

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TENA LTDA.

ELABORADO POR: YSANTANA



ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS AL 31 DE MAYO DEL 2025 Valores expresados en (\$)

5	INGRESOS		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$	1.797.554,07
5101	Depósitos	\$	49.167,34
510110	Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del sector financiero	\$	49.167,34
51011002	INT GANADO EN INSTITUCIONES	\$	49.167,34
5101100201	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS PRIVADAS Y SEPS	\$	49.167,34
510110020101	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS PRIVADAS Y SEPS DOLARES US	\$	49.167,34
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	\$	40.209,55
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	\$	40.209,55
51031501	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO	\$	40.209,55
5103150101	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO ENT. DEL SECTOR PRIVADO	\$	40.209,55
510315010101	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO ENT. DEL SECTOR PRIVADO DOLARES I	\$	40.209,55
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	\$	1.708.177,18
510410	Cartera de crédito de consumo	\$	1.333.536,17
51041001	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA	\$	1.333.536,17
5104100101	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	1.333.536,17
510410010101	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	1.333.536,17
510420	Cartera de microcrédito	\$	311.164,71
51042001	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA	\$	311.164,71
5104200101	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	311.164,71
510420010101	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	311.164,71
510430	Cartera de créditos refinanciada	\$	10.673,10
51043001	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA	\$	10.673,10
5104300101	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO	\$	10.673,10
510430010101	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	10.673,10
510435	Cartera de créditos reestructurada	\$	28.148,06
51043501	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA	\$	28.148,06
5104350101	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO	\$	28.148,06
510435010101	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	28.148,06
510450	De mora	\$	24.655,14
51045001	INT. PRESTAMO MORA CARTERA	\$	24.655,14
5104500101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDITO	\$	24.655,14
510450010101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	24.655,14
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$	48.160,09
5490	Otros servicios	\$	48.160,09
549005	Tarifados con costo máximo	\$	48.160,09
54900505	COMISION SRV	\$	14.888,96
5490050501	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI	\$	1.230,72
549005050101	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI DOLARES USA	\$	1.230,72
5490050503	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI	\$	468,75
549005050301	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI DOLARES USA	\$	468,75
5490050505	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO	\$	1.444,50
549005050501	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO DOLARES USA	\$	1.444,50
5490050506	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA	\$	542,79
549005050601	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA DOLARES USA	\$	542,79
5490050508	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB	\$	1.996,20
549005050801	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB DOLARES USA	\$	1.996,20
5490050509	COMISION SRV POR CHEQUE DEVUELTO	\$	4,98
549005050901	COMISION SRV POR CHEQUE DEVUELTO DOLARES USA	\$	4,98
5490050510	COMISION SRV RETIRO ATM	\$	4.866,67
549005051001	COMISION SRV RETIRO ATM DOLARES USA	\$	4.866,67
5490050511	COMISION SRV IMPRESIÓN SALDO ATM	\$	2.360,65
549005051101	COMISION SRV IMPRESIÓN SALDO ATM DOLARES USA	\$	2.360,65
5490050512	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM	\$	609,77
549005051201	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM DOLARES USA	\$	609,77
5490050513	COMISION SRV EMISION TARJETA ATM	\$	1.350,33

