



INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA



ucacsur
unión de cooperativas de ahorro y crédito del sur

18 AÑOS

COOPER **ANDO**
JUNTOS

PERÍODO
2020

INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA A LA ASAMBLEA GENERAL DE SOCIAS DE LA UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SUR -UCACSUR-

1. Introducción

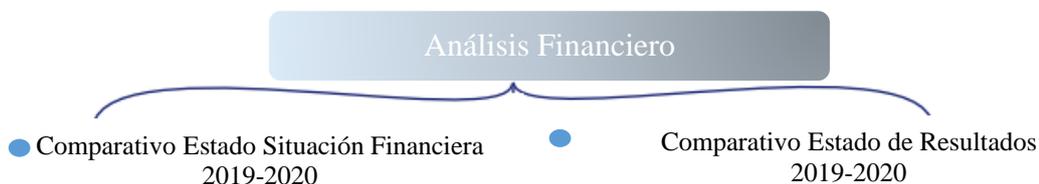
En cumplimiento de lo que determina el Art. 40 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario de Cooperativas –LOEPS-; y del Art. 38 del Reglamento a la LOEPS en sus numerales 2,3,5 y 7, el Consejo de Vigilancia de la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Sur –UCACSUR-, pone a consideración de la Asamblea General de Socios el informe sobre el control del movimiento económico, correspondiente al cierre del **EJERCICIO ECONÓMICO 2020**.

2. Aspectos Generales

El Consejo de Vigilancia de la UCACSUR, se encuentra integrado por el Econ. Manuel Solano en su calidad de Presidente, el Ing. Hernán Borrero en su calidad de Secretario y la Ing. Lupe Rivas en su calidad de vocal principal.

En cumplimiento de las disposiciones normativas, se ha procedido al análisis de los estados financieros de la institución, con corte al 31 de diciembre de 2020.

3. Análisis de los Estados Financieros 2019-2020



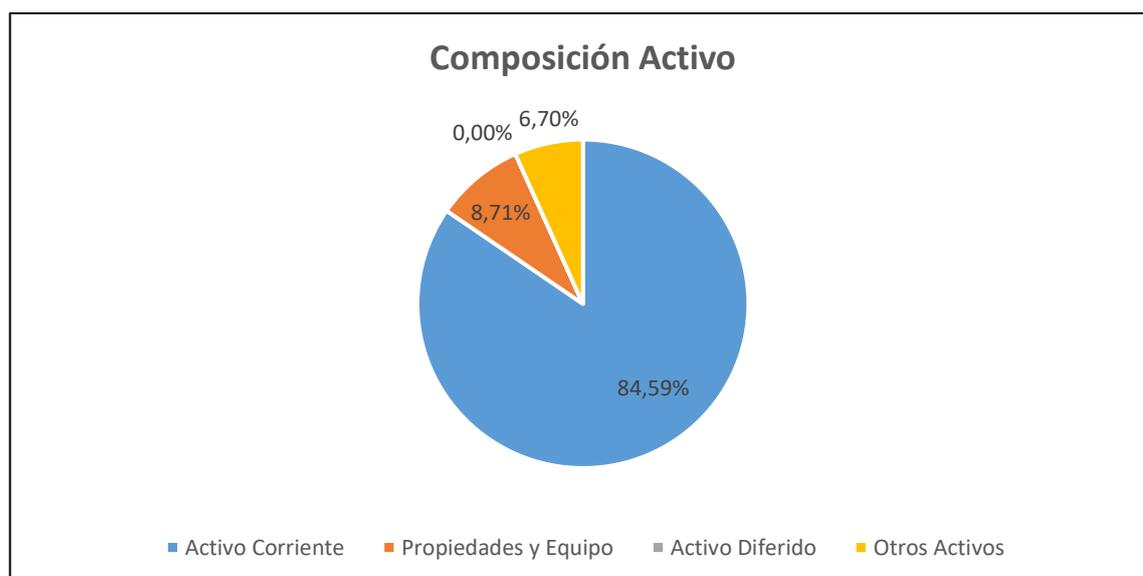
A continuación, presentamos un informe comparativo del Estado de Situación Financiera, así como del Estado de Resultados, correspondientes a los períodos Enero - Diciembre del 2019 y Enero-Diciembre del 2020. En el documento se detalla la variación existente entre ambos periodos con la finalidad de mostrar la evolución económica y financiera que presenta la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Sur (UCACSUR), en el último periodo.

