

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TENA LTDA.

ELABORADO POR: YSANTANA



COOPTENA
AHORRO Y CRÉDITO

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS AL 31 DE MARZO DEL 2026 Valores expresados en (\$)

5	INGRESOS		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$	1.202.567,32
5101	Depósitos	\$	18.141,12
510110	Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del sector financiero	\$	18.141,12
51011002	INT GANADO EN INSTITUCIONES	\$	18.141,12
5101100201	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS PRIVADAS Y SEPS	\$	18.141,12
510110020101	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS PRIVADAS Y SEPS DOLARES US	\$	18.141,12
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	\$	31.391,11
510315	Mantenedas hasta el vencimiento	\$	31.391,11
51031501	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO	\$	31.391,11
5103150101	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO ENT. DEL SECTOR PRIVADO	\$	31.391,11
510315010101	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO ENT. DEL SECTOR PRIVADO DOLARES I	\$	31.391,11
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	\$	1.153.035,09
510410	Cartera de crédito de consumo	\$	839.118,68
51041001	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA	\$	839.118,68
5104100101	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	839.118,68
510410010101	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	839.118,68
510420	Cartera de microcrédito	\$	289.154,00
51042001	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA	\$	289.154,00
5104200101	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	289.154,00
510420010101	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	289.154,00
510430	Cartera de créditos refinanciada	\$	4.261,27
51043001	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA	\$	4.261,27
5104300101	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO	\$	4.261,27
510430010101	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	4.261,27
510435	Cartera de créditos reestructurada	\$	7.295,82
51043501	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA	\$	7.295,82
5104350101	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO	\$	7.295,82
510435010101	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	7.295,82
510450	De mora	\$	13.205,32
51045001	INT. PRESTAMO MORA CARTERA	\$	13.205,32
5104500101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDITO	\$	13.205,32
510450010101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	13.205,32
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$	31.039,72
5490	Otros servicios	\$	31.039,72
549005	Tarifados con costo máximo	\$	31.039,72
54900505	COMISION SRV	\$	9.095,50
5490050501	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI	\$	865,92
549005050101	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI DOLARES USA	\$	865,92
5490050503	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI	\$	211,20
549005050301	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI DOLARES USA	\$	211,20
5490050505	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO	\$	951,75
549005050501	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO DOLARES USA	\$	951,75
5490050506	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA	\$	296,66
549005050601	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA DOLARES USA	\$	296,66
5490050508	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB	\$	1.698,48
549005050801	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB DOLARES USA	\$	1.698,48
5490050509	COMISION SRV POR CHEQUE DEVUELTO	\$	5,72
549005050901	COMISION SRV POR CHEQUE DEVUELTO DOLARES USA	\$	5,72
5490050510	COMISION SRV RETIRO ATM	\$	2.786,99
549005051001	COMISION SRV RETIRO ATM DOLARES USA	\$	2.786,99
5490050511	COMISION SRV IMPRESIÓN SALDO ATM	\$	1.231,01
549005051101	COMISION SRV IMPRESIÓN SALDO ATM DOLARES USA	\$	1.231,01
5490050512	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM	\$	394,90
549005051201	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM DOLARES USA	\$	394,90
5490050513	COMISION SRV EMISION TARJETA ATM	\$	528,77

