



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MARTIN DE TISALEO LTDA.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE 2013

1 ACTIVO		1,003,877.08
11 FONDOS DISPONIBLES		252,698.09
1101 Caja	57,056.97	
1103 Bancos y otras instituciones financieras	195,641.12	
110305 Banco Central del Ecuador	35,876.15	
110310 Bancos e instituciones financieras locales	159,764.97	
13 INVERSIONES		31,293.56
1301 Para negociar de entidades del sector privado	31,293.56	
130120 De 181 a 360 días	31,293.56	
14 CARTERA DE CREDITOS		652,334.84
1402 Cartera de créditos de consumo por vencer		14,601.95
140205 De 1 a 30 días	755.03	
140210 De 31 a 90 días	1,465.24	
140215 De 91 a 180 días	1,975.46	
140220 De 181 a 360 días	3,602.78	
140225 De más de 360 días	6,803.44	
1404 Cartera de créditos para la microempresa por vencer		634,610.74
140405 De 1 a 30 días	47,685.80	
140410 De 31 a 90 días	68,422.27	
140415 De 91 a 180 días	94,419.64	
140420 De 181 a 360 días	159,592.77	
140425 De más de 360 días	264,490.26	
1414 Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses		6,081.34
141405 De 1 a 30 días	703.67	
141410 De 31 a 90 días	1,140.62	
141415 De 91 a 180 días	1,315.98	
141420 De 181 a 360 días	1,737.73	
141425 De más de 360 días	1,183.34	
1424 Cartera de créditos para la microempresa vencida		3,592.45
142405 De 1 a 30 días	747.97	
142410 De 31 a 90 días	1,208.18	
141415 De 91 a 180 días	928.91	
141420 De 181 a 360 días	707.39	
1499 (Provisiones para créditos incobrables)		-6,551.64
149930 (Provisión general para cartera de créditos)	-6,551.64	
18 PROPIEDADES Y EQUIPO		18,770.48
1805 Muebles, enseres y equipos de oficina	15,927.60	
1806 Equipos de computación	5,473.47	
1899 (Depreciación acumulada)	-2,630.59	
189915 (Muebles, enseres y equipos de oficina)	-1,436.48	
189920 (Equipos de computación)	-1,194.11	
19 OTROS ACTIVOS		48,780.11
1901 Inversiones en acciones y participaciones		12,000.00
190110 En otras instituciones financieras	12,000.00	
1905 Gastos diferidos		35,794.65
190525 Gastos de adecuación	17,646.87	
190520 Programas de computación	3,849.76	
190590 Otros	15,467.55	
190599 (Amortización acumulada gastos diferidos)	-1,169.53	
1990 Otros		985.46
199010 Otros impuestos	985.46	






COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MARTIN DE TISALEO LTDA.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE 2013


148,550.70

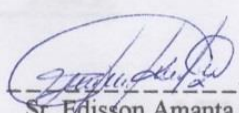
2 PASIVOS		865,175.45
21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		625,466.58
2101 Depósitos a la vista		308,131.19
210135 Depósitos de ahorro	307,664.56	
210140 Otros depósitos	466.63	
210150 Depósitos por confirmar		
2103 Depósitos a plazo		285,808.56
210305 De 1 a 30 días	95,550.00	
210310 De 31 a 90 días	36,807.56	
210315 De 91 a 180 días	72,911.00	
210320 De 181 a 360 días	79,540.00	
210325 De más de 361 días	1,000.00	
2104 Depósitos de garantía		31,526.83
25 CUENTAS POR PAGAR		4,617.79
2501 Intereses por pagar		3,332.54
250115 Depósitos a plazo	3,332.54	
2503 Obligaciones patronales		924.06
250315 Aportes al IESS	924.06	
2504 Retenciones		361.19
250405 Retenciones fiscales	361.19	
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS		235,091.08
2690 Otras obligaciones		235,091.08
269015 De 91 a 180 días	25,000.00	
269020 De 181 a 360 días	210,091.08	
3 PATRIMONIO		138,701.63
31 CAPITAL SOCIAL		113,465.99
3103 Aportes de socios	113,465.99	
33 RESERVAS		21,732.57
3301 Legales		6,856.44
3303 Especiales		14,876.13
330310 Para futuras capitalizaciones	1,494.90	
330390 Otras	13,381.23	
36 RESULTADOS		3,503.07
3603 Utilidad o excedente del ejercicio	3,503.07	
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		1,003,877.08


