

| | | |
|-----------|--|-------------------------|
| 11 | FONDOS DISPONIBLES | \$ 4,275,545.22 |
| 1101 | Caja Boveda | \$ 474,157.32 |
| 1103 | Bancos y otras instituciones financieras | \$ 3,801,387.90 |
| 13 | INVERSIONES | \$ 2,098,153.64 |
| 1305 | Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado y ps | \$ 2,098,153.64 |
| 14 | CARTERA DE CRÉDITOS | \$ 15,233,303.63 |
| 1402 | Cartera de créditos de consumo prioritario | \$ 4,455,515.28 |
| 1404 | Cartera de microcrédito por vencer | \$ 10,831,370.76 |
| 1412 | Cartera de microcrédito refinanciada por vencer | \$ 30,894.79 |
| 1418 | Cartera de credito de consumo reestructurada por vencer | \$ 7,259.50 |
| 1420 | Cartera de microcrédito reestructurada por vencer | \$ 67,563.35 |
| 1426 | Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses | \$ 41,302.36 |
| 1428 | Cartera de microcrédito que no devenga interés | \$ 77,344.18 |
| 1444 | Cartera de microcrédito reestructurada que no devenga interés | \$ 17,141.68 |
| 1450 | Cartera de crédito de consumo vencida | \$ 10,211.01 |
| 1452 | Cartera de microcrédito vencida | \$ 135,367.75 |
| 1468 | Cartera de microcrédito reestructurada vencida | \$ 527.23 |
| 1499 | (Provisiones para créditos incobrables) | \$ -441,194.26 |
| 16 | CUENTAS POR COBRAR | \$ 317,250.26 |
| 1602 | Intereses por cobrar inversiones | \$ 25,666.14 |
| 1603 | Interes por cobrar cartera de crédito | \$ 265,237.23 |
| 1614 | Pagos por cuenta de socios | \$ 11,726.88 |
| 1690 | Cuentas por cobrar varias | \$ 37,403.95 |
| 1699 | (Provisión para cuentas por cobrar) | \$ -22,783.94 |
| 18 | PROPIEDADES Y EQUIPO | \$ 795,770.50 |
| 1801 | Terrenos | \$ 70,632.00 |
| 1802 | Edificios | \$ 594,611.24 |
| 1805 | Muebles, enseres y equipos de oficina | \$ 209,439.00 |
| 1806 | Equipos de computación | \$ 147,220.69 |
| 1807 | Unidades de transporte | \$ 18,941.78 |
| 1890 | Otros | \$ 24,924.36 |
| 1899 | (Depreciación acumulada) | \$ -269,998.57 |
| 19 | OTROS ACTIVOS | \$ 56,327.96 |
| 1901 | Inversiones en acciones y participacione en otros Organismos | \$ 18,092.53 |
| 1905 | Gastos diferidos | \$ 27,855.90 |
| 1906 | Materiales, mercaderias e insumos | \$ 9,387.45 |
| 1990 | Otros Impuestos | \$ 1,635.54 |
| 1999 | (Provisión para otros activos irrecuperables) | \$ -643.46 |
| | TOTAL ACTIVO | \$ 22,776,351.21 |
| 21 | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | \$ 19,408,456.39 |
| 2101 | Depositos a la vista | \$9,798,133.30 |
| 2103 | Depositos a plazo Fijo | \$8,828,108.89 |
| 2105 | Depositos restringidos | \$782,214.20 |
| 25 | CUENTAS POR PAGAR | \$ 515,305.37 |
| 2501 | Interes por pagar socios | \$216,337.55 |

