



TENA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

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

Estado de Resultados

Oficina: Consolidado	Fecha: 31-12-2023
----------------------	-------------------

Código	Cuenta	
4	GASTOS	3.995.173,40
4.1	INTERESES CAUSADOS	1.541.525,40
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1.460.703,21
4.1.01.15	DEPOSITOS DE AHORRO	115.541,43
4.1.01.15.05	DEPOSITOS DE AHORRO	52.763,02
4.1.01.15.15	INT. ENCAJE COOPERATIVO	4.516,00
4.1.01.15.20	AHORRO DIARIO	28.087,30
4.1.01.15.25	GASTO INT.FONDOS RESERVA	29.500,90
4.1.01.15.27	Interes Decimo Tercer Sueldo	290,31
4.1.01.15.28	Intereses Decimo Cuarto Sueldo	383,90
4.1.01.30	DEPOSITOS A PLAZO	1.345.161,78
4.1.01.30.05	DEPOSITOS A PLAZO - gasto	1.345.161,78
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	80.822,19
4.1.03.20	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIER	80.822,19
4.1.03.20.05	INTERESES OBLIGACIONES CON CONAFIPS FINANCOOP ETC	80.822,19
4.3	PÉRDIDAS FINANCIERAS	3.249,49
4.3.03	EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS	3.249,49
4.3.03.10	EN VENTA DE CARTERA DE CRÉDITOS	3.249,49
4.4	PROVISIONES	594.828,79
4.4.02	CARTERA DE CREDITOS	493.026,49
4.4.02.20	Crédito de consumo	260.078,09
4.4.02.40	Credito Microcredito	232.948,40
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	99.552,61
4.4.03.10	CUENTAS POR COBRAR PROVISIONES	99.552,61
4.4.05	OTROS ACTIVOS	2.249,69
4.4.05.05	Provisiones para otros activos	2.249,69
4.5	GASTOS DE OPERACION	1.855.569,72
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	777.013,92
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	481.612,19
4.5.01.05.05	SUELDOS	481.612,19
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	99.108,55
4.5.01.10.05	DECIMO TERCER SUELDO	42.223,07
4.5.01.10.10	DECIMO CUARTO SUELDO	19.325,96
4.5.01.10.15	FONDOS DE RESERVA EMPLEADOS	37.559,52
4.5.01.90	OTROS	196.293,18
4.5.01.90.05	VACACIONES	-0,01
4.5.01.90.06	VIATICOS Y SUBSISTENCIA EMPLEADOS	2.800,00
4.5.01.90.07	CAPACITACION Y ENTRENAMIENTO empleados	6.222,06
4.5.01.90.08	BONIFICACION POR REEMPLAZOS	4.196,03
4.5.01.90.09	SERVICIO DIFERIDO	4.235,00
4.5.01.90.10	HORAS EXTRAS	7.353,39
4.5.01.90.11	UNIFORMES	9.481,95



