



Willi Bamberger & Asociados Cía. Ltda.
Contadores Públicos-Audidores-Consultores
Barón de Carondelet, Cda. 20 y Av. 15 de Agosto,
Ed. Barón de Carondelet Pst
Apartado Postal 17-01-2794
Código Postal 170521
Quito, Ecuador
Tels: +593 2 2434017 / +593 2 2434810
+593 2 2439727 / +593 2 2437488
wbamberger@willibamberger.com
www.willibamberger-horwath.com

CAJA CENTRAL FINANCOOP

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015



Willi Bamberger & Asociados Cía. Ltda.
Contadores Públicos-Audidores-Consultores
Barón de Carondelet Oe1-20 y Av. 10 de Agosto,
Ed. Barón de Carondelet PH
Apartado Postal 17-01-2794
Código Postal 170521
Quito, Ecuador
Tel.: +593.2.2434017 / +593.2.2436513
+593.2.2439178 / +593.2.2437438
wbamberger@willibamberger.com
www.willibamberger-horwath.com

CAJA CENTRAL FINANCOOP
INFORME AUDITADO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

DICTAMEN DE LOS AUDITORES EXTERNOS INDEPENDIENTES

*A la Asamblea General de Socios y Consejo de Administración de
CAJA CENTRAL FINANCOOP*

Quito - Ecuador, 19 de Febrero de 2016

Informe sobre los estados financieros

1. Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la **CAJA CENTRAL FINANCOOP**, que comprenden el balance general al 31 de Diciembre de 2015, y los correspondientes estados de resultados, de evolución del patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas. Los estados financieros del año 2014 fueron auditados por otro auditor, quien emitió su informe sin salvedades en marzo 13 de 2015.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

2. La Administración de la Caja Central Financoop es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con normas contables establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Esta responsabilidad incluye el diseño, la implementación y el mantenimiento de controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de estados financieros que no estén afectados por distorsiones significativas, sean éstas causadas por fraude o error, mediante la selección y aplicación de políticas contables apropiadas y la elaboración de estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.
3. Tal como se explica en la Nota 2, los estados financieros mencionados en el primer párrafo han sido preparados sobre la base de normas contables establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, las cuales difieren en ciertos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera. Estas bases de preparación fueron adoptadas para atender las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, por esta razón, los estados financieros no deben ser usados para otros propósitos.

Responsabilidad del Auditor

4. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con normas internacionales de auditoría. Dichas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener certeza razonable de que los estados financieros no están afectados por distorsiones significativas.

5. Una auditoría comprende la aplicación de procedimientos destinados a la obtención de evidencia de auditoría sobre los saldos y revelaciones presentadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor e incluyen la evaluación del riesgo de distorsiones significativas en los estados financieros por fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración los controles internos de la Entidad, relevantes para la preparación y presentación razonable de sus estados financieros, a fin de diseñar procedimientos de auditoría adecuados a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Entidad. Una auditoría también comprende la evaluación de que los principios de contabilidad utilizados son apropiados y de que las estimaciones contables hechas por la Administración son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para expresar una opinión de auditoría.

Opinión

6. En nuestra opinión, los estados financieros arriba mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la **Caja Central Financoop**, al 31 de Diciembre de 2015, 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.

Informes sobre Otros Requerimientos Legales y Reglamentarios.

7. Nuestro informe adicional establecido en la Resolución No. NAC-DGERCGC15-00003218 del Servicio de Rentas Internas sobre el cumplimiento de obligaciones tributarias, y, las opiniones sobre aspectos adicionales requeridos de acuerdo al Artículo 232 del Código Orgánico Monetario y Financiero de la Caja Central Financoop, al 31 de diciembre de 2015, se emiten por separado.

Willi Bamberger & Asociados Cía. Ltda.

RUC No. 1790802167001

Registro en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

SEPS-IFPS-DNRFPS-2014-2854



Lcdo. Marco Yépez C.

