

REPORTE DE SITUACIÓN ACTUAL

RUC:	1091708139001	Razón Social:	SANTA ANITA LTDA
Fecha de emisión:	17/01/2019	Fecha de corte:	Diciembre 2018

INFORMACIÓN GENERAL

1.1. DATOS GENERALES

Fecha Constitución:	11-may-2013	Segmento:	3
Zonal:	QUITO	Provincia:	IMBABURA
Estado:	ACTIVA	Cantón:	COTACACHI
Acuerdo Ministerial:	347	Dirección Matriz:	VICENTE ROCAFUERTE SN 10 DE AGOSTO
Fecha Acuerdo:	03/12/2001	No. de Teléfono:	062916739
		No. de Socios:	12.198

1.2. DATOS DE REGISTRO

Presidente Consejo Administración:	ANRANGO CHICO ALBERTO RUMINAHUI	Auditor Interno :	GALINDO JATIVA RUTH MARLENE
Presidente Consejo Vigilancia:	CHAUCA LOPEZ ANDRES RAMIRO	Fecha informe AI:	19/12/2018
Gerente:	GALLEGOS JARAMILLO DIAMELA ANABEL	Auditor Externo:	ASESORES TRIBUTARIOS LEGALES CONTABLES ATRILCO CIA LTDA EDWIN SANTIAGO RODRIGUEZ CALVAO
Oficial de Cumplimiento	VENEGAS MONCAYO HUGO TARCISIO	Fecha informe AE:	25/04/2018

- Tiene acceso al sistema de seguimiento integral
- No tiene acceso al sistema de seguimiento integral

SITUACION FINANCIERA

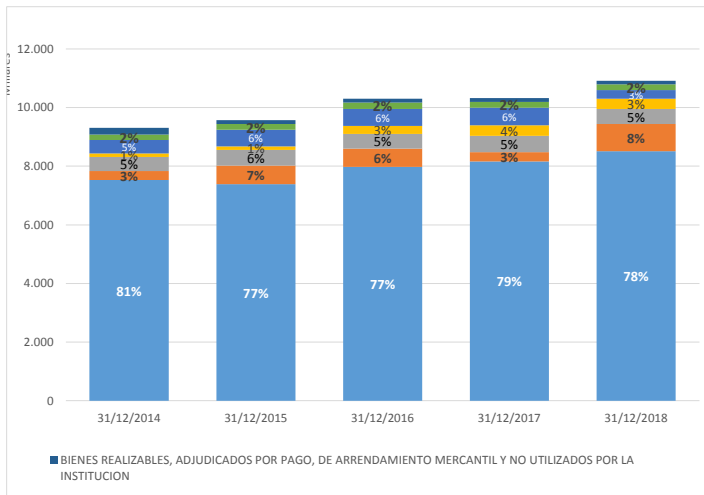
ESTRUCTURA DEL BALANCE

Cuentas	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2016	31/12/2017	31/12/2018
ACTIVO	9.309.527	9.572.751	10.295.819	10.325.772	10.914.647
CARTERA DE CREDITOS	7.528.234	7.386.202	7.974.364	8.165.039	8.508.480
PASIVOS	8.205.687	8.393.627	9.050.508	9.003.264	9.731.642
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4.225.245	5.072.965	5.714.017	6.426.992	7.857.166

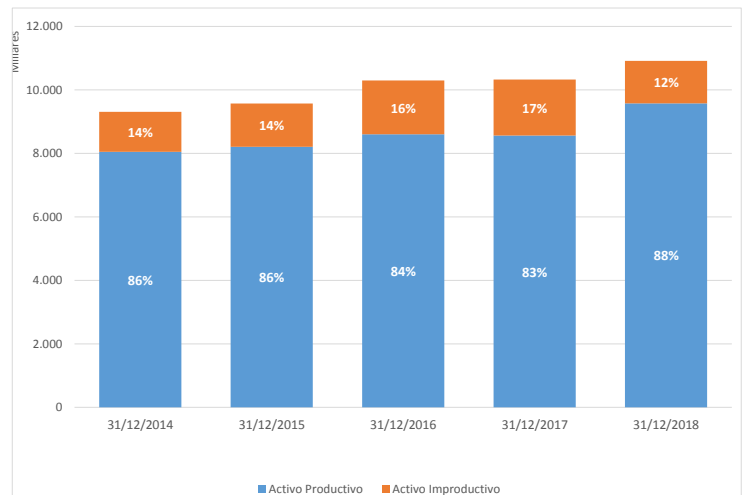
INDICADORES

INDICADOR	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2016	31/12/2017	31/12/2018	Benchmark	P. Grupo
Morosidad Ampliada	3,82%	5,75%	6,11%	6,54%	5,50%	5,43%	8,10%
Morosidad Simple	2,30%	3,41%	3,36%	4,40%	3,54%	2,41%	3,98%
Cobertura Cartera Improductiva	51,27%	38,08%	19,50%	31,50%	91,38%	98,83%	66,16%
Liquidez General	9,52%	12,31%	12,45%	9,91%	13,02%	20,78%	19,03%
Liquidez Estructural de segunda Línea	11,21%	7,90%	11,86%	8,89%	5,89%	16,49%	13,76%
Proporción Activos Líquidos	8,17%	10,52%	10,63%	8,28%	11,19%	15,73%	15,04%
Tasa pasiva promedio	6,21%	6,31%	6,62%	6,23%	6,80%		6,24%
Tasa activa implícita cartera por vencer	20,75%	22,56%	20,01%	20,51%	19,92%		16,56%
Spread de tasas	14,14%	15,38%	12,31%	13,24%	12,67%		9,83%
Proporción Activos Improductivos	10,97%	10,21%	10,95%	12,09%	10,85%	7,01%	8,82%
Utilización Pasivos con Costo	99,03%	99,38%	102,08%	100,45%	97,95%	81,58%	89,57%
Participación Capital Institucional	62,48%	63,71%	64,06%	60,06%	49,61%	61,67%	55,46%
Solvencia Ajustada	12,12%	12,24%	10,91%	11,91%	11,65%	23,72%	19,98%
Solvencia	12,68%	13,65%	13,27%	13,84%	11,65%	23,72%	20,21%
ROA	0,02%	0,04%	-0,84%	-1,40%	-3,44%	1,41%	0,35%
Grado de Absorción del Margen Financiero	101,63%	104,04%	110,20%	123,67%	154,60%	81,13%	101,75%
Eficiencia Institucional de Colocación	14,69%	15,92%	14,95%	15,35%	14,29%	7,17%	8,69%

