

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TENA LTDA.

ELABORADO POR: YSANTANA



COOPTENA
AHORRO Y CRÉDITO

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2025 Valores expresados en (\$)

5	INGRESOS		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$	3.334.966,14
5101	Depósitos	\$	75.880,23
510110	Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del sector financiero	\$	75.880,23
51011002	INT GANADO EN INSTITUCIONES	\$	75.880,23
5101100201	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS PRIVADAS Y SEPS	\$	75.880,23
510110020101	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS PRIVADAS Y SEPS DOLARES US	\$	75.880,23
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	\$	76.828,40
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	\$	76.828,40
51031501	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO	\$	76.828,40
5103150101	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO ENT. DEL SECTOR PRIVADO	\$	76.828,40
510315010101	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO ENT. DEL SECTOR PRIVADO DOLARES I	\$	76.828,40
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	\$	3.182.257,51
510410	Cartera de crédito de consumo	\$	2.467.198,79
51041001	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA	\$	2.467.198,79
5104100101	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	2.467.198,79
510410010101	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	2.467.198,79
510420	Cartera de microcrédito	\$	603.936,65
51042001	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA	\$	603.936,65
5104200101	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	603.936,65
510420010101	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	603.936,65
510430	Cartera de créditos refinanciada	\$	18.515,51
51043001	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA	\$	18.515,51
5104300101	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO	\$	18.515,51
510430010101	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	18.515,51
510435	Cartera de créditos reestructurada	\$	44.664,45
51043501	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA	\$	44.664,45
5104350101	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO	\$	44.664,45
510435010101	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	44.664,45
510450	De mora	\$	47.942,11
51045001	INT. PRESTAMO MORA CARTERA	\$	47.942,11
5104500101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDITO	\$	47.942,11
510450010101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	47.942,11
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$	87.968,52
5490	Otros servicios	\$	87.968,52
549005	Tarifados con costo máximo	\$	87.968,52
54900505	COMISION SRV	\$	27.666,94
5490050501	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI	\$	2.305,92
549005050101	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI DOLARES USA	\$	2.305,92
5490050503	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI	\$	806,75
549005050301	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI DOLARES USA	\$	806,75
5490050505	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO	\$	2.630,25
549005050501	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO DOLARES USA	\$	2.630,25
5490050506	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA	\$	891,61
549005050601	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA DOLARES USA	\$	891,61
5490050508	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB	\$	4.122,36
549005050801	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB DOLARES USA	\$	4.122,36
5490050509	COMISION SRV POR CHEQUE DEVUELTO	\$	4,98
549005050901	COMISION SRV POR CHEQUE DEVUELTO DOLARES USA	\$	4,98
5490050510	COMISION SRV RETIRO ATM	\$	8.847,89
549005051001	COMISION SRV RETIRO ATM DOLARES USA	\$	8.847,89
5490050511	COMISION SRV IMPRESIÓN SALDO ATM	\$	4.317,37
549005051101	COMISION SRV IMPRESIÓN SALDO ATM DOLARES USA	\$	4.317,37
5490050512	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM	\$	1.128,36
549005051201	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM DOLARES USA	\$	1.128,36
5490050513	COMISION SRV EMISION TARJETA ATM	\$	2.337,95