Creciendo juntos

549005051301	COMISION SRV EMISION TARJETA ATM DOLARES USA	\$	1.350,33
5490050515	COMISION SRV COSTO DE COMPRAS POR INTENET INTERNACIONAL	\$	13,60
549005051501	COMISION SRV COSTO DE COMPRAS POR INTENET INTERNACIONAL DOLAR	\$	13,60
54900510	TARIFADOS COSTO MAX	\$	33.271,13
5490051001	TARIFADOS COSTO MAX COBRANZA EXTRA JUDICIAL	\$	33.271,13
549005100101	TARIFADOS COSTO MAX COBRANZA EXTRA JUDICIAL DOLARES USA	\$	33.271,13
56	OTROS INGRESOS	\$	215.536,98
5604	Recuperaciones de activos financieros	\$	153.522,80
560405	De activos castigados	\$	97.538,45
56040501	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA	\$	97.538,45
5604050110	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA CONSUMO	\$	66.611,40
560405011001	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA CONSUMO DOLARES USA	\$	66.611,40
5604050120	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA MICROCREDITO	\$	18.362,67
560405012001	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA MICROCREDITO DOLARES USA	\$	18.362,67
5604050155	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA REESTRUCTURADA	\$	12.564,38
560405015501	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA REESTRUCTURADA DOLARES USA	\$	12.564,38
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	\$	55.984,35
56042001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES	\$	55.984,35
5604200110	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO	\$	32.111,47
560420011001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO DOLARES USA	\$	32.111,47
5604200120	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO	\$	20.780,07
560420012001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO DOLARES USA	\$	20.780,07
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	\$	62.014,18
569001	OTROS INGRESOS	\$	62.014,18
56900101	OTROS INGRESOS VARIOS	\$	5.216,22
5690010101	OTROS INGRESOS VARIOS DOLARES USA	\$	5.216,22
56900102	OTROS INGRESOS COMISION SERVICIOS	\$	56.128,41
5690010201	OTROS INGRESOS COMISION SEGUROS /REPORNE /COONECTA Y OTROS	\$	56.128,41
56900103	OTROS INGRESOS COMISION COMPRAS TARJETAS DEBITO	\$	669,55
5690010301	OTROS INGRESOS COMISION COMPRAS TARJETAS DEBITO DOLARES USA	\$	669,55
TOTAL INGRESOS		\$	2.061.251,14
4	GASTOS		
41	INTERESES CAUSADOS	\$	842.560,56
4101	Obligaciones con el público	\$	808.668,69
410115	Depósitos de ahorro	\$	55.321,56
41011501	ACTIVAS	\$	55.321,56
4101150101	ACTIVAS AHORROS SOCIO	\$	25.792,20
410115010101	ACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	25.792,20
4101150104	ACTIVAS AHORROS DIARIOS	\$	9.751,81
410115010401	ACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	9.751,81
4101150105	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	2,50
410115010501	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	2,50
4101150106	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	\$	19.775,05
410115010601	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	19.775,05
410130	Depósitos a plazo	\$	753.347,13
41013001	INT PAGADO	\$	753.347,13
4101300101	INT PAGADO DEPOSITOS A PLAZO	\$	753.347,13
410130010101	INT PAGADO DEPOSITOS A PLAZO DOLARES USA	\$	753.347,13
4103	Obligaciones financieras	\$	33.891,87
410310	Obligaciones con entidades financieras del país	\$	33.891,87
41031001	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	\$	33.891,87
4103100101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SEPS	\$	33.891,87
410310010101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SEPS DOLARES USA	\$	33.891,87
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	\$	2.951,99
4303	En venta de activos productivos	\$	2.951,99
430310	En venta de cartera de créditos	\$	2.951,99
43031010	PERDIDA FINANCIERA EN VENTA	\$	2.951,99

