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	EFECTOS 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	EFECTOS 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	EFECTOS 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	EFECTOS 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	EFECTOS 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	EFECTOS 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	EFECTOS 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	EFECTOS 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	EFECTOS 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	EFECTOS 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	EFECTOS 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	EFECTOS 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	EFECTOS 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	EFECTOS 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	EFECTOS 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	EFECTOS 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	EFECTOS 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	EFECTOS 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	EFECTOS 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	EFECTOS 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	EFECTOS 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	EFECTOS 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	EFECTOS 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	EFECTOS 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	EFECTOS 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	EFECTOS 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	EFECTOS 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	EFECTOS 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

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 2026

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
	ACTIVO	
1	ACTIVO	$ 12,664,293.72
11	FONDOS DISPONIBLES	$ 1,556,192.73
1101	CAJA	$ 143,410.36
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	$ 1,399,183.72
1104	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	$ 13,598.65
13	INVERSIONES	$ 2,707,637.66
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	$ 2,707,637.66
14	CARTERA DE CRÉDITOS	$ 7,084,713.26
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	$ 826,189.49
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	$ -
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	$ 6,181,661.94
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 INTERESES	$ 592,203.52
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	$ 73,890.78
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	$ 476,525.39
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	$ (1,065,759.86)
16	CUENTAS POR COBRAR	$ 604,928.39
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	$ 76,111.04
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	$ 246,804.73
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	$ 232,679.43
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	$ (11,915.87)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	$ 444,251.69
1801	TERRENOS	$ 30,000.00
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	$ 142,373.76
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	$ 155,114.48
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	$ 61,389.00
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	$ (245,934.28)
19	OTROS ACTIVOS	$ 266,569.99
1901	INVERSIONES EN ACCIONES, PARTICIPACIONES Y APORTACIONES	$ 45,722.41
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	$ 4,269.18
1905	GASTOS DIFERIDOS	$ 111,484.98
1990	OTROS	$ 35,245.99
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	$ (351.27)
1	TOTAL ACTIVO	$ 12,664,293.72
	PASIVO	
2	PASIVOS	$ 11,368,298.69
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	$ 10,205,528.76
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	$ 2,268,658.74
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	$ 7,923,402.74
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	$ 13,467.28
25	CUENTAS POR PAGAR	$ 314,839.21
2501	INTERESES POR PAGAR	$ 198,570.72
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	$ 61,565.45
2504	RETENCIONES	$ 5,090.34
2505	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	$ 0.85
2506	PROVEEDORES	$ 43,856.28
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	$ 5,756.42
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	$ 836,198.80
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	$ -
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS PÚ	$ 836,198.80
29	OTROS PASIVOS	$ 11,731.92
2990	OTROS	$ 11,731.92
2	TOTAL PASIVO	$ 11,368,298.69
	PATRIMONIO	
3	PATRIMONIO	$ 1,265,260.63
31	CAPITAL SOCIAL	$ 800,026.21
3103	APORTES DE SOCIOS	$ 800,026.21
33	RESERVAS	$ 465,234.42
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	$ 465,234.42
3303	ESPECIALES	$ -
36	RESULTADOS	$ -
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	$ -
3	TOTAL PATRIMONIO	$ 1,265,260.63
	UTILIDAD	$ 30,734.40
2+3	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+UTILIDAD	$ 12,664,293.72