Creciendo juntos

549005051301	COMISION SRV EMISION TARJETA ATM DOLARES USA	\$	2.337,95
5490050515	COMISION SRV COSTO DE COMPRAS POR INTENET INTERNACIONAL	\$	263,50
549005051501	COMISION SRV COSTO DE COMPRAS POR INTENET INTERNACIONAL DOLAR	\$	263,50
5490050516	COMISION SRV REMESAS EXTERIOR RIA	\$	10,00
549005051601	COMISION SRV REMESAS EXTERIOR RIA DOLARES USA	\$	10,00
54900510	TARIFADOS COSTO MAX	\$	60.301,58
5490051001	TARIFADOS COSTO MAX COBRANZA EXTRA JUDICIAL	\$	60.301,58
549005100101	TARIFADOS COSTO MAX COBRANZA EXTRA JUDICIAL DOLARES USA	\$	60.301,58
56	OTROS INGRESOS	\$	366.114,02
5604	Recuperaciones de activos financieros	\$	184.508,76
560405	De activos castigados	\$	120.378,34
56040501	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA	\$	120.378,34
5604050110	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA CONSUMO	\$	73.137,05
560405011001	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA CONSUMO DOLARES USA	\$	73.137,05
5604050120	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA MICROCREDITO	\$	27.273,95
560405012001	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA MICROCREDITO DOLARES USA	\$	27.273,95
5604050155	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA REESTRUCTURADA	\$	19.967,34
560405015501	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA REESTRUCTURADA DOLARES USA	\$	19.967,34
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	\$	64.130,42
56042001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES	\$	64.130,42
5604200110	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO	\$	35.227,72
560420011001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO DOLARES USA	\$	35.227,72
5604200120	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO	\$	25.610,36
560420012001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO DOLARES USA	\$	25.610,36
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	\$	181.605,26
569001	OTROS INGRESOS	\$	181.605,26
56900101	OTROS INGRESOS VARIOS	\$	70.269,64
5690010101	OTROS INGRESOS VARIOS DOLARES USA	\$	70.269,64
56900102	OTROS INGRESOS COMISION SERVICIOS	\$	109.430,23
5690010201	OTROS INGRESOS COMISION SEGUROS /REPORNE /COONECTA Y OTROS	\$	109.430,23
56900103	OTROS INGRESOS COMISION COMPRAS TARJETAS DEBITO	\$	1.905,39
5690010301	OTROS INGRESOS COMISION COMPRAS TARJETAS DEBITO DOLARES USA	\$	1.905,39
TOTAL INGRESOS		\$	3.789.048,68
4	GASTOS		
41	INTERESES CAUSADOS		
4101	Obligaciones con el público	\$	1.541.829,17
410115	Depósitos de ahorro	\$	1.474.079,42
41011501	ACTIVAS	\$	100.505,06
41011501	ACTIVAS	\$	100.505,06
4101150101	ACTIVAS AHORROS SOCIO	\$	47.200,67
410115010101	ACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	47.200,67
4101150104	ACTIVAS AHORROS DIARIOS	\$	17.225,76
410115010401	ACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	17.225,76
4101150105	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	4,07
410115010501	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	4,07
4101150106	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	\$	36.074,56
410115010601	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	36.074,56
410130	Depósitos a plazo	\$	1.373.574,36
41013001	INT PAGADO	\$	1.373.574,36
4101300101	INT PAGADO DEPOSITOS A PLAZO	\$	1.373.574,36
410130010101	INT PAGADO DEPOSITOS A PLAZO DOLARES USA	\$	1.373.574,36
4103	Obligaciones financieras	\$	67.749,75
410310	Obligaciones con entidades financieras del país	\$	67.749,75
41031001	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	\$	67.749,75
