

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.
		31/5/2025	%	30/6/2025	%	ABSOLUTA \$	RELATIVA %
1	ACTIVO						
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 5.486.800,21	15,62%	\$ 5.063.246,89	14,45%	-423.553,32	-7,72%
1101	Caja	\$ 228.481,08	0,65%	\$ 293.524,31	0,84%	65.043,23	28,47%
1102	Depósitos para encaje	\$ 521.610,00	1,48%	\$ 521.420,00	1,49%	-190,00	-0,04%
1103	Bancos y otras entidades financieras	\$ 4.736.709,13	13,48%	\$ 4.248.302,58	12,12%	-488.406,55	-10,31%
13	INVERSIONES	\$ 1.885.308,88	5,37%	\$ 1.885.308,88	5,38%	-	0,00%
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y se	\$ 1.885.308,88	5,37%	\$ 1.885.308,88	5,38%	-	0,00%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 26.044.638,10	74,14%	\$ 26.388.281,05	75,31%	343.642,95	1,32%
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$ 21.315.245,68	60,68%	\$ 21.595.376,14	61,63%	280.130,46	1,31%
1404	Cartera de microcrédito por vencer	\$ 4.242.553,18	12,08%	\$ 4.522.345,58	12,91%	279.792,40	6,59%
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	\$ 114.052,09	0,32%	\$ 120.701,65	0,34%	6.649,56	5,83%
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	\$ 16.839,85	0,05%	\$ 11.826,45	0,03%	-5.013,40	-29,77%
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	\$ 245.500,83	0,70%	\$ 245.401,21	0,70%	-99,62	-0,04%
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	\$ 134.694,07	0,38%	\$ 107.888,37	0,31%	-26.805,70	-19,90%
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	\$ 577.245,02	1,64%	\$ 464.567,62	1,33%	-112.677,40	-19,52%
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$ 335.544,35	0,96%	\$ 217.502,54	0,62%	-118.041,81	-35,18%
1434	Cartera de crédito de consumo refinanciada que no devenga i	\$ 43.861,09	0,12%	\$ 34.948,64	0,10%	-8.912,45	-20,32%
1436	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses	\$ -	0,00%	\$ 4.284,37	0,01%	4.284,37	0,00%
1442	Cartera de crédito de consumo reestructurada que no deveng	\$ 25.142,36	0,07%	\$ 21.645,19	0,06%	-3.497,17	-13,91%
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	\$ 4.380,32	0,01%	\$ 29.083,91	0,08%	24.703,59	563,97%
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$ 278.708,32	0,79%	\$ 288.654,03	0,82%	9.945,71	3,57%
1452	Cartera de microcrédito vencida	\$ 301.239,61	0,86%	\$ 270.468,57	0,77%	-30.771,04	-10,21%
1458	Cartera de crédito de consumo refinanciada vencida	\$ 6.623,19	0,02%	\$ 6.855,36	0,02%	232,17	3,51%
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	\$ -	0,00%	\$ 53,91	0,00%	53,91	0,00%
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	\$ 467,64	0,00%	\$ 492,58	0,00%	24,94	5,33%
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	\$ 70,59	0,00%	\$ 571,99	0,00%	501,40	710,30%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	\$ -1.597.530,09	-4,55%	\$ -1.554.387,06	-4,44%	43.143,03	-2,70%
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 485.283,61	1,38%	\$ 478.125,32	1,36%	-7.158,29	-1,48%
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	\$ 368.111,11	1,05%	\$ 372.386,14	1,06%	4.275,03	1,16%
1614	Pagos por cuenta de socios	\$ 68.354,83	0,19%	\$ 68.895,77	0,20%	540,94	0,79%
