

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MARTÍN DE TISALEO LTDA.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERO**  
 Al domingo. 31 de diciembre de 2023

 Oficina: Consolidado  
 Ejercicio: 2023

**Valores expresado en Dolares de los Estados Unidos de America**

1 ACTIVO				13,021,632.61
11	FONDOS DISPONIBLES			1.051.100.07
1101	CAJA		128,853.65	
110105	Efectivo	127,803.65		
110110	Caja chica	1,050.00		
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS		921,477.01	
110305	Banco Central del Ecuador	276,284.18		
110310	Entidades del sector financiero público y privado	272,181.19		
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		769.41	
110401	Efectos de cobro inmediato	769.41		
13	INVERSIONES			614.017.31
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR		614.167.31	
130350	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	360,000.00		
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	254,167.31		
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)		-150.00	
139910	(Provisión general para inversiones)	-150.00		
14	CARTERA DE CRÉDITOS			10.593.839.19
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER		778.324.62	
140205	De 1 a 30 días	22,839.38		
140210	De 31 a 90 días	44,299.08		
140215	De 91 a 180 días	64,409.57		
140220	De 181 a 360 días	131,810.96		
140225	De más de 360 días	514,965.63		
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER		9.473.050.63	
140405	De 1 a 30 días	287,426.96		
140410	De 31 a 90 días	492,549.62		
140415	De 91 a 180 días	728,200.43		
140420	De 181 a 360 días	1,420,567.17		
140425	De más de 360 días	6,544,306.45		
1412	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA POR VENCER		141.789.50	
141205	De 1 a 30 días	5,872.58		
141210	De 31 a 90 días	8,040.78		
141215	De 91 a 180 días	11,933.82		
141220	De 181 a 360 días	22,166.88		
141225	De más de 360 días	93,775.44		
1420	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA POR VENCER		47.350.59	
142005	De 1 a 30 días	2,015.52		
142010	De 31 a 90 días	2,933.17		
142015	De 91 a 180 días	4,590.86		
142020	De 181 a 360 días	9,071.10		
142025	De más de 360 días	28,739.94		
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES		596.535.20	
142805	De 1 a 30 días	32,553.72		
142810	De 31 a 90 días	32,826.92		
142815	De 91 a 180 días	46,858.50		
142820	De 181 a 360 días	88,234.35		
142825	De más de 360 días	396,061.71		
1436	CARTERA MICROCRÉDITO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES		28.283.01	
143605	De 1 a 30 días	1,454.79		
143610	De 31 a 90 días	1,505.67		
143615	De 91 a 180 días	2,083.26		
143620	De 181 a 360 días	3,895.66		
143625	De más de 360 días	19,343.63		
1444	CARTERA MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES		9.012.62	
144405	De 1 a 30 días	622.86		
144410	De 31 a 90 días	644.12		
144415	De 91 a 180 días	1,007.68		
144420	De 181 a 360 días	1,549.84		
144425	De más de 360 días	5,188.12		
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA		130.227.84	
145210	De 31 a 90 días	26,087.47		
145215	De 91 a 180 días	25,503.37		
145220	De 181 a 360 días	37,782.04		
145225	De más de 360 días	40,854.96		
1460	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA VENCIDA		7.207.64	
146010	De 31 a 90 días	1,280.06		
146015	De 91 a 180 días	2,265.53		
146020	De 181 a 360 días	3,065.48		
146025	De más de 360 días	596.57		
1468	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA VENCIDA		198.94	
146810	De 31 a 90 días	192.94		
146825	De más de 360 días	6.00		
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)		-618,141.40	
149910	(Cartera de créditos de consumo)	-8,737.38		
149920	(Cartera de microcréditos)	-609,404.02		
16	CUENTAS POR COBRAR			91,792.15
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES		3,395.26	
160210	Disponibles para la venta	3,395.26		
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS		89,187.44	
160310	Cartera de créditos de consumo prioritario	4,645.20		
160320	Cartera de microcrédito	84,542.24		
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS		1.733.40	
161430	Gastos judiciales	1,733.40		
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)		-2,523.95	
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-1,789.86		
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-734.09		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			524.246.36
1801	TERRENOS		129,558.18	
180105	Cantón Tisaleo	82,000.00		
180110	Cantón Mocha	47,558.18		
1802	EDIFICIOS		389,395.71	
1803	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		8,960.00	
180305	Construcción en Proceso	8,960.00		
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		93,431.88	
180505	Muebles y enseres	81,125.41		
180510	Equipos de oficina	12,306.47		
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		73,121.97	
180605	Equipos de computo	41,011.32		
180610	Equipos Especializados	32,110.65		
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE		36,071.00	
180705	Camioneta Chevrolet Doble Cabina 4x2 2022	29,799.00		
180710	Motocicleta	6,272.00		



