

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PORTUARIA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - FORMA "A"
Al 30 de Noviembre 2025

| DETALLE | M.N. | Equiv. a M.E. | TOTAL |
|---|----------------------|---------------------|----------------------|
| | 10 | 20 | 30 |
| ACTIVO | | | |
| DISPONIBLE | 6,788,705.71 | 965,005.55 | 7,753,711.26 |
| Caja | 532,886.90 | 45,400.45 | 578,287.35 |
| Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC | 6,252,806.91 | 919,605.10 | 7,172,412.01 |
| Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Otras Disponibilidades | 3,011.90 | 0.00 | 3,011.90 |
| 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 | 79,824,020.34 | 363,604.69 | 80,187,625.03 |
| Cartera de Créditos Vigentes | 80,962,835.67 | 367,963.25 | 81,330,798.92 |
| Cartera de Créditos Reestructurados | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Cartera de Créditos Refinanciados | 420,038.34 | 0.00 | 420,038.34 |
| Cartera de Créditos Vencidos | 995,762.96 | 0.00 | 995,762.96 |
| Cartera de Créditos en Cobranza Judicial | 1,088,148.65 | 0.00 | 1,088,148.65 |
| - Provisiones para Créditos | -3,642,765.28 | -4,358.56 | -3,647,123.84 |
| DERIVADOS PARA NEGOCIACION | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| DERIVADOS DE COBERTURA | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| CUENTAS POR COBRAR | 1,180,655.51 | 19,881.83 | 1,200,537.34 |
| Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Otras Cuentas por Cobrar | 1,180,655.51 | 19,881.83 | 1,200,537.34 |
| 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 | 2,744,217.37 | 0.00 | 2,744,217.37 |
| ACTIVO INTANGIBLE | 74,974.96 | 0.00 | 74,974.96 |
| Plusvalía | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Otros activos intangibles | 74,974.96 | 0.00 | 74,974.96 |
| IMPUESTOS CORRIENTES | 2,780.34 | 0.00 | 2,780.34 |
| IMPUESTO DIFERIDO | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| OTROS ACTIVOS | 107,913.04 | 0.00 | 107,913.04 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 91,084,166.17 | 1,348,492.07 | 92,432,658.24 |
| PASIVO | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO | 48,290,996.77 | 708,195.20 | 48,999,191.97 |
| Obligaciones a la Vista | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Obligaciones por Cuentas de Ahorro | 3,446,795.68 | 111,331.75 | 3,558,127.43 |
| Obligaciones por Cuentas a Plazo | 44,844,201.09 | 596,863.45 | 45,441,064.54 |
| Otras Obligaciones | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| FONDOS INTERCOOPERATIVOS | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| DEPÓSITOS DE COOPAC | 4,036,021.55 | 4.77 | 4,036,026.32 |
| Depósitos a la Vista | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Depósitos de Ahorro | 10,559.04 | 4.77 | 10,563.81 |
| Depósitos a Plazo | 4,025,462.51 | 0.00 | 4,025,462.51 |
| ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS | 296,211.85 | 0.00 | 296,211.85 |
| Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País | 296,211.85 | 0.00 | 296,211.85 |
| 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 | 1,649,116.27 | 33,996.11 | 1,683,112.38 |
| PROVISIONES | 1,009,325.71 | 5,641.91 | 1,014,967.62 |
| Provision para Créditos contingentes | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Provision para litigios y demandas | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Otros | 1,009,325.71 | 5,641.91 | 1,014,967.62 |
| IMPUESTOS CORRIENTES | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| IMPUESTO DIFERIDO | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| OTROS PASIVOS | 1,401,968.19 | 0.00 | 1,401,968.19 |
| TOTAL DEL PASIVO | 56,683,640.34 | 747,837.99 | 57,431,478.33 |
| PATRIMONIO | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Capital Social | 18,594,180.41 | 0.00 | 18,594,180.41 |
| 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 | 4,381,784.16 | 0.00 | 4,381,784.16 |
| TOTAL DEL PATRIMONIO | 35,001,179.91 | 0.00 | 35,001,179.91 |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 91,684,820.25 | 747,837.99 | 92,432,658.24 |
| RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PORTUARIA
ESTADO DE RESULTADOS - FORMA "B"
Al 30 de Noviembre 2025

| DETALLE | M.N. | Equiv. a M.E. | TOTAL |
|--|----------------------|---------------|----------------------|
| | 10 | 20 | 30 |
| INGRESOS POR INTERESES | 15,084,749.19 | 0.00 | 15,084,749.19 |
| Disponible | 144,759.28 | 0.00 | 144,759.28 |
| 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 | 14,927,319.90 | 0.00 | 14,927,319.90 |
| Resultado por Operaciones de Cobertura | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Cuentas por Cobrar | 12,670.01 | 0.00 | 12,670.01 |
| Otros Ingresos Financieros | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| GASTOS POR INTERESES | 3,503,531.74 | 0.00 | 3,503,531.74 |
| Obligaciones con el PÚblico | 3,423,727.62 | 0.00 | 3,423,727.62 |
| Fondos Intercooperativos | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Obligaciones por depósitos de las COOPAC | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Adeudos y Obligaciones Financieras | 79,804.12 | 0.00 | 79,804.12 |
| Adeudos y Obligaciones con COOPAC y empresas del Sistema Financiero del País | 27,890.18 | 0.00 | 27,890.18 |
| 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 | 51,913.94 | 0.00 | 51,913.94 |
| 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 | 11,581,217.45 | 0.00 | 11,581,217.45 |
| Provisiones para Créditos Directos | 1,121,111.78 | 0.00 | 1,121,111.78 |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 10,460,105.67 | 0.00 | 10,460,105.67 |
| INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 21,470.00 | 0.00 | 21,470.00 |
| Ingresos por Créditos Indirectos | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Ingresos por Fideicomisos | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Ingresos Diversos | 21,470.00 | 0.00 | 21,470.00 |
| GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 115,143.51 | 0.00 | 115,143.51 |
| Gastos por Créditos Indirectos | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Gastos por Fideicomisos | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Primas al Fondo Seguro Depósito | 115,143.51 | 0.00 | 115,143.51 |
| Gastos Diversos | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 10,366,432.16 | 0.00 | 10,366,432.16 |
| RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF) | 31,616.63 | 0.00 | 31,616.63 |
| 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 | -22,455.13 | 0.00 | -22,455.13 |
| Otros | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| MARGEN OPERACIONAL | 10,398,048.79 | 0.00 | 10,398,048.79 |
| GASTOS DE ADMINISTRACIÓN | 4,951,815.49 | 0.00 | 4,951,815.49 |
| Gastos de Personal y Directivos | 3,336,460.58 | 0.00 | 3,336,460.58 |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros | 1,506,843.52 | 0.00 | 1,506,843.52 |
| Impuestos y Contribuciones | 108,511.39 | 0.00 | 108,511.39 |
| DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES | 261,369.89 | 0.00 | 261,369.89 |
| MARGEN OPERACIONAL NETO | 5,184,863.41 | 0.00 | 5,184,863.41 |
| 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 | 4,419,061.38 | 0.00 | 4,419,061.38 |
| OTROS INGRESOS Y GASTOS | 28,619.78 | 0.00 | 28,619.78 |
| Otros Ingresos y Gastos | 28,619.78 | 0.00 | 28,619.78 |
| RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| IMPUESTO A LA RENTA | 65,897.00 | 0.00 | 65,897.00 |
| RESULTADO NETO DEL EJERCICIO | 4,381,784.16 | 0.00 | 4,381,784.16 |