

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIDAD Y PROGRESO**  
**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS**

**Fecha:** 30/04/2026

**Agencia:** CONSOLIDADO

| CÓDIGO       | DESCRIPCIÓN                                                                | PARCIAL      | SUBTOTAL     | TOTAL          |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|----------------|
| 4            | GASTOS                                                                     |              |              | \$1,014,054.15 |
| 4.1          | INTERESES CAUSADOS                                                         |              |              | \$515,887.10   |
| 4.1.01       | Obligaciones con el público                                                |              | \$492,154.81 |                |
| 4.1.01.15    | Depósitos de ahorro                                                        | \$35,911.79  |              |                |
| 4.1.01.15.05 | Intereses Ahorros Socios                                                   | \$35,171.49  |              |                |
| 4.1.01.15.15 | INTERESES AHORROS PROGRESITO                                               | \$0.05       |              |                |
| 4.1.01.15.25 | Intereses Ahorros Programados                                              | \$740.25     |              |                |
| 4.1.01.30    | Depósitos a plazo                                                          | \$456,243.02 |              |                |
| 4.1.03       | Obligaciones financieras                                                   |              | \$23,732.29  |                |
| 4.1.03.10    | Obligaciones con entidades financieras del país                            | \$23,732.29  |              |                |
| 4.1.03.10.30 | Intereses Finanzas Populares                                               | \$23,732.29  |              |                |
| 4.4          | PROVISIONES                                                                |              |              | \$176,258.89   |
| 4.4.02       | Cartera de créditos                                                        |              | \$176,258.89 |                |
| 4.4.02.20    | Crédito de consumo                                                         | \$24,585.64  |              |                |
| 4.4.02.40    | Microcrédito                                                               | \$151,673.25 |              |                |
| 4.5          | GASTOS DE OPERACIÓN                                                        |              |              | \$321,908.16   |
| 4.5.01       | Gastos de personal                                                         |              | \$116,706.12 |                |
| 4.5.01.05    | Remuneraciones mensuales                                                   | \$84,561.89  |              |                |
| 4.5.01.05.05 | Sueldos                                                                    | \$84,561.89  |              |                |
| 4.5.01.10    | Beneficios sociales                                                        | \$10,703.06  |              |                |
| 4.5.01.10.10 | Décimo Tercer Sueldo                                                       | \$7,034.96   |              |                |
| 4.5.01.10.15 | Décimo cuarto sueldo                                                       | \$3,231.30   |              |                |
| 4.5.01.10.20 | Bonificación vacacional                                                    | \$436.80     |              |                |
| 4.5.01.20    | Aportes al IESS                                                            | \$13,469.36  |              |                |
| 4.5.01.20.05 | Aporte Patronal al IESS                                                    | \$13,469.36  |              |                |
| 4.5.01.35    | Fondo de reserva IESS                                                      | \$6,157.31   |              |                |
| 4.5.01.90    | Otros                                                                      | \$1,814.50   |              |                |
| 4.5.01.90.12 | Capacitación al Personal                                                   | \$1,814.50   |              |                |
| 4.5.02       | Honorarios                                                                 |              | \$111,488.01 |                |
| 4.5.02.05    | Consejos                                                                   | \$14,425.65  |              |                |
| 4.5.02.05.02 | Dietas Directivos CAD                                                      | \$8,050.00   |              |                |
| 4.5.02.05.04 | Capacitación Directivos CAD Y CONVIG                                       | \$405.00     |              |                |
| 4.5.02.05.12 | Dietas directivos CONVIG                                                   | \$4,830.00   |              |                |
| 4.5.02.05.36 | Viaticos, movilización directivos funcionarios y otras comisiones, comites | \$390.65     |              |                |
| 4.5.02.05.38 | Movilización representates asamblea                                        | \$750.00     |              |                |
| 4.5.02.10    | Honorarios profesionales                                                   | \$97,062.36  |              |                |
| 4.5.02.10.05 | Honorarios Profesionales                                                   | \$75,902.36  |              |                |
| 4.5.02.10.10 | Honorarios gerencia                                                        | \$21,160.00  |              |                |
| 4.5.03       | Servicios varios                                                           |              | \$33,108.64  |                |
| 4.5.03.05    | Movilización, fletes y embalajes                                           | \$1,657.81   |              |                |
| 4.5.03.05.05 | Servicio de movilización y encomiendas                                     | \$67.50      |              |                |
| 4.5.03.05.25 | Combustible y gasolina                                                     | \$1,590.31   |              |                |
| 4.5.03.10    | Servicios de guardianía                                                    | \$3,565.00   |              |                |
| 4.5.03.10.05 | Servicios guardiania y seguridad                                           | \$3,565.00   |              |                |
| 4.5.03.15    | Publicidad y propaganda                                                    | \$7,421.74   |              |                |

