

Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	30-09-2024
Codigo	Cuenta	Saldo	
1	ACTIVOS	30.969.732,64	
1.1	FONDOS DISPONIBLES	3.530.735,56	
1.1.01	CAJA	281.180,49	
1.1.01.05	EFECTIVO	280.680,49	
1.1.01.05.10	TRANSITORIA CAJAS	151.180,49	
1.1.01.05.15	Efectivo Transitorio (Cajero Automatico)	29.500,00	
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	459.290,00	
1.1.02.05	Banco central del Ecuador	459.290,00	
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	2.790.265,07	
1.1.03.05	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	627.434,13	
1.1.03.05.05	CTA CORRIENTE BCO CENTRAL - MATRIZ	627.434,13	
1.1.03.10	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCAL	1.331.197,52	
1.1.03.10.10	CTA AHORROS BANECUADOR 035000085-5	81.768,38	
1.1.03.10.15	CTA AHORROS BCO DEL PICHINCHA 3939567300	27.787,77	
1.1.03.10.25	CTA AHORROS BCO DEL AUSTRO 0015668857	1.194.325,35	
1.1.03.10.30	CTA CORRIENTE BCO DEL AUSTRO 15018674	6.316,01	
1.1.03.10.32	CTA AHORR PROAMERICA BANCO 12005800051	21.000,01	
1.1.03.20	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPUL...	831.633,42	
1.1.03.20.05	Cta. de Ahorros Financoop 001-001-000143-...	202.355,11	
1.1.03.20.06	Financoop Cta. 10DA000065408	117.960,40	
1.1.03.20.10	COOPERATIVA COOPOGRESO 410101040701 40701...	20.204,36	
1.1.03.20.15	COOP CAMARA DE COMERCIO CTA AHORROS 95009...	769,43	
1.1.03.20.25	COOPERATIVA MUSHUC RUNA LTDA	729,80	
1.1.03.20.30	COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE 1 CTA 40709...	2.014,75	
1.1.03.20.37	COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE 4 CTA.19918...	305.558,79	
1.1.03.20.38	COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE 5 CTA . 407...	177.086,59	
1.1.03.20.40	COOPERATIVA CREA 19095946 78654	10,00	
1.1.03.20.45	COOPERATIVA CAC SAN FRANCISCO CTA AHORROS...	4.944,19	
1.3	INVERSIONES	881.519,21	
1.3.03	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES D	881.519,21	
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...	874.167,90	
1.4	CARTERA DE CREDITOS	25.187.543,01	
1.4.02	Cartera de crédito de consumo por vencer	20.872.806,87	
1.4.02.05	De 1 a 30 días	512.057,28	
1.4.02.10	De 31 a 90 días	1.006.745,23	
1.4.02.15	De 91 a 180 días	1.512.180,09	
1.4.02.20	De 181 a 360 días	2.960.530,64	
1.4.02.25	De más de 360 días	14.881.293,63	
1.4.04	Cartera de créditos para la microempresa ...	3.881.700,50	
1.4.04.05	De 1 a 30 días	129.981,80	
1.4.04.10	De 31 a 90 días	218.340,31	
1.4.04.15	De 91 a 180 días	326.297,32	
1.4.04.20	De 181 a 360 días	636.036,15	
1.4.04.25	De más de 360 días	2.571.044,92	
1.4.10	Cartera de crédito de consumo refinanciad...	150.857,62	
1.4.10.05	De 1 a 30 días	1.945,65	
1.4.10.10	De 31 a 90 días	3.215,15	
1.4.10.15	De 91 a 180 días	5.077,36	
1.4.10.20	De 181 a 360 días	10.537,54	
1.4.10.25	De más de 360 días	130.081,92	
1.4.12	Cartera de créditos para la microempresa ...	22.053,35	
1.4.12.05	De 1 a 30 días	784,37	

Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	30-09-2024
Codigo	Cuenta	Saldo	
1.4.12.10	De 31 a 90 días		1.288,89
1.4.12.15	De 91 a 180 días		2.046,43
1.4.12.20	De 181 a 360 días		4.404,56
1.4.12.25	De más de 360 días		13.529,10
1.4.18	Cartera de crédito de consumo reestructur...		120.658,29
1.4.18.05	De 1 a 30 días		2.974,04
1.4.18.10	De 31 a 90 días		5.264,39
1.4.18.15	De 91 a 180 días		7.425,87
1.4.18.20	De 181 a 360 días		11.952,57
1.4.18.25	De más de 360 días		93.041,42
1.4.20	Cartera de créditos para la microempresa ...		42.262,61
1.4.20.05	De 1 a 30 días		1.612,77
1.4.20.10	De 31 a 90 días		2.434,90
1.4.20.15	De 91 a 180 días		3.878,84
1.4.20.20	De 181 a 360 días		8.249,25
1.4.20.25	De más de 360 días		26.086,85
1.4.26	Cartera de crédito de consumo que no deve...		530.526,99
1.4.26.05	142605 De 1 a 30 días		49.254,85
1.4.26.10	De 31 a 90 días		44.221,95
1.4.26.15	De 91 a 180 días		61.096,05
1.4.26.20	De 181 a 360 días		107.898,41
1.4.26.25	De más de 360 días		268.055,73
1.4.28	Cartera de créditos para la microempresa ...		383.423,53
1.4.28.05	De 1 a 30 días		37.629,68
1.4.28.10	De 31 a 90 días		35.546,03
1.4.28.15	De 91 a 180 días		49.179,27
1.4.28.20	De 181 a 360 días		80.781,87
1.4.28.25	De más de 360 días		180.286,68
1.4.34	Cartera de crédito de consumo refinanciad...		12.773,67
1.4.34.05	De 1 a 30 días		510,28
1.4.34.10	De 31 a 90 días		524,11
1.4.34.15	De 91 a 180 días		820,24
1.4.34.20	De 181 a 360 días		1.723,58
1.4.34.25	De más de 360 días		9.195,46
1.4.42	Cartera de crédito de consumo reestructur...		6.860,09
1.4.42.05	De 1 a 30 días		529,14
1.4.42.10	De 31 a 90 días		438,06
1.4.42.15	De 91 a 180 días		682,98
1.4.42.20	De 181 a 360 días		1.442,09
1.4.42.25	De más de 360 días		3.767,82
1.4.44	Cartera de créditos para la microempresa ...		8.581,57
1.4.44.05	De 1 a 30 días		931,38
1.4.44.10	De 31 a 90 días		965,67
1.4.44.15	De 91 a 180 días		1.520,29
1.4.44.20	De 181 a 360 días		2.766,54
1.4.44.25	De más de 360 días		2.397,69
1.4.50	Cartera de crédito de consumo vencida		274.422,05
1.4.50.05	De 1 a 30 días		4.323,90
1.4.50.10	De 31 a 90 días		50.615,07
1.4.50.15	De 91 a 180 días		52.344,34
1.4.50.20	De 181 a 270 días		39.498,47
1.4.50.25	De más de 270 días		127.640,27
1.4.52	Cartera de créditos para la microempresa ...		400.704,90
1.4.52.05	De 1 a 30 días		6.359,33
1.4.52.10	De 31 a 90 días		48.476,55
1.4.52.15	De 91 a 180 días		58.095,46
1.4.52.20	De 181 a 360 días		83.894,15

Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	30-09-2024
Codigo	Cuenta	Saldo	
1.4.52.25	De más de 360 días	203.879,41	
1.4.58	Cartera de crédito de consumo refinanciad...	16.453,16	
1.4.58.05	De 1 a 30 días	487,30	
1.4.58.10	De 31 a 90 días	1.222,40	
1.4.58.15	De 91 a 180 días	1.468,70	
1.4.58.20	De 181 a 270 días	1.470,34	
1.4.58.25	De más de 270 días	11.804,42	
1.4.66	Cartera de crédito de consumo reestructur...	25.173,95	
1.4.66.05	De 1 a 30 días	144,96	
1.4.66.10	De 31 a 90 días	634,63	
1.4.66.15	De 91 a 180 días	733,99	
1.4.66.20	De 181 a 270 días	455,97	
1.4.66.25	De más de 270 días	23.204,40	
1.4.68	Cartera de créditos para la microempresa ...	867,51	
1.4.68.10	De 31 a 90 días	862,51	
1.4.68.15	De 91 a 180 días	2,00	
1.4.68.25	De más de 360 días	3,00	
1.4.99	(Provisiones para créditos incobrables)	(1.562.583,65)	
1.4.99.10	(Cartera de crédito de consumo)	(797.670,90)	
1.4.99.20	(Cartera de créditos para la microempresa...	(691.199,26)	
1.4.99.45	(Cartera de créditos refinanciada)	(19.605,45)	
1.4.99.50	(Cartera de créditos reestructurada)	(44.751,78)	
1.4.99.80	(Provisión genérica por tecnología credit...	(9.356,26)	
1.6	CUENTAS POR COBRAR	441.816,37	
1.6.03	INTERESES POR COBRAR DE CATERA DE CREDIT	284.541,41	
1.6.03.10	Cartera de créditos de consumo prioritari...	233.471,47	
1.6.03.10.05	Cartera de créditos de consumo prioritari...	224.822,48	
1.6.03.10.10	Cartera de credito Reprogramado Consumo p...	8.648,99	
1.6.03.20	Cartera de microcrédito ANTIGUA	46.733,10	
1.6.03.20.05	Cartera de microcrédito normal	44.293,15	
1.6.03.20.10	Cartera de credito Reprogramado Microcred...	2.439,95	
1.6.03.45	Cartera de créditos refinanciada	1.911,62	
1.6.03.50	Cartera de créditos reestructurada ANTIGU...	2.425,22	
1.6.03.50.05	Cartera de créditos reestructurada normal	2.425,22	
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	131.294,30	
1.6.14.20	SEGUROS POR COBRAR SOCIOS	114.516,23	
1.6.14.30	GASTOS JUDICIALES	16.778,07	
1.6.14.30.05	CUENTAS X C SOCIOS (DEPOSITARIO/ PERITOS/...	16.778,07	
1.6.15	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	21.316,28	
1.6.15.10	Intereses de cartera de crédito de consum...	14.139,29	
1.6.15.20	Intereses de cartera de microcrédito	7.176,99	
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	138.558,49	
1.6.90.05	ANTICIPOS Y OTROS AL PERSONAL	7.536,04	
1.6.90.05.15	ANTICIPO UTILIDADES Y DECIMOS	350,00	
1.6.90.05.20	PRESTAMOS ANTICIPO EMPLEADOS	7.186,04	
1.6.90.90	OTRAS	131.022,45	
1.6.90.90.15	CUENTAS POR COBRAR CLIENTES/PROVEEDORES	17.187,21	
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	3.621,98	
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	24.842,81	
1.6.90.90.68	CUENTAS POR COBRAR WESTER PAGO GIROS FINA...	2.750,00	
1.6.90.90.71	CUENTAS POR COBRAR (INTERES DE INVERSIONE...	19.229,28	
1.6.90.90.72	Cuentas por Cobrar ANTICIPO DE INTERESES	26.865,99	
1.6.99	(Provisión para cuentas por cobrar)	(133.894,11)	

Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	30-09-2024
Codigo	Cuenta	Saldo	
1.6.99.05	(Provisión para intereses y comisiones po...	(21.362,11)	
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)	
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	765.891,25	
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	326.036,66	
1.8.03.05	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	326.036,66	
1.8.03.05.05	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	326.036,66	
1.8.05	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	137.058,35	
1.8.05.05	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	137.058,35	
1.8.05.05.05	Equipos de Oficina	137.058,35	
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACION	178.318,47	
1.8.06.05	EQUIPOS DE COMPUTACION	178.318,47	
1.8.06.05.05	EQUIPOS DE COMPUTACION	178.318,47	
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)	(624.961,71)	
1.8.99.05	(Edificios)	(363.977,92)	
1.8.99.05.05	(Edificios)	(363.977,92)	
1.8.99.15	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(92.641,00)	
1.8.99.20	(Equipos de Computación)	(160.245,95)	
1.8.99.20.05	(Equipos de Computación)	(160.245,95)	
1.8.99.25	(Unidades de transporte)	(8.096,84)	
1.8.99.25.05	(Unidades de transporte)	(8.096,84)	
1.9	OTROS ACTIVOS	162.227,24	
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	11.547,73	
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)	(14.115,19)	
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	78.919,56	
1.9.05.15	ESTUDIOS (GESTION POR PROCESOS, OTROS)	31.009,20	
1.9.05.20	PROGRAMAS DE COMPUTACION Y ENLACES	169.811,65	
1.9.05.20.03	PROGRAMAS DE COMPUTACION	122.869,09	
1.9.05.20.04	ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL	46.942,56	
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)	(207.284,45)	
1.9.05.99.05	(Amortización acumulada gastos diferidos)	(207.284,45)	
1.9.06	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS	13.981,38	
1.9.06.10	MERCADERÍAS DE COOPERATIVAS	6.434,40	
1.9.06.10.05	ESPECIES VALORADAS (TARJETAS DÉBITOS MAST...	6.434,40	
1.9.06.15	PROVEEDURIA	7.546,98	

Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	30-09-2024
Codigo	Cuenta	Saldo	
1.9.90	OTROS	14.133,97	
1.9.90.05	Retenciones	3.267,49	
1.9.90.05.05	RETENCION TERCEROS IVA	442,42	
1.9.90.05.10	Retencion terceros I. Renta (FACTURACION)	2.825,07	
1.9.90.15	DEPOSITOS EN GARANTIA	10.866,48	
1.9.99	(Provisiones para otros activos irrecuper...)	(14.133,97)	
1.9.99.90	(Provisión para otros activos)	(14.133,97)	
TOTAL ACTIVOS		30.969.732,64	
2	PASIVOS	24.826.772,70	
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	23.416.388,23	
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA	7.417.055,20	
2.1.01.35	DEPOSITOS DE AHORRO	7.416.321,32	
2.1.01.35.05	DEPOSITOS DE AHORRO (ACTIVAS)	5.453.751,23	
2.1.01.35.10	CUENTAS INMOVILIZADAS ACTIVAS	195.259,47	
2.1.01.35.11	FONDOS DE RESERVA 1	255.573,30	
2.1.01.35.12	FONDOS DE RESERVA 2	32.039,25	
2.1.01.35.13	FONDOS DE RESERVA 3	22.241,79	
2.1.01.35.14	FONDOS DE RESERVA 4	3.818,31	
2.1.01.35.15	FONDOS DE RESERVA 5	256.093,05	
2.1.01.35.16	AHORRO DIARIO	554.534,41	
2.1.01.35.18	DECIMO TERCER SUELDO SOCIOS	2.466,39	
2.1.01.35.19	DECIMO CUARTO SUELDO SOCIOS	1.324,69	
2.1.01.35.30	ENCAJE COOPERATIVO	639.219,43	
2.1.01.50	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	733,88	
2.1.01.50.05	DEPOSITOS POR CONFIRMAR (DEP. CHEQUES)	733,88	
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO	15.889.365,54	
2.1.03.05	DE 1 A 30 DIAS	769.020,65	
2.1.03.05.05	DE 1 A 30 DIAS	769.020,65	
2.1.03.10	DE 31 A 90 DIAS	1.646.590,88	
2.1.03.10.05	DE 31 A 90 DIAS	1.646.590,88	
2.1.03.15	DE 91 A 180 DIAS	3.315.084,02	
2.1.03.15.05	DE 91 A 180 DIAS	3.315.084,02	
2.1.03.20	DE 181 A 360 DIAS	5.171.033,75	
2.1.03.20.05	DE 181 A 360 DIAS	5.171.033,75	
2.1.03.25	DE MAS DE 361 DIAS	4.987.636,24	
2.1.03.25.05	DE MAS DE 361 DIAS	4.987.636,24	
2.1.05	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	109.967,49	
2.1.05.05	ENCAJE COOPERATIVO	108.947,49	
2.1.05.15	CUENTA DE INTEGRACIÓN CAPITAL	1.020,00	
2.5	CUENTAS POR PAGAR	621.557,39	
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	253.568,10	
2.5.01.05	DEPOSITOS A LA VISTA	3.032,63	
2.5.01.05.05	PROV. AHORRO A LA VISTA	52,43	
2.5.01.05.15	PROVISION ENCAJE COOPERATIVO	2.980,05	
2.5.01.05.18	PROV. INT. FONDOS DE RESERVA	0,01	
2.5.01.05.25	PROVISION AHORRO DIARIO	0,04	
2.5.01.05.35	PROV. DECIMO CUARTO	0,10	
2.5.01.15	DEPOSITOS A PLAZO	249.028,88	
2.5.01.15.05	DEPOSITOS A PLAZO	249.028,88	
2.5.01.35	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.506,59	
2.5.01.35.05	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.506,59	
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	202.258,82	
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	

Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	30-09-2024
Codigo	Cuenta	Saldo	
2.5.03.10.05	PENSIONES Y JUBILACIONES	104.590,81	
2.5.03.15	APORTES AL IESS	4.707,61	
2.5.03.15.05	APORTES AL IESS	4.707,61	
2.5.03.90	OTRAS	54.945,67	
2.5.03.90.35	PROV. BONIF. POR DESAHUCIO	54.945,67	
2.5.04	RETENCIONES	9.989,98	
2.5.04.05	RETENCIONES FISCALES	9.322,84	
2.5.04.05.25	RETENCION EN LA FUENTE	1.540,61	
2.5.04.05.25.10	IMPUESTO RENTA 10% (SERVICIOS Y DIETAS)	696,96	
2.5.04.05.25.15	IMPUESTO RENTA 1% BIENES Y SERVICIOS	81,91	
2.5.04.05.25.25	IMPUESTO RENTA 2% SERVICIOS	0,04	
2.5.04.05.25.30	IMPUESTO PLAZO 2%	35,30	
2.5.04.05.25.40	RETENCIONES 1.75%	77,73	
2.5.04.05.25.45	RETENCIONES 2.75%	633,67	
2.5.04.05.25.50	RETENCIONES 3% (Cod 303A)	15,00	
2.5.04.05.30	RETENCIONES DE IVA	4.975,49	
2.5.04.05.30.05	RETENCION 100% IVA	1.966,70	
2.5.04.05.30.10	RETENCION 70% IVA	2.809,58	
2.5.04.05.30.15	RETENCION 30% IVA	199,21	
2.5.04.05.35	IVA VENTAS	2.806,74	
2.5.04.05.35.05	IVA VENTAS	2.806,74	
2.5.04.90	OTRAS RETENCIONES	667,14	
2.5.04.90.10	10% HONORARIOS PROFESIONALES	667,14	
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	362,17	
2.5.05.90	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	362,17	
2.5.05.90.05	CONTRIBUCIÓN 0,50% (SOLCA)	362,17	
2.5.06	PROVEEDORES	80.689,45	
2.5.06.05	PROVEEDORES	80.689,45	
2.5.06.05.15	PROVEEDORES	29.410,42	
2.5.06.05.20	DESC. FONDOS RESERVA	92,46	
2.5.06.05.30	DESC. PRESTAMO IESS	6.367,25	
2.5.06.05.35	CUENTA POR PAGAR HONORARIOS EMPRESA COBCC...	1.057,08	
2.5.06.05.40	DESC. TERCEROS	89,00	
2.5.06.05.45	CUENTAS POR PAGAR CAJERO BANRED	10.103,60	
2.5.06.05.50	SEGUROS DESGRAVAMEN PRESTAMOS	25.444,18	
2.5.06.05.55	HONORARIOS ABOGADOS	2.523,47	
2.5.06.05.80	SEGURO DE VIDA POR PAGAR	5.238,90	
2.5.06.05.90	WESTERN ENVIOS FINANCOOP	235,18	
2.5.06.05.97	Cuentas x Pagar Financoop servicios basico...	47,51	
2.5.06.05.98	SEGURO MEDICO	80,40	
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	74.688,87	
2.5.90.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	74.688,87	
2.5.90.90.30	CTAS X PAGAR SOCIOS LIQUIDADOS	15.964,00	
2.5.90.90.81	TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS ENVIADAS	57.342,76	
2.5.90.90.95	CTAS X PAGAR TARJETAS CONSUMO MASTERCARD	1.382,11	
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	788.626,99	
2.6.06	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS D	788.626,99	
2.6.06.10	DE 31 A 90 DIAS	8.557,05	
2.6.06.10.05	DE 31 A 90 DIAS	8.557,05	
2.6.06.25	DE MAS DE 360 DIAS	780.069,94	
2.6.06.25.05	DE MAS DE 360 DIAS	780.069,94	
2.9	OTROS PASIVOS	200,09	
2.9.90	OTROS	200,09	
2.9.90.05	SOBRANTES DE CAJA	200,09	
2.9.90.05.05	SOBRANTE DE CAJA VENTANILLA	200,09	
TOTAL PASIVOS		24.826.772,70	

Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	30-09-2024
Codigo	Cuenta	Saldo	
3	PATRIMONIO	5.934.987,48	
3.1	CAPITAL SOCIAL	1.315.578,05	
3.1.03	APORTES DE SOCIOS	1.315.578,05	
3.1.03.05	COMUNES	1.315.578,05	
3.1.03.05.05	APORTE DE SOCIOS CERT. APORTACON	1.315.578,05	
3.3	RESERVAS	4.389.198,72	
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	4.327.190,51	
3.3.01.05	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	4.327.190,51	
3.3.01.05.05	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA	4.327.190,51	
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	
TOTAL PATRIMONIO		5.934.987,48	

Utilidad:	207.972,46
Pasivo + Patrimonio+Utilidad:	30.969.732,64

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: 30-09-2024

Código	Cuenta	
4	GASTOS	3.222.751,32
4.1	INTERESES CAUSADOS	1.269.275,94
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1.223.078,87
4.1.01.15	DEPOSITOS DE AHORRO	91.528,64
4.1.01.15.05	DEPOSITOS DE AHORRO	40.401,78
4.1.01.15.15	INT. ENCAJE COOPERATIVO	2.982,01
4.1.01.15.20	AHORRO DIARIO	19.230,48
4.1.01.15.25	GASTO INT.FONDOS RESERVA	28.416,05
4.1.01.15.27	Interes Decimo Tercer Sueldo	56,02
4.1.01.15.28	Intereses Decimo Cuarto Sueldo	442,30
4.1.01.30	DEPOSITOS A PLAZO	1.131.550,23
4.1.01.30.05	DEPOSITOS A PLAZO - gasto	1.131.550,23
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	46.197,07
4.1.03.20	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIER	46.197,07
4.1.03.20.05	INTERESES OBLIGACIONES CON CONAFIPS FINANCOOP ETC	46.197,07
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	309.510,32
4.4.02	CARTERA DE CREDITOS	220.090,34
4.4.02.20	Crédito de consumo	131.402,16
4.4.02.40	Credito Microcredito	88.688,18
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	84.026,64
4.4.03.05	CUENTAS POR COBRAR INTERESES DE CREDITO REESTRUCTURADOS	5.321,09
4.4.03.10	CUENTAS POR COBRAR PROVISIONES	78.705,55
4.4.05	OTROS ACTIVOS	5.393,34
4.4.05.05	Provisiones para otros activos	5.393,34
4.5	GASTOS DE OPERACION	1.610.177,74
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	676.334,06
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	392.925,28
4.5.01.05.05	SUELDOS	392.925,28
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	88.278,64
4.5.01.10.05	DECIMO TERCER SUELDO	37.695,84
4.5.01.10.10	DECIMO CUARTO SUELDO	15.223,35
4.5.01.10.15	FONDOS DE RESERVA EMPLEADOS	35.359,45
4.5.01.90	OTROS	195.130,14
4.5.01.90.05	VACACIONES	9.166,47
4.5.01.90.06	VIATICOS Y SUBSISTENCIA EMPLEADOS	6.598,00
4.5.01.90.07	CAPACITACION Y ENTRENAMIENTO empleados	10.126,46
4.5.01.90.08	BONIFICACION POR REEMPLAZOS	3.133,40
4.5.01.90.09	SERVICIO DIFERIDO	3.080,00
4.5.01.90.10	HORAS EXTRAS	8.991,20



