

## BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION

(En USD DOLARES)

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

CODIGO	DESCRIPCION	dic-16 SALDO	mar-17 SALDO
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>26,361,116.72</b>	<b>28,552,442.26</b>
1101	Caja	2,037,160.06	2,298,833.16
1103	Bancos y otras instituciones financieras	24,183,534.71	26,084,187.32
1104	Efectos de cobro inmediato	140,421.95	169,421.78
1105	Remesas en tránsito	0.00	0.00
<b>13</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>16,830,348.00</b>	<b>19,604,379.05</b>
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	16,698,753.21	19,472,784.26
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	131,594.79	131,594.79
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>78,562,088.87</b>	<b>77,210,788.97</b>
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	1,349,441.78	1,193,875.45
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	33,724,312.84	33,629,744.14
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	7,561,731.06	7,706,513.91
1404	Cartera de microcrédito por vencer	33,462,647.42	31,377,024.43
1406	Cartera de crédito Comercial ordinario	0.00	158,854.35
1407	Cartera de créditos consumo ordinario por vencer	4,213,563.47	4,970,942.08
1411	cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer	0.00	25,364.55
1412	cartera de microcrédito refinanciada por vencer	0.00	10,093.12
1418	cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada por vencer	0.00	3,685.03
1420	cartera de microcrédito reestructurada por vencer	0.00	56,512.38
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	114,171.49	125,874.61
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	910,688.72	685,645.89
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	364,609.52	423,231.46
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	2,829,285.93	2,415,278.00
1431	Cartera de créditos de consumo ordinario que no devenga intereses	3,966.77	23,851.07
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	24,114.69	28,054.70
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	876,012.50	887,333.32
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	97,331.46	90,808.07
1452	Cartera de microcrédito vencida	2,833,825.16	3,080,000.14
1455	Cartera de créditos de consumo ordinario vencida	407.97	908.23
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-9,804,021.91	-9,682,805.96
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>1,053,904.52</b>	<b>963,572.00</b>
<b>17</b>	<b>B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>5,764,132.39</b>	<b>5,987,642.03</b>
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>1,243,624.69</b>	<b>1,757,457.15</b>
1901	Inversiones en acciones y participaciones	247,603.47	247,603.47
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	998,711.14	1,512,627.37
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-2,689.92	-2,773.69
<b>1</b>	<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>129,815,215.19</b>	<b>134,076,281.46</b>
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>17,444,573.76</b>	<b>3,993,520.96</b>
<b>TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS</b>		<b>147,259,788.95</b>	<b>138,069,802.42</b>
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>96,637,944.49</b>	<b>100,862,193.91</b>
2101	Depósitos a la vista	43,979,674.39	45,639,803.86
2103	Depósitos a plazo	52,658,269.30	55,222,389.25
210305	De 1 a 30 días	11,889,734.00	11,342,982.28
210310	De 31 a 90 días	16,513,172.94	17,422,598.38
210315	De 91 a 180 días	12,462,955.51	13,125,341.56
210320	De 181 a 360 días	10,955,427.99	12,390,152.94
210325	De más de 361 días	836,978.86	941,314.09
2105	depósitos restringidos	0.80	0.80
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>2,983,511.53</b>	<b>2,951,884.90</b>
<b>26</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>4,214,548.19</b>	<b>3,685,021.18</b>
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>160,491.89</b>	<b>120,441.26</b>
<b>2</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>103,996,496.10</b>	<b>107,619,541.25</b>
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>6,938,337.42</b>	<b>6,910,088.27</b>
3103	Aportes de socios	6,938,337.42	6,910,088.27
<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>15,672,412.50</b>	<b>16,986,214.85</b>
3301	Legales	14,261,429.40	15,575,231.75
3303	Especiales	551,197.36	551,197.36
3305	Revalorización del patrimonio	859,785.74	859,785.74
<b>35</b>	<b>SUPERAVIT POR VALUACIONES</b>	<b>2,088,991.55</b>	<b>2,088,991.55</b>
<b>36</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>1,118,977.62</b>	<b>0.00</b>
3603	Utilidad del ejercicio	1,118,977.62	0.00
<b>3</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>25,818,719.09</b>	<b>25,985,294.67</b>