



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LAS NAVES LTDA LAS NAVES - BOLIVAR

### BALANCE GENERAL PERIODO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023 HASTA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024

CUENTA ACTIVO	PERIODO DEL 2023	PERIODO DEL 2024	VARIACIONES 2024
<b>11 FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>1,553,446.13</b>	<b>4,275,545.22</b>	<b>- 2,722,099.09</b>
1101 Caja			
110105 Efectivo	275,156.67	473,457.32	(198,300.65)
110110 Caja chica	700.00	700.00	-
1103 Bancos y otras instituciones financi			
110305 Banco central del Ecuador	140,927.12	145,570.55	(4,643.43)
110310 Bancos e instituciones financieras	226,838.49	198,159.88	28,678.61
110320 Instituciones Financieras P. Solid	909,823.85	3,457,657.47	(2,547,833.62)
<b>13 INVERSIONES</b>	<b>1,031,555.13</b>	<b>2,098,153.64</b>	<b>(1,066,598.51)</b>
1305 Mantenidas hasta el vencimiento			
130505 1 a 30 días sector privado			
130515 De 91 a 180 días sector privado	-	500,000.00	(500,000.00)
130550 De 1 a 30 días sector popular y solidario	646,940.46	123,197.15	523,743.31
130555 De 1 a 31 a 90 días sector popular y solidario	330,184.62	995,085.92	(664,901.30)
130560 De 1 a 91 a 10 días sector popular y solidario	60,553.58	479,870.57	(419,316.99)
1306 Mantenidas hasta su vencimiento			
130605 De 1 a 30 días			
130610 De 31 a 90 días			
1399 (Provision para inversiones)			
139910 (Provision general para inversiones)	- 6,123.53	-	(6,123.53)
<b>14 CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>12,117,876.78</b>	<b>15,233,303.63</b>	<b>(3,115,426.85)</b>
1402 Cartera de créditos consumo prioritario			
140205 De 1 a 30 días	78,532.75	117,708.79	(39,176.04)
140210 De 31 a 90 días	173,972.17	238,720.32	(64,748.15)
140215 De 91 a 180 días	229,598.74	345,440.98	(115,842.24)
140220 De 181 a 360 días	430,554.46	646,059.51	(215,505.05)
140225 De más de 360 días	2,149,464.96	3,107,585.68	(958,120.72)
1404 Cartera de créditos para la microemp x vencer			
140405 De 1 a 30 días	376,733.47	462,210.67	(85,477.20)
140410 De 31 a 90 días	606,465.45	782,205.58	(175,740.13)
140415 De 91 a 180 días	1,161,238.29	1,354,767.09	(193,528.80)
140420 De 181 a 360 días	1,716,814.57	2,047,849.86	(331,035.29)
140425 De más de 360 días	5,247,693.81	6,184,337.56	(936,643.75)
1412 Cartera de Microcrédito refinanciada por vencer			
141205 De 1 a 30 días	302.51	726.85	(424.34)
141210 De 31 a 90 días	311.91	596.89	(284.98)
141215 De 91 a 180 días	159.54	2,475.17	(2,315.63)
141220 De 181 a 360 días	-	4,105.66	(4,105.66)
141225 De más de 360 días	-	22,990.22	(22,990.22)
1418 Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer			
141805 De 1 a 30 días	-	169.36	(169.36)
141810 De 31 a 90 días	-	173.59	(173.59)
141815 De 91 a 180 días	-	177.93	(177.93)
141820 De 181 a 360 días	-	560.90	(560.90)
141825 De más de 360 días	-	6,177.72	(6,177.72)
1420 cartera de credito para la micro empresas			
142005 De 1 a 30 días	-	2,198.66	(2,198.66)
142010 De 31 a 90 días	285.98	2,556.42	(2,270.44)
142015 De 91 a 180 días	300.23	11,018.08	(10,717.85)
142020 De 181 a 360 días	646.09	13,416.32	(12,770.23)
142025 De más de 360 días	2,361.92	38,373.87	(36,011.95)
1426 cartera de credito consumo prioritario			
142605 De 1 a 30 días	437.36	1,863.42	(1,426.06)
142610 De 31 a 90 días	222.75	1,909.69	(1,686.94)
142615 De 91 a 180 días	-	2,597.70	(2,597.70)
142620 De 181a 360 ías	-	5,541.21	(5,541.21)

