

Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina: Consolidado		Fecha: 30-06-2024
Codigo	Cuenta	Saldo
1	ACTIVOS	29.728.597,28
1.1	FONDOS DISPONIBLES	3.074.576,91
1.1.01	CAJA	304.051,98
1.1.01.05	EFFECTIVO	303.551,98
1.1.01.05.10	TRANSITORIA CAJAS	162.381,98
1.1.01.05.15	Efectivo Transitorio (Cajero Automatico)	41.170,00
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	433.540,00
1.1.02.05	Banco central del Ecuador	433.540,00
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	2.336.984,93
1.1.03.05	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	294.530,14
1.1.03.05.05	CTA CORRIENTE BCO CENTRAL - MATRIZ	294.530,14
1.1.03.10	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCAL	965.755,35
1.1.03.10.10	CTA AHORROS BANEQUADOR 035000085-5	81.110,38
1.1.03.10.15	CTA AHORROS BCO DEL PICHINCHA 3939567300	76.566,78
1.1.03.10.25	CTA AHORROS BCO DEL AUSTRO 0015668857	793.021,56
1.1.03.10.30	CTA CORRIENTE BCO DEL AUSTRO 15018674	6.316,01
1.1.03.10.32	CTA AHORR PROAMERICA BANCO 12005800051	8.740,62
1.1.03.20	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPUL...	1.076.699,44
1.1.03.20.05	Cta. de Ahorros Financoop 001-001-000143-...	124.618,92
1.1.03.20.06	Financoop Cta. 10DA000053211	116.730,43
1.1.03.20.07	Financoop Cta. 10DA000054605	172.995,89
1.1.03.20.10	COOPERATIVA COOPOGRESO 410101040701 40701...	6.853,14
1.1.03.20.15	COOP CAMARA DE COMERCIO CTA AHORROS 95009...	767,55
1.1.03.20.25	COOPERATIVA MUSHUC RUNA LTDA	728,01
1.1.03.20.30	COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE 1 CTA 40709...	1.376,68
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...	172.935,70
1.1.03.20.37	COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE 4 CTA.19918...	300.000,00
1.1.03.20.38	COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE 5 CTA . 407...	174.740,24
1.1.03.20.40	COOPERATIVA CREA 19095946 78654	10,00
1.1.03.20.45	COOPERATIVA CAC SAN FRANCISCO CTA AHORROS...	4.937,87
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 días 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	24.661.786,68
1.4.02	Cartera de crédito de consumo por vencer	20.484.395,33
1.4.02.05	De 1 a 30 días	503.493,07
1.4.02.10	De 31 a 90 días	928.090,31
1.4.02.15	De 91 a 180 días	1.428.191,03
1.4.02.20	De 181 a 360 días	2.849.524,62
1.4.02.25	De más de 360 días	14.775.096,30
1.4.04	Cartera de créditos para la microempresa ...	3.823.202,01
1.4.04.05	De 1 a 30 días	127.314,34
1.4.04.10	De 31 a 90 días	209.797,73
1.4.04.15	De 91 a 180 días	318.458,16
1.4.04.20	De 181 a 360 días	604.438,74
1.4.04.25	De más de 360 días	2.563.193,04
1.4.10	Cartera de crédito de consumo refinanciad...	76.481,14
1.4.10.05	De 1 a 30 días	1.555,03
1.4.10.10	De 31 a 90 días	2.905,52
1.4.10.15	De 91 a 180 días	4.571,13

Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina: Consolidado		Fecha: 30-06-2024
Codigo	Cuenta	Saldo
1.4.10.20	De 181 a 360 días	9.706,06
1.4.10.25	De más de 360 días	57.743,40
1.4.12	Cartera de créditos para la microempresa ...	23.702,84
1.4.12.05	De 1 a 30 días	598,53
1.4.12.10	De 31 a 90 días	1.202,28
1.4.12.15	De 91 a 180 días	1.921,94
1.4.12.20	De 181 a 360 días	4.192,34
1.4.12.25	De más de 360 días	15.787,75
1.4.18	Cartera de crédito de consumo reestructur...	88.587,15
1.4.18.05	De 1 a 30 días	2.206,43
1.4.18.10	De 31 a 90 días	4.641,79
1.4.18.15	De 91 a 180 días	7.225,16
1.4.18.20	De 181 a 360 días	10.868,95
1.4.18.25	De más de 360 días	63.644,82
1.4.20	Cartera de créditos para la microempresa ...	42.803,53
1.4.20.05	De 1 a 30 días	1.674,08
1.4.20.10	De 31 a 90 días	2.294,59
1.4.20.15	De 91 a 180 días	3.671,26
1.4.20.20	De 181 a 360 días	7.828,47
1.4.20.25	De más de 360 días	27.335,13
1.4.26	Cartera de crédito de consumo que no deve...	596.519,82
1.4.26.05	142605 De 1 a 30 días	44.849,26
1.4.26.10	De 31 a 90 días	39.833,96
1.4.26.15	De 91 a 180 días	55.372,65
1.4.26.20	De 181 a 360 días	98.194,39
1.4.26.25	De más de 360 días	358.269,56
1.4.28	Cartera de créditos para la microempresa ...	373.744,66
1.4.28.05	De 1 a 30 días	38.777,07
1.4.28.10	De 31 a 90 días	35.032,26
1.4.28.15	De 91 a 180 días	48.460,19
1.4.28.20	De 181 a 360 días	83.550,00
1.4.28.25	De más de 360 días	167.925,14
1.4.42	Cartera de crédito de consumo reestructur...	10.753,42
1.4.42.05	De 1 a 30 días	946,99
1.4.42.10	De 31 a 90 días	926,09
1.4.42.15	De 91 a 180 días	1.063,39
1.4.42.20	De 181 a 360 días	2.258,51
1.4.42.25	De más de 360 días	5.558,44
1.4.44	Cartera de créditos para la microempresa ...	8.989,44
1.4.44.05	De 1 a 30 días	724,96
1.4.44.10	De 31 a 90 días	746,59
1.4.44.15	De 91 a 180 días	1.180,33
1.4.44.20	De 181 a 360 días	2.557,32
1.4.44.25	De más de 360 días	3.780,24
1.4.50	Cartera de crédito de consumo vencida	270.084,09
1.4.50.05	De 1 a 30 días	4.605,73
1.4.50.10	De 31 a 90 días	51.224,11
1.4.50.15	De 91 a 180 días	48.020,16
1.4.50.20	De 181 a 270 días	37.455,98
1.4.50.25	De más de 270 días	128.778,11
1.4.52	Cartera de créditos para la microempresa ...	413.972,73
1.4.52.05	De 1 a 30 días	7.189,72
1.4.52.10	De 31 a 90 días	48.311,36
1.4.52.15	De 91 a 180 días	54.525,43
1.4.52.20	De 181 a 360 días	86.933,70
1.4.52.25	De más de 360 días	217.012,52
1.4.58	Cartera de crédito de consumo refinanciad...	16.205,89

Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina: Consolidado		Fecha: 30-06-2024
Codigo	Cuenta	Saldo
1.4.58.05	De 1 a 30 días	468,20
1.4.58.10	De 31 a 90 días	931,53
1.4.58.15	De 91 a 180 días	1.412,32
1.4.58.20	De 181 a 270 días	1.421,35
1.4.58.25	De más de 270 días	11.972,49
1.4.66	Cartera de crédito de consumo reestructur...	25.816,91
1.4.66.05	De 1 a 30 días	266,93
1.4.66.10	De 31 a 90 días	1.001,79
1.4.66.15	De 91 a 180 días	431,86
1.4.66.20	De 181 a 270 días	457,96
1.4.66.25	De más de 270 días	23.658,37
1.4.68	Cartera de créditos para la microempresa ...	705,60
1.4.68.10	De 31 a 90 días	699,60
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)	(1.594.177,88)
1.4.99.10	(Cartera de crédito de consumo)	(810.264,78)
1.4.99.20	(Cartera de créditos para la microempresa...	(697.172,90)
1.4.99.45	(Cartera de créditos refinanciada)	(17.585,90)
1.4.99.50	(Cartera de créditos reestructurada)	(59.798,04)
1.4.99.80	(Provisión genérica por tecnología credit...	(9.356,26)
1.6	CUENTAS POR COBRAR	469.280,96
1.6.03	INTERESES POR COBRAR DE CATERA DE CREDIT	272.726,66
1.6.03.10	Cartera de créditos de consumo prioritari...	220.832,24
1.6.03.10.05	Cartera de créditos de consumo prioritari...	211.534,68
1.6.03.10.10	Cartera de credito Reprogramado Consumo p...	9.297,56
1.6.03.20	Cartera de microcrédito ANTIGUA	49.107,17
1.6.03.20.05	Cartera de microcrédito normal	45.930,46
1.6.03.20.10	Cartera de credito Reprogramado Microcred...	3.176,71
1.6.03.45	Cartera de créditos refinanciada	1.107,01
1.6.03.50	Cartera de créditos reestructurada ANTIGU...	1.680,24
1.6.03.50.05	Cartera de créditos reestructurada normal	1.680,24
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	126.114,78
1.6.14.20	SEGUROS POR COBRAR SOCIOS	111.580,09
1.6.14.30	GASTOS JUDICIALES	14.534,69
1.6.14.30.05	CUENTAS X C SOCIOS (DEPOSITARIO/ PERITOS/...	14.534,69
1.6.15	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	18.358,87
1.6.15.10	Intereses de cartera de crédito de consum...	10.924,66
1.6.15.20	Intereses de cartera de microcrédito	7.434,21
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	178.771,33
1.6.90.05	ANTICIPOS Y OTROS AL PERSONAL	16.297,60
1.6.90.05.05	ANTICIPOS AL PERSONAL	3.245,00
1.6.90.05.20	PRESTAMOS ANTICIPO EMPLEADOS	13.052,60
1.6.90.90	OTRAS	162.473,73
1.6.90.90.15	CUENTAS POR COBRAR CLIENTES/PROVEEDORES	1.246,49
1.6.90.90.35	CUENTAS POR COBRAR SRI	617,80
1.6.90.90.62	ANTICIPO A TERCEROS	39.370,60
1.6.90.90.63	CUENTAS POR COBRAR MAGISTERIO Y OTRAS	39.537,78
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	34.687,31
1.6.90.90.67	CUENTAS POR COBRAR BONOS DH FINANCOOP	473,60
1.6.90.90.71	CUENTAS POR COBRAR (INTERES DE INVERSIONE...	6.783,83
1.6.90.90.72	Cuentas por Cobrar ANTICIPO DE INTERESES	36.327,14
1.6.99	(Provisión para cuentas por cobrar)	(126.690,68)
1.6.99.05	(Provisión para intereses y comisiones po...	(18.404,70)

Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina: Consolidado		Fecha: 30-06-2024
Codigo	Cuenta	Saldo
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	466.511,58
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	10.673,50
1.8.03.05	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	10.673,50
1.8.03.05.05	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	10.673,50
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)	(695.763,93)
1.8.99.05	(Edificios)	(357.388,11)
1.8.99.05.05	(Edificios)	(357.388,11)
1.8.99.15	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(175.384,59)
1.8.99.20	(Equipos de Computación)	(155.362,39)
1.8.99.20.05	(Equipos de Computación)	(155.362,39)
1.8.99.25	(Unidades de transporte)	(7.628,84)
1.8.99.25.05	(Unidades de transporte)	(7.628,84)
1.9	OTROS ACTIVOS	178.425,16
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	20.102,05
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)	(5.560,87)
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	84.826,62
1.9.05.15	ESTUDIOS (GESTION POR PROCESOS, OTROS)	26.499,20
1.9.05.20	PROGRAMAS DE COMPUTACION Y ENLACES	167.251,29
1.9.05.20.03	PROGRAMAS DE COMPUTACION	127.584,04
1.9.05.20.04	ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL	39.667,25
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)	(194.307,03)
1.9.05.99.05	(Amortización acumulada gastos diferidos)	(194.307,03)
1.9.06	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS	15.717,27
1.9.06.10	MERCADERÍAS DE COOPERATIVAS	8.077,44
1.9.06.10.05	ESPECIES VALORADAS (TARJETAS DÉBITOS MAST...	8.077,44
1.9.06.15	PROVEEDURIA	7.639,83
1.9.90	OTROS	12.225,34

Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina: Consolidado		Fecha: 30-06-2024
Codigo	Cuenta	Saldo
1.9.90.05	Retenciones	2.174,88
1.9.90.05.05	RETENCION TERCEROS IVA	296,44
1.9.90.05.10	Retencion terceros I. Renta (FACTURACION	1.878,44
1.9.90.15	DEPOSITOS EN GARANTIA	10.050,46
1.9.99	(Provisiones para otros activos irrecuper...	(12.224,69)
1.9.99.90	(Provisión para otros activos)	(12.224,69)
TOTAL ACTIVOS		29.728.597,28
2	PASIVOS	23.803.130,92
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	22.295.384,45
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA	7.219.576,60
2.1.01.35	DEPOSITOS DE AHORRO	7.219.576,60
2.1.01.35.05	DEPOSITOS DE AHORRO (ACTIVAS)	5.265.854,95
2.1.01.35.10	CUENTAS INMOVILIZADAS ACTIVAS	203.223,30
2.1.01.35.11	FONDOS DE RESERVA 1	237.893,39
2.1.01.35.12	FONDOS DE RESERVA 2	36.338,61
2.1.01.35.13	FONDOS DE RESERVA 3	20.098,02
2.1.01.35.14	FONDOS DE RESERVA 4	3.578,29
2.1.01.35.15	FONDOS DE RESERVA 5	233.917,72
2.1.01.35.16	AHORRO DIARIO	534.628,60
2.1.01.35.18	DECIMO TERCER SUELDO SOCIOS	1.715,30
2.1.01.35.19	DECIMO CUARTO SUELDO SOCIOS	16.647,86
2.1.01.35.21	AHORRO PRESTAMO	6.264,64
2.1.01.35.30	ENCAJE COOPERATIVO	659.415,92
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO	14.962.421,59
2.1.03.05	DE 1 A 30 DIAS	714.985,68
2.1.03.05.05	DE 1 A 30 DIAS	714.985,68
2.1.03.10	DE 31 A 90 DIAS	1.464.554,96
2.1.03.10.05	DE 31 A 90 DIAS	1.464.554,96
2.1.03.15	DE 91 A 180 DIAS	2.048.767,04
2.1.03.15.05	DE 91 A 180 DIAS	2.048.767,04
2.1.03.20	DE 181 A 360 DIAS	5.694.272,89
2.1.03.20.05	DE 181 A 360 DIAS	5.694.272,89
2.1.03.25	DE MAS DE 361 DIAS	5.039.841,02
2.1.03.25.05	DE MAS DE 361 DIAS	5.039.841,02
2.1.05	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	113.386,26
2.1.05.05	ENCAJE COOPERATIVO	112.926,26
2.1.05.15	CUENTA DE INTEGRACIÓN CAPITAL	460,00
2.5	CUENTAS POR PAGAR	611.260,00
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	238.157,75
2.5.01.05	DEPOSITOS A LA VISTA	2.076,39
2.5.01.05.05	PROV. AHORRO A LA VISTA	54,80
2.5.01.05.15	PROVISION ENCAJE COOPERATIVO	2.021,48
2.5.01.05.18	PROV. INT. FONDOS DE RESERVA	0,03
2.5.01.05.25	PROVISION AHORRO DIARIO	0,08
2.5.01.15	DEPOSITOS A PLAZO	234.642,14
2.5.01.15.05	DEPOSITOS A PLAZO	234.642,14
2.5.01.35	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.439,22
2.5.01.35.05	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.439,22
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	193.365,98
2.5.03.05	REMUNERACIONES	33.609,86
2.5.03.05.10	DECIMO TERCER SUELDO empleados coop	5.533,60
2.5.03.05.15	DECIMO CUARTO SUELDO empleados coop	1.704,17
2.5.03.05.20	VACACIONES PROVISION empleados coop	26.372,09
2.5.03.10	BENEFICIOS SOCIALES	104.590,81
2.5.03.10.05	PENSIONES Y JUBILACIONES	104.590,81
2.5.03.90	OTRAS	55.165,31
2.5.03.90.35	PROV. BONIF. POR DESAHUCIO	55.165,31

Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina: Consolidado		Fecha: 30-06-2024
Codigo	Cuenta	Saldo
2.5.04	RETENCIONES	13.807,30
2.5.04.05	RETENCIONES FISCALES	11.532,81
2.5.04.05.25	RETENCION EN LA FUENTE	2.184,80
2.5.04.05.25.10	IMPUESTO RENTA 10% (SERVICIOS Y DIETAS)	830,90
2.5.04.05.25.15	IMPUESTO RENTA 1% BIENES Y SERVICIOS	130,37
2.5.04.05.25.30	IMPUESTO PLAZO 2%	23,46
2.5.04.05.25.40	RETENCIONES 1.75%	83,29
2.5.04.05.25.45	RETENCIONES 2.75%	1.116,78
2.5.04.05.30	RETENCIONES DE IVA	6.986,01
2.5.04.05.30.05	RETENCION 100% IVA	1.878,42
2.5.04.05.30.10	RETENCION 70% IVA	4.868,90
2.5.04.05.30.15	RETENCION 30% IVA	238,69
2.5.04.05.35	IVA VENTAS	2.362,00
2.5.04.05.35.05	IVA VENTAS	2.362,00
2.5.04.90	OTRAS RETENCIONES	2.274,49
2.5.04.90.10	10% HONORARIOS PROFESIONALES	577,78
2.5.04.90.25	OTRAS	1.696,71
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	286,27
2.5.05.90	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	286,27
2.5.05.90.05	CONTRIBUCIÓN 0,50% (SOLCA)	286,27
2.5.06	PROVEEDORES	117.777,30
2.5.06.05	PROVEEDORES	117.777,30
2.5.06.05.15	PROVEEDORES	61.387,79
2.5.06.05.30	DESC. PRESTAMO IESS	659,67
2.5.06.05.35	CUENTA POR PAGAR HONORARIOS EMPRESA COBCC...	847,19
2.5.06.05.40	DESC. TERCEROS	(143,75)
2.5.06.05.45	CUENTAS POR PAGAR CAJERO BANRED	22.335,18
2.5.06.05.50	SEGUROS DESGRAVAMEN PRESTAMOS	23.706,72
2.5.06.05.55	HONORARIOS ABOGADOS	3.112,07
2.5.06.05.80	SEGURO DE VIDA POR PAGAR	5.276,88
2.5.06.05.90	WESTERN ENVIOS FINANCOOP	29,20
2.5.06.05.97	Cuentas x Pagar Financoop servicios basico...	557,45
2.5.06.05.98	SEGURO MEDICO	8,90
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	47.865,40
2.5.90.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	47.865,40
2.5.90.90.25	VARIOS	157,04
2.5.90.90.30	CTAS X PAGAR SOCIOS LIQUIDADOS	15.495,92
2.5.90.90.81	TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS ENVIADAS	30.441,98
2.5.90.90.95	CTAS X PAGAR TARJETAS CONSUMO MASTERCARD	1.770,46
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	896.261,45
2.6.02	OBLIGACIONES CON INST.FINANCIERAS DEL PAI..	41.666,62
2.6.02.10	DE 31 A 90 DIAS	5.092,59
2.6.02.70	De más de 360 días del sector financiero ...	36.574,03
2.6.06	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS D	854.594,83
2.6.06.10	DE 31 A 90 DIAS	6.652,18
2.6.06.10.05	DE 31 A 90 DIAS	6.652,18
2.6.06.25	DE MAS DE 360 DIAS	847.942,65
2.6.06.25.05	DE MAS DE 360 DIAS	847.942,65
2.9	OTROS PASIVOS	225,02
2.9.90	OTROS	225,02
2.9.90.05	SOBRANTES DE CAJA	225,02
2.9.90.05.05	SOBRANTE DE CAJA VENTANILLA	225,02
TOTAL PASIVOS		23.803.130,92

Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina: Consolidado		Fecha: 30-06-2024
Codigo	Cuenta	Saldo
3	PATRIMONIO	5.845.403,70
3.1	CAPITAL SOCIAL	1.297.830,05
3.1.03	APORTES DE SOCIOS	1.297.830,05
3.1.03.05	COMUNES	1.297.830,05
3.1.03.05.05	APORTE DE SOCIOS CERT. APORTACON	1.297.830,05
3.3	RESERVAS	4.317.362,94
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	4.255.354,73
3.3.01.05	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	4.255.354,73
3.3.01.05.05	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA	4.255.354,73
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
TOTAL PATRIMONIO		5.845.403,70

Utilidad:	80.062,66
Pasivo + Patrimonio+Utilidad:	29.728.597,28

f)

CONTADORA GENERAL

f)

GERENTE GENERAL



TENA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

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

Estado de Resultados

Oficina: Consolidado

Fecha: 30-06-2024

Código	Cuenta	
4	GASTOS	2.161.171,62
4.1	INTERESES CAUSADOS	844.387,95
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	812.054,00
4.1.01.15	DEPOSITOS DE AHORRO	59.383,66
4.1.01.15.05	DEPOSITOS DE AHORRO	26.436,29
4.1.01.15.15	INT. ENCAJE COOPERATIVO	2.021,04
4.1.01.15.20	AHORRO DIARIO	12.544,84
4.1.01.15.25	GASTO INT.FONDOS RESERVA	18.011,07
4.1.01.15.27	Interes Decimo Tercer Sueldo	25,93
4.1.01.15.28	Intereses Decimo Cuarto Sueldo	344,49
4.1.01.30	DEPOSITOS A PLAZO	752.670,34
4.1.01.30.05	DEPOSITOS A PLAZO - gasto	752.670,34
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	32.333,95
4.1.03.20	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIER	32.333,95
4.1.03.20.05	INTERESES OBLIGACIONES CON CONAFIPS FINANCOOP ETC	32.333,95
4.3	PÉRDIDAS FINANCIERAS	11.509,12
4.3.03	EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS	11.509,12
4.3.03.10	EN VENTA DE CARTERA DE CRÉDITOS	11.509,12
4.4	PROVISIONES	280.845,42
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	76.823,21
4.4.03.05	CUENTAS POR COBRAR INTERESES DE CREDITO REESTRUCTURADOS	2.363,68
4.4.03.10	CUENTAS POR COBRAR PROVISIONES	74.459,53
4.4.05	OTROS ACTIVOS	3.484,06
4.4.05.05	Provisiones para otros activos	3.484,06
4.5	GASTOS DE OPERACION	999.233,74
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	382.237,74
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	211.932,10
4.5.01.05.05	SUELDOS	211.932,10
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	46.840,72
4.5.01.10.05	DECIMO TERCER SUELDO	19.732,87
4.5.01.10.10	DECIMO CUARTO SUELDO	8.086,02
4.5.01.10.15	FONDOS DE RESERVA EMPLEADOS	19.021,83
4.5.01.90	OTROS	123.464,92
4.5.01.90.05	VACACIONES	8.204,23
4.5.01.90.06	VIATICOS Y SUBSISTENCIA EMPLEADOS	3.678,00
4.5.01.90.07	CAPACITACION Y ENTRENAMIENTO empleados	8.452,70
4.5.01.90.08	BONIFICACION POR REEMPLAZOS	1.091,80
4.5.01.90.09	SERVICIO DIFERIDO	1.785,00
4.5.01.90.10	HORAS EXTRAS	5.934,93