Estructura del Activo

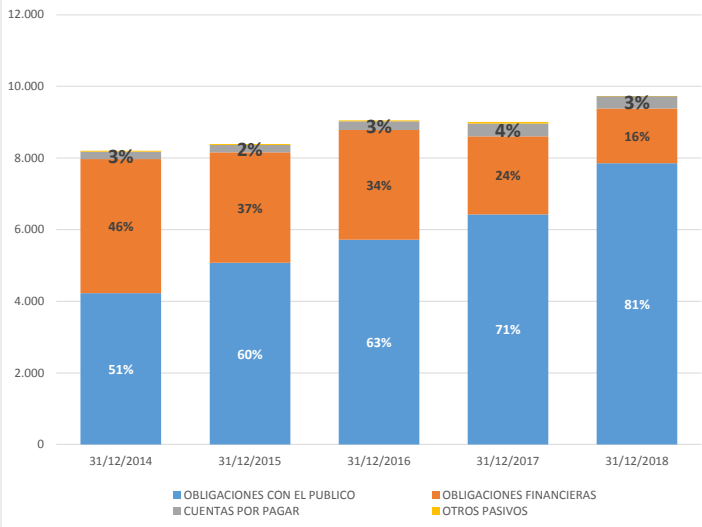


Composición del Activo *

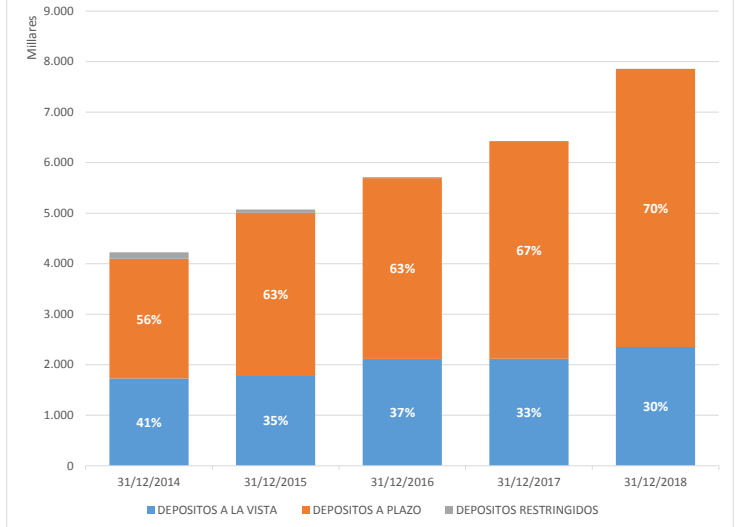


*Incluye cartera improductiva

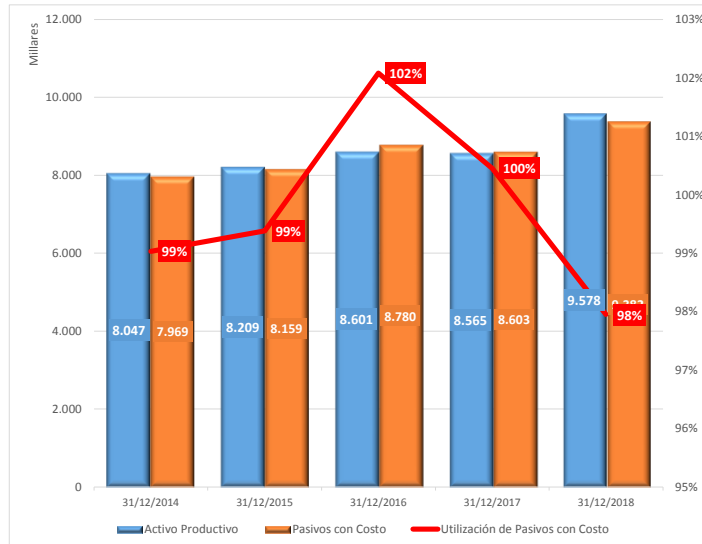
Estructura del Pasivo



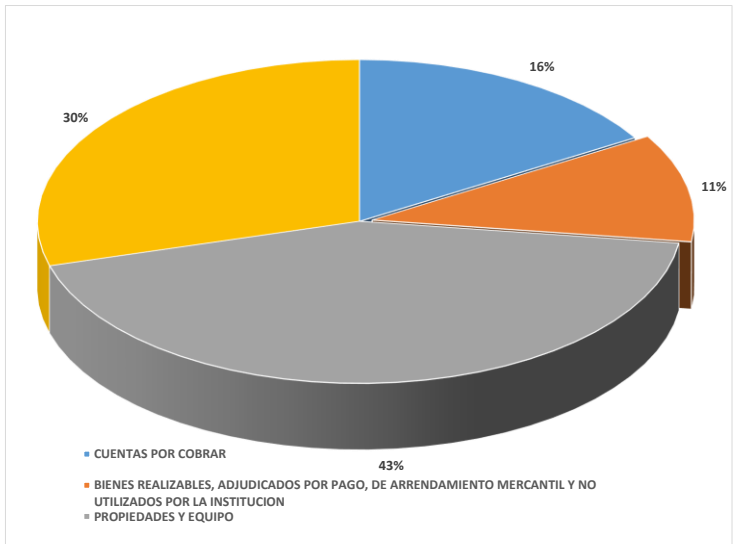
Estructura de Depósitos



Utilización de Pasivo con costo

