

Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-10-2022
Codigo	Cuenta	Saldo	
1	ACTIVOS	26.308.441,96	
1.1	FONDOS DISPONIBLES	2.104.465,04	
1.1.01	CAJA	197.453,22	
1.1.01.05	EFFECTIVO	196.953,22	
1.1.01.05.10	TRANSITORIA CAJAS	96.953,22	
1.1.01.05.20	Fondo de Cambio	100.000,00	
1.1.01.10	CAJA CHICA	500,00	
1.1.01.10.05	CAJA CHICA	500,00	
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1.906.711,82	
1.1.03.05	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	278.141,47	
1.1.03.05.05	CTA CORRIENTE BCO CENTRAL - MATRIZ	278.141,47	
1.1.03.10	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCAL	809.953,97	
1.1.03.10.10	CTA AHORROS BANEQUADOR 035000085-5	84.273,56	
1.1.03.10.15	CTA AHORROS BCO DEL PICHINCHA 3939567300	68.720,75	
1.1.03.10.25	CTA AHORROS BCO DEL AUSTRO 0015668857	635.083,73	
1.1.03.10.30	CTA CORRIENTE BCO DEL AUSTRO 15018674	9.311,59	
1.1.03.10.32	CTA AHORR PRODUBANCO 12005800051	12.564,34	
1.1.03.20	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPUL...	818.616,38	
1.1.03.20.05	Cta. de Ahorros Financoop 001-001-000143-...	124.838,61	
1.1.03.20.10	COOPERATIVA COOPOGRESO 410101040701 4070...	2.811,34	
1.1.03.20.15	COOP CAMARA DE COMERCIO CTA AHORROS 9500...	137,29	
1.1.03.20.25	COOPERATIVA MUSHUC RUNA LTDA	207.578,96	
1.1.03.20.30	COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE 1 CTA 40709...	1,79	
1.1.03.20.35	COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE 2 CTA 40709...	326.481,56	
1.1.03.20.36	COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE 3 CTA 407...	156.701,72	
1.1.03.20.40	COOPERATIVA CREA 19095946 78654	65,11	
1.1.04	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	300,00	
1.1.04.01	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	300,00	
1.3	INVERSIONES	2.238.753,85	
1.3.03	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES D	2.238.753,85	
1.3.03.55	DE 31 A 90 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR...	269.930,27	
1.3.03.60	DE 91 A 180 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULA...	1.961.823,58	
1.3.03.70	DE MAS DE 361 DIAS	7.000,00	
1.4	CARTERA DE CREDITOS	20.811.301,28	
1.4.02	Cartera de crédito de consumo por vencer	15.950.341,56	
1.4.02.05	De 1 a 30 días	437.500,58	
1.4.02.10	De 31 a 90 días	793.849,22	
1.4.02.15	De 91 a 180 días	1.174.930,00	
1.4.02.20	De 181 a 360 días	2.173.677,71	
1.4.02.25	De más de 360 días	11.370.384,05	
1.4.04	Cartera de créditos para la microempresa ...	4.571.381,07	
1.4.04.05	De 1 a 30 días	180.659,85	
1.4.04.10	De 31 a 90 días	301.572,39	
1.4.04.15	De 91 a 180 días	411.627,19	
1.4.04.20	De 181 a 360 días	722.293,80	
1.4.04.25	De más de 360 días	2.955.227,84	
1.4.10	Cartera de crédito de consumo refinanciad...	79.790,58	
1.4.10.05	De 1 a 30 días	1.382,73	
1.4.10.10	De 31 a 90 días	2.683,41	
1.4.10.15	De 91 a 180 días	3.977,76	
1.4.10.20	De 181 a 360 días	8.349,48	
1.4.10.25	De más de 360 días	63.397,20	
1.4.18	Cartera de crédito de consumo reestructur...	180.577,00	
1.4.18.05	De 1 a 30 días	4.331,12	
1.4.18.10	De 31 a 90 días	7.722,33	
