

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TENA LTDA.

ELABORADO POR: YSANTANA



COOPTENA
AHORRO Y CRÉDITO

ESTADO DE RESULTADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2026 Valores expresados en (\$)

5	INGRESOS		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$	3.683.896,87
5101	Depósitos	\$	55.846,56
510110	Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del sector financiero	\$	55.846,56
51011002	INT GANADO EN INSTITUCIONES	\$	55.846,56
5101100201	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS PRIVADAS Y SEPS	\$	55.846,56
510110020101	INT GANADO EN INSTITUCIONES PUBLICAS PRIVADAS Y SEPS DOLARES US	\$	55.846,56
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	\$	91.982,73
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	\$	91.982,73
51031501	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO	\$	91.982,73
5103150101	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO ENT. DEL SECTOR PRIVADO	\$	91.982,73
510315010101	INT MANT. HASTA EL VENCIMIENTO ENT. DEL SECTOR PRIVADO DOLARES I	\$	91.982,73
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	\$	3.536.067,58
510410	Cartera de crédito de consumo	\$	2.547.521,08
51041001	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA	\$	2.547.521,08
5104100101	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA DE CREDITO	\$	2.547.521,08
510410010101	INT. PRESTAMO CONSUMO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	2.547.521,08
510420	Cartera de microcrédito	\$	908.825,75
51042001	INT. PRESTAMO MICROREDITO CARTERA	\$	908.825,75
5104200101	INT. PRESTAMO MICROREDITO CARTERA DE CREDITO	\$	908.825,75
510420010101	INT. PRESTAMO MICROREDITO CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	908.825,75
510430	Cartera de créditos refinanciada	\$	12.863,80
51043001	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA	\$	12.863,80
5104300101	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO	\$	12.863,80
510430010101	INT. PRESTAMO REFINANCIADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	12.863,80
510435	Cartera de créditos reestructurada	\$	24.740,40
51043501	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA	\$	24.740,40
5104350101	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO	\$	24.740,40
510435010101	INT. PRESTAMO REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	24.740,40
510450	De mora	\$	42.116,55
51045001	INT. PRESTAMO MORA CARTERA	\$	42.116,55
5104500101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDITO	\$	42.116,55
510450010101	INT. PRESTAMO MORA CARTERA DE CREDITO DOLARES USA	\$	42.116,55
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$	90.924,47
5490	Otros servicios	\$	90.924,47
549005	Tarifados con costo máximo	\$	90.924,47
54900505	COMISION SRV	\$	27.045,36
5490050501	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI	\$	2.522,88
549005050101	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI DOLARES USA	\$	2.522,88
5490050503	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI	\$	674,20
549005050301	COMISION SRV COBRO INTERBANCARIO SCI DOLARES USA	\$	674,20
5490050505	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO	\$	2.621,25
549005050501	COMISION SRV EMISION DE CERTIFICADO DOLARES USA	\$	2.621,25
5490050506	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA	\$	720,46
549005050601	COMISION SRV MOVIMIENTOS MONETARIOS EST CTA DOLARES USA	\$	720,46
5490050508	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB	\$	5.235,12
549005050801	COMISION SRV TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB DOLARES USA	\$	5.235,12
5490050509	COMISION SRV POR CHEQUE DEVUELTO	\$	10,70
549005050901	COMISION SRV POR CHEQUE DEVUELTO DOLARES USA	\$	10,70
5490050510	COMISION SRV RETIRO ATM	\$	8.260,66
549005051001	COMISION SRV RETIRO ATM DOLARES USA	\$	8.260,66
5490050511	COMISION SRV IMPRESIÓN SALDO ATM	\$	3.854,23
549005051101	COMISION SRV IMPRESIÓN SALDO ATM DOLARES USA	\$	3.854,23
5490050512	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM	\$	1.094,95
549005051201	COMISION SRV CONSULTA SALDO ATM DOLARES USA	\$	1.094,95
5490050513	COMISION SRV EMISION TARJETA ATM	\$	1.673,71

