

# Cooperativa de Ahorro y Credito Tena

## BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-12-2018
Codigo	Cuenta	Saldo	
1	ACTIVOS	22.543.475,24	
1.1	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>2.295.622,08</b>	
1.1.01	CAJA	274.805,85	
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	2.015.468,50	
1.1.04	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	5.347,73	
1.3	<b>INVERSIONES</b>	<b>719.319,38</b>	
1.3.01	PARA NEGOCIAR DE ENTIDADES DEL SECTOR PRI...	719.319,38	
1.4	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>18.517.736,34</b>	
1.4.02	Cartera de créditos de consumo prioritari...	9.438.330,02	
1.4.04	Cartera de créditos para la microempresa ...	2.992.164,66	
1.4.07	Cartera de créditos de consumo ordinario ...	5.038.882,52	
1.4.23	Cartera de créditos de consumo ordinario ...	1.500,00	
1.4.26	Cartera de créditos de consumo prioritari...	824.408,55	
1.4.28	Cartera de créditos para la microempresa ...	213.740,26	
1.4.31	Cartera de créditos de consumo ordinario ...	440.833,22	
1.4.50	Cartera de créditos de consumo prioritari...	104.001,27	
1.4.52	Cartera de créditos para la microempresa ...	188.786,35	
1.4.55	Cartera de créditos de consumo ordinario ...	135.110,12	
1.4.99	(Provisiones para créditos incobrables)	(860.020,63)	
1.6	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>202.859,72</b>	
1.6.02	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	9.561,79	
1.6.03	INTERESES POR COBRAR DE CATERA DE CREDIT	146.258,78	
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	13.969,70	
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	46.255,58	
1.6.99	(Provisión para cuentas por cobrar)	(13.186,13)	
1.7.02	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	6.716,46	
1.7.99	PROVISION PARA BIENES REALIZABLES, ADJUDI...	(6.716,46)	
1.8	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>635.964,49</b>	
1.8.01	TERRENOS	309.862,44	
1.8.02	EDIFICIOS	439.774,41	
1.8.05	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	208.723,90	
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACION	141.158,19	
1.8.07	UNIDADES DE TRANSPORTE	13.534,36	
1.8.99	(Depreciación acumulada)	(477.088,81)	
1.9	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>171.973,23</b>	
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONE	42.306,51	
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	93.557,28	
1.9.06	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS	9.576,34	
1.9.90	OTROS	26.533,10	
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>22.543.475,24</b>	
2	PASIVOS	18.014.778,07	
2.1	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>17.112.609,69</b>	
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA	5.499.907,11	
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO	8.471.518,34	
2.1.05	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	3.141.184,24	
2.5	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>295.768,30</b>	
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	136.366,93	
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	113.037,00	
2.5.04	RETENCIONES	6.358,82	
2.5.06	PROVEEDORES	35.680,34	
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	4.325,21	
2.6	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>605.878,77</b>	
2.6.02	OBLIGACIONES CON INST.FINANCIERAS DEL PAI...	597.994,35	
2.6.06	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS D	7.884,42	
2.9	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>521,31</b>	
2.9.90	OTROS	521,31	
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>18.014.778,07</b>	

# Cooperativa de Ahorro y Credito Tena

## BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-12-2018
Codigo	Cuenta	Saldo	
3	PATRIMONIO	4.528.697,17	
3.1	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>970.086,71</b>	
3.1.03	APORTES DE SOCIOS	970.086,71	
3.3	<b>RESERVAS</b>	<b>2.809.854,09</b>	
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	2.169.614,52	
3.3.03	ESPECIALES	316.097,31	
3.3.05	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	49.524,03	
3.3.10	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS	274.618,23	
3.5	<b>SUPERAVIT POR VALUACIONES</b>	<b>230.210,71</b>	
3.5.01	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES, E...	230.210,71	
3.6	<b>RESULTADOS</b>	<b>518.545,66</b>	
3.6.03	UTILIDAD DEL EJERCICIO	582.178,95	
3.6.04	(perdida del ejercicio)	(63.633,29)	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>4.528.697,17</b>	

<b>Utilidad:</b>	<b>0,00</b>
<b>Pasivo + Patrimonio+Utilidad:</b>	<b>22.543.475,24</b>

f) \_\_\_\_\_  
**CONTADORA GENERAL**

f) \_\_\_\_\_  
**GERENTE GENERAL**