3.1. COMPARATIVO BALANCE GENERAL COMPARADO: DICIEMBRE/2019 – DICIEMBRE/2020

ANÁLISIS HORIZONTAL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA POR EL AÑO QUE TERMINÓ EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

GRUPO	Estado Financiero 2020	Estado Financiero 2019	Variación en Dólares	Variación Porcentual
ACTIVOS				
Fondos Disponibles	76.979,63	34.400,13	42.579,50	123,78%
Total Inversiones	132.793,23	34.878,84	97.914,39	280,73%

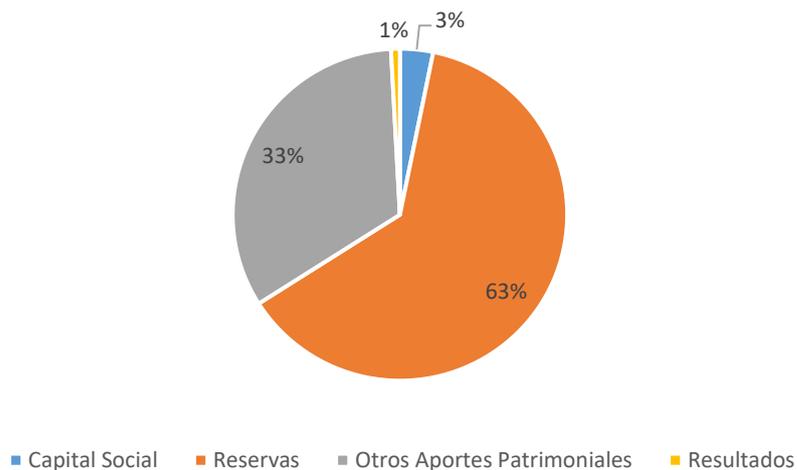
Cuentas por Cobrar	4.642,52	114.438,75	-109.796,23	-95,94%
Propiedad y Equipo	43.786,22	38.286,36	5.499,86	14,37%
Depreciaciones	-20.534,83	-18.375,89	-2.158,94	11,75%
Inversiones en Acciones o Participaciones	322,67	100,00	222,67	222,67%
Pagos anticipados	11.109,85	5.356,50	5.753,35	107,41%
Activos Diferidos	9.040,00	9.040,00	-	0,00%
Amortizaciones	-9.034,79	-8.590,78	-444,01	5,17%
Otros Activos	17.898,43	13.497,51	4.400,92	32,61%
TOTAL ACTIVOS	267.002,93	223.031,42	43.971,51	19,72%
PASIVOS				
Obligaciones Patronales	117.443,00	109.004,25	8.438,75	7,74%
Retenciones	6.775,62	2.263,91	4.511,71	199,29%
Proveedores	20.308,42	9.637,70	10.670,72	110,72%
Cuentas por Pagar Varias	36.046,65	16.488,90	19.557,75	118,61%
Ingresos recibidos por anticipado	1.727,70	1.800,00	-72,30	-4,02%
TOTAL PASIVOS	182.301,39	139.194,76	43.106,63	30,97%
PATRIMONIO				
Capital Social	2.710,54	2.570,54	140,00	5,45%
Reservas	53.196,30	15.462,53	37.733,77	244,03%
Otros Aportes Patrimoniales	28.069,82	28.069,82	-	0,00%
Utilidades / Pérdidas Del Ejercicio	724,88	37.733,77	-37.008,89	-98,08%
TOTAL PATRIMONIO	84.701,54	83.836,66	864,88	1,03%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	267.002,93	223.031,42	43.971,51	19,72%



