

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TENA LTDA.



COOPTENA
AHORRO Y CRÉDITO

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

AL 31 DE MAYO DEL 2026

Valores expresados en (\$)

ELABORADO POR: YSANTANA

5	INGRESOS		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		
5101	Depósitos	\$	2.036.331,36
510110	Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del sector financiero	\$	29.473,27
51011002	INT GANADO EN INSTITUCIONES	\$	29.473,27
5101100201	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS PRIVADAS Y SEPS	\$	29.473,27
510110020101	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS PRIVADAS Y SEPS DOLARES US	\$	29.473,27
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	\$	54.010,67
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	\$	54.010,67
51031501	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO	\$	54.010,67
5103150101	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO ENT. DEL SECTOR PRIVADO	\$	54.010,67
510315010101	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO ENT. DEL SECTOR PRIVADO DOLARES I	\$	54.010,67
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	\$	1.952.847,42
510410	Cartera de crédito de consumo	\$	1.413.063,50
51041001	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA	\$	1.413.063,50
5104100101	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	1.413.063,50
510410010101	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	1.413.063,50
510420	Cartera de microcrédito	\$	496.896,74
51042001	INT. PRESTAMO MICROREDITO CARTERA	\$	496.896,74
5104200101	INT. PRESTAMO MICROREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	496.896,74
510420010101	INT. PRESTAMO MICROREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	496.896,74
510430	Cartera de créditos refinanciada	\$	6.913,17
51043001	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA	\$	6.913,17
5104300101	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO	\$	6.913,17
510430010101	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	6.913,17
510435	Cartera de créditos reestructurada	\$	13.521,94
51043501	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA	\$	13.521,94
5104350101	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO	\$	13.521,94
510435010101	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	13.521,94
510450	De mora	\$	22.452,07
51045001	INT. PRESTAMO MORA CARTERA	\$	22.452,07
5104500101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDITO	\$	22.452,07
510450010101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	22.452,07
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$	51.136,16
5490	Otros servicios	\$	51.136,16
549005	Tarifados con costo máximo	\$	51.136,16
54900505	COMISION SRV	\$	14.726,75
5490050501	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI	\$	1.384,32
549005050101	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI DOLARES USA	\$	1.384,32
5490050503	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI	\$	376,60
549005050301	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI DOLARES USA	\$	376,60
5490050505	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO	\$	1.462,50
549005050501	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO DOLARES USA	\$	1.462,50
5490050506	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA	\$	446,62
549005050601	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA DOLARES USA	\$	446,62
5490050508	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB	\$	2.811,60
549005050801	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB DOLARES USA	\$	2.811,60
5490050509	COMISION SRV POR CHEQUE DEVUELTO	\$	8,21
549005050901	COMISION SRV POR CHEQUE DEVUELTO DOLARES USA	\$	8,21
5490050510	COMISION SRV RETIRO ATM	\$	4.513,77
549005051001	COMISION SRV RETIRO ATM DOLARES USA	\$	4.513,77
5490050511	COMISION SRV IMPRESIÓN SALDO ATM	\$	2.036,08
549005051101	COMISION SRV IMPRESIÓN SALDO ATM DOLARES USA	\$	2.036,08
5490050512	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM	\$	625,07
549005051201	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM DOLARES USA	\$	625,07
5490050513	COMISION SRV EMISION TARJETA ATM	\$	847,78