1.4.18.15	De 91 a 180 días	10.282,21	
1.4.18.20	De 181 a 360 días	20.668,07	

Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-10-2022
Codigo	Cuenta	Saldo	
1.4.18.25	De más de 360 días		137.573,27
1.4.20	Cartera de créditos para la microempresa ...		119.944,68
1.4.20.05	De 1 a 30 días		2.341,52
1.4.20.10	De 31 a 90 días		3.486,61
1.4.20.15	De 91 a 180 días		4.860,98
1.4.20.20	De 181 a 360 días		10.359,28
1.4.20.25	De más de 360 días		98.896,29
1.4.26	Cartera de crédito de consumo que no deve...		85.472,49
1.4.26.05	142605 De 1 a 30 días		11.911,29
1.4.26.10	De 31 a 90 días		17.201,41
1.4.26.15	De 91 a 180 días		11.653,31
1.4.26.20	De 181 a 360 días		14.471,30
1.4.26.25	De más de 360 días		30.235,18
1.4.28	Cartera de créditos para la microempresa ...		208.953,09
1.4.28.05	De 1 a 30 días		31.439,91
1.4.28.10	De 31 a 90 días		41.081,12
1.4.28.15	De 91 a 180 días		28.909,88
1.4.28.20	De 181 a 360 días		34.831,24
1.4.28.25	De más de 360 días		72.690,94
1.4.34	Cartera de crédito de consumo refinanciad...		16.735,80
1.4.34.05	De 1 a 30 días		358,11
1.4.34.10	De 31 a 90 días		539,61
1.4.34.15	De 91 a 180 días		580,89
1.4.34.20	De 181 a 360 días		1.212,79
1.4.34.25	De más de 360 días		14.044,40
1.4.42	Cartera de crédito de consumo reestructur...		1.262,92
1.4.42.05	De 1 a 30 días		172,40
1.4.42.10	De 31 a 90 días		261,28
1.4.42.15	De 91 a 180 días		275,12
1.4.42.20	De 181 a 360 días		554,12
1.4.50	Cartera de crédito de consumo vencida		232.603,44
1.4.50.05	De 1 a 30 días		13.168,41
1.4.50.10	De 31 a 90 días		31.055,33
1.4.50.15	De 91 a 180 días		51.508,19
1.4.50.20	De 181 a 270 días		40.423,69
1.4.50.25	De más de 270 días		96.447,82
1.4.52	Cartera de créditos para la microempresa ...		361.231,07
1.4.52.05	De 1 a 30 días		9.988,50
1.4.52.10	De 31 a 90 días		34.594,60
1.4.52.15	De 91 a 180 días		62.435,00
1.4.52.20	De 181 a 360 días		92.061,44
1.4.52.25	De más de 360 días		162.151,53
1.4.58	Cartera de crédito de consumo refinanciad...		169,48
1.4.58.10	De 31 a 90 días		169,48
1.4.66	Cartera de crédito de consumo reestructur...		27.588,23
1.4.66.05	De 1 a 30 días		204,91
1.4.66.10	De 31 a 90 días		387,96
1.4.66.15	De 91 a 180 días		343,67
1.4.66.20	De 181 a 270 días		345,58
1.4.66.25	De más de 270 días		26.306,11
1.4.68	Cartera de créditos para la microempresa ...		2,00
1.4.68.25	De más de 360 días		2,00
1.4.99	(Provisiones para créditos incobrables)		(1.024.752,13)
1.4.99.10	(Cartera de crédito de consumo)		(393.263,21)
1.4.99.20	(Cartera de créditos para la microempresa...		(541.122,04)
1.4.99.45	(Cartera de créditos refinanciada)		(4.587,61)
1.4.99.50	(Cartera de créditos reestructurada)		(63.341,06)

Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-10-2022
Codigo	Cuenta	Saldo	
1.4.99.87	(Provisiones no reversadas por requerimie...	(11.604,37)	
1.4.99.89	(Provisión generica voluntaria)	(10.833,84)	
1.4.99.89.05	(Provisión generica voluntaria de consumo...	(8.847,30)	
1.4.99.89.15	(Provisión generica voluntaria para micro...	(1.986,54)	
1.6	CUENTAS POR COBRAR	484.009,43	
