

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TENA LTDA.

ELABORADO POR: YSANTANA



COOPTENA
AHORRO Y CRÉDITO

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

5	INGRESOS		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$	3.742.431,37
5101	Depósitos	\$	94.057,87
510110	Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del sector financiero	\$	94.057,87
51011002	INT GANADO EN INSTITUCIONES	\$	94.057,87
5101100201	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS PRIVADAS Y SEPS	\$	94.057,87
510110020101	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS PRIVADAS Y SEPS DOLARES US	\$	94.057,87
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	\$	92.759,55
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	\$	92.759,55
51031501	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO	\$	92.759,55
5103150101	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO ENT. DEL SECTOR PRIVADO	\$	92.759,55
510315010101	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO ENT. DEL SECTOR PRIVADO DOLARES I	\$	92.759,55
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	\$	3.555.613,95
510410	Cartera de crédito de consumo	\$	2.755.290,12
51041001	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA	\$	2.755.290,12
5104100101	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	2.755.290,12
510410010101	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	2.755.290,12
510420	Cartera de microcrédito	\$	682.847,86
51042001	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA	\$	682.847,86
5104200101	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	682.847,86
510420010101	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	682.847,86
510430	Cartera de créditos refinanciada	\$	20.063,65
51043001	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA	\$	20.063,65
5104300101	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO	\$	20.063,65
510430010101	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	20.063,65
510435	Cartera de créditos reestructurada	\$	45.598,84
51043501	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA	\$	45.598,84
5104350101	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO	\$	45.598,84
510435010101	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	45.598,84
510450	De mora	\$	51.813,48
51045001	INT. PRESTAMO MORA CARTERA	\$	51.813,48
5104500101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDITO	\$	51.813,48
510450010101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	51.813,48
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$	97.778,38
5490	Otros servicios	\$	97.778,38
549005	Tarifados con costo máximo	\$	97.778,38
54900505	COMISION SRV	\$	30.905,33
5490050501	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI	\$	2.628,48
549005050101	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI DOLARES USA	\$	2.628,48
5490050503	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI	\$	894,95
549005050301	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI DOLARES USA	\$	894,95
5490050505	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO	\$	2.916,00
549005050501	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO DOLARES USA	\$	2.916,00
5490050506	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA	\$	999,19
549005050601	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA DOLARES USA	\$	999,19
5490050508	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB	\$	4.707,72
549005050801	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB DOLARES USA	\$	4.707,72
5490050509	COMISION SRV POR CHEQUE DEVUELTO	\$	7,41
549005050901	COMISION SRV POR CHEQUE DEVUELTO DOLARES USA	\$	7,41
5490050510	COMISION SRV RETIRO ATM	\$	9.723,47
549005051001	COMISION SRV RETIRO ATM DOLARES USA	\$	9.723,47
5490050511	COMISION SRV IMPRESIÓN SALDO ATM	\$	4.734,01
549005051101	COMISION SRV IMPRESIÓN SALDO ATM DOLARES USA	\$	4.734,01
5490050512	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM	\$	1.242,67
549005051201	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM DOLARES USA	\$	1.242,67
5490050513	COMISION SRV EMISION TARJETA ATM	\$	2.573,93

Creciendo juntos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TENA LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL MES TERMINADO AL 31 DE OCTUBRE DEL 2025

(Expresado en dólares estadounidenses)

Las notas explicativas a los Estados Financieros se refieren al ejercicio comprendido del 01 al 31 de octubre del 2025.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ACTIVOS

La composición de los activos con que cuenta la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena Ltda., se encuentra compuesto de la siguiente manera:

NOTA No. 1

Cta. N° 1.1 FONDOS DISPONIBLES

Constituyen principalmente depósitos en Cooperativas, en bancos locales, depósitos en el Banco Central del Ecuador y dinero en efectivo.

Todas las cuentas bancarias que tiene la Cooperativa fueron debidamente conciliadas con los extractos bancarios y los libros de contabilidad.

