

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

DETALLE	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
	10	20	30
ACTIVO			
DISPONIBLE	9,418,563.90	1,083,789.43	10,502,353.33
Caja	331,792.40	44,136.00	375,928.40
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	9,086,771.50	1,039,653.43	10,126,424.93
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	0.00	0.00	0.00
Otras Disponibilidades	0.00	0.00	0.00
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	78,506,704.14	349,823.20	78,856,527.34
Cartera de Créditos Vigentes	79,680,637.69	328,527.87	80,009,165.56
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Refinanciados	450,955.64	0.00	450,955.64
Cartera de Créditos Vencidos	786,624.95	25,374.41	811,999.36
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1,265,789.15	0.00	1,265,789.15
- Provisiones para Créditos	-3,677,303.29	-4,079.08	-3,681,382.37
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	730,577.18	19,887.74	750,464.92
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	0.00	0.00	0.00
Otras Cuentas por Cobrar	730,577.18	19,887.74	750,464.92
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	360,918.90	0.00	360,918.90
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00
Asociadas	360,918.90	0.00	360,918.90
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	2,722,435.75	0.00	2,722,435.75
ACTIVO INTANGIBLE	70,326.01	0.00	70,326.01
Plusvalía	0.00	0.00	0.00
Otros activos intangibles	70,326.01	0.00	70,326.01
IMPUESTOS CORRIENTES	2,893.34	0.00	2,893.34
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	0.00	0.00	0.00
OTROS ACTIVOS	105,285.50	0.00	105,285.50
TOTAL DEL ACTIVO	91,917,704.72	1,453,500.37	93,371,205.09
PASIVO	0.00	0.00	0.00
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	49,064,756.45	714,501.54	49,779,257.99
Obligaciones a la Vista	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	3,549,362.39	126,913.97	3,676,276.36
Obligaciones por Cuentas a Plazo	45,515,394.06	587,587.57	46,102,981.63
Otras Obligaciones	0.00	0.00	0.00
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
DEPÓSITOS DE COOPAC	4,063,858.40	4.78	4,063,863.18
Depósitos a la Vista	0.00	0.00	0.00
Depósitos de Ahorro	10,568.08	4.78	10,572.86
Depósitos a Plazo	4,053,290.32	0.00	4,053,290.32
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	273,184.35	0.00	273,184.35
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País	273,184.35	0.00	273,184.35
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	1,343,049.41	26,845.11	1,369,894.52
PROVISIONES	748,068.11	5,775.85	753,843.96
Provisión para Créditos contingentes	0.00	0.00	0.00
Provisión para litigios y demandas	0.00	0.00	0.00
Otros	748,068.11	5,775.85	753,843.96
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	1,212,204.93	0.00	1,212,204.93
TOTAL DEL PASIVO	56,705,121.65	747,127.28	57,452,248.93
PATRIMONIO	0.00	0.00	0.00
Capital Social	18,746,304.48	0.00	18,746,304.48
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	141,158.46	0.00	141,158.46
Resultado Neto del Ejercicio	5,006,277.88	0.00	5,006,277.88
TOTAL DEL PATRIMONIO	35,918,956.16	0.00	35,918,956.16
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	92,624,077.81	747,127.28	93,371,205.09
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 Diciembre 2025

DETALLE	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
	10	20	30
INGRESOS POR INTERESES	16,586,098.03	0.01	16,586,098.04
Disponible	163,695.92	0.00	163,695.92
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	16,407,831.21	0.01	16,407,831.22
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar	14,570.90	0.00	14,570.90
Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00	0.00
GASTOS POR INTERESES	3,863,741.12	0.00	3,863,741.12
Obligaciones con el Público	3,776,755.15	0.00	3,776,755.15
Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por depósitos de las COOPAC	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones Financieras	86,985.97	0.00	86,985.97
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y empresas del Sistema Financiero del País	30,304.13	0.00	30,304.13
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	0.00	0.00	0.00
Otros Adeudos y Obligaciones del País del Exterior	0.00	0.00	0.00
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	56,681.84	0.00	56,681.84
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	12,722,356.91	0.01	12,722,356.92
Provisiones para Créditos Directos	1,155,370.31	0.00	1,155,370.31
MARGEN FINANCIERO NETO	11,566,986.60	0.01	11,566,986.61
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	23,347.05	0.00	23,347.05
Ingresos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	23,347.05	0.00	23,347.05
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	127,002.66	0.00	127,002.66
Gastos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Gastos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Primas al Fondo Seguro Depósito	127,002.66	0.00	127,002.66
Gastos Diversos	0.00	0.00	0.00
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	11,463,330.99	0.01	11,463,331.00
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	31,785.83	0.00	31,785.83
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	-22,285.93	0.00	-22,285.93
Otros	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	11,495,116.82	0.01	11,495,116.83
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	5,414,569.33	0.00	5,414,569.33
Gastos de Personal y Directivos	3,684,373.14	0.00	3,684,373.14
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,612,474.01	0.00	1,612,474.01
Impuestos y Contribuciones	117,722.18	0.00	117,722.18
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	287,800.46	0.00	287,800.46
MARGEN OPERACIONAL NETO	5,792,747.03	0.01	5,792,747.04
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	5,026,945.00	0.01	5,026,945.01
OTROS INGRESOS Y GASTOS	41,305.87	0.00	41,305.87
Otros Ingresos y Gastos	41,305.87	0.00	41,305.87
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO A LA RENTA	61,973.00	0.00	61,973.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	5,006,277.88	0.00	5,006,277.88