

AGENCIA: MATRIZ

	CUENTA	TOTAL
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>14.808.194,89</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>1.127.468,66</b>
<b>1101</b>	<b>Caja</b>	<b>146.248,38</b>
<b>110105</b>	<b>Efectivo</b>	<b>146.248,38</b>
11010502	FONDO DE CAMBIO BOVEDAS	146.248,38
<b>1103</b>	<b>Bancos y otras entidades financieras</b>	<b>981.220,28</b>
<b>110305</b>	<b>Banco Central del Ecuador</b>	<b>34.332,69</b>
11030505	Banco Central Cta. 55700042	34.332,69
<b>110310</b>	<b>Entidades del sector financiero público y privado</b>	<b>408.282,00</b>
11031005	BANCO DESARROLLO 1400020220	148.647,43
11031015	BCO. PICHINCHA CTA. CTE. 3141704	130.465,62
11031020	BANECUADOR 3001302972	129.168,95
<b>110320</b>	<b>Entidades del sector financiero popular y solidario</b>	<b>538.605,59</b>
11032015	COAC ACCION POPULAR	538.605,59
<b>13</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>582.372,99</b>
<b>1303</b>	<b>Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario</b>	<b>582.372,99</b>
130350	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	118.540,33
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	463.832,66
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>12.309.951,09</b>
<b>1404</b>	<b>Cartera de microcrédito por vencer</b>	<b>12.764.614,06</b>
140405	De 1 a 30 días	445.433,68
140410	De 31 a 90 días	797.580,77
140415	De 91 a 180 días	937.561,69
140420	De 181 a 360 días	1.722.627,40
140425	De más de 360 días	8.861.410,52
<b>1420</b>	<b>Cartera de microcrédito reestructurada por vencer</b>	<b>24.328,13</b>
142005	De 1 a 30 días	729,28
142010	De 31 a 90 días	392,52
142015	De 91 a 180 días	1.538,47
142020	De 181 a 360 días	2.660,23
142025	De más de 360 días	19.007,63
<b>1428</b>	<b>Cartera de microcrédito que no devenga intereses</b>	<b>652.287,62</b>
142805	De 1 a 30 días	36.099,12
142810	De 31 a 90 días	49.415,30
142815	De 91 a 180 días	49.989,78
142820	De 181 a 360 días	99.287,83
142825	De más de 360 días	417.495,59
<b>1450</b>	<b>Cartera de crédito de consumo vencida</b>	<b>1,00</b>
145025	De más de 270 días	1,00
<b>1452</b>	<b>Cartera de microcrédito vencida</b>	<b>284.634,42</b>
145210	De 31 a 90 días	23.683,67
145215	De 91 a 180 días	71.829,61
145220	De 181 a 360 días	82.604,96
145225	De más de 360 días	106.516,18
<b>1468</b>	<b>Cartera de microcrédito reestructurada vencida</b>	<b>1,00</b>
146825	De más de 360 días	1,00
<b>1499</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables)</b>	<b>-1.415.915,14</b>
149910	(Cartera de crédito de consumo)	-1,00

**BALANCE GENERAL POR AGENCIAS**  
**Cooperativa de ahorro y crédito Unidad y Progreso**  
**Al 31 de diciembre del 2022**

