

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TENA LTDA.

ELABORADO POR: YSANTANA



**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
AL 30 DE ABRIL DEL 2026
Valores expresados en (\$)**

5	INGRESOS		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$	1.613.580,21
5101	Depósitos	\$	23.734,62
510110	Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del sector financiero	\$	23.734,62
51011002	INT GANADO EN INSTITUCIONES	\$	23.734,62
5101100201	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS PRIVADAS Y SEPS	\$	23.734,62
510110020101	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS PRIVADAS Y SEPS DOLARES US	\$	23.734,62
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	\$	43.471,95
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	\$	43.471,95
51031501	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO	\$	43.471,95
5103150101	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO ENT. DEL SECTOR PRIVADO	\$	43.471,95
510315010101	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO ENT. DEL SECTOR PRIVADO DOLARES I	\$	43.471,95
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	\$	1.546.373,64
510410	Cartera de crédito de consumo	\$	1.122.803,25
51041001	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA	\$	1.122.803,25
5104100101	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	1.122.803,25
510410010101	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	1.122.803,25
510420	Cartera de microcrédito	\$	389.698,82
51042001	INT. PRESTAMO MICROREDITO CARTERA	\$	389.698,82
5104200101	INT. PRESTAMO MICROREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	389.698,82
510420010101	INT. PRESTAMO MICROREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	389.698,82
510430	Cartera de créditos refinanciada	\$	5.507,75
51043001	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA	\$	5.507,75
5104300101	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO	\$	5.507,75
510430010101	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	5.507,75
510435	Cartera de créditos reestructurada	\$	11.149,06
51043501	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA	\$	11.149,06
5104350101	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO	\$	11.149,06
510435010101	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	11.149,06
510450	De mora	\$	17.214,76
51045001	INT. PRESTAMO MORA CARTERA	\$	17.214,76
5104500101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDITO	\$	17.214,76
510450010101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	17.214,76
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$	41.704,52
5490	Otros servicios	\$	41.704,52
549005	Tarifados con costo máximo	\$	41.704,52
54900505	COMISION SRV	\$	12.114,01
5490050501	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI	\$	1.130,88
549005050101	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI DOLARES USA	\$	1.130,88
5490050503	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI	\$	301,20
549005050301	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI DOLARES USA	\$	301,20
5490050505	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO	\$	1.228,50
549005050501	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO DOLARES USA	\$	1.228,50
5490050506	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA	\$	389,57
549005050601	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA DOLARES USA	\$	389,57
5490050508	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB	\$	2.279,16
549005050801	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB DOLARES USA	\$	2.279,16
5490050509	COMISION SRV POR CHEQUE DEVUELTO	\$	8,21
549005050901	COMISION SRV POR CHEQUE DEVUELTO DOLARES USA	\$	8,21
5490050510	COMISION SRV RETIRO ATM	\$	3.736,29
549005051001	COMISION SRV RETIRO ATM DOLARES USA	\$	3.736,29
5490050511	COMISION SRV IMPRESIÓN SALDO ATM	\$	1.653,85
549005051101	COMISION SRV IMPRESIÓN SALDO ATM DOLARES USA	\$	1.653,85
5490050512	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM	\$	527,11
549005051201	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM DOLARES USA	\$	527,11
5490050513	COMISION SRV EMISION TARJETA ATM	\$	707,94

