

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TENA LTDA.

ELABORADO POR: YSANTANA



COOPTENA
AHORRO Y CRÉDITO

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025

Valores expresados en (\$)

5	INGRESOS		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$	4.564.283,46
5101	Depósitos	\$	112.973,61
510110	Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del sector financiero	\$	112.973,61
51011002	INT GANADO EN INSTITUCIONES	\$	112.973,61
5101100201	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS PRIVADAS Y SEPS	\$	112.973,61
510110020101	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS PRIVADAS Y SEPS DOLARES US	\$	112.973,61
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	\$	113.499,15
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	\$	113.499,15
51031501	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO	\$	113.499,15
5103150101	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO ENT. DEL SECTOR PRIVADO	\$	113.499,15
510315010101	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO ENT. DEL SECTOR PRIVADO DOLARES I	\$	113.499,15
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	\$	4.337.810,70
510410	Cartera de crédito de consumo	\$	3.324.965,95
51041001	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA	\$	3.324.965,95
5104100101	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	3.324.965,95
510410010101	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	3.324.965,95
510420	Cartera de microcrédito	\$	870.183,34
51042001	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA	\$	870.183,34
5104200101	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	870.183,34
510420010101	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	870.183,34
510430	Cartera de créditos refinanciada	\$	24.069,45
51043001	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA	\$	24.069,45
5104300101	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO	\$	24.069,45
510430010101	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	24.069,45
510435	Cartera de créditos reestructurada	\$	56.648,58
51043501	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA	\$	56.648,58
5104350101	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO	\$	56.648,58
510435010101	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	56.648,58
510450	De mora	\$	61.943,38
51045001	INT. PRESTAMO MORA CARTERA	\$	61.943,38
5104500101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDITO	\$	61.943,38
510450010101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	61.943,38
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$	120.689,12
5490	Otros servicios	\$	120.689,12
549005	Tarifados con costo máximo	\$	120.689,12
54900505	COMISION SRV	\$	38.227,60
5490050501	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI	\$	3.210,24
549005050101	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI DOLARES USA	\$	3.210,24
5490050503	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI	\$	1.069,55
549005050301	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI DOLARES USA	\$	1.069,55
5490050505	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO	\$	3.444,75
549005050501	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO DOLARES USA	\$	3.444,75
5490050506	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA	\$	1.163,82
549005050601	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA DOLARES USA	\$	1.163,82
5490050508	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB	\$	5.978,52
549005050801	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB DOLARES USA	\$	5.978,52
5490050509	COMISION SRV POR CHEQUE DEVUELTO	\$	9,90
549005050901	COMISION SRV POR CHEQUE DEVUELTO DOLARES USA	\$	9,90
5490050510	COMISION SRV RETIRO ATM	\$	12.056,53
549005051001	COMISION SRV RETIRO ATM DOLARES USA	\$	12.056,53
5490050511	COMISION SRV IMPRESIÓN SALDO ATM	\$	5.771,89
549005051101	COMISION SRV IMPRESIÓN SALDO ATM DOLARES USA	\$	5.771,89
5490050512	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM	\$	1.592,42
549005051201	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM DOLARES USA	\$	1.592,42
5490050513	COMISION SRV EMISION TARJETA ATM	\$	3.032,78

