



ORDEN Y SEGURIDAD

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 (Expresado en dólares norteamericanos)

Activos	Notas	2016	2017
Fondos Disponibles	1	522.549,81	661.998,37
Inversiones	2	0,00	75.613,25
Cartera de Créditos	3	1.428.250,89	1.704.686,08
Cuentas por Cobrar	4	101.727,67	102.459,15
Bienes realizables, adjudicados por pago		602.393,73	0,00
Propiedades y Equipo	5	1.006.378,86	1.603.768,08
Otros activos	6	72.075,53	88.447,21
Total Activos		3.733.376,49	4.236.972,14
Pasivos			
Depósitos a la vista	7	1.103.952,62	1.141.123,96
Depósitos a plazo	8	493.382,01	839.770,38
Depósitos restringidos	9	38.050,08	17.663,15
Cuentas por pagar	10	80.077,47	123.776,90
Otros pasivos	11	25.033,73	31.325,36
Total Pasivos		1.740.495,91	2.153.659,75
Capital Social	12	1.628.154,23	1.806.013,97
Reserva Legal	13	26.064,22	58.457,70
Reserva Especial	14	238.588,04	142.137,80
Superávit por Valuaciones	15	96.309,02	71.885,95
Resultado del Ejercicio	16	3.765,04	4.816,97
Patrimonio de los Socios		1.992.880,55	2.083.312,39
Total Pasivo y Patrimonio		3.733.376,46	4.236.972,14

Ing. Yamil Esparza
GERENTE GENERAL

CPA. Miguel Angel Safla
CONTADOR GENERAL



ORDEN Y SEGURIDAD

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

(Expresado en dólares norteamericanos)

	<u>Notas</u> 17	2016	2017
Ingresos financieros:			
Intereses ganados en:			
Intereses por depósitos		3.847,27	3.226,72
Intereses Titulos Valores		0,00	3.759,36
Intereses de Cartera de Créditos		217.317,96	227.056,90
Ingresos por Servicios		54.943,79	36.961,83
Otros ingresos no operacionales		70.634,08	126.990,67
Total ingresos financieros		346.743,10	397.995,48
Egresos financieros:			
Intereses causados		64.733,87	85.359,73
Total Egresos Financieros		64.733,87	85.359,73
Utilidad Financiera		282.009,23	312.635,75
Gastos de operación:	18		
Gastos de personal		112.259,58	116.062,27
Honorarios		57.089,02	63.059,95
Servicios varios		39.780,00	42.184,57
Impuestos, contribuciones y multas		24.088,79	29.065,71
Otros gastos		10.425,13	16.719,54
Total gastos de operación		243.642,52	267.092,04
Utilidad antes de provisiones y depreciaciones		38.366,71	45.543,71
Provisiones y depreciaciones:			
Provisiones		3.973,69	3.383,38
Depreciaciones		14.032,37	16.165,13
Amortizaciones		15.106,00	11.485,72
Total		33.112,06	31.034,23
Utilidad en operación		5.254,65	14.509,48
Ingresos y Gastos No Operacionales			
Utilidad antes de impuesto a la renta y trabajadores		5.254,65	14.509,48
Participación a trabajadores		631,83	2.147,53
Impuesto a la renta		787,69	2.677,25
Otros Impuestos		0,00	121,69
Utilidad neta		3.835,13	9.563,01

Ing. Yamil Esparza
GERENTE GENERAL

CPA. Miguel Angel Safla
CONTADOR GENERAL

INFORME DE AUDITORIA INDEPENDIENTE

A LOS SEÑORES SOCIOS, DIRECTIVOS Y EJECUTIVOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PARA LA VIVIENDA "ORDEN Y SEGURIDAD" LTDA.

Hemos efectuado la auditoria del balance general, de los estados de pérdidas y ganancias, de la evolución del patrimonio y de los cambios en la posición financiera, por el año terminado al 31 de diciembre del 2017, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito para la Vivienda "Orden y Seguridad" Ltda., siendo de responsabilidad de la estructura y contenido de los mismos de la entidad examinada. Nuestro compromiso es expresar una opinión sobre estos estados financieros, basados en la auditoria practicada por nosotros.

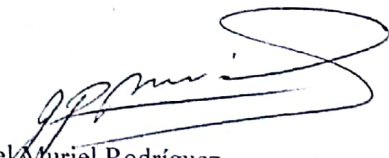
La auditoria fue efectuada de acuerdo con normas de auditoria de general aceptación. Estas normas requieren que se planifique y se realice la auditoria para obtener una seguridad razonable de si los estados financieros están libres de errores significativos.

El informe es el resultado del trabajo efectuado a base de pruebas, de la evidencia que soportan las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros e incluyó también la evaluación tanto de los principios de contabilidad utilizados y de las estimaciones significativas hechas por la administración.

Consideramos que nuestra auditoria ofrece una base razonable para expresar una opinión.

Según nuestro criterio, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito para la Vivienda "Orden y Seguridad" Ltda., al 31 de diciembre del 2017, los resultados de sus operaciones y los cambios en la posición financiera, de conformidad con normas y principios contables y con las disposiciones de la Superintendencia de Bancos y de Economía Popular y Solidaria y principios de contabilidad de general aceptación.

Quito, 12 de marzo del 2018.


Joel Muriel Rodríguez
GERENTE GENERAL

SAYCO Cía. Ltda.
Registro SEPS-UIO-2015-001-24138