Al 31 de octubre del 2025, están constituidos como sigue:

	Septiembre 30, 2025	Octubre 31, 2025
Efectivo	\$ 381,422.76	\$ 360,925.47
Caja Chica	\$ 500.00	\$ 500.00
Deposito Para Encaje	\$ 535,560.00	\$ 551,200.00
Bancos y otras instituciones financieras	\$ 5,970,718.55	\$ 4,766,873.98
Efectos de Cobro Inmediato	\$ 0.00	\$ 0.00
TOTAL, DISPONIBLE	\$ 6,888,201.31	\$ 5,679,499.45

Efectivo, corresponde principalmente a valores en ventanilla y caja general, bóvedas en agencias, matriz y cajeros automáticos.

Depósito para Encaje, registra el valor del encaje que las entidades deben mantener en el Banco Central de Ecuador según las disposiciones constantes en la resolución emitida por la Junta de Política y Regulación Monetaria, conformado por el 2% sobre el promedio semanal de los saldos diarios de los depósitos y captaciones de la Cooperativa.

549005051301	COMISION SRV EMISION TARJETA ATM DOLARES USA	\$	2.573,93
5490050515	COMISION SRV COSTO DE COMPRAS POR INTERNET INTERNACIONAL	\$	467,50
549005051501	COMISION SRV COSTO DE COMPRAS POR INTERNET INTERNACIONAL DOLAR	\$	467,50
5490050516	COMISION SRV REMESAS EXTERIOR RIA	\$	10,00
549005051601	COMISION SRV REMESAS EXTERIOR RIA DOLARES USA	\$	10,00
54900510	TARIFADOS COSTO MAX	\$	66.873,05
5490051001	TARIFADOS COSTO MAX COBRANZA EXTRA JUDICIAL	\$	66.873,05
549005100101	TARIFADOS COSTO MAX COBRANZA EXTRA JUDICIAL DOLARES USA	\$	66.873,05
56	OTROS INGRESOS	\$	369.421,42
5604	Recuperaciones de activos financieros	\$	187.223,59
560405	De activos castigados	\$	122.568,11
56040501	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA	\$	122.568,11
5604050110	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA CONSUMO	\$	73.706,70
560405011001	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA CONSUMO DOLARES USA	\$	73.706,70
5604050120	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA MICROCREDITO	\$	27.477,91
560405012001	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA MICROCREDITO DOLARES USA	\$	27.477,91
5604050155	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA REESTRUCTURADA	\$	21.383,50
560405015501	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA REESTRUCTURADA DOLARES USA	\$	21.383,50
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	\$	64.655,48
56042001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES	\$	64.655,48
5604200110	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO	\$	35.620,08
560420011001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO DOLARES USA	\$	35.620,08
5604200120	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO	\$	25.743,06
560420012001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO DOLARES USA	\$	25.743,06
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	\$	182.197,83
569001	OTROS INGRESOS	\$	182.197,83
56900101	OTROS INGRESOS VARIOS	\$	70.949,95
5690010101	OTROS INGRESOS VARIOS DOLARES USA	\$	70.949,95
56900102	OTROS INGRESOS COMISION SERVICIOS	\$	109.452,44
5690010201	OTROS INGRESOS COMISION SEGUROS /REPORNE /COONECTA Y OTROS	\$	109.452,44
56900103	OTROS INGRESOS COMISION COMPRAS TARJETAS DEBITO	\$	1.795,44
5690010301	OTROS INGRESOS COMISION COMPRAS TARJETAS DEBITO DOLARES USA	\$	1.795,44
TOTAL INGRESOS		\$	4.209.631,17
4	GASTOS		
41	INTERESES CAUSADOS	\$	1.725.795,30
4101	Obligaciones con el público	\$	1.643.771,84
410115	Depósitos de ahorro	\$	112.173,16
41011501	ACTIVAS	\$	112.173,16
4101150101	ACTIVAS AHORROS SOCIO	\$	52.827,32
410115010101	ACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	52.827,32
4101150104	ACTIVAS AHORROS DIARIOS	\$	19.195,42
410115010401	ACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	19.195,42
4101150105	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	4,59
410115010501	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	4,59
4101150106	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	\$	40.145,83
410115010601	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	40.145,83
410130	Depósitos a plazo	\$	1.531.598,68
41013001	INT PAGADO	\$	1.531.598,68
4101300101	INT PAGADO DEPOSITOS A PLAZO	\$	1.531.598,68
410130010101	INT PAGADO DEPOSITOS A PLAZO DOLARES USA	\$	1.531.598,68
4103	Obligaciones financieras	\$	82.023,46
410310	Obligaciones con entidades financieras del país	\$	82.023,46
41031001	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	\$	82.023,46
4103100101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SEPS	\$	82.023,46
410310010101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SEPS DOLARES USA	\$	82.023,46
44	PROVISIONES	\$	343.575,11
4402	Cartera de créditos	\$	260.207,60

