



BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION

(En USD DOLARES)

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

NOVIEMBRE 2024

CODIGO	DESCRIPCION	TRIMESTRE ANTERIOR	TRIMESTRE ACTUAL	VARIACION	% VARIACION
		30/6/2024	30/9/2024		
11	FONDOS DISPONIBLES	34,827,130.02	40,876,114.05	6,048,984.03	17.37%
1101	Caja	7,920,806.54	6,796,505.17	-1,124,301.37	-14.19%
1103	Bancos y otras entidades financieras	18,380,924.43	25,557,257.62	7,176,333.19	39.04%
1104	Efectos de cobro inmediato	53,849.05	92,231.26	38,382.21	71.28%
1105	Remesas en tránsito / transferencias en tránsito	0.00	0.00	0.00	0.00%
13	INVERSIONES	58,348,424.82	57,048,538.92	-1,299,885.90	-2.23%
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	56,409,051.01	55,090,431.40	-1,318,619.61	-2.34%
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector públic	1,939,373.81	1,958,107.52	18,733.71	0.00%
1307	De disponibilidad restringida	0.00	0.00	0.00	0.00%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	270,498,393.38	265,273,013.65	-5,225,379.73	-1.93%
1401	Cartera de crédito productivo por vencer	688,779.13	455,196.62	-233,582.51	-33.91%
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	149,944,558.73	142,783,498.68	-7,161,060.05	-4.78%
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	3,930,951.47	3,193,022.14	-737,929.33	-18.77%
1404	Cartera de microcrédito por vencer	99,610,732.82	95,327,599.33	-4,283,133.49	-4.30%
1409	Cartera de crédito productivo refinanciada por vencer	60,577.02	57,761.97	-2,815.05	-4.65%
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	5,157,964.24	4,636,731.17	-521,233.07	-10.11%
1411	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer	315,765.73	271,708.66	-44,057.07	-13.95%
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	3,200,887.24	2,804,452.04	-396,435.20	-12.39%
1417	Cartera de crédito productivo reestructurada por vencer	20,799.63	11,406.15	-9,393.48	-45.16%
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	2,071,350.32	2,073,355.01	2,004.69	0.10%
1419	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada por vencer	92,658.45	89,510.02	-3,148.43	-3.40%
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	2,291,792.62	2,186,734.15	-105,058.47	-4.58%
1425	Cartera de crédito productivo que no devenga intereses	26,059.94	81,614.03	55,554.09	213.18%
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	8,206,474.32	7,738,873.59	-467,600.73	-5.70%
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	129,073.88	160,452.40	31,378.52	24.31%
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	9,377,566.76	8,890,768.51	-486,798.25	-5.19%
1434	Cartera de crédito de consumo refinanciada que no devenga interes	566,083.83	1,510,938.27	944,854.44	166.91%
1435	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada que no devenga interes	2,596.94	29,679.46	27,082.52	1042.86%
1436	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses	403,540.99	1,075,947.10	672,406.11	166.63%
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	277,164.01	597,802.69	320,638.68	115.69%
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	425,985.32	544,438.64	118,453.32	27.81%
1449	Cartera de crédito productivo vencida	86,098.60	89,792.34	3,693.74	4.29%
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	6,788,631.80	1,286,641.58	-5,501,990.22	-81.05%
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	230,401.01	492,533.26	262,132.25	113.77%
1452	Cartera de microcrédito vencida	8,866,567.20	1,572,043.60	-7,294,523.60	-82.27%
1458	Cartera de crédito de consumo refinanciada vencida	159,076.11	60,326.00	-98,750.11	-62.08%
1459	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada vencida	692.78	2,163.17	1,470.39	212.24%
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	205,704.25	70,701.22	-135,003.03	-65.63%
1465	Cartera de crédito productivo reestructurada vencida	0.00	1.00	1.00	0.00%
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	4,194.44	6,831.34	2,636.90	62.87%
1467	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada vencida	4,194.44	3.00	-4,191.44	-99.93%
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	6,474.76	8,433.22	1,958.46	30.25%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-32,650,811.96	-12,837,946.71	19,812,865.25	-60.68%
16	CUENTAS POR COBRAR	4,421,329.46	3,961,420.09	-459,909.37	-10.40%
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	0.00	0.00	0.00	0.00%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	16,693,716.81	16,393,804.15	-299,912.66	-1.80%
19	OTROS ACTIVOS	16,420,718.05	16,397,485.69	-23,232.36	-0.14%
1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	511,265.78	511,275.78	10.00	0.00%
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	15,915,946.59	34,940,533.16	19,024,586.57	119.53%
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-6,494.32	-19,054,323.25	-19,047,828.93	293299.82%
1	ACTIVO	401,209,712.54	399,950,376.55	-1,259,335.99	-0.31%
4	GASTOS	30,742,662.59	45,153,475.31	14,410,812.72	46.88%
TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS		431,952,375.13	445,103,851.86	13,151,476.73	3.04%
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	311,265,074.84	316,272,150.51	5,007,075.67	1.61%
2101	Depósitos a la vista	70,231,434.69	77,707,712.61	7,476,277.92	10.65%
2103	Depósitos a plazo	229,422,319.02	227,134,235.72	-2,288,083.30	-1.00%
210305	De 1 a 30 días	36,113,169.88	29,699,122.31	-6,414,047.57	-17.76%
210310	De 31 a 90 días	54,502,648.75	57,191,142.22	2,688,493.47	4.93%
210315	De 91 a 180 días	53,147,806.82	54,746,035.98	1,598,229.16	3.01%
210320	De 181 a 360 días	77,543,075.24	76,241,809.90	-1,301,265.34	-1.68%
210325	De más de 361 días	8,115,618.33	9,256,125.31	1,140,506.98	14.05%
2105	Depósitos restringidos	11,611,321.13	11,430,202.18	-181,118.95	-1.56%
25	CUENTAS POR PAGAR	8,579,670.37	8,435,986.79	-143,683.58	-1.67%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	29,812,907.93	22,818,414.29	-6,994,493.64	-23.46%
29	OTROS PASIVOS	283,458.40	222,037.14	-61,421.26	-21.67%
2	PASIVOS	349,941,111.54	347,748,588.73	-2,192,522.81	-0.63%
31	CAPITAL SOCIAL	11,313,487.27	11,618,367.21	304,879.94	2.69%
3103	Aportes de socios	11,313,487.27	11,618,367.21	304,879.94	2.69%
33	RESERVAS	35,407,680.91	35,990,466.41	582,785.50	1.65%
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	34,547,895.17	35,130,680.67	582,785.50	1.69%
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	4,284,131.77	4,302,865.48	18,733.71	0.44%
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	51,005,299.95	51,911,699.10	906,399.15	1.78%
5	INGRESOS	31,005,963.64	45,443,564.03	14,437,600.39	46.56%
TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS		431,952,375.13	445,103,851.86	13,151,476.73	3.04%
7	CUENTAS DE ORDEN	949,586,626.65	934,963,027.71	-14,623,598.94	-1.54%
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	170,095,132.77	170,247,813.92	152,681.15	0.09%
7103	Activos castigados	29,117,508.21	31,918,829.07	2,801,320.86	9.62%
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	779,491,493.88	764,715,213.79	-14,776,280.09	-1.90%