



BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION

(En USD DOLARES)

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

Septiembre 2024

CODIGO	DESCRIPCION	TRIMESTRE ANTERIOR	TRIMESTRE ACTUAL	VARIACION	% VARIACION
		31/3/2024	30/6/2024		
11	FONDOS DISPONIBLES	35,271,689.13	34,827,130.02	-444,559.11	-1.26%
1101	Caja	7,616,409.91	7,920,806.54	304,396.63	4.00%
1103	Bancos y otras entidades financieras	16,761,454.84	18,380,924.43	1,619,469.59	9.66%
1104	Efectos de cobro inmediato	42,834.38	53,849.05	11,014.67	25.71%
1105	Remesas en tránsito / transferencias en tránsito	0.00	0.00	0.00	0.00%
13	INVERSIONES	63,263,916.33	58,348,424.82	-4,915,491.51	-7.77%
1302	A valor razonable con cambios en el estado de resultados del Estado	0.00	0.00	0.00	0.00%
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector fin	63,263,916.33	56,409,051.01	-6,854,865.32	-10.84%
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector públic	0.00	1,939,373.81	1,939,373.81	0.00%
1307	De disponibilidad restringida	0.00	0.00	0.00	0.00%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	280,244,794.59	270,498,393.38	-9,746,401.21	-3.48%
1401	Cartera de crédito productivo por vencer	762,450.94	688,779.13	-73,671.81	-9.66%
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	153,170,783.15	149,944,558.73	-3,226,224.42	-2.11%
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	4,261,215.69	3,930,951.47	-330,264.22	-7.75%
1404	Cartera de microcrédito por vencer	106,630,404.35	99,610,732.82	-7,019,671.53	-6.58%
1409	Cartera de crédito productivo refinanciada por vencer	63,312.56	60,577.02	-2,735.54	-4.32%
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	4,530,864.51	5,157,964.24	627,099.73	13.84%
1411	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer	305,680.31	315,765.73	10,085.42	3.30%
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	2,409,190.45	3,200,887.24	791,696.79	32.86%
1417	Cartera de crédito productivo reestructurada por vencer	24,200.91	20,799.63	-3,401.28	-14.05%
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	1,713,135.23	2,071,350.32	358,215.09	20.91%
1419	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada por vencer	96,173.94	92,658.45	-3,515.49	-3.66%
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	1,741,155.39	2,291,792.62	550,637.23	31.62%
1425	Cartera de crédito productivo que no devenga intereses	35,884.58	26,599.94	-9,284.64	-27.38%
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	9,570,409.85	8,206,474.32	-1,363,935.53	-14.25%
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	181,635.57	129,073.88	-52,561.69	-28.94%
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	10,835,232.99	9,377,566.76	-1,457,666.23	-13.45%
1434	Cartera de crédito de consumo refinanciada que no devenga interes	302,633.15	566,083.83	263,450.68	87.05%
1435	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada que no devenga interes	22,714.29	2,596.94	-20,117.35	-88.57%
1436	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses	312,721.92	403,540.99	90,819.07	29.04%
1441	Cartera de crédito productivo reestructurada que no devenga intere	0.00	0.00	0.00	0.00%
1442	Cartera de crédito de consumo reestructurada que no devenga inter	304,447.75	277,164.01	-27,283.74	-8.96%
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	369,213.61	425,985.32	56,771.71	15.38%
1449	Cartera de crédito productivo vencida	85,035.43	86,098.60	1,063.17	1.25%
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	8,486,133.90	6,788,631.80	-1,697,502.10	-20.00%
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	237,852.29	230,401.01	-7,451.28	-3.13%
