

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TENA LTDA.



COOPTENA
AHORRO Y CRÉDITO

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

AL 30 DE ABRIL DEL 2025

Valores expresados en (\$)

ELABORADO POR: YSANTANA

5	INGRESOS		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$	1.421.367,20
5101	Depósitos	\$	38.810,85
510110	Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del sector financiero	\$	38.810,85
51011002	INT GANADO EN INSTITUCIONES	\$	38.810,85
5101100201	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS PRIVADAS Y SEPS	\$	38.810,85
510110020101	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS PRIVADAS Y SEPS DOLARES US	\$	38.810,85
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	\$	31.626,48
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	\$	31.626,48
51031501	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO	\$	31.626,48
5103150101	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO ENT. DEL SECTOR PRIVADO	\$	31.626,48
510315010101	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO ENT. DEL SECTOR PRIVADO DOLARES I	\$	31.626,48
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	\$	1.350.929,87
510410	Cartera de crédito de consumo	\$	1.055.027,60
51041001	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA	\$	1.055.027,60
5104100101	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	1.055.027,60
510410010101	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	1.055.027,60
510420	Cartera de microcrédito	\$	245.979,37
51042001	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA	\$	245.979,37
5104200101	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	245.979,37
510420010101	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	245.979,37
510430	Cartera de créditos refinanciada	\$	8.332,62
51043001	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA	\$	8.332,62
5104300101	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO	\$	8.332,62
510430010101	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	8.332,62
510435	Cartera de créditos reestructurada	\$	21.687,25
51043501	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA	\$	21.687,25
5104350101	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO	\$	21.687,25
510435010101	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	21.687,25
510450	De mora	\$	19.903,03
51045001	INT. PRESTAMO MORA CARTERA	\$	19.903,03
5104500101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDITO	\$	19.903,03
510450010101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	19.903,03
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$	38.750,01
5490	Otros servicios	\$	38.750,01
549005	Tarifados con costo máximo	\$	38.750,01
54900505	COMISION SRV	\$	11.774,50
5490050501	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI	\$	933,12
549005050101	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI DOLARES USA	\$	933,12
5490050503	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI	\$	381,15
549005050301	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI DOLARES USA	\$	381,15
5490050505	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO	\$	1.158,75
549005050501	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO DOLARES USA	\$	1.158,75
5490050506	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA	\$	472,70
549005050601	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA DOLARES USA	\$	472,70
5490050508	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB	\$	1.593,72
549005050801	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB DOLARES USA	\$	1.593,72
5490050509	COMISION SRV POR CHEQUE DEVUELTO	\$	4,98
549005050901	COMISION SRV POR CHEQUE DEVUELTO DOLARES USA	\$	4,98
5490050510	COMISION SRV RETIRO ATM	\$	3.804,20
549005051001	COMISION SRV RETIRO ATM DOLARES USA	\$	3.804,20
5490050511	COMISION SRV IMPRESIÓN SALDO ATM	\$	1.880,46
549005051101	COMISION SRV IMPRESIÓN SALDO ATM DOLARES USA	\$	1.880,46
5490050512	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM	\$	482,05
549005051201	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM DOLARES USA	\$	482,05
5490050513	COMISION SRV EMISION TARJETA ATM	\$	1.053,17

