



TENA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

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

Estado de Resultados

Oficina: Consolidado	Fecha: 30-11-2022
-----------------------------	--------------------------

Código	Cuenta	
4	GASTOS	3.081.285,62
4.1	INTERESES CAUSADOS	1.257.945,49
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1.184.295,82
4.1.01.15	DEPOSITOS DE AHORRO	93.365,45
4.1.01.15.05	DEPOSITOS DE AHORRO	47.125,67
4.1.01.15.15	INT. ENCAJE COOPERATIVO	5.237,04
4.1.01.15.20	AHORRO DIARIO	23.579,24
4.1.01.15.25	GASTO INT.FONDOS CESANTIA	17.159,02
4.1.01.15.27	Interes Decimo Tercer Sueldo	209,20
4.1.01.15.28	Intereses Decimo Cuarto Sueldo	55,28
4.1.01.30	DEPOSITOS A PLAZO	1.090.930,37
4.1.01.30.05	DEPOSITOS A PLAZO - gasto	1.090.930,37
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	73.649,67
4.1.03.20	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIER	73.649,67
4.1.03.20.05	INTERESES OBLIGACIONES CON CONAFIPS FINANCOOP ETC	73.649,67
4.2	COMISIONES CAUSADAS	120,21
4.2.03	Cobranzas	120,21
4.2.03.05	GESTION DE COBRANZA MENSAJES ETC	120,21
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	277.445,80
4.4.02	CARTERA DE CREDITOS	147.682,90
4.4.02.20	Crédito de consumo	147.682,90
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	115.214,19
4.4.03.05	CUENTAS POR COBRAR INTTERSEE DE CREDITO REESTRUCTURADOS	4.408,09
4.4.03.10	CUENTAS POR COBRAR PROVISIONES	110.806,10
4.4.04	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	14.548,71
4.4.04.05	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	14.548,71
4.5	GASTOS DE OPERACION	1.514.446,09
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	642.725,50
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	393.749,15
4.5.01.05.05	SUELDOS	393.749,15
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	81.463,96
4.5.01.10.05	DECIMO TERCER SUELDO	34.963,55
4.5.01.10.10	DECIMO CUARTO SUELDO	15.900,17
4.5.01.10.15	FONDOS DE RESERVA	30.600,24
4.5.01.90	OTROS	167.512,39
4.5.01.90.05	VACACIONES	4.952,14
4.5.01.90.06	VIATICOS Y SUBSISTENCIA EMPLEADOS	1.408,00
4.5.01.90.07	CAPACITACION Y ENTRENAMIENTO empleados	5.006,89
4.5.01.90.08	BONIFICACION POR REEMPLAZOS	2.999,88