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 2026

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
	ACTIVO	
1	ACTIVO	$ 12,374,085.84
11	FONDOS DISPONIBLES	$ 1,403,040.94
1101	CAJA	$ 184,894.79
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	$ 1,213,022.49
1104	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	$ 5,123.66
13	INVERSIONES	$ 2,564,871.07
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	$ 2,564,871.07
14	CARTERA DE CRÉDITOS	$ 7,066,270.93
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	$ 824,989.86
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	$ -
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	$ 6,094,569.65
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 INTERESES	$ 649,416.66
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	$ 72,880.78
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	$ 496,263.02
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	$ (1,071,851.04)
16	CUENTAS POR COBRAR	$ 632,611.81
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	$ 82,131.91
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	$ 256,389.82
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	$ 240,808.85
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	$ (11,915.87)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	$ 439,621.25
1801	TERRENOS	$ 30,000.00
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	$ 140,093.44
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	$ 155,114.48
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	$ 61,389.00
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	$ (248,284.40)
19	OTROS ACTIVOS	$ 267,669.84
1901	INVERSIONES EN ACCIONES, PARTICIPACIONES Y APORTACIONES	$ 45,722.41
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	$ 9,162.16
1905	GASTOS DIFERIDOS	$ 107,360.54
1990	OTROS	$ 35,577.30
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	$ (351.27)
1	TOTAL ACTIVO	$ 12,374,085.84
	PASIVO	
2	PASIVOS	$ 11,074,346.87
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	$ 9,985,288.63
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	$ 2,364,616.11
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	$ 7,607,205.24
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	$ 13,467.28
25	CUENTAS POR PAGAR	$ 299,839.10
2501	INTERESES POR PAGAR	$ 198,302.81
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	$ 65,737.30
2504	RETENCIONES	$ 5,570.19
2505	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	$ -
2506	PROVEEDORES	$ 26,055.87
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	$ 4,172.93
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	$ 773,261.97
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	$ -
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS PÚ	$ 773,261.97
29	OTROS PASIVOS	$ 15,957.17
2990	OTROS	$ 15,957.17
2	TOTAL PASIVO	$ 11,074,346.87
	PATRIMONIO	
3	PATRIMONIO	$ 1,269,654.30
31	CAPITAL SOCIAL	$ 797,632.02
3103	APORTES DE SOCIOS	$ 797,632.02
33	RESERVAS	$ 472,022.28
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	$ 472,022.28
3303	ESPECIALES	$ -
36	RESULTADOS	$ -
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	$ -
3	TOTAL PATRIMONIO	$ 1,269,654.30
	UTILIDAD	$ 30,084.67
2+3	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+UTILIDAD	$ 12,374,085.84

BALANCE GENERAL (GRUPO DE CUENTAS)
EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "LA FLORESTA" LTDA

AL 30 DE JUNIO DEL 2026

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
	ACTIVO	
1	ACTIVO	$ 12,075,041.27
11	FONDOS DISPONIBLES	$ 1,622,667.23
1101	CAJA	$ 186,090.60
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	$ 1,417,820.00
1104	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	$ 18,756.63
13	INVERSIONES	$ 2,256,054.84
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	$ 2,256,054.84
14	CARTERA DE CRÉDITOS	$ 6,889,367.28
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	$ 789,501.09
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	$ -
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	$ 6,071,003.45
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 INTERESES	$ 513,370.26
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	$ 72,880.78
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	$ 493,023.72
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	$ (1,050,414.02)
16	CUENTAS POR COBRAR	$ 592,818.49
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	$ 45,852.08
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	$ 255,097.27
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	$ 239,664.31
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	$ (11,915.87)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	$ 442,688.08
1801	TERRENOS	$ 30,000.00
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	$ 142,847.40
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	$ 155,114.48
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	$ 64,839.00
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	$ (251,421.53)
19	OTROS ACTIVOS	$ 271,445.35
1901	INVERSIONES EN ACCIONES, PARTICIPACIONES Y APORTACIONES	$ 45,722.41
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	$ 15,704.19
1905	GASTOS DIFERIDOS	$ 104,084.43
1990	OTROS	$ 36,086.89
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	$ (351.27)
1	TOTAL ACTIVO	$ 12,075,041.27
	PASIVO	
2	PASIVOS	$ 10,777,692.89
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	$ 9,804,948.70
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	$ 2,147,428.62
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	$ 7,645,416.80
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	$ 12,103.28
25	CUENTAS POR PAGAR	$ 280,648.44
2501	INTERESES POR PAGAR	$ 186,087.28
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	$ 68,644.66
2504	RETENCIONES	$ 6,738.19
2505	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	$ -
2506	PROVEEDORES	$ 16,590.12
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	$ 2,588.19
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	$ 677,568.97
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	$ -
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS PÚ	$ 677,568.97
29	OTROS PASIVOS	$ 14,526.78
2990	OTROS	$ 14,526.78
2	TOTAL PASIVO	$ 10,777,692.89
	PATRIMONIO	
3	PATRIMONIO	$ 1,269,412.43
31	CAPITAL SOCIAL	$ 792,557.51
3103	APORTES DE SOCIOS	$ 792,557.51
33	RESERVAS	$ 476,854.92
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	$ 476,854.92
3303	ESPECIALES	$ -
36	RESULTADOS	$ -
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	$ -
3	TOTAL PATRIMONIO	$ 1,269,412.43
	UTILIDAD	$ 27,935.95
2+3	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+UTILIDAD	$ 12,075,041.27

