

# Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

## BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-08-2024
Codigo	Cuenta	Saldo	
1	ACTIVOS	30.697.234,53	
1.1	FONDOS DISPONIBLES	3.559.779,92	
1.1.01	CAJA	244.721,31	
1.1.01.05	EFFECTIVO	244.221,31	
1.1.01.05.10	TRANSITORIA CAJAS	94.731,31	
1.1.01.05.15	Efectivo Transitorio (Cajero Automatico)	49.490,00	
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	452.500,00	
1.1.02.05	Banco central del Ecuador	452.500,00	
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	2.862.558,61	
1.1.03.05	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	602.665,77	
1.1.03.05.05	CTA CORRIENTE BCO CENTRAL - MATRIZ	602.665,77	
1.1.03.10	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCAL	1.439.975,95	
1.1.03.10.10	CTA AHORROS BANECUADOR 035000085-5	81.700,24	
1.1.03.10.15	CTA AHORROS BCO DEL PICHINCHA 3939567300	101.820,88	
1.1.03.10.25	CTA AHORROS BCO DEL AUSTRO 0015668857	1.246.366,10	
1.1.03.10.30	CTA CORRIENTE BCO DEL AUSTRO 15018674	6.316,01	
1.1.03.10.32	CTA AHORR PROAMERICA BANCO 12005800051	3.772,72	
1.1.03.20	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPUL...	819.916,89	
1.1.03.20.05	Cta. de Ahorros Financoop 001-001-000143-...	201.473,82	
1.1.03.20.06	Financoop Cta. 10DA000065408	117.548,98	
1.1.03.20.10	COOPERATIVA COOPOGRESO 410101040701 40701...	12.028,23	
1.1.03.20.15	COOP CAMARA DE COMERCIO CTA AHORROS 95009...	769,43	
1.1.03.20.25	COOPERATIVA MUSHUC RUNA LTDA	728,60	
1.1.03.20.30	COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE 1 CTA 40709...	2.013,91	
1.1.03.20.37	COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE 4 CTA.19918...	304.080,62	
1.1.03.20.38	COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE 5 CTA . 407...	176.321,31	
1.1.03.20.40	COOPERATIVA CREA 19095946 78654	10,00	
1.1.03.20.45	COOPERATIVA CAC SAN FRANCISCO CTA AHORROS...	4.941,99	
1.3	INVERSIONES	878.015,99	
1.3.03	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES D	878.015,99	
1.3.03.25	DE MAS DE 360 DIAS	7.351,31	
1.3.03.25.05	DE MAS DE 360 DIAS	7.351,31	
1.3.03.60	DE 91 A 180 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULA...	870.664,68	
1.4	CARTERA DE CREDITOS	25.037.457,14	
1.4.02	Cartera de crédito de consumo por vencer	20.853.926,47	
1.4.02.05	De 1 a 30 días	502.420,33	
1.4.02.10	De 31 a 90 días	956.397,18	
1.4.02.15	De 91 a 180 días	1.483.837,35	
1.4.02.20	De 181 a 360 días	2.946.532,04	
1.4.02.25	De más de 360 días	14.964.739,57	
1.4.04	Cartera de créditos para la microempresa ...	3.720.238,35	
1.4.04.05	De 1 a 30 días	119.593,35	
1.4.04.10	De 31 a 90 días	210.956,11	
1.4.04.15	De 91 a 180 días	312.872,65	
1.4.04.20	De 181 a 360 días	609.449,02	
1.4.04.25	De más de 360 días	2.467.367,22	
1.4.10	Cartera de crédito de consumo refinanciad...	148.427,65	
1.4.10.05	De 1 a 30 días	1.709,88	
1.4.10.10	De 31 a 90 días	3.512,04	
1.4.10.15	De 91 a 180 días	5.415,60	
1.4.10.20	De 181 a 360 días	11.692,49	
1.4.10.25	De más de 360 días	126.097,64	
1.4.12	Cartera de créditos para la microempresa ...	22.509,06	
1.4.12.05	De 1 a 30 días	607,03	

# Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

## BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-08-2024
Codigo	Cuenta	Saldo	
1.4.12.10	De 31 a 90 días	1.264,65	
1.4.12.15	De 91 a 180 días	1.984,55	
1.4.12.20	De 181 a 360 días	4.370,33	
1.4.12.25	De más de 360 días	14.282,50	
1.4.18	Cartera de crédito de consumo reestructur...	130.891,77	
1.4.18.05	De 1 a 30 días	3.335,40	
1.4.18.10	De 31 a 90 días	6.034,28	
1.4.18.15	De 91 a 180 días	8.586,89	
1.4.18.20	De 181 a 360 días	13.836,09	
1.4.18.25	De más de 360 días	99.099,11	
1.4.20	Cartera de créditos para la microempresa ...	37.274,89	
1.4.20.05	De 1 a 30 días	1.357,50	
1.4.20.10	De 31 a 90 días	2.065,41	
1.4.20.15	De 91 a 180 días	3.268,67	
1.4.20.20	De 181 a 360 días	7.176,16	
1.4.20.25	De más de 360 días	23.407,15	
1.4.26	Cartera de crédito de consumo que no deve...	528.226,42	
1.4.26.05	142605 De 1 a 30 días	45.195,47	
1.4.26.10	De 31 a 90 días	40.917,18	
1.4.26.15	De 91 a 180 días	55.532,35	
1.4.26.20	De 181 a 360 días	100.969,50	
1.4.26.25	De más de 360 días	285.611,92	
1.4.28	Cartera de créditos para la microempresa ...	430.346,65	
1.4.28.05	De 1 a 30 días	38.879,40	
1.4.28.10	De 31 a 90 días	36.859,84	
1.4.28.15	De 91 a 180 días	51.429,72	
1.4.28.20	De 181 a 360 días	87.523,57	
1.4.28.25	De más de 360 días	215.654,12	
1.4.42	Cartera de crédito de consumo reestructur...	245,80	
1.4.42.05	De 1 a 30 días	245,80	
1.4.44	Cartera de créditos para la microempresa ...	15.255,25	
1.4.44.05	De 1 a 30 días	1.208,78	
1.4.44.10	De 31 a 90 días	1.263,55	
1.4.44.15	De 91 a 180 días	1.980,90	
1.4.44.20	De 181 a 360 días	3.909,69	
1.4.44.25	De más de 360 días	6.892,33	
1.4.50	Cartera de crédito de consumo vencida	262.371,45	
1.4.50.05	De 1 a 30 días	4.602,11	
1.4.50.10	De 31 a 90 días	46.964,21	
1.4.50.15	De 91 a 180 días	53.410,01	
1.4.50.20	De 181 a 270 días	35.949,04	
1.4.50.25	De más de 270 días	121.446,08	
1.4.52	Cartera de créditos para la microempresa ...	398.742,08	
1.4.52.05	De 1 a 30 días	6.225,48	
1.4.52.10	De 31 a 90 días	48.304,50	
1.4.52.15	De 91 a 180 días	53.700,06	
1.4.52.20	De 181 a 360 días	84.241,65	
1.4.52.25	De más de 360 días	206.270,39	
1.4.58	Cartera de crédito de consumo refinanciad...	16.205,89	
1.4.58.05	De 1 a 30 días	475,69	
1.4.58.10	De 31 a 90 días	962,17	
1.4.58.15	De 91 a 180 días	1.451,72	
1.4.58.20	De 181 a 270 días	1.458,47	
1.4.58.25	De más de 270 días	11.857,84	
1.4.66	Cartera de crédito de consumo reestructur...	25.099,16	
1.4.66.05	De 1 a 30 días	132,55	
1.4.66.10	De 31 a 90 días	562,94	

# Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

## BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-08-2024
Codigo	Cuenta	Saldo	
1.4.66.15	De 91 a 180 días	568,43	
1.4.66.20	De 181 a 270 días	480,50	
1.4.66.25	De más de 270 días	23.354,74	
1.4.68	Cartera de créditos para la microempresa ...	907,22	
1.4.68.10	De 31 a 90 días	902,22	
1.4.68.15	De 91 a 180 días	1,00	
1.4.68.20	De 181 a 360 días	1,00	
1.4.68.25	De más de 360 días	3,00	
1.4.99	(Provisiones para créditos incobrables)	(1.553.210,97)	
1.4.99.10	(Cartera de crédito de consumo)	(781.646,79)	
1.4.99.20	(Cartera de créditos para la microempresa...	(666.353,90)	
1.4.99.45	(Cartera de créditos refinanciada)	(18.175,68)	
1.4.99.50	(Cartera de créditos reestructurada)	(47.478,42)	
1.4.99.80	(Provisión genérica por tecnología credit...	(9.356,26)	
1.4.99.89	(Provisión generica voluntaria)	(30.199,92)	
1.4.99.89.05	(Provisión generica voluntaria de consumo...	(30.199,92)	
<b>1.6</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>430.537,58</b>	
1.6.03	INTERESES POR COBRAR DE CATERA DE CREDIT	280.502,20	
1.6.03.10	Cartera de créditos de consumo prioritari...	230.985,10	
1.6.03.10.05	Cartera de créditos de consumo prioritari...	222.098,09	
1.6.03.10.10	Cartera de credito Reprogramado Consumo p...	8.887,01	
1.6.03.20	Cartera de microcrédito ANTIGUA	46.038,34	
1.6.03.20.05	Cartera de microcrédito normal	43.426,35	
1.6.03.20.10	Cartera de credito Reprogramado Microcred...	2.611,99	
1.6.03.45	Cartera de créditos refinanciada	1.160,81	
1.6.03.50	Cartera de créditos reestructurada ANTIGU...	2.317,95	
1.6.03.50.05	Cartera de créditos reestructurada normal	2.317,95	
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	129.358,19	
1.6.14.20	SEGUROS POR COBRAR SOCIOS	114.680,24	
1.6.14.30	GASTOS JUDICIALES	14.677,95	
1.6.14.30.05	CUENTAS X C SOCIOS (DEPOSITARIO/ PERITOS/...	14.615,35	
1.6.14.30.10	CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS JUDICIALES	62,60	
1.6.15	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	21.395,57	
1.6.15.10	Intereses de cartera de crédito de consum...	14.099,89	
1.6.15.20	Intereses de cartera de microcrédito	7.295,68	
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	133.255,02	
1.6.90.05	ANTICIPOS Y OTROS AL PERSONAL	8.381,43	
1.6.90.05.15	ANTICIPO UTILIDADES Y DECIMOS	350,00	
1.6.90.05.20	PRESTAMOS ANTICIPO EMPLEADOS	8.031,43	
1.6.90.90	OTRAS	124.873,59	
1.6.90.90.15	CUENTAS POR COBRAR CLIENTES/PROVEEDORES	8.514,39	
1.6.90.90.35	CUENTAS POR COBRAR SRI	729,37	
1.6.90.90.62	ANTICIPO A TERCEROS	32.366,63	
1.6.90.90.63	CUENTAS POR COBRAR MAGISTERIO Y OTRAS	5.072,18	
1.6.90.90.64	CUENTAS POR COBRAR OTRAS VARIAS	3.387,18	
1.6.90.90.65	ANTICIPO DE HONORARIOS ABOGADOS (MANTILLA...	42,00	
1.6.90.90.66	CUENTAS POR COBRAR IESS FACILITO	30.161,76	
1.6.90.90.71	CUENTAS POR COBRAR (INTERES DE INVERSIONE...	17.394,42	
1.6.90.90.72	Cuentas por Cobrar ANTICIPO DE INTERESES	27.205,66	
1.6.99	(Provisión para cuentas por cobrar)	(133.973,40)	
1.6.99.05	(Provisión para intereses y comisiones po...	(21.441,40)	
1.6.99.10	(provisiones para otras cuentas por cobra...	(112.532,00)	
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...	(26.180,01)	
1.7.99.10	PROVISION PARA BIENES ADJUDICADOS	(26.180,01)	

# Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

## BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-08-2024
Codigo	Cuenta	Saldo	
<b>1.8</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>621.445,60</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	
1.8.03	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	170.335,64	
1.8.03.05	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	170.335,64	
1.8.03.05.05	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	170.335,64	
1.8.05	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	228.892,06	
1.8.05.05	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	228.892,06	
1.8.05.05.05	Equipos de Oficina	228.892,06	
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACION	178.514,47	
1.8.06.05	EQUIPOS DE COMPUTACION	178.514,47	
1.8.06.05.05	EQUIPOS DE COMPUTACION	178.514,47	
1.8.07	UNIDADES DE TRANSPORTE	12.945,54	
1.8.07.05	UNIDADES DE TRANSPORTE	12.945,54	
1.8.07.05.05	UNIDADES DE TRANSPORTE	12.945,54	
1.8.99	(Depreciación acumulada)	(705.736,05)	
1.8.99.05	(Edificios)	(361.781,31)	
1.8.99.05.05	(Edificios)	(361.781,31)	
1.8.99.15	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(177.298,21)	
1.8.99.20	(Equipos de Computación)	(158.715,69)	
1.8.99.20.05	(Equipos de Computación)	(158.715,69)	
1.8.99.25	(Unidades de transporte)	(7.940,84)	
1.8.99.25.05	(Unidades de transporte)	(7.940,84)	
<b>1.9</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>169.998,30</b>	
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONE	57.778,57	
1.9.01.25	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACION COOPE	57.778,57	
1.9.01.25.05	Acciones (FecoacY FINANCOOP)	57.778,57	
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	13.686,31	
1.9.04.10	ANTICIPOS A TERCEROS	25.662,92	
1.9.04.10.05	SEGUROS POLIZAS DE FIDELIDAD	25.662,92	
1.9.04.99	(Amortización de gastos anticipados)	(11.976,61)	
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	83.206,02	
1.9.05.15	ESTUDIOS (GESTION POR PROCESOS, OTROS)	31.009,20	
1.9.05.20	PROGRAMAS DE COMPUTACION Y ENLACES	181.051,29	
1.9.05.20.03	PROGRAMAS DE COMPUTACION	127.584,04	
1.9.05.20.04	ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL	53.467,25	
1.9.05.25	GASTOS DE ADECUACION	60.183,16	
1.9.05.25.05	GASTOS DE ADECUACION	60.183,16	
1.9.05.90	OTROS	25.200,00	
1.9.05.90.05	ARRENDAMIENTOS	25.200,00	
1.9.05.99	(Amortización acumulada gastos diferidos)	(214.237,63)	
1.9.05.99.05	(Amortización acumulada gastos diferidos)	(214.237,63)	
1.9.06	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS	15.278,39	
1.9.06.10	MERCADERIAS DE COOPERATIVAS	6.763,68	
1.9.06.10.05	ESPECIES VALORADAS (TARJETAS DÉBITOS MAST...	6.763,68	
1.9.06.15	PROVEEDURIA	8.514,71	
1.9.90	OTROS	13.331,53	
1.9.90.05	Retenciones	2.465,05	
1.9.90.05.05	RETENCION TERCEROS IVA	80,04	
1.9.90.05.10	Retencion terceros I. Renta (FACTURACION	2.385,01	
1.9.90.15	DEPOSITOS EN GARANTIA	10.866,48	
1.9.99	(Provisiones para otros activos irrecuper...	(13.282,52)	
1.9.99.90	(Provisión para otros activos)	(13.282,52)	

# Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

## BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-08-2024
Codigo	Cuenta	Saldo	
<b>TOTAL ACTIVOS</b>			<b>30.697.234,53</b>
2	PASIVOS	24.611.066,95	
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	<b>23.183.005,99</b>	
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA	7.434.492,81	
2.1.01.35	DEPOSITOS DE AHORRO	7.433.271,81	
2.1.01.35.05	DEPOSITOS DE AHORRO (ACTIVAS)	5.475.782,53	
2.1.01.35.10	CUENTAS INMOVILIZADAS ACTIVAS	196.472,97	
2.1.01.35.11	FONDOS DE RESERVA 1	251.180,60	
2.1.01.35.12	FONDOS DE RESERVA 2	33.704,37	
2.1.01.35.13	FONDOS DE RESERVA 3	21.450,89	
2.1.01.35.14	FONDOS DE RESERVA 4	3.743,60	
2.1.01.35.15	FONDOS DE RESERVA 5	243.630,64	
2.1.01.35.16	AHORRO DIARIO	559.418,06	
2.1.01.35.18	DECIMO TERCER SUELDO SOCIOS	2.255,03	
2.1.01.35.19	DECIMO CUARTO SUELDO SOCIOS	565,88	
2.1.01.35.30	ENCAJE COOPERATIVO	645.067,24	
2.1.01.50	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	1.221,00	
2.1.01.50.05	DEPOSITOS POR CONFIRMAR (DEP. CHEQUES)	1.221,00	
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO	15.635.839,30	
2.1.03.05	DE 1 A 30 DIAS	830.343,76	
2.1.03.05.05	DE 1 A 30 DIAS	830.343,76	
2.1.03.10	DE 31 A 90 DIAS	1.328.544,50	
2.1.03.10.05	DE 31 A 90 DIAS	1.328.544,50	
2.1.03.15	DE 91 A 180 DIAS	3.251.913,19	
2.1.03.15.05	DE 91 A 180 DIAS	3.251.913,19	
2.1.03.20	DE 181 A 360 DIAS	5.104.989,99	
2.1.03.20.05	DE 181 A 360 DIAS	5.104.989,99	
2.1.03.25	DE MAS DE 361 DIAS	5.120.047,86	
2.1.03.25.05	DE MAS DE 361 DIAS	5.119.547,86	
2.1.03.25.10	DPF Reclasif. y no dev. interés	500,00	
2.1.05	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	112.673,88	
2.1.05.05	ENCAJE COOPERATIVO	111.653,88	
2.1.05.15	CUENTA DE INTEGRACIÓN CAPITAL	1.020,00	
2.5	CUENTAS POR PAGAR	<b>603.486,15</b>	
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	233.971,21	
2.5.01.05	DEPOSITOS A LA VISTA	2.724,40	
2.5.01.05.05	PROV. AHORRO A LA VISTA	53,70	
2.5.01.05.15	PROVISION ENCAJE COOPERATIVO	2.670,08	
2.5.01.05.18	PROV. INT. FONDOS DE RESERVA	0,05	
2.5.01.05.25	PROVISION AHORRO DIARIO	0,06	
2.5.01.05.30	PROV. DECIMO TERCERO	0,01	
2.5.01.05.35	PROV. DECIMO CUARTO	0,50	
2.5.01.15	DEPOSITOS A PLAZO	229.359,66	
2.5.01.15.05	DEPOSITOS A PLAZO	229.359,66	
2.5.01.35	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.887,15	
2.5.01.35.05	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.887,15	
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	202.055,73	
2.5.03.05	REMUNERACIONES	38.014,73	
2.5.03.05.10	DECIMO TERCER SUELDO empleados coop	10.842,58	
2.5.03.05.15	DECIMO CUARTO SUELDO empleados coop	268,34	
2.5.03.05.20	VACACIONES PROVISION empleados coop	26.903,81	
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 IESS	4.504,52	
2.5.03.15.05	APORTES AL IESS	4.504,52	
2.5.03.90	OTRAS	54.945,67	
2.5.03.90.35	PROV. BONIF. POR DESAHUCIO	54.945,67	

# Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

## BALANCE GENERAL

<b>Oficina:</b>	<b>Consolidado</b>	<b>Fecha:</b>	<b>31-08-2024</b>
<b>Codigo</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Saldo</b>	
2.5.04	RETENCIONES	7.980,43	
2.5.04.05	RETENCIONES FISCALES	7.276,27	
2.5.04.05.25	RETENCION EN LA FUENTE	1.531,60	
2.5.04.05.25.10	IMPUESTO RENTA 10% (SERVICIOS Y DIETAS)	821,40	
2.5.04.05.25.15	IMPUESTO RENTA 1% BIENES Y SERVICIOS	99,03	
2.5.04.05.25.25	IMPUESTO RENTA 2% SERVICIOS	0,02	
2.5.04.05.25.30	IMPUESTO PLAZO 2%	40,01	
2.5.04.05.25.40	RETENCIONES 1.75%	68,94	
2.5.04.05.25.45	RETENCIONES 2.75%	502,20	
2.5.04.05.30	RETENCIONES DE IVA	4.720,03	
2.5.04.05.30.05	RETENCION 100% IVA	2.053,75	
2.5.04.05.30.10	RETENCION 70% IVA	2.264,30	
2.5.04.05.30.15	RETENCION 30% IVA	401,98	
2.5.04.05.35	IVA VENTAS	1.024,64	
2.5.04.05.35.05	IVA VENTAS	1.024,64	
2.5.04.90	OTRAS RETENCIONES	704,16	
2.5.04.90.10	10% HONORARIOS PROFESIONALES	704,16	
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	826,18	
2.5.05.90	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	826,18	
2.5.05.90.05	CONTRIBUCIÓN 0,50% (SOLCA)	826,18	
2.5.06	PROVEEDORES	109.920,55	
2.5.06.05	PROVEEDORES	109.532,93	
2.5.06.05.15	PROVEEDORES	41.352,38	
2.5.06.05.20	DESC. FONDOS RESERVA	84,13	
2.5.06.05.30	DESC. PRESTAMO IESS	6.475,54	
2.5.06.05.35	CUENTA POR PAGAR HONORARIOS EMPRESA COBCC...	845,58	
2.5.06.05.40	DESC. TERCEROS	143,89	
2.5.06.05.45	CUENTAS POR PAGAR CAJERO BANRED	21.649,97	
2.5.06.05.50	SEGUROS DESGRAVAMEN PRESTAMOS	25.899,79	
2.5.06.05.55	HONORARIOS ABOGADOS	2.251,24	
2.5.06.05.80	SEGURO DE VIDA POR PAGAR	10.276,07	
2.5.06.05.90	WESTERN ENVIOS FINANCOOP	113,45	
2.5.06.05.97	Cuentas x Pagar Financoop servicios basico...	435,69	
2.5.06.05.98	SEGURO MEDICO	5,20	
2.5.06.35	CUENTAS POR PAGAR EMPRESA ELECTRICA	387,62	
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	48.732,05	
2.5.90.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	48.732,05	
2.5.90.90.25	VARIOS	43,23	
2.5.90.90.30	CTAS X PAGAR SOCIOS LIQUIDADOS	15.485,25	
2.5.90.90.81	TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS ENVIADAS	31.618,26	
2.5.90.90.95	CTAS X PAGAR TARJETAS CONSUMO MASTERCARD	1.585,31	
<b>2.6</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>824.524,72</b>	
2.6.02	OBLIGACIONES CON INST.FINANCIERAS DEL PAI...	13.888,85	
2.6.02.10	DE 31 A 90 DIAS	6.720,43	
2.6.02.70	De más de 360 días del sector financiero ...	7.168,42	
2.6.06	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS D	810.635,87	
2.6.06.10	DE 31 A 90 DIAS	8.480,35	
2.6.06.10.05	DE 31 A 90 DIAS	8.480,35	
2.6.06.25	DE MAS DE 360 DIAS	802.155,52	
2.6.06.25.05	DE MAS DE 360 DIAS	802.155,52	
<b>2.9</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>50,09</b>	
2.9.90	OTROS	50,09	
2.9.90.05	SOBRANTES DE CAJA	50,09	
2.9.90.05.05	SOBRANTE DE CAJA VENTANILLA	50,09	
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>24.611.066,95</b>	

# Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

## BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-08-2024
Codigo	Cuenta	Saldo	
3	PATRIMONIO	5.905.548,48	
3.1	CAPITAL SOCIAL	1.309.577,05	
3.1.03	APORTES DE SOCIOS	1.309.577,05	
3.1.03.05	COMUNES	1.309.577,05	
3.1.03.05.05	APORTE DE SOCIOS CERT. APORTACON	1.309.577,05	
3.3	RESERVAS	4.365.760,72	
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	4.303.752,51	
3.3.01.05	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	4.303.752,51	
3.3.01.05.05	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA	4.303.752,51	
3.3.03	ESPECIALES	9.325,18	
3.3.03.10	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	9.325,18	
3.3.03.10.05	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	9.325,18	
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	
3.3.10	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS	3.159,00	
3.3.10.05	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS	3.159,00	
3.3.10.05.05	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS	3.159,00	
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	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>5.905.548,48</b>	

<b>Utilidad:</b>			<b>180.619,10</b>
<b>Pasivo + Patrimonio+Utilidad:</b>			<b>30.697.234,53</b>

f)

**CONTADORA GENERAL**

f)

**GERENTE GENERAL**

Estado de Resultados

Oficina: Consolidado

Fecha: 31-08-2024

Código	Cuenta	
4	GASTOS	2.868.019,73
4.1	INTERESES CAUSADOS	1.123.129,86
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1.081.041,82
4.1.01.15	DEPOSITOS DE AHORRO	80.740,13
4.1.01.15.05	DEPOSITOS DE AHORRO	35.608,89
4.1.01.15.15	INT. ENCAJE COOPERATIVO	2.671,77
4.1.01.15.20	AHORRO DIARIO	17.067,14
4.1.01.15.25	GASTO INT.FONDOS RESERVA	24.910,77
4.1.01.15.27	Interes Decimo Tercer Sueldo	44,67
4.1.01.15.28	Intereses Decimo Cuarto Sueldo	436,89
4.1.01.30	DEPOSITOS A PLAZO	1.000.301,69
4.1.01.30.05	DEPOSITOS A PLAZO - gasto	1.000.301,69
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	42.088,04
4.1.03.20	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIER	42.088,04
4.1.03.20.05	INTERESES OBLIGACIONES CON CONAFIPS FINANCOOP ETC	42.088,04
4.3	PÉRDIDAS FINANCIERAS	25.425,14
4.3.03	EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS	25.425,14
4.3.03.10	EN VENTA DE CARTERA DE CRÉDITOS	25.425,14
4.4	PROVISIONES	289.185,97
4.4.02	CARTERA DE CREDITOS	200.538,15
4.4.02.20	Crédito de consumo	131.402,16
4.4.02.40	Credito Microcredito	69.135,99
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	84.105,93
4.4.03.05	CUENTAS POR COBRAR INTERESES DE CREDITO REESTRUCTURADOS	5.400,38
4.4.03.10	CUENTAS POR COBRAR PROVISIONES	78.705,55
4.4.05	OTROS ACTIVOS	4.541,89
4.4.05.05	Provisiones para otros activos	4.541,89
4.5	GASTOS DE OPERACION	1.421.917,59
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	601.667,41
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	345.841,54
4.5.01.05.05	SUELDOS	345.841,54
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	79.811,77
4.5.01.10.05	DECIMO TERCER SUELDO	34.490,74
4.5.01.10.10	DECIMO CUARTO SUELDO	14.265,13
4.5.01.10.15	FONDOS DE RESERVA EMPLEADOS	31.055,90
4.5.01.90	OTROS	176.014,10
4.5.01.90.05	VACACIONES	9.166,47
4.5.01.90.06	VIATICOS Y SUBSISTENCIA EMPLEADOS	3.838,00
4.5.01.90.07	CAPACITACION Y ENTRENAMIENTO empleados	9.263,96
4.5.01.90.08	BONIFICACION POR REEMPLAZOS	2.773,17
4.5.01.90.09	SERVICIO DIFERIDO	2.730,00
4.5.01.90.10	HORAS EXTRAS	7.911,52