Creciendo juntos

440220	Crédito de consumo	\$	198.573,61
44022001	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS	\$	198.573,61
4402200101	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	198.573,61
440220010101	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	198.573,61
440240	Microcrédito	\$	61.633,99
44024001	GASTO PROVISION MICROCREDITO CREDITOS	\$	61.633,99
4402400101	GASTO PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	61.633,99
440240010101	GASTO PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES U	\$	61.633,99
4403	Cuentas por cobrar	\$	82.100,00
440301	CUENTAS X COBRAR	\$	82.100,00
44030101	CUENTAS X COBRAR PROVISION INTERESES	\$	82.100,00
4403010101	CUENTAS X COBRAR PROVISION INTERESES DOLARES USA	\$	82.100,00
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	\$	1.797.999,82
4501	Gastos de personal	\$	789.831,43
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	\$	66.682,42
45012001	APORTES AL IESS	\$	66.682,42
4501200101	APORTES AL IESS PATRONAL	\$	66.682,42
450120010101	APORTES AL IESS PATRONAL DOLARES USA	\$	66.682,42
450130	Pensiones y jubilaciones	\$	79.353,72
45013005	GTO. PENS/JUBILAC	\$	79.353,72
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	\$	9.500,72
450130051001	GTO. PENS/JUBILAC MENOR A 10 AÑOS DOLARES USA	\$	9.500,72
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	\$	129.885,85
45019005	GTO. PERSONAL EMP.	\$	129.885,85
4501900501	GTO. PERSONAL EMP. VACACIONES	\$	2.446,87
450190050101	GTO. PERSONAL EMP. VACACIONES DOLARES USA	\$	2.446,87
4501900502	GTO. PERSONAL EMP. VIATICOS Y SUBSISTENCIA	\$	3.720,00
450190050201	GTO. PERSONAL EMP. VIATICOS Y SUBSISTENCIA DOLARES USA	\$	3.720,00
4501900503	GTO. PERSONAL EMP. CAPACITACION Y ENTRANAMIENTO	\$	13.449,94
450190050301	GTO. PERSONAL EMP. CAPACITACION Y ENTRANAMIENTO DOLARES USA	\$	13.449,94
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	\$	46.000,00
450190050801	GTO. PERSONAL EMP. RETRIBUCION REPRESENTACION GERENTE DOLARE	\$	46.000,00

