

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TENA LTDA.

ELABORADO POR: YSANTANA



COOPTENA
AHORRO Y CRÉDITO

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

AL 30 DE JUNIO DEL 2026

Valores expresados en (\$)

5	INGRESOS		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$	2.441.642,80
5101	Depósitos	\$	35.158,04
510110	Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del sector financiero	\$	35.158,04
51011002	INT GANADO EN INSTITUCIONES	\$	35.158,04
5101100201	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS PRIVADAS Y SEPS	\$	35.158,04
510110020101	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS PRIVADAS Y SEPS DOLARES US	\$	35.158,04
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	\$	64.065,24
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	\$	64.065,24
51031501	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO	\$	64.065,24
5103150101	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO ENT. DEL SECTOR PRIVADO	\$	64.065,24
510315010101	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO ENT. DEL SECTOR PRIVADO DOLARES I	\$	64.065,24
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	\$	2.342.419,52
510410	Cartera de crédito de consumo	\$	1.692.289,96
51041001	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA	\$	1.692.289,96
5104100101	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	1.692.289,96
510410010101	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	1.692.289,96
510420	Cartera de microcrédito	\$	599.412,24
51042001	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA	\$	599.412,24
5104200101	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	599.412,24
510420010101	INT. PRESTAMO MICROCREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	599.412,24
510430	Cartera de créditos refinanciada	\$	7.597,10
51043001	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA	\$	7.597,10
5104300101	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO	\$	7.597,10
510430010101	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	7.597,10
510435	Cartera de créditos reestructurada	\$	15.733,92
51043501	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA	\$	15.733,92
5104350101	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO	\$	15.733,92
510435010101	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	15.733,92
510450	De mora	\$	27.386,30
51045001	INT. PRESTAMO MORA CARTERA	\$	27.386,30
5104500101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDITO	\$	27.386,30
510450010101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	27.386,30
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$	60.978,59
5490	Otros servicios	\$	60.978,59
549005	Tarifados con costo máximo	\$	60.978,59
54900505	COMISION SRV	\$	17.651,50
5490050501	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI	\$	1.647,36
549005050101	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI DOLARES USA	\$	1.647,36
5490050503	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI	\$	446,60
549005050301	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI DOLARES USA	\$	446,60
5490050505	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO	\$	1.725,75
549005050501	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO DOLARES USA	\$	1.725,75
5490050506	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA	\$	510,19
549005050601	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA DOLARES USA	\$	510,19
5490050508	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB	\$	3.385,08
549005050801	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB DOLARES USA	\$	3.385,08
5490050509	COMISION SRV POR CHEQUE DEVUELTO	\$	8,21
549005050901	COMISION SRV POR CHEQUE DEVUELTO DOLARES USA	\$	8,21
5490050510	COMISION SRV RETIRO ATM	\$	5.389,27
549005051001	COMISION SRV RETIRO ATM DOLARES USA	\$	5.389,27
5490050511	COMISION SRV IMPRESIÓN SALDO ATM	\$	2.485,58
549005051101	COMISION SRV IMPRESIÓN SALDO ATM DOLARES USA	\$	2.485,58
5490050512	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM	\$	739,46
549005051201	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM DOLARES USA	\$	739,46
5490050513	COMISION SRV EMISION TARJETA ATM	\$	1.048,80