1615	Intereses reestructurados por cobrar	\$ 58.286,60	0,17%	\$ 67.442,85	0,19%	9.156,25	15,71%
1690	Cuentas por cobrar varias	\$ 65.476,46	0,19%	\$ 59.748,01	0,17%	-5.728,45	-8,75%
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	\$ -74.945,39	-0,21%	\$ -90.347,45	-0,26%	-15.402,06	-20,55%
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	\$ 1.012.594,30	2,88%	\$ 1.008.392,91	2,88%	-4.201,39	-0,41%
1801	Terrenos	\$ 309.862,44	0,88%	\$ 309.862,44	0,88%	-	0,00%
1802	Edificios	\$ 426.631,50	1,21%	\$ 426.631,50	1,22%	-	0,00%
1803	Construcciones y remodelaciones en curso	\$ 578.160,32	1,65%	\$ 578.160,32	1,65%	-	0,00%
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$ 150.811,65	0,43%	\$ 150.364,65	0,43%	-447,00	-0,30%
1806	Equipos de computación	\$ 171.229,67	0,49%	\$ 171.229,67	0,49%	-	0,00%
1807	Unidades de transporte	\$ 12.945,54	0,04%	\$ 12.945,54	0,04%	-	0,00%
1899	(Depreciación acumulada)	\$ -637.046,82	-1,81%	\$ -640.801,21	-1,83%	-3.754,39	-0,59%
19	OTROS ACTIVOS	\$ 212.881,75	0,61%	\$ 214.869,72	0,61%	1.987,97	0,93%
1901	Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones	\$ 62.616,00	0,18%	\$ 62.616,00	0,18%	-	0,00%
1902	Derechos fiduciarios	\$ 16.719,47	0,05%	\$ 26.031,33	0,07%	9.311,86	55,69%
1904	Gastos y pagos anticipados	\$ 25.473,50	0,07%	\$ 23.506,92	0,07%	-1.966,58	-7,72%
1905	Gastos diferidos	\$ 90.830,49	0,26%	\$ 85.071,42	0,24%	-5.759,07	-6,34%
1906	Materiales, mercaderías e insumos	\$ 17.409,48	0,05%	\$ 17.904,36	0,05%	494,88	2,84%
1990	Otros	\$ 14.084,43	0,04%	\$ 13.552,69	0,04%	-531,74	-3,78%
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	\$ -14.251,62	-0,04%	\$ -13.813,00	-0,04%	438,62	-3,08%
TOTAL ACTIVOS		\$ 35.127.506,85	100,00%	\$ 35.038.224,77	100,00%	\$ -89.282,08	-0,25%
2	PASIVOS						
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ 26.973.665,91	94,18%	\$ 26.947.656,98	94,60%	-26.008,93	-0,10%
2101	Depósitos a la vista	\$ 7.601.530,56	26,54%	\$ 7.893.143,34	27,71%	291.612,78	3,84%
2103	Depósitos a plazo	\$ 19.144.189,75	66,84%	\$ 18.824.445,11	66,09%	-319.744,64	-1,67%
2105	Depósitos restringidos	\$ 227.945,60	0,80%	\$ 230.068,53	0,81%	2.122,93	0,93%
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 613.066,19	2,14%	\$ 517.554,82	1,82%	-95.511,37	-15,58%
2501	Intereses por pagar	\$ 272.759,59	0,95%	\$ 275.712,53	0,97%	2.952,94	1,08%
2503	Obligaciones patronales	\$ 260.058,52	0,91%	\$ 159.270,52	0,56%	-100.788,00	-38,75%
2504	Retenciones	\$ 11.909,46	0,04%	\$ 9.628,56	0,03%	-2.280,90	-19,15%
2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$ 645,50	0,00%	\$ 445,81	0,00%	-199,69	-30,84%
2506	Proveedores	\$ 60.679,23	0,21%	\$ 69.718,48	0,24%	9.039,25	14,90%
2590	Cuentas por pagar varias	\$ 7.013,89	0,02%	\$ 2.778,92	0,01%	-4.234,97	-60,36%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 1.053.781,41	3,68%	\$ 1.019.608,46	3,58%	-34.172,95	-3,24%
2606	Obligaciones con entidades financieras públicas	\$ 1.053.781,41	3,68%	\$ 1.019.608,46	3,58%	-34.172,95	-3,24%
29	OTROS PASIVOS	\$ 187,50	0,00%	\$ 227,50	0,00%	40,00	21,33%
2990	Otros	\$ 187,50	0,00%	\$ 227,50	0,00%	40,00	21,33%
TOTAL PASIVOS		\$ 28.640.701,01	100,00%	\$ 28.485.047,76	100,00%	\$ -155.653,25	-0,54%

