

Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda.

BALANCE GENERAL

Oficina: CONSOLIDADO	Fecha: 2023-06-30
-----------------------------	--------------------------

Codigo	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	13,204,543.84
1.1	FONDOS DISPONIBLES	1,450,066.78
1.1.01	CAJA	144,625.12
1.1.01.05	EFFECTIVO	144,625.12
1.1.03	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	919,890.56
1.1.03.05	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	30,841.95
1.1.03.10	ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO PÚBLICO Y...	102,541.38
1.1.03.20	ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y...	786,507.23
1.1.04	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	385,551.10
1.1.04.01	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	385,551.10
1.3	INVERSIONES	770,685.45
1.3.05	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDA...	772,685.45
1.3.05.50	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR ...	164,383.72
1.3.05.55	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR...	504,028.12
1.3.05.60	DE 91 A 180 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULA...	104,273.61
1.3.99	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)	(2,000.00)
1.3.99.05	(PROVISIÓN POR DETERIORO EN VALUACIÓN DE ...	(2,000.00)
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS	10,287,515.32
1.4.02	Cartera de crédito de consumo por vencer	794,727.77
1.4.02.05	De 1 a 30 días	56,197.43
1.4.02.10	De 31 a 90 días	88,855.93
1.4.02.15	De 91 a 180 días	104,715.16
1.4.02.20	De 181 a 360 días	209,950.17
1.4.02.25	De más de 360 días	335,009.08
1.4.04	Cartera de microcrédito por vencer	9,148,815.43
1.4.04.05	De 1 a 30 días	490,076.54
1.4.04.10	De 31 a 90 días	878,608.09
1.4.04.15	De 91 a 180 días	1,029,105.43
1.4.04.20	De 181 a 360 días	1,539,651.42
1.4.04.25	De más de 360 días	5,211,373.95
1.4.26	Cartera de crédito de consumo que no deve...	12,244.20
1.4.26.05	De 1 a 30 días	1,805.79
1.4.26.10	De 31 a 90 días	1,025.49
1.4.26.15	De 91 a 180 días	2,850.35
1.4.26.20	De 181 a 360 días	2,603.75
1.4.26.25	De más de 360 días	3,958.82
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga in...	486,483.24

Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda.

BALANCE GENERAL

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha:	2023-06-30
Codigo	Cuenta	Saldo	
1.4.28.05	De 1 a 30 días	41,172.71	
1.4.28.10	De 31 a 90 días	34,413.41	
1.4.28.15	De 91 a 180 días	51,330.39	
1.4.28.20	De 181 a 360 días	96,285.90	
1.4.28.25	De más de 360 días	263,280.83	
1.4.50	Cartera de crédito de consumo vencida	15,357.04	
1.4.50.10	DE 31 A 90 DÍAS	1,441.43	
1.4.50.15	DE 91 A 180 DÍAS	2,079.57	
1.4.50.20	DE 181 A 270 DÍAS	1,705.34	
1.4.50.25	DE MÁS DE 270 DÍAS	10,130.70	
1.4.52	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	215,904.22	
1.4.52.10	DE 31 A 90 DÍAS	53,420.13	
1.4.52.15	DE 91 A 180 DÍAS	109,273.60	
1.4.52.20	DE 181 A 360 DÍAS	29,405.75	
1.4.52.25	DE MÁS DE 360 DÍAS	23,804.74	
1.4.58	Cartera de crédito de consumo refinanciad...	4,860.00	
1.4.58.25	DE MÁS DE 270 DÍAS	4,860.00	
1.4.60	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA VENC...	40,000.00	
1.4.60.25	DE MÁS DE 360 DÍAS	40,000.00	
1.4.99	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(430,876.58)	
1.4.99.10	(Cartera de crédito de consumo)	(19,506.00)	
1.4.99.20	(Cartera de microcréditos)	(366,510.58)	
1.4.99.45	(CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA)	(44,860.00)	
1.6	CUENTAS POR COBRAR	327,617.74	
1.6.02	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	11,408.78	
1.6.02.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	11,408.78	
1.6.03	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDIT...	146,553.55	
1.6.03.10	Cartera de crédito de consumo	15,616.16	
1.6.03.20	Cartera de microcrédito	130,937.39	
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	16,183.82	
1.6.14.30	GASTOS JUDICIALES	16,183.82	
1.6.15	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	4,558.57	
1.6.15.10	Intereses de cartera de crédito de consum...	158.57	
1.6.15.20	Intereses de cartera de microcrédito	4,400.00	
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	156,534.51	
1.6.90.05	ANTICIPOS AL PERSONAL	1,899.99	
1.6.90.15	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS	3,010.00	

Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda.