549005051301	COMISION SRV EMISION TARJETA ATM DOLARES USA	\$	1.053,17
5490050515	COMISION SRV COSTO DE COMPRAS POR INTENET INTERNACIONAL	\$	10,20
549005051501	COMISION SRV COSTO DE COMPRAS POR INTENET INTERNACIONAL DOLAR	\$	10,20
54900510	TARIFADOS COSTO MAX	\$	26.975,51
5490051001	TARIFADOS COSTO MAX COBRANZA EXTRA JUDICIAL	\$	26.975,51
549005100101	TARIFADOS COSTO MAX COBRANZA EXTRA JUDICIAL DOLARES USA	\$	26.975,51
56	OTROS INGRESOS	\$	159.473,18
5604	Recuperaciones de activos financieros	\$	106.419,93
560405	De activos castigados	\$	53.961,24
56040501	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA	\$	53.961,24
5604050110	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA CONSUMO	\$	31.391,58
560405011001	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA CONSUMO DOLARES USA	\$	31.391,58
5604050120	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA MICROCREDITO	\$	10.644,31
560405012001	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA MICROCREDITO DOLARES USA	\$	10.644,31
5604050155	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA REESTRUCTURADA	\$	11.925,35
560405015501	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA REESTRUCTURADA DOLARES USA	\$	11.925,35
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	\$	52.458,69
56042001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES	\$	52.458,69
5604200110	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO	\$	30.008,44
560420011001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO DOLARES USA	\$	30.008,44
5604200120	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO	\$	19.357,44
560420012001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO DOLARES USA	\$	19.357,44
5604200150	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REFINANCIADA	\$	1.166,87
560420015001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REFINANCIADA DOLARES USA	\$	1.166,87
5604200155	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REESTRUCTURADA	\$	1.925,94
560420015501	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REESTRUCTURADA DOLARES USA	\$	1.925,94
5690	Otros	\$	53.053,25
569001	OTROS INGRESOS	\$	53.053,25
56900101	OTROS INGRESOS VARIOS	\$	4.666,77
5690010101	OTROS INGRESOS VARIOS DOLARES USA	\$	4.666,77
56900102	OTROS INGRESOS COMISION RECAUDACION REPORNE	\$	47.820,58
5690010201	OTROS INGRESOS COMISION SEGUROS /REPORNE /COCTA Y OTROS	\$	47.820,58
56900103	OTROS INGRESOS COMISION COMPRAS TARJETAS DEBITO	\$	565,90
5690010301	OTROS INGRESOS COMISION COMPRAS TARJETAS DEBITO DOLARES USA	\$	565,90
TOTAL INGRESOS		\$	1.619.590,39
4	GASTOS		
41	INTERESES CAUSADOS		
4101	Obligaciones con el público	\$	646.607,14
410115	Depósitos de ahorro	\$	619.250,93
41011501	Depósitos a ahorro	\$	43.996,10
41011501	ACTIVAS	\$	43.996,10
4101150101	ACTIVAS AHORROS SOCIO	\$	20.452,31
410115010101	ACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	20.452,31
4101150104	ACTIVAS AHORROS DIARIOS	\$	8.080,74
410115010401	ACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	8.080,74
4101150105	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	2,19
410115010501	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	2,19
4101150106	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	\$	15.460,86
410115010601	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	15.460,86
410130	Depósitos a plazo	\$	575.254,83
41013001	INT PAGADO	\$	575.254,83
4101300101	INT PAGADO DEPOSITOS A PLAZO	\$	575.254,83
410130010101	INT PAGADO DEPOSITOS A PLAZO DOLARES USA	\$	575.254,83
4103	Obligaciones financieras	\$	27.356,21
410310	Obligaciones con entidades financieras del país	\$	27.356,21
41031001	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	\$	27.356,21
4103100101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SEPS	\$	27.356,21
410310010101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SEPS DOLARES USA	\$	27.356,21
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	\$	1.043,62
4303	En venta de activos productivos	\$	1.043,62
430310	En venta de cartera de créditos	\$	1.043,62
43031010	PERDIDA FINANCIERA EN VENTA	\$	1.043,62