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	\$	92.816,26
450205	Consejos	\$	69.200,08
45020505	GTO. DIRECTIVOS	\$	69.200,08
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	\$	26.484,50
450205050301	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA DOLARES USA	\$	26.484,50
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	\$	23.616,18
45021001	HONORARIOS PROFESIONALES	\$	23.616,18
4502100101	HONORARIOS PROFESIONALES AUDITORIAS - ACTUARIOS	\$	23.616,18
450210010101	HONORARIOS PROFESIONALES AUDITORIAS - ACTUARIOS DOLARES USA	\$	23.616,18
4503	Servicios varios	\$	603.637,89
450305	Movilización, fletes y embalajes	\$	3.737,96
45030501	MOVILIZACION FLETES	\$	3.737,96
4503050101	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES	\$	3.737,96
450305010101	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES DOLARES USA	\$	3.737,96
450310	Servicios de guardianía	\$	83.674,80
45031001	SERVICIOS VARIOS	\$	83.674,80
4503100101	SERVICIOS VARIOS SEGURIDAD PRIVADA	\$	83.674,80
450310010101	SERVICIOS VARIOS SEGURIDAD PRIVADA DOLARES USA	\$	83.674,80
450315	Publicidad y propaganda	\$	85.445,99
45031501	PUBLICIDAD	\$	85.445,99
4503150101	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	\$	85.445,99
450315010101	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA DOLARES USA	\$	85.445,99
450320	Servicios básicos	\$	44.110,83
45032001	SERVICIOS BASICOS	\$	44.110,83
4503200101	SERVICIOS BASICOS ENERGIA AGUA	\$	9.663,18
450320010101	SERVICIOS BASICOS ENERGIA AGUA DOLARES USA	\$	9.663,18
4503200102	SERVICIOS BASICOS COMUNICACIÓN TELEFONO	\$	34.447,65
450320010201	SERVICIOS BASICOS COMUNICACIÓN TELEFONO DOLARES USA	\$	34.447,65
450330	Arrendamientos	\$	24.205,73
45033001	SERVICIOS VARIOS	\$	24.205,73
4503300101	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTOS	\$	24.205,73
450330010101	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTOS DOLARES USA	\$	24.205,73
450390	Otros servicios	\$	362.462,58
45039001	OTROS SERVISIOS	\$	362.462,58
4503900101	OTROS SERVISIOS MANTENIMIENTO EN GENERAL	\$	12.354,83
450390010101	OTROS SERVICIOS MANTENIMIENTO EN GENERAL DOLARES USA	\$	12.354,83
4503900102	OTROS SERVISIOS REFRIGERIOS	\$	7.417,35
450390010201	OTROS SERVICIOS REFRIGERIOS DOLARES USA	\$	7.417,35
4503900103	OTROS SERVISIOS GTO REPRESENTANTE Y ASAMBLEAS	\$	13.728,80
450390010301	OTROS SERVICIOS GTO REPRESENTANTE Y ASAMBLEAS DOLARES USA	\$	13.728,80
4503900104	OTROS SERVISIOS BALANCE SOCIAL	\$	3.535,61
450390010401	OTROS SERVICIOS BALANCE SOCIAL DOLARES USA	\$	3.535,61
4503900105	OTROS SERVISIOS GASTO NAVIDEÑO	\$	3.675,00
450390010501	OTROS SERVICIOS GASTO NAVIDEÑO DOLARES USA	\$	3.675,00
4503900106	OTROS SERVISIOS MOVILIZACION AHORRO DIARIO	\$	684,55
450390010601	OTROS SERVICIOS MOVILIZACION AHORRO DIARIO DOLARES USA	\$	684,55
4503900107	OTROS SERVISIOS GASTOS BANCARIOS	\$	362,24
450390010701	OTROS SERVICIOS GASTOS BANCARIOS DOLARES USA	\$	362,24
4503900108	OTROS SERVISIOS GASTOS POR PAGOS ANTICIPADOS	\$	26.619,81
450390010801	OTROS SERVICIOS AMORTIZACION GASTOS POR PAGOS ANTICIPADOS DO/	\$	26.619,81

