

Cooperativa de Ahorro y Credito "Nuestra Señora del Rosario"

Período: DICIEMBRE 2024

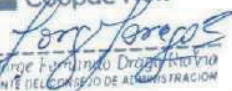
Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

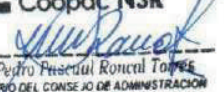
Estado de Situación Financiera - Forma "A"

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

Fila	Descripción de Fila	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
		10	20	30
100	ACTIVO			
200	DISPONIBLE	18953037.96	613187.12	19566225.08
300	Caja	4429924.50	279943.74	4709868.24
400	Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	12112936.15	333243.38	12446179.53
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	241.19	9149.19	9390.38
1600	CARTERA DE CREDITOS	116779522.53	0.00	116779522.53
1700	Cartera de Créditos Vigentes	110872850.88	0.00	110872850.88
1800	Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
1900	Cartera de Créditos Refinanciados	1460993.00	0.00	1460993.00
2000	Cartera de Créditos Vencidos	7673056.91	0.00	7673056.91
2100	Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	6323565.33	0.00	6323565.33
2200	- Provisiones para Créditos	-9550943.59	0.00	-9550943.59
2300	DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00
2400	DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
2500	CUENTAS POR COBRAR	475353.61	44112.57	519466.18
2600	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	0.00	0.00	0.00
2700	Otras Cuentas por Cobrar	475353.61	44112.57	519466.18
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	11255321.04	0.00	11255321.04
3500	ACTIVO INTANGIBLE	334765.37	0.00	334765.37
3600	Plusvalía	0.00	0.00	0.00
3700	Otros activos intangibles	334765.37	0.00	334765.37
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	13331128.66	270093.23	13601221.89
4200	TOTAL DEL ACTIVO	166591162.45	936542.11	167527704.56
4300	PASIVO			
4400	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	120437676.80	2238617.76	122676294.56
4500	Obligaciones a la Vista	0.00	0.00	0.00
4600	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	27974862.17	186200.22	28161062.39
4700	Obligaciones por Cuentas a Plazo	90824411.11	2044272.36	92868683.47
4800	Otras Obligaciones	1638403.52	8145.18	1646548.70
4900	FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00

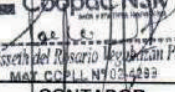
5000	DEPÓSITOS DE COOPAC	0.00	0.00	0.00
5100	Depósitos a la Vista	0.00	0.00	0.00
5200	Depósitos de Ahorro	0.00	0.00	0.00
5300	Depósitos a Plazo	0.00	0.00	0.00
5400	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	656503.28	0.00	656503.28
5500	Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones	656,503.28	0.00	656503.28
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	771596.15	1974.00	773570.15
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	35981.45	0.00	35981.45
6700	IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
6800	OTROS PASIVOS	484171.10	1208.70	485379.80
6900	TOTAL DEL PASIVO	122385928.78	2241800.46	124627729.24
7000	PATRIMONIO			
7100	Capital Social	23851410.25	0.00	23851410.25
7200	Capital Adicional	0.00	0.00	0.00
7300	Reservas	18315457.08	0.00	18315457.08
7400	Ajustes al Patrimonio	0.00	0.00	0.00
7500	Resultados Acumulados	0.00	0.00	0.00
7600	Resultado Neto del Ejercicio	733107.99	0.00	733107.99
7700	TOTAL DEL PATRIMONIO	42899975.32	0.00	42899975.32
7800	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	165285904.10	2241800.46	167527704.56
7900	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00



 Prof. Jorge Fajardo Daza
 PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
 PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION



 Prof. Pedro Pascual Roncal Torres
 SECRETARIO DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION
 CONSEJO DE ADMINISTRACION



 Ph.D. Wilson
 GERENTE GENERAL
 GERENTE GENERAL



 CPC. Lisseth del Rosario Vega
 CONTADOR
 CONTADOR

Cooperativa de Ahorro y Credito "Nuestra Señora del Rosario"

