

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

DETALLE	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
	10	20	30
ACTIVO			
DISPONIBLE	5,502,571.01	1,009,029.06	6,511,600.07
Caja	468,031.60	59,177.38	527,208.98
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	5,031,694.11	949,851.68	5,981,545.79
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	0.00	0.00	0.00
Otras Disponibilidades	2,845.30	0.00	2,845.30
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	77,874,940.82	400,070.31	78,275,011.13
Cartera de Créditos Vigentes	79,044,661.90	403,547.53	79,448,209.43
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Refinanciados	449,286.94	0.00	449,286.94
Cartera de Créditos Vencidos	1,183,668.86	0.00	1,183,668.86
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1,260,386.77	0.00	1,260,386.77
- Provisiones para Créditos	-4,063,063.65	-3,477.22	-4,066,540.87
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	1,137,284.26	21,067.55	1,158,351.81
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	0.00	0.00	0.00
Otras Cuentas por Cobrar	1,137,284.26	21,067.55	1,158,351.81
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	360,878.90	0.00	360,878.90
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00
Asociadas	360,878.90	0.00	360,878.90
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	2,783,139.19	0.00	2,783,139.19
ACTIVO INTANGIBLE	57,586.96	0.00	57,586.96
Plusvalía	0.00	0.00	0.00
Otros activos intangibles	57,586.96	0.00	57,586.96
IMPUESTOS CORRIENTES	2,564.34	0.00	2,564.34
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	0.00	0.00	0.00
OTROS ACTIVOS	155,668.44	0.00	155,668.44
TOTAL DEL ACTIVO	87,874,633.92	1,430,166.92	89,304,800.84
PASIVO	0.00	0.00	0.00
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	46,671,316.60	755,451.85	47,426,768.45
Obligaciones a la Vista	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	3,836,221.58	154,437.48	3,990,659.06
Obligaciones por Cuentas a Plazo	42,835,095.02	601,014.37	43,436,109.39
Otras Obligaciones	0.00	0.00	0.00
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
DEPÓSITOS DE COOPAC	3,981,803.32	4.93	3,981,808.25
Depósitos a la Vista	0.00	0.00	0.00
Depósitos de Ahorro	10,541.25	4.93	10,546.18
Depósitos a Plazo	3,971,262.07	0.00	3,971,262.07
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	336,555.73	0.00	336,555.73
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País	336,555.73	0.00	336,555.73
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	1,549,799.39	28,192.21	1,577,991.60
PROVISIONES	988,331.31	5,539.82	993,871.13
Provisión para Créditos contingentes	0.00	0.00	0.00
Provisión para litigios y demandas	0.00	0.00	0.00
Otros	988,331.31	5,539.82	993,871.13
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	1,288,730.72	1,735.00	1,290,465.72
TOTAL DEL PASIVO	54,816,537.07	790,923.81	55,607,460.88
PATRIMONIO	0.00	0.00	0.00
Capital Social	18,308,648.84	0.00	18,308,648.84
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	3,363,475.78	0.00	3,363,475.78
TOTAL DEL PATRIMONIO	33,697,339.96	0.00	33,697,339.96
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	88,513,877.03	790,923.81	89,304,800.84
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 Setiembre 2025

DETALLE	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
	10	20	30
INGRESOS POR INTERESES	12,165,191.48	0.00	12,165,191.48
Disponible	108,227.19	0.00	108,227.19
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	12,047,298.29	0.00	12,047,298.29
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar	9,666.00	0.00	9,666.00
Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00	0.00
GASTOS POR INTERESES	2,802,262.80	0.00	2,802,262.80
Obligaciones con el Público	2,739,182.52	0.00	2,739,182.52
Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por depósitos de las COOPAC	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones Financieras	63,080.28	0.00	63,080.28
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y empresas del Sistema Financiero del País	22,119.70	0.00	22,119.70
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	40,960.58	0.00	40,960.58
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	9,362,928.68	0.00	9,362,928.68
Provisiones para Créditos Directos	972,205.06	0.00	972,205.06
MARGEN FINANCIERO NETO	8,390,723.62	0.00	8,390,723.62
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	17,564.16	0.00	17,564.16
Ingresos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	17,564.16	0.00	17,564.16
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	93,633.38	0.00	93,633.38
Gastos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Gastos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Primas al Fondo Seguro Depósito	93,633.38	0.00	93,633.38
Gastos Diversos	0.00	0.00	0.00
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	8,314,654.40	0.00	8,314,654.40
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	50,331.22	0.00	50,331.22
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	-3,740.54	0.00	-3,740.54
Otros	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	8,364,985.62	0.00	8,364,985.62
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	3,982,179.96	0.00	3,982,179.96
Gastos de Personal y Directivos	2,659,520.14	0.00	2,659,520.14
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,234,796.72	0.00	1,234,796.72
Impuestos y Contribuciones	87,863.10	0.00	87,863.10
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	215,508.63	0.00	215,508.63
MARGEN OPERACIONAL NETO	4,167,297.03	0.00	4,167,297.03
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	3,401,495.00	0.00	3,401,495.00
OTROS INGRESOS Y GASTOS	12,411.78	0.00	12,411.78
Otros Ingresos y Gastos	12,411.78	0.00	12,411.78
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO A LA RENTA	50,431.00	0.00	50,431.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3,363,475.78	0.00	3,363,475.78