

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ELABORADO POR: YSANTANA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TENA LTDA.

BALANCE GENERAL


COOPTENA
 AHORRO Y CRÉDITO

% ANÁLISIS VERTICAL

% ANÁLISIS HORIZONTAL

		VALOR AL		VALOR AL		VAR.		VAR.	
		30/6/2025	%	31/7/2025	%	ABSOLUTA \$	RELATIVA %		
1	ACTIVO								
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 5.063.246,89	14,45%	\$ 5.426.395,33	15,21%	\$ 363.148,44	7,17%		
1101	Caja	\$ 293.524,31	0,84%	\$ 258.707,43	0,73%	\$ -34.816,88	-11,86%		
1102	Depósitos para encaje	\$ 521.420,00	1,49%	\$ 529.900,00	1,49%	\$ 8.480,00	1,63%		
1103	Bancos y otras entidades financieras	\$ 4.248.302,58	12,12%	\$ 4.637.787,90	13,00%	\$ 389.485,32	9,17%		
13	INVERSIONES	\$ 1.885.308,88	5,38%	\$ 1.894.232,02	5,31%	\$ 8.923,14	0,47%		
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y se	\$ 1.885.308,88	5,38%	\$ 1.894.232,02	5,31%	\$ 8.923,14	0,47%		
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 26.388.281,05	75,31%	\$ 26.626.776,92	74,62%	\$ 238.495,87	0,90%		
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$ 21.595.376,14	61,63%	\$ 21.651.457,11	60,68%	\$ 56.080,97	0,26%		
1404	Cartera de microcrédito por vencer	\$ 4.522.345,58	12,91%	\$ 4.597.561,28	12,88%	\$ 75.215,70	1,66%		
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	\$ 120.701,65	0,34%	\$ 118.784,25	0,33%	\$ -1.917,40	-1,59%		
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	\$ 11.826,45	0,03%	\$ 7.370,09	0,02%	\$ -4.456,36	-37,68%		
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	\$ 245.401,21	0,70%	\$ 168.591,23	0,47%	\$ -76.809,98	-31,30%		
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	\$ 107.888,37	0,31%	\$ 108.770,98	0,30%	\$ 882,61	0,82%		
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$ 464.567,62	1,33%	\$ 547.629,61	1,53%	\$ 83.061,99	17,88%		
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$ 217.502,54	0,62%	\$ 229.241,69	0,64%	\$ 11.739,15	5,40%		
1434	Cartera de crédito de consumo refinanciada que no devenga i	\$ 34.948,64	0,10%	\$ 34.613,13	0,10%	\$ -335,51	-0,96%		
1436	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses	\$ 4.284,37	0,01%	\$ 8.006,17	0,02%	\$ 3.721,80	86,87%		
1442	Cartera de crédito de consumo reestructurada que no deveng	\$ 21.645,19	0,06%	\$ 93.874,47	0,26%	\$ 72.229,28	333,70%		
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	\$ 29.083,91	0,08%	\$ 25.617,21	0,07%	\$ -3.466,70	-11,92%		
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$ 288.654,03	0,82%	\$ 305.158,17	0,86%	\$ 16.504,14	5,72%		
1452	Cartera de microcrédito vencida	\$ 270.468,57	0,77%	\$ 264.160,09	0,74%	\$ -6.308,48	-2,33%		
1458	Cartera de crédito de consumo refinanciada vencida	\$ 6.855,36	0,02%	\$ 7.128,24	0,02%	\$ 272,88	3,98%		
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	\$ 53,91	0,00%	\$ 119,95	0,00%	\$ 66,04	122,50%		
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	\$ 492,58	0,00%	\$ 1.431,26	0,00%	\$ 938,68	190,56%		
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	\$ 571,99	0,00%	\$ 946,22	0,00%	\$ 374,23	65,43%		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	\$ -1.554.387,06	-4,44%	\$ -1.543.684,23	-4,33%	\$ 10.702,83	-0,69%		
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 478.125,32	1,36%	\$ 488.442,27	1,37%	\$ 10.316,95	2,16%		
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	\$ 372.386,14	1,06%	\$ 376.813,59	1,06%	\$ 4.427,45	1,19%		
1614	Pagos por cuenta de socios	\$ 68.895,77	0,20%	\$ 76.841,00	0,22%	\$ 7.945,23	11,53%		
1615	Intereses reestructurados por cobrar	\$ 67.442,85	0,19%	\$ 73.309,08	0,21%	\$ 5.866,23	8,70%		
1690	Cuentas por cobrar varias	\$ 59.748,01	0,17%	\$ 57.692,28	0,16%	\$ -2.055,73	-3,44%		
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	\$ -90.347,45	-0,26%	\$ -96.213,68	-0,27%	\$ -5.866,23	-6,49%		
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO	\$ -	0,00%	\$ -	0,00%	\$ -	0,00%		
1702	Bienes adjudicados por pago	\$ 26.180,01	0,07%	\$ 26.180,01	0,07%	\$ -	0,00%		
1799	(Provisión para bienes adjudicados por pago)	\$ -26.180,01	-0,07%	\$ -26.180,01	-0,07%	\$ -	0,00%		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 1.008.392,91	2,88%	\$ 1.037.027,18	2,91%	\$ 28.634,27	2,84%		
1801	Terrenos	\$ 309.862,44	0,88%	\$ 309.862,44	0,87%	\$ -	0,00%		
1802	Edificios	\$ 426.631,50	1,22%	\$ 426.631,50	1,20%	\$ -	0,00%		
1803	Construcciones y remodelaciones en curso	\$ 578.160,32	1,65%	\$ 615.438,78	1,72%	\$ 37.278,46	6,45%		
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$ 150.364,65	0,43%	\$ 148.890,76	0,42%	\$ -1.473,89	-0,98%		
1806	Equipos de computación	\$ 171.229,67	0,49%	\$ 175.017,31	0,49%	\$ 3.787,64	2,21%		
1807	Unidades de transporte	\$ 12.945,54	0,04%	\$ 12.945,54	0,04%	\$ -	0,00%		
1899	(Depreciación acumulada)	\$ -640.801,21	-1,83%	\$ -651.759,15	-1,83%	\$ -10.957,94	-1,71%		
19	OTROS ACTIVOS	\$ 214.869,72	0,61%	\$ 209.049,17	0,59%	\$ -5.820,55	-2,71%		
1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	\$ 62.616,00	0,18%	\$ 62.616,00	0,18%	\$ -	0,00%		
1902	Derechos fiduciarios	\$ 26.031,33	0,07%	\$ 25.324,78	0,07%	\$ -706,55	-2,71%		
1904	Gastos y pagos anticipados	\$ 23.506,92	0,07%	\$ 22.740,35	0,06%	\$ -766,57	-3,26%		
1905	Gastos diferidos	\$ 85.071,42	0,24%	\$ 79.312,35	0,22%	\$ -5.759,07	-6,77%		
1906	Materiales, mercaderías e insumos	\$ 17.904,36	0,05%	\$ 19.319,27	0,05%	\$ 1.414,91	7,90%		
1990	Otros	\$ 13.552,69	0,04%	\$ 13.959,93	0,04%	\$ 407,24	3,00%		
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	\$ -13.813,00	-0,04%	\$ -14.223,51	-0,04%	\$ -410,51	-2,97%		
TOTAL ACTIVOS		\$ 35.038.224,77	100,00%	\$ 35.681.922,89	100,00%	\$ 643.698,12	1,84%		

