

# Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

## BALANCE GENERAL

| Oficina: Consolidado |                                              | Fecha: 31-07-2022 |               |
|----------------------|----------------------------------------------|-------------------|---------------|
| Codigo               | Cuenta                                       |                   | Saldo         |
| 1                    | ACTIVOS                                      |                   | 26.704.465,48 |
| 1.1                  | FONDOS DISPONIBLES                           |                   | 2.964.128,80  |
| 1.1.01               | CAJA                                         |                   | 224.434,85    |
| 1.1.01.05            | EFFECTIVO                                    |                   | 223.934,85    |
| 1.1.01.05.10         | TRANSITORIA CAJAS                            |                   | 123.934,85    |
| 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     |                   | 2.739.693,95  |
| 1.1.03.05            | BANCO CENTRAL DEL ECUADOR                    |                   | 808.098,10    |
| 1.1.03.05.05         | CTA CORRIENTE BCO CENTRAL - MATRIZ           |                   | 808.098,10    |
| 1.1.03.10            | BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCAL     |                   | 811.018,10    |
| 1.1.03.10.10         | CTA AHORROS BANEQUADOR 035000085-5           |                   | 331.310,87    |
| 1.1.03.10.15         | CTA AHORROS BCO DEL PICHINCHA 3939567300     |                   | 52.836,68     |
| 1.1.03.10.25         | CTA AHORROS BCO DEL AUSTRO 0015668857        |                   | 406.111,94    |
| 1.1.03.10.30         | CTA CORRIENTE BCO DEL AUSTRO 15018674        |                   | 9.311,59      |
| 1.1.03.10.32         | CTA AHORR PRODUBANCO 12005800051             |                   | 11.447,02     |
| 1.1.03.20            | INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPUL... |                   | 1.120.577,75  |
| 1.1.03.20.05         | Cta. de Ahorros Financoop 001-001-000143-... |                   | 161.274,05    |
| 1.1.03.20.10         | COOPERATIVA COOPOGRESO 410101040701 4070...  |                   | 20.157,63     |
| 1.1.03.20.15         | COOP CAMARA DE COMERCIO CTA AHORROS 9500...  |                   | 136,58        |
| 1.1.03.20.25         | COOPERATIVA MUSHUC RUNA LTDA                 |                   | 340,31        |
| 1.1.03.20.30         | COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE 1 CTA 40709... |                   | 309.998,24    |
| 1.1.03.20.35         | COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE 2 CTA 40709... |                   | 322.606,40    |
| 1.1.03.20.36         | COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE 3 CTA 407...   |                   | 306.007,86    |
| 1.1.03.20.40         | COOPERATIVA CREA 19095946 78654              |                   | 56,68         |
| 1.3                  | INVERSIONES                                  |                   | 2.561.982,26  |
| 1.3.03               | DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES D     |                   | 2.561.982,26  |
| 1.3.03.55            | DE 31 A 90 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR... |                   | 111.097,76    |
| 1.3.03.60            | DE 91 A 180 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULA... |                   | 2.443.884,50  |
| 1.3.03.70            | DE MAS DE 361 DIAS                           |                   | 7.000,00      |
| 1.4                  | CARTERA DE CREDITOS                          |                   | 19.945.262,32 |
| 1.4.02               | Cartera de crédito de consumo por vencer     |                   | 15.111.070,70 |
| 1.4.02.05            | De 1 a 30 días                               |                   | 473.865,81    |
| 1.4.02.10            | De 31 a 90 días                              |                   | 739.418,39    |
| 1.4.02.15            | De 91 a 180 días                             |                   | 1.107.260,32  |
| 1.4.02.20            | De 181 a 360 días                            |                   | 2.128.873,89  |
| 1.4.02.25            | De más de 360 días                           |                   | 10.661.652,29 |
| 1.4.04               | Cartera de créditos para la microempresa ... |                   | 4.485.540,76  |
| 1.4.04.05            | De 1 a 30 días                               |                   | 191.773,50    |
| 1.4.04.10            | De 31 a 90 días                              |                   | 319.626,56    |
| 1.4.04.15            | De 91 a 180 días                             |                   | 437.118,05    |
| 1.4.04.20            | De 181 a 360 días                            |                   | 764.763,08    |
| 1.4.04.25            | De más de 360 días                           |                   | 2.772.259,57  |
| 1.4.10               | Cartera de crédito de consumo refinanciad... |                   | 100.632,01    |
| 1.4.10.05            | De 1 a 30 días                               |                   | 1.870,16      |
| 1.4.10.10            | De 31 a 90 días                              |                   | 2.898,50      |
| 1.4.10.15            | De 91 a 180 días                             |                   | 4.300,83      |
| 1.4.10.20            | De 181 a 360 días                            |                   | 9.262,66      |
| 1.4.10.25            | De más de 360 días                           |                   | 82.299,86     |
| 1.4.18               | Cartera de crédito de consumo reestructur... |                   | 203.124,11    |
| 1.4.18.05            | De 1 a 30 días                               |                   | 4.649,27      |
| 1.4.18.10            | De 31 a 90 días                              |                   | 7.366,08      |
| 1.4.18.15            | De 91 a 180 días                             |                   | 10.469,25     |
| 1.4.18.20            | De 181 a 360 días                            |                   | 21.322,42     |
| 1.4.18.25            | De más de 360 días                           |                   | 159.317,09    |
| 1.4.20               | Cartera de créditos para la microempresa ... |                   | 92.233,33     |

# Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

## BALANCE GENERAL

| Oficina: Consolidado |                                              | Fecha: 31-07-2022 |
|----------------------|----------------------------------------------|-------------------|
| Codigo               | Cuenta                                       | Saldo             |
| 1.4.20.05            | De 1 a 30 días                               | 2.025,15          |
| 1.4.20.10            | De 31 a 90 días                              | 2.889,71          |
| 1.4.20.15            | De 91 a 180 días                             | 3.946,51          |
| 1.4.20.20            | De 181 a 360 días                            | 8.754,34          |
| 1.4.20.25            | De más de 360 días                           | 74.617,62         |
| 1.4.26               | Cartera de crédito de consumo que no deve... | 169.177,26        |
| 1.4.26.05            | 142605 De 1 a 30 días                        | 21.871,08         |
| 1.4.26.10            | De 31 a 90 días                              | 31.554,97         |
| 1.4.26.15            | De 91 a 180 días                             | 26.787,51         |
| 1.4.26.20            | De 181 a 360 días                            | 37.475,86         |
| 1.4.26.25            | De más de 360 días                           | 51.487,84         |
| 1.4.28               | Cartera de créditos para la microempresa ... | 201.687,74        |
| 1.4.28.05            | De 1 a 30 días                               | 30.574,79         |
| 1.4.28.10            | De 31 a 90 días                              | 43.557,17         |
| 1.4.28.15            | De 91 a 180 días                             | 35.704,83         |
| 1.4.28.20            | De 181 a 360 días                            | 42.280,13         |
| 1.4.28.25            | De más de 360 días                           | 49.570,82         |
| 1.4.42               | Cartera de crédito de consumo reestructur... | 7.923,00          |
| 1.4.42.05            | De 1 a 30 días                               | 161,51            |
| 1.4.42.10            | De 31 a 90 días                              | 243,20            |
| 1.4.42.15            | De 91 a 180 días                             | 255,57            |
| 1.4.42.20            | De 181 a 360 días                            | 552,94            |
| 1.4.42.25            | De más de 360 días                           | 6.709,78          |
| 1.4.44               | Cartera de créditos para la microempresa ... | 30.561,51         |
| 1.4.44.05            | De 1 a 30 días                               | 340,37            |
| 1.4.44.10            | De 31 a 90 días                              | 422,95            |
| 1.4.44.15            | De 91 a 180 días                             | 553,57            |
| 1.4.44.20            | De 181 a 360 días                            | 1.221,85          |
| 1.4.44.25            | De más de 360 días                           | 28.022,77         |
| 1.4.50               | Cartera de crédito de consumo vencida        | 251.900,88        |
| 1.4.50.05            | De 1 a 30 días                               | 14.782,81         |
| 1.4.50.10            | De 31 a 90 días                              | 39.799,65         |
| 1.4.50.15            | De 91 a 180 días                             | 54.547,22         |
| 1.4.50.20            | De 181 a 270 días                            | 37.988,99         |
| 1.4.50.25            | De más de 270 días                           | 104.782,21        |
| 1.4.52               | Cartera de créditos para la microempresa ... | 313.100,55        |
| 1.4.52.05            | De 1 a 30 días                               | 8.232,45          |
| 1.4.52.10            | De 31 a 90 días                              | 30.849,71         |
| 1.4.52.15            | De 91 a 180 días                             | 56.555,25         |
| 1.4.52.20            | De 181 a 360 días                            | 76.838,16         |
| 1.4.52.25            | De más de 360 días                           | 140.624,98        |
| 1.4.66               | Cartera de crédito de consumo reestructur... | 80,84             |
| 1.4.66.10            | De 31 a 90 días                              | 79,84             |
| 1.4.66.25            | De más de 270 días                           | 1,00              |
| 1.4.68               | Cartera de créditos para la microempresa ... | 229,63            |
| 1.4.68.10            | De 31 a 90 días                              | 162,82            |
| 1.4.68.15            | De 91 a 180 días                             | 65,81             |
| 1.4.68.25            | De más de 360 días                           | 1,00              |
| 1.4.99               | (Provisiones para créditos incobrables)      | (1.022.000,00)    |
| 1.4.99.10            | (Cartera de crédito de consumo)              | (430.000,77)      |
| 1.4.99.20            | (Cartera de créditos para la microempresa... | (476.869,78)      |
| 1.4.99.45            | (Cartera de créditos refinanciada)           | (2.422,59)        |
| 1.4.99.50            | (Cartera de créditos reestructurada)         | (74.120,74)       |
| 1.4.99.87            | (Provisiones no reversadas por requerimie... | (27.752,28)       |
| 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)        |

# Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

## BALANCE GENERAL

| Oficina: Consolidado |                                                | Fecha: 31-07-2022 |
|----------------------|------------------------------------------------|-------------------|
| Codigo               | Cuenta                                         | Saldo             |
| <b>1.6</b>           | <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                      | <b>539.695,87</b> |
| 1.6.03               | INTERESES POR COBRAR DE CATERA DE CREDIT       | 317.502,66        |
| 1.6.03.10            | Cartera de créditos de consumo                 | 225.428,39        |
| 1.6.03.10.05         | Cartera de créditos de consumo prioritari...   | 167.806,15        |
| 1.6.03.10.10         | Cartera de credito Reprogramado Consumo p...   | 57.622,24         |
| 1.6.03.20            | Cartera de microcrédito ANTIGUA                | 83.679,44         |
| 1.6.03.20.05         | Cartera de microcrédito normal                 | 67.233,35         |
| 1.6.03.20.10         | Cartera de credito Reprogramado Microcred...   | 16.446,09         |
| 1.6.03.45            | Cartera de créditos refinanciada               | 1.560,85          |
| 1.6.03.50            | Cartera de créditos reestructurada ANTIGU...   | 6.833,98          |
| 1.6.03.50.05         | Cartera de créditos reestructurada normal      | 6.833,98          |
| 1.6.14               | PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES                   | 69.547,23         |
| 1.6.14.20            | SEGUROS POR COBRAR SOCIOS                      | 66.704,23         |
| 1.6.14.30            | GASTOS JUDICIALES                              | 2.843,00          |
| 1.6.14.30.05         | CUENTAS X C SOCIOS (DEPOSITARIO/ PERITOS...    | 2.843,00          |
| 1.6.15               | INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR           | 21.133,81         |
| 1.6.15.10            | Intereses de cartera de crédito de consum...   | 12.507,82         |
| 1.6.15.20            | Intereses de cartera de microcrédito           | 8.625,99          |
| 1.6.90               | CUENTAS POR COBRAR VARIAS                      | 197.502,05        |
| 1.6.90.05            | ANTICIPOS AL PERSONAL                          | 8.362,86          |
| 1.6.90.05.20         | PRESTAMOS ANTICIPO EMPLEADOS                   | 8.362,86          |
| 1.6.90.90            | OTRAS                                          | 189.139,19        |
| 1.6.90.90.15         | CUENTAS POR COBRAR CLIENTES/PROVEEDORES        | 7.791,27          |
| 1.6.90.90.35         | CUENTAS POR COBRAR (IR) SRI                    | 16.105,78         |
| 1.6.90.90.62         | ANTICIPO A TERCEROS                            | 8.510,73          |
| 1.6.90.90.64         | CUENTAS POR COBRAR OTRAS VARIAS                | 27.469,10         |
| 1.6.90.90.64.05      | Cuentas por Cobrar CAUSA DIANA GUERRERO        | 15.486,45         |
| 1.6.90.90.65         | ANTICIPO DE HONORARIOS ABOGADOS (MANTILLA...   | 28.616,76         |
| 1.6.90.90.66         | CUENTAS POR COBRAR IESS FACILITO               | 26.091,27         |
| 1.6.90.90.67         | CUENTAS POR COBRAR BONOS DH FINANCOOP          | 210,00            |
| 1.6.90.90.68         | CUENTAS POR COBRAR WESTER PAGO GIROS FINA...   | 450,00            |
| 1.6.90.90.71         | CUENTAS POR COBRAR (INTERES DE INVERSIONE...   | 38.784,44         |
| 1.6.90.90.72         | Cuentas por Cobrar ANTICIPO DE INTERESES       | 19.623,39         |
| 1.6.99               | (Provisión para cuentas por cobrar)            | (65.989,88)       |
| 1.6.99.05            | (Provisión para intereses y comisiones po...   | (21.133,81)       |
| 1.6.99.10            | (provisiones para otras cuentas por cobra...   | (44.856,07)       |
| <b>1.7</b>           | <b>BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS POR PAGO</b> | <b>10.908,32</b>  |
| 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...   | (15.271,69)       |
| 1.7.99.10            | PROVISION PARA BIENES ADJUDICADOS              | (15.271,69)       |
| <b>1.8</b>           | <b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>                    | <b>552.103,63</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           | 220.066,76        |
| 1.8.05.05            | MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA           | 220.066,76        |
| 1.8.05.05.05         | Equipos de Oficina                             | 220.066,76        |
| 1.8.06               | EQUIPOS DE COMPUTACION                         | 202.954,05        |
| 1.8.06.05            | EQUIPOS DE COMPUTACION                         | 202.954,05        |
| 1.8.06.05.05         | EQUIPOS DE COMPUTACION                         | 202.954,05        |
| 1.8.07               | UNIDADES DE TRANSPORTE                         | 17.626,83         |
| 1.8.07.05            | UNIDADES DE TRANSPORTE                         | 17.626,83         |

# Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

## BALANCE GENERAL

| Oficina: Consolidado |                                              | Fecha: 31-07-2022    |
|----------------------|----------------------------------------------|----------------------|
| Codigo               | Cuenta                                       | Saldo                |
| 1.8.07.05.05         | UNIDADES DE TRANSPORTE                       | 17.626,83            |
| 1.8.99               | (Depreciación acumulada)                     | (625.037,95)         |
| 1.8.99.05            | (Edificios)                                  | (306.491,81)         |
| 1.8.99.05.05         | (Edificios)                                  | (306.491,81)         |
| 1.8.99.15            | (Muebles, enseres y equipos de oficina)      | (157.197,38)         |
| 1.8.99.20            | (Equipos de Computación)                     | (148.865,74)         |
| 1.8.99.20.05         | (Equipos de Computación)                     | (148.865,74)         |
| 1.8.99.25            | (Unidades de transporte)                     | (12.483,02)          |
| 1.8.99.25.05         | (Unidades de transporte)                     | (12.483,02)          |
| <b>1.9</b>           | <b>OTROS ACTIVOS</b>                         | <b>130.384,28</b>    |
| 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                   | 11.343,97            |
| 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)         | (19.175,16)          |
| 1.9.05               | GASTOS DIFERIDOS                             | 55.073,22            |
| 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           | 128.222,03           |
| 1.9.05.20.03         | PROGRAMAS DE COMPUTACION                     | 90.597,87            |
| 1.9.05.20.04         | ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL                 | 37.624,16            |
| 1.9.05.25            | GASTOS DE ADECUACION                         | 52.123,08            |
| 1.9.05.25.05         | GASTOS DE ADECUACION                         | 46.435,72            |
| 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)    | (172.950,13)         |
| 1.9.05.99.05         | (Amortización acumulada gastos diferidos)    | (172.950,13)         |
| 1.9.06               | MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS            | 20.465,85            |
| 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                                  | 7.808,73             |
| 1.9.90               | OTROS                                        | 7.610,73             |
| 1.9.90.05            | Retenciones                                  | 2.310,73             |
| 1.9.90.05.05         | RETENCION TERCEROS IVA                       | 732,84               |
| 1.9.90.05.10         | Retencion terceros I. Renta (FACTURACION     | 1.577,89             |
| 1.9.90.15            | DEPOSITOS EN GARANTIA                        | 5.300,00             |
| 1.9.99               | (Provisiones para otros activos irrecupe...  | (7.610,73)           |
| 1.9.99.90            | (Provisión para otros activos)               | (7.610,73)           |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b> |                                              | <b>26.704.465,48</b> |
| <b>2</b>             | <b>PASIVOS</b>                               | <b>21.619.505,94</b> |
| <b>2.1</b>           | <b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>           | <b>19.460.357,52</b> |
| 2.1.01               | DEPOSITOS A LA VISTA                         | 6.944.656,72         |
| 2.1.01.35            | DEPOSITOS DE AHORRO                          | 6.943.782,42         |
| 2.1.01.35.05         | DEPOSITOS DE AHORRO (ACTIVAS)                | 5.098.144,34         |
| 2.1.01.35.10         | CUENTAS INMOVILIZADAS ACTIVAS                | 243.299,23           |
| 2.1.01.35.11         | FONDOS DE RESERVA 1                          | 111.509,93           |
| 2.1.01.35.12         | FONDOS DE RESERVA 2                          | 22.073,23            |
| 2.1.01.35.13         | FONDOS DE RESERVA 3                          | 7.743,46             |
| 2.1.01.35.14         | FONDOS DE RESERVA 4                          | 1.598,87             |
| 2.1.01.35.15         | FONDOS DE RESERVA 5                          | 111.442,18           |
| 2.1.01.35.16         | AHORRO DIARIO                                | 554.659,75           |
| 2.1.01.35.18         | DECIMO TERCER SUELDO SOCIOS                  | 4.146,82             |
| 2.1.01.35.19         | DECIMO CUARTO SUELDO SOCIOS                  | 926,10               |

# Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

## BALANCE GENERAL

| Oficina: Consolidado |                                        | Fecha: 31-07-2022 |
|----------------------|----------------------------------------|-------------------|
| Codigo               | Cuenta                                 | Saldo             |
| 2.1.01.35.21         | AHORRO PRESTAMO                        | 17.563,01         |
| 2.1.01.35.30         | ENCAJE COOPERATIVO                     | 770.675,50        |
| 2.1.01.50            | DEPOSITOS POR CONFIRMAR                | 874,30            |
| 2.1.01.50.05         | DEPOSITOS POR CONFIRMAR (DEP. CHEQUES) | 874,30            |
| 2.1.03               | DEPOSITOS A PLAZO                      | 12.198.027,60     |
| 2.1.03.05            | DE 1 A 30 DIAS                         | 833.317,34        |
| 2.1.03.05.05         | DE 1 A 30 DIAS                         | 833.317,34        |
| 2.1.03.10            | DE 31 A 90 DIAS                        | 1.241.407,27      |
| 2.1.03.10.05         | DE 31 A 90 DIAS                        | 1.241.407,27      |
| 2.1.03.15            | DE 91 A 180 DIAS                       | 3.059.023,70      |
| 2.1.03.15.05         | DE 91 A 180 DIAS                       | 3.059.023,70      |
| 2.1.03.20            | DE 181 A 360 DIAS                      | 3.529.189,07      |
| 2.1.03.20.05         | DE 181 A 360 DIAS                      | 3.529.189,07      |
| 2.1.03.25            | DE MAS DE 361 DIAS                     | 3.535.090,22      |
| 2.1.03.25.05         | DE MAS DE 361 DIAS                     | 3.535.090,22      |
| 2.1.05               | DEPOSITOS RESTRINGIDOS                 | 317.673,20        |
| 2.1.05.05            | ENCAJE COOPERATIVO                     | 315.648,20        |
| 2.1.05.15            | CUENTA DE INTEGRACIÓN CAPITAL          | 2.025,00          |
| 2.5                  | CUENTAS POR PAGAR                      | 713.608,23        |
| 2.5.01               | INTERESES POR PAGAR                    | 210.862,41        |
| 2.5.01.05            | DEPOSITOS A LA VISTA                   | 3.523,99          |
| 2.5.01.05.05         | PROV. AHORRO A LA VISTA                | 42,28             |
| 2.5.01.05.15         | PROVISION ENCAJE COOPERATIVO           | 3.481,59          |
| 2.5.01.05.25         | PROVISION AHORRO DIARIO                | 0,10              |
| 2.5.01.05.35         | PROV. DECIMO CUARTO                    | 0,02              |
| 2.5.01.15            | DEPOSITOS A PLAZO                      | 207.338,42        |
| 2.5.01.15.05         | DEPOSITOS A PLAZO                      | 207.338,42        |
| 2.5.03               | OBLIGACIONES PATRONALES                | 186.225,03        |
| 2.5.03.05            | REMUNERACIONES                         | 58.543,96         |
| 2.5.03.05.10         | DECIMO TERCER SUELDO empleados coop    | 23.114,58         |
| 2.5.03.05.15         | DECIMO CUARTO SUELDO empleados coop    | 14.645,12         |
| 2.5.03.05.20         | VACACIONES PROVISION empleados coop    | 20.784,26         |
| 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                        | 3.532,39          |
| 2.5.03.15.05         | APORTES AL IESS                        | 3.532,39          |
| 2.5.03.90            | OTRAS                                  | 43.037,37         |
| 2.5.03.90.35         | PROV. BONIF. POR DESAHUCIO             | 43.037,37         |
| 2.5.04               | RETENCIONES                            | 7.572,29          |
| 2.5.04.05            | RETENCIONES FISCALES                   | 6.723,96          |
| 2.5.04.05.25         | RETENCION EN LA FUENTE                 | 1.400,91          |
| 2.5.04.05.25.05      | IMP. RENTA EN RELACION DEPENDENCIA     | 10,68             |
| 2.5.04.05.25.10      | IMPUESTO RENTA 8% (SERVICIOS)          | 456,04            |
| 2.5.04.05.25.15      | IMPUESTO RENTA 1% BIENES Y SERVICIOS   | 319,24            |
| 2.5.04.05.25.30      | IMPUESTO PLAZO 2%                      | 13,73             |
| 2.5.04.05.25.35      | IMPUESTO RENTA 1 X MIL                 | 38,83             |
| 2.5.04.05.25.40      | RETENCIONES 1.75%                      | 19,43             |
| 2.5.04.05.25.45      | RETENCIONES 2.75%                      | 542,96            |
| 2.5.04.05.30         | RETENCIONES DE IVA                     | 3.890,19          |
| 2.5.04.05.30.05      | RETENCION 100% IVA                     | 1.702,06          |
| 2.5.04.05.30.10      | RETENCION 70% IVA                      | 1.321,25          |
| 2.5.04.05.30.15      | RETENCION 30% IVA                      | 866,88            |
| 2.5.04.05.35         | IVA VENTAS                             | 1.432,86          |
| 2.5.04.05.35.05      | IVA VENTAS                             | 1.432,86          |
| 2.5.04.90            | OTRAS RETENCIONES                      | 848,33            |
| 2.5.04.90.10         | 10% HONORARIOS PROFESIONALES           | 848,33            |
| 2.5.05               | CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS     | 176,65            |



# Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

## BALANCE GENERAL

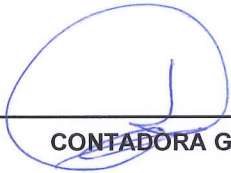
| Oficina: Consolidado    |                                               | Fecha: 31-07-2022    |
|-------------------------|-----------------------------------------------|----------------------|
| Codigo                  | Cuenta                                        | Saldo                |
| 2.5.05.90               | OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS              | 176,65               |
| 2.5.05.90.05            | CONTRIBUCIÓN 0,50% (SOLCA)                    | 176,65               |
| 2.5.06                  | PROVEEDORES                                   | 110.127,23           |
| 2.5.06.05               | PROVEEDORES                                   | 110.127,23           |
| 2.5.06.05.15            | PROVEEDORES                                   | 91.860,58            |
| 2.5.06.05.20            | DESC. FONDOS RESERVA                          | 143,69               |
| 2.5.06.05.25            | DESC. PRESTAMOS COOPERATIVA                   | 3.039,39             |
| 2.5.06.05.30            | DESC. PRESTAMO IESS                           | 4.696,38             |
| 2.5.06.05.35            | CUENTA POR PAGAR HONORARIOS EMPRESA COBCC...  | 7.078,57             |
| 2.5.06.05.36            | Cuentas X Pagar honorarios Dr. Rojas Patr...  | 280,00               |
| 2.5.06.05.40            | DESC. TERCEROS                                | 652,84               |
| 2.5.06.05.45            | CUENTAS POR PAGAR CAJERO BANRED               | 21.841,50            |
| 2.5.06.05.50            | SEGUROS DESGRAVAMEN PRESTAMOS                 | (23.658,92)          |
| 2.5.06.05.55            | HONORARIOS ABOGADOS                           | 3.107,52             |
| 2.5.06.05.80            | SEGURO DE VIDA POR PAGAR                      | (496,08)             |
| 2.5.06.05.90            | WESTERN ENVIOS FINANCOOP                      | 365,68               |
| 2.5.06.05.95            | COBRO PUNTOMATICO FINANCOOP                   | 608,84               |
| 2.5.06.05.97            | Cuentas x Pagar Financoop servicios basico... | 607,24               |
| 2.5.90                  | CUENTAS POR PAGAR VARIAS                      | 198.644,62           |
| 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                       | 182.538,84           |
| 2.5.90.90.81            | TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS ENVIADAS        | 180.180,50           |
| 2.5.90.90.95            | CTAS X PAGAR TARJETAS CONSUMO RED ALIA        | 1.068,34             |
| 2.5.90.90.97            | CTAS POR PAGAR CAJERO AUTOMATICO              | 1.290,00             |
| <b>2.6</b>              | <b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>               | <b>1.445.374,19</b>  |
| 2.6.02                  | OBLIGACIONES CON INST.FINANCIERAS DEL PAI...  | 472.233,15           |
| 2.6.02.65               | De 181 a 360 días del sector financiero p...  | 111.122,05           |
| 2.6.02.70               | De más de 360 días del sector financiero ...  | 361.111,10           |
| 2.6.06                  | OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS D      | 973.141,04           |
| 2.6.06.25               | DE MAS DE 360 DIAS                            | 973.141,04           |
| 2.6.06.25.05            | DE MAS DE 360 DIAS                            | 973.141,04           |
| <b>2.9</b>              | <b>OTROS PASIVOS</b>                          | <b>166,00</b>        |
| 2.9.90                  | OTROS                                         | 166,00               |
| 2.9.90.05               | SOBRANTES DE CAJA                             | 166,00               |
| 2.9.90.05.05            | SOBRANTE DE CAJA VENTANILLA                   | 166,00               |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>    |                                               | <b>21.619.505,94</b> |
| <b>3</b>                | <b>PATRIMONIO</b>                             | <b>4.793.017,92</b>  |
| <b>3.1</b>              | <b>CAPITAL SOCIAL</b>                         | <b>1.176.939,34</b>  |
| 3.1.03                  | APORTES DE SOCIOS                             | 1.176.939,34         |
| 3.1.03.05               | COMUNES                                       | 1.176.939,34         |
| 3.1.03.05.05            | APORTE DE SOCIOS CERT. APORTACON              | 1.176.939,34         |
| <b>3.3</b>              | <b>RESERVAS</b>                               | <b>3.385.867,87</b>  |
| 3.3.01                  | FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL           | 3.336.343,84         |
| 3.3.01.05               | RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE                    | 3.336.343,84         |
| 3.3.01.05.05            | FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA                 | 3.336.343,84         |
| 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            |
| <b>3.5</b>              | <b>SUPERAVIT POR VALUACIONES</b>              | <b>230.210,71</b>    |
| 3.5.01                  | SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES, E...  | 230.210,71           |
| 3.5.01.05               | REVALUO DE PROPIEDADES                        | 230.210,71           |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b> |                                               | <b>4.793.017,92</b>  |

## Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

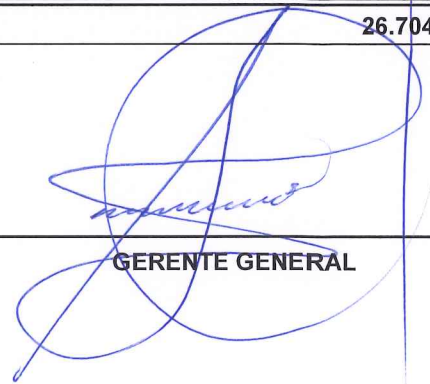
### BALANCE GENERAL

|                               |               |        |            |
|-------------------------------|---------------|--------|------------|
| Oficina:                      | Consolidado   | Fecha: | 31-07-2022 |
| Utilidad:                     | 291.941,62    |        |            |
| Pasivo + Patrimonio+Utilidad: | 26.704.465,48 |        |            |

f)

  
CONTADORA GENERAL

f)

