


**Estado Pérdida y Ganancias**

<b>Oficina:</b> CONSOLIDADO	<b>Fecha Inicio:</b> 31/12/2025	<b>Fecha Fin:</b> 31/12/2025
-----------------------------	---------------------------------	------------------------------

Código	Cuenta	
4	GASTOS	4.725.417,29
4.1	INTERESES CAUSADOS	1.980.748,60
4.1.01	Obligaciones con el público	1.699.540,14
4.1.01.15	Depósitos de ahorro	146.365,59
4.1.01.15.05	Depositos de Ahorros	126.379,74
4.1.01.15.10	Depositos de Ahorro Infantil	4.992,89
4.1.01.15.15	Depositos Ahorro Especial	14.970,45
4.1.01.15.50	Ahorro Programado	22,51
4.1.01.30	Depósitos a plazo	1.464.576,97
4.1.01.30.05	Deposito a plazo	1.464.576,97
4.1.01.45	Depósitos restringidos	88.597,58
4.1.01.45.05	Depositos Restringidos DPF en garantía	88.597,58
4.1.03	Obligaciones financieras	281.208,46
4.1.03.10	Obligaciones con entidades financieras del país	26.708,34
4.1.03.15	Obligaciones con entidades financieras del exterior	127.645,83
4.1.03.30	Obligaciones con entidades financieras del sector público	126.689,36
4.1.03.50	Otras obligaciones	164,93
4.4	PROVISIONES	454.211,32
4.4.02	Cartera de créditos	400.096,03
4.4.02.20	Crédito de consumo	199.263,89
4.4.02.40	Crédito Microcredito	200.832,14
4.4.03	Cuentas por cobrar	40.698,82
4.4.03.30	Otras cuentas por cobrar	40.041,27
4.4.03.30.05	Cuentas por cobrar varias	40.041,27
4.4.03.35	Cuentas por cobrar intereses inversiones	657,55
4.4.03.35.05	Cuentas por cobrar inversiones mantenidas al vencimiento	657,55
4.4.04	Bienes adjudicados por pago	13.367,16
4.4.04.05	Bienes adjudicados por pago	13.367,16
4.4.04.05.05	Bienes realizables, adjudicados	13.367,16
4.4.05	Otros activos	49,31
4.4.05.05	Otros activos	49,31
4.5	GASTOS DE OPERACION	2.171.316,36
4.5.01	Gastos de personal	924.187,65
4.5.01.05	Remuneraciones mensuales	609.050,04
4.5.01.05.05	Sueldo	534.085,49
4.5.01.05.10	Horas Extras	12.870,62
4.5.01.05.25	Incentivos por cumplimiento de metas	62.093,93
4.5.01.10	Beneficios sociales	108.311,86
4.5.01.10.10	Décimo Tercer Sueldo	52.760,01
4.5.01.10.15	Décimo Cuarto Sueldo	29.002,04
4.5.01.10.30	Vacaciones no gozadas	26.549,81
4.5.01.20	Aportes al IESS	81.344,46
4.5.01.20.05	Aportes Patronal al IESS	81.344,46
4.5.01.30	Pensiones y jubilaciones	31.984,67
4.5.01.30.05	Jubilación Patronal	18.331,01
4.5.01.30.10	Deshaucio	13.653,66
4.5.01.35	Fondo de reserva IESS	43.772,87

