

# Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

## BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-10-2024
Codigo	Cuenta	Saldo	
		30.906.603,59	
1	ACTIVOS		3.164.592,79
1.1	FONDOS DISPONIBLES		276.921,28
1.1.01	CAJA		276.421,28
1.1.01.05	EFFECTIVO		143.181,28
1.1.01.05.10	TRANSITORIA CAJAS		33.240,00
1.1.01.05.15	Efectivo Transitorio (Cajero Automatico)		100.000,00
1.1.01.05.20	Fondo de Cambio		500,00
1.1.01.10	CAJA CHICA		500,00
1.1.01.10.05	CAJA CHICA		459.630,00
1.1.02	Depositos para Encaje		459.630,00
1.1.02.05	Banco central del Ecuador		2.428.041,51
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		158.746,88
1.1.03.05	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR		158.746,88
1.1.03.05.05	CTA CORRIENTE BCO CENTRAL - MATRIZ		1.449.982,70
1.1.03.10	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCAL		102.028,38
1.1.03.10.10	CTA AHORROS BANECUADOR 035000085-5		141.436,65
1.1.03.10.15	CTA AHORROS BCO DEL PICHINCHA 3939567300		1.182.315,88
1.1.03.10.25	CTA AHORROS BCO DEL AUSTRO 0015668857		6.316,01
1.1.03.10.30	CTA CORRIENTE BCO DEL AUSTRO 15018674		17.885,78
1.1.03.10.32	CTA AHORR PROAMERICA BANCO 12005800051		819.311,93
1.1.03.20	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPUL...		206.478,17
1.1.03.20.05	Cta. de Ahorros Financoop 001-001-000143-...		118.373,26
1.1.03.20.06	Financoop Cta. 10DA000065408		1.123,73
1.1.03.20.10	COOPERATIVA COOPOGRESO 410101040701 40701...		769,43
1.1.03.20.15	COOP CAMARA DE COMERCIO CTA AHORROS 95009...		729,80
1.1.03.20.25	COOPERATIVA MUSHUC RUNA LTDA		2.014,75
1.1.03.20.30	COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE 1 CTA 40709...		307.044,15
1.1.03.20.37	COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE 4 CTA.19918...		177.824,45
1.1.03.20.38	COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE 5 CTA . 407...		10,00
1.1.03.20.40	COOPERATIVA CREA 19095946 78654		4.944,19
1.1.03.20.45	COOPERATIVA CAC SAN FRANCISCO CTA AHORROS...		881.519,21
1.3	INVERSIONES		881.519,21
1.3.03	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES D		7.351,31
1.3.03.25	DE MAS DE 360 DIAS		7.351,31
1.3.03.25.05	DE MAS DE 360 DIAS		874.167,90
1.3.03.60	DE 91 A 180 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULA...		25.423.243,20
1.4	CARTERA DE CREDITOS		20.971.591,80
1.4.02	Cartera de crédito de consumo por vencer		551.784,98
1.4.02.05	De 1 a 30 días		1.025.344,44
1.4.02.10	De 31 a 90 días		1.529.481,63
1.4.02.15	De 91 a 180 días		2.986.768,90
1.4.02.20	De 181 a 360 días		14.878.211,85
1.4.02.25	De más de 360 días		3.941.650,18
1.4.04	Cartera de créditos para la microempresa ...		128.702,79
1.4.04.05	De 1 a 30 días		219.062,40
1.4.04.10	De 31 a 90 días		329.224,24
1.4.04.15	De 91 a 180 días		642.812,68
1.4.04.20	De 181 a 360 días		2.621.848,07
1.4.04.25	De más de 360 días		161.371,38
1.4.10	Cartera de crédito de consumo refinanciad...		2.018,57
1.4.10.05	De 1 a 30 días		3.790,12
1.4.10.10	De 31 a 90 días		5.977,80
1.4.10.15	De 91 a 180 días		12.399,15
1.4.10.20	De 181 a 360 días		137.185,74
1.4.10.25	De más de 360 días		21.522,50
1.4.12	Cartera de créditos para la microempresa ...		885,12
1.4.12.05	De 1 a 30 días		

# Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

## BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-10-2024
Codigo	Cuenta	Saldo	
1.4.12.10	De 31 a 90 días		1.314,41
1.4.12.15	De 91 a 180 días		2.086,95
1.4.12.20	De 181 a 360 días		4.065,18
1.4.12.25	De más de 360 días		13.170,84
1.4.18	Cartera de crédito de consumo reestructur...		124.917,82
1.4.18.05	De 1 a 30 días		3.388,25
1.4.18.10	De 31 a 90 días		5.541,81
1.4.18.15	De 91 a 180 días		7.591,68
1.4.18.20	De 181 a 360 días		13.303,00
1.4.18.25	De más de 360 días		95.093,08
1.4.20	Cartera de créditos para la microempresa ...		43.420,55
1.4.20.05	De 1 a 30 días		1.605,28
1.4.20.10	De 31 a 90 días		2.545,04
1.4.20.15	De 91 a 180 días		4.040,78
1.4.20.20	De 181 a 360 días		8.459,17
1.4.20.25	De más de 360 días		26.770,28
1.4.26	Cartera de crédito de consumo que no deve...		570.255,76
1.4.26.05	142605 De 1 a 30 días		52.501,91
1.4.26.10	De 31 a 90 días		47.141,30
1.4.26.15	De 91 a 180 días		64.334,02
1.4.26.20	De 181 a 360 días		111.788,65
1.4.26.25	De más de 360 días		294.489,88
1.4.28	Cartera de créditos para la microempresa ...		422.113,83
1.4.28.05	De 1 a 30 días		38.247,45
1.4.28.10	De 31 a 90 días		36.663,53
1.4.28.15	De 91 a 180 días		51.791,91
1.4.28.20	De 181 a 360 días		89.398,52
1.4.28.25	De más de 360 días		206.012,42
1.4.42	Cartera de crédito de consumo reestructur...		13.774,29
1.4.42.05	De 1 a 30 días		508,79
1.4.42.10	De 31 a 90 días		522,55
1.4.42.15	De 91 a 180 días		818,59
1.4.42.20	De 181 a 360 días		1.722,00
1.4.42.25	De más de 360 días		10.202,36
1.4.44	Cartera de créditos para la microempresa ...		14.046,47
1.4.44.05	De 1 a 30 días		1.263,55
1.4.44.10	De 31 a 90 días		1.310,84
1.4.44.15	De 91 a 180 días		2.048,10
1.4.44.20	De 181 a 360 días		3.867,95
1.4.44.25	De más de 360 días		5.556,03
1.4.50	Cartera de crédito de consumo vencida		303.558,25
1.4.50.05	De 1 a 30 días		5.150,34
1.4.50.10	De 31 a 90 días		52.663,62
1.4.50.15	De 91 a 180 días		54.965,19
1.4.50.20	De 181 a 270 días		44.913,08
1.4.50.25	De más de 270 días		145.866,02
1.4.52	Cartera de créditos para la microempresa ...		412.594,10
1.4.52.05	De 1 a 30 días		7.132,97
1.4.52.10	De 31 a 90 días		48.326,29
1.4.52.15	De 91 a 180 días		62.781,12
1.4.52.20	De 181 a 360 días		87.101,03
1.4.52.25	De más de 360 días		207.252,69
1.4.58	Cartera de crédito de consumo refinanciad...		16.205,89
1.4.58.05	De 1 a 30 días		493,97
1.4.58.10	De 31 a 90 días		983,07
1.4.58.15	De 91 a 180 días		1.494,22
1.4.58.20	De 181 a 270 días		1.494,54

# Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

## BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-10-2024
Codigo	Cuenta	Saldo	
		11.740,09	
1.4.58.25	De más de 270 días	25.239,79	
1.4.66	Cartera de crédito de consumo reestructur...	137,28	
1.4.66.05	De 1 a 30 días	706,86	
1.4.66.10	De 31 a 90 días	881,52	
1.4.66.15	De 91 a 180 días	471,14	
1.4.66.20	De 181 a 270 días	23.042,99	
1.4.66.25	De más de 270 días	1.109,26	
1.4.68	Cartera de créditos para la microempresa ...	1,00	
1.4.68.05	De 1 a 30 días	1.060,71	
1.4.68.10	De 31 a 90 días	44,55	
1.4.68.15	De 91 a 180 días	3,00	
1.4.68.25	De más de 360 días	(1.620.128,67)	
1.4.99	(Provisiones para créditos incobrables)	(835.707,88)	
1.4.99.10	(Cartera de crédito de consumo)	(714.253,94)	
1.4.99.20	(Cartera de créditos para la microempresa...	(19.043,01)	
1.4.99.45	(Cartera de créditos refinanciada)	(41.767,58)	
1.4.99.50	(Cartera de créditos reestructurada)	(9.356,26)	
1.4.99.80	(Provisión genérica por tecnología credit...	460.228,80	
<b>1.6</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	307.481,51	
1.6.03	<b>INTERESES POR COBRAR DE CATERA DE CREDIT</b>	254.503,79	
1.6.03.10	Cartera de créditos de consumo prioritari...	246.000,79	
1.6.03.10.05	Cartera de créditos de consumo prioritari...	8.503,00	
1.6.03.10.10	Cartera de credito Reprogramado Consumo p...	48.397,55	
1.6.03.20	Cartera de microcrédito ANTIGUA	46.089,31	
1.6.03.20.05	Cartera de microcrédito normal	2.308,24	
1.6.03.20.10	Cartera de credito Reprogramado Microcred...	1.986,88	
1.6.03.45	Cartera de créditos refinanciada	2.593,29	
1.6.03.50	Cartera de créditos reestructurada ANTIGU...	2.593,29	
1.6.03.50.05	Cartera de créditos reestructurada normal	142.058,22	
1.6.14	<b>PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES</b>	125.177,25	
1.6.14.20	<b>SEGUROS POR COBRAR SOCIOS</b>	16.880,97	
1.6.14.30	<b>GASTOS JUDICIALES</b>	16.880,97	
1.6.14.30.05	<b>CUENTAS X C SOCIOS (DEPOSITARIO/ PERITOS/...</b>	19.637,61	
1.6.15	<b>INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR</b>	13.870,66	
1.6.15.10	Intereses de cartera de crédito de consum...	5.766,95	
1.6.15.20	Intereses de cartera de microcrédito	122.837,90	
1.6.90	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	4.674,00	
1.6.90.05	<b>ANTICIPOS Y OTROS AL PERSONAL</b>	350,00	
1.6.90.05.15	ANTICIPO UTILIDADES Y DECIMOS	4.324,00	
1.6.90.05.20	PRESTAMOS ANTICIPO EMPLEADOS	118.163,90	
1.6.90.90	<b>OTRAS</b>	1.849,26	
1.6.90.90.15	<b>CUENTAS POR COBRAR CLIENTES/PROVEEDORES</b>	729,37	
1.6.90.90.35	<b>CUENTAS POR COBRAR SRI</b>	31.216,63	
1.6.90.90.62	<b>ANTICIPO A TERCEROS</b>	4.981,97	
1.6.90.90.63	<b>CUENTAS POR COBRAR MAGISTERIO Y OTRAS</b>	3.387,18	
1.6.90.90.64	<b>CUENTAS POR COBRAR OTRAS VARIAS</b>	42,00	
1.6.90.90.65	<b>ANTICIPO DE HONORARIOS ABOGADOS (MANTILLA...</b>	38.098,54	
1.6.90.90.66	<b>CUENTAS POR COBRAR IESS FACILITO</b>	4.529,72	
1.6.90.90.68	<b>CUENTAS POR COBRAR WESTER PAGO GIROS FINA...</b>	24.774,63	
1.6.90.90.71	<b>CUENTAS POR COBRAR (INTERES DE INVERSIONE...</b>	8.554,60	
1.6.90.90.72	<b>Cuentas por Cobrar ANTICIPO DE INTERESES</b>	(131.786,44)	
1.6.99	<b>(Provisión para cuentas por cobrar)</b>	(19.254,44)	
1.6.99.05	<b>(Provisión para intereses y comisiones po...</b>	(112.532,00)	
1.6.99.10	<b>(provisiones para otras cuentas por cobra...</b>	26.180,01	
1.7.02	<b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO</b>	26.180,01	
1.7.02.05	<b>TERRENOS</b>	26.180,01	
1.7.02.05.05	<b>TERRENOS</b>	26.180,01	

# Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

## BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-10-2024
Codigo	Cuenta	Saldo	
			(26.180,01)
1.7.99	PROVISION PARA BIENES REALIZABLES, ADJUDI...		(26.180,01)
1.7.99.10	PROVISION PARA BIENES ADJUDICADOS		<b>816.522,18</b>
<b>1.8</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>		309.862,44
1.8.01	TERRENOS		309.862,44
1.8.01.05	TERRENOS		309.862,44
1.8.01.05.05	MATRIZ		426.631,50
1.8.02	EDIFICIOS		426.631,50
1.8.02.05	EDIFICIOS		426.631,50
1.8.02.05.05	MATRIZ		360.794,82
1.8.03	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		360.794,82
1.8.03.05	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		360.794,82
1.8.03.05.05	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		153.268,35
1.8.05	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		153.268,35
1.8.05.05	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		153.268,35
1.8.05.05.05	Equipos de Oficina		183.087,52
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACION		183.087,52
1.8.06.05	EQUIPOS DE COMPUTACION		183.087,52
1.8.06.05.05	EQUIPOS DE COMPUTACION		12.945,54
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		(630.067,99)
1.8.99	(Depreciación acumulada)		(366.174,52)
1.8.99.05	(Edificios)		(366.174,52)
1.8.99.05.05	(Edificios)		(93.626,82)
1.8.99.15	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		(162.016,81)
1.8.99.20	(Equipos de Computación)		(162.016,81)
1.8.99.20.05	(Equipos de Computación)		(8.249,84)
1.8.99.25	(Unidades de transporte)		(8.249,84)
1.8.99.25.05	(Unidades de transporte)		<b>160.497,41</b>
<b>1.9</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>		57.778,57
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)		9.409,15
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		25.662,92
1.9.04.10	ANTICIPOS A TERCEROS		25.662,92
1.9.04.10.05	SEGUROS POLIZAS DE FIDELIDAD		(16.253,77)
1.9.04.99	(Amortización de gastos anticipados)		80.071,56
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS		31.009,20
1.9.05.15	ESTUDIOS (GESTION POR PROCESOS, OTROS)		176.886,25
1.9.05.20	PROGRAMAS DE COMPUTACION Y ENLACES		122.869,09
1.9.05.20.03	PROGRAMAS DE COMPUTACION		54.017,16
1.9.05.20.04	ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL		60.183,16
1.9.05.25	GASTOS DE ADECUACION		60.183,16
1.9.05.25.05	GASTOS DE ADECUACION		25.200,00
1.9.05.90	OTROS		25.200,00
1.9.05.90.05	ARRENDAMIENTOS		(213.207,05)
1.9.05.99	(Amortización acumulada gastos diferidos)		(213.207,05)
1.9.05.99.05	(Amortización acumulada gastos diferidos)		13.238,13
1.9.06	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS		5.910,24
1.9.06.10	MERCADERÍAS DE COOPERATIVAS		5.910,24
1.9.06.10.05	ESPECIES VALORADAS (TARJETAS DÉBITOS MAST...		7.327,89
1.9.06.15	PROVEEDURIA		14.488,30
1.9.90	OTROS		2.924,84
1.9.90.05	Retenciones		52,68
1.9.90.05.05	RETENCION TERCEROS IVA		2.872,16
1.9.90.05.10	Retencion terceros I. Renta (FACTURACION		11.563,46
1.9.90.15	DEPOSITOS EN GARANTIA		

# Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

## BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-10-2024
Codigo	Cuenta	Saldo	
			(14.488,30)
1.9.99	(Provisiones para otros activos irrecuper...		(14.488,30)
1.9.99.90	(Provisión para otros activos)		<b>30.906.603,59</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>			<b>23.408.561,49</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		<b>7.202.027,58</b>
<b>2.1</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>		<b>7.202.027,58</b>
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA		5.203.545,77
2.1.01.35	DEPOSITOS DE AHORRO		194.623,89
2.1.01.35.05	DEPOSITOS DE AHORRO (ACTIVAS)		274.888,19
2.1.01.35.10	CUENTAS INMOVILIZADAS ACTIVAS		33.263,62
2.1.01.35.11	FONDOS DE RESERVA 1		23.240,16
2.1.01.35.12	FONDOS DE RESERVA 2		3.404,67
2.1.01.35.13	FONDOS DE RESERVA 3		265.070,59
2.1.01.35.14	FONDOS DE RESERVA 4		561.898,02
2.1.01.35.15	FONDOS DE RESERVA 5		2.584,73
2.1.01.35.16	AHORRO DIARIO		2.125,19
2.1.01.35.18	DECIMO TERCER SUELDO SOCIOS		637.382,75
2.1.01.35.19	DECIMO CUARTO SUELDO SOCIOS		16.099.568,42
2.1.01.35.30	ENCAJE COOPERATIVO		895.608,25
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO		895.608,25
2.1.03.05	DE 1 A 30 DIAS		2.341.883,10
2.1.03.05.05	DE 1 A 30 DIAS		2.341.883,10
2.1.03.10	DE 31 A 90 DIAS		2.739.506,73
2.1.03.10.05	DE 31 A 90 DIAS		2.739.506,73
2.1.03.15	DE 91 A 180 DIAS		5.193.800,47
2.1.03.15.05	DE 91 A 180 DIAS		5.193.800,47
2.1.03.20	DE 181 A 360 DIAS		4.928.769,87
2.1.03.20.05	DE 181 A 360 DIAS		4.928.769,87
2.1.03.25	DE MAS DE 361 DIAS		106.965,49
2.1.03.25.05	DE MAS DE 361 DIAS		105.199,49
2.1.05	DEPOSITOS RESTRINGIDOS		1.766,00
2.1.05.05	ENCAJE COOPERATIVO		<b>524.719,99</b>
2.1.05.15	CUENTA DE INTEGRACIÓN CAPITAL		218.253,05
<b>2.5</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>3.352,29</b>
2.5.01	INTERESES POR PAGAR		53,16
2.5.01.05	DEPOSITOS A LA VISTA		3.298,80
2.5.01.05.05	PROV. AHORRO A LA VISTA		0,12
2.5.01.05.15	PROVISION ENCAJE COOPERATIVO		0,04
2.5.01.05.18	PROV. INT. FONDOS DE RESERVA		0,17
2.5.01.05.25	PROVISION AHORRO DIARIO		213.133,84
2.5.01.05.35	PROV. DECIMO CUARTO		213.133,84
2.5.01.15	DEPOSITOS A PLAZO		1.766,92
2.5.01.15.05	DEPOSITOS A PLAZO		1.766,92
2.5.01.35	OBLIGACIONES FINANCIERAS		202.874,85
2.5.01.35.05	OBLIGACIONES FINANCIERAS		38.674,93
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES		13.751,84
2.5.03.05	REMUNERACIONES		805,01
2.5.03.05.10	DECIMO TERCER SULEDO empleados coop		24.118,08
2.5.03.05.15	DECIMO CUARTO SUELDO empleados coop		104.590,81
2.5.03.05.20	VACACIONES PROVISION empleados coop		104.590,81
2.5.03.10	BENEFICIOS SOCIALES		4.663,44
2.5.03.10.05	PENSIONES Y JUBILACIONES		4.663,44
2.5.03.15	APORTES AL IESS		54.945,67
2.5.03.15.05	APORTES AL IESS		54.945,67
2.5.03.90	OTRAS		14.230,69
2.5.03.90.35	PROV. BONIF. POR DESAHUCIO		13.385,90
2.5.04	RETENCIONES		
2.5.04.05	RETENCIONES FISCALES		

# Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

## BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-10-2024	
Codigo	Cuenta	Saldo		
		3.157,66		
2.5.04.05.25	RETENCION EN LA FUENTE	1.022,29		
2.5.04.05.25.10	IMPUESTO RENTA 10% (SERVICIOS Y DIETAS)	83,27		
2.5.04.05.25.15	IMPUESTO RENTA 1% BIENES Y SERVICIOS	0,06		
2.5.04.05.25.25	IMPUESTO RENTA 2% SERVICIOS	23,91		
2.5.04.05.25.30	IMPUESTO PLAZO 2%	24,07		
2.5.04.05.25.40	RETENCIONES 1.75%	1.073,34		
2.5.04.05.25.45	RETENCIONES 2.75%	930,72		
2.5.04.05.25.50	RETENCIONES 3% (Cod 303A)	8.813,58		
2.5.04.05.30	RETENCIONES DE IVA	2.556,98		
2.5.04.05.30.05	RETENCION 100% IVA	6.004,91		
2.5.04.05.30.10	RETENCION 70% IVA	251,69		
2.5.04.05.30.15	RETENCION 30% IVA	1.414,66		
2.5.04.05.35	IVA VENTAS	1.414,66		
2.5.04.05.35.05	IVA VENTAS	844,79		
2.5.04.90	OTRAS RETENCIONES	844,79		
2.5.04.90.10	10% HONORARIOS PROFESIONALES	407,15		
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	407,15		
2.5.05.90	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	407,15		
2.5.05.90.05	CONTRIBUCIÓN 0,50% (SOLCA)	72.284,47		
2.5.06	PROVEEDORES	72.284,47		
2.5.06.05	PROVEEDORES	18.952,03		
2.5.06.05.15	PROVEEDORES	84,13		
2.5.06.05.20	DESC. FONDOS RESERVA	6.630,69		
2.5.06.05.30	DESC. PRESTAMO IESS	1.420,60		
2.5.06.05.35	CUENTA POR PAGAR HONORARIOS EMPRESA COBCC...	10.358,45		
2.5.06.05.45	CUENTAS POR PAGAR CAJERO BANRED	25.019,32		
2.5.06.05.50	SEGUROS DESGRAVAMEN PRESTAMOS	4.029,48		
2.5.06.05.55	HONORARIOS ABOGADOS	5.225,22		
2.5.06.05.80	SEGURO DE VIDA POR PAGAR	468,98		
2.5.06.05.90	WESTERN ENVIOS FINANCOOP	88,67		
2.5.06.05.97	Cuentas x Pagar Financoop servicios basico...	6,90		
2.5.06.05.98	SEGURO MEDICO	16.669,78		
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	16.669,78		
2.5.90.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	15.351,04		
2.5.90.90.30	CTAS X PAGAR SOCIOS LIQUIDADOS	1.318,74		
2.5.90.90.95	CTAS X PAGAR TARJETAS CONSUMO MASTERCARD	766.292,56		
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	766.292,56		
2.6.06	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS D	8.876,01		
2.6.06.10	DE 31 A 90 DIAS	8.876,01		
2.6.06.10.05	DE 31 A 90 DIAS	757.416,55		
2.6.06.25	DE MAS DE 360 DIAS	757.416,55		
2.6.06.25.05	DE MAS DE 360 DIAS	30,00		
2.9	OTROS PASIVOS	30,00		
2.9.90	OTROS	30,00		
2.9.90.05	SOBRANTES DE CAJA	30,00		
2.9.90.05.05	SOBRANTE DE CAJA VENTANILLA	30,00		
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>24.699.604,04</b>		

# Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

## BALANCE GENERAL

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-10-2024
Codigo	Cuenta	Saldo	
	PATRIMONIO	5.967.767,17	
3		1.322.671,84	
3.1	CAPITAL SOCIAL	1.322.671,84	
3.1.03	APORTES DE SOCIOS	1.322.671,84	
3.1.03.05	COMUNES	1.322.671,84	
3.1.03.05.05	APORTE DE SOCIOS CERT. APORTACON	4.414.884,62	
3.3	RESERVAS	4.362.201,59	
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	4.362.201,59	
3.3.01.05	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	4.362.201,59	
3.3.01.05.05	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA	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	5.967.767,17	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>5.967.767,17</b>	