Creciendo juntos

549005051301	COMISION SRV EMISION TARJETA ATM DOLARES USA	\$	1.048,80
5490050515	COMISION SRV COSTO DE COMPRAS POR INTERNET INTERNACIONAL	\$	265,20
549005051501	COMISION SRV COSTO DE COMPRAS POR INTERNET INTERNACIONAL DOLAR	\$	265,20
54900510	TARIFADOS COSTO MAX	\$	43.327,09
5490051001	TARIFADOS COSTO MAX COBRANZA EXTRA JUDICIAL	\$	43.327,09
549005100101	TARIFADOS COSTO MAX COBRANZA EXTRA JUDICIAL DOLARES USA	\$	43.327,09
56	OTROS INGRESOS	\$	170.144,55
5604	Recuperaciones de activos financieros	\$	81.924,08
560405	De activos castigados	\$	28.616,23
56040501	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA	\$	28.616,23
5604050110	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA CONSUMO	\$	5.528,44
560405011001	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA CONSUMO DOLARES USA	\$	5.528,44
5604050120	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA MICROCREDITO	\$	13.379,98
560405012001	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA MICROCREDITO DOLARES USA	\$	13.379,98
5604050155	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA REESTRUCTURADA	\$	9.707,81
560405015501	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA REESTRUCTURADA DOLARES USA	\$	9.707,81
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	\$	53.307,85
56042001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES	\$	53.307,85
5604200110	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO	\$	27.822,66
560420011001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO DOLARES USA	\$	27.822,66
5604200120	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO	\$	19.054,26
560420012001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO DOLARES USA	\$	19.054,26
5604200150	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REFINANCIADA	\$	1.857,55
560420015001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REFINANCIADA DOLARES USA	\$	1.857,55
5604200155	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REESTRUCTURADA	\$	4.573,38
560420015501	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REESTRUCTURADA DOLARES USA	\$	4.573,38
5690	Otros	\$	88.220,47
569001	OTROS INGRESOS	\$	88.220,47
56900101	OTROS INGRESOS VARIOS	\$	15.089,45
5690010101	OTROS INGRESOS VARIOS DOLARES USA	\$	15.089,45
56900102	OTROS INGRESOS COMISION POR SERVICIOS	\$	72.305,62
5690010201	OTROS INGRESOS COMISION POR SERVICIOS DOLARES USA	\$	72.305,62
56900103	OTROS INGRESOS COMISION COMPRAS TARJETAS DEBITO	\$	825,40
5690010301	OTROS INGRESOS COMISION COMPRAS TARJETAS DEBITO DOLARES USA	\$	825,40
TOTAL INGRESOS		\$	2.672.765,94
4	GASTOS		
41	INTERESES CAUSADOS	\$	1.048.304,01
4101	Obligaciones con el público	\$	978.885,17
410115	Depósitos de ahorro	\$	77.907,48
41011501	ACTIVAS	\$	77.907,48
4101150101	ACTIVAS AHORROS SOCIO	\$	33.089,59
410115010101	ACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	33.089,59
4101150104	ACTIVAS AHORROS DIARIOS	\$	11.987,80
410115010401	ACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	11.987,80
4101150105	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	2,07
410115010501	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	2,07
4101150106	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	\$	32.828,02
410115010601	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	32.828,02
410130	Depósitos a plazo	\$	900.977,69
41013001	INT PAGADO	\$	900.977,69
4101300101	INT PAGADO DEPOSITOS A PLAZO	\$	900.977,69
410130010101	INT PAGADO DEPOSITOS A PLAZO DOLARES USA	\$	900.977,69
4103	Obligaciones financieras	\$	69.418,84
410310	Obligaciones con entidades financieras del país	\$	69.418,84
41031001	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	\$	69.418,84
4103100101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SEPS	\$	69.418,84
410310010101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SEPS DOLARES USA	\$	69.418,84
44	PROVISIONES	\$	266.648,68
4402	Cartera de créditos	\$	205.592,14
440220	Crédito de consumo	\$	64.396,11
44022001	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS	\$	64.396,11
4402200101	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	64.396,11

