



COOPTENA
AHORRO Y CRÉDITO

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO 2025

4	GASTOS	1145014.63	1050713.52	9995	72387.03	11919.08
41	INTERESES CAUSADOS	487595.22	442296.51	2196.79	38658.99	4442.93
4101	Obligaciones con el público	466757.88	421459.17	2196.79	38658.99	4442.93
410115	Depósitos de ahorro	32936.74	28665.27	761.74	2658.38	851.35
41011501	ACTIVAS	32936.74	28665.27	761.74	2658.38	851.35
4101150101	ACTIVAS AHORROS SOCIO	15302.04	13679.62	699.81	164.25	758.36
410115010101	ACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	15302.04	13679.62	699.81	164.25	758.36
4101150103	ACTIVAS AHORROS DECIMOS	0	0	0	0	
410115010301	ACTIVAS AHORROS DECIMOS DOLARES USA	0	0	0	0	
4101150104	ACTIVAS AHORROS DIARIOS	6496.75	5419.13	8.79	1057.82	11.01
410115010401	ACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	6496.75	5419.13	8.79	1057.82	11.01
4101150105	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	1.68	1.68			
410115010501	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLA	1.68	1.68			
4101150106	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	11136.27	9564.84	53.14	1436.31	81.98
410115010601	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	11136.27	9564.84	53.14	1436.31	81.98
410130	Depósitos a plazo	433821.14	392793.9	1435.05	36000.61	3591.58
41013001	INT PAGADO	433821.14	392793.9	1435.05	36000.61	3591.58
4101300101	INT PAGADO DEPOSITOS A PLAZO	433821.14	392793.9	1435.05	36000.61	3591.58
410130010101	INT PAGADO DEPOSITOS A PLAZO DOLARES USA	433821.14	392793.9	1435.05	36000.61	3591.58
4103	Obligaciones financieras	20837.34	20837.34			
410310	Obligaciones con entidades financieras del país	20837.34	20837.34			
41031001	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	20837.34	20837.34			
4103100101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y S	20837.34	20837.34			
410310010101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y S	20837.34	20837.34			
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector públ	0	0			
41033001	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	0	0			
4103300101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PUBLICO	0	0			
410330010101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PUBLICO DO	0	0			
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	1043.62	135.15		908.47	
4303	En venta de activos productivos	1043.62	135.15		908.47	
430310	En venta de cartera de créditos	1043.62	135.15		908.47	
43031010	PERDIDA FINANCIERA EN VENTA	1043.62	135.15		908.47	
4303101001	PERDIDA FINANCIERA EN VENTA DE CARTERA DE CRE	1043.62	135.15		908.47	
430310100101	PERDIDA FINANCIERA EN VENTA DE CARTERA DE CRE	1043.62	135.15		908.47	
44	PROVISIONES	93822.78	82420.14		11402.64	
4402	Cartera de créditos	60402.2	60402.2			
440220	Crédito de consumo	60402.2	60402.2			
44022001	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS	60402.2	60402.2			
4402200101	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLE	60402.2	60402.2			
440220010101	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLE	60402.2	60402.2			
440240	Microcrédito	0	0			
44024001	GASTO PROVISION MICROCREDITO CREDITOS	0	0			
4402400101	GASTO PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBR	0	0			
440240010101	GASTO PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBR	0	0			
