

Cooperativa de Ahorro y Credito "Nuestra Señora del Rosario"

Periodo: DICIEMBRE 2025

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

Estado de Situación Financiera - Forma "A"

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

Fila	Descripción de Fila	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
		10	20	30
100	ACTIVO			
200	DISPONIBLE	22453969.13	991977.33	23445946.46
300	Caja	5068545.30	263390.14	5331935.44
400	Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	14975246.52	728587.19	15703833.71
500	Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	0.00	0.00	0.00
600	Otras Disponibilidades	2410177.31	0.00	2410177.31
700	FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
800	INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0.00	0.00	0.00
900	Instrumentos de capital	0.00	0.00	0.00
1000	Instrumentos de deuda	0.00	0.00	0.00
1100	Inversiones en Commodities	0.00	0.00	0.00
1200	INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0.00	0.00	0.00
1300	Instrumentos Representativos de Capital	0.00	0.00	0.00
1400	Instrumentos Representativos de Deuda	0.00	0.00	0.00
1500	INVERSIONES A VENCIMIENTO	250.94	8492.28	8743.22
1600	CARTERA DE CREDITOS	118309516.15	0.00	118309516.15
1700	Cartera de Créditos Vigentes	112406354.80	0.00	112406354.80
1800	Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
1900	Cartera de Créditos Refinanciados	2557262.23	0.00	2557262.23
2000	Cartera de Créditos Vencidos	6956782.78	0.00	6956782.78
2100	Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	5411988.26	0.00	5411988.26
2200	- Provisiones para Créditos	-9022871.92	0.00	-9022871.92
2300	DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00
2400	DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
2500	CUENTAS POR COBRAR	197288.23	39412.85	236701.08
2600	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	0.00	0.00	0.00
2700	Otras Cuentas por Cobrar	197288.23	39412.85	236701.08
2800	BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	5461792.09	0.00	5461792.09
2900	Bienes Realizables	0.00	0.00	0.00
3000	Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	5461792.09	0.00	5461792.09
3100	PARTICIPACIONES	0.00	0.00	0.00
3200	Subsidiarias	0.00	0.00	0.00
3300	Asociadas	0.00	0.00	0.00
3400	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	11583194.28	0.00	11583194.28
3500	ACTIVO INTANGIBLE	223496.27	0.00	223496.27
3600	Plusvalía	0.00	0.00	0.00
3700	Otros activos intangibles	223496.27	0.00	223496.27
3800	IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
3900	IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
4000	ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	0.00	0.00	0.00
4100	OTROS ACTIVOS	12076835.07	293707.04	12370542.11
4200	TOTAL DEL ACTIVO	170306342.16	1333589.50	171639931.66
4300	PASIVO			
4400	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	122932773.65	1863058.93	124795832.58
4500	Obligaciones a la Vista	0.00	0.00	0.00
4600	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	34375521.59	239782.93	34615304.52
4700	Obligaciones por Cuentas a Plazo	86965759.63	1618160.88	88583920.51
4800	Otras Obligaciones	1591492.43	5115.12	1596607.55
4900	FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00

5000	DEPÓSITOS DE COOPAC	0.00	0.00	0.00
5100	Depósitos a la Vista	0.00	0.00	0.00
5200	Depósitos de Ahorro	0.00	0.00	0.00
5300	Depósitos a Plazo	0.00	0.00	0.00
5400	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	90939.78	0.00	90939.78
5500	Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones	90,939.78	0.00	90939.78
5600	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos	0.00	0.00	0.00
5700	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	0.00	0.00
5800	Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00
5900	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00
6000	DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
6100	CUENTAS POR PAGAR	759958.73	1149.78	761108.51
6200	PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
6300	Provisión para créditos contingentes	0.00	0.00	0.00
6400	Provisión para litigios y demandas	0.00	0.00	0.00
6500	Otros	0.00	0.00	0.00
6600	IMPUESTOS CORRIENTES	45915.85	0.00	45915.85
6700	IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
6800	OTROS PASIVOS	646663.76	6063.72	652727.48
6900	TOTAL DEL PASIVO	124476251.77	1870272.43	126346524.20
7000	PATRIMONIO			
7100	Capital Social	25582288.82	0.00	25582288.82
7200	Capital Adicional	0.00	0.00	0.00
7300	Reservas	19048565.07	0.00	19048565.07
7400	Ajustes al Patrimonio	0.00	0.00	0.00
7500	Resultados Acumulados	-1003834.85	0.00	-1003834.85
7600	Resultado Neto del Ejercicio	1666388.42	0.00	1666388.42
7700	TOTAL DEL PATRIMONIO	45293407.46	0.00	45293407.46
7800	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	169769659.23	1870272.43	171639931.66
7900	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00


F. J. Lopez
 Fdo. Jorge Fernando Lopez Castro
 PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

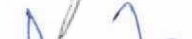
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION


Sra. Sonia Maribel Louido Sauro
 M. D. Sra. Sonia Maribel Louido Sauro
 M. D. Sra. Sonia Maribel Louido Sauro

CONSEJO DE ADMINISTRACION


 Fdo. D. William Perdomo Medina
 GERENTE GENERAL

GERENTE GENERAL


CFC. Lissette del Rosario Pineda Durendes
 CFC. Lissette del Rosario Pineda Durendes
 MAT. CC.P.L. N° 624258

CONTADOR

Cooperativa de Ahorro y Credito "Nuestra Señora del Rosario"

Periodo: DICIEMBRE 2025

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

Estado de Resultados - Forma "B"

(Formato: 1000, Anexo: 03, Versión: 1.)