  
GERENTE GENERAL

**Estado de Resultados**
**Oficina:** Consolidado

**Fecha:** 31-07-2022

| Código       | Cuenta                                                 |              |
|--------------|--------------------------------------------------------|--------------|
| 4            | GASTOS                                                 | 1.896.921,62 |
| 4.1          | INTERESES CAUSADOS                                     | 796.546,69   |
| 4.1.01       | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO                            | 756.975,74   |
| 4.1.01.15    | DEPOSITOS DE AHORRO                                    | 56.751,12    |
| 4.1.01.15.05 | DEPOSITOS DE AHORRO                                    | 29.188,30    |
| 4.1.01.15.15 | INT. ENCAJE COOPERATIVO                                | 3.481,87     |
| 4.1.01.15.20 | AHORRO DIARIO                                          | 14.264,98    |
| 4.1.01.15.25 | GASTO INT.FONDOS CESANTIA                              | 9.699,65     |
| 4.1.01.15.27 | Interes Decimo Tercer Sueldo                           | 94,97        |
| 4.1.01.15.28 | Intereses Decimo Cuarto Sueldo                         | 21,35        |
| 4.1.01.30    | DEPOSITOS A PLAZO                                      | 700.224,62   |
| 4.1.01.30.05 | DEPOSITOS A PLAZO - gasto                              | 700.224,62   |
| 4.1.03       | OBLIGACIONES FINANCIERAS                               | 39.570,95    |
| 4.1.03.20    | OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIER               | 39.570,95    |
| 4.1.03.20.05 | INTERESES OBLIGACIONES CON CONAFIPS FINANCOOP ETC      | 39.570,95    |
| 4.2          | COMISIONES CAUSADAS                                    | 11,43        |
| 4.2.03       | Cobranzas                                              | 11,43        |
| 4.2.03.05    | GESTION DE COBRANZA MENSAJES ETC                       | 11,43        |
| 4.3          | PÉRDIDAS FINANCIERAS                                   | 9.690,52     |
| 4.3.03       | EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS                        | 9.690,52     |
| 4.3.03.10    | EN VENTA DE CARTERA DE CRÉDITOS                        | 9.690,52     |
| 4.4          | PROVISIONES                                            | 137.033,48   |
| 4.4.02       | CARTERA DE CREDITOS                                    | 88.000,06    |
| 4.4.02.20    | Crédito de consumo                                     | 88.000,06    |
| 4.4.03       | CUENTAS POR COBRAR                                     | 41.029,72    |
| 4.4.03.05    | CUENTAS POR COBRAR INTERSEE DE CREDITO REESTRUCTURADOS | 5.469,65     |
| 4.4.03.10    | CUENTAS POR COBRAR PROVISIONES                         | 35.560,07    |
| 4.4.04       | BIENES ADJUDICADOS POR PAGO                            | 8.003,70     |
| 4.4.04.05    | BIENES ADJUDICADOS POR PAGO                            | 8.003,70     |
| 4.5          | GASTOS DE OPERACION                                    | 943.606,64   |
| 4.5.01       | GASTOS DE PERSONAL                                     | 392.313,74   |
| 4.5.01.05    | REMUNERACIONES MENSUALES                               | 249.457,32   |
| 4.5.01.05.05 | SUELDOS                                                | 249.457,32   |
| 4.5.01.10    | BENEFICIOS SOCIALES                                    | 49.939,75    |
| 4.5.01.10.05 | DECIMO TERCER SUELDO                                   | 21.905,38    |
| 4.5.01.10.10 | DECIMO CUARTO SUELDO                                   | 9.348,66     |
| 4.5.01.10.15 | FONDOS DE RESERVA                                      | 18.685,71    |
| 4.5.01.90    | OTROS                                                  | 92.916,67    |
| 4.5.01.90.05 | VACACIONES                                             | 2.620,27     |
| 4.5.01.90.06 | VIATICOS Y SUBSISTENCIA EMPLEADOS                      | 400,00       |
| 4.5.01.90.07 | CAPACITACION Y ENTRENAMIENTO empleados                 | 2.862,00     |
| 4.5.01.90.08 | BONIFICACION POR REEMPLAZOS                            | 1.222,35     |





**TENA**  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena.  
LTDA.**

### Estado de Resultados

| Oficina: Consolidado |                                                  | Fecha: 31-07-2022 |
|----------------------|--------------------------------------------------|-------------------|
| Código               | Cuenta                                           |                   |
| 4.5.01.90.09         | SERVICIO DIFERIDO                                | 2.555,00          |
| 4.5.01.90.10         | HORAS EXTRAS                                     | 2.220,22          |
| 4.5.01.90.11         | UNIFORMES                                        | 621,00            |
| 4.5.01.90.12         | APORTE PATRONAL IESS                             | 35.495,28         |
| 4.5.01.90.13         | RETRIBUCION REPRESENTACION GERENTE               | 31.348,80         |
| 4.5.01.90.14         | PENSIONES Y JUBILACIONES                         | 4.939,83          |
| 4.5.01.90.19         | BONIFICACION CARTERA Y CAPTACIONES               | 8.631,92          |
| 4.5.02               | HONORARIOS                                       | 68.500,00         |
| 4.5.02.05            | DIRECTORES                                       | 45.306,80         |
| 4.5.02.05.02         | GASTOS DE REPRESENTACION                         | 1.666,00          |
| 4.5.02.05.03         | CONSEJO DE ADMINISTRACION                        | 23.228,80         |
| 4.5.02.05.04         | CONSEJO DE VIGILANCIA                            | 16.660,00         |
| 4.5.02.05.06         | CAPACITACION DIRECTIVOS Y REPRESENTANTES         | 2.912,00          |
| 4.5.02.05.07         | VIATICOS Y SUBSISTENCIAS DIRECTIVOS              | 840,00            |
| 4.5.02.10            | HONORARIOS PROFESIONALES                         | 23.193,20         |
| 4.5.02.10.05         | HONORARIOS PROFESIONALES (AUDITORIAS, ACTUARIOS) | 23.193,20         |
| 4.5.03               | SERVICIOS VARIOS                                 | 279.931,69        |
| 4.5.03.05            | MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES                  | 8.181,63          |
| 4.5.03.05.05         | MOVILIZACION Y FLETES                            | 8.181,63          |
| 4.5.03.15            | PUBLICIDAD Y PROPAGANDA                          | 62.618,06         |
| 4.5.03.15.05         | PUBLICIDAD Y PROPAGANDA                          | 62.618,06         |
| 4.5.03.20            | SERVICIOS BASICOS                                | 33.459,08         |
| 4.5.03.20.05         | ENERGIA Y AGUA                                   | 7.722,19          |
| 4.5.03.20.10         | COMUNICACIONES TELEFONO Y FAX                    | 25.736,89         |
| 4.5.03.30            | ARRENDAMIENTOS                                   | 14.880,32         |
| 4.5.03.30.16         | ARRIENDOS                                        | 14.880,32         |
| 4.5.03.90            | OTROS SERVICIOS                                  | 160.792,60        |
| 4.5.03.90.02         | MANTENIMIENTO EN GENERAL                         | 10.151,22         |
| 4.5.03.90.03         | REFRIGERIOS                                      | 4.338,86          |
| 4.5.03.90.05         | SEGURIDAD PRIVADA                                | 42.019,30         |
| 4.5.03.90.06         | GASTO REPRESENTANTES Y ASAMBLEAS                 | 1.583,71          |
| 4.5.03.90.07         | Balance Social                                   | 1.356,90          |
| 4.5.03.90.08         | AGASAJOS NAVIDEÑO                                | 3.010,00          |
| 4.5.03.90.09         | MOVILIZACION AHORRO DIARIO                       | 496,59            |
| 4.5.03.90.10         | GASTOS BANCARIOS                                 | 1.859,34          |
| 4.5.03.90.11         | VARIOS                                           | 87.795,28         |
| 4.5.03.90.11.10      | GASTO POR PAGOS ANTICIPADOS                      | 15.951,29         |
| 4.5.03.90.11.30      | ANIVERSARIO                                      | 698,99            |
| 4.5.03.90.11.35      | MANTENIMIENTO SISTEMA INFORMATICO                | 11.233,60         |
| 4.5.03.90.11.40      | GASTOS SERVICIOS DIGITALES                       | 57.726,96         |
| 4.5.03.90.11.41      | Arrendamiento (impresoras)                       | 1.880,54          |
| 4.5.03.90.11.42      | SEGUROS FOGEP                                    | 303,90            |
| 4.5.03.90.15         | COMISION PAGADAS CAJERO AUT                      | 8.181,40          |
| 4.5.04               | IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS                | 94.885,75         |