4403	Cuentas por cobrar	31906.99	20504.35		11402.64	
440301	CUENTAS X COBRAR	31906.99	20504.35		11402.64	
44030101	CUENTAS X COBRAR PROVISION INTERESES	31906.99	20504.35		11402.64	
4403010101	CUENTAS X COBRAR PROVISION INTERESES DOLARES	31906.99	20504.35		11402.64	
4405	Otros activos	1513.59	1513.59			
440501	PROVISIONES	1513.59	1513.59			
44050101	PROVISIONES OTROS ACTIVOS	1513.59	1513.59			
4405010101	PROVISIONES OTROS ACTIVOS DOLARES USA	1513.59	1513.59			
45	GASTOS DE OPERACIÓN	532663.56	503870.5	7798.21	13518.7	7476.15
4501	Gastos de personal	210624.9	192949.41	4326.59	9334.29	4014.61
450105	Remuneraciones mensuales	95548.57	85261.57	2652	5175	2460

45010501	REMUNERACIONES	95548.57	85261.57	2652	5175	2460
4501050101	REMUNERACIONES MENSUALES	95548.57	85261.57	2652	5175	2460
450105010101	REMUNERACIONES MENSUALES DOLARES USA	95548.57	85261.57	2652	5175	2460
450110	Beneficios sociales	19723.31	18148.42	445.51	779.3	350.08
45011001	BENEFICIOS SOCIALES	19723.31	18148.42	445.51	779.3	350.08
4501100105	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO	14553.01	13448.15	328	544.29	232.57
450110010501	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO DOLARES US	14553.01	13448.15	328	544.29	232.57
4501100110	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO	5170.3	4700.27	117.51	235.01	117.51
450110011001	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO DOLARES USA	5170.3	4700.27	117.51	235.01	117.51
450120	Aportes al IESS	33349.05	31136.84	560.11	1127.13	524.97
45012001	APORTES AL IESS	33349.05	31136.84	560.11	1127.13	524.97
4501200101	APORTES AL IESS PATRONAL	33349.05	31136.84	560.11	1127.13	524.97
450120010101	APORTES AL IESS PATRONAL DOLARES USA	33349.05	31136.84	560.11	1127.13	524.97
450130	Pensiones y jubilaciones	2117.07	2117.07		0	
45013005	GTO. PENS/JUBILAC	2117.07	2117.07		0	
4501300505	GTO. PENS/JUBILAC MAYOR A 10 AÑOS	0	0			
450130050501	GTO. PENS/JUBILAC MAYOR A 10 AÑOS DOLARES USA	0	0			
4501300510	GTO. PENS/JUBILAC MENOR A 10 AÑOS	2117.07	2117.07			
450130051001	GTO. PENS/JUBILAC MENOR A 10 AÑOS DOLARES USA	2117.07	2117.07			
4501300515	GTO. PENS/JUBILAC BONIFICACION POR DESHAUCIO	0	0		0	
450130051501	GTO. PENS/JUBILAC BONIFICACION POR DESHAUCIO	0	0		0	
450135	Fondo de reserva IESS	13323.24	12300.51	245.97	544.22	232.54
45013505	GTO. FONDO	13323.24	12300.51	245.97	544.22	232.54
4501350501	GTO. FONDO DE RESERVA	13323.24	12300.51	245.97	544.22	232.54
450135050101	GTO. FONDO DE RESERVA DOLARES USA	13323.24	12300.51	245.97	544.22	232.54
450190	Otros	46563.66	43985	423	1708.64	447.02
45019005	GTO. PERSONAL EMP.	46563.66	43985	423	1708.64	447.02
4501900501	GTO. PERSONAL EMP. VACACIONES	6908.58	6397.17	123	272.14	116.27
450190050101	GTO. PERSONAL EMP. VACACIONES DOLARES USA	6908.58	6397.17	123	272.14	116.27
4501900502	GTO. PERSONAL EMP. VIATICOS Y SUBSISTENCIA	400	320		80	
450190050201	GTO. PERSONAL EMP. VIATICOS Y SUBSISTENCIA DOL	400	320		80	
4501900503	GTO. PERSONAL EMP. CAPACITACION Y ENTRANAMIE	2353.67	2353.67			
450190050301	GTO. PERSONAL EMP. CAPACITACION Y ENTRANAMIE	2353.67	2353.67			
4501900504	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION POR REEMPLAZ	540.3	540.3		0	
450190050401	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION POR REEMPLAZ	540.3	540.3		0	
