

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TENA LTDA.

ELABORADO POR: YSANTANA



COOPTENA
AHORRO Y CRÉDITO

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

AL 28 DE FEBRERO DEL 2026

Valores expresados en (\$)

5	INGRESOS		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$	780.760,06
5101	Depósitos	\$	12.610,14
510110	Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del sector financiero	\$	12.610,14
51011002	INT GANADO EN INSTITUCIONES	\$	12.610,14
5101100201	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS PRIVADAS Y SEPS	\$	12.610,14
510110020101	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS PRIVADAS Y SEPS DOLARES US	\$	12.610,14
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	\$	20.770,98
510315	Mantenedas hasta el vencimiento	\$	20.770,98
51031501	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO	\$	20.770,98
5103150101	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO ENT. DEL SECTOR PRIVADO	\$	20.770,98
510315010101	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO ENT. DEL SECTOR PRIVADO DOLARES I	\$	20.770,98
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	\$	747.378,94
510410	Cartera de crédito de consumo	\$	545.409,39
51041001	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA	\$	545.409,39
5104100101	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	545.409,39
510410010101	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	545.409,39
510420	Cartera de microcrédito	\$	185.486,76
51042001	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA	\$	185.486,76
5104200101	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	185.486,76
510420010101	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	185.486,76
510430	Cartera de créditos refinanciada	\$	2.816,10
51043001	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA	\$	2.816,10
5104300101	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO	\$	2.816,10
510430010101	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	2.816,10
510435	Cartera de créditos reestructurada	\$	4.787,09
51043501	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA	\$	4.787,09
5104350101	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO	\$	4.787,09
510435010101	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	4.787,09
510450	De mora	\$	8.879,60
51045001	INT. PRESTAMO MORA CARTERA	\$	8.879,60
5104500101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDITO	\$	8.879,60
510450010101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	8.879,60
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$	19.981,78
5490	Otros servicios	\$	19.981,78
549005	Tarifados con costo máximo	\$	19.981,78
54900505	COMISION SRV	\$	5.777,44
5490050501	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI	\$	533,76
549005050101	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI DOLARES USA	\$	533,76
5490050503	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI	\$	127,80
549005050301	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI DOLARES USA	\$	127,80
5490050505	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO	\$	648,00
549005050501	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO DOLARES USA	\$	648,00
5490050506	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA	\$	197,23
549005050601	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA DOLARES USA	\$	197,23
5490050508	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB	\$	1.025,64
549005050801	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB DOLARES USA	\$	1.025,64
5490050510	COMISION SRV RETIRO ATM	\$	1.764,83
549005051001	COMISION SRV RETIRO ATM DOLARES USA	\$	1.764,83
5490050511	COMISION SRV IMPRESIÓN SALDO ATM	\$	790,19
549005051101	COMISION SRV IMPRESIÓN SALDO ATM DOLARES USA	\$	790,19
5490050512	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM	\$	260,98
549005051201	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM DOLARES USA	\$	260,98
5490050513	COMISION SRV EMISION TARJETA ATM	\$	362,71
549005051301	COMISION SRV EMISION TARJETA ATM DOLARES USA	\$	362,71
5490050515	COMISION SRV COSTO DE COMPRAS POR INTENET INTERNACIONAL	\$	66,30

