



TENA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

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

Estado de Resultados

Oficina: Consolidado

Fecha: 31-12-2022

Código	Cuenta	
4	GASTOS	3.543.541,61
4.1	INTERESES CAUSADOS	1.359.141,84
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1.278.536,97
4.1.01.15	DEPOSITOS DE AHORRO	103.361,28
4.1.01.15.05	DEPOSITOS DE AHORRO	52.222,60
4.1.01.15.15	INT. ENCAJE COOPERATIVO	5.661,53
4.1.01.15.20	AHORRO DIARIO	25.861,74
4.1.01.15.25	GASTO INT.FONDOS CESANTIA	19.313,47
4.1.01.15.27	Interes Decimo Tercer Sueldo	224,35
4.1.01.15.28	Intereses Decimo Cuarto Sueldo	77,59
4.1.01.30	DEPOSITOS A PLAZO	1.175.175,69
4.1.01.30.05	DEPOSITOS A PLAZO - gasto	1.175.175,69
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	80.604,87
4.1.03.20	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIER	80.604,87
4.1.03.20.05	INTERESES OBLIGACIONES CON CONAFIPS FINANCOOP ETC	80.604,87
4.2	COMISIONES CAUSADAS	150,41
4.2.03	Cobranzas	150,41
4.2.03.05	GESTION DE COBRANZA MENSAJES ETC	150,41
4.3	PÉRDIDAS FINANCIERAS	21.614,05
4.3.03	EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS	21.614,05
4.3.03.10	EN VENTA DE CARTERA DE CRÉDITOS	21.614,05
4.4	PROVISIONES	496.900,47
4.4.02	CARTERA DE CREDITOS	347.682,90
4.4.02.20	Crédito de consumo	347.682,90
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	130.305,55
4.4.03.05	CUENTAS POR COBRAR INTERESES DE CREDITO REESTRUCTURADOS	4.392,47
4.4.03.10	CUENTAS POR COBRAR PROVISIONES	125.913,08
4.4.04	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	18.912,02
4.4.04.05	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	18.912,02
4.5	GASTOS DE OPERACION	1.657.546,34
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	698.324,67
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	425.245,68
4.5.01.05.05	SUELDOS	425.245,68
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	89.358,89
4.5.01.10.05	DECIMO TERCER SUELDO	38.466,08
4.5.01.10.10	DECIMO CUARTO SUELDO	17.352,33
4.5.01.10.15	FONDOS DE RESERVA	33.540,48
4.5.01.90	OTROS	183.720,10
4.5.01.90.05	VACACIONES	6.664,80
4.5.01.90.06	VIATICOS Y SUBSISTENCIA EMPLEADOS	1.408,00
4.5.01.90.07	CAPACITACION Y ENTRENAMIENTO empleados	7.520,29
4.5.01.90.08	BONIFICACION POR REEMPLAZOS	3.048,21



