

Estado de Situación Financiera - Forma "A"

Al 30 de setiembre de 2025

(Formato: 1000, Anexo: 02, Versión: 1.)

Fila	Detalle	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
		10	20	30
100	ACTIVO			
200	DISPONIBLE	4,930,018.26	12,194.32	4,942,212.58
300	Caja	445,197.90		445,197.90
400	Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	4,484,820.36	12,194.32	4,497,014.68
500	Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
600	Otras Disponibilidades			
700	FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
800	INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
900	Instrumentos de capital			
1000	Instrumentos de deuda			
1100	Inversiones en Commodities			
1200	INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA			
1300	Instrumentos Representativos de Capital			
1400	Instrumentos Representativos de Deuda			
1500	INVERSIONES A VENCIMIENTO			
1600	CARTERA DE CREDITOS	19,697,190.74		19,697,190.74
1700	Cartera de Créditos Vigentes	19,923,622.81		19,923,622.81
1800	Cartera de Créditos Reestructurados			
1900	Cartera de Créditos Refinanciados	14,563.04		14,563.04
2000	Cartera de Créditos Vencidos	880,718.34		880,718.34
2100	Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1,006,939.81		1,006,939.81
2200	- Provisiones para Créditos	-2,128,653.26		-2,128,653.26
2300	DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
2400	DERIVADOS DE COBERTURA			
2500	CUENTAS POR COBRAR	2,147.20	110.19	2,257.39
2600	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
2700	Otras Cuentas por Cobrar	2,147.20	110.19	2,257.39
2800	BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS			
2900	Bienes Realizables			
3000	Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados			
3100	PARTICIPACIONES	251,828.81		251,828.81
3200	Subsidiarias			
3300	Asociadas	251,828.81		251,828.81
3400	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	4,246,070.47	9,421.74	4,255,492.21
3500	ACTIVO INTANGIBLE	35,932.07		35,932.07
3600	Plusvalía			
3700	Otros activos intangibles	35,932.07		35,932.07
3800	IMPUESTOS CORRIENTES	48,407.00		48,407.00
3900	IMPUESTO DIFERIDO			
4000	ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
4100	OTROS ACTIVOS	67,154.07	17,259.11	84,413.18
4200	TOTAL DEL ACTIVO	29,278,748.62	38,985.36	29,317,733.98

Estado de Situación Financiera - Forma "A"

Al 30 de setiembre de 2025

(Formato: 1000, Anexo: 02, Versión: 1.)

Fila	Detalle	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
		10	20	30
4300	PASIVO			
4400	OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	14,681,208.27		14,681,208.27
4500	Obligaciones a la Vista			
4600	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,194,855.01		1,194,855.01
4700	Obligaciones por Cuentas a Plazo	12,571,141.49		12,571,141.49
4800	Otras Obligaciones	915,211.77		915,211.77
4900	FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
5000	DEPÓSITOS DE COOPAC	1,556,427.13		1,556,427.13
5100	Depósitos a la Vista			
5200	Depósitos de Ahorro	344,937.80		344,937.80
5300	Depósitos a Plazo	1,211,489.33		1,211,489.33
5400	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	516,806.19		516,806.19
5500	Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País	516,806.19		516,806.19
5600	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales			
5700	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior			
5800	Valores y Títulos			
5900	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
6000	DERIVADOS DE COBERTURA			
6100	CUENTAS POR PAGAR	523,139.65		523,139.65
6200	PROVISIONES	65,141.58		65,141.58
6300	Provisión para créditos contingentes			
6400	Provisión para litigios y demandas			
6500	Otros	65,141.58		65,141.58
6600	IMPUESTOS CORRIENTES			
6700	IMPUESTO DIFERIDO			
6800	OTROS PASIVOS	45,985.32	31,383.00	77,368.32
6900	TOTAL DEL PASIVO	17,388,708.14	31,383.00	17,420,091.14
7000	PATRIMONIO			
7100	Capital Social	2,600,928.87		2,600,928.87
7200	Capital Adicional			
7300	Reservas	8,954,719.97		8,954,719.97
7400	Ajustes al Patrimonio			
7500	Resultados Acumulados			
7600	Resultado Neto del Ejercicio	341,994.00		341,994.00
7700	TOTAL DEL PATRIMONIO	11,897,642.84		11,897,642.84
7800	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	29,286,350.98	31,383.00	29,317,733.98
7900	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES			

Estado de Resultados - Forma "B"
 Al 30 de setiembre de 2025
 (Formato: 1000, Anexo: 03, Versión: 1.)

