



**ATRILCO CIA. LTDA.**  
Audidores Independientes

AV. de Los Shyris No. 3210 (E8-13) y Pasaje  
Marsella Edif. Marsella P. 4 • Telf.: (593-2) 2921-093  
2499-629 • Fax: (593-2) 2449-343 / 2493-812  
E-mail: esrodriguez@andinanet.net

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
"SANTA ANITA" LTDA**

**INFORME DE LOS AUDITORES EXTERNOS INDEPENDIENTES  
SOBRE LA AUDITORIA A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017**



## **Informe de los Auditores Externos Independientes**

### **A LA ASAMBLEA GENERAL DE REPRESENTANTES DE SOCIOS Y CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “SANTA ANITA” LTDA.**

#### *Opinión*

1. Hemos auditado los estados financieros que se adjuntan de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “SANTA ANITA” LTDA.**, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2017 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas. Los estados financieros al 31 de diciembre del 2016 fueron auditados por otros auditores cuyo informe de fecha 7 de febrero del 2017 contiene una opinión sin salvedades.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “SANTA ANITA” LTDA.**, al 31 de diciembre del 2017, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF PYMES y las normas establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

#### *Fundamentos de la opinión*

2. Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs). Nuestra responsabilidad bajo esas normas se describen más detalladamente en la sección “Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros” de nuestro informe. Somos independientes de la Cooperativa de conformidad con el Código de Ética, emitido por el Instituto de Investigaciones Contables del Ecuador (IICE) y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con dichos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

#### **Bases de contabilidad**

Sin calificar nuestra opinión, informamos que tal como se indica en la nota 2, los estados financieros mencionados en el primer párrafo han sido preparados sobre la base de las normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, las que difieren de algunas Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Estos estados financieros fueron preparados con el objetivo de dar cumplimiento con las disposiciones emitidas por el organismo de control, consecuentemente no pueden ser apropiados para otros propósitos.

**A LA ASAMBLEA GENERAL DE REPRESENTANTES DE SOCIOS Y CONSEJO  
DE ADMINISTRACIÓN DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
"SANTA ANITA" LTDA.**

**Asunto que se enfatiza**

Al 31 de diciembre del 2017, la Cooperativa presenta una pérdida operativa por USD. 146.363,43 la cual tiene su origen básicamente en el registro de las provisiones derivadas de la Calificación de Activos de Riesgo como se explica en la Nota 25. Nuestra opinión no es con salvedad en relación con este asunto, por ser netamente informativo.

***Responsabilidad de la Administración sobre los estados financieros***

3. La Administración de la Cooperativa es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF-PYMES, y del control interno que considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros adjuntos, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Entidad para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con empresa en marcha y utilizando el principio contable de empresa en marcha a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la Cooperativa de cesar sus operaciones, o bien no exista alguna otra alternativa realista.

La Administración de la Cooperativa es responsable de la supervisión del proceso de información financiera de la entidad.

***Responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros***

4. Los objetivos de nuestra auditoría son obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría detecte siempre un error material cuando existe. Los errores materiales pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o en su conjunto, podrían razonablemente influir en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. Además como parte de nuestra auditoría:

**A LA ASAMBLEA GENERAL DE REPRESENTANTES DE SOCIOS Y CONSEJO  
DE ADMINISTRACIÓN DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
"SANTA ANITA" LTDA.**

- Identificamos y valoramos los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a un fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la vulneración de control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficiencia del control interno de la entidad.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son apropiadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración de la Cooperativa.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por parte de la Administración, del principio contable de empresa en marcha y, determinamos sobre la base de la evidencia de auditoría obtenida, si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como empresa en marcha.

Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Cooperativa deje de ser una empresa en marcha.

- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran su presentación razonable.

