

BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION

(En USD DOLARES)

Cooperativa de Ahorro y Crédito "23 de Julio" Ltda.

CODIGO	DESCRIPCION	jun-16 SALDO	sep-16 SALDO
11	FONDOS DISPONIBLES	20,533,725.71	24,800,161.45
1101	Caja	1,571,066.55	1,506,807.05
1103	Bancos y otras instituciones financieras	18,885,665.82	23,151,975.95
1104	Efectos de cobro inmediato	76,993.34	141,378.45
1105	Remesas en tránsito	0.00	0.00
13	INVERSIONES	11,919,384.17	14,161,579.42
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	0.00	0.00
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	11,801,017.57	14,161,579.42
1304	Disponibles para la venta estado o de entidades del sector público	118,366.60	0.00
14	CARTERA DE CREDITOS	84,269,404.38	82,626,253.38
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	1,650,417.30	1,507,709.01
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	33,733,843.98	34,908,623.60
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	8,571,377.25	8,045,110.84
1404	Cartera de microcrédito por vencer	35,548,150.68	35,395,237.76
1407	Cartera de créditos consumo ordinario por vencer	2,631,127.57	3,603,450.99
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	142,015.42	108,713.83
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	1,836,441.34	873,745.73
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	362,123.62	347,477.12
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	4,501,784.58	2,833,116.89
1431	Cartera de créditos consumo ordinario que no devenga ontereses	1,740.34	1,467.94
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	29,587.20	26,233.77
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	1,026,210.90	928,655.87
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	85,739.67	98,181.27
1452	Cartera de microcrédito vencida	2,596,224.48	2,789,465.62
1455	Cartera de créditos consumo ordinario vencida	265.64	196.02
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-8,447,645.59	-8,841,132.88
16	CUENTAS POR COBRAR	976,852.15	1,055,098.25
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	7,500.50	3,750.25
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	5,261,735.46	5,426,077.40
19	OTROS ACTIVOS	795,181.14	903,771.54
1901	Inversiones en acciones y participaciones	237,754.24	247,603.47
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	24,525.72	658,867.74
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-2,601.63	-2,699.67
1	TOTAL DEL ACTIVO	123,763,783.51	128,976,691.69
4	GASTOS	8,528,858.84	12,789,599.60
TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS		132,292,642.35	141,766,291.29
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	89,970,062.01	94,877,778.37
2101	Depósitos a la vista	40,517,911.32	41,974,101.12
2103	Depósitos a plazo	49,450,189.89	52,901,716.45
210305	De 1 a 30 días	12,733,666.10	14,108,484.67
210310	De 31 a 90 días	13,878,598.19	17,716,043.30
210315	De 91 a 180 días	13,435,575.82	10,747,507.66
210320	De 181 a 360 días	8,576,833.20	9,395,596.76
210325	De más de 361 días	825,516.58	934,084.06
2105	depósitos restringidos	1,960.80	1,960.80
25	CUENTAS POR PAGAR	2,723,020.60	2,983,973.62
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	5,275,114.90	4,743,866.95
29	OTROS PASIVOS	88,813.76	180,452.71
2	TOTAL DEL PASIVO	98,057,011.27	102,786,071.65
31	CAPITAL SOCIAL	6,988,792.17	6,930,788.92
3103	Aportes de socios	6,988,792.17	6,930,788.92
33	RESERVAS	15,672,412.50	15,672,412.50
3301	Legales	14,261,429.40	14,261,429.40
3303	Especiales	551,197.36	551,197.36
3305	Revalorización del patrimonio	859,785.74	859,785.74
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	2,318,618.12	2,318,618.12
36	RESULTADOS	0.00	0.00
3603	Utilidad del ejercicio		
3	TOTAL DEL PATRIMONIO	24,979,822.79	24,921,819.54