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 2026

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
	ACTIVO	
1	ACTIVO	$ 11,682,659.58
11	FONDOS DISPONIBLES	$ 1,087,745.04
1101	CAJA	$ 166,560.73
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	$ 905,830.97
1104	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	$ 15,353.34
13	INVERSIONES	$ 2,324,284.84
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	$ 2,324,284.84
14	CARTERA DE CRÉDITOS	$ 6,979,240.06
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	$ 766,694.89
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	$ -
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	$ 6,096,811.58
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 INTERESES	$ 593,451.42
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	$ 72,880.78
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	$ 509,895.10
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	$ (1,060,495.71)
16	CUENTAS POR COBRAR	$ 586,651.01
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	$ 37,239.49
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	$ 256,868.30
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	$ 237,800.62
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	$ (11,915.87)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	$ 440,501.66
1801	TERRENOS	$ 30,000.00
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	$ 142,847.40
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	$ 156,094.97
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	$ 64,839.00
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	$ (254,588.44)
19	OTROS ACTIVOS	$ 264,236.97
1901	INVERSIONES EN ACCIONES, PARTICIPACIONES Y APORTACIONES	$ 45,722.41
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	$ 14,939.93
1905	GASTOS DIFERIDOS	$ 100,036.28
1990	OTROS	$ 35,690.92
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	$ (351.27)
1	TOTAL ACTIVO	$ 11,682,659.58
	PASIVO	
2	PASIVOS	$ 10,381,976.70
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	$ 9,481,489.70
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	$ 2,004,805.45
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	$ 7,464,580.97
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	$ 12,103.28
25	CUENTAS POR PAGAR	$ 274,208.83
2501	INTERESES POR PAGAR	$ 177,691.92
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	$ 68,314.02
2504	RETENCIONES	$ 5,643.99
2505	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	$ -
2506	PROVEEDORES	$ 13,311.19
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	$ 9,247.71
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	$ 613,743.33
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	$ -
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS PÚ	$ 613,743.33
29	OTROS PASIVOS	$ 12,534.84
2990	OTROS	$ 12,534.84
2	TOTAL PASIVO	$ 10,381,976.70
	PATRIMONIO	
3	PATRIMONIO	$ 1,275,703.60
31	CAPITAL SOCIAL	$ 790,590.76
3103	APORTES DE SOCIOS	$ 790,590.76
33	RESERVAS	$ 485,112.84
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	$ 485,112.84
3303	ESPECIALES	$ -
36	RESULTADOS	$ -
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	$ -
3	TOTAL PATRIMONIO	$ 1,275,703.60
	UTILIDAD	$ 24,979.28
2+3	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+UTILIDAD	$ 11,682,659.58