## COAC UNION EL EJIDO

### Estado Pérdida y Ganancias

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2025	Fecha Fin:	31/12/2025
4.5.01.35.05	Fondo de reserva IESS				43.772,87
4.5.01.90	Otros				49.723,75
4.5.01.90.05	Servicios Ocasionales				4.576,51
4.5.01.90.10	Capacitación				11.642,04
4.5.01.90.10.05	Capacitacion Empleados				11.642,04
4.5.01.90.15	Viáticos y Movilización				12.634,33
4.5.01.90.15.05	Funcionarios y empleados				12.634,33
4.5.01.90.20	Refrigerio Empleados				9.832,23
4.5.01.90.25	Uniformes				8.829,00
4.5.01.90.30	Atenciones				65,04
4.5.01.90.88	Indemnización por despido intempestivo				2.100,00
4.5.01.90.89	Salud Ocupacional empleados				44,60
4.5.02	Honorarios				145.257,27
4.5.02.05	Consejos				69.579,37
4.5.02.05.05	Consejo de Administración				41.653,33
4.5.02.05.05.05	Dietas Consejo Administración				35.432,48
4.5.02.05.05.15	Refrigerios Cons. Adm.				1.860,69
4.5.02.05.05.35	Capacitación Cons. Adm.				2.726,09
4.5.02.05.05.40	Viáticos y subsistencias				793,43
4.5.02.05.05.50	Uniformes				840,64
4.5.02.05.10	Consejo de Vigilancia				23.430,23
4.5.02.05.10.05	Dietas Consejo de Vigilancia				21.619,80
4.5.02.05.10.10	Refrigerios Cons. Vig.				1.057,29
4.5.02.05.10.40	Capacitación Cons. Vig				12,32
4.5.02.05.10.45	Viáticos y subsistencias				236,46
4.5.02.05.10.50	Uniformes				504,36
4.5.02.05.15	Otras Comisiones				4.495,81
4.5.02.05.15.10	Comite de Educación				3.891,60
4.5.02.05.15.55	Comite de Gobernanza				604,21
4.5.02.10	Honorarios profesionales				67.634,05
4.5.02.10.05	Honorarios profesionales Gerencia				66.240,00
4.5.02.10.10	Viáticos y subsistencias				581,75
4.5.02.10.15	Capacitación Gerencia				802,26
4.5.02.10.20	Refrigerios gerencia				10,04
4.5.02.90	Otros				8.043,85
4.5.02.90.05	Gastos de Representación Presidente Cooperativa				5.405,04
4.5.02.90.10	Gastos Asamblea General				2.638,81
4.5.03	Servicios varios				414.642,08
4.5.03.05	Movilización, fletes y embalajes				21.367,23
4.5.03.10	Servicios de guardianía				139.735,28
4.5.03.15	Publicidad y propaganda				65.728,11
4.5.03.20	Servicios Básicos				37.708,22
4.5.03.20.05	Agua Potable				413,56
4.5.03.20.10	Energía Eléctrica				10.134,51
4.5.03.20.15	Correo y Telefax				701,61
4.5.03.20.16	Servicio Internet				21.810,82
4.5.03.20.20	Teléfono				4.575,47
4.5.03.20.25	Telefono Celular				72,25
4.5.03.25	Seguros				14.645,99


**Estado Pérdida y Ganancias**

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2025	Fecha Fin:	31/12/2025
4.5.03.25.05	Seguros				14.645,99
4.5.03.30	Arrendamientos				45.153,61
4.5.03.30.05	Oficina Imantag				1.760,20
4.5.03.30.10	Oficina Selva Alegre				3.066,60
4.5.03.30.15	Oficina Cuellaje				4.599,96
4.5.03.30.20	Oficina García Moreno				3.833,40
4.5.03.30.25	Repetidoras Cerro Blanco				1.380,00
4.5.03.30.30	Oficina Magdalena				2.875,05
4.5.03.30.50	Oficina Quito				22.425,00
4.5.03.30.55	Oficinas San Blas				3.833,40
4.5.03.30.65	Repetidora Pucara				766,67
4.5.03.30.70	Antenas Sr. Lomas				613,33
4.5.03.90	Otros servicios				90.303,64
4.5.03.90.05	Servicios de Auditoria				8.400,01
4.5.03.90.15	Consultoría				26.066,22
4.5.03.90.20	Otros Servicios Especializados				18.488,96
4.5.03.90.25	Calificadora de Riesgos				1.650,00
4.5.03.90.30	Central de Riesgos				11.628,44
4.5.03.90.50	Base coactivas				161,00
4.5.03.90.55	Plataformas Tecnológicas				2.876,51
4.5.03.90.60	Mantenimiento Red Privada				21.032,50
4.5.04	Impuestos, contribuciones y multas				232.373,15
4.5.04.05	Impuestos Fiscales				757,40
4.5.04.05.05	Impuestos Fiscales				135,16
4.5.04.05.10	Matriculación Vehiculos				622,24
4.5.04.10	Impuestos Municipales				31.708,13
4.5.04.10.05	Impuestos municipales				31.708,13
4.5.04.15	Aportes a la SEPS				34.768,93
4.5.04.15.05	Aportes a la SEPS				34.768,93
4.5.04.20	Aportes al COSEDE por prima fija				164.391,19
4.5.04.20.05	Aportes al Fondo de Seguros de Depositos prima fija				164.391,19
4.5.04.90	Otros impuestos y contribuciones				747,50
4.5.04.90.05	Impuestos y aportes para otros org. e inst.				747,50
4.5.05	Depreciaciones				64.076,19
4.5.05.15	Edificios				9.872,87
4.5.05.15.05	Edificios				9.872,87
4.5.05.25	Muebles, enseres y equipos de oficina				6.428,60
4.5.05.25.05	Muebles de oficina				2.060,19
4.5.05.25.10	Equipos de oficina				3.107,04
4.5.05.25.15	Enseres de Oficina				1.261,37
4.5.05.30	Equipos de computación				33.442,76
4.5.05.30.05	Equipos de computación				33.442,76
4.5.05.35	Unidades de transporte				7.026,84
4.5.05.35.05	Unidades de transporte				7.026,84
4.5.05.90	Otros				7.305,12
4.5.05.90.15	Equipos de Seguridad				7.305,12
4.5.06	Amortizaciones				59.257,86
4.5.06.25	Programas de computación				54.604,26
4.5.06.30	Gastos de adecuación				4.653,60