142625	De más 360	-	29,390.34	(29,390.34)
1428	Cartera de créditos micro no devenga Interes			-
142805	De 1 a 30 días	7,850.98	6,239.72	1,611.26
142810	De 31 a 90 días	15,515.66	9,751.13	5,764.53
142815	De 91 a 180 días	18,051.53	14,255.37	3,796.16
142820	De 181 a 360 días	27,027.06	20,525.82	6,501.24
142825	De más de 360 días	51,126.10	26,572.14	24,553.96
1444	Cartera de Microcredito reestructurada que no devenga interes			-
144405	De 1 a 30 días	-	612.01	(612.01)
144410	De 31 a 90 días	-	632.37	(632.37)
144415	De 91 a 180 días	-	988.18	(988.18)
144420	De 181 a 360 días	-	1,913.95	(1,913.95)
144425	De más de 360 días	-	12,995.17	(12,995.17)
1450	Cartera de crédito de consumo vencida			-
145005	De 1 a 30 días	-	185.61	(185.61)
145010	De 31 a 90 días	425.14	1,902.62	(1,477.48)
145015	De 91 a 180 días	83.77	1,342.84	(1,259.07)
145020	De 181 a 270 días	1,518.26	737.86	780.40
145025	De más de 270 días	188.31	6,042.08	(5,853.77)
1452	Cartera de microcredito vencida			-
145205	De 1 a 30 días	2,544.53	5,536.01	(2,991.48)
145210	De 31 a 90 días	21,840.47	28,243.43	(6,402.96)
145215	De 91 a 180 días	18,211.94	24,565.41	(6,353.47)
145220	De 181 a 360 días	24,037.42	35,752.26	(11,714.84)
145225	De mas de 360 días	37,293.01	41,270.64	(3,977.63)
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida			-
146810	De 1 a 30 días	-	527.23	(527.23)
1499	(Provisiones para créditos incobrabl			-
149910	(Cartera de credito de consumo prioritario	-	41,951.24	-
149920	(Cartera de créditos para la micro	-	240,354.83	-
149989	(provision generica voluntaria	-	1,628.29	-
			91,749.34	49,798.10
			343,385.98	103,031.15
			6,058.94	4,430.65
			<b>317,250.26</b>	<b>(90,510.44)</b>
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>226,739.82</b>		
1602	Intereses por cobrar de inver	-	-	-
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	6,429.49	25,666.14	(19,236.65)
1603	Intereses por cobrar de cartera de cred	-	-	-
160310	cartera de credito de consumo prioritario	22,358.40	31,387.20	(9,028.80)
160320	mantenidas hasta el vencimiento	174,963.74	232,131.57	(57,167.83)
160320	cartera de credito para la micro empresas	-	-	-
160345	Cartera de créditos refinanciada	13.84	145.81	(131.97)
160350	Cartera de créditos reestructurada	58.50	1,572.65	(1,514.15)
1614	Pagos por cuenta de socios			-
161430	Otros	6,039.22	11,726.88	(5,687.66)
1690	Cuentas por cobrar varias	-	-	-
169030	Por venta de bienes y acciones	-	-	-
169090	Otras	39,179.60	37,403.95	1,775.65
1699	(Provision para cuentas por cobrar)			-
169905	(Provision para intereses y comisiones)	-	16,622.86	-
169910	(Provision para otras cuentas)	-	5,680.11	-
			17,103.83	480.97
			5,680.11	-
<b>17</b>	<b>BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
1702	Bienes adjudicados por pago	-	-	-
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>782,266.21</b>	<b>795,770.50</b>	<b>(13,504.29)</b>
1801	Terrenos			-
180105	Terrenos	70,632.00	70,632.00	-
1802	Edificios	-	-	-
180205	Edificios	594,611.24	594,611.24	-
1803	Construcciones y remodelaciones en curso			-
180305	Construcciones y remodelaciones en curso	-	-	-
1805	Muebles, enseres y equipos de oficin	-	-	-
180505	Muebles, enseres y equipos de ofic	167,809.88	209,439.00	(41,629.12)
1806	Equipos de computación			-
180605	Equipos de computación	93,419.93	147,220.69	(53,800.76)
1807	Unidades de transporte			-
180705	Unidades de transporte	13,486.42	18,941.78	(5,455.36)
1890	otros			-
189020	Equipo seguridad y vigilancia	19,147.36	19,203.36	(56.00)
189025	Equipo Electronico	5,721.00	5,721.00	-

