



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MARTIN DE TISALEO LTDA.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

I ACTIVO		1,370,042.13
11 FONDOS DISPONIBLES		92,243.41
1101 Caja	39,143.91	
1103 Bancos y otras instituciones financieras	53,099.50	
110305 Banco Central del Ecuador	2,157.38	
110310 Bancos e instituciones financieras locales	50,942.12	
13 INVERSIONES		60,661.71
1307 Mantenidas hasta su vencimiento de Entidades del Sector Privado		60,661.71
130110 De 31 a 90 días	50,000.00	
130115 De 91 a 180 días	6,286.71	
130120 De 181 a 360 días	4,375.00	
14 CARTERA DE CREDITOS		1,152,988.96
1402 Cartera de créditos de consumo por vencer		5,592.60
140205 De 1 a 30 días	286.58	
140210 De 31 a 90 días	786.86	
140215 De 91 a 180 días	1,215.65	
140220 De 181 a 360 días	1,722.60	
140225 De más de 360 días	1,580.91	
1403 Cartera de créditos de vivienda por vencer		20,000.00
140305 De 1 a 30 días	405.36	
140310 De 31 a 90 días	821.48	
140315 De 91 a 180 días	1,259.64	
140320 De 181 a 360 días	2,621.21	
140325 De más de 360 días	14,892.31	
1404 Cartera de créditos para la microempresa por vencer		1,113,008.20
140405 De 1 a 30 días	61,071.91	
140410 De 31 a 90 días	117,792.90	
140415 De 91 a 180 días	169,336.75	
140420 De 181 a 360 días	275,077.76	
140425 De más de 360 días	489,728.88	
1412 Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses		4,577.08
141205 De 1 a 30 días	62.12	
141210 De 31 a 90 días	127.06	
141215 De 91 a 180 días	197.82	
141220 De 181 a 360 días	423.17	
141225 De más de 360 días	3,766.91	
1414 Cartera de créditos para la microempresa que no devenga		11,397.87
141405 De 1 a 30 días	1,317.48	
141410 De 31 a 90 días	2,221.31	
141415 De 91 a 180 días	2,482.12	
141420 De 181 a 360 días	3,976.41	
141425 De más de 360 días	1,400.55	
1422 Cartera de créditos de consumo vencida		297.12
142205 De 1 a 30 días	61.21	
142210 De 31 a 90 días	119.71	
142220 De 181 a 270 días	116.20	
1424 Cartera de créditos para la microempresa vencida		5,852.14
142405 De 1 a 30 días	1,309.10	
142410 De 31 a 90 días	1,218.93	
141415 De 91 a 180 días	1,440.98	
141420 De 181 a 360 días	1,244.94	
141425 De más de 360 días	638.19	
1499 (Provisiones para créditos incobrables)	-7,736.05	
149930 (Provisión general para cartera de créditos)	-7,736.05	
18 PROPIEDADES Y EQUIPO		18,563.47
1805 Muebles, enseres y equipos de oficina	16,934.49	
1806 Equipos de computación	7,654.33	
1899 (Depreciación acumulada)	-6,025.35	
189915 (Muebles, enseres y equipos de oficina)	-3,943.34	
189920 (Equipos de computación)	-2,082.01	
19 OTROS ACTIVOS		45,584.58
1901 Inversiones en acciones y participaciones		12,000.00
190110 En otras instituciones financieras	12,000.00	
1905 Gastos diferidos		31,990.16
190525 Gastos de adecuación	17,646.87	
190520 Programas de computación	4,666.14	
190590 Otros	13,421.46	
190599 (Amortización acumulada gastos diferidos)	-3,144.31	
1990 Otros		1,594.42
199010 Otros impuestos	1,594.42	





COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MARTIN DE TISALEO LTDA.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

