



ucacsur
unión de cooperativas de ahorro y crédito del sur

INFORME ANUAL CONSEJO DE VIGILANCIA

PERÍODO
2021

19 AÑOS
COOPERANDO
JUNTOS

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

1. Introducción

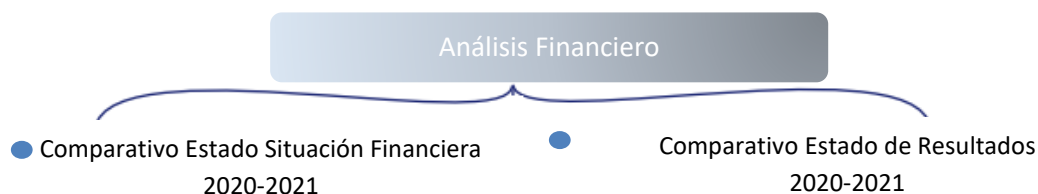
En cumplimiento de lo que determina el Art. 40 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario de Cooperativas –LOEPS-; y del Art. 38 del Reglamento a la LOEPS, en sus numerales 2,3,5 y 7, el Consejo de Vigilancia de la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Sur –UCACSUR-, pone a consideración de la Asamblea General de Socias el informe sobre el control del movimiento económico, correspondiente al cierre del **EJERCICIO ECONÓMICO 2021**.

2. Aspectos Generales

El Consejo de Vigilancia de la UCACSUR, se encuentra integrado por el Econ. Manuel Solano, el Ing. Hernán Borrero y la Ing. Lupe Rivas, en sus calidades de vocales principales del Consejo.

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 2021.

3. Análisis de los Estados Financieros 2020-2021



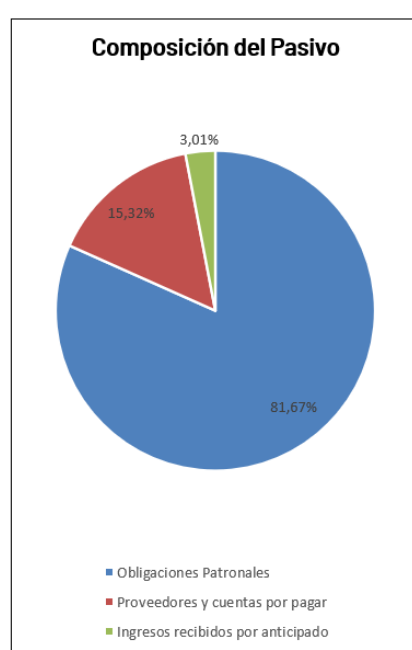
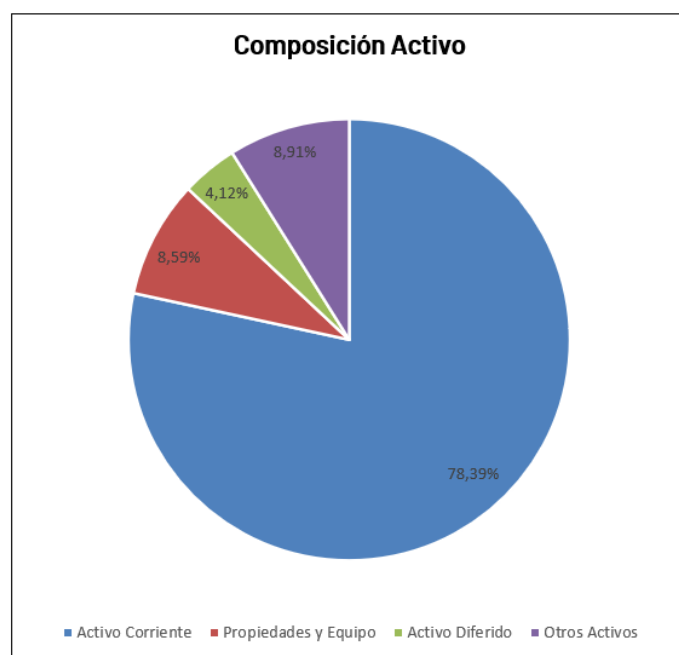
A continuación, presentamos el informe comparativo del Estado de Situación Financiera, así como del Estado de Resultados, correspondientes a los períodos Enero - diciembre del 2020 y enero-diciembre del 2021. En el documento se detalla la variación existente entre ambos periodos con la finalidad de mostrar la evolución económica y financiera que presenta la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Sur - UCACSUR, en el último periodo.