1899 (Depreciación acumulada)				-	
189905 (Edificios)	-	73,903.97	-	106,959.89	33,055.92
189915 (Muebles, enseres y equipos de ofi)	-	36,417.62	-	54,624.18	18,206.56
189920 (Equipos de computación)	-	58,528.97	-	88,821.66	30,292.69
189925 (Unidades de transporte)	-	5,250.76	-	8,643.34	3,392.58
189940 ( Otros )	-	8,460.30	-	10,949.50	2,489.20
<b>19 OTROS ACTIVOS</b>		<b>14,853.43</b>		<b>56,327.96</b>	<b>(41,474.53)</b>
1901 Inversiones en acciones y participac					-
190110 En otras instituciones financieras					-
190125 En otros organismos de integración		13,515.00		18,092.53	(4,577.53)
190410 Anticipos a terceros		-		-	-
190510 Gastos de Instalación		-		9,066.70	(9,066.70)
190520 Programas de computación		4,800.00		23,589.20	(18,789.20)
190599 (Amortización acumulada gastos dif	\$	-4,800.00	\$	-4,800.00	-
1906 Proveedurias					-
190615 Materiales de oficina	\$	-	\$	9,387.45	(9,387.45)
1990 Otros					-
199010 Otros impuestos		1,481.89		1,135.54	346.35
199015 Deposito en garantia y para importaciones		500.00		500.00	-
1999 (Provisión para otros activos irrecu					-
199990 (Provisión para otros activos)	\$	-643.46	\$	-643.46	-

<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>15,726,737.50</b>		<b>22,776,351.21</b>	<b>(7,049,613.71)</b>
---------------------	--	----------------------	--	----------------------	-----------------------