1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-206,292.38	
189905	(Edificios)		-79,284.23	
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		-41,712.66	
189920	(Equipos de computación)		-68,384.22	
189925	(Unidades de transporte)		-16,911.27	
19	OTROS ACTIVOS			146,637.53
1901	INVERSIONES EN ACCIONES, PARTICIPACIONES Y APORTACIONES			94,744.29
190110	En entidades del sector financiero popular y solidario	75,244.29		
190125	En organismos de integración cooperativa	19,500.00		
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		31,404.77	
190410	Anticipos a terceros	20,937.17		
190490	Otros gastos y pagos anticipados	14,837.64		
190499	(Amortización de gastos anticipados)	-4,370.04		
1905	GASTOS DIFERIDOS		20,055.46	
190520	Programas de computación	5,100.28		
190525	Gastos de adecuación	18,911.40		
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-3,956.22		
1990	OTROS		441.85	
199010	Otros impuestos	441.85		
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)		-8.84	
199990	(Provisión para otros activos)	-8.84		
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>			<b>11,624,251.84</b>
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		2,397,550.29	9,240,919.75
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			
210135	Depósitos de ahorro	2,396,143.92		
210150	Depósitos por confirmar	769.41		
210155	Depósitos de cuenta básica	636.96		
2103	DEPÓSITOS A PLAZO		6,723,271.36	
210305	De 1 a 30 días	883,378.82		
210310	De 31 a 90 días	1,486,931.93		
210315	De 91 a 180 días	886,540.45		
210320	De 181 a 360 días	1,520,418.67		
210325	De más de 361 días	1,946,001.49		
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS		120,098.10	
210505	Por bases en créditos	120,098.10		
25	CUENTAS POR PAGAR			131,513.48
2501	INTERESES POR PAGAR		61,026.72	
250115	Depósitos a plazo fijo	51,505.32		
250135	Obligaciones financieras	9,521.40		
2503	OBLIGACIONES PATRONALES		42,410.02	
250310	Beneficios Sociales	8,665.15		
250315	Aportes al IESS	7,318.38		
250325	Participación a empleados	8,677.06		
250390	Otras	17,749.43		
2504	RETENCIONES		2,455.40	
250405	Retenciones fiscales	1,917.80		
250490	Otras retenciones	537.60		
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS		17,036.59	
250505	Impuesto a la renta	17,036.59		
2506	PROVEEDORES		8,390.58	
250690	Proveedores Varios	8,390.58		
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		194.17	
259090	Otras cuentas por pagar	194.17		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			2,251,803.61
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y SECTOR		325,658.90	
260205	De 1 a 30 días con entidades financieras privadas	20,381.18		
260210	De 31 a 90 días con entidades financieras privadas	41,164.35		
260215	De 91 a 180 días con entidades financieras privadas	63,033.47		
260220	De 181 a 360 días con entidades financieras privadas	130,595.93		
260225	De más de 360 días con entidades financieras privadas	70,483.97		
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS PÚBLICAS		1,926,144.71	
260605	De 1 a 30 días	81,301.75		
260610	De 31 a 90 días	164,076.45		
260615	De 91 a 180 días	249,034.34		
260620	De 181 a 360 días	450,086.42		
260625	De más de 360 días	981,645.75		
29	OTROS PASIVOS			15.00
2990	OTROS		15.00	
299005	Sobrantes de caja	15.00		
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>			<b>1,397,380.77</b>
31	CAPITAL SOCIAL			713,451.84
3103	APORTES DE SOCIOS		713,451.84	
310305	Certificados de Aportación	713,451.84		
33	RESERVAS			651,795.52
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL		651,795.52	
330105	Reserva legal Irrepartible de utilidades o excedentes	186,629.41		
330110	Aportes de los socios por norma de fortalecimiento de cooperativas	465,166.11		
36	RESULTADOS			32,133.41
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO		32,133.41	
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>			<b>13,021,632.61</b>
<b>7</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>			<b>15,927,190.39</b>
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		297,355.61	1,470,756.86
7102	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA		297,355.61	
710240	Cartera de microcrédito	297,355.61		
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		84,144.37	
710310	Cartera de créditos	84,144.37		
7105	OPERACIONES SUJETAS A CUPO DE CRÉDITOS		97,497.12	
710510	Cartera de créditos	97,497.12		
7107	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		427,549.04	
710720	Microcrédito	427,549.04		
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO		17,111.54	
710920	Cartera de microcrédito	17,111.54		
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		547,099.18	
719005	Cobertura de seguros	547,099.18		
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO			1,470,756.86
7202	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA		297,355.61	
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		84,144.37	
7205	OPERACIONES SUJETAS A CUPO DE CRÉDITOS		97,497.12	
720510	Cartera de crédito	97,497.12		
7207	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		427,549.04	
720720	Microcrédito	427,549.04		
7209	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO		17,111.54	
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		547,099.18	
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO			14,456,433.53
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		14,456,433.53	
730105	Documentos en garantía	14,456,433.53		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			14,456,433.53
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		14,456,433.53	
740110	Documentos en garantía	14,456,433.53		