PRESIDENTE

Registro CPA No. 11.405

CAJA CENTRAL FINANCOOP
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015
(Expresado en US Dólares)

<u>ACTIVOS</u>	<u>NOTAS</u>	<u>2015</u>
Fondos disponibles	3	27.841.523,74
Inversiones – neto	4	18.610.387,88
Cartera de crédito – neto	5, 6	65.751.105,30
Cuentas por cobrar	7, 6	470.340,92
Bienes realizables, adjudicados por pago y no utilizados por la institución	8, 6	1.070.302,75
Propiedades y equipos – neto	9	232.762,25
Otros activos	10, 6	144.706,63
TOTAL ACTIVOS		US\$ 114.121.129,47

PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS SOCIOS

<u>PASIVOS</u>		
Obligaciones con el público	11	100.856.967,14
Cuentas por pagar	12	783.047,96
Obligaciones Financieras	13	542.260,00
Otros pasivos	14	816,73
TOTAL PASIVOS		US\$ 102.183.091,83


PATRIMONIO DE LOS SOCIOS

Capital social	15, 16	9.719.844,57
Reservas	17	1.102.944,04
Otros aportes patrimoniales		167.370,01
Superávit por valuaciones		117.945,40
Utilidad del Ejercicio		829.933,62
TOTAL PATRIMONIO DE LOS SOCIOS		US\$ 11.938.037,64



TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS SOCIOS **US\$ 114.121.129,47**

Cuentas Contingentes		0,00
Cuentas de Orden	18	197.476.209,14


Dr. Marín Bautista
Gerente General


Sylvana Almeida
Contadora

Ver notas a los estados financieros

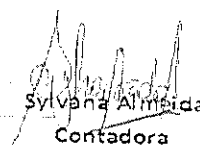
CAJA CENTRAL FINANCOOP		
ESTADO DE RESULTADOS		
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2015		
(Expresado en US Dólares)		
	NOTAS	2015
INGRESOS Y EGRESOS FINANCIEROS		
Ingresos:		
Intereses y descuentos ganados	19	7.032.662,81
Comisiones ganadas		53.743,22
Ingresos por Servicios		100.677,48
Total		7.187.083,51
Egresos:		
Intereses causados	19	3.797.145,06
Comisiones causadas		8.270,13
Total		3.805.415,19
Margen bruto financiero		3.381.668,32
Provisiones	20	611.443,46
Margen Financiero, neto		2.770.224,86
Gastos:		
De personal	21	907.950,65
De operación	22	700.146,46
Total		1.608.097,11
Margen de intermediación, neto		US\$ 1.162.127,75
INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES		
Ingresos:		
Otros ingresos operacionales		-
Otros gastos operacionales		-
Total		-
Margen operacional		US\$ 1.162.127,75
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES		
Otros Ingresos	23	70.714,10
Otros gastos y pérdidas		252,75
Total ingresos y gastos no operacionales, neto		70.461,35
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACION EMPLEADOS E IMPUESTOS		US\$ 1.232.589,10
Participación a empleados	24	184.888,37
Impuesto a la renta	24	217.767,11
RESULTADO DEL EJERCICIO		US\$ 829.933,62
 Dr. Marín Bautista Gerente General	 Silvana Almeida Contadora	
Ver notas a los estados financieros		

CAJA CENTRAL FINANCOOP
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2015
(Expresado en US Dólares)