4503900110	OTROS SERVICIOS MANTENIMIENTO SISTEMA INFORMATICO	\$	83.210,32
450390011001	OTROS SERVICIOS MANTENIMIENTO SISTEMA INFORMATICO DOLARES USA	\$	83.210,32
4503900111	OTROS SERVICIOS DIGITALES	\$	147.522,16
450390011101	OTROS SERVICIOS DIGITALES DOLARES USA	\$	147.522,16
4503900112	OTROS SERVICIOS ARRENDAMIENTOS DE IMPRESORAS	\$	4.934,35
450390011201	OTROS SERVICIOS ARRENDAMIENTOS DE IMPRESORAS DOLARES USA	\$	4.934,35
4503900113	OTROS SERVICIOS COMISION CAJERO ATM COONECTA	\$	16.851,36
450390011301	OTROS SERVICIOS COMISION CAJERO ATM COONECTA DOLARES USA	\$	16.851,36
4503900114	OTROS SERVICIOS PROYECTOS MASTERCARD	\$	41.566,20
450390011401	OTROS SERVICIOS PROYECTOS MASTERCARD DOLARES USA	\$	41.566,20
4504	Impuestos, contribuciones y multas	\$	181.145,30
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	\$	140.495,61
45042101	APORTES A LA COSEDE	\$	140.495,61
4504210101	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA VARIABLE	\$	140.495,61
450421010101	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA VARIABLE DOLARES USA	\$	140.495,61
4505	Depreciaciones	\$	38.326,35
450515	Edificios	\$	14.774,17
45051505	GTO. DEPRECIACION	\$	14.774,17
4505150501	GTO. DEPRECIACION EDIFICIOS	\$	14.774,17
450515050101	GTO. DEPRECIACION EDIFICIOS DOLARES USA	\$	14.774,17
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$	9.351,91
45052505	GTO. DEPRECIACION	\$	9.351,91
4505250505	GTO. DEPRECIACION MUEBLES ENSERES	\$	9.236,95
450525050501	GTO. DEPRECIACION MUEBLES ENSERES DOLARES USA	\$	9.236,95
4505250510	GTO. DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	\$	114,96
450525051001	GTO. DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA DOLARES USA	\$	114,96
450530	Equipos de computación	\$	12.640,67
45053005	GTO. DEPRECIACION	\$	12.640,67
4505300501	GTO. DEPRECIACION EQUIPO COMPUTACION	\$	12.640,67
450530050101	GTO. DEPRECIACION EQUIPO COMPUTACION DOLARES USA	\$	12.640,67
450535	Unidades de transporte	\$	1.559,60
45053505	GTO. DEPRECIACION	\$	1.559,60
4505350501	GTO. DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE	\$	1.559,60
450535050101	GTO. DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE DOLARES USA	\$	1.559,60
4506	Amortizaciones	\$	59.569,32
450620	Estudios	\$	7.735,52
45062001	AMORTIZACIONES ESTUDIOS	\$	7.735,52
4506200101	AMORTIZACIONES ESTUDIOS POR GESTION POR PROCESO Y OTROS	\$	7.735,52
450620010101	AMORTIZACIONES ESTUDIOS POR GESTION POR PROCESO Y OTROS DOLARES USA	\$	7.735,52
450625	Programas de computación	\$	44.210,35
45062501	AMORTIZACIONES	\$	44.210,35
4506250101	AMORTIZACIONES POR PROGRAMAS DE COMPUTO	\$	16.611,87
450625010101	AMORTIZACIONES POR PROGRAMAS DE COMPUTO DOLARES USA	\$	16.611,87
4506250102	AMORTIZACIONES ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL	\$	27.598,48
450625010201	AMORTIZACIONES ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL DOLARES USA	\$	27.598,48
450630	Gastos de adecuación	\$	7.623,45
45063001	AMORTIZACIONES	\$	7.623,45
4506300101	AMORTIZACIONES GASTOS DE ADECUACION	\$	7.623,45
450630010101	AMORTIZACIONES GASTOS DE ADECUACION DOLARES USA	\$	7.623,45
4507	Otros gastos	\$	32.673,27

450705	Suministros diversos	\$	20.853,85
45070501	SUMINISTROS DIVERSOS	\$	20.853,85
4507050101	SUMINISTROS DIVERSOS ASEO Y LIMPIEZA	\$	1.405,82
450705010101	SUMINISTROS DIVERSOS ASEO Y LIMPIEZA DOLARES USA	\$	1.405,82
4507050102	SUMINISTROS DIVERSOS GENERAL	\$	19.448,03
450705010201	SUMINISTROS DIVERSOS GENERAL DOLARES USA	\$	19.448,03
450790	Otros	\$	11.819,42
45079001	OTROS GASTOS	\$	11.819,42
4507900101	OTROS GASTOS SEGURO DE DESGRAVAMEN	\$	11.819,42
450790010101	OTROS GASTOS SEGURO DE DESGRAVAMEN DOLARES USA	\$	11.819,42
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		\$	3.908.582,54
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		\$	301.048,63

IMPUESTOS

Participación a los Trabajadores	\$	45.157,29
Impuesto a la Renta	\$	63.972,83
Contribución SEPS	\$	2.558,91
Reserva Legal	\$	94.679,79
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$	94.679,79

Elaboro:

Yesica Mariela Santana Moreira
CONTADORA
COACTENA LTDA.

Autorizo:

Teodoro Vladimir Calle Sarmiento
GERENTE
COACTENA LTDA.

Creciendo juntos