

## BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION

(En USD DOLARES)

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

SEPTIEMBRE 2026

| CODIGO      | DESCRIPCION                                                                                       | TRIMESTRE ANTERIOR | TRIMESTRE ACTUAL | VARIACIÓN   | % VARIACIÓN |
|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|-------------|-------------|
|             |                                                                                                   | mar-26             | jun-26           |             |             |
| 11          | FONDOS DISPONIBLES                                                                                | 68,296,359         | 57,570,476       | -10,725,883 | -15.70%     |
| 1101        | Caja                                                                                              | 6,969,774          | 8,130,469        | 1,160,694   | 16.65%      |
| 1103        | Bancos y otras entidades financieras                                                              | 51,709,341         | 41,352,935       | -10,356,406 | -20.03%     |
| 1102        | Depósitos para encaje                                                                             | 9,610,913          | 8,072,836        | -1,538,077  | -16.00%     |
| 1104        | Efectos de cobro inmediato                                                                        | 6,331              | 14,237           | 7,906       | 124.88%     |
| 1105        | Remesas en tránsito / transferencias en tránsito                                                  | 0                  | 0                | 0           | 0.00%       |
| 13          | INVERSIONES                                                                                       | 68,095,793         | 70,689,468       | 2,593,674   | 3.81%       |
| 1302        | A valor razonable con cambios en el estado de resultados del Estado o de entidades del sector     | 0                  | 0                | 0           | 0.00%       |
| 1303        | Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario | 63,202,485         | 64,377,088       | 1,174,604   | 1.86%       |
| 1304        | Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público                            | 4,893,308          | 6,312,379        | 1,419,071   | 0.00%       |
| 1307        | De disponibilidad restringida                                                                     | 0                  | 0                | 0           | 0.00%       |
| 14          | CARTERA DE CRÉDITOS                                                                               | 265,874,344        | 268,911,679      | 3,037,335   | 1.14%       |
| 1401        | Cartera de crédito productivo por vencer                                                          | 491,822            | 405,490          | -86,332     | -17.55%     |
| 1402        | Cartera de crédito de consumo por vencer                                                          | 146,366,353        | 149,131,062      | 2,764,709   | 1.89%       |
| 1403        | Cartera de crédito inmobiliario por vencer                                                        | 4,987,041          | 7,110,574        | 2,123,533   | 42.58%      |
| 1404        | Cartera de microcrédito por vencer                                                                | 105,742,287        | 104,806,789      | -935,498    | -0.88%      |
| 1409        | Cartera de crédito productivo refinanciada por vencer                                             | 38,985             | 147,010          | 108,024     | 277.09%     |
| 1410        | Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer                                             | 3,895,964          | 3,387,270        | -508,694    | -13.06%     |
| 1411        | Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer                                           | 255,017            | 234,368          | -20,649     | -8.10%      |
| 1412        | Cartera de microcrédito refinanciada por vencer                                                   | 2,320,626          | 2,069,707        | -250,919    | -10.81%     |
| 1417        | Cartera de crédito productivo reestructurada por vencer                                           | 5,603              | 4,536            | -1,067      | -19.04%     |
| 1418        | Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer                                           | 2,281,864          | 2,086,338        | -195,526    | -8.57%      |
| 1419        | Cartera de crédito inmobiliario reestructurada por vencer                                         | 84,483             | 81,397           | -3,085      | -3.65%      |
| 1420        | Cartera de microcrédito reestructurada por vencer                                                 | 1,708,521          | 1,457,299        | -251,222    | -14.70%     |
| 1425        | Cartera de crédito productivo que no devenga intereses                                            | 0                  | 54,884           | 54,884      | #DIV/0!     |
| 1426        | Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses                                            | 3,574,828          | 3,433,956        | -140,872    | -3.94%      |
| 1427        | Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses                                          | 107,933            | 72,302           | -35,631     | -33.01%     |
| 1428        | Cartera de microcrédito que no devenga intereses                                                  | 4,233,694          | 5,001,616        | 767,922     | 18.14%      |
| 1434        | Cartera de crédito de consumo refinanciada que no devenga intereses                               | 545,420            | 766,855          | 221,436     | 40.60%      |
| 1435        | Cartera de crédito inmobiliario refinanciada que no devenga intereses                             | 0                  | 0                | 0           | #DIV/0!     |
| 1436        | Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses                                        | 408,073            | 495,008          | 86,935      | 21.30%      |
| 1441        | Cartera de crédito productivo reestructurada que no devenga intereses                             | 0                  | 0                | 0           | 0.00%       |
| 1442        | Cartera de crédito de consumo reestructurada que no devenga intereses                             | 420,686            | 453,904          | 33,218      | 7.90%       |
| 1444        | Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses                                      | 291,672            | 457,494          | 165,822     | 56.85%      |
| 1449        | Cartera de crédito productivo vencida                                                             | 3,075              | 2,641            | -435        | -14.14%     |
| 1450        | Cartera de crédito de consumo vencida                                                             | 5,697,919          | 5,869,885        | 171,966     | 3.02%       |
| 1451        | Cartera de crédito inmobiliario vencida                                                           | 215,512            | 215,578          | 66          | 0.03%       |
| 1452        | Cartera de microcrédito vencida                                                                   | 7,734,668          | 7,722,601        | -12,068     | -0.16%      |
| 1458        | Cartera de crédito de consumo refinanciada vencida                                                | 1,261,589          | 1,241,436        | -20,153     | -1.60%      |
| 1459        | Cartera de crédito inmobiliario refinanciada vencida                                              | 18,029             | 17,510           | -519        | -2.88%      |
| 1460        | Cartera de microcrédito refinanciada vencida                                                      | 1,579,560          | 1,528,142        | -51,418     | -3.26%      |
