

**COOPERATIVA LAS NAVES LTDA**

Oficina: Consolidado

BALANCE GENERAL

Ejercicio 2023

Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2023-01-01 al 2023-12-31 (Definitivo).

11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 1,553,446.13
1101	Caja Boveda	\$ 275,856.67
1103	Bancos y otras instituciones financieras	\$ 1,277,589.46
13	INVERSIONES	\$ 1,031,555.13
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado y ps	\$ 1,037,678.66
1399	(Provisión para inversiones)	\$ -6,123.53
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 12,117,876.78
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario	\$ 3,062,123.08
1404	Cartera de microcrédito por vencer	\$ 9,108,945.59
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	\$ 773.96
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	\$ 3,594.22
1426	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	\$ 660.11
1428	Cartera de microcrédito que no devenga interés	\$ 119,571.33
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$ 2,215.48
1452	Cartera de microcrédito vencida	\$ 103,927.37
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	\$ -283,934.36
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 226,739.82
1602	Intereses por cobrar inversiones	\$ 6,429.49
1603	Interes por cobrar cartera de crédito	\$ 197,394.48
1614	Pagos por cuenta de socios	\$ 6,039.22
1690	Cuentas por cobrar varias	\$ 39,179.60
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	\$ -22,302.97
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 782,266.21
1801	Terrenos	\$ 70,632.00
1802	Edificios	\$ 594,611.24
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$ 167,809.88
1806	Equipos de computación	\$ 93,419.93
1807	Unidades de transporte	\$ 13,486.42
1890	Otros	\$ 24,868.36
1899	(Depreciación acumulada)	\$ -182,561.62
19	OTROS ACTIVOS	\$ 14,853.43
1901	Inversiones en acciones y participacione en otros Organismos	\$ 13,515.00
1990	Otros Impuestos	\$ 1,981.89
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	\$ -643.46
	TOTAL ACTIVO	\$ 15,726,737.50
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 11,223,910.65
2101	Depositos a la vista	\$ 3,978,915.26
2103	Depositos a plazo Fijo	\$ 6,570,539.59
2105	Depositos restringidos	\$ 674,455.80
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 344,828.76
2501	Interes por pagar socios	\$ 160,306.35
2503	Obligaciones patronales	\$ 51,080.80
2504	Retenciones	\$ 78,101.86
2505	Contribuciones, Impuestos	\$ 19,971.19
2506	Proveedores	\$ 795.87

2590 Cuentas por pagar varias	\$34,572.69	
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS		\$ 2,350,745.14
2602 Obligaciones con instituciones financieras privadas	\$350,699.93	
2606 Obligaciones con entidades financieras publicas	\$2,000,045.21	
TOTAL PASIVOS		\$ 13,919,484.55
PATRIMONIO		
31 CAPITAL SOCIAL		\$ 575,108.00
3103 Aportes de socios	\$575,108.00	
33 RESERVAS		\$ 993,609.30
3301 Fondo irrepatriable de reserva legal	\$993,609.30	
35 SUPERAVIT POR VALUACIONES		\$ 203,114.69
3501 Superavit por valuacion de propiedad	\$203,114.69	
36 RESULTADOS		35,420.96
3603 Utilidad o excedentes del ejercicio	\$35,420.96	
TOTAL PATRIMONIO		\$ 1,807,252.95
EXEDENTE DEL PERIODO		\$ 0.00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ 15,726,737.50



ING. HITER MERA SANTANA
GERENTE




ING. ANGELA CHAMORRO
CONTADORA

COOPERATIVA LAS NAVES LTDA		
Oficina: Consolidado		
ESTADO DE RESULTADOS		
Ejercicio 2023		
Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)		
Periodo: 2023-01-01 al 2023-12-31 (Definitivo).		
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		\$ 1,811,420.53
5101 Interes ganado en Depositos	\$ 15,995.06	
5103 Intereses en inversiones	\$ 25,785.84	
5104 Intereses y descuentos de cartera de Crédito	\$ 1,769,639.63	
52 COMISIONES GANADAS		\$ 24,657.04
5290 Otras Comisiones Ganadas	\$ 24,657.04	
54 INGRESOS POR SERVICIOS		\$ 7,348.52
5490 Otros servicios ganados	\$ 7,348.52	
56 OTROS INGRESOS		\$ 34,208.96
5604 Recuperaciones de activo financiero ejercicio anterior	\$ 34,208.96	
TOTAL INGRESOS		\$ 1,877,635.05
41 INTERESES CAUSADOS		\$ 756,978.75
4101 Obligaciones con el publico	\$ 618,664.69	
4103 Obligaciones financieras	\$ 138,314.06	
42 COMISIONES CAUSADAS		\$ 810.22
4290 Comisiones Causadas	\$ 810.22	
44 PROVISIONES		\$ 80,697.99
4402 Provisiones en cartera	\$ 74,377.07	
4403 Provision en cuentas por cobrar	\$ 6,320.92	
45 GASTOS OPERACIONALES		\$ 955,771.30
4501 Gastos de personal	\$ 366,730.03	
4502 Honorarios profesionales	\$ 96,904.56	

4503 Servicios varios	\$	197,457.48
4504 Impuestos, contribuciones y multas	\$	124,382.36
4505 Depreciaciones	\$	65,256.33
4506 Amortizaciones	\$	1,414.92
4507 Otros gastos suministros diversos	\$	103,625.62
47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS		\$ 18,297.79
4703 Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	\$	18,297.79
		\$ 29,658.04
4810 Participacion Trabajadores	\$	9,761.85
4815 Impuesto a la Renta	\$	19,896.19
TOTAL GASTOS		\$ 1,842,214.09
EXCEDENTE DEL PERIODO		\$ 35,420.96



ING. HITER MERA SANTANA
GERENTE




ING. ANGELA CHAMORRO
CONTADORA