Creciendo juntos

549005051301	COMISION SRV EMISION TARJETA ATM DOLARES USA	\$	707,94
5490050515	COMISION SRV COSTO DE COMPRAS POR INTENET INTERNACIONAL	\$	151,30
549005051501	COMISION SRV COSTO DE COMPRAS POR INTENET INTERNACIONAL DOLAR	\$	151,30
54900510	TARIFADOS COSTO MAX	\$	29.590,51
5490051001	TARIFADOS COSTO MAX COBRANZA EXTRA JUDICIAL	\$	29.590,51
549005100101	TARIFADOS COSTO MAX COBRANZA EXTRA JUDICIAL DOLARES USA	\$	29.590,51
56	OTROS INGRESOS	\$	122.516,03
5604	Recuperaciones de activos financieros	\$	61.053,81
560405	De activos castigados	\$	14.086,27
56040501	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA	\$	14.086,27
5604050110	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA CONSUMO	\$	1.888,93
560405011001	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA CONSUMO DOLARES USA	\$	1.888,93
5604050120	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA MICROCREDITO	\$	7.584,31
560405012001	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA MICROCREDITO DOLARES USA	\$	7.584,31
5604050150	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA REFINANCIADA	\$	-
560405015001	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA REFINANCIADA DOLARES USA	\$	-
5604050155	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA REESTRUCTURADA	\$	4.613,03
560405015501	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA REESTRUCTURADA DOLARES USA	\$	4.613,03
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	\$	46.967,54
56042001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES	\$	46.967,54
5604200110	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO	\$	23.649,74
560420011001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO DOLARES USA	\$	23.649,74
5604200120	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO	\$	17.273,45
560420012001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO DOLARES USA	\$	17.273,45
5604200150	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REFINANCIADA	\$	1.619,77
560420015001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REFINANCIADA DOLARES USA	\$	1.619,77
5604200155	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REESTRUCTURADA	\$	4.424,58
560420015501	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REESTRUCTURADA DOLARES USA	\$	4.424,58
5690	Otros	\$	61.462,22
569001	OTROS INGRESOS	\$	61.462,22
56900101	OTROS INGRESOS VARIOS	\$	13.912,61
5690010101	OTROS INGRESOS VARIOS DOLARES USA	\$	13.912,61
56900102	OTROS INGRESOS COMISION POR SERVICIOS	\$	46.951,07
5690010201	OTROS INGRESOS COMISION POR SERVICIOS DOLARES USA	\$	46.951,07
56900103	OTROS INGRESOS COMISION COMPRAS TARJETAS DEBITO	\$	598,54
5690010301	OTROS INGRESOS COMISION COMPRAS TARJETAS DEBITO DOLARES USA	\$	598,54
TOTAL INGRESOS		\$	1.777.800,76
4	GASTOS		
41	INTERESES CAUSADOS	\$	706.064,50
4101	Obligaciones con el público	\$	658.361,33
410115	Depósitos de ahorro	\$	49.234,87
41011501	ACTIVAS	\$	49.234,87
4101150101	ACTIVAS AHORROS SOCIO	\$	21.792,36
410115010101	ACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	21.792,36
4101150104	ACTIVAS AHORROS DIARIOS	\$	7.594,21
410115010401	ACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	7.594,21
4101150105	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	1,94
410115010501	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	1,94
4101150106	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	\$	19.846,36
410115010601	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	19.846,36
410130	Depósitos a plazo	\$	609.126,46
41013001	INT PAGADO	\$	609.126,46
4101300101	INT PAGADO DEPOSITOS A PLAZO	\$	609.126,46
410130010101	INT PAGADO DEPOSITOS A PLAZO DOLARES USA	\$	609.126,46
4103	Obligaciones financieras	\$	47.703,17
410310	Obligaciones con entidades financieras del país	\$	47.703,17
41031001	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	\$	47.703,17
4103100101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SEPS	\$	47.703,17
410310010101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SEPS DOLARES USA	\$	47.703,17
44	PROVISIONES	\$	148.300,62
4402	Cartera de créditos	\$	132.695,82
440220	Crédito de consumo	\$	40.214,38

