

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MARTIN DE TISALEO LTDA.****ESTADO DE SITUACION FINANCIERA****AL 30 DE JUNIO DEL 2018**

(Expresados en Dólares Americanos)

1 ACTIVO**2.802.770,13**

11 FONDOS DISPONIBLES		256.279,35
1101 Caja	25.454,24	
110105 Efectivo	25.454,24	
1103 Bancos y otras instituciones financieras	230.825,11	
110305 Banco Central del Ecuador	3.247,99	
110310 Bancos e instituciones financieras locales	227.577,12	
13 INVERSIONES		15.000,00
1305 Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	15.000,00	
130520 De 181 días a 1 año sector privado	15.000,00	
14 CARTERA DE CREDITOS		2.330.955,67
1403 Cartera de crédito inmobiliario por vencer	96.736,78	
140305 De 1 a 30 días	2.572,40	
140310 De 31 a 90 días	4.477,85	
140315 De 91 a 180 días	7.439,06	
140320 De 181 a 360 días	15.335,88	
140325 De más de 360 días	66.911,59	
1404 Cartera de créditos para la microcrédito por vencer	2.229.825,33	
140405 De 1 a 30 días	115.950,67	
140410 De 31 a 90 días	197.092,33	
140415 De 91 a 180 días	283.310,88	
140420 De 181 a 360 días	507.396,55	
140425 De más de 360 días	1.126.074,90	
1408 Cartera de crédito de vivienda de interés público por vencer	17.267,66	
140805 De 1 a 30 días	981,15	
140810 De 31 a 90 días	1.729,20	
140815 De 91 a 180 días	2.995,70	
140820 De 181 a 360 días	4.822,97	
140825 De más de 360 días	6.738,64	
1452 Cartera de microcrédito vencida	6.014,86	
145205 De 1 a 30 días	0,00	
145210 De 31 a 90 días	1.184,45	
145215 De 91 a 180 días	1.746,84	
145220 De 181 a 360 días	1.949,00	
145225 De más de 360 días	1.134,57	
1499 (Provisiones para créditos incobrables)	-18.888,96	
149910 (Cartera de créditos de consumo prioritario)	0,00	
149920 (Cartera de microcréditos)	-18.888,96	
16 CUENTAS POR COBRAR		20.276,70
1603 Intereses por cobrar de cartera de créditos	20.276,70	
160310 Cartera de créditos de consumo prioritario		
160315 Cartera de crédito inmobiliario	372,34	
160320 Cartera de microcrédito	19.865,71	
160340 Cartera de crédito de vivienda de interés público	38,65	
18 PROPIEDADES Y EQUIPO		172.939,67
1801 Terrenos	82.000,00	
1803 Construcciones y remodelaciones en curso	70.308,33	
1805 Muebles, enseres y equipos de oficina	19.527,98	
1806 Equipos de computación	8.653,10	
1899 (Depreciación acumulada)	-7.549,74	
189915 (Muebles, enseres y equipos de oficina)	-3.681,92	
189920 (Equipos de computación)	-3.867,82	
19 OTROS ACTIVOS		7.318,74
1901 Inversiones en acciones y participaciones	6.500,00	
190125 En otros organismos de integración cooperativa	6.500,00	
1990 Otros	818,74	
199010 Otros impuestos	818,74	



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MARTIN DE TISALEO LTDA.****ESTADO DE SITUACION FINANCIERA****AL 30 DE JUNIO DEL 2018***(Expresados en Dólares Americanos)***2 PASIVOS****2.455.726,37****21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO**