3	PATRIMONIO								
31	CAPITAL SOCIAL	\$	1.369.545,50	<u>21,56%</u>	\$	1.377.603,50	<u>21,57%</u>	\$	8.058,00 <u>0,59%</u>
3103	Aportes de socios	\$	1.369.545,50 ↑	21,56%	\$	1.377.603,50 ↑	21,57%	\$	8.058,00 <u>0,59%</u>
33	RESERVAS	\$	4.751.260,44	<u>74,81%</u>	\$	4.778.861,67	<u>74,83%</u>	\$	27.601,23 <u>0,58%</u>
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	\$	4.696.514,22 ↑	73,95%	\$	4.724.115,45 ↑	73,97%	\$	27.601,23 <u>0,59%</u>
3305	Revalorización del patrimonio	\$	49.524,03 ↓	0,78%	\$	49.524,03 ↓	0,78%	\$	- 0,00%
3310	Por resultados no operativos	\$	5.222,19 ↓	0,08%	\$	5.222,19 ↓	0,08%	\$	- 0,00%
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	\$	230.210,71	<u>3,62%</u>	\$	230.210,71	<u>3,60%</u>	\$	- <u>0,00%</u>
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	\$	230.210,71 ↑	3,62%	\$	230.210,71 ↑	3,60%	\$	- <u>0,00%</u>
TOTAL PATRIMONIO		\$	6.351.016,65	100,00%	\$	6.386.675,88	100,00%	\$	35.659,23 <u>0,56%</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$	34.991.717,66		\$	34.871.723,64		\$	-119.994,02
CÁLCULO ECUACIÓN PATRIMONIAL		\$	-135.789,19		\$	-166.501,13		\$	-30.711,94

Yesica Mariela Santana

Elaboro:
Yesica Mariela Santana Moreira
CONTADORA
COACTENA LTDA.

Teodoro Vladimir Calle Sarmiento

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 30 DE JUNIO DEL 2025 Valores expresados en (\$)

5	INGRESOS		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$	2.178.154,62
5101	Depósitos	\$	56.271,02
510110	Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del sector financiero	\$	56.271,02
51011002	INT GANADO EN INSTITUCIONES	\$	56.271,02
5101100201	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS PRIVADAS Y SEPS	\$	56.271,02
510110020101	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS PRIVADAS Y SEPS DOLARES US	\$	56.271,02
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	\$	49.521,41
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	\$	49.521,41
51031501	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO	\$	49.521,41
5103150101	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO ENT. DEL SECTOR PRIVADO	\$	49.521,41
510315010101	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO ENT. DEL SECTOR PRIVADO DOLARES I	\$	49.521,41
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	\$	2.072.362,19
510410	Cartera de crédito de consumo	\$	1.614.392,16
51041001	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA	\$	1.614.392,16
5104100101	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	1.614.392,16
510410010101	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	1.614.392,16
510420	Cartera de microcrédito	\$	384.472,78
51042001	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA	\$	384.472,78
5104200101	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	384.472,78
510420010101	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	384.472,78
510430	Cartera de créditos refinanciada	\$	12.732,83
51043001	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA	\$	12.732,83
5104300101	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO	\$	12.732,83
510430010101	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	12.732,83
510435	Cartera de créditos reestructurada	\$	32.046,28
51043501	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA	\$	32.046,28
5104350101	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO	\$	32.046,28
510435010101	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	32.046,28
510450	De mora	\$	28.718,14
51045001	INT. PRESTAMO MORA CARTERA	\$	28.718,14
5104500101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDITO	\$	28.718,14
510450010101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	28.718,14
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$	57.101,51
5490	Otros servicios	\$	57.101,51
549005	Tarifados con costo máximo	\$	57.101,51
54900505	COMISION SRV	\$	17.649,74
5490050501	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI	\$	1.522,56
549005050101	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI DOLARES USA	\$	1.522,56
5490050503	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI	\$	543,35
549005050301	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI DOLARES USA	\$	543,35
5490050505	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO	\$	1.683,00
549005050501	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO DOLARES USA	\$	1.683,00
5490050506	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA	\$	622,66
549005050601	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA DOLARES USA	\$	622,66
5490050508	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB	\$	2.385,72
549005050801	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB DOLARES USA	\$	2.385,72
5490050509	COMISION SRV POR CHEQUE DEVUELTO	\$	4,98
549005050901	COMISION SRV POR CHEQUE DEVUELTO DOLARES USA	\$	4,98
5490050510	COMISION SRV RETIRO ATM	\$	5.795,19
549005051001	COMISION SRV RETIRO ATM DOLARES USA	\$	5.795,19
5490050511	COMISION SRV IMPRESIÓN SALDO ATM	\$	2.794,34
549005051101	COMISION SRV IMPRESIÓN SALDO ATM DOLARES USA	\$	2.794,34
5490050512	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM	\$	723,23
549005051201	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM DOLARES USA	\$	723,23
5490050513	COMISION SRV EMISION TARJETA ATM	\$	1.542,61

