

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TENA LTDA.

ELABORADO POR: YSANTANA



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

5	INGRESOS		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		
5101	Depósitos	\$	2.949.181,34
510110	Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del sector financiero	\$	72.861,55
51011002	INT GANADO EN INSTITUCIONES	\$	72.861,55
5101100201	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS PRIVADAS Y SEPS	\$	72.861,55
510110020101	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS PRIVADAS Y SEPS DOLARES US	\$	72.861,55
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	\$	67.149,48
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	\$	67.149,48
51031501	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO	\$	67.149,48
5103150101	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO ENT. DEL SECTOR PRIVADO	\$	67.149,48
510315010101	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO ENT. DEL SECTOR PRIVADO DOLARES I	\$	67.149,48
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	\$	2.809.170,31
510410	Cartera de crédito de consumo	\$	2.181.993,38
51041001	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA	\$	2.181.993,38
5104100101	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	2.181.993,38
510410010101	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	2.181.993,38
510420	Cartera de microcrédito	\$	531.472,46
51042001	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA	\$	531.472,46
5104200101	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	531.472,46
510420010101	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	531.472,46
510430	Cartera de créditos refinanciada	\$	17.117,01
51043001	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA	\$	17.117,01
5104300101	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO	\$	17.117,01
510430010101	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	17.117,01
510435	Cartera de créditos reestructurada	\$	37.079,53
51043501	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA	\$	37.079,53
5104350101	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO	\$	37.079,53
510435010101	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	37.079,53
510450	De mora	\$	41.507,93
51045001	INT. PRESTAMO MORA CARTERA	\$	41.507,93
5104500101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDITO	\$	41.507,93
510450010101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	41.507,93
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$	77.010,89
5490	Otros servicios	\$	77.010,89
549005	Tarifados con costo máximo	\$	77.010,89
54900505	COMISION SRV	\$	24.359,61
5490050501	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI	\$	2.042,88
549005050101	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI DOLARES USA	\$	2.042,88
5490050503	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI	\$	718,75
549005050301	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI DOLARES USA	\$	718,75
5490050505	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO	\$	2.373,75
549005050501	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO DOLARES USA	\$	2.373,75
5490050506	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA	\$	800,33
549005050601	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA DOLARES USA	\$	800,33
5490050508	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB	\$	3.492,00
549005050801	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB DOLARES USA	\$	3.492,00
5490050509	COMISION SRV POR CHEQUE DEVUELTO	\$	4,98
549005050901	COMISION SRV POR CHEQUE DEVUELTO DOLARES USA	\$	4,98
5490050510	COMISION SRV RETIRO ATM	\$	7.891,47
549005051001	COMISION SRV RETIRO ATM DOLARES USA	\$	7.891,47
5490050511	COMISION SRV IMPRESIÓN SALDO ATM	\$	3.842,45
549005051101	COMISION SRV IMPRESIÓN SALDO ATM DOLARES USA	\$	3.842,45
5490050512	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM	\$	1.009,63
549005051201	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM DOLARES USA	\$	1.009,63
5490050513	COMISION SRV EMISION TARJETA ATM	\$	2.101,97

