



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
REQUE LTDA. N°033



949 485 697



coopacreque.org

¡Hazte socio!



“REQUE” Ltda. 033

**ESTADO DE SITUACIÓN
FINANCIERA
FORMA “A”**

SETIEMBRE 2025



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - FORMA "A" AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2025

Detalle	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
	10	20	30
ACTIVO			
DISPONIBLE	444,455.74		444,455.74
Caja	1,533.85		1,533.85
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	442,871.89		442,871.89
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	50.00		50.00
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA			
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	903,200.76		903,200.76
Cartera de Créditos Vigentes	663,968.22		663,968.22
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados			
Cartera de Créditos Vencidos	326,119.77		326,119.77
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	188,247.14		188,247.14
- Provisiones para Créditos	-275,134.37		-275,134.37
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR			
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar			
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS			
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados			
PARTICIPACIONES			
Subsidiarias			
Asociadas			
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	916,092.34		916,092.34
ACTIVO INTANGIBLE			
Plusvalía			
Otros activos intangibles			
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	8,604.79		8,604.79

TOTAL DEL ACTIVO	2,272,353.63		2,272,353.63
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO / CON LOS SOCIOS	890,715.36		890,715.36
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	890,715.36		890,715.36
Obligaciones por Cuentas a Plazo			
Otras Obligaciones			
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
DEPOSITOS DE COOPAC			
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro			
Depósitos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País			
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales			
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	1,259.90		1,259.90
PROVISIONES	94,000.98		94,000.98
Provisión para créditos contingentes			
Provisión para litigios y demandas			
Otros	94,000.98		94,000.98
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	230.20		230.20
TOTAL DEL PASIVO	986,206.44		986,206.44
PATRIMONIO			
Capital Social	1,607,889.17		1,607,889.17
Capital Adicional			
Reservas	210,694.01		210,694.01
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	-421,124.99		-421,124.99
Resultado Neto del Ejercicio	-111,311.00		-111,311.00
TOTAL DEL PATRIMONIO	1,286,147.19		1,286,147.19
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,272,353.63		2,272,353.63
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES			



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
REQUE LTDA. N°033



949 485 697



coopacreque.org

¡Hazte socio!



“REQUE” Ltda. 033

ESTADO DE RESULTADOS

FORMA “B”

SETIEMBRE 2025



ESTADO DE RESULTADOS - FORMA "B" AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2025

Detalle	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
	10	20	30
INGRESOS POR INTERESES	135,560.98		135,560.98
Disponible	1,785.35		1,785.35
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor razonable con cambios en resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	133,775.63		133,775.63
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	7,125.30		7,125.30
Obligaciones con el Publico	7,125.30		7,125.30
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras			
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y empresas del Sistema Financiero del País			
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras			
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultados por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	128,435.68		128,435.68
Provisiones para Créditos Directos	13,761.20		13,761.20
MARGEN FINANCIERO NETO	114,674.48		114,674.48
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,625.62		1,625.62
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	1,625.62		1,625.62
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	362.90		362.90
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro Deposito			
Gastos Diversos	362.90		362.90
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	115,937.20		115,937.20
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			

Inversiones Disponibles para la Venta			
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancias (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Perdida en Diferencia de Cambio			
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	115,937.20		115,937.20
GASTOS DE ADMINISTRACION	190,816.47		190,816.47
Gastos de Personal y Directivos	85,521.71		85,521.71
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	88,314.31		88,314.31
Impuestos y Contribuciones	16,980.45		16,980.45
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	31,165.73		31,165.73
MARGEN OPERACIONAL NETO	-106,045.00		-106,045.00
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES			
Provisiones para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros			
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisiones por Litigios y Demandas			
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	-106,045.00		-106,045.00
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-5,266.00		-5,266.00
Otros Ingresos y Gastos	-5,266.00		-5,266.00
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA			
IMPUESTO A LA RENTA			
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-111,311.00		-111,311.00