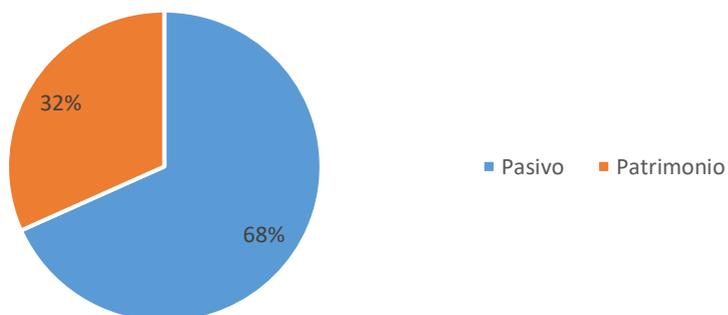
Composición del Pasivo



Composición del Patrimonio



Pasivo + Patrimonio



Una vez establecidas las diferencias existentes en el año 2020 con respecto al año inmediato anterior, a continuación, se analizan los aspectos relevantes en la evaluación de la institución:

3.1.1. El Activo se incrementó en un 19,72% con respecto a diciembre del año 2019, siendo el incremento dentro de las “Inversiones” el más significativo con un 280,73%, reflejando la predisposición de la institución en aumentar la productividad de los activos durante el año 2020.

3.1.2. Dentro de las “Inversiones en acciones y participaciones” se observa el segundo mayor incremento del año en el activo en un 222,67%, debido a los aportes a certificados de aportación realizados en algunas de las inversiones que se realizaron dentro de las instituciones del Sector Financiero Popular y Solidario.

3.1.3. Los “Fondos disponibles” incrementan en 123,78%, esto debido a que se tiene en cuenta que a inicios del 2021 se requería liquidez para pagos a proveedores en torno a la implementación de la metodología de Educación financiera y renovación de licencias del Office 365.

3.1.4. Existe un incremento del 107,41% en los “Pagos anticipados”, esto debido a los desembolsos realizados al proveedor en torno a la implementación del software de gestión documental de la UCACSUR.

3.1.5. Respecto a “Propiedades Planta y Equipos” se tiene un leve incremento del 14,37% debido a adquisiciones de equipo de cómputo necesarios para las actividades en la Unión, lo cual tiene incidencia directa en el incremento del 11,75% en las “Depreciaciones”.

3.1.6. Dentro de “Otros activos” se evidencia un incremento del 32,61%, debido a la existencia de crédito tributario del Impuesto al Valor Agregado que la UCACSUR utiliza mes a mes descontándolo del pago de impuestos.

3.1.7. Con respecto al Pasivo el mayor incremento se observa en el grupo “Retenciones”, esto ocasionado por el ingreso de diversas facturas en el mes de diciembre 2020 por consultorías en torno a la implementación de la metodología de Educación financiera, aniversario de la UCACSUR, renovación de licencias Office 365, entre otros gastos operativos. Además, el aumento del 110,72% dentro de “Proveedores” tiene relación directa con el incremento en Retenciones y sus motivos.

3.1.8. Las “Obligaciones Patronales” incrementaron en un porcentaje mínimo del 7,74%, reflejando la prudencia de la institución ante la pandemia y evidenciándose la disminución de gasto operativo debido a la desvinculación de personal.

3.1.9. Por su parte las “Cuentas por pagar varias” presentan un incremento del 118,61%, esto originado por la creación de algunas provisiones siendo la más representativa por \$24.500,00 USD destinada al Convenio con el Instituto de Economía Popular y Solidaria, \$1.900,00 USD por el contrato de Auditoría externa

2020, \$1.800,00 USD mantenimiento de red y equipos cómputo y \$1.154,00 USD consultoría de imagen de la UCACSUR.

3.1.10. Al finalizar el año se logró complementar en debida forma las provisiones por “Jubilación Patronal y Desahucio” a través del estudio actuarial efectuado por la empresa LOGARITMO.

3.1.11. Dentro del patrimonio la mayor variación la representan las “Reservas” en un 244,03% esto por la apropiación de excedentes del año 2019 dentro de este rubro, acorde a la decisión tomada en Asamblea General de Socias desarrollada el 11 de septiembre del 2020.

