

Fila	Descripción de Fila	Al	
		31/12/2023	31/12/2022
100	INGRESOS POR INTERESES	65,529,930.15	59,773,516.07
200	Disponible	1,347,239.57	1,203,675.78
300	Fondos Intercooperativos	-	-
400	Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-	-
500	Inversiones Disponibles para la venta	-	-
600	Inversiones a Vencimiento	-	-
700	Cartera de Créditos Directos	64,182,690.58	58,569,840.29
800	Resultado por Operaciones de Cobertura	-	-
900	Cuentas por Cobrar	-	-
1000	Otros Ingresos Financieros	-	-
1100	GASTOS POR INTERESES	14,133,263.97	10,785,819.24
1200	Obligaciones con el Público	12,093,545.30	9,516,214.88
1300	Fondos Intercooperativos	-	-
1400	Obligaciones por depósitos de las COOPAC	133,151.47	97,344.84
1500	Adeudos y Obligaciones Financieras	1,906,567.20	1,172,259.52
1600	Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sist. Finan.	630,926.25	-
1700	Adeudos y Obligaciones con Inst. Financ. del Exter. y Organ. Financ. Internac.	-	-
1800	Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	1,275,640.95	1,172,259.52
1900	Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	-	-
2000	Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	-	-
2100	Cuentas por pagar	-	-
2200	Intereses de Cuentas por Pagar	-	-
2300	Resultado por Operaciones de Cobertura	-	-
2400	Otros Gastos Financieros	-	-
2500	MARGEN FINANCIERO BRUTO	51,396,666.18	48,987,696.83
2600	Provisiones para Créditos Directos	8,818,673.47	9,485,755.83
2700	MARGEN FINANCIERO NETO	42,577,992.71	39,501,941.00
2800	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	148,222.18	200,568.77
2900	Ingresos por Créditos Indirectos	-	-
3000	Ingresos por Fideicomisos	-	-
3100	Ingresos Diversos	148,222.18	200,568.77
3200	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,014,334.69	1,158,384.46
3300	Gastos por Créditos indirectos	-	-
3400	Gastos por Fideicomisos	-	-
3500	Primas al Fondo Seguro de Depósito	497,043.04	787,228.67
3600	Gastos Diversos	517,291.65	371,155.79
3700	MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANC.	41,711,880.20	38,544,125.31
3800	RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	181,984.15	132,113.62
3900	Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-	-
4000	Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-	-
4100	Inversiones en Commodities	-	-
4200	Inversiones Disponibles para la Venta	387.39	321.80
4300	Derivados de Negociación	-	-
4400	Resultado por Operaciones de Cobertura	-	-
4500	Ganancias (Pérdida) en Participaciones	-	-
4600	Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	181,596.76	131,791.82
4700	Otros	-	-
4800	MARGEN OPERACIONAL	41,893,864.35	38,676,238.93
4900	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	22,681,320.31	20,988,935.56
5000	Gastos de Personal y Directivos	14,642,591.37	13,392,790.85
5100	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	7,703,118.81	7,281,373.06
5200	Impuestos y Contribuciones	335,610.13	314,771.65
5300	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,127,194.99	2,048,791.23
5400	MARGEN OPERACIONAL NETO	17,085,349.05	15,638,512.14
5500	VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	-1,547,621.19	1,314,320.44
5600	Provisiones para Créditos Indirectos	-	-
5700	Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	20,655.04	603,500.15
5800	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjud. y Otros	-1,752,890.02	678,325.82
5900	Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	-	-
6000	Deterioro de Inversiones	-	-
6100	Deterioro de Activo Fijo	-	-
6200	Deterioro de Activos Intangibles	-	-
6300	Provisiones por Litigios y Demandas	184,613.79	32,494.47
6400	Otras Provisiones	-	-
6500	RESULTADO DE OPERACIÓN	18,632,970.24	14,324,191.70
6600	OTROS INGRESOS Y GASTOS	-1,769,777.08	-723,779.68
6700	Otros Ingresos y Gastos	-1,769,777.08	-723,779.68
6800	RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMP. A LA RENTA	16,863,193.16	13,600,412.02