Creciendo juntos

440220010101	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	64.396,11
440240	Microcrédito	\$	141.196,03
44024001	GASTO PROVISION MICROCREDITO CREDITOS	\$	141.196,03
4402400101	GASTO PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	141.196,03
440240010101	GASTO PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES U	\$	141.196,03
4403	Cuentas por cobrar	\$	45.222,82
440301	CUENTAS X COBRAR	\$	45.222,82
44030101	CUENTAS X COBRAR PROVISION INTERESES	\$	45.222,82
4403010101	CUENTAS X COBRAR PROVISION INTERESES DOLARES USA	\$	45.222,82
4405	Otros activos	\$	15.833,72
440501	PROVISIONES	\$	15.833,72
44050101	PROVISIONES OTROS ACTIVOS	\$	15.833,72
4405010101	PROVISIONES OTROS ACTIVOS DOLARES USA	\$	15.833,72
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$	1.162.617,36
4501	Gastos de personal	\$	491.398,09
450105	Remuneraciones mensuales	\$	280.251,09
45010501	REMUNERACIONES	\$	280.251,09
4501050101	REMUNERACIONES MENSUALES	\$	280.251,09
450105010101	REMUNERACIONES MENSUALES DOLARES USA	\$	280.251,09
450110	Beneficios sociales	\$	38.349,12
45011001	BENEFICIOS SOCIALES	\$	38.349,12
4501100105	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO	\$	27.388,33
450110010501	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO DOLARES USA	\$	27.388,33
4501100110	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO	\$	10.960,79
450110011001	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO DOLARES USA	\$	10.960,79
450120	Aportes al IESS	\$	40.511,38
45012001	APORTES AL IESS	\$	40.511,38
4501200101	APORTES AL IESS PATRONAL	\$	40.511,38
450120010101	APORTES AL IESS PATRONAL DOLARES USA	\$	40.511,38
450130	Pensiones y jubilaciones	\$	32.770,17
45013005	GTO. PENS/PROV/JUBILACION DESAHUCIO	\$	32.770,17
4501300505	GTO. PROV/JUBILACION PATRONAL	\$	22.928,02
450130050501	GTO. PROVISION JUBILACION PATRONAL DOLARES USA	\$	22.928,02
4501300510	GTO. PENS/JUBILACION PATRONAL	\$	6.258,12
450130051001	GTO. PENSION JUBILACION PATRONAL DOLARES USA	\$	6.258,12
4501300515	GTO. PROV/BONIFICACION POR DESHAUCIO	\$	3.584,03
450130051501	GTO. PROVISION BONIFICACION POR DESHAUCIO DOLARES USA	\$	3.584,03
450135	Fondo de reserva IESS	\$	26.243,53
45013505	GTO. FONDO	\$	26.243,53
4501350501	GTO. FONDO DE RESERVA	\$	26.243,53
450135050101	GTO. FONDO DE RESERVA DOLARES USA	\$	26.243,53
450190	Otros	\$	73.272,80
45019005	GTO. PERSONAL EMP.	\$	73.272,80
4501900501	GTO. PERSONAL EMP. VACACIONES	\$	13.624,67
450190050101	GTO. PERSONAL EMP. VACACIONES DOLARES USA	\$	13.624,67
4501900502	GTO. PERSONAL EMP. VIATICOS Y SUBSISTENCIA	\$	1.560,00
450190050201	GTO. PERSONAL EMP. VIATICOS Y SUBSISTENCIA DOLARES USA	\$	1.560,00
4501900503	GTO. PERSONAL EMP. CAPACITACION Y ENTRANAMIENTO	\$	5.658,72
450190050301	GTO. PERSONAL EMP. CAPACITACION Y ENTRANAMIENTO DOLARES USA	\$	5.658,72
4501900504	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION POR REEMPLAZOS	\$	9.328,61
450190050401	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION POR REEMPLAZOS DOLARES USA	\$	9.328,61
4501900505	GTO. PERSONAL EMP. SERVICIO DIFERIDO	\$	2.030,00
450190050501	GTO. PERSONAL EMP. SERVICIO DIFERIDO DOLARES USA	\$	2.030,00
4501900506	GTO. PERSONAL EMP. HORAS EXTRAS	\$	2.756,25
450190050601	GTO. PERSONAL EMP. HORAS EXTRAS DOLARES USA	\$	2.756,25
4501900507	GTO. PERSONAL EMP. UNIFORMES	\$	10.074,55
450190050701	GTO. PERSONAL EMP. UNIFORMES DOLARES USA	\$	10.074,55
4501900509	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION ALIMENTACION Y TRANSPORTE	\$	27.220,00
450190050901	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION ALIMENTACION Y TRANSPORTE DOL	\$	27.220,00
4501900510	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION CUMPLIMIENTO METAS	\$	1.020,00
450190051001	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION CUMPLIMIENTO METAS DOLARES US	\$	1.020,00
4502	Honorarios	\$	111.304,87