Periodo: DICIEMBRE 2024

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	23392366.65	587.59	23392954.24
200	Disponible	18549.85	587.59	19137.44
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	23373816.80	0.00	23373816.80
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	8067719.09	80923.05	8148642.14
1200	Obligaciones por depósitos con los Socios	6682341.52	80923.05	6763264.57
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	1385377.57	0.00	1385377.57
1600	Adeudos y Obligaciones con COOPAC y empresas del	77048.63	0.00	77048.63
1700	Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del	0.00	0.00	0.00
1800	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior	0.00	0.00	0.00
1900	Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones	1308328.94	0.00	1308328.94
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	15324647.56	-80335.46	15244312.10
2600	Provisiones para Créditos Directos	1985989.88	0.00	1985989.88
2700	MARGEN FINANCIERO NETO	13338657.68	-80335.46	13258322.22
2800	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1234901.20	0.00	1234901.20
2900	Ingresos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
3000	Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
3100	Ingresos Diversos	1,234,901.20	0.00	1234901.20
3200	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	454987.15	2825.91	457813.06
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	415383.41	0.00	415383.41
3600	Gastos Diversos	39603.74	2825.91	42429.65
3700	MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS	14118571.73	-83161.37	14035410.36
3800	RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	983.58	-16526.02	-15542.44
3900	Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	0.00
4000	Inversiones a Valor Razonable con Cambios en	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	983.58	-16526.02	-15542.44
4700	Otros	0.00	0.00	0.00
4800	MARGEN OPERACIONAL	14119555.31	-99687.39	14019867.92
4900	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	13094402.81	-0.05	13094402.76
5000	Gastos de Personal y Directivos	8880180.91	-0.01	8880180.90
5100	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	4096638.84	-0.04	4096638.80
5200	Impuestos y Contribuciones	117583.06	0.00	117583.06

5400	MARGEN OPERACIONAL NETO	471350.52	-99687.34	371663.18
5500	VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	197539.58	0.00	197539.58
5600	Provisiones para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
5700	Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	197539.58	0.00	197539.58
5800	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago,	0.00	0.00	0.00
5900	Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la	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	273810.94	-99687.34	174123.60
6600	OTROS INGRESOS Y GASTOS	558984.41	-0.02	558984.39
6700	Otros Ingresos y Gastos	558984.41	-0.02	558984.39
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	733107.99	0.00	733107.99


Jorge Forero
 Prof. Jorge Fernando Daza Isola
 PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION


Pedro Roncal
 Prof. Pedro Pascual Roncal Torres
 SECRETARIO DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

MIEMBRO CONSEJO DE ADMINISTRACION



[Signature]
 Ph.D. Gerente General
 GERENTE GENERAL



[Signature]
 CPC. Lisbeth del Rosario Viquez Paredes
 MAT. COPII N° 02/4289
 CONTADOR

Cooperativa de Ahorro y Credito "Nuestra Señora del Rosario"
Periodo: MARZO 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			
300	Caja	20869021.27	878371.67	21747392.94
400	Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	4009058.70	247898.12	4256956.82
500	Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	14449785.26	630473.55	15080258.81
600	Otras Disponibilidades	0.00	0.00	0.00
700	FONDOS INTERCOOPERATIVOS	2410177.31	0.00	2410177.31
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	0.00	0.00	0.00
1600	CARTERA DE CREDITOS	241.19	8915.84	9157.03
1700	Cartera de Créditos Vigentes	117534332.11	0.00	117534332.11
1800	Cartera de Créditos Reestructurados	111428492.54	0.00	111428492.54
1900	Cartera de Créditos Refinanciados	0.00	0.00	0.00
2000	Cartera de Créditos Vencidos	1204110.88	0.00	1204110.88
2100	Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	9242251.68	0.00	9242251.68
2200	- Provisiones para Créditos	6188811.65	0.00	6188811.65
2300	DERIVADOS PARA NEGOCIACION	-10529334.64	0.00	-10529334.64
2400	DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
2500	CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00	0.00
2600	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	303353.34	26336.86	329690.20
2700	Otras Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	0.00
2800	BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	303353.34	26336.86	329690.20
2900	Bienes Realizables	5461792.09	0.00	5461792.09
3000	Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	0.00	0.00	0.00
3100	PARTICIPACIONES	5461792.09	0.00	5461792.09
3200	Subsidiarias	0.00	0.00	0.00
3300	Asociadas	0.00	0.00	0.00
3400	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	0.00	0.00	0.00
3500	ACTIVO INTANGIBLE	11535971.07	0.00	11535971.07
3600	Plusvalía	304326.60	0.00	304326.60
3700	Otros activos intangibles	0.00	0.00	0.00
3800	IMPUESTOS CORRIENTES	304326.60	0.00	304326.60
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	0.00	0.00	0.00
4200	TOTAL DEL ACTIVO	13296790.58	297418.94	13594209.52
4300	PASIVO	169305828.25	1211043.31	170516871.56
4400	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			
4500	Obligaciones a la Vista	122809633.14	2170123.45	124979756.59
4600	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	0.00	0.00	0.00
4700	Obligaciones por Cuentas a Plazo	31239092.93	167388.06	31406480.99
4800	Otras Obligaciones	89797059.03	1997156.36	91794215.39
4900	FONDOS INTERCOOPERATIVOS	1773481.18	5579.03	1779060.21
		0.00	0.00	0.00