149920	(Cartera de microcréditos)	-1.399.866,83
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	-11.476,60
149989	(Provisión genérica voluntaria)	-4.570,71
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>403.075,14</b>
<b>1602</b>	<b>Intereses por cobrar inversiones</b>	<b>4.142,58</b>
160210	Disponibles para la venta	4.142,58
<b>1603</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de créditos</b>	<b>422.958,27</b>
160310	Cartera de crédito de consumo	0,34
160320	Cartera de microcrédito	422.269,54
160350	Cartera de créditos reestructurada	688,39
<b>1614</b>	<b>Pagos por cuenta de socios</b>	<b>3.194,30</b>
<b>161430</b>	<b>Gastos judiciales</b>	<b>3.194,30</b>
16143005	GASTOS JUDICIALES	3.194,30
<b>1615</b>	<b>Intereses reestructurados por cobrar</b>	<b>4.190,00</b>
161520	Intereses de cartera de microcrédito	4.190,00
<b>1699</b>	<b>(Provisión para cuentas por cobrar)</b>	<b>-31.410,01</b>
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-26.406,47
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-5.003,54
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>359.790,17</b>
<b>1801</b>	<b>Terrenos</b>	<b>76.390,08</b>
180105	TERRENOS MATRIZ	33.201,00
180110	TERRENOS VENTANILLA	43.189,08
<b>1802</b>	<b>Edificios</b>	<b>354.143,04</b>
180205	EDIFICIO CASA MATRIZ	183.803,96
180210	EDIFICIO CASA VENTANILLA	170.339,08
<b>1805</b>	<b>Muebles, enseres y equipos de oficina</b>	<b>54.787,12</b>
180505	MUEBLES DE OFICINA	24.764,24
180510	ENSERES DE OFICINA	8.281,74
180515	EQUIPOS DE OFICINA	21.741,14
<b>1806</b>	<b>Equipos de computación</b>	<b>29.351,66</b>
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	29.351,66
<b>1807</b>	<b>Unidades de transporte</b>	<b>77.348,58</b>
180705	VEHICULOS	77.348,58
<b>1890</b>	<b>Otros</b>	<b>19.746,21</b>
189005	MAQUINARIA Y EQUIPO	19.746,21
<b>1899</b>	<b>(Depreciación acumulada)</b>	<b>-251.976,52</b>
189905	(Edificios)	-107.130,58
<b>189915</b>	<b>(Muebles, enseres y equipos de oficina)</b>	<b>-33.137,35</b>
18991505	(DEPREC. ACUM. MUEBLES /OFICINA)	-13.908,47
18991510	(DEPREC. ACUM. ENSERES /OFICINA)	-4.449,65
18991515	(DEPREC. ACUM. EQUIPOS /OFICINA)	-14.779,23
<b>189920</b>	<b>(Equipos de computación)</b>	<b>-24.978,11</b>
18992005	(DEPREC. ACUM. EQUIPOS /COMPUTACIÓN)	-24.978,11
189925	(Unidades de transporte)	-77.345,56
189940	(Otros)	-9.384,92
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>25.536,84</b>
<b>1901</b>	<b>Inversiones en acciones, participaciones y aportaciones</b>	<b>23.622,57</b>
<b>190125</b>	<b>En organismos de integración cooperativa</b>	<b>23.622,57</b>
19012532	Certificados de aportación ALTER	322,57
19012535	CERTIFICADO DE APORTACION CAAP	23.300,00
<b>1904</b>	<b>Gastos y pagos anticipados</b>	<b>2.261,22</b>