Creciendo juntos

549005051301	COMISION SRV EMISION TARJETA ATM DOLARES USA	\$	1.542,61
5490050515	COMISION SRV COSTO DE COMPRAS POR INTENET INTERNACIONAL	\$	22,10
549005051501	COMISION SRV COSTO DE COMPRAS POR INTENET INTERNACIONAL DOLAR	\$	22,10
54900510	TARIFADOS COSTO MAX	\$	39.451,77
5490051001	TARIFADOS COSTO MAX COBRANZA EXTRA JUDICIAL	\$	39.451,77
549005100101	TARIFADOS COSTO MAX COBRANZA EXTRA JUDICIAL DOLARES USA	\$	39.451,77
56	OTROS INGRESOS	\$	231.700,56
5604	Recuperaciones de activos financieros	\$	158.605,18
560405	De activos castigados	\$	100.714,31
56040501	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA	\$	100.714,31
5604050110	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA CONSUMO	\$	68.285,85
560405011001	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA CONSUMO DOLARES USA	\$	68.285,85
5604050120	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA MICROCREDITO	\$	19.181,78
560405012001	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA MICROCREDITO DOLARES USA	\$	19.181,78
5604050155	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA REESTRUCTURADA	\$	13.246,68
560405015501	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA REESTRUCTURADA DOLARES USA	\$	13.246,68
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	\$	57.890,87
56042001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES	\$	57.890,87
5604200110	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO	\$	32.871,44
560420011001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO DOLARES USA	\$	32.871,44
5604200120	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO	\$	21.859,34
560420012001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO DOLARES USA	\$	21.859,34
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	\$	1.961,44
560420015501	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REESTRUCTURADA DOLARES USA	\$	1.961,44
5690	Otros	\$	73.095,38
569001	OTROS INGRESOS	\$	73.095,38
56900101	OTROS INGRESOS VARIOS	\$	6.035,35
5690010101	OTROS INGRESOS VARIOS DOLARES USA	\$	6.035,35
56900102	OTROS INGRESOS COMISION SERVICIOS	\$	66.235,13
5690010201	OTROS INGRESOS COMISION SEGUROS /REPORNE /COONECTA Y OTROS	\$	66.235,13
56900103	OTROS INGRESOS COMISION COMPRAS TARJETAS DEBITO	\$	824,90
5690010301	OTROS INGRESOS COMISION COMPRAS TARJETAS DEBITO DOLARES USA	\$	824,90
TOTAL INGRESOS		\$	2.466.956,69
4	GASTOS		
41	INTERESES CAUSADOS	\$	1.020.864,53
4101	Obligaciones con el público	\$	980.844,07
410115	Depósitos de ahorro	\$	66.233,57
41011501	ACTIVAS	\$	66.233,57
4101150101	ACTIVAS AHORROS SOCIO	\$	30.918,42
410115010101	ACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	30.918,42
4101150104	ACTIVAS AHORROS DIARIOS	\$	11.457,41
410115010401	ACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	11.457,41
4101150105	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	2,84
410115010501	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	2,84
4101150106	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	\$	23.854,90
410115010601	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	23.854,90
410130	Depósitos a plazo	\$	914.610,50
41013001	INT PAGADO	\$	914.610,50
4101300101	INT PAGADO DEPOSITOS A PLAZO	\$	914.610,50
410130010101	INT PAGADO DEPOSITOS A PLAZO DOLARES USA	\$	914.610,50
4103	Obligaciones financieras	\$	40.020,46
410310	Obligaciones con entidades financieras del país	\$	40.020,46
41031001	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	\$	40.020,46
