

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

DETALLE	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
	10	20	30
ACTIVO			
DISPONIBLE	5,752,677.32	895,788.08	6,648,465.40
Caja	452,325.30	47,406.13	499,731.43
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	5,295,308.82	848,381.95	6,143,690.77
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	0.00	0.00	0.00
Otras Disponibilidades	5,043.20	0.00	5,043.20
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	75,070,862.33	452,631.44	75,523,493.77
Cartera de Créditos Vigentes	76,185,615.61	458,660.06	76,644,275.67
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Refinanciados	449,351.84	0.00	449,351.84
Cartera de Créditos Vencidos	1,521,057.77	0.00	1,521,057.77
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1,258,898.75	0.00	1,258,898.75
- Provisiones para Créditos	-4,344,061.64	-6,028.62	-4,350,090.26
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	1,222,208.82	28,486.22	1,250,695.04
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	0.00	0.00	0.00
Otras Cuentas por Cobrar	1,222,208.82	28,486.22	1,250,695.04
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	361,082.19	0.00	361,082.19
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00
Asociadas	361,082.19	0.00	361,082.19
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	2,771,042.02	0.00	2,771,042.02
ACTIVO INTANGIBLE	59,965.05	0.00	59,965.05
Plusvalía	0.00	0.00	0.00
Otros activos intangibles	59,965.05	0.00	59,965.05
IMPUESTOS CORRIENTES	2,192.34	0.00	2,192.34
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	0.00	0.00	0.00
OTROS ACTIVOS	123,553.14	0.00	123,553.14
TOTAL DEL ACTIVO	85,363,583.21	1,376,905.74	86,740,488.95
PASIVO	0.00	0.00	0.00
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	45,843,448.48	753,196.84	46,596,645.32
Obligaciones a la Vista	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	3,741,532.51	139,387.72	3,880,920.23
Obligaciones por Cuentas a Plazo	42,101,915.97	613,809.12	42,715,725.09
Otras Obligaciones	0.00	0.00	0.00
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
DEPÓSITOS DE COOPAC	3,902,642.93	16,118.90	3,918,761.83
Depósitos a la Vista	0.00	0.00	0.00
Depósitos de Ahorro	11,746.46	16,118.90	27,865.36
Depósitos a Plazo	3,890,896.47	0.00	3,890,896.47
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	294,127.76	0.00	294,127.76
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País	294,127.76	0.00	294,127.76
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	1,322,858.25	28,780.13	1,351,638.38
PROVISIONES	1,118,424.13	5,204.02	1,123,628.15
Provision para Créditos contingentes	0.00	0.00	0.00
Provision para litigios y demandas	0.00	0.00	0.00
Otros	1,118,424.13	5,204.02	1,123,628.15
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	1,477,571.93	671.14	1,478,243.07
TOTAL DEL PASIVO	53,959,073.48	803,971.03	54,763,044.51
PATRIMONIO	0.00	0.00	0.00
Capital Social	17,905,521.01	0.00	17,905,521.01
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	2,046,708.09	0.00	2,046,708.09
TOTAL DEL PATRIMONIO	31,977,444.44	0.00	31,977,444.44
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	85,936,517.92	803,971.03	86,740,488.95
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES			

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

DETALLE	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
	10	20	30
INGRESOS POR INTERESES	7,957,220.97	0.00	7,957,220.97
Disponible	67,105.88	0.00	67,105.88
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	7,884,240.68	0.00	7,884,240.68
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar	5,874.41	0.00	5,874.41
Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00	0.00
GASTOS POR INTERESES	1,816,139.59	0.00	1,816,139.59
Obligaciones con el Público	1,773,772.94	0.00	1,773,772.94
Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por depósitos de las COOPAC	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones Financieras	42,366.65	0.00	42,366.65
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y empresas del Sistema Financiero del País	16,673.00	0.00	16,673.00
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Intemac.	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	25,693.65	0.00	25,693.65
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	6,141,081.38	0.00	6,141,081.38
Provisiones para Créditos Directos	631,136.52	0.00	631,136.52
MARGEN FINANCIERO NETO	5,509,944.86	0.00	5,509,944.86
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	11,170.05	0.00	11,170.05
Ingresos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	11,170.05	0.00	11,170.05
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	60,719.82	0.00	60,719.82
Gastos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Gastos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Primas al Fondo Seguro Depósito	60,719.82	0.00	60,719.82
Gastos Diversos	0.00	0.00	0.00
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	5,460,395.09	0.00	5,460,395.09
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	66,135.51	0.00	66,135.51
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	10,318.94	0.00	10,318.94
Otros	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	5,526,530.60	0.00	5,526,530.60
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	2,687,284.14	0.00	2,687,284.14
Gastos de Personal y Directivos	1,796,408.17	0.00	1,796,408.17
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	832,549.41	0.00	832,549.41
Impuestos y Contribuciones	58,326.56	0.00	58,326.56
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	144,072.46	0.00	144,072.46
MARGEN OPERACIONAL NETO	2,695,174.00	0.00	2,695,174.00
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	627,202.67	0.00	627,202.67
Provisiones para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	627,202.67	0.00	627,202.67
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	2,067,971.33	0.00	2,067,971.33
OTROS INGRESOS Y GASTOS	7,865.76	0.00	7,865.76
Otros Ingresos y Gastos	7,865.76	0.00	7,865.76
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO A LA RENTA	29,129.00	0.00	29,129.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,046,708.09	0.00	2,046,708.09