



## BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION

(En USD DOLARES)

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

CODIGO	DESCRIPCION	dic-20 SALDO	dic-21 SALDO	VARIACIÓN	% VARIACIÓN
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>33.741.226,61</b>	<b>49.839.384,91</b>	<b>16.098.158,30</b>	<b>48%</b>
1101	Caja	3.444.040,38	4.876.232,30	1.432.191,92	42%
1103	Bancos y otras instituciones financieras	30.249.073,59	44.906.432,46	14.657.358,87	48%
1104	Efectos de cobro inmediato	48.112,64	56.720,15	8.607,51	18%
1105	Remesas en tránsito	0,00	0,00	0,00	0%
<b>13</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>36.360.352,94</b>	<b>40.277.026,93</b>	<b>3.916.673,99</b>	<b>11%</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	36.360.352,94	40.277.026,93	3.916.673,99	11%
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>151.261.843,48</b>	<b>222.223.686,22</b>	<b>70.961.842,74</b>	<b>47%</b>
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	1.521.980,85	1.442.026,98	-79.953,87	-5%
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	79.616.537,82	138.696.857,98	59.080.320,16	74%
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	7.585.271,65	8.923.326,29	1.338.054,64	18%
1404	Cartera de microcrédito por vencer	48.402.918,35	79.486.234,40	31.083.316,05	64%
1406	Cartera de crédito Comercial ordinario	162.573,43	0,00	-162.573,43	0%
1407	Cartera de créditos consumo ordinario por vencer	18.952.332,47	0,00	-18.952.332,47	-100%
1411	cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer	65.297,59	523.006,05	457.708,46	0%
1412	cartera de microcrédito refinanciada por vencer	64.351,17	1.488.364,20	1.424.013,03	0%
1418	cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada por vencer	246.148,52	1.518.431,88	1.272.283,36	0%
1420	cartera de microcrédito reestructurada por vencer	309.730,31	1.172.440,32	862.710,01	0%
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	19.452,12	92.054,51	72.602,39	373%
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	800.859,55	2.770.273,98	1.969.414,43	246%
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	187.769,86	213.675,19	25.905,33	14%
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	1.191.501,63	2.282.187,14	1.090.685,51	92%
1431	Cartera de créditos de consumo ordinario que no devenga intereses	408.634,70	0,00	-408.634,70	-100%
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	11.722,13	5.948,85	-5.773,28	-49%
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	1.294.580,02	2.185.339,82	890.759,80	69%
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	210.398,42	215.488,88	5.090,46	2%
1452	Cartera de microcrédito vencida	2.299.983,76	2.085.584,14	-214.399,62	-9%
1455	Cartera de créditos de consumo ordinario vencida	660.476,53	0,00	-660.476,53	-100%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-12.993.688,80	-24.752.180,84	-11.758.492,04	90%
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>5.340.404,95</b>	<b>7.328.262,05</b>	<b>1.987.857,10</b>	<b>37%</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>10.189.406,28</b>	<b>11.857.216,27</b>	<b>1.667.809,99</b>	<b>16%</b>
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>5.049.997,72</b>	<b>8.493.070,77</b>	<b>3.443.073,05</b>	<b>68%</b>
1901	Inversiones en acciones y participaciones	360.282,11	501.502,23	141.220,12	39%
1902..1999	Otras cuentas de "otros activos"	1.412.385,58	1.412.385,58	0,00	0%
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-10.624,69	-15.951,93	-5.327,24	50%
<b>1</b>	<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>241.943.231,98</b>	<b>340.018.647,15</b>	<b>98.075.415,17</b>	<b>41%</b>
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>27.024.506,76</b>	<b>37.078.319,60</b>	<b>10.053.812,84</b>	<b>37%</b>
<b>TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS</b>		<b>268.967.738,74</b>	<b>377.096.966,75</b>	<b>108.129.228,01</b>	<b>40%</b>
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>190.405.700,03</b>	<b>270.805.281,39</b>	<b>80.399.581,36</b>	<b>42%</b>
2101	Depósitos a la vista	56.574.270,76	74.993.461,75	18.419.190,99	33%
2103	Depósitos a plazo	132.954.854,76	194.649.805,97	61.694.951,21	46%
210305	De 1 a 30 días	27.379.053,38	36.008.430,01	8.629.376,63	32%
210310	De 31 a 90 días	39.201.650,11	45.303.491,01	6.101.840,90	16%
210315	De 91 a 180 días	29.967.561,10	56.957.849,61	26.990.288,51	90%
210320	De 181 a 360 días	33.386.258,07	50.010.948,72	16.624.690,65	50%
210325	De más de 361 días	3.020.332,10	6.369.086,62	3.348.754,52	111%
2105	depósitos restringidos	876.574,51	1.162.013,67	285.439,16	33%
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>4.431.983,65</b>	<b>8.305.326,43</b>	<b>3.873.342,78</b>	<b>87%</b>
<b>26</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>8.518.586,03</b>	<b>19.262.789,28</b>	<b>10.744.203,25</b>	<b>126%</b>
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>76.615,00</b>	<b>377.983,29</b>	<b>301.368,29</b>	<b>393%</b>
<b>2</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>203.432.884,71</b>	<b>298.751.380,39</b>	<b>95.318.495,68</b>	<b>47%</b>
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>7.202.046,22</b>	<b>10.358.450,32</b>	<b>3.156.404,10</b>	<b>44%</b>
3103	Aportes de socios	7.202.046,22	10.358.450,32	3.156.404,10	44%
<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>26.283.754,13</b>	<b>26.301.224,90</b>	<b>17.470,77</b>	<b>0%</b>
3301	Legales	24.872.771,03	25.441.439,16	568.668,13	2%
3303	Especiales	551.197,36	0,00	-551.197,36	-100%
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>969.684,11</b>	<b>552.728,73</b>	<b>-416.955,38</b>	<b>0%</b>
3603	Utilidad del ejercicio	969.684,11	552.728,73	-416.955,38	0%
<b>3</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>38.510.347,27</b>	<b>41.267.266,76</b>	<b>2.756.919,49</b>	<b>7%</b>
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>27.994.190,87</b>	<b>37.631.048,33</b>	<b>9.636.857,46</b>	<b>34%</b>
<b>TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS</b>		<b>269.937.422,85</b>	<b>377.649.695,48</b>	<b>107.712.272,63</b>	<b>40%</b>
<b>7</b>	<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>424.475.647,57</b>	<b>664.691.780,36</b>	<b>240.216.132,79</b>	<b>57%</b>
<b>71</b>	<b>DEUDORAS</b>	<b>78.699.766,37</b>	<b>92.036.726,37</b>	<b>13.336.960,00</b>	<b>17%</b>
7103	Activos castigados	6.150.857,96	14.726.661,72	8.575.803,76	139%
	Otras cuentas de orden deudoras	72.548.908,41	77.310.064,65	4.761.156,24	7%
<b>74</b>	<b>ACREEDORAS</b>	<b>345.775.881,20</b>	<b>572.655.053,99</b>	<b>226.879.172,79</b>	<b>66%</b>
	Otras cuentas de orden acreedoras	345.775.881,20	572.655.053,99	226.879.172,79	66%