Creciendo juntos

549005051301	COMISION SRV EMISION TARJETA ATM DOLARES USA	\$	847,78
5490050515	COMISION SRV COSTO DE COMPRAS POR INTENET INTERNACIONAL	\$	214,20
549005051501	COMISION SRV COSTO DE COMPRAS POR INTENET INTERNACIONAL DOLAR	\$	214,20
54900510	TARIFADOS COSTO MAX	\$	36.409,41
5490051001	TARIFADOS COSTO MAX COBRANZA EXTRA JUDICIAL	\$	36.409,41
549005100101	TARIFADOS COSTO MAX COBRANZA EXTRA JUDICIAL DOLARES USA	\$	36.409,41
56	OTROS INGRESOS	\$	143.034,91
5604	Recuperaciones de activos financieros	\$	69.291,85
560405	De activos castigados	\$	18.452,95
56040501	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA	\$	18.452,95
5604050110	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA CONSUMO	\$	4.834,21
560405011001	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA CONSUMO DOLARES USA	\$	4.834,21
5604050120	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA MICROCREDITO	\$	8.283,85
560405012001	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA MICROCREDITO DOLARES USA	\$	8.283,85
5604050155	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA REESTRUCTURADA	\$	5.334,89
560405015501	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA REESTRUCTURADA DOLARES USA	\$	5.334,89
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	\$	50.838,90
56042001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES	\$	50.838,90
5604200110	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO	\$	27.163,56
560420011001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO DOLARES USA	\$	27.163,56
5604200120	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO	\$	17.442,56
560420012001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO DOLARES USA	\$	17.442,56
5604200150	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REFINANCIADA	\$	1.659,40
560420015001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REFINANCIADA DOLARES USA	\$	1.659,40
5604200155	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REESTRUCTURADA	\$	4.573,38
560420015501	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REESTRUCTURADA DOLARES USA	\$	4.573,38
5690	Otros	\$	73.743,06
569001	OTROS INGRESOS	\$	73.743,06
56900101	OTROS INGRESOS VARIOS	\$	14.935,59
5690010101	OTROS INGRESOS VARIOS DOLARES USA	\$	14.935,59
56900102	OTROS INGRESOS COMISION POR SERVICIOS	\$	58.097,66
5690010201	OTROS INGRESOS COMISION POR SERVICIOS DOLARES USA	\$	58.097,66
56900103	OTROS INGRESOS COMISION COMPRAS TARJETAS DEBITO	\$	709,81
5690010301	OTROS INGRESOS COMISION COMPRAS TARJETAS DEBITO DOLARES USA	\$	709,81
TOTAL INGRESOS		\$	2.230.502,43
4	GASTOS	\$	885.445,26
41	INTERESES CAUSADOS	\$	826.503,52
4101	Obligaciones con el público	\$	63.411,53
410115	Depósitos de ahorro	\$	63.411,53
41011501	ACTIVAS	\$	63.411,53
4101150101	ACTIVAS AHORROS SOCIO	\$	27.446,23
410115010101	ACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	27.446,23
4101150104	ACTIVAS AHORROS DIARIOS	\$	9.794,75
410115010401	ACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	9.794,75
4101150105	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	1,94
410115010501	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	1,94
4101150106	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	\$	26.168,61
410115010601	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	26.168,61
410130	Depósitos a plazo	\$	763.091,99
41013001	INT PAGADO	\$	763.091,99
4101300101	INT PAGADO DEPOSITOS A PLAZO	\$	763.091,99
410130010101	INT PAGADO DEPOSITOS A PLAZO DOLARES USA	\$	763.091,99
4103	Obligaciones financieras	\$	58.941,74
410310	Obligaciones con entidades financieras del país	\$	58.941,74
41031001	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	\$	58.941,74
4103100101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SEPS	\$	58.941,74
410310010101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SEPS DOLARES USA	\$	58.941,74
44	PROVISIONES	\$	208.171,13
4402	Cartera de créditos	\$	183.926,72
440220	Crédito de consumo	\$	72.186,83
44022001	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS	\$	72.186,83
4402200101	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	72.186,83