5000	DEPÓSITOS DE COOPAC			
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	0.00	0.00	0.00
5500	Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones	479519.29	0.00	479519.29
5600	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos	479,519.29	0.00	479519.29
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	0.00	0.00	0.00
6200	PROVISIONES	940965.72	1921.34	942887.06
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	0.00	0.00	0.00
6700	IMPUESTO DIFERIDO	34580.76	0.00	34580.76
6800	OTROS PASIVOS	0.00	0.00	0.00
6900	TOTAL DEL PASIVO	793085.15	476.51	793561.66
7000	PATRIMONIO	125057784.06	2172521.30	127230305.36
7100	Capital Social			
7200	Capital Adicional	24571723.13	0.00	24571723.13
7300	Reservas	0.00	0.00	0.00
7400	Ajustes al Patrimonio	18315457.08	0.00	18315457.08
7500	Resultados Acumulados	0.00	0.00	0.00
7600	Resultado Neto del Ejercicio	733107.99	0.00	733107.99
7700	TOTAL DEL PATRIMONIO	-333722.00	0.00	-333722.00
7800	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	43286566.20	0.00	43286566.20
7900	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	16834430.26	2172521.30	17051687.56
		0.00	0.00	0.00

 Coopac NSR

Prof. Jorge Fernando Drazo
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

 Coopac NSR

Prof. Pedro Pascual Roncal Torres
VICE PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CONSEJO DE ADMINISTRACION

 Coopac NSR

Ph D. William
GERENTE GENERAL
GERENTE GENERAL

 Coopac NSR

CPC. Lisset del Rosario Vega
M. T. CCPL N° 02-4297

CONTADOR

Cooperativa de Ahorro y Credito "Nuestra Señora del Rosario"

Periodo: MARZO 2025

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

Estado de Resultados - Forma "B"

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

Fila	Descripción de Fila	M.N. 10	Equiv. a M.E. 20	TOTAL 30
100	INGRESOS POR INTERESES			
200	Disponible	5754584.66	0.12	5754584.78
300	Fondos Intercooperativos	4101.01	0.12	4101.13
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	0.00	0.00	0.00
800	Resultado por Operaciones de Cobertura	5750483.65	0.00	5750483.65
900	Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	0.00
1000	Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00	0.00
1100	GASTOS POR INTERESES	0.00	0.00	0.00
1200	Obligaciones por depósitos con los Socios	1954158.38	19723.31	1973881.69
1300	Fondos Intercooperativos	1648397.34	19723.31	1668120.65
1400	Obligaciones por depósitos de las COOPAC	0.00	0.00	0.00
1500	Adeudos y Obligaciones Financieras	0.00	0.00	0.00
1600	Adeudos y Obligaciones con COOPAC y empresas del Sistema	305761.04	0.00	305761.04
1700	Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter.	3774.27	0.00	3774.27
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	0.00	0.00	0.00
2000	Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	301986.77	0.00	301986.77
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	0.00	0.00	0.00
2600	Provisiones para Créditos Directos	3800426.28	-19723.19	3780703.09
2700	MARGEN FINANCIERO NETO	978391.05	0.00	978391.05
2800	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2822035.23	-19723.19	2802312.04
2900	Ingresos por Créditos Indirectos	154674.30	0.00	154674.30
3000	Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
3100	Ingresos Diversos	0.00	0.00	0.00
3200	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	154,674.30	0.00	154674.30
3300	Gastos por Créditos Indirectos	115445.67	807.42	116253.09
3400	Gastos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
3500	Primas al Fondo Seguro Depósito	0.00	0.00	0.00
3600	Gastos Diversos	108619.27	0.00	108619.27
3700	MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR	6826.40	807.42	7633.82
3800	RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	2861263.86	-20530.61	2840733.25
3900	Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	997.87	27237.10	28234.97
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	0.00	0.00	0.00
4700	Otros	997.87	27237.10	28234.97
4800	MARGEN OPERACIONAL	0.00	0.00	0.00
4900	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	2862261.73	6706.49	2868968.22
5000	Gastos de Personal y Directivos	3007081.76	0.00	3007081.76
5100	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	2119469.92	0.01	2119469.93
5200	Impuestos y Contribuciones	863865.18	-0.01	863865.17
5300	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	23746.66	0.00	23746.66
		143890.19	0.00	143890.19