4501900505	GTO. PERSONAL EMP. SERVICIO DIFERIDO	1155	700		455	0
450190050501	GTO. PERSONAL EMP. SERVICIO DIFERIDO DOLARES U	1155	700		455	0
4501900506	GTO. PERSONAL EMP. HORAS EXTRAS	5841.11	5748.86	0	61.5	30.75
450190050601	GTO. PERSONAL EMP. HORAS EXTRAS DOLARES USA	5841.11	5748.86	0	61.5	30.75
4501900507	GTO. PERSONAL EMP. UNIFORMES	0	0			
450190050701	GTO. PERSONAL EMP. UNIFORMES DOLARES USA	0	0			
4501900508	GTO. PERSONAL EMP. RETRIBUCION REPRESENTACIO	13800	13800			
450190050801	GTO. PERSONAL EMP. RETRIBUCION REPRESENTACIO	13800	13800			
4501900509	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION ALIMNETACION	13200	12000	300	600	300
450190050901	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION ALIMNETACION	13200	12000	300	600	300
4501900510	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION CUMPLIMIENTO	2365	2125		240	
450190051001	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION CUMPLIMIENTO	2365	2125		240	
4502	Honorarios	27615.52	27615.52			
450205	Consejos	21761.02	21761.02			
45020505	GTO. DIRECTIVOS	21761.02	21761.02			
4502050501	GTO. DIRECTIVOS POR REPRESENTACION	810.75	810.75			
450205050101	GTO. DIRECTIVOS POR REPRESENTACION DOLARES US	810.75	810.75			
4502050502	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	12842.77	12842.77			
450205050201	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	12842.77	12842.77			
4502050503	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	8107.5	8107.5			
450205050301	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA DOLA	8107.5	8107.5			
4502050504	GTO. DIRECTIVOS POR CAPACITACION	0	0			
450205050401	GTO. DIRECTIVOS POR CAPACITACION DOLARES USA	0	0			
4502050505	GTO. DIRECTIVOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	0	0			
450205050501	GTO. DIRECTIVOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS DOLARE	0	0			
450210	Honorarios profesionales	5854.5	5854.5			
45021001	HONORARIOS PROFESIONALES	5854.5	5854.5			
4502100101	HONORARIOS PROFESIONALES AUDITORIAS - ACTUAR	5854.5	5854.5			

450210010101	HONORARIOS PROFESIONALES AUDITORIAS - ACTUAR	5854.5	5854.5			
4503	Servicios varios	212204.08	202909.45	3024.05	3238.19	3032.39
450305	Movilización, fletes y embalajes	989.67	989.67			
45030501	MOVILIZACION FLETES	989.67	989.67			
4503050101	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES	989.67	989.67			
450305010101	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES DOLARES USA	989.67	989.67			
450310	Servicios de guardianía	25102.44	17205.65	2632.27	2632.26	2632.26
45031001	SERVICIOS VARIOS	25102.44	17205.65	2632.27	2632.26	2632.26
4503100101	SERVICIOS VARIOS SEGURIDAD PRIVADA	25102.44	17205.65	2632.27	2632.26	2632.26
450310010101	SERVICIOS VARIOS SEGURIDAD PRIVADA DOLARES US	25102.44	17205.65	2632.27	2632.26	2632.26
450315	Publicidad y propaganda	60694.64	60694.64		0	
45031501	PUBLICIDAD	60694.64	60694.64		0	
4503150101	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	60694.64	60694.64		0	
450315010101	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA DOLARES USA	60694.64	60694.64		0	
450320	Servicios básicos	13254.78	12408.94	219.28	456.43	170.13
45032001	SERVICIOS BASICOS	13254.78	12408.94	219.28	456.43	170.13
4503200101	SERVICIOS BASICOS ENERGIA AGUA	2575.47	2575.47	0	0	0
450320010101	SERVICIOS BASICOS ENERGIA AGUA DOLARES USA	2575.47	2575.47	0	0	0
