

Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-07-2024
Codigo	Cuenta	Saldo	
1	ACTIVOS	30.114.571,55	
1.1	FONDOS DISPONIBLES	3.255.899,27	
1.1.01	CAJA	384.114,64	
1.1.01.05	EFECTIVO	383.614,64	
1.1.01.05.10	TRANSITORIA CAJAS	240.514,64	
1.1.01.05.15	Efectivo Transitorio (Cajero Automatico)	43.100,00	
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	436.080,00	
1.1.02.05	Banco central del Ecuador	436.080,00	
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	2.435.399,68	
1.1.03.05	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	541.799,35	
1.1.03.05.05	CTA CORRIENTE BCO CENTRAL - MATRIZ	541.799,35	
1.1.03.10	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCAL	1.115.343,61	
1.1.03.10.10	CTA AHORROS BANECUADOR 035000085-5	81.180,17	
1.1.03.10.15	CTA AHORROS BCO DEL PICHINCHA 3939567300	125.534,65	
1.1.03.10.25	CTA AHORROS BCO DEL AUSTRO 0015668857	895.986,54	
1.1.03.10.30	CTA CORRIENTE BCO DEL AUSTRO 15018674	6.316,01	
1.1.03.10.32	CTA AHORR PROAMERICA BANCO 12005800051	6.326,24	
1.1.03.20	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPUL...	778.256,72	
1.1.03.20.05	Cta. de Ahorros Financoop 001-001-000143-...	164.787,45	
1.1.03.20.06	Financoop Cta. 10DA000053211	117.138,99	
1.1.03.20.10	COOPERATIVA COOPOGRESO 410101040701 40701...	11.268,87	
1.1.03.20.15	COOP CAMARA DE COMERCIO CTA AHORROS 95009...	768,84	
1.1.03.20.25	COOPERATIVA MUSHUC RUNA LTDA	728,60	
1.1.03.20.30	COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE 1 CTA 40709...	1.977,31	
1.1.03.20.35	COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE 2 CTA 40709...	5,01	
1.1.03.20.36	COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE 3 CTA 40709...	30,72	
1.1.03.20.37	COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE 4 CTA.19918...	301.041,67	
1.1.03.20.38	COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE 5 CTA . 407...	175.559,33	
1.1.03.20.40	COOPERATIVA CREA 19095946 78654	10,00	
1.1.03.20.45	COOPERATIVA CAC SAN FRANCISCO CTA AHORROS...	4.939,93	
1.1.04	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	304,95	
1.1.04.01	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	304,95	
1.3	INVERSIONES	878.015,99	
1.3.03	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES D	878.015,99	
1.3.03.15	De 91 A 180 dias sector privado	400.237,40	
1.3.03.15.05	De 91 A 180 dias sector privado	400.237,40	
1.3.03.60	DE 91 A 180 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULA...	470.427,28	
1.3.03.70	DE MAS DE 361 DIAS	7.351,31	
1.4	CARTERA DE CREDITOS	24.753.680,54	
1.4.02	Cartera de crédito de consumo por vencer	20.685.987,50	
1.4.02.05	De 1 a 30 días	506.981,39	
1.4.02.10	De 31 a 90 días	946.209,52	
1.4.02.15	De 91 a 180 días	1.440.108,88	
1.4.02.20	De 181 a 360 días	2.908.862,83	
1.4.02.25	De más de 360 días	14.883.824,88	
1.4.04	Cartera de créditos para la microempresa ...	3.855.056,33	
1.4.04.05	De 1 a 30 días	124.692,37	
1.4.04.10	De 31 a 90 días	215.947,61	
1.4.04.15	De 91 a 180 días	319.474,06	
1.4.04.20	De 181 a 360 días	619.282,82	
1.4.04.25	De más de 360 días	2.575.659,47	
1.4.10	Cartera de crédito de consumo refinanciad...	89.020,52	
1.4.10.05	De 1 a 30 días	1.699,36	
1.4.10.10	De 31 a 90 días	3.162,95	

Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-07-2024
Codigo	Cuenta	Saldo	
1.4.10.15	De 91 a 180 días		4.887,81
1.4.10.20	De 181 a 360 días		10.488,31
1.4.10.25	De más de 360 días		68.782,09
1.4.12	Cartera de créditos para la microempresa ...		23.104,31
1.4.12.05	De 1 a 30 días		595,25
1.4.12.10	De 31 a 90 días		1.240,08
1.4.12.15	De 91 a 180 días		1.946,01
1.4.12.20	De 181 a 360 días		4.285,46
1.4.12.25	De más de 360 días		15.037,51
1.4.18	Cartera de crédito de consumo reestructur...		114.585,05
1.4.18.05	De 1 a 30 días		2.840,46
1.4.18.10	De 31 a 90 días		5.353,31
1.4.18.15	De 91 a 180 días		7.996,95
1.4.18.20	De 181 a 360 días		12.282,44
1.4.18.25	De más de 360 días		86.111,89
1.4.20	Cartera de créditos para la microempresa ...		41.751,95
1.4.20.05	De 1 a 30 días		1.758,60
1.4.20.10	De 31 a 90 días		2.364,00
1.4.20.15	De 91 a 180 días		3.728,62
1.4.20.20	De 181 a 360 días		7.903,60
1.4.20.25	De más de 360 días		25.997,13
1.4.26	Cartera de crédito de consumo que no deve...		483.133,54
1.4.26.05	142605 De 1 a 30 días		43.261,42
1.4.26.10	De 31 a 90 días		38.595,59
1.4.26.15	De 91 a 180 días		53.960,04
1.4.26.20	De 181 a 360 días		94.856,34
1.4.26.25	De más de 360 días		252.460,15
1.4.28	Cartera de créditos para la microempresa ...		316.958,98
1.4.28.05	De 1 a 30 días		34.122,76
1.4.28.10	De 31 a 90 días		30.942,45
1.4.28.15	De 91 a 180 días		43.764,78
1.4.28.20	De 181 a 360 días		73.754,28
1.4.28.25	De más de 360 días		134.374,71
1.4.42	Cartera de crédito de consumo reestructur...		7.559,99
1.4.42.05	De 1 a 30 días		699,90
1.4.42.10	De 31 a 90 días		529,14
1.4.42.15	De 91 a 180 días		660,26
1.4.42.20	De 181 a 360 días		1.410,42
1.4.42.25	De más de 360 días		4.260,27
1.4.44	Cartera de créditos para la microempresa ...		8.632,76
1.4.44.05	De 1 a 30 días		738,20
1.4.44.10	De 31 a 90 días		764,64
1.4.44.15	De 91 a 180 días		1.197,45
1.4.44.20	De 181 a 360 días		2.606,24
1.4.44.25	De más de 360 días		3.326,23
1.4.50	Cartera de crédito de consumo vencida		263.097,99
1.4.50.05	De 1 a 30 días		4.666,33
1.4.50.10	De 31 a 90 días		46.140,25
1.4.50.15	De 91 a 180 días		53.653,54
1.4.50.20	De 181 a 270 días		35.691,35
1.4.50.25	De más de 270 días		122.946,52
1.4.52	Cartera de créditos para la microempresa ...		403.236,73
1.4.52.05	De 1 a 30 días		6.602,09
1.4.52.10	De 31 a 90 días		44.418,77
1.4.52.15	De 91 a 180 días		52.924,14
1.4.52.20	De 181 a 360 días		87.051,69
1.4.52.25	De más de 360 días		212.240,04

Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-07-2024
Codigo	Cuenta	Saldo	
1.4.58	Cartera de crédito de consumo refinanciad...	16.205,89	
1.4.58.05	De 1 a 30 días	474,61	
1.4.58.10	De 31 a 90 días	949,38	
1.4.58.15	De 91 a 180 días	1.426,56	
1.4.58.20	De 181 a 270 días	1.434,52	
1.4.58.25	De más de 270 días	11.920,82	
1.4.66	Cartera de crédito de consumo reestructur...	25.290,47	
1.4.66.05	De 1 a 30 días	130,79	
1.4.66.10	De 31 a 90 días	756,45	
1.4.66.15	De 91 a 180 días	426,00	
1.4.66.20	De 181 a 270 días	464,10	
1.4.66.25	De más de 270 días	23.513,13	
1.4.68	Cartera de créditos para la microempresa ...	362,68	
1.4.68.10	De 31 a 90 días	356,68	
1.4.68.15	De 91 a 180 días	1,00	
1.4.68.20	De 181 a 360 días	2,00	
1.4.68.25	De más de 360 días	3,00	
1.4.99	(Provisiones para créditos incobrables)	(1.580.304,15)	
1.4.99.10	(Cartera de crédito de consumo)	(763.737,88)	
1.4.99.20	(Cartera de créditos para la microempresa...	(661.618,08)	
1.4.99.45	(Cartera de créditos refinanciada)	(17.703,40)	
1.4.99.50	(Cartera de créditos reestructurada)	(34.061,97)	
1.4.99.80	(Provisión genérica por tecnología credit...	(9.356,26)	
1.4.99.89	(Provisión generica voluntaria)	(93.826,56)	
1.4.99.89.05	(Provisión generica voluntaria de consumo...	(93.826,56)	
1.6	CUENTAS POR COBRAR	426.869,53	
1.6.03	INTERESES POR COBRAR DE CATERA DE CREDIT	285.998,48	
1.6.03.10	Cartera de créditos de consumo prioritari...	234.206,00	
1.6.03.10.05	Cartera de créditos de consumo prioritari...	225.137,07	
1.6.03.10.10	Cartera de credito Reprogramado Consumo p...	9.068,93	
1.6.03.20	Cartera de microcrédito ANTIGUA	48.534,12	
1.6.03.20.05	Cartera de microcrédito normal	45.725,61	
1.6.03.20.10	Cartera de credito Reprogramado Microcred...	2.808,51	
1.6.03.45	Cartera de créditos refinanciada	1.276,70	
1.6.03.50	Cartera de créditos reestructurada ANTIGU...	1.981,66	
1.6.03.50.05	Cartera de créditos reestructurada normal	1.981,66	
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	129.522,92	
1.6.14.20	SEGUROS POR COBRAR SOCIOS	114.873,30	
1.6.14.30	GASTOS JUDICIALES	14.649,62	
1.6.14.30.05	CUENTAS X C SOCIOS (DEPOSITARIO/ PERITOS/...	14.616,02	
1.6.14.30.10	CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS JUDICIALES	33,60	
1.6.15	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	18.806,93	
1.6.15.10	Intereses de cartera de crédito de consum...	11.552,86	
1.6.15.20	Intereses de cartera de microcrédito	7.254,07	
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	119.679,94	
1.6.90.05	ANTICIPOS Y OTROS AL PERSONAL	10.051,82	
1.6.90.05.20	PRESTAMOS ANTICIPO EMPLEADOS	10.051,82	
1.6.90.90	OTRAS	109.628,12	
1.6.90.90.15	CUENTAS POR COBRAR CLIENTES/PROVEEDORES	8.149,97	
1.6.90.90.35	CUENTAS POR COBRAR SRI	617,80	
1.6.90.90.62	ANTICIPO A TERCEROS	27.930,60	
1.6.90.90.63	CUENTAS POR COBRAR MAGISTERIO Y OTRAS	127,18	
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	29.453,34	
1.6.90.90.68	CUENTAS POR COBRAR WESTER PAGO GIROS FINA...	50,00	
1.6.90.90.71	CUENTAS POR COBRAR (INTERES DE INVERSIONE...	11.871,80	

Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-07-2024
Codigo	Cuenta	Saldo	
1.6.90.90.72	Cuentas por Cobrar ANTICIPO DE INTERESES	27.998,25	
1.6.99	(Provisión para cuentas por cobrar)	(127.138,74)	
1.6.99.05	(Provisión para intereses y comisiones po...	(18.852,76)	
1.6.99.10	(provisiones para otras cuentas por cobra...	(108.285,98)	
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)	
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	621.260,00	
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	173.270,47	
1.8.06.05	EQUIPOS DE COMPUTACION	173.270,47	
1.8.06.05.05	EQUIPOS DE COMPUTACION	173.270,47	
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)	(700.677,65)	
1.8.99.05	(Edificios)	(359.584,71)	
1.8.99.05.05	(Edificios)	(359.584,71)	
1.8.99.15	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(176.341,40)	
1.8.99.20	(Equipos de Computación)	(156.966,70)	
1.8.99.20.05	(Equipos de Computación)	(156.966,70)	
1.8.99.25	(Unidades de transporte)	(7.784,84)	
1.8.99.25.05	(Unidades de transporte)	(7.784,84)	
1.9	OTROS ACTIVOS	178.846,22	
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	15.824,89	
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)	(9.838,03)	
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	90.479,39	
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)	(206.964,26)	
1.9.05.99.05	(Amortización acumulada gastos diferidos)	(206.964,26)	
1.9.06	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS	14.763,37	
1.9.06.10	MERCADERÍAS DE COOPERATIVAS	8.077,44	

Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-07-2024
Codigo	Cuenta	Saldo	
1.9.06.10.05	ESPECIES VALORADAS (TARJETAS DÉBITOS MAST...	8.077,44	
1.9.06.15	PROVEEDURIA	6.685,93	
1.9.90	OTROS	13.741,12	
1.9.90.05	Retenciones	2.874,64	
1.9.90.05.05	RETENCION TERCEROS IVA	521,20	
1.9.90.05.10	Retencion terceros I. Renta (FACTURACION	2.353,44	
1.9.90.15	DEPOSITOS EN GARANTIA	10.866,48	
1.9.99	(Provisiones para otros activos irrecuper...	(13.741,12)	
1.9.99.90	(Provisión para otros activos)	(13.741,12)	
TOTAL ACTIVOS		30.114.671,55	
2	PASIVOS	24.099.176,31	
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	22.636.137,76	
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA	7.396.107,65	
2.1.01.35	DEPOSITOS DE AHORRO	7.395.802,70	
2.1.01.35.05	DEPOSITOS DE AHORRO (ACTIVAS)	5.421.971,57	
2.1.01.35.10	CUENTAS INMOVILIZADAS ACTIVAS	195.601,89	
2.1.01.35.11	FONDOS DE RESERVA 1	256.481,15	
2.1.01.35.12	FONDOS DE RESERVA 2	34.305,47	
2.1.01.35.13	FONDOS DE RESERVA 3	21.151,86	
2.1.01.35.14	FONDOS DE RESERVA 4	3.666,34	
2.1.01.35.15	FONDOS DE RESERVA 5	236.492,63	
2.1.01.35.16	AHORRO DIARIO	551.217,56	
2.1.01.35.18	DECIMO TERCER SUELDO SOCIOS	1.908,07	
2.1.01.35.19	DECIMO CUARTO SUELDO SOCIOS	17.233,59	
2.1.01.35.21	AHORRO PRESTAMO	7.101,25	
2.1.01.35.30	ENCAJE COOPERATIVO	648.671,32	
2.1.01.50	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	304,95	
2.1.01.50.05	DEPOSITOS POR CONFIRMAR (DEP. CHEQUES)	304,95	
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO	15.126.816,66	
2.1.03.05	DE 1 A 30 DIAS	1.005.521,12	
2.1.03.05.05	DE 1 A 30 DIAS	1.005.521,12	
2.1.03.10	DE 31 A 90 DIAS	1.238.090,10	
2.1.03.10.05	DE 31 A 90 DIAS	1.238.090,10	
2.1.03.15	DE 91 A 180 DIAS	2.697.590,59	
2.1.03.15.05	DE 91 A 180 DIAS	2.697.590,59	
2.1.03.20	DE 181 A 360 DIAS	5.358.944,57	
2.1.03.20.05	DE 181 A 360 DIAS	5.358.944,57	
2.1.03.25	DE MAS DE 361 DIAS	4.826.670,28	
2.1.03.25.05	DE MAS DE 361 DIAS	4.826.670,28	
2.1.05	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	113.213,45	
2.1.05.05	ENCAJE COOPERATIVO	112.193,45	
2.1.05.15	CUENTA DE INTEGRACIÓN CAPITAL	1.020,00	
2.5	CUENTAS POR PAGAR	602.740,63	
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	245.555,69	
2.5.01.05	DEPOSITOS A LA VISTA	2.397,90	
2.5.01.05.05	PROV. AHORRO A LA VISTA	50,22	
2.5.01.05.15	PROVISION ENCAJE COOPERATIVO	2.347,18	
2.5.01.05.18	PROV. INT. FONDOS DE RESERVA	0,07	
2.5.01.05.25	PROVISION AHORRO DIARIO	0,10	
2.5.01.05.35	PROV. DECIMO CUARTO	0,33	
2.5.01.15	DEPOSITOS A PLAZO	241.155,58	
2.5.01.15.05	DEPOSITOS A PLAZO	241.155,58	
2.5.01.35	OBLIGACIONES FINANCIERAS	2.002,21	
2.5.01.35.05	OBLIGACIONES FINANCIERAS	2.002,21	
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	202.128,37	
2.5.03.05	REMUNERACIONES	37.852,24	
2.5.03.05.10	DECIMO TERCER SULEDO empleados coop	9.594,24	

Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-07-2024
Codigo	Cuenta	Saldo	
2.5.03.05.15	DECIMO CUARTO SUELDO empleados coop	2.233,17	
2.5.03.05.20	VACACIONES PROVISION empleados coop	26.024,83	
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	4.520,01	
2.5.03.15.05	APORTES AL IESS	4.520,01	
2.5.03.90	OTRAS	55.165,31	
2.5.03.90.35	PROV. BONIF. POR DESAHUCIO	55.165,31	
2.5.04	RETENCIONES	12.848,86	
2.5.04.05	RETENCIONES FISCALES	11.973,25	
2.5.04.05.25	RETENCION EN LA FUENTE	2.157,72	
2.5.04.05.25.10	IMPUESTO RENTA 10% (SERVICIOS Y DIETAS)	1.297,33	
2.5.04.05.25.15	IMPUESTO RENTA 1% BIENES Y SERVICIOS	71,05	
2.5.04.05.25.25	IMPUESTO RENTA 2% SERVICIOS	0,01	
2.5.04.05.25.30	IMPUESTO PLAZO 2%	17,54	
2.5.04.05.25.40	RETENCIONES 1.75%	107,01	
2.5.04.05.25.45	RETENCIONES 2.75%	664,78	
2.5.04.05.30	RETENCIONES DE IVA	6.359,53	
2.5.04.05.30.05	RETENCION 100% IVA	2.517,90	
2.5.04.05.30.10	RETENCION 70% IVA	3.676,75	
2.5.04.05.30.15	RETENCION 30% IVA	164,88	
2.5.04.05.35	IVA VENTAS	3.456,00	
2.5.04.05.35.05	IVA VENTAS	3.456,00	
2.5.04.90	OTRAS RETENCIONES	875,61	
2.5.04.90.10	10% HONORARIOS PROFESIONALES	875,61	
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	388,07	
2.5.05.90	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	388,07	
2.5.05.90.05	CONTRIBUCIÓN 0,50% (SOLCA)	388,07	
2.5.06	PROVEEDORES	102.172,62	
2.5.06.05	PROVEEDORES	102.172,62	
2.5.06.05.15	PROVEEDORES	46.665,17	
2.5.06.05.20	DESC. FONDOS RESERVA	91,87	
2.5.06.05.30	DESC. PRESTAMO IESS	6.665,67	
2.5.06.05.35	CUENTA POR PAGAR HONORARIOS EMPRESA COBCC...	764,58	
2.5.06.05.40	DESC. TERCEROS	2.855,84	
2.5.06.05.45	CUENTAS POR PAGAR CAJERO BANRED	9.303,99	
2.5.06.05.50	SEGUROS DESGRAVAMEN PRESTAMOS	26.154,45	
2.5.06.05.55	HONORARIOS ABOGADOS	4.229,92	
2.5.06.05.80	SEGURO DE VIDA POR PAGAR	5.043,78	
2.5.06.05.97	Cuentas x Pagar Fincoop servicios basico...	316,85	
2.5.06.05.98	SEGURO MEDICO	80,50	
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	39.647,02	
2.5.90.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	39.647,02	
2.5.90.90.30	CTAS X PAGAR SOCIOS LIQUIDADOS	15.485,25	
2.5.90.90.81	TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS ENVIADAS	21.729,33	
2.5.90.90.95	CTAS X PAGAR TARJETAS CONSUMO MASTERCARD	2.432,44	
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	860.279,16	
2.6.02	OBLIGACIONES CON INST.FINANCIERAS DEL PAI...	27.777,74	
2.6.02.10	DE 31 A 90 DIAS	6.720,43	
2.6.02.70	De más de 360 días del sector financiero ...	21.057,31	
2.6.06	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS D	832.501,42	
2.6.06.10	DE 31 A 90 DIAS	8.830,52	
2.6.06.10.05	DE 31 A 90 DIAS	8.830,52	
2.6.06.25	DE MAS DE 360 DIAS	823.670,90	
2.6.06.25.05	DE MAS DE 360 DIAS	823.670,90	
2.9	OTROS PASIVOS	18,76	
2.9.90	OTROS	18,76	

Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-07-2024
Codigo	Cuenta	Saldo
		18,76
2.9.90.05	SOBRANTES DE CAJA	18,76
2.9.90.05.05	SOBRANTE DE CAJA VENTANILLA	24.099.176,31
TOTAL PASIVOS		5.873.080,41
3	PATRIMONIO	1.303.007,92
3.1	CAPITAL SOCIAL	1.303.007,92
3.1.03	APORTES DE SOCIOS	1.303.007,92
3.1.03.05	COMUNES	1.303.007,92
3.1.03.05.05	APORTE DE SOCIOS CERT. APORTACON	4.339.861,78
3.3	RESERVAS	4.277.853,57
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	4.277.853,57
3.3.01.05	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	4.277.853,57
3.3.01.05.05	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA	9.325,18
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	49.524,03
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	3.159,00
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	230.210,71
3.5	SUPERAVIT POR VALUACIONES	230.210,71
3.5.01	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES, E...	230.210,71
3.5.01.05	REAVALUO DE PROPIEDADES	5.873.080,41
TOTAL PATRIMONIO		142.314,83

Utilidad:	142.314,83
Pasivo + Patrimonio+Utilidad:	30.114.571,55



f)

Lic. Mónica Ribera
CONTADORA GENERAL (E)

f)

GERENTE GENERAL



TENA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

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

Estado de Resultados

Oficina: Consolidado

Fecha: 31-07-2024

Código	Cuenta	
4	GASTOS	2.544.358,67
4.1	INTERESES CAUSADOS	981.768,52
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	944.293,82
4.1.01.15	DEPOSITOS DE AHORRO	69.971,88
4.1.01.15.05	DEPOSITOS DE AHORRO	30.950,78
4.1.01.15.15	INT. ENCAJE COOPERATIVO	2.348,85
4.1.01.15.20	AHORRO DIARIO	14.769,93
4.1.01.15.25	GASTO INT.FONDOS RESERVA	21.441,01
4.1.01.15.27	Interes Decimo Tercer Sueldo	34,70
4.1.01.15.28	Intereses Decimo Cuarto Sueldo	426,61
4.1.01.30	DEPOSITOS A PLAZO	874.321,94
4.1.01.30.05	DEPOSITOS A PLAZO - gasto	874.321,94
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	37.474,70
4.1.03.20	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIER	37.474,70
4.1.03.20.05	INTERESES OBLIGACIONES CON CONAFIPS FINANCOOP ETC	37.474,70
4.3	PÉRDIDAS FINANCIERAS	24.811,78
4.3.03	EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS	24.811,78
4.3.03.10	EN VENTA DE CARTERA DE CRÉDITOS	24.811,78
4.4	PROVISIONES	282.809,91
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	77.271,27
4.4.03.05	CUENTAS POR COBRAR INTERESES DE CREDITO REESTRUCTURADOS	2.811,74
4.4.03.10	CUENTAS POR COBRAR PROVISIONES	74.459,53
4.4.05	OTROS ACTIVOS	5.000,49
4.4.05.05	Provisiones para otros activos	5.000,49
4.5	GASTOS DE OPERACION	1.246.586,03
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	520.985,95
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	301.743,39
4.5.01.05.05	SUELDOS	301.743,39
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	68.556,37
4.5.01.10.05	DECIMO TERCER SUELDO	30.040,24
4.5.01.10.10	DECIMO CUARTO SUELDO	11.597,88
4.5.01.10.15	FONDOS DE RESERVA EMPLEADOS	26.918,25
4.5.01.90	OTROS	150.686,19
4.5.01.90.05	VACACIONES	7.856,97
4.5.01.90.06	VIATICOS Y SUBSISTENCIA EMPLEADOS	3.798,00
4.5.01.90.07	CAPACITACION Y ENTRENAMIENTO empleados	9.303,96
4.5.01.90.08	BONIFICACION POR REEMPLAZOS	1.353,70
4.5.01.90.09	SERVICIO DIFERIDO	2.450,00
4.5.01.90.10	HORAS EXTRAS	7.357,80