Creciendo juntos

4303101001	PERDIDA FINANCIERA EN VENTA DE CARTERA DE CREDITOS	\$	2.951,99
430310100101	PERDIDA FINANCIERA EN VENTA DE CARTERA DE CREDITOS DOLARES US.	\$	2.951,99
44	PROVISIONES	\$	98.941,14
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	\$	38.222,49
440301	CUENTAS X COBRAR	\$	38.222,49
44030101	CUENTAS X COBRAR PROVISION INTERESES	\$	38.222,49
4403010101	CUENTAS X COBRAR PROVISION INTERESES DOLARES USA	\$	38.222,49
4405	Otros activos	\$	316,45
440501	PROVISIONES	\$	316,45
44050101	PROVISIONES OTROS ACTIVOS	\$	316,45
4405010101	PROVISIONES OTROS ACTIVOS DOLARES USA	\$	316,45
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$	943.125,90
4501	Gastos de personal	\$	426.208,53
450105	Remuneraciones mensuales	\$	237.472,36
45010501	REMUNERACIONES	\$	237.472,36
4501050101	REMUNERACIONES MENSUALES	\$	237.472,36
450105010101	REMUNERACIONES MENSUALES DOLARES USA	\$	237.472,36
450110	Beneficios sociales	\$	30.484,20
45011001	BENEFICIOS SOCIALES	\$	30.484,20
4501100105	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO	\$	21.923,09
450110010501	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO DOLARES USA	\$	21.923,09
4501100110	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO	\$	8.561,11
450110011001	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO DOLARES USA	\$	8.561,11
450120	Aportes al IESS	\$	39.523,53
45012001	APORTES AL IESS	\$	39.523,53
4501200101	APORTES AL IESS PATRONAL	\$	39.523,53
450120010101	APORTES AL IESS PATRONAL DOLARES USA	\$	39.523,53
450130	Pensiones y jubilaciones	\$	25.429,94
45013005	GTO. PENS/JUBILAC	\$	25.429,94
4501300505	GTO. PENS/JUBILAC MAYOR A 10 AÑOS	\$	11.708,02
450130050501	GTO. PENS/JUBILAC MAYOR A 10 AÑOS DOLARES USA	\$	11.708,02
4501300510	GTO. PENS/JUBILAC MENOR A 10 AÑOS	\$	3.528,45
450130051001	GTO. PENS/JUBILAC MENOR A 10 AÑOS DOLARES USA	\$	3.528,45
4501300515	GTO. PENS/JUBILAC BONIFICACION POR DESHAUCIO	\$	10.193,47
450130051501	GTO. PENS/JUBILAC BONIFICACION POR DESHAUCIO DOLARES USA	\$	10.193,47
450135	Fondo de reserva IESS	\$	21.982,67
45013505	GTO. FONDO	\$	21.982,67
4501350501	GTO. FONDO DE RESERVA	\$	21.982,67
450135050101	GTO. FONDO DE RESERVA DOLARES USA	\$	21.982,67
450190	Otros	\$	71.315,83
45019005	GTO. PERSONAL EMP.	\$	71.315,83
4501900501	GTO. PERSONAL EMP. VACACIONES	\$	5.674,55
450190050101	GTO. PERSONAL EMP. VACACIONES DOLARES USA	\$	5.674,55
4501900502	GTO. PERSONAL EMP. VIATICOS Y SUBSISTENCIA	\$	780,00
450190050201	GTO. PERSONAL EMP. VIATICOS Y SUBSISTENCIA DOLARES USA	\$	780,00
4501900503	GTO. PERSONAL EMP. CAPACITACION Y ENTRANAMIENTO	\$	5.381,53
450190050301	GTO. PERSONAL EMP. CAPACITACION Y ENTRANAMIENTO DOLARES USA	\$	5.381,53
4501900504	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION POR REEMPLAZOS	\$	976,68
450190050401	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION POR REEMPLAZOS DOLARES USA	\$	976,68
4501900505	GTO. PERSONAL EMP. SERVICIO DIFERIDO	\$	1.925,00
450190050501	GTO. PERSONAL EMP. SERVICIO DIFERIDO DOLARES USA	\$	1.925,00
4501900506	GTO. PERSONAL EMP. HORAS EXTRAS	\$	6.333,08
450190050601	GTO. PERSONAL EMP. HORAS EXTRAS DOLARES USA	\$	6.333,08
4501900508	GTO. PERSONAL EMP. RETRIBUCION REPRESENTACION GERENTE	\$	23.000,00
450190050801	GTO. PERSONAL EMP. RETRIBUCION REPRESENTACION GERENTE DOLARE	\$	23.000,00
4501900509	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION ALIMNETACION Y TRANSPORTE	\$	21.949,99
450190050901	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION ALIMNETACION Y TRANSPORTE DOL	\$	21.949,99