 Ing. Francisco Moreta
GERENTE




 Dra. Nancy Tiban
CONTADORA
 Mat.32191


 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 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

4 GASTOS		149,550.70
41 INTERESES CAUSADOS		50,399.03
4101 Obligaciones con el público	39,447.06	
410115 Depósitos de ahorro	5,654.74	
410130 Depósitos a plazo	33,792.32	
4105 Otros intereses	10,951.97	
410590 Otros	10,951.97	
42 COMISIONES CAUSADAS		236.55
4201 Obligaciones financieras	236.55	
44 PROVISIONES		2,828.81
4402 Cartera de créditos	2,828.81	
45 GASTOS DE OPERACIÓN		95,082.05
4501 Gastos de personal	74,975.11	
450105 Remuneraciones mensuales	53,183.08	
450110 Beneficios sociales	8,369.47	
450115 Gastos de representación, residencia y responsabilidad	1,139.06	
450120 Aportes al IESS	6,481.23	
450135 Fondo de reserva IESS	3,623.46	
450190 Otros	2,178.81	
4502 Honorarios	893.57	
450210 Honorarios profesionales	893.57	
4503 Servicios varios	10,605.56	
450305 Movilización, fletes y embalajes	1,921.88	
450315 Publicidad y propaganda	6,644.89	
450320 Servicios básicos	546.21	
450390 Otros servicios	1,492.58	
4504 Impuestos, contribuciones y multas	529.92	
450410 Impuestos Municipales	87.00	
450490 Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones	442.92	
4505 Depreciaciones	1,594.72	
450525 Muebles, enseres y equipos de oficina	999.89	
450530 Equipos de computación	594.83	
4506 Amortizaciones	1,169.53	
450625 Programas de computación	483.25	
450630 Gastos de adecuación	686.28	
4507 Otros gastos	5,313.64	
450705 Suministros diversos	2,181.38	
450715 Mantenimiento y reparaciones	755.44	
450790 Otros	2,376.82	
45079010 Refrigerios		
48 IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS		1,004.26
4815 Impuesto a la renta	1,004.26	
5 INGRESOS		153,053.77
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		145,193.80
5101 Depósitos	1,788.47	
510110 Depósitos en bancos y otras instituciones financieras	1,788.47	
5104 Intereses y descuentos de cartera de créditos	141,503.48	
510410 Cartera de créditos de consumo	5,239.98	
510420 Cartera de créditos para la microempresa	135,019.56	
510430 De mora	1,243.94	
5190 Otros intereses y descuentos	1,901.85	
519090 Otros	1,901.85	
51909010 Recuperacion de cartera		
52 COMISIONES GANADAS		3,928.92
5290 Otras	3,928.92	
529001 Por Pago de Bonos	3,273.77	
529002 Credito Desarrollo Humano	375.36	
529003 Promocion Publicidad SOAT	279.79	
54 INGRESOS POR SERVICIOS		3,931.05
5404 Manejo y cobranzas	3,931.05	
3603 Utilidad o excedente del ejercicio		3,503.07

Ing. Francisco Moreta
GERENTE

Ing. Gloria Guaman

PDTE. CONSEJO DE ADMINISTRACION



Dra. Nancy Tiban
CONTADORA

Sr. Edisson Amanta

PDTE. DE CONCEJO DE VIGILANCIA