1.6.03	INTERESES POR COBRAR DE CATERA DE CREDIT	293.331,02	
1.6.03.10	Cartera de créditos de consumo	209.734,71	
1.6.03.10.05	Cartera de créditos de consumo prioritari...	170.274,87	
1.6.03.10.10	Cartera de credito Reprogramado Consumo p...	39.459,84	
1.6.03.20	Cartera de microcrédito ANTIGUA	75.659,12	
1.6.03.20.05	Cartera de microcrédito normal	62.355,11	
1.6.03.20.10	Cartera de credito Reprogramado Microcred...	13.304,01	
1.6.03.45	Cartera de créditos refinanciada	1.060,57	
1.6.03.50	Cartera de créditos reestructurada ANTIGU...	6.876,62	
1.6.03.50.05	Cartera de créditos reestructurada normal	6.876,62	
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	72.195,09	
1.6.14.20	SEGUROS POR COBRAR SOCIOS	66.704,23	
1.6.14.30	GASTOS JUDICIALES	5.490,86	
1.6.14.30.05	CUENTAS X C SOCIOS (DEPOSITARIO/ PERITOS...	5.490,86	
1.6.15	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	20.403,87	
1.6.15.10	Intereses de cartera de crédito de consum...	11.995,50	
1.6.15.20	Intereses de cartera de microcrédito	8.408,37	
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	194.244,89	
1.6.90.05	ANTICIPOS Y OTROS AL PERSONAL	4.510,35	
1.6.90.05.05	ANTICIPOS AL PERSONAL	450,00	
1.6.90.05.20	PRESTAMOS ANTICIPO EMPLEADOS	4.060,35	
1.6.90.90	OTRAS	189.734,54	
1.6.90.90.15	CUENTAS POR COBRAR CLIENTES/PROVEEDORES	19,57	
1.6.90.90.35	CUENTAS POR COBRAR (IR) SRI	16.105,78	
1.6.90.90.62	ANTICIPO A TERCEROS	29.029,00	
1.6.90.90.64	CUENTAS POR COBRAR OTRAS VARIAS	32.099,21	
1.6.90.90.64.05	Cuentas por Cobrar CAUSA DIANA GUERRERO	7,00	
1.6.90.90.65	ANTICIPO DE HONORARIOS ABOGADOS (MANTILLA...	28.616,76	
1.6.90.90.66	CUENTAS POR COBRAR IESS FACILITO	35.023,58	
1.6.90.90.68	CUENTAS POR COBRAR WESTER PAGO GIROS FINA...	1.015,00	
1.6.90.90.71	CUENTAS POR COBRAR (INTERES DE INVERSIONE...	26.869,09	
1.6.90.90.72	Cuentas por Cobrar ANTICIPO DE INTERESES	20.949,55	
1.6.99	(Provisión para cuentas por cobrar)	(96.165,44)	
1.6.99.05	(Provisión para intereses y comisiones po...	(20.403,87)	
1.6.99.10	(provisiones para otras cuentas por cobra...	(75.761,57)	
1.7	BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS POR PAGO	4.363,31	
1.7.02	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	26.180,01	
1.7.02.05	TERRENOS	26.180,01	
1.7.02.05.05	TERRENOS	26.180,01	
1.7.99	PROVISION PARA BIENES REALIZABLES, ADJUDI...	(21.816,70)	
1.7.99.10	PROVISION PARA BIENES ADJUDICADOS	(21.816,70)	
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	538.542,23	
1.8.01	TERRENOS	309.862,44	
1.8.01.05	TERRENOS	309.862,44	
1.8.01.05.05	MATRIZ	309.862,44	
1.8.02	EDIFICIOS	426.631,50	
1.8.02.05	EDIFICIOS	426.631,50	
1.8.02.05.05	MATRIZ	426.631,50	
1.8.05	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	221.707,76	
1.8.05.05	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	221.707,76	
1.8.05.05.05	Equipos de Oficina	221.707,76	
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACION	204.659,44	

Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-10-2022
Codigo	Cuenta	Saldo	