Estado de Resultados

Oficina: Consolidado		Fecha: 30-09-2024	
Código	Cuenta		
4.5.01.90.11	UNIFORMES		1.211,00
4.5.01.90.12	APORTE PATRONAL IESS		56.222,41
4.5.01.90.13	RETRIBUCION REPRESENTACION GERENTE		41.040,00
4.5.01.90.14	PENSIONES Y JUBILACIONES		6.811,21
4.5.01.90.18	PROVISIONES POR DESAHUCIO		519,11
4.5.01.90.19	BONIFICACION CARTERA Y CAPTACIONES		8.144,30
4.5.01.90.20	BONIFICACION ALIMENTACION Y TRANSPORTE		40.086,58
4.5.02	HONORARIOS		103.051,60
4.5.02.05	DIRECTORES		62.892,68
4.5.02.05.02	GASTOS DE REPRESENTACION		2.359,80
4.5.02.05.03	CONSEJO DE ADMINISTRACION		33.028,00
4.5.02.05.04	CONSEJO DE VIGILANCIA		23.465,75
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		40.158,92
4.5.02.10.05	HONORARIOS PROFESIONALES (AUDITORIAS, ACTUARIOS)		40.158,92
4.5.03	SERVICIOS VARIOS		500.110,07
4.5.03.05	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES		6.782,44
4.5.03.05.05	MOVILIZACION Y FLETES		6.782,44
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		101.091,79
4.5.03.15.05	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		101.091,79
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS		41.838,57
4.5.03.20.05	ENERGIA Y AGUA		9.961,28
4.5.03.20.10	COMUNICACIONES TELEFONO Y FAX		31.877,29
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS		13.746,10
4.5.03.30.15	ANTES GASTOS REPRESENTANTES, ASAMBLEAS		920,00
4.5.03.30.16	ARRIENDOS		12.826,10
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS		336.651,17
4.5.03.90.02	MANTENIMIENTO EN GENERAL		25.142,28
4.5.03.90.03	REFRIGERIOS		8.191,26
4.5.03.90.05	SEGURIDAD PRIVADA		73.415,58
4.5.03.90.06	GASTO REPRESENTANTES Y ASAMBLEAS		17.697,68
4.5.03.90.07	Balance Social		1.849,08
4.5.03.90.09	MOVILIZACION AHORRO DIARIO		658,74
4.5.03.90.10	GASTOS BANCARIOS		1.697,73
4.5.03.90.11	VARIOS		191.971,81
4.5.03.90.11.10	GASTO POR PAGOS ANTICIPADOS		36.659,42
4.5.03.90.11.30	ANIVERSARIO		6.522,89
4.5.03.90.11.35	MANTENIMIENTO SISTEMA INFORMATICO		16.580,60
4.5.03.90.11.40	GASTOS SERVICIOS DIGITALES		128.025,34
4.5.03.90.11.41	Arrendamiento (impresoras)		4.183,56
4.5.03.90.15	COMISION PAGADAS CAJERO AUT		16.027,01
4.5.04	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS		164.437,13
4.5.04.05	IMPUESTOS FISCALES		27.307,76



Estado de Resultados

Oficina: Consolidado		Fecha: 30-09-2024	
Código	Cuenta		
4.5.04.05.05	IMPUESTOS FISCALES Y OTROS		27.307,76
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES		5.212,98
4.5.04.10.05	IMPUESTOS MUNICIPALES		5.212,98
4.5.04.15	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS		25.919,73
4.5.04.15.10	APORTE A LA SEPS		25.919,73
4.5.04.21	APORTE COSEDE POR PRIMA AJUSTADA		105.996,66
4.5.04.21.05	APORTE AL COSEDE POR PRIMA AJUSTADA		105.996,66
4.5.05	DEPRECIACIONES		51.810,99
4.5.05.15	EDIFICIOS		20.143,87
4.5.05.15.05	EDIFICIOS		20.143,87
4.5.05.25	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		14.792,03
4.5.05.25.01	EQUIPOS MUEBLES Y ENSERES		14.792,03
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACION		15.470,09
4.5.05.30.05	EQUIPOS DE COMPUTACION		15.470,09
4.5.05.35	UNIDADES DE TRANSPORTE		1.405,00
4.5.05.35.05	UNIDADES DE TRANSPORTE		1.405,00
4.5.06	AMORTIZACIONES		88.581,60
4.5.06.20	ESTUDIOS		8.484,89
4.5.06.20.05	ESTUDIOS GESTION POR PROCESOS Y OTROS		8.484,89
4.5.06.25	PROGRAMAS DE COMPUTACION Y ENLACES		20.115,22
4.5.06.25.05	PROGRAMAS DE COMPUTACION		10.692,08
4.5.06.25.10	ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL		9.423,14
4.5.06.30	GASTOS DE ADECUACION		7.591,22
4.5.06.30.05	GASTOS DE ADECUACION		7.591,22
4.5.06.90	OTROS		52.390,27
4.5.06.90.15	GASTOS PROYECTO MASTERCARD		52.390,27
4.5.07	OTROS GASTOS		25.852,29
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS		16.218,00
4.5.07.05.05	SUMINISTROS DIVERSOS		14.937,01
4.5.07.05.10	ASEO Y LIMPIEZA		1.280,99
4.5.07.90	OTROS		9.634,29
4.5.07.90.05	GASTOS POR SEGUROS		9.634,29
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		8.362,18
4.7.03	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE		8.362,18
4.7.03.05	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE		8.362,18
4.7.03.05.05	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE		7.290,74
4.7.03.05.15	Int.Reprogramado carteramicrocredito		1.071,44
TOTAL			3.222.751,32
5	INGRESOS		3.430.723,78
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		3.139.413,05
5.1.01	DEPOSITOS		71.692,34
5.1.01.10	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONE		71.692,34
5.1.01.10.05	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONE		71.692,34