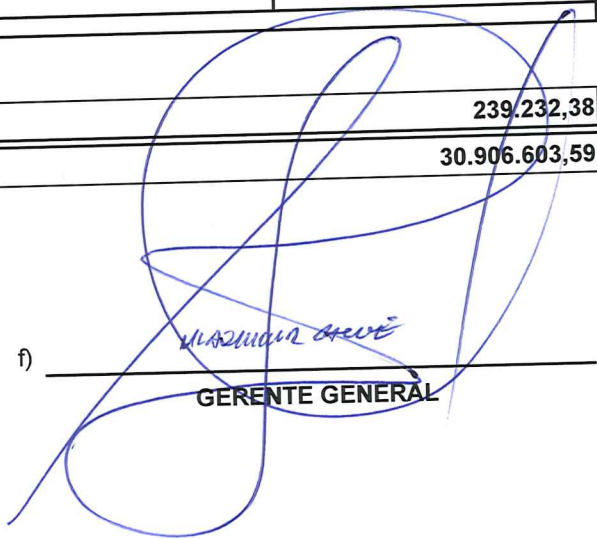
<b>Utilidad:</b>	<b>239.232,38</b>
<b>Pasivo + Patrimonio+Utilidad:</b>	<b>30.906.603,59</b>

f)



**CONTADORA GENERAL**

f)



**GERENTE GENERAL**

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

**Estado de Resultados**

<b>Oficina:</b> Consolidado	<b>Fecha:</b> 31-10-2024
-----------------------------	--------------------------

Código	Cuenta	
4	GASTOS	3.584.236,11
4.1	INTERESES CAUSADOS	1.402.774,80
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1.352.249,15
4.1.01.15	DEPOSITOS DE AHORRO	102.403,72
4.1.01.15.05	DEPOSITOS DE AHORRO	44.941,82
4.1.01.15.15	INT. ENCAJE COOPERATIVO	3.301,78
4.1.01.15.20	AHORRO DIARIO	21.408,07
4.1.01.15.25	GASTO INT.FONDOS RESERVA	32.231,82
4.1.01.15.27	Interes Decimo Tercer Sueldo	68,36
4.1.01.15.28	Intereses Decimo Cuarto Sueldo	451,87
4.1.01.30	DEPOSITOS A PLAZO	1.249.845,43
4.1.01.30.05	DEPOSITOS A PLAZO - gasto	1.249.845,43
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	50.525,65
4.1.03.20	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIER	50.525,65
4.1.03.20.05	INTERESES OBLIGACIONES CON CONAFIPS FINANCOOP ETC	50.525,65
4.3	PÉRDIDAS FINANCIERAS	26.539,95
4.3.03	EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS	26.539,95
4.3.03.10	EN VENTA DE CARTERA DE CRÉDITOS	26.539,95
4.4	PROVISIONES	370.970,87
4.4.02	CARTERA DE CREDITOS	283.304,23
4.4.02.20	Crédito de consumo	169.439,93
4.4.02.40	Credito Microcredito	113.864,30
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	81.918,97
4.4.03.05	CUENTAS POR COBRAR INTERESES DE CREDITO REESTRUCTURADOS	3.213,42
4.4.03.10	CUENTAS POR COBRAR PROVISIONES	78.705,55
4.4.05	OTROS ACTIVOS	5.747,67
4.4.05.05	Provisiones para otros activos	5.747,67
4.5	GASTOS DE OPERACION	1.775.543,24
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	752.850,60
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	440.311,49
4.5.01.05.05	SUELDOS	440.311,49
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	100.481,30
4.5.01.10.05	DECIMO TERCER SUELDO	43.788,26
4.5.01.10.10	DECIMO CUARTO SUELDO	17.178,15
4.5.01.10.15	FONDOS DE RESERVA EMPLEADOS	39.514,89
4.5.01.90	OTROS	212.057,81
4.5.01.90.05	VACACIONES	6.380,74
4.5.01.90.06	VIATICOS Y SUBSISTENCIA EMPLEADOS	6.622,00
4.5.01.90.07	CAPACITACION Y ENTRENAMIENTO empleados	11.489,41
4.5.01.90.08	BONIFICACION POR REEMPLAZOS	3.225,42
4.5.01.90.09	SERVICIO DIFERIDO	3.430,00
4.5.01.90.10	HORAS EXTRAS	9.597,29