Comunicamos a los responsables de la Administración de la Cooperativa en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

**A LA ASAMBLEA GENERAL DE REPRESENTANTES DE SOCIOS Y CONSEJO  
DE ADMINISTRACIÓN DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
"SANTA ANITA" LTDA.**

*Informes sobre otros requisitos legales y reglamentarios*

5. Nuestra opinión sobre comisario, procedimientos convenidos respecto a límites de operaciones activas y contingentes, procedimientos convenidos respecto a lavado de activos, información financiera suplementaria y cumplimiento de obligaciones tributarias de la Cooperativa al 31 de diciembre del 2017; se emiten por separado.

Cotacachi, 16 de febrero del 2018.

ATRILCO CIA. LTDA.  
Resolución No. SEPS DINASEC-CA-2016-137



Santiago Rodríguez C.

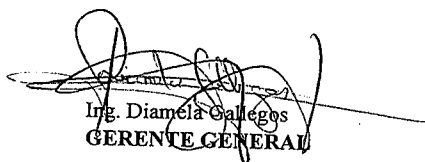
Gerente General

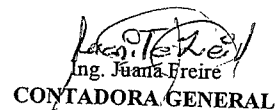
Reg. C.P.A. No. 27066

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SANTA ANITA" LTDA.

BALANCE GENERAL  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 y 2016

	NOTAS	2017 (DOLARES AMERICANOS)	2016
<b>ACTIVOS</b>			
Fondos Disponibles	3	597.070,89	575.005,49
Inversiones	4	315.761,15	619.384,46
Cartera de Crédito	5	8.165.038,95	7.974.364,46
Cuentas por Cobrar	7	204.153,22	213.207,20
Bienes Realizables y Adjudicados por Pago	8	129.206,11	130.545,73
Propiedades y Equipos	9	548.953,73	509.281,51
Otros Activos	10	365.587,58	274.030,05
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>10.325.771,63</b>	<b>10.295.818,90</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS SOCIOS</b>			
<b>PASIVOS</b>			
Obligaciones con el Público	11	6.426.991,81	5.714.016,64
Cuentas por Pagar	12	355.451,01	247.102,15
Obligaciones Financieras	13	2.182.117,21	3.065.880,36
Otros Pasivos		38.703,55	23.508,38
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>9.003.263,58</b>	<b>9.050.507,53</b>
<b>PATRIMONIO DE LOS SOCIOS</b>			
Capital Social	14	528.199,10	447.536,22
Reservas	15	833.589,37	806.350,17
Superávit por Valuaciones		107.083,01	85.588,72
Pérdidas Acumuladas		0,00	(7.373,34)
Utilidad Neta del Ejercicio		(146.363,43)	(86.790,40)
<b>TOTAL PATRIMONIO DE LOS SOCIOS</b>		<b>1.322.508,05</b>	<b>1.245.311,37</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS SOCIOS</b>		<b>10.325.771,63</b>	<b>10.295.818,90</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	17	<b>72.051.168,08</b>	<b>79.287.755,38</b>

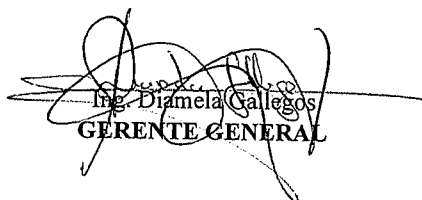
  
Ing. Diamela Gallegos  
GERENTE GENERAL

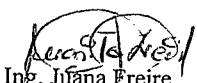
  
Ing. Juana Freire  
CONTADORA GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SANTA ANITA" LTDA.