5400	MARGEN OPERACIONAL NETO	-288710.22	6706.49	-282003.73
5500	VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	79819.92	0.00	79819.92
5600	Provisiones para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
5700	Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	79819.92	0.00	79819.92
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	-368530.14	6706.49	-361823.65
6600	OTROS INGRESOS Y GASTOS	28101.65	0.00	28101.65
6700	Otros Ingresos y Gastos	28101.65	0.00	28101.65
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	-333722.00	0.00	-333722.00


[Signature]
 Prof. Jorge Armando Lago Pabón
 PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

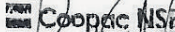
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION


[Signature]
 Prof. Pedro Pascual Roncal Torres
 VICE PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

MIEMBRO CONSEJO DE ADMINISTRACION


[Signature]
 GERENTE GENERAL

Ph.D. William Páez Escobar Medina
 GERENTE GENERAL


[Signature]
 CPC. Lisseth del Rosario Vega Paredes
 N° T. CCPU N° 02-4293

CONTADOR

Cooperativa de Ahorro y Credito "Nuestra Señora del Rosario"
Periodo: JUNIO 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			
300	Caja	18043723.06	761965.53	18805688.59
400	Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	3085811.70	205124.31	3290936.01
500	Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	12547734.05	556941.22	13104575.27
600	Otras Disponibilidades	0.00	0.00	0.00
700	FONDOS INTERCOOPERATIVOS	2410177.31	0.00	2410177.31
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	0.00	0.00	0.00
1600	CARTERA DE CREDITOS	241.19	8609.57	8850.76
1700	Cartera de Créditos Vigentes	119949798.65	0.00	119949798.65
1800	Cartera de Créditos Reestructurados	113685533.61	0.00	113685533.61
1900	Cartera de Créditos Refinanciados	0.00	0.00	0.00
2000	Cartera de Créditos Vencidos	1999350.62	0.00	1999350.62
2100	Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	8791618.67	0.00	8791618.67
2200	- Provisiones para Créditos	6200486.27	0.00	6200486.27
2300	DERIVADOS PARA NEGOCIACION	-10727190.52	0.00	-10727190.52
2400	DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
2500	CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00	0.00
2600	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	412273.32	9403.73	421677.05
2700	Otras Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	0.00
2800	BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	412273.32	9403.73	421677.05
2900	Bienes Realizables	5461792.09	0.00	5461792.09
3000	Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	0.00	0.00	0.00
3100	PARTICIPACIONES	5461792.09	0.00	5461792.09
3200	Subsidiarias	0.00	0.00	0.00
3300	Asociadas	0.00	0.00	0.00
3400	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	0.00	0.00	0.00
3500	ACTIVO INTANGIBLE	11760222.51	0.00	11760222.51
3600	Plusvalía	274733.11	0.00	274733.11
3700	Otros activos intangibles	0.00	0.00	0.00
3800	IMPUESTOS CORRIENTES	274733.11	0.00	274733.11
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	0.00	0.00	0.00
4200	TOTAL DEL ACTIVO	12727490.89	294286.26	13021777.15
4300	PASIVO	168630274.82	1074265.09	169704539.91
4400	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			
4500	Obligaciones a la Vista	122430061.53	188535.01	124315596.54
4600	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	0.00	0.00	0.00
4700	Obligaciones por Cuentas a Plazo	34580692.35	186905.10	34767597.45
4800	Otras Obligaciones	85685757.48	1691903.51	87377660.99
4900	FONDOS INTERCOOPERATIVOS	2163611.70	6726.40	2170338.10
		0.00	0.00	0.00