1.8.06.05	EQUIPOS DE COMPUTACION		204.659,44
1.8.06.05.05	EQUIPOS DE COMPUTACION		204.659,44
1.8.07	UNIDADES DE TRANSPORTE		17.626,83
1.8.07.05	UNIDADES DE TRANSPORTE		17.626,83
1.8.07.05.05	UNIDADES DE TRANSPORTE		17.626,83
1.8.99	(Depreciación acumulada)		(641.945,74)
1.8.99.05	(Edificios)		(313.081,62)
1.8.99.05.05	(Edificios)		(313.081,62)
1.8.99.15	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		(160.066,41)
1.8.99.20	(Equipos de Computación)		(156.001,49)
1.8.99.20.05	(Equipos de Computación)		(156.001,49)
1.8.99.25	(Unidades de transporte)		(12.796,22)
1.8.99.25.05	(Unidades de transporte)		(12.796,22)
1.9	OTROS ACTIVOS		127.006,82
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONE		43.501,24
1.9.01.25	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACION COOPE		43.501,24
1.9.01.25.05	Acciones (FecoacY FINANCOOP)		43.501,24
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		4.016,98
1.9.04.10	ANTICIPOS A TERCEROS		24.102,65
1.9.04.10.05	ANTICIPO A TERCEROS		24.102,65
1.9.04.99	(Amortización de gastos anticipados)		(20.085,67)
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS		59.228,43
1.9.05.10	GASTOS DE INSTALACION		1.374,24
1.9.05.10.10	GASTOS DE CONEXIÓN E INSTALACION		1.374,24
1.9.05.15	ESTUDIOS (GESTION POR PROCESOS, OTROS)		31.744,00
1.9.05.20	PROGRAMAS DE COMPUTACION Y ENLACES		132.885,00
1.9.05.20.03	PROGRAMAS DE COMPUTACION		93.984,04
1.9.05.20.04	ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL		38.900,96
1.9.05.25	GASTOS DE ADECUACION		67.815,40
1.9.05.25.05	GASTOS DE ADECUACION		62.128,04
1.9.05.25.10	EQUIPO DE SEGURIDAD OCUPACIONAL		5.687,36
1.9.05.90	OTROS		14.560,00
1.9.05.90.05	ARRENDAMIENTOS		14.560,00
1.9.05.99	(Amortización acumulada gastos diferidos)		(189.150,21)
1.9.05.99.05	(Amortización acumulada gastos diferidos)		(189.150,21)
1.9.06	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS		20.260,17
1.9.06.10	MERCADERÍAS DE COOPERATIVAS		12.657,12
1.9.06.10.05	ESPECIES VALORADAS (TARJETAS DÉBITOS MAST...		12.657,12
1.9.06.15	PROVEEDURIA		7.603,05
1.9.90	OTROS		8.265,17
1.9.90.05	Retenciones		2.965,17
1.9.90.05.05	RETENCION TERCEROS IVA		749,84
1.9.90.05.10	Retencion terceros I. Renta (FACTURACION		2.215,33
1.9.90.15	DEPOSITOS EN GARANTIA		5.300,00
1.9.99	(Provisiones para otros activos irrecupe...		(8.265,17)
1.9.99.90	(Provisión para otros activos)		(8.265,17)
TOTAL ACTIVOS			26.308.441,96
2	PASIVOS		21.016.897,86
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		19.230.179,86
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA		6.595.051,62
2.1.01.35	DEPOSITOS DE AHORRO		6.594.738,67
2.1.01.35.05	DEPOSITOS DE AHORRO (ACTIVAS)		4.751.143,28
2.1.01.35.10	CUENTAS INMOVILIZADAS ACTIVAS		225.992,24
2.1.01.35.11	FONDOS DE RESERVA 1		115.498,76
2.1.01.35.12	FONDOS DE RESERVA 2		28.000,10
2.1.01.35.13	FONDOS DE RESERVA 3		8.937,01
2.1.01.35.14	FONDOS DE RESERVA 4		2.060,16

Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-10-2022
Codigo	Cuenta	Saldo	
2.1.01.35.15	FONDOS DE RESERVA 5	145.713,81	
2.1.01.35.16	AHORRO DIARIO	531.486,51	