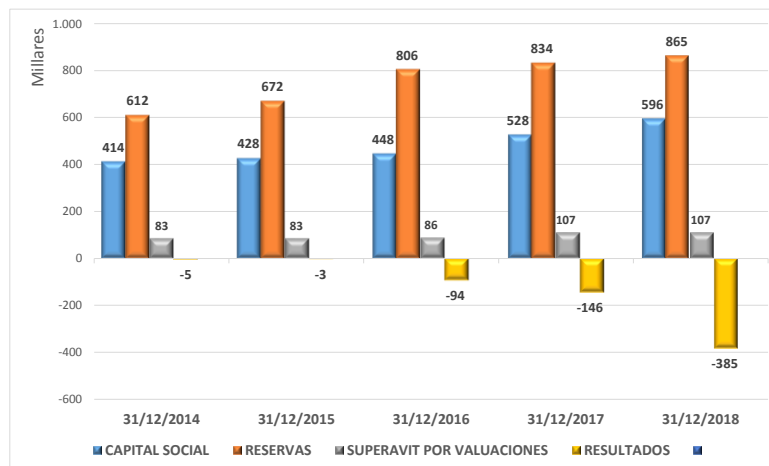


Composición del Activo Improductivo**

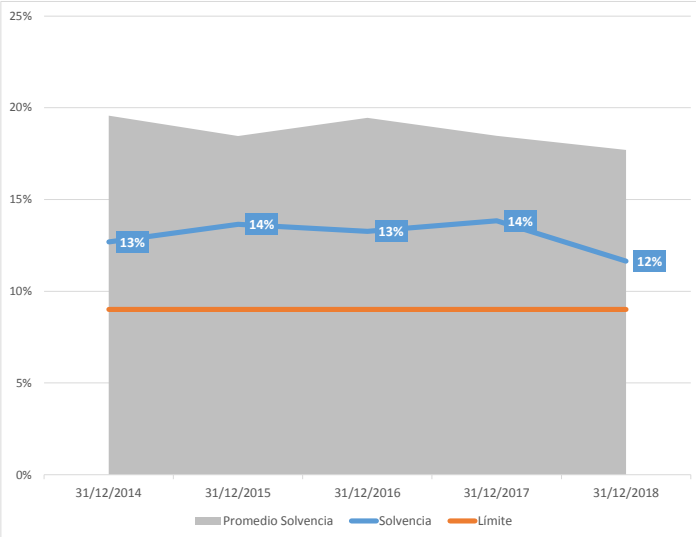


**No incluye cartera improductiva

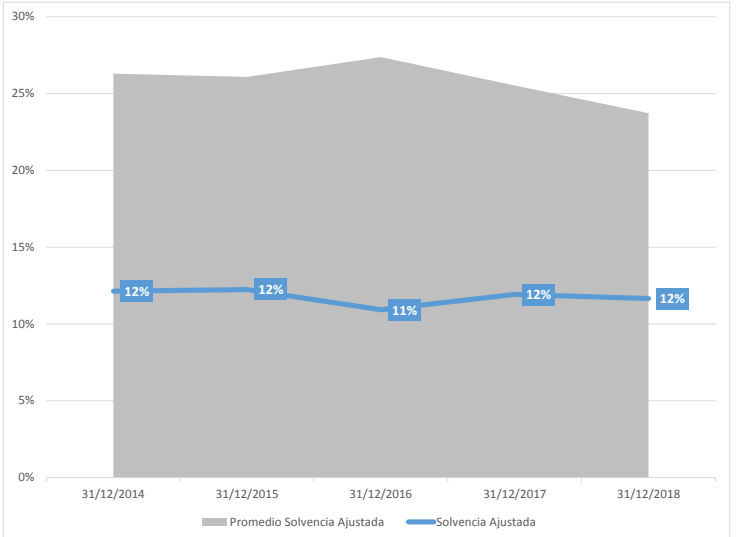
Composición del Patrimonio



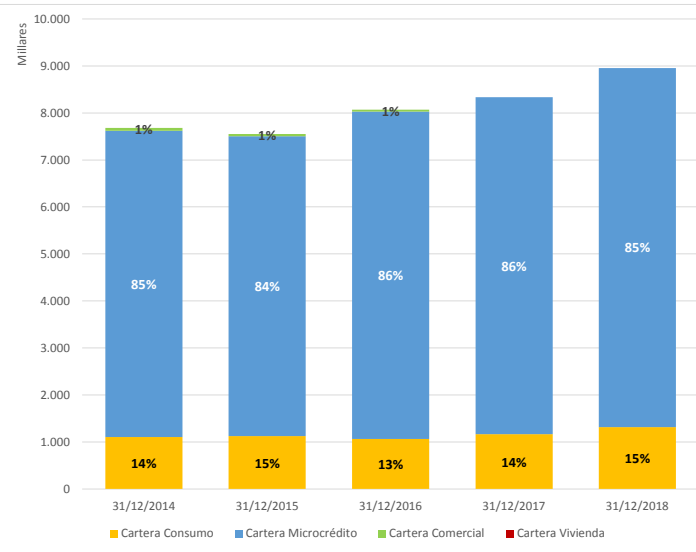
Solvencia



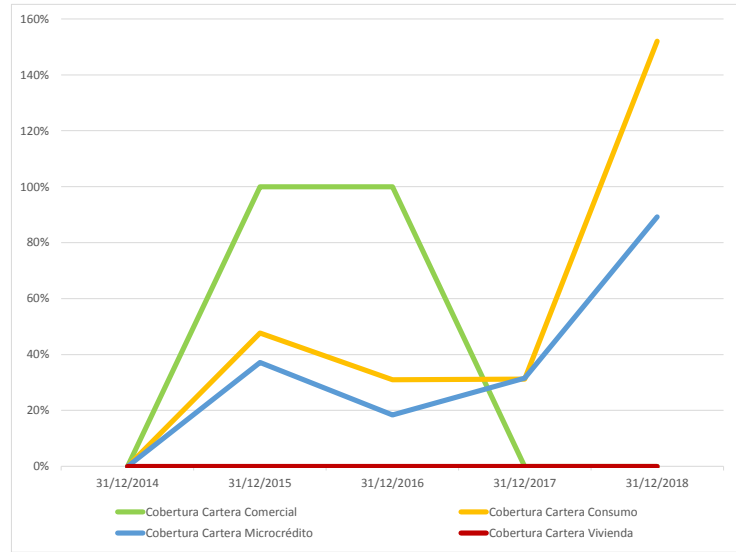