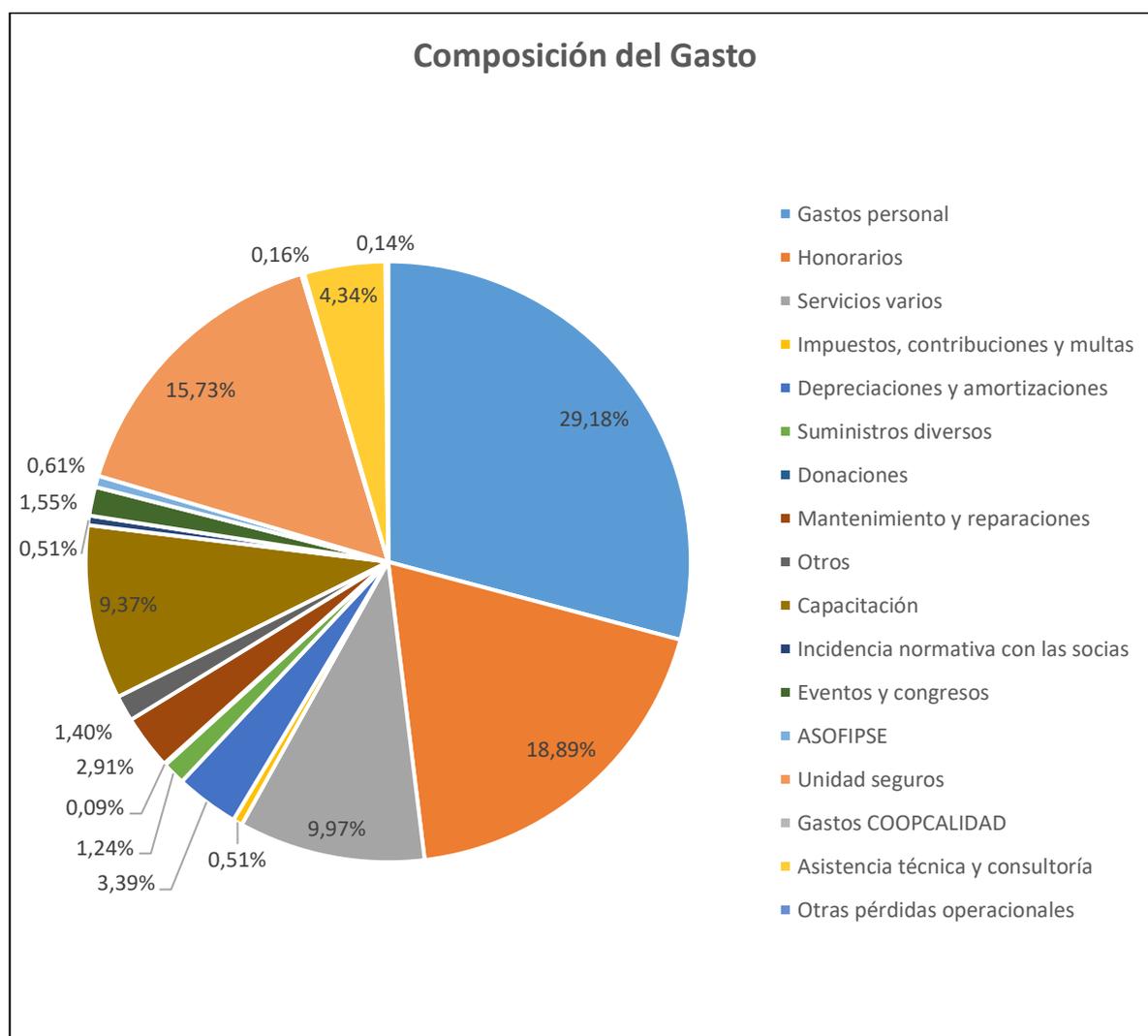
3.1.10. Dentro del patrimonio también se tiene una disminución en los “Excedentes” que para el 2020 son de \$724,88 USD, mismos que este consejo recomienda enviarlos al Fondo Irrepartible de Reserva Legal.