Creciendo juntos

549005051501	COMISION SRV COSTO DE COMPRAS POR INTENET INTERNACIONAL DOLAR	\$	66,30
54900510	TARIFADOS COSTO MAX	\$	14.204,34
5490051001	TARIFADOS COSTO MAX COBRANZA EXTRA JUDICIAL	\$	14.204,34
549005100101	TARIFADOS COSTO MAX COBRANZA EXTRA JUDICIAL DOLARES USA	\$	14.204,34
56	OTROS INGRESOS	\$	45.912,34
5604	Recuperaciones de activos financieros	\$	44.660,24
560405	De activos castigados	\$	10.134,05
56040501	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA	\$	10.134,05
5604050110	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA CONSUMO	\$	837,56
560405011001	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA CONSUMO DOLARES USA	\$	837,56
5604050120	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA MICROCREDITO	\$	6.487,45
560405012001	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA MICROCREDITO DOLARES USA	\$	6.487,45
5604050155	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA REESTRUCTURADA	\$	2.809,04
560405015501	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA REESTRUCTURADA DOLARES USA	\$	2.809,04
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	\$	34.526,19
56042001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES	\$	34.526,19
5604200110	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO	\$	18.001,89
560420011001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO DOLARES USA	\$	18.001,89
5604200120	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO	\$	12.522,62
560420012001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO DOLARES USA	\$	12.522,62
5604200150	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REFINANCIADA	\$	1.396,59
560420015001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REFINANCIADA DOLARES USA	\$	1.396,59
5604200155	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REESTRUCTURADA	\$	2.605,09
560420015501	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REESTRUCTURADA DOLARES USA	\$	2.605,09
5690	Otros	\$	1.252,10
569001	OTROS INGRESOS	\$	1.252,10
56900101	OTROS INGRESOS VARIOS	\$	796,85
5690010101	OTROS INGRESOS VARIOS DOLARES USA	\$	796,85
56900102	OTROS INGRESOS COMISION POR SERVICIOS	\$	157,26
5690010201	OTROS INGRESOS COMISION POR SERVICIOS DOLARES USA	\$	157,26
56900103	OTROS INGRESOS COMISION COMPRAS TARJETAS DEBITO	\$	297,99
5690010301	OTROS INGRESOS COMISION COMPRAS TARJETAS DEBITO DOLARES USA	\$	297,99
TOTAL INGRESOS		\$	846.654,18
4	GASTOS		
41	INTERESES CAUSADOS	\$	347.482,96
4101	Obligaciones con el público	\$	323.177,85
410115	Depósitos de ahorro	\$	23.237,30
41011501	ACTIVAS	\$	23.237,30
4101150101	ACTIVAS AHORROS SOCIO	\$	10.800,87
410115010101	ACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	10.800,87
4101150104	ACTIVAS AHORROS DIARIOS	\$	3.588,40
410115010401	ACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	3.588,40
4101150105	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	1,34
410115010501	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	1,34
4101150106	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	\$	8.846,69
410115010601	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	8.846,69
410130	Depósitos a plazo	\$	299.940,55
41013001	INT PAGADO	\$	299.940,55
4101300101	INT PAGADO DEPOSITOS A PLAZO	\$	299.940,55
410130010101	INT PAGADO DEPOSITOS A PLAZO DOLARES USA	\$	299.940,55
4103	Obligaciones financieras	\$	24.305,11
410310	Obligaciones con entidades financieras del país	\$	24.305,11
41031001	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	\$	24.305,11
4103100101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SEPS	\$	24.305,11
410310010101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SEPS DOLARES USA	\$	24.305,11
44	PROVISIONES	\$	91.231,56
4402	Cartera de créditos	\$	88.325,44
440220	Crédito de consumo	\$	31.741,55
44022001	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS	\$	31.741,55
4402200101	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	31.741,55
440220010101	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	31.741,55
440240	Microcrédito	\$	56.583,89

