


COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GAÑANSOL LTDA				
BALANCE GENERAL				
PERIODO ENERO - DICIEMBRE 2018				
Codig	Descripcion			
1	ACTIVO			9,850,645.70
11	FONDOS DISPONIBLES		945,825.60	
1101	Caja	85,758.43		
1103	Bancos y otras instituciones financieras	860,067.17		
13	INVERSIONES		1,434,518.56	
1301	A valor razonable con cambios en el estado de re	.00		
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades de	925,000.00		
1306	Mantenidas hasta su vencimiento del Estado o de	509,518.56		
14	CARTERA DE CREDITOS		7,259,418.01	
1402	Cartera de credito de consumo por vencer	5,013,541.15		
1403	Cartera de credito inmobiliario por vencer	214,016.33		
1404	Cartera de microcredito por vencer	2,171,900.79		
1426	Cartera de credito de consumo que no devenga in	104,744.02		
1428	Cartera de microcredito que no devenga intereses	68,999.52		
1450	Cartera de credito de consumo vencida	32,032.82		
1452	Cartera de microcredito vencida	14,717.44		
1499	(Provisiones para creditos incobrables)	-360,534.06		
16	CUENTAS POR COBRAR		81,955.29	
1602	Intereses por cobrar inversiones	12,722.80		
1603	Intereses por cobrar de cartera de creditos	66,682.66		
1614	Pagos por cuenta de socios	5,252.86		
1690	Cuentas por cobrar varias	11,383.81		
1699	(Provision para cuentas por cobrar)	-14,086.84		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		110,118.01	
1801	Terrenos	19,726.20		
1802	Edificios	103,548.60		
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	49,868.15		
1806	Equipos de computacion	50,392.13		
1807	Unidades de transporte	13,500.00		
1890	Otros	11,424.00		
1899	(Depreciacion acumulada)	-138,341.07		
19	OTROS ACTIVOS		18,810.23	
1901	Inversiones en acciones y participaciones	500.00		
1904	Gastos y pagos anticipados	8,191.68		
1990	Otros	12,329.36		
1999	(Provision para otros activos irre recuperables)	-2,210.81		
	TOTAL ACTIVOS			9,850,645.70
2	PASIVOS			8,612,094.39
21	OBLIGACIONES CON EL PuBLICO		8,219,732.72	
2101	Depositos a la vista	2,178,233.58		
2103	Depositos a plazo	6,041,499.14		
25	CUENTAS POR PAGAR		388,299.92	
2501	Intereses por pagar	251,650.81		
2503	Obligaciones patronales	64,340.83		
2504	Retenciones	1,483.14		
2505	Contribuciones, impuestos y multas	61,550.68		
2506	Proveedores	.00		
2590	Cuentas por pagar varias	9,274.46		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		.00	
2602	Obligaciones con instituciones financieras del pais	.00		
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector	.00		
29	OTROS PASIVOS		4,061.75	
2990	Otros	4,061.75		

	TOTAL PASIVOS			8,612,094.39
3	PATRIMONIO			1,102,535.79
31	CAPITAL SOCIAL		169,518.99	
3103	Aportes de socios	169,518.99		
33	RESERVAS		902,979.30	
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	879,961.50		
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		
	TOTAL PATRIMONIO			1,102,535.79
	RESULTADO OPERATIVO			136,015.52
	TOTAL GENERAL			9,850,645.70

			
	ING. LUCRECIA PELAEZ GERENTE	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GANANSOL LTDA. <small>Generando Desarrollo Local</small>	ING. DIANA GALARZA CONTADORA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GAÑANSOL
ESTADO DE RESULTADOS
PERIODO ENERO - DICIEMBRE DE 2018

Codigo	Descripcion		
4	GASTOS		1,078,461.62
41	INTERESES CAUSADOS		579,579.04
4101	Obligaciones con el publico	579,579.04	
42	COMISIONES CAUSADAS		6,393.35
4203	Cobranzas	6,393.35	
44	PROVISIONES		57,420.22
4402	Cartera de creditos	52,820.53	
4403	Cuentas por cobrar	3,451.47	
4405	Otros activos	1,148.22	
45	GASTOS DE OPERACION		339,688.30
4501	Gastos de personal	185,921.91	
4502	Honorarios	21,829.38	
4503	Servicios varios	70,772.24	
4504	Impuestos, contribuciones y multas	29,405.32	
4505	Depreciaciones	17,678.18	
4506	Amortizaciones	.00	
4507	Otros gastos	14,081.27	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		9,262.87
4703	Intereses y comisiones devengados en ejerci	9,262.87	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS		86,117.84
4810	Participacion a empleados	34,276.27	
4815	Impuesto a la renta	51,841.57	
	TOTAL GASTOS		1,078,461.62
5	INGRESOS		1,214,477.14
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		1,173,367.03
5101	Depositos	24,241.36	
5103	Intereses y descuentos de inversiones en titu	72,643.82	
5104	Intereses y descuentos de cartera de credito:	1,076,481.85	
54	INGRESOS POR SERVICIOS		19,858.26
5404	Manejo y cobranzas	10,973.64	
5490	Otros servicios	8,884.62	
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES		317.71
5590	Otros	317.71	
56	OTROS INGRESOS		20,934.14
5604	Recuperaciones de activos financieros	20,934.14	
5690	Otros	.00	
	TOTAL INGRESOS		1,214,477.14
	RESULTADO OPERATIVO		136,015.52


ING. LUCRECIA PELAEZ
GERENTE




ING. DIANA GALARZA
CONTADORA