Creciendo juntos

549005051301	COMISION SRV EMISION TARJETA ATM DOLARES USA	\$	528,77
5490050515	COMISION SRV COSTO DE COMPRAS POR INTENET INTERNACIONAL	\$	124,10
549005051501	COMISION SRV COSTO DE COMPRAS POR INTENET INTERNACIONAL DOLAR	\$	124,10
54900510	TARIFADOS COSTO MAX	\$	21.944,22
5490051001	TARIFADOS COSTO MAX COBRANZA EXTRA JUDICIAL	\$	21.944,22
549005100101	TARIFADOS COSTO MAX COBRANZA EXTRA JUDICIAL DOLARES USA	\$	21.944,22
56	OTROS INGRESOS	\$	90.252,24
5604	Recuperaciones de activos financieros	\$	56.049,03
560405	De activos castigados	\$	11.795,55
56040501	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA	\$	11.795,55
5604050110	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA CONSUMO	\$	1.523,93
560405011001	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA CONSUMO DOLARES USA	\$	1.523,93
5604050120	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA MICROCREDITO	\$	6.826,10
560405012001	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA MICROCREDITO DOLARES USA	\$	6.826,10
5604050155	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA REESTRUCTURADA	\$	3.445,52
560405015501	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA REESTRUCTURADA DOLARES USA	\$	3.445,52
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	\$	44.253,48
56042001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES	\$	44.253,48
5604200110	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO	\$	22.190,15
560420011001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO DOLARES USA	\$	22.190,15
5604200120	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO	\$	16.686,15
560420012001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO DOLARES USA	\$	16.686,15
5604200150	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REFINANCIADA	\$	1.566,53
560420015001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REFINANCIADA DOLARES USA	\$	1.566,53
5604200155	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REESTRUCTURADA	\$	3.810,65
560420015501	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REESTRUCTURADA DOLARES USA	\$	3.810,65
5690	Otros	\$	34.203,21
569001	OTROS INGRESOS	\$	34.203,21
56900101	OTROS INGRESOS VARIOS	\$	1.122,64
5690010101	OTROS INGRESOS VARIOS DOLARES USA	\$	1.122,64
56900102	OTROS INGRESOS COMISION POR SERVICIOS	\$	32.624,52
5690010201	OTROS INGRESOS COMISION POR SERVICIOS DOLARES USA	\$	32.624,52
56900103	OTROS INGRESOS COMISION COMPRAS TARJETAS DEBITO	\$	456,05
5690010301	OTROS INGRESOS COMISION COMPRAS TARJETAS DEBITO DOLARES USA	\$	456,05
TOTAL INGRESOS		\$	1.323.859,28
4	GASTOS		
41	INTERESES CAUSADOS	\$	529.274,94
4101	Obligaciones con el público	\$	492.865,22
410115	Depósitos de ahorro	\$	36.064,07
41011501	ACTIVAS	\$	36.064,07
4101150101	ACTIVAS AHORROS SOCIO	\$	16.358,18
410115010101	ACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	16.358,18
4101150104	ACTIVAS AHORROS DIARIOS	\$	5.563,17
410115010401	ACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	5.563,17
4101150105	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	1,78
410115010501	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	1,78
4101150106	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	\$	14.140,94
410115010601	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	14.140,94
410130	Depósitos a plazo	\$	456.801,15
41013001	INT PAGADO	\$	456.801,15
4101300101	INT PAGADO DEPOSITOS A PLAZO	\$	456.801,15
410130010101	INT PAGADO DEPOSITOS A PLAZO DOLARES USA	\$	456.801,15
4103	Obligaciones financieras	\$	36.409,72
410310	Obligaciones con entidades financieras del país	\$	36.409,72
41031001	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	\$	36.409,72
4103100101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SEPS	\$	36.409,72
410310010101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SEPS DOLARES USA	\$	36.409,72
44	PROVISIONES	\$	112.606,52
4402	Cartera de créditos	\$	102.989,79
440220	Crédito de consumo	\$	28.391,73
44022001	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS	\$	28.391,73
4402200101	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	28.391,73