4103100101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SEPS	\$	67.749,75
410310010101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SEPS DOLARES USA	\$	67.749,75
44	PROVISIONES	\$	198.530,47
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	\$	85.243,98
440301	CUENTAS X COBRAR	\$	85.243,98
44030101	CUENTAS X COBRAR PROVISION INTERESES	\$	85.243,98
4403010101	CUENTAS X COBRAR PROVISION INTERESES DOLARES USA	\$	85.243,98
4405	Otros activos	\$	1.267,51
440501	PROVISIONES	\$	1.267,51
44050101	PROVISIONES OTROS ACTIVOS	\$	1.267,51
4405010101	PROVISIONES OTROS ACTIVOS DOLARES USA	\$	1.267,51
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$	1.689.375,93
4501	Gastos de personal	\$	783.757,70
450105	Remuneraciones mensuales	\$	419.304,02
45010501	REMUNERACIONES	\$	419.304,02
4501050101	REMUNERACIONES MENSUALES	\$	419.304,02
450105010101	REMUNERACIONES MENSUALES DOLARES USA	\$	419.304,02
450110	Beneficios sociales	\$	55.344,92
45011001	BENEFICIOS SOCIALES	\$	55.344,92
4501100105	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO	\$	39.886,56
450110010501	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO DOLARES USA	\$	39.886,56
4501100110	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO	\$	15.458,36
450110011001	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO DOLARES USA	\$	15.458,36
450120	Aportes al IESS	\$	65.978,47
45012001	APORTES AL IESS	\$	65.978,47
4501200101	APORTES AL IESS PATRONAL	\$	65.978,47
450120010101	APORTES AL IESS PATRONAL DOLARES USA	\$	65.978,47
450130	Pensiones y jubilaciones	\$	78.310,70
45013005	GTO. PENS/JUBILAC	\$	78.310,70
4501300505	GTO. PENS/JUBILAC MAYOR A 10 AÑOS	\$	16.101,53
450130050501	GTO. PENS/JUBILAC MAYOR A 10 AÑOS DOLARES USA	\$	16.101,53
4501300510	GTO. PENS/JUBILAC MENOR A 10 AÑOS	\$	8.457,70
450130051001	GTO. PENS/JUBILAC MENOR A 10 AÑOS DOLARES USA	\$	8.457,70
4501300515	GTO. PENS/JUBILAC BONIFICACION POR DESHAUCIO	\$	53.751,47
450130051501	GTO. PENS/JUBILAC BONIFICACION POR DESHAUCIO DOLARES USA	\$	53.751,47
450135	Fondo de reserva IESS	\$	39.260,50
45013505	GTO. FONDO	\$	39.260,50
4501350501	GTO. FONDO DE RESERVA	\$	39.260,50
450135050101	GTO. FONDO DE RESERVA DOLARES USA	\$	39.260,50
450190	Otros	\$	125.559,09
45019005	GTO. PERSONAL EMP.	\$	125.559,09
4501900501	GTO. PERSONAL EMP. VACACIONES	\$	4.845,61
450190050101	GTO. PERSONAL EMP. VACACIONES DOLARES USA	\$	4.845,61
4501900502	GTO. PERSONAL EMP. VIATICOS Y SUBSISTENCIA	\$	3.400,00
450190050201	GTO. PERSONAL EMP. VIATICOS Y SUBSISTENCIA DOLARES USA	\$	3.400,00
4501900503	GTO. PERSONAL EMP. CAPACITACION Y ENTRANAMIENTO	\$	11.644,44
450190050301	GTO. PERSONAL EMP. CAPACITACION Y ENTRANAMIENTO DOLARES USA	\$	11.644,44
4501900504	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION POR REEMPLAZOS	\$	2.492,01
450190050401	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION POR REEMPLAZOS DOLARES USA	\$	2.492,01
4501900505	GTO. PERSONAL EMP. SERVICIO DIFERIDO	\$	3.255,00
450190050501	GTO. PERSONAL EMP. SERVICIO DIFERIDO DOLARES USA	\$	3.255,00
4501900506	GTO. PERSONAL EMP. HORAS EXTRAS	\$	6.723,71
450190050601	GTO. PERSONAL EMP. HORAS EXTRAS DOLARES USA	\$	6.723,71
4501900507	GTO. PERSONAL EMP. UNIFORMES	\$	60,00
450190050701	GTO. PERSONAL EMP. UNIFORMES DOLARES USA	\$	60,00
4501900508	GTO. PERSONAL EMP. RETRIBUCION REPRESENTACION GERENTE	\$	41.400,00
450190050801	GTO. PERSONAL EMP. RETRIBUCION REPRESENTACION GERENTE DOLARE	\$	41.400,00