Creciendo juntos

44022001	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS	\$	40.214,38
4402200101	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	40.214,38
440220010101	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	40.214,38
440240	Microcrédito	\$	92.481,44
44024001	GASTO PROVISION MICROCREDITO CREDITOS	\$	92.481,44
4402400101	GASTO PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	92.481,44
440240010101	GASTO PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES U	\$	92.481,44
4403	Cuentas por cobrar	\$	13.884,51
440301	CUENTAS X COBRAR	\$	13.884,51
44030101	CUENTAS X COBRAR PROVISION INTERESES	\$	13.884,51
4403010101	CUENTAS X COBRAR PROVISION INTERESES DOLARES USA	\$	13.884,51
4405	Otros activos	\$	1.720,29
440501	PROVISIONES	\$	1.720,29
44050101	PROVISIONES OTROS ACTIVOS	\$	1.720,29
4405010101	PROVISIONES OTROS ACTIVOS DOLARES USA	\$	1.720,29
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$	781.574,52
4501	Gastos de personal	\$	322.610,00
450105	Remuneraciones mensuales	\$	185.499,85
45010501	REMUNERACIONES	\$	185.499,85
4501050101	REMUNERACIONES MENSUALES	\$	185.499,85
450105010101	REMUNERACIONES MENSUALES DOLARES USA	\$	185.499,85
450110	Beneficios sociales	\$	25.283,89
45011001	BENEFICIOS SOCIALES	\$	25.283,89
4501100105	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO	\$	18.214,72
450110010501	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO DOLARES USA	\$	18.214,72
4501100110	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO	\$	7.069,17
450110011001	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO DOLARES USA	\$	7.069,17
450120	Aportes al IESS	\$	27.199,96
45012001	APORTES AL IESS	\$	27.199,96
4501200101	APORTES AL IESS PATRONAL	\$	27.199,96
450120010101	APORTES AL IESS PATRONAL DOLARES USA	\$	27.199,96
450130	Pensiones y jubilaciones	\$	21.846,78
45013005	GTO. PENS/JUBILAC	\$	21.846,78
4501300505	GTO. PROV/JUBILACION PATRONAL	\$	15.285,34
450130050501	GTO. PROVISION JUBILACION PATRONAL DOLARES USA	\$	15.285,34
4501300510	GTO. PENS/JUBILACION PATRONAL	\$	4.172,08
450130051001	GTO. PENSION JUBILACION PATRONAL DOLARES USA	\$	4.172,08
4501300515	GTO. PROV/BONIFICACION POR DESHAUCIO	\$	2.389,36
450130051501	GTO. PROVISION BONIFICACION POR DESHAUCIO DOLARES USA	\$	2.389,36
450135	Fondo de reserva IESS	\$	17.655,57
45013505	GTO. FONDO	\$	17.655,57
4501350501	GTO. FONDO DE RESERVA	\$	17.655,57
450135050101	GTO. FONDO DE RESERVA DOLARES USA	\$	17.655,57
450190	Otros	\$	45.123,95
45019005	GTO. PERSONAL EMP.	\$	45.123,95
4501900501	GTO. PERSONAL EMP. VACACIONES	\$	9.075,51
450190050101	GTO. PERSONAL EMP. VACACIONES DOLARES USA	\$	9.075,51
4501900502	GTO. PERSONAL EMP. VIATICOS Y SUBSISTENCIA	\$	1.056,00
450190050201	GTO. PERSONAL EMP. VIATICOS Y SUBSISTENCIA DOLARES USA	\$	1.056,00
4501900503	GTO. PERSONAL EMP. CAPACITACION Y ENTRANAMIENTO	\$	4.326,25
450190050301	GTO. PERSONAL EMP. CAPACITACION Y ENTRANAMIENTO DOLARES USA	\$	4.326,25
4501900504	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION POR REEMPLAZOS	\$	9.053,21
450190050401	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION POR REEMPLAZOS DOLARES USA	\$	9.053,21
4501900505	GTO. PERSONAL EMP. SERVICIO DIFERIDO	\$	1.365,00
450190050501	GTO. PERSONAL EMP. SERVICIO DIFERIDO DOLARES USA	\$	1.365,00
4501900506	GTO. PERSONAL EMP. HORAS EXTRAS	\$	1.254,65
450190050601	GTO. PERSONAL EMP. HORAS EXTRAS DOLARES USA	\$	1.254,65
4501900507	GTO. PERSONAL EMP. UNIFORMES	\$	120,00
450190050701	GTO. PERSONAL EMP. UNIFORMES DOLARES USA	\$	120,00
4501900509	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION ALIMENTACION Y TRANSPORTE	\$	17.853,33
450190050901	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION ALIMENTACION Y TRANSPORTE DOL	\$	17.853,33
4501900510	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION CUMPLIMIENTO METAS	\$	1.020,00