Creciendo juntos

44024001	GASTO PROVISION MICROCREDITO CREDITOS	\$	56.583,89
4402400101	GASTO PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	56.583,89
440240010101	GASTO PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES U	\$	56.583,89
4403	Cuentas por cobrar	\$	2.906,12
440301	CUENTAS X COBRAR	\$	2.906,12
44030101	CUENTAS X COBRAR PROVISION INTERESES	\$	2.906,12
4403010101	CUENTAS X COBRAR PROVISION INTERESES DOLARES USA	\$	2.906,12
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$	376.254,28
4501	Gastos de personal	\$	160.713,01
450105	Remuneraciones mensuales	\$	92.392,04
45010501	REMUNERACIONES	\$	92.392,04
4501050101	REMUNERACIONES MENSUALES	\$	92.392,04
450105010101	REMUNERACIONES MENSUALES DOLARES USA	\$	92.392,04
450110	Beneficios sociales	\$	12.739,64
45011001	BENEFICIOS SOCIALES	\$	12.739,64
4501100105	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO	\$	9.274,73
450110010501	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO DOLARES USA	\$	9.274,73
4501100110	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO	\$	3.464,91
450110011001	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO DOLARES USA	\$	3.464,91
450120	Aportes al IESS	\$	13.063,27
45012001	APORTES AL IESS	\$	13.063,27
4501200101	APORTES AL IESS PATRONAL	\$	13.063,27
450120010101	APORTES AL IESS PATRONAL DOLARES USA	\$	13.063,27
450130	Pensiones y jubilaciones	\$	10.923,37
45013005	GTO. PENS/JUBILAC	\$	10.923,37
4501300505	GTO. PROV/JUBILACION PATRONAL	\$	7.642,67
450130050501	GTO. PROVISION JUBILACION PATRONAL DOLARES USA	\$	7.642,67
4501300510	GTO. PENS/JUBILACION PATRONAL	\$	2.086,04
450130051001	GTO. PENSION JUBILACION PATRONAL DOLARES USA	\$	2.086,04
4501300515	GTO. PROV/BONIFICACION POR DESHAUCIO	\$	1.194,66
450130051501	GTO. PROVISION BONIFICACION POR DESHAUCIO DOLARES USA	\$	1.194,66
450135	Fondo de reserva IESS	\$	8.935,56
45013505	GTO. FONDO	\$	8.935,56
4501350501	GTO. FONDO DE RESERVA	\$	8.935,56
450135050101	GTO. FONDO DE RESERVA DOLARES USA	\$	8.935,56
450190	Otros	\$	22.659,13
45019005	GTO. PERSONAL EMP.	\$	22.659,13
4501900501	GTO. PERSONAL EMP. VACACIONES	\$	4.605,43
450190050101	GTO. PERSONAL EMP. VACACIONES DOLARES USA	\$	4.605,43
4501900502	GTO. PERSONAL EMP. VIATICOS Y SUBSISTENCIA	\$	520,00
450190050201	GTO. PERSONAL EMP. VIATICOS Y SUBSISTENCIA DOLARES USA	\$	520,00
4501900503	GTO. PERSONAL EMP. CAPACITACION Y ENTRANAMIENTO	\$	161,00
450190050301	GTO. PERSONAL EMP. CAPACITACION Y ENTRANAMIENTO DOLARES USA	\$	161,00
4501900504	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION POR REEMPLAZOS	\$	6.100,14
450190050401	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION POR REEMPLAZOS DOLARES USA	\$	6.100,14
4501900505	GTO. PERSONAL EMP. SERVICIO DIFERIDO	\$	735,00
450190050501	GTO. PERSONAL EMP. SERVICIO DIFERIDO DOLARES USA	\$	735,00
4501900506	GTO. PERSONAL EMP. HORAS EXTRAS	\$	794,23
450190050601	GTO. PERSONAL EMP. HORAS EXTRAS DOLARES USA	\$	794,23
4501900507	GTO. PERSONAL EMP. UNIFORMES	\$	120,00
450190050701	GTO. PERSONAL EMP. UNIFORMES DOLARES USA	\$	120,00
4501900509	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION ALIMENTACION Y TRANSPORTE	\$	8.763,33
450190050901	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION ALIMENTACION Y TRANSPORTE DOL	\$	8.763,33
4501900510	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION CUMPLIMIENTO METAS	\$	860,00
450190051001	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION CUMPLIMIENTO METAS DOLARES US,	\$	860,00
4502	Honorarios	\$	28.364,32
450205	Consejos	\$	20.377,57
45020505	GTO. DIRECTIVOS	\$	20.377,57
4502050502	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	\$	11.130,77
450205050201	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION DOLARES USA	\$	11.130,77
4502050503	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	\$	8.868,80
450205050301	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA DOLARES USA	\$	8.868,80

