



HOZUR AUDITORES S.A.
Audidores y contadores independientes.

INFORME DE AUDITORIA EXTERNA

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“VISIÓN DE LOS ANDES VISANDES”.**

ESTADOS FINANCIEROS

PERIODO: 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020



DICTAMEN DE LOS AUDITORES EXTERNOS INDEPENDENTES

A la Asamblea General de Representantes y Consejo de Administración de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “VISIÓN DE LOS ANDES VISANDES”.

1. Informe sobre los estados financieros

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Visión de los Andes Visandes”, que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2020, y los correspondientes estados de resultados, de evolución del patrimonio, de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

2. Opinión sobre los estados financieros

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Visión de los Andes Visandes”, al 31 de diciembre de 2020, el resultado de sus operaciones, las variaciones en el patrimonio de los socios y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha. de conformidad con las normas contables establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

3. Fundamentos de la Opinión

Hemos realizado nuestro examen de auditoría, de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIAS). Nuestras responsabilidades como Auditores Externos se describen más adelante en la sección “Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros”. Somos independientes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Visión de los Andes Visandes”, de conformidad con lo establecido en el “Código de Ética para profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores” (Código de Ética del IESBA) y los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros por el Código de Ética del Contador Ecuatoriano, emitido por el Instituto de Investigaciones Contables del Ecuador. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.



4. Cuestiones claves de auditoria

Las cuestiones claves de auditoria son aquellos asuntos que, según nuestro juicio profesional han sido de mayor significatividad en nuestro examen de los estados financieros del periodo 2020. Las cuestiones que se indican a continuación fueron tratadas con la Administración de la Cooperativa.

4.1 Evaluación del procesamiento de datos

Para establecer el correcto procesamiento de la información, la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Visión de los Andes Visandes”, utiliza sistemas informáticos los mismos que al evaluarlos, auditoria externa determinó su validez, permitiendo sustentar nuestra opinión.

4.2 Valuación de la Cartera de Crédito

Para la valuación de la cartera observamos el cumplimiento de lo dispuesto por la Junta de Política y Regulación Monetaria Financiera, mediante las resoluciones No- 568-2020-F, de 22 de marzo de 2020 y Resolución No- 574-2020-F, de 18 de mayo de 2020, sobre La Norma Regulatoria a la Sección IV del Capítulo XXXVII, Libro Primero de la Codificación de Resoluciones Monetarias y Financieras de Valores y Seguros y lo dispuesto por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, mediante oficio No- SEPS-SGD-IGT-2020-23438-OFC, del 31 de agosto de 2020, sobre el “Diferimiento de Obligaciones”

La calificación y constitución de provisiones de la cartera de crédito al 31 de diciembre de 2020 fue establecida por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Visión de los Andes Visandes”, en base a la Codificación de Resoluciones emitida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

Nuestros procedimientos de auditoria para establecer la razonabilidad del saldo de la cartera de crédito al 31 de diciembre del 2020 fueron:

- Evaluación de los controles internos relacionados con la concesión de los diferentes tipos de crédito.
- Seleccionamos por muestreo algunos sujetos de crédito, verificamos que se hayan concedido de acuerdo al Manual de Crédito de la Institución, y establecimos la provisión.



- Luego de la evaluación de la cartera auditoria externa no detectó diferencias materiales.

5. Bases de Contabilidad

Sin calificar nuestra opinión, informamos que tal como se indica en la nota sobre bases contables, los estados financieros mencionados en el primer párrafo han sido preparados de acuerdo a las normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

6. Responsabilidad de la Administración sobre los estados financieros.

La Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Visión de los Andes Visandes”, de acuerdo con la normativa dispuesta por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, es responsable de la preparación, de la presentación razonable de estos estados financieros y del control interno determinado como necesario, que permita presentar los estados financieros libres de errores materiales debido a fraude o error.

Los encargados del Gobierno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Visión de los Andes Visandes”, son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Institución.

7. Responsabilidades del Auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros, basándonos en el examen practicado a la Institución el cual fue efectuado de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos, planifiquemos y realicemos la auditoria para obtener certeza razonable de si los estados financieros están libres de errores materiales. La auditoría incluyó la evaluación de las estimaciones de las políticas contables utilizadas, así como la evidencia y presentación razonable de los estados financieros. Consideramos que la evidencia que hemos obtenido es suficiente para emitir nuestra opinión.