Creciendo juntos

549005051301	COMISION SRV EMISION TARJETA ATM DOLARES USA	\$	2.101,97
5490050515	COMISION SRV COSTO DE COMPRAS POR INTENET INTERNACIONAL	\$	71,40
549005051501	COMISION SRV COSTO DE COMPRAS POR INTENET INTERNACIONAL DOLAR	\$	71,40
5490050516	COMISION SRV REMESAS EXTERIOR RIA	\$	10,00
549005051601	COMISION SRV REMESAS EXTERIOR RIA DOLARES USA	\$	10,00
54900510	TARIFADOS COSTO MAX	\$	52.651,28
5490051001	TARIFADOS COSTO MAX COBRANZA EXTRA JUDICIAL	\$	52.651,28
549005100101	TARIFADOS COSTO MAX COBRANZA EXTRA JUDICIAL DOLARES USA	\$	52.651,28
56	OTROS INGRESOS	\$	270.334,46
5604	Recuperaciones de activos financieros	\$	172.852,58
560405	De activos castigados	\$	109.523,17
56040501	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA	\$	109.523,17
5604050110	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA CONSUMO	\$	70.174,81
560405011001	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA CONSUMO DOLARES USA	\$	70.174,81
5604050120	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA MICROCREDITO	\$	22.326,89
560405012001	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA MICROCREDITO DOLARES USA	\$	22.326,89
5604050155	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA REESTRUCTURADA	\$	17.021,47
560405015501	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA REESTRUCTURADA DOLARES USA	\$	17.021,47
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	\$	63.329,41
56042001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES	\$	63.329,41
5604200110	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO	\$	34.503,64
560420011001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO DOLARES USA	\$	34.503,64
5604200120	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO	\$	25.533,43
560420012001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO DOLARES USA	\$	25.533,43
5604200150	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REFINANCIADA	\$	1.203,56
560420015001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REFINANCIADA DOLARES USA	\$	1.203,56
5604200155	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REESTRUCTURADA	\$	2.088,78
560420015501	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REESTRUCTURADA DOLARES USA	\$	2.088,78
5690	Otros	\$	97.481,88
569001	OTROS INGRESOS	\$	97.481,88
56900101	OTROS INGRESOS VARIOS	\$	7.880,76
5690010101	OTROS INGRESOS VARIOS DOLARES USA	\$	7.880,76
56900102	OTROS INGRESOS COMISION SERVICIOS	\$	87.870,83
5690010201	OTROS INGRESOS COMISION SEGUROS /REPORNE /COONECTA Y OTROS	\$	87.870,83
56900103	OTROS INGRESOS COMISION COMPRAS TARJETAS DEBITO	\$	1.730,29
5690010301	OTROS INGRESOS COMISION COMPRAS TARJETAS DEBITO DOLARES USA	\$	1.730,29
TOTAL INGRESOS		\$	3.296.526,69
4	GASTOS		
41	INTERESES CAUSADOS		
4101	Obligaciones con el público	\$	1.363.413,02
410115	Depósitos de ahorro	\$	1.310.185,59
41011501	ACTIVAS	\$	89.209,02
4101150101	ACTIVAS AHORROS SOCIO	\$	89.209,02
410115010101	ACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	41.751,60
4101150104	ACTIVAS AHORROS DIARIOS	\$	41.751,60
410115010401	ACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	15.302,53
4101150105	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	15.302,53
410115010501	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	2,39
4101150106	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	\$	2,39
410115010601	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	32.152,50
410130	Depósitos a plazo	\$	32.152,50
41013001	INT PAGADO	\$	1.220.976,57
4101300101	INT PAGADO DEPOSITOS A PLAZO	\$	1.220.976,57
410130010101	INT PAGADO DEPOSITOS A PLAZO DOLARES USA	\$	1.220.976,57
4103	Obligaciones financieras	\$	53.227,43
410310	Obligaciones con entidades financieras del país	\$	53.227,43
41031001	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	\$	53.227,43
4103100101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SEPS	\$	53.227,43
410310010101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SEPS DOLARES USA	\$	53.227,43
44	PROVISIONES	\$	175.560,40
4402	Cartera de créditos	\$	112.018,98

