

Estado de Resultados
Oficina: Consolidado
Fecha: 31-07-2022

Código	Cuenta	
4	GASTOS	1.896.921,62
4.1	INTERESES CAUSADOS	796.546,69
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	756.975,74
4.1.01.15	DEPOSITOS DE AHORRO	56.751,12
4.1.01.15.05	DEPOSITOS DE AHORRO	29.188,30
4.1.01.15.15	INT. ENCAJE COOPERATIVO	3.481,87
4.1.01.15.20	AHORRO DIARIO	14.264,98
4.1.01.15.25	GASTO INT.FONDOS CESANTIA	9.699,65
4.1.01.15.27	Interes Decimo Tercer Sueldo	94,97
4.1.01.15.28	Intereses Decimo Cuarto Sueldo	21,35
4.1.01.30	DEPOSITOS A PLAZO	700.224,62
4.1.01.30.05	DEPOSITOS A PLAZO - gasto	700.224,62
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	39.570,95
4.1.03.20	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIER	39.570,95
4.1.03.20.05	INTERESES OBLIGACIONES CON CONAFIPS FINANCOOP ETC	39.570,95
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	9.690,52
4.3.03	EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS	9.690,52
4.3.03.10	EN VENTA DE CARTERA DE CRÉDITOS	9.690,52
4.4	PROVISIONES	137.033,48
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	41.029,72
4.4.03.05	CUENTAS POR COBRAR INTTERSEE DE CREDITO REESTRUCTURADOS	5.469,65
4.4.03.10	CUENTAS POR COBRAR PROVISIONES	35.560,07
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	943.606,64
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	392.313,74
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	249.457,32
4.5.01.05.05	SUELDOS	249.457,32
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	49.939,75
4.5.01.10.05	DECIMO TERCER SUELDO	21.905,38
4.5.01.10.10	DECIMO CUARTO SUELDO	9.348,66
4.5.01.10.15	FONDOS DE RESERVA	18.685,71
4.5.01.90	OTROS	92.916,67
4.5.01.90.05	VACACIONES	2.620,27
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	1.222,35



TENA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

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

Estado de Resultados

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-07-2022	
Código	Cuenta		
4.5.01.90.09	SERVICIO DIFERIDO		2.555,00
4.5.01.90.10	HORAS EXTRAS		2.220,22
4.5.01.90.11	UNIFORMES		621,00
4.5.01.90.12	APORTE PATRONAL IESS		35.495,28
4.5.01.90.13	RETRIBUCION REPRESENTACION GERENTE		31.348,80
4.5.01.90.14	PENSIONES Y JUBILACIONES		4.939,83
4.5.01.90.19	BONIFICACION CARTERA Y CAPTACIONES		8.631,92
4.5.02	HONORARIOS		68.500,00
4.5.02.05	DIRECTORES		45.306,80
4.5.02.05.02	GASTOS DE REPRESENTACION		1.666,00
4.5.02.05.03	CONSEJO DE ADMINISTRACION		23.228,80
4.5.02.05.04	CONSEJO DE VIGILANCIA		16.660,00
4.5.02.05.06	CAPACITACION DIRECTIVOS Y REPRESENTANTES		2.912,00
4.5.02.05.07	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS DIRECTIVOS		840,00
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES		23.193,20
4.5.02.10.05	HONORARIOS PROFESIONALES (AUDITORIAS, ACTUARIOS)		23.193,20
4.5.03	SERVICIOS VARIOS		279.931,69
4.5.03.05	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES		8.181,63
4.5.03.05.05	MOVILIZACION Y FLETES		8.181,63
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		62.618,06
4.5.03.15.05	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		62.618,06
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS		33.459,08
4.5.03.20.05	ENERGIA Y AGUA		7.722,19
4.5.03.20.10	COMUNICACIONES TELEFONO Y FAX		25.736,89
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS		14.880,32
4.5.03.30.16	ARRIENDOS		14.880,32
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS		160.792,60
4.5.03.90.02	MANTENIMIENTO EN GENERAL		10.151,22
4.5.03.90.03	REFRIGERIOS		4.338,86
4.5.03.90.05	SEGURIDAD PRIVADA		42.019,30
4.5.03.90.06	GASTO REPRESENTANTES Y ASAMBLEAS		1.583,71
4.5.03.90.07	Balance Social		1.356,90
4.5.03.90.08	AGASAJO NAVIDEÑO		3.010,00
4.5.03.90.09	MOVILIZACION AHORRO DIARIO		496,59
4.5.03.90.10	GASTOS BANCARIOS		1.859,34
4.5.03.90.11	VARIOS		87.795,28
4.5.03.90.11.10	GASTO POR PAGOS ANTICIPADOS		15.951,29
4.5.03.90.11.30	ANIVERSARIO		698,99
4.5.03.90.11.35	MANTENIMIENTO SISTEMA INFORMATICO		11.233,60
4.5.03.90.11.40	GASTOS SERVICIOS DIGITALES		57.726,96
4.5.03.90.11.41	Arrendamiento (impresoras)		1.880,54
4.5.03.90.11.42	SEGUROS FOGEP		303,90
4.5.03.90.15	COMISION PAGADAS CAJERO AUT		8.181,40
4.5.04	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS		94.885,75