5000	DEPÓSITOS DE COOPAC			
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	0.00	0.00	0.00
5500	Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones	345696.76	0.00	345696.76
5600	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos	345,696.76	0.00	345696.76
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	0.00	0.00	0.00
6200	PROVISIONES	1220354.62	680.38	1221035.00
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	0.00	0.00	0.00
6700	IMPUESTO DIFERIDO	32111.07	0.00	32111.07
6800	OTROS PASIVOS	0.00	0.00	0.00
6900	TOTAL DEL PASIVO	501642.57	-712.23	500930.34
7000	PATRIMONIO	124529866.55	1885503.16	126415309.71
7100	Capital Social			
7200	Capital Adicional	23979941.86	0.00	23979941.86
7300	Reservas	0.00	0.00	0.00
7400	Ajustes al Patrimonio	19048565.07	0.00	19048565.07
7500	Resultados Acumulados	0.00	0.00	0.00
7600	Resultado Neto del Ejercicio	0.00	0.00	0.00
7700	TOTAL DEL PATRIMONIO	260663.27	0.00	260663.27
7800	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	43289170.20	0.00	43289170.20
7900	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	167819036.75	1885503.16	169704539.91
		0.00	0.00	0.00


Prof. Pedro Pascual Roncal Torres
 1º PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION


Prof. Warner Reyes Escamilo
 2º SUPLENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

CONSEJO DE ADMINISTRACION


Ph D. Wilmar Percy Escobedo Medina

GERENTE GENERAL


CPC. Lisbeth del Rosario Velazquez Paredes
 CONTADOR

CONTADOR

Cooperativa de Ahorro y Credito "Nuestra Señora del Rosario"

Periodo: JUNIO 2025

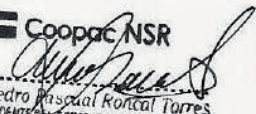
Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

Estado de Resultados - Forma "B"

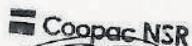
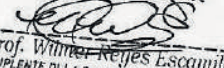
(Formato: 1000, Anexo: 03, Versión: 1.)

Fila	Descripción de Fila	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
		10	20	30
100	INGRESOS POR INTERESES			
200	Disponible	11707796.77	0.24	11707797.01
300	Fondos Intercooperativos	7628.01	0.24	7628.25
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	0.00	0.00	0.00
800	Resultado por Operaciones de Cobertura	11700168.76	0.00	11700168.76
900	Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	0.00
1000	Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00	0.00
1100	GASTOS POR INTERESES	0.00	0.00	0.00
1200	Obligaciones por depósitos con los Socios	3879062.77	38623.49	3917686.26
1300	Fondos Intercooperativos	3266509.66	38623.49	3305133.15
1400	Obligaciones por depósitos de las COOPAC	0.00	0.00	0.00
1500	Adeudos y Obligaciones Financieras	0.00	0.00	0.00
1600	Adeudos y Obligaciones con COOPAC y empresas del Sistema	612553.11	0.00	612553.11
1700	Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter.	6513.47	0.00	6513.47
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	0.00	0.00	0.00
2000	Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	606039.64	0.00	606039.64
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	0.00	0.00	0.00
2600	Provisiones para Créditos Directos	7828734.00	-38623.25	7790110.75
2700	MARGEN FINANCIERO NETO	1176246.93	0.00	1176246.93
2800	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6652487.07	-38623.25	6613863.82
2900	Ingresos por Créditos Indirectos	387406.48	0.00	387406.48
3000	Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
3100	Ingresos Diversos	0.00	0.00	0.00
3200	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	387,406.48	0.00	387406.48
3300	Gastos por Créditos Indirectos	170624.47	1483.17	172107.64
3400	Gastos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
3500	Primas al Fondo Seguro Depósito	0.00	0.00	0.00
3600	Gastos Diversos	155926.83	0.00	155926.83
3700	MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR	14697.64	1483.17	16180.81
3800	RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	6869269.08	-40106.42	6829162.66
3900	Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-6692.61	56355.42	49662.81
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	-6692.61	56355.42	49662.81
4700	Otros	0.00	0.00	0.00
4800	MARGEN OPERACIONAL	0.00	0.00	0.00
4900	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	6862576.47	16249.00	6878825.47
5000	Gastos de Personal y Directivos	6342270.07	-0.02	6342270.05
5100	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	4595548.57	0.01	4595548.58
5200	Impuestos y Contribuciones	1698148.70	-0.03	1698148.67
5300	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	48572.80	0.00	48572.80
		326950.22	0.00	326950.22