| | |
|--|-------------------------|
| 2503 Obligaciones patronales | \$81,733.55 |
| 2504 Retenciones | \$121,634.27 |
| 2505 Contribuciones, Impuestos | \$47,946.81 |
| 2506 Proveedores | \$4,098.37 |
| 2590 Cuentas por pagar varias | \$43,554.82 |
| 26 OBLIGACIONES FINANCIERAS | \$ 428,926.12 |
| 2606 Obligaciones con entidades financieras publicas | \$428,926.12 |
| 29 OTROS PASIVOS | \$ 10.00 |
| 2990 Otros | \$10.00 |
| TOTAL PASIVOS | \$ 20,352,697.88 |
| PATRIMONIO | |
| 31 CAPITAL SOCIAL | \$ 741,326.00 |
| 3103 Aportes de socios | \$741,326.00 |
| 33 RESERVAS | \$ 1,378,323.54 |
| 3301 Fondo irrepatriable de reserva legal | \$1,378,323.54 |
| 35 SUPERAVIT POR VALUACIONES | \$ 194,743.25 |
| 3501 Superavit por valuacion de propiedad | \$194,743.25 |
| 36 RESULTADOS | \$ 109,260.54 |
| 3603 Utilidad o excedentes del ejercicio | \$109,260.54 |
| TOTAL PATRIMONIO | \$ 2,423,653.33 |
| EXEDENTE DEL PERIODO | \$ 0.00 |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | \$ 2,423,653.33 |



ING. HITER MERA SANTANA
GERENTE




ING. ANGELA CHAMORRO
CONTADORA

**COOPERATIVA LAS NAVES LTDA**

Oficina: Consolidado

ESTADO DE RESULTADOS

Ejercicio 2024

Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2024-01-01 al 2024-12-31 (Definitivo).

| | | |
|---|----|------------------------|
| 51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS | | \$ 2,651,012.97 |
| 5101 Interes ganado en Depositos | \$ | 71,514.60 |
| 5103 Intereses en inversiones | \$ | 80,585.95 |
| 5104 Intereses y descuentos de cartera de Crédito | \$ | 2,498,912.42 |
| 52 COMISIONES GANADAS | | \$ 25,167.38 |
| 5290 Otras Comisiones Ganadas | \$ | 25,167.38 |
| 54 INGRESOS POR SERVICIOS | | \$ 14,369.59 |
| 5490 Otros servicios ganados | \$ | 14,369.59 |
| 55 OTROS INGRESOS OPERACIONALES | | \$ 267.35 |
| 5501 Utilidades en acciones y participaciones | \$ | 267.35 |
| 56 OTROS INGRESOS | | \$ 52,282.09 |
| 5604 Recuperaciones de activo financiero ejercicio anterior | \$ | 52,232.09 |
| 5690 Otros | \$ | 50.00 |
| TOTAL INGRESOS | | \$ 2,743,099.38 |
| 41 INTERESES CAUSADOS | | \$ 1,096,930.15 |
| 4101 Obligaciones con el publico | \$ | 935,904.09 |
| 4103 Obligaciones financieras | \$ | 161,026.06 |
| 42 COMISIONES CAUSADAS | | \$ 2,829.68 |
| 4290 Comisiones Causadas | \$ | 2,829.68 |
| 44 PROVISIONES | | \$ 175,983.62 |
| 4402 Provisiones en cartera | \$ | 175,502.65 |
| 4403 Provision en cuentas por cobrar | \$ | 480.97 |
| 45 GASTOS OPERACIONALES | | \$ 1,261,465.59 |
| 4501 Gastos de personal | \$ | 462,535.66 |
| 4502 Honorarios profesionales | \$ | 119,779.56 |
| 4503 Servicios varios | \$ | 225,541.63 |
| 4504 Impuestos, contribuciones y multas | \$ | 198,462.52 |
| 4505 Depreciaciones | \$ | 80,039.40 |
| 4506 Amortizaciones | \$ | 27,409.74 |
| 4507 Otros gastos suministros diversos | \$ | 147,697.08 |
| 47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS | | \$ 21,071.99 |
| 4703 Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores | \$ | 21,071.99 |
| | | \$ 75,557.81 |
| 4810 Participacion Trabajadores | \$ | 27,722.75 |
| 4815 Impuesto a la Renta | \$ | 47,835.06 |
| TOTAL GASTOS | | \$ 2,633,838.84 |
| EXCEDENTE DEL PERIODO | | \$ 109,260.54 |

ING. HITER MERA SANTANA

GERENTE



ING. ANGELA CHAMORRO

CONTADORA