Creciendo juntos

549005051301	COMISION SRV EMISION TARJETA ATM DOLARES USA	\$	1.673,71
5490050515	COMISION SRV COSTO DE COMPRAS POR INTENET INTERNACIONAL	\$	367,20
549005051501	COMISION SRV COSTO DE COMPRAS POR INTENET INTERNACIONAL DOLAI	\$	367,20
5490050516	COMISION SRV REMESAS EXTERIOR RIA	\$	10,00
549005051601	COMISION SRV REMESAS EXTERIOR RIA DOLARES USA	\$	10,00
54900510	TARIFADOS COSTO MAX	\$	63.879,11
5490051001	TARIFADOS COSTO MAX COBRANZA EXTRA JUDICIAL	\$	63.879,11
549005100101	TARIFADOS COSTO MAX COBRANZA EXTRA JUDICIAL DOLARES USA	\$	63.879,11
56	OTROS INGRESOS	\$	249.181,58
5604	Recuperaciones de activos financieros	\$	119.538,71
560405	De activos castigados	\$	60.453,42
56040501	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA	\$	60.453,42
5604050110	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA CONSUMO	\$	11.271,96
560405011001	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA CONSUMO DOLARES USA	\$	11.271,96
5604050120	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA MICROCREDITO	\$	26.494,89
560405012001	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA MICROCREDITO DOLARES USA	\$	26.494,89
5604050155	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA REESTRUCTURADA	\$	22.686,57
560405015501	OTROS ING. CARTERA CASTIGADA REESTRUCTURADA DOLARES USA	\$	22.686,57
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	\$	59.085,29
56042001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES	\$	59.085,29
5604200110	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO	\$	30.408,73
560420011001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES CONSUMO DOLARES USA	\$	30.408,73
5604200120	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO	\$	21.801,96
560420012001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES MICROCREDITO DOLARES USA	\$	21.801,96
5604200150	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REFINANCIADA	\$	2.193,64
560420015001	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REFINANCIADA DOLARES USA	\$	2.193,64
5604200155	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REESTRUCTURADA	\$	4.680,96
560420015501	ING. INT. EJERCICIOS ANTERIORES REESTRUCTURADA DOLARES USA	\$	4.680,96
5690	Otros	\$	129.642,87
569001	OTROS INGRESOS	\$	129.642,87
56900101	OTROS INGRESOS VARIOS	\$	22.526,02
5690010101	OTROS INGRESOS VARIOS DOLARES USA	\$	22.526,02
56900102	OTROS INGRESOS COMISION POR SERVICIOS	\$	105.867,65
5690010201	OTROS INGRESOS COMISION POR SERVICIOS DOLARES USA	\$	105.867,65
56900103	OTROS INGRESOS COMISION COMPRAS TARJETAS DEBITO	\$	1.249,20
5690010301	OTROS INGRESOS COMISION COMPRAS TARJETAS DEBITO DOLARES USA	\$	1.249,20
TOTAL INGRESOS		\$	4.024.002,92
4	GASTOS		
41	INTERESES CAUSADOS	\$	1.562.503,88
4101	Obligaciones con el público	\$	1.463.398,09
410115	Depósitos de ahorro	\$	135.750,57
41011501	ACTIVAS	\$	135.750,57
4101150101	ACTIVAS AHORROS SOCIO	\$	55.626,22
410115010101	ACTIVAS AHORROS SOCIO DOLARES USA	\$	55.626,22
4101150104	ACTIVAS AHORROS DIARIOS	\$	20.267,04
410115010401	ACTIVAS AHORROS DIARIOS DOLARES USA	\$	20.267,04
4101150105	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL	\$	2,07
410115010501	ACTIVAS AHORROS CTA INTEGRACION CAPITAL DOLARES USA	\$	2,07
4101150106	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA	\$	59.855,24
410115010601	ACTIVAS AHORROS FONDOS RESERVA DOLARES USA	\$	59.855,24
410130	Depósitos a plazo	\$	1.327.647,52
41013001	INT PAGADO	\$	1.327.647,52
4101300101	INT PAGADO DEPOSITOS A PLAZO	\$	1.327.647,52
410130010101	INT PAGADO DEPOSITOS A PLAZO DOLARES USA	\$	1.327.647,52
4103	Obligaciones financieras	\$	99.105,79
410310	Obligaciones con entidades financieras del país	\$	99.105,79
41031001	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	\$	99.105,79
4103100101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SEPS	\$	99.105,79
410310010101	OBLIGACIONES CON ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SEPS DOLARES USA	\$	99.105,79
44	PROVISIONES	\$	384.107,56
4402	Cartera de créditos	\$	313.903,89
440220	Crédito de consumo	\$	132.132,20