4503200102	SERVICIOS BASICOS COMUNICACIÓN TELEFONO	10679.31	9833.47	219.28	456.43	170.13
450320010201	SERVICIOS BASICOS COMUNICACIÓN TELEFONO DOLA	10679.31	9833.47	219.28	456.43	170.13
450330	Arrendamientos	6912.46	6509.96	172.5	0	230
45033001	SERVICIOS VARIOS	6912.46	6509.96	172.5	0	230
4503300101	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTOS	6912.46	6509.96	172.5	0	230
450330010101	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTOS DOLARES USA	6912.46	6509.96	172.5	0	230
450390	Otros servicios	105250.09	105100.59	0	149.5	0
45039001	OTROS SERVISIOS	105250.09	105100.59	0	149.5	0
4503900101	OTROS SERVISIOS MANTENIMIENTO EN GENERAL	2465.4	2315.9	0	149.5	
450390010101	OTROS SERVICIOS MANTENIMIENTO EN GENERAL DO	2465.4	2315.9	0	149.5	
4503900102	OTROS SERVISIOS REFRIGERIOS	2060.61	2060.61			
450390010201	OTROS SERVICIOS REFRIGERIOS DOLARES USA	2060.61	2060.61			
4503900103	OTROS SERVISIOS GTO REPRESENTANTE Y ASAMBLEA	3037.07	3037.07			0
450390010301	OTROS SERVICIOS GTO REPRESENTANTE Y ASAMBLEA	3037.07	3037.07			0
4503900104	OTROS SERVISIOS BALANCE SOCIAL	1230.69	1230.69			
450390010401	OTROS SERVICIOS BALANCE SOCIAL DOLARES USA	1230.69	1230.69			
4503900105	OTROS SERVISIOS GASTO NAVIDEÑO	3675	3675			
450390010501	OTROS SERVICIOS GASTO NAVIDEÑO DOLARES USA	3675	3675			
4503900106	OTROS SERVISIOS MOVILIZACION AHORRO DIARIO	206.38	206.38			
450390010601	OTROS SERVICIOS MOVILIZACION AHORRO DIARIO DO	206.38	206.38			
4503900107	OTROS SERVICIOS GASTOS BANCARIOS	55.68	55.68			
450390010701	OTROS SERVICIOS GASTOS BANCARIOS DOLARES USA	55.68	55.68			
4503900108	OTROS SERVISIOS GASTOS POR PAGOS ANTICIPADOS	6118.52	6118.52			
450390010801	OTROS SERVICIOS GASTOS AMORTIZACION POLIZAS D	6118.52	6118.52			
4503900109	OTROS SERVISIOS ANIVERSARIO	0	0			
450390010901	OTROS SERVICIOS ANIVERSARIO DOLARES USA	0	0			
4503900110	OTROS SERVISIOS MANTENIMINETO SISTEMA INFORM	25795.42	25795.42			
450390011001	OTROS SERVICIOS MANTENIMINETO SISTEMA INFORM	25795.42	25795.42			
4503900111	OTROS SERVISIOS DIGITALES	40903.74	40903.74	0	0	0
450390011101	OTROS SERVICIOS DIGITALES DOLARES USA	40903.74	40903.74	0	0	0
4503900112	OTROS SERVISIOS ARRENDAMIENTOS DE IMPRESORA	1734.09	1734.09			
450390011201	OTROS SERVICIOS ARRENDAMIENTOS DE IMPRESORA	1734.09	1734.09			
4503900113	OTROS SERVISIOS COMISION CAJERO ATM CONECTA	5425.58	5425.58			
450390011301	OTROS SERVICIOS COMISION CAJERO ATM CONECTA	5425.58	5425.58			
4503900114	OTROS SERVISIOS PROYECTOS MASTERCARD	12541.91	12541.91			
450390011401	OTROS SERVICIOS PROYECTOS MASTERCARD DOLARE	12541.91	12541.91			
4504	Impuestos, contribuciones y multas	47177.16	46888.83	288.33		0
450405	Impuestos Fiscales	3038.67	3038.67			
45040501	IMPUESTOS	3038.67	3038.67			
4504050101	IMPUESTOS FISCALES	3038.67	3038.67			
450405010101	IMPUESTOS FISCALES DOLARES USA	3038.67	3038.67			
450410	Impuestos Municipales	5275.54	4987.21	288.33		0
45041001	IMPUESTOS	5275.54	4987.21	288.33		0
4504100101	IMPUESTOS MUNICIPALES	5275.54	4987.21	288.33		0
450410010101	IMPUESTOS MUNICIPALES DOLARES USA	5275.54	4987.21	288.33		0

450415	Aportes a la SEPS	0	0			
45041501	APORTES	0	0			
4504150101	APORTES A LA SEPS	0	0			
450415010101	APORTES A LA SEPS DOLARES USA	0	0			
450421	Aportes al COSEDE por prima variable	38862.95	38862.95			
