



BALANCE GENERAL

2020 - 2026

COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO LA FLORESTA



www.coopfloresta.fin.ec



BALANCE GENERAL (GRUPO DE CUENTAS) EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA		
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "LA FLORESTA" LTDA		
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
ACTIVO		
1	ACTIVO	\$ 6,488,836.79
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 693,015.78
1101	CAJA	\$ 94,300.17
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	\$ 417,213.57
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	\$ 181,502.04
13	INVERSIONES	\$ 330,000.00
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 330,000.00
14	CARTERA DE CREDITOS	\$ 5,073,775.86
1402	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$ 614,866.17
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$ 38,544.91
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	\$ 4,393,621.58
1407	Cartera de crédito consumo ordinario por vencer	\$ 42,027.08
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	\$ 15,015.60
1428	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ 33,683.45
1450	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA	\$ 3,310.07
1452	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	\$ 24,913.68
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	\$ 142,862.48
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 184,623.68
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	\$ 5,089.49
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 164,244.79
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$ 16,808.10
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	\$ 6,106.24
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 105,234.64
1801	TERRENOS	\$ 30,000.00
1805	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$ 53,435.27
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 53,672.71
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$ 43,789.43
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	\$ 75,662.77
19	OTROS ACTIVOS	\$ 887,786.94
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	\$ 12,606.04
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$ 1,116.48
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$ 55,714.09
1990	OTROS	\$ 33,081.03
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	\$ 330.81
1	TOTAL ACTIVO	\$ 6,488,836.79
PASIVO		
2	PASIVOS	\$ 5,560,505.75
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 4,257,943.76
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 1,486,841.30
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 2,620,300.30
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 150,802.16
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 127,889.50
2501	INTERESES POR PAGAR	\$ 75,145.72
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 47,616.06
2504	RETENCIONES	\$ 3,298.15
2505	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	\$ -
2506	PROVEEDORES	\$ 1,313.10
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$ 516.47
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 1,169,192.41
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 169,864.91
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	\$ 999,327.50
29	OTROS PASIVOS	\$ 791,080.19
2990	OTROS	\$ 5,480.08
2	TOTAL PASIVO	\$ 5,560,505.75
PATRIMONIO		
3	PATRIMONIO	\$ 928,331.04
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 447,645.93
3103	APORTES DE SOCIOS	\$ 447,645.93
33	RESERVAS	\$ 526,541.42
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$ 521,807.83
3303	ESPECIALES	\$ 4,733.59
36	RESULTADOS	\$ (45,856.31)
3601	UTILIDADES Y/O EXCEDENTES ACUMULADAS	\$ -
3	TOTAL PATRIMONIO	\$ 928,331.04
2+3	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 6,488,836.79

BALANCE GENERAL (GRUPO DE CUENTAS)		
EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA		
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "LA FLORESTA" LTDA		
AL 30 DE JUNIO DEL 2021		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
ACTIVO		
1	ACTIVO	\$ 7,504,666.34
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 710,951.06
1101	CAJA	\$ 151,632.10
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	\$ 407,156.09
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	\$ 152,162.87
13	INVERSIONES	\$ 361,481.31
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 361,481.31
14	CARTERA DE CREDITOS	\$ 6,030,737.86
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$ 641,616.26
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$ 31,442.48
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	\$ 5,320,169.30
1407	CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO POR VENCER	\$ -
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$ 30,024.14
1428	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ 82,320.74
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$ 6,832.14
1452	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	\$ 16,909.66
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	\$ 9,517.41
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 182,229.22
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	\$ 9,517.41
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 155,063.64
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$ 17,063.98
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	\$ 6,106.24
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 99,858.21
1801	TERRENOS	\$ 30,000.00
1805	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$ 55,509.72
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 56,776.67
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$ 43,789.43
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	\$ 86,217.61
19	OTROS ACTIVOS	\$ 1,966,774.75
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	\$ 13,266.04
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$ 6,814.29
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$ 58,730.11
1990	OTROS	\$ 33,210.49
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	\$ 330.81
1	TOTAL ACTIVO	\$ 7,504,666.34
PASIVO		
2	PASIVOS	\$ 6,474,742.33
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 5,012,423.64
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 1,528,126.25
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 3,365,898.36
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 118,399.03
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 175,003.26
2501	INTERESES POR PAGAR	\$ 93,963.30
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 65,588.68
2504	RETENCIONES	\$ 3,638.14
2505	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	\$ -
2506	PROVEEDORES	\$ 11,287.54
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$ 525.60
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 1,273,220.88
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 193,954.87
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	\$ 1,079,266.01
29	OTROS PASIVOS	\$ 1,861,460.62
2990	OTROS	\$ 14,094.55
2	TOTAL PASIVO	\$ 6,474,742.33
PATRIMONIO		
3	PATRIMONIO	\$ 1,024,505.82
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 504,002.93
3103	APORTES DE SOCIOS	\$ 504,002.93
33	RESERVAS	\$ 520,502.89
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$ 515,769.30
3303	ESPECIALES	\$ 4,733.59
36	RESULTADOS	\$ -
3601	UTILIDADES Y/O EXCEDENTES ACUMULADAS	\$ -
3	TOTAL PATRIMONIO	\$ 1,024,505.82
	UTILIDAD	\$ 5,418.19
2+3	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+UTILIDAD	\$ 7,504,666.34

BALANCE GENERAL (GRUPO DE CUENTAS) EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA		
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "LA FLORESTA" LTDA		
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
ACTIVO		
1	ACTIVO	\$ 10,114,678.74
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 1,289,398.80
1101	CAJA	\$ 117,358.30
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	\$ 992,276.74
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	\$ 179,763.76
13	INVERSIONES	\$ 761,696.47
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 761,696.47
14	CARTERA DE CREDITOS	\$ 7,485,781.97
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$ 641,616.26
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$ 23,954.39
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	\$ 7,030,391.34
1407	CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO POR VENCER	\$ -
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$ 24,247.12
1428	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ 73,842.57
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$ 10,124.75
1452	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	\$ 18,875.40
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	\$ 13,251.60
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 217,160.71
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	\$ 13,251.60
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 146,347.56
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$ 56,277.18
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	\$ 6,619.02
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 122,178.13
1801	TERRENOS	\$ 30,000.00
1805	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$ 69,451.77
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 74,597.51
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$ 43,789.43
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	\$ 95,660.58
19	OTROS ACTIVOS	\$ 2,630,446.27
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	\$ 33,872.78
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$ 30,588.24
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$ 107,668.04
1990	OTROS	\$ 35,645.11
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	\$ 363.53
1	TOTAL ACTIVO	\$ 10,114,678.74
PASIVO		
2	PASIVOS	\$ 8,925,929.05
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 6,634,059.32
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 1,916,040.63
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 4,625,336.24
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 92,682.45
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 202,848.46
2501	INTERESES POR PAGAR	\$ 134,877.94
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 57,569.33
2504	RETENCIONES	\$ 5,067.09
2505	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	\$ -
2506	PROVEEDORES	\$ 4,138.23
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$ 1,195.87
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 2,089,021.27
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 575,880.76
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	\$ 1,513,140.51
29	OTROS PASIVOS	\$ 2,391,983.61
2990	OTROS	\$ -
2	TOTAL PASIVO	\$ 8,925,929.05
PATRIMONIO		
3	PATRIMONIO	\$ 1,188,749.69
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 596,058.81
3103	APORTES DE SOCIOS	\$ 596,058.81
33	RESERVAS	\$ 592,134.59
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$ 587,401.00
3303	ESPECIALES	\$ 4,733.59
36	RESULTADOS	\$ 118,368.93
3601	UTILIDADES Y/O EXCEDENTES ACUMULADAS	\$ -
3	TOTAL PATRIMONIO	\$ 1,188,749.69
	UTILIDAD	\$ 556.29
2+3	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+UTILIDAD	\$ 10,114,678.74

