



Padre
Julián Lorente
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

BALANCE GENERAL

DICIEMBRE 2024

"PADRE JULIAN LORENTE" LTDA

(En USD dolares)

ENTIDAD REPORTANTE: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "PADRE JULIAN LORENTE"

CODIGO OFICINA: 3304

AL 31 DICEMBRE 2024

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL	CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
11	FONDOS DISPONIBLES	15,705,317.43	21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	125,160,336.21
1101	Caja	3,636,448.57	2101	Depósitos a la vista	31,147,829.91
1102	Depósitos para encaje	4,272,020.00	2102	Operaciones de reporto	-
1103	Bancos y otras Instituciones Financieras	7,796,848.86	2103	Depósitos a plazo	93,911,907.67
1104	Efectos de cobro inmediato	0.00	210305	De 1 30 días	16,776,680.55
1105	Remesa en Tránsito	0.00	210310	De 31 a 90 días	25,656,748.22
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00	210315	De 91 a 180 días	21,592,686.10
13	INVERSIONES	8,673,927.64	210320	De 181 a 360 días	28,169,351.21
1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector priv	0.00	210325	De más de 360 días	1,716,441.59
1302	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector pub	0.00	210330	Depósitos por confirmar	0.00
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	0.00	2104		0.00
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	0.00	2105	Depósitos restringidos	100,598.63
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	8,673,927.64			0.00
1306	Mantenidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público	0.00	22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00
1307	De disponibilidad restringida	0.00	23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	3,828.92
1399	(Provisión para Inversiones)	0.00	24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	0.00
14	CARTERA DE CREDITO	110,894,392.44	25	CUENTAS POR PAGAR	4,488,750.33
1401	Cartera de crédito comercial por vencer	1.00	26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	8,127,092.24
140105,10,15	De 1 a 180 días	0.00	27	VALORES EN CIRCULACION	0.00
140120	De 181 a 360 días	0.00	28	OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.	0.00
140125	De más de 360 días	1.00	29	OTROS PASIVOS	136,249.07
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	76,675,045.99			
140205,10,15	De 1 a 180 días	10,510,607.35	2	TOTAL DEL PASIVO	137,916,256.77
140220	De 181 a 360 días	9,846,218.00			
140225	De más de 360 días	56,318,400.00	31	CAPITAL SOCIAL	3,867,882.40
1403	Cartera de crédito de vivienda por vencer	3,060,572.30	3101	Capital pagado	0.00
140305,10,15	De 1 a 180 días	160,860.74	3102	(Acciones en tesorería)	0.00
140320	De 181 a 360 días	146,066.00	3103	Aportes de socios	3,867,882.40
140325	De más de 360 días	2,753,645.00			
1404	Cartera de crédito para la microempresa	29,019,375.83	32	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACIONES ACCIONES	0.00
140405,10,15	De 1 a 180 días	5,279,455.93			
140420	De 181 a 360 días	4,806,020.65	33	RESERVAS	11,655,488.10
140425	De más de 360 días	18,933,899.25	3301	Legales	11,655,488.10
1407	Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer	0.00	3302	Generales	0.00
140705,10,15	De 1 a 180 días	0.00	3303	Especiales	0.00
140720	De 181 a 360 días	0.00	3304	Reserva para la reaquisicion de acciones propias	0.00
140725	De 181 a 360 días	0.00	3305	Revalorización del Patrimonio	0.00
1410	Cartera de credito de consumo prioritario refinanciada por vencer	291,795.12	3310	Por resultados no operativos	0.00
1411	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer	7,241.87			
1412	Cartera de Microcrédito refinanciada por vencer	454,094.22			
1418	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada por vencer	7,493.07	34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0.00
1420	Cartera de crédito para la microempresa reestructurada por vencer	40,059.05			
1425	Cartera de crédito comercial que no devenga intereses	0.00	35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	149,291.27
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	2,855,029.70	36	RESULTADOS	104,366.98
1427	Cartera de crédito de vivienda que no devenga intereses	143,862.46			
1428	Cartera de crédito para la microempresa que no devenga intereses	2,300,140.56	3601	Utilidades o excedentes acumulados	0.00
1431	Cartera de credito de consumo ordinario que no devenga intereses	0.00			
1434	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada que no devenga interes	110,745.33	3602	(Pérdidas acumuladas)	0.00
1435	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada que no devenga intereses.	13,852.30			
1436	Cartera de microcréditos refinanciada que no devega intereses	89,140.75			
1442	Cartera de crédito de consumo reestructurada que no devenga intereses	0.00	3603	Utilidad excedente del ejercicio	104,366.98
1443	Cartera de crédito de vivienda reestructurada que no devenga intereses	0.00	3604	(Pérdida del ejercicio)	0.00
1444	Cartera de crédito para la microempresa reestructurada que no devenga intereses	0.00	3	TOTAL DEL PATRIMONIO	15,777,028.75
1449	Cartera de crédito comercial vencida	4.00			
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	422,146.36			
1451	Cartera de crédito de vivienda vencida	5,607.71		TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO	153,693,285.52
1452	Cartera de crédito para la microempresa vencida	614,038.18			
1455	Cartera de crédito de consumo ordinario vencido	0.00			
1458	Cartera de crédito de consumo prioritario refinanciada vencida	6,532.33			
1459	Cartera de crédito inmobiliaria refinanciada vencida	156.20			
1460	Cartera de microcreditorefinanciada vencida	12,864.98			
1465	Cartera de crédito comercial reestructurada vencida	1.00			
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	4.00			
1467	Cartera de crédito de vivienda reestructurada vencida	0.00			
1468	Cartera de crédito para la microempresa reestructurada vencida	2.00			
1499	(Provisión para crédito incobrables)	-5,235,413.87			
15	DEUDORES POR ACEPTACION	0.00			
16	CUENTAS POR COBRAR	2,432,393.70			
17	B.REAL.ADJ.PAGO.ARREN.MERC.Y NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	1,656,231.41			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	5,266,394.41			
19	OTROS ACTIVOS	9,064,628.49			
1901	Inversiones en acciones y participaciones	523,326.45			
1902.. 1990	Otras cuentas de "otros activos"	8,557,406.26			
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-16,104.22			
1	TOTAL DEL ACTIVO	153,693,285.52			