<b>190490</b>	<b>Otros gastos y pagos anticipados</b>	<b>2.261,22</b>
19049005	SEGUROS DE VEHÍCULOS	527,48
19049010	SEGUROS FIDELIDAD	136,98
19049015	SEGUROS INCENDIOS	355,11
19049030	Seguro Equipo Electronico	150,53
19049040	SEGUROS RESPONSABILIDAD CIVIL	43,53
19049045	SEGUROS TRANSPORTE DE VALORES	522,06
19049050	SEGUROS ROBO Y ASALTO	502,36
19049055	SEGUROS ROTURA DE MAQUINARIA	23,17
190520	Programas de computación	1,00
<b>190599</b>	<b>(Amortización acumulada gastos diferidos)</b>	<b>-1,00</b>
19059920	(AMORT. ACUM. PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN)	-1,00
<b>1990</b>	<b>Otros</b>	<b>590,28</b>
<b>199010</b>	<b>Otros impuestos</b>	<b>590,28</b>
19901015	ANTICIPO IVA RETENIDO	28,71
19901020	ANTICIPO IRF	561,57
<b>1999</b>	<b>(Provisión para otros activos irre recuperables)</b>	<b>-937,23</b>
199905	(Provisión para valuación de inversiones en acciones y participaciones)	-923,00
199990	(Provisión para otros activos)	-14,23
<b>TOTAL ACTIVO:</b>		<b>14.808.194,89</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>11.725.638,69</b>
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>10.108.929,84</b>
<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>	<b>2.229.143,55</b>
<b>210135</b>	<b>Depósitos de ahorro</b>	<b>2.229.143,55</b>
21013510	AHORRO CLIENTES ACTIVOS	2.220.444,78
21013515	AHORRO CLIENTES INACTIVOS	8.698,77
<b>2103</b>	<b>Depósitos a plazo</b>	<b>6.934.260,63</b>
210305	De 1 a 30 días	615.839,51
210310	De 31 a 90 días	1.028.281,71
210315	De 91 a 180 días	1.004.019,72
210320	De 181 a 360 días	2.047.678,33
210325	De más de 361 días	2.238.441,36
<b>2105</b>	<b>Depósitos restringidos</b>	<b>945.525,66</b>
<b>210505</b>	<b>RESTRINGIDOS OPERACIONES CREDITO</b>	<b>945.525,66</b>
21050505	RESTRINGIDOS OPER CREDITO AHO SOCIOS	945.525,66
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>344.402,00</b>
<b>2501</b>	<b>Intereses por pagar</b>	<b>104.998,07</b>
<b>250105</b>	<b>Depósitos a la vista</b>	<b>31,98</b>
25010505	INT POR PAGAR AHORRO SOCIOS	31,98
250115	Depósitos a plazo fijo	89.913,65
<b>250135</b>	<b>Obligaciones financieras</b>	<b>15.052,44</b>
<b>25013510</b>	<b>INT POR PAGAR OBLIG CON INSTIT FINANCI DEL PAIS Y SECTOR POP Y SOLID</b>	<b>15.052,44</b>
2501351015	INTERESES OBLIGACIONES FINANCIERAS PRIVADAS CON ECLOF	12,76
2501351030	INTERESES OBLIGACIONES FINANZAS POPULARES	15.039,68
<b>2503</b>	<b>Obligaciones patronales</b>	<b>131.160,24</b>
<b>250310</b>	<b>Beneficios Sociales</b>	<b>89.732,88</b>
25031005	DECIMO TERCER SUELDO	1.612,83
25031010	DECIMO CUARTO SUELDO	5.173,85
25031015	BONIFICACIÓN POR VACACIONES	1.376,52
25031025	BONIFICACION POR DESAHUCIO	15.973,46