Solvencia Ajustada



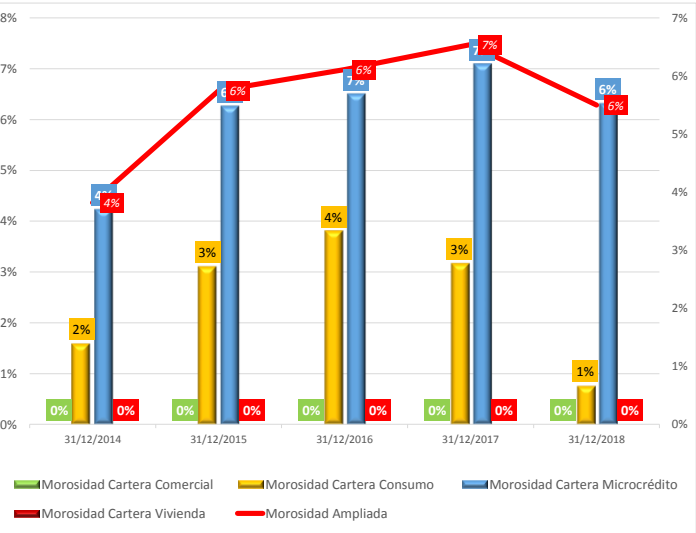
Participación Cartera de Crédito



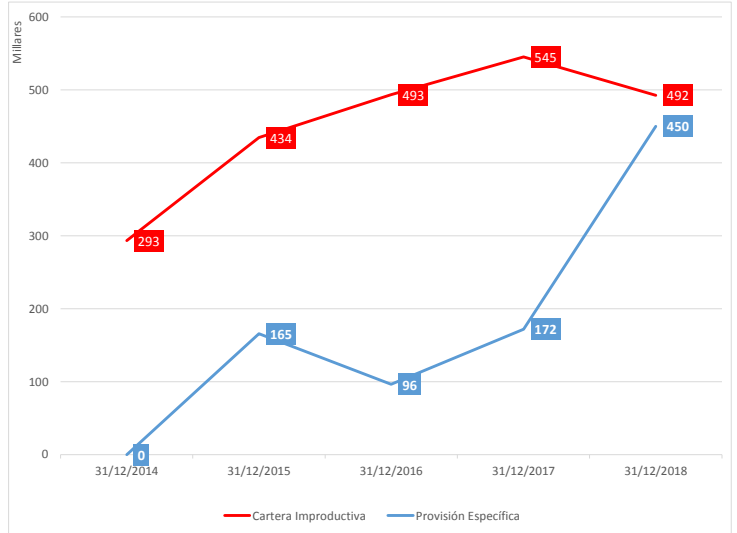
Cobertura Cartera de Crédito



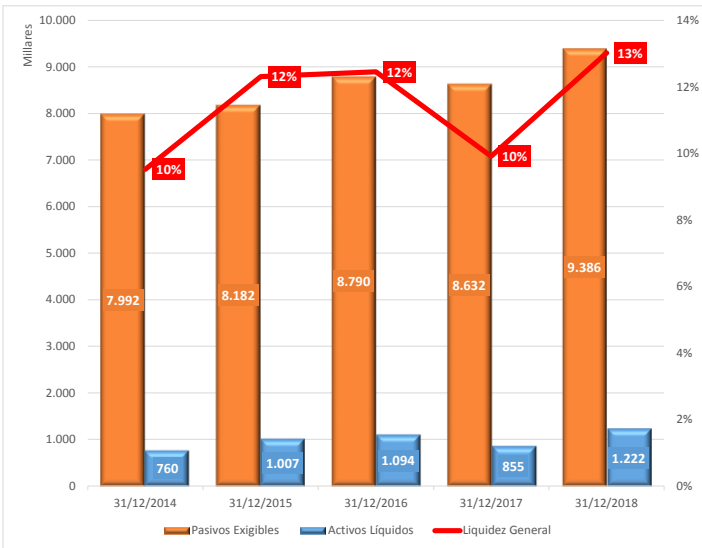
Morosidad Ampliada Cartera de Crédito



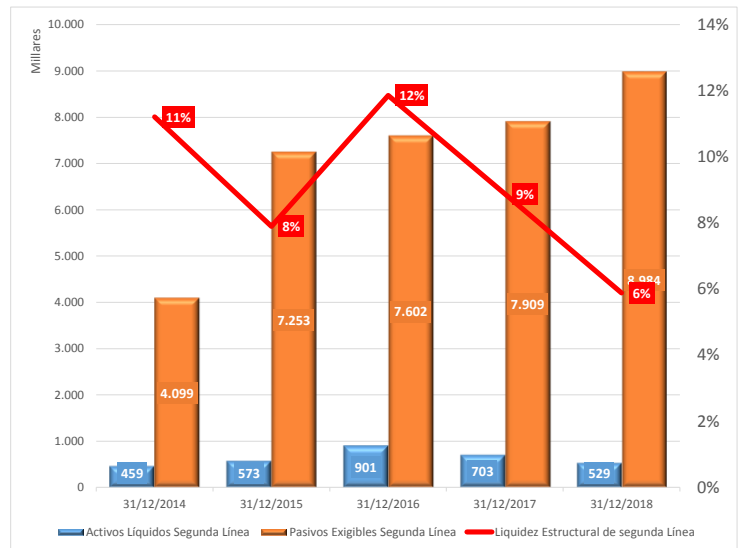
Cartera Improductiva - Provisiones Específicas