**TENA**  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

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

### Estado de Resultados

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-08-2024
Código	Cuenta	
4.5.01.90.11	UNIFORMES	1.211,00
4.5.01.90.12	APORTE PATRONAL IESS	49.800,47
4.5.01.90.13	RETRIBUCION REPRESENTACION GERENTE	40.040,00
4.5.01.90.14	PENSIONES Y JUBILACIONES	5.645,52
4.5.01.90.18	PROVISIONES POR DESAHUCIO	519,11
4.5.01.90.19	BONIFICACION CARTERA Y CAPTACIONES	7.428,30
4.5.01.90.20	BONIFICACION ALIMENTACION Y TRANSPORTE	35.686,58
4.5.02	HONORARIOS	91.034,82
4.5.02.05	DIRECTORES	56.280,18
4.5.02.05.02	GASTOS DE REPRESENTACION	2.095,30
4.5.02.05.03	CONSEJO DE ADMINISTRACION	29.325,00
4.5.02.05.04	CONSEJO DE VIGILANCIA	20.820,75
4.5.02.05.06	CAPACITACION DIRECTIVOS Y REPRESENTANTES	3.839,13
4.5.02.05.07	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS DIRECTIVOS	200,00
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	34.754,64
4.5.02.10.05	HONORARIOS PROFESIONALES (AUDITORIAS, ACTUARIOS)	34.754,64
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	449.152,13
4.5.03.05	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES	5.757,04
4.5.03.05.05	MOVILIZACION Y FLETES	5.757,04
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	95.443,99
4.5.03.15.05	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	95.443,99
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS	37.091,25
4.5.03.20.05	ENERGIA Y AGUA	8.793,79
4.5.03.20.10	COMUNICACIONES TELEFONO Y FAX	28.297,46
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS	10.974,60
4.5.03.30.16	ARRIENDOS	10.974,60
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	299.885,25
4.5.03.90.01	REFRIGERIO	72,00
4.5.03.90.01.25	REFRIGERIO ANIVERSARIO	72,00
4.5.03.90.02	MANTENIMIENTO EN GENERAL	23.291,60
4.5.03.90.03	REFRIGERIOS	7.606,51
4.5.03.90.05	SEGURIDAD PRIVADA	65.048,10
4.5.03.90.06	GASTO REPRESENTANTES Y ASAMBLEAS	15.859,66
4.5.03.90.07	Balance Social	1.629,18
4.5.03.90.09	MOVILIZACION AHORRO DIARIO	487,16
4.5.03.90.10	GASTOS BANCARIOS	1.455,26
4.5.03.90.11	VARIOS	170.469,35
4.5.03.90.11.10	GASTO POR PAGOS ANTICIPADOS	32.420,84
4.5.03.90.11.30	ANIVERSARIO	6.350,39
4.5.03.90.11.35	MANTENIMIENTO SISTEMA INFORMATICO	13.866,60
4.5.03.90.11.40	GASTOS SERVICIOS DIGITALES	114.080,44
4.5.03.90.11.41	Arrendamiento (impresoras)	3.751,08
4.5.03.90.15	COMISION PAGADAS CAJERO AUT	13.966,43
4.5.04	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS	138.853,80