4502050504	GTO. DIRECTIVOS POR CAPACITACION	\$	322,00
450205050401	GTO. DIRECTIVOS POR CAPACITACION DOLARES USA	\$	322,00
4502050505	GTO. DIRECTIVOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	\$	56,00
450205050501	GTO. DIRECTIVOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS DOLARES USA	\$	56,00
450210	Honorarios profesionales	\$	5.630,91
45021001	HONORARIOS PROFESIONALES	\$	5.630,91
4502100103	HONORARIOS PROFESIONALES POR OTROS SERVICIOS	\$	5.630,91
450210010301	HONORARIOS PROFESIONALES POR OTROS SERVICIOS DOLARES USA	\$	5.630,91
450290	Otros	\$	2.355,84
45029001	GTO REPRESENTACION	\$	2.355,84
4502900102	GTO REPRESENTACION DE ASAMBLEA GENERAL	\$	2.355,84
450290010201	GTO REPRESENTACION DE ASAMBLEA GENERAL DOLARES USA	\$	2.355,84
4503	Servicios varios	\$	89.714,51
450305	Movilización, fletes y embalajes	\$	1.304,15
45030501	MOVILIZACION FLETES	\$	1.304,15
4503050101	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES	\$	1.304,15
450305010101	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES DOLARES USA	\$	1.304,15
450310	Servicios de guardianía	\$	15.841,02
45031001	SERVICIOS VARIOS	\$	15.841,02
4503100101	SERVICIOS VARIOS SEGURIDAD PRIVADA	\$	15.841,02
450310010101	SERVICIOS VARIOS SEGURIDAD PRIVADA DOLARES USA	\$	15.841,02
450315	Publicidad y propaganda	\$	11.822,71
45031501	PUBLICIDAD	\$	11.822,71
4503150101	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	\$	11.822,71
450315010101	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA DOLARES USA	\$	11.822,71
450320	Servicios básicos	\$	9.840,04
45032001	SERVICIOS BASICOS	\$	9.840,04
4503200101	SERVICIOS BASICOS ENERGIA AGUA	\$	2.166,92
450320010101	SERVICIOS BASICOS ENERGIA AGUA DOLARES USA	\$	2.166,92
4503200102	SERVICIOS BASICOS COMUNICACIÓN TELEFONO	\$	7.673,12
450320010201	SERVICIOS BASICOS COMUNICACIÓN TELEFONO DOLARES USA	\$	7.673,12
450330	Arrendamientos	\$	7.940,31
45033001	SERVICIOS VARIOS	\$	7.940,31
4503300101	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTOS DE INMUEBLES	\$	6.014,50
450330010101	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTOS DE INMUEBLES DOLARES USA	\$	6.014,50
4503300102	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTO DE IMPRESORAS	\$	1.925,81
450330010201	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTO DE IMPRESORAS DOLARES USA	\$	1.925,81
450390	Otros servicios	\$	42.966,28
45039001	OTROS SERVICIOS	\$	42.966,28
4503900102	OTROS SERVICIOS REFRIGERIOS	\$	3.399,69
450390010201	OTROS SERVICIOS REFRIGERIOS DOLARES USA	\$	3.399,69
4503900104	OTROS SERVICIOS BALANCE SOCIAL	\$	742,50
450390010401	OTROS SERVICIOS BALANCE SOCIAL DOLARES USA	\$	742,50
4503900106	OTROS SERVICIOS MOVILIZACION AHORRO DIARIO	\$	145,03
450390010601	OTROS SERVICIOS MOVILIZACION AHORRO DIARIO DOLARES USA	\$	145,03
4503900111	OTROS SERVICIOS DIGITALES	\$	27.292,53
450390011101	OTROS SERVICIOS DIGITALES DOLARES USA	\$	27.292,53
4503900113	OTROS SERVICIOS COMISION CAJERO ATM COONECTA	\$	3.616,56
450390011301	OTROS SERVICIOS COMISION CAJERO ATM COONECTA DOLARES USA	\$	3.616,56
4503900114	OTROS SERVICIOS PROYECTOS MASTERCARD	\$	7.769,97
450390011401	OTROS SERVICIOS PROYECTOS MASTERCARD DOLARES USA	\$	7.769,97
4504	Impuestos, contribuciones y multas	\$	33.044,13
450405	Impuestos Fiscales	\$	10,00
45040501	IMPUESTOS	\$	10,00
4504050101	IMPUESTOS FISCALES	\$	10,00
450405010101	IMPUESTOS FISCALES DOLARES USA	\$	10,00
450410	Impuestos Municipales	\$	2.386,16
45041001	IMPUESTOS	\$	2.386,16
4504100101	IMPUESTOS MUNICIPALES	\$	2.386,16
450410010101	IMPUESTOS MUNICIPALES DOLARES USA	\$	2.386,16
450421	Aportes al COSEDE por prima variable	\$	30.638,01
45042101	APORTES A LA COSEDE	\$	30.638,01