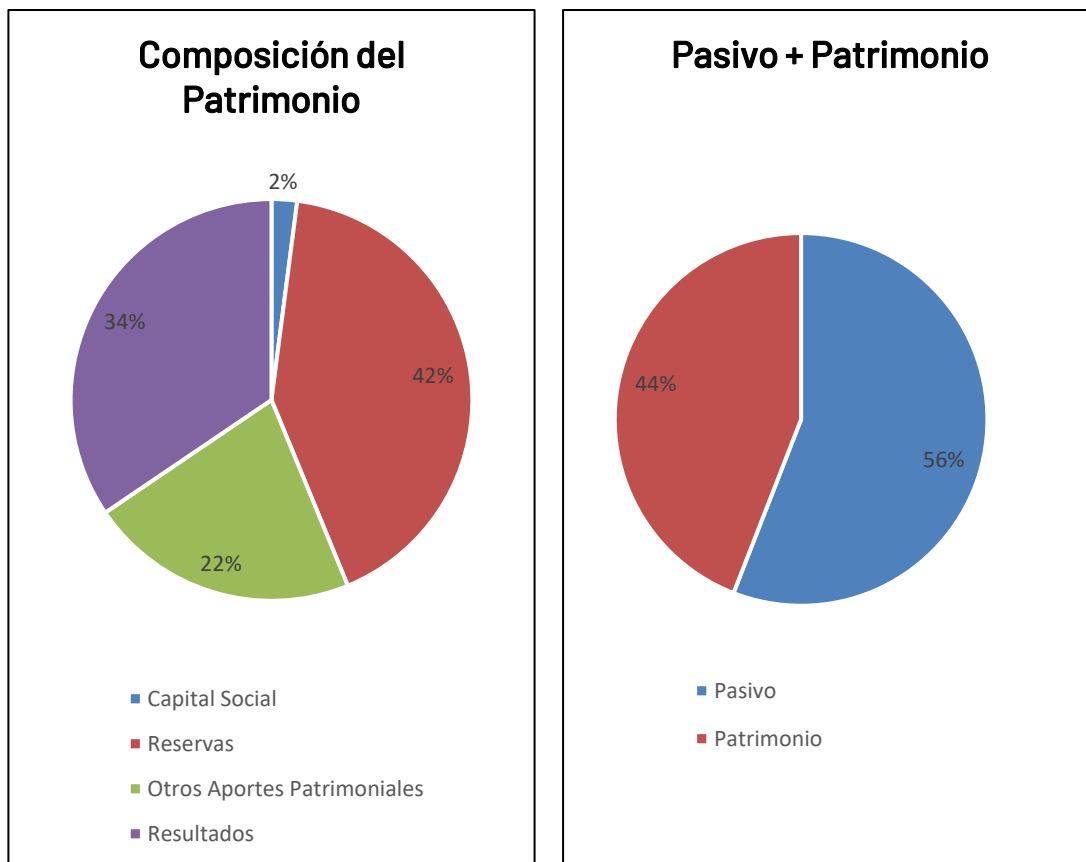
3.1. COMPARATIVO BALANCE GENERAL COMPARADO: DICIEMBRE/2020 – DICIEMBRE/2021

ANÁLISIS HORIZONTAL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DIC-2021

GRUPO	Estado Financiero 2021	Estado Financiero 2020	Variación en dólares	Variación Porcentual
ACTIVOS				
Fondos Disponibles	39.967,70	76.979,63	-37.011,93	-48,08%
Total Inversiones	127.067,00	132.793,23	-5.726,23	-4,31%
Cuentas por Cobrar	53.734,12	4.642,52	49.091,60	1057,43%

