

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ELABORADO POR: YSANTANA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TENA LTDA.
BALANCE GENERAL

	VALOR AL 31/12/2024	VALOR AL 31/12/2025	VARIACIÓN (\$)	VARIACIÓN (%)
1 ACTIVO				
11 FONDOS DISPONIBLES	\$ 5,068,066.72	\$ 5,419,843.96	\$ 351,777.24	6.94%
1101 Caja	\$ 227,194.80	\$ 189,187.97	\$ -38,006.83	-16.73%
1102 Depósitos para encaje	\$ 461,340.00	\$ 566,680.00	\$ 105,340.00	22.83%
1103 Bancos y otras entidades financieras	\$ 4,379,531.92	\$ 4,663,813.52	\$ 284,281.60	6.49%
1104 Efectos de cobro inmediato	\$ -	\$ 162.47	\$ 162.47	0.00%
13 INVERSIONES	\$ 707,429.84	\$ 2,750,529.70	\$ 2,043,099.86	288.81%
1303 Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector finan	\$ 707,429.84	\$ 2,750,529.70	\$ 2,043,099.86	288.81%
14 CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 24,723,396.16	\$ 28,420,562.18	\$ 3,697,166.02	14.95%
1402 Cartera de crédito de consumo por vencer	\$ 20,375,235.00	\$ 21,880,101.85	\$ 1,504,866.85	7.39%
1404 Cartera de crédito de consumo por vencer	\$ 3,810,752.42	\$ 6,333,635.20	\$ 2,522,882.78	66.20%
1410 Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	\$ 146,061.08	\$ 93,888.03	\$ -52,173.05	-35.72%
1412 Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	\$ 20,277.04	\$ 9,795.98	\$ -10,481.06	-51.69%
1418 Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	\$ 221,332.91	\$ 156,602.04	\$ -64,730.87	-29.25%
1420 Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	\$ 126,229.29	\$ 67,846.18	\$ -58,383.11	-46.25%
1426 Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$ 574,478.76	\$ 537,278.46	\$ -37,200.30	-6.48%
1428 Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$ 448,170.44	\$ 292,371.74	\$ -155,798.70	-34.76%
1434 Cartera de crédito de consumo refinanciada que no devenga intereses	\$ 23,066.22	\$ 36,610.31	\$ 13,544.09	58.72%
1436 Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses	\$ -	\$ 3,018.15	\$ 3,018.15	0.00%
1442 Cartera de crédito de consumo reestructurada que no devenga intereses	\$ 29,266.63	\$ 47,656.98	\$ 18,390.35	62.84%
1444 Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	\$ 13,394.69	\$ 31,949.23	\$ 18,554.54	138.52%
1450 Cartera de crédito de consumo vencida	\$ 259,162.02	\$ 351,655.49	\$ 92,493.47	35.69%
1452 Cartera de microcrédito vencida	\$ 328,209.38	\$ 255,120.63	\$ -73,088.75	-22.27%
1458 Cartera de crédito de consumo refinanciada vencida	\$ 5,285.93	\$ 2,039.04	\$ -3,246.89	-61.43%
1460 Cartera de microcrédito refinanciada vencida	\$ -	\$ 300.66	\$ 300.66	0.00%
1466 Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	\$ 1,094.98	\$ 884.46	\$ -210.52	-19.23%
1468 Cartera de microcrédito reestructurada vencida	\$ 1,318.15	\$ 963.98	\$ -354.17	-26.87%
1499 (Provisiones para créditos incobrables)	\$ -1,659,938.78	\$ -1,681,156.23	\$ -21,217.45	1.28%
16 CUENTAS POR COBRAR	\$ 381,124.08	\$ 488,059.13	\$ 106,935.05	28.06%
1602 Intereses por cobrar inversiones	\$ -	\$ 20,551.03	\$ 20,551.03	0.00%
1603 Intereses por cobrar de cartera de créditos	\$ 294,186.93	\$ 399,280.53	\$ 105,093.60	35.72%
1614 Pagos por cuenta de socios	\$ 144,055.04	\$ 91,148.63	\$ -52,906.41	-36.73%
1615 Intereses reestructurados por cobrar	\$ 29,936.84	\$ 81,358.73	\$ 51,421.89	171.77%
1690 Cuentas por cobrar varias	\$ 57,050.84	\$ 46,379.08	\$ -10,671.76	-18.71%
1699 (Provisión para cuentas por cobrar)	\$ -144,105.57	\$ -150,658.87	\$ -6,553.30	4.55%
17 BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENE	\$ -	\$ -	\$ -	0.00%
1702 Bienes adjudicados por pago	\$ 26,180.01	\$ 26,180.01	\$ -	0.00%
1799 (Provisión para bienes adjudicados por pago)	\$ -26,180.01	\$ -26,180.01	\$ -	0.00%
18 PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 850,430.05	\$ 1,247,248.21	\$ 396,818.16	46.66%
1801 Terrenos	\$ 309,862.44	\$ 309,862.44	\$ -	0.00%
1802 Edificios	\$ 426,631.50	\$ 426,631.50	\$ -	0.00%
1803 Construcciones y remodelaciones en curso	\$ 400,374.98	\$ 802,382.82	\$ 402,007.84	100.41%
1805 Muebles, enseres y equipos de oficina	\$ 150,141.53	\$ 111,755.68	\$ -38,385.85	-25.57%
1806 Equipos de computación	\$ 170,159.47	\$ 65,003.89	\$ -105,155.58	-61.80%
1807 Unidades de transporte	\$ 12,945.54	\$ 9,361.42	\$ -3,584.12	-27.69%
1899 (Depreciación acumulada)	\$ -619,685.41	\$ -477,749.54	\$ 141,935.87	-22.90%
19 OTROS ACTIVOS	\$ 184,957.82	\$ 167,285.39	\$ -17,672.43	-9.55%
1901 Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	\$ 57,778.57	\$ 62,615.99	\$ 4,837.42	8.37%
1902 Derechos fiduciarios	\$ 6,311.48	\$ -	\$ -6,311.48	-100.00%
1904 Gastos y pagos anticipados	\$ 23,351.99	\$ 13,237.55	\$ -10,114.44	-43.34%
1905 Gastos diferidos	\$ 83,592.25	\$ 74,424.35	\$ -9,167.90	-10.97%
1906 Materiales, mercaderías e insumos	\$ 13,986.65	\$ 17,007.50	\$ 3,020.85	21.60%
1990 Otros	\$ 15,208.26	\$ 15,947.24	\$ 738.98	4.85%
1999 (Provisión para otros activos irre recuperables)	\$ -15,271.38	\$ -15,947.24	\$ -675.86	4.48%
TOTAL ACTIVOS	\$ 31,915,404.67	\$ 38,493,528.57	\$ 6,578,123.90	20.61%
2 PASIVOS				
21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ 23,812,059.19	\$ 28,929,870.69	\$ 5,117,811.50	21.49%
2101 Depósitos a la vista	\$ 7,039,823.53	\$ 8,492,257.06	\$ 1,452,433.53	20.63%
2103 Depósitos a plazo	\$ 16,577,476.71	\$ 20,231,145.63	\$ 3,653,668.92	22.04%
2105 Depósitos restringidos	\$ 194,758.95	\$ 206,468.00	\$ 11,709.05	6.01%
25 CUENTAS POR PAGAR	\$ 620,095.94	\$ 629,792.14	\$ 9,696.20	1.56%
2501 Intereses por pagar	\$ 231,412.56	\$ 320,931.22	\$ 89,518.66	38.68%
2503 Obligaciones patronales	\$ 223,377.68	\$ 215,435.02	\$ -7,942.66	-3.56%
2504 Retenciones	\$ 17,283.37	\$ 15,265.19	\$ -2,018.18	-11.68%
2505 Contribuciones, impuestos y multas	\$ 825.42	\$ 488.04	\$ -337.38	-40.87%
2506 Proveedores	\$ 137,100.79	\$ 76,321.71	\$ -60,779.08	-44.33%
2590 Cuentas por pagar varias	\$ 10,096.12	\$ 1,350.96	\$ -8,745.16	-86.62%
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 1,221,597.28	\$ 2,165,164.76	\$ 943,567.48	77.24%
2606 Obligaciones con entidades financieras públicas	\$ 1,221,597.28	\$ 2,165,164.76	\$ 943,567.48	77.24%
29 OTROS PASIVOS	\$ 50.00	\$ 640.46	\$ 590.46	1180.92%
2990 Otros	\$ 50.00	\$ 640.46	\$ 590.46	1180.92%

