



BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION

(En USD DOLARES)

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

JUNIO 2024

CODIGO	DESCRIPCION	TRIMESTRE ANTERIOR	TRIMESTRE ACTUAL	VARIACION	% VARIACION
		31/12/2023	31/3/2024		
11	FONDOS DISPONIBLES	39,904,146.47	35,271,689.13	-4,632,457.34	-11.61%
1101	Caja	6,791,723.45	7,616,409.91	824,686.46	12.14%
1103	Bancos y otras entidades financieras	22,529,449.44	16,761,454.84	-5,767,994.60	-25.60%
1104	Efectos de cobro inmediato	39,043.58	42,834.38	3,790.80	9.71%
1105	Remesas en tránsito / transferencias en tránsito	0.00	0.00	0.00	#iDIV/0!
13	INVERSIONES	58,379,190.42	63,263,916.33	4,884,725.91	8.37%
1302	A valor razonable con cambios en el estado de resultados del Estado	0.00	0.00	0.00	#iDIV/0!
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector fin	58,379,190.42	63,263,916.33	4,884,725.91	8.37%
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector públic	0.00	0.00	0.00	#iDIV/0!
1307	De disponibilidad restringida	0.00	0.00	0.00	#iDIV/0!
14	CARTERA DE CRÉDITOS	283,913,252.43	280,244,794.59	-3,668,457.84	-1.29%
1401	Cartera de crédito productivo por vencer	822,824.52	762,450.94	-60,373.58	-7.34%
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	159,368,237.06	153,170,783.15	-6,197,453.91	-3.89%
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	4,659,882.64	4,261,215.69	-398,666.95	-8.56%
1404	Cartera de microcrédito por vencer	111,065,953.66	106,630,404.35	-4,435,549.31	-3.99%
1409	Cartera de crédito productivo reestructurada por vencer	65,990.24	63,312.56	-2,677.68	-4.06%
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	3,378,878.14	4,530,864.51	1,151,986.37	34.09%
1411	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer	364,034.72	305,680.31	-58,354.41	-16.03%
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	1,822,586.96	2,409,190.45	586,603.49	32.19%
1417	Cartera de crédito productivo reestructurada por vencer	27,508.67	24,200.91	-3,307.76	-12.02%
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	1,497,787.84	1,713,135.23	215,347.39	14.38%
1419	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada por vencer	119,169.90	96,173.94	-22,995.96	-19.30%
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	1,188,003.54	1,741,155.39	553,151.85	46.56%
1425	Cartera de crédito productivo que no devenga intereses	62,785.63	35,884.58	-26,901.05	-42.85%
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	8,998,191.13	9,570,409.85	572,218.72	6.36%
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	247,277.00	181,635.57	-65,641.43	-26.55%
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	10,194,249.88	10,835,232.99	640,983.11	6.29%
1434	Cartera de crédito de consumo refinanciada que no devenga interes	231,053.94	302,633.15	71,579.21	30.98%
1435	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada que no devenga interes	3,620.03	22,714.29	19,094.26	527.46%
1436	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses	210,156.06	312,721.92	102,565.86	48.80%
1441	Cartera de crédito productivo reestructurada que no devenga intere	0.00	0.00	0.00	#iDIV/0!
1442	Cartera de crédito de consumo reestructurada que no devenga inter	147,399.73	304,447.75	157,048.02	106.55%
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	319,555.90	369,213.61	49,657.71	15.54%
1449	Cartera de crédito productivo vencida	89,480.86	85,035.43	-4,445.43	-4.97%
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	6,779,193.94	8,486,133.90	1,706,939.96	25.18%
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	243,309.42	237,852.29	-5,457.13	-2.24%
1452	Cartera de microcrédito vencida	7,833,191.85	10,236,859.62	2,403,667.77	30.69%