Creciendo juntos

440220010101	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	72.186,83
440240	Microcrédito		
44024001	GASTO PROVISION MICROCREDITO CREDITOS	\$	111.739,89
4402400101	GASTO PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	111.739,89
440240010101	GASTO PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES U	\$	111.739,89
4403	Cuentas por cobrar		
440301	CUENTAS X COBRAR	\$	22.524,12
44030101	CUENTAS X COBRAR PROVISION INTERESES	\$	22.524,12
4403010101	CUENTAS X COBRAR PROVISION INTERESES DOLARES USA	\$	22.524,12
4405	Otros activos	\$	22.524,12
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	\$	1.720,29
4501	Gastos de personal	\$	964.487,37
450105	Remuneraciones mensuales	\$	402.215,51
45010501	REMUNERACIONES	\$	233.021,78
4501050101	REMUNERACIONES MENSUALES	\$	233.021,78
450105010101	REMUNERACIONES MENSUALES DOLARES USA	\$	233.021,78
450110	Beneficios sociales	\$	233.021,78
45011001	BENEFICIOS SOCIALES	\$	31.472,21
4501100105	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO	\$	31.472,21
450110010501	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO DOLARES USA	\$	22.635,91
4501100110	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO	\$	22.635,91
450110011001	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO DOLARES USA	\$	8.836,30
450120	Aportes al IESS	\$	8.836,30
45012001	APORTES AL IESS	\$	33.910,30
4501200101	APORTES AL IESS PATRONAL	\$	33.910,30
450120010101	APORTES AL IESS PATRONAL DOLARES USA	\$	33.910,30
450130	Pensiones y jubilaciones	\$	33.910,30
45013005	GTO. PENS/PROV/JUBILACION DESAHUCIO	\$	27.308,51
4501300505	GTO. PROV/JUBILACION PATRONAL	\$	27.308,51
450130050501	GTO. PROVISION JUBILACION PATRONAL DOLARES USA	\$	19.106,68
4501300510	GTO. PENS/JUBILACION PATRONAL	\$	19.106,68
450130051001	GTO. PENSION JUBILACION PATRONAL DOLARES USA	\$	5.215,10
4501300515	GTO. PROV/BONIFICACION POR DESHAUCIO	\$	5.215,10
450130051501	GTO. PROVISION BONIFICACION POR DESHAUCIO DOLARES USA	\$	2.986,73
450135	Fondo de reserva IESS	\$	2.986,73
45013505	GTO. FONDO	\$	21.966,81
4501350501	GTO. FONDO DE RESERVA	\$	21.966,81
450135050101	GTO. FONDO DE RESERVA DOLARES USA	\$	21.966,81
450190	Otros	\$	21.966,81
45019005	GTO. PERSONAL EMP.	\$	54.535,90
4501900501	GTO. PERSONAL EMP. VACACIONES	\$	54.535,90
450190050101	GTO. PERSONAL EMP. VACACIONES DOLARES USA	\$	11.359,56
4501900502	GTO. PERSONAL EMP. VIATICOS Y SUBSISTENCIA	\$	11.359,56
450190050201	GTO. PERSONAL EMP. VIATICOS Y SUBSISTENCIA DOLARES USA	\$	1.392,00
4501900503	GTO. PERSONAL EMP. CAPACITACION Y ENTRANAMIENTO	\$	1.392,00
450190050301	GTO. PERSONAL EMP. CAPACITACION Y ENTRANAMIENTO DOLARES USA	\$	4.892,05
4501900504	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION POR REEMPLAZOS	\$	4.892,05
450190050401	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION POR REEMPLAZOS DOLARES USA	\$	9.097,61
4501900505	GTO. PERSONAL EMP. SERVICIO DIFERIDO	\$	9.097,61
450190050501	GTO. PERSONAL EMP. SERVICIO DIFERIDO DOLARES USA	\$	1.750,00
4501900506	GTO. PERSONAL EMP. HORAS EXTRAS	\$	1.750,00
450190050601	GTO. PERSONAL EMP. HORAS EXTRAS DOLARES USA	\$	2.351,35
4501900507	GTO. PERSONAL EMP. UNIFORMES	\$	2.351,35
450190050701	GTO. PERSONAL EMP. UNIFORMES DOLARES USA	\$	120,00
4501900509	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION ALIMENTACION Y TRANSPORTE	\$	120,00
450190050901	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION ALIMENTACION Y TRANSPORTE DOL	\$	22.553,33
4501900510	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION CUMPLIMIENTO METAS	\$	22.553,33
450190051001	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION CUMPLIMIENTO METAS DOLARES US,	\$	1.020,00
4502	Honorarios	\$	1.020,00
		\$	93.008,45