Creciendo juntos

440220	Crédito de consumo	\$	90.812,43
44022001	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS	\$	90.812,43
4402200101	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	90.812,43
440220010101	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	90.812,43
440240	Microcrédito	\$	21.206,55
44024001	GASTO PROVISION MICROCREDITO CREDITOS	\$	21.206,55
4402400101	GASTO PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	21.206,55
440240010101	GASTO PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES U	\$	21.206,55
4403	Cuentas por cobrar	\$	62.930,82
440301	CUENTAS X COBRAR	\$	62.930,82
44030101	CUENTAS X COBRAR PROVISION INTERESES	\$	62.930,82
4403010101	CUENTAS X COBRAR PROVISION INTERESES DOLARES USA	\$	62.930,82
4405	Otros activos	\$	610,60
440501	PROVISIONES	\$	610,60
44050101	PROVISIONES OTROS ACTIVOS	\$	610,60
4405010101	PROVISIONES OTROS ACTIVOS DOLARES USA	\$	610,60
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$	1.487.240,72
4501	Gastos de personal	\$	697.929,67
450105	Remuneraciones mensuales	\$	361.726,30
45010501	REMUNERACIONES	\$	361.726,30
4501050101	REMUNERACIONES MENSUALES	\$	361.726,30
450105010101	REMUNERACIONES MENSUALES DOLARES USA	\$	361.726,30
450110	Beneficios sociales	\$	49.231,19
45011001	BENEFICIOS SOCIALES	\$	49.231,19
4501100105	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO	\$	35.496,31
450110010501	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO DOLARES USA	\$	35.496,31
4501100110	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO	\$	13.734,88
450110011001	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO DOLARES USA	\$	13.734,88
450120	Aportes al IESS	\$	59.395,54
45012001	APORTES AL IESS	\$	59.395,54
4501200101	APORTES AL IESS PATRONAL	\$	59.395,54
450120010101	APORTES AL IESS PATRONAL DOLARES USA	\$	59.395,54
450130	Pensiones y jubilaciones	\$	71.959,78
45013005	GTO. PENS/JUBILAC	\$	71.959,78
4501300505	GTO. PENS/JUBILAC MAYOR A 10 AÑOS	\$	15.102,61
450130050501	GTO. PENS/JUBILAC MAYOR A 10 AÑOS DOLARES USA	\$	15.102,61
4501300510	GTO. PENS/JUBILAC MENOR A 10 AÑOS	\$	7.229,69
450130051001	GTO. PENS/JUBILAC MENOR A 10 AÑOS DOLARES USA	\$	7.229,69
4501300515	GTO. PENS/JUBILAC BONIFICACION POR DESHAUCIO	\$	49.627,48
450130051501	GTO. PENS/JUBILAC BONIFICACION POR DESHAUCIO DOLARES USA	\$	49.627,48
450135	Fondo de reserva IESS	\$	34.936,48
45013505	GTO. FONDO	\$	34.936,48
4501350501	GTO. FONDO DE RESERVA	\$	34.936,48
450135050101	GTO. FONDO DE RESERVA DOLARES USA	\$	34.936,48
450190	Otros	\$	120.680,38
45019005	GTO. PERSONAL EMP.	\$	120.680,38
4501900501	GTO. PERSONAL EMP. VACACIONES	\$	13.127,94
450190050101	GTO. PERSONAL EMP. VACACIONES DOLARES USA	\$	13.127,94
4501900502	GTO. PERSONAL EMP. VIATICOS Y SUBSISTENCIA	\$	1.760,00
450190050201	GTO. PERSONAL EMP. VIATICOS Y SUBSISTENCIA DOLARES USA	\$	1.760,00
4501900503	GTO. PERSONAL EMP. CAPACITACION Y ENTRANAMIENTO	\$	10.799,19
450190050301	GTO. PERSONAL EMP. CAPACITACION Y ENTRANAMIENTO DOLARES USA	\$	10.799,19
4501900504	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION POR REEMPLAZOS	\$	2.257,18
450190050401	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION POR REEMPLAZOS DOLARES USA	\$	2.257,18
4501900505	GTO. PERSONAL EMP. SERVICIO DIFERIDO	\$	2.905,00
450190050501	GTO. PERSONAL EMP. SERVICIO DIFERIDO DOLARES USA	\$	2.905,00
4501900506	GTO. PERSONAL EMP. HORAS EXTRAS	\$	6.442,75
450190050601	GTO. PERSONAL EMP. HORAS EXTRAS DOLARES USA	\$	6.442,75
4501900507	GTO. PERSONAL EMP. UNIFORMES	\$	60,00
450190050701	GTO. PERSONAL EMP. UNIFORMES DOLARES USA	\$	60,00
4501900508	GTO. PERSONAL EMP. RETRIBUCION REPRESENTACION GERENTE	\$	36.800,00
450190050801	GTO. PERSONAL EMP. RETRIBUCION REPRESENTACION GERENTE DOLARE	\$	36.800,00