4103100101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SEPS	\$	40.020,46
410310010101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SEPS DOLARES USA	\$	40.020,46
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	\$	113.287,78
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	\$	52.885,58
440301	CUENTAS X COBRAR	\$	52.885,58
44030101	CUENTAS X COBRAR PROVISION INTERESES	\$	52.885,58
4403010101	CUENTAS X COBRAR PROVISION INTERESES DOLARES USA	\$	52.885,58
4405	Otros activos	\$	-
440501	PROVISIONES	\$	-
44050101	PROVISIONES OTROS ACTIVOS	\$	-
4405010101	PROVISIONES OTROS ACTIVOS DOLARES USA	\$	-
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$	1.125.219,94
4501	Gastos de personal	\$	517.898,57
450105	Remuneraciones mensuales	\$	282.795,72
45010501	REMUNERACIONES	\$	282.795,72
4501050101	REMUNERACIONES MENSUALES	\$	282.795,72
450105010101	REMUNERACIONES MENSUALES DOLARES USA	\$	282.795,72
450110	Beneficios sociales	\$	37.009,16
45011001	BENEFICIOS SOCIALES	\$	37.009,16
4501100105	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO	\$	26.739,14
450110010501	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO DOLARES USA	\$	26.739,14
4501100110	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO	\$	10.270,02
450110011001	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO DOLARES USA	\$	10.270,02
450120	Aportes al IESS	\$	46.269,67
45012001	APORTES AL IESS	\$	46.269,67
4501200101	APORTES AL IESS PATRONAL	\$	46.269,67
450120010101	APORTES AL IESS PATRONAL DOLARES USA	\$	46.269,67
450130	Pensiones y jubilaciones	\$	34.434,03
45013005	GTO. PENS/JUBILAC	\$	34.434,03
4501300505	GTO. PENS/JUBILAC MAYOR A 10 AÑOS	\$	13.104,77
450130050501	GTO. PENS/JUBILAC MAYOR A 10 AÑOS DOLARES USA	\$	13.104,77
4501300510	GTO. PENS/JUBILAC MENOR A 10 AÑOS	\$	4.234,14
450130051001	GTO. PENS/JUBILAC MENOR A 10 AÑOS DOLARES USA	\$	4.234,14
4501300515	GTO. PENS/JUBILAC BONIFICACION POR DESHAUCIO	\$	17.095,12
450130051501	GTO. PENS/JUBILAC BONIFICACION POR DESHAUCIO DOLARES USA	\$	17.095,12
450135	Fondo de reserva IESS	\$	26.320,72
45013505	GTO. FONDO	\$	26.320,72
4501350501	GTO. FONDO DE RESERVA	\$	26.320,72
450135050101	GTO. FONDO DE RESERVA DOLARES USA	\$	26.320,72
450190	Otros	\$	91.069,27
45019005	GTO. PERSONAL EMP.	\$	91.069,27
4501900501	GTO. PERSONAL EMP. VACACIONES	\$	8.749,25
450190050101	GTO. PERSONAL EMP. VACACIONES DOLARES USA	\$	8.749,25
4501900502	GTO. PERSONAL EMP. VIATICOS Y SUBSISTENCIA	\$	1.588,00
450190050201	GTO. PERSONAL EMP. VIATICOS Y SUBSISTENCIA DOLARES USA	\$	1.588,00
4501900503	GTO. PERSONAL EMP. CAPACITACION Y ENTRANAMIENTO	\$	8.936,18
450190050301	GTO. PERSONAL EMP. CAPACITACION Y ENTRANAMIENTO DOLARES USA	\$	8.936,18
4501900504	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION POR REEMPLAZOS	\$	1.615,85
450190050401	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION POR REEMPLAZOS DOLARES USA	\$	1.615,85
4501900505	GTO. PERSONAL EMP. SERVICIO DIFERIDO	\$	2.240,00
450190050501	GTO. PERSONAL EMP. SERVICIO DIFERIDO DOLARES USA	\$	2.240,00
4501900506	GTO. PERSONAL EMP. HORAS EXTRAS	\$	6.375,00
450190050601	GTO. PERSONAL EMP. HORAS EXTRAS DOLARES USA	\$	6.375,00
4501900508	GTO. PERSONAL EMP. RETRIBUCION REPRESENTACION GERENTE	\$	27.600,00
450190050801	GTO. PERSONAL EMP. RETRIBUCION REPRESENTACION GERENTE DOLARE	\$	27.600,00
4501900509	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION ALIMNETACION Y TRANSPORTE	\$	26.249,99
450190050901	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION ALIMNETACION Y TRANSPORTE DOL	\$	26.249,99