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL  
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016

	NOTAS	2017	2016
<u>INGRESOS Y EGRESOS FINANCIEROS</u>			
<u>Ingresos:</u>			
Intereses Ganados	18	1.668.036,79	1.593.510,74
Comisiones Ganadas		25.896,48	0,00
Ingresos por Servicios		66.230,54	110.334,32
<b>Total</b>		<b>1.760.163,81</b>	<b>1.703.845,06</b>
<u>Egresos:</u>			
Intereses Pagados Causados	18	(589.637,98)	(586.342,44)
Comisiones Pagadas		(771,51)	0,00
<b>Total</b>		<b>(590.409,49)</b>	<b>(586.342,44)</b>
<b>Margen Bruto Financiero</b>		<b>1.169.754,32</b>	<b>1.117.502,62</b>
<u>INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES</u>			
<u>Ingresos:</u>			
Otros Ingresos Operacionales		604,19	478,76
Otros Egresos Operacionales		0,00	0,00
<b>Total</b>		<b>604,19</b>	<b>478,76</b>
<u>Gastos:</u>			
De Personal	19	(734.729,62)	(675.145,79)
De Operación	20	(428.970,44)	(434.737,98)
<b>Total</b>		<b>(1.163.700,06)</b>	<b>(1.109.883,77)</b>
<b>Margen Operacional antes de Provisiones</b>		<b>6.658,45</b>	<b>8.097,61</b>
Provisiones, Depreciaciones y Amortizaciones	21	(250.952,39)	(119.315,87)
<b>Margen Operacional Neto</b>		<b>(244.293,94)</b>	<b>(111.218,26)</b>
<u>INGRESOS Y GASTOS NO</u>			
Otros Ingresos		122.399,13	65.088,47
Otros Gastos		(8.386,69)	(18.559,96)
<b>Total Ingresos y Gastos no Operacionales, Neto</b>		<b>114.012,44</b>	<b>46.528,51</b>
<u>UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION A EMPLEADOS E IMPUESTOS</u>			
Participación a Empleados	23	(130.281,50)	(64.689,75)
Impuesto a la Renta	23	0,00	0,00
<b>UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO</b>		<b>(16.081,93)</b>	<b>(22.100,65)</b>
		<b>(146.363,43)</b>	<b>(86.790,40)</b>

  
Ing. Diamela Callegos  
GERENTE GENERAL

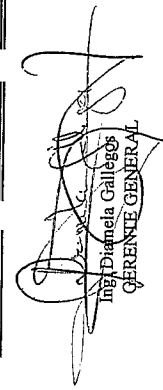
  
Ing. Juana Freire  
CONTADORA GENERAL

Ver notas a los estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SANTA ANITA" LTDA.

ESTADOS DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO DE LOS SOCIOS  
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016

	Capital Social Certificados Comunes	Reservas.....		Reservas.....		Otras	Otros Aportes Patrimoniales Donaciones	Superavit por Valuación de Propiedad	Resultados acumulados	Resultados del Ejercicio	Total
		Reserva Legal	Aportes Extraordinarios	Reservas.....	Reservas.....						
Saldos a diciembre 31, 2015	427.956,12	0,00	501.156,30	88.197,21	82.564,98	82.769,08	(7.373,34)	3.874,24	1.179.124,59		
Aporte de socios, Neto	68.560,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	68.560,10		
Retiro de socios	0,00	0,00	(629,28)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(629,28)		
Incremento por aportes socios por capitalización extraordinaria	0,00	0,00	131.471,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	131.471,07		
Distribución excedentes	0,00	3.668,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(3.668,99)	0,00		
Contribución SEPS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(205,25)	(205,25)		
Reclasificaciones	(48.960,00)	454.987,69	(455.066,79)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(49.039,10)		
Registros avalúos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.819,64	0,00	0,00	2.819,64		
Utilidad/pérdida neta del ejercicio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(86.790,40)	(86.790,40)		
<b>Saldos a diciembre 31, 2016</b>	<b>447.556,22</b>	<b>458.656,68</b>	<b>176.931,30</b>	<b>88.197,21</b>	<b>82.564,98</b>	<b>85.588,72</b>	<b>(7.373,34)</b>	<b>(86.790,40)</b>	<b>1.245.311,37</b>		
Aporte de socios, Neto	90.345,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	90.345,25		
Incremento por aportes socios por capitalización extraordinaria	0,00	0,00	134.992,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	134.992,34		
Reclasificaciones	(9.682,37)	(13.589,40)	0,00	(88.197,21)	0,00	0,00	7.373,34	86.790,40	(17.305,24)		
Ajuste por valuación activos fijos	0,00	0,00	0,00	0,00	(5.966,53)	21.494,29	0,00	0,00	15.527,76		
Utilidad/pérdida neta del ejercicio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(146.363,43)	(146.363,43)		
<b>Saldos a diciembre 31, 2017</b>	<b>528.199,10</b>	<b>445.067,28</b>	<b>311.923,64</b>	<b>0,00</b>	<b>76.598,45</b>	<b>107.083,01</b>	<b>0,00</b>	<b>(146.363,43)</b>	<b>1.322.508,05</b>		

