

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TENA LTDA.

ELABORADO POR: YSANTANA



COOPTENA
AHORRO Y CRÉDITO

ESTADO DE RESULTADO AL 31 DE AGOSTO DEL 2026 Valores expresados en (\$)

5	INGRESOS		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$	3.269.799,61
5101	Depósitos	\$	43.511,46
510110	Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del sector financiero	\$	43.511,46
51011002	INT GANADO EN INSTITUCIONES	\$	43.511,46
5101100201	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS PRIVADAS Y SEPS	\$	43.511,46
510110020101	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS PRIVADAS Y SEPS DOLARES US	\$	43.511,46
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	\$	82.978,46
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	\$	82.978,46
51031501	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO	\$	82.978,46
5103150101	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO ENT. DEL SECTOR PRIVADO	\$	82.978,46
510315010101	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO ENT. DEL SECTOR PRIVADO DOLARES I	\$	82.978,46
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	\$	3.143.309,69
510410	Cartera de crédito de consumo	\$	2.266.433,17
51041001	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA	\$	2.266.433,17
5104100101	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	2.266.433,17
510410010101	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	2.266.433,17
510420	Cartera de microcrédito	\$	806.674,53
51042001	INT. PRESTAMO MICROREDITO CARTERA	\$	806.674,53
5104200101	INT. PRESTAMO MICROREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	806.674,53
510420010101	INT. PRESTAMO MICROREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	806.674,53
510430	Cartera de créditos refinanciada	\$	10.738,03
51043001	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA	\$	10.738,03
5104300101	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO	\$	10.738,03
510430010101	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	10.738,03
510435	Cartera de créditos reestructurada	\$	22.450,61
51043501	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA	\$	22.450,61
5104350101	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO	\$	22.450,61
510435010101	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	22.450,61
510450	De mora	\$	37.013,35
51045001	INT. PRESTAMO MORA CARTERA	\$	37.013,35
5104500101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDITO	\$	37.013,35
510450010101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	37.013,35
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$	81.501,06
5490	Otros servicios	\$	81.501,06
549005	Tarifados con costo máximo	\$	81.501,06
54900505	COMISION SRV	\$	24.045,44
5490050501	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI	\$	2.161,92
549005050101	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI DOLARES USA	\$	2.161,92
5490050503	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI	\$	601,20
549005050301	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI DOLARES USA	\$	601,20
5490050505	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO	\$	2.328,75
549005050501	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO DOLARES USA	\$	2.328,75
5490050506	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA	\$	658,52
549005050601	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA DOLARES USA	\$	658,52
5490050508	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB	\$	4.635,72
549005050801	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB DOLARES USA	\$	4.635,72
5490050509	COMISION SRV POR CHEQUE DEVUELTO	\$	10,70
549005050901	COMISION SRV POR CHEQUE DEVUELTO DOLARES USA	\$	10,70
5490050510	COMISION SRV RETIRO ATM	\$	7.390,19
549005051001	COMISION SRV RETIRO ATM DOLARES USA	\$	7.390,19
5490050511	COMISION SRV IMPRESIÓN SALDO ATM	\$	3.419,61
549005051101	COMISION SRV IMPRESIÓN SALDO ATM DOLARES USA	\$	3.419,61
5490050512	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM	\$	992,34
549005051201	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM DOLARES USA	\$	992,34
5490050513	COMISION SRV EMISION TARJETA ATM	\$	1.472,69

