

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GAÑANSOL LTDA

BALANCE GENERAL

PERIODO ENERO - DICIEMBRE 2021

Codigo Descripcion

1	ACTIVO		13,269,390.48
11	FONDOS DISPONIBLES		1,987,126.09
1101	Caja	91,591.63	
1103	Bancos y otras instituciones financieras	1,895,534.46	
13	INVERSIONES		1,744,200.00
1301	A valor razonable con cambios en el estad	.00	
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entid	1,290,000.00	
1306	Mantenidas hasta su vencimiento del Esta	462,000.00	
1399	(Provision para inversiones)	-7,800.00	
14	CARTERA DE CREDITOS		9,195,543.80
1402	Cartera de credito de consumo por vencer	7,330,353.71	
1403	Cartera de credito inmobiliario por vencer	471,462.39	
1404	Cartera de microcredito por vencer	1,502,096.54	
1412	Cartera de microcredito refinanciada por v	.00	
1413	Cartera de crédito productivo refinanciada	.00	
1418	Cartera de credito de consumo reestructur	28,376.00	
1420	Cartera de microcredito reestructurada por	25,248.35	
1426	Cartera de credito de consumo que no dev	193,235.93	
1427	Cartera de credito inmobiliario que no dev	.00	
1428	Cartera de microcredito que no devenga ir	69,163.39	
1442	Cartera de credito de consumo reestructur	10,255.24	
1444	Cartera microcredito reestructurada que n	.00	
1450	Cartera de credito de consumo vencida	44,647.25	
1451	Cartera de credito inmobiliario vencida	.00	
1452	Cartera de microcredito vencida	36,612.22	
1466	Cartera de credito de consumo reestructur	72.80	
1468	Cartera de microcredito reestructurada ver	.00	
1499	(Provisiones para creditos incobrables)	-515,980.02	
16	CUENTAS POR COBRAR		138,328.05
1602	Intereses por cobrar inversiones	14,265.29	
1603	Intereses por cobrar de cartera de creditos	150,349.27	
1604	Otros intereses por cobrar	.00	
1614	Pagos por cuenta de socios	7,128.56	
1615	Intereses reestructurados por cobrar	.00	
1690	Cuentas por cobrar varias	18,147.02	
1699	(Provision para cuentas por cobrar)	-51,562.09	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		178,242.53
1801	Terrenos	22,761.00	
1802	Edificios	170,853.48	
1803	Construcciones y remodelaciones en curs	.00	
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	60,762.45	
1806	Equipos de computacion	67,721.47	
1807	Unidades de transporte	13,500.00	
1890	Otros	43,717.35	
1899	(Depreciacion acumulada)	-201,073.22	
19	OTROS ACTIVOS		25,950.01
1901	Inversiones en acciones y participaciones	28,127.58	
1904	Gastos y pagos anticipados	.00	
1990	Otros	1,173.69	
1999	(Provision para otros activos irrecuperable	-3,351.26	
	TOTAL ACTIVOS		13,269,390.48
2	PASIVOS		11,511,657.08
21	OBLIGACIONES CON EL PuBLICO		10,960,709.53

2101	Depositos a la vista	2,610,016.12	
2103	Depositos a plazo	8,350,693.41	
25	CUENTAS POR PAGAR		547,967.55
2501	Intereses por pagar	336,398.28	
2503	Obligaciones patronales	109,250.50	
2504	Retenciones	4,973.86	
2505	Contribuciones, impuestos y multas	47,911.27	
2506	Proveedores	.00	
2590	Cuentas por pagar varias	49,433.64	
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		.00
2602	Obligaciones con instituciones financieras	.00	
2606	Obligaciones con entidades financieras de	.00	
29	OTROS PASIVOS		2,980.00
2990	Otros	2,980.00	
	TOTAL PASIVOS		11,511,657.08
3	PATRIMONIO		1,617,804.11
31	CAPITAL SOCIAL		202,295.24
3103	Aportes de socios	202,295.24	
33	RESERVAS		1,382,436.57
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	1,359,418.77	
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, e	3,034.80	
36	RESULTADOS		0
	TOTAL PATRIMONIO		1,617,804.11
	RESULTADO OPERATIVO		139,929.29
	TOTAL GENERAL		13,269,390.48


 ECON. ISMAEL AMOROSO
 GERENTE



COOPERATIVA
 DE AHORRO Y CREDITO
CAÑANSOL LTDA.
 Generando Desarrollo Local


 ING. DIANA GALARZA
 CONTADORA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GAÑANSOL
ESTADO DE RESULTADOS
PERIODO ENERO - DICIEMBRE 2021

Codigo	Descripcion		
4	GASTOS		1,465,211.64
41	INTERESES CAUSADOS		791,934.39
4101	Obligaciones con el publico	791,934.39	
4103	Obligaciones financieras	.00	
42	COMISIONES CAUSADAS		347.20
4203	Cobranzas	347.20	
44	PROVISIONES		35,495.52
4402	Cartera de creditos	35,495.52	
45	GASTOS DE OPERACION		546,577.38
4501	Gastos de personal	238,189.15	
4502	Honorarios	54,186.25	
4503	Servicios varios	93,630.80	
4504	Impuestos, contribuciones y multas	73,443.26	
4505	Depreciaciones	20,074.88	
4506	Amortizaciones	26.75	
4507	Otros gastos	67,026.29	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		9,838.25
4703	Intereses y comisiones devengados en	9,838.25	
4790	Otros	.00	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS		81,018.90
4810	Participacion a empleados	33,142.23	
4815	Impuesto a la renta	47,876.67	
	TOTAL GASTOS		1,465,211.64
5	INGRESOS		1,605,140.93
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		1,531,066.80
5101	Depositos	63,627.61	
5103	Intereses y descuentos de inversiones	86,114.40	
5104	Intereses y descuentos de cartera de cr	1,381,324.79	
54	INGRESOS POR SERVICIOS		46,503.42
5404	Manejo y cobranzas	16,741.84	
5490	Otros servicios	29,761.58	
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES		244.14
5590	Otros	244.14	
56	OTROS INGRESOS		27,326.57
5604	Recuperaciones de activos financieros	27,326.57	
5690	Otros	.00	
	TOTAL INGRESOS		1,605,140.93
	RESULTADO OPERATIVO		139,929.29


ECON. ISMAEL AMOROSO
GERENTE



COOPERATIVA
DE AHORRO Y CREDITO
GAÑANSOL LTDA.
Generando Desarrollo



ING. DIANA GALARZA
CONTADORA