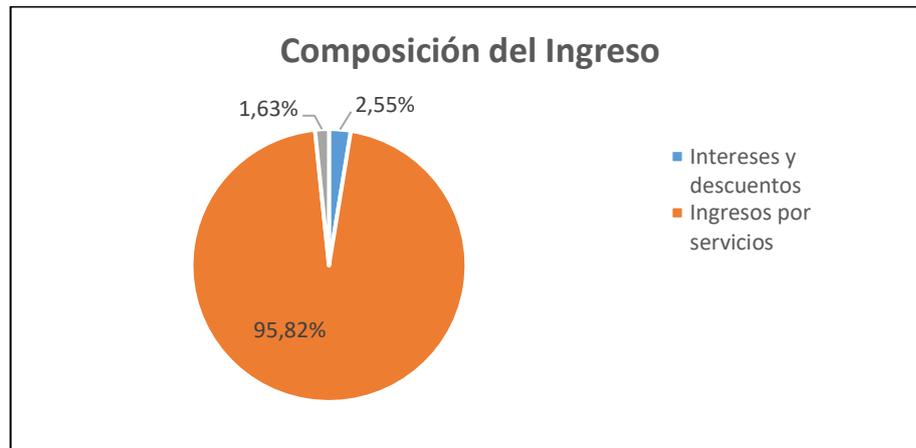
3.2. ANALISIS DEL BALANCE DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS DICIEMBRE/2019-2020

ANÁLISIS HORIZONTAL ESTADO RESULTADOS POR EL AÑO QUE TERMINÓ EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

GRUPO	Estado Resultados 2020	Estado Resultados 2019	Variación en Dólares	Variación Porcentual
INGRESOS				
Intereses y Descuentos Ganados	10.038,67	3.571,67	6.467,00	181,06%
Ingresos por Servicios	377.572,68	464.256,49	-86.683,81	-18,67%
Otros Ingresos Operacionales	-	11.440,35	-11.440,35	-100,00%
Otros Ingresos	6.414,63	3.532,44	2.882,19	81,59%
TOTAL INGRESOS	394.025,98	482.800,95	-88.774,97	-18,39%
GASTOS				
Gastos Personal	114.771,13	185.174,55	-70.403,42	-38,02%
Honorarios y Gestión	74.303,08	71.152,97	3.150,11	4,43%
Servicios Varios	39.202,78	36.477,59	2.725,19	7,47%
Impuestos Contribuciones y Multas	2.003,00	3.710,76	-1.707,76	-46,02%
Depreciaciones	4.588,93	3.613,27	975,66	27,00%
Amortizaciones y Programas cómputo	8.755,14	4.318,29	4.436,85	102,75%
Suministros diversos	4.872,14	10.666,49	-5.794,35	-54,32%
Donaciones	368,48	1.179,67	-811,19	-68,76%
Mantenimiento y reparaciones	11.444,10	7.959,24	3.484,86	43,78%
Otros	7.890,42	6.937,58	952,84	13,73%
Gastos Capacitación	36.862,66	9.638,53	27.224,13	282,45%
Incidencia normativa con las socias	2.004,49	3.400,10	-1.395,61	-41,05%
Eventos y congresos	6.100,94	19.702,99	-13.602,05	-69,04%
Gastos viáticos ASOFIPSE	-	3.649,47	-3.649,47	-100,00%

Proyecto Consultoría CONAFIPS	-	15.142,25	-15.142,25	-100,00%
Unidad de Seguros	61.866,17	43.841,96	18.024,21	41,11%
Gastos COOPCALIDAD	618,75	2.174,90	-1.556,15	-71,55%
Gastos no deducibles	-	978,90	-978,90	-100,00%
Gastos reembolsos	-	235,60	-235,60	-100,00%
Asistencia técnica y consultoría	17.082,70	1.645,03	15.437,67	938,44%
Otras pérdidas operacionales	566,19	6.457,67	-5.891,48	-91,23%
Impuestos y participación empleados	-	7.009,37	-	-100%
TOTAL GASTOS	393.301,10	445.067,18	-51.766,08	-11,63%
RESULTADO DEL EJERCICIO				
Utilidad	724,88	37.733,77	-37.008,89	-98,08%





Con relación al estado de Estado de Resultados, se tienen las siguientes observaciones:

3.2.1. Los ingresos por “Intereses y descuentos ganados” incrementan en un 181,06% teniendo congruencia con el incremento del rubro de inversiones dentro del activo, se ha tratado de optimizar recursos y generar productividad en los activos.