	<u>2015</u>
FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Cobros de intereses y comisiones	6.466.970,27
Cobros de servicios	100.677,48
Pagos de intereses y obligaciones	(3.805.415,19)
Pagos a y por cuenta de empleados	(1.092.839,02)
Pagos a proveedores y servicios	(700.146,46)
Impuestos	(217.767,11)
Cobros otras cuentas por cobrar	287.912,43
Préstamos concedidos - neto	(26.693.465,30)
Otros ingresos y otros gastos	(41.045,67)
	US\$ (25.695.118,57)
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:	
Disminución Propiedades y equipos - neto	4.826,75
Disminución Inversiones Financieras	20.657.058,12
Disminución bienes adjudicados por pago	2.100,25
<i>Efectivo neto utilizado en actividades de inversión</i>	US\$ 20.663.985,12
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	
Incremento en aportes de socios	1.297.217,31
Incremento obligaciones con el público	5.986.280,14
Disminución obligaciones financieras	(937.799,00)
Otras obligaciones	(302.615,26)
<i>Efectivo neto utilizado en actividades de financiamiento</i>	US\$ 6.043.083,19
Variación neta de fondos	1.011.949,74
Efectivo al inicio del período	26.829.574,00
Efectivo al final del período	US\$ 27.841.523,74



Dr. Marín Bautista
Gerente General

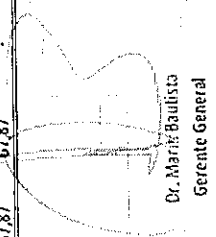


Sylvana Almeida
Contadora

Ver notas a los estados financieros

CAJA CENTRAL FINANCOOP
 ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO DE LOS SOCIOS
 POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2015
 (Expresado en US Dólares)

	Capital		RESERVAS				OTROS APORTES PATRIMONIALES		Superávit por valuación	Utilidad del Ejercicio	Total
	Social	Legal	Ed. Cooperativa	Asistencia Social	Revalorización Donaciones de patrimonio	Donaciones en efectivo DGRV Conca. CIB	Donaciones en bienes CIB				
Saldo a Diciembre 31, 2014	8,035,843.79	702,207.41	67.87	67.87	4,212.52	167,896.58	200.00	117,945.40	791,163.76	9,819,605.70	
Aportes de socios, netos	1,297,217.52									1,297,217.52	
Capitalización de excedentes 2014	386,783.35								(386,769.24)	14.02	
Apropiación de reservas		396,308.45							(395,581.88)	726.57	
Ajuste impuesto a la renta 2014		79.92								79.92	
Provisión contribución SEPS									(8,812.64)	(8,812.64)	
Donación en bienes						(726.57)				(726.57)	
Utilidad del Ejercicio	9,719,844.57								829,933.62	829,933.62	
Saldo a Diciembre 31, 2015	1,098,595.78	702,207.41	67.87	67.87	4,212.52	167,170.01	200.00	117,945.40	829,933.62	11,938,037.64	

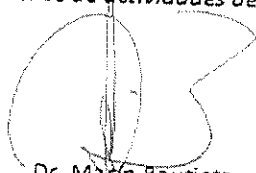

 Dr. María Baulisto
 Gerente General


 Silvana Almirón
 Contadora

Ver netos a los estados financieros

CAJA CENTRAL FINANCOOP
 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2015
 (Expresado en US Dólares)

<u>CONCILIACION DEL FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</u>	<u>2015</u>
Utilidad del Ejercicio	829.933,62
Ajustes de partidas que no representan flujos de efectivo:	
Provisiones de cartera, cuentas por cobrar, otros activos, inversiones	611.443,46
Reversión de provisiones	(38.303,84)
Participación Trabajadores e Impuesto a la renta	402.655,48
Intereses no cobrados	(472.512,07)
Intereses no pagados	196.765,55
Depreciaciones y amortizaciones	93.903,55
Pensiones Jubilares	14.792,18
<i>Efectivo neto proveniente de las actividades de operación, antes de cambios en activos y pasivos</i>	<u>1.638.677,92</u>
Cambios en activos y pasivos:	
Cartera de crédito	(26.277.440,63)
Cuentas por cobrar	217.451,08
Otros activos	(23.931,63)
Cuentas por pagar	(10.187,04)
Obligaciones financieras	(937.799,00)
Otros pasivos	(301.889,27)
<i>Efectivo proveniente de actividades de operación</i>	<u>(25.695.118,57)</u>



Dr. Marín Bautista
 Gerente General



Sylvania Almeida
 Contadora

Ver notas a los estados financieros