### PASIVOS

<b>21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>		<b>11,223,910.65</b>		<b>19,408,456.39</b>	<b>(8,184,545.74)</b>
2101 Depósitos a la vista					-
210135 Depósitos de ahorro		3,958,548.65		9,730,110.69	(5,771,562.04)
210155 Depositos de cuenta básica		20,366.61		68,022.61	(47,656.00)
2103 Depósitos a plazo					-
210305 De 1 a 30 días		874,759.35		1,654,827.90	(780,068.55)
210310 De 31 a 90 días		1,454,220.22		1,609,005.52	(154,785.30)
210315 De 91 a 180 días		1,802,006.18		1,915,737.27	(113,731.09)
210320 De 181 a 360 días		1,811,022.56		2,933,617.67	(1,122,595.11)
210325 De mas de 360 días		628,531.28		714,920.53	(86,389.25)
2105 Ahorros Restringidos					-
210505 Ahorros Restringidos		674,455.80		782,214.20	(107,758.40)
<b>25 CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>344,828.76</b>		<b>515,305.37</b>	<b>(170,476.61)</b>
2501 Intereses por pagar					-
250105 Deposito a la vista		-		-	-
250115 Depósitos a plazo		151,255.00		215,050.70	(63,795.70)
250135 Obligaciones financieras		9,051.35		1,286.85	7,764.50
2503 Obligaciones patronales					-
250310 Beneficios Sociales		34,782.53		45,932.86	(11,150.33)
250315 Aportes al IESS		6,536.42		8,077.94	(1,541.52)
250320 Fondos de Reserva IESS		-		-	-
250325 Participación a empleados		9,761.85		27,722.75	(17,960.90)
2504 Retenciones					-
250405 Retenciones fiscales		5,757.72		6,532.02	(774.30)
250490 Otras retenciones		72,344.14		115,102.25	(42,758.11)
2505 Otras contribuciones y impuestos					-
250505 Impuesto a la renta		19,896.19		47,835.06	(27,938.87)
250510 Multas		75.00		111.75	(36.75)
250590 Otras contribuciones y impuestos		-		-	-
2506 PROVEEDORES					-
250605 proveedores		795.87		4,098.37	(3,302.50)
2590 Cuentas por pagar varias		-		-	-
259015 Cheques girados y no cobrados		-		-	-
259090 Otras cuentas por pagar		34,572.69		43,554.82	(8,982.13)
<b>26 OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		<b>2,350,745.14</b>		<b>428,926.12</b>	<b>1,921,819.02</b>
2602 Obligaciones con instituciones finan					-
260205 De 1 a 30 días		13,455.57		-	13,455.57
260210 De 31 a 90 días		27,442.46		-	27,442.46
260215 De 91 a 180 días		41,871.90		-	41,871.90
260220 De 181 a 360 días		88,343.12		-	88,343.12
260225 De más de 360 días		179,586.88		-	179,586.88

2606 Obligaciones con instituciones finan			-
260605 De 1 a 30 días	116,770.37	57,667.75	59,102.62
260610 De 31 a 90 días	216,635.78	116,591.56	100,044.22
260615 De 91 a 180 días	339,749.73	178,201.73	161,548.00
260620 De 181 a 360 días	622,253.66	76,465.08	545,788.58
260625 De más de 360 días	704,635.67	-	704,635.67
<b>29 OTROS PASIVOS</b>	<b>-</b>	<b>10.00</b>	<b>(10.00)</b>
2903 Fondos en administracion			-
290305 Fondos en administracion	-	-	-
299005 Sobrantes de caja	-	10.00	(10.00)
			-
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>13,919,484.55</b>	<b>20,352,697.88</b>	<b>(6,433,213.33)</b>

<b>PATRIMONIO</b>			
<b>31 CAPITAL SOCIAL</b>	<b>575,108.00</b>	<b>741,326.00</b>	<b>(166,218.00)</b>
3103 Aportes de socios			-
310305 Aportes de socios	575,108.00	741,326.00	(166,218.00)
<b>33 RESERVAS</b>	<b>993,609.30</b>	<b>1,378,323.54</b>	<b>(384,714.24)</b>
3301 Legales			-
330105 Reserva Legal Irrepartible	993,609.30	1,378,323.54	(384,714.24)
330110 Aporte de los socios por capitalizar	-	-	-
330115 Donaciones	-	-	-
<b>35 Superavit por valuaciones</b>	<b>203,114.69</b>	<b>194,743.25</b>	<b>8,371.44</b>
350105 Superavit por valuaciones	203,114.69	194,743.25	8,371.44
3603 Utilidad del ejercicio	35,420.96	109,260.54	(73,839.58)
360305 Utilidad del ejercicio	35,420.96	109,260.54	(73,839.58)
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1,807,252.95</b>	<b>2,423,653.33</b>	<b>(616,400.38)</b>
<b>EXCEDENTE DEL PERIODO</b>	<b>35,420.96</b>	<b>109,260.54</b>	<b>73,839.58</b>
<b>TOTAL PASIVO &amp; PATRIMONIO</b>	<b>15,762,158.46</b>	<b>22,885,611.75</b>	<b>(7,049,613.71)</b>

GERENTE

CONTADORA