TENA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

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

Estado de Resultados

Oficina: Consolidado		Fecha: 30-06-2024
Código	Cuenta	
4.5.01.90.11	UNIFORMES	1.211,00
4.5.01.90.12	APORTE PATRONAL IESS	36.938,93
4.5.01.90.13	RETRIBUCION REPRESENTACION GERENTE	27.240,00
4.5.01.90.14	PENSIONES Y JUBILACIONES	3.528,45
4.5.01.90.19	BONIFICACION CARTERA Y CAPTACIONES	3.513,30
4.5.01.90.20	BONIFICACION ALIMENTACION Y TRANSPORTE	21.886,58
4.5.02	HONORARIOS	70.497,32
4.5.02.05	DIRECTORES	39.625,36
4.5.02.05.02	GASTOS DE REPRESENTACION	1.566,30
4.5.02.05.03	CONSEJO DE ADMINISTRACION	21.891,40
4.5.02.05.04	CONSEJO DE VIGILANCIA	15.530,75
4.5.02.05.06	CAPACITACION DIRECTIVOS Y REPRESENTANTES	516,91
4.5.02.05.07	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS DIRECTIVOS	120,00
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	30.871,96
4.5.02.10.05	HONORARIOS PROFESIONALES (AUDITORIAS, ACTUARIOS)	30.871,96
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	338.931,37
4.5.03.05	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES	3.989,73
4.5.03.05.05	MOVILIZACION Y FLETES	3.989,73
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	83.057,51
4.5.03.15.05	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	83.057,51
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS	27.868,26
4.5.03.20.05	ENERGIA Y AGUA	6.697,96
4.5.03.20.10	COMUNICACIONES TELEFONO Y FAX	21.170,30
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS	7.846,60
4.5.03.30.16	ARRIENDOS	7.846,60
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	216.169,27
4.5.03.90.02	MANTENIMIENTO EN GENERAL	15.217,48
4.5.03.90.03	REFRIGERIOS	6.849,46
4.5.03.90.05	SEGURIDAD PRIVADA	48.313,14
4.5.03.90.06	GASTO REPRESENTANTES Y ASAMBLEAS	12.062,66
4.5.03.90.07	Balance Social	1.134,67
4.5.03.90.09	MOVILIZACION AHORRO DIARIO	365,70
4.5.03.90.10	GASTOS BANCARIOS	1.712,60
4.5.03.90.11	VARIOS	120.529,61
4.5.03.90.11.10	GASTO POR PAGOS ANTICIPADOS	19.705,04
4.5.03.90.11.30	ANIVERSARIO	6.350,39
4.5.03.90.11.35	MANTENIMIENTO SISTEMA INFORMATICO	10.577,60
4.5.03.90.11.40	GASTOS SERVICIOS DIGITALES	81.240,68
4.5.03.90.11.41	Arrendamiento (impresoras)	2.655,90
4.5.03.90.15	COMISION PAGADAS CAJERO AUT	9.983,95
4.5.04	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS	112.514,37
4.5.04.05	IMPUESTOS FISCALES	25.677,68
4.5.04.05.05	IMPUESTOS FISCALES Y OTROS	25.677,68
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES	4.720,24



TENA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

Estado de Resultados

Oficina: Consolidado		Fecha: 30-06-2024
Código	Cuenta	
4.5.04.10.05	IMPUESTOS MUNICIPALES	4.720,24
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	69.272,40
4.5.04.21.05	APORTE AL COSEDE POR PRIMA AJUSTADA	69.272,40
4.5.05	DEPRECIACIONES	30.583,50
4.5.05.15	EDIFICIOS	13.554,06
4.5.05.15.05	EDIFICIOS	13.554,06
4.5.05.25	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	5.701,91
4.5.05.25.01	EQUIPOS MUEBLES Y ENSERES	5.701,91
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACION	10.390,53
4.5.05.30.05	EQUIPOS DE COMPUTACION	10.390,53
4.5.05.35	UNIDADES DE TRANSPORTE	937,00
4.5.05.35.05	UNIDADES DE TRANSPORTE	937,00
4.5.06	AMORTIZACIONES	48.938,29
4.5.06.20	ESTUDIOS	2.208,27
4.5.06.20.05	ESTUDIOS GESTION POR PROCESOS Y OTROS	2.208,27
4.5.06.25	PROGRAMAS DE COMPUTACION Y ENLACES	10.636,88
4.5.06.25.05	PROGRAMAS DE COMPUTACION	5.698,72
4.5.06.25.10	ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL	4.938,16
4.5.06.30	GASTOS DE ADECUACION	3.850,30
4.5.06.30.05	GASTOS DE ADECUACION	3.850,30
4.5.06.90	OTROS	32.242,84
4.5.06.90.15	GASTOS PROYECTO MASTERCARD	32.242,84
4.5.07	OTROS GASTOS	15.531,15
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	8.603,87
4.5.07.05.05	SUMINISTROS DIVERSOS	7.729,98
4.5.07.05.10	ASEO Y LIMPIEZA	873,89
4.5.07.90	OTROS	6.927,28
4.5.07.90.05	GASTOS POR SEGUROS	6.927,28
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	25.195,39
4.7.03	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE	25.195,39
4.7.03.05	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE	25.195,39
4.7.03.05.05	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE	23.947,49
4.7.03.05.10	Int.Reprogramado cartera consumo prioritario	97,26
4.7.03.05.15	Int.Reprogramado carteramicrocredito	1.150,64
TOTAL		2.161.171,62
5	INGRESOS	2.241.234,28
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	2.038.873,10
5.1.01	DEPOSITOS	40.333,32
5.1.01.10	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONE	40.333,32
5.1.01.10.05	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONE	40.333,32
5.1.03	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES	25.399,04

