

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