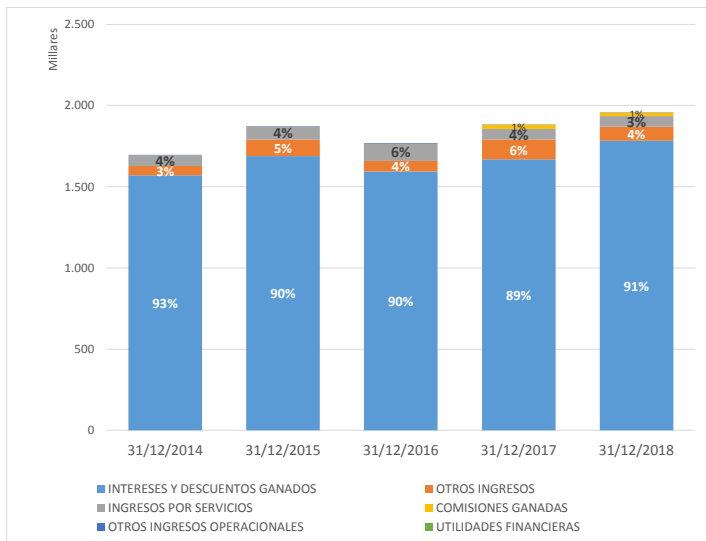
Liquidez General



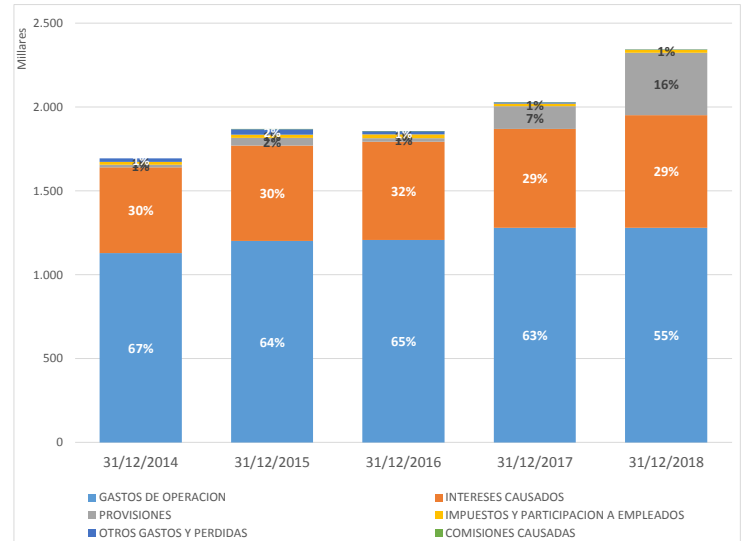
Liquidez Segunda Línea



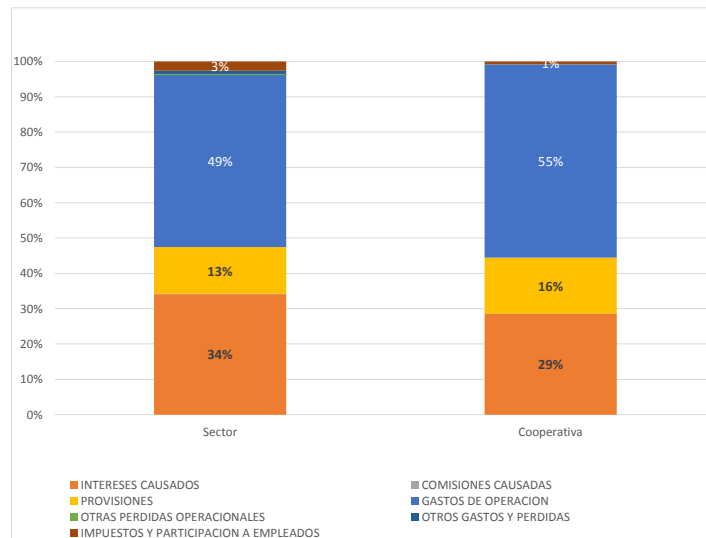
Estructura de Ingresos (Anualizados)



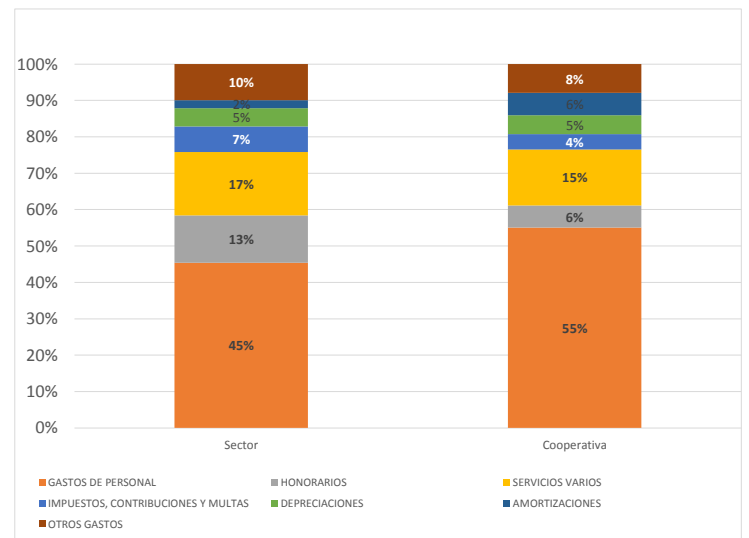
Estructura de Gastos (Anualizados)