Fila	Descripción de Fila	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
		10	20	30
100	INGRESOS POR INTERESES	24131769.41	0.41	24131769.82
200	Disponible	14302.55	0.41	14302.96
300	Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
400	Inversiones a Valor razonable con cambios en resultados	0.00	0.00	0.00
500	Inversiones Disponibles para la Venta	0.00	0.00	0.00
600	Inversiones a Vencimiento	0.00	0.00	0.00
700	Cartera de Créditos Directos	24117466.86	0.00	24117466.86
800	Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
900	Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	0.00
1000	Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00	0.00
1100	GASTOS POR INTERESES	7530439.84	75590.52	7606030.36
1200	Obligaciones por depósitos con los Socios	6303499.54	75590.52	6379090.06
1300	Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
1400	Obligaciones por depósitos de las COOPAC	0.00	0.00	0.00
1500	Adeudos y Obligaciones Financieras	1226940.30	0.00	1226940.30
1600	Adeudos y Obligaciones con COOPAC y empresas del Sistema	8882.00	0.00	8882.00
1700	Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter.	0.00	0.00	0.00
1800	Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0.00	0.00	0.00
1900	Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones	1218058.30	0.00	1218058.30
2000	Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	0.00	0.00	0.00
2100	Cuentas por pagar	0.00	0.00	0.00
2200	Intereses de Cuentas por Pagar	0.00	0.00	0.00
2300	Resultados por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
2400	Otros Gastos Financieros	0.00	0.00	0.00
2500	MARGEN FINANCIERO BRUTO	16601329.57	-75590.11	16525739.46
2600	Provisiones para Créditos Directos	1695616.48	0.00	1695616.48
2700	MARGEN FINANCIERO NETO	14905713.09	-75590.11	14830122.98
2800	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	941444.29	0.00	941444.29
2900	Ingresos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
3000	Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
3100	Ingresos Diversos	941,444.29	0.00	941444.29
3200	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	341994.82	2776.06	344770.88
3300	Gastos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
3400	Gastos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
3500	Primas al Fondo Seguro Depósito	310538.43	0.00	310538.43
3600	Gastos Diversos	31456.39	2776.06	34232.45
3700	MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR	15505162.56	-78366.17	15426796.39
3800	RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-10604.39	92960.71	82356.32
3900	Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	0.00
4000	Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	0.00
4100	Inversiones en Commodities	0.00	0.00	0.00
4200	Inversiones Disponibles para la Venta	0.00	0.00	0.00
4300	Derivados de Negociación	0.00	0.00	0.00
4400	Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
4500	Ganancias (Pérdida) en Participaciones	0.00	0.00	0.00
4600	Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	-10604.39	92960.71	82356.32
4700	Otros	0.00	0.00	0.00
4800	MARGEN OPERACIONAL	15494558.17	14594.54	15509152.71
4900	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	13536891.84	-5.70	13536886.14
5000	Gastos de Personal y Directivos	9472609.11	-0.01	9472609.10
5100	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	3940737.49	-5.69	3940731.80
5200	Impuestos y Contribuciones	123545.24	0.00	123545.24
5300	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	659772.19	0.00	659772.19

5400	MARGEN OPERACIONAL NETO	1297894.14	14600.24	1312494.38
5500	VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	197539.66	0.00	197539.66
5600	Provisiones para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
5700	Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	197539.66	0.00	197539.66
5800	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago,	0.00	0.00	0.00
5900	Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	0.00	0.00	0.00
6000	Deterioro de Inversiones	0.00	0.00	0.00
6100	Deterioro de Activo Fijo	0.00	0.00	0.00
6200	Deterioro de Activos Intangibles	0.00	0.00	0.00
6300	Provisiones por Litigios y Demandas	0.00	0.00	0.00
6400	Otras Provisiones	0.00	0.00	0.00
6500	RESULTADO DE OPERACIÓN	1100354.48	14600.24	1114954.72
6600	OTROS INGRESOS Y GASTOS	551433.70	0.00	551433.70
6700	Otros Ingresos y Gastos	551433.70	0.00	551433.70
6800	RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA	0.00	0.00	0.00
6900	IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
7000	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1666388.42	0.00	1666388.42


[Signature]
 Prof. Jorge Fernando Franco Alvarado
 PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION


[Signature]
 Sra. Sonia Maribel Lavado Saura
 MIEMBRO DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

MIEMBRO CONSEJO DE ADMINISTRACION


[Signature]
 Ph.D. William Perdomo Cordero Medina
 GERENTE GENERAL

GERENTE GENERAL


[Signature]
 CPC. Lisseth del Rosario Velez Paredes
 MAT. QCPLL N° 02-4299

CONTADOR