25031035	PROVISION JUBILACION PATRONAL	65.596,22
<b>250315</b>	<b>Aportes al IESS</b>	<b>3.882,14</b>
25031505	APORTE PATRONAL IESS	2.432,37
25031510	APORTE PERSONAL IESS	1.449,77
250325	Participación a empleados	37.545,22
<b>2504</b>	<b>Retenciones</b>	<b>4.233,77</b>
<b>250405</b>	<b>Retenciones fiscales</b>	<b>4.233,77</b>
25040518	IVA COBRADO	42,03
25040524	1% TRANSPORTE PRIVADO PASAJEROS O SER. PUB O PRIV CARGA	3,50
25040530	1%1000 SEGUROS Y REASEGUROS	8,43
25040531	2% R/F DEPOSITOS A PLAZO	21,07
25040536	30% IVA COMPRA BIENES	49,99
25040537	70% IVA PRESTACION DE SERVICIOS	444,02
25040538	100% RETENCION IVA	1.896,84
25040546	8% PREDOMINA EL INTELECTO	463,64
25040547	2% PREDOMINA MANO DE OBRA	4,59
25040549	1% TRASFERENCIAS DE BIENES MUEBLES DE NATUR.CORP.	147,60
25040550	1% OTRAS RETENCIONES APLICABLES	44,54
25040554	10% HONORARIOS PROFESIONALES TITULO	1.001,12
25040557	1% R/F DEPOSITOS A PLAZO	15,58
25040558	2.75% OTRAS RETENCIONES APLICABLES (3440)	90,82
<b>2505</b>	<b>Contribuciones, impuestos y multas</b>	<b>66.499,91</b>
<b>250505</b>	<b>Impuesto a la renta</b>	<b>57.852,67</b>
25050505	IMPUESTO A LA RENTA PERSONAL	78,84
25050510	IMPUESTO A LA RENTA FISCAL	57.773,83
<b>250590</b>	<b>Otras contribuciones e impuestos</b>	<b>8.647,24</b>
25059010	APORTES SEPS	8.647,24
<b>2506</b>	<b>Proveedores</b>	<b>9.414,01</b>
250615	CxP. SEGURO DE DESGRAVAMEN CARTERA	9.414,01
<b>2590</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>	<b>28.096,00</b>
<b>259090</b>	<b>Otras cuentas por pagar</b>	<b>28.096,00</b>
25909002	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS	28.096,00
<b>26</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>1.272.306,85</b>
<b>2602</b>	<b>Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario</b>	<b>14.076,88</b>
260210	De 31 a 90 días con entidades financieras privadas	4.565,59
260215	De 91 a 180 días con entidades financieras privadas	4.689,73
260220	De 181 a 360 días con entidades financieras privadas	4.821,56
<b>2606</b>	<b>Obligaciones con entidades financieras públicas</b>	<b>1.258.229,97</b>
260605	De 1 a 30 días	105.723,13
260610	De 31 a 90 días	47.623,29
260615	De 91 a 180 días	113.992,55
260620	De 181 a 360 días	274.267,88
260625	De más de 360 días	716.623,12
<b>TOTAL PASIVO:</b>		<b>11.725.638,69</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>3.082.556,20</b>
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>898.284,06</b>
<b>3103</b>	<b>Aportes de socios</b>	<b>898.284,06</b>
<b>310305</b>	<b>APORTE DE SOCIOS</b>	<b>898.284,06</b>
31030505	CERTIFICADOS DE APORTACION	898.284,06
<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>1.957.453,37</b>