4501900510	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION CUMPLIMIENTO METAS	\$	5.295,00
450190051001	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION CUMPLIMIENTO METAS DOLARES US,	\$	5.295,00
4502	Honorarios	\$	45.440,76
450205	Consejos	\$	33.804,42
45020505	GTO. DIRECTIVOS	\$	33.804,42
4502050501	GTO. DIRECTIVOS POR REPRESENTACION	\$	1.351,25
450205050101	GTO. DIRECTIVOS POR REPRESENTACION DOLARES USA	\$	1.351,25
4502050502	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	\$	19.385,17
450205050201	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION DOLARES USA	\$	19.385,17
4502050503	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	\$	12.972,00
450205050301	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA DOLARES USA	\$	12.972,00
4502050505	GTO. DIRECTIVOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	\$	96,00
450205050501	GTO. DIRECTIVOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS DOLARES USA	\$	96,00
450210	Honorarios profesionales	\$	11.636,34
45021001	HONORARIOS PROFESIONALES	\$	11.636,34
4502100101	HONORARIOS PROFESIONALES AUDITORIAS - ACTUARIOS	\$	11.636,34
450210010101	HONORARIOS PROFESIONALES AUDITORIAS - ACTUARIOS DOLARES USA	\$	11.636,34
4503	Servicios varios	\$	319.501,61
450305	Movilización, fletes y embalajes	\$	1.645,43
45030501	MOVILIZACION FLETES	\$	1.645,43
4503050101	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES	\$	1.645,43
450305010101	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES DOLARES USA	\$	1.645,43
450310	Servicios de guardiana	\$	41.837,40
45031001	SERVICIOS VARIOS	\$	41.837,40
4503100101	SERVICIOS VARIOS SEGURIDAD PRIVADA	\$	41.837,40
450310010101	SERVICIOS VARIOS SEGURIDAD PRIVADA DOLARES USA	\$	41.837,40
450315	Publicidad y propaganda	\$	68.638,84
45031501	PUBLICIDAD	\$	68.638,84
4503150101	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	\$	68.638,84
450315010101	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA DOLARES USA	\$	68.638,84
450320	Servicios básicos	\$	22.748,30
45032001	SERVICIOS BASICOS	\$	22.748,30
4503200101	SERVICIOS BASICOS ENERGIA AGUA	\$	4.959,78
450320010101	SERVICIOS BASICOS ENERGIA AGUA DOLARES USA	\$	4.959,78
4503200102	SERVICIOS BASICOS COMUNICACIÓN TELEFONO	\$	17.788,52
450320010201	SERVICIOS BASICOS COMUNICACIÓN TELEFONO DOLARES USA	\$	17.788,52
450330	Arrendamientos	\$	11.968,36
45033001	SERVICIOS VARIOS	\$	11.968,36
4503300101	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTOS	\$	11.968,36
450330010101	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTOS DOLARES USA	\$	11.968,36
450390	Otros servicios	\$	172.663,28
45039001	OTROS SERVISIOS	\$	172.663,28
4503900101	OTROS SERVISIOS MANTENIMIENTO EN GENERAL	\$	3.196,09
450390010101	OTROS SERVICIOS MANTENIMIENTO EN GENERAL DOLARES USA	\$	3.196,09
4503900102	OTROS SERVISIOS REFRIGERIOS	\$	3.700,57
450390010201	OTROS SERVICIOS REFRIGERIOS DOLARES USA	\$	3.700,57
4503900103	OTROS SERVISIOS GTO REPRESENTANTE Y ASAMBLEAS	\$	6.237,17
450390010301	OTROS SERVICIOS GTO REPRESENTANTE Y ASAMBLEAS DOLARES USA	\$	6.237,17
4503900104	OTROS SERVISIOS BALANCE SOCIAL	\$	1.753,11
450390010401	OTROS SERVICIOS BALANCE SOCIAL DOLARES USA	\$	1.753,11
4503900105	OTROS SERVISIOS GASTO NAVIDEÑO	\$	3.675,00
450390010501	OTROS SERVICIOS GASTO NAVIDEÑO DOLARES USA	\$	3.675,00
4503900106	OTROS SERVISIOS MOVILIZACION AHORRO DIARIO	\$	334,64
450390010601	OTROS SERVICIOS MOVILIZACION AHORRO DIARIO DOLARES USA	\$	334,64
4503900107	OTROS SERVISIOS GASTOS BANCARIOS	\$	171,03
450390010701	OTROS SERVICIOS GASTOS BANCARIOS DOLARES USA	\$	171,03
4503900108	OTROS SERVISIOS GASTOS POR PAGOS ANTICIPADOS	\$	11.548,39
450390010801	OTROS SERVICIOS GASTOS AMORTIZACION POLIZAS DE SEGUROS ARREN	\$	11.548,39
4503900110	OTROS SERVISIOS MANTENIMINETO SISTEMA INFORMATICO	\$	42.778,16
450390011001	OTROS SERVICIOS MANTENIMINETO SISTEMA INFORMATICO DOLARES US/	\$	42.778,16
4503900111	OTROS SERVISIOS DIGITALES	\$	68.662,57
450390011101	OTROS SERVICIOS DIGITALES DOLARES USA	\$	68.662,57