**TENA**  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

## Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

### Estado de Resultados

| Oficina: Consolidado |                                              | Fecha: 31-07-2022 |
|----------------------|----------------------------------------------|-------------------|
| Código               | Cuenta                                       |                   |
| 4.5.04.05            | IMPUESTOS FISCALES                           | 7.005,74          |
| 4.5.04.05.05         | IMPUESTOS FISCALES Y OTROS                   | 7.005,74          |
| 4.5.04.10            | IMPUESTOS MUNICIPALES                        | 5.728,01          |
| 4.5.04.10.05         | IMPUESTOS MUNICIPALES                        | 5.728,01          |
| 4.5.04.15            | APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS      | 10.547,92         |
| 4.5.04.15.10         | APORTE A LA SEPS                             | 10.547,92         |
| 4.5.04.21            | APORTE COSEDE POR PRIMA AJUSTADA             | 71.209,73         |
| 4.5.04.21.05         | APORTE AL COSEDE POR PRIMA AJUSTADA          | 71.209,73         |
| 4.5.04.30            | MULTAS Y OTRAS SANCIONES                     | 394,35            |
| 4.5.04.30.05         | MULTAS Y OTRAS SANCIONES                     | 394,35            |
| 4.5.05               | DEPRECIACIONES                               | 39.252,36         |
| 4.5.05.15            | EDIFICIOS                                    | 15.376,22         |
| 4.5.05.15.05         | EDIFICIOS                                    | 15.376,22         |
| 4.5.05.25            | MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA         | 7.819,78          |
| 4.5.05.25.01         | EQUIPOS MUEBLES Y ENSERES                    | 7.819,78          |
| 4.5.05.30            | EQUIPOS DE COMPUTACION                       | 15.434,05         |
| 4.5.05.30.05         | EQUIPOS DE COMPUTACION                       | 15.434,05         |
| 4.5.05.35            | UNIDADES DE TRANSPORTE                       | 622,31            |
| 4.5.05.35.05         | UNIDADES DE TRANSPORTE                       | 622,31            |
| 4.5.06               | AMORTIZACIONES                               | 51.991,43         |
| 4.5.06.15            | GASTOS DE INSTALACION                        | 160,31            |
| 4.5.06.15.05         | GASTOS DE INSTALACION                        | 160,31            |
| 4.5.06.20            | ESTUDIOS                                     | 2.537,05          |
| 4.5.06.20.05         | ESTUDIOS GESTION POR PROCESOS Y OTROS        | 2.537,05          |
| 4.5.06.25            | PROGRAMAS DE COMPUTACION Y ENLACES           | 25.163,94         |
| 4.5.06.25.05         | PROGRAMAS DE COMPUTACION                     | 15.970,15         |
| 4.5.06.25.10         | ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL                 | 9.193,79          |
| 4.5.06.30            | GASTOS DE ADECUACION                         | 6.139,68          |
| 4.5.06.30.05         | GASTOS DE ADECUACION                         | 6.139,68          |
| 4.5.06.90            | OTROS                                        | 17.990,45         |
| 4.5.06.90.10         | GASTOS EQUIPO DE SEGURIDAD                   | 663,53            |
| 4.5.06.90.15         | GASTOS PROYECTO MASTERCARD                   | 8.833,61          |
| 4.5.06.90.20         | GASTOS ARRENDAMIENTOS                        | 8.493,31          |
| 4.5.07               | OTROS GASTOS                                 | 16.731,67         |
| 4.5.07.05            | SUMINISTROS DIVERSOS                         | 16.731,67         |
| 4.5.07.05.05         | SUMINISTROS DIVERSOS                         | 13.897,19         |
| 4.5.07.05.10         | ASEO Y LIMPIEZA                              | 1.489,99          |
| 4.5.07.05.15         | SUMINISTROS EMERGENCIA SANITARIA             | 1.344,49          |
| 4.7                  | OTROS GASTOS Y PERDIDAS                      | 10.032,86         |
| 4.7.03               | INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE     | 10.032,86         |
| 4.7.03.05            | INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE     | 10.032,86         |
| 4.7.03.05.05         | INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE     | 865,14            |
| 4.7.03.05.10         | Int.Reprogramado cartera consumo prioritario | 5.406,36          |
| 4.7.03.05.15         | Int.Reprogramado carteramicrocredito         | 3.761,36          |



