

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ANDALUCIA LTDA.
BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO

(Valores expresados en dólares)

CODIGO	DESCRIPCION	31-dic-22		31-dic-23		VARIACION
		SALDOS	EST	SALDOS	EST	
	ACTIVO					
11	FONDOS DISPONIBLES	53.524.802	9,51%	62.802.840	10,10%	17,33%
1101	Caja	2.280.558		1.750.938		-23,22%
1102	Depositos Para Encaje	9.093.360		17.237.980		89,57%
1103	Bancos y otras instituciones financieras	42.050.320		43.773.470		4,10%
1104	Efectos de cobro inmediato	100.564		40.452		-59,77%
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
13	INVERSIONES	51.838.810	9,21%	72.323.440	11,63%	39,52%
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sect	51.838.810		72.323.440		39,52%
1399	(Provision para inversiones)	0		0		0,00%
14	CARTERA DE CREDITO	361.664.209	64,26%	391.279.430	62,94%	8,19%
1402	Cartera de creditos de consumo prioritario por vencer	256.029.003		278.440.179		8,75%
1403	Cartera de credito inmobiliario por vencer	26.013.324		35.519.180		36,54%
1404	Cartera de microcredito por vencer	81.354.413		76.179.175		-6,36%
1410	Cartera de creditos de consumo prioritario refinanciada por venc	1.555.703		741.775		-52,32%
1411	Cartera de credito inmobiliario refinanciada por vencer	608.934		335.057		-44,98%
1412	Cartera de microcredito refinanciada por vencer	167.242		70.683		-57,74%
1418	Cartera de creditos de consumo prioritario reestructurada por ve	198.215		103.172		-47,95%
1419	Cartera de credito inmobiliario reestructurada por vencer	15.749		8.676		-44,91%
1420	Cartera de microcredito reestructurada por vencer	74.085		5.492		-92,59%
1426	Cartera de creditos de consumo prioritario que no devenga intere	6.878.255		13.189.131		91,75%
1427	Cartera de credito inmobiliario que no devenga intereses	184.385		348.791		89,16%
1428	Cartera de microcredito que no devenga intereses	2.495.639		6.393.786		156,20%
1434	Cartera de creditos de consumo prioritario refinanciada que no d	423.263		165.901		-60,80%
1435	Cartera de credito inmobiliario refinanciada que no devenga inte	28.689		124.274		333,17%
1436	Cartera microcredito refinanciada que no devenga intereses	119.906		40.894		-65,89%
1442	Cartera de creditos de consumo prioritario reestructurada que no	0		4.800		0,00%
1444	Cartera microcredito reestructurada que no devenga intereses	0		9.134		0,00%
1450	Cartera de creditos de consumo prioritario vencida	2.224.893		4.084.931		83,60%
1451	Cartera de credito inmobiliario vencida	146.949		392.347		167,00%
1452	Cartera de microcredito vencida	867.284		1.628.998		87,83%
1458	Cartera de creditos de consumo prioritario refinanciada vencida	188.184		202.945		7,84%
1459	Cartera de credito inmobiliario refinanciada vencida	43.699		17.935		-58,96%
1460	Cartera de microcredito refinanciada vencida	145.847		65.239		-55,27%
1466	Cartera de creditos de consumo prioritario reestructurada vencid	245		245		-0,18%
1468	Cartera de microcredito reestructurada vencida	235		301		28,19%
1499	(Provisiones para creditos incobrables)	-18.099.929		-26.793.613		48,03%
16	CUENTAS POR COBRAR	75.705.708	13,45%	67.781.820	10,90%	-10,47%
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDA	223.157	0,04%	218.233	0,04%	-2,21%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	2.081.116	0,37%	4.857.547	0,78%	133,41%
19	OTROS ACTIVOS	17.736.398	3,15%	22.391.267	3,60%	26,24%
1901	Inversiones en acciones y participaciones	535.282		621.236		16,06%
1902	Derechos fiduciarios	14.377.558		18.235.120		26,83%
1904..1990	Otras cuentas de "otros activos"	2.883.260		3.591.111		24,55%
1999	(Provision para otros activos irrecuperables)	-59.701		-56.200		-5,87%
1	TOTAL DEL ACTIVO	562.774.201	100,00%	621.654.578	100,00%	10,46%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ANDALUCIA LTDA.
BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO

(Valores expresados en dólares)

CODIGO	DESCRIPCION	31-dic-22		31-dic-23		VARIACION
		SALDOS	EST	SALDOS	EST	
	PASIVO					
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	476.682.240	94,52%	513.699.949	92,42%	7,77%
2101	Depositos a la vista	90.321.812		91.877.891		1,72%
2102	Operaciones de reporto	0		0		0,00%
2103	Depositos a plazo	372.802.851		407.183.530		9,22%
210305	De 1 a 30 dias	72.494.823		70.652.024		-2,54%
210310	De 31 a 90 dias	111.702.053		116.906.663		4,66%
210315	De 91 a 180 dias	87.554.020		82.378.305		-5,91%
210320	De 181 a 360 dias	78.048.893		109.988.646		40,92%
210325	De mas de 361 dias	22.923.640		27.227.892		18,78%
210330	Depositos por confirmar	79.422		30.001		-62,23%
2104	Depositos de garantia	0		0		0,00%
2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	13.557.577		14.638.528		7,97%
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
25	CUENTAS POR PAGAR	12.157.694	2,41%	13.251.387	2,38%	9,00%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	14.764.087	2,93%	28.237.953	5,08%	91,26%
27	VALORES EN CIRCULACION	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
29	OTROS PASIVOS	703.446	0,14%	621.111	0,11%	-11,70%
2	TOTAL DEL PASIVO	504.307.467	100,00%	555.810.401	100,00%	10,21%
31	CAPITAL SOCIAL	25.587.543	43,76%	27.056.752	41,09%	5,74%
3103	Aportes de socios	25.587.543		27.056.752		5,74%
33	RESERVAS	29.350.853	50,20%	33.891.458	51,47%	15,47%
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	28.545.745		33.086.350		15,91%
3303	Especiales y Facultativas	73.366		73.366		0,00%
3305	Revalorizacion del patrimonio	731.742		731.742		0,00%
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	742.057	1,27%	2.878.979	4,37%	287,97%
36	RESULTADOS	2.786.281	4,77%	2.016.988	3,06%	-27,61%
3601	Utilidades o excedentes acumulados	0		0		0,00%
3602	(Perdidas acumuladas)	0		0		0,00%
3603	Utilidad del ejercicio	2.786.281		2.016.988		-27,61%
3604	(Perdida del ejercicio)	0		0		0,00%
3	TOTAL DEL PATRIMONIO	58.466.734	100,00%	65.844.177	100,00%	12,62%
	TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO	562.774.201		621.654.578		10,46%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ANDALUCIA LTDA.
BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO

(Valores expresados en dólares)

CODIGO	DESCRIPCION	31-dic-22		31-dic-23		VARIACION
		SALDOS	EST	SALDOS	EST	
6	CUENTAS CONTINGENTES	1.113.741		6.198.632		456,56%
7	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	816.366.570		913.702.147		11,92%
ANEXO CUENTAS DE ORDEN						
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	60.343.451	100,00%	85.255.956	100,00%	41,28%
7103	Activos castigados	15.234.610	25,25%	15.681.431	18,39%	2,93%
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	4.346.612	7,20%	4.608.877	5,41%	6,03%
7106	Operaciones activas con entidades del grupo financi	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
	Otras cuentas de orden deudora	40.762.229	67,55%	64.965.648	76,20%	59,38%
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	756.023.119	100,00%	828.446.191	100,00%	9,58%
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	3.275.259	0,43%	3.275.259	0,40%	0,00%
7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
	Otras cuentas de orden acreedoras	752.747.860	99,57%	825.170.932	99,60%	9,62%