4503900112	OTROS SERVICIOS ARRENDAMIENTOS DE IMPRESORAS	\$	2.682,60
450390011201	OTROS SERVICIOS ARRENDAMIENTOS DE IMPRESORAS DOLARES USA	\$	2.682,60
4503900113	OTROS SERVICIOS COMISION CAJERO ATM CONECTA	\$	8.617,74
450390011301	OTROS SERVICIOS COMISION CAJERO ATM CONECTA DOLARES USA	\$	8.617,74
4503900114	OTROS SERVICIOS PROYECTOS MASTERCARD	\$	19.306,21
450390011401	OTROS SERVICIOS PROYECTOS MASTERCARD DOLARES USA	\$	19.306,21
4504	Impuestos, contribuciones y multas	\$	89.321,47
450405	Impuestos Fiscales	\$	3.372,22
45040501	IMPUESTOS	\$	3.372,22
4504050101	IMPUESTOS FISCALES	\$	3.372,22
450405010101	IMPUESTOS FISCALES DOLARES USA	\$	3.372,22
450410	Impuestos Municipales	\$	5.580,29
45041001	IMPUESTOS	\$	5.580,29
4504100101	IMPUESTOS MUNICIPALES	\$	5.580,29
450410010101	IMPUESTOS MUNICIPALES DOLARES USA	\$	5.580,29
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	\$	66.458,03
45042101	APORTES A LA COSEDE	\$	66.458,03
4504210101	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA VARIABLE	\$	66.458,03
450421010101	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA VARIABLE DOLARES USA	\$	66.458,03
4505	Depreciaciones	\$	20.792,28
450515	Edificios	\$	8.888,15
45051505	GTO. DEPRECIACION	\$	8.888,15
4505150501	GTO. DEPRECIACION EDIFICIOS	\$	8.888,15
450515050101	GTO. DEPRECIACION EDIFICIOS DOLARES USA	\$	8.888,15
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$	4.666,26
45052505	GTO. DEPRECIACION	\$	4.666,26
4505250505	GTO. DEPRECIACION MUEBLES ENSERES	\$	4.617,15
450525050501	GTO. DEPRECIACION MUEBLES ENSERES DOLARES USA	\$	4.617,15
4505250510	GTO. DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	\$	49,11
450525051001	GTO. DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA DOLARES USA	\$	49,11
450530	Equipos de computación	\$	6.458,07
45053005	GTO. DEPRECIACION	\$	6.458,07
4505300501	GTO. DEPRECIACION EQUIPO COMPUTACION	\$	6.458,07
450530050101	GTO. DEPRECIACION EQUIPO COMPUTACION DOLARES USA	\$	6.458,07
450535	Unidades de transporte	\$	779,80
45053505	GTO. DEPRECIACION	\$	779,80
4505350501	GTO. DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE	\$	779,80
450535050101	GTO. DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE DOLARES USA	\$	779,80
4506	Amortizaciones	\$	26.520,47
450620	Estudios	\$	3.464,58
45062001	AMORTIZACIONES ESTUDIOS	\$	3.464,58
4506200101	AMORTIZACIONES ESTUDIOS POR GESTION POR PROCESO Y OTROS	\$	3.464,58
450620010101	AMORTIZACIONES ESTUDIOS POR GESTION POR PROCESO Y OTROS DOLA	\$	3.464,58
450625	Programas de computación	\$	19.205,59
45062501	AMORTIZACIONES	\$	19.205,59
4506250101	AMORTIZACIONES POR PROGRAMAS DE COMPUTO	\$	6.437,71
450625010101	AMORTIZACIONES POR PROGRAMAS DE COMPUTO DOLARES USA	\$	6.437,71
4506250102	AMORTIZACIONES ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL	\$	12.767,88
450625010201	AMORTIZACIONES ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL DOLARES USA	\$	12.767,88
450630	Gastos de adecuación	\$	3.850,30
45063001	AMORTIZACIONES	\$	3.850,30
4506300101	AMORTIZACIONES GASTOS DE ADECUACION	\$	3.850,30
450630010101	AMORTIZACIONES GASTOS DE ADECUACION DOLARES USA	\$	3.850,30
4507	Otros gastos	\$	15.340,78
450705	Suministros diversos	\$	9.961,69
45070501	SUMINISTROS DIVERSOS	\$	9.961,69
4507050101	SUMINISTROS DIVERSOS ASEO Y LIMPIEZA	\$	942,38
450705010101	SUMINISTROS DIVERSOS ASEO Y LIMPIEZA DOLARES USA	\$	942,38