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

**Estado de Resultados**

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-10-2024
Código	Cuenta	
		1.211,00
4.5.01.90.11	UNIFORMES	62.979,06
4.5.01.90.12	APORTE PATRONAL IESS	45.640,00
4.5.01.90.13	RETRIBUCION REPRESENTACION GERENTE	7.516,90
4.5.01.90.14	PENSIONES Y JUBILACIONES	519,11
4.5.01.90.18	PROVISIONES POR DESAHUCIO	8.960,30
4.5.01.90.19	BONIFICACION CARTERA Y CAPTACIONES	44.486,58
4.5.01.90.20	BONIFICACION ALIMENTACION Y TRANSPORTE	108.657,08
4.5.02	HONORARIOS	69.505,18
4.5.02.05	DIRECTORES	2.624,30
4.5.02.05.02	GASTOS DE REPRESENTACION	36.731,00
4.5.02.05.03	CONSEJO DE ADMINISTRACION	26.110,75
4.5.02.05.04	CONSEJO DE VIGILANCIA	3.839,13
4.5.02.05.06	CAPACITACION DIRECTIVOS Y REPRESENTANTES	200,00
4.5.02.05.07	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS DIRECTIVOS	39.151,90
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	39.151,90
4.5.02.10.05	HONORARIOS PROFESIONALES (AUDITORIAS, ACTUARIOS)	543.643,36
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	7.131,47
4.5.03.05	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES	7.131,47
4.5.03.05.05	MOVILIZACION Y FLETES	104.580,58
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	104.580,58
4.5.03.15.05	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	46.450,71
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS	11.020,52
4.5.03.20.05	ENERGIA Y AGUA	35.430,19
4.5.03.20.10	COMUNICACIONES TELEFONO Y FAX	15.194,82
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS	15.194,82
4.5.03.30.16	ARRIENDOS	370.285,78
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	25.739,62
4.5.03.90.02	MANTENIMIENTO EN GENERAL	8.817,05
4.5.03.90.03	REFRIGERIOS	81.783,06
4.5.03.90.05	SEGURIDAD PRIVADA	21.020,30
4.5.03.90.06	GASTO REPRESENTANTES Y ASAMBLEAS	1.849,08
4.5.03.90.07	Balance Social	737,98
4.5.03.90.09	MOVILIZACION AHORRO DIARIO	1.904,33
4.5.03.90.10	GASTOS BANCARIOS	210.732,28
4.5.03.90.11	VARIOS	40.898,00
4.5.03.90.11.10	GASTO POR PAGOS ANTICIPADOS	6.522,89
4.5.03.90.11.30	ANIVERSARIO	17.247,60
4.5.03.90.11.35	MANTENIMIENTO SISTEMA INFORMATICO	141.331,36
4.5.03.90.11.40	GASTOS SERVICIOS DIGITALES	4.732,43
4.5.03.90.11.41	Arrendamiento (impresoras)	17.702,08
4.5.03.90.15	COMISION PAGADAS CAJERO AUT	177.062,08
4.5.04	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS	27.307,76
4.5.04.05	IMPUESTOS FISCALES	27.307,76
4.5.04.05.05	IMPUESTOS FISCALES Y OTROS	

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

**Estado de Resultados**

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-10-2024
Código	Cuenta	
		5.212,98
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES	5.212,98
4.5.04.10.05	IMPUESTOS MUNICIPALES	25.919,73
4.5.04.15	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	25.919,73
4.5.04.15.10	APORTE A LA SEPS	118.621,61
4.5.04.21	APORTE COSEDE POR PRIMA AJUSTADA	118.621,61
4.5.04.21.05	APORTE AL COSEDE POR PRIMA AJUSTADA	56.917,27
4.5.05	DEPRECIACIONES	22.340,47
4.5.05.15	EDIFICIOS	22.340,47
4.5.05.15.05	EDIFICIOS	15.777,85
4.5.05.25	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	15.777,85
4.5.05.25.01	EQUIPOS MUEBLES Y ENSERES	17.240,95
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACION	17.240,95
4.5.05.30.05	EQUIPOS DE COMPUTACION	1.558,00
4.5.05.35	UNIDADES DE TRANSPORTE	1.558,00
4.5.05.35.05	UNIDADES DE TRANSPORTE	106.321,53
4.5.06	AMORTIZACIONES	8.926,54
4.5.06.20	ESTUDIOS	8.926,54
4.5.06.20.05	ESTUDIOS GESTION POR PROCESOS Y OTROS	22.726,11
4.5.06.25	PROGRAMAS DE COMPUTACION Y ENLACES	11.625,32
4.5.06.25.05	PROGRAMAS DE COMPUTACION	11.100,79
4.5.06.25.10	ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL	8.361,28
4.5.06.30	GASTOS DE ADECUACION	8.361,28
4.5.06.30.05	GASTOS DE ADECUACION	66.307,60
4.5.06.90	OTROS	66.307,60
4.5.06.90.15	GASTOS PROYECTO MASTERCARD	30.091,32
4.5.07	OTROS GASTOS	18.189,80
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	16.908,81
4.5.07.05.05	SUMINISTROS DIVERSOS	1.280,99
4.5.07.05.10	ASEO Y LIMPIEZA	11.901,52
4.5.07.90	OTROS	11.901,52
4.5.07.90.05	GASTOS POR SEGUROS	8.407,25
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	8.407,25
4.7.03	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE	8.407,25
4.7.03.05	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE	7.290,74
4.7.03.05.05	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE	1.116,51
4.7.03.05.15	Int.Reprogramado carteramicrocredito	
<b>TOTAL</b>		<b>3.584.236,11</b>
5	INGRESOS	3.823.468,49
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	3.501.801,80
5.1.01	DEPOSITOS	75.010,62
5.1.01.10	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONE	75.010,62
5.1.01.10.05	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONE	47.308,49
5.1.03	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES	