4501900510	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION CUMPLIMIENTO METAS	\$	7.655,00
450190051001	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION CUMPLIMIENTO METAS DOLARES US/	\$	7.655,00
4502	Honorarios	\$	54.116,65
450205	Consejos	\$	41.101,17
45020505	GTO. DIRECTIVOS	\$	41.101,17
4502050501	GTO. DIRECTIVOS POR REPRESENTACION	\$	1.621,50
450205050101	GTO. DIRECTIVOS POR REPRESENTACION DOLARES USA	\$	1.621,50
4502050502	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	\$	23.709,17
450205050201	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION DOLARES USA	\$	23.709,17
4502050503	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	\$	15.674,50
450205050301	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA DOLARES USA	\$	15.674,50
4502050505	GTO. DIRECTIVOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	\$	96,00
450205050501	GTO. DIRECTIVOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS DOLARES USA	\$	96,00
450210	Honorarios profesionales	\$	13.015,48
45021001	HONORARIOS PROFESIONALES	\$	13.015,48
4502100101	HONORARIOS PROFESIONALES AUDITORIAS - ACTUARIOS	\$	13.015,48
450210010101	HONORARIOS PROFESIONALES AUDITORIAS - ACTUARIOS DOLARES USA	\$	13.015,48
4503	Servicios varios	\$	374.047,35
450305	Movilización, fletes y embalajes	\$	1.991,59
45030501	MOVILIZACION FLETES	\$	1.991,59
4503050101	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES	\$	1.991,59
450305010101	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES DOLARES USA	\$	1.991,59
450310	Servicios de guardiana	\$	50.204,88
45031001	SERVICIOS VARIOS	\$	50.204,88
4503100101	SERVICIOS VARIOS SEGURIDAD PRIVADA	\$	50.204,88
450310010101	SERVICIOS VARIOS SEGURIDAD PRIVADA DOLARES USA	\$	50.204,88
450315	Publicidad y propaganda	\$	73.422,45
45031501	PUBLICIDAD	\$	73.422,45
4503150101	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	\$	73.422,45
450315010101	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA DOLARES USA	\$	73.422,45
450320	Servicios básicos	\$	27.114,51
45032001	SERVICIOS BASICOS	\$	27.114,51
4503200101	SERVICIOS BASICOS ENERGIA AGUA	\$	5.775,54
450320010101	SERVICIOS BASICOS ENERGIA AGUA DOLARES USA	\$	5.775,54
4503200102	SERVICIOS BASICOS COMUNICACIÓN TELEFONO	\$	21.338,97
450320010201	SERVICIOS BASICOS COMUNICACIÓN TELEFONO DOLARES USA	\$	21.338,97
450330	Arrendamientos	\$	14.796,75
45033001	SERVICIOS VARIOS	\$	14.796,75
4503300101	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTOS	\$	14.796,75
450330010101	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTOS DOLARES USA	\$	14.796,75
450390	Otros servicios	\$	206.517,17
45039001	OTROS SERVISIOS	\$	206.517,17
4503900101	OTROS SERVISIOS MANTENIMIENTO EN GENERAL	\$	5.302,68
450390010101	OTROS SERVICIOS MANTENIMIENTO EN GENERAL DOLARES USA	\$	5.302,68
4503900102	OTROS SERVISIOS REFRIGERIOS	\$	4.260,57
450390010201	OTROS SERVICIOS REFRIGERIOS DOLARES USA	\$	4.260,57
4503900103	OTROS SERVISIOS GTO REPRESENTANTE Y ASAMBLEAS	\$	10.081,92
450390010301	OTROS SERVICIOS GTO REPRESENTANTE Y ASAMBLEAS DOLARES USA	\$	10.081,92
4503900104	OTROS SERVISIOS BALANCE SOCIAL	\$	2.063,11
450390010401	OTROS SERVICIOS BALANCE SOCIAL DOLARES USA	\$	2.063,11
4503900105	OTROS SERVISIOS GASTO NAVIDEÑO	\$	3.675,00
450390010501	OTROS SERVICIOS GASTO NAVIDEÑO DOLARES USA	\$	3.675,00
4503900106	OTROS SERVISIOS MOVILIZACION AHORRO DIARIO	\$	389,67
450390010601	OTROS SERVICIOS MOVILIZACION AHORRO DIARIO DOLARES USA	\$	389,67
4503900107	OTROS SERVISIOS GASTOS BANCARIOS	\$	217,27
450390010701	OTROS SERVICIOS GASTOS BANCARIOS DOLARES USA	\$	217,27
4503900108	OTROS SERVISIOS GASTOS POR PAGOS ANTICIPADOS	\$	13.514,97
450390010801	OTROS SERVICIOS GASTOS AMORTIZACION POLIZAS DE SEGUROS ARREN	\$	13.514,97
4503900110	OTROS SERVISIOS MANTENIMINETO SISTEMA INFORMATICO	\$	49.956,46
450390011001	OTROS SERVICIOS MANTENIMINETO SISTEMA INFORMATICO DOLARES US/	\$	49.956,46
4503900111	OTROS SERVISIOS DIGITALES	\$	81.035,11
450390011101	OTROS SERVICIOS DIGITALES DOLARES USA	\$	81.035,11