450205	Consejos	\$	67.775,52
45020505	GTO. DIRECTIVOS	\$	67.775,52
4502050502	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	\$	35.488,08
450205050201	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION DOLARES USA	\$	35.488,08
4502050503	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	\$	26.440,11
450205050301	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA DOLARES USA	\$	26.440,11
4502050504	GTO. DIRECTIVOS POR CAPACITACION	\$	4.155,33
450205050401	GTO. DIRECTIVOS POR CAPACITACION DOLARES USA	\$	4.155,33
4502050505	GTO. DIRECTIVOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	\$	1.692,00
450205050501	GTO. DIRECTIVOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS DOLARES USA	\$	1.692,00
450210	Honorarios profesionales	\$	34.161,53
45021001	HONORARIOS PROFESIONALES	\$	34.161,53
4502100101	HONORARIOS PROFESIONALES DE AUDITORIAS	\$	9.430,46
450210010101	HONORARIOS PROFESIONALES DE AUDITORIAS DOLARES USA	\$	9.430,46
4502100102	HONORARIOS PROFESIONALES REPRESENTACION GERENCIA	\$	12.642,31
450210010201	HONORARIOS PROFESIONALES REPRESENTACION GERENCIA DOLARES U	\$	12.642,31
4502100103	HONORARIOS PROFESIONALES SERVICIOS EXTERNOS	\$	12.088,76
450210010301	HONORARIOS PROFESIONALES SERVICIOS EXTERNOS DOLARES USA	\$	12.088,76
450290	Otros	\$	9.367,82
45029001	GTO REPRESENTACION	\$	9.367,82
4502900102	GTO REPRESENTACION DE ASAMBLEA GENERAL	\$	9.367,82
450290010201	GTO REPRESENTACION DE ASAMBLEA GENERAL DOLARES USA	\$	9.367,82
4503	Servicios varios	\$	282.391,71
450305	Movilización, fletes y embalajes	\$	3.902,92
45030501	MOVILIZACION FLETES	\$	3.902,92
4503050101	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES	\$	3.467,52
450305010101	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES DOLARES USA	\$	3.467,52
4503050102	MOVILIZACION FLETES CAPTADORES AHORRO DIARIO	\$	435,40
450305010201	MOVILIZACION FLETES CAPTADORES AHORRO DIARIO DOLARES USA	\$	435,40
450310	Servicios de guardiania	\$	45.735,18
45031001	SERVICIOS VARIOS	\$	45.735,18
4503100101	SERVICIOS VARIOS SEGURIDAD PRIVADA	\$	45.735,18
450310010101	SERVICIOS VARIOS SEGURIDAD PRIVADA DOLARES USA	\$	45.735,18
450315	Publicidad y propaganda	\$	39.427,94
45031501	PUBLICIDAD	\$	39.427,94
4503150101	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	\$	39.427,94
450315010101	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA DOLARES USA	\$	39.427,94
450320	Servicios básicos	\$	29.382,42
45032001	SERVICIOS BASICOS	\$	29.382,42
4503200101	SERVICIOS BASICOS ENERGIA AGUA	\$	6.276,74
450320010101	SERVICIOS BASICOS ENERGIA AGUA DOLARES USA	\$	6.276,74
4503200102	SERVICIOS BASICOS COMUNICACIÓN TELEFONO	\$	23.105,68
450320010201	SERVICIOS BASICOS COMUNICACIÓN TELEFONO DOLARES USA	\$	23.105,68
450330	Arrendamientos	\$	18.724,14
45033001	SERVICIOS VARIOS	\$	18.724,14
4503300101	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTOS DE INMUEBLES	\$	16.086,00
450330010101	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTOS DE INMUEBLES DOLARES USA	\$	16.086,00
4503300102	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTO DE IMPRESORAS	\$	2.638,14
450330010201	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTO DE IMPRESORAS DOLARES USA	\$	2.638,14
450390	Otros servicios	\$	145.219,11
45039001	OTROS SERVISIOS	\$	145.219,11
4503900102	OTROS SERVISIOS REFRIGERIOS	\$	6.723,47
450390010201	OTROS SERVICIOS REFRIGERIOS DOLARES USA	\$	6.723,47
4503900104	OTROS SERVISIOS BALANCE SOCIAL	\$	1.750,05
450390010401	OTROS SERVICIOS BALANCE SOCIAL DOLARES USA	\$	1.750,05
4503900111	OTROS SERVISIOS DIGITALES	\$	103.158,41
450390011101	OTROS SERVICIOS DIGITALES DOLARES USA	\$	103.158,41
4503900113	OTROS SERVICIOS COMISION CAJERO ATM COONECTA	\$	9.844,86
450390011301	OTROS SERVICIOS COMISION CAJERO ATM COONECTA DOLARES USA	\$	9.844,86
4503900114	OTROS SERVISIOS PROYECTOS MASTERCARD	\$	23.742,32
450390011401	OTROS SERVISIOS PROYECTOS MASTERCARD DOLARES USA	\$	23.742,32
4504	Impuestos, contribuciones y multas	\$	113.281,99

