

BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION

(En USD DOLARES)

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

CODIGO	DESCRIPCION	mar-19	jun-19	VARIACION	% VARIACION
		SALDO	SALDO		
11	FONDOS DISPONIBLES	26,084,496.21	20,984,820.32	-5,099,675.89	-20%
1101	Caja	2,403,676.41	2,524,690.14	121,013.73	5%
1103	Bancos y otras instituciones financieras	23,600,991.88	18,379,928.40	-5,221,063.48	-22%
1104	Efectos de cobro inmediato	79,827.92	80,201.78	373.86	0%
1105	Remesas en tránsito	0.00	0.00	0.00	0%
13	INVERSIONES	21,631,603.26	20,195,100.57	-1,436,502.69	-7%
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	21,631,603.26	20,195,100.57	-1,436,502.69	-7%
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		
14	CARTERA DE CREDITOS	133,634,817.94	144,240,904.45	10,606,086.51	8%
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	1,720,454.69	1,684,826.71	-35,627.98	-2%
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	61,306,865.31	66,705,513.55	5,398,648.24	9%
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	9,659,450.11	9,762,520.30	103,070.19	1%
1404	Cartera de microcrédito por vencer	45,678,848.12	48,828,006.25	3,149,158.13	7%
1406	Cartera de crédito Comercial ordinario	258,426.32	242,133.77	-16,292.55	0%
1407	Cartera de créditos consumo ordinario por vencer	18,710,315.65	20,289,185.68	1,578,870.03	8%
1411	cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer	96,299.48	93,533.03	-2,766.45	0%
1412	cartera de microcrédito refinanciada por vencer	53,501.43	40,836.05	-12,665.38	0%
1418	cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada por vencer	29,008.10	24,423.80	-4,584.30	0%
1420	cartera de microcrédito reestructurada por vencer	150,245.61	141,975.30	-8,270.31	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	616,322.88	899,229.51	282,906.63	46%
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	404,033.63	340,177.18	-63,856.45	-16%
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	1,333,101.89	1,744,101.70	410,999.81	31%
1431	Cartera de créditos de consumo ordinario que no devenga intereses	296,180.53	489,220.56	193,040.03	65%
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	44,052.31	42,489.00	-1,563.31	-4%
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	354,903.77	347,358.01	-7,545.76	-2%
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	225,686.99	177,537.75	-48,149.24	-21%
1452	Cartera de microcrédito vencida	1,336,692.67	1,295,658.00	-41,034.67	-3%
1455	Cartera de créditos de consumo ordinario vencida	58,131.04	98,572.66	40,441.62	70%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-8,859,825.26	-9,203,289.19	-343,463.93	4%
16	CUENTAS POR COBRAR	1,374,150.20	1,425,843.38	51,693.18	4%
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	0.00	0.00	0.00	0%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	7,255,647.06	7,526,625.35	270,978.29	4%
19	OTROS ACTIVOS	3,408,699.88	3,524,197.37	115,497.49	3%
1901	Inversiones en acciones y participaciones	293,600.03	293,600.03	0.00	0%
1902..199	Otras cuentas de "otros activos"	1,412,385.58	1,412,385.58	0.00	0%
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-5,703.80	-3,302.64	2,401.16	-42%
1	TOTAL DEL ACTIVO	193,389,414.55	197,897,491.44	4,508,076.89	2%
4	GASTOS	5,723,047.24	11,784,843.98	6,061,796.74	106%
TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS		199,112,461.79	209,682,335.42	10,569,873.63	5%
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	134,663,410.31	140,508,477.44	5,845,067.13	4%
2101	Depósitos a la vista	52,945,300.13	56,068,843.33	3,123,543.20	6%
2103	Depósitos a plazo	81,718,109.38	84,439,633.31	2,721,523.93	3%
210305	De 1 a 30 días	18,069,788.71	18,803,548.12	733,759.41	4%
210310	De 31 a 90 días	25,610,654.17	21,819,705.65	-3,790,948.52	-15%
210315	De 91 a 180 días	15,980,955.48	20,810,239.41	4,829,283.93	30%
210320	De 181 a 360 días	20,020,830.73	21,100,446.61	1,079,615.88	5%
210325	De más de 361 días	2,035,880.29	1,905,693.52	-130,186.77	-6%
2105	depósitos restringidos	0.80	0.80	0.00	0%
25	CUENTAS POR PAGAR	5,351,292.72	4,584,254.27	-767,038.45	-14%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	21,280,464.99	19,774,580.49	-1,505,884.50	-7%
29	OTROS PASIVOS	82,147.94	105,354.98	23,207.04	28%
2	TOTAL DEL PASIVO	161,377,315.96	164,972,667.18	3,595,351.22	2%
31	CAPITAL SOCIAL	7,128,226.64	7,162,157.90	33,931.26	0%
3103	Aportes de socios	7,128,226.64	7,162,157.90	33,931.26	0%
33	RESERVAS	21,867,015.54	21,867,015.54	0.00	0%
3301	Legales	20,456,032.44	20,456,032.44	0.00	0%
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	0.00	0.00	0.00	0%
3603	Utilidad del ejercicio	0.00	0.00	0.00	0%
3	TOTAL DEL PATRIMONIO	31,084,233.73	31,118,164.99	33,931.26	0%
5	INGRESOS	6,650,912.10	13,591,503.25	6,940,591.15	104%
TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS		199,112,461.79	209,682,335.42	10,569,873.63	5%
7	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	355,919,292.25	369,137,280.34	13,217,988.09	4%
71	DEUDORAS	33,297,626.61	33,658,771.64	361,145.03	1%
7103	Activos castigados	4,784,964.76	4,982,913.43	197,948.67	4%
	Otras cuentas de orden deudoras	28,512,661.85	28,675,858.21	163,196.36	1%
74	ACREEDORAS	322,621,665.64	335,478,508.70	12,856,843.06	4%
	Otras cuentas de orden acreedoras	322,621,665.64	335,478,508.70	12,856,843.06	4%