Fila	Detalle	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
		10	20	30
100	INGRESOS POR INTERESES	3,871,783.52	0.00	3,871,783.52
200	Disponible	15,562.70	0.00	15,562.70
300	Fondos Intercooperativos			0.00
400	Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			0.00
500	Inversiones Disponibles para la venta			0.00
600	Inversiones a Vencimiento			0.00
700	Cartera de Créditos Directos	3,856,220.82	0.00	3,856,220.82
800	Resultado por Operaciones de Cobertura			0.00
900	Cuentas por Cobrar			0.00
1000	Otros Ingresos Financieros	0.00		0.00
1100	GASTOS POR INTERESES	-868,835.26		-868,835.26
1200	Obligaciones por depósitos con los Socios	712,071.10		712,071.10
1300	Fondos Intercooperativos			0.00
1400	Obligaciones por depósitos de las COOPAC	90,779.53		90,779.53
1500	Adeudos y Obligaciones Financieras	65,984.63		65,984.63
1600	Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del País	65,984.63		65,984.63
1700	Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financ. del Exter. y Organ. Financ. Internac.	0.00		0.00
1800	Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0.00		0.00
1900	Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras			0.00
2000	Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación			0.00
2100	Cuentas por pagar			0.00
2200	Intereses de Cuentas por Pagar			0.00
2300	Resultado por Operaciones de Cobertura			0.00
2400	Otros Gastos Financieros			0.00
2500	MARGEN FINANCIERO BRUTO	3,002,948.26	0.00	3,002,948.26
2600	Provisiones para Créditos Directos	-269,421.67		-269,421.67
2700	MARGEN FINANCIERO NETO	2,733,526.59	0.00	2,733,526.59
2800	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	12,725.00		12,725.00
2900	Ingresos por Créditos Indirectos			0.00
3000	Ingresos por Fideicomisos			0.00
3100	Ingresos Diversos	12,725.00		12,725.00
3200	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-26,156.72	-521.44	-26,678.16
3300	Gastos por Créditos indirectos			0.00
3400	Gastos por Fideicomisos			0.00
3500	Primas al Fondo Seguro de Depósito	21,778.71		21,778.71
3600	Gastos Diversos	4,378.01	521.44	4,899.45
3700	MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,720,094.87	-521.44	2,719,573.43

Estado de Resultados - Forma "B"
 Al 30 de setiembre de 2025
 (Formato: 1000, Anexo: 03, Versión: 1.)

Fila	Detalle	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
		10	20	30
3800	RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	17,479.38	1,632.93	19,112.31
3900	Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			0.00
4000	Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			0.00
4100	Inversiones en Commodities			0.00
4200	Inversiones Disponibles para la Venta			0.00
4300	Derivados de Negociación			0.00
4400	Resultado por Operaciones de Cobertura			0.00
4500	Ganancias (Pérdida) en Participaciones	19,061.75		19,061.75
4600	UTILIDAD (PÉRDIDA) POR DIFERENCIA DE CAMBIO	-1,582.37	1,632.93	50.56
4700	Otros			0.00
4800	MARGEN OPERACIONAL	2,737,574.25	1,111.49	2,738,685.74
4900	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	-2,510,128.32	-39,438.22	-2,549,566.54
5000	Gastos de Personal y Directivos	1,725,903.73		1,725,903.73
5100	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	762,148.13	39,436.95	801,585.08
5200	Impuestos y Contribuciones	22,076.46	1.27	22,077.73
5300	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-239,804.90	-546.82	-240,351.72
5400	MARGEN OPERACIONAL NETO	-12,358.97	-38,873.55	-51,232.52
5500	VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	0.00		0.00
5600	Provisiones para Créditos Indirectos			0.00
5700	Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			0.00
5800	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	0.00		0.00
5900	Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			0.00
6000	Deterioro de Inversiones			0.00
6100	Deterioro de Activo Fijo			0.00
6200	Deterioro de Activos Intangibles			0.00
6300	Provisiones por Litigios y Demandas			0.00
6400	Otras Provisiones			0.00
6500	RESULTADO DE OPERACIÓN	-12,358.97	-38,873.55	-51,232.52
6600	OTROS INGRESOS Y GASTOS	393,226.52	0.00	393,226.52
6700	Otros Ingresos y Gastos	393,226.52	0.00	393,226.52
6800	RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	380,867.55	-38,873.55	341,994.00
6900	Impuesto a la Renta	0.00		0.00
7000	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	380,867.55	-38,873.55	341,994.00