2	PASIVOS						
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ 26.947.656,98	94,60%	\$ 27.516.258,94	94,70%	\$ 568.601,96	2,11%
2101	Depósitos a la vista	\$ 7.893.143,34	27,71%	\$ 8.052.427,44	27,71%	\$ 159.284,10	2,02%
2103	Depósitos a plazo	\$ 18.824.445,11	66,09%	\$ 19.231.010,40	66,19%	\$ 406.565,29	2,16%
2105	Depósitos restringidos	\$ 230.068,53	0,81%	\$ 232.821,10	0,80%	\$ 2.752,57	1,20%
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 517.554,82	1,82%	\$ 553.289,91	1,90%	\$ 35.735,09	6,90%
2501	Intereses por pagar	\$ 275.712,53	0,97%	\$ 288.908,09	0,99%	\$ 13.195,56	4,79%
2503	Obligaciones patronales	\$ 159.270,52	0,56%	\$ 185.270,61	0,64%	\$ 26.000,09	16,32%
2504	Retenciones	\$ 9.628,56	0,03%	\$ 14.926,91	0,05%	\$ 5.298,35	55,03%
2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$ 445,81	0,00%	\$ 1.161,16	0,00%	\$ 715,35	160,46%
2506	Proveedores	\$ 69.718,48	0,24%	\$ 58.787,67	0,20%	\$ -10.930,81	-15,68%
2590	Cuentas por pagar varias	\$ 2.778,92	0,01%	\$ 4.235,47	0,01%	\$ 1.456,55	52,41%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 1.019.608,46	3,58%	\$ 985.187,38	3,39%	\$ -34.421,08	-3,38%
2606	Obligaciones con entidades financieras públicas	\$ 1.019.608,46	3,58%	\$ 985.187,38	3,39%	\$ -34.421,08	-3,38%
29	OTROS PASIVOS	\$ 227,50	0,00%	\$ 247,50	0,00%	\$ 20,00	8,79%
2990	Otros	\$ 227,50	0,00%	\$ 247,50	0,00%	\$ 20,00	8,79%
TOTAL PASIVOS		\$ 28.485.047,76	100,00%	\$ 29.054.983,73	100,00%	\$ 569.935,97	2,00%