45042101	APORTES A LA COSEDE	38862.95	38862.95			
4504210101	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA VARIABLE	38862.95	38862.95			
450421010101	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA VARIABLE DOLAR	38862.95	38862.95			
4505	Depreciaciones	12535.01	11214.57	159.24	732.05	429.15
450515	Edificios	5332.89	5332.89			
45051505	GTO. DEPRECIACION	5332.89	5332.89			
4505150501	GTO. DEPRECIACION EDIFICIOS	5332.89	5332.89			
450515050101	GTO. DEPRECIACION EDIFICIOS DOLARES USA	5332.89	5332.89			
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	2868.27	2354.29	86.49	268.76	158.73
45052505	GTO. DEPRECIACION	2868.27	2354.29	86.49	268.76	158.73
4505250505	GTO. DEPRECIACION MUEBLES ENSERES	2850.3	2336.32	86.49	268.76	158.73
450525050501	GTO. DEPRECIACION MUEBLES ENSERES DOLARES US	2850.3	2336.32	86.49	268.76	158.73
4505250510	GTO. DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	17.97	17.97			
450525051001	GTO. DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA DOLARES US	17.97	17.97			
450530	Equipos de computación	3865.97	3059.51	72.75	463.29	270.42
45053005	GTO. DEPRECIACION	3865.97	3059.51	72.75	463.29	270.42
4505300501	GTO. DEPRECIACION EQUIPO COMPUTACION	3865.97	3059.51	72.75	463.29	270.42
450530050101	GTO. DEPRECIACION EQUIPO COMPUTACION DOLAR	3865.97	3059.51	72.75	463.29	270.42
450535	Unidades de transporte	467.88	467.88			
45053505	GTO. DEPRECIACION	467.88	467.88			
4505350501	GTO. DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE	467.88	467.88			
450535050101	GTO. DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE DOL	467.88	467.88			
4506	Amortizaciones	15002.33	15002.33			
450620	Estudios	2173.94	2173.94			
45062001	AMORTIZACIONES ESTUDIOS	2173.94	2173.94			
4506200101	AMORTIZACIONES ESTUDIOS POR GESTION POR PROC	2173.94	2173.94			
450620010101	AMORTIZACIONES ESTUDIOS POR GESTION POR PROC	2173.94	2173.94			
450625	Programas de computación	10518.21	10518.21			
45062501	AMORTIZACIONES	10518.21	10518.21			
4506250101	AMORTIZACIONES POR PROGRAMAS DE COMPUTO	3526.47	3526.47			
450625010101	AMORTIZACIONES POR PROGRAMAS DE COMPUTO D	3526.47	3526.47			
4506250102	AMORTIZACIONES ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL	6991.74	6991.74			
450625010201	AMORTIZACIONES ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL	6991.74	6991.74			
450630	Gastos de adecuación	2310.18	2310.18			
45063001	AMORTIZACIONES	2310.18	2310.18			
4506300101	AMORTIZACIONES GASTOS DE ADECUACION	2310.18	2310.18			
450630010101	AMORTIZACIONES GASTOS DE ADECUACION DOLARES	2310.18	2310.18			
450690	Otros	0	0			
45069001	AMORTIZACIONES OTROS	0	0			
4506900101	AMORTIZACIONES OTROS GASTOS DE PROYECTO MAS	0	0			
450690010101	AMORTIZACIONES OTROS GASTOS DE PROYECTO MAS	0	0			
4507	Otros gastos	7504.56	7290.39		214.17	0
450705	Suministros diversos	4426.18	4426.18			
45070501	SUMINISTROS DIVERSOS	4426.18	4426.18			
4507050101	SUMINISTROS DIVERSOS ASEO Y LIMPIEZA	484.14	484.14			
450705010101	SUMINISTROS DIVERSOS ASEO Y LIMPIEZA DOLARES U	484.14	484.14			
4507050102	SUMINISTROS DIVERSOS GENERAL	3942.04	3942.04			
450705010201	SUMINISTROS DIVERSOS GENERAL DOLARES USA	3942.04	3942.04			
450790	Otros	3078.38	2864.21		214.17	0
45079001	OTROS GASTOS	3078.38	2864.21		214.17	0
4507900101	OTROS GASTOS SEGURO DE DESGRAVAMEN	3078.38	2864.21		214.17	0