TENA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

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

Estado de Resultados

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-12-2022	
Código	Cuenta		
4.5.01.90.09	SERVICIO DIFERIDO		4.375,00
4.5.01.90.10	HORAS EXTRAS		4.924,53
4.5.01.90.11	UNIFORMES		1.057,00
4.5.01.90.12	APORTE PATRONAL IESS		61.290,11
4.5.01.90.13	RETRIBUCION REPRESENTACION GERENTE		53.748,80
4.5.01.90.14	PENSIONES Y JUBILACIONES		18.199,54
4.5.01.90.18	PROVISIONES POR DESAHUCIO		7.861,90
4.5.01.90.19	BONIFICACION CARTERA Y CAPTACIONES		13.621,92
4.5.02	HONORARIOS		122.999,42
4.5.02.05	DIRECTORES		76.977,40
4.5.02.05.02	GASTOS DE REPRESENTACION		2.856,00
4.5.02.05.03	CONSEJO DE ADMINISTRACION		39.412,80
4.5.02.05.04	CONSEJO DE VIGILANCIA		29.036,00
4.5.02.05.06	CAPACITACION DIRECTIVOS Y REPRESENTANTES		4.384,60
4.5.02.05.07	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS DIRECTIVOS		1.288,00
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES		46.022,02
4.5.02.10.05	HONORARIOS PROFESIONALES (AUDITORIAS, ACTUARIOS)		46.022,02
4.5.03	SERVICIOS VARIOS		496.543,44
4.5.03.05	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES		15.771,30
4.5.03.05.05	MOVILIZACION Y FLETES		15.771,30
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		112.000,92
4.5.03.15.05	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		112.000,92
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS		55.515,86
4.5.03.20.05	ENERGIA Y AGUA		11.177,99
4.5.03.20.10	COMUNICACIONES TELEFONO Y FAX		44.337,87
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS		21.604,80
4.5.03.30.16	ARRIENDOS		21.604,80
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS		291.650,56
4.5.03.90.02	MANTENIMIENTO EN GENERAL		23.037,83
4.5.03.90.03	REFRIGERIOS		6.289,12
4.5.03.90.05	SEGURIDAD PRIVADA		75.526,60
4.5.03.90.06	GASTO REPRESENTANTES Y ASAMBLEAS		2.071,49
4.5.03.90.07	Balance Social		2.062,83
4.5.03.90.08	AGASAJO NAVIDEÑO		8.985,00
4.5.03.90.09	MOVILIZACION AHORRO DIARIO		883,28
4.5.03.90.10	GASTOS BANCARIOS		1.279,23
4.5.03.90.11	VARIOS		153.424,10
4.5.03.90.11.10	GASTO POR PAGOS ANTICIPADOS		24.768,17
4.5.03.90.11.30	ANIVERSARIO		698,99
4.5.03.90.11.35	MANTENIMIENTO SISTEMA INFORMATICO		19.667,20
4.5.03.90.11.40	GASTOS SERVICIOS DIGITALES		104.829,32
4.5.03.90.11.41	Arrendamiento (impresoras)		3.156,52
4.5.03.90.11.42	SEGUROS FOGEP		303,90
4.5.03.90.15	COMISION PAGADAS CAJERO AUT		18.091,08



TENA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

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

Estado de Resultados

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-12-2022
Código	Cuenta	
4.5.04	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS	159.111,15
4.5.04.05	IMPUESTOS FISCALES	7.005,74
4.5.04.05.05	IMPUESTOS FISCALES Y OTROS	7.005,74
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES	5.999,46
4.5.04.10.05	IMPUESTOS MUNICIPALES	5.999,46
4.5.04.15	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	21.924,36
4.5.04.15.10	APORTE A LA SEPS	21.924,36
4.5.04.21	APORTE COSEDE POR PRIMA AJUSTADA	123.787,24
4.5.04.21.05	APORTE AL COSEDE POR PRIMA AJUSTADA	123.787,24
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	67.105,09
4.5.05.15	EDIFICIOS	26.359,23
4.5.05.15.05	EDIFICIOS	26.359,23
4.5.05.25	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	12.340,93
4.5.05.25.01	EQUIPOS MUEBLES Y ENSERES	12.340,93
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACION	27.257,58
4.5.05.30.05	EQUIPOS DE COMPUTACION	27.257,58
4.5.05.35	UNIDADES DE TRANSPORTE	1.147,35
4.5.05.35.05	UNIDADES DE TRANSPORTE	1.147,35
4.5.06	AMORTIZACIONES	86.146,25
4.5.06.15	GASTOS DE INSTALACION	406,28
4.5.06.15.05	GASTOS DE INSTALACION	406,28
4.5.06.20	ESTUDIOS	5.023,73
4.5.06.20.05	ESTUDIOS GESTION POR PROCESOS Y OTROS	5.023,73
4.5.06.25	PROGRAMAS DE COMPUTACION Y ENLACES	35.901,63
4.5.06.25.05	PROGRAMAS DE COMPUTACION	19.043,21
4.5.06.25.10	ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL	16.858,42
4.5.06.30	GASTOS DE ADECUACION	11.055,48
4.5.06.30.05	GASTOS DE ADECUACION	11.055,48
4.5.06.90	OTROS	33.759,13
4.5.06.90.10	GASTOS EQUIPO DE SEGURIDAD	1.327,05
4.5.06.90.15	GASTOS PROYECTO MASTERCARD	17.965,45
4.5.06.90.20	GASTOS ARRENDAMIENTOS <i>Por el son de seguridad valores</i>	14.466,63
4.5.07	OTROS GASTOS	27.316,32
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	27.316,32
4.5.07.05.05	SUMINISTROS DIVERSOS	23.942,98
4.5.07.05.10	ASEO Y LIMPIEZA	1.924,10
4.5.07.05.15	SUMINISTROS EMERGENCIA SANITARIA	1.449,24
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	8.188,50
4.7.03	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE	8.188,50
4.7.03.05	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE	8.188,50
4.7.03.05.05	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE	990,29
4.7.03.05.10	Int.Reprogramado cartera consumo prioritario	3.166,68