3	PATRIMONIO								
31	CAPITAL SOCIAL								
3103	Aportes de socios	\$	1.377.603,50	21,57%	\$	1.382.552,74	21,59%	\$	4.949,24
									0,36%
33	RESERVAS								
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	\$	4.778.861,67	74,83%	\$	4.803.101,19	74,99%	\$	24.239,52
									0,51%
3305	Revalorización del patrimonio	\$	4.724.115,45	73,97%	\$	4.748.354,97	74,14%	\$	24.239,52
									0,51%
3310	Por resultados no operativos	\$	49.524,03	0,78%	\$	49.524,03	0,77%	\$	-
									0,00%
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES								
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	\$	5.222,19	0,08%	\$	5.222,19	0,08%	\$	-
									0,00%
36	RESULTADOS								
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	\$	230.210,71	3,60%	\$	157.158,88	2,45%	\$	-73.051,83
									-31,73%
		\$	-	0,00%	\$	62.145,00		\$	62.145,00
									0,00%
		\$	-	0,00%	\$	62.145,00		\$	62.145,00
									0,00%
TOTAL PATRIMONIO		\$	6.386.675,88	100,00%	\$	6.404.957,81	99,03%	\$	18.281,93
									0,29%
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$	34.871.723,64		\$	35.459.941,54		\$	588.217,90
CÁLCULO ECUACIÓN PATRIMONIAL		\$	-166.501,13		\$	-221.981,35		\$	-55.480,22

Elaboro:
Yesica Mariela Santana Moreira
CONTADORA
COACTENA LTDA.

Autorizo:
Teodoro Vladimir Calle Sarmiento
GERENTE
COACTENA LTDA.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TENA LTDA.