Creciendo juntos

44022001	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS	\$	96.323,92
4402200101	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	96.323,92
440220010101	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	96.323,92
440240	Microcrédito	\$	172.518,26
44024001	GASTO PROVISION MICROCREDITO CREDITOS	\$	172.518,26
4402400101	GASTO PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	172.518,26
440240010101	GASTO PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES U	\$	172.518,26
4403	Cuentas por cobrar	\$	45.506,79
440301	CUENTAS X COBRAR	\$	45.506,79
44030101	CUENTAS X COBRAR PROVISION INTERESES	\$	45.506,79
4403010101	CUENTAS X COBRAR PROVISION INTERESES DOLARES USA	\$	45.506,79
4405	Otros activos	\$	18.302,65
440501	PROVISIONES	\$	18.302,65
44050101	PROVISIONES OTROS ACTIVOS	\$	18.302,65
4405010101	PROVISIONES OTROS ACTIVOS DOLARES USA	\$	18.302,65
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$	1.526.938,69
4501	Gastos de personal	\$	643.490,57
450105	Remuneraciones mensuales	\$	368.204,80
45010501	REMUNERACIONES	\$	368.204,80
4501050101	REMUNERACIONES MENSUALES	\$	368.204,80
450105010101	REMUNERACIONES MENSUALES DOLARES USA	\$	368.204,80
450110	Beneficios sociales	\$	51.064,85
45011001	BENEFICIOS SOCIALES	\$	51.064,85
4501100105	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO	\$	36.286,06
450110010501	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO DOLARES USA	\$	36.286,06
4501100110	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO	\$	14.778,79
450110011001	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO DOLARES USA	\$	14.778,79
450120	Aportes al IESS	\$	53.620,81
45012001	APORTES AL IESS	\$	53.620,81
4501200101	APORTES AL IESS PATRONAL	\$	53.620,81
450120010101	APORTES AL IESS PATRONAL DOLARES USA	\$	53.620,81
450130	Pensiones y jubilaciones	\$	46.213,00
45013005	GTO. PENS/PROV/JUBILACION DESAHUCIO	\$	46.213,00
4501300505	GTO. PROV/JUBILACION PATRONAL	\$	29.965,84
450130050501	GTO. PROVISION JUBILACION PATRONAL DOLARES USA	\$	29.965,84
4501300510	GTO. PENS/JUBILACION PATRONAL	\$	9.308,16
450130051001	GTO. PENSION JUBILACION PATRONAL DOLARES USA	\$	9.308,16
4501300515	GTO. PROV/BONIFICACION POR DESHAUCIO	\$	6.939,00
450130051501	GTO. PROVISION BONIFICACION POR DESHAUCIO DOLARES USA	\$	6.939,00
450135	Fondo de reserva IESS	\$	34.734,26
45013505	GTO. FONDO	\$	34.734,26
4501350501	GTO. FONDO DE RESERVA	\$	34.734,26
450135050101	GTO. FONDO DE RESERVA DOLARES USA	\$	34.734,26
450190	Otros	\$	89.652,85
45019005	GTO. PERSONAL EMP.	\$	89.652,85
4501900501	GTO. PERSONAL EMP. VACACIONES	\$	16.887,73
450190050101	GTO. PERSONAL EMP. VACACIONES DOLARES USA	\$	16.887,73
4501900502	GTO. PERSONAL EMP. VIATICOS Y SUBSISTENCIA	\$	1.840,00
450190050201	GTO. PERSONAL EMP. VIATICOS Y SUBSISTENCIA DOLARES USA	\$	1.840,00
4501900503	GTO. PERSONAL EMP. CAPACITACION Y ENTRANAMIENTO	\$	6.467,63
450190050301	GTO. PERSONAL EMP. CAPACITACION Y ENTRANAMIENTO DOLARES USA	\$	6.467,63
4501900504	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION POR REEMPLAZOS	\$	9.463,60
450190050401	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION POR REEMPLAZOS DOLARES USA	\$	9.463,60
4501900505	GTO. PERSONAL EMP. SERVICIO DIFERIDO	\$	2.730,00
450190050501	GTO. PERSONAL EMP. SERVICIO DIFERIDO DOLARES USA	\$	2.730,00
4501900506	GTO. PERSONAL EMP. HORAS EXTRAS	\$	4.003,36
450190050601	GTO. PERSONAL EMP. HORAS EXTRAS DOLARES USA	\$	4.003,36
4501900507	GTO. PERSONAL EMP. UNIFORMES	\$	10.425,55
450190050701	GTO. PERSONAL EMP. UNIFORMES DOLARES USA	\$	10.425,55
4501900509	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION ALIMENTACION Y TRANSPORTE	\$	36.339,98
450190050901	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION ALIMENTACION Y TRANSPORTE DOL	\$	36.339,98
4501900510	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION CUMPLIMIENTO METAS	\$	1.495,00