450405	Impuestos Fiscales	\$	194,78
45040501	IMPUESTOS	\$	194,78
4504050101	IMPUESTOS FISCALES	\$	194,78
450405010101	IMPUESTOS FISCALES DOLARES USA	\$	194,78
450410	Impuestos Municipales	\$	3.222,44
45041001	IMPUESTOS	\$	3.222,44
4504100101	IMPUESTOS MUNICIPALES	\$	3.222,44
450410010101	IMPUESTOS MUNICIPALES DOLARES USA	\$	3.222,44
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	\$	92.854,67
45042101	APORTES A LA COSEDE	\$	92.854,67
4504210101	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA VARIABLE	\$	92.854,67
450421010101	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA VARIABLE DOLARES USA	\$	92.854,67
450430	Multas y otras sanciones	\$	45,38
45043001	MULTAS Y OTRAS	\$	45,38
4504300101	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	\$	45,38
450430010101	MULTAS Y OTRAS SANCIONES DOLARES USA	\$	45,38
4505	Depreciaciones	\$	26.143,29
450515	Edificios	\$	8.664,36
45051505	GTO. DEPRECIACION	\$	8.664,36
4505150501	GTO. DEPRECIACION EDIFICIOS	\$	8.664,36
450515050101	GTO. DEPRECIACION EDIFICIOS DOLARES USA	\$	8.664,36
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$	5.578,50
45052505	GTO. DEPRECIACION	\$	5.578,50
4505250505	GTO. DEPRECIACION MUEBLES ENSERES	\$	5.492,28
450525050501	GTO. DEPRECIACION MUEBLES ENSERES DOLARES USA	\$	5.492,28
4505250510	GTO. DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	\$	86,22
450525051001	GTO. DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA DOLARES USA	\$	86,22
450530	Equipos de computación	\$	11.165,70
45053005	GTO. DEPRECIACION	\$	11.165,70
4505300501	GTO. DEPRECIACION EQUIPO COMPUTACION	\$	11.165,70
450530050101	GTO. DEPRECIACION EQUIPO COMPUTACION DOLARES USA	\$	11.165,70
450535	Unidades de transporte	\$	734,73
45053505	GTO. DEPRECIACION	\$	734,73
4505350501	GTO. DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE	\$	734,73
450535050101	GTO. DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE DOLARES USA	\$	734,73
4506	Amortizaciones	\$	54.514,42
450605	Gastos anticipados	\$	14.240,29
45060501	AMORTIZACIONES	\$	14.240,29
4506050101	AMORTIZACIONES GASTOS ANTICIPADOS	\$	14.240,29
450605010101	AMORTIZACIONES GASTOS ANTICIPADOS DOLARES USA	\$	14.240,29
450620	Estudios	\$	5.911,21
45062001	AMORTIZACIONES ESTUDIOS	\$	5.911,21
4506200101	AMORTIZACIONES ESTUDIOS POR GESTION POR PROCESO Y OTROS	\$	5.911,21
450620010101	AMORTIZACIONES ESTUDIOS POR GESTION POR PROCESO Y OTROS DOLA	\$	5.911,21
450625	Programas de computación	\$	32.272,47
45062501	AMORTIZACIONES	\$	32.272,47
4506250101	AMORTIZACIONES POR PROGRAMAS DE COMPUTO	\$	17.667,60
450625010101	AMORTIZACIONES POR PROGRAMAS DE COMPUTO DOLARES USA	\$	17.667,60
4506250102	AMORTIZACIONES ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL	\$	14.604,87
450625010201	AMORTIZACIONES ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL DOLARES USA	\$	14.604,87
450630	Gastos de adecuación	\$	2.090,45
45063001	AMORTIZACIONES	\$	2.090,45
4506300101	AMORTIZACIONES GASTOS DE ADECUACION	\$	2.090,45
450630010101	AMORTIZACIONES GASTOS DE ADECUACION DOLARES USA	\$	2.090,45
4507	Otros gastos	\$	83.582,99
450705	Suministros diversos	\$	11.192,72
45070501	SUMINISTROS DIVERSOS	\$	11.192,72
4507050101	SUMINISTROS DIVERSOS ASEO Y LIMPIEZA	\$	1.262,32