5400	MARGEN OPERACIONAL NETO	193356.18	16249.02	209605.20
5500	VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	119059.84	0.00	119059.84
5600	Provisiones para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
5700	Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	119059.84	0.00	119059.84
5800	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago,	0.00	0.00	0.00
5900	Provisiones para Activos No Corrientes Mantenedos 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	74296.34	16249.02	90545.36
6600	OTROS INGRESOS Y GASTOS	170117.91	0.00	170117.91
6700	Otros Ingresos y Gastos	170117.91	0.00	170117.91
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	260663.27	0.00	260663.27



 Prof. Pedro Pascual Rical Torres
 VICE PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION



 Prof. Wilmer Reyes Escamilo
 2º SUPLENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

MIEMBRO CONSEJO DE ADMINISTRACION



 Ph.D. William Percy Escobedo Medina
 GERENTE GENERAL



 CPC. Lisbeth del Rosario Paredes
 MAT. CPPL N° 02-4234

CONTADOR

Cooperativa de Ahorro y Credito "Nuestra Señora del Rosario"

Periodo: SETIEMBRE 2025

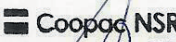
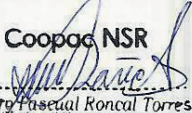
Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

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			
300	Caja	16007235.61	802286.00	16809521.61
400	Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	4237158.60	217451.02	4454609.62
500	Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	9359899.70	584834.98	9944734.68
600	Otras Disponibilidades	0.00	0.00	0.00
700	FONDOS INTERCOOPERATIVOS	2410177.31	0.00	2410177.31
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	8762.48	9013.42
1600	CARTERA DE CREDITOS	121496370.88	0.00	121496370.88
1700	Cartera de Créditos Vigentes	115944873.96	0.00	115944873.96
1800	Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
1900	Cartera de Créditos Refinanciados	2448904.98	0.00	2448904.98
2000	Cartera de Créditos Vencidos	8466453.65	0.00	8466453.65
2100	Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	5945867.55	0.00	5945867.55
2200	- Provisiones para Créditos	-11309729.26	0.00	-11309729.26
2300	DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00
2400	DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
2500	CUENTAS POR COBRAR	302150.94	56999.37	359150.31
2600	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	0.00	0.00	0.00
2700	Otras Cuentas por Cobrar	302150.94	56999.37	359150.31
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	11638674.84	0.00	11638674.84
3500	ACTIVO INTANGIBLE	247128.53	0.00	247128.53
3600	Plusvalía	0.00	0.00	0.00
3700	Otros activos intangibles	247128.53	0.00	247128.53
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	13171379.69	295244.32	13466624.01
4200	TOTAL DEL ACTIVO	168324983.52	1163292.17	169488275.69
4300	PASIVO			
4400	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	120693818.77	1859080.15	122552898.92
4500	Obligaciones a la Vista	0.00	0.00	0.00
4600	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	32027533.91	191770.04	32219303.95
4700	Obligaciones por Cuentas a Plazo	86810308.83	1662032.24	88472341.07
4800	Otras Obligaciones	1855976.03	5277.87	1861253.90
4900	FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00