## COAC UNION EL EJIDO

### Estado Pérdida y Ganancias

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2025	Fecha Fin:	31/12/2025
4.5.07	Otros gastos				331.522,16
4.5.07.05	Suministros diversos				30.657,65
4.5.07.05.05	Suministros de oficina				11.033,35
4.5.07.05.10	Suministros de Aseo y Limpieza				2.139,54
4.5.07.05.20	Suministros Diversos				5.417,98
4.5.07.05.25	Suministros de computacion				10.763,97
4.5.07.05.30	Suministros de seguridad				1.302,81
4.5.07.15	Mantenimiento y reparaciones				139.523,11
4.5.07.15.05	Edificio				3.822,81
4.5.07.15.10	Mobiliario y Equipo de oficina				1.024,10
4.5.07.15.20	Vehiculos				4.408,67
4.5.07.15.25	Equipos de computacion				1.978,17
4.5.07.15.35	Programas de computacion				104.112,08
4.5.07.15.40	Red de interconexion oficinas				18.017,07
4.5.07.15.50	Equipos de Seguridad				6.160,21
4.5.07.90	Otros				161.341,40
4.5.07.90.05	Gastos Bancarios				1.318,84
4.5.07.90.05.01	Coac Nueva Esperanza				7,96
4.5.07.90.05.02	Coac CACMU				1,92
4.5.07.90.05.03	Cooperativa Bola Amarilla				5,00
4.5.07.90.05.04	Cooperativa 23 de Julio				6,63
4.5.07.90.05.05	Banco Pichincha				217,76
4.5.07.90.05.15	Banco Central				468,96
4.5.07.90.05.25	Caja Central Financop				18,00
4.5.07.90.05.30	Banco Produbanco				42,71
4.5.07.90.05.35	Banco de Guayaquil				527,71
4.5.07.90.05.45	Cooperativa San Antonio				17,96
4.5.07.90.05.92	Bancodesarrollo				4,23
4.5.07.90.06	Combustibles y Lubricantes				4.973,38
4.5.07.90.15	Judiciales y Notariales				39.806,81
4.5.07.90.20	Suscripciones				6.191,22
4.5.07.90.31	Asambleas sectoriales				9.704,59
4.5.07.90.40	Gasto aniversario				27.579,70
4.5.07.90.49	Atenciones, Presentes Empleados,Directivos varios.				7.813,16
4.5.07.90.50	Navidad Socios				17.457,91
4.5.07.90.51	Navidad Representantes y Directivos				4.559,46
4.5.07.90.52	Navidad Empleados				15.411,91
4.5.07.90.55	Fotocopias				459,95
4.5.07.90.60	Arreglos florales				365,00
4.5.07.90.70	Proyectos y ayudas sociales				4.938,93
4.5.07.90.70.03	Ayudas Sociales				4.938,93
4.5.07.90.75	Limpieza y Aseo				5.202,72
4.5.07.90.90	Varios				13.923,82
4.5.07.90.90.01	Gasto por prudencia financiera para traslado de dinero				12.000,00
4.5.07.90.90.02	Retenciones de compras asumida COAC				1.127,88
4.5.07.90.90.03	Gastos Varios				795,94
4.5.07.90.95	Encuadernacion				1.634,00
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS				77.800,75
4.7.03	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores				41.668,76