BALANCE GENERAL (GRUPO DE CUENTAS) EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA		
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "LA FLORESTA" LTDA		
AL 30 DE JUNIO DEL 2022		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
ACTIVO		
1	ACTIVO	\$ 11,727,877.33
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 1,312,090.16
1101	CAJA	\$ 177,044.66
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	\$ 938,746.58
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	\$ 196,298.92
13	INVERSIONES	\$ 524,776.03
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 524,776.03
14	CARTERA DE CREDITOS	\$ 9,204,071.13
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$ 641,616.26
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$ 13,880.35
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	\$ 8,669,613.48
1407	CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO POR VENCER	\$ -
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$ 15,147.46
1428	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ 134,546.65
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$ 7,911.55
1452	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	\$ 57,510.29
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	\$ 19,692.31
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 338,181.21
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	\$ 19,692.31
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 172,305.14
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$ 144,041.03
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	\$ 7,484.99
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 144,038.41
1801	TERRENOS	\$ 30,000.00
1805	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$ 94,085.12
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 85,958.43
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$ 43,789.43
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	\$ 112,640.72
19	OTROS ACTIVOS	\$ 4,420,640.39
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	\$ 35,249.24
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$ 31,735.66
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$ 63,783.17
1990	OTROS	\$ 38,253.72
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	\$ 385.45
1	TOTAL ACTIVO	\$ 11,727,877.33
PASIVO		
2	PASIVOS	\$ 10,427,068.86
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 7,638,710.59
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 2,048,230.22
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 5,517,418.74
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 73,061.63
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 247,785.73
2501	INTERESES POR PAGAR	\$ 128,597.70
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 92,257.74
2504	RETENCIONES	\$ 4,076.69
2505	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	\$ 990.94
2506	PROVEEDORES	\$ 19,070.65
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$ 2,792.01
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 2,527,445.02
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 575,302.90
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	\$ 1,952,142.12
29	OTROS PASIVOS	\$ 4,229,047.52
2990	OTROS	\$ 13,127.52
2	TOTAL PASIVO	\$ 10,427,068.86
PATRIMONIO		
3	PATRIMONIO	\$ 1,295,216.84
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 655,922.05
3103	APORTES DE SOCIOS	\$ 655,922.05
33	RESERVAS	\$ 639,294.79
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$ 634,561.20
3303	ESPECIALES	\$ 4,733.59
36	RESULTADOS	\$ -
3601	UTILIDADES Y/O EXCEDENTES ACUMULADAS	\$ -
3	TOTAL PATRIMONIO	\$ 1,295,216.84
	UTILIDAD	\$ 5,591.63
2+3	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+UTILIDAD	\$ 11,727,877.33

BALANCE GENERAL (GRUPO DE CUENTAS) EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA		
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "LA FLORESTA" LTDA		
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
ACTIVO		
1	ACTIVO	\$ 13,060,455.34
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 1,594,370.86
1101	CAJA	\$ 136,103.98
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	\$ 1,133,134.83
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	\$ 325,132.05
13	INVERSIONES	\$ 683,957.66
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 685,957.66
14	CARTERA DE CREDITOS	\$ 10,106,741.92
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$ 641,616.26
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$ 3,703.28
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	\$ 9,500,383.98
1407	CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO POR VENCER	\$ -
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$ 9,545.82
1428	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ 164,573.49
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$ 10,762.98
1452	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	\$ 49,874.60
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	\$ 9,238.23
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 300,623.85
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	\$ 9,238.23
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 156,516.84
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$ 130,984.42
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	\$ 7,588.55
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 200,324.32
1801	TERRENOS	\$ 30,000.00
1805	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$ 101,105.24
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 107,143.75
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$ 91,379.43
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	\$ 129,608.93
19	OTROS ACTIVOS	\$ 5,080,053.49
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	\$ 35,849.24
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$ 12,434.73
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$ 56,165.83
1990	OTROS	\$ 38,623.66
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	\$ 386.37
1	TOTAL ACTIVO	\$ 13,060,455.34
PASIVO		
2	PASIVOS	\$ 11,609,204.34
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 8,705,861.19
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 2,182,800.76
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 6,465,421.51
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 57,638.92
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 284,472.69
2501	INTERESES POR PAGAR	\$ 166,294.21
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 70,666.98
2504	RETENCIONES	\$ 6,606.69
2505	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	\$ -
2506	PROVEEDORES	\$ 40,259.16
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$ 645.65
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 2,616,553.44
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 459,583.51
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	\$ 2,156,969.93
29	OTROS PASIVOS	\$ 4,907,933.78
2990	OTROS	\$ 2,317.02
2	TOTAL PASIVO	\$ 11,609,204.34
PATRIMONIO		
3	PATRIMONIO	\$ 1,451,251.00
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 700,723.94
3103	APORTES DE SOCIOS	\$ 700,723.94
33	RESERVAS	\$ 735,334.44
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$ 730,600.85
3303	ESPECIALES	\$ 4,733.59
36	RESULTADOS	\$ 376,955.82
3601	UTILIDADES Y/O EXCEDENTES ACUMULADAS	\$ -
3	TOTAL PATRIMONIO	\$ 1,451,251.00
	UTILIDAD	\$ -
2+3	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+UTILIDAD	\$ 13,060,455.34

BALANCE GENERAL (GRUPO DE CUENTAS)		
EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA		
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "LA FLORESTA" LTDA		
AL 31 DE MARZO DEL 2023		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
ACTIVO		
1	ACTIVO	\$ 13,395,504.12
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 1,661,500.22
1101	CAJA	\$ 148,170.94
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	\$ 1,118,010.44
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	\$ 395,318.84
13	INVERSIONES	\$ 716,705.26
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 718,705.26
14	CARTERA DE CREDITOS	\$ -
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$ 784,369.23
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$ 2,998.63
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	\$ 9,137,671.11
1407	Cartera de crédito consumo ordinario por vencer	\$ -
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$ 12,575.96
1428	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ 497,817.69
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$ 13,471.27
1452	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	\$ 193,675.19
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	\$ 368,876.58
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 319,525.64
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	\$ 9,047.07
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 149,042.76
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$ 154,644.49
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	\$ 7,588.55
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 200,053.45
1801	TERRENOS	\$ 30,000.00
1805	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$ 105,829.66
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 112,664.34
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$ 61,389.00
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	\$ 110,134.38
19	OTROS ACTIVOS	\$ 5,421,103.41
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	\$ 38,774.24
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$ 13,701.78
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$ 51,378.70
1990	OTROS	\$ 38,967.71
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	\$ 390.19
1	TOTAL ACTIVO	\$ 13,395,504.12
PASIVO		
2	PASIVOS	\$ 11,880,520.35
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 9,425,569.15
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 2,559,753.01
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 6,810,777.21
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 55,038.93
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 287,782.05
2501	INTERESES POR PAGAR	\$ 172,561.05
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 81,451.97
2504	RETENCIONES	\$ 5,788.32
2505	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	\$ 6,324.10
2506	PROVEEDORES	\$ 20,634.17
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$ 1,022.44
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 2,163,181.44
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 362,500.13
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	\$ 1,800,681.31
29	OTROS PASIVOS	\$ 5,245,934.07
2990	OTROS	\$ 3,987.71
2	TOTAL PASIVO	\$ 11,880,520.35
PATRIMONIO		
3	PATRIMONIO	\$ 1,513,920.79
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 724,682.77
3103	APORTES DE SOCIOS	\$ 724,682.77
33	RESERVAS	\$ 789,238.02
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$ 781,274.19
3303	ESPECIALES	\$ 7,963.83
36	RESULTADOS	\$ -
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	\$ -
3	TOTAL PATRIMONIO	\$ 1,513,920.79
	UTILIDAD	\$ 1,062.98
2+3	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+UTILIDAD	\$ 13,395,504.12

BALANCE GENERAL (GRUPO DE CUENTAS) EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA		
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "LA FLORESTA" LTDA		
AL 30 DE JUNIO DEL 2023		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
ACTIVO		
1	ACTIVO	\$ 13,204,543.84
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 1,450,066.78
1101	CAJA	\$ 144,625.12
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	\$ 919,890.56
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	\$ 385,551.10
13	INVERSIONES	\$ 770,685.45
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 772,685.45
14	CARTERA DE CREDITOS	\$ 10,287,515.32
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$ 784,369.23
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$ -
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	\$ 9,148,815.43
1407	Cartera de crédito consumo ordinario por vencer	\$ -
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$ 12,244.20
1428	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ 486,483.24
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$ 15,357.04
1452	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	\$ 215,904.22
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	\$ 430,876.58
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 327,617.74
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	\$ 11,408.78
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 146,553.55
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$ 156,534.51
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	\$ 7,621.49
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 196,988.21
1801	TERRENOS	\$ 30,000.00
1805	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$ 108,341.14
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 117,619.15
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$ 61,389.00
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	\$ 120,665.91
19	OTROS ACTIVOS	\$ 5,559,861.72
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	\$ 39,074.24
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$ 9,279.32
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$ 46,408.51
1990	OTROS	\$ 36,803.35
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	\$ 390.19
1	TOTAL ACTIVO	\$ 13,204,543.84
PASIVO		
2	PASIVOS	\$ 11,629,975.33
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 9,425,569.15
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 2,559,753.01
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 7,004,520.50
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 48,163.49
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 281,891.75
2501	INTERESES POR PAGAR	\$ 174,343.87
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 88,707.12
2504	RETENCIONES	\$ 4,120.02
2505	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	\$ 6,324.10
2506	PROVEEDORES	\$ 13,719.81
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$ 1,000.93
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 1,818,329.37
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 351,250.16
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	\$ 1,467,079.21
29	OTROS PASIVOS	\$ 2,911.73
2990	OTROS	\$ 2,911.73
2	TOTAL PASIVO	\$ 11,629,975.33
PATRIMONIO		
3	PATRIMONIO	\$ 1,571,631.00
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 745,788.22
3103	APORTES DE SOCIOS	\$ 745,788.22
33	RESERVAS	\$ 825,842.78
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$ 821,109.19
3303	ESPECIALES	\$ 4,733.59
36	RESULTADOS	\$ -
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	\$ -
3	TOTAL PATRIMONIO	\$ 1,571,631.00
	UTILIDAD	\$ 2,937.51
2+3	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+UTILIDAD	\$ 13,204,543.84

