BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION

(En USD DOLARES)

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

OCTUBRE 2026

CODIGO	DESCRIPCION	TRIMESTRE ANTERIOR	TRIMESTRE ACTUAL	VARIACIÓN	% VARIACIÓN
		jun-26	sep-26		
11	**FONDOS DISPONIBLES**	**57,570,476**	**60,338,965**	**2,768,489**	**4.81%**
1101	Caja	8,130,469	7,858,698	-271,771	-3.34%
1103	Bancos y otras entidades financieras	41,352,935	44,133,831	2,780,896	6.72%
1102	Depósitos para encaje	8,072,836	8,327,779	254,943	3.16%
1104	Efectos de cobro inmediato	14,237	18,657	4,421	31.05%
1105	Remesas en tránsito / transferencias en tránsito	0	0	0	0.00%
13	**INVERSIONES**	**70,689,468**	**72,305,338**	**1,615,871**	**2.29%**
1302	A valor razonable con cambios en el estado de resultad	0	0	0	0.00%
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector priva	64,377,088	65,921,909	1,544,821	2.40%
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades de	6,312,379	6,383,429	71,050	0.00%
1307	De disponibilidad restringida	0	0	0	0.00%
14	**CARTERA DE CRÉDITOS**	**268,911,679**	**270,089,517**	**1,177,838**	**0.44%**
1401	Cartera de crédito productivo por vencer	405,490	483,179	77,690	19.16%
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	149,131,062	152,652,098	3,521,037	2.36%
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	7,110,574	9,826,253	2,715,679	38.19%
1404	Cartera de microcrédito por vencer	104,806,789	100,743,102	-4,063,687	-3.88%
1409	Cartera de crédito productivo refinanciada por vencer	147,010	142,364	-4,646	-3.16%
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vence	3,387,270	3,226,388	-160,882	-4.75%
1411	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vence	234,368	205,318	-29,049	-12.39%
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	2,069,707	1,877,136	-192,571	-9.30%
1417	Cartera de crédito productivo reestructurada por venc	4,536	3,434	-1,102	-24.29%
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por ver	2,086,338	2,212,499	126,161	6.05%
1419	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada por ver	81,397	78,510	-2,888	-3.55%
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	1,457,299	1,644,131	186,833	12.82%
1425	Cartera de crédito productivo que no devenga interese	54,884	0	-54,884	-100.00%
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga interes	3,433,956	3,302,336	-131,620	-3.83%
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga interes	72,302	35,827	-36,475	-50.45%
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	5,001,616	5,914,882	913,265	18.26%
1434	Cartera de crédito de consumo refinanciada que no de	766,855	578,319	-188,536	-24.59%
1435	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada que no de	0	14,232	14,232	#¡DIV/0!
1436	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga inte	495,008	640,648	145,641	29.42%
1441	Cartera de crédito productivo reestructurada que no d	0	0	0	0.00%
1442	Cartera de crédito de consumo reestructurada que no	453,904	378,420	-75,484	-16.63%
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga i	457,494	388,577	-68,917	-15.06%
1449	Cartera de crédito productivo vencida	2,641	577	-2,064	-78.17%
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	5,869,885	5,064,917	-804,968	-13.71%
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	215,578	210,381	-5,197	-2.41%
1452	Cartera de microcrédito vencida	7,722,601	6,862,157	-860,444	-11.14%
1458	Cartera de crédito de consumo refinanciada vencida	1,241,436	1,199,235	-42,200	-3.40%
1459	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada vencida	17,510	18,039	529	3.02%
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	1,528,142	1,226,642	-301,500	-19.73%
1465	Cartera de crédito productivo reestructurada vencida	1	1	0	0.00%
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	8,463	8,538	76	0.89%
1467	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada vencida	3	3	0	0.00%
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	6,958	6,879	-79	-1.13%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-29,359,395	-28,855,504	503,891	-1.72%
16	**CUENTAS POR COBRAR**	**4,000,819**	**3,844,477**	**-156,342**	**-3.91%**
17	**BIENES ADJ. PAGO, Y NO UTILIZADOS ENTIDAD**	**379,210**	**204,210**	**-175,000**	**0.00%**
18	**PROPIEDADES Y EQUIPO**	**19,345,132**	**19,213,783**	**-131,350**	**-0.68%**
19	**OTROS ACTIVOS**	**22,686,354**	**22,914,203**	**227,849**	**1.00%**
1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportacione	568,400	568,400	0	0.00%
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	**38,512,078**	**38,587,768**	**75,690**	**0.20%**
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-16,394,123	-16,241,965	152,159	-0.93%
1	**ACTIVO**	**443,583,138**	**448,910,494**	**5,327,355**	**1.20%**
4	**GASTOS**	**26,610,718**	**40,283,587**	**13,672,869**	**51.38%**
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	**470,193,857**	**489,194,080**	**19,000,224**	**4.04%**
21	**OBLIGACIONES CON EL PUBLICO**	**379,974,555**	**384,336,534**	**4,361,979**	**1.15%**
2101	Depósitos a la vista	92,318,467	82,978,186	-9,340,282	-10.12%
2103	Depósitos a plazo	**275,127,048**	**287,664,761**	**12,537,713**	**4.56%**
210305	De 1 a 30 días	46,908,503	39,077,930	-7,830,573	-16.69%
210310	De 31 a 90 días	64,691,856	80,183,574	15,491,719	23.95%
210315	De 91 a 180 días	73,643,259	80,596,786	6,953,527	9.44%
210320	De 181 a 360 días	81,723,599	79,743,323	-1,980,276	-2.42%
210325	De más de 361 días	8,159,832	8,063,148	-96,684	-1.18%
2105	Depósitos restringidos	12,529,039	13,693,588	1,164,548	9.29%
25	**CUENTAS POR PAGAR**	**9,139,604**	**9,698,774**	**559,170**	**6.12%**
26	**OBLIGACIONES FINANCIERAS**	**3,303,691**	**2,426,191**	**-877,500**	**-26.56%**
29	**OTROS PASIVOS**	**198,478**	**154,485**	**-43,993**	**-22.17%**
2	**PASIVOS**	**392,616,328**	**396,615,984**	**3,999,656**	**1.02%**
31	**CAPITAL SOCIAL**	**11,735,632**	**11,746,793**	**11,160**	**0.10%**
3103	Aportes de socios	11,735,632	11,746,793	11,160	0.10%
33	**RESERVAS**	**33,975,458**	**34,518,056**	**542,598**	**1.60%**
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	33,115,672	33,658,270	542,598	1.64%
3303	Especiales y Facultativas	0	0	0	0.00%
3305	Revalorización del patrimonio	859,786	859,786	0	0.00%
35	**SUPERÁVIT POR VALUACIONES**	**4,452,116**	**4,491,099**	**38,983**	**0.88%**
36	**RESULTADOS**	**803,604**	**1,538,562**	**734,958**	**0.00%**
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	803,604	1,538,562	734,958	0.00%
3	**PATRIMONIO**	**50,966,810**	**52,294,509**	**1,327,699**	**2.61%**
5	**INGRESOS**	**27,414,322**	**41,822,149**	**14,407,826**	**52.56%**
	TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS	**470,997,461**	**490,732,642**	**19,735,182**	**4.19%**
7	**CUENTAS DE ORDEN**	**0**	**0**	**0**	**0.00%**
71	**CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS**	**185,694,214**	**177,863,666**	**-7,830,548**	**-4.22%**
7103	Activos castigados	39,834,772	42,875,135	3,040,363	7.63%
74	**CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS**	**854,974,013**	**865,267,651**	**10,293,638**	**1.20%**