4501900509	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION ALIMNETACION Y TRANSPORTE	\$	34.893,32
450190050901	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION ALIMNETACION Y TRANSPORTE DOL	\$	34.893,32
4501900510	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION CUMPLIMIENTO METAS	\$	11.635,00
450190051001	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION CUMPLIMIENTO METAS DOLARES US	\$	11.635,00
4502	Honorarios	\$	73.176,17
450205	Consejos	\$	56.207,42
45020505	GTO. DIRECTIVOS	\$	56.207,42
4502050501	GTO. DIRECTIVOS POR REPRESENTACION	\$	2.162,00
450205050101	GTO. DIRECTIVOS POR REPRESENTACION DOLARES USA	\$	2.162,00
4502050502	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	\$	31.276,17
450205050201	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION DOLARES USA	\$	31.276,17
4502050503	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	\$	21.079,50
450205050301	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA DOLARES USA	\$	21.079,50
4502050504	GTO. DIRECTIVOS POR CAPACITACION	\$	1.569,75
450205050401	GTO. DIRECTIVOS POR CAPACITACION DOLARES USA	\$	1.569,75
4502050505	GTO. DIRECTIVOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	\$	120,00
450205050501	GTO. DIRECTIVOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS DOLARES USA	\$	120,00
450210	Honorarios profesionales	\$	16.968,75
45021001	HONORARIOS PROFESIONALES	\$	16.968,75
4502100101	HONORARIOS PROFESIONALES AUDITORIAS - ACTUARIOS	\$	16.968,75
450210010101	HONORARIOS PROFESIONALES AUDITORIAS - ACTUARIOS DOLARES USA	\$	16.968,75
4503	Servicios varios	\$	480.793,74
450305	Movilización, fletes y embalajes	\$	2.459,46
45030501	MOVILIZACION FLETES	\$	2.459,46
4503050101	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES	\$	2.459,46
450305010101	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES DOLARES USA	\$	2.459,46
450310	Servicios de guardianía	\$	66.939,84
45031001	SERVICIOS VARIOS	\$	66.939,84
4503100101	SERVICIOS VARIOS SEGURIDAD PRIVADA	\$	66.939,84
450310010101	SERVICIOS VARIOS SEGURIDAD PRIVADA DOLARES USA	\$	66.939,84
450315	Publicidad y propaganda	\$	77.843,23
45031501	PUBLICIDAD	\$	77.843,23
4503150101	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	\$	77.843,23
450315010101	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA DOLARES USA	\$	77.843,23
450320	Servicios básicos	\$	36.007,89
45032001	SERVICIOS BASICOS	\$	36.007,89
4503200101	SERVICIOS BASICOS ENERGIA AGUA	\$	7.530,52
450320010101	SERVICIOS BASICOS ENERGIA AGUA DOLARES USA	\$	7.530,52
4503200102	SERVICIOS BASICOS COMUNICACIÓN TELEFONO	\$	28.477,37
450320010201	SERVICIOS BASICOS COMUNICACIÓN TELEFONO DOLARES USA	\$	28.477,37
450330	Arrendamientos	\$	19.112,61
45033001	SERVICIOS VARIOS	\$	19.112,61
4503300101	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTOS	\$	19.112,61
450330010101	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTOS DOLARES USA	\$	19.112,61
450390	Otros servicios	\$	278.430,71
45039001	OTROS SERVISIOS	\$	278.430,71
4503900101	OTROS SERVISIOS MANTENIMIENTO EN GENERAL	\$	9.039,83
450390010101	OTROS SERVISIOS MANTENIMIENTO EN GENERAL DOLARES USA	\$	9.039,83
4503900102	OTROS SERVISIOS REFRIGERIOS	\$	5.438,85
450390010201	OTROS SERVISIOS REFRIGERIOS DOLARES USA	\$	5.438,85
4503900103	OTROS SERVISIOS GTO REPRESENTANTE Y ASAMBLEAS	\$	11.246,63
450390010301	OTROS SERVISIOS GTO REPRESENTANTE Y ASAMBLEAS DOLARES USA	\$	11.246,63
4503900104	OTROS SERVISIOS BALANCE SOCIAL	\$	2.838,11
450390010401	OTROS SERVISIOS BALANCE SOCIAL DOLARES USA	\$	2.838,11
4503900105	OTROS SERVISIOS GASTO NAVIDEÑO	\$	3.675,00
450390010501	OTROS SERVISIOS GASTO NAVIDEÑO DOLARES USA	\$	3.675,00
4503900106	OTROS SERVISIOS MOVILIZACION AHORRO DIARIO	\$	539,31
450390010601	OTROS SERVISIOS MOVILIZACION AHORRO DIARIO DOLARES USA	\$	539,31
4503900107	OTROS SERVISIOS GASTOS BANCARIOS	\$	299,98
450390010701	OTROS SERVISIOS GASTOS BANCARIOS DOLARES USA	\$	299,98
4503900108	OTROS SERVISIOS GASTOS POR PAGOS ANTICIPADOS	\$	17.448,12
450390010801	OTROS SERVISIOS GASTOS AMORTIZACION POLIZAS DE SEGUROS ARREN	\$	17.448,12

