

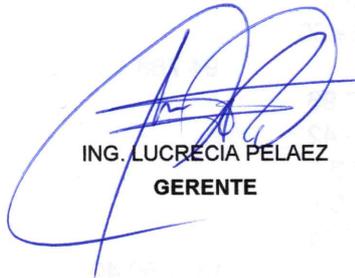
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GAÑANSOL LTDA

BALANCE GENERAL

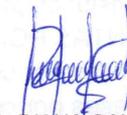
PERIODO ENERO - DICIEMBRE 2019

Codigo	Descripcion		
1	ACTIVO		11,108,250.85
11	FONDOS DISPONIBLES		1,167,638.24
1101	Caja	77,808.19	
1103	Bancos y otras instituciones financieras	1,089,830.05	
13	INVERSIONES		1,220,175.62
1301	A valor razonable con cambios en el esta	.00	
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entic	801,175.62	
1306	Mantenidas hasta su vencimiento del Esta	419,000.00	
14	CARTERA DE CREDITOS		8,419,209.48
1402	Cartera de credito de consumo por vence	6,148,113.92	
1403	Cartera de credito inmobiliario por vencer	284,098.00	
1404	Cartera de microcredito por vencer	2,134,511.58	
1426	Cartera de credito de consumo que no de	95,519.87	
1428	Cartera de microcredito que no devenga i	116,986.96	
1450	Cartera de credito de consumo vencida	27,135.26	
1452	Cartera de microcredito vencida	28,673.39	
1499	(Provisiones para creditos incobrables)	-415,829.50	
16	CUENTAS POR COBRAR		94,788.10
1602	Intereses por cobrar inversiones	20,426.98	
1603	Intereses por cobrar de cartera de credito	77,479.42	
1614	Pagos por cuenta de socios	6,880.87	
1690	Cuentas por cobrar varias	5,261.94	
1699	(Provision para cuentas por cobrar)	-15,261.11	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		187,650.40
1801	Terrenos	22,761.00	
1802	Edificios	170,853.48	
1803	Construcciones y remodelaciones en curs	.00	
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	55,438.15	
1806	Equipos de computacion	57,109.13	
1807	Unidades de transporte	13,500.00	
1890	Otros	29,344.00	
1899	(Depreciacion acumulada)	-161,355.36	
19	OTROS ACTIVOS		18,789.01
1901	Inversiones en acciones y participaciones	500.00	
1904	Gastos y pagos anticipados	1,331.64	
1990	Otros	19,652.80	
1999	(Provision para otros activos irrecuperabl	-2,695.43	
	TOTAL ACTIVOS		11,108,250.85
2	PASIVOS		9,696,792.57
21	OBLIGACIONES CON EL PuBLICO		9,258,128.44
2101	Depositos a la vista	2,523,288.56	
2103	Depositos a plazo	6,734,839.88	
25	CUENTAS POR PAGAR		435,725.80
2501	Intereses por pagar	279,883.20	
2503	Obligaciones patronales	93,286.31	
2504	Retenciones	2,298.72	
2505	Contribuciones, impuestos y multas	42,905.64	
2506	Proveedores	.00	
2590	Cuentas por pagar varias	17,351.93	
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		.00
2602	Obligaciones con instituciones financieras	.00	
2606	Obligaciones con entidades financieras d	.00	

29	OTROS PASIVOS		2,938.33	
2990	Otros	2,938.33		
	TOTAL PASIVOS			9,696,792.57
3	PATRIMONIO			1,302,684.08
31	CAPITAL SOCIAL		174,871.50	
3103	Aportes de socios	174,871.50		
33	RESERVAS		1,094,740.28	
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	1,071,722.48		
3303	Especiales y Facultativas	23,017.80		
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES		30,037.50	
3401	Otros aportes patrimoniales	30,037.50		
3402	Donaciones	.00		
3490	Otros	.00		
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES		3,034.80	
3501	Superavit por valuacion de propiedades, €	3,034.80		
36	RESULTADOS			0
	TOTAL PATRIMONIO			1,302,684.08
	RESULTADO OPERATIVO			108,774.20
	TOTAL GENERAL			11,108,250.85



ING. LUCRECIA PELAEZ
GERENTE

ING. DIANA GALARZA
CONTADORA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GAÑANSOL
ESTADO DE RESULTADOS
PERIODO ENERO - DICIEMBRE 2019

Codigc Descripcion

4	GASTOS		1,310,567.99
41	INTERESES CAUSADOS		679,280.86
4101	Obligaciones con el publico	679,280.86	
42	COMISIONES CAUSADAS		3,485.69
4203	Cobranzas	3,485.69	
44	PROVISIONES		63,906.48
4402	Cartera de creditos	62,247.59	
4403	Cuentas por cobrar	1,174.27	
4405	Otros activos	484.62	
45	GASTOS DE OPERACION		487,191.38
4501	Gastos de personal	233,538.07	
4502	Honorarios	34,517.23	
4503	Servicios varios	76,609.69	
4504	Impuestos, contribuciones y multas	61,077.82	
4505	Depreciaciones	23,014.29	
4507	Otros gastos	58,434.28	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		13,425.96
4703	Intereses y comisiones devengados en ejerci	13,425.96	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS		63,277.62
4810	Participacion a empleados	25,807.77	
4815	Impuesto a la renta	37,469.85	
	TOTAL GASTOS		1,310,567.99
5	INGRESOS		1,419,342.19
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		1,370,114.31
5101	Depositos	21,411.07	
5103	Intereses y descuentos de inversiones en titu	90,214.17	
5104	Intereses y descuentos de cartera de credito	1,258,489.07	
54	INGRESOS POR SERVICIOS		28,836.39
5404	Manejo y cobranzas	14,697.31	
5490	Otros servicios	14,139.08	
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES		315.82
5590	Otros	315.82	
56	OTROS INGRESOS		20,075.67
5604	Recuperaciones de activos financieros	20,075.67	
5690	Otros	.00	
	TOTAL INGRESOS		1,419,342.19
	RESULTADO OPERATIVO		108,774.20


ING. LUCRECIA PELAEZ
GERENTE



COOPERATIVA
DE AHORRO Y CREDITO
GAÑANSOL LTDA.
Generando Desarrollo Local


ING. DIANA GALARZA
CONTADORA