BALANCE GENERAL (GRUPO DE CUENTAS) EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA		
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "LA FLORESTA" LTDA		
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2023		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
ACTIVO		
1	ACTIVO	\$ 12,901,715.75
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 1,464,024.78
1101	CAJA	\$ 162,574.66
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	\$ 974,303.76
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	\$ 327,146.36
13	INVERSIONES	\$ 675,350.31
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 677,350.31
14	CARTERA DE CREDITOS	\$ 10,016,180.38
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$ 856,061.20
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$ -
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	\$ 9,062,698.62
1407	Cartera de crédito consumo ordinario por vencer	\$ -
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$ 8,596.47
1428	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ 381,240.02
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$ 433.69
1452	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	\$ 193,830.33
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	\$ 486,681.95
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 374,107.63
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	\$ 6,138.69
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 157,533.52
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$ 196,330.35
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	\$ 7,980.27
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 194,227.15
1801	TERRENOS	\$ 30,000.00
1805	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$ 113,584.53
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 118,919.55
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$ 61,389.00
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	\$ 129,970.76
19	OTROS ACTIVOS	\$ 177,825.50
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	\$ 39,074.24
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$ 6,445.65
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$ 49,732.78
1990	OTROS	\$ 37,399.15
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	\$ 390.19
1	TOTAL ACTIVO	\$ 12,901,715.75
PASIVO		
2	PASIVOS	\$ 11,281,322.23
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 9,425,569.15
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 2,559,753.01
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 6,963,420.93
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 44,797.22
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 292,948.91
2501	INTERESES POR PAGAR	\$ 183,465.94
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 85,001.39
2504	RETENCIONES	\$ 4,633.30
2505	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	\$ -
2506	PROVEEDORES	\$ 16,539.79
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$ 3,308.49
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 1,402,160.70
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 239,166.77
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	\$ 1,162,993.93
29	OTROS PASIVOS	\$ 2,911.73
2990	OTROS	\$ 2,692.23
2	TOTAL PASIVO	\$ 11,281,322.23
PATRIMONIO		
3	PATRIMONIO	\$ 1,620,158.03
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 758,145.57
3103	APORTES DE SOCIOS	\$ 758,145.57
33	RESERVAS	\$ 862,012.46
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$ 857,278.87
3303	ESPECIALES	\$ 4,733.59
36	RESULTADOS	\$ -
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	\$ -
3	TOTAL PATRIMONIO	\$ 1,620,158.03
	UTILIDAD	\$ 235.49
2+3	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+UTILIDAD	\$ 12,901,715.75

BALANCE GENERAL (GRUPO DE CUENTAS) EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA		
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "LA FLORESTA" LTDA		
AL 31 DE OCTUBRE DEL 2023		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
ACTIVO		
1	ACTIVO	\$ 12,700,989.03
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 1,481,631.15
1101	CAJA	\$ 189,468.15
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	\$ 1,099,490.53
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	\$ 298,279.41
13	INVERSIONES	\$ 621,501.84
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 623,501.84
14	CARTERA DE CREDITOS	\$ 9,782,994.28
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$ 922,008.12
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$ -
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	\$ 8,572,136.01
1407	Cartera de crédito consumo ordinario por vencer	\$ -
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$ 7,251.21
1428	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ 569,902.39
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$ 394.45
1452	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	\$ 193,830.33
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	\$ 491,681.95
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 357,127.34
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	\$ 9,002.27
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 143,062.38
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$ 189,049.41
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	\$ 7,980.27
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 194,428.47
1801	TERRENOS	\$ 30,000.00
1805	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$ 114,518.05
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 122,204.80
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$ 61,389.00
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	\$ 133,988.21
19	OTROS ACTIVOS	\$ 263,305.95
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	\$ 39,074.24
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$ 5,351.41
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$ 48,788.96
1990	OTROS	\$ 124,617.66
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	\$ 390.19
1	TOTAL ACTIVO	\$ 12,700,989.03
PASIVO		
2	PASIVOS	\$ 11,069,729.18
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 9,425,569.15
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 2,559,753.01
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 7,185,951.66
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 44,422.17
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 290,688.95
2501	INTERESES POR PAGAR	\$ 185,720.06
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 86,038.21
2504	RETENCIONES	\$ 4,920.29
2505	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	\$ -
2506	PROVEEDORES	\$ 13,274.19
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$ 736.20
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 1,269,066.57
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 202,500.11
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	\$ 1,066,566.46
29	OTROS PASIVOS	\$ 2,911.73
2990	OTROS	\$ 3,743.23
2	TOTAL PASIVO	\$ 11,069,729.18
PATRIMONIO		
3	PATRIMONIO	\$ 1,630,953.66
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 759,706.47
3103	APORTES DE SOCIOS	\$ 759,706.47
33	RESERVAS	\$ 871,247.19
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$ 866,513.60
3303	ESPECIALES	\$ 4,733.59
36	RESULTADOS	\$ -
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	\$ -
3	TOTAL PATRIMONIO	\$ 1,630,953.66
	UTILIDAD	\$ 306.19
2+3	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+UTILIDAD	\$ 12,700,989.03

BALANCE GENERAL (GRUPO DE CUENTAS) EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA		
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "LA FLORESTA" LTDA		
AL 31 DE MARZO DEL 2024		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
ACTIVO		
1	ACTIVO	\$ 12,389,709.06
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 1,579,906.30
1101	CAJA	\$ 104,360.28
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	\$ 1,118,923.32
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	\$ 356,622.70
13	INVERSIONES	\$ 841,317.61
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 841,317.61
14	CARTERA DE CREDITOS	\$ 9,183,878.86
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$ 1,005,121.49
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$ -
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	\$ 8,090,476.28
1407	Cartera de crédito consumo ordinario por vencer	\$ -
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$ -
1428	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ 632,512.24
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$ 7.00
1452	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	\$ 193,830.33
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	\$ 767,610.84
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 409,597.20
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	\$ 8,182.52
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 148,570.10
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$ 233,034.70
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	\$ 7,980.27
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 194,686.03
1801	TERRENOS	\$ 30,000.00
1805	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$ 135,098.20
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 120,345.87
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$ 61,389.00
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	\$ 152,451.87
19	OTROS ACTIVOS	\$ 180,323.06
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	\$ 39,074.24
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$ 10,755.97
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$ 44,990.96
1990	OTROS	\$ 37,710.80
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	\$ 390.19
1	TOTAL ACTIVO	\$ 12,389,709.06
PASIVO		
2	PASIVOS	\$ 11,025,106.98
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 9,425,569.15
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 2,559,753.01
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 7,727,812.71
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 36,353.39
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 289,110.84
2501	INTERESES POR PAGAR	\$ 182,324.41
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 79,648.76
2504	RETENCIONES	\$ 4,751.85
2505	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	\$ -
2506	PROVEEDORES	\$ 19,638.35
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$ 2,668.41
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 894,467.98
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 215,000.06
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	\$ 679,467.92
29	OTROS PASIVOS	\$ 2,911.73
2990	OTROS	\$ 5,448.16
2	TOTAL PASIVO	\$ 11,025,106.98
PATRIMONIO		
3	PATRIMONIO	\$ 1,354,742.84
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 766,937.93
3103	APORTES DE SOCIOS	\$ 766,937.93
33	RESERVAS	\$ 924,846.78
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$ 920,002.21
3303	ESPECIALES	\$ 4,844.57
36	RESULTADOS	\$ 337,041.87
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	\$ -
3	TOTAL PATRIMONIO	\$ 1,354,742.84
	UTILIDAD	\$ 9,859.24
2+3	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+UTILIDAD	\$ 12,389,709.06