Creciendo juntos

549005051301	COMISION SRV EMISION TARJETA ATM DOLARES USA	\$	3.032,78
5490050515	COMISION SRV COSTO DE COMPRAS POR INTENET INTERNACIONAL	\$	877,20
549005051501	COMISION SRV COSTO DE COMPRAS POR INTENET INTERNACIONAL DOLAR	\$	877,20
5490050516	COMISION SRV REMESAS EXTERIOR RIA	\$	20,00
549005051601	COMISION SRV REMESAS EXTERIOR RIA DOLARES USA	\$	20,00
54900510	TARIFADOS COSTO MAX	\$	82.461,52
5490051001	TARIFADOS COSTO MAX COBRANZA EXTRA JUDICIAL	\$	82.461,52
549005100101	TARIFADOS COSTO MAX COBRANZA EXTRA JUDICIAL DOLARES USA	\$	82.461,52
56	OTROS INGRESOS	\$	440.342,20
5604	Recuperaciones de activos financieros	\$	206.169,25
560405	De activos castigados	\$	140.003,72
56040501	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA	\$	140.003,72
5604050110	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA CONSUMO	\$	85.160,15
560405011001	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA CONSUMO DOLARES USA	\$	85.160,15
5604050120	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA MICROCREDITO	\$	30.472,16
560405012001	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA MICROCREDITO DOLARES USA	\$	30.472,16
5604050155	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA REESTRUCTURADA	\$	24.371,41
560405015501	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA REESTRUCTURADA DOLARES USA	\$	24.371,41
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	\$	66.165,53
56042001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES	\$	66.165,53
5604200110	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO	\$	36.852,90
560420011001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO DOLARES USA	\$	36.852,90
5604200120	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO	\$	26.020,29
560420012001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO DOLARES USA	\$	26.020,29
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	\$	234.172,95
569001	OTROS INGRESOS	\$	234.172,95
56900101	OTROS INGRESOS VARIOS	\$	88.244,48
5690010101	OTROS INGRESOS VARIOS DOLARES USA	\$	88.244,48
56900102	OTROS INGRESOS COMISION POR SERVICIOS	\$	143.724,69
5690010201	OTROS INGRESOS COMISION POR SERVICIOS DOLARES USA	\$	143.724,69
56900103	OTROS INGRESOS COMISION COMPRAS TARJETAS DEBITO	\$	2.203,78
5690010301	OTROS INGRESOS COMISION COMPRAS TARJETAS DEBITO DOLARES USA	\$	2.203,78
TOTAL INGRESOS		\$	5.125.314,78
4	GASTOS		
41	INTERESES CAUSADOS	\$	2.087.888,95
4101	Obligaciones con el público	\$	1.979.054,98
410115	Depósitos de ahorro	\$	137.103,43
41011501	ACTIVAS	\$	137.103,43
4101150101	ACTIVAS AHORROS SOCIO	\$	64.306,82
410115010101	ACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	64.306,82
4101150104	ACTIVAS AHORROS DIARIOS	\$	24.100,27
410115010401	ACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	24.100,27
4101150105	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	5,21
410115010501	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	5,21
4101150106	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	\$	48.691,13
410115010601	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	48.691,13
410130	Depósitos a plazo	\$	1.841.951,55
41013001	INT PAGADO	\$	1.841.951,55
4101300101	INT PAGADO DEPOSITOS A PLAZO	\$	1.841.951,55
410130010101	INT PAGADO DEPOSITOS A PLAZO DOLARES USA	\$	1.841.951,55
4103	Obligaciones financieras	\$	108.833,97
410310	Obligaciones con entidades financieras del país	\$	108.833,97
41031001	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	\$	108.833,97
4103100101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SEPS	\$	108.833,97
410310010101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SEPS DOLARES USA	\$	108.833,97
44	PROVISIONES	\$	475.910,55
4402	Cartera de créditos	\$	360.574,31