TENA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

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

Estado de Resultados

Oficina:	Consolidado	Fecha:	30-11-2022
Código	Cuenta		
4.5.01.90.09	SERVICIO DIFERIDO		4.060,00
4.5.01.90.10	HORAS EXTRAS		4.586,68
4.5.01.90.11	UNIFORMES		1.057,00
4.5.01.90.12	APORTE PATRONAL IESS		56.701,02
4.5.01.90.13	RETRIBUCION REPRESENTACION GERENTE		49.268,80
4.5.01.90.14	PENSIONES Y JUBILACIONES		16.788,16
4.5.01.90.18	PROVISIONES POR DESAHUCIO		7.861,90
4.5.01.90.19	BONIFICACION CARTERA Y CAPTACIONES		12.821,92
4.5.02	HONORARIOS		102.422,06
4.5.02.05	DIRECTORES		69.847,40
4.5.02.05.02	GASTOS DE REPRESENTACION		2.618,00
4.5.02.05.03	CONSEJO DE ADMINISTRACION		36.556,80
4.5.02.05.04	CONSEJO DE VIGILANCIA		26.180,00
4.5.02.05.06	CAPACITACION DIRECTIVOS Y REPRESENTANTES		3.204,60
4.5.02.05.07	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS DIRECTIVOS		1.288,00
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES		32.574,66
4.5.02.10.05	HONORARIOS PROFESIONALES (AUDITORIAS, ACTUARIOS)		32.574,66
4.5.03	SERVICIOS VARIOS		453.071,62
4.5.03.05	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES		13.906,48
4.5.03.05.05	MOVILIZACION Y FLETES		13.906,48
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		107.530,89
4.5.03.15.05	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		107.530,89
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS		51.795,53
4.5.03.20.05	ENERGIA Y AGUA		11.153,96
4.5.03.20.10	COMUNICACIONES TELEFONO Y FAX		40.641,57
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS		20.361,60
4.5.03.30.16	ARRIENDOS		20.361,60
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS		259.477,12
4.5.03.90.02	MANTENIMIENTO EN GENERAL		18.382,23
4.5.03.90.03	REFRIGERIOS		5.850,62
4.5.03.90.05	SEGURIDAD PRIVADA		68.825,14
4.5.03.90.06	GASTO REPRESENTANTES Y ASAMBLEAS		1.771,49
4.5.03.90.07	Balance Social		1.700,93
4.5.03.90.08	AGASAJO NAVIDEÑO		3.010,00
4.5.03.90.09	MOVILIZACION AHORRO DIARIO		808,24
4.5.03.90.10	GASTOS BANCARIOS		1.125,21
4.5.03.90.11	VARIOS		141.954,31
4.5.03.90.11.10	GASTO POR PAGOS ANTICIPADOS		24.136,36
4.5.03.90.11.30	ANIVERSARIO		698,99
4.5.03.90.11.35	MANTENIMIENTO SISTEMA INFORMATICO		17.796,80
4.5.03.90.11.40	GASTOS SERVICIOS DIGITALES		96.081,29
4.5.03.90.11.41	Arrendamiento (impresoras)		2.936,97
4.5.03.90.11.42	SEGUROS FOGEP		303,90
4.5.03.90.15	COMISION PAGADAS CAJERO AUT		16.048,95



TENA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

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

Estado de Resultados

Oficina: Consolidado		Fecha: 30-11-2022	
Código	Cuenta		
4.5.04	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS		148.549,18
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		5.997,46
4.5.04.10.05	IMPUESTOS MUNICIPALES		5.997,46
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		113.227,27
4.5.04.21.05	APORTE AL COSEDE POR PRIMA AJUSTADA		113.227,27
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		61.786,49
4.5.05.15	EDIFICIOS		24.162,63
4.5.05.15.05	EDIFICIOS		24.162,63
4.5.05.25	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		11.646,27
4.5.05.25.01	EQUIPOS MUEBLES Y ENSERES		11.646,27
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACION		24.937,68
4.5.05.30.05	EQUIPOS DE COMPUTACION		24.937,68
4.5.05.35	UNIDADES DE TRANSPORTE		1.039,91
4.5.05.35.05	UNIDADES DE TRANSPORTE		1.039,91
4.5.06	AMORTIZACIONES		80.587,08
4.5.06.15	GASTOS DE INSTALACION		251,91
4.5.06.15.05	GASTOS DE INSTALACION		251,91
4.5.06.20	ESTUDIOS		4.653,33
4.5.06.20.05	ESTUDIOS GESTION POR PROCESOS Y OTROS		4.653,33
4.5.06.25	PROGRAMAS DE COMPUTACION Y ENLACES		34.613,53
4.5.06.25.05	PROGRAMAS DE COMPUTACION		18.623,50
4.5.06.25.10	ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL		15.990,03
4.5.06.30	GASTOS DE ADECUACION		10.020,02
4.5.06.30.05	GASTOS DE ADECUACION		10.020,02
4.5.06.90	OTROS		31.048,29
4.5.06.90.10	GASTOS EQUIPO DE SEGURIDAD		1.042,69
4.5.06.90.15	GASTOS PROYECTO MASTERCARD		16.658,97
4.5.06.90.20	GASTOS ARRENDAMIENTOS		13.346,63
4.5.07	OTROS GASTOS		25.304,16
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS		25.304,16
4.5.07.05.05	SUMINISTROS DIVERSOS		21.978,07
4.5.07.05.10	ASEO Y LIMPIEZA		1.924,10
4.5.07.05.15	SUMINISTROS EMERGENCIA SANITARIA		1.401,99
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		9.713,98
4.7.03	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE		9.713,98
4.7.03.05	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE		9.713,98
4.7.03.05.05	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE		996,61
4.7.03.05.10	Int.Reprogramado cartera consumo prioritario		4.535,53



