

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MARTÍN DE TISALEO LTDA.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERO

Al martes, 31 de diciembre de 2024

 Oficina: Consolidado
 Ejercicio: 2024

Valores expresado en Dolares de los Estados Unidos de America

1	ACTIVO			16,682,424.07
11	FONDOS DISPONIBLES			1,620,619.43
1101	CAJA		218,275.22	
110105	Efectivo	216,875.22		
110110	Caja chica	1,400.00		
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS		1,402,344.21	
110305	Banco Central del Ecuador	294,921.75		
110310	Entidades del sector financiero público y privado	596,850.33		
110320	Entidades del sector financiero popular y solidario	510,572.13		
13	INVERSIONES			617,428.69
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR		617,578.69	
130350	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	100,000.00		
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	517,578.69		
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)		-150.00	
139910	(Provisión general para inversiones)	-150.00		
14	CARTERA DE CRÉDITOS			13,363,670.14
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER		1,089,470.69	
140205	De 1 a 30 días	33,421.85		
140210	De 31 a 90 días	65,087.25		
140215	De 91 a 180 días	93,451.36		
140220	De 181 a 360 días	189,840.02		
140225	De más de 360 días	707,670.21		
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER		11,068,666.07	
140405	De 1 a 30 días	327,352.05		
140410	De 31 a 90 días	598,562.36		
140415	De 91 a 180 días	902,962.43		
140420	De 181 a 360 días	1,771,093.01		
140425	De más de 360 días	7,468,696.22		
1410	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA POR VENCER		11,333.29	
141005	De 1 a 30 días	169.52		
141010	De 31 a 90 días	345.93		
141015	De 91 a 180 días	536.54		
141020	De 181 a 360 días	1,139.85		
141025	De más de 360 días	9,141.45		
1412	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA POR VENCER		813,077.94	
141205	De 1 a 30 días	16,153.02		
141210	De 31 a 90 días	26,442.44		
141215	De 91 a 180 días	40,351.37		
141220	De 181 a 360 días	83,095.71		
141225	De más de 360 días	647,035.40		
1420	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA POR VENCER		177,533.97	
142005	De 1 a 30 días	2,403.26		
142010	De 31 a 90 días	4,593.80		
142015	De 91 a 180 días	7,682.80		
142020	De 181 a 360 días	15,867.73		
142025	De más de 360 días	146,986.38		
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES		12,914.37	
142605	De 1 a 30 días	827.77		
142610	De 31 a 90 días	850.15		
142615	De 91 a 180 días	1,318.52		
142620	De 181 a 360 días	2,800.68		
142625	De más de 360 días	7,117.25		
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES		886,061.22	
142805	De 1 a 30 días	45,228.62		
142810	De 31 a 90 días	44,922.56		
142815	De 91 a 180 días	64,587.85		
142820	De 181 a 360 días	123,095.67		
142825	De más de 360 días	608,226.52		
1436	CARTERA MICROCRÉDITO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES		49,302.17	
143605	De 1 a 30 días	2,408.15		
143610	De 31 a 90 días	2,493.34		
143615	De 91 a 180 días	2,875.65		
143620	De 181 a 360 días	5,484.86		
143625	De más de 360 días	36,040.17		
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA		328.53	
145010	De 31 a 90 días	328.53		
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA		157,846.33	
145210	De 31 a 90 días	36,312.01		
145215	De 91 a 180 días	32,729.61		
145220	De 181 a 360 días	42,839.12		
145225	De más de 360 días	45,965.59		
1460	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA VENCIDA		11,654.07	
146010	De 31 a 90 días	1,968.26		
146015	De 91 a 180 días	2,506.78		
146020	De 181 a 360 días	3,093.60		
146025	De más de 360 días	4,085.43		
1468	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA VENCIDA		6.00	
146825	De más de 360 días	6.00		
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)		-914,524.51	
149910	(Cartera de créditos de consumo)	-13,450.14		
149920	(Cartera de microcréditos)	-901,074.37		
16	CUENTAS POR COBRAR			170,483.90
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES		4,048.80	
160210	Disponibles para la venta	4,048.80		
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS		164,012.82	
160310	Cartera de créditos de consumo prioritario	5,987.18		
160320	Cartera de microcrédito	158,025.64		
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS		10,813.84	
161430	Gastos judiciales	10,813.84		
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)		-8,391.56	
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-1,640.13		
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-6,751.43		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			725,299.67
1801	TERRENOS		139,616.08	
180105	Terrenos	139,616.08		
1802	EDIFICIOS		558,927.73	
180205	Edificios	558,927.73		
1803	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		8,960.00	
180305	Contrucciones y Remodelaciones en Curso	8,960.00		
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		146,482.25	
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina	146,482.25		