2.1.01.35.18	DECIMO TERCER SUELDO SOCIOS	6.660,97	
2.1.01.35.19	DECIMO CUARTO SUELDO SOCIOS	2.990,83	
2.1.01.35.21	AHORRO PRESTAMO	21.838,05	
2.1.01.35.30	ENCAJE COOPERATIVO	754.416,95	
2.1.01.50	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	312,95	
2.1.01.50.05	DEPOSITOS POR CONFIRMAR (DEP. CHEQUES)	312,95	
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO	12.367.561,78	
2.1.03.05	DE 1 A 30 DIAS	1.418.178,92	
2.1.03.05.05	DE 1 A 30 DIAS	1.418.178,92	
2.1.03.10	DE 31 A 90 DIAS	1.897.292,30	
2.1.03.10.05	DE 31 A 90 DIAS	1.897.292,30	
2.1.03.15	DE 91 A 180 DIAS	2.085.238,09	
2.1.03.15.05	DE 91 A 180 DIAS	2.085.238,09	
2.1.03.20	DE 181 A 360 DIAS	3.566.110,84	
2.1.03.20.05	DE 181 A 360 DIAS	3.566.110,84	
2.1.03.25	DE MAS DE 361 DIAS	3.400.741,63	
2.1.03.25.05	DE MAS DE 361 DIAS	3.395.841,63	
2.1.03.25.10	DPF Reclasif. y no dev. interés	4.900,00	
2.1.05	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	267.566,46	
2.1.05.05	ENCAJE COOPERATIVO	265.916,46	
2.1.05.15	CUENTA DE INTEGRACIÓN CAPITAL	1.650,00	
2.5	CUENTAS POR PAGAR	489.483,89	
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	239.789,95	
2.5.01.05	DEPOSITOS A LA VISTA	4.854,94	
2.5.01.05.05	PROV. AHORRO A LA VISTA	50,46	
2.5.01.05.15	PROVISION ENCAJE COOPERATIVO	4.804,69	
2.5.01.05.18	PROV. INT. FONDOS DE RESERVA	(0,26)	
2.5.01.05.25	PROVISION AHORRO DIARIO	0,05	
2.5.01.15	DEPOSITOS A PLAZO	231.788,56	
2.5.01.15.05	DEPOSITOS A PLAZO	231.788,56	
2.5.01.35	OBLIGACIONES FINANCIERAS	3.146,45	
2.5.01.35.05	OBLIGACIONES FINANCIERAS	3.146,45	
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	181.397,81	
2.5.03.05	REMUNERACIONES	53.584,12	
2.5.03.05.10	DECIMO TERCER SULEDO empleados coop	31.217,70	
2.5.03.05.15	DECIMO CUARTO SUELDO empleados coop	1.629,17	
2.5.03.05.20	VACACIONES PROVISION empleados coop	20.737,25	
2.5.03.10	BENEFICIOS SOCIALES	81.111,31	
2.5.03.10.05	PENSIONES Y JUBILACIONES	81.111,31	
2.5.03.15	APORTES AL IESS	3.665,01	
2.5.03.15.05	APORTES AL IESS	3.665,01	
2.5.03.90	OTRAS	43.037,37	
2.5.03.90.35	PROV. BONIF. POR DESAHUCIO	43.037,37	
2.5.04	RETENCIONES	7.093,06	
2.5.04.05	RETENCIONES FISCALES	6.592,26	
2.5.04.05.25	RETENCION EN LA FUENTE	1.409,50	
2.5.04.05.25.05	IMP. RENTA EN RELACION DEPENDENCIA	61,15	
2.5.04.05.25.10	IMPUESTO RENTA 8% (SERVICIOS)	624,84	
2.5.04.05.25.15	IMPUESTO RENTA 1% BIENES Y SERVICIOS	102,85	
2.5.04.05.25.30	IMPUESTO PLAZO 2%	40,96	
2.5.04.05.25.35	IMPUESTO RENTA 1 X MIL	51,13	
2.5.04.05.25.40	RETENCIONES 1.75%	9,14	
2.5.04.05.25.45	RETENCIONES 2.75%	519,43	
2.5.04.05.30	RETENCIONES DE IVA	3.172,09	
2.5.04.05.30.05	RETENCION 100% IVA	1.538,23	

Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-10-2022
Codigo	Cuenta	Saldo	
2.5.04.05.30.10	RETENCION 70% IVA	1.523,07	
2.5.04.05.30.15	RETENCION 30% IVA	110,79	
2.5.04.05.35	IVA VENTAS	2.010,67	
2.5.04.05.35.05	IVA VENTAS	2.010,67	
2.5.04.90	OTRAS RETENCIONES	500,80	
2.5.04.90.10	10%HONORARIOS PROFESIONALES	500,80	
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	127,47	
