

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

(Valores expresados en dólares)

CODIGO	DESCRIPCION	31-dic-16		31-dic-17		VARIACION
		SALDOS	EST	SALDOS	EST	
ACTIVO						
11	FONDOS DISPONIBLES	30.798.696,06	16,11%	30.962.112,50	13,72%	0,53%
1101	Caja	664.692,56		1.005.251,94		51,24%
1103	Bancos y otras instituciones financieras	29.971.788,67		29.823.499,70		-0,49%
1104	Efectos de cobro inmediato	162.214,83		133.360,86		-17,79%
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00%
13	INVERSIONES	36.647.657,98	19,17%	34.506.730,89	15,29%	-5,84%
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	36.647.657,98		34.506.730,89		-5,84%
1399	(Provision para inversiones)	0,00		0,00		0,00%
14	CARTERA DE CREDITO	117.681.609,40	61,55%	152.230.147,19	67,47%	29,36%
1401	Cartera de creditos comercial prioritario por vencer	0,00		0,00		0,00%
1402	Cartera de creditos de consumo prioritario por vencer	68.680.185,35		76.218.206,94		10,98%
1403	Cartera de credito inmobiliario por vencer	8.872.727,73		10.852.190,54		22,31%
1404	Cartera de microcredito por vencer	30.613.544,11		39.498.594,61		29,02%
1405	Cartera de credito productivo por vencer	0,00		0,00		0,00%
1407	Cartera de creditos de consumo ordinario por vencer	8.382.598,43		22.412.805,24		167,37%
1408	Cartera de credito de vivienda de interes publico por venc	0,00		0,00		0,00%
1409	Cartera de creditos comercial prioritario refinanciada por v	0,00		0,00		0,00%
1410	Cartera de creditos de consumo prioritario refinanciada p	1.112.040,54		2.023.217,86		81,94%
1411	Cartera de credito inmobiliario refinanciada por vencer	240.317,61		406.570,38		69,18%
1412	Cartera de microcredito refinanciada por vencer	790.531,37		1.238.603,30		56,68%
1413	Cartera de credito productivo refinanciada por vencer	0,00		0,00		0,00%
1415	Cartera de creditos de consumo ordinario refinanciada pc	65.600,13		51.801,49		-21,03%
1417	Cartera de creditos comercial prioritario reestructurada pc	0,00		0,00		0,00%
1418	Cartera de creditos de consumo prioritario reestructurada	794.230,99		978.174,98		23,16%
1419	Cartera de credito inmobiliario reestructurada por vencer	62.212,44		80.458,92		29,33%
1420	Cartera de microcredito reestructurada por vencer	670.815,24		732.646,20		9,22%
1421	Cartera de credito productivo reestructurada por vencer	0,00		0,00		0,00%
1423	Cartera de creditos de consumo ordinario reestructurada	30.273,09		54.753,75		80,87%
1425	Cartera de creditos comercial prioritario que no devenga i	0,00		0,00		0,00%
1426	Cartera de creditos de consumo prioritario que no deveng	2.265.483,63		1.324.205,35		-41,55%
1427	Cartera de credito inmobiliario que no devenga intereses	84.827,42		40.366,87		-52,41%
1428	Cartera de microcredito que no devenga intereses	1.257.559,99		877.221,64		-30,24%
1429	Cartera de credito productivo que no devenga intereses	0,00		0,00		0,00%
1431	Cartera de creditos de consumo ordinario que no deveng	45.565,25		89.539,08		96,51%
1433	Cartera de creditos comercial prioritario refinanciada que	0,00		0,00		0,00%
1434	Cartera de creditos de consumo prioritario refinanciada q	17.318,24		185.250,17		969,68%
1435	Cartera de credito inmobiliario refinanciada que no dever	0,00		14.393,38		0,00%
1436	Cartera microcredito refinanciada que no devenga interes	17.689,19		205.810,15		1063,48%
1437	Cartera de credito productivo refinanciada que no deveng	0,00		0,00		0,00%
1439	Cartera de creditos de consumo ordinario refinanciada qu	0,00		13.667,69		0,00%
1441	Cartera de creditos comercial prioritario reestructurada qu	0,00		0,00		0,00%
1442	Cartera de creditos de consumo prioritario reestructurada	58.236,59		56.095,73		-3,68%
1443	Cartera de credito inmobiliario reestructurada que no dev	0,00		0,00		0,00%
1444	Cartera microcredito reestructurada que no devenga inter	75.100,48		95.989,29		27,81%
1445	Cartera de credito productivo reestructurada que no deve	0,00		0,00		0,00%
1447	Cartera de creditos de consumo ordinario reestructurada	2.348,63		2.917,50		24,22%
1449	Cartera de creditos comercial prioritario vencida	0,00		0,00		0,00%
1450	Cartera de creditos de consumo prioritario vencida	2.894.077,64		2.916.425,65		0,77%
1451	Cartera de credito inmobiliario vencida	68.111,87		53.893,34		-20,88%
1452	Cartera de microcredito vencida	1.578.880,47		1.810.801,30		14,69%
1453	Cartera de credito productivo vencida	0,00		0,00		0,00%
1455	Cartera de creditos de consumo ordinario vencida	2.893,39		15.952,83		451,35%
1457	Cartera de creditos comercial prioritario refinanciada venc	0,00		0,00		0,00%
1458	Cartera de creditos de consumo prioritario refinanciada ve	312,76		33.480,53		10604,86%
1459	Cartera de credito inmobiliario refinanciada vencida	0,00		870,11		0,00%
1460	Cartera de microcredito refinanciada vencida	824,29		20.793,74		2422,62%
1461	Cartera de credito productivo refinanciada vencida	0,00		0,00		0,00%
1463	Cartera de creditos de consumo ordinario refinanciada ve	0,00		1.015,74		0,00%
1465	Cartera de creditos comercial prioritario reestructurada ve	0,00		0,00		0,00%
1466	Cartera de creditos de consumo prioritario reestructurada	1.317,24		1.417,64		7,62%
1467	Cartera de credito inmobiliario reestructurada vencida	0,00		2,00		0,00%
1468	Cartera de microcredito reestructurada vencida	2.457,92		2.043,76		-16,85%
1471	Cartera de creditos de consumo ordinario reestructurada	55,72		112,54		101,97%
1499	(Provisiones para creditos incobrables)	-11.006.528,35		-10.080.143,05		-8,42%
16	CUENTAS POR COBRAR	1.699.843,07	0,89%	2.148.488,60	0,95%	26,39%
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DI	164.025,25	0,09%	247.793,49	0,11%	51,07%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	1.822.515,21	0,95%	1.909.203,40	0,85%	4,76%
19	OTROS ACTIVOS	2.383.785,32	1,25%	3.625.228,81	1,61%	52,08%
1901	Inversiones en acciones y participaciones	282.438,59		322.528,12		14,19%
1902	Derechos fiduciarios	720.005,58		1.886.186,97		161,97%
1904.1	Otras cuentas de "otros activos"	1.394.951,23		1.528.850,21		9,60%
1999	(Provision para otros activos irre recuperables)	-13.610,08		-112.336,49		725,39%
1	TOTAL DEL ACTIVO	191.198.132,29	100,00%	225.629.704,88	100,00%	18,01%
4	GASTOS	0,00		0,00		0,00%
	TOTAL GRAL. DEL ACTIVO	191.198.132,29		225.629.704,88		22,35%