BALANCE GENERAL (GRUPO DE CUENTAS) EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA		
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "LA FLORESTA" LTDA		
AL 30 DE JUNIO DEL 2024		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
ACTIVO		
1	ACTIVO	\$ 13,233,098.37
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 1,822,739.28
1101	CAJA	\$ 124,799.82
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	\$ 1,390,749.30
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	\$ 307,190.16
13	INVERSIONES	\$ 1,669,884.99
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 1,669,884.99
14	CARTERA DE CREDITOS	\$ 8,962,174.14
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$ 1,122,475.05
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$ -
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	\$ 7,653,758.30
1407	Cartera de crédito consumo ordinario por vencer	\$ -
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$ 1,829.07
1428	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ 709,470.89
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$ 1,361.02
1452	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	\$ 193,830.33
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	\$ 767,870.09
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 422,128.39
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	\$ 26,509.02
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 142,636.58
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$ 233,246.11
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	\$ 10,192.27
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 184,198.80
1801	TERRENOS	\$ 30,000.00
1805	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$ 135,098.20
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 121,590.26
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$ 61,389.00
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	\$ 164,449.05
19	OTROS ACTIVOS	\$ 171,972.77
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	\$ 39,074.24
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$ 9,210.90
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$ 40,260.75
1990	OTROS	\$ 37,126.74
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	\$ 379.47
1	TOTAL ACTIVO	\$ 13,233,098.37
PASIVO		
2	PASIVOS	\$ 11,811,288.85
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 9,926,580.16
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 2,092,699.76
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 7,797,797.12
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 36,083.28
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 307,227.32
2501	INTERESES POR PAGAR	\$ 189,999.61
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 84,764.73
2504	RETENCIONES	\$ 5,314.76
2505	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	\$ -
2506	PROVEEDORES	\$ 26,103.67
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$ 1,044.55
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 1,574,064.12
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 130,000.07
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	\$ 1,444,064.05
29	OTROS PASIVOS	\$ 3,417.25
2990	OTROS	\$ 3,417.25
2	TOTAL PASIVO	\$ 11,811,288.85
PATRIMONIO		
3	PATRIMONIO	\$ 1,397,398.60
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 782,028.50
3103	APORTES DE SOCIOS	\$ 782,028.50
33	RESERVAS	\$ 615,370.10
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$ 615,370.10
3303	ESPECIALES	\$ -
36	RESULTADOS	\$ -
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	\$ -
3	TOTAL PATRIMONIO	\$ 1,397,398.60
	UTILIDAD	\$ 24,410.92
2+3	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+UTILIDAD	\$ 13,233,098.37

BALANCE GENERAL (GRUPO DE CUENTAS) EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA		
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "LA FLORESTA" LTDA		
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
ACTIVO		
1	ACTIVO	\$ 14,146,630.78
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 2,032,981.88
1101	CAJA	\$ 125,955.85
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	\$ 1,635,911.53
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	\$ 271,114.50
13	INVERSIONES	\$ 2,520,050.87
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 2,520,050.87
14	CARTERA DE CREDITOS	\$ 8,773,665.09
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$ 1,063,248.62
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$ -
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	\$ 7,541,419.21
1407	Cartera de crédito consumo ordinario por vencer	\$ -
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$ 23,612.69
1428	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ 680,486.98
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$ 2,265.73
1452	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	\$ 193,830.33
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	\$ 810,900.47
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 480,157.10
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	\$ 39,947.55
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 151,307.20
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$ 264,653.84
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	\$ 11,465.87
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 174,602.90
1801	TERRENOS	\$ 30,000.00
1805	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$ 137,193.77
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 122,457.28
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$ 60,380.54
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	\$ 175,733.52
19	OTROS ACTIVOS	\$ 165,172.94
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	\$ 39,074.24
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$ 7,424.39
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$ 36,206.35
1990	OTROS	\$ 37,567.69
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	\$ 379.47
1	TOTAL ACTIVO	\$ 14,146,630.78
PASIVO		
2	PASIVOS	\$ 12,700,602.70
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 9,926,580.16
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 2,092,699.76
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 8,015,347.34
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 32,470.03
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 301,521.50
2501	INTERESES POR PAGAR	\$ 213,208.57
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 73,334.27
2504	RETENCIONES	\$ 5,260.26
2505	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	\$ -
2506	PROVEEDORES	\$ 9,312.59
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$ 405.81
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 2,179,239.97
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 60,000.00
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	\$ 2,119,239.97
29	OTROS PASIVOS	\$ 3,417.25
2990	OTROS	\$ 3,558.40
2	TOTAL PASIVO	\$ 12,700,602.70
PATRIMONIO		
3	PATRIMONIO	\$ 1,445,403.78
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 796,126.00
3103	APORTES DE SOCIOS	\$ 796,126.00
33	RESERVAS	\$ 649,277.78
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$ 649,277.78
3303	ESPECIALES	\$ -
36	RESULTADOS	\$ -
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	\$ -
3	TOTAL PATRIMONIO	\$ 1,445,403.78
	UTILIDAD	\$ 624.30
2+3	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+UTILIDAD	\$ 14,146,630.78

BALANCE GENERAL (GRUPO DE CUENTAS) EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA		
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "LA FLORESTA" LTDA		
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
ACTIVO		
1	ACTIVO	\$ 13,792,639.53
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 1,467,801.47
1101	CAJA	\$ 141,158.05
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	\$ 1,116,129.25
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	\$ 210,514.17
13	INVERSIONES	\$ 2,829,815.42
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 2,829,815.42
14	CARTERA DE CREDITOS	\$ 8,647,652.93
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$ 1,183,166.97
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$ -
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	\$ 7,406,268.42
1407	Cartera de crédito consumo ordinario por vencer	\$ -
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$ 12,214.08
1428	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ 576,122.02
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$ 3,252.47
1452	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	\$ 302,263.91
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	\$ 835,636.94
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 507,957.62
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	\$ 53,118.75
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 184,384.21
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$ 241,774.02
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	\$ 11,465.87
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 165,788.09
1801	TERRENOS	\$ 30,000.00
1805	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$ 137,712.51
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 125,376.13
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$ 61,389.00
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	\$ 188,994.38
19	OTROS ACTIVOS	\$ 173,624.00
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	\$ 42,939.90
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$ 7,718.38
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$ 31,878.86
1990	OTROS	\$ 37,977.85
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	\$ (351.27)
1	TOTAL ACTIVO	\$ 13,792,639.53
PASIVO		
2	PASIVOS	\$ 12,304,945.13
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 10,119,585.77
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 2,064,008.78
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 8,024,912.00
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 30,664.99
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 308,387.12
2501	INTERESES POR PAGAR	\$ 227,024.36
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 70,474.90
2504	RETENCIONES	\$ 4,385.49
2505	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	\$ -
2506	PROVEEDORES	\$ 8,431.63
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$ 64.40
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 1,870,554.93
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 15,000.00
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	\$ 1,855,554.93
29	OTROS PASIVOS	\$ 6,417.31
2990	OTROS	\$ 6,417.31
2	TOTAL PASIVO	\$ 12,304,945.13
PATRIMONIO		
3	PATRIMONIO	\$ 1,487,694.40
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 806,892.81
3103	APORTES DE SOCIOS	\$ 806,892.81
33	RESERVAS	\$ 680,382.92
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$ 680,382.92
3303	ESPECIALES	\$ -
36	RESULTADOS	\$ 477,688.65
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	\$ -
3	TOTAL PATRIMONIO	\$ 1,487,694.40
	UTILIDAD	\$ 418.67
2+3	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+UTILIDAD	\$ 13,792,639.53

BALANCE GENERAL (GRUPO DE CUENTAS) EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA		
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "LA FLORESTA" LTDA		
AL 31 DE ENERO DEL 2025		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
ACTIVO		
1	ACTIVO	\$ 13,434,838.61
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 1,372,448.15
1101	CAJA	\$ 183,682.09
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	\$ 960,739.99
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	\$ 228,026.07
13	INVERSIONES	\$ 2,770,398.60
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 2,770,398.60
14	CARTERA DE CREDITOS	\$ 8,427,553.26
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$ 1,197,785.51
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$ -
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	\$ 7,186,471.69
1407	Cartera de crédito consumo ordinario por vencer	\$ -
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$ 6,794.02
1428	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ 565,293.48
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$ 3,132.76
1452	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	\$ 309,710.74
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	\$ 841,636.94
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 522,912.24
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	\$ 42,783.99
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 200,960.63
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$ 250,035.70
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	\$ 11,465.87
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 165,316.41
1801	TERRENOS	\$ 30,000.00
1805	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$ 137,712.51
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 128,666.54
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$ 61,389.00
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	\$ 192,756.47
19	OTROS ACTIVOS	\$ 176,209.95
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	\$ 43,239.90
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$ 8,557.39
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$ 30,563.63
1990	OTROS	\$ 38,394.02
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	(351.27)
1	TOTAL ACTIVO	\$ 13,434,838.61
PASIVO		
2	PASIVOS	\$ 11,941,197.18
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 9,838,542.36
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 1,884,404.12
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 7,923,875.16
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 30,263.08
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 317,091.65
2501	INTERESES POR PAGAR	\$ 220,576.02
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 72,856.12
2504	RETENCIONES	\$ 5,668.13
2505	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	\$ 355.87
2506	PROVEEDORES	\$ 17,595.11
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$ 40.40
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 1,781,518.96
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	\$ -
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	\$ 1,781,518.96
29	OTROS PASIVOS	\$ 4,044.21
2990	OTROS	\$ 4,044.21
2	TOTAL PASIVO	\$ 11,941,197.18
PATRIMONIO		
3	PATRIMONIO	\$ 1,493,223.53
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 806,484.39
3103	APORTES DE SOCIOS	\$ 806,484.39
33	RESERVAS	\$ 686,739.14
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$ 686,580.14
3303	ESPECIALES	\$ 159.00
36	RESULTADOS	\$ -
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	\$ -
3	TOTAL PATRIMONIO	\$ 1,493,223.53
	UTILIDAD	\$ 417.90
2+3	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+UTILIDAD	\$ 13,434,838.61