ELABORADO POR: YSANTANA



COOPTENA
AHORRO Y CRÉDITO

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

5	INGRESOS		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$	2.561.213,64
5101	Depósitos	\$	63.764,75
510110	Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del sector financiero	\$	63.764,75
51011002	INT GANADO EN INSTITUCIONES	\$	63.764,75
5101100201	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS PRIVADAS Y SEPS	\$	63.764,75
510110020101	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS PRIVADAS Y SEPS DOLARES US	\$	63.764,75
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	\$	57.828,13
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	\$	57.828,13
51031501	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO	\$	57.828,13
5103150101	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO ENT. DEL SECTOR PRIVADO	\$	57.828,13
510315010101	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO ENT. DEL SECTOR PRIVADO DOLARES I	\$	57.828,13
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	\$	2.439.620,76
510410	Cartera de crédito de consumo	\$	1.896.738,74
51041001	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA	\$	1.896.738,74
5104100101	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	1.896.738,74
510410010101	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	1.896.738,74
510420	Cartera de microcrédito	\$	457.738,71
51042001	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA	\$	457.738,71
5104200101	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	457.738,71
510420010101	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	457.738,71
510430	Cartera de créditos refinanciada	\$	14.788,67
51043001	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA	\$	14.788,67
5104300101	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO	\$	14.788,67
510430010101	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	14.788,67
510435	Cartera de créditos reestructurada	\$	34.385,52
51043501	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA	\$	34.385,52
5104350101	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO	\$	34.385,52
510435010101	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	34.385,52
510450	De mora	\$	35.969,12
51045001	INT. PRESTAMO MORA CARTERA	\$	35.969,12
5104500101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDITO	\$	35.969,12
510450010101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	35.969,12
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$	66.455,84
5490	Otros servicios	\$	66.455,84
549005	Tarifados con costo máximo	\$	66.455,84
54900505	COMISION SRV	\$	20.629,59
5490050501	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI	\$	1.789,44
549005050101	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI DOLARES USA	\$	1.789,44
5490050503	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI	\$	629,95
549005050301	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI DOLARES USA	\$	629,95
5490050505	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO	\$	2.034,00
549005050501	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO DOLARES USA	\$	2.034,00
5490050506	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA	\$	710,68
549005050601	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA DOLARES USA	\$	710,68
5490050508	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB	\$	2.863,08
549005050801	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB DOLARES USA	\$	2.863,08
5490050509	COMISION SRV POR CHEQUE DEVUELTO	\$	4,98
549005050901	COMISION SRV POR CHEQUE DEVUELTO DOLARES USA	\$	4,98
5490050510	COMISION SRV RETIRO ATM	\$	6.714,96
549005051001	COMISION SRV RETIRO ATM DOLARES USA	\$	6.714,96
5490050511	COMISION SRV IMPRESIÓN SALDO ATM	\$	3.270,19
549005051101	COMISION SRV IMPRESIÓN SALDO ATM DOLARES USA	\$	3.270,19
5490050512	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM	\$	848,47
549005051201	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM DOLARES USA	\$	848,47
5490050513	COMISION SRV EMISION TARJETA ATM	\$	1.713,04

Creciendo juntos

549005051301	COMISION SRV EMISION TARJETA ATM DOLARES USA	\$	1.713,04
5490050515	COMISION SRV COSTO DE COMPRAS POR INTERNET INTERNACIONAL	\$	40,80
549005051501	COMISION SRV COSTO DE COMPRAS POR INTERNET INTERNACIONAL DOLAR	\$	40,80
5490050516	COMISION SRV REMESAS EXTERIOR RIA	\$	10,00
549005051601	COMISION SRV REMESAS EXTERIOR RIA DOLARES USA	\$	10,00
54900510	TARIFADOS COSTO MAX	\$	45.826,25
5490051001	TARIFADOS COSTO MAX COBRANZA EXTRA JUDICIAL	\$	45.826,25
549005100101	TARIFADOS COSTO MAX COBRANZA EXTRA JUDICIAL DOLARES USA	\$	45.826,25
56	OTROS INGRESOS	\$	261.568,41
5604	Recuperaciones de activos financieros	\$	166.830,22
560405	De activos castigados	\$	105.051,18
56040501	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA	\$	105.051,18
5604050110	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA CONSUMO	\$	69.193,21
560405011001	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA CONSUMO DOLARES USA	\$	69.193,21
5604050120	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA MICROCREDITO	\$	20.642,48
560405012001	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA MICROCREDITO DOLARES USA	\$	20.642,48
5604050155	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA REESTRUCTURADA	\$	15.215,49
560405015501	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA REESTRUCTURADA DOLARES USA	\$	15.215,49
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	\$	61.779,04
56042001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES	\$	61.779,04
5604200110	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO	\$	33.413,27
560420011001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO DOLARES USA	\$	33.413,27
5604200120	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO	\$	25.078,34
560420012001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO DOLARES USA	\$	25.078,34
5604200150	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REFINANCIADA	\$	1.198,65
560420015001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REFINANCIADA DOLARES USA	\$	1.198,65
5604200155	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REESTRUCTURADA	\$	2.088,78
560420015501	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REESTRUCTURADA DOLARES USA	\$	2.088,78
5690	Otros	\$	94.738,19
569001	OTROS INGRESOS	\$	94.738,19
56900101	OTROS INGRESOS VARIOS	\$	6.800,20
5690010101	OTROS INGRESOS VARIOS DOLARES USA	\$	6.800,20
56900102	OTROS INGRESOS COMISION SERVICIOS	\$	87.004,71
5690010201	OTROS INGRESOS COMISION SEGUROS /REPORNE /COONECTA Y OTROS	\$	87.004,71
56900103	OTROS INGRESOS COMISION COMPRAS TARJETAS DEBITO	\$	933,28
5690010301	OTROS INGRESOS COMISION COMPRAS TARJETAS DEBITO DOLARES USA	\$	933,28
TOTAL INGRESOS		\$	2.889.237,89
4	GASTOS		
41	INTERESES CAUSADOS		
4101	Obligaciones con el público	\$	1.193.276,78
410115	Depósitos de ahorro	\$	1.147.133,43
41011501	ACTIVAS	\$	77.723,83
4101150101	ACTIVAS AHORROS SOCIO	\$	77.723,83
410115010101	ACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	36.352,03
4101150104	ACTIVAS AHORROS DIARIOS	\$	36.352,03
410115010401	ACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	13.336,33
4101150105	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	13.336,33
410115010501	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	3,21
4101150106	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	\$	3,21
410115010601	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	28.032,26
410130	Depósitos a plazo	\$	28.032,26
41013001	INT PAGADO	\$	1.069.409,60
4101300101	INT PAGADO DEPOSITOS A PLAZO	\$	1.069.409,60
410130010101	INT PAGADO DEPOSITOS A PLAZO DOLARES USA	\$	1.069.409,60
4103	Obligaciones financieras	\$	46.143,35
410310	Obligaciones con entidades financieras del país	\$	46.143,35
41031001	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	\$	46.143,35
4103100101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SEPS	\$	46.143,35
410310010101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SEPS DOLARES USA	\$	46.143,35
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	\$	2.951,99
4303	En venta de activos productivos	\$	2.951,99