Creciendo juntos

44022001	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS	\$	132.132,20
4402200101	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	132.132,20
440220010101	GASTO PROVISION CONSUMO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES USA	\$	132.132,20
440240	Microcrédito	\$	181.771,69
44024001	GASTO PROVISION MICROCREDITO CREDITOS	\$	181.771,69
4402400101	GASTO PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES)	\$	181.771,69
440240010101	GASTO PROVISION MICROCREDITO CREDITOS INCOBRABLES) DOLARES U	\$	181.771,69
4403	Cuentas por cobrar	\$	50.766,64
440301	CUENTAS X COBRAR	\$	50.766,64
44030101	CUENTAS X COBRAR PROVISION INTERESES	\$	50.766,64
4403010101	CUENTAS X COBRAR PROVISION INTERESES DOLARES USA	\$	50.766,64
4405	Otros activos	\$	19.437,03
440501	PROVISIONES	\$	19.437,03
44050101	PROVISIONES OTROS ACTIVOS	\$	19.437,03
4405010101	PROVISIONES OTROS ACTIVOS DOLARES USA	\$	19.437,03
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$	1.728.095,92
4501	Gastos de personal	\$	724.449,73
450105	Remuneraciones mensuales	\$	414.517,97
45010501	REMUNERACIONES	\$	414.517,97
4501050101	REMUNERACIONES MENSUALES	\$	414.517,97
450105010101	REMUNERACIONES MENSUALES DOLARES USA	\$	414.517,97
450110	Beneficios sociales	\$	57.350,80
45011001	BENEFICIOS SOCIALES	\$	57.350,80
4501100105	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO	\$	40.741,97
450110010501	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO TERCERO DOLARES USA	\$	40.741,97
4501100110	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO	\$	16.608,83
450110011001	BENEFICIOS SOCIALES DECIMO CUARTO DOLARES USA	\$	16.608,83
450120	Aportes al IESS	\$	60.188,06
45012001	APORTES AL IESS	\$	60.188,06
4501200101	APORTES AL IESS PATRONAL	\$	60.188,06
450120010101	APORTES AL IESS PATRONAL DOLARES USA	\$	60.188,06
450130	Pensiones y jubilaciones	\$	51.586,91
45013005	GTO. PENS/PROV/JUBILACION DESAHUCIO	\$	51.586,91
4501300505	GTO. PROV/JUBILACION PATRONAL	\$	33.711,57
450130050501	GTO. PROVISION JUBILACION PATRONAL DOLARES USA	\$	33.711,57
4501300510	GTO. PENS/JUBILACION PATRONAL	\$	10.351,18
450130051001	GTO. PENSION JUBILACION PATRONAL DOLARES USA	\$	10.351,18
4501300515	GTO. PROV/BONIFICACION POR DESHAUCIO	\$	7.524,16
450130051501	GTO. PROVISION BONIFICACION POR DESHAUCIO DOLARES USA	\$	7.524,16
450135	Fondo de reserva IESS	\$	38.933,48
45013505	GTO. FONDO	\$	38.933,48
4501350501	GTO. FONDO DE RESERVA	\$	38.933,48
450135050101	GTO. FONDO DE RESERVA DOLARES USA	\$	38.933,48
450190	Otros	\$	101.872,51
45019005	GTO. PERSONAL EMP.	\$	101.872,51
4501900501	GTO. PERSONAL EMP. VACACIONES	\$	19.163,93
450190050101	GTO. PERSONAL EMP. VACACIONES DOLARES USA	\$	19.163,93
4501900502	GTO. PERSONAL EMP. VIATICOS Y SUBSISTENCIA	\$	2.600,00
450190050201	GTO. PERSONAL EMP. VIATICOS Y SUBSISTENCIA DOLARES USA	\$	2.600,00
4501900503	GTO. PERSONAL EMP. CAPACITACION Y ENTRANAMIENTO	\$	8.457,13
450190050301	GTO. PERSONAL EMP. CAPACITACION Y ENTRANAMIENTO DOLARES USA	\$	8.457,13
4501900504	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION POR REEMPLAZOS	\$	9.508,31
450190050401	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION POR REEMPLAZOS DOLARES USA	\$	9.508,31
4501900505	GTO. PERSONAL EMP. SERVICIO DIFERIDO	\$	3.115,00
450190050501	GTO. PERSONAL EMP. SERVICIO DIFERIDO DOLARES USA	\$	3.115,00
4501900506	GTO. PERSONAL EMP. HORAS EXTRAS	\$	4.700,31
450190050601	GTO. PERSONAL EMP. HORAS EXTRAS DOLARES USA	\$	4.700,31
4501900507	GTO. PERSONAL EMP. UNIFORMES	\$	10.425,55
450190050701	GTO. PERSONAL EMP. UNIFORMES DOLARES USA	\$	10.425,55
4501900509	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION ALIMENTACION Y TRANSPORTE	\$	40.896,65
450190050901	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION ALIMENTACION Y TRANSPORTE DOL	\$	40.896,65
4501900510	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION CUMPLIMIENTO METAS	\$	1.695,00