5000	DEPÓSITOS DE COOPAC			
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			
5500	Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones	216502.37	0.00	216502.37
5600	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos	216,502.37	0.00	216502.37
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			
6200	PROVISIONES	1065006.50	1173.20	1066179.70
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	40952.14	0.00	40952.14
6700	IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
6800	OTROS PASIVOS	1205792.85	13799.22	1219592.07
6900	TOTAL DEL PASIVO	123222072.63	1874052.57	125096125.20
7000	PATRIMONIO			
7100	Capital Social	24567643.39	0.00	24567643.39
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	0.00	0.00	0.00
7600	Resultado Neto del Ejercicio	775942.03	0.00	775942.03
7700	TOTAL DEL PATRIMONIO	44392150.49	0.00	44392150.49
7800	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	167614223.12	1874052.57	169488275.69
7900	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00



Prof. Pedro Pineda Roncal Torres
 VICE PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

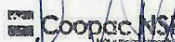


Prof. Walter Reyes Escamilo
 2º SUPLENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

CONSEJO DE ADMINISTRACION



Ph.D. William Pineda Medina
 GERENTE GENERAL



CPC. Lisbet del Rosario Velez Paredes
 M.T. CCP L. N° 02/4293

CONTADOR

Cooperativa de Ahorro y Credito "Nuestra Señora del Rosario"

Periodo: SETIEMBRE 2025

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

Estado de Resultados - Forma "B"

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

Fila	Descripción de Fila	M.N. 10	Equiv. a M.E. 20	TOTAL 30
100	INGRESOS POR INTERESES	17882449.02	0.32	17882449.34
200	Disponible	11259.16	0.32	11259.48
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	17871189.86	0.00	17871189.86
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	5715973.70	57362.93	5773336.63
1200	Obligaciones por depósitos con los Socios	4805849.41	57362.93	4863212.34
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	910124.29	0.00	910124.29
1600	Adeudos y Obligaciones con COOPAC y empresas del Sistema	8325.28	0.00	8325.28
1700	Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter.	0.00	0.00	0.00
1800	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior	0.00	0.00	0.00
1900	Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones	901799.01	0.00	901799.01
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	12166475.32	-57362.61	12109112.71
2600	Provisiones para Créditos Directos	1758785.67	0.00	1758785.67
2700	MARGEN FINANCIERO NETO	10407689.65	-57362.61	10350327.04
2800	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	609213.00	0.00	609213.00
2900	Ingresos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
3000	Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
3100	Ingresos Diversos	609,213.00	0.00	609213.00
3200	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	254990.27	2107.70	257097.97
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	232820.81	0.00	232820.81
3600	Gastos Diversos	22169.46	2107.70	24277.16
3700	MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR	10761912.38	-59470.31	10702442.07
3800	RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-6788.71	71089.71	64301.00
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	-6788.71	71089.71	64301.00
4700	Otros	0.00	0.00	0.00
4800	MARGEN OPERACIONAL	10755123.67	11619.40	10766743.07
4900	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	9758249.69	-5.68	9758244.01
5000	Gastos de Personal y Directivos	6926409.11	0.01	6926409.12
5100	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	2756774.47	-5.69	2756768.78
5200	Impuestos y Contribuciones	75066.11	0.00	75066.11
5300	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	494475.99	0.00	494475.99

5400	MARGEN OPERACIONAL NETO	502397.99	11625.08	514023.07
5500	VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	158299.75	0.00	158299.75
5600	Provisiones para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
5700	Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	158299.75	0.00	158299.75
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	344098.24	11625.08	355723.32
6600	OTROS INGRESOS Y GASTOS	420218.71	0.00	420218.71
6700	Otros Ingresos y Gastos	420218.71	0.00	420218.71
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	775942.03	0.00	775942.03

 **Coopac NSR**

Prof. Pedro Pascual Roncal Torres
VICE PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

 **Coopac NSR**

Prof. Wilmer Reyes Esemilo
2º SUPLENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

MIEMBRO CONSEJO DE ADMINISTRACION

 **Coopac NSR**

Ph.D. William Percy Escobedo Medina
GERENTE GENERAL

 **Coopac NSR**

CPC. Lissette del Rosario Velez Paredes
MAT. CCPLL N° 024259

CONTADOR