Creciendo juntos

450205	Consejos	\$	57.063,24
45020505	GTO. DIRECTIVOS	\$	57.063,24
4502050502	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	\$	29.499,24
450205050201	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION DOLARES USA	\$	29.499,24
4502050503	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	\$	22.172,00
450205050301	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA DOLARES USA	\$	22.172,00
4502050504	GTO. DIRECTIVOS POR CAPACITACION	\$	3.772,00
450205050401	GTO. DIRECTIVOS POR CAPACITACION DOLARES USA	\$	3.772,00
4502050505	GTO. DIRECTIVOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	\$	1.620,00
450205050501	GTO. DIRECTIVOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS DOLARES USA	\$	1.620,00
450210	Honorarios profesionales	\$	28.470,40
45021001	HONORARIOS PROFESIONALES	\$	28.470,40
4502100101	HONORARIOS PROFESIONALES DE AUDITORIAS	\$	8.433,79
450210010101	HONORARIOS PROFESIONALES DE AUDITORIAS DOLARES USA	\$	8.433,79
4502100102	HONORARIOS PROFESIONALES REPRESENTACION GERENCIA	\$	8.732,31
450210010201	HONORARIOS PROFESIONALES REPRESENTACION GERENCIA DOLARES U:	\$	8.732,31
4502100103	HONORARIOS PROFESIONALES SERVICIOS EXTERNOS	\$	11.304,30
450210010301	HONORARIOS PROFESIONALES SERVICIOS EXTERNOS DOLARES USA	\$	11.304,30
450290	Otros	\$	7.474,81
45029001	GTO REPRESENTACION	\$	7.474,81
4502900102	GTO REPRESENTACION DE ASAMBLEA GENERAL	\$	7.474,81
450290010201	GTO REPRESENTACION DE ASAMBLEA GENERAL DOLARES USA	\$	7.474,81
4503	Servicios varios	\$	3.383,31
450305	Movilización, fletes y embalajes	\$	3.383,31
45030501	MOVILIZACION FLETES	\$	3.032,71
4503050101	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES	\$	3.032,71
450305010101	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES DOLARES USA	\$	350,60
4503050102	MOVILIZACION FLETES CAPTADORES AHORRO DIARIO	\$	350,60
450305010201	MOVILIZACION FLETES CAPTADORES AHORRO DIARIO DOLARES USA	\$	350,60
450310	Servicios de guardiana	\$	38.261,64
45031001	SERVICIOS VARIOS	\$	38.261,64
4503100101	SERVICIOS VARIOS SEGURIDAD PRIVADA	\$	38.261,64
450310010101	SERVICIOS VARIOS SEGURIDAD PRIVADA DOLARES USA	\$	38.261,64
450315	Publicidad y propaganda	\$	34.867,79
45031501	PUBLICIDAD	\$	34.867,79
4503150101	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	\$	34.867,79
450315010101	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA DOLARES USA	\$	34.867,79
450320	Servicios básicos	\$	24.655,06
45032001	SERVICIOS BASICOS	\$	24.655,06
4503200101	SERVICIOS BASICOS ENERGIA AGUA	\$	5.390,59
450320010101	SERVICIOS BASICOS ENERGIA AGUA DOLARES USA	\$	5.390,59
4503200102	SERVICIOS BASICOS COMUNICACIÓN TELEFONO	\$	19.264,47
450320010201	SERVICIOS BASICOS COMUNICACIÓN TELEFONO DOLARES USA	\$	19.264,47
450330	Arrendamientos	\$	15.648,18
45033001	SERVICIOS VARIOS	\$	15.648,18
4503300101	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTOS DE INMUEBLES	\$	13.418,00
450330010101	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTOS DE INMUEBLES DOLARES USA	\$	13.418,00
4503300102	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTO DE IMPRESORAS	\$	2.230,18
450330010201	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTO DE IMPRESORAS DOLARES USA	\$	2.230,18
450390	Otros servicios	\$	123.473,70
45039001	OTROS SERVISIOS	\$	123.473,70
4503900101	OTROS SERVISIOS MANTENIMIENTO EN GENERAL	\$	450,85
450390010101	OTROS SERVICIOS MANTENIMIENTO EN GENERAL DOLARES USA	\$	450,85
4503900102	OTROS SERVISIOS REFRIGERIOS	\$	6.143,19
450390010201	OTROS SERVICIOS REFRIGERIOS DOLARES USA	\$	6.143,19
4503900104	OTROS SERVISIOS BALANCE SOCIAL	\$	1.750,05
450390010401	OTROS SERVICIOS BALANCE SOCIAL DOLARES USA	\$	1.750,05
4503900111	OTROS SERVISIOS DIGITALES	\$	87.002,25
450390011101	OTROS SERVICIOS DIGITALES DOLARES USA	\$	87.002,25
4503900113	OTROS SERVICIOS COMISION CAJERO ATM COONECTA	\$	8.433,61
450390011301	OTROS SERVICIOS COMISION CAJERO ATM COONECTA DOLARES USA	\$	8.433,61
4503900114	OTROS SERVISIOS PROYECTOS MASTERCARD	\$	19.693,75