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MARTÍN DE TISALEO LTDA.**
**ESTADO DE RESULTADOS**

Al domingo, 31 de diciembre de 2023


Oficina: Consolidado

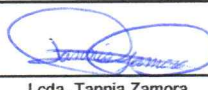
Ejercicio: 2023


Valores expresado en Dolares de los Estados Unidos de America

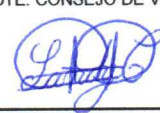
			<b>1,853,262.41</b>
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		
41	INTERESES CAUSADOS		715.527.47
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	586.516.72	
410115	Depósitos de ahorro	35.229.12	
410130	Depósitos a plazo	551.287.60	
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	129.010.75	
410310	Obligaciones con entidades financieras del país	41.355.95	
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público	87.654.80	
42	COMISIONES CAUSADAS		842.43
4201	OBLIGACIONES FINANCIERAS		842.43
44	PROVISIONES		256.699.14
4401	INVERSIONES		47.80
4402	CARTERA DE CRÉDITOS		256.009.03
440220	Crédito de consumo	6.703.50	
440240	Microcrédito	249.305.53	
4403	CUENTAS POR COBRAR		633.66
4405	OTROS ACTIVOS		8.65
440505	Provisión para otros activos	8.65	
45	GASTOS DE OPERACIÓN		854.479.72
4501	GASTOS DE PERSONAL		501.634.63
450105	Remuneraciones mensuales	338.285.27	
450110	Beneficios sociales	41.078.75	
450120	Aportes al IESS	41.331.75	
450130	Pensiones y jubilaciones	14.496.45	
450135	Fondo de reserva IESS	22.610.64	
450190	Otros	43.831.77	
4502	HONORARIOS		71.435.52
450205	Consejos	49.799.35	
450210	Honorarios profesionales	20.141.87	
450290	Otros	1.494.30	
4503	SERVICIOS VARIOS		100.857.15
450305	Movilización, fletes y embalajes	3.744.14	
450310	Servicios de guardiana	16.669.74	
450315	Publicidad y propaganda	44.934.25	
450320	Servicios básicos	12.849.73	
450325	Seguros	4.884.26	
450330	Arrendamientos	1.008.00	
450390	Otros servicios	16.767.03	
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		60.215.79
450410	Impuestos Municipales	1.373.29	
450415	Aportes a la SEPS	9.730.53	
450421	Aportes al COSEDE por prima variable	44.148.13	
450430	Multas y otras sanciones	316.25	
450490	Otros impuestos y contribuciones	4,647.59	
4505	DEPRECIACIONES		74.659.24
450515	Edificios	19.335.60	
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	22.613.88	
450530	Equipos de computación	26.228.14	
450535	Unidades de transporte	6.481.62	
4506	AMORTIZACIONES		1.638.67
450630	Gastos de adecuación	1.638.67	
4507	OTROS GASTOS		44.038.72
450705	Suministros diversos	16.484.62	
450710	Donaciones	10.505.00	
450715	Mantenimiento y reparaciones	5.427.85	
450790	Otros	11.621.25	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		25.713.65
4810	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		8.677.06
4815	IMPUESTO A LA RENTA		17.036.59

			<b>1.885.395.82</b>
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		1.854.338.67
5101	DEPÓSITOS	13.394.08	
510110	Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del sector	13.394.08	
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		24.954.61
510310	Disponibles para la venta	23.013.80	
510315	Mantenido hasta el vencimiento	1.940.81	
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		1.815.989.98
510410	Cartera de créditos de consumo	57.193.34	
510420	Cartera de microcrédito	1.681.465.91	
510430	Cartera de créditos refinanciada	38.157.42	
510435	Cartera de créditos reestructurada	13.947.38	
510450	De mora	25.225.93	
52	COMISIONES GANADAS		1.906.97
5290	OTRAS		1.906.97
529010	Comisiones Pago Acil	324.20	
529015	Comisiones Zona Pago	1.582.77	
54	INGRESOS POR SERVICIOS		17.855.72
5490	OTROS SERVICIOS		17.855.72
549005	Tarifados con costo máximo	17.855.72	
56	OTROS INGRESOS		11.294.46
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS		11.260.26
560405	De activos castiados	11.260.26	
5690	OTROS		34.20
569010	Provisión para otros activos	0.40	
569015	Provisión para Cuentas por Cobrar	33.80	


 Ing. Dantiel Arcos  
 PDTE. CONSEJO DE ADMINISTRACION


 Lcda. Tannia Zamora  
 PDTE. CONSEJO DE VIGILANCIA


 Ing. MS. Francisco Moreta  
 GERENTE GENERAL


 Lcda. Sandy Cordovilla  
 CONTADORA


## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MARTÍN DE TISALEO LTDA.