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIDAD Y PROGRESO**  
**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS**

| Fecha:       | 30/04/2026                                | Agencia:    | CONSOLIDADO |
|--------------|-------------------------------------------|-------------|-------------|
| 4.5.03.15.05 | Publicidad y Propaganda Marca Corporativa | \$6,957.69  |             |
| 4.5.03.15.10 | Publicidad y propaganda escrita           | \$464.05    |             |
| 4.5.03.20    | Servicios básicos                         | \$2,850.91  |             |
| 4.5.03.20.05 | Servicio de luz eléctrica                 | \$718.18    |             |
| 4.5.03.20.10 | Servicio de agua potable                  | \$13.50     |             |
| 4.5.03.20.20 | Servicio de internet y comunicación       | \$2,119.23  |             |
| 4.5.03.25    | Seguros                                   | \$2,100.80  |             |
| 4.5.03.25.05 | Seguro fidelidad empleados                | \$89.88     |             |
| 4.5.03.25.10 | Seguro Incendios                          | \$225.29    |             |
| 4.5.03.25.15 | Seguro vehículos                          | \$501.00    |             |
| 4.5.03.25.25 | Seguros equipo electronico                | \$169.76    |             |
| 4.5.03.25.30 | SEGUROS DE TRANSPORTE DE VALORES          | \$989.40    |             |
| 4.5.03.25.40 | Seguro de responsabilidad civil           | \$40.08     |             |
| 4.5.03.25.50 | Seguros robos y asaltos                   | \$45.31     |             |
| 4.5.03.25.55 | Seguro de rotura de maquinaria            | \$40.08     |             |
| 4.5.03.90    | Otros servicios                           | \$15,512.38 |             |
| 4.5.03.90.10 | Programas de computación                  | \$1,437.50  |             |
| 4.5.03.90.15 | Gastos Bancarios                          | \$533.11    |             |
| 4.5.03.90.25 | Trabajos eventuales servicios de limpieza | \$2,163.21  |             |
| 4.5.03.90.30 | Gastos judicial y notariales              | \$10,951.59 |             |
| 4.5.03.90.40 | Capacitación al personal                  | \$45.17     |             |
| 4.5.03.90.45 | Consultos de buro de crédito              | \$381.80    |             |
| 4.5.04       | Impuestos, contribuciones y multas        |             | \$40,699.69 |
| 4.5.04.05    | Impuestos Fiscales                        | \$241.88    |             |
| 4.5.04.05.10 | Matriculación Vehicular                   | \$186.00    |             |
| 4.5.04.05.20 | Otros impuestos y contribuciones fiscales | \$55.88     |             |
| 4.5.04.10    | Impuestos Municipales                     | \$15,293.08 |             |
| 4.5.04.10.05 | Impuestos Municipales                     | \$291.08    |             |
| 4.5.04.10.20 | Patente Municipal                         | \$15,002.00 |             |
| 4.5.04.15    | Aportes a la SEPS                         | \$1,404.44  |             |
| 4.5.04.15.05 | Aporte a la SEPS                          | \$1,404.44  |             |
| 4.5.04.21    | Aportes al COSEDE por prima variable      | \$23,760.29 |             |
| 4.5.04.21.05 | Aporte a COSEDE por prima variable        | \$23,760.29 |             |
| 4.5.05       | Depreciaciones                            |             | \$9,225.19  |
| 4.5.05.15    | Edificios                                 | \$4,870.12  |             |
| 4.5.05.15.05 | Depreciación Edificios                    | \$4,870.12  |             |
| 4.5.05.25    | Muebles, enseres y equipos de oficina     | \$981.44    |             |
| 4.5.05.25.05 | Depreciación Muebles de Oficina           | \$521.30    |             |
| 4.5.05.25.10 | Depreciación Enseres de Oficina           | \$207.98    |             |
| 4.5.05.25.15 | Depreciación Equipos de Oficina           | \$252.16    |             |
| 4.5.05.30    | Equipos de computación                    | \$2,461.94  |             |
| 4.5.05.30.05 | Depreciación Equipos de Computación       | \$2,461.94  |             |
| 4.5.05.35    | Unidades de transporte                    | \$499.94    |             |
| 4.5.05.35.05 | Depreciación Unidades de Transporte       | \$499.94    |             |
| 4.5.05.90    | Otros                                     | \$411.75    |             |
| 4.5.05.90.05 | Depreciación otros activos fijos          | \$411.75    |             |