450190051001	GTO. PERSONAL EMP. BONIFICACION CUMPLIMIENTO METAS DOLARES US,	\$	1.695,00
4501900512	GTO. PERSONAL EMP. ASISTENCIA MEDICA	\$	1.310,63
450190051201	GTO. PERSONAL EMP. ASISTENCIA MEDICA DOLARES USA	\$	1.310,63
4502	Honorarios	\$	164.638,29
450205	Consejos	\$	97.410,32
45020505	GTO. DIRECTIVOS	\$	97.410,32
4502050502	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	\$	53.454,58
450205050201	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION DOLARES USA	\$	53.454,58
4502050503	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	\$	38.080,41
450205050301	GTO. DIRECTIVOS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA DOLARES USA	\$	38.080,41
4502050504	GTO. DIRECTIVOS POR CAPACITACION	\$	4.155,33
450205050401	GTO. DIRECTIVOS POR CAPACITACION DOLARES USA	\$	4.155,33
4502050505	GTO. DIRECTIVOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	\$	1.720,00
450205050501	GTO. DIRECTIVOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS DOLARES USA	\$	1.720,00
450210	Honorarios profesionales	\$	55.761,04
45021001	HONORARIOS PROFESIONALES	\$	55.761,04
4502100101	HONORARIOS PROFESIONALES DE AUDITORIAS	\$	6.832,00
450210010101	HONORARIOS PROFESIONALES DE AUDITORIAS DOLARES USA	\$	6.832,00
4502100102	HONORARIOS PROFESIONALES REPRESENTACION GERENCIA	\$	24.372,31
450210010201	HONORARIOS PROFESIONALES REPRESENTACION GERENCIA DOLARES U:	\$	24.372,31
4502100103	HONORARIOS PROFESIONALES SERVICIOS EXTERNOS	\$	24.556,73
450210010301	HONORARIOS PROFESIONALES SERVICIOS EXTERNOS DOLARES USA	\$	24.556,73
450290	Otros	\$	11.466,93
45029001	GTO REPRESENTACION	\$	11.466,93
4502900102	GTO REPRESENTACION DE ASAMBLEA GENERAL	\$	11.466,93
450290010201	GTO REPRESENTACION DE ASAMBLEA GENERAL DOLARES USA	\$	11.466,93
4503	Servicios varios	\$	403.594,35
450305	Movilización, fletes y embalajes	\$	5.836,34
45030501	MOVILIZACION FLETES	\$	5.836,34
4503050101	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES	\$	5.143,58
450305010101	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES DOLARES USA	\$	5.143,58
4503050102	MOVILIZACION FLETES CAPTADORES AHORRO DIARIO	\$	692,76
450305010201	MOVILIZACION FLETES CAPTADORES AHORRO DIARIO DOLARES USA	\$	692,76
450310	Servicios de guardiana	\$	68.155,80
45031001	SERVICIOS VARIOS	\$	68.155,80
4503100101	SERVICIOS VARIOS SEGURIDAD PRIVADA	\$	68.155,80
450310010101	SERVICIOS VARIOS SEGURIDAD PRIVADA DOLARES USA	\$	68.155,80
450315	Publicidad y propaganda	\$	44.107,81
45031501	PUBLICIDAD	\$	44.107,81
4503150101	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	\$	44.107,81
450315010101	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA DOLARES USA	\$	44.107,81
450320	Servicios básicos	\$	44.296,63
45032001	SERVICIOS BASICOS	\$	44.296,63
4503200101	SERVICIOS BASICOS ENERGIA AGUA	\$	9.456,16
450320010101	SERVICIOS BASICOS ENERGIA AGUA DOLARES USA	\$	9.456,16
4503200102	SERVICIOS BASICOS COMUNICACIÓN TELEFONO	\$	34.840,47
450320010201	SERVICIOS BASICOS COMUNICACIÓN TELEFONO DOLARES USA	\$	34.840,47
450330	Arrendamientos	\$	27.320,22
45033001	SERVICIOS VARIOS	\$	27.320,22
4503300101	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTOS DE INMUEBLES	\$	23.434,00
450330010101	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTOS DE INMUEBLES DOLARES USA	\$	23.434,00
4503300102	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTO DE IMPRESORAS	\$	3.886,22
450330010201	SERVICIOS VARIOS ARRENDAMIENTO DE IMPRESORAS DOLARES USA	\$	3.886,22
450390	Otros servicios	\$	213.877,55
45039001	OTROS SERVICIOS	\$	213.877,55
4503900102	OTROS SERVICIOS REFRIGERIOS	\$	7.281,57
450390010201	OTROS SERVICIOS REFRIGERIOS DOLARES USA	\$	7.281,57
4503900104	OTROS SERVICIOS PROYECTO SOCIAL	\$	2.993,55
450390010401	OTROS SERVICIOS PROYECTO SOCIAL DOLARES USA	\$	2.993,55
4503900111	OTROS SERVICIOS DIGITALES DIVERSOS	\$	153.655,23
450390011101	OTROS SERVICIOS DIGITALES DIVERSOS DOLARES USA	\$	153.655,23
4503900113	OTROS SERVICIOS COMISION CAJERO ATM COONECTA	\$	14.559,78