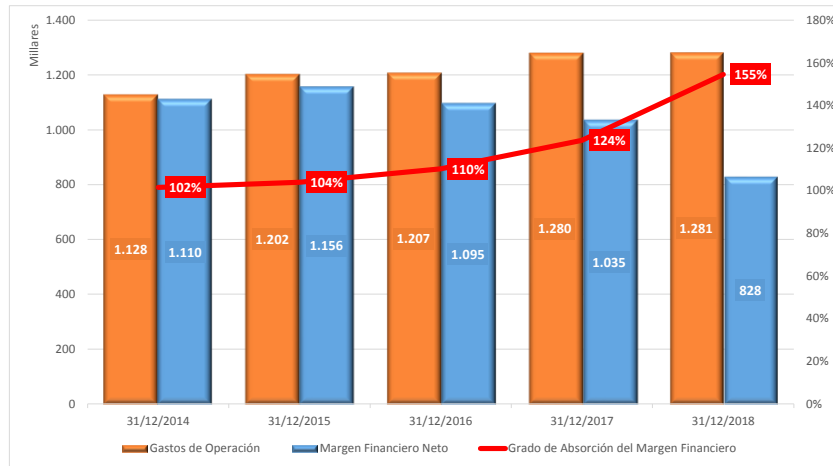
Comparativa Gastos Sector



Comparativa Gastos de Operación Sector



Grado de Absorción del Margen Financiero



ANÁLISIS DE CARTERA

CARTERA POR NIVEL DE EDUCACIÓN

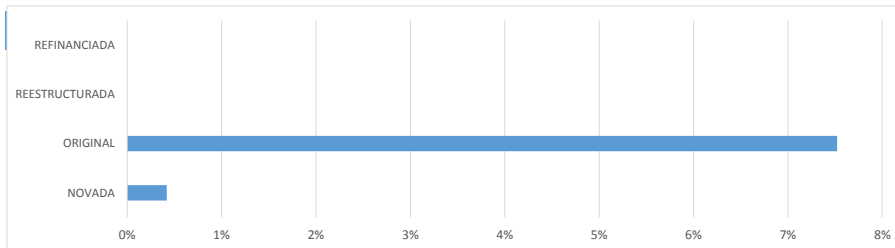
Nivel de Estudios	No. Operaciones	% Operaciones	Saldo	% Saldo	Mora Ampliada
Secundaria	1.582	41,4%	3.594.652	39,4%	6,8%
Primaria	1.742	45,6%	4.074.599	44,7%	5,3%
Universitaria	359	9,4%	1.123.843	12,3%	2,6%
Sin estudios	131	3,4%	277.112	3,0%	2,2%
Formación intermedia (técnica - Tecnolog	6	0,2%	19.887	0,2%	3,2%
NO DEFINIDO	3	0,1%	30.601	0,3%	0,0%
Total general	3.823	100,0%	9.120.693	100,0%	5,5%

CARTERA POR PROVINCIA Y POR AGENCIA

Provincia	Saldo	% de Saldo	Morosidad Ampliada
IMBABURA	6.631.526	72,71%	5%
CARCHI	2.438.683	26,74%	7%
PICHINCHA	40.297	0,44%	4%
SUCUMBIOS	3.810	0,04%	0%
ESMERALDAS	3.616	0,04%	0%
AZUAY	2.761	0,03%	0%
Total general	9.120.693	100,00%	5%

Agencia	Saldo	% de Saldo	Morosidad Ampliada
MATRIZ	2.414.712	26,48%	5,37%
IBARRA	1.728.064	18,95%	6,60%
ATUNTAQUI	1.674.534	18,36%	4,01%
PARCELAS	1.560.642	17,11%	3,05%
SAN RAFAEL	1.067.689	11,71%	12,31%
IMANTAG	675.052	7,40%	1,08%
Total general	9.120.693	100,00%	5,45%

MOROSIDAD AMPLIADA POR ESTADO DE LA OPERACIÓN



REQUERIMIENTO DE PROVISIONES

Calificación	No. Operaciones	% Operaciones	Saldo	% Saldo	Provisión Requerida	Provisión Constituida
A1	3.205	83,8%	8.438.697	92,5%	40.534	11.917
A2	19	0,5%	64.031	0,7%	1.281	377
A3	52	1,4%	114.819	1,3%	3.391	997
B1	1	0,0%	5.195	0,1%	312	92
B2	29	0,8%	48.665	0,5%	4.867	1.431
C1	1	0,0%	207	0,0%	41	12
C2	12	0,3%	25.440	0,3%	9.386	2.759
D	11	0,3%	9.479	0,1%	5.687	1.672
E	493	12,9%	414.160	4,5%	414.158	121.903
Total general	3.823	100,0%	9.120.693	100,0%	479.656	141.160

Provisión Constituida (Cta 1499): 449.977

PORCENTAJES DE VINCULACION

No vinculado		Vinculado		
Saldo	% saldo	Mora Ampliada	Saldo	% saldo
9.015.993	98,85%	5,4%	104.701	1,15%
				6,7%

ANÁLISIS DE DEPÓSITOS

SALDO DE CAPTACIONES Y NÚMERO DE CUENTAS POR TIPO DE DEPÓSITO Y ESTADO DE LA OPERACIÓN

Calificación	NUEVA	VIGENTE	RENOVADA	Total general
DEPOSITOS A LA VISTA	37.218	2.307.918		2.345.136
DEPOSITOS A PLAZO	494.368	4.641.469	371.895	5.507.731
Total general	531.586	6.949.387	371.895	7.852.868

SALDO DE DEPÓSITOS A PLAZO POR RANGO

Calificación	Saldo	% de Saldo	No. Depositantes	Total Depositantes
De 1 a 30 días	936.947	17,01%	82	15,07%
De 181 a 360 días	1.876.214	34,07%	185	34,01%
De 31 a 90 días	970.482	17,62%	127	23,35%
De 91 a 180 días	1.282.253	23,28%	117	21,51%
De más de 361 días	441.835	8,02%	33	6,07%
Total general	5.507.731	100,00%	544	100,00%

SALDO Y NÚMERO DE DEPOSITANTES POR RANGO

Calificación	Saldo	% de Saldo	No. de Depositantes	% de Depositantes
Saldo entre 0 y 1000	1.198.338	15,26%	17.102	95,56%
Saldo entre 1001 y 5000	1.338.350	17,04%	548	3,06%
Saldo entre 5001 y 10000	761.036	9,69%	102	0,57%
Saldo entre 10001 y 31000	2.172.174	27,66%	111	0,62%
Saldo mayor a 50001	1.735.582	22,10%	17	0,09%
Saldo entre 31001 y 50000	647.389	8,24%	17	0,09%
Total general	7.852.868	100,00%	17.897	100,00%

SALDO DE DEPÓSITOS POR PROVINCIA

Provincia	Saldo	% Saldo	No. de Depositantes	% de Depositantes
IMBABURA	6.525.532	83,10%	11.933	66,68%
CARCHI	1.327.336	16,90%	5.964	33,32%
Total general	7.852.868	100,00%	17.897	100,00%

CUMPLIMIENTO NORMATIVO

CREDITO									
Núm. Operaciones vinculadas que superan el límite	Cumplimiento vinculación individual	Porcentaje Vinculados Grupal	Cumplimiento Vinculación Grupal	Num. Operaciones que superan el límite individual	Cumplimiento Límite de Operaciones	Num. Operaciones sin castigar	Cumplimiento Castigos	Provisiones Constituidas	Cumplimiento provisiones Constituidas
0		7,66%		0		0		100%	

