



TENA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

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

Estado de Resultados

Oficina: Consolidado

Fecha: 30-09-2022

Código	Cuenta	
4	GASTOS	2.467.547,63
4.1	INTERESES CAUSADOS	1.030.078,64
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	971.099,00
4.1.01.15	DEPOSITOS DE AHORRO	74.868,33
4.1.01.15.05	DEPOSITOS DE AHORRO	38.108,91
4.1.01.15.15	INT. ENCAJE COOPERATIVO	4.375,42
4.1.01.15.20	AHORRO DIARIO	18.962,31
4.1.01.15.25	GASTO INT.FONDOS CESANTIA	13.248,18
4.1.01.15.27	Interes Decimo Tercer Sueldo	144,00
4.1.01.15.28	Intereses Decimo Cuarto Sueldo	29,51
4.1.01.30	DEPOSITOS A PLAZO	896.230,67
4.1.01.30.05	DEPOSITOS A PLAZO - gasto	896.230,67
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	58.979,64
4.1.03.20	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIER	58.979,64
4.1.03.20.05	INTERESES OBLIGACIONES CON CONAFIPS FINANCOOP ETC	58.979,64
4.2	COMISIONES CAUSADAS	24,60
4.2.03	Cobranzas	24,60
4.2.03.05	GESTION DE COBRANZA MENSAJES ETC	24,60
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	181.582,25
4.4.02	CARTERA DE CREDITOS	109.881,43
4.4.02.20	Crédito de consumo	109.881,43
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	59.333,78
4.4.03.05	CUENTAS POR COBRAR INTTERSEE DE CREDITO REESTRUCTURADOS	5.082,98
4.4.03.10	CUENTAS POR COBRAR PROVISIONES	54.250,80
4.4.04	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	12.367,04
4.4.04.05	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	12.367,04
4.5	GASTOS DE OPERACION	1.229.363,87
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	507.096,47
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	320.218,13
4.5.01.05.05	SUELDOS	320.218,13
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	65.945,45
4.5.01.10.05	DECIMO TERCER SUELDO	28.367,46
4.5.01.10.10	DECIMO CUARTO SUELDO	13.019,61
4.5.01.10.15	FONDOS DE RESERVA	24.558,38
4.5.01.90	OTROS	120.932,89
4.5.01.90.05	VACACIONES	1.638,20
4.5.01.90.06	VIATICOS Y SUBSISTENCIA EMPLEADOS	1.248,00
4.5.01.90.07	CAPACITACION Y ENTRENAMIENTO empleados	3.739,80
4.5.01.90.08	BONIFICACION POR REEMPLAZOS	2.951,55



TENA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

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

Estado de Resultados

Oficina: Consolidado		Fecha: 30-09-2022	
Código	Cuenta		
4.5.01.90.09	SERVICIO DIFERIDO		3.255,00
4.5.01.90.10	HORAS EXTRAS		2.681,68
4.5.01.90.11	UNIFORMES		937,00
4.5.01.90.12	APORTE PATRONAL IESS		45.925,23
4.5.01.90.13	RETRIBUCION REPRESENTACION GERENTE		40.308,80
4.5.01.90.14	PENSIONES Y JUBILACIONES		6.351,21
4.5.01.90.18	PROVISIONES POR DESAHUCIO		1.354,50
4.5.01.90.19	BONIFICACION CARTERA Y CAPTACIONES		10.541,92
4.5.02	HONORARIOS		84.561,44
4.5.02.05	DIRECTORES		57.803,40
4.5.02.05.02	GASTOS DE REPRESENTACION		2.142,00
4.5.02.05.03	CONSEJO DE ADMINISTRACION		29.892,80
4.5.02.05.04	CONSEJO DE VIGILANCIA		21.420,00
4.5.02.05.06	CAPACITACION DIRECTIVOS Y REPRESENTANTES		3.204,60
4.5.02.05.07	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS DIRECTIVOS		1.144,00
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES		26.758,04
4.5.02.10.05	HONORARIOS PROFESIONALES (AUDITORIAS, ACTUARIOS)		26.758,04
4.5.03	SERVICIOS VARIOS		370.831,41
4.5.03.05	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES		10.775,57
4.5.03.05.05	MOVILIZACION Y FLETES		10.775,57
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		92.382,09
4.5.03.15.05	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		92.382,09
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS		42.780,80
4.5.03.20.05	ENERGIA Y AGUA		9.888,76
4.5.03.20.10	COMUNICACIONES TELEFONO Y FAX		32.892,04
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS		17.916,64
4.5.03.30.16	ARRIENDOS		17.916,64
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS		206.976,31
4.5.03.90.02	MANTENIMIENTO EN GENERAL		14.510,19
4.5.03.90.03	REFRIGERIOS		5.363,41
4.5.03.90.05	SEGURIDAD PRIVADA		55.422,22
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		645,54
4.5.03.90.10	GASTOS BANCARIOS		1.000,84
4.5.03.90.11	VARIOS		111.949,95
4.5.03.90.11.10	GASTO POR PAGOS ANTICIPADOS		20.835,95
4.5.03.90.11.30	ANIVERSARIO		698,99
4.5.03.90.11.35	MANTENIMIENTO SISTEMA INFORMATICO		15.120,00
4.5.03.90.11.40	GASTOS SERVICIOS DIGITALES		72.554,36
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		12.042,20