4303101001	PERDIDA FINANCIERA EN VENTA DE CARTERA DE CREDITOS	\$	1.043,62
430310100101	PERDIDA FINANCIERA EN VENTA DE CARTERA DE CREDITOS DOLARES USA	\$	1.043,62
44	PROVISIONES	\$	95.417,99
4402	Cartera de créditos	\$	60.402,20
440220	Crédito de consumo	\$	60.402,20
44022001	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS	\$	60.402,20
4402200101	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	60.402,20
440220010101	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	60.402,20
4403	Cuentas por cobrar	\$	35.015,79
440301	CUENTAS X COBRAR	\$	35.015,79
44030101	CUENTAS X COBRAR PROVISION INTERESES	\$	35.015,79
4403010101	CUENTAS X COBRAR PROVISION INTERESES DOLARES USA	\$	35.015,79
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$	763.927,61
4501	Gastos de personal	\$	337.518,37
450105	Remuneraciones mensuales	\$	191.139,01
45010501	REMUNERACIONES	\$	191.139,01
4501050101	REMUNERACIONES MENSUALES	\$	191.139,01
450105010101	REMUNERACIONES MENSUALES DOLARES USA	\$	191.139,01
450110	Beneficios sociales	\$	24.548,32
45011001	BENEFICIOS SOCIALES	\$	24.548,32
4501100105	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO	\$	17.654,54
450110010501	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO DOLARES USA	\$	17.654,54
4501100110	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO	\$	6.893,78
450110011001	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO DOLARES USA	\$	6.893,78
450120	Aportes al IESS	\$	33.008,99
45012001	APORTES AL IESS	\$	33.008,99
4501200101	APORTES AL IESS PATRONAL	\$	33.008,99
450120010101	APORTES AL IESS PATRONAL DOLARES USA	\$	33.008,99
450130	Pensiones y jubilaciones	\$	16.817,46
45013005	GTO. PENS/JUBILAC	\$	16.817,46
4501300505	GTO. PENS/JUBILAC MAYOR A 10 AÑOS	\$	4.708,65
450130050501	GTO. PENS/JUBILAC MAYOR A 10 AÑOS DOLARES USA	\$	4.708,65
4501300510	GTO. PENS/JUBILAC MENOR A 10 AÑOS	\$	2.822,76
450130051001	GTO. PENS/JUBILAC MENOR A 10 AÑOS DOLARES USA	\$	2.822,76
4501300515	GTO. PENS/JUBILAC BONIFICACION POR DESHAUCIO	\$	9.286,05
450130051501	GTO. PENS/JUBILAC BONIFICACION POR DESHAUCIO DOLARES USA	\$	9.286,05
450135	Fondo de reserva IESS	\$	17.661,36
45013505	GTO. FONDO	\$	17.661,36
4501350501	GTO. FONDO DE RESERVA	\$	17.661,36
450135050101	GTO. FONDO DE RESERVA DOLARES USA	\$	17.661,36
450190	Otros	\$	54.343,23
45019005	GTO. PERSONAL EMP.	\$	54.343,23
4501900501	GTO. PERSONAL EMP. VACACIONES	\$	3.681,85
450190050101	GTO. PERSONAL EMP. VACACIONES DOLARES USA	\$	3.681,85
4501900502	GTO. PERSONAL EMP. VIATICOS Y SUBSISTENCIA	\$	600,00
450190050201	GTO. PERSONAL EMP. VIATICOS Y SUBSISTENCIA DOLARES USA	\$	600,00
4501900503	GTO. PERSONAL EMP. CAPACITACION Y ENTRANAMIENTO	\$	2.681,42
450190050301	GTO. PERSONAL EMP. CAPACITACION Y ENTRANAMIENTO DOLARES USA	\$	2.681,42
4501900504	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION POR REEMPLAZOS	\$	575,68
450190050401	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION POR REEMPLAZOS DOLARES USA	\$	575,68
4501900505	GTO. PERSONAL EMP. SERVICIO DIFERIDO	\$	1.575,00
450190050501	GTO. PERSONAL EMP. SERVICIO DIFERIDO DOLARES USA	\$	1.575,00
4501900506	GTO. PERSONAL EMP. HORAS EXTRAS	\$	6.074,28
450190050601	GTO. PERSONAL EMP. HORAS EXTRAS DOLARES USA	\$	6.074,28
4501900508	GTO. PERSONAL EMP. RETRIBUCION REPRESENTACION GERENTE	\$	18.400,00
450190050801	GTO. PERSONAL EMP. RETRIBUCION REPRESENTACION GERENTE DOLARES USA	\$	18.400,00
4501900509	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION ALIMNETACION Y TRANSPORTE	\$	17.600,00
450190050901	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION ALIMNETACION Y TRANSPORTE DOLARES US.	\$	17.600,00
4501900510	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION CUMPLIMIENTO METAS	\$	3.155,00
450190051001	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION CUMPLIMIENTO METAS DOLARES USA	\$	3.155,00
4502	Honorarios	\$	35.521,10
450205	Consejos	\$	27.492,67