450790010101	OTROS GASTOS SEGURO DE DESGRAVAMEN DOLARES	3078.38	2864.21		214.17	0
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	29889.45	21991.22		7898.23	
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anter	25746.24	17856.5		7889.74	
470301	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES	25746.24	17856.5		7889.74	
47030110	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO	15946.44	11955.46		3990.98	
4703011001	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO DOLAR	15946.44	11955.46		3990.98	
47030120	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO	7678.37	4624.2		3054.17	

4703012001	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO DO	7678.37	4624.2		3054.17	
47030150	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REFINANCIADA	1357.12	992.42		364.7	
4703015001	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REFINANCIADA DO	1357.12	992.42		364.7	
47030155	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REESTRUCTURADA	764.31	284.42		479.89	
4703015501	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REESTRUCTURADA	764.31	284.42		479.89	
4790	Otros	4143.21	4134.72		8.49	
479010	Otros	4143.21	4134.72		8.49	
47901001	OTROS GASTOS POR INTERESES Y VALORES	4143.21	4134.72		8.49	
4790100101	OTROS GASTOS POR INTERESES Y VALORES CONDONA	4143.21	4134.72		8.49	
479010010101	OTROS GASTOS POR INTERESES Y VALORES CONDONA	4143.21	4134.72		8.49	
5	INGRESOS	-1194099.11	-1007621.29	-176.5	-186064.35	-236.97
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	-1044301.16	-875305.16	0	-168996	
5101	Depósitos	-30270.72	-30270.72			
510110	Depósitos en entidades financieras públicas, privadas	-30270.72	-30270.72			
51011002	INT GANADO EN INSTITUCIONES	-30270.72	-30270.72			
5101100201	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS PRIVADAS	-30270.72	-30270.72			
510110020101	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS PRIVADAS	-30270.72	-30270.72			
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valore	-19752.4	-19752.4			
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	-19752.4	-19752.4			
51031501	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO	-19752.4	-19752.4			
5103150101	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO ENT. DEL SECTOR	-19752.4	-19752.4			
510315010101	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO ENT. DEL SECTOR	-19752.4	-19752.4			
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	-994278.04	-825282.04	0	-168996	
510410	Cartera de crédito de consumo	-781866.82	-679496.07	0	-102370.75	
51041001	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA	-781866.82	-679496.07	0	-102370.75	
5104100101	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA DE CREDITO	-781866.82	-679496.07	0	-102370.75	
510410010101	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA DE CREDITO DO	-781866.82	-679496.07	0	-102370.75	
510420	Cartera de microcrédito	-178118.82	-126204.96		-51913.86	
51042001	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA	-178118.82	-126204.96		-51913.86	
5104200101	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	-178118.82	-126204.96		-51913.86	
510420010101	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	-178118.82	-126204.96		-51913.86	
