



BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION

(En USD DOLARES)

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

CODIGO	DESCRIPCION	dic-21 SALDO	dic-22 SALDO	VARIACIÓN	% VARIACIÓN
11	FONDOS DISPONIBLES	49.839.384,91	39.502.238,84	-10.337.146,07	-21%
1101	Caja	4.876.232,30	6.750.533,32	1.874.301,02	38%
1103	Bancos y otras instituciones financieras	44.906.432,46	26.378.533,09	-18.527.899,37	-41%
1104	Efectos de cobro inmediato	56.720,15	139.172,43	82.452,28	145%
1105	Remesas en tránsito	0,00	0,00	0,00	0%
13	INVERSIONES	40.277.026,93	55.055.975,06	14.778.948,13	37%
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	40.277.026,93	55.055.975,06	14.778.948,13	37%
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	
14	CARTERA DE CREDITOS	222.223.686,22	291.660.503,84	69.436.817,62	31%
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	1.442.026,98	1.200.684,45	-241.342,53	-17%
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	138.696.857,98	177.263.222,29	38.566.364,31	28%
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	8.923.326,29	6.740.735,72	-2.182.590,57	-24%
1404	Cartera de microcrédito por vencer	79.486.234,40	113.772.573,09	34.286.338,69	43%
1406	Cartera de crédito Comercial ordinario	0,00	0,00	0,00	0%
1407	Cartera de créditos consumo ordinario por vencer	0,00	0,00	0,00	0%
1411	cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer	523.006,05	406.228,05	-116.778,00	0%
1412	cartera de microcrédito refinanciada por vencer	1.488.364,20	1.369.401,30	-118.962,90	0%
1418	cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada por vencer	1.518.431,88	891.500,00	-626.931,88	0%
1420	cartera de microcrédito reestructurada por vencer	1.172.440,32	638.894,37	-533.545,95	0%
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	92.054,51	33.901,24	-58.153,27	-63%
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	2.770.273,98	3.522.489,63	752.215,65	27%
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	213.675,19	96.387,34	-117.287,85	-55%
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	2.282.187,14	4.100.206,98	1.818.019,84	80%
1431	Cartera de créditos de consumo ordinario que no devenga intereses	0,00	0,00	0,00	0%
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	5.948,85	95.955,84	90.006,99	1513%
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	2.185.339,82	4.768.252,66	2.582.912,84	118%
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	215.488,88	226.448,23	10.959,35	5%
1452	Cartera de microcrédito vencida	2.085.584,14	4.072.937,07	1.987.352,93	95%
1455	Cartera de créditos de consumo ordinario vencida	0,00	0,00	0,00	0%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-24.752.180,84	-30.997.907,89	-6.245.727,05	25%
16	CUENTAS POR COBRAR	7.328.262,05	4.412.184,41	-2.916.077,64	-40%
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	0,00	0,00	0,00	0%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	11.857.216,27	15.490.825,38	3.633.609,11	31%
19	OTROS ACTIVOS	8.493.070,77	13.006.198,49	4.513.127,72	53%
1901	Inversiones en acciones y participaciones	501.502,23	501.502,23	0,00	0%
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	1.412.385,58	1.412.385,58	0,00	0%
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-15.951,93	-20.493,40	-4.541,47	28%
1	TOTAL DEL ACTIVO	241.943.231,98	419.127.926,02	177.184.694,04	73%
4	GASTOS	27.024.506,76	56.251.267,46	29.226.760,70	108%
TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS		268.967.738,74	475.379.193,48	206.411.454,74	77%
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	190.405.700,03	318.780.216,40	128.374.516,37	67%
2101	Depósitos a la vista	56.574.270,76	77.115.876,36	20.541.605,60	36%
2103	Depósitos a plazo	132.954.854,76	239.853.740,30	106.898.885,54	80%
210305	De 1 a 30 días	27.379.053,38	39.294.132,66	11.915.079,28	44%
210310	De 31 a 90 días	39.201.650,11	60.530.928,51	21.329.278,40	54%
210315	De 91 a 180 días	29.967.561,10	69.435.300,54	39.467.739,44	132%
210320	De 181 a 360 días	33.386.258,07	62.418.019,15	29.031.761,08	87%
210325	De más de 361 días	3.020.332,10	8.175.359,44	5.155.027,34	171%
2105	depósitos restringidos	876.574,51	1.810.599,74	934.025,23	107%
25	CUENTAS POR PAGAR	4.431.983,65	7.426.887,67	2.994.904,02	68%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	8.518.586,03	47.704.143,78	39.185.557,75	460%
29	OTROS PASIVOS	76.615,00	265.232,97	188.617,97	246%
2	TOTAL DEL PASIVO	203.432.884,71	374.176.480,82	170.743.596,11	84%
31	CAPITAL SOCIAL	7.202.046,22	10.559.143,52	3.357.097,30	47%
3103	Aportes de socios	7.202.046,22	10.559.143,52	3.357.097,30	47%
33	RESERVAS	26.283.754,13	29.740.992,47	3.457.238,34	13%
3301	Legales	24.872.771,03	28.881.206,73	4.008.435,70	16%
3303	Especiales	551.197,36	0,00	-551.197,36	-100%
3305	Revalorización del patrimonio	859.785,74	859.785,74	0,00	0%
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	4.054.862,81	4.054.862,81	0,00	0%
36	RESULTADOS	969.684,11	596.446,40	-373.237,71	0%
3603	Utilidad del ejercicio	969.684,11	596.446,40	-373.237,71	0%
3	TOTAL DEL PATRIMONIO	38.510.347,27	44.354.998,80	5.844.651,53	15%
5	INGRESOS	27.994.190,87	56.847.713,86	28.853.522,99	103%
TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS		269.937.422,85	475.379.193,48	205.441.770,63	76%
7	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	424.475.647,57	749.555.715,90	325.080.068,33	77%
71	DEUDORAS	78.699.766,37	92.194.919,94	13.495.153,57	17%
7103	Activos castigados	6.150.857,96	17.919.318,96	11.768.461,00	191%
	Otras cuentas de orden deudores	72.548.908,41	74.275.600,98	1.726.692,57	2%
74	ACREEDORAS	345.775.881,20	657.360.795,96	311.584.914,76	90%
	Otras cuentas de orden acreedoras	345.775.881,20	657.360.795,96	311.584.914,76	90%