450190051001	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION CUMPLIMIENTO METAS DOLARES US,	\$	1.020,00
4502	Honorarios	\$	64.734,88
450205	Consejos	\$	42.187,42
45020505	GTO. DIRECTIVOS	\$	42.187,42
4502050502	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	\$	23.371,82
450205050201	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION DOLARES USA	\$	23.371,82
4502050503	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	\$	17.737,60
450205050301	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA DOLARES USA	\$	17.737,60
4502050504	GTO. DIRECTIVOS POR CAPACITACION	\$	322,00
450205050401	GTO. DIRECTIVOS POR CAPACITACION DOLARES USA	\$	322,00
4502050505	GTO. DIRECTIVOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	\$	756,00
450205050501	GTO. DIRECTIVOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS DOLARES USA	\$	756,00
450210	Honorarios profesionales	\$	15.570,14
45021001	HONORARIOS PROFESIONALES	\$	15.570,14
4502100101	HONORARIOS PROFESIONALES DE AUDITORIAS	\$	1.439,48
450210010101	HONORARIOS PROFESIONALES DE AUDITORIAS DOLARES USA	\$	1.439,48
4502100102	HONORARIOS PROFESIONALES REPRESENTACION GERENCIA	\$	4.822,31
450210010201	HONORARIOS PROFESIONALES REPRESENTACION GERENCIA DOLARES U:	\$	4.822,31
4502100103	HONORARIOS PROFESIONALES SERVICIOS EXTERNOS	\$	9.308,35
450210010301	HONORARIOS PROFESIONALES SERVICIOS EXTERNOS DOLARES USA	\$	9.308,35
450290	Otros	\$	6.977,32
45029001	GTO REPRESENTACION	\$	6.977,32
4502900102	GTO REPRESENTACION DE ASAMBLEA GENERAL	\$	6.977,32
450290010201	GTO REPRESENTACION DE ASAMBLEA GENERAL DOLARES USA	\$	6.977,32
4503	Servicios varios	\$	197.224,26
450305	Movilización, fletes y embalajes	\$	2.303,46
45030501	MOVILIZACION FLETES	\$	2.303,46
4503050101	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES	\$	2.303,46
450305010101	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES DOLARES USA	\$	2.303,46
450310	Servicios de guardianía	\$	30.788,10
45031001	SERVICIOS VARIOS	\$	30.788,10
4503100101	SERVICIOS VARIOS SEGURIDAD PRIVADA	\$	30.788,10
450310010101	SERVICIOS VARIOS SEGURIDAD PRIVADA DOLARES USA	\$	30.788,10
450315	Publicidad y propaganda	\$	31.043,08
45031501	PUBLICIDAD	\$	31.043,08
4503150101	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	\$	31.043,08
450315010101	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA DOLARES USA	\$	31.043,08
450320	Servicios básicos	\$	19.689,94
45032001	SERVICIOS BASICOS	\$	19.689,94
4503200101	SERVICIOS BASICOS ENERGIA AGUA	\$	4.302,71
450320010101	SERVICIOS BASICOS ENERGIA AGUA DOLARES USA	\$	4.302,71
4503200102	SERVICIOS BASICOS COMUNICACIÓN TELEFONO	\$	15.387,23
450320010201	SERVICIOS BASICOS COMUNICACIÓN TELEFONO DOLARES USA	\$	15.387,23
450330	Arrendamientos	\$	13.374,17
45033001	SERVICIOS VARIOS	\$	13.374,17
4503300101	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTOS DE INMUEBLES	\$	11.604,00
450330010101	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTOS DE INMUEBLES DOLARES USA	\$	11.604,00
4503300102	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTO DE IMPRESORAS	\$	1.770,17
450330010201	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTO DE IMPRESORAS DOLARES USA	\$	1.770,17
450390	Otros servicios	\$	100.025,51
45039001	OTROS SERVISIOS	\$	100.025,51
4503900102	OTROS SERVISIOS REFRIGERIOS	\$	5.083,65
450390010201	OTROS SERVICIOS REFRIGERIOS DOLARES USA	\$	5.083,65
4503900104	OTROS SERVICIOS BALANCE SOCIAL	\$	1.440,05
450390010401	OTROS SERVICIOS BALANCE SOCIAL DOLARES USA	\$	1.440,05
4503900106	OTROS SERVICIOS MOVILIZACION AHORRO DIARIO	\$	283,16
450390010601	OTROS SERVICIOS MOVILIZACION AHORRO DIARIO DOLARES USA	\$	283,16
4503900111	OTROS SERVICIOS DIGITALES	\$	70.536,39
450390011101	OTROS SERVICIOS DIGITALES DOLARES USA	\$	70.536,39
4503900113	OTROS SERVICIOS COMISION CAJERO ATM COONECTA	\$	6.998,56
450390011301	OTROS SERVICIOS COMISION CAJERO ATM COONECTA DOLARES USA	\$	6.998,56
4503900114	OTROS SERVICIOS PROYECTOS MASTERCARD	\$	15.683,70