TENA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

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

Estado de Resultados

Oficina:	Consolidado	Fecha:	30-09-2022
Código	Cuenta		
4.5.04	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS		127.593,06
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		5.975,08
4.5.04.10.05	IMPUESTOS MUNICIPALES		5.975,08
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		92.293,53
4.5.04.21.05	APORTE AL COSEDE POR PRIMA AJUSTADA		92.293,53
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		50.514,62
4.5.05.15	EDIFICIOS		19.769,42
4.5.05.15.05	EDIFICIOS		19.769,42
4.5.05.25	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		9.734,29
4.5.05.25.01	EQUIPOS MUEBLES Y ENSERES		9.734,29
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACION		20.179,80
4.5.05.30.05	EQUIPOS DE COMPUTACION		20.179,80
4.5.05.35	UNIDADES DE TRANSPORTE		831,11
4.5.05.35.05	UNIDADES DE TRANSPORTE		831,11
4.5.06	AMORTIZACIONES		68.013,03
4.5.06.15	GASTOS DE INSTALACION		206,11
4.5.06.15.05	GASTOS DE INSTALACION		206,11
4.5.06.20	ESTUDIOS		3.595,19
4.5.06.20.05	ESTUDIOS GESTION POR PROCESOS Y OTROS		3.595,19
4.5.06.25	PROGRAMAS DE COMPUTACION Y ENLACES		30.315,88
4.5.06.25.05	PROGRAMAS DE COMPUTACION		17.605,75
4.5.06.25.10	ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL		12.710,13
4.5.06.30	GASTOS DE ADECUACION		7.949,08
4.5.06.30.05	GASTOS DE ADECUACION		7.949,08
4.5.06.90	OTROS		25.946,77
4.5.06.90.10	GASTOS EQUIPO DE SEGURIDAD		853,11
4.5.06.90.15	GASTOS PROYECTO MASTERCARD		14.173,69
4.5.06.90.20	GASTOS ARRENDAMIENTOS		10.919,97
4.5.07	OTROS GASTOS		20.753,84
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS		20.753,84
4.5.07.05.05	SUMINISTROS DIVERSOS		17.861,86
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		9.068,57
4.7.03	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE		9.068,57
4.7.03.05	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE		9.068,57
4.7.03.05.05	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE		742,62
4.7.03.05.10	Int.Reprogramado cartera consumo prioritario		4.481,23



TENA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

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

Estado de Resultados

Oficina:	Consolidado	Fecha:	30-09-2022
Código	Cuenta		
4.7.03.05.15	Int.Reprogramado carteramicrocredito		3.844,72
TOTAL			2.467.547,63
5	INGRESOS		2.827.164,90
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		2.587.429,80
5.1.01	DEPOSITOS		44.998,24
5.1.01.10	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONE		44.998,24
5.1.01.10.05	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONE		44.998,24
5.1.03	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES		109.933,29
5.1.03.15	Mantenidas hasta el vencimiento		109.933,29
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRE		2.432.498,27
5.1.04.10	Cartera de crédito de consumo		1.660.808,33
5.1.04.10.05	Cartera de créditos de consumo prioritario normal		1.660.808,33
5.1.04.20	Cartera de microcrédito		648.851,77
5.1.04.20.05	Cartera de microcrédito normal		648.851,77
5.1.04.30	CARTERA DE CREDITO REFINANCIADA		11.572,42
5.1.04.35	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA		49.452,33
5.1.04.35.05	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA normal		49.452,33
5.1.04.50	DE MORA		61.813,42
5.1.04.50.05	DE MORA		61.813,42
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS		42.391,63
5.4.05	SERVICIOS COOPERATIVOS		22.902,27
5.4.05.05	SERVICIOS COOPERATIVOS		22.902,27
5.4.05.05.10	GESTION DE COBRANZA COOP (MOVILIZACION)		2.444,27
5.4.05.05.20	GESTIÓN DE COBRANZA (AUTOMÁTICO)		20.458,00
5.4.90	OTROS SERVICIOS		19.489,36
5.4.90.05	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO		19.489,36
5.4.90.05.15	REPOSICION DE LIBRETA, ESTADO DE CUENTA Y CERTIFICADO DPF		644,13
5.4.90.05.45	EMISION DE CERTIFICADOS		2.054,26
5.4.90.05.71	Transferencias interbancarias SPI enviadas, oficina		3.345,62
5.4.90.05.72	Transferencias interbancarias SCI enviadas, internet		1.011,05
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		1.182,60
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		156,37
5.4.90.05.90	EMISION TARJETAS CAJERO AUTOMATICO		1.123,09
5.4.90.05.93	COMISION POR SERVICIO CAJERO AUTOMATICOi INTERNO Y EXTERNO		7.832,12
5.4.90.05.95	IMPRESION SALDO CAJERO PROPIO		2.064,60
5.6	OTROS INGRESOS		197.343,47
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: 30-09-2022	
Código	Cuenta		
5.6.01.05	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES		1.922,39
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS		129.419,48
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS		89.421,75
5.6.04.05.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS		89.421,75
5.6.04.20	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANT		39.997,73
5.6.04.20.05	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANT		33.002,16
5.6.04.20.10	Intereses y Comisiones Ejercicio Anterior Reprogramado		6.995,57
5.6.90	OTROS		66.001,60
5.6.90.05	OTROS		66.001,60
5.6.90.05.05	OTROS INGRESOS		21.949,91
5.6.90.05.10	SERVICIO DE ALQUILER		165,40
5.6.90.05.15	COMISION RECAUDACIONES (REPORNE, GENERALI, COONECTA, ETC)		43.340,80
5.6.90.05.20	COMISIÓN COMPENSACIÓN TARJETA MASTERCARD		545,49
TOTAL			2.827.164,90
Utilidad:			359.617,27

f)

CONTADORA GENERAL

f)

GERENTE GENERAL