BALANCE GENERAL (GRUPO DE CUENTAS)		
EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA		
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "LA FLORESTA" LTDA		
AL 28 DE FEBREO DEL 2025		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
ACTIVO		
1	ACTIVO	\$ 13,434,838.61
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 1,426,103.93
1101	CAJA	\$ 164,945.75
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	\$ 1,033,910.19
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	\$ 228,026.07
13	INVERSIONES	\$ 2,925,337.22
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 2,925,337.22
14	CARTERA DE CREDITOS	\$ 8,342,649.78
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$ 1,163,333.62
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$ -
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	\$ 7,105,164.62
1407	Cartera de crédito consumo ordinario por vencer	\$ -
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$ 6,604.98
1428	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ 580,645.41
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$ 3,321.80
1452	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	\$ 325,214.29
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	\$ 841,636.94
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 532,736.88
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	\$ 49,235.18
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 210,112.09
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$ 244,415.43
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	(11,465.87)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 164,446.99
1801	TERRENOS	\$ 30,000.00
1805	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$ 137,822.51
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 130,782.03
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$ 61,389.00
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(195,851.38)
19	OTROS ACTIVOS	\$ 183,114.27
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	\$ 43,239.90
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$ 7,518.83
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$ 31,402.87
1990	OTROS	\$ 38,597.66
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	(351.27)
1	TOTAL ACTIVO	\$ 13,434,838.61
PASIVO		
2	PASIVOS	\$ 12,072,996.08
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 10,071,325.69
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 1,875,750.89
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 8,165,406.91
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 30,167.89
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 290,607.19
2501	INTERESES POR PAGAR	\$ 196,703.95
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 74,840.72
2504	RETENCIONES	\$ 5,384.40
2505	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	\$ 355.87
2506	PROVEEDORES	\$ 12,821.85
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$ 500.40
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 1,706,040.77
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	\$ -
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	\$ 1,706,040.77
29	OTROS PASIVOS	\$ 5,022.43
2990	OTROS	\$ 5,022.43
2	TOTAL PASIVO	\$ 12,072,996.08
PATRIMONIO		
3	PATRIMONIO	\$ 1,500,881.11
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 805,636.29
3103	APORTES DE SOCIOS	\$ 805,636.29
33	RESERVAS	\$ 695,244.82
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$ 695,075.82
3303	ESPECIALES	\$ 169.00
36	RESULTADOS	\$ -
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	\$ -
3	TOTAL PATRIMONIO	\$ 1,500,881.11
	UTILIDAD	\$ 511.88
2+3	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+UTILIDAD	\$ 13,434,838.61

BALANCE GENERAL (GRUPO DE CUENTAS) EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA		
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "LA FLORESTA" LTDA		
AL 31 DE MARZO DEL 2025		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
ACTIVO		
1	ACTIVO	\$ 13,768,845.50
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 1,727,325.22
1101	CAJA	\$ 197,850.34
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	\$ 1,240,001.99
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	\$ 289,472.89
13	INVERSIONES	\$ 2,846,144.73
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 2,846,144.73
14	CARTERA DE CREDITOS	\$ 8,296,900.93
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$ 1,066,066.82
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$ -
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	\$ 7,081,629.99
1407	Cartera de crédito consumo ordinario por vencer	\$ -
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$ 7,327.75
1428	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ 571,094.47
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$ 74,629.21
1452	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	\$ 337,787.63
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	\$ 841,636.94
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 546,216.06
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	\$ 42,559.01
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 219,313.00
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$ 253,612.51
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	(11,465.87)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 165,184.44
1801	TERRENOS	\$ 30,000.00
1805	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$ 138,528.51
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 130,813.48
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$ 61,389.00
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(195,851.38)
19	OTROS ACTIVOS	\$ 187,074.12
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	\$ 43,239.90
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$ 8,395.37
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$ 31,402.87
1990	OTROS	\$ 41,680.97
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	(351.27)
1	TOTAL ACTIVO	\$ 13,768,845.50
PASIVO		
2	PASIVOS	\$ 12,258,165.91
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 10,294,551.33
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 1,997,751.34
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 8,267,677.14
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 29,122.85
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 314,754.85
2501	INTERESES POR PAGAR	\$ 215,118.98
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 77,741.46
2504	RETENCIONES	\$ 4,872.68
2505	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	\$ 355.87
2506	PROVEEDORES	\$ 12,821.85
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$ 3,321.61
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 1,634,438.30
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	\$ -
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	\$ 1,634,438.30
29	OTROS PASIVOS	\$ 14,421.43
2990	OTROS	\$ 14,421.43
2	TOTAL PASIVO	\$ 12,258,165.91
PATRIMONIO		
3	PATRIMONIO	\$ 1,508,614.44
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 808,055.44
3103	APORTES DE SOCIOS	\$ 808,055.44
33	RESERVAS	\$ 700,559.00
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$ 700,390.00
3303	ESPECIALES	\$ 169.00
36	RESULTADOS	\$ -
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	\$ -
3	TOTAL PATRIMONIO	\$ 1,508,614.44
	UTILIDAD	\$ 2,065.15
2+3	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+UTILIDAD	\$ 13,768,845.50

BALANCE GENERAL (GRUPO DE CUENTAS) EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA		
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "LA FLORESTA" LTDA		
AL 30 DE ABRIL DEL 2025		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
ACTIVO		
1	ACTIVO	\$ 13,603,816.92
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 1,834,822.87
1101	CAJA	\$ 220,781.32
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	\$ 1,366,008.63
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	\$ 248,032.92
13	INVERSIONES	\$ 2,714,504.63
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 2,714,504.63
14	CARTERA DE CREDITOS	\$ 8,104,190.06
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$ 1,085,754.84
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$ -
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	\$ 6,872,514.32
1407	Cartera de crédito consumo ordinario por vencer	\$ -
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$ 6,210.11
1428	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ 560,111.73
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$ 74,731.67
1452	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	\$ 346,502.33
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	\$ 841,636.94
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 572,074.35
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	\$ 42,209.22
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 225,454.49
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$ 271,276.68
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	(11,465.87)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 182,542.22
1801	TERRENOS	\$ 30,000.00
1805	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$ 139,477.51
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 149,250.46
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$ 61,389.00
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(197,879.58)
19	OTROS ACTIVOS	\$ 195,682.79
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	\$ 44,131.16
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$ 16,388.26
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$ 32,289.98
1990	OTROS	\$ 40,518.38
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	(351.27)
1	TOTAL ACTIVO	\$ 13,603,816.92
PASIVO		
2	PASIVOS	\$ 12,085,910.94
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 10,162,603.57
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 1,976,781.61
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 8,157,419.11
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 28,402.85
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 340,592.85
2501	INTERESES POR PAGAR	\$ 214,789.52
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 81,106.03
2504	RETENCIONES	\$ 6,191.31
2505	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	\$ -
2506	PROVEEDORES	\$ 36,853.39
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$ 1,652.60
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 1,563,279.34
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	\$ -
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	\$ 1,563,279.34
29	OTROS PASIVOS	\$ 14,421.43
2990	OTROS	\$ 14,421.43
2	TOTAL PASIVO	\$ 12,085,910.94
PATRIMONIO		
3	PATRIMONIO	\$ 1,517,555.57
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 809,951.34
3103	APORTES DE SOCIOS	\$ 809,951.34
33	RESERVAS	\$ 707,604.23
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$ 707,604.23
3303	ESPECIALES	\$ -
36	RESULTADOS	\$ -
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	\$ -
3	TOTAL PATRIMONIO	\$ 1,517,555.57
	UTILIDAD	\$ 350.41
2+3	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+UTILIDAD	\$ 13,603,816.92

BALANCE GENERAL (GRUPO DE CUENTAS)		
EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA		
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "LA FLORESTA" LTDA		
AL 31 DE MAYO DEL 2025		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
ACTIVO		
1	ACTIVO	\$ 13,693,579.09
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 1,673,334.85
1101	CAJA	\$ 148,442.48
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	\$ 1,262,215.55
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	\$ 262,676.82
13	INVERSIONES	\$ 2,714,504.63
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 2,714,504.63
14	CARTERA DE CREDITOS	\$ 8,069,315.53
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$ 1,166,166.14
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$ -
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	\$ 6,695,554.53
1407	Cartera de crédito consumo ordinario por vencer	\$ -
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$ 8,478.81
1428	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ 600,008.44
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$ 77,974.21
1452	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	\$ 362,768.34
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(841,636.94)
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 554,578.81
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	\$ 42,019.83
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 227,106.55
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$ 250,792.68
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	(11,465.87)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 485,684.83
1801	TERRENOS	\$ 30,000.00
1805	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$ 140,747.51
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 150,667.26
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$ 61,389.00
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(198,427.67)
19	OTROS ACTIVOS	\$ 196,160.44
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	\$ 44,131.16
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$ 21,640.24
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$ 33,257.60
1990	OTROS	\$ 34,776.43
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	(351.27)
1	TOTAL ACTIVO	\$ 13,693,579.09
PASIVO		
2	PASIVOS	\$ 12,160,570.28
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 10,346,237.89
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 2,010,344.25
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 8,307,790.79
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 28,102.85
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 316,822.64
2501	INTERESES POR PAGAR	\$ 207,579.67
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 81,262.43
2504	RETENCIONES	\$ 6,229.55
2505	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	\$ -
2506	PROVEEDORES	\$ 18,704.54
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$ 3,046.45
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 1,490,396.39
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	\$ -
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	\$ 1,490,396.39
29	OTROS PASIVOS	\$ 7,113.36
2990	OTROS	\$ 7,113.36
2	TOTAL PASIVO	\$ 12,160,570.28
PATRIMONIO		
3	PATRIMONIO	\$ 1,532,858.58
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 810,652.46
3103	APORTES DE SOCIOS	\$ 810,652.46
33	RESERVAS	\$ 722,206.12
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$ 722,206.12
3303	ESPECIALES	\$ -
36	RESULTADOS	\$ -
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	\$ -
3	TOTAL PATRIMONIO	\$ 1,532,858.58
	UTILIDAD	\$ 150.23
2+3	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+UTILIDAD	\$ 13,693,579.09