8. Informes sobre Otros Requerimientos Legales y Reglamentarios.

Este documento contiene los siguientes informes:

- Informe Financiero con el respectivo dictamen.
- Informe de Comisario.
- Informe de Evaluación de Control Interno.
- Informe de Aspectos Relevantes.
- Informe sobre el cumplimiento de Normas de Información Financiera Suplementarias y Medición de Gestión.

Por separado se presenta

- Informe sobre las medidas de prevención de Lavado de Activos y financiamiento de delitos incluidos el terrorismo.
- Informe de Cumplimiento Tributario.

HOZURSA AUDITORES S.A

SEPS No. DINASEC-CA-2016-139

Dr. Homero Zurita Zurita
Gerente General
Registro C.P.A. No. 3651

Salcedo, 08 de marzo de 2021



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VISIÓN DE LOS ANDES “VISANDES”
BALANCE GENERAL
Al 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(Expresado en dólares USD)

	<u>Notas</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>Diferencia</u>	<u>Porcentaje</u>
<u>ACTIVO</u>					
ACTIVO CORRIENTE					
Fondos Disponibles	3	3.099.051,98	2.252.487,16	846.564,82	37,58%
Inversiones	4	1.993.094,95	2.144.240,06	-151.145,11	-7,05%
Cartera de Créditos	5	24.851.985,97	23.881.491,72	970.494,25	4,06%
Cuentas por Cobrar	6	2.307.274,51	1.831.278,22	475.996,29	25,99%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		32.251.407,41	30.109.497,16	2.141.910,25	7,11%
ACTIVO NO CORRIENTE					
Propiedades y Equipos	7	1.281.734,37	1.224.239,24	57.495,13	4,70%
Otros Activos	8	395.431,02	438.924,52	-43.493,50	-9,91%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		1.677.165,39	1.663.163,76	14.001,63	0,84%
TOTAL ACTIVO		33.928.572,80	31.772.660,92	2.155.911,88	6,79%
<u>PASIVO</u>					
PASIVO CORRIENTE					
Obligaciones con el Público	9	9.018.454,90	9.496.656,15	-478.201,25	-5,04%
Cuentas por Pagar	10	264.777,71	466.447,21	-201.669,50	-43,24%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		9.283.232,61	9.963.103,36	-679.870,75	-6,82%
PASIVO NO CORRIENTE					
Obligaciones Financieras	11	21.677.776,67	18.896.277,90	2.781.498,77	14,72%
Otros Pasivos	12	734,40	347,16	387,24	111,55%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		21.678.511,07	18.896.625,06	2.781.886,01	14,72%
TOTAL PASIVO		30.961.743,68	28.859.728,42	2.102.015,26	7,28%
<u>PATRIMONIO</u>					
Capital Social	13	2.287.259,69	2.285.609,65	1.650,04	0,07%
Reservas	14	1.040.554,84	829.265,49	211.289,35	25,48%
Otros Aportes Patrimoniales	15	1.000,00	1.000,00	0,00	0,00%
Superávit por valuaciones	16	294.808,31	284.874,39	9.933,92	3,49%
Resultados Acumulados Ejercicios anteriores	17	-532.797,34	-532.797,34	0,00	0,00%
Resultados	20	-123.996,38	44.980,31	-168.976,69	-375,67%
TOTAL PATRIMONIO		2.966.829,12	2.912.932,50	53.896,62	1,85%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		33.928.572,80	31.772.660,92	2.155.911,88	6,79%

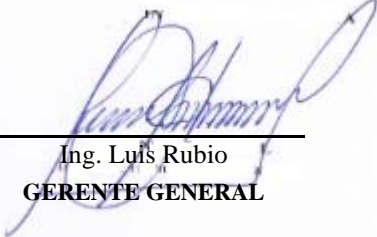


Ing. Luis Rubio
GERENTE GENERAL


Ing. Paola García
CONTADORA



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VISIÓN DE LOS ANDES “VISANDES”
ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(Expresado en dólares USD)

	<u>Notas</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>Diferencia</u>	<u>Porcentaje</u>
<u>INGRESOS</u>					
Intereses y Descuentos Ganados		4.520.124,54	4.286.690,18	233.434,36	5,45%
Ingresos por Servicios		20.103,70	26.654,06	-6.550,36	-24,58%
Otros Ingresos Operacionales		1.072,20	2.145,85	-1.073,65	-50,03%
Otros Ingresos		226.886,27	532.220,36	-305.334,09	-57,37%
TOTAL INGRESOS	18	4.768.186,71	4.847.710,45	-79.523,74	-1,64%
<u>GASTOS</u>					
Intereses Causados		1.689.898,09	1.541.429,04	148.469,05	9,63%
Pérdidas Financieras		29.478,92	68.579,82	-39.100,90	-57,02%
Provisiones		605.083,84	490.882,74	114.201,10	23,26%
Gastos de Operación		2.535.261,05	2.625.731,08	-90.470,03	-3,45%
Otros gastos y pérdidas		32.461,19	21.838,77	10.622,42	48,64%
Impuestos y Participación		0,00	54.268,69	-54.268,69	-100,00%
TOTAL GASTOS	19	4.892.183,09	4.802.730,14	89.452,95	1,86%
RESULTADO DEL EJERCICIO	20	-123.996,38	44.980,31	-168.976,69	-375,67%

