



TENA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

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

Estado de Resultados

Oficina: Consolidado

Fecha: 31-10-2022

Código	Cuenta	
4	GASTOS	2.762.308,15
4.1	INTERESES CAUSADOS	1.146.701,74
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1.080.106,94
4.1.01.15	DEPOSITOS DE AHORRO	83.920,13
4.1.01.15.05	DEPOSITOS DE AHORRO	42.323,37
4.1.01.15.15	INT. ENCAJE COOPERATIVO	4.817,31
4.1.01.15.20	AHORRO DIARIO	21.318,55
4.1.01.15.25	GASTO INT.FONDOS CESANTIA	15.245,81
4.1.01.15.27	Interes Decimo Tercer Sueldo	175,12
4.1.01.15.28	Intereses Decimo Cuarto Sueldo	39,97
4.1.01.30	DEPOSITOS A PLAZO	996.186,81
4.1.01.30.05	DEPOSITOS A PLAZO - gasto	996.186,81
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	66.594,80
4.1.03.20	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIER	66.594,80
4.1.03.20.05	INTERESES OBLIGACIONES CON CONAFIPS FINANCOOP ETC	66.594,80
4.2	COMISIONES CAUSADAS	90,19
4.2.03	Cobranzas	90,19
4.2.03.05	GESTION DE COBRANZA MENSAJES ETC	90,19
4.3	PÉRDIDAS FINANCIERAS	17.429,70
4.3.03	EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS	17.429,70
4.3.03.10	EN VENTA DE CARTERA DE CRÉDITOS	17.429,70
4.4	PROVISIONES	229.570,78
4.4.02	CARTERA DE CREDITOS	127.682,90
4.4.02.20	Crédito de consumo	127.682,90
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	87.339,17
4.4.03.05	CUENTAS POR COBRAR INTTERSEE DE CREDITO REESTRUCTURADOS	4.739,71
4.4.03.10	CUENTAS POR COBRAR PROVISIONES	82.599,46
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	1.359.418,22
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	564.672,17
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	357.030,00
4.5.01.05.05	SUELDOS	357.030,00
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	73.369,69
4.5.01.10.05	DECIMO TERCER SUELDO	31.537,97
4.5.01.10.10	DECIMO CUARTO SUELDO	14.471,71
4.5.01.10.15	FONDOS DE RESERVA	27.360,01
4.5.01.90	OTROS	134.272,48
4.5.01.90.05	VACACIONES	3.223,46
4.5.01.90.06	VIATICOS Y SUBSISTENCIA EMPLEADOS	1.328,00
4.5.01.90.07	CAPACITACION Y ENTRENAMIENTO empleados	4.113,13
4.5.01.90.08	BONIFICACION POR REEMPLAZOS	2.969,05



TENA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

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

Estado de Resultados

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-10-2022	
Código	Cuenta		
4.5.01.90.09	SERVICIO DIFERIDO		3.570,00
4.5.01.90.10	HORAS EXTRAS		2.748,55
4.5.01.90.11	UNIFORMES		937,00
4.5.01.90.12	APORTE PATRONAL IESS		50.451,17
4.5.01.90.13	RETRIBUCION REPRESENTACION GERENTE		44.788,80
4.5.01.90.14	PENSIONES Y JUBILACIONES		7.056,90
4.5.01.90.18	PROVISIONES POR DESAHUCIO		1.354,50
4.5.01.90.19	BONIFICACION CARTERA Y CAPTACIONES		11.731,92
4.5.02	HONORARIOS		92.584,75
4.5.02.05	DIRECTORES		63.897,40
4.5.02.05.02	GASTOS DE REPRESENTACION		2.380,00
4.5.02.05.03	CONSEJO DE ADMINISTRACION		33.224,80
4.5.02.05.04	CONSEJO DE VIGILANCIA		23.800,00
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		28.687,35
4.5.02.10.05	HONORARIOS PROFESIONALES (AUDITORIAS, ACTUARIOS)		28.687,35
4.5.03	SERVICIOS VARIOS		409.976,50
4.5.03.05	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES		12.681,85
4.5.03.05.05	MOVILIZACION Y FLETES		12.681,85
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		98.765,07
4.5.03.15.05	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		98.765,07
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS		47.883,30
4.5.03.20.05	ENERGIA Y AGUA		10.978,50
4.5.03.20.10	COMUNICACIONES TELEFONO Y FAX		36.904,80
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS		19.118,40
4.5.03.30.16	ARRIENDOS		19.118,40
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS		231.527,88
4.5.03.90.02	MANTENIMIENTO EN GENERAL		15.280,49
4.5.03.90.03	REFRIGERIOS		5.640,62
4.5.03.90.05	SEGURIDAD PRIVADA		62.123,68
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		645,54
4.5.03.90.10	GASTOS BANCARIOS		1.004,98
4.5.03.90.11	VARIOS		126.418,04
4.5.03.90.11.10	GASTO POR PAGOS ANTICIPADOS		23.278,28
4.5.03.90.11.30	ANIVERSARIO		698,99
4.5.03.90.11.35	MANTENIMIENTO SISTEMA INFORMATICO		16.732,80
4.5.03.90.11.40	GASTOS SERVICIOS DIGITALES		82.967,32
4.5.03.90.11.41	Arrendamiento (impresoras)		2.436,75
4.5.03.90.11.42	SEGUROS FOGEP		303,90
4.5.03.90.15	COMISION PAGADAS CAJERO AUT		13.932,11