450390011401	OTROS SERVICIOS PROYECTOS MASTERCARD DOLARES USA	\$	15.683,70
4504	Impuestos, contribuciones y multas	\$	80.895,21
450405	Impuestos Fiscales	\$	10,00
45040501	IMPUESTOS	\$	10,00
4504050101	IMPUESTOS FISCALES	\$	10,00
450405010101	IMPUESTOS FISCALES DOLARES USA	\$	10,00
450410	Impuestos Municipales	\$	2.503,34
45041001	IMPUESTOS	\$	2.503,34
4504100101	IMPUESTOS MUNICIPALES	\$	2.503,34
450410010101	IMPUESTOS MUNICIPALES DOLARES USA	\$	2.503,34
450415	Aportes a la SEPS	\$	16.964,72
45041501	APORTES	\$	16.964,72
4504150101	APORTES A LA SEPS	\$	16.964,72
450415010101	APORTES A LA SEPS DOLARES USA	\$	16.964,72
450421	Aportes al COSEDE por prima variable	\$	61.407,19
45042101	APORTES A LA COSEDE	\$	61.407,19
4504210101	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA VARIABLE	\$	61.407,19
450421010101	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA VARIABLE DOLARES USA	\$	61.407,19
450430	Multas y otras sanciones	\$	9,96
45043001	MULTAS Y OTRAS	\$	9,96
4504300101	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	\$	9,96
450430010101	MULTAS Y OTRAS SANCIONES DOLARES USA	\$	9,96
4505	Depreciaciones	\$	18.143,92
450515	Edificios	\$	6.443,38
45051505	GTO. DEPRECIACION	\$	6.443,38
4505150501	GTO. DEPRECIACION EDIFICIOS	\$	6.443,38
450515050101	GTO. DEPRECIACION EDIFICIOS DOLARES USA	\$	6.443,38
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$	3.716,43
45052505	GTO. DEPRECIACION	\$	3.716,43
4505250505	GTO. DEPRECIACION MUEBLES ENSERES	\$	3.658,95
450525050501	GTO. DEPRECIACION MUEBLES ENSERES DOLARES USA	\$	3.658,95
4505250510	GTO. DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	\$	57,48
450525051001	GTO. DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA DOLARES USA	\$	57,48
450530	Equipos de computación	\$	7.461,14
45053005	GTO. DEPRECIACION	\$	7.461,14
4505300501	GTO. DEPRECIACION EQUIPO COMPUTACION	\$	7.461,14
450530050101	GTO. DEPRECIACION EQUIPO COMPUTACION DOLARES USA	\$	7.461,14
450535	Unidades de transporte	\$	522,97
45053505	GTO. DEPRECIACION	\$	522,97
4505350501	GTO. DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE	\$	522,97
450535050101	GTO. DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE DOLARES USA	\$	522,97
4506	Amortizaciones	\$	39.859,50
450605	Gastos anticipados	\$	10.672,23
45060501	AMORTIZACIONES	\$	10.672,23
4506050101	AMORTIZACIONES GASTOS ANTICIPADOS	\$	10.672,23
450605010101	AMORTIZACIONES GASTOS ANTICIPADOS DOLARES USA	\$	10.672,23
450620	Estudios	\$	3.351,75
45062001	AMORTIZACIONES ESTUDIOS	\$	3.351,75
4506200101	AMORTIZACIONES ESTUDIOS POR GESTION POR PROCESO Y OTROS	\$	3.351,75
450620010101	AMORTIZACIONES ESTUDIOS POR GESTION POR PROCESO Y OTROS DOLA	\$	3.351,75
450625	Programas de computación	\$	24.441,89
45062501	AMORTIZACIONES	\$	24.441,89
4506250101	AMORTIZACIONES POR PROGRAMAS DE COMPUTO	\$	13.855,22
450625010101	AMORTIZACIONES POR PROGRAMAS DE COMPUTO DOLARES USA	\$	13.855,22
4506250102	AMORTIZACIONES ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL	\$	10.586,67
450625010201	AMORTIZACIONES ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL DOLARES USA	\$	10.586,67
450630	Gastos de adecuación	\$	1.393,63
45063001	AMORTIZACIONES	\$	1.393,63
4506300101	AMORTIZACIONES GASTOS DE ADECUACION	\$	1.393,63
450630010101	AMORTIZACIONES GASTOS DE ADECUACION DOLARES USA	\$	1.393,63
4507	Otros gastos	\$	58.106,75
450705	Suministros diversos	\$	7.670,93