Creciendo juntos

440220010101	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	28.391,73
440240	Microcrédito	\$	74.598,06
44024001	GASTO PROVISION MICROCREDITO CREDITOS	\$	74.598,06
4402400101	GASTO PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	74.598,06
440240010101	GASTO PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES U	\$	74.598,06
4403	Cuentas por cobrar	\$	7.896,44
440301	CUENTAS X COBRAR	\$	7.896,44
44030101	CUENTAS X COBRAR PROVISION INTERESES	\$	7.896,44
4403010101	CUENTAS X COBRAR PROVISION INTERESES DOLARES USA	\$	7.896,44
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	\$	565.607,18
4501	Gastos de personal	\$	240.747,20
450105	Remuneraciones mensuales	\$	138.283,61
45010501	REMUNERACIONES	\$	138.283,61
4501050101	REMUNERACIONES MENSUALES	\$	138.283,61
450105010101	REMUNERACIONES MENSUALES DOLARES USA	\$	138.283,61
450110	Beneficios sociales	\$	19.101,02
45011001	BENEFICIOS SOCIALES	\$	19.101,02
4501100105	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO	\$	13.798,98
450110010501	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO DOLARES USA	\$	13.798,98
4501100110	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO	\$	5.302,04
450110011001	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO DOLARES USA	\$	5.302,04
450120	Aportes al IESS	\$	19.140,76
45012001	APORTES AL IESS	\$	19.140,76
4501200101	APORTES AL IESS PATRONAL	\$	19.140,76
450120010101	APORTES AL IESS PATRONAL DOLARES USA	\$	19.140,76
450130	Pensiones y jubilaciones	\$	16.385,05
45013005	GTO. PENS/JUBILAC	\$	16.385,05
4501300505	GTO. PROV/JUBILACION PATRONAL	\$	11.464,00
450130050501	GTO. PROVISION JUBILACION PATRONAL DOLARES USA	\$	11.464,00
4501300510	GTO. PENS/JUBILACION PATRONAL	\$	3.129,06
450130051001	GTO. PENSION JUBILACION PATRONAL DOLARES USA	\$	3.129,06
4501300515	GTO. PROV/BONIFICACION POR DESHAUCIO	\$	1.791,99
450130051501	GTO. PROVISION BONIFICACION POR DESHAUCIO DOLARES USA	\$	1.791,99
450135	Fondo de reserva IESS	\$	13.349,81
45013505	GTO. FONDO	\$	13.349,81
4501350501	GTO. FONDO DE RESERVA	\$	13.349,81
450135050101	GTO. FONDO DE RESERVA DOLARES USA	\$	13.349,81
450190	Otros	\$	34.486,95
45019005	GTO. PERSONAL EMP.	\$	34.486,95
4501900501	GTO. PERSONAL EMP. VACACIONES	\$	6.874,20
450190050101	GTO. PERSONAL EMP. VACACIONES DOLARES USA	\$	6.874,20
4501900502	GTO. PERSONAL EMP. VIATICOS Y SUBSISTENCIA	\$	760,00
450190050201	GTO. PERSONAL EMP. VIATICOS Y SUBSISTENCIA DOLARES USA	\$	760,00
4501900503	GTO. PERSONAL EMP. CAPACITACION Y ENTRANAMIENTO	\$	2.227,50
450190050301	GTO. PERSONAL EMP. CAPACITACION Y ENTRANAMIENTO DOLARES USA	\$	2.227,50
4501900504	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION POR REEMPLAZOS	\$	8.572,21
450190050401	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION POR REEMPLAZOS DOLARES USA	\$	8.572,21
4501900505	GTO. PERSONAL EMP. SERVICIO DIFERIDO	\$	1.015,00
450190050501	GTO. PERSONAL EMP. SERVICIO DIFERIDO DOLARES USA	\$	1.015,00
4501900506	GTO. PERSONAL EMP. HORAS EXTRAS	\$	864,71
450190050601	GTO. PERSONAL EMP. HORAS EXTRAS DOLARES USA	\$	864,71
4501900507	GTO. PERSONAL EMP. UNIFORMES	\$	120,00
450190050701	GTO. PERSONAL EMP. UNIFORMES DOLARES USA	\$	120,00
4501900509	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION ALIMENTACION Y TRANSPORTE	\$	13.193,33
450190050901	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION ALIMENTACION Y TRANSPORTE DOL/	\$	13.193,33
4501900510	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION CUMPLIMIENTO METAS	\$	860,00
450190051001	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION CUMPLIMIENTO METAS DOLARES US,	\$	860,00
4502	Honorarios	\$	44.698,89