BALANCE GENERAL

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha:	2023-06-30
Codigo	Cuenta	Saldo	
1.6.90.90	OTRAS	151,624.52	
1.6.99	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	(7,621.49)	
1.6.99.05	(PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMISIONES PO...	(5,734.63)	
1.6.99.10	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(1,886.86)	
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	196,988.21	
1.8.01	TERRENOS	30,000.00	
1.8.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	108,341.14	
1.8.05.05	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	108,341.14	
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	117,619.15	
1.8.06.05	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	117,619.15	
1.8.07	UNIDADES DE TRANSPORTE	61,389.00	
1.8.07.05	UNIDADES DE TRANSPORTE	61,389.00	
1.8.90	OTROS	304.83	
1.8.90.05	OTROS	304.83	
1.8.99	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(120,665.91)	
1.8.99.15	(MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	(35,498.21)	
1.8.99.20	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	(70,250.83)	
1.8.99.25	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	(14,856.03)	
1.8.99.40	(OTROS)	(60.84)	
1.9	OTROS ACTIVOS	171,670.34	
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES, PARTICIPACIONES ...	39,074.24	
1.9.01.10	En entidades del sector financiero popula...	34,559.24	
1.9.01.25	En organismos de integración cooperativa	4,515.00	
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	9,279.32	
1.9.04.90	OTROS GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	70,470.48	
1.9.04.99	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)	(61,191.16)	
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	46,408.51	
1.9.05.10	GASTOS DE INSTALACIÓN	32,829.81	
1.9.05.20	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	147,719.31	
1.9.05.25	GASTOS DE ADECUACIÓN	31,174.02	
1.9.05.90	OTROS GASTOS DIFERIDOS	12,320.00	
1.9.05.99	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	(177,634.63)	
1.9.06	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	40,495.11	
1.9.06.15	PROVEEDURÍA	40,495.11	
1.9.90	OTROS	36,803.35	
1.9.90.05	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO – IVA	83.35	
1.9.90.10	OTROS IMPUESTOS	520.00	

Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda.

BALANCE GENERAL

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha:	2023-06-30
Codigo	Cuenta	Saldo	
1.9.90.15	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONE...	6,200.00	
1.9.90.90	VARIAS	30,000.00	
1.9.99	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERAB...	(390.19)	
1.9.99.90	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	(390.19)	
TOTAL ACTIVO		13,204,543.84	
2	PASIVOS	11,629,975.33	
2.1	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	9,526,842.48	
2.1.01	DEPÓSITOS A LA VISTA	2,474,158.49	
2.1.01.35	DEPÓSITOS DE AHORRO	2,088,107.39	
2.1.01.50	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	386,051.10	
2.1.03	DEPÓSITOS A PLAZO	7,004,520.50	
2.1.03.05	DE 1 A 30 DÍAS	788,988.37	
2.1.03.10	DE 31 A 90 DÍAS	1,415,336.68	
2.1.03.15	DE 91 A 180 DÍAS	1,644,857.63	
2.1.03.20	DE 181 A 360 DÍAS	2,158,767.92	
2.1.03.25	DE MÁS DE 361 DÍAS	996,569.90	
2.1.05	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	48,163.49	
2.1.05.05	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	48,163.49	
2.5	CUENTAS POR PAGAR	281,891.75	
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	174,343.87	
2.5.01.05	DEPÓSITOS A LA VISTA	83.01	
2.5.01.15	DEPÓSITOS A PLAZO FIJO	173,890.86	
2.5.01.90	OTROS	370.00	
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	88,707.12	
2.5.03.05	REMUNERACIONES	25,387.76	
2.5.03.10	BENEFICIOS SOCIALES	28,666.45	
2.5.03.15	APORTES AL IESS	6,387.34	
2.5.03.20	FONDO DE RESERVA IESS	166.91	
2.5.03.90	OTRAS	28,098.66	
2.5.04	RETENCIONES	4,120.02	
2.5.04.05	RETENCIONES FISCALES	3,603.70	
2.5.04.90	OTRAS RETENCIONES	516.32	
2.5.06	PROVEEDORES	13,719.81	
2.5.06.05	PROVEEDORES	13,719.81	
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	1,000.93	
2.5.90.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,000.93	
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,818,329.37	

Cooperativa de Ahorro y Crédito La Floresta Ltda.

BALANCE GENERAL

Oficina: CONSOLIDADO		Fecha: 2023-06-30
Codigo	Cuenta	Saldo
2.6.02	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERA...	351,250.16
2.6.02.50	De 1 a 30 días con entidades del sector f...	38,750.07
2.6.02.55	De 31 a 90 con entidades días del sector ...	73,333.32
2.6.02.60	De 91 a 180 con entidades días del sector...	109,999.98
2.6.02.65	De 181 a 360 con entidades días del secto...	104,166.72
2.6.02.70	De más de 360 días con entidades del sect...	25,000.07
2.6.06	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS PÚ...	1,467,079.21
2.6.06.05	DE 1 A 30 DÍAS	104,178.09
2.6.06.10	DE 31 A 90 DÍAS	199,907.19
2.6.06.15	DE 91 A 180 DÍAS	257,320.45
2.6.06.20	DE 181 A 360 DÍAS	439,264.05
2.6.06.25	DE MÁS DE 360 DÍAS	466,409.43
2.9	OTROS PASIVOS	2,911.73
2.9.90	OTROS	2,911.73
2.9.90.90	VARIOS	2,911.73
TOTAL PASIVOS		11,629,975.33
3	PATRIMONIO	1,571,631.00
3.1	CAPITAL SOCIAL	745,788.22
3.1.03	APORTES DE SOCIOS	745,788.22
3.1.03.05	APORTES DE SOCIOS	745,788.22
3.3	RESERVAS	825,842.78
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	821,109.19
3.3.01.05	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE DE UTILIDADES ...	364,865.97
3.3.01.10	APORTES DE LOS SOCIOS POR NORMA...	456,243.22
3.3.03	ESPECIALES Y FACULTATIVAS	4,733.59
3.3.03.90	OTRAS	4,733.59
TOTAL PATRIMONIO		1,571,631.00
Utilidad:		2,937.51
Pasivo + Patrimonio+Utilidad:		13,204,543.84