510430	Cartera de créditos refinanciada	-5726.54	-2271.68		-3454.86	
51043001	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA	-5726.54	-2271.68		-3454.86	
5104300101	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO	-5726.54	-2271.68		-3454.86	
510430010101	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO	-5726.54	-2271.68		-3454.86	
510435	Cartera de créditos reestructurada	-15758.69	-9593.87		-6164.82	
51043501	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA	-15758.69	-9593.87		-6164.82	
5104350101	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA DE CRED	-15758.69	-9593.87		-6164.82	
510435010101	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA DE CRED	-15758.69	-9593.87		-6164.82	
510450	De mora	-12807.17	-7715.46		-5091.71	
51045001	INT. PRESTAMO MORA CARTERA	-12807.17	-7715.46		-5091.71	
5104500101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDITO	-12807.17	-7715.46		-5091.71	
510450010101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDITO DOLARE	-12807.17	-7715.46		-5091.71	
54	INGRESOS POR SERVICIOS	-28815.42	-21913.07	-176.5	-6488.88	-236.97
5490	Otros servicios	-28815.42	-21913.07	-176.5	-6488.88	-236.97
549005	Tarifados con costo máximo	-28815.42	-21913.07	-176.5	-6488.88	-236.97
54900505	COMISION SRV	-8601.16	-6377.27	-176.5	-1810.42	-236.97
5490050501	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI	-673.92	-539.52	-7.68	-88.32	-38.4
549005050101	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI DOLARE	-673.92	-539.52	-7.68	-88.32	-38.4
5490050503	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI	-292.15	-188.45	-6.8	-89.3	-7.6
549005050301	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI DOLARES	-292.15	-188.45	-6.8	-89.3	-7.6
5490050505	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO	-814.5	-531	-47.25	-202.5	-33.75
549005050501	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO DOLARES U	-814.5	-531	-47.25	-202.5	-33.75
5490050506	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA	-352.08	-268.95	-6.52	-55.42	-21.19
549005050601	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA	-352.08	-268.95	-6.52	-55.42	-21.19
5490050507	COMISION SRV ANULACION DE LIBRETA	0	0	0	0	0
549005050701	COMISION SRV ANULACION DE LIBRETA DOLARES USA	0	0	0	0	0
5490050508	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB	-1142.28	-887.4	-29.52	-186.12	-39.24
549005050801	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB DO	-1142.28	-887.4	-29.52	-186.12	-39.24
5490050509	COMISION SRV POR CHEQUE DEVUELTO	-4.98	-2.49	-2.49		
549005050901	COMISION SRV POR CHEQUE DEVUELTO DOLARES USA	-4.98	-2.49	-2.49		
5490050510	COMISION SRV RETIRO ATM	-2796.92	-1971.17	-40.5	-731.7	-53.55
549005051001	COMISION SRV RETIRO ATM DOLARES USA	-2796.92	-1971.17	-40.5	-731.7	-53.55

5490050511	COMISION SRV IMPRESIÓN SALDO ATM	-1407.4	-1151.96	-18.6	-225.99	-10.85
549005051101	COMISION SRV IMPRESIÓN SALDO ATM DOLARES USA	-1407.4	-1151.96	-18.6	-225.99	-10.85
5490050512	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM	-364.56	-271.87	-4.03	-78.12	-10.54
549005051201	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM DOLARES USA	-364.56	-271.87	-4.03	-78.12	-10.54
5490050513	COMISION SRV EMISION TARJETA ATM	-747.27	-559.36	-13.11	-152.95	-21.85
549005051301	COMISION SRV EMISION TARJETA ATM DOLARES USA	-747.27	-559.36	-13.11	-152.95	-21.85