Creciendo juntos

430310	En venta de cartera de créditos	\$	2.951,99
43031010	PERDIDA FINANCIERA EN VENTA	\$	2.951,99
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	\$	119.564,52
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	\$	58.751,81
440301	CUENTAS X COBRAR	\$	58.751,81
44030101	CUENTAS X COBRAR PROVISION INTERESES	\$	58.751,81
4403010101	CUENTAS X COBRAR PROVISION INTERESES DOLARES USA	\$	58.751,81
4405	Otros activos	\$	410,51
440501	PROVISIONES	\$	410,51
44050101	PROVISIONES OTROS ACTIVOS	\$	410,51
4405010101	PROVISIONES OTROS ACTIVOS DOLARES USA	\$	410,51
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$	1.313.202,93
4501	Gastos de personal	\$	619.277,49
450105	Remuneraciones mensuales	\$	328.073,10
45010501	REMUNERACIONES	\$	328.073,10
4501050101	REMUNERACIONES MENSUALES	\$	328.073,10
450105010101	REMUNERACIONES MENSUALES DOLARES USA	\$	328.073,10
450110	Beneficios sociales	\$	43.073,49
45011001	BENEFICIOS SOCIALES	\$	43.073,49
4501100105	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO	\$	31.119,16
450110010501	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO DOLARES USA	\$	31.119,16
4501100110	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO	\$	11.954,33
450110011001	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO DOLARES USA	\$	11.954,33
450120	Aportes al IESS	\$	52.837,34
45012001	APORTES AL IESS	\$	52.837,34
4501200101	APORTES AL IESS PATRONAL	\$	52.837,34
450120010101	APORTES AL IESS PATRONAL DOLARES USA	\$	52.837,34
450130	Pensiones y jubilaciones	\$	58.437,98
45013005	GTO. PENS/JUBILAC	\$	58.437,98
4501300505	GTO. PENS/JUBILAC MAYOR A 10 AÑOS	\$	14.103,69
450130050501	GTO. PENS/JUBILAC MAYOR A 10 AÑOS DOLARES USA	\$	14.103,69
4501300510	GTO. PENS/JUBILAC MENOR A 10 AÑOS	\$	5.614,49
450130051001	GTO. PENS/JUBILAC MENOR A 10 AÑOS DOLARES USA	\$	5.614,49
4501300515	GTO. PENS/JUBILAC BONIFICACION POR DESHAUCIO	\$	38.719,80
450130051501	GTO. PENS/JUBILAC BONIFICACION POR DESHAUCIO DOLARES USA	\$	38.719,80
450135	Fondo de reserva IESS	\$	30.648,74
45013505	GTO. FONDO	\$	30.648,74
4501350501	GTO. FONDO DE RESERVA	\$	30.648,74
450135050101	GTO. FONDO DE RESERVA DOLARES USA	\$	30.648,74
450190	Otros	\$	106.206,84
45019005	GTO. PERSONAL EMP.	\$	106.206,84
4501900501	GTO. PERSONAL EMP. VACACIONES	\$	10.939,31
450190050101	GTO. PERSONAL EMP. VACACIONES DOLARES USA	\$	10.939,31
4501900502	GTO. PERSONAL EMP. VIATICOS Y SUBSISTENCIA	\$	1.684,00
450190050201	GTO. PERSONAL EMP. VIATICOS Y SUBSISTENCIA DOLARES USA	\$	1.684,00
4501900503	GTO. PERSONAL EMP. CAPACITACION Y ENTRANAMIENTO	\$	9.953,94
450190050301	GTO. PERSONAL EMP. CAPACITACION Y ENTRANAMIENTO DOLARES USA	\$	9.953,94
4501900504	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION POR REEMPLAZOS	\$	1.941,85
450190050401	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION POR REEMPLAZOS DOLARES USA	\$	1.941,85
4501900505	GTO. PERSONAL EMP. SERVICIO DIFERIDO	\$	2.590,00
450190050501	GTO. PERSONAL EMP. SERVICIO DIFERIDO DOLARES USA	\$	2.590,00
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	\$	32.200,00
450190050801	GTO. PERSONAL EMP. RETRIBUCION REPRESENTACION GERENTE DOLARE	\$	32.200,00
4501900509	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION ALIMNETACION Y TRANSPORTE	\$	30.549,99
450190050901	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION ALIMNETACION Y TRANSPORTE DOL	\$	30.549,99
4501900510	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION CUMPLIMIENTO METAS	\$	9.845,00
450190051001	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION CUMPLIMIENTO METAS DOLARES US,	\$	9.845,00