| 1465        | Cartera de crédito productivo reestructurada vencida                                              | 1                  | 1                | 0           | 0.00%       |
| 1466        | Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida                                              | 25,525             | 8,463            | -17,063     | -66.85%     |
| 1467        | Cartera de crédito inmobiliario reestructurada vencida                                            | 3                  | 3                | 0           | 0.00%       |
| 1468        | Cartera de microcrédito reestructurada vencida                                                    | 19,193             | 6,958            | -12,235     | -63.75%     |
| 1499        | (Provisiones para créditos incobrables)                                                           | -28,441,601        | -29,359,395      | -917,794    | 3.23%       |
| 16          | CUENTAS POR COBRAR                                                                                | 4,224,261          | 4,000,819        | -223,443    | -5.29%      |
| 17          | BIENES ADJ. PAGO, Y NO UTILIZADOS ENTIDAD                                                         | 379,210            | 379,210          | 0           | 0.00%       |
| 18          | PROPIEDADES Y EQUIPO                                                                              | 19,489,932         | 19,345,132       | -144,799    | -0.74%      |
| 19          | OTROS ACTIVOS                                                                                     | 22,576,239         | 22,686,354       | 110,115     | 0.49%       |
| 1901        | Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones                                           | 547,615            | 568,400          | 20,785      | 3.80%       |
| 1902...1990 | Otras cuentas de "otros activos"                                                                  | 38,489,177         | 38,512,078       | 22,901      | 0.06%       |
| 1999        | (Provisión para otros activos irre recuperables)                                                  | -16,460,553        | -16,394,123      | 66,429      | -0.40%      |
| 1           | ACTIVO                                                                                            | 448,936,138        | 443,583,138      | -5,353,000  | -1.19%      |
| 4           | GASTOS                                                                                            | 13,122,302         | 26,610,718       | 13,488,416  | 102.79%     |
|             | TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS                                                                 | 462,058,440        | 470,193,857      | 8,135,416   | 1.76%       |
| 21          | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO                                                                       | 380,393,046        | 379,974,555      | -418,491    | -0.11%      |
| 2101        | Depósitos a la vista                                                                              | 92,710,164         | 92,318,467       | -391,697    | -0.42%      |
| 2103        | Depósitos a plazo                                                                                 | 275,125,381        | 275,127,048      | 1,668       | 0.00%       |
| 210305      | De 1 a 30 días                                                                                    | 42,680,272         | 46,908,503       | 4,228,230   | 9.91%       |
| 210310      | De 31 a 90 días                                                                                   | 65,933,558         | 64,691,856       | -1,241,702  | -1.88%      |
| 210315      | De 91 a 180 días                                                                                  | 68,095,767         | 73,643,259       | 5,547,491   | 8.15%       |
| 210320      | De 181 a 360 días                                                                                 | 89,289,071         | 81,723,599       | -7,565,471  | -8.47%      |
| 210325      | De más de 361 días                                                                                | 9,126,712          | 8,159,832        | -966,881    | -10.59%     |
| 2105        | Depósitos restringidos                                                                            | 12,557,501         | 12,529,039       | -28,462     | -0.23%      |
| 25          | CUENTAS POR PAGAR                                                                                 | 9,137,613          | 9,139,604        | 1,992       | 0.02%       |
| 26          | OBLIGACIONES FINANCIERAS                                                                          | 9,369,859          | 3,303,691        | -6,066,168  | -64.74%     |
| 29          | OTROS PASIVOS                                                                                     | 147,036            | 198,478          | 51,442      | 34.99%      |
| 2           | PASIVOS                                                                                           | 399,047,553        | 392,616,328      | -6,431,225  | -1.61%      |
| 31          | CAPITAL SOCIAL                                                                                    | 11,732,650         | 11,735,632       | 2,983       | 0.03%       |
| 3103        | Aportes de socios                                                                                 | 11,732,650         | 11,735,632       | 2,983       | 0.03%       |
| 33          | RESERVAS                                                                                          | 33,375,474         | 33,975,458       | 599,984     | 1.80%       |
| 3301        | Fondo Irrepartible de Reserva Legal                                                               | 32,515,688         | 33,115,672       | 599,984     | 1.85%       |
| 3303        | Especiales y Facultativas                                                                         | 0                  | 0                | 0           | 0.00%       |
| 3305        | Revalorización del patrimonio                                                                     | 859,786            | 859,786          | 0           | 0.00%       |
| 35          | SUPERÁVIT POR VALUACIONES                                                                         | 4,419,460          | 4,452,116        | 32,656      | 0.74%       |
| 36          | RESULTADOS                                                                                        | 361,002            | 803,604          | 442,603     | 0.00%       |
| 3603        | Utilidad o excedente del ejercicio                                                                | 361,002            | 803,604          | 442,603     | 0.00%       |
| 3           | PATRIMONIO                                                                                        | 49,888,585         | 50,966,810       | 1,078,225   | 2.16%       |
| 5           | INGRESOS                                                                                          | 13,483,303         | 27,414,322       | 13,931,019  | 103.32%     |
|             | TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS                                                    | 462,419,442        | 470,997,461      | 8,578,019   | 1.86%       |
| 7           | CUENTAS DE ORDEN                                                                                  | 0                  | 0                | 0           | 0.00%       |
| 71          | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS                                                                         | 184,845,038        | 185,694,214      | 849,176     | 0.46%       |
| 7103        | Activos castigados                                                                                | 38,489,763         | 39,834,772       | 1,345,009   | 3.49%       |
| 74          | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS                                                                       | 843,487,754        | 854,974,013      | 11,486,259  | 1.36%       |