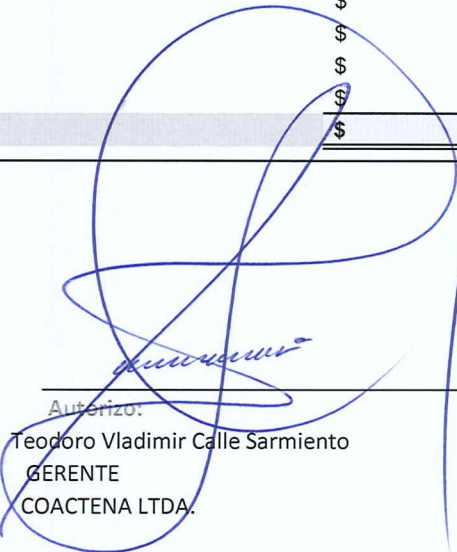
4503900112	OTROS SERVICIOS ARRENDAMIENTOS DE IMPRESORAS	\$	3.078,71
450390011201	OTROS SERVICIOS ARRENDAMIENTOS DE IMPRESORAS DOLARES USA	\$	3.078,71
4503900113	OTROS SERVICIOS COMISION CAJERO ATM CONECTA	\$	10.149,26
450390011301	OTROS SERVICIOS COMISION CAJERO ATM CONECTA DOLARES USA	\$	10.149,26
4503900114	OTROS SERVICIOS PROYECTOS MASTERCARD	\$	22.792,44
450390011401	OTROS SERVICIOS PROYECTOS MASTERCARD DOLARES USA	\$	22.792,44
4504	Impuestos, contribuciones y multas	\$	104.411,53
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	\$	6.131,90
45041001	IMPUESTOS	\$	6.131,90
4504100101	IMPUESTOS MUNICIPALES	\$	6.131,90
450410010101	IMPUESTOS MUNICIPALES DOLARES USA	\$	6.131,90
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	\$	80.996,48
45042101	APORTES A LA COSEDE	\$	80.996,48
4504210101	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA VARIABLE	\$	80.996,48
450421010101	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA VARIABLE DOLARES USA	\$	80.996,48
4505	Depreciaciones	\$	24.993,67
450515	Edificios	\$	10.665,78
45051505	GTO. DEPRECIACION	\$	10.665,78
4505150501	GTO. DEPRECIACION EDIFICIOS	\$	10.665,78
450515050101	GTO. DEPRECIACION EDIFICIOS DOLARES USA	\$	10.665,78
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$	5.623,78
45052505	GTO. DEPRECIACION	\$	5.623,78
4505250505	GTO. DEPRECIACION MUEBLES ENSERES	\$	5.559,10
450525050501	GTO. DEPRECIACION MUEBLES ENSERES DOLARES USA	\$	5.559,10
4505250510	GTO. DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	\$	64,68
450525051001	GTO. DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA DOLARES USA	\$	64,68
450530	Equipos de computación	\$	7.768,35
45053005	GTO. DEPRECIACION	\$	7.768,35
4505300501	GTO. DEPRECIACION EQUIPO COMPUTACION	\$	7.768,35
450530050101	GTO. DEPRECIACION EQUIPO COMPUTACION DOLARES USA	\$	7.768,35
450535	Unidades de transporte	\$	935,76
45053505	GTO. DEPRECIACION	\$	935,76
4505350501	GTO. DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE	\$	935,76
450535050101	GTO. DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE DOLARES USA	\$	935,76
4506	Amortizaciones	\$	32.279,54
450620	Estudios	\$	4.109,90
45062001	AMORTIZACIONES ESTUDIOS	\$	4.109,90
4506200101	AMORTIZACIONES ESTUDIOS POR GESTION POR PROCESO Y OTROS	\$	4.109,90
450620010101	AMORTIZACIONES ESTUDIOS POR GESTION POR PROCESO Y OTROS DOLARES USA	\$	4.109,90
450625	Programas de computación	\$	23.549,28
45062501	AMORTIZACIONES	\$	23.549,28
4506250101	AMORTIZACIONES POR PROGRAMAS DE COMPUTO	\$	7.893,33
450625010101	AMORTIZACIONES POR PROGRAMAS DE COMPUTO DOLARES USA	\$	7.893,33
4506250102	AMORTIZACIONES ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL	\$	15.655,95
450625010201	AMORTIZACIONES ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL DOLARES USA	\$	15.655,95
450630	Gastos de adecuación	\$	4.620,36
45063001	AMORTIZACIONES	\$	4.620,36
4506300101	AMORTIZACIONES GASTOS DE ADECUACION	\$	4.620,36
450630010101	AMORTIZACIONES GASTOS DE ADECUACION DOLARES USA	\$	4.620,36
4507	Otros gastos	\$	17.472,63
450705	Suministros diversos	\$	11.431,03
45070501	SUMINISTROS DIVERSOS	\$	11.431,03
4507050101	SUMINISTROS DIVERSOS ASEO Y LIMPIEZA	\$	942,38
450705010101	SUMINISTROS DIVERSOS ASEO Y LIMPIEZA DOLARES USA	\$	942,38