4502	Honorarios	\$	61.672,84
450205	Consejos	\$	47.857,42
45020505	GTO. DIRECTIVOS	\$	47.857,42
4502050501	GTO. DIRECTIVOS POR REPRESENTACION	\$	1.891,75
450205050101	GTO. DIRECTIVOS POR REPRESENTACION DOLARES USA	\$	1.891,75
4502050502	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	\$	27.492,67
450205050201	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION DOLARES USA	\$	27.492,67
4502050503	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	\$	18.377,00
450205050301	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA DOLARES USA	\$	18.377,00
4502050505	GTO. DIRECTIVOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	\$	96,00
450205050501	GTO. DIRECTIVOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS DOLARES USA	\$	96,00
450210	Honorarios profesionales	\$	13.815,42
45021001	HONORARIOS PROFESIONALES	\$	13.815,42
4502100101	HONORARIOS PROFESIONALES AUDITORIAS - ACTUARIOS	\$	13.815,42
450210010101	HONORARIOS PROFESIONALES AUDITORIAS - ACTUARIOS DOLARES USA	\$	13.815,42
4503	Servicios varios	\$	425.721,90
450305	Movilización, fletes y embalajes	\$	2.198,19
45030501	MOVILIZACION FLETES	\$	2.198,19
4503050101	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES	\$	2.198,19
450305010101	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES DOLARES USA	\$	2.198,19
450310	Servicios de guardianía	\$	58.572,36
45031001	SERVICIOS VARIOS	\$	58.572,36
4503100101	SERVICIOS VARIOS SEGURIDAD PRIVADA	\$	58.572,36
450310010101	SERVICIOS VARIOS SEGURIDAD PRIVADA DOLARES USA	\$	58.572,36
450315	Publicidad y propaganda	\$	74.823,95
45031501	PUBLICIDAD	\$	74.823,95
4503150101	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	\$	74.823,95
450315010101	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA DOLARES USA	\$	74.823,95
450320	Servicios básicos	\$	31.593,95
45032001	SERVICIOS BASICOS	\$	31.593,95
4503200101	SERVICIOS BASICOS ENERGIA AGUA	\$	6.696,36
450320010101	SERVICIOS BASICOS ENERGIA AGUA DOLARES USA	\$	6.696,36
4503200102	SERVICIOS BASICOS COMUNICACIÓN TELEFONO	\$	24.897,59
450320010201	SERVICIOS BASICOS COMUNICACIÓN TELEFONO DOLARES USA	\$	24.897,59
450330	Arrendamientos	\$	16.073,25
45033001	SERVICIOS VARIOS	\$	16.073,25
4503300101	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTOS	\$	16.073,25
450330010101	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTOS DOLARES USA	\$	16.073,25
450390	Otros servicios	\$	242.460,20
45039001	OTROS SERVISIOS	\$	242.460,20
4503900101	OTROS SERVISIOS MANTENIMIENTO EN GENERAL	\$	6.641,83
450390010101	OTROS SERVICIOS MANTENIMIENTO EN GENERAL DOLARES USA	\$	6.641,83
4503900102	OTROS SERVISIOS REFRIGERIOS	\$	4.533,22
450390010201	OTROS SERVICIOS REFRIGERIOS DOLARES USA	\$	4.533,22
4503900103	OTROS SERVISIOS GTO REPRESENTANTE Y ASAMBLEAS	\$	10.607,23
450390010301	OTROS SERVICIOS GTO REPRESENTANTE Y ASAMBLEAS DOLARES USA	\$	10.607,23
4503900104	OTROS SERVISIOS BALANCE SOCIAL	\$	2.450,61
450390010401	OTROS SERVICIOS BALANCE SOCIAL DOLARES USA	\$	2.450,61
4503900105	OTROS SERVISIOS GASTO NAVIDEÑO	\$	3.675,00
450390010501	OTROS SERVICIOS GASTO NAVIDEÑO DOLARES USA	\$	3.675,00
4503900106	OTROS SERVISIOS MOVILIZACION AHORRO DIARIO	\$	466,06
450390010601	OTROS SERVICIOS MOVILIZACION AHORRO DIARIO DOLARES USA	\$	466,06
4503900107	OTROS SERVISIOS GASTOS BANCARIOS	\$	834,13
450390010701	OTROS SERVICIOS GASTOS BANCARIOS DOLARES USA	\$	834,13
4503900108	OTROS SERVISIOS GASTOS POR PAGOS ANTICIPADOS	\$	15.481,54
450390010801	OTROS SERVICIOS GASTOS AMORTIZACION POLIZAS DE SEGUROS ARREN	\$	15.481,54