4503900110	OTROS SERVICIOS MANTENIMIENTO SISTEMA INFORMATICO	\$	63.788,20
450390011001	OTROS SERVICIOS MANTENIMIENTO SISTEMA INFORMATICO DOLARES USA	\$	63.788,20
4503900111	OTROS SERVICIOS DIGITALES	\$	112.804,51
450390011101	OTROS SERVICIOS DIGITALES DOLARES USA	\$	112.804,51
4503900112	OTROS SERVICIOS ARRENDAMIENTOS DE IMPRESORAS	\$	3.960,49
450390011201	OTROS SERVICIOS ARRENDAMIENTOS DE IMPRESORAS DOLARES USA	\$	3.960,49
4503900113	OTROS SERVICIOS COMISION CAJERO ATM CONECTA	\$	13.136,29
450390011301	OTROS SERVICIOS COMISION CAJERO ATM CONECTA DOLARES USA	\$	13.136,29
4503900114	OTROS SERVICIOS PROYECTOS MASTERCARD	\$	34.215,39
450390011401	OTROS SERVICIOS PROYECTOS MASTERCARD DOLARES USA	\$	34.215,39
4504	Impuestos, contribuciones y multas	\$	135.585,55
450405	Impuestos Fiscales	\$	4.438,72
45040501	IMPUESTOS	\$	4.438,72
4504050101	IMPUESTOS FISCALES	\$	4.438,72
450405010101	IMPUESTOS FISCALES DOLARES USA	\$	4.438,72
450410	Impuestos Municipales	\$	7.125,34
45041001	IMPUESTOS	\$	7.125,34
4504100101	IMPUESTOS MUNICIPALES	\$	7.125,34
450410010101	IMPUESTOS MUNICIPALES DOLARES USA	\$	7.125,34
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	\$	110.110,56
45042101	APORTES A LA COSEDE	\$	110.110,56
4504210101	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA VARIABLE	\$	110.110,56
450421010101	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA VARIABLE DOLARES USA	\$	110.110,56
4505	Depreciaciones	\$	29.971,57
450515	Edificios	\$	12.219,62
45051505	GTO. DEPRECIACION	\$	12.219,62
4505150501	GTO. DEPRECIACION EDIFICIOS	\$	12.219,62
450515050101	GTO. DEPRECIACION EDIFICIOS DOLARES USA	\$	12.219,62
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$	7.513,81
45052505	GTO. DEPRECIACION	\$	7.513,81
4505250505	GTO. DEPRECIACION MUEBLES ENSERES	\$	7.427,59
450525050501	GTO. DEPRECIACION MUEBLES ENSERES DOLARES USA	\$	7.427,59
4505250510	GTO. DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	\$	86,22
450525051001	GTO. DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA DOLARES USA	\$	86,22
450530	Equipos de computación	\$	8.990,46
45053005	GTO. DEPRECIACION	\$	8.990,46
4505300501	GTO. DEPRECIACION EQUIPO COMPUTACION	\$	8.990,46
450530050101	GTO. DEPRECIACION EQUIPO COMPUTACION DOLARES USA	\$	8.990,46
450535	Unidades de transporte	\$	1.247,68
45053505	GTO. DEPRECIACION	\$	1.247,68
4505350501	GTO. DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE	\$	1.247,68
450535050101	GTO. DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE DOLARES USA	\$	1.247,68
4506	Amortizaciones	\$	43.797,68
450620	Estudios	\$	5.400,54
45062001	AMORTIZACIONES ESTUDIOS	\$	5.400,54
4506200101	AMORTIZACIONES ESTUDIOS POR GESTION POR PROCESO Y OTROS	\$	5.400,54
450620010101	AMORTIZACIONES ESTUDIOS POR GESTION POR PROCESO Y OTROS DOLARES USA	\$	5.400,54
450625	Programas de computación	\$	32.236,66
45062501	AMORTIZACIONES	\$	32.236,66
4506250101	AMORTIZACIONES POR PROGRAMAS DE COMPUTO	\$	10.804,57
450625010101	AMORTIZACIONES POR PROGRAMAS DE COMPUTO DOLARES USA	\$	10.804,57
4506250102	AMORTIZACIONES ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL	\$	21.432,09
450625010201	AMORTIZACIONES ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL DOLARES USA	\$	21.432,09
450630	Gastos de adecuación	\$	6.160,48
45063001	AMORTIZACIONES	\$	6.160,48
4506300101	AMORTIZACIONES GASTOS DE ADECUACION	\$	6.160,48
450630010101	AMORTIZACIONES GASTOS DE ADECUACION DOLARES USA	\$	6.160,48
4507	Otros gastos	\$	25.986,34