  
Ing. Diamela Gallegos  
GERENTE GENERAL

  
J. J. J. J.  
CONTADORA GENERAL

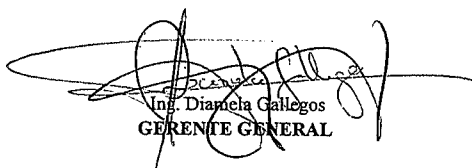
Ver notas a los estados financieros



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SANTA ANITA" LTDA.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
 POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016

	2017	2016
	(DOLARES AMERICANOS)	
<b>ACTIVIDADES DE OPERACION</b>		
Utilidad o (Pérdida) Neta	(146.363,43)	(86.790,40)
<b><u>Conciliación de la utilidad neta y el efectivo proveniente de la actividad de operación</u></b>		
Provisiones, depreciaciones y amortizaciones	250.952,39	119.315,87
Reversión de provisiones	(10.534,64)	(5.000,00)
Reversiones, bajas, venta, ajustes de bienes y acciones	3.793,33	(18.654,50)
Otras porvisiones efectuadas	75.960,88	-
Participación a empleados	-	-
Impuesto a la Renta	16.081,93	22.100,65
Subtotal	<u>189.890,46</u>	<u>30.971,62</u>
Aumento (Disminución) neto en:		
Cartera de crédito	(314.387,29)	(610.464,11)
Cuentas por cobrar	8.725,46	(18.596,48)
Otros activos	(150.491,64)	(34.939,65)
Obligaciones con el publico	712.975,17	641.051,27
Cuentas por pagar	26.817,17	41.729,59
Otros pasivos	(20.597,17)	(8.783,48)
Subtotal	<u>263.041,70</u>	<u>9.997,14</u>
<b>Efectivo Neto Utilizado en Actividades de Operación</b>	<u>452.932,16</u>	<u>40.968,76</u>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
Procedimiento de adquisiciones de:		
Inversiones	303.623,31	17.395,63
Bienes realizables y adjudicados	0,00	7.936,20
Acciones y participaciones	0,00	(161.828,94)
Propiedades y equipo	(76.064,51)	(35.570,99)
<b>Efectivo Neto Utilizado en Actividades de Inversion</b>	<u>227.558,80</u>	<u>(172.068,10)</u>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Procedentes de la emisión de:		
Aporte de socios	90.345,25	(19.870,13)
Otros aportes patrimoniales	134.992,34	130.762,69
Obligaciones financieras	(883.763,15)	22.419,74
<b>Efectivo Neto Proveniente de las Actividades de Financiamiento</b>	<u>(658.425,56)</u>	<u>133.312,30</u>
Aumento o (Disminución) de efectivo	22.065,40	2.212,96
Efectivo al inicio del período	<u>575.005,49</u>	<u>572.792,53</u>
Efectivo al final del período	<u>597.070,89</u>	<u>575.005,49</u>

  
 Ing. Daniela Gallegos  
 GERENTE GENERAL

  
 Ing. Juana Freire  
 CONTADORA GENERAL

Ver notas a los estados financieros