4507050102	SUMINISTROS DIVERSOS GENERAL	\$	10.488,65
450705010201	SUMINISTROS DIVERSOS GENERAL DOLARES USA	\$	10.488,65
450790	Otros	\$	6.041,60
45079001	OTROS GASTOS	\$	6.041,60
4507900101	OTROS GASTOS SEGURO DE DESGRAVAMEN	\$	6.041,60
450790010101	OTROS GASTOS SEGURO DE DESGRAVAMEN DOLARES USA	\$	6.041,60
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$	38.131,32
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	\$	12.275,23
479010	Otros	\$	12.275,23
47901001	OTROS GASTOS POR INTERESES Y VALORES	\$	12.275,23
4790100101	OTROS GASTOS POR INTERESES Y VALORES CONDONADOS	\$	12.275,23
479010010101	OTROS GASTOS POR INTERESES Y VALORES CONDONADOS DOLARES US,	\$	12.275,23
TOTAL GASTOS		\$	2.300.455,56
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		\$	166.501,13

IMPUESTOS

Participación a los Trabajadores	\$	24.975,17
Impuesto a la Renta	\$	35.381,49
Contribución SEPS	\$	1.415,26
Reserva Legal	\$	52.364,61
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$	52.364,61


 Elaboro:
 Yesica Mariela Santana Moreira
 CONTADORA
 COACTENA LTDA.


 Autorizo:
 Teodoro Vladimir Calle Sarmiento
 GERENTE
 COACTENA LTDA.