

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GAÑANSOL LTDA

BALANCE GENERAL

PERIODO ENERO - DICIEMBRE 2020

Codig Descripcion

1	ACTIVO		11,768,366.09
11	FONDOS DISPONIBLES		1,743,529.65
1101	Caja	75,870.55	
1103	Bancos y otras instituciones financieras	1,667,659.10	
13	INVERSIONES		1,234,200.00
1301	A valor razonable con cambios en el estado de re:	.00	
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades de	930,000.00	
1306	Mantenidas hasta su vencimiento del Estado o de	312,000.00	
1399	(Provision para inversiones)	-7,800.00	
14	CARTERA DE CREDITOS		8,413,430.09
1402	Cartera de credito de consumo por vencer	6,416,508.27	
1403	Cartera de credito inmobiliario por vencer	308,195.73	
1404	Cartera de microcredito por vencer	1,831,464.25	
1412	Cartera de microcredito refinanciada por vencer	.00	
1413	Cartera de crédito productivo refinanciada por ver	.00	
1418	Cartera de credito de consumo reestructurada por	23,067.00	
1420	Cartera de microcredito reestructurada por vencer	5,527.33	
1426	Cartera de credito de consumo que no devenga ir	109,821.19	
1427	Cartera de credito inmobiliario que no devenga int	.00	
1428	Cartera de microcredito que no devenga intereses	130,053.64	
1442	Cartera de credito de consumo reestructurada que	14,697.29	
1450	Cartera de credito de consumo vencida	45,824.90	
1451	Cartera de credito inmobiliario vencida	.00	
1452	Cartera de microcredito vencida	50,722.56	
1466	Cartera de credito de consumo reestructurada ver	302.71	
1499	(Provisiones para creditos incobrables)	-522,754.78	
16	CUENTAS POR COBRAR		193,755.89
1602	Intereses por cobrar inversiones	22,219.79	
1603	Intereses por cobrar de cartera de creditos	206,939.08	
1614	Pagos por cuenta de socios	7,035.98	
1690	Cuentas por cobrar varias	9,123.13	
1699	(Provision para cuentas por cobrar)	-51,562.09	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		170,772.30
1801	Terrenos	22,761.00	
1802	Edificios	170,853.48	
1803	Construcciones y remodelaciones en curso	.00	
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	56,923.15	
1806	Equipos de computacion	58,522.01	
1807	Unidades de transporte	13,500.00	
1890	Otros	29,344.00	
1899	(Depreciacion acumulada)	-181,131.34	
19	OTROS ACTIVOS		12,678.16
1901	Inversiones en acciones y participaciones	14,070.71	
1904	Gastos y pagos anticipados	800.00	
1990	Otros	1,158.71	
1999	(Provision para otros activos irrecuperables)	-3,351.26	
	TOTAL ACTIVOS		11,768,366.09
2	PASIVOS		10,226,041.93
21	OBLIGACIONES CON EL PuBLICO		9,742,205.33
2101	Depositos a la vista	2,545,578.94	
2103	Depositos a plazo	7,196,626.39	
25	CUENTAS POR PAGAR		480,573.60
2501	Intereses por pagar	321,733.04	

2503	Obligaciones patronales	99,540.22	
2504	Retenciones	3,200.54	
2505	Contribuciones, impuestos y multas	37,590.58	
2506	Proveedores	.00	
2590	Cuentas por pagar varias	18,509.22	
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		.00
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país	.00	
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector	.00	
29	OTROS PASIVOS		3,263.00
2990	Otros	3,263.00	
	TOTAL PASIVOS		10,226,041.93
3	PATRIMONIO		1,453,922.89
31	CAPITAL SOCIAL		179,991.33
3103	Aportes de socios	179,991.33	
33	RESERVAS		1,240,859.26
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	1,217,841.46	
3303	Especiales y Facultativas	23,017.80	
34	OTROS APORTE 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, equipo y	3,034.80	
36	RESULTADOS		0
	TOTAL PATRIMONIO		1,453,922.89
	RESULTADO OPERATIVO		88,401.27
	TOTAL GENERAL		11,768,366.09


ING. LUCRECIA PELAEZ
GERENTE




ING. DIANA GALARZA
CONTADORA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GAÑANSOL
ESTADO DE RESULTADOS
PERIODO ENERO - DICIEMBRE 2020

Codigo	Descripcion		
4	GASTOS		1,470,381.77
41	INTERESES CAUSADOS		729,304.85
4101	Obligaciones con el publico	729,304.85	
42	COMISIONES CAUSADAS		844.24
4203	Cobranzas	844.24	
44	PROVISIONES		156,294.28
4401	Inversiones	7,800.00	
4402	Cartera de creditos	111,537.47	
4403	Cuentas por cobrar	36,300.98	
4405	Otros activos	655.83	
45	GASTOS DE OPERACION		443,330.90
4501	Gastos de personal	214,189.19	
4502	Honorarios	25,749.41	
4503	Servicios varios	77,073.87	
4504	Impuestos, contribuciones y multas	71,038.67	
4505	Depreciaciones	20,283.38	
4507	Otros gastos	34,996.38	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		88,670.20
4703	Intereses y comisiones devengados en ejer	88,670.20	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS		51,937.30
4810	Participacion a empleados	21,050.79	
4815	Impuesto a la renta	30,886.51	
	TOTAL GASTOS		1,470,381.77
5	INGRESOS		1,558,783.04
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		1,515,022.30
5101	Depositos	40,540.37	
5103	Intereses y descuentos de inversiones en til	71,616.29	
5104	Intereses y descuentos de cartera de credit	1,402,865.64	
54	INGRESOS POR SERVICIOS		22,893.66
5404	Manejo y cobranzas	6,076.95	
5490	Otros servicios	16,816.71	
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES		249.16
5590	Otros	249.16	
56	OTROS INGRESOS		20,617.92
5604	Recuperaciones de activos financieros	20,617.92	
5690	Otros	.00	
	TOTAL INGRESOS		1,558,783.04
	RESULTADO OPERATIVO		88,401.27


ING. LUCRECIA PELAEZ
GERENTE




ING. DIANA GALARZA
CONTADORA