

BALANCE CONSOLIDADO

EN USD DOLARES

ENTIDAD: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL SAGRARIO LTDA.

OFICINA: CONSOLIDADO

CÓDIGO DE OFICINA: 1131

FECHA: Diciembre 2018 - 2019

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	dic-2018	dic-2019	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	dic-2018	dic-2019
11	FONDOS DISPONIBLES	30.530.811,67	33.571.393,14	21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	146.242.368,75	162.517.261,45
1101	CAJA	1.093.917,49	1.025.840,82	2101	DEPOSITOS A LA VISTA	44.017.035,78	47.634.411,33
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	29.436.894,18	32.545.552,32	2102	OPERACIONES DE REPORTO	0,00	0,00
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0,00	0,00	2103	DEPOSITO A PLAZO	98.965.636,29	112.287.205,23
1105	REMESAS EN TRANSITO			210305	DE 1 A30 DIAS	24.792.025,46	33.942.147,05
12	OPERACIONES INTERBANCARIOS	0,00	0,00	210310	DE 31 A 90 DIAS	38.690.510,14	40.334.209,19
13	INVERSIONES	34.231.396,13	38.477.468,97	210315	DE 91 A 180 DIAS	25.254.227,86	26.616.533,50
1301	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0,00	0,00	210320	DE 181 A 360 DIAS	9.405.413,32	10.783.666,09
1302	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	0,00	0,00	210325	DE MAS DE 361 DIAS	823.459,51	610.649,40
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	34.197.796,13	38.477.468,97	2104	DEPOSITO DE GARANTIA	0,00	0,00
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	0,00	0,00	2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	3.259.696,68	2.595.644,89
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0,00	0,00	22	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	0,00	0,00
1306	MANTENIDAS HASTA EL VENC.DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0,00	0,00	23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	3.000,69	4.347,60
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	33.600,00	0,00	24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	0,00	0,00
1399	(PROVISION PARA INVERSIONES)	0,00	0,00	25	CUENTAS POR PAGAR	5.281.209,44	5.668.729,66
14	CARTERA DE CREDITO	113.702.678,51	127.647.738,07	26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.085.175,34	3.948.375,57
1401	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL PRIORITARIO POR VENCER	6.990.158,96	9.495.775,47	27	VALORES EN CIRCULACION	0,00	0,00
140105,10,15	DE 1 A 180 DIAS	2.157.815,55	2.394.574,71	28	OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP.FUTURAS CAP.	0,00	0,00
140120	DE 181 A 360 DIAS	845.611,67	1.010.483,37	29	OTROS PASIVOS	540.911,75	655.544,13
140125	DE MAS DE 360 DIAS	3.986.731,74	6.090.717,39	2	TOTAL DEL PASIVO	153.152.665,97	172.794.258,41
1402	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	39.270.009,29	44.142.989,11	31	CAPITAL SOCIAL	7.754.833,73	8.053.695,96
140205,10,15	DE 1 A 180 DIAS	8.243.146,96	8.855.512,41	3101	CAPITAL PAGADO	0,00	0,00
140220	DE 181 A 360 DIAS	7.924.638,96	8.375.841,20	3103	APORTES DE SOCIOS	7.754.833,73	8.053.695,96
140225	DE MAS DE 360 DIAS	23.102.223,37	26.911.635,50	33	RESERVAS	19.302.337,24	21.472.230,47