450205	Consejos		\$ 30.800,82
45020505	GTO. DIRECTIVOS	\$	30.800,82
4502050502	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	\$	17.119,62
450205050201	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION DOLARES USA	\$	17.119,62
4502050503	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	\$	13.303,20
450205050301	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA DOLARES USA	\$	13.303,20
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		\$ 9.421,27
45021001	HONORARIOS PROFESIONALES	\$	9.421,27
4502100102	HONORARIOS PROFESIONALES REPRESENTACION GERENCIA	\$	912,31
450210010201	HONORARIOS PROFESIONALES REPRESENTACION GERENCIA DOLARES U:	\$	912,31
4502100103	HONORARIOS PROFESIONALES SERVICIOS EXTERNOS	\$	8.508,96
450210010301	HONORARIOS PROFESIONALES SERVICIOS EXTERNOS DOLARES USA	\$	8.508,96
450290	Otros		\$ 4.476,80
45029001	GTO REPRESENTACION	\$	4.476,80
4502900102	GTO REPRESENTACION DE ASAMBLEA GENERAL	\$	4.476,80
450290010201	GTO REPRESENTACION DE ASAMBLEA GENERAL DOLARES USA	\$	4.476,80
4503	Servicios varios		\$ 139.152,50
450305	Movilización, fletes y embalajes		\$ 1.759,35
45030501	MOVILIZACION FLETES	\$	1.759,35
4503050101	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES	\$	1.759,35
450305010101	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES DOLARES USA	\$	1.759,35
450310	Servicios de guardiana		\$ 23.314,56
45031001	SERVICIOS VARIOS	\$	23.314,56
4503100101	SERVICIOS VARIOS SEGURIDAD PRIVADA	\$	23.314,56
450310010101	SERVICIOS VARIOS SEGURIDAD PRIVADA DOLARES USA	\$	23.314,56
450315	Publicidad y propaganda		\$ 13.608,41
45031501	PUBLICIDAD	\$	13.608,41
4503150101	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	\$	13.608,41
450315010101	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA DOLARES USA	\$	13.608,41
450320	Servicios básicos		\$ 14.694,72
45032001	SERVICIOS BASICOS	\$	14.694,72
4503200101	SERVICIOS BASICOS ENERGIA AGUA	\$	3.146,40
450320010101	SERVICIOS BASICOS ENERGIA AGUA DOLARES USA	\$	3.146,40
4503200102	SERVICIOS BASICOS COMUNICACIÓN TELEFONO	\$	11.548,32
450320010201	SERVICIOS BASICOS COMUNICACIÓN TELEFONO DOLARES USA	\$	11.548,32
450330	Arrendamientos		\$ 12.023,53
45033001	SERVICIOS VARIOS	\$	12.023,53
4503300101	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTOS DE INMUEBLES	\$	9.238,00
450330010101	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTOS DE INMUEBLES DOLARES USA	\$	9.238,00
4503300102	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTO DE IMPRESORAS	\$	2.785,53
450330010201	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTO DE IMPRESORAS DOLARES USA	\$	2.785,53
450390	Otros servicios		\$ 73.751,93
45039001	OTROS SERVICIOS	\$	73.751,93
4503900102	OTROS SERVICIOS REFRIGERIOS	\$	4.706,14
450390010201	OTROS SERVICIOS REFRIGERIOS DOLARES USA	\$	4.706,14
4503900104	OTROS SERVICIOS BALANCE SOCIAL	\$	1.052,50
450390010401	OTROS SERVICIOS BALANCE SOCIAL DOLARES USA	\$	1.052,50
4503900106	OTROS SERVICIOS MOVILIZACION AHORRO DIARIO	\$	203,06
450390010601	OTROS SERVICIOS MOVILIZACION AHORRO DIARIO DOLARES USA	\$	203,06
4503900111	OTROS SERVICIOS DIGITALES	\$	50.861,75
450390011101	OTROS SERVICIOS DIGITALES DOLARES USA	\$	50.861,75
4503900113	OTROS SERVICIOS COMISION CAJERO ATM COONECTA	\$	5.216,31
450390011301	OTROS SERVICIOS COMISION CAJERO ATM COONECTA DOLARES USA	\$	5.216,31
4503900114	OTROS SERVICIOS PROYECTOS MASTERCARD	\$	11.712,17
450390011401	OTROS SERVICIOS PROYECTOS MASTERCARD DOLARES USA	\$	11.712,17
4504	Impuestos, contribuciones y multas		\$ 48.480,94
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
450421	Aportes al COSEDE por prima variable	\$	45.957,64
45042101	APORTES A LA COSEDE	\$	45.957,64
4504210101	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA VARIABLE	\$	45.957,64
450421010101	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA VARIABLE DOLARES USA	\$	45.957,64
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	\$	13.464,79
450515	Edificios	\$	4.665,75
45051505	GTO. DEPRECIACION	\$	4.665,75
4505150501	GTO. DEPRECIACION EDIFICIOS	\$	4.665,75
450515050101	GTO. DEPRECIACION EDIFICIOS DOLARES USA	\$	4.665,75
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$	2.785,89
45052505	GTO. DEPRECIACION	\$	2.785,89
4505250505	GTO. DEPRECIACION MUEBLES ENSERES	\$	2.742,78
450525050501	GTO. DEPRECIACION MUEBLES ENSERES DOLARES USA	\$	2.742,78
4505250510	GTO. DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	\$	43,11
450525051001	GTO. DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA DOLARES USA	\$	43,11
450530	Equipos de computación	\$	5.596,06
45053005	GTO. DEPRECIACION	\$	5.596,06
4505300501	GTO. DEPRECIACION EQUIPO COMPUTACION	\$	5.596,06
450530050101	GTO. DEPRECIACION EQUIPO COMPUTACION DOLARES USA	\$	5.596,06
450535	Unidades de transporte	\$	417,09
45053505	GTO. DEPRECIACION	\$	417,09
4505350501	GTO. DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE	\$	417,09
450535050101	GTO. DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE DOLARES USA	\$	417,09
4506	Amortizaciones	\$	33.307,58
450605	Gastos anticipados	\$	9.232,48
45060501	AMORTIZACIONES	\$	9.232,48
4506050101	AMORTIZACIONES GASTOS ANTICIPADOS	\$	9.232,48
450605010101	AMORTIZACIONES GASTOS ANTICIPADOS DOLARES USA	\$	9.232,48
450620	Estudios	\$	2.503,27
45062001	AMORTIZACIONES ESTUDIOS	\$	2.503,27
4506200101	AMORTIZACIONES ESTUDIOS POR GESTION POR PROCESO Y OTROS	\$	2.503,27
450620010101	AMORTIZACIONES ESTUDIOS POR GESTION POR PROCESO Y OTROS DOLA	\$	2.503,27
450625	Programas de computación	\$	20.526,60
45062501	AMORTIZACIONES	\$	20.526,60
4506250101	AMORTIZACIONES POR PROGRAMAS DE COMPUTO	\$	11.949,03
450625010101	AMORTIZACIONES POR PROGRAMAS DE COMPUTO DOLARES USA	\$	11.949,03
4506250102	AMORTIZACIONES ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL	\$	8.577,57
450625010201	AMORTIZACIONES ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL DOLARES USA	\$	8.577,57
450630	Gastos de adecuación	\$	1.045,23
45063001	AMORTIZACIONES	\$	1.045,23
4506300101	AMORTIZACIONES GASTOS DE ADECUACION	\$	1.045,23
450630010101	AMORTIZACIONES GASTOS DE ADECUACION DOLARES USA	\$	1.045,23
4507	Otros gastos	\$	45.755,28
450705	Suministros diversos	\$	5.944,39
45070501	SUMINISTROS DIVERSOS	\$	5.944,39
4507050101	SUMINISTROS DIVERSOS ASEO Y LIMPIEZA	\$	991,23
450705010101	SUMINISTROS DIVERSOS ASEO Y LIMPIEZA DOLARES USA	\$	991,23
4507050102	SUMINISTROS DIVERSOS GENERAL	\$	4.953,16
450705010201	SUMINISTROS DIVERSOS GENERAL DOLARES USA	\$	4.953,16
450715	Mantenimiento y reparaciones	\$	25.029,62
45071501	GTO MANTENIMIENTO	\$	25.029,62
4507150101	GTO MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$	5.592,95