1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		104,147.21	104,147.21	
180605	Equipos de computación				
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE		36,071.00	36,071.00	
180705	Unidades de transporte				
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)				
189905	(Edificios)		-142,041.85	-268,904.60	
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		-40,419.69		
189920	(Equipos de computación)		-62,316.63		
189925	(Unidades de transporte)		-24,126.43		
19	OTROS ACTIVOS				184,922.24
1901	INVERSIONES EN ACCIONES, PARTICIPACIONES Y APORTACIONES			125,221.09	
190110	En entidades del sector financiero popular y solidario		105,247.29		
190125	En organismos de integración cooperativa		19,973.80		
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS			20,492.98	
190410	Anticipos a terceros		8,064.00		
190490	Otros gastos y pagos anticipados		22,260.28		
190499	(Amortización de gastos anticipados)		-9,831.30		
1905	GASTOS DIFERIDOS			37,783.23	
190510	Gastos de instalación		11,753.93		
190520	Programas de computación		5,970.00		
190525	Gastos de adecuación		40,072.33		
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)		-20,013.03		
1990	OTROS			1,439.33	
199010	Otros impuestos		539.32		
199015	Depósitos en garantía y para importaciones		900.01		
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)			-14.39	
199990	(Provisión para otros activos)		-14.39		
2	PASIVOS				14,812,716.93
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			11,799,349.09	
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		2,861,234.95		
210135	Depósitos de ahorro	2,860,675.32			
210155	Depósitos de cuenta básica	559.63			
2103	DEPÓSITOS A PLAZO		8,821,867.15		
210305	De 1 a 30 días	1,028,184.57			
210310	De 31 a 90 días	1,961,814.40			
210315	De 91 a 180 días	1,412,789.14			
210320	De 181 a 360 días	2,843,977.31			
210325	De más de 361 días	1,575,101.73			
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS		116,246.99		
210505	Por bases en créditos	116,246.99			
25	CUENTAS POR PAGAR			121,475.68	
2501	INTERESES POR PAGAR		75,823.26		
250115	Depósitos a plazo fijo	66,583.12			
250135	Obligaciones financieras	9,240.14			
2503	OBLIGACIONES PATRONALES		42,599.95		
250310	Beneficios Sociales	11,511.62			
250325	Participación a empleados	4,711.97			
250390	Otras	26,376.36			
2504	RETENCIONES		2,921.62		
250405	Retenciones fiscales	2,701.87			
250490	Otras retenciones	219.75			
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		130.85		
259090	Otras cuentas por pagar	130.85			
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			2,889,375.45	
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y SECTOR		192,711.76		
260205	De 1 a 30 días con entidades financieras privadas	30,571.45			
260210	De 31 a 90 días con entidades financieras privadas	64,770.87			
260215	De 91 a 180 días con entidades financieras privadas	25,450.50			
260220	De 181 a 360 días con entidades financieras privadas	53,219.45			
260225	De más de 360 días con entidades financieras privadas	18,699.49			
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS PÚBLICAS		2,696,663.69		
260605	De 1 a 30 días	109,707.66			
260610	De 31 a 90 días	219,828.27			
260615	De 91 a 180 días	325,297.09			
260620	De 181 a 360 días	608,318.97			
260625	De más de 360 días	1,433,511.70			
29	OTROS PASIVOS			2,516.71	
2990	OTROS		2,516.71		
299090	Varios	2,516.71			
3	PATRIMONIO				1,869,707.14
31	CAPITAL SOCIAL			840,903.43	
3103	APORTES DE SOCIOS		840,903.43		
310305	Certificados de Aportación	840,903.43			
33	RESERVAS			865,856.40	
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL		865,856.40		
330105	Reserva legal Irrepartible de utilidades o excedentes	218,441.48			
330110	Aportes de los socios por norma de fortalecimiento de cooperativas de	647,414.92			
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES			136,246.16	
3501	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS		136,246.16		
350105	Superávit por Valuaciones de Propiedades	136,246.16			
36	RESULTADOS			26,701.15	
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO		26,701.15		
360305	Utilidad o Excedente del Ejercicio	26,701.15			
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO				16,682,424.07
7	CUENTAS DE ORDEN				20,625,158.87
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			1,919,802.46	
7102	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA		297,355.61		
710240	Cartera de microcrédito	297,355.61			
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		179,544.44		
710310	Cartera de créditos	179,544.44			
7105	OPERACIONES SUJETAS A CUPO DE CRÉDITOS		136,487.30		
710510	Cartera de créditos	136,487.30			
7107	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		695,722.28		
710720	Microcrédito	695,722.28			
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO		63,593.65		
710920	Cartera de microcrédito	63,593.65			
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		547,099.18		
719005	Cobertura de seguros	547,099.18			
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			18,705,356.41	
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		18,705,356.41		
740110	Documentos en garantía	18,705,356.41			