TOTAL PASIVOS		\$ 25,653,802.41	\$ 31,725,468.05	\$ 6,071,665.64	23.67%
3	PATRIMONIO				
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 1,329,883.75	\$ 1,425,782.65	\$ 95,898.90	7.21%
3103	Aportes de socios	\$ 1,329,883.75	\$ 1,425,782.65	\$ 95,898.90	7.21%
33	RESERVAS	\$ 4,443,721.18	\$ 4,961,415.31	\$ 517,694.13	11.65%
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	\$ 4,391,038.15	\$ 4,906,669.09	\$ 515,630.94	11.74%
3305	Revalorización del patrimonio	\$ 49,524.03	\$ 49,524.03	\$ -	0.00%
3310	Por resultados no operativos	\$ 3,159.00	\$ 5,222.19	\$ 2,063.19	65.31%
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	\$ 230,210.71	\$ 155,157.46	\$ -75,053.25	-32.60%
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	\$ 230,210.71	\$ 155,157.46	\$ -75,053.25	-32.60%
36	RESULTADOS	\$ 257,786.62	\$ 225,705.10	\$ -32,081.52	-12.44%
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	\$ 257,786.62	\$ 225,705.10	\$ -32,081.52	-12.44%
TOTAL PATRIMONIO		\$ 6,261,602.26	\$ 6,768,060.52	\$ 506,458.26	8.09%
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$ 31,915,404.67	\$ 38,493,528.57	\$ 6,578,123.90	20.61%
CÁLCULO ECUACIÓN PATRIMONIAL		\$ -	\$ -	\$ -0.00	