TENA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

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

Estado de Resultados

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-12-2023
Código	Cuenta	
4.5.01.90.12	APORTE PATRONAL IESS	68.548,58
4.5.01.90.13	RETRIBUCION REPRESENTACION GERENTE	53.760,00
4.5.01.90.14	PENSIONES Y JUBILACIONES	24.077,90
4.5.01.90.18	PROVISIONES POR DESAHUCIO	7.961,17
4.5.01.90.19	BONIFICACION CARTERA Y CAPTACIONES	7.657,11
4.5.02	HONORARIOS	117.265,01
4.5.02.05	DIRECTORES	85.383,70
4.5.02.05.02	GASTOS DE REPRESENTACION	2.772,00
4.5.02.05.03	CONSEJO DE ADMINISTRACION	44.403,34
4.5.02.05.04	CONSEJO DE VIGILANCIA	30.240,00
4.5.02.05.06	CAPACITACION DIRECTIVOS Y REPRESENTANTES	3.808,35
4.5.02.05.07	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS DIRECTIVOS	4.160,01
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	31.881,31
4.5.02.10.05	HONORARIOS PROFESIONALES (AUDITORIAS, ACTUARIOS)	31.881,31
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	561.627,17
4.5.03.05	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES	16.679,25
4.5.03.05.05	MOVILIZACION Y FLETES	16.679,25
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	107.175,40
4.5.03.15.05	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	107.175,40
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS	72.872,97
4.5.03.20.05	ENERGIA Y AGUA	14.505,97
4.5.03.20.10	COMUNICACIONES TELEFONO Y FAX	58.367,00
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS	15.050,40
4.5.03.30.16	ARRIENDOS	15.050,40
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	349.849,15
4.5.03.90.02	MANTENIMIENTO EN GENERAL	16.417,60
4.5.03.90.03	REFRIGERIOS	6.482,61
4.5.03.90.05	SEGURIDAD PRIVADA	88.710,42
4.5.03.90.06	GASTO REPRESENTANTES Y ASAMBLEAS	3.923,05
4.5.03.90.07	Balance Social	2.362,25
4.5.03.90.08	AGASAJO NAVIDEÑO	9.202,94
4.5.03.90.09	MOVILIZACION AHORRO DIARIO	1.196,59
4.5.03.90.10	GASTOS BANCARIOS	2.082,10
4.5.03.90.11	VARIOS	197.226,51
4.5.03.90.11.10	GASTO POR PAGOS ANTICIPADOS	27.088,63
4.5.03.90.11.30	ANIVERSARIO	15.346,52
4.5.03.90.11.35	MANTENIMIENTO SISTEMA INFORMATICO	19.152,00
4.5.03.90.11.40	GASTOS SERVICIOS DIGITALES	130.546,08
4.5.03.90.11.41	Arrendamiento (impresoras)	5.093,28
4.5.03.90.15	COMISION PAGADAS CAJERO AUT	22.245,08
4.5.04	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS	195.021,45
4.5.04.05	IMPUESTOS FISCALES	28.421,78
4.5.04.05.05	IMPUESTOS FISCALES Y OTROS	28.421,78
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES	8.076,54



TENA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

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

Estado de Resultados

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-12-2023	
Código	Cuenta		
4.5.04.10.05	IMPUESTOS MUNICIPALES		8.076,54
4.5.04.15	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS		24.482,65
4.5.04.15.10	APORTE A LA SEPS		24.482,65
4.5.04.21	APORTE COSEDE POR PRIMA AJUSTADA		134.040,48
4.5.04.21.05	APORTE AL COSEDE POR PRIMA AJUSTADA		134.040,48
4.5.05	DEPRECIACIONES		63.978,37
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		12.352,41
4.5.05.25.01	EQUIPOS MUEBLES Y ENSERES		12.352,41
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACION		23.805,42
4.5.05.30.05	EQUIPOS DE COMPUTACION		23.805,42
4.5.05.35	UNIDADES DE TRANSPORTE		1.461,31
4.5.05.35.05	UNIDADES DE TRANSPORTE		1.461,31
4.5.06	AMORTIZACIONES		116.708,90
4.5.06.20	ESTUDIOS		3.463,45
4.5.06.20.05	ESTUDIOS GESTION POR PROCESOS Y OTROS		3.463,45
4.5.06.25	PROGRAMAS DE COMPUTACION Y ENLACES		25.103,40
4.5.06.25.05	PROGRAMAS DE COMPUTACION		11.979,90
4.5.06.25.10	ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL		13.123,50
4.5.06.30	GASTOS DE ADECUACION		10.016,73
4.5.06.30.05	GASTOS DE ADECUACION		10.016,73
4.5.06.90	OTROS		78.125,32
4.5.06.90.15	GASTOS PROYECTO MASTERCARD		65.805,35
4.5.06.90.20	GASTOS ARRENDAMIENTOS		12.319,97
4.5.07	OTROS GASTOS		23.954,90
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS		22.818,04
4.5.07.05.05	SUMINISTROS DIVERSOS		21.146,78
4.5.07.05.10	ASEO Y LIMPIEZA		1.671,26
4.5.07.90	OTROS		1.136,86
4.5.07.90.05	GASTOS POR SEGUROS		1.136,86
TOTAL			3.995.173,40
5	INGRESOS		4.334.475,24
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		3.940.431,18
5.1.01	DEPOSITOS		59.865,66
5.1.01.10	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONE		59.865,66
5.1.01.10.05	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONE		59.865,66
5.1.03	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES		99.026,62
5.1.03.15	Mantenidas hasta el vencimiento		99.026,62
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRE		3.781.538,90
5.1.04.10	Cartera de créditos de consumo prioritario ANTIGUA		2.879.042,41
5.1.04.10.05	Cartera de créditos de consumo prioritario normal		2.879.042,41
5.1.04.20	Cartera de microcrédito		781.977,31