4501900509	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION ALIMNETACION Y TRANSPORTE	\$	39.293,32
450190050901	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION ALIMNETACION Y TRANSPORTE DOL/	\$	39.293,32
4501900510	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION CUMPLIMIENTO METAS	\$	12.445,00
450190051001	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION CUMPLIMIENTO METAS DOLARES US/	\$	12.445,00
4502	Honorarios	\$	88.093,16
450205	Consejos	\$	66.497,58
45020505	GTO. DIRECTIVOS	\$	66.497,58
4502050501	GTO. DIRECTIVOS POR REPRESENTACION	\$	2.397,00
450205050101	GTO. DIRECTIVOS POR REPRESENTACION DOLARES USA	\$	2.397,00
4502050502	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	\$	34.899,08
450205050201	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION DOLARES USA	\$	34.899,08
4502050503	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	\$	23.782,00
450205050301	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA DOLARES USA	\$	23.782,00
4502050504	GTO. DIRECTIVOS POR CAPACITACION	\$	3.139,50
450205050401	GTO. DIRECTIVOS POR CAPACITACION DOLARES USA	\$	3.139,50
4502050505	GTO. DIRECTIVOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	\$	2.280,00
450205050501	GTO. DIRECTIVOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS DOLARES USA	\$	2.280,00
450210	Honorarios profesionales	\$	21.595,58
45021001	HONORARIOS PROFESIONALES	\$	21.595,58
4502100101	HONORARIOS PROFESIONALES AUDITORIAS - ACTUARIOS	\$	21.595,58
450210010101	HONORARIOS PROFESIONALES AUDITORIAS - ACTUARIOS DOLARES USA	\$	21.595,58
4503	Servicios varios	\$	537.404,26
450305	Movilización, fletes y embalajes	\$	3.468,51
45030501	MOVILIZACION FLETES	\$	3.468,51
4503050101	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES	\$	3.468,51
450305010101	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES DOLARES USA	\$	3.468,51
450310	Servicios de guardianía	\$	75.307,32
45031001	SERVICIOS VARIOS	\$	75.307,32
4503100101	SERVICIOS VARIOS SEGURIDAD PRIVADA	\$	75.307,32
450310010101	SERVICIOS VARIOS SEGURIDAD PRIVADA DOLARES USA	\$	75.307,32
450315	Publicidad y propaganda	\$	80.030,10
45031501	PUBLICIDAD	\$	80.030,10
4503150101	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	\$	80.030,10
450315010101	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA DOLARES USA	\$	80.030,10
450320	Servicios básicos	\$	40.012,53
45032001	SERVICIOS BASICOS	\$	40.012,53
4503200101	SERVICIOS BASICOS ENERGIA AGUA	\$	8.548,15
450320010101	SERVICIOS BASICOS ENERGIA AGUA DOLARES USA	\$	8.548,15
4503200102	SERVICIOS BASICOS COMUNICACIÓN TELEFONO	\$	31.464,38
450320010201	SERVICIOS BASICOS COMUNICACIÓN TELEFONO DOLARES USA	\$	31.464,38
450330	Arrendamientos	\$	22.221,73
45033001	SERVICIOS VARIOS	\$	22.221,73
4503300101	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTOS	\$	22.221,73
450330010101	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTOS DOLARES USA	\$	22.221,73
450390	Otros servicios	\$	316.364,07
45039001	OTROS SERVISIOS	\$	316.364,07
4503900101	OTROS SERVISIOS MANTENIMIENTO EN GENERAL	\$	10.870,58
450390010101	OTROS SERVISIOS MANTENIMIENTO EN GENERAL DOLARES USA	\$	10.870,58
4503900102	OTROS SERVISIOS REFRIGERIOS	\$	5.611,85
450390010201	OTROS SERVISIOS REFRIGERIOS DOLARES USA	\$	5.611,85
4503900103	OTROS SERVISIOS GTO REPRESENTANTE Y ASAMBLEAS	\$	11.381,76
450390010301	OTROS SERVISIOS GTO REPRESENTANTE Y ASAMBLEAS DOLARES USA	\$	11.381,76
4503900104	OTROS SERVISIOS BALANCE SOCIAL	\$	3.225,61
450390010401	OTROS SERVISIOS BALANCE SOCIAL DOLARES USA	\$	3.225,61
4503900105	OTROS SERVISIOS GASTO NAVIDEÑO	\$	3.675,00
450390010501	OTROS SERVISIOS GASTO NAVIDEÑO DOLARES USA	\$	3.675,00
4503900106	OTROS SERVISIOS MOVILIZACION AHORRO DIARIO	\$	612,86
450390010601	OTROS SERVISIOS MOVILIZACION AHORRO DIARIO DOLARES USA	\$	612,86
4503900107	OTROS SERVISIOS GASTOS BANCARIOS	\$	329,30
450390010701	OTROS SERVISIOS GASTOS BANCARIOS DOLARES USA	\$	329,30
4503900108	OTROS SERVISIOS GASTOS POR PAGOS ANTICIPADOS	\$	23.904,87
450390010801	OTROS SERVISIOS GASTOS AMORTIZACION POLIZAS DE SEGUROS ARREN	\$	23.904,87