45020505	GTO. DIRECTIVOS	\$	27.492,67
4502050501	GTO. DIRECTIVOS POR REPRESENTACION	\$	1.081,00
450205050101	GTO. DIRECTIVOS POR REPRESENTACION DOLARES USA	\$	1.081,00
4502050502	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	\$	15.601,67
450205050201	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION DOLARES USA	\$	15.601,67
4502050503	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	\$	10.810,00
450205050301	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA DOLARES USA	\$	10.810,00
450210	Honorarios profesionales	\$	8.028,43
45021001	HONORARIOS PROFESIONALES	\$	8.028,43
4502100101	HONORARIOS PROFESIONALES AUDITORIAS - ACTUARIOS	\$	8.028,43
450210010101	HONORARIOS PROFESIONALES AUDITORIAS - ACTUARIOS DOLARES USA	\$	8.028,43
4503	Servicios varios	\$	267.403,77
450305	Movilización, fletes y embalajes	\$	1.444,72
45030501	MOVILIZACION FLETES	\$	1.444,72
4503050101	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES	\$	1.444,72
450305010101	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES DOLARES USA	\$	1.444,72
450310	Servicios de guardiana	\$	33.469,92
45031001	SERVICIOS VARIOS	\$	33.469,92
4503100101	SERVICIOS VARIOS SEGURIDAD PRIVADA	\$	33.469,92
450310010101	SERVICIOS VARIOS SEGURIDAD PRIVADA DOLARES USA	\$	33.469,92
450315	Publicidad y propaganda	\$	62.634,74
45031501	PUBLICIDAD	\$	62.634,74
4503150101	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	\$	62.634,74
450315010101	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA DOLARES USA	\$	62.634,74
450320	Servicios básicos	\$	17.808,45
45032001	SERVICIOS BASICOS	\$	17.808,45
4503200101	SERVICIOS BASICOS ENERGIA AGUA	\$	3.566,79
450320010101	SERVICIOS BASICOS ENERGIA AGUA DOLARES USA	\$	3.566,79
4503200102	SERVICIOS BASICOS COMUNICACIÓN TELEFONO	\$	14.241,66
450320010201	SERVICIOS BASICOS COMUNICACIÓN TELEFONO DOLARES USA	\$	14.241,66
450330	Arrendamientos	\$	9.576,38
45033001	SERVICIOS VARIOS	\$	9.576,38
4503300101	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTOS	\$	9.576,38
450330010101	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTOS DOLARES USA	\$	9.576,38
450390	Otros servicios	\$	142.469,56
45039001	OTROS SERVICIOS	\$	142.469,56
4503900101	OTROS SERVICIOS MANTENIMIENTO EN GENERAL	\$	2.856,84
450390010101	OTROS SERVICIOS MANTENIMIENTO EN GENERAL DOLARES USA	\$	2.856,84
4503900102	OTROS SERVICIOS REFRIGERIOS	\$	3.019,82
450390010201	OTROS SERVICIOS REFRIGERIOS DOLARES USA	\$	3.019,82
4503900103	OTROS SERVICIOS GTO REPRESENTANTE Y ASAMBLEAS	\$	5.973,97
450390010301	OTROS SERVICIOS GTO REPRESENTANTE Y ASAMBLEAS DOLARES USA	\$	5.973,97
4503900104	OTROS SERVICIOS BALANCE SOCIAL	\$	1.753,11
450390010401	OTROS SERVICIOS BALANCE SOCIAL DOLARES USA	\$	1.753,11
4503900105	OTROS SERVICIOS GASTO NAVIDEÑO	\$	3.675,00
450390010501	OTROS SERVICIOS GASTO NAVIDEÑO DOLARES USA	\$	3.675,00
4503900106	OTROS SERVICIOS MOVILIZACION AHORRO DIARIO	\$	266,69
450390010601	OTROS SERVICIOS MOVILIZACION AHORRO DIARIO DOLARES USA	\$	266,69
4503900107	OTROS SERVICIOS GASTOS BANCARIOS	\$	126,66
450390010701	OTROS SERVICIOS GASTOS BANCARIOS DOLARES USA	\$	126,66
4503900108	OTROS SERVICIOS GASTOS POR PAGOS ANTICIPADOS	\$	8.833,46
450390010801	OTROS SERVICIOS GASTOS AMORTIZACION POLIZAS DE SEGUROS ARRENDAMIENTOS	\$	8.833,46
4503900110	OTROS SERVICIOS MANTENIMINETO SISTEMA INFORMATICO	\$	36.831,28
450390011001	OTROS SERVICIOS MANTENIMINETO SISTEMA INFORMATICO DOLARES USA	\$	36.831,28
4503900111	OTROS SERVICIOS DIGITALES	\$	53.883,73
450390011101	OTROS SERVICIOS DIGITALES DOLARES USA	\$	53.883,73
4503900112	OTROS SERVICIOS ARRENDAMIENTOS DE IMPRESORAS	\$	2.240,83
450390011201	OTROS SERVICIOS ARRENDAMIENTOS DE IMPRESORAS DOLARES USA	\$	2.240,83
4503900113	OTROS SERVICIOS COMISION CAJERO ATM CONECTA	\$	7.120,34
450390011301	OTROS SERVICIOS COMISION CAJERO ATM CONECTA DOLARES USA	\$	7.120,34
4503900114	OTROS SERVICIOS PROYECTOS MASTERCARD	\$	15.887,83
450390011401	OTROS SERVICIOS PROYECTOS MASTERCARD DOLARES USA	\$	15.887,83