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 2026

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
	ACTIVO	
1	ACTIVO	$ 12,042,241.19
11	FONDOS DISPONIBLES	$ 1,720,312.99
1101	CAJA	$ 231,443.95
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	$ 1,474,222.12
1104	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	$ 14,646.92
13	INVERSIONES	$ 2,026,686.23
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	$ 2,026,686.23
14	CARTERA DE CRÉDITOS	$ 7,007,854.46
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	$ 833,665.15
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	$ -
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	$ 6,102,416.50
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 INTERESES	$ 555,599.85
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	$ 72,880.78
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	$ 511,116.51
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	$ (1,067,826.33)
16	CUENTAS POR COBRAR	$ 592,094.22
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	$ 36,788.53
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	$ 265,328.97
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	$ 234,407.78
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	$ (11,915.87)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	$ 437,295.17
1801	TERRENOS	$ 30,000.00
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	$ 142,847.40
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	$ 156,094.97
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	$ 64,839.00
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	$ (257,794.93)
19	OTROS ACTIVOS	$ 257,998.12
1901	INVERSIONES EN ACCIONES, PARTICIPACIONES Y APORTACIONES	$ 45,722.41
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	$ 14,670.33
1905	GASTOS DIFERIDOS	$ 95,918.57
1990	OTROS	$ 35,839.38
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	$ (351.27)
1	TOTAL ACTIVO	$ 12,042,241.19
	PASIVO	
2	PASIVOS	$ 10,729,607.14
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	$ 9,718,132.03
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	$ 1,915,768.32
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	$ 7,790,260.43
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	$ 12,103.28
25	CUENTAS POR PAGAR	$ 262,524.67
2501	INTERESES POR PAGAR	$ 173,073.38
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	$ 61,256.89
2504	RETENCIONES	$ 5,257.10
2505	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	$ -
2506	PROVEEDORES	$ 14,414.57
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	$ 8,522.73
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	$ 729,120.60
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	$ 180,000.00
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS PÚ	$ 549,120.60
29	OTROS PASIVOS	$ 19,829.84
2990	OTROS	$ 19,829.84
2	TOTAL PASIVO	$ 10,729,607.14
	PATRIMONIO	
3	PATRIMONIO	$ 1,288,431.15
31	CAPITAL SOCIAL	$ 794,035.63
3103	APORTES DE SOCIOS	$ 794,035.63
33	RESERVAS	$ 494,395.52
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	$ 494,395.52
3303	ESPECIALES	$ -
36	RESULTADOS	$ -
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	$ -
3	TOTAL PATRIMONIO	$ 1,288,431.15
	UTILIDAD	$ 24,202.90
2+3	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+UTILIDAD	$ 12,042,241.19

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 2026

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
	ACTIVO	
1	ACTIVO	$ 12,102,941.02
11	FONDOS DISPONIBLES	$ 1,606,475.51
1101	CAJA	$ 185,871.40
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	$ 1,418,254.11
1104	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	$ 2,350.00
13	INVERSIONES	$ 2,186,336.36
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	$ 2,186,336.36
14	CARTERA DE CRÉDITOS	$ 7,009,964.92
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	$ 755,643.27
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	$ -
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	$ 6,178,633.96
1407	CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO ORDINARIO POR VENCER	$ -
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	$ 9,677.83
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	$ 531,582.40
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	$ 73,412.80
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	$ 529,352.74
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	$ (1,068,340.08)
16	CUENTAS POR COBRAR	$ 608,523.23
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	$ 37,770.38
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	$ 250,353.65
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	$ 264,022.83
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	$ (11,915.87)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	$ 435,023.14
1801	TERRENOS	$ 30,000.00
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	$ 143,057.40
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	$ 156,094.97
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	$ 64,839.00
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	$ (260,276.96)
19	OTROS ACTIVOS	$ 256,617.86
1901	INVERSIONES EN ACCIONES, PARTICIPACIONES Y APORTACIONES	$ 45,722.41
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	$ 14,670.33
1905	GASTOS DIFERIDOS	$ 94,293.02
1990	OTROS	$ 36,084.67
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	$ (351.27)
1	TOTAL ACTIVO	$ 12,102,941.02
	PASIVO	
2	PASIVOS	$ 10,798,500.73
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	$ 9,537,935.04
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	$ 1,934,578.62
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	$ 7,592,113.14
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	$ 11,243.28
25	CUENTAS POR PAGAR	$ 278,963.14
2501	INTERESES POR PAGAR	$ 186,664.79
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	$ 63,843.44
2504	RETENCIONES	$ 6,042.08
2505	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	$ -
2506	PROVEEDORES	$ 15,853.35
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	$ 6,559.48
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	$ 967,447.77
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	$ 480,000.00
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS PÚ	$ 487,447.77
29	OTROS PASIVOS	$ 14,154.78
2990	OTROS	$ 14,154.78
2	TOTAL PASIVO	$ 10,798,500.73
	PATRIMONIO	
3	PATRIMONIO	$ 1,294,130.81
31	CAPITAL SOCIAL	$ 791,378.00
3103	APORTES DE SOCIOS	$ 791,378.00
33	RESERVAS	$ 502,752.81
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	$ 502,752.81
3303	ESPECIALES	$ -
36	RESULTADOS	$ -
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	$ -
3	TOTAL PATRIMONIO	$ 1,294,130.81
	UTILIDAD	$ 10,309.48
2+3	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+UTILIDAD	$ 12,102,941.02