1452	Cartera de microcrédito vencida	10,236,859.62	8,866,567.20	-1,370,292.42	-13.39%
1458	Cartera de crédito de consumo refinanciada vencida	144,625.05	159,076.11	14,451.06	9.99%
1459	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada vencida	559.64	692.78	133.14	23.79%
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	112,689.72	205,704.25	93,014.53	82.54%
1465	Cartera de crédito productivo reestructurada vencida	0.00	0.00	0.00	0.00%
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	3,854.23	4,194.44	340.21	8.83%
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	5,466.06	6,474.76	1,008.70	18.45%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-36,731,636.39	-32,650,811.96	4,080,824.43	-11.11%
16	CUENTAS POR COBRAR	4,020,834.53	4,421,329.46	400,494.93	9.96%
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	0.00	0.00	0.00	0.00%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	16,979,764.01	16,693,716.81	-286,047.20	-1.68%
19	OTROS ACTIVOS	16,465,954.17	16,420,718.05	-45,236.12	-0.27%
1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	501,502.23	511,265.78	9,763.55	1.95%
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	15,971,178.61	15,915,946.59	-55,232.02	-0.35%
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-6,726.67	-6,494.32	232.35	-3.45%
1	ACTIVO	416,246,952.76	401,209,712.54	-15,037,240.22	-3.61%
4	GASTOS	15,696,670.68	30,742,662.59	15,045,991.91	95.85%
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	431,943,623.44	431,952,375.13	8,751.69	0.00%
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	319,316,851.64	311,265,074.84	-8,051,776.80	-2.52%
2101	Depósitos a la vista	64,712,085.18	70,231,434.69	5,519,349.51	8.53%
2103	Depósitos a plazo	243,747,005.21	229,422,319.02	-14,324,686.19	-5.88%
210305	De 1 a 30 días	37,777,497.31	36,113,169.88	-1,664,327.43	-4.41%
210310	De 31 a 90 días	58,705,844.74	54,502,648.75	-4,203,195.99	-7.16%
210315	De 91 a 180 días	58,206,334.70	53,147,806.82	-5,058,527.88	-8.69%
210320	De 181 a 360 días	80,704,360.42	77,543,075.24	-3,161,285.18	-3.92%
210325	De más de 361 días	8,352,968.04	8,115,618.33	-237,349.71	-2.84%
2105	Depositos restringidos	10,857,761.25	11,611,321.13	753,559.88	6.94%
25	CUENTAS POR PAGAR	9,592,428.14	8,579,670.37	-1,012,757.77	-10.56%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	36,241,205.59	29,812,907.93	-6,428,297.66	-17.74%
29	OTROS PASIVOS	531,077.66	283,458.40	-247,619.26	-46.63%
2	PASIVOS	365,681,563.03	349,941,111.54	-15,740,451.49	-4.30%
31	CAPITAL SOCIAL	11,176,218.13	11,313,487.27	137,269.14	1.23%
3103	Aportes de socios	11,176,218.13	11,313,487.27	137,269.14	1.23%
33	RESERVAS	34,907,559.09	35,407,680.91	500,121.82	1.43%
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	34,047,773.35	34,547,895.17	500,121.82	1.47%
3303	Especiales y Facultativas	0.00	0.00	0.00	0.00%
3305	Revalorización del patrimonio	859,785.74	859,785.74	0.00	0.00%
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	4,273,630.08	4,284,131.77	10,501.69	0.25%
36	RESULTADOS	0.00	0.00	0.00	0.00%
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	0.00	0.00	0.00	0.00%
3	PATRIMONIO	50,357,407.30	51,005,299.95	647,892.65	1.29%
5	INGRESOS	15,904,653.11	31,005,963.64	15,101,310.53	94.95%
	TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS	431,943,623.44	431,952,375.13	8,751.69	0.00%
7	CUENTAS DE ORDEN	954,762,271.30	949,586,626.65	-5,175,644.65	-0.54%
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	157,578,208.49	170,095,132.77	12,516,924.28	7.94%
7103	Activos castigados	26,443,160.28	29,117,508.21	2,674,347.93	10.11%
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	797,184,062.81	779,491,493.88	-17,692,568.93	-2.22%