1.862.802,36

2101 Depósitos a la vista

577.983,83

210105 Depósitos monetarios que generan intereses 571.348,39

210140 Otros depósitos 6.135,44

210150 Depósitos por confirmar 500,00

2103 Depósitos a plazo

1.180.817,64

210305 De 1 a 30 días 144.301,00

210310 De 31 a 90 días 227.614,50

210315 De 91 a 180 días 261.106,14

210320 De 181 a 360 días 513.326,00

210325 De más de 361 días 34.470,00

2105 Depósitos restringidos

104.000,89

25 CUENTAS POR PAGAR

42.556,13

2501 Intereses por pagar

6.304,21

250115 Depósitos a plazo 6.304,21

2503 Obligaciones patronales

18.899,13

250310 Beneficios Sociales 9.255,43

250315 Aportes al IESS 2.427,86

250390 Otras 7.215,84

2504 Retenciones

850,55

250405 Retenciones fiscales 850,55

2505 Contribuciones, impuestos y multas

5.002,24

250505 Impuesto a la renta 1.912,15

250590 Otras contribuciones e impuestos 3.090,09

2590 Cuentas por pagar varias

11.500,00

259090 Otras cuentas por pagar 11.500,00

26 OBLIGACIONES FINANCIERAS

550.367,88

2602 Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario

138.671,43

260205 De 1 a 30 días 5.738,42

260210 De 31 a 90 días 11.552,42

260215 De 91 a 180 días 17.793,70

260220 De 181 a 360 días 37.047,58

260225 De más de 360 días 66.539,31

2606 Obligaciones con entidades financieras del sector público

411.696,45

260605 De 1 a 30 días 25.002,07

260610 De 31 a 90 días 50.263,30

260615 De 91 a 180 días 82.382,20

260620 De 181 a 360 días 116.336,76

260625 De más de 360 días 137.712,12

3 PATRIMONIO**347.043,76****31 CAPITAL SOCIAL**

241.486,67

3103 Aportes de socios 241.486,67

33 RESERVAS

72.350,18

3301 Fondo Irrepartible de Reserva Legal

38.145,19

330105 Reserva legal Irrepartible 38.145,19

3302 Generales

34.204,99

34 OTROS APORTES PATRIMONIALES

1.127,75

3401 Otros aportes patrimoniales

1.127,75

36 RESULTADOS

32.079,16

3603 Utilidad o excedente del ejercicio

32.079,16

TOTAL PASIVO + PATRIMONIO**2.802.770,13****7 CUENTAS DE ORDEN****71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS**

2.726,00

7103 Activos castigados

2.159,00

710310 Cartera de créditos 2.159,00

7109 Intereses, comisiones e ingresos en suspenso

567,00

710920 Cartera de microcrédito 567,00

72 DEUDORAS POR EL CONTRARIO

2.726,00

7203 Activos castigados

2.159,00

7209 Intereses en suspenso 567,00


 Ing. MSc. Francisco Moreta
GERENTE GENERAL

 Ing. Gloria Guamán
PDTE. CONSEJO DE ADMINISTRACION

 Ing. Lorena Chasi
GERENTE DE CONTABILIDAD

 Ing. Edisson Amanta
PDTE. DE CONCEJO DE VIGILANCIA

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MARTIN DE TISALEO LTDA.****ESTADO DE RESULTADOS****DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2018****(Expresado en Dólares Americanos)****4 GASTOS****207.593,77****41 INTERESES CAUSADOS**

74.662,84

4101 Obligaciones con el público

63.247,56

410115 Depósitos de ahorro

5.764,18

410130 Depósitos a plazo

57.483,38

4103 Obligaciones financieras

11.415,28

410310 Obligaciones con instituciones financieras del país y del sector popular y solidario

3.141,15

410330 Obligaciones con entidades financieras del sector público

8.274,13

42 COMISIONES CAUSADAS

189,93

4201 Obligaciones financieras

170,10

4203 Cobranzas

19,83

44 PROVISIONES

1.159,62

4402 Cartera de créditos

1.159,62

440240 Microcrédito

1.159,62

45 GASTOS DE OPERACIÓN

131.581,38

4501 Gastos de personal

94.167,79

450105 Remuneraciones mensuales

55.536,00

450110 Beneficios sociales

7.697,64

450115 Gastos de representación, residencia y responsabilidad

13.650,00

450120 Aportes al IESS

6.747,59

450130 Pensiones y jubilaciones

2.400,00

450135 Fondo de reserva IESS

4.426,20

450190 Otros

3.710,36

4502 Honorarios

9.244,87

450210 Honorarios profesionales

9.244,87

4503 Servicios varios

14.912,99

450305 Movilización, fletes y embalajes

141,03

450310 Servicios de guardiana

134,40

450315 Publicidad y propaganda

4.277,02

450320 Servicios básicos

1.515,58

450325 Seguros

1.328,24

450330 Arrendamientos

2.008,68

450390 Otros servicios

5.508,04

4504 Impuestos, contribuciones y multas

6.316,55

450405 Impuestos Fiscales

2.431,35

450410 Impuestos Municipales

975,86

450415 Aportes a la SEPS

1.015,14

450421 Aportes al COSEDE por prima variable

1.894,20

4505 Depreciaciones

2.655,16

450525 Muebles, enseres y equipos de oficina

1.320,78

450530 Equipos de computación

1.334,38

4506 Amortizaciones

420,15

450625 Programas de computación

420,15

4507 Otros gastos

3.863,87

450705 Suministros diversos

2.710,85

450710 Donaciones

63,00

450715 Mantenimiento y reparaciones

27,16

450790 Otros

1.062,86

5 INGRESOS**239.672,93****51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS**

236.513,03

5101 Depósitos

2.164,11

510110 Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero popular y solidaria

2.164,11

5103 Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores

987,20

510315 Mantenedas hasta el vencimiento

987,20

5104 Intereses y descuentos de cartera de créditos

233.361,72

510415 Cartera de crédito inmobiliario

5.761,15

510420 Cartera de microcrédito

224.541,55

510427 Cartera de crédito de vivienda de interés público

1.159,70

510450 De mora

1.899,32

52 COMISIONES GANADAS

944,01

5290 Otras

944,01

529005 Por Pago de Bonos

675,08

529010 Recaudaciones varias

268,93

54 INGRESOS POR SERVICIOS

2.215,89

5404 Manejo y cobranzas

1.704,60

5490 Otros servicios

511,29

549005 Tarifados con costo máximo

511,29

59 PÉRDIDAS Y GANANCIAS**32.079,16**


 Ing. MSc. Francisco Moreta
 GERENTE GENERAL

Ing. Glorfa Guamán
 PDTE. CONSEJO DE ADMINISTRACION




 Ing. Lorena Chasi
 GERENTE DE CONTABILIDAD

Ing. Edison Amanta
 PDTE. DE CONCEJO DE VIGILANCIA