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 2026

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
	ACTIVO	
1	ACTIVO	$ 11,985,537.78
11	FONDOS DISPONIBLES	$ 1,458,913.23
1101	CAJA	$ 182,962.89
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	$ 1,271,272.71
1104	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	$ 4,677.63
13	INVERSIONES	$ 2,291,873.72
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	$ 2,291,873.72
14	CARTERA DE CRÉDITOS	$ 6,935,333.88
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	$ 749,261.54
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	$ -
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	$ 6,117,814.68
1407	CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO ORDINARIO POR VENCER	$ -
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	$ 848.39
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	$ 520,417.78
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	$ 73,080.40
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	$ 542,249.17
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	$ (1,068,340.08)
16	CUENTAS POR COBRAR	$ 618,357.15
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	$ 45,577.40
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	$ 265,592.64
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	$ 248,367.03
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	$ (11,915.87)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	$ 431,382.08
1801	TERRENOS	$ 30,000.00
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	$ 143,057.40
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	$ 156,094.97
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	$ 64,839.00
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	$ (263,918.02)
19	OTROS ACTIVOS	$ 249,677.72
1901	INVERSIONES EN ACCIONES, PARTICIPACIONES Y APORTACIONES	$ 45,722.41
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	$ 13,510.70
1905	GASTOS DIFERIDOS	$ 88,275.52
1990	OTROS	$ 36,084.67
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	$ (351.27)
1	TOTAL ACTIVO	$ 11,985,537.78
	PASIVO	
2	PASIVOS	$ 10,671,640.76
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	$ 9,501,321.55
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	$ 1,798,128.29
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	$ 7,692,089.98
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	$ 11,103.28
25	CUENTAS POR PAGAR	$ 291,910.76
2501	INTERESES POR PAGAR	$ 197,424.01
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	$ 67,382.67
2504	RETENCIONES	$ 4,456.01
2505	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS	$ -
2506	PROVEEDORES	$ 16,242.45
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	$ 6,405.62
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	$ 863,928.49
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	$ 440,000.00
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS PÚ	$ 423,928.49
29	OTROS PASIVOS	$ 14,479.96
2990	OTROS	$ 14,479.96
2	TOTAL PASIVO	$ 10,671,640.76
	PATRIMONIO	
3	PATRIMONIO	$ 1,295,759.67
31	CAPITAL SOCIAL	$ 786,448.66
3103	APORTES DE SOCIOS	$ 786,448.66
33	RESERVAS	$ 509,311.01
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	$ 509,311.01
3303	ESPECIALES	$ -
36	RESULTADOS	$ -
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	$ -
3	TOTAL PATRIMONIO	$ 1,295,759.67
	UTILIDAD	$ 18,137.35
2+3	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+UTILIDAD	$ 11,985,537.78