1403	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIA POR VENCER	40.769.978,44	41.894.761,08	3301	FONDO IRREPARTIBLE RESERVA LEGAL	18.017.587,59	20.366.881,69
140305,10,15	DE 1 A 180 DIAS	2.077.549,50	2.135.616,68	3302	GENERALES	0,00	0,00
140320	DE 181 A 360 DIAS	2.147.130,57	2.115.073,81	3303	ESPECIALES	785.580,70	785.820,70
140325	DE MAS DE 360 DIAS	36.545.298,37	37.644.070,59	3305	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	499.168,95	319.528,08
1404	CARTERA DE CREDITOS MICROCREDITO POR VENCER	25.645.672,95	31.259.618,51	3310	POR RESULTADO NO OPERATIVO	0,00	0,00
140405,10,15	DE 1 A 180 DIAS	4.011.290,94	4.537.770,00	34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0,00	0,00
140420	DE 181 A 360 DIAS	3.884.286,76	4.397.963,51	35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	3.784.850,24	3.784.850,24
140425	DE MAS DE 360 DIAS	17.750.095,25	22.323.885,00	36	RESULTADOS	2.865.545,75	3.412.303,37
1407	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO ORDINARIO POR VENCER	1.949.428,97	2.152.490,23	3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS	31,99	31,99
140705,10,15	DE 1 A 180 DIAS	279.077,66	401.629,18	3602	(PERDIDAS ACUMULADAS)	-179.640,87	-212.969,32
140720	DE 181 A 360 DIAS	292.743,94	409.594,06	3603	UTILIDAD DEL EJERCICIO	3.045.154,63	3.625.240,70
140725	DE MAS DE 360 DIAS	1.377.607,37	1.341.266,99	3604	(PERDIDA DEL EJERCICIO)	0,00	0,00
1409	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REFINANCIADA POR VENCER		108.829,80	3	TOTAL DEL PATRIMONIO	33.707.566,96	36.723.080,04
1410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REFINANCIADA POR VENCER	113.634,75	109.767,55	5	INGRESOS		
1411	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REFINANCIADA POR VENCER	54.748,43	39.499,92				
1412	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA POR VENCER	131.665,45	65.873,97				
1413	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA POR VENCER	0,00	0,00				
1414	CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL ORDINARIO REFINANCIADA POR VENCER	0,00	0,00				
1415	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO REFINANCIADA POR VENCER	0,00	0,00				
1416	CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO REFINANCIADA POR VENCER	0,00	0,00				
1417	CARTERA DE CREDITO DE COMERCIAL PRIORITARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	28.568,03	0,00				
1418	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	228.257,71	114.982,77				
1419	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIA REESTRUCTURADA POR VENCER	58.419,89	41.758,73				
1420	CARTERA DE MICROCREDITO REESTRUCTURADA POR VENCER	289.871,83	163.807,39				
1425	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	64.821,29	16.508,47				
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	287.741,49	448.428,08				
1427	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	127.282,55	193.907,29				
1428	CARTERA DE MICROCREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESESES	466.628,34	748.709,57				
1431	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	0,00	10.824,06				
1434	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	22.266,74	11.472,27				