45070501	SUMINISTROS DIVERSOS	\$	7.670,93
4507050101	SUMINISTROS DIVERSOS ASEO Y LIMPIEZA	\$	991,23
450705010101	SUMINISTROS DIVERSOS ASEO Y LIMPIEZA DOLARES USA	\$	991,23
4507050102	SUMINISTROS DIVERSOS GENERAL	\$	6.679,70
450705010201	SUMINISTROS DIVERSOS GENERAL DOLARES USA	\$	6.679,70
450715	Mantenimiento y reparaciones	\$	35.320,35
45071501	GTO MANTENIMIENTO	\$	35.320,35
4507150101	GTO MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$	9.302,39
450715010101	GTO MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DOLARES USA	\$	9.302,39
4507150102	GTO MANTENIMIENTO SISTEMA INFORMATICO	\$	26.017,96
450715010201	GTO MANTENIMIENTO SISTEMA INFORMATICO DOLARES USA	\$	26.017,96
450790	Otros	\$	15.115,47
45079001	OTROS GASTOS	\$	15.115,47
4507900101	OTROS GASTOS DE SEGURO EN GENERAL	\$	14.415,29
450790010101	OTROS GASTOS DE SEGURO EN GENERAL DOLARES USA	\$	14.415,29
4507900102	OTROS GASTOS POR SERVICIOS BANCARIOS	\$	700,18
450790010201	OTROS GASTOS POR SERVICIOS BANCARIOS DOLARES USA	\$	700,18
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$	25.297,43
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	\$	25.287,43
470301	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES	\$	25.287,43
47030110	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO	\$	9.447,12
4703011001	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO DOLARES USA	\$	9.447,12
47030120	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROREDITO	\$	13.227,51
4703012001	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROREDITO DOLARES USA	\$	13.227,51
47030150	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REFINANCIADA	\$	1.114,54
4703015001	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REFINANCIADA DOLARES USA	\$	1.114,54
47030155	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REESTRUCTURADA	\$	1.498,26
4703015501	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REESTRUCTURADA DOLARES USA	\$	1.498,26
4790	Otros	\$	10,00
479010	Otros	\$	10,00
47901001	OTROS GASTOS POR INTERESES Y VALORES	\$	10,00
4790100101	OTROS GASTOS POR INTERESES Y VALORES CONDONADOS	\$	10,00
479010010101	OTROS GASTOS POR INTERESES Y VALORES CONDONADOS DOLARES US/	\$	10,00
TOTAL GASTOS		\$	1.661.237,07
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		\$	116.563,69

IMPUESTOS

Participación a los Trabajadores	\$	17.484,55
Impuesto a la Renta	\$	24.769,78
Contribución SEPS	\$	990,79
Reserva Legal	\$	36.659,28
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$	36.659,28



Elaboro:
Yesica Mariela Santana Moreira
CONTADORA
COACTENA LTDA.



Autorizo:
Carlos Antonio Gallo Duche
GERENTE GENERAL
COACTENA LTDA.