



TENA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

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

Estado de Resultados

Oficina: Consolidado

Fecha: 31-08-2022

Código	Cuenta	
4	GASTOS	2.179.950,68
4.1	INTERESES CAUSADOS	914.350,62
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	866.760,17
4.1.01.15	DEPOSITOS DE AHORRO	66.018,49
4.1.01.15.05	DEPOSITOS DE AHORRO	33.840,69
4.1.01.15.15	INT. ENCAJE COOPERATIVO	3.940,99
4.1.01.15.20	AHORRO DIARIO	16.632,33
4.1.01.15.25	GASTO INT.FONDOS CESANTIA	11.463,22
4.1.01.15.27	Interes Decimo Tercer Sueldo	117,65
4.1.01.15.28	Intereses Decimo Cuarto Sueldo	23,61
4.1.01.30	DEPOSITOS A PLAZO	800.741,68
4.1.01.30.05	DEPOSITOS A PLAZO - gasto	800.741,68
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	47.590,45
4.1.03.20	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIER	47.590,45
4.1.03.20.05	INTERESES OBLIGACIONES CON CONAFIPS FINANCOOP ETC	47.590,45
4.2	COMISIONES CAUSADAS	11,43
4.2.03	Cobranzas	11,43
4.2.03.05	GESTION DE COBRANZA MENSAJES ETC	11,43
4.3	PÉRDIDAS FINANCIERAS	15.535,09
4.3.03	EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS	15.535,09
4.3.03.10	EN VENTA DE CARTERA DE CRÉDITOS	15.535,09
4.4	PROVISIONES	156.002,18
4.4.02	CARTERA DE CREDITOS	88.000,06
4.4.02.20	Crédito de consumo	88.000,06
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	59.998,42
4.4.03.05	CUENTAS POR COBRAR INTTERSEE DE CREDITO REESTRUCTURADOS	5.483,39
4.4.03.10	CUENTAS POR COBRAR PROVISIONES	54.515,03
4.4.04	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	8.003,70
4.4.04.05	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	8.003,70
4.5	GASTOS DE OPERACION	1.084.530,75
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	444.261,54
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	284.113,93
4.5.01.05.05	SUELDOS	284.113,93
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	58.187,97
4.5.01.10.05	DECIMO TERCER SUELDO	25.160,47
4.5.01.10.10	DECIMO CUARTO SUELDO	11.567,55
4.5.01.10.15	FONDOS DE RESERVA	21.459,95
4.5.01.90	OTROS	101.959,64
4.5.01.90.06	VIATICOS Y SUBSISTENCIA EMPLEADOS	400,00
4.5.01.90.07	CAPACITACION Y ENTRENAMIENTO empleados	2.862,00
4.5.01.90.08	BONIFICACION POR REEMPLAZOS	2.122,92
4.5.01.90.09	SERVICIO DIFERIDO	2.905,00