Estado de Resultados

Oficina: Consolidado		Fecha: 30-06-2024
Código	Cuenta	
5.1.03.15	Mantenidas hasta el vencimiento	25.399,04
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRE	1.973.140,74
5.1.04.10	Cartera de créditos de consumo prioritario ANTIGUA	1.557.106,57
5.1.04.10.05	Cartera de créditos de consumo prioritario normal	1.557.106,57
5.1.04.20	Cartera de microcrédito	355.151,82
5.1.04.20.05	Cartera de microcrédito normal	355.151,82
5.1.04.30	CARTERA DE CREDITO REFINANCIADA	9.091,48
5.1.04.35	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA ANTIGUA	15.471,06
5.1.04.35.05	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA normal	15.471,06
5.1.04.50	DE MORA	36.319,81
5.1.04.50.05	DE MORA	36.319,81
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	41.300,51
5.4.90	OTROS SERVICIOS	41.300,51
5.4.90.05	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	41.300,51
5.4.90.05.15	REPOSICION DE LIBRETA, ESTADO DE CUENTA Y CERTIFICADO DPF	476,51
5.4.90.05.45	EMISION DE CERTIFICADOS	1.620,45
5.4.90.05.71	Transferencias interbancarias SPI enviadas, oficina	1.290,60
5.4.90.05.72	Transferencias interbancarias SCI enviadas, internet	740,65
5.4.90.05.75	CHEQUE DEVUELTO NACIONAL	4,99
5.4.90.05.76	TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS SPI BANCA VIRTUAL	2.579,65
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	114,93
5.4.90.05.90	EMISION TARJETAS CAJERO AUTOMATICO	1.736,67
5.4.90.05.93	COMISION POR SERVICIO CAJERO AUTOMATICOi INTERNO Y EXTERNO	6.230,92
5.4.90.05.95	IMPRESION SALDO CAJERO PROPIO	3.945,52
5.4.90.05.97	Gstion de cobranza automatica	22.235,66
5.4.90.05.98	Gestion de cobranza movilizacion modalidad anterior	323,96
5.6	OTROS INGRESOS	161.060,67
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	73.551,61
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS	43.700,37
5.6.04.05.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS	43.700,37
5.6.04.20	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANT	29.851,24
5.6.04.20.05	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANT	28.445,50
5.6.04.20.10	Intereses y Comisiones Ejercicio Anterior Reprogramado	1.405,74
5.6.90	OTROS	87.509,06
5.6.90.05	OTROS	87.509,06
5.6.90.05.05	OTROS INGRESOS	32.269,54
5.6.90.05.15	COMISION RECAUDACIONES (REPORNE, GENERALI, COONECTA, ETC)	54.597,78
5.6.90.05.20	COMISIÓN COMPENSACIÓN TARJETA MASTERCARD	641,74
TOTAL		2.241.234,28

Utilidad:	80.062,66
------------------	------------------



TENA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

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

Estado de Resultados

Oficina: Consolidado

Fecha: 30-06-2024

f)

CONTADORA GENERAL

f)

GERENTE GENERAL