450390011301	OTROS SERVICIOS COMISION CAJERO ATM COONECTA DOLARES USA	\$	14.559,78
4503900114	OTROS SERVICIOS PROYECTOS MASTERCARD	\$	35.387,42
450390011401	OTROS SERVICIOS PROYECTOS MASTERCARD DOLARES USA	\$	35.387,42
4504	Impuestos, contribuciones y multas	\$	184.777,03
450405	Impuestos Fiscales	\$	217,78
45040501	IMPUESTOS	\$	217,78
4504050101	IMPUESTOS FISCALES	\$	217,78
450405010101	IMPUESTOS FISCALES DOLARES USA	\$	217,78
450410	Impuestos Municipales	\$	8.477,11
45041001	IMPUESTOS	\$	8.477,11
4504100101	IMPUESTOS MUNICIPALES	\$	8.477,11
450410010101	IMPUESTOS MUNICIPALES DOLARES USA	\$	8.477,11
450415	Aportes a la SEPS	\$	34.432,68
45041501	APORTES	\$	34.432,68
4504150101	APORTES A LA SEPS	\$	34.432,68
450415010101	APORTES A LA SEPS DOLARES USA	\$	34.432,68
450421	Aportes al COSEDE por prima variable	\$	140.454,61
45042101	APORTES A LA COSEDE	\$	140.454,61
4504210101	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA VARIABLE	\$	140.454,61
450421010101	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA VARIABLE DOLARES USA	\$	140.454,61
450430	Multas y otras sanciones	\$	1.194,85
45043001	MULTAS Y OTRAS	\$	1.194,85
4504300101	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	\$	1.194,85
450430010101	MULTAS Y OTRAS SANCIONES DOLARES USA	\$	1.194,85
4505	Depreciaciones	\$	39.261,15
450515	Edificios	\$	12.996,54
45051505	GTO. DEPRECIACION	\$	12.996,54
4505150501	GTO. DEPRECIACION EDIFICIOS	\$	12.996,54
450515050101	GTO. DEPRECIACION EDIFICIOS DOLARES USA	\$	12.996,54
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$	8.326,67
45052505	GTO. DEPRECIACION	\$	8.326,67
4505250505	GTO. DEPRECIACION MUEBLES ENSERES	\$	8.195,47
450525050501	GTO. DEPRECIACION MUEBLES ENSERES DOLARES USA	\$	8.195,47
4505250510	GTO. DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	\$	131,20
450525051001	GTO. DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA DOLARES USA	\$	131,20
450530	Equipos de computación	\$	16.885,57
45053005	GTO. DEPRECIACION	\$	16.885,57
4505300501	GTO. DEPRECIACION EQUIPO COMPUTACION	\$	16.885,57
450530050101	GTO. DEPRECIACION EQUIPO COMPUTACION DOLARES USA	\$	16.885,57
450535	Unidades de transporte	\$	1.052,37
45053505	GTO. DEPRECIACION	\$	1.052,37
4505350501	GTO. DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE	\$	1.052,37
450535050101	GTO. DEPRECIACION UNIDADES DE TRANSPORTE DOLARES USA	\$	1.052,37
4506	Amortizaciones	\$	73.639,94
450605	Gastos anticipados	\$	20.625,23
45060501	AMORTIZACIONES	\$	20.625,23
4506050101	AMORTIZACIONES GASTOS ANTICIPADOS	\$	20.625,23
450605010101	AMORTIZACIONES GASTOS ANTICIPADOS DOLARES USA	\$	20.625,23
450620	Estudios	\$	6.522,02
45062001	AMORTIZACIONES ESTUDIOS	\$	6.522,02
4506200101	AMORTIZACIONES ESTUDIOS POR GESTION POR PROCESO Y OTROS	\$	6.522,02
450620010101	AMORTIZACIONES ESTUDIOS POR GESTION POR PROCESO Y OTROS DOLA	\$	6.522,02
450625	Programas de computación	\$	43.368,67
45062501	AMORTIZACIONES	\$	43.368,67
4506250101	AMORTIZACIONES POR PROGRAMAS DE COMPUTO	\$	23.611,64
450625010101	AMORTIZACIONES POR PROGRAMAS DE COMPUTO DOLARES USA	\$	23.611,64
4506250102	AMORTIZACIONES ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL	\$	19.757,03
450625010201	AMORTIZACIONES ENLACES Y PLATAFORMA VIRTUAL DOLARES USA	\$	19.757,03
450630	Gastos de adecuación	\$	3.124,02
45063001	AMORTIZACIONES	\$	3.124,02
4506300101	AMORTIZACIONES GASTOS DE ADECUACION	\$	3.124,02
450630010101	AMORTIZACIONES GASTOS DE ADECUACION DOLARES USA	\$	3.124,02