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIDAD Y PROGRESO**  
**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS**

|                      |                                       |                 |                       |
|----------------------|---------------------------------------|-----------------|-----------------------|
| <b>Fecha:</b>        | 30/04/2026                            | <b>Agencia:</b> | CONSOLIDADO           |
| 4.5.06               | Amortizaciones                        |                 | \$283.32              |
| 4.5.06.25            | Programas de computación              | \$283.32        |                       |
| 4.5.06.25.05         | AMORTIZACION PROGRAMAS DE COMPUTACION | \$283.32        |                       |
| 4.5.07               | Otros gastos                          |                 | \$10,397.19           |
| 4.5.07.05            | Suministros diversos                  | \$4,030.07      |                       |
| 4.5.07.05.01         | Suministros oficina y computación     | \$3,444.00      |                       |
| 4.5.07.05.03         | Suministros de aseo y limpieza        | \$586.07        |                       |
| 4.5.07.15            | Mantenimiento y reparaciones          | \$5,975.59      |                       |
| 4.5.07.15.05         | Mantenimiento edificios               | \$5,196.86      |                       |
| 4.5.07.15.25         | Mantenimiento equipos de computación  | \$80.50         |                       |
| 4.5.07.15.55         | Mantenimiento vehículos               | \$603.93        |                       |
| 4.5.07.15.60         | Mantenimiento de Generadores          | \$94.30         |                       |
| 4.5.07.90            | Otros                                 | \$391.53        |                       |
| 4.5.07.90.22         | Gastos de gestion                     | \$391.53        |                       |
| <b>TOTAL GASTOS:</b> |                                       |                 | <b>\$1,014,054.15</b> |