440220	Crédito de consumo	\$	298.940,32
44022001	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS	\$	298.940,32
4402200101	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	298.940,32
440220010101	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	298.940,32
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	\$	112.914,93
440301	CUENTAS X COBRAR	\$	112.914,93
44030101	CUENTAS X COBRAR PROVISION INTERESES	\$	112.914,93
4403010101	CUENTAS X COBRAR PROVISION INTERESES DOLARES USA	\$	112.914,93
4405	Otros activos	\$	2.421,31
440501	PROVISIONES	\$	2.421,31
44050101	PROVISIONES OTROS ACTIVOS	\$	2.421,31
4405010101	PROVISIONES OTROS ACTIVOS DOLARES USA	\$	2.421,31
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$	2.294.597,87
4501	Gastos de personal	\$	990.822,23
450105	Remuneraciones mensuales	\$	556.277,60
45010501	REMUNERACIONES	\$	556.277,60
4501050101	REMUNERACIONES MENSUALES	\$	556.277,60
450105010101	REMUNERACIONES MENSUALES DOLARES USA	\$	556.277,60
450110	Beneficios sociales	\$	74.112,57
45011001	BENEFICIOS SOCIALES	\$	74.112,57
4501100105	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO	\$	53.411,28
450110010501	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO DOLARES USA	\$	53.411,28
4501100110	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO	\$	20.701,29
450110011001	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO DOLARES USA	\$	20.701,29
450120	Aportes al IESS	\$	84.805,89
45012001	APORTES AL IESS	\$	84.805,89
4501200101	APORTES AL IESS PATRONAL	\$	84.805,89
450120010101	APORTES AL IESS PATRONAL DOLARES USA	\$	84.805,89
450130	Pensiones y jubilaciones	\$	113.357,04
45013005	GTO. PENS/JUBILAC	\$	113.357,04
4501300505	GTO. PROV/JUBILACION PATRONAL	\$	46.740,35
450130050501	GTO. PROVISION JUBILACION PATRONAL DOLARES USA	\$	46.740,35
4501300510	GTO. PENS/JUBILACION PATRONAL	\$	12.629,78
450130051001	GTO. PENSION JUBILACION PATRONAL DOLARES USA	\$	12.629,78
4501300515	GTO. PROV/BONIFICACION POR DESHAUCIO	\$	53.986,91
450130051501	GTO. PROVISION BONIFICACION POR DESHAUCIO DOLARES USA	\$	53.986,91
450135	Fondo de reserva IESS	\$	52.434,20
45013505	GTO. FONDO	\$	52.434,20
4501350501	GTO. FONDO DE RESERVA	\$	52.434,20
450135050101	GTO. FONDO DE RESERVA DOLARES USA	\$	52.434,20
450190	Otros	\$	109.834,93
45019005	GTO. PERSONAL EMP.	\$	109.834,93
4501900502	GTO. PERSONAL EMP. VIATICOS Y SUBSISTENCIA	\$	4.280,00
450190050201	GTO. PERSONAL EMP. VIATICOS Y SUBSISTENCIA DOLARES USA	\$	4.280,00
4501900503	GTO. PERSONAL EMP. CAPACITACION Y ENTRANAMIENTO	\$	16.389,80
450190050301	GTO. PERSONAL EMP. CAPACITACION Y ENTRANAMIENTO DOLARES USA	\$	16.389,80
4501900504	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION POR REEMPLAZOS	\$	4.300,01
450190050401	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION POR REEMPLAZOS DOLARES USA	\$	4.300,01
4501900505	GTO. PERSONAL EMP. SERVICIO DIFERIDO	\$	4.445,00
450190050501	GTO. PERSONAL EMP. SERVICIO DIFERIDO DOLARES USA	\$	4.445,00
4501900506	GTO. PERSONAL EMP. HORAS EXTRAS	\$	7.505,13
450190050601	GTO. PERSONAL EMP. HORAS EXTRAS DOLARES USA	\$	7.505,13
4501900507	GTO. PERSONAL EMP. UNIFORMES	\$	2.760,00
450190050701	GTO. PERSONAL EMP. UNIFORMES DOLARES USA	\$	2.760,00
4501900509	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION ALIMNETACION Y TRANSPORTE	\$	52.479,99
450190050901	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION ALIMNETACION Y TRANSPORTE DOL	\$	52.479,99
4501900510	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION CUMPLIMIENTO METAS	\$	17.675,00
450190051001	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION CUMPLIMIENTO METAS DOLARES US,	\$	17.675,00