2 PASIVOS		1,200,763.21
21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		772,472.25
2101 Depósitos a la vista	278,988.08	
210135 Depósitos de ahorro	273,782.26	
210140 Otros depósitos	5,205.82	
210150 Depósitos por confirmar		
2103 Depósitos a plazo		440,025.71
210305 De 1 a 30 días	123,852.14	
210310 De 31 a 90 días	76,856.07	
210315 De 91 a 180 días	115,952.50	
210320 De 181 a 360 días	123,365.00	
2105 Depósitos restringidos	53,458.46	
25 CUENTAS POR PAGAR		1,630.68
2503 Obligaciones patronales		827.28
250315 Aportes al IESS	827.28	
2504 Retenciones		803.40
250405 Retenciones fiscales	803.40	
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS		426,660.28
2690 Otras obligaciones		426,660.28
269015 De 91 a 180 días	25,000.00	
269020 De 181 a 360 días	401,660.28	
3 PATRIMONIO		169,278.92
31 CAPITAL SOCIAL		136,002.05
3103 Aportes de socios	136,002.05	
33 RESERVAS		24,043.50
3301 Legales		8,017.71
3303 Especiales		16,025.79
330310 Para futuras capitalizaciones	2,644.56	
330390 Otras	13,381.23	
34 OTROS APORTES PATRIMONIALES		355.87
3490 Otros	355.87	
36 RESULTADOS		8,877.50
3603 Utilidad o excedente del ejercicio	8,877.50	
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		1,370,042.13

Ing. Francisco Moreta
GERENTE



Ing. Lorena Chasi
CONTADORA
Reg. 1010-14-1312501

Ing. Gloria Guamán
PDTE. CONSEJO DE ADMINISTRACION

Sr. 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 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

4 GASTOS		197,581.85
41 INTERESES CAUSADOS		73,851.46
4101 Obligaciones con el público		54,877.15
410115 Depósitos de ahorro	7,195.20	
410130 Depósitos a plazo	47,681.95	
4105 Otros intereses		18,974.31
410590 Otros	18,974.31	
42 COMISIONES CAUSADAS		257.13
4201 Obligaciones financieras		257.13
44 PROVISIONES		1,184.41
4402 Cartera de créditos		1,184.41
45 GASTOS DE OPERACIÓN		122,288.85
4501 Gastos de personal		73,899.62
450105 Remuneraciones mensuales	44,360.96	
450110 Beneficios sociales	5,917.31	
450115 Gastos de representación, residencia y responsabilidad	12,299.19	
450120 Aportes al IESS	5,716.10	
450135 Fondo de reserva	2,700.00	
450190 Otros	2,906.06	
4502 Honorarios		17,485.39
450210 Honorarios profesionales	17,485.39	
4503 Servicios varios		14,404.60
450305 Movilización, fletes y embalajes	974.02	
450315 Publicidad y propaganda	5,658.98	
450320 Servicios básicos	1,898.66	
450325 Seguros	2,680.12	
450390 Otros servicios	3,192.82	
4504 Impuestos, contribuciones y multas		2,440.53
450405 Impuestos Fiscales	1,094.77	
450410 Impuestos Municipales	88.23	
450490 Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones	1,257.53	
4505 Depreciaciones		3,412.72
450525 Muebles, enseres y equipos de oficina	2,506.86	
450530 Equipos de computación	905.86	
4506 Amortizaciones		4,382.36
450605 Gastos anticipados	1,986.26	
450625 Programas de computación	613.91	
450630 Gastos de adecuación	1,782.19	
4507 Otros gastos		6,263.63
450705 Suministros diversos	3,465.32	
450715 Mantenimiento y reparaciones	215.19	
450790 Otros	2,583.12	
45079010 Refrigerios		
5 INGRESOS		206,459.35
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		200,102.24
5101 Depósitos		1,095.18
510110 Depósitos en bancos y otras instituciones financieras	1,095.18	
5103 Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores		191.74
510315 Mantenidas hasta el vencimiento	191.74	
5104 Intereses y descuentos de cartera de créditos		198,815.32
510410 Cartera de créditos de consumo	2,899.89	
510420 Cartera de créditos para la microempresa	193,607.70	
510430 De mora	2,307.73	
52 COMISIONES GANADAS		3,625.69
5290 Otras		3,625.69
529001 Por Pago de Bonos	2,290.67	
529003 Promoción Publicidad SOAT	501.83	
529004 Recaudaciones varias	540.68	
529005 Por Transferencias Bancarias	292.51	
54 INGRESOS POR SERVICIOS		2,731.42
5404 Manejo y cobranzas		2,731.42
3603 Utilidad o excedente del ejercicio		8,877.50

Ing. Francisco Moreta
GERENTE

Ing. Gloria Guamán

PDTE. CONSEJO DE ADMINISTRACION



Ing. Lorena Chasi

CONTADORA
REG. 1010-14-1312501

Sr. Edisson Amanta

PDTE. DE CONCEJO DE VIGILANCIA