

Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	30-09-2022
Codigo	Cuenta	Saldo	
1	ACTIVOS	26.567.561,09	
1.1	FONDOS DISPONIBLES	2.182.337,62	
1.1.01	CAJA	298.794,64	
1.1.01.05	EFFECTIVO	298.294,64	
1.1.01.05.10	TRANSITORIA CAJAS	198.294,64	
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	1.878.832,33	
1.1.03.05	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	288.027,62	
1.1.03.05.05	CTA CORRIENTE BCO CENTRAL - MATRIZ	288.027,62	
1.1.03.10	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCAL	913.915,99	
1.1.03.10.10	CTA AHORROS BANECUADOR 035000085-5	333.908,04	
1.1.03.10.15	CTA AHORROS BCO DEL PICHINCHA 3939567300	7.950,48	
1.1.03.10.25	CTA AHORROS BCO DEL AUSTRO 0015668857	557.563,54	
1.1.03.10.30	CTA CORRIENTE BCO DEL AUSTRO 15018674	9.311,59	
1.1.03.10.32	CTA AHORR PRODUBANCO 12005800051	5.182,34	
1.1.03.20	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPUL...	676.888,72	
1.1.03.20.05	Cta. de Ahorros Financoop 001-001-000143-...	34.045,56	
1.1.03.20.10	COOPERATIVA COOPOGRESO 410101040701 4070...	8.792,02	
1.1.03.20.15	COOP CAMARA DE COMERCIO CTA AHORROS 9500...	137,05	
1.1.03.20.25	COOPERATIVA MUSHUC RUNA LTDA	340,58	
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...	325.532,09	
1.1.03.20.36	COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE 3 CTA 407...	307.974,57	
1.1.03.20.40	COOPERATIVA CREA 19095946 78654	65,06	
1.1.04	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	4.710,65	
1.1.04.01	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	4.710,65	
1.3	INVERSIONES	2.575.329,96	
1.3.03	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES D	2.575.329,96	
1.3.03.55	DE 31 A 90 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR...	113.160,01	
1.3.03.60	DE 91 A 180 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULA...	2.455.169,95	
1.3.03.70	DE MAS DE 361 DIAS	7.000,00	
1.4	CARTERA DE CREDITOS	20.622.514,31	
1.4.02	Cartera de crédito de consumo por vencer	15.665.859,06	
1.4.02.05	De 1 a 30 días	442.571,91	
1.4.02.10	De 31 a 90 días	768.357,70	
1.4.02.15	De 91 a 180 días	1.154.039,92	
1.4.02.20	De 181 a 360 días	2.182.314,77	
1.4.02.25	De más de 360 días	11.118.574,76	
1.4.04	Cartera de créditos para la microempresa ...	4.601.258,43	
1.4.04.05	De 1 a 30 días	186.977,33	
1.4.04.10	De 31 a 90 días	307.474,14	
1.4.04.15	De 91 a 180 días	423.150,96	
1.4.04.20	De 181 a 360 días	734.864,83	
1.4.04.25	De más de 360 días	2.948.791,17	
1.4.10	Cartera de crédito de consumo refinanciad...	81.202,33	
1.4.10.05	De 1 a 30 días	1.572,91	
1.4.10.10	De 31 a 90 días	2.647,15	
1.4.10.15	De 91 a 180 días	3.924,03	
1.4.10.20	De 181 a 360 días	8.208,45	
1.4.10.25	De más de 360 días	64.849,79	
1.4.18	Cartera de crédito de consumo reestructur...	183.800,28	
1.4.18.05	De 1 a 30 días	4.437,35	
1.4.18.10	De 31 a 90 días	7.425,69	
1.4.18.15	De 91 a 180 días	10.364,49	
1.4.18.20	De 181 a 360 días	20.551,65	

Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	30-09-2022		
Codigo	Cuenta	Saldo			
		141.021,10			
1.4.18.25	De más de 360 días	121.488,74			
1.4.20	Cartera de créditos para la microempresa ...	2.393,18			
1.4.20.05	De 1 a 30 días	3.474,57			
1.4.20.10	De 31 a 90 días	4.769,15			
1.4.20.15	De 91 a 180 días	10.126,68			
1.4.20.20	De 181 a 360 días	100.725,16			
1.4.20.25	De más de 360 días	116.129,85			
1.4.26	Cartera de crédito de consumo que no deve...	16.383,70			
1.4.26.05	142605 De 1 a 30 días	20.936,22			
1.4.26.10	De 31 a 90 días	14.077,65			
1.4.26.15	De 91 a 180 días	17.089,20			
1.4.26.20	De 181 a 360 días	47.643,08			
1.4.26.25	De más de 360 días	263.257,32			
1.4.28	Cartera de créditos para la microempresa ...	33.855,95			
1.4.28.05	De 1 a 30 días	47.467,15			
1.4.28.10	De 31 a 90 días	35.273,95			
1.4.28.15	De 91 a 180 días	47.807,50			
1.4.28.20	De 181 a 360 días	98.852,77			
1.4.28.25	De más de 360 días	16.905,28			
1.4.34	Cartera de crédito de consumo refinanciad...	353,27			
1.4.34.05	De 1 a 30 días	532,33			
1.4.34.10	De 31 a 90 días	573,04			
1.4.34.15	De 91 a 180 días	1.190,20			
1.4.34.20	De 181 a 360 días	14.256,44			
1.4.34.25	De más de 360 días	28.943,42			
1.4.42	Cartera de crédito de consumo reestructur...	372,27			
1.4.42.05	De 1 a 30 días	558,60			
1.4.42.10	De 31 a 90 días	610,52			
1.4.42.15	De 91 a 180 días	1.248,53			
1.4.42.20	De 181 a 360 días	26.153,50			
1.4.42.25	De más de 360 días	2.538,59			
1.4.44	Cartera de créditos para la microempresa ...	125,92			
1.4.44.05	De 1 a 30 días	191,25			
1.4.44.10	De 31 a 90 días	207,97			
1.4.44.15	De 91 a 180 días	448,82			
1.4.44.20	De 181 a 360 días	1.564,63			
1.4.44.25	De más de 360 días	230.359,62			
1.4.50	Cartera de crédito de consumo vencida	13.821,43			
1.4.50.05	De 1 a 30 días	35.259,56			
1.4.50.10	De 31 a 90 días	51.522,97			
1.4.50.15	De 91 a 180 días	40.360,10			
1.4.50.20	De 181 a 270 días	89.395,56			
1.4.50.25	De más de 270 días	334.281,21			
1.4.52	Cartera de créditos para la microempresa ...	7.914,13			
1.4.52.05	De 1 a 30 días	32.424,04			
1.4.52.10	De 31 a 90 días	57.354,91			
1.4.52.15	De 91 a 180 días	84.656,15			
1.4.52.20	De 181 a 360 días	151.931,98			
1.4.52.25	De más de 360 días	174,63			
1.4.58	Cartera de crédito de consumo refinanciad...	174,63			
1.4.58.10	De 31 a 90 días	187,62			
1.4.66	Cartera de crédito de consumo reestructur...	186,44			
1.4.66.10	De 31 a 90 días	0,18			
1.4.66.15	De 91 a 180 días	1,00			
1.4.66.25	De más de 270 días	61,84			
1.4.68	Cartera de créditos para la microempresa ...	60,84			
1.4.68.10	De 31 a 90 días				

Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	30-09-2022
Codigo	Cuenta	Saldo	
			1,00
1.4.68.25	De más de 360 días		(1.023.933,91)
1.4.99	(Provisiones para créditos incobrables)		(402.545,06)
1.4.99.10	(Cartera de crédito de consumo)		(530.418,12)
1.4.99.20	(Cartera de créditos para la microempresa...)		(4.976,90)
1.4.99.45	(Cartera de créditos refinanciada)		(72.886,07)
1.4.99.50	(Cartera de créditos reestructurada)		(2.273,92)
1.4.99.87	(Provisiones no reversadas por requerimie...)		(10.833,84)
1.4.99.89	(Provisión generica voluntaria)		(8.847,30)
1.4.99.89.05	(Provisión generica voluntaria de consumo...)		(1.986,54)
1.4.99.89.15	(Provisión generica voluntaria para micro...)		504.357,31
1.6	CUENTAS POR COBRAR		286.933,45
1.6.03	INTERESES POR COBRAR DE CATERA DE CREDIT		204.808,06
1.6.03.10	Cartera de créditos de consumo		160.170,54
1.6.03.10.05	Cartera de créditos de consumo prioritari...		44.637,52
1.6.03.10.10	Cartera de credito Reprogramado Consumo p...		74.155,05
1.6.03.20	Cartera de microcrédito ANTIGUA		60.098,02
1.6.03.20.05	Cartera de microcrédito normal		14.057,03
1.6.03.20.10	Cartera de credito Reprogramado Microcred...		1.308,09
1.6.03.45	Cartera de créditos refinanciada		6.662,25
1.6.03.50	Cartera de créditos reestructurada ANTIGU...		6.662,25
1.6.03.50.05	Cartera de créditos reestructurada normal		71.266,00
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES		66.704,23
1.6.14.20	SEGUROS POR COBRAR SOCIOS		4.561,77
1.6.14.30	GASTOS JUDICIALES		4.561,77
1.6.14.30.05	CUENTAS X C SOCIOS (DEPOSITARIO/ PERITOS...		20.747,14
1.6.15	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR		12.158,34
1.6.15.10	Intereses de cartera de crédito de consum...		8.588,80
1.6.15.20	Intereses de cartera de microcrédito		194.494,82
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		6.243,13
1.6.90.05	ANTICIPOS Y OTROS AL PERSONAL		6.243,13
1.6.90.05.20	PRESTAMOS ANTICIPO EMPLEADOS		188.251,69
1.6.90.90	OTRAS		476,29
1.6.90.90.15	CUENTAS POR COBRAR CLIENTES/PROVEEDORES		16.105,78
1.6.90.90.35	CUENTAS POR COBRAR (IR) SRI		14.805,00
1.6.90.90.62	ANTICIPO A TERCEROS		32.099,10
1.6.90.90.64	CUENTAS POR COBRAR OTRAS VARIAS		7,00
1.6.90.90.64.05	Cuentas por Cobrar CAUSA DIANA GUERRERO		28.616,76
1.6.90.90.65	ANTICIPO DE HONORARIOS ABOGADOS (MANTILLA...		36.299,53
1.6.90.90.66	CUENTAS POR COBRAR IEES FACILITO		390,00
1.6.90.90.68	CUENTAS POR COBRAR WESTER PAGO GIROS FINA...		39.734,38
1.6.90.90.71	CUENTAS POR COBRAR (INTERES DE INVERSIONE...		19.717,85
1.6.90.90.72	Cuentas por Cobrar ANTICIPO DE INTERESES		(69.084,10)
1.6.99	(Provisión para cuentas por cobrar)		(20.747,14)
1.6.99.05	(Provisión para intereses y comisiones po...		(48.336,96)
1.6.99.10	(provisiones para otras cuentas por cobra...		6.544,98
1.7	BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS POR PAGO		26.180,01
1.7.02	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO		26.180,01
1.7.02.05	TERRENOS		26.180,01
1.7.02.05.05	TERRENOS		(19.635,03)
1.7.99	PROVISION PARA BIENES REALIZABLES, ADJUDI...		(19.635,03)
1.7.99.10	PROVISION PARA BIENES ADJUDICADOS		542.933,16
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO		309.862,44
1.8.01	TERRENOS		309.862,44
1.8.01.05	TERRENOS		309.862,44
1.8.01.05.05	MATRIZ		426.631,50
1.8.02	EDIFICIOS		426.631,50
1.8.02.05	EDIFICIOS		426.631,50

Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	30-09-2022
Codigo	Cuenta	Saldo	
1.8.02.05.05	MATRIZ		426.631,50
1.8.05	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		220.716,36
1.8.05.05	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		220.716,36
1.8.05.05.05	Equipos de Oficina		220.716,36
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACION		204.396,24
1.8.06.05	EQUIPOS DE COMPUTACION		204.396,24
1.8.06.05.05	EQUIPOS DE COMPUTACION		204.396,24
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)		(636.300,21)
1.8.99.05	(Edificios)		(310.885,01)
1.8.99.05.05	(Edificios)		(310.885,01)
1.8.99.15	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		(159.111,89)
1.8.99.20	(Equipos de Computación)		(153.611,49)
1.8.99.20.05	(Equipos de Computación)		(153.611,49)
1.8.99.25	(Unidades de transporte)		(12.691,82)
1.8.99.25.05	(Unidades de transporte)		(12.691,82)
1.9	OTROS ACTIVOS		133.543,75
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		6.459,31
1.9.04.10	ANTICIPOS A TERCEROS		30.519,13
1.9.04.10.05	ANTICIPO A TERCEROS		30.519,13
1.9.04.99	(Amortización de gastos anticipados)		(24.059,82)
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS		64.746,99
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)		(183.631,65)
1.9.05.99.05	(Amortización acumulada gastos diferidos)		(183.631,65)
1.9.06	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS		18.836,21
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		6.179,09
1.9.90	OTROS		7.341,12
1.9.90.05	Retenciones		2.041,12
1.9.90.05.05	RETENCION TERCEROS IVA		89,24
1.9.90.05.10	Retencion terceros I. Renta (FACTURACION		1.951,88
1.9.90.15	DEPOSITOS EN GARANTIA		5.300,00
1.9.99	(Provisiones para otros activos irrecupe...		(7.341,12)
1.9.99.90	(Provisión para otros activos)		(7.341,12)
TOTAL ACTIVOS			26.567.561,09
2	PASIVOS		21.345.739,47
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		19.486.081,82
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA		6.820.859,47
2.1.01.35	DEPOSITOS DE AHORRO		6.812.785,09
2.1.01.35.05	DEPOSITOS DE AHORRO (ACTIVAS)		4.965.124,19

Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	30-09-2022
Codigo	Cuenta	Saldo	
2.1.01.35.10	CUENTAS INMOVILIZADAS ACTIVAS		227.427,24
2.1.01.35.11	FONDOS DE RESERVA 1		114.044,14
2.1.01.35.12	FONDOS DE RESERVA 2		25.647,33
2.1.01.35.13	FONDOS DE RESERVA 3		8.562,65
2.1.01.35.14	FONDOS DE RESERVA 4		1.895,02
2.1.01.35.15	FONDOS DE RESERVA 5		130.738,31
2.1.01.35.16	AHORRO DIARIO		545.827,36
2.1.01.35.18	DECIMO TERCER SUELDO SOCIOS		5.851,86
2.1.01.35.19	DECIMO CUARTO SUELDO SOCIOS		1.238,19
2.1.01.35.21	AHORRO PRESTAMO		27.098,13
2.1.01.35.30	ENCAJE COOPERATIVO		759.330,67
2.1.01.50	DEPOSITOS POR CONFIRMAR		8.074,38
2.1.01.50.05	DEPOSITOS POR CONFIRMAR (DEP. CHEQUES)		8.074,38
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO		12.384.859,17
2.1.03.05	DE 1 A 30 DIAS		834.112,02
2.1.03.05.05	DE 1 A 30 DIAS		834.112,02
2.1.03.10	DE 31 A 90 DIAS		1.946.556,16
2.1.03.10.05	DE 31 A 90 DIAS		1.946.556,16
2.1.03.15	DE 91 A 180 DIAS		2.447.526,07
2.1.03.15.05	DE 91 A 180 DIAS		2.447.526,07
2.1.03.20	DE 181 A 360 DIAS		3.757.705,55
2.1.03.20.05	DE 181 A 360 DIAS		3.757.705,55
2.1.03.25	DE MAS DE 361 DIAS		3.398.959,37
2.1.03.25.05	DE MAS DE 361 DIAS		3.398.209,37
2.1.03.25.10	DPF Reclasif. y no dev. interés		750,00
2.1.05	DEPOSITOS RESTRINGIDOS		280.363,18
2.1.05.05	ENCAJE COOPERATIVO		278.738,18
2.1.05.15	CUENTA DE INTEGRACIÓN CAPITAL		1.625,00
2.5	CUENTAS POR PAGAR		513.004,06
2.5.01	INTERESES POR PAGAR		241.866,65
2.5.01.05	DEPOSITOS A LA VISTA		4.411,51
2.5.01.05.05	PROV. AHORRO A LA VISTA		44,40
2.5.01.05.15	PROVISION ENCAJE COOPERATIVO		4.366,75
2.5.01.05.25	PROVISION AHORRO DIARIO		0,14
2.5.01.05.30	PROV. DECIMO TERCERO		(0,01)
2.5.01.05.35	PROV. DECIMO CUARTO		0,23
2.5.01.15	DEPOSITOS A PLAZO		234.082,47
2.5.01.15.05	DEPOSITOS A PLAZO		234.082,47
2.5.01.35	OBLIGACIONES FINANCIERAS		3.372,67
2.5.01.35.05	OBLIGACIONES FINANCIERAS		3.372,67
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES		176.361,68
2.5.03.05	REMUNERACIONES		48.445,00
2.5.03.05.10	DECIMO TERCER SUELDO empleados coop		28.230,52
2.5.03.05.15	DECIMO CUARTO SUELDO empleados coop		1.062,49
2.5.03.05.20	VACACIONES PROVISION empleados coop		19.151,99
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 IEISS		3.767,97
2.5.03.15.05	APORTES AL IEISS		3.767,97
2.5.03.90	OTRAS		43.037,40
2.5.03.90.30	PROV. INT. FONDOS CESANTIA		0,03
2.5.03.90.35	PROV. BONIF. POR DESAHUCIO		43.037,37
2.5.04	RETENCIONES		9.573,56
2.5.04.05	RETENCIONES FISCALES		8.886,69
2.5.04.05.25	RETENCION EN LA FUENTE		2.053,75
2.5.04.05.25.05	IMP. RENTA EN RELACION DEPENDENCIA		61,15
2.5.04.05.25.10	IMPUESTO RENTA 8% (SERVICIOS)		685,93

Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	30-09-2022
Codigo	Cuenta	Saldo	
2.5.04.05.25.15	IMPUESTO RENTA 1% BIENES Y SERVICIOS		65,44
2.5.04.05.25.30	IMPUESTO PLAZO 2%		35,39
2.5.04.05.25.35	IMPUESTO RENTA 1 X MIL		61,33
2.5.04.05.25.40	RETENCIONES 1.75%		15,40
2.5.04.05.25.45	RETENCIONES 2.75%		1.129,11
2.5.04.05.30	RETENCIONES DE IVA		5.553,83
2.5.04.05.30.05	RETENCION 100% IVA		1.672,92
2.5.04.05.30.10	RETENCION 70% IVA		3.834,52
2.5.04.05.30.15	RETENCION 30% IVA		46,39
2.5.04.05.35	IVA VENTAS		1.279,11
2.5.04.05.35.05	IVA VENTAS		1.279,11
2.5.04.90	OTRAS RETENCIONES		686,87
2.5.04.90.10	10% HONORARIOS PROFESIONALES		686,87
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS		235,10
2.5.05.90	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS		235,10
2.5.05.90.05	CONTRIBUCIÓN 0,50% (SOLCA)		235,10
2.5.06	PROVEEDORES		59.617,78
2.5.06.05	PROVEEDORES		59.617,78
2.5.06.05.15	PROVEEDORES		59.596,66
2.5.06.05.20	DESC. FONDOS RESERVA		143,69
2.5.06.05.25	DESC. PRESTAMOS COOPERATIVA		3.261,52
2.5.06.05.30	DESC. PRESTAMO IESS		5.005,06
2.5.06.05.35	CUENTA POR PAGAR HONORARIOS EMPRESA COBCC...		8.450,84
2.5.06.05.36	Cuentas X Pagar honorarios Dr. Rojas Patr...		280,00
2.5.06.05.40	DESC. TERCEROS		1.680,38
2.5.06.05.45	CUENTAS POR PAGAR CAJERO BANRED		10.291,45
2.5.06.05.50	SEGUROS DESGRAVAMEN PRESTAMOS		(28.022,18)
2.5.06.05.55	HONORARIOS ABOGADOS		4.031,30
2.5.06.05.80	SEGURO DE VIDA POR PAGAR		(9.668,19)
2.5.06.05.85	COBRO SUPA FINANCOOP		3.111,10
2.5.06.05.95	COBRO PUNTOMATICO FINANCOOP		1.069,50
2.5.06.05.97	Cuentas x Pagar Financoop servicios basico...		386,65
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		25.349,29
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		9.243,51
2.5.90.90.81	TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS ENVIADAS		7.440,03
2.5.90.90.95	CTAS X PAGAR TARJETAS CONSUMO RED ALIA		793,48
2.5.90.90.97	CTAS POR PAGAR CAJERO AUTOMATICO		1.010,00
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS		1.346.466,59
2.6.02	OBLIGACIONES CON INST.FINANCIERAS DEL PAL..		393.524,95
2.6.02.10	DE 31 A 90 DIAS		3.953,00
2.6.02.65	De 181 a 360 días del sector financiero p...		68.576,41
2.6.02.70	De más de 360 días del sector financiero ...		320.995,54
2.6.06	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS D		952.941,64
2.6.06.10	DE 31 A 90 DIAS		5.931,70
2.6.06.10.05	DE 31 A 90 DIAS		5.931,70
2.6.06.25	DE MAS DE 360 DIAS		947.009,94
2.6.06.25.05	DE MAS DE 360 DIAS		947.009,94
2.9	OTROS PASIVOS		187,00
2.9.90	OTROS		187,00
2.9.90.05	SOBRANTES DE CAJA		187,00
2.9.90.05.05	SOBRANTE DE CAJA VENTANILLA		187,00
TOTAL PASIVOS			21.345.739,47

Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	30-09-2022
Codigo	Cuenta	Saldo	
3	PATRIMONIO	4.862.204,35	
3.1	CAPITAL SOCIAL	1.189.372,40	
3.1.03	APORTES DE SOCIOS	1.189.372,40	
3.1.03.05	COMUNES	1.189.372,40	
3.1.03.05.05	APORTE DE SOCIOS CERT. APORTACON	1.189.372,40	
3.3	RESERVAS	3.442.621,24	
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	3.393.097,21	
3.3.01.05	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	3.393.097,21	
3.3.01.05.05	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA	3.393.097,21	
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	REVALUO DE PROPIEDADES	230.210,71	
TOTAL PATRIMONIO		4.862.204,35	

Utilidad:	359.617,27
Pasivo + Patrimonio+Utilidad:	26.567.561,09

f)

CONTADORA GENERAL

f)

MORAN IGLESIAS MARIA NARCIZA

GERENTE GENERAL