450390011401	OTROS SERVICIOS PROYECTOS MASTERCARD DOLARES USA	\$	31.458,89
4504	Impuestos, contribuciones y multas	\$	144.912,49
450405	Impuestos Fiscales	\$	194,78
45040501	IMPUESTOS	\$	194,78
4504050101	IMPUESTOS FISCALES	\$	194,78
450405010101	IMPUESTOS FISCALES DOLARES USA	\$	194,78
450410	Impuestos Municipales	\$	3.253,12
45041001	IMPUESTOS	\$	3.253,12
4504100101	IMPUESTOS MUNICIPALES	\$	3.253,12
450410010101	IMPUESTOS MUNICIPALES DOLARES USA	\$	3.253,12
450415	Aportes a la SEPS	\$	16.964,72
45041501	APORTES	\$	16.964,72
4504150101	APORTES A LA SEPS	\$	16.964,72
450415010101	APORTES A LA SEPS DOLARES USA	\$	16.964,72
450421	Aportes al COSEDE por prima variable	\$	124.454,46
45042101	APORTES A LA COSEDE	\$	124.454,46
4504210101	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA VARIABLE	\$	124.454,46
450421010101	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA VARIABLE DOLARES USA	\$	124.454,46
450430	Multas y otras sanciones	\$	45,41
45043001	MULTAS Y OTRAS	\$	45,41
4504300101	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	\$	45,41
450430010101	MULTAS Y OTRAS SANCIONES DOLARES USA	\$	45,41
4505	Depreciaciones	\$	34.866,87
450515	Edificios	\$	11.552,48
45051505	GTO. DEPRECIACION	\$	11.552,48
4505150501	GTO. DEPRECIACION EDIFICIOS	\$	11.552,48
450515050101	GTO. DEPRECIACION EDIFICIOS DOLARES USA	\$	11.552,48
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$	7.416,66
45052505	GTO. DEPRECIACION	\$	7.416,66
4505250505	GTO. DEPRECIACION MUEBLES ENSERES	\$	7.301,70
450525050501	GTO. DEPRECIACION MUEBLES ENSERES DOLARES USA	\$	7.301,70
4505250510	GTO. DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	\$	114,96
450525051001	GTO. DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA DOLARES USA	\$	114,96
450530	Equipos de computación	\$	14.951,24
45053005	GTO. DEPRECIACION	\$	14.951,24
4505300501	GTO. DEPRECIACION EQUIPO COMPUTACION	\$	14.951,24
450530050101	GTO. DEPRECIACION EQUIPO COMPUTACION DOLARES USA	\$	14.951,24
450535	Unidades de transporte	\$	946,49
45053505	GTO. DEPRECIACION	\$	946,49
4505350501	GTO. DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE	\$	946,49
450535050101	GTO. DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE DOLARES USA	\$	946,49
4506	Amortizaciones	\$	67.025,48
450605	Gastos anticipados	\$	18.496,91
45060501	AMORTIZACIONES	\$	18.496,91
4506050101	AMORTIZACIONES GASTOS ANTICIPADOS	\$	18.496,91
450605010101	AMORTIZACIONES GASTOS ANTICIPADOS DOLARES USA	\$	18.496,91
450620	Estudios	\$	7.479,16
45062001	AMORTIZACIONES ESTUDIOS	\$	7.479,16
4506200101	AMORTIZACIONES ESTUDIOS POR GESTION POR PROCESO Y OTROS	\$	7.479,16
450620010101	AMORTIZACIONES ESTUDIOS POR GESTION POR PROCESO Y OTROS DOL	\$	7.479,16
450625	Programas de computación	\$	38.262,14
45062501	AMORTIZACIONES	\$	38.262,14
4506250101	AMORTIZACIONES POR PROGRAMAS DE COMPUTO	\$	20.662,57
450625010101	AMORTIZACIONES POR PROGRAMAS DE COMPUTO DOLARES USA	\$	20.662,57
4506250102	AMORTIZACIONES ENLAÇES Y PLATAFORMA VIRTUAL	\$	17.599,57
450625010201	AMORTIZACIONES ENLAÇES Y PLATAFORMA VIRTUAL DOLARES USA	\$	17.599,57
450630	Gastos de adecuación	\$	2.787,27
45063001	AMORTIZACIONES	\$	2.787,27
4506300101	AMORTIZACIONES GASTOS DE ADECUACION	\$	2.787,27
450630010101	AMORTIZACIONES GASTOS DE ADECUACION DOLARES USA	\$	2.787,27
4507	Otros gastos	\$	122.802,82
450705	Suministros diversos	\$	14.423,99