4503900110	OTROS SERVICIOS MANTENIMIENTO SISTEMA INFORMATICO	\$	57.854,66
450390011001	OTROS SERVICIOS MANTENIMIENTO SISTEMA INFORMATICO DOLARES USA	\$	57.854,66
4503900111	OTROS SERVICIOS DIGITALES	\$	98.326,00
450390011101	OTROS SERVICIOS DIGITALES DOLARES USA	\$	98.326,00
4503900112	OTROS SERVICIOS ARRENDAMIENTOS DE IMPRESORAS	\$	3.578,43
450390011201	OTROS SERVICIOS ARRENDAMIENTOS DE IMPRESORAS DOLARES USA	\$	3.578,43
4503900113	OTROS SERVICIOS COMISION CAJERO ATM CONECTA	\$	11.690,85
450390011301	OTROS SERVICIOS COMISION CAJERO ATM CONECTA DOLARES USA	\$	11.690,85
4503900114	OTROS SERVICIOS PROYECTOS MASTERCARD	\$	26.320,64
450390011401	OTROS SERVICIOS PROYECTOS MASTERCARD DOLARES USA	\$	26.320,64
4504	Impuestos, contribuciones y multas	\$	120.269,65
450405	Impuestos Fiscales	\$	3.869,06
45040501	IMPUESTOS	\$	3.869,06
4504050101	IMPUESTOS FISCALES	\$	3.869,06
450405010101	IMPUESTOS FISCALES DOLARES USA	\$	3.869,06
450410	Impuestos Municipales	\$	6.963,90
45041001	IMPUESTOS	\$	6.963,90
4504100101	IMPUESTOS MUNICIPALES	\$	6.963,90
450410010101	IMPUESTOS MUNICIPALES DOLARES USA	\$	6.963,90
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	\$	95.525,76
45042101	APORTES A LA COSEDE	\$	95.525,76
4504210101	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA VARIABLE	\$	95.525,76
450421010101	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA VARIABLE DOLARES USA	\$	95.525,76
4505	Depreciaciones	\$	26.374,67
450515	Edificios	\$	10.441,99
45051505	GTO. DEPRECIACION	\$	10.441,99
4505150501	GTO. DEPRECIACION EDIFICIOS	\$	10.441,99
450515050101	GTO. DEPRECIACION EDIFICIOS DOLARES USA	\$	10.441,99
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$	6.550,04
45052505	GTO. DEPRECIACION	\$	6.550,04
4505250505	GTO. DEPRECIACION MUEBLES ENSERES	\$	6.478,19
450525050501	GTO. DEPRECIACION MUEBLES ENSERES DOLARES USA	\$	6.478,19
4505250510	GTO. DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	\$	71,85
450525051001	GTO. DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA DOLARES USA	\$	71,85
450530	Equipos de computación	\$	8.290,92
45053005	GTO. DEPRECIACION	\$	8.290,92
4505300501	GTO. DEPRECIACION EQUIPO COMPUTACION	\$	8.290,92
450530050101	GTO. DEPRECIACION EQUIPO COMPUTACION DOLARES USA	\$	8.290,92
450535	Unidades de transporte	\$	1.091,72
45053505	GTO. DEPRECIACION	\$	1.091,72
4505350501	GTO. DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE	\$	1.091,72
450535050101	GTO. DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE DOLARES USA	\$	1.091,72
4506	Amortizaciones	\$	38.038,61
450620	Estudios	\$	4.755,22
45062001	AMORTIZACIONES ESTUDIOS	\$	4.755,22
4506200101	AMORTIZACIONES ESTUDIOS POR GESTION POR PROCESO Y OTROS	\$	4.755,22
450620010101	AMORTIZACIONES ESTUDIOS POR GESTION POR PROCESO Y OTROS DOLARES USA	\$	4.755,22
450625	Programas de computación	\$	27.892,97
45062501	AMORTIZACIONES	\$	27.892,97
4506250101	AMORTIZACIONES POR PROGRAMAS DE COMPUTO	\$	9.348,95
450625010101	AMORTIZACIONES POR PROGRAMAS DE COMPUTO DOLARES USA	\$	9.348,95
4506250102	AMORTIZACIONES ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL	\$	18.544,02
450625010201	AMORTIZACIONES ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL DOLARES USA	\$	18.544,02
450630	Gastos de adecuación	\$	5.390,42
45063001	AMORTIZACIONES	\$	5.390,42
4506300101	AMORTIZACIONES GASTOS DE ADECUACION	\$	5.390,42
450630010101	AMORTIZACIONES GASTOS DE ADECUACION DOLARES USA	\$	5.390,42
4507	Otros gastos	\$	21.847,77