4503900110	OTROS SERVICIOS MANTENIMIENTO SISTEMA INFORMATICO	\$	71.084,26
450390011001	OTROS SERVICIOS MANTENIMIENTO SISTEMA INFORMATICO DOLARES USA	\$	71.084,26
4503900111	OTROS SERVICIOS DIGITALES	\$	128.337,09
450390011101	OTROS SERVICIOS DIGITALES DOLARES USA	\$	128.337,09
4503900112	OTROS SERVICIOS ARRENDAMIENTOS DE IMPRESORAS	\$	4.432,90
450390011201	OTROS SERVICIOS ARRENDAMIENTOS DE IMPRESORAS DOLARES USA	\$	4.432,90
4503900113	OTROS SERVICIOS COMISION CAJERO ATM COONECTA	\$	15.046,87
450390011301	OTROS SERVICIOS COMISION CAJERO ATM COONECTA DOLARES USA	\$	15.046,87
4503900114	OTROS SERVICIOS PROYECTOS MASTERCARD	\$	37.851,12
450390011401	OTROS SERVICIOS PROYECTOS MASTERCARD DOLARES USA	\$	37.851,12
4504	Impuestos, contribuciones y multas	\$	165.901,94
450405	Impuestos Fiscales	\$	4.440,56
45040501	IMPUESTOS	\$	4.440,56
4504050101	IMPUESTOS FISCALES	\$	4.440,56
450405010101	IMPUESTOS FISCALES DOLARES USA	\$	4.440,56
450410	Impuestos Municipales	\$	7.132,34
45041001	IMPUESTOS	\$	7.132,34
4504100101	IMPUESTOS MUNICIPALES	\$	7.132,34
450410010101	IMPUESTOS MUNICIPALES DOLARES USA	\$	7.132,34
450415	Aportes a la SEPS	\$	29.076,79
45041501	APORTES	\$	29.076,79
4504150101	APORTES A LA SEPS	\$	29.076,79
450415010101	APORTES A LA SEPS DOLARES USA	\$	29.076,79
450421	Aportes al COSEDE por prima variable	\$	125.252,25
45042101	APORTES A LA COSEDE	\$	125.252,25
4504210101	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA VARIABLE	\$	125.252,25
450421010101	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA VARIABLE DOLARES USA	\$	125.252,25
4505	Depreciaciones	\$	33.653,29
450515	Edificios	\$	12.996,54
45051505	GTO. DEPRECIACION	\$	12.996,54
4505150501	GTO. DEPRECIACION EDIFICIOS	\$	12.996,54
450515050101	GTO. DEPRECIACION EDIFICIOS DOLARES USA	\$	12.996,54
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$	8.434,23
45052505	GTO. DEPRECIACION	\$	8.434,23
4505250505	GTO. DEPRECIACION MUEBLES ENSERES	\$	8.333,64
450525050501	GTO. DEPRECIACION MUEBLES ENSERES DOLARES USA	\$	8.333,64
4505250510	GTO. DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	\$	100,59
450525051001	GTO. DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA DOLARES USA	\$	100,59
450530	Equipos de computación	\$	10.818,88
45053005	GTO. DEPRECIACION	\$	10.818,88
4505300501	GTO. DEPRECIACION EQUIPO COMPUTACION	\$	10.818,88
450530050101	GTO. DEPRECIACION EQUIPO COMPUTACION DOLARES USA	\$	10.818,88
450535	Unidades de transporte	\$	1.403,64
45053505	GTO. DEPRECIACION	\$	1.403,64
4505350501	GTO. DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE	\$	1.403,64
450535050101	GTO. DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE DOLARES USA	\$	1.403,64
4506	Amortizaciones	\$	50.558,05
450620	Estudios	\$	6.045,86
45062001	AMORTIZACIONES ESTUDIOS	\$	6.045,86
4506200101	AMORTIZACIONES ESTUDIOS POR GESTION POR PROCESO Y OTROS	\$	6.045,86
450620010101	AMORTIZACIONES ESTUDIOS POR GESTION POR PROCESO Y OTROS DOLARES USA	\$	6.045,86
450625	Programas de computación	\$	37.602,75
45062501	AMORTIZACIONES	\$	37.602,75
4506250101	AMORTIZACIONES POR PROGRAMAS DE COMPUTO	\$	12.792,69
450625010101	AMORTIZACIONES POR PROGRAMAS DE COMPUTO DOLARES USA	\$	12.792,69
4506250102	AMORTIZACIONES ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL	\$	24.810,06
450625010201	AMORTIZACIONES ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL DOLARES USA	\$	24.810,06
450630	Gastos de adecuación	\$	6.909,44
45063001	AMORTIZACIONES	\$	6.909,44
4506300101	AMORTIZACIONES GASTOS DE ADECUACION	\$	6.909,44
450630010101	AMORTIZACIONES GASTOS DE ADECUACION DOLARES USA	\$	6.909,44
4507	Otros gastos	\$	30.007,53