4504	Impuestos, contribuciones y multas	\$	74.929,16
450405	Impuestos Fiscales	\$	3.038,67
45040501	IMPUESTOS	\$	3.038,67
4504050101	IMPUESTOS FISCALES	\$	3.038,67
450405010101	IMPUESTOS FISCALES DOLARES USA	\$	3.038,67
450410	Impuestos Municipales	\$	5.493,06
45041001	IMPUESTOS	\$	5.493,06
4504100101	IMPUESTOS MUNICIPALES	\$	5.493,06
450410010101	IMPUESTOS MUNICIPALES DOLARES USA	\$	5.493,06
450415	Aportes a la SEPS	\$	13.910,93
45041501	APORTES	\$	13.910,93
4504150101	APORTES A LA SEPS	\$	13.910,93
450415010101	APORTES A LA SEPS DOLARES USA	\$	13.910,93
450421	Aportes al COSEDE por prima variable	\$	52.486,50
45042101	APORTES A LA COSEDE	\$	52.486,50
4504210101	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA VARIABLE	\$	52.486,50
450421010101	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA VARIABLE DOLARES USA	\$	52.486,50
4505	Depreciaciones	\$	16.740,48
450515	Edificios	\$	7.110,52
45051505	GTO. DEPRECIACION	\$	7.110,52
4505150501	GTO. DEPRECIACION EDIFICIOS	\$	7.110,52
450515050101	GTO. DEPRECIACION EDIFICIOS DOLARES USA	\$	7.110,52
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$	3.844,10
45052505	GTO. DEPRECIACION	\$	3.844,10
4505250505	GTO. DEPRECIACION MUEBLES ENSERES	\$	3.810,56
450525050501	GTO. DEPRECIACION MUEBLES ENSERES DOLARES USA	\$	3.810,56
4505250510	GTO. DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	\$	33,54
450525051001	GTO. DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA DOLARES USA	\$	33,54
450530	Equipos de computación	\$	5.162,02
45053005	GTO. DEPRECIACION	\$	5.162,02
4505300501	GTO. DEPRECIACION EQUIPO COMPUTACION	\$	5.162,02
450530050101	GTO. DEPRECIACION EQUIPO COMPUTACION DOLARES USA	\$	5.162,02
450535	Unidades de transporte	\$	623,84
45053505	GTO. DEPRECIACION	\$	623,84
4505350501	GTO. DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE	\$	623,84
450535050101	GTO. DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE DOLARES USA	\$	623,84
4506	Amortizaciones	\$	20.761,40
450620	Estudios	\$	2.819,26
45062001	AMORTIZACIONES ESTUDIOS	\$	2.819,26
4506200101	AMORTIZACIONES ESTUDIOS POR GESTION POR PROCESO Y OTROS	\$	2.819,26
450620010101	AMORTIZACIONES ESTUDIOS POR GESTION POR PROCESO Y OTROS DOLARES USA	\$	2.819,26
450625	Programas de computación	\$	14.861,90
45062501	AMORTIZACIONES	\$	14.861,90
4506250101	AMORTIZACIONES POR PROGRAMAS DE COMPUTO	\$	4.982,09
450625010101	AMORTIZACIONES POR PROGRAMAS DE COMPUTO DOLARES USA	\$	4.982,09
4506250102	AMORTIZACIONES ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL	\$	9.879,81
450625010201	AMORTIZACIONES ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL DOLARES USA	\$	9.879,81
450630	Gastos de adecuación	\$	3.080,24
45063001	AMORTIZACIONES	\$	3.080,24
4506300101	AMORTIZACIONES GASTOS DE ADECUACION	\$	3.080,24
450630010101	AMORTIZACIONES GASTOS DE ADECUACION DOLARES USA	\$	3.080,24
4507	Otros gastos	\$	11.053,33
450705	Suministros diversos	\$	6.902,23
45070501	SUMINISTROS DIVERSOS	\$	6.902,23
4507050101	SUMINISTROS DIVERSOS ASEO Y LIMPIEZA	\$	484,14
450705010101	SUMINISTROS DIVERSOS ASEO Y LIMPIEZA DOLARES USA	\$	484,14
4507050102	SUMINISTROS DIVERSOS GENERAL	\$	6.418,09
450705010201	SUMINISTROS DIVERSOS GENERAL DOLARES USA	\$	6.418,09
450790	Otros	\$	4.151,10
45079001	OTROS GASTOS	\$	4.151,10
4507900101	OTROS GASTOS SEGURO DE DESGRAVAMEN	\$	4.151,10
450790010101	OTROS GASTOS SEGURO DE DESGRAVAMEN DOLARES USA	\$	4.151,10