BALANCE GENERAL (GRUPO DE CUENTAS) EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA		
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "LA FLORESTA" LTDA		
AL 30 DE JUNIO DEL 2025		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
ACTIVO		
1	ACTIVO	\$ 13,842,367.78
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 1,908,463.66
1101	CAJA	\$ 198,476.57
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	\$ 1,478,568.59
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	\$ 231,418.50
13	INVERSIONES	\$ 2,904,504.63
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 2,904,504.63
14	CARTERA DE CREDITOS	\$ 7,799,050.43
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$ 1,070,934.03
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$ -
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	\$ 6,497,728.55
1407	Cartera de crédito consumo ordinario por vencer	\$ -
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$ 110.00
1428	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ 626,498.74
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$ 73,095.11
1452	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	\$ 377,318.94
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(846,636.94)
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 554,772.06
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	\$ 40,945.78
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 228,657.54
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$ 251,011.83
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	(11,465.87)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 478,352.28
1801	TERRENOS	\$ 30,000.00
1805	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$ 140,747.51
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 150,667.26
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$ 61,389.00
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(205,760.22)
19	OTROS ACTIVOS	\$ 197,224.72
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	\$ 44,131.16
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$ 19,507.48
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$ 31,419.10
1990	OTROS	\$ 34,487.63
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	(351.27)
1	TOTAL ACTIVO	\$ 13,842,367.78
PASIVO		
2	PASIVOS	\$ 12,289,399.61
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 10,549,550.72
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 2,162,850.25
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 8,359,518.62
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 27,181.85
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 314,172.75
2501	INTERESES POR PAGAR	\$ 210,194.48
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 81,667.11
2504	RETENCIONES	\$ 4,345.26
2505	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	\$ -
2506	PROVEEDORES	\$ 16,043.97
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$ 1,921.93
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 1,419,862.40
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	\$ -
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	\$ 1,419,862.40
29	OTROS PASIVOS	\$ 5,813.74
2990	OTROS	\$ 5,813.74
2	TOTAL PASIVO	\$ 12,289,399.61
PATRIMONIO		
3	PATRIMONIO	\$ 1,536,665.05
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 811,490.67
3103	APORTES DE SOCIOS	\$ 811,490.67
33	RESERVAS	\$ 725,174.38
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$ 722,206.12
3303	ESPECIALES	\$ -
36	RESULTADOS	\$ -
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	\$ -
3	TOTAL PATRIMONIO	\$ 1,536,665.05
	UTILIDAD	\$ 16,303.12
2+3	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+UTILIDAD	\$ 13,842,367.78

BALANCE GENERAL (GRUPO DE CUENTAS) EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA		
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "LA FLORESTA" LTDA		
AL 31 DE JULIO DEL 2025		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
ACTIVO		
1	ACTIVO	\$ 13,905,502.69
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 1,735,696.89
1101	CAJA	\$ 150,474.11
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	\$ 1,320,642.65
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	\$ 264,580.13
13	INVERSIONES	\$ 2,949,504.63
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 2,949,504.63
14	CARTERA DE CREDITOS	\$ 7,917,333.85
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$ 1,101,114.76
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$ -
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	\$ 6,570,992.49
1407	Cartera de crédito consumo ordinario por vencer	\$ -
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$ -
1428	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ 627,351.25
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$ 72,881.78
1452	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	\$ 393,628.51
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(848,636.94)
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 635,120.45
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	\$ 49,758.23
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 238,085.30
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$ 310,983.85
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	(11,465.87)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 473,150.00
1801	TERRENOS	\$ 30,000.00
1805	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$ 141,037.51
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 150,667.26
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$ 61,389.00
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(211,252.50)
19	OTROS ACTIVOS	\$ 192,696.87
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	\$ 44,431.16
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$ 16,874.93
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$ 30,109.55
1990	OTROS	\$ 33,601.88
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	(351.27)
1	TOTAL ACTIVO	\$ 13,905,502.69
PASIVO		
2	PASIVOS	\$ 12,346,807.01
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 10,680,362.21
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 2,460,984.39
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 8,192,195.97
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 27,181.85
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 299,302.41
2501	INTERESES POR PAGAR	\$ 190,712.64
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 81,666.27
2504	RETENCIONES	\$ 5,551.34
2505	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	\$ -
2506	PROVEEDORES	\$ 16,096.69
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$ 1,921.93
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 1,357,134.56
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	\$ -
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	\$ 1,357,134.56
29	OTROS PASIVOS	\$ 10,007.83
2990	OTROS	\$ 10,007.83
2	TOTAL PASIVO	\$ 12,346,807.01
PATRIMONIO		
3	PATRIMONIO	\$ 1,545,153.26
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 812,159.22
3103	APORTES DE SOCIOS	\$ 812,159.22
33	RESERVAS	\$ 732,994.04
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$ 732,994.04
3303	ESPECIALES	\$ -
36	RESULTADOS	\$ -
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	\$ -
3	TOTAL PATRIMONIO	\$ 1,545,153.26
	UTILIDAD	\$ 11,542.42
2+3	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+UTILIDAD	\$ 13,905,502.69

BALANCE GENERAL (GRUPO DE CUENTAS) EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA		
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "LA FLORESTA" LTDA		
AL 31 DE AGOSTO DEL 2025		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
ACTIVO		
1	ACTIVO	\$ 13,543,869.32
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 1,748,770.12
1101	CAJA	\$ 139,988.14
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	\$ 1,295,759.50
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	\$ 313,022.48
13	INVERSIONES	\$ 2,713,139.01
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDA	\$ 2,713,139.01
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 7,773,806.08
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$ 1,054,265.56
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$ -
1404	Cartera de microcrédito por vencer	\$ 6,500,714.60
1407	Cartera de crédito consumo ordinario por vencer	\$ -
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$ -
1428	Cartera de microcrédito que no devenga in	\$ 595,628.83
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$ 72,881.78
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	\$ 402,950.25
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(852,636.94)
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 648,903.06
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	\$ 57,112.69
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDIT	\$ 237,739.99
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$ 316,011.56
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	(11,465.87)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 469,420.56
1801	TERRENOS	\$ 30,000.00
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$ 141,147.51
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 150,695.25
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$ 61,389.00
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(215,119.93)
19	OTROS ACTIVOS	\$ 189,830.49
1901	INVERSIONES EN ACCIONES, PARTICIPACIONES	\$ 44,431.16
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$ 15,837.74
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$ 28,868.54
1990	OTROS	\$ 32,868.70
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERAB	(351.27)
1	TOTAL ACTIVO	\$ 13,543,869.32
PASIVO		
2	PASIVOS	\$ 11,983,868.97
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ 10,339,548.48
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 2,171,693.22
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 8,143,133.78
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 24,721.48
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 305,479.42
2501	INTERESES POR PAGAR	\$ 191,305.85
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 70,078.87
2504	RETENCIONES	\$ 5,305.21
2505	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	\$ -
2506	PROVEEDORES	\$ 15,192.66
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$ 23,596.83
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 1,323,822.81
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	\$ -
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS PÚ	\$ 1,323,822.81
29	OTROS PASIVOS	\$ 15,018.26
2990	OTROS	\$ 15,018.26
2	TOTAL PASIVO	\$ 11,983,868.97
PATRIMONIO		
3	PATRIMONIO	\$ 1,549,559.21
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 810,159.74
3103	APORTES DE SOCIOS	\$ 810,159.74
33	RESERVAS	\$ 739,399.47
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$ 739,399.47
3303	ESPECIALES	\$ -
36	RESULTADOS	\$ -
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	\$ -
3	TOTAL PATRIMONIO	\$ 1,549,559.21
	UTILIDAD	\$ 10,441.14
2+3	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+UTILIDAD	\$ 13,543,869.32

