

# Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

## BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-12-2023
Codigo	Cuenta	Saldo	
1	ACTIVOS	28.722.404,84	
1.1	FONDOS DISPONIBLES	3.380.048,02	
1.1.01	CAJA	427.351,87	
1.1.01.05	EFECTIVO	426.851,87	
1.1.01.05.10	TRANSITORIA CAJAS	289.731,87	
1.1.01.05.15	Efectivo Transitorio (Cajero Automatico)	37.120,00	
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	
1.1.02	Depositos para Encaje	419.300,00	
1.1.02.05	Banco central del Ecuador	419.300,00	
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	2.533.181,15	
1.1.03.05	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	588.713,95	
1.1.03.05.05	CTA CORRIENTE BCO CENTRAL - MATRIZ	588.713,95	
1.1.03.10	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCAL	807.457,90	
1.1.03.10.10	CTA AHORROS BANECUADOR 035000085-5	19.235,38	
1.1.03.10.15	CTA AHORROS BCO DEL PICHINCHA 3939567300	2.159,53	
1.1.03.10.25	CTA AHORROS BCO DEL AUSTRO 0015668857	777.209,52	
1.1.03.10.30	CTA CORRIENTE BCO DEL AUSTRO 15018674	6.316,01	
1.1.03.10.32	CTA AHORR PRODUBANCO 12005800051	2.537,46	
1.1.03.20	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPUL...	1.137.009,30	
1.1.03.20.05	Cta. de Ahorros Financoop 001-001-000143-...	109.012,06	
1.1.03.20.06	Financoop Cta. 10DA000053211	113.966,94	
1.1.03.20.07	Financoop Cta. 10DA000051847	160.759,13	
1.1.03.20.10	COOPERATIVA COOPOGRESO 410101040701 40701...	6.466,74	
1.1.03.20.15	COOP CAMARA DE COMERCIO CTA AHORROS 95009...	760,00	
1.1.03.20.25	COOPERATIVA MUSHUC RUNA LTDA	74.109,34	
1.1.03.20.30	COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE 1 CTA 40709...	1.375,71	
1.1.03.20.35	COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE 2 CTA 40709...	5,01	
1.1.03.20.36	COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE 3 CTA 40709...	167.976,46	
1.1.03.20.38	COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE 5 CTA . 407...	168.995,75	
1.1.03.20.40	COOPERATIVA CREA 19095946 78654	10,00	
1.1.03.20.45	COOPERATIVA CAC SAN FRANCISCO CTA AHORROS...	333.572,16	
1.1.04	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	215,00	
1.1.04.01	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	215,00	
1.3	INVERSIONES	650.342,71	
1.3.03	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES D	650.342,71	
1.3.03.60	DE 91 A 180 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULA...	642.991,40	
1.3.03.70	DE MAS DE 361 DIAS	7.351,31	
1.4	CARTERA DE CREDITOS	23.589.407,46	
1.4.02	Cartera de crédito de consumo por vencer	19.718.169,83	
1.4.02.05	De 1 a 30 días	495.864,80	
1.4.02.10	De 31 a 90 días	944.356,38	
1.4.02.15	De 91 a 180 días	1.396.553,26	
1.4.02.20	De 181 a 360 días	2.653.990,63	
1.4.02.25	De más de 360 días	14.227.404,76	
1.4.04	Cartera de créditos para la microempresa ...	3.873.843,63	
1.4.04.05	De 1 a 30 días	129.861,22	
1.4.04.10	De 31 a 90 días	220.965,00	
1.4.04.15	De 91 a 180 días	321.139,98	
1.4.04.20	De 181 a 360 días	614.871,23	
1.4.04.25	De más de 360 días	2.587.006,20	
1.4.10	Cartera de crédito de consumo refinanciad...	64.363,82	
1.4.10.05	De 1 a 30 días	1.951,05	
1.4.10.10	De 31 a 90 días	3.096,93	
1.4.10.15	De 91 a 180 días	4.750,65	
1.4.10.20	De 181 a 360 días	10.117,58	

# Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

## BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-12-2023
Codigo	Cuenta	Saldo	
1.4.10.25	De más de 360 días		44.447,61
1.4.18	Cartera de crédito de consumo reestructur...		63.410,22
1.4.18.05	De 1 a 30 días		2.468,96
1.4.18.10	De 31 a 90 días		4.171,27
1.4.18.15	De 91 a 180 días		6.206,79
1.4.18.20	De 181 a 360 días		12.169,17
1.4.18.25	De más de 360 días		38.394,03
1.4.20	Cartera de créditos para la microempresa ...		39.656,46
1.4.20.05	De 1 a 30 días		1.025,35
1.4.20.10	De 31 a 90 días		1.645,48
1.4.20.15	De 91 a 180 días		2.543,21
1.4.20.20	De 181 a 360 días		5.570,09
1.4.20.25	De más de 360 días		28.872,33
1.4.26	Cartera de crédito de consumo que no deve...		281.389,63
1.4.26.05	142605 De 1 a 30 días		27.920,61
1.4.26.10	De 31 a 90 días		25.352,29
1.4.26.15	De 91 a 180 días		29.994,30
1.4.26.20	De 181 a 360 días		45.520,85
1.4.26.25	De más de 360 días		152.601,58
1.4.28	Cartera de créditos para la microempresa ...		271.124,20
1.4.28.05	De 1 a 30 días		26.886,34
1.4.28.10	De 31 a 90 días		25.128,80
1.4.28.15	De 91 a 180 días		33.608,06
1.4.28.20	De 181 a 360 días		54.654,08
1.4.28.25	De más de 360 días		130.846,92
1.4.36	Cartera de créditos para la microempresa ...		395,87
1.4.36.05	De 1 a 30 días		127,38
1.4.36.10	De 31 a 90 días		132,48
1.4.36.15	De 91 a 180 días		136,01
1.4.42	Cartera de crédito de consumo reestructur...		43.443,28
1.4.42.05	De 1 a 30 días		1.248,77
1.4.42.10	De 31 a 90 días		1.299,74
1.4.42.15	De 91 a 180 días		1.979,34
1.4.42.20	De 181 a 360 días		4.219,72
1.4.42.25	De más de 360 días		34.695,71
1.4.44	Cartera de créditos para la microempresa ...		12.996,42
1.4.44.05	De 1 a 30 días		871,10
1.4.44.10	De 31 a 90 días		909,91
1.4.44.15	De 91 a 180 días		1.414,92
1.4.44.20	De 181 a 360 días		3.078,79
1.4.44.25	De más de 360 días		6.721,70
1.4.50	Cartera de crédito de consumo vencida		309.872,00
1.4.50.05	De 1 a 30 días		6.897,34
1.4.50.10	De 31 a 90 días		43.937,76
1.4.50.15	De 91 a 180 días		47.832,32
1.4.50.20	De 181 a 270 días		35.030,53
1.4.50.25	De más de 270 días		176.174,05
1.4.52	Cartera de créditos para la microempresa ...		500.648,40
1.4.52.05	De 1 a 30 días		12.678,25
1.4.52.10	De 31 a 90 días		48.881,44
1.4.52.15	De 91 a 180 días		62.821,77
1.4.52.20	De 181 a 360 días		108.251,79
1.4.52.25	De más de 360 días		268.015,15
1.4.58	Cartera de crédito de consumo refinanciad...		16.205,89
1.4.58.05	De 1 a 30 días		432,11
1.4.58.10	De 31 a 90 días		870,16
1.4.58.15	De 91 a 180 días		1.292,86

# Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

## BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-12-2023
Codigo	Cuenta	Saldo	
1.4.58.20	De 181 a 270 días		1.297,07
1.4.58.25	De más de 270 días		12.313,69
1.4.60	Cartera de créditos para la microempresa ...		61,72
1.4.60.10	De 31 a 90 días		61,72
1.4.66	Cartera de crédito de consumo reestructur...		26.810,06
1.4.66.05	De 1 a 30 días		247,62
1.4.66.10	De 31 a 90 días		1.065,79
1.4.66.15	De 91 a 180 días		549,40
1.4.66.20	De 181 a 270 días		403,06
1.4.66.25	De más de 270 días		24.544,19
1.4.68	Cartera de créditos para la microempresa ...		618,26
1.4.68.10	De 31 a 90 días		613,26
1.4.68.20	De 181 a 360 días		1,00
1.4.68.25	De más de 360 días		4,00
1.4.99	(Provisiones para créditos incobrables)		(1.633.602,23)
1.4.99.10	(Cartera de crédito de consumo)		(838.818,03)
1.4.99.20	(Cartera de créditos para la microempresa...		(692.120,44)
1.4.99.45	(Cartera de créditos refinanciada)		(17.555,90)
1.4.99.50	(Cartera de créditos reestructurada)		(75.751,60)
1.4.99.80	(Provisión genérica por tecnología credit...		(9.356,26)
<b>1.6</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>474.747,91</b>
1.6.03	INTERESES POR COBRAR DE CATERA DE CREDIT		276.367,79
1.6.03.10	Cartera de créditos de consumo prioritari...		224.686,79
1.6.03.10.05	Cartera de créditos de consumo prioritari...		211.406,54
1.6.03.10.10	Cartera de credito Reprogramado Consumo p...		13.280,25
1.6.03.20	Cartera de microcrédito ANTIGUA		49.315,17
1.6.03.20.05	Cartera de microcrédito normal		44.577,70
1.6.03.20.10	Cartera de credito Reprogramado Microcred...		4.737,47
1.6.03.45	Cartera de créditos refinanciada		799,07
1.6.03.50	Cartera de créditos reestructurada ANTIGU...		1.566,76
1.6.03.50.05	Cartera de créditos reestructurada normal		1.566,76
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES		99.888,68
1.6.14.20	SEGUROS POR COBRAR SOCIOS		86.346,13
1.6.14.30	GASTOS JUDICIALES		13.542,55
1.6.14.30.05	CUENTAS X C SOCIOS (DEPOSITARIO/ PERITOS/...		13.542,55
1.6.15	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR		16.386,90
1.6.15.10	Intereses de cartera de crédito de consum...		9.710,11
1.6.15.20	Intereses de cartera de microcrédito		6.676,79
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		132.311,31
1.6.90.90	OTRAS		132.311,31
1.6.90.90.15	CUENTAS POR COBRAR CLIENTES/PROVEEDORES		5,45
1.6.90.90.35	CUENTAS POR COBRAR SRI		617,80
1.6.90.90.62	ANTICIPO A TERCEROS		26.823,20
1.6.90.90.63	CUENTAS POR COBRAR MAGISTERIO		4.464,00
1.6.90.90.64	CUENTAS POR COBRAR OTRAS VARIAS		3.016,58
1.6.90.90.65	ANTICIPO DE HONORARIOS ABOGADOS (MANTILLA...		42,00
1.6.90.90.66	CUENTAS POR COBRAR IESS FACILITO		34.022,05
1.6.90.90.68	CUENTAS POR COBRAR WESTER PAGO GIROS FINA...		889,20
1.6.90.90.69	CUENTAS POR COBRAR CAJERO AUTOMATICO		191,00
1.6.90.90.71	CUENTAS POR COBRAR (INTERES DE INVERSIONE...		12.271,14
1.6.90.90.72	Cuentas por Cobrar ANTICIPO DE INTERESES		49.968,89
1.6.99	(Provisión para cuentas por cobrar)		(50.206,77)
1.6.99.05	(Provisión para intereses y comisiones po...		(16.379,24)
1.6.99.10	(provisiones para otras cuentas por cobra...		(33.827,53)
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

# Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

## BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-12-2023
Codigo	Cuenta	Saldo	
1.7.99	PROVISION PARA BIENES REALIZABLES, ADJUDI...		(26.180,01)
1.7.99.10	PROVISION PARA BIENES ADJUDICADOS		(26.180,01)
<b>1.8</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>		<b>477.064,97</b>
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		223.722,24
1.8.05.05	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		223.722,24
1.8.05.05.05	Equipos de Oficina		223.722,24
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACION		169.778,48
1.8.06.05	EQUIPOS DE COMPUTACION		169.778,48
1.8.06.05.05	EQUIPOS DE COMPUTACION		169.778,48
1.8.07	UNIDADES DE TRANSPORTE		15.748,45
1.8.07.05	UNIDADES DE TRANSPORTE		15.748,45
1.8.07.05.05	UNIDADES DE TRANSPORTE		15.748,45
1.8.99	(Depreciación acumulada)		(668.678,14)
1.8.99.05	(Edificios)		(343.834,05)
1.8.99.05.05	(Edificios)		(343.834,05)
1.8.99.15	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		(170.377,48)
1.8.99.20	(Equipos de Computación)		(144.971,86)
1.8.99.20.05	(Equipos de Computación)		(144.971,86)
1.8.99.25	(Unidades de transporte)		(9.494,75)
1.8.99.25.05	(Unidades de transporte)		(9.494,75)
<b>1.9</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>150.793,77</b>
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONE		52.379,90
1.9.01.25	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACION COOPE		52.379,90
1.9.01.25.05	Acciones (FecoacY FINANCOOP)		52.379,90
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		3.644,17
1.9.04.10	ANTICIPOS A TERCEROS		28.205,73
1.9.04.10.05	SEGUROS POLIZAS DE FIDELIDAD		28.205,73
1.9.04.99	(Amortización de gastos anticipados)		(24.561,56)
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS		78.427,67
1.9.05.15	ESTUDIOS (GESTION POR PROCESOS, OTROS)		26.499,20
1.9.05.20	PROGRAMAS DE COMPUTACION Y ENLACES		171.171,29
1.9.05.20.03	PROGRAMAS DE COMPUTACION		125.904,04
1.9.05.20.04	ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL		45.267,25
1.9.05.25	GASTOS DE ADECUACION		60.183,16
1.9.05.25.05	GASTOS DE ADECUACION		60.183,16
1.9.05.99	(Amortización acumulada gastos diferidos)		(179.425,98)
1.9.05.99.05	(Amortización acumulada gastos diferidos)		(179.425,98)
1.9.06	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS		16.342,03
1.9.06.10	MERCADERÍAS DE COOPERATIVAS		8.396,64
1.9.06.10.05	ESPECIES VALORADAS (TARJETAS DÉBITOS MAST..		8.396,64
1.9.06.15	PROVEEDURIA		7.945,39
1.9.90	OTROS		8.740,63
1.9.90.05	Retenciones		3.440,63
1.9.90.05.05	RETENCION TERCEROS IVA		49,24
1.9.90.05.10	Retencion terceros I. Renta (FACTURACION		3.391,39
1.9.90.15	DEPOSITOS EN GARANTIA		5.300,00
1.9.99	(Provisiones para otros activos irrecuper...		(8.740,63)
1.9.99.90	(Provisión para otros activos)		(8.740,63)
<b>TOTAL ACTIVOS</b>			<b>28.722.404,84</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		<b>22.944.547,62</b>
<b>2.1</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>		<b>21.266.605,56</b>

# Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

## BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-12-2023
Codigo	Cuenta	Saldo	
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA		7.197.271,87
2.1.01.35	DEPOSITOS DE AHORRO		7.191.441,93
2.1.01.35.05	DEPOSITOS DE AHORRO (ACTIVAS)		5.286.928,58
2.1.01.35.10	CUENTAS INMOVILIZADAS ACTIVAS		230.391,16
2.1.01.35.11	FONDOS DE RESERVA 1		204.250,19
2.1.01.35.12	FONDOS DE RESERVA 2		32.011,04
2.1.01.35.13	FONDOS DE RESERVA 3		19.754,85
2.1.01.35.14	FONDOS DE RESERVA 4		5.474,48
2.1.01.35.15	FONDOS DE RESERVA 5		211.425,22
2.1.01.35.16	AHORRO DIARIO		495.806,39
2.1.01.35.18	DECIMO TERCER SUELDO SOCIOS		1.281,41
2.1.01.35.19	DECIMO CUARTO SUELDO SOCIOS		7.496,12
2.1.01.35.21	AHORRO PRESTAMO		8.087,62
2.1.01.35.30	ENCAJE COOPERATIVO		688.534,87
2.1.01.50	DEPOSITOS POR CONFIRMAR		5.829,94
2.1.01.50.05	DEPOSITOS POR CONFIRMAR (DEP. CHEQUES)		5.829,94
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO		13.920.788,31
2.1.03.05	DE 1 A 30 DIAS		1.751.667,38
2.1.03.05.05	DE 1 A 30 DIAS		1.751.667,38
2.1.03.10	DE 31 A 90 DIAS		1.460.043,32
2.1.03.10.05	DE 31 A 90 DIAS		1.460.043,32
2.1.03.15	DE 91 A 180 DIAS		2.439.732,97
2.1.03.15.05	DE 91 A 180 DIAS		2.439.732,97
2.1.03.20	DE 181 A 360 DIAS		3.621.562,15
2.1.03.20.05	DE 181 A 360 DIAS		3.621.562,15
2.1.03.25	DE MAS DE 361 DIAS		4.647.782,49
2.1.03.25.05	DE MAS DE 361 DIAS		4.647.782,49
2.1.05	DEPOSITOS RESTRINGIDOS		148.545,38
2.1.05.05	ENCAJE COOPERATIVO		146.820,38
2.1.05.15	CUENTA DE INTEGRACIÓN CAPITAL		1.725,00
<b>2.5</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>569.270,37</b>
2.5.01	INTERESES POR PAGAR		220.516,02
2.5.01.05	DEPOSITOS A LA VISTA		54,32
2.5.01.05.05	PROV. AHORRO A LA VISTA		50,23
2.5.01.05.15	PROVISION ENCAJE COOPERATIVO		3,98
2.5.01.05.18	PROV. INT. FONDOS DE RESERVA		0,03
2.5.01.05.25	PROVISION AHORRO DIARIO		0,08
2.5.01.15	DEPOSITOS A PLAZO		218.282,55
2.5.01.15.05	DEPOSITOS A PLAZO		218.282,55
2.5.01.35	OBLIGACIONES FINANCIERAS		2.179,15
2.5.01.35.05	OBLIGACIONES FINANCIERAS		2.179,15
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES		184.165,88
2.5.03.05	REMUNERACIONES		20.365,82
2.5.03.05.10	DECIMO TERCER SUELDO empleados coop		933,60
2.5.03.05.15	DECIMO CUARTO SUELDO empleados coop		1.125,00
2.5.03.05.20	VACACIONES PROVISION empleados coop		18.307,22
2.5.03.10	BENEFICIOS SOCIALES		104.590,81
2.5.03.10.05	PENSIONES Y JUBILACIONES		104.590,81
2.5.03.15	APORTES AL IEISS		4.043,94
2.5.03.15.05	APORTES AL IEISS		4.043,94
2.5.03.90	OTRAS		55.165,31
2.5.03.90.35	PROV. BONIF. POR DESAHUCIO		55.165,31
2.5.04	RETENCIONES		5.646,72
2.5.04.05	RETENCIONES FISCALES		4.941,09
2.5.04.05.25	RETENCION EN LA FUENTE		1.352,41
2.5.04.05.25.10	IMPUESTO RENTA 8% (SERVICIOS)		571,11
2.5.04.05.25.15	IMPUESTO RENTA 1% BIENES Y SERVICIOS		26,66

# Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

## BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-12-2023
Codigo	Cuenta	Saldo	
2.5.04.05.25.25	IMPUESTO RENTA 2% SERVICIOS		0,04
2.5.04.05.25.30	IMPUESTO PLAZO 2%		40,83
2.5.04.05.25.35	IMPUESTO RENTA 1 X MIL		57,98
2.5.04.05.25.40	RETENCIONES 1.75%		43,03
2.5.04.05.25.45	RETENCIONES 2.75%		612,76
2.5.04.05.30	RETENCIONES DE IVA		3.031,60
2.5.04.05.30.05	RETENCION 100% IVA		1.654,94
2.5.04.05.30.10	RETENCION 70% IVA		1.301,62
2.5.04.05.30.15	RETENCION 30% IVA		75,04
2.5.04.05.35	IVA VENTAS		557,08
2.5.04.05.35.05	IVA VENTAS		557,08
2.5.04.90	OTRAS RETENCIONES		705,63
2.5.04.90.10	10%HONORARIOS PROFESIONALES		705,63
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS		305,57
2.5.05.90	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS		305,57
2.5.05.90.05	CONTRIBUCIÓN 0,50% (SOLCA)		305,57
2.5.06	PROVEEDORES		135.834,24
2.5.06.05	PROVEEDORES		135.834,24
2.5.06.05.15	PROVEEDORES		66.322,91
2.5.06.05.30	DESC. PRESTAMO IEES		6.380,78
2.5.06.05.35	CUENTA POR PAGAR HONORARIOS EMPRESA COBCC...		9.893,60
2.5.06.05.45	CUENTAS POR PAGAR CAJERO BANRED		19.418,50
2.5.06.05.46	CUENTAS POR PAGAR SOBRANTES CAJERO ATM		100,00
2.5.06.05.50	SEGUROS DESGRAVAMEN PRESTAMOS		23.243,57
2.5.06.05.55	HONORARIOS ABOGADOS		2.111,90
2.5.06.05.80	SEGURO DE VIDA POR PAGAR		5.267,43
2.5.06.05.90	WESTERN ENVIOS FINANCOOP		1.926,88
2.5.06.05.97	Cuentas x Pagar Financoop servicios basico...		1.159,47
2.5.06.05.98	SEGURO MEDICO		9,20
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		22.801,94
2.5.90.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		22.801,94
2.5.90.90.81	TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS ENVIADAS		13.577,17
2.5.90.90.95	CTAS X PAGAR TARJETAS CONSUMO MASTERCARD		2.434,27
2.5.90.90.97	CTAS POR PAGAR CAJERO AUTOMATICO		6.790,50
<b>2.6</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		<b>1.108.572,48</b>
2.6.02	OBLIGACIONES CON INST.FINANCIERAS DEL PAL..		124.999,97
2.6.02.10	DE 31 A 90 DIAS		6.226,05
2.6.02.70	De más de 360 días del sector financiero ...		118.773,92
2.6.06	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS D		983.572,51
2.6.06.10	DE 31 A 90 DIAS		7.765,58
2.6.06.10.05	DE 31 A 90 DIAS		7.765,58
2.6.06.25	DE MAS DE 360 DIAS		975.806,93
2.6.06.25.05	DE MAS DE 360 DIAS		975.806,93
<b>2.9</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>99,21</b>
2.9.90	OTROS		99,21
2.9.90.05	SOBRANTES DE CAJA		99,21
2.9.90.05.05	SOBRANTE DE CAJA VENTANILLA		99,21
<b>TOTAL PASIVOS</b>			<b>22.944.547,62</b>

# Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

## BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-12-2023
Codigo	Cuenta	Saldo	
3	PATRIMONIO	5.777.857,22	
3.1	CAPITAL SOCIAL	1.268.952,15	
3.1.03	APORTES DE SOCIOS	1.268.952,15	
3.1.03.05	COMUNES	1.268.952,15	
3.1.03.05.05	APORTE DE SOCIOS CERT. APORTACON	1.268.952,15	
3.3	RESERVAS	3.945.373,38	
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	3.893.736,39	
3.3.01.05	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	3.893.736,39	
3.3.01.05.05	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA	3.893.736,39	
3.3.05	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	49.524,03	
3.3.05.05	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	49.524,03	
3.3.10	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS	2.112,96	
3.3.10.05	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS	2.112,96	
3.3.10.05.05	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS	2.112,96	
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	
3.6	RESULTADOS	333.320,98	
3.6.02	(Perdidas acumuladas)	(5.980,86)	
3.6.03	UTILIDAD DEL EJERCICIO	339.301,84	
3.6.03.05	UTILIDAD DEL EJERCICIO	339.301,84	
3.6.03.05.05	UTILIDAD DEL EJERCICIO	339.301,84	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>5.777.857,22</b>	

<b>Utilidad:</b>	<b>0,00</b>
<b>Pasivo + Patrimonio+Utilidad:</b>	<b>28.722.404,84</b>

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

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