**TENA**  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena.  
LTDA.**

## Estado de Resultados

| Oficina: Consolidado |                                                                                                                                                     | Fecha: 31-07-2022   |
|----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| Código               | Cuenta                                                                                                                                              |                     |
| <b>TOTAL</b>         |                                                                                                                                                     | <b>1.896.921,62</b> |
| 5                    | INGRESOS                                                                                                                                            | 2.188.863,24        |
| 5.1                  | INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS                                                                                                                      | 1.988.649,07        |
| 5.1.01               | DEPOSITOS                                                                                                                                           | 34.562,27           |
| 5.1.01.10            | DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONE                                                                                                            | 34.562,27           |
| 5.1.01.10.05         | DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONE                                                                                                            | 34.562,27           |
| 5.1.03               | INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES                                                                                            | 84.464,02           |
| 5.1.03.15            | Mantenidas hasta el vencimiento                                                                                                                     | 84.464,02           |
| 5.1.04               | INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRE                                                                                                            | 1.869.622,78        |
| 5.1.04.10            | Cartera de crédito de consumo                                                                                                                       | 1.266.238,19        |
| 5.1.04.10.05         | Cartera de créditos de consumo prioritario normal                                                                                                   | 1.266.238,19        |
| 5.1.04.20            | Cartera de microcrédito                                                                                                                             | 506.329,18          |
| 5.1.04.20.05         | Cartera de microcrédito normal                                                                                                                      | 506.329,18          |
| 5.1.04.30            | CARTERA DE CREDITO REFINANCIADA                                                                                                                     | 9.762,45            |
| 5.1.04.35            | CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA                                                                                                                   | 37.832,93           |
| 5.1.04.35.05         | CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA normal                                                                                                            | 37.832,93           |
| 5.1.04.50            | DE MORA                                                                                                                                             | 49.460,03           |
| 5.1.04.50.05         | DE MORA                                                                                                                                             | 49.460,03           |
| 5.4                  | INGRESOS POR SERVICIOS                                                                                                                              | 25.757,11           |
| 5.4.05               | SERVICIOS COOPERATIVOS                                                                                                                              | 12.146,01           |
| 5.4.05.05            | SERVICIOS COOPERATIVOS                                                                                                                              | 12.146,01           |
| 5.4.05.05.10         | GESTION DE COBRANZA COOP (MOVILIZACION)                                                                                                             | 2.161,73            |
| 5.4.05.05.20         | GESTIÓN DE COBRANZA (AUTOMÁTICO)                                                                                                                    | 9.984,28            |
| 5.4.90               | OTROS SERVICIOS                                                                                                                                     | 13.611,10           |
| 5.4.90.05            | TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO                                                                                                                          | 13.611,10           |
| 5.4.90.05.15         | REPOSICION DE LIBRETA, ESTADO DE CUENTA Y CERTIFICADO DPF                                                                                           | 497,45              |
| 5.4.90.05.45         | EMISION DE CERTIFICADOS                                                                                                                             | 1.531,09            |
| 5.4.90.05.71         | Transferencias interbancarias SPI enviadas, oficina                                                                                                 | 2.903,33            |
| 5.4.90.05.72         | Transferencias interbancarias SCI enviadas, internet                                                                                                | 768,55              |
| 5.4.90.05.73         | REMESAS DEL EXTERIOR RIA                                                                                                                            | 44,65               |
| 5.4.90.05.76         | TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS SPI BANCA VIRTUAL                                                                                                     | 531,20              |
| 5.4.90.05.79         | Corte impreso de movimientos de cuentas para cualquier tipo de cuenta y entregado en oficinas de la entidad por solicitud expresa del socio/cliente | 120,51              |
| 5.4.90.05.90         | EMISION TARJETAS CAJERO AUTOMATICO                                                                                                                  | 690,46              |
| 5.4.90.05.93         | COMISION POR SERVICIO CAJERO AUTOMATICOi INTERNO Y EXTERNO                                                                                          | 5.350,82            |
| 5.4.90.05.95         | IMPRESION SALDO CAJERO PROPIO                                                                                                                       | 1.173,04            |
| 5.6                  | OTROS INGRESOS                                                                                                                                      | 174.457,06          |
| 5.6.01               | UTILIDAD EN VENTA DE BIENES                                                                                                                         | 1.922,39            |
| 5.6.01.05            | UTILIDAD EN VENTA DE BIENES                                                                                                                         | 1.922,39            |
| 5.6.04               | RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS                                                                                                               | 113.355,13          |
| 5.6.04.05            | DE ACTIVOS CASTIGADOS                                                                                                                               | 76.214,45           |
| 5.6.04.05.05         | DE ACTIVOS CASTIGADOS                                                                                                                               | 76.214,45           |



**TENA**  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena.  
LTDA.**

**Estado de Resultados**

| <b>Oficina:</b> Consolidado |                                                           | <b>Fecha:</b> 31-07-2022 |                     |
|-----------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------|
| Código                      | Cuenta                                                    |                          |                     |
| 5.6.04.20                   | INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANT                  |                          | 37.140,68           |
| 5.6.04.20.05                | INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANT                  |                          | 30.516,91           |
| 5.6.04.20.10                | Intereses y Comisiones Ejercicio Anterior Reprogramado    |                          | 6.623,77            |
| 5.6.90                      | OTROS                                                     |                          | 59.179,54           |
| 5.6.90.05                   | OTROS                                                     |                          | 59.179,54           |
| 5.6.90.05.05                | OTROS INGRESOS                                            |                          | 21.596,13           |
| 5.6.90.05.10                | SERVICIO DE ALQUILER                                      |                          | 93,40               |
| 5.6.90.05.15                | COMISION RECAUDACIONES (REPORNE, GENERALI, COONECTA, ETC) |                          | 37.326,89           |
| 5.6.90.05.20                | COMISIÓN COMPENSACIÓN TARJETA MASTERCARD                  |                          | 163,12              |
| <b>TOTAL</b>                |                                                           |                          | <b>2.188.863,24</b> |
| <b>Utilidad:</b>            |                                                           |                          | <b>291.941,62</b>   |

f)

CONTADORA GENERAL

f)

GERENTE GENERAL