1458	Cartera de crédito de consumo refinanciada vencida	60,447.78	144,625.05	84,177.27	139.26%
1459	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada vencida	492.13	559.64	67.51	13.72%
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	62,010.67	112,689.72	50,679.05	81.73%
1465	Cartera de crédito productivo reestructurada vencida	0.00	0.00	0.00	#iDIV/0!
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	2,781.79	3,854.23	1,072.44	38.55%
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	6,628.64	5,466.06	-1,162.58	-17.54%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-35,959,431.84	-36,731,636.39	-772,204.55	2.15%
16	CUENTAS POR COBRAR	4,468,974.75	4,020,834.53	-448,140.22	-10.03%
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	0.00	0.00	0.00	#iDIV/0!
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	17,306,276.74	16,979,764.01	-326,512.73	-1.89%
19	OTROS ACTIVOS	14,573,841.00	16,465,954.17	1,892,113.17	12.98%
1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	501,502.23	501,502.23	0.00	0.00%
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	14,078,959.69	15,971,178.61	1,892,218.92	13.44%
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-6,620.92	-6,726.67	-105.75	1.60%
1	ACTIVO	418,545,681.81	416,246,952.76	-2,298,729.05	-0.55%
4	GASTOS	64,512,687.63	15,696,670.68	-48,816,016.95	-75.67%
TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS		483,058,369.44	431,943,623.44	-51,114,746.00	-10.58%
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	318,044,573.22	319,316,851.64	1,272,278.42	0.40%
2101	Depósitos a la vista	62,546,793.14	64,712,085.18	2,165,292.04	3.46%
2103	Depósitos a plazo	245,801,760.48	243,747,005.21	-2,054,755.27	-0.84%
210305	De 1 a 30 días	46,395,856.48	37,777,497.31	-8,618,359.17	-18.58%
210310	De 31 a 90 días	55,937,659.35	58,705,844.74	2,768,185.39	4.95%
210315	De 91 a 180 días	60,575,637.70	58,206,334.70	-2,369,303.00	-3.91%
210320	De 181 a 360 días	71,692,788.29	80,704,360.42	9,011,572.13	12.57%
210325	De más de 361 días	11,199,818.66	8,352,968.04	-2,846,850.62	-25.42%
2105	Depositos restringidos	9,696,019.60	10,857,761.25	1,161,741.65	11.98%
25	CUENTAS POR PAGAR	8,899,152.49	9,592,428.14	693,275.65	7.79%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	41,929,492.75	36,241,205.59	-5,688,287.16	-13.57%
29	OTROS PASIVOS	268,366.79	531,077.66	262,710.87	97.89%
2	PASIVOS	369,141,585.25	365,681,563.03	-3,460,022.22	-0.94%
31	CAPITAL SOCIAL	10,946,235.02	11,176,218.13	229,983.11	2.10%
3103	Aportes de socios	10,946,235.02	11,176,218.13	229,983.11	2.10%
33	RESERVAS	33,719,714.29	34,907,559.09	1,187,844.80	3.52%
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	32,859,928.55	34,047,773.35	1,187,844.80	3.61%
3303	Especiales y Facultativas	0.00	0.00	0.00	#iDIV/0!
3305	Revalorización del patrimonio	859,785.74	859,785.74	0.00	0.00%
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	4,301,505.52	4,273,630.08	-27,875.44	-0.65%
36	RESULTADOS	436,641.73	0.00	-436,641.73	-100.00%
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	528,415.25	0.00	-528,415.25	-100.00%
3	PATRIMONIO	49,404,096.56	50,357,407.30	953,310.74	1.93%
5	INGRESOS	65,041,102.88	15,904,653.11	-49,136,449.77	-75.55%
TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS		483,058,369.44	431,943,623.44	-51,114,746.00	-10.58%
7	CUENTAS DE ORDEN	961,725,970.50	954,762,271.30	-6,963,699.20	-0.72%
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	152,150,805.47	157,578,208.49	5,427,403.02	3.57%
7103	Activos castigados	25,017,504.74	26,443,160.28	1,425,655.54	5.70%
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	809,575,165.03	797,184,062.81	-12,391,102.22	-1.53%