TENA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

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

Estado de Resultados

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-12-2022
Código	Cuenta	
4.7.03.05.15	Int.Reprogramado carteramicrocredito	4.031,53
TOTAL		3.543.541,61
5	INGRESOS	3.828.256,42
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	3.513.017,83
5.1.01	DEPOSITOS	56.374,34
5.1.01.10	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONE	56.374,34
5.1.01.10.05	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONE	56.374,34
5.1.03	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES	147.761,59
5.1.03.15	Mantenidas hasta el vencimiento	147.761,59
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRE	3.308.881,90
5.1.04.10	Cartera de crédito de consumo	2.281.446,71
5.1.04.10.05	Cartera de créditos de consumo prioritario normal	2.281.446,71
5.1.04.20	Cartera de microcrédito	865.777,92
5.1.04.20.05	Cartera de microcrédito normal	865.777,92
5.1.04.30	CARTERA DE CREDITO REFINANCIADA	16.421,66
5.1.04.35	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA	64.635,86
5.1.04.35.05	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA normal	64.635,86
5.1.04.50	DE MORA	80.599,75
5.1.04.50.05	DE MORA	80.599,75
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	68.801,68
5.4.05	SERVICIOS COOPERATIVOS	39.627,96
5.4.05.05	SERVICIOS COOPERATIVOS	39.627,96
5.4.05.05.10	GESTION DE COBRANZA COOP (MOVILIZACION)	3.230,41
5.4.05.05.20	GESTIÓN DE COBRANZA (AUTOMÁTICO)	36.397,55
5.4.90	OTROS SERVICIOS	29.173,72
5.4.90.05	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	29.173,72
5.4.90.05.15	REPOSICION DE LIBRETA, ESTADO DE CUENTA Y CERTIFICADO DPF	872,33
5.4.90.05.45	EMISION DE CERTIFICADOS	2.769,30
5.4.90.05.71	Transferencias interbancarias SPI enviadas, oficina	3.984,98
5.4.90.05.72	Transferencias interbancarias SCI enviadas, internet	1.384,30
5.4.90.05.73	REMESAS DEL EXTERIOR RIA	89,30
5.4.90.05.75	CHEQUE DEVUELTO NACIONAL	4,08
5.4.90.05.76	TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS SPI BANCA VIRTUAL	2.287,36
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	195,49
5.4.90.05.90	EMISION TARJETAS CAJERO AUTOMATICO	1.636,76
5.4.90.05.93	COMISION POR SERVICIO CAJERO AUTOMATICOi INTERNO Y EXTERNO	12.082,88
5.4.90.05.95	IMPRESION SALDO CAJERO PROPIO	3.866,94
5.6	OTROS INGRESOS	246.436,91
5.6.01	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	1.922,39




Estado de Resultados

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-12-2022
Código	Cuenta	
5.6.01.05	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	1.922,39
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	150.154,45
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS	106.431,74
5.6.04.05.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS	106.431,74
5.6.04.20	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANT	43.722,71
5.6.04.20.05	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANT	36.004,65
5.6.04.20.10	Intereses y Comisiones Ejercicio Anterior Reprogramado	7.718,06
5.6.90	OTROS	94.360,07
5.6.90.05	OTROS	94.360,07
5.6.90.05.05	OTROS INGRESOS	31.104,37
5.6.90.05.10	SERVICIO DE ALQUILER	165,40
5.6.90.05.15	COMISION RECAUDACIONES (REPORNE, GENERALI, COONECTA, ETC)	62.229,59
5.6.90.05.20	COMISIÓN COMPENSACIÓN TARJETA MASTERCARD	860,71
TOTAL		3.828.256,42
Utilidad:		284.714,81

f)


CONTADORA GENERAL

f)


GERENTE GENERAL