TENA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

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

Estado de Resultados

Oficina: Consolidado		Fecha: 30-11-2022	
Código	Cuenta		
4.7.03.05.15	Int.Reprogramado carteramicrocredito		4.181,84
TOTAL			3.081.285,62
5	INGRESOS		3.490.255,88
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		3.195.100,92
5.1.01	DEPOSITOS		52.502,84
5.1.01.10	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONE		52.502,84
5.1.01.10.05	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONE		52.502,84
5.1.03	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES		136.222,31
5.1.03.15	Mantenidas hasta el vencimiento		136.222,31
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRE		3.006.375,77
5.1.04.10	Cartera de crédito de consumo		2.069.392,97
5.1.04.10.05	Cartera de créditos de consumo prioritario normal		2.069.392,97
5.1.04.20	Cartera de microcrédito		790.114,47
5.1.04.20.05	Cartera de microcrédito normal		790.114,47
5.1.04.30	CARTERA DE CREDITO REFINANCIADA		15.000,10
5.1.04.35	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA		60.208,13
5.1.04.35.05	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA normal		60.208,13
5.1.04.50	DE MORA		71.660,10
5.1.04.50.05	DE MORA		71.660,10
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS		58.498,66
5.4.05	SERVICIOS COOPERATIVOS		33.211,56
5.4.05.05	SERVICIOS COOPERATIVOS		33.211,56
5.4.05.05.10	GESTION DE COBRANZA COOP (MOVILIZACION)		2.928,17
5.4.05.05.20	GESTIÓN DE COBRANZA (AUTOMÁTICO)		30.283,39
5.4.90	OTROS SERVICIOS		25.287,10
5.4.90.05	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO		25.287,10
5.4.90.05.15	REPOSICION DE LIBRETA, ESTADO DE CUENTA Y CERTIFICADO DPF		775,05
5.4.90.05.45	EMISION DE CERTIFICADOS		2.570,29
5.4.90.05.71	Transferencias interbancarias SPI enviadas, oficina		3.754,58
5.4.90.05.72	Transferencias interbancarias SCI enviadas, internet		1.196,55
5.4.90.05.73	REMESAS DEL EXTERIOR RIA		80,37
5.4.90.05.75	CHEQUE DEVUELTO NACIONAL		4,08
5.4.90.05.76	TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS SPI BANCA VIRTUAL		1.828,00
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		182,45
5.4.90.05.90	EMISION TARJETAS CAJERO AUTOMATICO		1.485,80
5.4.90.05.93	COMISION POR SERVICIO CAJERO AUTOMATICOi INTERNO Y EXTERNO		10.325,12
5.4.90.05.95	IMPRESION SALDO CAJERO PROPIO		3.084,81
5.6	OTROS INGRESOS		236.656,30
5.6.01	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES		1.922,39



Estado de Resultados

Oficina: Consolidado		Fecha: 30-11-2022	
Código	Cuenta		
5.6.01.05	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES		1.922,39
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS		146.353,43
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS		104.179,45
5.6.04.05.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS		104.179,45
5.6.04.20	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANT		42.173,98
5.6.04.20.05	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANT		34.857,56
5.6.04.20.10	Intereses y Comisiones Ejercicio Anterior Reprogramado		7.316,42
5.6.90	OTROS		88.380,48
5.6.90.05	OTROS		88.380,48
5.6.90.05.05	OTROS INGRESOS		26.082,12
5.6.90.05.10	SERVICIO DE ALQUILER		165,40
5.6.90.05.15	COMISION RECAUDACIONES (REPORNE, GENERALI, COONECTA, ETC)		61.393,92
5.6.90.05.20	COMISIÓN COMPENSACIÓN TARJETA MASTERCARD		739,04
TOTAL			3.490.255,88
Utilidad:			408.970,26

f)

CONTADORA GENERAL

f)

GERENTE GENERAL