6900	IMPUESTO A LA RENTA	301,828.00	336,605.00
7000	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	16,561,365.16	13,263,807.02

Fila	Descripción de Fila	Al	
		31/12/2023	31/12/2022
100	ACTIVO	-	-
200	DISPONIBLE	72,577,936.38	59,105,152.3
300	Caja	7,541,555.20	9,101,405.66
400	Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	64,531,763.08	49,994,429.94
500	Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	-	-
600	Otras Disponibilidades	504,618.10	9,316.70
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	36,779.07	35,761.68
1300	Instrumentos Representativos de Capital	36,779.07	35,761.68
1400	Instrumentos Representativos de Deuda	-	-
1500	INVERSIONES A VENCIMIENTO	-	-
1600	CARTERA DE CREDITOS	409,814,208.96	395,109,812.22
1700	Cartera de Créditos Vigentes	440,828,322.08	420,337,109.66
1800	Cartera de Créditos Reestructurados	-	-
1900	Cartera de Créditos Refinanciados	4,939,791.67	7,811,513.45
2000	Cartera de Créditos Vencidos	28,580,223.90	25,108,328.90
2100	Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	9,585,575.08	8,947,467.04
2200	- Provisiones para Créditos	-74,119,703.77	-67,094,606.83
2300	DERIVADOS PARA NEGOCIACION	-	-
2400	DERIVADOS DE COBERTURA	-	-
2500	CUENTAS POR COBRAR	30,737.75	30,153.29
2600	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	-	-
2700	Otras Cuentas por Cobrar	30,737.75	30,153.29
2800	BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	-	247,746.78
2900	Bienes Realizables	-	-
3000	Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	-	247,746.78
3100	PARTICIPACIONES	-	-
3200	Subsidiarias	-	-
3300	Asociadas	-	-
3400	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	18,374,267.90	19,039,527.04
3500	ACTIVO INTANGIBLE	1,346,580.61	2,122,318.58
3600	Plusvalía	-	-
3700	Otros activos intangibles	1,346,580.61	2,122,318.58
3800	IMPUESTOS CORRIENTES	-	-
3900	IMPUESTO DIFERIDO	-	-
4000	ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	-	-
4100	OTROS ACTIVOS	583,093.00	763,993.06
4200	TOTAL DEL ACTIVO	502,763,603.67	476,454,464.95
4300	PASIVO	-	-
4400	OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	284,952,489.24	287,770,445.97
4500	Obligaciones a la Vista	-	-
4600	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	92,890,527.28	113,583,809.80
4700	Obligaciones por Cuentas a Plazo	184,516,768.22	167,686,709.02
4800	Otras Obligaciones	7,545,193.74	6,499,927.15
4900	FONDOS INTERCOOPERATIVOS	-	-
5000	DEPÓSITOS DE COOPAC	2,978,206.53	1,427,100.52
5100	Depósitos a la Vista	-	-
5200	Depósitos de Ahorro	418,695.49	306,759.00
5300	Depósitos a Plazo	2,559,511.04	1,120,341.52
5400	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	48,848,604.37	35,738,490.11
5500	Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Inst. Financieras del País	9,498,609.83	-
5600	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Finar	-	-
5700	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	39,349,994.54	35,738,490.11
5800	Valores y Títulos	-	-
5900	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	-	-
6000	DERIVADOS DE COBERTURA	-	-
6100	CUENTAS POR PAGAR	1,652,011.26	2,204,503.48
6200	PROVISIONES	16,275,173.14	15,039,815.76
6300	Provisión para créditos contingentes	-	-
6400	Provisión para litigios y demandas	1,282,542.34	1,156,457.97
6500	Otros	14,992,630.80	13,883,357.79
6600	IMPUESTOS CORRIENTES	148,387.27	119,682.93
6700	IMPUESTO DIFERIDO	-	-
6800	OTROS PASIVO	53,409.14	576,886.10
6900	TOTAL DEL PASIVO	354,908,280.95	342,876,924.87
7000	PATRIMONIO	-	-
7100	Capital Social	65,306,767.96	61,795,184.84
7200	Capital Adicional	-	800,121.44
7300	Reservas	65,676,715.25	57,718,426.78
7400	Ajustes al Patrimonio	-	-
7500	Resultados Acumulados	310,474.35	-
7600	Resultado Neto del Ejercicio	16,561,365.16	13,263,807.02
7700	TOTAL DEL PATRIMONIO	147,855,322.72	133,577,540.08
7800	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	502,763,603.67	476,454,464.95