Estado de Resultados

Oficina: Consolidado		Fecha: 31-12-2023	
Código	Cuenta		
5.1.04.20.05	Cartera de microcrédito normal		781.977,31
5.1.04.30	CARTERA DE CREDITO REFINANCIADA		12.212,53
5.1.04.35	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA ANTIGUA		36.529,96
5.1.04.35.05	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA normal		36.529,96
5.1.04.50	DE MORA		71.776,69
5.1.04.50.05	DE MORA		71.776,69
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS		78.941,78
5.4.90	OTROS SERVICIOS		78.941,78
5.4.90.05	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO		78.941,78
5.4.90.05.15	REPOSICION DE LIBRETA, ESTADO DE CUENTA Y CERTIFICADO DPF		894,73
5.4.90.05.45	EMISION DE CERTIFICADOS		2.739,93
5.4.90.05.71	Transferencias interbancarias SPI enviadas, oficina		2.657,28
5.4.90.05.72	Transferencias interbancarias SCI enviadas, internet		1.363,25
5.4.90.05.73	REMESAS DEL EXTERIOR RIA		17,86
5.4.90.05.75	CHEQUE DEVUELTO NACIONAL		16,98
5.4.90.05.76	TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS SPI BANCA VIRTUAL		4.808,88
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		305,56
5.4.90.05.90	EMISION TARJETAS CAJERO AUTOMATICO		4.352,52
5.4.90.05.93	COMISION POR SERVICIO CAJERO AUTOMATICOI INTERNO Y EXTERNO		13.909,65
5.4.90.05.95	IMPRESION SALDO CAJERO PROPIO		9.080,96
5.4.90.05.97	Gstion de cobranza automatica		34.102,25
5.4.90.05.98	Gestion de cobranza movilizacion modalidad anterior		4.691,93
5.6	OTROS INGRESOS		315.102,28
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS		163.879,02
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS		121.891,08
5.6.04.05.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS		121.891,08
5.6.04.20	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANT		41.987,94
5.6.04.20.05	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANT		32.801,74
5.6.04.20.10	Intereses y Comisiones Ejercicio Anterior Reprogramado		9.186,20
5.6.90	OTROS		151.223,26
5.6.90.05	OTROS		151.223,26
5.6.90.05.05	OTROS INGRESOS		58.568,42
5.6.90.05.10	SERVICIO DE ALQUILER		200,00
5.6.90.05.15	COMISION RECAUDACIONES (REPORNE, GENERALI, COONECTA, ETC)		91.128,80
5.6.90.05.20	COMISIÓN COMPENSACIÓN TARJETA MASTERCARD		1.326,04
TOTAL			4.334.475,24
Utilidad:			339.301,84



TENA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

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

Estado de Resultados

Oficina: Consolidado

Fecha: 31-12-2023

f)

CONTADORA GENERAL

f)

GERENTE GENERAL