TENA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

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

Estado de Resultados

Oficina: Consolidado		Fecha: 30-09-2024
Código	Cuenta	
5.1.03	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES	41.763,14
5.1.03.15	Mantenidas hasta el vencimiento	41.763,14
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRE	3.025.957,57
5.1.04.10	Cartera de créditos de consumo prioritario ANTIGUA	2.380.357,72
5.1.04.10.05	Cartera de créditos de consumo prioritario normal	2.380.357,72
5.1.04.20	Cartera de microcrédito	541.957,64
5.1.04.20.05	Cartera de microcrédito normal	541.957,64
5.1.04.30	CARTERA DE CREDITO REFINANCIADA	16.917,97
5.1.04.35	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA ANTIGUA	26.290,65
5.1.04.35.05	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA normal	26.290,65
5.1.04.50	DE MORA	60.433,59
5.1.04.50.05	DE MORA	60.433,59
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	59.952,59
5.4.90	OTROS SERVICIOS	59.952,59
5.4.90.05	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	59.952,59
5.4.90.05.15	REPOSICION DE LIBRETA, ESTADO DE CUENTA Y CERTIFICADO DPF	678,55
5.4.90.05.45	EMISION DE CERTIFICADOS	2.364,96
5.4.90.05.71	Transferencias interbancarias SPI enviadas, oficina	1.903,08
5.4.90.05.72	Transferencias interbancarias SCI enviadas, internet	1.084,90
5.4.90.05.73	REMESAS DEL EXTERIOR RIA	8,70
5.4.90.05.75	CHEQUE DEVUELTO NACIONAL	7,48
5.4.90.05.76	TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS SPI BANCA VIRTUAL	4.059,25
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	166,16
5.4.90.05.90	EMISION TARJETAS CAJERO AUTOMATICO	2.820,43
5.4.90.05.93	COMISION POR SERVICIO CAJERO AUTOMATICOi INTERNO Y EXTERNO	9.506,30
5.4.90.05.95	IMPRESION SALDO CAJERO PROPIO	6.010,22
5.4.90.05.97	Gstion de cobranza automatica	30.802,66
5.4.90.05.98	Gestion de cobranza movilizacion modalidad anterior	539,90
5.6	OTROS INGRESOS	231.358,14
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	125.894,00
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS	86.196,69
5.6.04.05.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS	86.196,69
5.6.04.20	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANT	39.697,31
5.6.04.20.05	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANT	37.534,70
5.6.04.20.10	Intereses y Comisiones Ejercicio Anterior Reprogramado	2.162,61
5.6.90	OTROS	105.464,14
5.6.90.05	OTROS	105.464,14
5.6.90.05.05	OTROS INGRESOS	16.000,09
5.6.90.05.15	COMISION RECAUDACIONES (REPORNE, GENERALI, COONECTA, ETC)	88.438,77
5.6.90.05.20	COMISIÓN COMPENSACIÓN TARJETA MASTERCARD	1.025,28



TENA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

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

Estado de Resultados

Oficina: Consolidado	Fecha: 30-09-2024
TOTAL	3.430.723,78
Utilidad:	207.972,46

f)

CONTADORA GENERAL

f)

GERENTE GENERAL