4507	Otros gastos	\$	137.735,43
450705	Suministros diversos	\$	16.299,01
45070501	SUMINISTROS DIVERSOS	\$	16.299,01
4507050101	SUMINISTROS DIVERSOS ASEO Y LIMPIEZA	\$	1.524,87
450705010101	SUMINISTROS DIVERSOS ASEO Y LIMPIEZA DOLARES USA	\$	1.524,87
4507050102	SUMINISTROS DIVERSOS GENERAL	\$	14.774,14
450705010201	SUMINISTROS DIVERSOS GENERAL DOLARES USA	\$	14.774,14
450715	Mantenimiento y reparaciones	\$	87.361,46
45071501	GTO MANTENIMIENTO	\$	87.361,46
4507150101	GTO MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$	23.797,03
450715010101	GTO MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DOLARES USA	\$	23.797,03
4507150102	GTO MANTENIMIENTO SISTEMA INFORMATICO	\$	63.564,43
450715010201	GTO MANTENIMIENTO SISTEMA INFORMATICO DOLARES USA	\$	63.564,43
450790	Otros	\$	34.074,96
45079001	OTROS GASTOS	\$	34.074,96
4507900101	OTROS GASTOS DE SEGURO EN GENERAL	\$	31.727,91
450790010101	OTROS GASTOS DE SEGURO EN GENERAL DOLARES USA	\$	31.727,91
4507900102	OTROS GASTOS POR SERVICIOS BANCARIOS	\$	1.738,09
450790010201	OTROS GASTOS POR SERVICIOS BANCARIOS DOLARES USA	\$	1.738,09
4507900103	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	\$	608,96
450790010301	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS DOLARES USA	\$	608,96
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$	43.206,62
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	\$	17.919,19
479010	Otros	\$	17.919,19
47901001	OTROS GASTOS EJERCICIOS ANTERIORES	\$	17.919,19
4790100101	OTROS GASTOS EJERCICIOS ANTERIORES	\$	17.919,19
479010010101	OTROS GASTOS EJERCICIOS ANTERIORES DOLARES USA	\$	17.919,19
TOTAL GASTOS		\$	3.717.913,98
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		\$	306.088,94

IMPUESTOS

Participación a los Trabajadores	\$	45.913,34
Impuesto a la Renta	\$	65.043,90
Contribución SEPS	\$	2.601,76
Reserva Legal	\$	96.264,97
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$	96.264,97

Elaboro:

Yesica Mariela Santana Moreira
CONTADORA
COACTENA LTDA.

Autorizo:

Carlos Antonio Gallo Duche
GERENTE GENERAL
COACTENA LTDA.

Creciendo juntos