TENA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

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

Estado de Resultados

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-08-2022	
Código	Cuenta		
4.5.01.90.10	HORAS EXTRAS		2.261,89
4.5.01.90.11	UNIFORMES		846,00
4.5.01.90.12	APORTE PATRONAL IESS		40.255,59
4.5.01.90.13	RETRIBUCION REPRESENTACION GERENTE		35.828,80
4.5.01.90.14	PENSIONES Y JUBILACIONES		5.645,52
4.5.01.90.19	BONIFICACION CARTERA Y CAPTACIONES		8.831,92
4.5.02	HONORARIOS		76.022,85
4.5.02.05	DIRECTORES		51.336,80
4.5.02.05.02	GASTOS DE REPRESENTACION		1.904,00
4.5.02.05.03	CONSEJO DE ADMINISTRACION		26.560,80
4.5.02.05.04	CONSEJO DE VIGILANCIA		19.040,00
4.5.02.05.06	CAPACITACION DIRECTIVOS Y REPRESENTANTES		2.912,00
4.5.02.05.07	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS DIRECTIVOS		920,00
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES		24.686,05
4.5.02.10.05	HONORARIOS PROFESIONALES (AUDITORIAS, ACTUARIOS)		24.686,05
4.5.03	SERVICIOS VARIOS		333.190,61
4.5.03.05	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES		9.547,24
4.5.03.05.05	MOVILIZACION Y FLETES		9.547,24
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		85.313,68
4.5.03.15.05	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		85.313,68
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS		38.241,35
4.5.03.20.05	ENERGIA Y AGUA		8.785,86
4.5.03.20.10	COMUNICACIONES TELEFONO Y FAX		29.455,49
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS		17.006,08
4.5.03.30.16	ARRIENDOS		17.006,08
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS		183.082,26
4.5.03.90.02	MANTENIMIENTO EN GENERAL		11.853,43
4.5.03.90.03	REFRIGERIOS		5.103,96
4.5.03.90.05	SEGURIDAD PRIVADA		48.720,76
4.5.03.90.06	GASTO REPRESENTANTES Y ASAMBLEAS		1.583,71
4.5.03.90.07	Balance Social		1.448,25
4.5.03.90.08	AGASAJO NAVIDEÑO		3.010,00
4.5.03.90.09	MOVILIZACION AHORRO DIARIO		582,98
4.5.03.90.10	GASTOS BANCARIOS		895,89
4.5.03.90.11	VARIOS		100.167,51
4.5.03.90.11.10	GASTO POR PAGOS ANTICIPADOS		18.393,62
4.5.03.90.11.30	ANIVERSARIO		698,99
4.5.03.90.11.35	MANTENIMIENTO SISTEMA INFORMATICO		13.305,60
4.5.03.90.11.40	GASTOS SERVICIOS DIGITALES		65.310,54
4.5.03.90.11.41	Arrendamiento (impresoras)		2.154,86
4.5.03.90.11.42	SEGUROS FOGEP		303,90
4.5.03.90.15	COMISION PAGADAS CAJERO AUT		9.715,77
4.5.04	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS		105.614,69
4.5.04.05	IMPUESTOS FISCALES		7.005,74



TENA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

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

Estado de Resultados

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-08-2022	
Código	Cuenta		
4.5.04.05.05	IMPUESTOS FISCALES Y OTROS		7.005,74
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES		5.964,58
4.5.04.10.05	IMPUESTOS MUNICIPALES		5.964,58
4.5.04.15	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS		10.547,92
4.5.04.15.10	APORTE A LA SEPS		10.547,92
4.5.04.21	APORTE COSEDE POR PRIMA AJUSTADA		81.702,10
4.5.04.21.05	APORTE AL COSEDE POR PRIMA AJUSTADA		81.702,10
4.5.04.30	MULTAS Y OTRAS SANCIONES		394,35
4.5.04.30.05	MULTAS Y OTRAS SANCIONES		394,35
4.5.05	DEPRECIACIONES		44.864,42
4.5.05.15	EDIFICIOS		17.572,82
4.5.05.15.05	EDIFICIOS		17.572,82
4.5.05.25	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		8.777,45
4.5.05.25.01	EQUIPOS MUEBLES Y ENSERES		8.777,45
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACION		17.787,44
4.5.05.30.05	EQUIPOS DE COMPUTACION		17.787,44
4.5.05.35	UNIDADES DE TRANSPORTE		726,71
4.5.05.35.05	UNIDADES DE TRANSPORTE		726,71
4.5.06	AMORTIZACIONES		61.340,31
4.5.06.15	GASTOS DE INSTALACION		183,21
4.5.06.15.05	GASTOS DE INSTALACION		183,21
4.5.06.20	ESTUDIOS		3.066,12
4.5.06.20.05	ESTUDIOS GESTION POR PROCESOS Y OTROS		3.066,12
4.5.06.25	PROGRAMAS DE COMPUTACION Y ENLACES		27.692,88
4.5.06.25.05	PROGRAMAS DE COMPUTACION		16.740,92
4.5.06.25.10	ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL		10.951,96
4.5.06.30	GASTOS DE ADECUACION		6.913,61
4.5.06.30.05	GASTOS DE ADECUACION		6.913,61
4.5.06.90	OTROS		23.484,49
4.5.06.90.10	GASTOS EQUIPO DE SEGURIDAD		758,32
4.5.06.90.15	GASTOS PROYECTO MASTERCARD		13.019,53
4.5.06.90.20	GASTOS ARRENDAMIENTOS		9.706,64
4.5.07	OTROS GASTOS		19.236,33
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS		19.236,33
4.5.07.05.05	SUMINISTROS DIVERSOS		16.344,35
4.5.07.05.10	ASEO Y LIMPIEZA		1.489,99
4.5.07.05.15	SUMINISTROS EMERGENCIA SANITARIA		1.401,99
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		9.520,61
4.7.03	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE		9.520,61
4.7.03.05	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE		9.520,61
4.7.03.05.05	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE		823,08
4.7.03.05.10	Int.Reprogramado cartera consumo prioritario		4.893,82
4.7.03.05.15	Int.Reprogramado carteramicrocredito		3.803,71
TOTAL			2.179.950,68



