

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

(Valores expresados en dólares)

CODIGO	DESCRIPCION	31-dic-21		31-dic-22		VARIACION
		SALDOS	EST	SALDOS	EST	
	ACTIVO					
11	FONDOS DISPONIBLES	64.385.400	12,67%	53.524.802	9,51%	-16,87%
1101	Caja	1.820.937		2.280.558		25,24%
1102	Depositos Para Encaje	0		9.093.360		0,00%
1103	Bancos y otras instituciones financieras	62.270.785		42.050.320		-32,47%
1104	Efectos de cobro inmediato	293.678		100.564		-65,76%
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
13	INVERSIONES	82.306.112	16,20%	51.838.810	9,21%	-37,02%
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sect	82.306.112		51.838.810		-37,02%
1399	(Provision para inversiones)	0		0		0,00%
14	CARTERA DE CREDITO	302.654.867	59,56%	361.664.209	64,26%	19,50%
1402	Cartera de creditos de consumo prioritario por vencer	220.140.956		256.029.003		16,30%
1403	Cartera de credito inmobiliario por vencer	16.783.164		26.013.324		55,00%
1404	Cartera de microcredito por vencer	63.592.755		81.354.413		27,93%
1410	Cartera de creditos de consumo prioritario refinanciada por venc	2.816.834		1.555.703		-44,77%
1411	Cartera de credito inmobiliario refinanciada por vencer	925.656		608.934		-34,22%
1412	Cartera de microcredito refinanciada por vencer	406.601		167.242		-58,87%
1418	Cartera de creditos de consumo prioritario reestructurada por ve	423.935		198.215		-53,24%
1419	Cartera de credito inmobiliario reestructurada por vencer	22.017		15.749		-28,47%
1420	Cartera de microcredito reestructurada por vencer	150.261		74.085		-50,70%
1426	Cartera de creditos de consumo prioritario que no devenga intere	3.545.025		6.878.255		94,03%
1427	Cartera de credito inmobiliario que no devenga intereses	196.144		184.385		-6,00%
1428	Cartera de microcredito que no devenga intereses	1.110.884		2.495.639		124,65%
1434	Cartera de creditos de consumo prioritario refinanciada que no d	838.988		423.263		-49,55%
1435	Cartera de credito inmobiliario refinanciada que no devenga inte	37.242		28.689		-22,97%
1436	Cartera microcredito refinanciada que no devenga intereses	284.927		119.906		-57,92%
1442	Cartera de creditos de consumo prioritario reestructurada que no	129.397		0		-100,00%
1444	Cartera microcredito reestructurada que no devenga intereses	53.252		0		-100,00%
1450	Cartera de creditos de consumo prioritario vencida	2.624.294		2.224.893		-15,22%
1451	Cartera de credito inmobiliario vencida	34.917		146.949		320,85%
1452	Cartera de microcredito vencida	1.378.892		867.284		-37,10%
1458	Cartera de creditos de consumo prioritario refinanciada vencida	602.581		188.184		-68,77%
1459	Cartera de credito inmobiliario refinanciada vencida	14.792		43.699		195,43%
1460	Cartera de microcredito refinanciada vencida	343.702		145.847		-57,57%
1466	Cartera de creditos de consumo prioritario reestructurada vencid	4.715		245		-94,80%
1468	Cartera de microcredito reestructurada vencida	5.579		235		-95,79%
1499	(Provisiones para creditos incobrables)	-13.812.642		-18.099.929		31,04%
16	CUENTAS POR COBRAR	42.767.426	8,42%	75.705.708	13,45%	77,02%
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMEINTC	228.082	0,04%	223.157	0,04%	-2,16%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	2.030.758	0,40%	2.081.116	0,37%	2,48%
19	OTROS ACTIVOS	13.752.704	2,71%	17.736.398	3,15%	28,97%
1901	Inversiones en acciones y participaciones	433.737		535.282		23,41%
1902	Derechos fiduciarios	10.675.038		14.377.558		34,68%
1904..1990	Otras cuentas de "otros activos"	2.691.632		2.883.260		7,12%
1999	(Provision para otros activos irrecuperables)	-47.703		-59.701		25,15%
1	TOTAL DEL ACTIVO	508.125.348	100,00%	562.774.201	100,00%	10,75%
4	GASTOS	0,00		0,00		0,00%
	TOTAL GRAL. DEL ACTIVO	508.125.348,35		562.774.200,65		22,35%