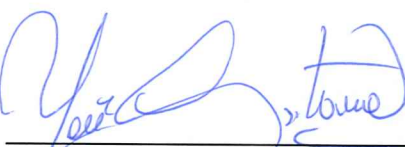
4502	Honorarios	\$	194.161,06
450205	Consejos	\$	84.652,82
45020505	GTO. DIRECTIVOS	\$	84.652,82
4502050502	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	\$	46.649,08
450205050201	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION DOLARES USA	\$	46.649,08
4502050503	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	\$	31.322,02
450205050301	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA DOLARES USA	\$	31.322,02
4502050504	GTO. DIRECTIVOS POR CAPACITACION	\$	4.161,72
450205050401	GTO. DIRECTIVOS POR CAPACITACION DOLARES USA	\$	4.161,72
4502050505	GTO. DIRECTIVOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	\$	2.520,00
450205050501	GTO. DIRECTIVOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS DOLARES USA	\$	2.520,00
450210	Honorarios profesionales	\$	88.857,68
45021001	HONORARIOS PROFESIONALES	\$	88.857,68
4502100101	HONORARIOS PROFESIONALES DE AUDITORIAS	\$	2.609,38
450210010101	HONORARIOS PROFESIONALES DE AUDITORIAS DOLARES USA	\$	2.609,38
4502100102	HONORARIOS PROFESIONALES REPRESENTACION GERENCIA	\$	59.033,33
450210010201	HONORARIOS PROFESIONALES REPRESENTACION GERENCIA DOLARES U	\$	59.033,33
4502100103	HONORARIOS PROFESIONALES POR OTROS SERVICIOS	\$	27.214,97
450210010301	HONORARIOS PROFESIONALES POR OTROS SERVICIOS DOLARES USA	\$	27.214,97
450290	Otros	\$	20.650,56
45029001	GTO REPRESENTACION	\$	20.650,56
4502900101	GTO REPRESENTACION DE PRESIDENCIA	\$	2.667,25
450290010101	GTO REPRESENTACION DE PRESIDENCIA DOLARES USA	\$	2.667,25
4502900102	GTO REPRESENTACION DE ASAMBLEA GENERAL	\$	17.983,31
450290010201	GTO REPRESENTACION DE ASAMBLEA GENERAL DOLARES USA	\$	17.983,31
4503	Servicios varios	\$	568.814,79
450305	Movilización, fletes y embalajes	\$	8.033,56
45030501	MOVILIZACION FLETES	\$	8.033,56
4503050101	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES	\$	8.033,56
450305010101	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES DOLARES USA	\$	8.033,56
450310	Servicios de guardianía	\$	97.025,42
45031001	SERVICIOS VARIOS	\$	97.025,42
4503100101	SERVICIOS VARIOS SEGURIDAD PRIVADA	\$	97.025,42
450310010101	SERVICIOS VARIOS SEGURIDAD PRIVADA DOLARES USA	\$	97.025,42
450315	Publicidad y propaganda	\$	99.548,40
45031501	PUBLICIDAD	\$	99.548,40
4503150101	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	\$	99.548,40
450315010101	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA DOLARES USA	\$	99.548,40
450320	Servicios básicos	\$	53.133,04
45032001	SERVICIOS BASICOS	\$	53.133,04
4503200101	SERVICIOS BASICOS ENERGIA AGUA	\$	12.600,16
450320010101	SERVICIOS BASICOS ENERGIA AGUA DOLARES USA	\$	12.600,16
4503200102	SERVICIOS BASICOS COMUNICACIÓN TELEFONO	\$	40.532,88
450320010201	SERVICIOS BASICOS COMUNICACIÓN TELEFONO DOLARES USA	\$	40.532,88
450330	Arrendamientos	\$	36.546,94
45033001	SERVICIOS VARIOS	\$	36.546,94
4503300101	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTOS DE INMUEBLES	\$	30.453,12
450330010101	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTOS DE INMUEBLES DOLARES USA	\$	30.453,12
4503300102	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTO DE IMPRESORAS	\$	6.093,82
450330010201	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTO DE IMPRESORAS DOLARES USA	\$	6.093,82
450390	Otros servicios	\$	274.527,43
45039001	OTROS SERVICIOS	\$	274.527,43
4503900102	OTROS SERVICIOS REFRIGERIOS	\$	9.077,02
450390010201	OTROS SERVICIOS REFRIGERIOS DOLARES USA	\$	9.077,02
4503900104	OTROS SERVICIOS BALANCE SOCIAL	\$	4.482,86
450390010401	OTROS SERVICIOS BALANCE SOCIAL DOLARES USA	\$	4.482,86
4503900105	OTROS SERVICIOS GASTO NAVIDEÑO	\$	11.479,20
450390010501	OTROS SERVICIOS GASTO NAVIDEÑO DOLARES USA	\$	11.479,20
4503900106	OTROS SERVICIOS MOVILIZACION AHORRO DIARIO	\$	824,99
450390010601	OTROS SERVICIOS MOVILIZACION AHORRO DIARIO DOLARES USA	\$	824,99
4503900111	OTROS SERVICIOS DIGITALES	\$	179.267,18
450390011101	OTROS SERVICIOS DIGITALES DOLARES USA	\$	179.267,18

