

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

DETALLE	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
	10	20	30
ACTIVO			
DISPONIBLE	6,513,505.82	902,025.55	7,415,531.37
Caja	509,006.70	41,392.78	550,399.48
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	5,998,884.72	860,632.77	6,859,517.49
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	0.00	0.00	0.00
Otras Disponibilidades	5,614.40	0.00	5,614.40
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	75,112,990.58	443,877.98	75,556,868.56
Cartera de Créditos Vigentes	76,199,442.05	449,687.26	76,649,129.31
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Refinanciados	433,846.68	0.00	433,846.68
Cartera de Créditos Vencidos	1,533,522.91	0.00	1,533,522.91
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1,339,970.32	0.00	1,339,970.32
- Provisiones para Créditos	-4,393,791.38	-5,809.28	-4,399,600.66
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	572,645.55	21,176.92	593,822.47
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	0.00	0.00	0.00
Otras Cuentas por Cobrar	572,645.55	21,176.92	593,822.47
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	361,102.19	0.00	361,102.19
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00
Asociadas	361,102.19	0.00	361,102.19
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	2,748,229.71	0.00	2,748,229.71
ACTIVO INTANGIBLE	58,608.79	0.00	58,608.79
Plusvalía	0.00	0.00	0.00
Otros activos intangibles	58,608.79	0.00	58,608.79
IMPUESTOS CORRIENTES	2,289.34	0.00	2,289.34
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	0.00	0.00	0.00
OTROS ACTIVOS	144,852.24	0.00	144,852.24
TOTAL DEL ACTIVO	85,514,224.22	1,367,080.45	86,881,304.67
PASIVO	0.00	0.00	0.00
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	45,814,434.83	749,866.71	46,564,301.54
Obligaciones a la Vista	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	3,785,410.62	131,574.36	3,916,984.98
Obligaciones por Cuentas a Plazo	42,029,024.21	618,292.35	42,647,316.56
Otras Obligaciones	0.00	0.00	0.00
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
DEPÓSITOS DE COOPAC	3,929,549.09	16,300.57	3,945,849.66
Depósitos a la Vista	0.00	0.00	0.00
Depósitos de Ahorro	11,756.53	16,300.57	28,057.10
Depósitos a Plazo	3,917,792.56	0.00	3,917,792.56
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	274,916.62	0.00	274,916.62
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País	274,916.62	0.00	274,916.62
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	1,167,909.46	28,772.69	1,196,682.15
PROVISIONES	1,126,789.07	5,411.86	1,132,200.93
Provision para Créditos contingentes	0.00	0.00	0.00
Provision para litigios y demandas	0.00	0.00	0.00
Otros	1,126,789.07	5,411.86	1,132,200.93
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	1,222,547.26	0.00	1,222,547.26
TOTAL DEL PASIVO	53,536,146.33	800,351.83	54,336,498.16
PATRIMONIO	0.00	0.00	0.00
Capital Social	18,033,732.48	0.00	18,033,732.48
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	0.00	0.00	0.00
Resultado Neto del Ejercicio	2,485,858.69	0.00	2,485,858.69
TOTAL DEL PATRIMONIO	32,544,806.51	0.00	32,544,806.51
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	86,080,952.84	800,351.83	86,881,304.67
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 Julio 2025

DETALLE	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
	10	20	30
INGRESOS POR INTERESES	9,345,716.52	0.00	9,345,716.52
Disponible	82,124.46	0.00	82,124.46
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	9,256,668.14	0.00	9,256,668.14
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar	6,923.92	0.00	6,923.92
Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00	0.00
GASTOS POR INTERESES	2,119,514.80	0.00	2,119,514.80
Obligaciones con el Público	2,070,735.68	0.00	2,070,735.68
Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por depósitos de las COOPAC	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones Financieras	48,779.12	0.00	48,779.12
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y empresas del Sistema Financiero del País	18,134.77	0.00	18,134.77
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	30,644.35	0.00	30,644.35
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	7,226,201.72	0.00	7,226,201.72
Provisiones para Créditos Directos	680,653.91	0.00	680,653.91
MARGEN FINANCIERO NETO	6,545,547.81	0.00	6,545,547.81
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	13,668.91	0.00	13,668.91
Ingresos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	13,668.91	0.00	13,668.91
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	72,594.47	0.00	72,594.47
Gastos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Gastos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Primas al Fondo Seguro Depósito	72,594.47	0.00	72,594.47
Gastos Diversos	0.00	0.00	0.00
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,486,622.25	0.00	6,486,622.25
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	72,069.90	0.00	72,069.90
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	-65.50	0.00	-65.50
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	16,253.33	0.00	16,253.33
Otros	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	6,558,692.15	0.00	6,558,692.15
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	3,112,630.24	0.00	3,112,630.24
Gastos de Personal y Directivos	2,086,034.30	0.00	2,086,034.30
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	958,414.25	0.00	958,414.25
Impuestos y Contribuciones	68,181.69	0.00	68,181.69
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	168,241.03	0.00	168,241.03
MARGEN OPERACIONAL NETO	3,277,820.88	0.00	3,277,820.88
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	759,477.41	0.00	759,477.41
Provisiones para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	759,477.41	0.00	759,477.41
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	2,518,343.47	0.00	2,518,343.47
OTROS INGRESOS Y GASTOS	4,202.22	0.00	4,202.22
Otros Ingresos y Gastos	4,202.22	0.00	4,202.22
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO A LA RENTA	-36,687.00	0.00	-36,687.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,485,858.69	0.00	2,485,858.69