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

(Valores expresados en dólares)

CODIGO	DESCRIPCION	31-dic-21		31-dic-22		VARIACION
		SALDOS	EST	SALDOS	EST	
	PASIVO					
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	440.586.346	96,06%	476.682.240	94,52%	8,19%
2101	Depositos a la vista	91.285.714		90.321.812		-1,06%
2102	Operaciones de reporto	0		0		0,00%
2103	Depositos a plazo	339.922.353		372.802.851		9,67%
210305	De 1 a 30 días	61.337.661		72.494.823		18,19%
210310	De 31 a 90 días	94.266.729		111.702.053		18,50%
210315	De 91 a 180 días	95.886.760		87.554.020		-8,69%
210320	De 181 a 360 días	68.374.959		78.048.893		14,15%
210325	De mas de 361 días	19.802.331		22.923.640		15,76%
210330	Depositos por confirmar	253.913		79.422		-68,72%
2104	Depositos de garantia	0		0		0,00%
2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	9.378.279		13.557.577		44,56%
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	10.016.315	2,18%	12.157.694	2,41%	21,38%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	6.950.587	1,52%	14.764.087	2,93%	112,41%
27	VALORES EN CIRCULACION	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
29	OTROS PASIVOS	1.084.969	0,24%	703.446	0,14%	-35,16%
2	TOTAL DEL PASIVO	458.638.217	100,00%	504.307.467	100,00%	9,96%
31	CAPITAL SOCIAL	21.710.618	43,87%	25.587.543	43,76%	17,86%
3103	Aportes de socios	21.710.618		25.587.543		17,86%
33	RESERVAS	25.201.835	50,93%	29.350.853	50,20%	16,46%
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	24.396.727		28.545.745		17,01%
3303	Especiales y Facultativas	73.366		73.366		0,00%
3305	Revalorizacion del patrimonio	731.742		731.742		0,00%
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	737.750	1,49%	742.057	1,27%	0,58%
36	RESULTADOS	1.836.928	3,71%	2.786.281	4,77%	51,68%
3601	Utilidades o excedentes acumulados	0		0		0,00%
3602	(Perdidas acumuladas)	0		0		0,00%
3603	Utilidad del ejercicio	1.836.928		2.786.281		51,68%
3604	(Perdida del ejercicio)	0		0		0,00%
3	TOTAL DEL PATRIMONIO	49.487.131	100,00%	58.466.734	100,00%	18,15%
	TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO	508.125.348		562.774.201		10,75%

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

(Valores expresados en dólares)

CODIGO	DESCRIPCION	31-dic-21		31-dic-22		VARIACION
		SALDOS	EST	SALDOS	EST	
6	CUENTAS CONTINGENTES	504.874		1.113.741		120,60%
7	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	697.920.243		816.366.570		16,97%
	ANEXO CUENTAS DE ORDEN					
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	58.492.403	100,00%	60.343.451	100,00%	3,16%
7103	Activos castigados	11.923.385	20,38%	15.234.610	25,25%	27,77%
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	3.635.961	6,22%	4.346.612	7,20%	19,55%
7106	Operaciones activas con entidades del grupo financi	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
	Otras cuentas de orden deudora	42.933.057	73,40%	40.762.229	67,55%	-5,06%
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	639.427.839	100,00%	756.023.119	100,00%	18,23%
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	3.275.259	0,51%	3.275.259	0,43%	0,00%
7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
	Otras cuentas de orden acreedoras	636.152.580	99,49%	752.747.860	99,57%	18,33%