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

Al martes, 31 de diciembre de 2024

Oficina: Consolidado

Ejercicio: 2024

Valores expresado en Dolares de los Estados Unidos de America

4	GASTOS			2,422,152.69
41	INTERESES CAUSADOS			955,124.37
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		746,429.31	
410115	Depósitos de ahorro	39,789.29		
410130	Depósitos a plazo	706,640.02		
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS		208,695.06	
410310	Obligaciones con entidades financieras del país	36,290.86		
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público	172,404.20		
42	COMISIONES CAUSADAS			1,625.37
4201	OBLIGACIONES FINANCIERAS		1,625.37	
44	PROVISIONES			408,771.61
4402	CARTERA DE CRÉDITOS		402,892.02	
440220	Crédito de consumo	4,712.76		
440240	Microcrédito	398,179.26		
4403	CUENTAS POR COBRAR		5,867.61	
4405	OTROS ACTIVOS		11.98	
440505	Provisión para otros activos	11.98		
45	GASTOS DE OPERACIÓN			1,051,919.37
4501	GASTOS DE PERSONAL		606,740.76	
450105	Remuneraciones mensuales	422,432.98		
450110	Beneficios sociales	57,924.44		
450120	Aportes al IESS	52,163.73		
450130	Pensiones y jubilaciones	10,434.40		
450135	Fondo de reserva IESS	27,069.52		
450190	Otros	36,715.69		
4502	HONORARIOS		80,827.91	
450205	Consejos	21,316.79		
450210	Honorarios profesionales	28,935.82		
450290	Otros	30,575.30		
4503	SERVICIOS VARIOS		162,379.03	
450305	Movilización, fletes y embalajes	6,467.30		
450310	Servicios de guardiana	43,150.64		
450315	Publicidad y propaganda	37,652.63		
450320	Servicios básicos	18,265.13		
450325	Seguros	7,248.54		
450330	Arrendamientos	9,540.54		
450390	Otros servicios	40,054.25		
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		82,173.12	
450405	Impuestos Fiscales	1,000.00		
450410	Impuestos Municipales	7,067.82		
450415	Aportes a la SEPS	11,990.37		
450421	Aportes al COSEDE por prima variable	56,196.10		
450430	Multas y otras sanciones	303.98		
450490	Otros impuestos y contribuciones	5,614.85		
4505	DEPRECIACIONES		49,025.27	
450515	Edificios	19,413.86		
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	12,280.11		
450530	Equipos de computación	10,116.14		
450535	Unidades de transporte	7,215.16		
4506	AMORTIZACIONES		15,347.49	
450615	Gastos de instalación	2,714.92		
450630	Gastos de adecuación	12,632.57		
4507	OTROS GASTOS		55,425.79	
450705	Suministros diversos	27,632.74		
450710	Donaciones	14,466.35		
450715	Mantenimiento y reparaciones	8,573.26		
450790	Otros	4,753.44		
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS			4,711.97
4810	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		4,711.97	
5	INGRESOS			2,448,853.84
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			2,390,637.89
5101	DEPÓSITOS		16,032.91	
510110	Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del sector financiero popular y	16,032.91		
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		33,523.97	
510310	Disponibles para la venta	33,523.97		
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS		2,341,081.01	
510410	Cartera de créditos de consumo	160,369.67		
510420	Cartera de microcrédito	2,109,999.99		
510430	Cartera de créditos refinanciada	32,616.22		
510435	Cartera de créditos reestructurada	8,560.68		
510450	De mora	29,534.45		
52	COMISIONES GANADAS			2,184.03
5290	OTRAS		2,184.03	
529005	Comisiones	2,184.03		
54	INGRESOS POR SERVICIOS			15,146.79
5490	OTROS SERVICIOS		15,146.79	
549005	Tarifados con costo máximo	15,146.79		
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			267.35
5503	EXCEDENTES O UTILIDADES RECIBIDOS POR CERTIFICADOS DE APORTACIÓN		267.35	
550305	Excedentes o utilidades recibidos por certificados de aportación	267.35		
56	OTROS INGRESOS			40,617.78
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS		9,635.15	
560405	De activos castigados	9,628.72		
560410	Reversión de provisiones	6.43		
5690	OTROS		30,982.63	
569090	Otros ingresos	30,982.63		
	UTILIDAD DEL EJERCICIO			26,701.15

 Ing. Daniel Arcos
 PDTE. CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

 Ing. MSC. Francisco Moreta
 GERENTE GENERAL

 Lda. Tannia Zamora
 PDTE. CONSEJO DE VIGILANCIA

 Lda. Sandy Cordovilla
 CONTADORA