Estado de Resultados

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-08-2024
Código	Cuenta	
4.5.04.05	IMPUESTOS FISCALES	27.307,76
4.5.04.05.05	IMPUESTOS FISCALES Y OTROS	27.307,76
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES	5.204,00
4.5.04.10.05	IMPUESTOS MUNICIPALES	5.204,00
4.5.04.15	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	12.844,05
4.5.04.15.10	APORTE A LA SEPS	12.844,05
4.5.04.21	APORTE COSEDE POR PRIMA AJUSTADA	93.497,99
4.5.04.21.05	APORTE AL COSEDE POR PRIMA AJUSTADA	93.497,99
4.5.05	DEPRECIACIONES	40.555,62
4.5.05.15	EDIFICIOS	17.947,26
4.5.05.15.05	EDIFICIOS	17.947,26
4.5.05.25	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	7.615,53
4.5.05.25.01	EQUIPOS MUEBLES Y ENSERES	7.615,53
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACION	13.743,83
4.5.05.30.05	EQUIPOS DE COMPUTACION	13.743,83
4.5.05.35	UNIDADES DE TRANSPORTE	1.249,00
4.5.05.35.05	UNIDADES DE TRANSPORTE	1.249,00
4.5.06	AMORTIZACIONES	76.865,06
4.5.06.20	ESTUDIOS	6.539,90
4.5.06.20.05	ESTUDIOS GESTION POR PROCESOS Y OTROS	6.539,90
4.5.06.25	PROGRAMAS DE COMPUTACION Y ENLACES	16.964,93
4.5.06.25.05	PROGRAMAS DE COMPUTACION	8.629,89
4.5.06.25.10	ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL	8.335,04
4.5.06.30	GASTOS DE ADECUACION	6.821,16
4.5.06.30.05	GASTOS DE ADECUACION	6.821,16
4.5.06.90	OTROS	46.539,07
4.5.06.90.15	GASTOS PROYECTO MASTERCARD	46.539,07
4.5.07	OTROS GASTOS	23.788,75
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	14.155,68
4.5.07.05.05	SUMINISTROS DIVERSOS	13.281,79
4.5.07.05.10	ASEO Y LIMPIEZA	873,89
4.5.07.90	OTROS	9.633,07
4.5.07.90.05	GASTOS POR SEGUROS	9.633,07
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	8.361,17
4.7.03	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE	8.361,17
4.7.03.05	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE	8.361,17
4.7.03.05.05	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE	7.313,71
4.7.03.05.15	Int.Reprogramado carteramicredito	1.047,46
<b>TOTAL</b>		<b>2.868.019,73</b>
5	INGRESOS	3.048.638,83
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	2.779.782,57
5.1.01	DEPOSITOS	56.580,77
5.1.01.10	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONE	56.580,77
5.1.01.10.05	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONE	56.580,77



**TENA**  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

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

### Estado de Resultados

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-08-2024
Código	Cuenta	
5.1.03	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES	36.419,57
5.1.03.15	Mantenedas hasta el vencimiento	36.419,57
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRE	2.686.782,23
5.1.04.10	Cartera de créditos de consumo prioritario ANTIGUA	2.110.416,23
5.1.04.10.05	Cartera de créditos de consumo prioritario normal	2.110.416,23
5.1.04.20	Cartera de microcrédito	481.197,72
5.1.04.20.05	Cartera de microcrédito normal	481.197,72
5.1.04.30	CARTERA DE CREDITO REFINANCIADA	14.737,25
5.1.04.35	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA ANTIGUA	23.269,50
5.1.04.35.05	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA normal	23.269,50
5.1.04.50	DE MORA	57.161,53
5.1.04.50.05	DE MORA	57.161,53
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	55.047,23
5.4.90	OTROS SERVICIOS	55.047,23
5.4.90.05	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	55.047,23
5.4.90.05.15	REPOSICION DE LIBRETA, ESTADO DE CUENTA Y CERTIFICADO DPF	606,01
5.4.90.05.45	EMISION DE CERTIFICADOS	2.178,39
5.4.90.05.71	Transferencias interbancarias SPI enviadas, oficina	1.697,64
5.4.90.05.72	Transferencias interbancarias SCI enviadas, internet	982,40
5.4.90.05.75	CHEQUE DEVUELTO NACIONAL	4,99
5.4.90.05.76	TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS SPI BANCA VIRTUAL	3.597,01
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	147,03
5.4.90.05.90	EMISION TARJETAS CAJERO AUTOMATICO	2.536,38
5.4.90.05.93	COMISION POR SERVICIO CAJERO AUTOMATICOi INTERNO Y EXTERNO	8.543,73
5.4.90.05.95	IMPRESION SALDO CAJERO PROPIO	5.395,00
5.4.90.05.97	Gstion de cobranza automatica	28.898,26
5.4.90.05.98	Gestion de cobranza movilizacion modalidad anterior	460,39
5.6	OTROS INGRESOS	213.809,03
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	124.221,11
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS	85.160,31
5.6.04.05.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS	85.160,31
5.6.04.20	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANT	39.060,80
5.6.04.20.05	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANT	36.974,31
5.6.04.20.10	Intereses y Comisiones Ejercicio Anterior Reprogramado	2.086,49
5.6.90	OTROS	89.587,92
5.6.90.05	OTROS	89.587,92
5.6.90.05.05	OTROS INGRESOS	15.886,20
5.6.90.05.15	COMISION RECAUDACIONES (REPORNE, GENERALI, COONECTA, ETC)	72.783,41
5.6.90.05.20	COMISIÓN COMPENSACIÓN TARJETA MASTERCARD	918,31
<b>TOTAL</b>		<b>3.048.638,83</b>



Estado de Resultados

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-08-2024
Utilidad:			180.619,10

f)

CONTADORA GENERAL

f)

GERENTE GENERAL