5490050515	COMISION SRV COSTO DE COMPRAS POR INTERNET INT	-5.1	-5.1			
549005051501	COMISION SRV COSTO DE COMPRAS POR INTERNET INT	-5.1	-5.1			
5490050516	COMISION SRV REMESAS EXTERIOR RIA	0	0			
549005051601	COMISION SRV REMESAS EXTERIOR RIA DOLARES USA	0	0			
54900510	TARIFADOS COSTO MAX	-20214.26	-15535.8		-4678.46	
5490051001	TARIFADOS COSTO MAX COBRANZA EXTRA JUDICIAL	-20214.26	-15535.8		-4678.46	
549005100101	TARIFADOS COSTO MAX COBRANZA EXTRA JUDICIAL	-20214.26	-15535.8		-4678.46	
56	OTROS INGRESOS	-120982.53	-110403.06		-10579.47	
5604	Recuperaciones de activos financieros	-79185.29	-68606.03		-10579.26	
560405	De activos castigados	-32372.48	-32116.49		-255.99	
56040501	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA	-32372.48	-32116.49		-255.99	
5604050110	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA CONSUMO	-14344.42	-14097.97		-246.45	
560405011001	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA CONSUMO DOLAR	-14344.42	-14097.97		-246.45	
5604050120	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA MICROCREDITO	-8789.03	-8779.49		-9.54	
560405012001	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA MICROCREDITO DO	-8789.03	-8779.49		-9.54	
5604050155	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA REESTRUCTURADA	-9239.03	-9239.03		0	
560405015501	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA REESTRUCTURADA	-9239.03	-9239.03		0	
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	-46812.81	-36489.54		-10323.27	
56042001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES	-46812.81	-36489.54		-10323.27	
5604200110	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO	-25969.37	-21692.46		-4276.91	
560420011001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO DOLARE	-25969.37	-21692.46		-4276.91	
5604200120	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO	-17915.52	-13183.77		-4731.75	
560420012001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO DO	-17915.52	-13183.77		-4731.75	
5604200150	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REFINANCIADA	-1166.87	-503.1		-663.77	
560420015001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REFINANCIADA DO	-1166.87	-503.1		-663.77	
5604200155	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REESTRUCTURADA	-1761.05	-1110.21		-650.84	
560420015501	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REESTRUCTURADA	-1761.05	-1110.21		-650.84	
5690	Otros	-41797.24	-41797.03		-0.21	
569001	OTROS INGRESOS	-41797.24	-41797.03		-0.21	
56900101	OTROS INGRESOS VARIOS	-3947.71	-3947.5		-0.21	
5690010101	OTROS INGRESOS VARIOS DOLARES USA	-3947.71	-3947.5		-0.21	
56900102	OTROS INGRESOS COMISION RECAUDACION REPORNI	-37381.7	-37381.7			
5690010201	OTROS INGRESOS COMISION RECAUDACION REPORNI	-37381.7	-37381.7			
56900103	OTROS INGRESOS COMISION COMPRAS TARJETAS DE	-467.83	-467.83			
5690010301	OTROS INGRESOS COMISION COMPRAS TARJETAS DE	-467.83	-467.83			
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	0	0	0	0	0
5901	PERDIDAS Y GANANCIAS	0	0	0	0	0
590101	PERDIDAS Y GANANCIAS DOLARES USA	0	0	0	0	0

TOTAL INGRESOS
TOTAL GASTOS
RESULTADO DEL EJERCICIO

1194099.11
1145014.63
49084.48

Ing. Calle Vladimir
GERENTE COAC TENA LTDA.

Ing. Maria Moran
CONTADORA COAC TENA LTDA.