2.5.05.90	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	127,47	
2.5.05.90.05	CONTRIBUCIÓN 0,50% (SOLCA)	127,47	
2.5.06	PROVEEDORES	36.923,58	
2.5.06.05	PROVEEDORES	36.923,58	
2.5.06.05.15	PROVEEDORES	32.882,41	
2.5.06.05.20	DESC. FONDOS RESERVA	143,69	
2.5.06.05.30	DESC. PRESTAMO IESS	5.196,81	
2.5.06.05.35	CUENTA POR PAGAR HONORARIOS EMPRESA COBCC...	8.673,45	
2.5.06.05.36	Cuentas X Pagar honorarios Dr. Rojas Patr...	280,00	
2.5.06.05.45	CUENTAS POR PAGAR CAJERO BANRED	23.862,45	
2.5.06.05.50	SEGUROS DESGRAVAMEN PRESTAMOS	(30.608,90)	
2.5.06.05.55	HONORARIOS ABOGADOS	4.967,33	
2.5.06.05.80	SEGURO DE VIDA POR PAGAR	(10.586,45)	
2.5.06.05.90	WESTERN ENVIOS FINANCOOP	210,08	
2.5.06.05.95	COBRO PUNTOMATICO FINANCOOP	1.425,81	
2.5.06.05.97	Cuentas x Pagar Financoop servicios basico...	476,90	
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	24.152,02	
2.5.90.10	EXCEDENTES POR PAGAR	16.105,78	
2.5.90.10.05	RENTA EJERCICIO ECONOMICO POR PAGAR	16.105,78	
2.5.90.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8.046,24	
2.5.90.90.81	TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS ENVIADAS	6.027,76	
2.5.90.90.95	CTAS X PAGAR TARJETAS CONSUMO RED ALIA	1.008,48	
2.5.90.90.97	CTAS POR PAGAR CAJERO AUTOMATICO	1.010,00	
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.296.899,58	
2.6.02	OBLIGACIONES CON INST.FINANCIERAS DEL PAI...	364.362,96	
2.6.02.10	DE 31 A 90 DIAS	7.203,33	
2.6.02.65	De 181 a 360 días del sector financiero p...	42.807,80	
2.6.02.70	De más de 360 días del sector financiero ...	314.351,83	
2.6.06	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS D	932.536,62	
2.6.06.10	DE 31 A 90 DIAS	6.635,96	
2.6.06.10.05	DE 31 A 90 DIAS	6.635,96	
2.6.06.25	DE MAS DE 360 DIAS	925.900,66	
2.6.06.25.05	DE MAS DE 360 DIAS	925.900,66	
2.9	OTROS PASIVOS	334,53	
2.9.90	OTROS	334,53	
2.9.90.05	SOBRANTES DE CAJA	334,53	
2.9.90.05.05	SOBRANTE DE CAJA VENTANILLA	334,53	
TOTAL PASIVOS		21.016.897,86	

Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-10-2022
Codigo	Cuenta	Saldo	
3	PATRIMONIO	4.892.387,61	
3.1	CAPITAL SOCIAL	1.193.293,66	
3.1.03	APORTES DE SOCIOS	1.193.293,66	
3.1.03.05	COMUNES	1.193.293,66	
3.1.03.05.05	APORTE DE SOCIOS CERT. APORTACON	1.193.293,66	
3.3	RESERVAS	3.468.883,24	
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	3.419.359,21	
3.3.01.05	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	3.419.359,21	
3.3.01.05.05	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA	3.419.359,21	
3.3.05	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	49.524,03	
3.3.05.05	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	49.524,03	
3.3.05.05.05	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	49.524,03	
3.5	SUPERAVIT POR VALUACIONES	230.210,71	
3.5.01	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES, E...	230.210,71	
3.5.01.05	REAVALUO DE PROPIEDADES	230.210,71	
TOTAL PATRIMONIO		4.892.387,61	

Utilidad:	399.156,49
Pasivo + Patrimonio+Utilidad:	26.308.441,96

f) _____
CONTADORA GENERAL

f) _____
MADIANA AGUIE
GERENTE GENERAL