450705	Suministros diversos	\$	13.927,27
45070501	SUMINISTROS DIVERSOS	\$	13.927,27
4507050101	SUMINISTROS DIVERSOS ASEO Y LIMPIEZA	\$	942,38
450705010101	SUMINISTROS DIVERSOS ASEO Y LIMPIEZA DOLARES USA	\$	942,38
4507050102	SUMINISTROS DIVERSOS GENERAL	\$	12.984,89
450705010201	SUMINISTROS DIVERSOS GENERAL DOLARES USA	\$	12.984,89
450790	Otros	\$	7.920,50
45079001	OTROS GASTOS	\$	7.920,50
4507900101	OTROS GASTOS SEGURO DE DESGRAVAMEN	\$	7.920,50
450790010101	OTROS GASTOS SEGURO DE DESGRAVAMEN DOLARES USA	\$	7.920,50
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$	38.260,32
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	\$	12.404,23
479010	Otros	\$	12.404,23
47901001	OTROS GASTOS POR INTERESES Y VALORES	\$	12.404,23
4790100101	OTROS GASTOS POR INTERESES Y VALORES CONDONADOS	\$	12.404,23
479010010101	OTROS GASTOS POR INTERESES Y VALORES CONDONADOS DOLARES US/	\$	12.404,23
TOTAL GASTOS		\$	2.667.256,54
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		\$	221.981,35

IMPUESTOS

Participación a los Trabajadores	\$	33.297,20
Impuesto a la Renta	\$	47.171,04
Contribución SEPS	\$	1.886,84
Reserva Legal	\$	69.813,13
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$	69.813,13

Elaboro:
Yesica Mariela Santana Moreira
CONTADORA
COACTENA LTDA.

Autorizo:
Teodoro Vladimir Calle Sarmiento
GERENTE
COACTENA LTDA.