47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$	33.614,90
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	\$	25.746,24
470301	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES	\$	25.746,24
47030110	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO	\$	15.946,44
4703011001	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO DOLARES USA	\$	15.946,44
47030120	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO	\$	7.678,37
4703012001	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO DOLARES USA	\$	7.678,37
47030150	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REFINANCIADA	\$	1.357,12
4703015001	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REFINANCIADA DOLARES USA	\$	1.357,12
47030155	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REESTRUCTURADA	\$	764,31
4703015501	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REESTRUCTURADA DOLARES USA	\$	764,31
4790	Otros	\$	7.868,66
479010	Otros	\$	7.868,66
47901001	OTROS GASTOS POR INTERESES Y VALORES	\$	7.868,66
4790100101	OTROS GASTOS POR INTERESES Y VALORES CONDONADOS	\$	7.868,66
479010010101	OTROS GASTOS POR INTERESES Y VALORES CONDONADOS DOLARES USA	\$	7.868,66
TOTAL GASTOS		\$	1.540.611,26
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		\$	78.979,13

IMPUESTOS

Participación a los Trabajadores	\$	11.846,87
Impuesto a la Renta	\$	16.783,07
Reserva Legal	\$	25.174,60
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$	25.174,60

Elaboro:

Yesica Mariela Santana Moreira
CONTADORA «(e)»
COACTENA LTDA.

Autorizo:

Teodoro Vladimir Calle Sarmiento
GERENTE
COACTENA LTDA.