1435	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES		10.902,54						
1436	CARTERA DE MICROCREDITOS REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	25.494,83	47.586,01						
1441	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	0,00	0,00						
1442	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	8.083,82	0,00						
1443	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	0,00	0,00						
1444	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	6.905,00	6.908,56						
1449	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL PRIORITARIO VENCIDA	267.978,88	290.793,35						
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	573.674,76	368.172,01						
1451	CARTERA DE CREDITO DE INMOBILIARIO VENCIDA	9.821,73	25.097,18						
1452	CARTERA DE MICROCREDITO VENCIDA	1.040.614,38	554.584,87						
1455	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO VENCIDA	0,00	1.062,79						
1458	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REFINANCIADA VENCIDA	3.628,68	9.885,94						
1459	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REFINANCIADA VENCIDA		738,12						
1460	CARTERA DE MICROCREDITO REFINANCIADA VENCIDA	3.107,92	12.803,54						
1465	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REESTRUCTURADA VENCIDA	0,00	0,00						
1466	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REESTRUCTURADA VENCIDA	462,81	27,00						
1467	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REESTRUCTURADA VENCIDA	0,00	280,05						
1468	CARTERA DE MICROCREDITO REESTRUCTURADA VENCIDA	778,44	380,81						
1499	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)	-4.737.027,85	-4.701.488,97						
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	0,00	0,00						
16	CUENTAS POR COBRAR	1.294.216,63	1.426.820,53						
17	B. REAL. ADJ. PAGO ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	104.774,09	19.449,54						
18	PROPIEDADES Y EQUIPOS	3.961.435,03	3.936.213,11						
19	OTROS ACTIVOS	3.034.920,87	4.438.255,09						
1901	INVERSIONES EN ACCION ES Y PARTICIPACIONES	321.110,09	339.700,76						
1902,,1990	OTRAS CUENTAS DE OTROS ACTIVOS	2.720.048,74	4.103.820,13						
1999	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)	-6.237,96	-5.265,80						
1	TOTAL ACTIVOS	186.860.232,93	209.517.338,45						
4	GASTOS								
	TOTAL GENERAL DE ACTIVO Y GASTOS	186.860.232,93	209.517.338,45			TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS	186.860.232,93	209.517.338,45	
	ANEXOS DE CONTINGENTES					ANEXOS CUENTAS DE ORDEN			
64	ACREEDORES	24.000,00	57.000,00	71	DEUDORAS	90.507.009,27	91.583.535,50		
6401	AVALES	0,00	0,00	7101	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	27.464,00	45.689,00		
6402	FIANZAS Y GARANTIAS	0,00	0,00	7102	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS	0,00	0,00		
6403	CARTA DE CREDITOS	0,00	0,00	7103	ACTIVOS CASTIGADOS	3.504.381,54	4.662.642,35		
6404	CREDITOS APROBADOS NO DESEMBOLSADOS	0,00	0,00	7105	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	2.348.007,38	2.731.261,72		
6405	COMPROMISO FUTUROS	0,00	0,00	7106	OPERACIONES ACTIVAS CON ENTIDADES DEL GRUPO FINANCIERO	0,00	0,00		
6406	TITULOS Y DOCUMENTOS EMITIDOS POR MERCANCIAS RECIBIDAS	0,00	0,00	7107	CARTERA DE CREDITO Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	10.617.983,89	11.713.475,13		
6407	COMPRAS A FUTURO EN MONEDA NACIONAL	0,00	0,00	7108	CARTERA COMPRADA A INSTITUCIONES CON RESOLUCIÓN DE LIQUIDACIÓN	244.682,47	788.107,01		
6408	VENTAS A FUTURO EN MONEDA EXTRANJERA	0,00	0,00	7109	INTERESES, COMISIONES E INGRES. EN SUSP.	403.729,03	353.610,68		
6409	OBLIGACIONES EN OPCIONES	0,00	0,00	7111	ACTIVOS ADQUIRIDOS EN PROCESOS DE FUSIÓN	0,00	141.144,20		
6410	OBLIGACIONES POR OPERACIONES SWAP	0,00	0,00	7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	73.360.760,96	71.147.605,41		
6411	OTRAS OPERACIONES A FUTURO	0,00	0,00	74	ACREEDORAS	407.772.694,23	456.364.496,85		
6490	OTRAS CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	24.000,00	57.000,00	7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	400.380.355,47	449.749.178,10		
6	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	24.000,00	57.000,00	7402	OPERACIONES PASIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	0,00	0,00		
				7403	OPERACIONES PASIVAS CON EMPRESAS SUBSIDIARIAS Y AFILIADAS	0,00	0,00		
				7404	DEPOSITOS Y OTRAS CAPTACIONES NO CUBIERTAS POR EL FONDO DE SEGURO DE DEPOSITOS	3.684.733,73	3.037.236,30		
				7405	DESCUENTOS EN COMPRA DE CARTERA	0,00	61.031,84		
				7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS	1.414.080,33	1.483.627,22		
				7415	DEPOSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTIA DE PRESTAMOS	2.231.278,08	1.957.079,31		
				7416	INTERESES PAGADOS POR DEPÓSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTÍA DE PRÉSTAMOS	62.246,62	76.344,08		
7	TOTAL CUENTA DE ORDEN	498.279.703,50	547.948.032,35		TOTAL CUENTAS DE ORDEN	498.279.703,50	547.948.032,35		