TENA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

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

Estado de Resultados

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-07-2024
Código	Cuenta	
4.5.01.90.11	UNIFORMES	1.211,00
4.5.01.90.12	APORTE PATRONAL IESS	43.285,05
4.5.01.90.13	RETRIBUCION REPRESENTACION GERENTE	31.840,00
4.5.01.90.14	PENSIONES Y JUBILACIONES	4.939,83
4.5.01.90.19	BONIFICACION CARTERA Y CAPTACIONES	6.003,30
4.5.01.90.20	BONIFICACION ALIMENTACION Y TRANSPORTE	31.286,58
4.5.02	HONORARIOS	81.177,09
4.5.02.05	DIRECTORES	49.587,68
4.5.02.05.02	GASTOS DE REPRESENTACION	1.830,80
4.5.02.05.03	CONSEJO DE ADMINISTRACION	25.622,00
4.5.02.05.04	CONSEJO DE VIGILANCIA	18.175,75
4.5.02.05.06	CAPACITACION DIRECTIVOS Y REPRESENTANTES	3.839,13
4.5.02.05.07	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS DIRECTIVOS	120,00
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	31.589,41
4.5.02.10.05	HONORARIOS PROFESIONALES (AUDITORIAS, ACTUARIOS)	31.589,41
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	397.449,98
4.5.03.05	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES	4.317,07
4.5.03.05.05	MOVILIZACION Y FLETES	4.317,07
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	93.085,23
4.5.03.15.05	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	93.085,23
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS	32.288,76
4.5.03.20.05	ENERGIA Y AGUA	7.557,45
4.5.03.20.10	COMUNICACIONES TELEFONO Y FAX	24.731,31
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS	9.410,60
4.5.03.30.16	ARRIENDOS	9.410,60
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	258.348,32
4.5.03.90.02	MANTENIMIENTO EN GENERAL	19.876,12
4.5.03.90.03	REFRIGERIOS	7.458,01
4.5.03.90.05	SEGURIDAD PRIVADA	56.680,62
4.5.03.90.06	GASTO REPRESENTANTES Y ASAMBLEAS	14.008,16
4.5.03.90.07	Balance Social	1.409,53
4.5.03.90.09	MOVILIZACION AHORRO DIARIO	487,16
4.5.03.90.10	GASTOS BANCARIOS	1.259,47
4.5.03.90.11	VARIOS	145.776,86
4.5.03.90.11.10	GASTO POR PAGOS ANTICIPADOS	28.182,26
4.5.03.90.11.30	ANIVERSARIO	6.350,39
4.5.03.90.11.35	MANTENIMIENTO SISTEMA INFORMATICO	13.234,10
4.5.03.90.11.40	GASTOS SERVICIOS DIGITALES	94.846,14
4.5.03.90.11.41	Arrendamiento (impresoras)	3.163,97
4.5.03.90.15	COMISION PAGADAS CAJERO AUT	11.392,39
4.5.04	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS	126.365,79
4.5.04.05	IMPUESTOS FISCALES	27.024,41
4.5.04.05.05	IMPUESTOS FISCALES Y OTROS	27.024,41
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES	5.204,00