4503900113	OTROS SERVICIOS COMISION CAJERO ATM COONECTA	\$	20.248,60
450390011301	OTROS SERVICIOS COMISION CAJERO ATM COONECTA DOLARES USA	\$	20.248,60
4503900114	OTROS SERVICIOS PROYECTOS MASTERCARD	\$	49.147,58
450390011401	OTROS SERVICIOS PROYECTOS MASTERCARD DOLARES USA	\$	49.147,58
4504	Impuestos, contribuciones y multas	\$	211.559,04
450405	Impuestos Fiscales	\$	3.792,06
45040501	IMPUESTOS	\$	3.792,06
4504050101	IMPUESTOS FISCALES	\$	3.792,06
450405010101	IMPUESTOS FISCALES DOLARES USA	\$	3.792,06
450410	Impuestos Municipales	\$	7.133,40
45041001	IMPUESTOS	\$	7.133,40
4504100101	IMPUESTOS MUNICIPALES	\$	7.133,40
450410010101	IMPUESTOS MUNICIPALES DOLARES USA	\$	7.133,40
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	\$	171.423,93
45042101	APORTES A LA COSEDE	\$	171.423,93
4504210101	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA VARIABLE	\$	171.423,93
450421010101	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA VARIABLE DOLARES USA	\$	171.423,93
450430	Multas y otras sanciones	\$	132,86
45043001	MULTAS Y OTRAS	\$	132,86
4504300101	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	\$	132,86
450430010101	MULTAS Y OTRAS SANCIONES DOLARES USA	\$	132,86
4505	Depreciaciones	\$	46.656,75
450515	Edificios	\$	17.328,72
45051505	GTO. DEPRECIACION	\$	17.328,72
4505150501	GTO. DEPRECIACION EDIFICIOS	\$	17.328,72
450515050101	GTO. DEPRECIACION EDIFICIOS DOLARES USA	\$	17.328,72
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$	11.187,27
45052505	GTO. DEPRECIACION	\$	11.187,27
4505250505	GTO. DEPRECIACION MUEBLES ENSERES	\$	11.043,57
450525050501	GTO. DEPRECIACION MUEBLES ENSERES DOLARES USA	\$	11.043,57
4505250510	GTO. DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	\$	143,70
450525051001	GTO. DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA DOLARES USA	\$	143,70
450530	Equipos de computación	\$	16.269,24
45053005	GTO. DEPRECIACION	\$	16.269,24
4505300501	GTO. DEPRECIACION EQUIPO COMPUTACION	\$	16.269,24
450530050101	GTO. DEPRECIACION EQUIPO COMPUTACION DOLARES USA	\$	16.269,24
450535	Unidades de transporte	\$	1.871,52
45053505	GTO. DEPRECIACION	\$	1.871,52
4505350501	GTO. DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE	\$	1.871,52
450535050101	GTO. DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE DOLARES USA	\$	1.871,52
4506	Amortizaciones	\$	104.821,70
450605	Gastos anticipados	\$	32.049,69
45060501	AMORTIZACIONES	\$	32.049,69
4506050101	AMORTIZACIONES GASTOS ANTICIPADOS	\$	32.049,69
450605010101	AMORTIZACIONES GASTOS ANTICIPADOS DOLARES USA	\$	32.049,69
450620	Estudios	\$	9.394,81
45062001	AMORTIZACIONES ESTUDIOS	\$	9.394,81
4506200101	AMORTIZACIONES ESTUDIOS POR GESTION POR PROCESO Y OTROS	\$	9.394,81
450620010101	AMORTIZACIONES ESTUDIOS POR GESTION POR PROCESO Y OTROS DOLARES USA	\$	9.394,81
450625	Programas de computación	\$	55.056,93
45062501	AMORTIZACIONES	\$	55.056,93
4506250101	AMORTIZACIONES POR PROGRAMAS DE COMPUTO	\$	21.709,11
450625010101	AMORTIZACIONES POR PROGRAMAS DE COMPUTO DOLARES USA	\$	21.709,11
4506250102	AMORTIZACIONES ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL	\$	33.347,82
450625010201	AMORTIZACIONES ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL DOLARES USA	\$	33.347,82
450630	Gastos de adecuación	\$	8.320,27
45063001	AMORTIZACIONES	\$	8.320,27
4506300101	AMORTIZACIONES GASTOS DE ADECUACION	\$	8.320,27