3.2.2. Los ingresos por servicios disminuyen en un 18,67% con relación al año 2019, en este punto es importante mencionar que a partir del inicio de la pandemia por Covid-19 los diferentes eventos en el área de Capacitación fueron gratuitos para las cooperativas socias, así como se implementó asistencias técnicas gratuitas para socias y descuentos en consultorías.

3.2.3. Los “Otros ingresos operacionales” disminuyen en el 100% ya que por la pandemia Covid-19 no se realizaron foros y otros eventos como el Campeonato Intercooperativo de fútbol que en el año 2019 aportaron a este rubro.

3.2.4. El incremento del 81,59% en “Otros ingresos” se debe específicamente a la reversión de provisiones por \$5.611,06 USD por consultorías que por el inicio de la pandemia se cancelaron, además de una utilidad en venta de equipos de computación obsoletos para las normales actividades de la Unión por un valor de \$803,57 USD.

3.2.5. Respecto a los gastos se observa que en la gran mayoría de los rubros se tienen disminuciones, esto por las medidas tomadas ante la crisis por la pandemia Covid-19. Sin embargo, existen incrementos notables en rubros puntuales que se detallan a continuación:

- En “Asistencia técnica y consultoría” se observa un incremento del 938,44% esto al haberse recibido facturas de varios consultores externos en el mes de diciembre 2020, consultorías que todavía se encontraban en desarrollo al finalizar el año, de las cuales se podrán evidenciar los ingresos durante el año 2021.
- En “Gastos de capacitación” existe un incremento del 282,45%, el gasto que mayor incide en esta situación es la creación de la provisión por \$24.500,00 USD por el Convenio con el Instituto de Economía Popular y Solidaria.
- En el grupo “Mantenimiento y reparaciones se tiene un incremento del 43,78%, en gran medida ocasionado por los gastos en equipamientos y suministros de sanitización ante la pandemia por Covid-19.

- Finalmente debido al cambio de reuniones y capacitaciones a la modalidad virtual se tuvo un incremento en los gastos realizados en licencias de “Programas de cómputo” del 102,75%.

4. OBSERVACIONES.

1. Existe un excedente de \$724,88USD a disposición de la Asamblea de Socias, es de recomendación de este Consejo que este valor sea enviado al Fondo irrepartible de reserva legal.

5. DICTAMEN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

El consejo de Vigilancia de la UCACSUR en cumplimiento del Art.40 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, señala que ha procedido a la revisión de los Estados Financieros con corte al 31 de diciembre del 2020.

No sin antes poner de manifiesto que la responsabilidad sobre la elaboración y presentación de los Estados financieros, Anexos y Notas aclaratorias, corresponde a la administración de la Unión, el consejo de Vigilancia de la UCACSUR, luego de una revisión minuciosa de los rubros contables, tratándose por grupos, cuentas y anexos, y ceñidos a los criterios y técnicas de las Normas de contabilidad y auditoría, expresa su opinión sobre los mismos.

Los Estados Financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación económica y Financiera de la UNION, al 31 de diciembre del 2020.

Tanto su estructura formal como la expresión de los registros contables reflejan coherentemente la realidad financiera de la institución, por lo tanto, los miembros del Consejo de Vigilancia reunidos en sesión virtual del día jueves 18 de marzo de 2020, resuelven sugerir al Consejo de Administración, presentar dichos Balances a la Asamblea General de socios, para su conocimiento y aprobación.

Cuenca, 18 de Marzo de 2020.

Econ. Manuel Solano
PRESIDENTE

Ing. Hernán Borrero
SECRETARIO

Ing. Lupe Rivas
VOCAL