450705	Suministros diversos		
45070501	SUMINISTROS DIVERSOS	\$	16.778,06
4507050101	SUMINISTROS DIVERSOS ASEO Y LIMPIEZA	\$	16.778,06
450705010101	SUMINISTROS DIVERSOS ASEO Y LIMPIEZA DOLARES USA	\$	942,38
4507050102	SUMINISTROS DIVERSOS GENERAL	\$	942,38
450705010201	SUMINISTROS DIVERSOS GENERAL DOLARES USA	\$	15.835,68
450790	Otros	\$	15.835,68
45079001	OTROS GASTOS	\$	9.208,28
4507900101	OTROS GASTOS SEGURO DE DESGRAVAMEN	\$	9.208,28
450790010101	OTROS GASTOS SEGURO DE DESGRAVAMEN DOLARES USA	\$	9.208,28
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$	9.208,28
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	\$	41.212,31
470301	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES	\$	25.856,09
47030110	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO	\$	25.856,09
4703011001	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO DOLARES USA	\$	16.056,29
47030120	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO	\$	16.056,29
4703012001	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO DOLARES USA	\$	7.678,37
47030150	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REFINANCIADA	\$	7.678,37
4703015001	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REFINANCIADA DOLARES USA	\$	1.357,12
47030155	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REESTRUCTURADA	\$	1.357,12
4703015501	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REESTRUCTURADA DOLARES USA	\$	764,31
4790	Otros	\$	764,31
479010	Otros	\$	15.356,22
47901001	OTROS GASTOS POR INTERESES Y VALORES	\$	15.356,22
4790100101	OTROS GASTOS POR INTERESES Y VALORES CONDONADOS	\$	15.356,22
479010010101	OTROS GASTOS POR INTERESES Y VALORES CONDONADOS DOLARES US/	\$	15.356,22
TOTAL GASTOS		\$	3.067.426,45
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		\$	229.100,24

IMPUESTOS

Participación a los Trabajadores	\$	34.365,04
Impuesto a la Renta	\$	48.683,80
Contribución SEPS	\$	1.947,35
Reserva Legal	\$	72.052,03
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$	72.052,03

Elaboro:

Yesica Mariela Santana Moreira
CONTADORA
COACTENA LTDA.

Autorizo:

Teodoro Vladimir Calle Sarmiento
GERENTE
COACTENA LTDA.

Creciendo juntos