TENA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

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

Estado de Resultados

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-10-2022	
Código	Cuenta		
4.5.04	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS		138.183,07
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		102.859,16
4.5.04.21.05	APORTE AL COSEDE POR PRIMA AJUSTADA		102.859,16
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		56.160,15
4.5.05.15	EDIFICIOS		21.966,03
4.5.05.15.05	EDIFICIOS		21.966,03
4.5.05.25	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		10.688,81
4.5.05.25.01	EQUIPOS MUEBLES Y ENSERES		10.688,81
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACION		22.569,80
4.5.05.30.05	EQUIPOS DE COMPUTACION		22.569,80
4.5.05.35	UNIDADES DE TRANSPORTE		935,51
4.5.05.35.05	UNIDADES DE TRANSPORTE		935,51
4.5.06	AMORTIZACIONES		74.745,67
4.5.06.15	GASTOS DE INSTALACION		229,01
4.5.06.15.05	GASTOS DE INSTALACION		229,01
4.5.06.20	ESTUDIOS		4.124,26
4.5.06.20.05	ESTUDIOS GESTION POR PROCESOS Y OTROS		4.124,26
4.5.06.25	PROGRAMAS DE COMPUTACION Y ENLACES		32.938,88
4.5.06.25.05	PROGRAMAS DE COMPUTACION		18.470,58
4.5.06.25.10	ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL		14.468,30
4.5.06.30	GASTOS DE ADECUACION		8.984,55
4.5.06.30.05	GASTOS DE ADECUACION		8.984,55
4.5.06.90	OTROS		28.468,97
4.5.06.90.10	GASTOS EQUIPO DE SEGURIDAD		947,90
4.5.06.90.15	GASTOS PROYECTO MASTERCARD		15.387,77
4.5.06.90.20	GASTOS ARRENDAMIENTOS		12.133,30
4.5.07	OTROS GASTOS		23.095,91
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS		23.095,91
4.5.07.05.05	SUMINISTROS DIVERSOS		19.769,82
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		9.097,52
4.7.03	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE		9.097,52
4.7.03.05	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE		9.097,52
4.7.03.05.05	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE		742,62
4.7.03.05.10	Int.Reprogramado cartera consumo prioritario		4.434,80



TENA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

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

Estado de Resultados

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-10-2022
Código	Cuenta	
4.7.03.05.15	Int.Reprogramado carteramicrocredito	3.920,10
TOTAL		2.762.308,15
5	INGRESOS	3.161.464,64
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	2.900.087,97
5.1.01	DEPOSITOS	48.347,11
5.1.01.10	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONE	48.347,11
5.1.01.10.05	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONE	48.347,11
5.1.03	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES	124.309,86
5.1.03.15	Mantenidas hasta el vencimiento	124.309,86
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRE	2.727.431,00
5.1.04.10	Cartera de crédito de consumo	1.869.349,44
5.1.04.10.05	Cartera de créditos de consumo prioritario normal	1.869.349,44
5.1.04.20	Cartera de microcrédito	723.680,55
5.1.04.20.05	Cartera de microcrédito normal	723.680,55
5.1.04.30	CARTERA DE CREDITO REFINANCIADA	12.925,52
5.1.04.35	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA	54.793,78
5.1.04.35.05	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA normal	54.793,78
5.1.04.50	DE MORA	66.681,71
5.1.04.50.05	DE MORA	66.681,71
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	50.639,43
5.4.05	SERVICIOS COOPERATIVOS	28.122,79
5.4.05.05	SERVICIOS COOPERATIVOS	28.122,79
5.4.05.05.10	GESTION DE COBRANZA COOP (MOVILIZACION)	2.612,51
5.4.05.05.20	GESTIÓN DE COBRANZA (AUTOMÁTICO)	25.510,28
5.4.90	OTROS SERVICIOS	22.516,64
5.4.90.05	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	22.516,64
5.4.90.05.15	REPOSICION DE LIBRETA, ESTADO DE CUENTA Y CERTIFICADO DPF	708,19
5.4.90.05.45	EMISION DE CERTIFICADOS	2.350,64
5.4.90.05.71	Transferencias interbancarias SPI enviadas, oficina	3.576,02
5.4.90.05.72	Transferencias interbancarias SCI enviadas, internet	1.116,55
5.4.90.05.73	REMESAS DEL EXTERIOR RIA	71,44
5.4.90.05.75	CHEQUE DEVUELTO NACIONAL	4,08
5.4.90.05.76	TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS SPI BANCA VIRTUAL	1.509,40
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	177,56
5.4.90.05.90	EMISION TARJETAS CAJERO AUTOMATICO	1.337,22
5.4.90.05.93	COMISION POR SERVICIO CAJERO AUTOMATICOi INTERNO Y EXTERNO	9.093,47
5.4.90.05.95	IMPRESION SALDO CAJERO PROPIO	2.572,07
5.6	OTROS INGRESOS	210.737,24
5.6.01	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	1.922,39



TENA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

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

Estado de Resultados

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-10-2022	
Código	Cuenta		
5.6.01.05	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES		1.922,39
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS		132.600,34
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS		90.874,01
5.6.04.05.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS		90.874,01
5.6.04.20	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANT		41.726,33
5.6.04.20.05	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANT		34.529,48
5.6.04.20.10	Intereses y Comisiones Ejercicio Anterior Reprogramado		7.196,85
5.6.90	OTROS		76.214,51
5.6.90.05	OTROS		76.214,51
5.6.90.05.05	OTROS INGRESOS		23.154,29
5.6.90.05.10	SERVICIO DE ALQUILER		165,40
5.6.90.05.15	COMISION RECAUDACIONES (REPORNE, GENERALI, COONECTA, ETC)		52.267,44
5.6.90.05.20	COMISIÓN COMPENSACIÓN TARJETA MASTERCARD		627,38
TOTAL			3.161.464,64
Utilidad:			399.156,49

f)

CONTADORA GENERAL

f)

GERENTE GENERAL