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

(Valores expresados en dólares)

CODIGO	DESCRIPCION	31-dic-16		31-dic-17		VARIACION
		SALDOS	EST	SALDOS	EST	
	PASIVO					
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	153.804.957,41	94,46%	183.833.107,98	94,76%	19,52%
2101	Depositos a la vista	50.671.744,51		55.368.052,84		9,27%
2102	Operaciones de reporto	0,00		0,00		0,00%
2103	Depositos a plazo	103.133.212,90		128.465.055,14		24,56%
210305	De 1 a 30 días	23.355.197,90		31.852.565,14		36,38%
210310	De 31 a 90 días	30.050.195,45		37.457.212,75		24,65%
210315	De 91 a 180 días	26.021.969,16		35.854.553,27		37,79%
210320	De 181 a 360 días	20.841.807,73		19.911.952,18		-4,46%
210325	De mas de 361 días	2.805.294,19		3.368.375,51		20,07%
210330	Depositos por confirmar	58.748,47		20.396,29		-65,28%
2104	Depositos de garantía	0,00		0,00		0,00%
2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	0,00		0,00		0,00%
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00%
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00%
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00%
25	CUENTAS POR PAGAR	4.955.476,87	3,04%	5.948.846,09	3,07%	20,05%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	3.106.155,86	1,91%	3.002.031,37	1,55%	-3,35%
27	VALORES EN CIRCULACION	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00%
29	OTROS PASIVOS	957.192,90	0,59%	1.209.724,37	0,62%	26,38%
2	TOTAL DEL PASIVO	162.823.783,04	100,00%	193.993.709,81	100,00%	19,14%
31	CAPITAL SOCIAL	17.958.672,70	63,29%	18.829.417,45	59,52%	4,85%
3103	Aportes de socios	17.958.672,70		18.829.417,45		4,85%
33	RESERVAS	8.189.236,11	28,86%	9.673.735,50	30,58%	18,13%
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	7.384.127,94		8.868.627,33		20,10%
3303	Especiales y Facultativas	73.366,17		73.366,17		0,00%
3305	Revalorización del patrimonio	731.742,00		731.742,00		0,00%
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	640.998,04	2,26%	736.400,65	2,33%	14,88%
36	RESULTADOS	1.585.442,40	5,59%	2.396.441,47	7,58%	51,15%
3601	Utilidades o excedentes acumulados	0,00		0,00		0,00%
3602	(Perdidas acumuladas)	0,00		0,00		0,00%
3603	Utilidad del ejercicio	1.585.442,40		2.396.441,47		51,15%
3604	(Pérdida del ejercicio)	0,00		0,00		0,00%
3	TOTAL DEL PATRIMONIO	28.374.349,25	100,00%	31.635.995,07	100,00%	11,50%
	TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO	191.198.132,29		225.629.704,88		18,01%
6	CUENTAS CONTINGENTES	1.260.771,51		2.180.610,51		72,96%
7	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	343.442.306,91		410.288.383,39		19,46%
	ANEXO CUENTAS DE ORDEN					
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	34.549.615,73	100,00%	34.012.867,44	100,00%	-1,55%
7103	Activos castigados	4.506.154,94	13,04%	6.458.174,75	18,99%	43,32%
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	1.055.767,97	3,06%	1.509.614,48	4,44%	42,99%
7106	Operaciones activas con entidades del grupo financi	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00%
	Otras cuentas de orden deudora	28.987.692,82	83,90%	26.045.078,21	76,57%	-10,15%
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	308.892.691,18	100,00%	376.275.515,95	100,00%	21,81%
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	625.312,53	0,20%	625.312,53	0,17%	0,00%
7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afili	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00%
	Otras cuentas de orden acreedoras	308.267.378,65	99,80%	375.650.203,42	99,83%	21,86%