

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PORTUARIA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - FORMA "A"
Al 31 de Octubre 2025

DETALLE	M.N. 10	Equiv. a M.E. 20	TOTAL 30
ACTIVO			
DISPONIBLE	6,347,159.47	956,544.12	7,303,703.59
Caja	495,693.10	52,089.75	547,782.85
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	5,848,746.67	904,454.37	6,753,201.04
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	0.00	0.00	0.00
Otras Disponibilidades	2,719.70	0.00	2,719.70
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0.00	0.00	0.00
Instrumentos de capital	0.00	0.00	0.00
Instrumentos de deuda	0.00	0.00	0.00
Inversiones en Commodities	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0.00	0.00	0.00
Instrumentos Representativos de Capital	0.00	0.00	0.00
Instrumentos Representativos de Deuda	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	78,609,699.66	375,620.31	78,985,319.97
Cartera de Créditos Vigentes	79,795,485.27	378,886.88	80,174,372.15
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Refinanciados	438,059.86	0.00	438,059.86
Cartera de Créditos Vencidos	1,282,934.01	0.00	1,282,934.01
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1,250,663.42	0.00	1,250,663.42
- Provisiones para Créditos	-4,157,442.90	-3,266.57	-4,160,709.47
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	802,566.95	20,490.77	823,057.72
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	0.00	0.00	0.00
Otras Cuentas por Cobrar	802,566.95	20,490.77	823,057.72
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	0.00	0.00	0.00
Bienes Realizables	0.00	0.00	0.00
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	0.00	0.00	0.00
PARTICIPACIONES	360,898.90	0.00	360,898.90
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00
Asociadas	360,898.90	0.00	360,898.90
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	2,765,527.21	0.00	2,765,527.21
ACTIVO INTANGIBLE	56,002.14	0.00	56,002.14
Plusvalía	0.00	0.00	0.00
Otros activos intangibles	56,002.14	0.00	56,002.14
IMPUESTOS CORRIENTES	2,669.34	0.00	2,669.34
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	0.00	0.00	0.00
OTROS ACTIVOS	131,167.40	0.00	131,167.40
TOTAL DEL ACTIVO	89,075,691.07	1,352,655.20	90,428,346.27
PASIVO	0.00	0.00	0.00
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	47,214,516.56	685,920.46	47,900,437.02
Obligaciones a la Vista	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	3,586,727.09	110,494.47	3,697,221.56
Obligaciones por Cuentas a Plazo	43,627,789.47	575,425.99	44,203,215.46
Otras Obligaciones	0.00	0.00	0.00
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
DEPÓSITOS DE COOPAC	4,009,264.88	4.79	4,009,269.67
Depósitos a la Vista	0.00	0.00	0.00
Depósitos de Ahorro	10,550.29	4.79	10,555.08
Depósitos a Plazo	3,998,714.59	0.00	3,998,714.59
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	293,531.84	0.00	293,531.84
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País	293,531.84	0.00	293,531.84
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	0.00	0.00	0.00
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	0.00	0.00
Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR PAGAR	1,595,400.34	27,119.11	1,622,519.45
PROVISIONES	1,000,502.51	5,524.64	1,006,027.15
Provisión para Créditos contingentes	0.00	0.00	0.00
Provisión para litigios y demandas	0.00	0.00	0.00
Otros	1,000,502.51	5,524.64	1,006,027.15
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	1,298,564.37	0.00	1,298,564.37
TOTAL DEL PASIVO	55,411,780.50	718,569.00	56,130,349.50
PATRIMONIO	0.00	0.00	0.00
Capital Social	18,417,368.91	0.00	18,417,368.91
Capital Adicional	0.00	0.00	0.00
Reservas	12,025,215.34	0.00	12,025,215.34
Ajustes al Patrimonio	0.00	0.00	0.00
Resultados Acumulados	0.00	0.00	0.00
Resultado Neto del Ejercicio	3,855,412.52	0.00	3,855,412.52
TOTAL DEL PATRIMONIO	34,297,996.77	0.00	34,297,996.77
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	89,709,777.27	718,569.00	90,428,346.27
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PORTUARIA
ESTADO DE RESULTADOS - FORMA "B"
Al 31 de Octubre 2025

DETALLE	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
	10	20	30
INGRESOS POR INTERESES	13,623,874.98	0.00	13,623,874.98
Disponible	124,932.95	0.00	124,932.95
Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
Inversiones a Valor razonable con cambios en resultados	0.00	0.00	0.00
Inversiones Disponibles para la Venta	0.00	0.00	0.00
Inversiones a Vencimiento	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Directos	13,487,450.51	0.00	13,487,450.51
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar	11,491.52	0.00	11,491.52
Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00	0.00
GASTOS POR INTERESES	3,152,578.14	0.00	3,152,578.14
Obligaciones con el Público	3,081,541.77	0.00	3,081,541.77
Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por depósitos de las COOPAC	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones Financieras	71,036.37	0.00	71,036.37
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y empresas del Sistema Financiero del País	25,210.17	0.00	25,210.17
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	0.00	0.00	0.00
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0.00	0.00	0.00
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	45,826.20	0.00	45,826.20
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	0.00	0.00	0.00
Cuentas por pagar	0.00	0.00	0.00
Intereses de Cuentas por Pagar	0.00	0.00	0.00
Resultados por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Otros Gastos Financieros	0.00	0.00	0.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	10,471,296.84	0.00	10,471,296.84
Provisiones para Créditos Directos	1,066,468.92	0.00	1,066,468.92
MARGEN FINANCIERO NETO	9,404,827.92	0.00	9,404,827.92
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	19,605.03	0.00	19,605.03
Ingresos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	19,605.03	0.00	19,605.03
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	104,533.67	0.00	104,533.67
Gastos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Gastos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Primas al Fondo Seguro Depósito	104,533.67	0.00	104,533.67
Gastos Diversos	0.00	0.00	0.00
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	9,319,899.28	0.00	9,319,899.28
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	33,290.88	0.00	33,290.88
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	55,882.07	0.00	55,882.07
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	55,882.07	0.00	55,882.07
Inversiones en Commodities	0.00	0.00	0.00
Inversiones Disponibles para la Venta	0.00	0.00	0.00
Derivados de Negociación	0.00	0.00	0.00
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	-1,810.31	0.00	-1,810.31
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	-20,780.88	0.00	-20,780.88
Otros	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	9,353,190.16	0.00	9,353,190.16
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	4,452,696.07	0.00	4,452,696.07
Gastos de Personal y Directivos	2,975,268.26	0.00	2,975,268.26
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,378,971.82	0.00	1,378,971.82
Impuestos y Contribuciones	98,455.99	0.00	98,455.99
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	238,905.43	0.00	238,905.43
MARGEN OPERACIONAL NETO	4,661,588.66	0.00	4,661,588.66
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	765,802.03	0.00	765,802.03
Provisiones para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	765,802.03	0.00	765,802.03
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	0.00	0.00	0.00
Deterioro de Inversiones	0.00	0.00	0.00
Deterioro de Activo Fijo	0.00	0.00	0.00
Deterioro de Activos Intangibles	0.00	0.00	0.00
Provisiones por Litigios y Demandas	0.00	0.00	0.00
Otras Provisiones	0.00	0.00	0.00
RESULTADO DE OPERACIÓN	3,895,786.63	0.00	3,895,786.63
OTROS INGRESOS Y GASTOS	17,450.89	0.00	17,450.89
Otros Ingresos y Gastos	17,450.89	0.00	17,450.89
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO A LA RENTA	57,825.00	0.00	57,825.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3,855,412.52	0.00	3,855,412.52