**Estado Pérdida y Ganancias**

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2025	Fecha Fin:	31/12/2025
4.7.03.05	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores				41.668,76
4.7.03.05.05	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores				41.668,76
4.7.90	Otros				36.131,99
4.7.90.10	Otros				36.131,99
4.7.90.10.01	Perdida en activos por deterioro				168,04
4.7.90.10.05	Condonación de intereses de créditos castigados				35.963,95
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A EMPLEADOS				41.340,26
4.8.10	Participación a empleados				10.632,14
4.8.15	Impuesto a la renta				30.708,12
<b>TOTAL</b>					<b>4.725.417,29</b>
5	INGRESOS				4.754.957,99
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS				4.361.411,72
5.1.01	Depósitos				43.604,49
5.1.01.10	Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del sector				43.604,49
5.1.01.10.10	Banco Desarrollo				12.654,73
5.1.01.10.15	Cooperativa Coopcentro				5.524,17
5.1.01.10.20	Caja Central Financop				5.897,20
5.1.01.10.30	Banco Promerica				6.971,74
5.1.01.10.40	Cooperativa San Antonio LTDA				1.516,47
5.1.01.10.45	Cooperativa Caap				11.003,69
5.1.01.10.50	Cooperativa Unidad y Progreso				3,27
5.1.01.10.60	Cooperativa Fond Vida				0,59
5.1.01.10.70	Cooperativa Chunchi				11,76
5.1.01.10.75	Cooperativa Bola Amarilla				20,87
5.1.03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores				464.037,85
5.1.03.05	Inversiones a valor razonable con cambios en el estado de resultados				328,78
5.1.03.05.15	Para negociar sector privado				328,78
5.1.03.10	Disponibles para la venta				71.861,20
5.1.03.10.05	Disponibles para la venta				71.861,20
5.1.03.15	Mantenidas hasta el vencimiento				391.847,87
5.1.03.15.05	Mantenidas hasta el vencimiento				391.847,87
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos				3.853.769,38
5.1.04.10	Cartera de crédito de consumo				2.090.810,52
5.1.04.10.05	Cartrea de crédito de consumo				2.090.810,52
5.1.04.20	Cartera de microcredito				1.624.098,77
5.1.04.20.05	Cartera de microcredito				1.624.098,77
5.1.04.30	Cartera de creditos refinanciada				12.427,66
5.1.04.30.20	Cartera de crédito refinanciada microcredito				12.427,66
5.1.04.35	Cartera de creditos reestructurada				23.528,07
5.1.04.35.05	Cartera de crédito reestructurada consumo				8.600,69
5.1.04.35.20	Cartera de crédito reestructurada microcredito				14.927,38
5.1.04.50	De mora				102.904,36
5.1.04.50.05	De mora				102.904,36
5.2	COMISIONES GANADAS				35.591,99
5.2.90	Otras				35.591,99
5.2.90.05	Servicios de cobro de luz				3.333,38
5.2.90.10	Servicio de cobro telefonos				874,57
5.2.90.15	Servicio de Bono desarrollo humano				105,75
5.2.90.20	Servicio de cobro sri				122,21


**Estado Pérdida y Ganancias**

Oficina:	CONSOLIDADO	Fecha Inicio:	31/12/2025	Fecha Fin:	31/12/2025
5.2.90.25	Servicio de cobro impuestos prediales				637,42
5.2.90.35	Servicio operadoras celulares				1.011,85
5.2.90.40	Servicio cobro yanbal y avon				89,81
5.2.90.45	Servicio cobro planillas IESS				252,12
5.2.90.50	Servicio Consejo Judicatura SUPA				21,73
5.2.90.60	Comisión aseguradora gestión de cobranza				29.143,15
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS				22.877,61
5.4.90	Otros servicios				22.877,61
5.4.90.05	Tarifados con costo maximo				22.877,61
5.4.90.05.10	Cambio de libreta por perdida				91,70
5.4.90.05.15	Referencias bancarias				1.206,00
5.4.90.05.20	Transferencias SPI nacionales				9.029,50
5.4.90.05.25	Gestion de cobranza extra judicial				12.522,57
5.4.90.05.40	Cheque Devuelto Nacional				17,60
5.4.90.05.45	Cheque Devuelto Exterior				10,24
5.5	OTROS INGRESOS OPERACIONALES				2.267,20
5.5.01	Utilidades en acciones y participaciones				2.267,20
5.5.01.20	Utilidad Acciones Financoop.				2.267,20
5.6	OTROS INGRESOS				332.809,47
5.6.01	Utilidad en venta de bienes				130,00
5.6.01.01	Utilidad en venta de bienes				130,00
5.6.01.01.05	Utilidad en Venta de Terrenos				130,00
5.6.03	Arrendamientos				2.895,66
5.6.04	Recuperación de activos financieros				327.976,71
5.6.04.05	De activos castigados				128.149,35
5.6.04.10	Reversión de provisiones				108.680,55
5.6.04.10.15	Cuentas por cobrar varias				94.179,40
5.6.04.10.40	Bienes adjudicados por pago				13.870,00
5.6.04.10.45	Otros Intereses por Cobrar				631,15
5.6.04.20	Intereses y Comisiones de ejercicios anteriores				91.146,81
5.6.04.20.10	Cartera de consumo				27.717,73
5.6.04.20.20	Cartera microcredito				63.429,08
5.6.90	Otros				1.807,10
5.6.90.05	Otros ingresos				1.807,10
5.6.90.05.05	Otros ingresos				1.807,10
<b>TOTAL</b>					<b>4.754.957,99</b>

<b>Utilidad:</b>	<b>29.540,70</b>
------------------	------------------

Ing. Martha Farinango  
**GERENTE**

Ing. Silvana Haro  
**CONTADORA**