TENA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

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

Estado de Resultados

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-07-2022	
Código	Cuenta		
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		5.728,01
4.5.04.10.05	IMPUESTOS MUNICIPALES		5.728,01
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		71.209,73
4.5.04.21.05	APORTE AL COSEDE POR PRIMA AJUSTADA		71.209,73
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		39.252,36
4.5.05.15	EDIFICIOS		15.376,22
4.5.05.15.05	EDIFICIOS		15.376,22
4.5.05.25	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		7.819,78
4.5.05.25.01	EQUIPOS MUEBLES Y ENSERES		7.819,78
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACION		15.434,05
4.5.05.30.05	EQUIPOS DE COMPUTACION		15.434,05
4.5.05.35	UNIDADES DE TRANSPORTE		622,31
4.5.05.35.05	UNIDADES DE TRANSPORTE		622,31
4.5.06	AMORTIZACIONES		51.991,43
4.5.06.15	GASTOS DE INSTALACION		160,31
4.5.06.15.05	GASTOS DE INSTALACION		160,31
4.5.06.20	ESTUDIOS		2.537,05
4.5.06.20.05	ESTUDIOS GESTION POR PROCESOS Y OTROS		2.537,05
4.5.06.25	PROGRAMAS DE COMPUTACION Y ENLACES		25.163,94
4.5.06.25.05	PROGRAMAS DE COMPUTACION		15.970,15
4.5.06.25.10	ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL		9.193,79
4.5.06.30	GASTOS DE ADECUACION		6.139,68
4.5.06.30.05	GASTOS DE ADECUACION		6.139,68
4.5.06.90	OTROS		17.990,45
4.5.06.90.10	GASTOS EQUIPO DE SEGURIDAD		663,53
4.5.06.90.15	GASTOS PROYECTO MASTERCARD		8.833,61
4.5.06.90.20	GASTOS ARRENDAMIENTOS		8.493,31
4.5.07	OTROS GASTOS		16.731,67
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS		16.731,67
4.5.07.05.05	SUMINISTROS DIVERSOS		13.897,19
4.5.07.05.10	ASEO Y LIMPIEZA		1.489,99
4.5.07.05.15	SUMINISTROS EMERGENCIA SANITARIA		1.344,49
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		10.032,86
4.7.03	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE		10.032,86
4.7.03.05	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE		10.032,86
4.7.03.05.05	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE		865,14
4.7.03.05.10	Int.Reprogramado cartera consumo prioritario		5.406,36
4.7.03.05.15	Int.Reprogramado carteramicrocredito		3.761,36



TENA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

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

Estado de Resultados

Oficina:	Consolidado	Fecha:	31-07-2022
Código	Cuenta		
TOTAL			1.896.921,62
5	INGRESOS		2.188.863,24
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		1.988.649,07
5.1.01	DEPOSITOS		34.562,27
5.1.01.10	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONE		34.562,27
5.1.01.10.05	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONE		34.562,27
5.1.03	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES		84.464,02
5.1.03.15	Mantenidas hasta el vencimiento		84.464,02
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRE		1.869.622,78
5.1.04.10	Cartera de crédito de consumo		1.266.238,19
5.1.04.10.05	Cartera de créditos de consumo prioritario normal		1.266.238,19
5.1.04.20	Cartera de microcrédito		506.329,18
5.1.04.20.05	Cartera de microcrédito normal		506.329,18
5.1.04.30	CARTERA DE CREDITO REFINANCIADA		9.762,45
5.1.04.35	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA		37.832,93
5.1.04.35.05	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA normal		37.832,93
5.1.04.50	DE MORA		49.460,03
5.1.04.50.05	DE MORA		49.460,03
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS		25.757,11
5.4.05	SERVICIOS COOPERATIVOS		12.146,01
5.4.05.05	SERVICIOS COOPERATIVOS		12.146,01
5.4.05.05.10	GESTION DE COBRANZA COOP (MOVILIZACION)		2.161,73
5.4.05.05.20	GESTIÓN DE COBRANZA (AUTOMÁTICO)		9.984,28
5.4.90	OTROS SERVICIOS		13.611,10
5.4.90.05	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO		13.611,10
5.4.90.05.15	REPOSICION DE LIBRETA, ESTADO DE CUENTA Y CERTIFICADO DPF		497,45
5.4.90.05.45	EMISION DE CERTIFICADOS		1.531,09
5.4.90.05.71	Transferencias interbancarias SPI enviadas, oficina		2.903,33
5.4.90.05.72	Transferencias interbancarias SCI enviadas, internet		768,55
5.4.90.05.73	REMESAS DEL EXTERIOR RIA		44,65
5.4.90.05.76	TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS SPI BANCA VIRTUAL		531,20
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		120,51
5.4.90.05.90	EMISION TARJETAS CAJERO AUTOMATICO		690,46
5.4.90.05.93	COMISION POR SERVICIO CAJERO AUTOMATICOi INTERNO Y EXTERNO		5.350,82
5.4.90.05.95	IMPRESION SALDO CAJERO PROPIO		1.173,04
5.6	OTROS INGRESOS		174.457,06
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		113.355,13
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS		76.214,45
5.6.04.05.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS		76.214,45



TENA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

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

Estado de Resultados

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-07-2022	
Código	Cuenta		
5.6.04.20	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANT		37.140,68
5.6.04.20.05	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANT		30.516,91
5.6.04.20.10	Intereses y Comisiones Ejercicio Anterior Reprogramado		6.623,77
5.6.90	OTROS		59.179,54
5.6.90.05	OTROS		59.179,54
5.6.90.05.05	OTROS INGRESOS		21.596,13
5.6.90.05.10	SERVICIO DE ALQUILER		93,40
5.6.90.05.15	COMISION RECAUDACIONES (REPORNE, GENERALI, COONECTA, ETC)		37.326,89
5.6.90.05.20	COMISIÓN COMPENSACIÓN TARJETA MASTERCARD		163,12
TOTAL			2.188.863,24
Utilidad:			291.941,62

f)

CONTADORA GENERAL

f)

GERENTE GENERAL