TENA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

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

Estado de Resultados

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-08-2022	
Código	Cuenta		
5	INGRESOS		2.519.636,63
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		2.292.485,12
5.1.01	DEPOSITOS		38.529,45
5.1.01.10	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONE		38.529,45
5.1.01.10.05	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONE		38.529,45
5.1.03	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES		99.260,40
5.1.03.15	Mantenidas hasta el vencimiento		99.260,40
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRE		2.154.695,27
5.1.04.10	Cartera de crédito de consumo		1.463.954,98
5.1.04.10.05	Cartera de créditos de consumo prioritario normal		1.463.954,98
5.1.04.20	Cartera de microcrédito		578.434,55
5.1.04.20.05	Cartera de microcrédito normal		578.434,55
5.1.04.30	CARTERA DE CREDITO REFINANCIADA		11.118,28
5.1.04.35	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA		44.324,99
5.1.04.35.05	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA normal		44.324,99
5.1.04.50	DE MORA		56.862,47
5.1.04.50.05	DE MORA		56.862,47
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS		34.784,54
5.4.05	SERVICIOS COOPERATIVOS		17.955,78
5.4.05.05	SERVICIOS COOPERATIVOS		17.955,78
5.4.05.05.10	GESTION DE COBRANZA COOP (MOVILIZACION)		2.378,63
5.4.05.05.20	GESTIÓN DE COBRANZA (AUTOMÁTICO)		15.543,73
5.4.05.05.30	OTROS SERVICIOS		33,42
5.4.90	OTROS SERVICIOS		16.828,76
5.4.90.05	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO		16.828,76
5.4.90.05.15	REPOSICION DE LIBRETA, ESTADO DE CUENTA Y CERTIFICADO DPF		569,65
5.4.90.05.45	EMISION DE CERTIFICADOS		1.778,98
5.4.90.05.71	Transferencias interbancarias SPI enviadas, oficina		3.199,01
5.4.90.05.72	Transferencias interbancarias SCI enviadas, internet		898,80
5.4.90.05.73	REMESAS DEL EXTERIOR RIA		53,58
5.4.90.05.76	TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS SPI BANCA VIRTUAL		936,80
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		141,70
5.4.90.05.90	EMISION TARJETAS CAJERO AUTOMATICO		917,70
5.4.90.05.93	COMISION POR SERVICIO CAJERO AUTOMATICOi INTERNO Y EXTERNO		6.676,52
5.4.90.05.95	IMPRESION SALDO CAJERO PROPIO		1.656,02
5.6	OTROS INGRESOS		192.366,97
5.6.01	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES		1.922,39
5.6.01.05	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES		1.922,39
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS		125.820,81
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS		86.787,82
5.6.04.05.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS		86.787,82



TENA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

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

Estado de Resultados

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-08-2022	
Código	Cuenta		
5.6.04.20	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANT		39.032,99
5.6.04.20.05	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANT		32.042,60
5.6.04.20.10	Intereses y Comisiones Ejercicio Anterior Reprogramado		6.990,39
5.6.90	OTROS		64.623,77
5.6.90.05	OTROS		64.623,77
5.6.90.05.05	OTROS INGRESOS		21.891,14
5.6.90.05.10	SERVICIO DE ALQUILER		165,40
5.6.90.05.15	COMISION RECAUDACIONES (REPORNE, GENERALI, COONECTA, ETC)		42.278,45
5.6.90.05.20	COMISIÓN COMPENSACIÓN TARJETA MASTERCARD		288,78
TOTAL			2.519.636,63
Utilidad:			339.685,95

f)

CONTADORA GENERAL

f)

GERENTE GENERAL