



## BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION

(En USD DOLARES)

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

CODIGO	DESCRIPCION	dic-19	mar-20	VARIACION	% VARIACION
		SALDO	SALDO		
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>27,722,711.99</b>	<b>25,849,800.57</b>	<b>-1,872,911.42</b>	<b>-7%</b>
1101	Caja	3,443,805.96	3,028,077.53	-415,728.43	-12%
1103	Bancos y otras instituciones financieras	24,126,771.39	22,801,466.33	-1,325,305.06	-5%
1104	Efectos de cobro inmediato	152,134.64	20,256.71	-131,877.93	-87%
1105	Remesas en tránsito	0.00	0.00	0.00	0%
<b>13</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>21,587,563.17</b>	<b>25,193,203.54</b>	<b>3,605,640.37</b>	<b>17%</b>
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	21,587,563.17	25,193,203.54	3,605,640.37	17%
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		
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>155,738,908.14</b>	<b>157,153,524.73</b>	<b>1,414,616.59</b>	<b>1%</b>
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	1,586,311.51	1,747,000.93	160,689.42	10%
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	76,903,472.90	77,623,470.21	719,997.31	1%
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	8,903,370.48	8,337,606.66	-565,763.82	-6%
1404	Cartera de microcrédito por vencer	48,941,348.45	46,821,135.38	-2,120,213.07	-4%
1406	Cartera de crédito Comercial ordinario	351,049.50	326,485.15	-24,564.35	0%
1407	Cartera de créditos consumo ordinario por vencer	22,552,937.38	22,124,891.06	-428,046.32	-2%
1411	cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer	57,201.23	55,204.12	-1,997.11	0%
1412	cartera de microcrédito refinanciada por vencer	63,632.14	36,553.06	-27,079.08	0%
1418	cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada por vencer	21,301.49	14,338.27	-6,963.22	0%
1420	cartera de microcrédito reestructurada por vencer	124,518.67	108,285.84	-16,232.83	0%
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	37,619.57	24,839.67	-12,779.90	-34%
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	1,713,824.82	3,255,478.14	1,541,653.32	90%
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	339,555.18	459,852.97	120,297.79	35%
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	2,202,524.29	3,690,731.71	1,488,207.42	68%
1431	Cartera de créditos de consumo ordinario que no devenga intereses	772,762.65	1,157,936.64	385,173.99	50%
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	43,479.67	12,797.81	-30,681.86	-71%
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	412,841.08	694,541.95	281,700.87	68%
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	187,188.67	240,644.59	53,455.92	29%
1452	Cartera de microcrédito vencida	1,203,175.01	1,611,336.63	408,161.62	34%
1455	Cartera de créditos de consumo ordinario vencida	193,615.61	370,086.60	176,470.99	91%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-11,052,884.95	-11,759,514.72	-706,629.77	6%
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>1,606,579.36</b>	<b>1,938,048.29</b>	<b>331,468.93</b>	<b>21%</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>0.00</b>	<b>0%</b>
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>9,974,030.42</b>	<b>10,461,664.66</b>	<b>487,634.24</b>	<b>5%</b>
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>4,108,231.77</b>	<b>4,940,140.11</b>	<b>831,908.34</b>	<b>20%</b>
1901	Inversiones en acciones y participaciones	310,240.43	310,240.43	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)	-8,953.09	-6,318.51	2,634.58	-29%
<b>1</b>	<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>220,738,024.85</b>	<b>225,536,381.90</b>	<b>4,798,357.05</b>	<b>2%</b>
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>25,466,833.13</b>	<b>7,371,113.29</b>	<b>-18,095,719.84</b>	<b>-71%</b>
	<b>TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS</b>	<b>246,204,857.98</b>	<b>232,907,495.19</b>	<b>-13,297,362.79</b>	<b>-5%</b>
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>159,178,454.65</b>	<b>163,628,698.07</b>	<b>4,450,243.42</b>	<b>3%</b>
2101	Depósitos a la vista	53,225,832.18	50,981,742.62	-2,244,089.56	-4%
2103	Depósitos a plazo	105,952,622.47	112,646,955.45	6,694,332.98	6%
210305	De 1 a 30 días	22,369,556.52	22,588,597.01	219,040.49	1%
210310	De 31 a 90 días	29,928,913.34	33,212,107.47	3,283,194.13	11%
210315	De 91 a 180 días	22,185,691.11	26,482,844.22	4,297,153.11	19%
210320	De 181 a 360 días	28,419,568.08	28,294,107.43	-125,460.65	0%
210325	De más de 361 días	3,048,893.42	2,069,299.32	-979,594.10	-32%
2105	depósitos restringidos	0.00	0.00	0.00	#DIV/0!
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>5,308,855.44</b>	<b>6,079,823.98</b>	<b>770,968.54</b>	<b>15%</b>
<b>26</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>19,735,907.76</b>	<b>18,856,283.21</b>	<b>-879,624.55</b>	<b>-4%</b>
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>64,048.89</b>	<b>92,318.16</b>	<b>28,269.27</b>	<b>44%</b>
<b>2</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>184,287,266.74</b>	<b>188,657,123.42</b>	<b>4,369,856.68</b>	<b>2%</b>
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>7,205,124.21</b>	<b>7,222,685.16</b>	<b>17,560.95</b>	<b>0%</b>
3103	Aportes de socios	7,205,124.21	7,222,685.16	17,560.95	0%
<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>21,867,015.54</b>	<b>23,493,585.45</b>	<b>1,626,569.91</b>	<b>7%</b>
3301	Legales	20,456,032.44	22,082,602.35	1,626,569.91	8%
3303	Especiales	551,197.36	551,197.36	0.00	0%
3305	Revalorización del patrimonio	859,785.74	859,785.74	0.00	0%
<b>35</b>	<b>SUPERAVIT POR VALUACIONES</b>	<b>4,054,862.81</b>	<b>4,054,862.81</b>	<b>0.00</b>	<b>0%</b>
<b>36</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>3,323,755.55</b>	<b>1,626,569.88</b>	<b>-1,697,185.67</b>	<b>0%</b>
3603	Utilidad del ejercicio	3,323,755.55	0.00	-3,323,755.55	0%
<b>3</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>36,450,758.11</b>	<b>36,397,703.30</b>	<b>-53,054.81</b>	<b>0%</b>
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>28,790,588.68</b>	<b>7,852,668.47</b>	<b>-20,937,920.21</b>	<b>-73%</b>
	<b>TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS</b>	<b>249,528,613.53</b>	<b>232,907,495.19</b>	<b>-16,621,118.34</b>	<b>-7%</b>
<b>7</b>	<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>411,718,817.75</b>	<b>420,271,032.89</b>	<b>8,552,215.14</b>	<b>2%</b>
<b>71</b>	<b>DEUDORAS</b>	<b>60,280,021.68</b>	<b>61,964,962.42</b>	<b>1,684,940.74</b>	<b>3%</b>
7103	Activos castigados	5,398,241.07	5,638,953.83	240,712.76	4%
	Otras cuentas de orden deudoras	54,881,780.61	56,326,008.59	1,444,227.98	3%
<b>74</b>	<b>ACREEDORAS</b>	<b>351,438,796.07</b>	<b>358,306,070.47</b>	<b>6,867,274.40</b>	<b>2%</b>
	Otras cuentas de orden acreedoras	351,438,796.07	358,306,070.47	6,867,274.40	2%