450630010101	AMORTIZACIONES GASTOS DE ADECUACION DOLARES USA	\$	8.320,27
4507	Otros gastos	\$	177.762,30
450705	Suministros diversos	\$	25.972,74
45070501	SUMINISTROS DIVERSOS	\$	25.972,74
4507050101	SUMINISTROS DIVERSOS ASEO Y LIMPIEZA	\$	1.416,98
450705010101	SUMINISTROS DIVERSOS ASEO Y LIMPIEZA DOLARES USA	\$	1.416,98
4507050102	SUMINISTROS DIVERSOS GENERAL	\$	24.555,76
450705010201	SUMINISTROS DIVERSOS GENERAL DOLARES USA	\$	24.555,76
450715	Mantenimiento y reparaciones	\$	110.224,78
45071501	GTO MANTENIMIENTO	\$	110.224,78
4507150101	GTO MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$	13.076,46
450715010101	GTO MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DOLARES USA	\$	13.076,46
4507150102	GTO MANTENIMIENTO SISTEMA INFORMATICO	\$	97.148,32
450715010201	GTO MANTENIMIENTO SISTEMA INFORMATICO DOLARES USA	\$	97.148,32
450790	Otros	\$	41.564,78
45079001	OTROS GASTOS	\$	41.564,78
4507900101	OTROS GASTOS DE SEGURO EN GENERAL	\$	39.288,91
450790010101	OTROS GASTOS DE SEGURO EN GENERAL DOLARES USA	\$	39.288,91
4507900102	OTROS GASTOS POR SERVICIOS BANCARIOS	\$	2.275,87
450790010201	OTROS GASTOS POR SERVICIOS BANCARIOS DOLARES USA	\$	2.275,87
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 USA	\$	15.356,22
TOTAL GASTOS		\$	4.899.609,68
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		\$	225.705,10

IMPUESTOS

Participación a los Trabajadores	\$	33.855,77
Impuesto a la Renta	\$	47.962,33
Contribución SEPS	\$	1.918,49
Reserva Legal	\$	70.984,25
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$	70.984,25



Elaboro:
Yesica Mariela Santana Moreira
CONTADORA
COACTENA LTDA.



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

Creciendo juntos