 Ing. Luis Rubio GERENTE GENERAL	 Ing. Paola García CONTADORA
--	---



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "VISIÓN DE LOS ANDES VISANDES"
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(Expresado en dólares USD)

- Utilidad del Ejercicio Actual	-123.996,38
+ Valores que no existen desembolsos (Depr. Acum)	32.143,39
FLUJO NETO DE UTILIDADES	-91.852,99
- Incremento del Activo Corriente	1.446.490,54
+ Disminución del Activo Corriente	0,00
+ Incremento del Pasivo Corriente	0,00
- Disminución del Pasivo Corriente	679.870,75
VARIACIÓN DEL CAPITAL DE TRABAJO	-2.218.214,28
- Incremento del Activo Diferido	0,00
+ Disminución del Activo Diferido	43.304,43
+ Incremento del Pasivo a Largo Plazo	0,00
- Disminución del Pasivo a Largo Plazo	0,00
CAJA NETA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-2.174.909,85
+/- Flujo de Caja de Actividades de Financiamiento	0,00
- Incremento de Inversiones Temporales	0,00
+ Disminución de Inversiones Temporales	151.145,11
+ Disminución de Crédito Bancario Corto y Largo Plazo	2.781.498,77
- Incremento de Crédito Bancario Corto y Largo Plazo	0,00
CAJA NETA CON FINANCIAMIENTO	757.734,03
+ Incremento de Capital	0,00
+ Migración de Fusión	0,00
+ Incremento de Reservas	211.289,35
+ Incremento de Resultados	0,00
- Pago de Dividendos	454.548,99
- Disminución de Reservas	0,00
- Disminución de Resultados	168.976,69
CAJA CON FINANCIAMIENTO PROPIO	345.497,70
+/- Flujo de Caja de Actividades de Inversión	0,00
+ Disminución de Activo Fijo	0,00
- Incremento de Activo Fijo	25.351,74
INCREMENTO DE CAJA	320.145,96
CONTROL	
Caja final del ejercicio	3.099.051,98
Caja inicio del ejercicio	2.252.487,16
INCREMENTO DE CAJA	846.564,82


Ing. Luis Rubio
GERENTE GENERAL

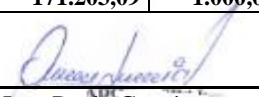

Ing. Paola García
CONTADORA



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "VISIÓN DE LOS ANDES VISANDES"
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(Expresado en dólares USD)

Movimientos	Capital Social	Reserva Legal Irrepartible 50%	Reservas		Otros Aportes Patrimoniales			Resultado del Ejercicio	Total
			Fondo Irrepartible Reserva Legal	Reserva Especial - Aporte Futuras Capitalizaciones	Donaciones	Superávit por Revaluación de Activos	Resultados Acumulados		
Saldos al 31 de diciembre 2019	2.285.609,65	178.339,07	498.457,63	152.468,79	1.000,00	284.874,39	-532.797,34		2.867.952,19
Distribución Excedentes año 2019		19.116,63		18.734,30					37.850,93
Aportes Socios Nuevos	19.840,00								19.840,00
Cierres de Cuentas	-105.271,48								-105.271,48
Depositos a Certificados de Aportación	92.141,23								92.141,23
Transferencias Internas /Certificados a la Vista	-10.875,45								-10.875,45
Transferencia entre Titulares	5.815,74								5.815,74
Reclasificación		-110,00	110,00						0,00
Ajustes									0,00
Aumento Reservas Fortalecimiento			173.438,42						173.438,42
Aportes Socios según Asamblea General									0,00
Reevalúo Inmueble						9.933,92			9.933,92
Resultado del periodo 2020								-123.996,38	-123.996,38
									0,00
Saldo al 31 de diciembre 2020	2.287.259,69	197.345,70	672.006,05	171.203,09	1.000,00	294.808,31	-532.797,34	-123.996,38	2.966.829,12


Ing. Luis Rubio
GERENTE GENERAL


Ing. Paola García
CONTADORA