| CÓDIGO       | DESCRIPCIÓN                                                                                       | PARCIAL      | SUBTOTAL       | TOTAL          |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|----------------|
| 5            | INGRESOS                                                                                          |              |                | \$1,091,198.97 |
| 5.1          | INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS                                                                    |              |                | \$1,033,759.62 |
| 5.1.01       | Depósitos                                                                                         |              | \$22,957.74    |                |
| 5.1.01.10    | Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del sector financiero popular y solidario | \$22,957.74  |                |                |
| 5.1.01.10.01 | Intereses ganados en bancos cuentas corrientes                                                    | \$241.37     |                |                |
| 5.1.01.10.02 | Intereses ganados en bancos cuentas de ahorros                                                    | \$17,204.52  |                |                |
| 5.1.01.10.03 | Intereses ganados en cooperativas cuentas de ahorros                                              | \$5,511.85   |                |                |
| 5.1.03       | Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores                                          |              | \$9,433.31     |                |
| 5.1.03.15    | Mantenidas hasta el vencimiento                                                                   | \$9,433.31   |                |                |
| 5.1.03.15.01 | INT. Inversiones Mantenidas hasta el vencimiento                                                  | \$9,433.31   |                |                |
| 5.1.04       | Intereses y descuentos de cartera de créditos                                                     |              | \$1,001,368.57 |                |
| 5.1.04.10    | Cartera de crédito de consumo                                                                     | \$121,719.23 |                |                |
| 5.1.04.20    | Cartera de microcrédito                                                                           | \$857,136.24 |                |                |
| 5.1.04.30    | Cartera de créditos refinanciada                                                                  | \$3,122.84   |                |                |
| 5.1.04.35    | Cartera de créditos reestructurada                                                                | \$4,946.52   |                |                |
| 5.1.04.50    | De mora                                                                                           | \$14,443.74  |                |                |
| 5.2          | COMISIONES GANADAS                                                                                |              |                | \$5,944.35     |
| 5.2.90       | Otras                                                                                             |              | \$5,944.35     |                |
| 5.2.90.10    | Comisiones con terceros                                                                           | \$5,944.35   |                |                |
| 5.2.90.10.05 | Comisiones a terceros                                                                             | \$5,944.35   |                |                |
| 5.4          | INGRESOS POR SERVICIOS                                                                            |              |                | \$14,270.57    |
| 5.4.90       | Otros servicios                                                                                   |              | \$14,270.57    |                |
| 5.4.90.05    | Tarifados con costo máximo                                                                        | \$14,270.57  |                |                |
| 5.4.90.05.05 | Servicios de transferencias                                                                       | \$1,296.43   |                |                |

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIDAD Y PROGRESO**  
**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS**

|               |                                                 |                 |                              |                       |
|---------------|-------------------------------------------------|-----------------|------------------------------|-----------------------|
| <b>Fecha:</b> | 30/04/2026                                      | <b>Agencia:</b> | CONSOLIDADO                  |                       |
| 5.4.90.05.10  | Servicios de reposición libreta                 | \$201.27        |                              |                       |
| 5.4.90.05.15  | Servicio emisión estado de cuenta               | \$7.80          |                              |                       |
| 5.4.90.05.25  | Servicios de referencias financieras            | \$33.25         |                              |                       |
| 5.4.90.05.35  | Gestión por cobranzas                           | \$12,731.82     |                              |                       |
| 5.6           | OTROS INGRESOS                                  |                 |                              | \$37,224.43           |
| 5.6.04        | Recuperaciones de activos financieros           |                 | \$35,635.02                  |                       |
| 5.6.04.05     | De activos castigados                           | \$11,313.82     |                              |                       |
| 5.6.04.05.05  | Recuperación cartera de créditos castigados     | \$11,313.82     |                              |                       |
| 5.6.04.20     | Intereses y comisiones de ejercicios anteriores | \$24,321.20     |                              |                       |
| 5.6.04.20.05  | Intereses y comisiones de ejercicios anteriores | \$24,321.20     |                              |                       |
| 5.6.90        | Otros                                           |                 | \$1,589.41                   |                       |
| 5.6.90.90     | Otros intereses COVID                           | \$1,589.41      |                              |                       |
| 5.6.90.90.05  | Otros Ingresos                                  | \$1,589.41      |                              |                       |
|               |                                                 |                 | <b>TOTAL INGRESOS:</b>       | <b>\$1,091,198.97</b> |
| <b>Total</b>  |                                                 |                 |                              |                       |
|               |                                                 |                 | <b>Resultado (Utilidad):</b> | <b>\$77,144.82</b>    |

\_\_\_\_\_  
GERENCIA

\_\_\_\_\_  
CONTADOR