4504210101	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA VARIABLE	\$	30.638,01
450421010101	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA VARIABLE DOLARES USA	\$	30.638,01
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	\$	8.787,08
450515	Edificios	\$	2.888,12
45051505	GTO. DEPRECIACION	\$	2.888,12
4505150501	GTO. DEPRECIACION EDIFICIOS	\$	2.888,12
450515050101	GTO. DEPRECIACION EDIFICIOS DOLARES USA	\$	2.888,12
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$	1.857,26
45052505	GTO. DEPRECIACION	\$	1.857,26
4505250505	GTO. DEPRECIACION MUEBLES ENSERES	\$	1.828,52
450525050501	GTO. DEPRECIACION MUEBLES ENSERES DOLARES USA	\$	1.828,52
4505250510	GTO. DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	\$	28,74
450525051001	GTO. DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA DOLARES USA	\$	28,74
450530	Equipos de computación	\$	3.730,49
45053005	GTO. DEPRECIACION	\$	3.730,49
4505300501	GTO. DEPRECIACION EQUIPO COMPUTACION	\$	3.730,49
450530050101	GTO. DEPRECIACION EQUIPO COMPUTACION DOLARES USA	\$	3.730,49
450535	Unidades de transporte	\$	311,21
45053505	GTO. DEPRECIACION	\$	311,21
4505350501	GTO. DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE	\$	311,21
450535050101	GTO. DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE DOLARES USA	\$	311,21
4506	Amortizaciones	\$	25.278,29
450605	Gastos anticipados	\$	7.044,37
45060501	AMORTIZACIONES	\$	7.044,37
4506050101	AMORTIZACIONES GASTOS ANTICIPADOS	\$	7.044,37
450605010101	AMORTIZACIONES GASTOS ANTICIPADOS DOLARES USA	\$	7.044,37
450620	Estudios	\$	1.654,79
45062001	AMORTIZACIONES ESTUDIOS	\$	1.654,79
4506200101	AMORTIZACIONES ESTUDIOS POR GESTION POR PROCESO Y OTROS	\$	1.654,79
450620010101	AMORTIZACIONES ESTUDIOS POR GESTION POR PROCESO Y OTROS DOLA	\$	1.654,79
450625	Programas de computación	\$	15.882,31
45062501	AMORTIZACIONES	\$	15.882,31
4506250101	AMORTIZACIONES POR PROGRAMAS DE COMPUTO	\$	9.251,31
450625010101	AMORTIZACIONES POR PROGRAMAS DE COMPUTO DOLARES USA	\$	9.251,31
4506250102	AMORTIZACIONES ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL	\$	6.631,00
450625010201	AMORTIZACIONES ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL DOLARES USA	\$	6.631,00
450630	Gastos de adecuación	\$	696,82
45063001	AMORTIZACIONES	\$	696,82
4506300101	AMORTIZACIONES GASTOS DE ADECUACION	\$	696,82
450630010101	AMORTIZACIONES GASTOS DE ADECUACION DOLARES USA	\$	696,82
4507	Otros gastos	\$	30.352,94
450705	Suministros diversos	\$	4.666,47
45070501	SUMINISTROS DIVERSOS	\$	4.666,47
4507050101	SUMINISTROS DIVERSOS ASEO Y LIMPIEZA	\$	991,23
450705010101	SUMINISTROS DIVERSOS ASEO Y LIMPIEZA DOLARES USA	\$	991,23
4507050102	SUMINISTROS DIVERSOS GENERAL	\$	3.675,24
450705010201	SUMINISTROS DIVERSOS GENERAL DOLARES USA	\$	3.675,24
450715	Mantenimiento y reparaciones	\$	16.930,51
45071501	GTO MANTENIMIENTO	\$	16.930,51
4507150101	GTO MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$	3.693,55
450715010101	GTO MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DOLARES USA	\$	3.693,55
4507150102	GTO MANTENIMIENTO SISTEMA INFORMATICO	\$	13.236,96
450715010201	GTO MANTENIMIENTO SISTEMA INFORMATICO DOLARES USA	\$	13.236,96
450790	Otros	\$	8.755,96
45079001	OTROS GASTOS	\$	8.755,96
4507900101	OTROS GASTOS DE SEGURO EN GENERAL	\$	8.416,10
450790010101	OTROS GASTOS DE SEGURO EN GENERAL DOLARES USA	\$	8.416,10
4507900102	OTROS GASTOS POR SERVICIOS BANCARIOS	\$	339,86

450790010201	OTROS GASTOS POR SERVICIOS BANCARIOS DOLARES USA	\$	339,86
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$	23.625,46
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	\$	23.625,46
470301	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES	\$	23.625,46
47030110	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO	\$	9.120,45
4703011001	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO DOLARES USA	\$	9.120,45
47030120	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO	\$	11.892,21
4703012001	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO DOLARES USA	\$	11.892,21
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
TOTAL GASTOS		\$	838.594,26
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		\$	8.059,92

IMPUESTOS

Participación a los Trabajadores	\$	1.208,99
Impuesto a la Renta	\$	1.712,73
Contribución SEPS	\$	68,51
Reserva Legal	\$	2.534,84
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$	2.534,84

Elaboro:

Yésica Mariela Santana Moreira
CONTADORA
COACTENA LTDA.

Autorizo:

Geovanna Carolina Humanante Jara
GERENTE «(s)»
COACTENA LTDA.