BALANCE GENERAL (GRUPO DE CUENTAS) EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA		
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "LA FLORESTA" LTDA		
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2025		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
ACTIVO		
1	ACTIVO	\$ 13,424,514.67
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 1,833,461.88
1101	CAJA	\$ 172,646.57
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	\$ 1,389,193.69
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	\$ 271,621.62
13	INVERSIONES	\$ 2,595,391.25
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDA	\$ 2,595,391.25
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 7,693,577.15
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$ 966,100.82
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$ -
1404	Cartera de microcrédito por vencer	\$ 6,395,401.70
1407	Cartera de crédito consumo ordinario por vencer	\$ -
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$ -
1428	Cartera de microcrédito que no devenga in	\$ 692,160.56
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$ 72,881.78
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	\$ 419,667.23
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(852,636.94)
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 637,490.50
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	\$ 55,897.74
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDIT	\$ -
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$ 311,620.57
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	(11,465.87)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 469,420.56
1801	TERRENOS	\$ 30,000.00
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$ 141,147.51
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 150,695.25
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$ 61,389.00
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(215,119.93)
19	OTROS ACTIVOS	\$ 195,173.33
1901	INVERSIONES EN ACCIONES, PARTICIPACIONES	\$ -
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$ 16,389.74
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$ 33,468.54
1990	OTROS	\$ 33,059.54
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERAB	(351.27)
1	TOTAL ACTIVO	\$ 13,424,514.67
PASIVO		
2	PASIVOS	\$ 11,868,719.23
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ 10,322,920.29
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 2,163,955.46
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 8,134,244.35
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 24,720.48
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 300,966.99
2501	INTERESES POR PAGAR	\$ 199,416.40
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 73,903.60
2504	RETENCIONES	\$ 6,316.71
2505	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	\$ -
2506	PROVEEDORES	\$ 16,941.39
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$ 4,388.89
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 1,233,847.46
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	\$ -
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS PÚ	\$ 1,233,847.46
29	OTROS PASIVOS	\$ 10,984.49
2990	OTROS	\$ 10,984.49
2	TOTAL PASIVO	\$ 11,868,719.23
PATRIMONIO		
3	PATRIMONIO	\$ 1,555,295.29
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 810,878.78
3103	APORTES DE SOCIOS	\$ 810,878.78
33	RESERVAS	\$ 744,416.51
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$ 744,416.51
3303	ESPECIALES	\$ -
36	RESULTADOS	\$ -
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	\$ -
3	TOTAL PATRIMONIO	\$ 1,555,295.29
	UTILIDAD	\$ 500.15
2+3	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+UTILIDAD	\$ 13,424,514.67

BALANCE GENERAL (GRUPO DE CUENTAS) EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA		
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "LA FLORESTA" LTDA		
AL 31 DE OCTUBRE DEL 2025		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
ACTIVO		
1	ACTIVO	\$ 13,118,236.86
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 1,737,624.90
1101	CAJA	\$ 153,520.26
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	\$ 1,293,365.14
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	\$ 290,739.50
13	INVERSIONES	\$ 2,487,892.66
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDA	\$ 2,487,892.66
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 7,597,820.70
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$ 978,109.88
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$ -
1404	Cartera de microcrédito por vencer	\$ 6,287,505.24
1407	Cartera de crédito consumo ordinario por vencer	\$ -
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$ -
1428	Cartera de microcrédito que no devenga in	\$ 665,420.63
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$ 72,881.78
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	\$ 412,914.81
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(819,013.64)
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 637,544.31
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	\$ 47,517.27
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDIT	\$ 230,727.17
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$ 321,831.78
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	(11,465.87)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 464,494.59
1801	TERRENOS	\$ 30,000.00
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$ 141,279.76
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 150,695.25
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$ 61,389.00
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(220,178.15)
19	OTROS ACTIVOS	\$ 192,859.70
1901	INVERSIONES EN ACCIONES, PARTICIPACIONES	\$ 44,431.16
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$ 15,073.83
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$ 32,157.73
1990	OTROS	\$ 33,372.63
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERAB	(351.27)
1	TOTAL ACTIVO	\$ 13,118,236.86
PASIVO		
2	PASIVOS	\$ 11,547,083.91
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ 10,081,283.80
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 2,014,708.78
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 8,045,424.54
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 21,150.48
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 283,899.07
2501	INTERESES POR PAGAR	\$ 199,030.54
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 61,015.11
2504	RETENCIONES	\$ 4,493.85
2505	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	\$ -
2506	PROVEEDORES	\$ 17,482.26
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$ 1,877.31
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 1,173,729.60
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	\$ -
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS PÚB	\$ 1,173,729.60
29	OTROS PASIVOS	\$ 8,171.44
2990	OTROS	\$ 8,171.44
2	TOTAL PASIVO	\$ 11,547,083.91
PATRIMONIO		
3	PATRIMONIO	\$ 1,558,990.49
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 810,068.54
3103	APORTES DE SOCIOS	\$ 810,068.54
33	RESERVAS	\$ 748,921.95
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$ 748,921.95
3303	ESPECIALES	\$ -
36	RESULTADOS	\$ -
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	\$ -
3	TOTAL PATRIMONIO	\$ 1,558,990.49
	UTILIDAD	\$ 12,162.46
2+3	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+UTILIDAD	\$ 13,118,236.86

BALANCE GENERAL (GRUPO DE CUENTAS) EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA		
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "LA FLORESTA" LTDA		
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2025		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
ACTIVO		
1	ACTIVO	\$ 13,193,795.07
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 1,865,281.51
1101	CAJA	\$ 179,052.54
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	\$ 1,437,335.50
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	\$ 248,893.47
13	INVERSIONES	\$ 2,522,583.83
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 2,522,583.83
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 7,488,233.56
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	\$ 940,046.20
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	\$ -
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	\$ 6,216,227.82
1407	CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO ORDINARIO POR VENCER	\$ -
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ 638.98
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ 617,892.15
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	\$ 72,968.32
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	\$ 459,471.83
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-\$ 819,013.74
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 588,466.77
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	\$ 54,710.65
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 225,859.89
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$ 269,048.10
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	\$ (11,465.87)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 461,657.03
1801	TERRENOS	\$ 30,000.00
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$ 142,083.76
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 150,695.25
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$ 61,389.00
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	\$ (223,819.71)
19	OTROS ACTIVOS	\$ 267,572.37
1901	INVERSIONES EN ACCIONES, PARTICIPACIONES Y APORTACIONES	\$ 44,731.16
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$ 10,422.56
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$ 107,735.79
1990	OTROS	\$ 34,210.50
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	\$ (351.27)
1	TOTAL ACTIVO	\$ 13,193,795.07
PASIVO		
2	PASIVOS	\$ 11,629,364.27
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ 10,087,757.61
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 2,047,990.35
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 8,022,499.98
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 17,267.28
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 388,529.82
2501	INTERESES POR PAGAR	\$ 219,035.55
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 68,981.15
2504	RETENCIONES	\$ 4,336.13
2505	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	\$ -
2506	PROVEEDORES	\$ 94,472.79
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$ 1,704.20
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 1,144,158.59
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	\$ -
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS PÚ	\$ 1,144,158.59
29	OTROS PASIVOS	\$ 8,918.25
2990	OTROS	\$ 8,918.25
2	TOTAL PASIVO	\$ 11,629,364.27
PATRIMONIO		
3	PATRIMONIO	\$ 1,559,829.27
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 806,053.52
3103	APORTES DE SOCIOS	\$ 806,053.52
33	RESERVAS	\$ 753,775.75
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$ 753,775.75
3303	ESPECIALES	\$ -
36	RESULTADOS	\$ -
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	\$ -
3	TOTAL PATRIMONIO	\$ 1,559,829.27
	UTILIDAD	\$ 4,601.53
2+3	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+UTILIDAD	\$ 13,193,795.07

BALANCE GENERAL (GRUPO DE CUENTAS)		
EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA		
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "LA FLORESTA" LTDA		
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
ACTIVO		
1	ACTIVO	\$ 12,580,245.33
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 1,622,299.16
1101	CAJA	\$ 188,926.07
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	\$ 1,271,831.50
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	\$ 161,541.59
13	INVERSIONES	\$ 2,431,457.71
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 2,431,457.71
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 7,188,730.90
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	\$ 996,619.07
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	\$ -
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	\$ 6,186,627.66
1407	CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO ORDINARIO POR VENCER	\$ -
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ 1,440.79
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ 597,909.85
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	\$ 73,068.91
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	\$ 484,034.79
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-\$ 1,150,972.17
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 604,888.63
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	\$ 58,965.84
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 244,605.78
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$ 257,708.65
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	\$ (11,465.87)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 453,351.32
1801	TERRENOS	\$ 30,000.00
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$ 142,083.76
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 150,695.25
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$ 61,389.00
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	\$ (232,125.42)
19	OTROS ACTIVOS	\$ 279,517.61
1901	INVERSIONES EN ACCIONES, PARTICIPACIONES Y APORTACIONES	\$ 44,731.16
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$ 5,949.75
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$ 119,710.49
1990	OTROS	\$ 34,990.36
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	\$ (351.27)
1	TOTAL ACTIVO	\$ 12,580,245.33
PASIVO		
2	PASIVOS	\$ 11,338,708.68
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ 9,893,006.40
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 1,918,206.72
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 7,957,532.40
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 17,267.28
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 369,102.11
2501	INTERESES POR PAGAR	\$ 215,115.03
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 52,862.24
2504	RETENCIONES	\$ 6,056.03
2505	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	\$ -
2506	PROVEEDORES	\$ 84,186.92
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$ 10,881.89
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 1,052,084.98
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	\$ -
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS PÚ	\$ 1,052,084.98
29	OTROS PASIVOS	\$ 24,515.19
2990	OTROS	\$ 24,515.19
2	TOTAL PASIVO	\$ 11,338,708.68
PATRIMONIO		
3	PATRIMONIO	\$ 1,241,536.65
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 806,709.90
3103	APORTES DE SOCIOS	\$ 806,709.90
33	RESERVAS	\$ 434,726.75
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$ 434,726.75
3303	ESPECIALES	\$ -
36	RESULTADOS	\$ 100.00
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	\$ -
3	TOTAL PATRIMONIO	\$ 1,241,536.65
	UTILIDAD	\$ -
2+3	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+UTILIDAD	\$ 12,580,245.33