Creciendo juntos

450390011401	OTROS SERVICIOS PROYECTOS MASTERCARD DOLARES USA	\$	19.693,75
4504	Impuestos, contribuciones y multas	\$	
450405	Impuestos Fiscales	\$	96.949,41
45040501	IMPUESTOS	\$	189,26
4504050101	IMPUESTOS FISCALES	\$	189,26
450405010101	IMPUESTOS FISCALES DOLARES USA	\$	189,26
450410	Impuestos Municipales	\$	189,26
45041001	IMPUESTOS	\$	2.670,44
4504100101	IMPUESTOS MUNICIPALES	\$	2.670,44
450410010101	IMPUESTOS MUNICIPALES DOLARES USA	\$	2.670,44
450415	Aportes a la SEPS	\$	2.670,44
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	\$	16.964,72
45042101	APORTES A LA COSEDE	\$	77.114,79
4504210101	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA VARIABLE	\$	77.114,79
450421010101	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA VARIABLE DOLARES USA	\$	77.114,79
450430	Multas y otras sanciones	\$	77.114,79
45043001	MULTAS Y OTRAS	\$	10,20
4504300101	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	\$	10,20
450430010101	MULTAS Y OTRAS SANCIONES DOLARES USA	\$	10,20
4505	Depreciaciones	\$	10,20
450515	Edificios	\$	21.809,54
45051505	GTO. DEPRECIACION	\$	7.220,30
4505150501	GTO. DEPRECIACION EDIFICIOS	\$	7.220,30
450515050101	GTO. DEPRECIACION EDIFICIOS DOLARES USA	\$	7.220,30
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$	7.220,30
45052505	GTO. DEPRECIACION	\$	4.646,97
4505250505	GTO. DEPRECIACION MUEBLES ENSERES	\$	4.646,97
450525050501	GTO. DEPRECIACION MUEBLES ENSERES DOLARES USA	\$	4.575,12
4505250510	GTO. DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	\$	4.575,12
450525051001	GTO. DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA DOLARES USA	\$	71,85
450530	Equipos de computación	\$	71,85
45053005	GTO. DEPRECIACION	\$	9.313,42
4505300501	GTO. DEPRECIACION EQUIPO COMPUTACION	\$	9.313,42
450530050101	GTO. DEPRECIACION EQUIPO COMPUTACION DOLARES USA	\$	9.313,42
450535	Unidades de transporte	\$	9.313,42
45053505	GTO. DEPRECIACION	\$	628,85
4505350501	GTO. DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE	\$	628,85
450535050101	GTO. DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE DOLARES USA	\$	628,85
4506	Amortizaciones	\$	628,85
450605	Gastos anticipados	\$	47.130,18
45060501	AMORTIZACIONES	\$	12.111,98
4506050101	AMORTIZACIONES GASTOS ANTICIPADOS	\$	12.111,98
450605010101	AMORTIZACIONES GASTOS ANTICIPADOS DOLARES USA	\$	12.111,98
450620	Estudios	\$	12.111,98
45062001	AMORTIZACIONES ESTUDIOS	\$	4.918,98
4506200101	AMORTIZACIONES ESTUDIOS POR GESTION POR PROCESO Y OTROS	\$	4.918,98
450620010101	AMORTIZACIONES ESTUDIOS POR GESTION POR PROCESO Y OTROS DOLA	\$	4.918,98
450625	Programas de computación	\$	4.918,98
45062501	AMORTIZACIONES	\$	28.357,18
4506250101	AMORTIZACIONES POR PROGRAMAS DE COMPUTO	\$	28.357,18
450625010101	AMORTIZACIONES POR PROGRAMAS DE COMPUTO DOLARES USA	\$	15.761,41
4506250102	AMORTIZACIONES ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL	\$	15.761,41
450625010201	AMORTIZACIONES ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL DOLARES USA	\$	12.595,77
450630	Gastos de adecuación	\$	12.595,77
45063001	AMORTIZACIONES	\$	1.742,04
4506300101	AMORTIZACIONES GASTOS DE ADECUACION	\$	1.742,04
450630010101	AMORTIZACIONES GASTOS DE ADECUACION DOLARES USA	\$	1.742,04
4507	Otros gastos	\$	1.742,04
450705	Suministros diversos	\$	63.084,60
		\$	9.655,83