<b>3301</b>	<b>Fondo Irrepartible de Reserva Legal</b>	<b>1.957.453,37</b>
<b>330105</b>	<b>Reserva legal Irrepartible de utilidades o excedentes</b>	<b>1.957.453,37</b>
33010505	FONDOS IRREPARABLE DE RESERVA 50	1.634.533,49
33010510	FONDO IRREPARTIBLE RESERVA LEGAL APORTE POR CREDITO	322.919,88
<b>35</b>	<b>SUPERÁVIT POR VALUACIONES</b>	<b>73.963,92</b>
<b>3501</b>	<b>Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros</b>	<b>73.963,92</b>
350105	SUPERAVIT POR VALUACIÓN TERRENO	26.850,34
350110	SUPERAVIT POR VALUACIÓN DE EDIFICIOS	47.113,58
<b>36</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>152.854,85</b>
<b>3603</b>	<b>Utilidad o excedente del ejercicio</b>	<b>152.854,85</b>
360305	UTILIDAD DEL EJERCICIO	152.854,85
<b>TOTAL PATRIMONIO:</b>		<b>3.082.556,20</b>
<b>71</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>1.396.407,21</b>
<b>7103</b>	<b>Activos castigados</b>	<b>264.369,73</b>
<b>710310</b>	<b>Cartera de créditos</b>	<b>264.369,73</b>
71031010	ACT.CASTIGADO CREDITO CONSUMO	3.813,12
71031020	ACT.CASTIGADO CREDITO MICROEMPRESA	260.556,61
<b>7109</b>	<b>Intereses, comisiones e ingresos en suspenso</b>	<b>177.121,46</b>
<b>710920</b>	<b>Cartera de microcrédito</b>	<b>177.121,46</b>
71092001	MICROCREDITO INTERESES CARTERA VENCIDA	133.791,97
71092002	MICROCREDITO INTERESES CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	43.329,49
<b>7190</b>	<b>Otras cuentas de orden deudoras</b>	<b>954.916,02</b>
<b>719005</b>	<b>Cobertura de seguros</b>	<b>954.916,02</b>
71900501	VIDA EMPLEADOS	380.000,00
71900502	RESPONSABILIDAD CIVIL	10.000,00
71900503	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	290.239,59
71900504	ROBO Y ASALTO	82.072,01
71900505	EQUIPO ELECTRONICO	37.785,55
71900506	TRANSPORTE DE VALORES	60.000,00
71900507	FIDELIDAD EMPLEADOS	15.000,00
71900508	VEHÍCULOS	54.818,87
71900509	FIDELIDAD PRIVADA ADMINISTRATIVOS	25.000,00
<b>72</b>	<b>DEUDORAS POR EL CONTRARIO</b>	<b>-1.396.407,21</b>
<b>7203</b>	<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>	<b>-264.369,73</b>
720310	CARTERA DE CREDITOS	-264.369,73
<b>7209</b>	<b>Intereses, comisiones e ingresos en suspenso</b>	<b>-177.121,46</b>
720905	COMERCIAL PRIORITARIO	-6,42
720920	MICROCREDITO	-177.121,46
720950	CARTERA REESTRUCTURADA	6,42
<b>7290</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>-954.916,02</b>
<b>729005</b>	<b>COBERTURA DE SEGUROS</b>	<b>-954.916,02</b>
72900501	VIDA EMPLEADOS	-380.000,00
72900502	RESPONSABILIDAD CIVIL	-10.000,00
72900503	INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS	-290.239,59
72900504	ROBO Y ASALTO	-82.072,01
72900505	EQUIPO ELECTRONICO	-37.785,55
72900506	TRANSPORTE DE VALORES	-60.000,00
72900507	FIDELIDAD DE EMPLEADOS	-15.000,00
72900508	VEHÍCULOS	-54.818,87
72900509	FIDELIDAD PRIVADA ADMINISTRATIVOS	-25.000,00

**BALANCE GENERAL POR AGENCIAS**  
**Cooperativa de ahorro y crédito Unidad y Progreso**  
**Al 31 de diciembre del 2022**

<b>73</b>	<b>ACREEDORAS POR EL CONTRARIO</b>	<b>18.485.176,31</b>
<b>7301</b>	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>	<b>18.469.129,00</b>
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	18.469.129,00
<b>7314</b>	<b>PROVISIONES CONSTITUIDAS</b>	<b>16.047,31</b>
731405	PROVISIONES CONSTITUIDAS	11.476,60
731410	PROVISIONES GENERICAS MICROCREDITO	4.570,71
<b>74</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	<b>-18.485.176,31</b>
<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos de terceros</b>	<b>-18.469.129,00</b>
740110	Documentos en garantía	-18.469.129,00
<b>7414</b>	<b>Provisiones constituidas</b>	<b>-16.047,31</b>
741412	Provisión cartera reestructurada microcrédito	-11.476,60
741423	Provisión genérica voluntaria cartera microcrédito	-4.570,71
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN:</b>		<b>0,00</b>

**Pérdidas y Ganancias**

<b>Resultado (Utilidad):</b>	<b>152.854,85</b>
<b>Total</b>	
<b>PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD:</b>	<b>14.961.049,74</b>

---

**GERENTE GENERAL**

---

**CONTADOR GENERAL**