4507050102	SUMINISTROS DIVERSOS GENERAL	\$	9.019,31
450705010201	SUMINISTROS DIVERSOS GENERAL DOLARES USA	\$	9.019,31
450790	Otros	\$	5.379,09
45079001	OTROS GASTOS	\$	5.379,09
4507900101	OTROS GASTOS SEGURO DE DESGRAVAMEN	\$	5.379,09
450790010101	OTROS GASTOS SEGURO DE DESGRAVAMEN DOLARES USA	\$	5.379,09
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$	37.882,36
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	\$	25.856,09
470301	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES	\$	25.856,09
47030110	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO	\$	16.056,29
4703011001	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO DOLARES USA	\$	16.056,29
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	\$	12.026,27
479010	Otros	\$	12.026,27
47901001	OTROS GASTOS POR INTERESES Y VALORES	\$	12.026,27
4790100101	OTROS GASTOS POR INTERESES Y VALORES CONDONADOS	\$	12.026,27
479010010101	OTROS GASTOS POR INTERESES Y VALORES CONDONADOS DOLARES US/	\$	12.026,27
TOTAL GASTOS		\$	1.925.461,95
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		\$	135.789,19

IMPUESTOS

Participación a los Trabajadores	\$	20.368,38
Impuesto a la Renta	\$	28.855,20
Contribución SEPS	\$	1.154,21
Reserva Legal	\$	42.705,70
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$	42.705,70

Elaboro:

Yesica Mariela Santana Moreira
CONTADORA
COACTENA LTDA.

Autorizo:

Teodoro Vladimir Calle Sarmiento
GERENTE
COACTENA LTDA.

Creciendo juntos