

BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION

(En USD DOLARES)

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

CODIGO	DESCRIPCION	dic-18	mar-19	VARIACION	% VARIACION
		SALDO	SALDO		
11	FONDOS DISPONIBLES	24,128,684.99	26,084,496.21	1,955,811.22	8%
1101	Caja	2,930,114.48	2,403,676.41	-526,438.07	-18%
1103	Bancos y otras instituciones financieras	21,034,236.32	23,600,991.88	2,566,755.56	12%
1104	Efectos de cobro inmediato	164,334.19	79,827.92	-84,506.27	-51%
1105	Remesas en tránsito	0.00	0.00	0.00	0%
13	INVERSIONES	16,400,050.36	21,631,603.26	5,231,552.90	32%
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	0.00	0.00	0.00	0%
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	16,400,050.36	21,631,603.26	5,231,552.90	32%
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	0.00	0.00	0.00	100%
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	0.00	0.00	0.00	0%
14	CARTERA DE CREDITOS	127,705,297.61	133,634,817.94	5,929,520.33	5%
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	1,470,399.89	1,720,454.69	250,054.80	17%
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	62,424,713.76	61,306,865.31	-1,117,848.45	-2%
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	9,850,488.33	9,659,450.11	-191,038.22	-2%
1404	Cartera de microcrédito por vencer	39,683,090.23	45,678,848.12	5,995,757.89	15%
1406	Cartera de crédito Comercial ordinario	274,597.52	258,426.32	-16,171.20	0%
1407	Cartera de créditos consumo ordinario por vencer	18,486,749.43	18,710,315.65	223,566.22	1%
1411	cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer	99,011.17	96,299.48	-2,711.69	0%
1412	cartera de microcrédito refinanciada por vencer	63,399.75	53,501.43	-9,898.32	0%
1418	cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada por vencer	34,119.52	29,008.10	-5,111.42	0%
1420	cartera de microcrédito reestructurada por vencer	162,702.57	150,245.61	-12,456.96	0%
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	0.00	0.00	0.00	0%
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	378,037.78	616,322.88	238,285.10	63%
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	306,578.34	404,033.63	97,455.29	32%
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	1,057,352.88	1,333,101.89	275,749.01	26%
1431	Cartera de créditos de consumo ordinario que no devenga intereses	145,966.05	296,180.53	150,214.48	103%
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	42,931.00	44,052.31	1,121.31	3%
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	370,615.69	354,903.77	-15,711.92	-4%
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	222,717.41	225,686.99	2,969.58	1%
1452	Cartera de microcrédito vencida	1,409,861.04	1,336,692.67	-73,168.37	-5%
1455	Cartera de créditos de consumo ordinario vencida	34,402.70	58,131.04	23,728.34	69%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-8,926,679.34	-8,859,825.26	66,854.08	-1%
16	CUENTAS POR COBRAR	1,353,500.35	1,374,150.20	20,649.85	2%
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	0.00	0.00	0.00	0%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	6,946,217.71	7,255,647.06	309,429.35	4%
19	OTROS ACTIVOS	2,623,134.21	3,408,699.88	785,565.67	30%
1901	Inversiones en acciones y participaciones	287,320.43	293,600.03	6,279.60	2%
1902..199	Otras cuentas de "otros activos"	1,412,385.58	1,412,385.58	0.00	0%
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-5,615.41	-5,703.80	-88.39	2%
1	TOTAL DEL ACTIVO	179,156,885.23	193,389,414.55	14,232,529.32	8%
4	GASTOS	20,225,833.40	5,723,047.24	-14,502,786.16	-72%
TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS		199,382,718.63	199,112,461.79	-270,256.84	0%
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	126,616,852.36	134,663,410.31	8,046,557.95	6%
2101	Depósitos a la vista	53,904,515.35	52,945,300.13	-959,215.22	-2%
2103	Depósitos a plazo	72,712,336.21	81,718,109.38	9,005,773.17	12%
210305	De 1 a 30 días	15,224,277.39	18,069,788.71	2,845,511.32	19%
210310	De 31 a 90 días	21,743,340.76	25,610,654.17	3,867,313.41	18%
210315	De 91 a 180 días	15,037,873.70	15,980,955.48	943,081.78	6%
210320	De 181 a 360 días	18,374,544.50	20,020,830.73	1,646,286.23	9%
210325	De más de 361 días	2,332,299.86	2,035,880.29	-296,419.57	-13%
2105	depósitos restringidos	0.80	0.80	0.00	0%
25	CUENTAS POR PAGAR	4,322,191.09	5,351,292.72	1,029,101.63	24%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	17,081,008.69	21,280,464.99	4,199,456.30	25%
29	OTROS PASIVOS	77,911.69	82,147.94	4,236.25	5%
2	TOTAL DEL PASIVO	148,097,963.83	161,377,315.96	13,279,352.13	9%
31	CAPITAL SOCIAL	7,102,914.31	7,128,226.64	25,312.33	0%
3103	Aportes de socios	7,102,914.31	7,128,226.64	25,312.33	0%
33	RESERVAS	19,098,756.42	21,867,015.54	2,768,259.12	14%
3301	Legales	17,687,773.32	20,456,032.44	2,768,259.12	16%
3303	Especiales	551,197.36	551,197.36	0.00	0%
3305	Revalorización del patrimonio	859,785.74	859,785.74	0.00	0%
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	2,088,991.55	2,088,991.55	0.00	0%
36	RESULTADOS	2,768,259.12	0.00	-2,768,259.12	0%
3603	Utilidad del ejercicio	2,768,259.12	0.00	-2,768,259.12	0%
3	TOTAL DEL PATRIMONIO	31,058,921.40	31,084,233.73	25,312.33	0%
5	INGRESOS	22,994,092.52	6,650,912.10	-16,343,180.42	-71%
TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS		202,150,977.75	199,112,461.79	-3,038,515.96	-2%
7	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	344,831,106.30	355,919,292.25	11,088,185.95	3%
71	DEUDORAS	31,773,252.05	33,297,626.61	1,524,374.56	5%
7103	Activos castigados	4,628,984.32	4,784,964.76	155,980.44	3%
	Otras cuentas de orden deudoras	27,144,267.73	28,512,661.85	1,368,394.12	5%
74	ACREEDORAS	313,057,854.25	322,621,665.64	9,563,811.39	3%
	Otras cuentas de orden acreedoras	313,057,854.25	322,621,665.64	9,563,811.39	3%