Creciendo juntos

45070501	SUMINISTROS DIVERSOS	\$	9.655,83
4507050101	SUMINISTROS DIVERSOS ASEO Y LIMPIEZA	\$	1.262,32
450705010101	SUMINISTROS DIVERSOS ASEO Y LIMPIEZA DOLARES USA	\$	1.262,32
4507050102	SUMINISTROS DIVERSOS GENERAL	\$	8.393,51
450705010201	SUMINISTROS DIVERSOS GENERAL DOLARES USA	\$	8.393,51
450715	Mantenimiento y reparaciones	\$	44.065,53
45071501	GTO MANTENIMIENTO	\$	44.065,53
4507150101	GTO MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$	10.992,81
450715010101	GTO MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DOLARES USA	\$	10.992,81
4507150102	GTO MANTENIMIENTO SISTEMA INFORMATICO	\$	33.072,72
450715010201	GTO MANTENIMIENTO SISTEMA INFORMATICO DOLARES USA	\$	33.072,72
450790	Otros	\$	9.363,24
45079001	OTROS GASTOS	\$	9.363,24
4507900101	OTROS GASTOS DE SEGURO EN GENERAL	\$	8.439,44
450790010101	OTROS GASTOS DE SEGURO EN GENERAL DOLARES USA	\$	8.439,44
4507900102	OTROS GASTOS POR SERVICIOS BANCARIOS	\$	923,80
450790010201	OTROS GASTOS POR SERVICIOS BANCARIOS DOLARES USA	\$	923,80
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 MICROCREDITO	\$	13.227,51
4703012001	GTO. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO 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 EJERCICIOS ANTERIORES	\$	10,00
4790100101	OTROS GASTOS EJERCICIOS ANTERIORES	\$	10,00
479010010101	OTROS GASTOS EJERCICIOS ANTERIORES DOLARES USA	\$	10,00
TOTAL GASTOS		\$	2.083.401,19
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		\$	147.101,24

IMPUESTOS	\$	22.065,19
Participación a los Trabajadores	\$	31.259,01
Impuesto a la Renta	\$	1.250,36
Contribución SEPS	\$	46.263,34
Reserva Legal	\$	46.263,34
UTILIDAD DEL EJERCICIO		

Elaboro:

Yesica Mariela Santana Moreira
CONTADORA
COACTENA LTDA.

Autorizo:

Carlos Antonio Gallo Duche
GERENTE GENERAL
COACTENA LTDA.

Creciendo juntos