LIQUIDEZ			
Liquidez de Primera Línea	Cumplimiento de Liquidez Primera Línea	Liquidez de Segunda Línea	Cumplimiento de Liquidez Segunda Línea
11,68%		5,89%	

SOLVENCIA	
Solvencia	Cumplimiento Solvencia
11,65%	

OTROS
Calificación Oficiales de Cumplimiento

ACTIVOS FIJOS / PTC	
% Activos Fijos / PTC	Cumplimiento Activos Fijos / PTC
43,47%	

CAPITALIZACIÓN	
Capitalización extraordinaria	Cumplimiento Capitalización extraordinaria

AUDITORES	
Auditor Interno	Auditor Externo

Cumple
No Cumple
No Aplica

CUMPLIMIENTO DE ESTRATEGIAS

Subcomponente	Cumplido	En proceso	Incumplido	No Iniciada	Total general
Administración Integral de Riesgos	4				4
Ambiente de Control	18	4		5	27
Análisis de resultados	23			4	27
Calidad de Gobierno	15				15
Cumplimiento Normativo	32		2		34
Evaluación de Activos	11				11
Evaluación de Pasivos	2				2
Evaluación de Patrimonio	4				4
Riesgo de Crédito	39			3	42
Riesgo de lavado de activos	5				5
Riesgo de Liquidez	8	1			9
Riesgo Legal	2			3	5
Riesgo Operativo	76	1		11	88
Total general	284	10	2	28	324

ANEXOS

ESTADOS FINANCIEROS

ACTIVOS							
Cuenta	Descripción	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2016	31/12/2017	31/12/2018	Variación
1	ACTIVO	9.309.527	9.572.751	10.295.819	10.325.772	10.914.647	5,70%
11	FONDOS DISPONIBLES	459.444	572.793	575.005	597.071	294.947	-50,60%
13	INVERSIONES	301.010	636.780	619.384	315.761	926.557	193,44%
14	CARTERA DE CREDITOS	7.528.234	7.386.202	7.974.364	8.165.039	8.508.480	4,21%
1401	CREDITOS COMERCIAL PRIORITARIO POR VENCER	56.679	49.219	40.883	0	0	0,00%
1402	CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	1.085.122	1.089.512	1.022.977	1.131.460	1.307.795	15,58%
1404	MICROCREDITO POR VENCER	6.243.477	5.978.512	6.513.463	6.630.863	7.119.903	7,38%
1426	CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QNDI	11.457	17.150	21.732	13.292	1.979	-85,11%
1428	MICROCREDITO QNDI	105.326	159.579	200.013	165.429	164.559	-0,53%
1450	CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	6.023	17.730	18.647	23.595	8.007	-66,06%
1452	MICROCREDITO VENCIDA	170.569	239.927	252.797	342.915	309.289	-9,81%

1499	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)	(150.418)	(165.427)	(96.147)	(171.725)	(449.977)	162,03%
16	CUENTAS POR COBRAR	186.647	190.509	213.207	204.153	193.661	-5,14%
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	5.728	8.728	28.544	39.073	10.055	-74,27%
1699	(PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR)	(10.862)	(12.316)	(7.618)	(15.676)	(12.465)	-20,49%
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO	225.785	138.482	130.546	129.206	127.990	-0,94%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	482.628	531.281	509.282	548.954	514.245	-6,32%
19	OTROS ACTIVOS	125.778	116.705	274.030	365.588	348.766	-4,60%

PASIVOS							
Cuenta	Descripción	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2016	31/12/2017	31/12/2018	Variación
2	PASIVOS	8.205.687	8.393.627	9.050.508	9.003.264	9.731.642	8,09%
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4.225.245	5.072.965	5.714.017	6.426.992	7.857.166	22,25%
2101	DEPOSITOS A LA VISTA	1.725.782	1.796.495	2.115.031	2.116.888	2.349.435	10,99%
2103	DEPOSITOS A PLAZO	2.373.352	3.211.803	3.578.568	4.310.104	5.507.731	27,79%
2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	126.111	64.667	20.417	0	0	0,00%
25	CUENTAS POR PAGAR	210.618	208.316	247.102	355.451	340.594	-4,18%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	3.743.410	3.085.750	3.065.880	2.182.117	1.528.740	-29,94%
29	OTROS PASIVOS	26.415	26.595	23.508	38.704	5.142	-86,71%

PATRIMONIO							
Cuenta	Descripción	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2016	31/12/2017	31/12/2018	Variación
3	PATRIMONIO	1.103.840	1.179.125	1.245.311	1.322.508	1.183.005	-10,55%
31	CAPITAL SOCIAL	414.149	427.936	447.536	528.199	596.144	12,86%
33	RESERVAS	612.249	671.918	806.350	833.589	864.661	3,73%
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	82.769	82.769	85.589	107.083	107.083	0,00%
36	RESULTADOS	-5.326	-3.499	-94.164	-146.363	-384.883	162,96%

GASTOS							
Cuenta	Descripción	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2016	31/12/2017	31/12/2018	Variación
4	GASTOS	1.693.199	1.868.474	1.856.203	2.029.531	2.342.840	15,44%
41	INTERESES CAUSADOS	512.384	567.578	585.901	589.638	670.355	13,69%
42	COMISIONES CAUSADAS	0	206	441	772	96	-87,59%
44	PROVISIONES	16.094	45.657	22.301	134.934	371.998	175,69%
45	GASTOS DE OPERACION	1.128.175	1.202.221	1.206.898	1.279.718	1.280.524	0,06%
4501	GASTOS DE PERSONAL	617.902	658.197	675.146	734.730	705.374	-4,00%
4502	HONORARIOS	97.468	89.192	81.909	82.514	78.013	-5,46%
4503	SERVICIOS VARIOS	232.322	251.257	242.011	224.947	197.134	-12,36%
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	15.833	40.640	39.821	49.951	53.955	8,02%
4505	DEPRECIACIONES	45.766	52.728	57.571	57.442	66.445	15,67%
4506	AMORTIZACIONES	47.042	39.300	39.444	58.576	77.965	33,10%
4507	OTROS GASTOS	71.842	70.908	70.997	71.558	101.638	42,04%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	20.880	32.539	18.560	8.387	1.665	-80,15%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	15.667	20.273	22.101	16.082	18.202	13,19%