TENA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

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

Estado de Resultados

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-07-2024	
Código	Cuenta		
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		81.293,33
4.5.04.21.05	APORTE AL COSEDE POR PRIMA AJUSTADA		81.293,33
4.5.05	DEPRECIACIONES		35.497,22
4.5.05.15	EDIFICIOS		15.750,66
4.5.05.15.05	EDIFICIOS		15.750,66
4.5.05.25	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		6.658,72
4.5.05.25.01	EQUIPOS MUEBLES Y ENSERES		6.658,72
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACION		11.994,84
4.5.05.30.05	EQUIPOS DE COMPUTACION		11.994,84
4.5.05.35	UNIDADES DE TRANSPORTE		1.093,00
4.5.05.35.05	UNIDADES DE TRANSPORTE		1.093,00
4.5.06	AMORTIZACIONES		65.942,84
4.5.06.20	ESTUDIOS		4.594,91
4.5.06.20.05	ESTUDIOS GESTION POR PROCESOS Y OTROS		4.594,91
4.5.06.25	PROGRAMAS DE COMPUTACION Y ENLACES		14.506,61
4.5.06.25.05	PROGRAMAS DE COMPUTACION		7.602,30
4.5.06.25.10	ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL		6.904,31
4.5.06.30	GASTOS DE ADECUACION		6.051,10
4.5.06.30.05	GASTOS DE ADECUACION		6.051,10
4.5.06.90	OTROS		40.790,22
4.5.06.90.15	GASTOS PROYECTO MASTERCARD		40.790,22
4.5.07	OTROS GASTOS		19.167,16
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS		10.541,20
4.5.07.05.05	SUMINISTROS DIVERSOS		9.667,31
4.5.07.05.10	ASEO Y LIMPIEZA		873,89
4.5.07.90	OTROS		8.625,96
4.5.07.90.05	GASTOS POR SEGUROS		8.625,96
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		8.382,43
4.7.03	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE		8.382,43
4.7.03.05	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE		8.382,43
4.7.03.05.05	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE		7.313,71
4.7.03.05.15	Int.Reprogramado carteramicrocredito		1.068,72
TOTAL			2.544.358,67
5	INGRESOS		2.686.673,50
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		2.427.996,07
5.1.01	DEPOSITOS		51.713,68
5.1.01.10	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONE		51.713,68
5.1.01.10.05	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONE		51.713,68
5.1.03	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES		30.896,95
5.1.03.15	Mantenedas hasta el vencimiento		30.896,95



Estado de Resultados

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-07-2024
Código	Cuenta	
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRE	2.345.385,44
5.1.04.10	Cartera de créditos de consumo prioritario ANTIGUA	1.837.499,02
5.1.04.10.05	Cartera de créditos de consumo prioritario normal	1.837.499,02
5.1.04.20	Cartera de microcrédito	423.191,78
5.1.04.20.05	Cartera de microcrédito normal	423.191,78
5.1.04.30	CARTERA DE CREDITO REFINANCIADA	10.940,09
5.1.04.35	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA ANTIGUA	19.721,32
5.1.04.35.05	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA normal	19.721,32
5.1.04.50	DE MORA	54.033,23
5.1.04.50.05	DE MORA	54.033,23
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	49.115,57
5.4.90	OTROS SERVICIOS	49.115,57
5.4.90.05	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	49.115,57
5.4.90.05.15	REPOSICION DE LIBRETA, ESTADO DE CUENTA Y CERTIFICADO DPF	530,53
5.4.90.05.45	EMISION DE CERTIFICADOS	1.912,89
5.4.90.05.71	Transferencias interbancarias SPI enviadas, oficina	1.490,28
5.4.90.05.72	Transferencias interbancarias SCI enviadas, internet	856,15
5.4.90.05.75	CHEQUE DEVUELTO NACIONAL	4,99
5.4.90.05.76	TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS SPI BANCA VIRTUAL	3.040,45
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	129,34
5.4.90.05.90	EMISION TARJETAS CAJERO AUTOMATICO	2.086,27
5.4.90.05.93	COMISION POR SERVICIO CAJERO AUTOMATICOi INTERNO Y EXTERNO	7.151,82
5.4.90.05.95	IMPRESION SALDO CAJERO PROPIO	4.514,48
5.4.90.05.97	Gstion de cobranza automatica	27.014,77
5.4.90.05.98	Gestion de cobranza movilizacion modalidad anterior	383,60
5.6	OTROS INGRESOS	209.561,86
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	121.309,22
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS	83.228,46
5.6.04.05.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS	83.228,46
5.6.04.20	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANT	38.080,76
5.6.04.20.05	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANT	36.046,40
5.6.04.20.10	Intereses y Comisiones Ejercicio Anterior Reprogramado	2.034,36
5.6.90	OTROS	88.252,64
5.6.90.05	OTROS	88.252,64
5.6.90.05.05	OTROS INGRESOS	15.812,28
5.6.90.05.15	COMISION RECAUDACIONES (REPORNE, GENERALI, COONECTA, ETC)	71.695,50
5.6.90.05.20	COMISIÓN COMPENSACIÓN TARJETA MASTERCARD	744,86
TOTAL		2.686.673,50

Utilidad: **142.314,83**



TENA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO


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

Estado de Resultados

Oficina: Consolidado

Fecha: 31-07-2024


f) CONTADORA GENERAL (E)

f) 
GERENTE GENERAL