BALANCE GENERAL (GRUPO DE CUENTAS) EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA		
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "LA FLORESTA" LTDA		
AL 31 DE ENERO DEL 2026		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
ACTIVO		
1	ACTIVO	\$ 12,548,989.56
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 1,361,532.61
1101	CAJA	\$ 170,830.71
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	\$ 1,169,759.06
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	\$ 20,942.84
13	INVERSIONES	\$ 2,686,459.71
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 2,686,459.71
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 7,141,805.30
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	\$ 925,430.29
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	\$ -
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	\$ 6,195,701.75
1407	CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO ORDINARIO POR VENCER	\$ -
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ 650.83
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ 586,400.28
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	\$ 73,998.20
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	\$ 510,622.83
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	\$ (1,151,000.88)
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 612,162.43
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	\$ 63,582.62
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 244,118.82
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$ 257,011.46
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	\$ (11,465.87)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 455,012.96
1801	TERRENOS	\$ 30,000.00
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$ 142,083.76
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 152,356.89
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$ 61,389.00
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	\$ (232,125.42)
19	OTROS ACTIVOS	\$ 292,016.55
1901	INVERSIONES EN ACCIONES, PARTICIPACIONES Y APORTACIONES	\$ 44,731.16
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$ 7,124.75
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$ 131,390.01
1990	OTROS	\$ 34,635.20
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	\$ (351.27)
1	TOTAL ACTIVO	\$ 12,548,989.56
PASIVO		
2	PASIVOS	\$ 11,301,178.24
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ 10,005,660.50
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 1,914,366.91
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 8,074,026.31
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 17,267.28
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 294,916.34
2501	INTERESES POR PAGAR	\$ 208,833.70
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 55,070.93
2504	RETENCIONES	\$ 5,434.18
2505	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	\$ 0.85
2506	PROVEEDORES	\$ 16,271.97
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$ 9,304.71
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 990,845.61
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	\$ -
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS PÚ	\$ 990,845.61
29	OTROS PASIVOS	\$ 9,755.79
2990	OTROS	\$ 9,755.79
2	TOTAL PASIVO	\$ 11,301,178.24
PATRIMONIO		
3	PATRIMONIO	\$ 1,247,711.32
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 806,053.71
3103	APORTES DE SOCIOS	\$ 806,053.71
33	RESERVAS	\$ 441,657.61
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$ 441,657.61
3303	ESPECIALES	\$ -
36	RESULTADOS	\$ -
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	\$ -
3	TOTAL PATRIMONIO	\$ 1,247,711.32
	UTILIDAD	\$ 100.00
2+3	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+UTILIDAD	\$ 12,548,989.56

BALANCE GENERAL (GRUPO DE CUENTAS)		
EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA		
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "LA FLORESTA" LTDA		
AL 28 DE FEBRERO DEL 2026		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
ACTIVO		
1	ACTIVO	\$ 12,667,814.66
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 1,562,879.03
1101	CAJA	\$ 216,906.43
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	\$ 1,345,972.60
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	\$ -
13	INVERSIONES	\$ 2,560,825.93
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 2,560,825.93
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 7,228,264.35
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	\$ 919,099.76
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	\$ -
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	\$ 6,243,314.19
1407	CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO ORDINARIO POR VENCER	\$ -
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ 15,187.37
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ 608,531.28
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	\$ 73,813.09
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	\$ 438,270.66
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	\$ (1,069,954.00)
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 586,646.11
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	\$ 59,650.84
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 238,346.52
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$ 244,728.41
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	\$ (11,915.87)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 449,070.73
1801	TERRENOS	\$ 30,000.00
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$ 142,373.76
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 152,356.89
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$ 61,389.00
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	\$ (238,357.65)
19	OTROS ACTIVOS	\$ 280,128.51
1901	INVERSIONES EN ACCIONES, PARTICIPACIONES Y APORTACIONES	\$ 44,731.16
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$ 6,807.87
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$ 119,629.36
1990	OTROS	\$ 34,824.69
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	\$ (351.27)
1	TOTAL ACTIVO	\$ 12,667,814.66
PASIVO		
2	PASIVOS	\$ 11,378,317.21
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ 10,129,813.26
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 1,972,711.48
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 8,142,514.50
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 14,587.28
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 275,156.31
2501	INTERESES POR PAGAR	\$ 183,354.70
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 58,731.26
2504	RETENCIONES	\$ 5,554.27
2505	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	\$ 0.85
2506	PROVEEDORES	\$ 20,487.86
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$ 7,027.37
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 960,830.13
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	\$ -
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS PÚ	\$ 960,830.13
29	OTROS PASIVOS	\$ 12,517.51
2990	OTROS	\$ 12,517.51
2	TOTAL PASIVO	\$ 11,378,317.21
PATRIMONIO		
3	PATRIMONIO	\$ 1,253,967.74
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 804,391.33
3103	APORTES DE SOCIOS	\$ 804,391.33
33	RESERVAS	\$ 449,576.41
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$ 449,576.41
3303	ESPECIALES	\$ -
36	RESULTADOS	\$ -
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	\$ -
3	TOTAL PATRIMONIO	\$ 1,253,967.74
	UTILIDAD	\$ 35,529.71
2+3	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+UTILIDAD	\$ 12,667,814.66

BALANCE GENERAL (GRUPO DE CUENTAS) EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA		
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "LA FLORESTA" LTDA		
AL 31 DE MARZO DEL 2026		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
ACTIVO		
1	ACTIVO	\$ 12,642,348.76
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 1,532,633.81
1101	CAJA	\$ 196,092.74
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	\$ 1,336,188.07
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	\$ 353.00
13	INVERSIONES	\$ 2,614,848.15
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 2,614,848.15
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 7,185,436.76
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	\$ 856,267.28
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	\$ -
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	\$ 6,241,442.62
1407	CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO ORDINARIO POR VENCER	\$ -
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ 14,879.71
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	\$ 581,601.60
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	\$ 96,369.36
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	\$ 465,256.11
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	\$ (1,070,381.92)
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 594,146.42
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	\$ 66,753.63
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 247,927.07
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$ 233,106.44
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	\$ (11,915.87)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 444,630.45
1801	TERRENOS	\$ 30,000.00
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$ 142,373.76
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 152,356.89
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$ 61,389.00
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	\$ (242,797.93)
19	OTROS ACTIVOS	\$ 270,653.17
1901	INVERSIONES EN ACCIONES, PARTICIPACIONES Y APORTACIONES	\$ 45,031.16
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$ 5,407.38
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$ 115,475.85
1990	OTROS	\$ 34,891.35
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	\$ (351.27)
1	TOTAL ACTIVO	\$ 12,642,348.76
PASIVO		
2	PASIVOS	\$ 11,349,647.21
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ 10,191,768.08
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 2,360,453.94
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 7,817,846.86
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 13,467.28
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 273,996.28
2501	INTERESES POR PAGAR	\$ 190,908.56
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 59,382.16
2504	RETENCIONES	\$ 4,074.09
2505	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	\$ 0.85
2506	PROVEEDORES	\$ 14,011.76
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$ 5,618.86
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 866,495.63
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	\$ -
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS PÚ	\$ 866,495.63
29	OTROS PASIVOS	\$ 17,387.22
2990	OTROS	\$ 17,387.22
2	TOTAL PASIVO	\$ 11,349,647.21
PATRIMONIO		
3	PATRIMONIO	\$ 1,256,171.10
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 800,539.75
3103	APORTES DE SOCIOS	\$ 800,539.75
33	RESERVAS	\$ 455,631.35
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$ 455,631.35
3303	ESPECIALES	\$ -
36	RESULTADOS	\$ -
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	\$ -
3	TOTAL PATRIMONIO	\$ 1,256,171.10
	UTILIDAD	\$ 36,530.45
2+3	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+UTILIDAD	\$ 12,642,348.76