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

**Estado de Resultados**

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-10-2024
Código	Cuenta	
		47.308,49
5.1.03.15	Mantenidas hasta el vencimiento	3.379.482,69
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRE	2.657.431,47
5.1.04.10	Cartera de créditos de consumo prioritario ANTIGUA	2.657.431,47
5.1.04.10.05	Cartera de créditos de consumo prioritario normal	603.629,64
5.1.04.20	Cartera de microcrédito	603.629,64
5.1.04.20.05	Cartera de microcrédito normal	20.024,55
5.1.04.30	CARTERA DE CREDITO REFINANCIADA	32.980,17
5.1.04.35	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA ANTIGUA	32.980,17
5.1.04.35.05	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA normal	65.416,86
5.1.04.50	DE MORA	65.416,86
5.1.04.50.05	DE MORA	68.278,45
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	68.278,45
5.4.90	OTROS SERVICIOS	68.278,45
5.4.90.05	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	731,09
5.4.90.05.15	REPOSICION DE LIBRETA, ESTADO DE CUENTA Y CERTIFICADO DPF	2.547,15
5.4.90.05.45	EMISION DE CERTIFICADOS	2.112,36
5.4.90.05.71	Transferencias interbancarias SPI enviadas, oficina	1.193,40
5.4.90.05.72	Transferencias interbancarias SCI enviadas, internet	8,70
5.4.90.05.73	REMESAS DEL EXTERIOR RIA	7,48
5.4.90.05.75	CHEQUE DEVUELTO NACIONAL	4.594,57
5.4.90.05.76	TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS SPI BANCA VIRTUAL	193,29
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	3.073,89
5.4.90.05.90	EMISION TARJETAS CAJERO AUTOMATICO	10.419,08
5.4.90.05.93	COMISION POR SERVICIO CAJERO AUTOMATICOi INTERNO Y EXTERNO	6.626,57
5.4.90.05.95	IMPRESION SALDO CAJERO PROPIO	36.230,92
5.4.90.05.97	Gstion de cobranza automatica	539,95
5.4.90.05.98	Gestion de cobranza movilizacion modalidad anterior	253.388,24
5.6	OTROS INGRESOS	146.046,63
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	106.035,87
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS	106.035,87
5.6.04.05.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS	40.010,76
5.6.04.20	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANT	37.829,57
5.6.04.20.05	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANT	2.181,19
5.6.04.20.10	Intereses y Comisiones Ejercicio Anterior Reprogramado	107.341,61
5.6.90	OTROS	107.341,61
5.6.90.05	OTROS	16.087,89
5.6.90.05.05	OTROS INGRESOS	90.150,55
5.6.90.05.15	COMISION RECAUDACIONES (REPORNE, GENERALI, COONECTA, ETC)	1.103,17
5.6.90.05.20	COMISIÓN COMPENSACIÓN TARJETA MASTERCARD	
<b>TOTAL</b>		<b>3.823.468,49</b>

x

# Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena. LTDA.

x

## Estado de Resultados

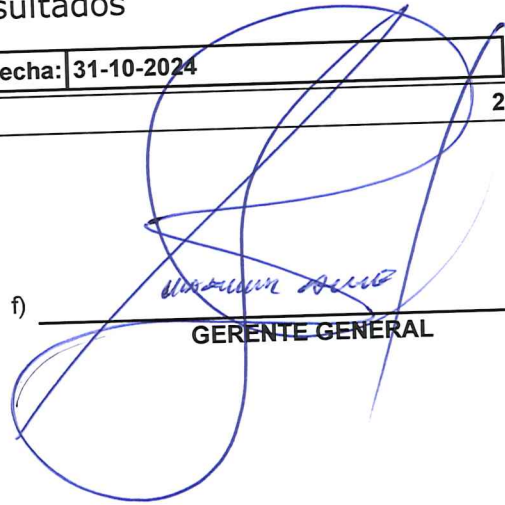
Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-10-2024	
Utilidad:				239.232,38

f)



CONTADORA GENERAL

f)



GERENTE GENERAL