450705	Suministros diversos	\$	19.503,58
45070501	SUMINISTROS DIVERSOS	\$	19.503,58
4507050101	SUMINISTROS DIVERSOS ASEO Y LIMPIEZA	\$	1.405,82
450705010101	SUMINISTROS DIVERSOS ASEO Y LIMPIEZA DOLARES USA	\$	1.405,82
4507050102	SUMINISTROS DIVERSOS GENERAL	\$	18.097,76
450705010201	SUMINISTROS DIVERSOS GENERAL DOLARES USA	\$	18.097,76
450790	Otros	\$	10.503,95
45079001	OTROS GASTOS	\$	10.503,95
4507900101	OTROS GASTOS SEGURO DE DESGRAVAMEN	\$	10.503,95
450790010101	OTROS GASTOS SEGURO DE DESGRAVAMEN DOLARES USA	\$	10.503,95
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$	41.212,31
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	\$	15.356,22
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		\$	3.470.947,88
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		\$	318.100,80

IMPUESTOS

Participación a los Trabajadores	\$	47.715,12
Impuesto a la Renta	\$	67.596,42
Contribución SEPS	\$	2.703,86
Reserva Legal	\$	100.042,70
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$	100.042,70

Elaboro:

Yesica Mariela Santana Moreira
CONTADORA
COACTENA LTDA.

Autorizo:

Teodoro Vladimir Calle Sarmiento
GERENTE
COACTENA LTDA.

Creciendo juntos