### ESTADO DE RESULTADOS MENSUAL

Al domingo, 31 de diciembre de 2023

**Oficina:** Consolidado

**Ejercicio:** 2023

**Valores expresado en Dolares de los Estados Unidos de America**

4	GASTOS			177,837.82
41	INTERESES CAUSADOS			76,933.39
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		59,128.80	
410115	Depósitos de ahorro	6,115.95		
410130	Depósitos a plazo	53,012.85		
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS		17,804.59	
410310	Obligaciones con entidades financieras del país	2,708.27		
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público	15,096.32		
42	COMISIONES CAUSADAS			48.31
4201	OBLIGACIONES FINANCIERAS		48.31	
44	PROVISIONES			8,714.66
4402	CARTERA DE CRÉDITOS		8,596.41	
440220	Crédito de consumo	2,435.57		
440240	Microcrédito	6,160.84		
4403	CUENTAS POR COBRAR		114.87	
4405	OTROS ACTIVOS		3.38	
440505	Provisión para otros activos	3.38		
45	GASTOS DE OPERACIÓN			85,443.38
4501	GASTOS DE PERSONAL		48,886.81	
450105	Remuneraciones mensuales	32,857.61		
450110	Beneficios sociales	3,794.05		
450120	Aportes al IESS	4,117.60		
450130	Pensiones y jubilaciones	1,739.29		
450135	Fondo de reserva IESS	2,064.28		
450190	Otros	4,313.98		
4502	HONORARIOS		6,231.31	
450205	Consejos	4,522.05		
450210	Honorarios profesionales	1,616.76		
450290	Otros	92.50		
4503	SERVICIOS VARIOS		16,167.98	
450305	Movilización, fletes y embalajes	324.67		
450310	Servicios de guardiana	2,422.96		
450315	Publicidad y propaganda	9,361.85		
450320	Servicios básicos	1,702.63		
450325	Seguros	528.99		
450330	Arrendamientos	336.00		
450390	Otros servicios	1,490.88		
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		4,053.91	
450421	Aportes al COSEDE por prima variable	4,053.91		
4505	DEPRECIACIONES		5,191.22	
450515	Edificios	1,611.30		
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	789.35		
450530	Equipos de computación	2,189.38		
450535	Unidades de transporte	601.19		
4506	AMORTIZACIONES		567.13	
450630	Gastos de adecuación	567.13		
4507	OTROS GASTOS		4,345.02	
450705	Suministros diversos	612.12		
450710	Donaciones	1,831.90		
450715	Mantenimiento y reparaciones	106.00		
450790	Otros	1,795.00		
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS			6,698.08
4810	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		1,222.34	
4815	IMPUESTO A LA RENTA		5,475.74	
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>			<b>178,372.68</b>
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			173,916.22
5101	DEPÓSITOS		1,939.60	
510110	Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del sector financiero	1,939.60		
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		2,603.42	
510310	Disponibles para la venta	2,603.42		
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		169,373.20	
510410	Cartera de créditos de consumo	8,302.28		
510420	Cartera de microcrédito	149,135.39		
510430	Cartera de créditos refinanciada	7,315.27		
510435	Cartera de créditos reestructurada	1,579.60		
510450	De mora	3,040.66		
52	COMISIONES GANADAS			1,609.14
5290	OTRAS		1,609.14	
529010	Comisiones Pago Agil	38.19		
529015	Comisiones Zona Pago	1,570.95		
54	INGRESOS POR SERVICIOS			1,767.72
5490	OTROS SERVICIOS		1,767.72	
549005	Tarifados con costo máximo	1,767.72		
56	OTROS INGRESOS			1,079.60
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS		1,079.60	
560405	De activos castigados	1,079.60		
	<b>UTILIDAD DEL EJERCIO</b>			<b>534.86</b>

  
 Ina. Daniel Arcos  
 PDTE. CONSEJO DE ADMINISTRACION

  
 Ina. MSc. Francisco Moreta  
 GERENTE GENERAL



  
 Lcda. Tannia Zamora  
 PDTE. CONSEJO DE VIGILANCIA

  
 Lcda. Sandy Cordovilla  
 CONTADORA