450705010101	SUMINISTROS DIVERSOS ASEO Y LIMPIEZA DOLARES USA	\$	1.262,32
4507050102	SUMINISTROS DIVERSOS GENERAL	\$	9.930,40
450705010201	SUMINISTROS DIVERSOS GENERAL DOLARES USA	\$	9.930,40
450715	Mantenimiento y reparaciones	\$	55.630,81
45071501	GTO MANTENIMIENTO	\$	55.630,81
4507150101	GTO MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$	15.313,94
450715010101	GTO MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DOLARES USA	\$	15.313,94
4507150102	GTO MANTENIMIENTO SISTEMA INFORMATICO	\$	40.316,87
450715010201	GTO MANTENIMIENTO SISTEMA INFORMATICO DOLARES USA	\$	40.316,87
450790	Otros	\$	16.759,46
45079001	OTROS GASTOS	\$	16.759,46
4507900101	OTROS GASTOS DE SEGURO EN GENERAL	\$	15.641,58
450790010101	OTROS GASTOS DE SEGURO EN GENERAL DOLARES USA	\$	15.641,58
4507900102	OTROS GASTOS POR SERVICIOS BANCARIOS	\$	1.117,88
450790010201	OTROS GASTOS POR SERVICIOS BANCARIOS DOLARES USA	\$	1.117,88
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		\$	2.502.867,48
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		\$	169.898,46

IMPUESTOS			
Participación a los Trabajadores	\$	25.484,77	
Impuesto a la Renta	\$	36.103,42	
Contribución SEPS	\$	1.444,14	
Reserva Legal	\$	53.433,07	
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$	53.433,07	

Elaboro:
Yesica Mariela Santana Moreira
CONTADORA
COACTENA LTDA.

Autorizo:
Carlos Antonio Gallo Duche
GERENTE GENERAL
COACTENA LTDA.

Creciendo juntos