450715010101	GTO MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DOLARES USA	\$	5.592,95
4507150102	GTO MANTENIMIENTO SISTEMA INFORMATICO	\$	19.436,67
450715010201	GTO MANTENIMIENTO SISTEMA INFORMATICO DOLARES USA	\$	19.436,67
450790	Otros	\$	14.781,27
45079001	OTROS GASTOS	\$	14.781,27
4507900101	OTROS GASTOS DE SEGURO EN GENERAL	\$	14.234,88
450790010101	OTROS GASTOS DE SEGURO EN GENERAL DOLARES USA	\$	14.234,88
4507900102	OTROS GASTOS POR SERVICIOS BANCARIOS	\$	546,39
450790010201	OTROS GASTOS POR SERVICIOS BANCARIOS DOLARES USA	\$	546,39
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$	25.274,80
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	\$	25.274,80
470301	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES	\$	25.274,80
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 MICROCREDITO	\$	13.214,88
4703012001	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO DOLARES USA	\$	13.214,88
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		\$	1.232.763,44
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		\$	91.095,84

IMPUESTOS

Participación a los Trabajadores	\$	13.664,38
Impuesto a la Renta	\$	19.357,87
Contribución SEPS	\$	774,31
Reserva Legal	\$	28.649,64
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$	28.649,64

Elaboro:

Yesica Mariela Santana Moreira
CONTADORA
COACTENA LTDA.

Autorizo:

Carlos Antonio Gallo Duche
GERENTE GENERAL
COACTENA LTDA.