INGRESOS							
Cuenta	Descripción	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2016	31/12/2017	31/12/2018	Variación
5	INGRESOS	1.695.247	1.872.348	1.769.412	1.883.167	1.957.957	3,97%
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1.570.602	1.687.727	1.593.511	1.668.037	1.783.901	6,95%
52	COMISIONES GANADAS	0	0	0	25.896	22.580	-12,81%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	67.918	81.256	110.334	66.231	64.254	-2,98%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	219	473	479	604	701	15,96%
56	OTROS INGRESOS	56.508	102.893	65.088	122.399	86.522	-29,31%
59	PERDIDAS Y GANANCIAS	2.047	3.874	86.790	146.363	384.883	162,96%

ESTADO DE RESULTADOS

Descripción	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2016	31/12/2017	31/12/2018	Variación
TOTAL INGRESOS	1.695.247	1.872.348	1.769.412	1.883.167	1.957.957	3,97%
TOTAL EGRESOS	1.693.199	1.868.474	1.856.203	2.029.531	2.342.840	15,44%
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1.570.602	1.687.727	1.593.511	1.668.037	1.783.901	6,95%
INTERESES CAUSADOS	512.384	567.578	585.901	589.638	670.355	13,69%
MARGEN NETO INTERESES (real)	1.058.218	1.120.148	1.007.610	1.078.399	1.113.546	3,26%
COMISIONES GANADAS	0	0	0	25.896	22.580	-12,81%
INGRESOS POR SERVICIOS	67.918	81.256	110.334	66.231	64.254	-2,98%
COMISIONES CAUSADAS	0	206	441	772	96	-87,59%
UTILIDADES FINANCIERAS	0	0	0	0	0	0,00%
PERDIDAS FINANCIERAS	0	0	0	0	0	0,00%
MARGEN BRUTO FINANCIERO	1.126.136	1.201.198	1.117.503	1.169.754	1.200.284	2,61%
PROVISIONES	16.094	45.657	22.301	134.934	371.998	175,69%
MARGEN NETO FINANCIERO	1.110.042	1.155.541	1.095.201	1.034.820	828.286	-19,96%
GASTOS DE OPERACION	1.128.175	1.202.221	1.206.898	1.279.718	1.280.524	0,06%
GASTOS DE PERSONAL	617.902	658.197	675.146	734.730	705.374	-4,00%
MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	-18.133	-46.680	-111.697	-244.898	-452.238	84,66%
OTROS INGRESOS OPERACIONALES	219	473	479	604	701	15,96%
OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	0	0	0	0	0	0,00%
MARGEN OPERACIONAL	-17.915	-46.207	-111.218	-244.294	-451.537	84,83%
OTROS INGRESOS (Ingresos extraordinarios)	56.508	102.893	65.088	122.399	86.522	-29,31%
OTROS GASTOS Y PERDIDAS	20.880	32.539	18.560	8.387	1.665	-80,15%
GANANCIA O PERDIDA ANTES DE IMPUESTOS	17.714	24.147	-64.690	-130.282	-366.680	181,45%
IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	15.667	20.273	22.101	16.082	18.202	13,19%
GANANCIA O PERDIDA DEL EJERCICIO	2.047	3.874	-86.790	-146.363	-384.883	162,96%

* Valores Anualizados

ESTADO DE FUENTES Y USOS

Cuenta	Descripción	31/12/2017	31/12/2018	USOS	FUENTES
11	FONDOS DISPONIBLES	597.071	294.947	0	302.124
13	INVERSIONES	315.761	926.557	610.796	0
14	CARTERA DE CRÉDITOS	8.165.039	8.508.480	343.442	0
16	CUENTAS POR COBRAR	204.153	193.661	0	10.492
17	BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS PAGO	129.206	127.990	0	1.217
18	PROPIEDAS Y EQUIPO	548.954	514.245	0	34.709
19	OTROS ACTIVOS	365.588	348.766	0	16.821
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	6.426.992	7.857.166	0	1.430.174
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	0	0	0
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0	0	0	0
25	CUENTAS POR PAGAR	355.451	340.594	14.857	0
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	2.182.117	1.528.740	653.377	0
29	OTROS PASIVOS	38.704	5.142	33.561	0
31	CAPITAL SOCIAL	528.199	596.144	0	67.945
32	PRIMA O DESCUENTO DE COLOCAC. EN ACCIONES	0	0	0	0
33	RESERVAS	833.589	864.661	0	31.071
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0	0	0	0
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	107.083	107.083	0	0
36	RESULTADOS	-146.363	-384.883	238.519	0
	INGRESOS - GASTOS (ÚLTIMO PERIODO)	0	0	0	0
	SUMA TOTAL			1.894.553	1.894.553
	DIFERENCIA				0

LISTADO DE AGENCIAS

TIPO DE PUNTO SERV	PROVINCIA	CANTON	DIRECCION	CELULAR
AGENCIA	CARCHI	BOLIVAR	RAFAEL ROSALES S/N S/N	062902209
AGENCIA	CARCHI	MIRA	CALLE LA CAPILLA S/N GARCIA MORENO	062280532
AGENCIA	IMBABURA	ANTONIO ANTE	BOLIVAR S/N SALINAS	062908230
AGENCIA	IMBABURA	COTACACHI	ELOY ALFARO S/N S/N	062570001
AGENCIA	IMBABURA	IBARRA	SANCHEZ 10-70 CIFUENTES Y JUAN DE VELASCO	062610893
MATRIZ	IMBABURA	COTACACHI	VICENTE ROCAFUERTE SN 10 DE AGOSTO	062916739

Nota: La información del presente reporte fue remitida por parte de la cooperativa a través de las distintas estructuras; es responsabilidad de la entidad, el correcto envío y actualización de la misma.