Propiedad y Equipo	47.395,45	43.786,22	3.609,23	8,24%
Depreciaciones	-22.225,62	-20.534,83	1.690,79	8,23%
Inversiones en Acciones o Participaciones	553,16	322,67	230,49	71,43%
Pagos anticipados	8.356,85	11.109,85	-2.753,00	-24,78%
Activos Diferidos	24.140,00	9.040,00	15.100,00	167,04%
Amortizaciones	-12.082,69	-9.034,79	3.047,90	33,74%
Otros Activos	26.095,55	17.898,43	8.197,12	45,80%
TOTAL ACTIVOS	293.001,52	267.002,93	25.998,59	9,74%
PASIVOS				
Obligaciones Patronales	133.786,57	117.443,00	16.343,57	13,92%
Retenciones	5.524,44	6.775,62	-1.251,18	-18,47%
Proveedores	3.286,94	20.308,42	-17.021,48	-83,81%
Cuentas por Pagar Varias	16.287,98	36.046,65	-19.758,67	-54,81%
Ingresos recibidos por anticipado	4.930,96	1.727,70	3.203,26	185,41%
TOTAL PASIVOS	163.816,89	182.301,39	-18.484,50	-10,14%
PATRIMONIO				
Capital Social	2.651,54	2.710,54	-59,00	-2,18%
Reservas	53.921,18	53.196,30	724,88	1,36%
Otros Aportes Patrimoniales	28.069,82	28.069,82	-	0,00%
Utilidades / Pérdidas Del Ejercicio	44.542,09	724,88	43.817,21	6044,75%
TOTAL PATRIMONIO	129.184,63	84.701,54	44.483,09	52,52%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	293.001,52	267.002,93	25.998,59	9,74%





Una vez establecidas las diferencias existentes en el año 2021 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 9,74% con respecto a diciembre del año 2020, siendo el aumento en las cuentas por cobrar el aspecto que más llama la atención al ser de 1057,43%, situación generada por el registro del devengado dentro de la cuenta Activos por contratos de las consultorías en curso dentro del área de FortaleceCoop acorde al avance de las mismas (63% del total de cuentas por cobrar); también constan los acuerdos de pago de las membresías de las socias que solicitaron apoyo con el diferimiento de estos valores, debido al impacto de la pandemia Covid-19 (19% del total de cuentas por cobrar).
- 3.1.2. El segundo mayor incremento dentro del Activo en el cierre del año 2021, lo representan los "Activos Diferidos" con un 167,04% con respecto al año anterior, aspecto que tiene como origen las inversiones realizadas durante el período en activos intangibles, específicamente en el software de Gestión Documental de la UCACSUR; mismo que sirve de soporte tanto para el manejo de Gestión documental de Seguros como en el área de EducaCoop-Capacitación.
- 3.1.3. En concordancia con el punto anterior se observa una disminución del 4,31%, en las "Inversiones" con relación al año 2020, y una disminución del 48,08% en "Fondos

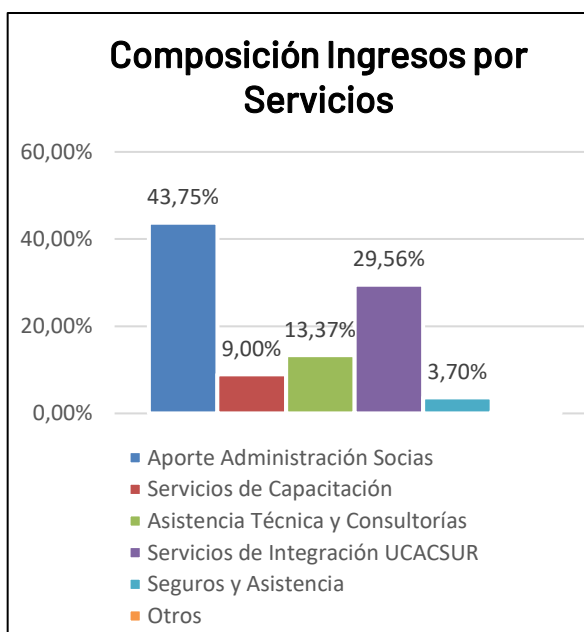
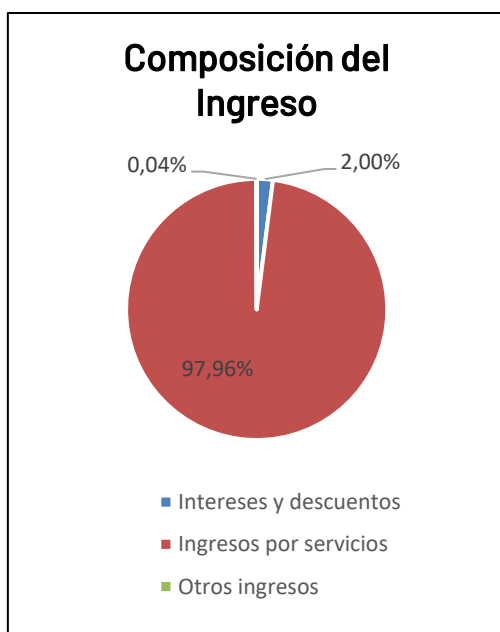
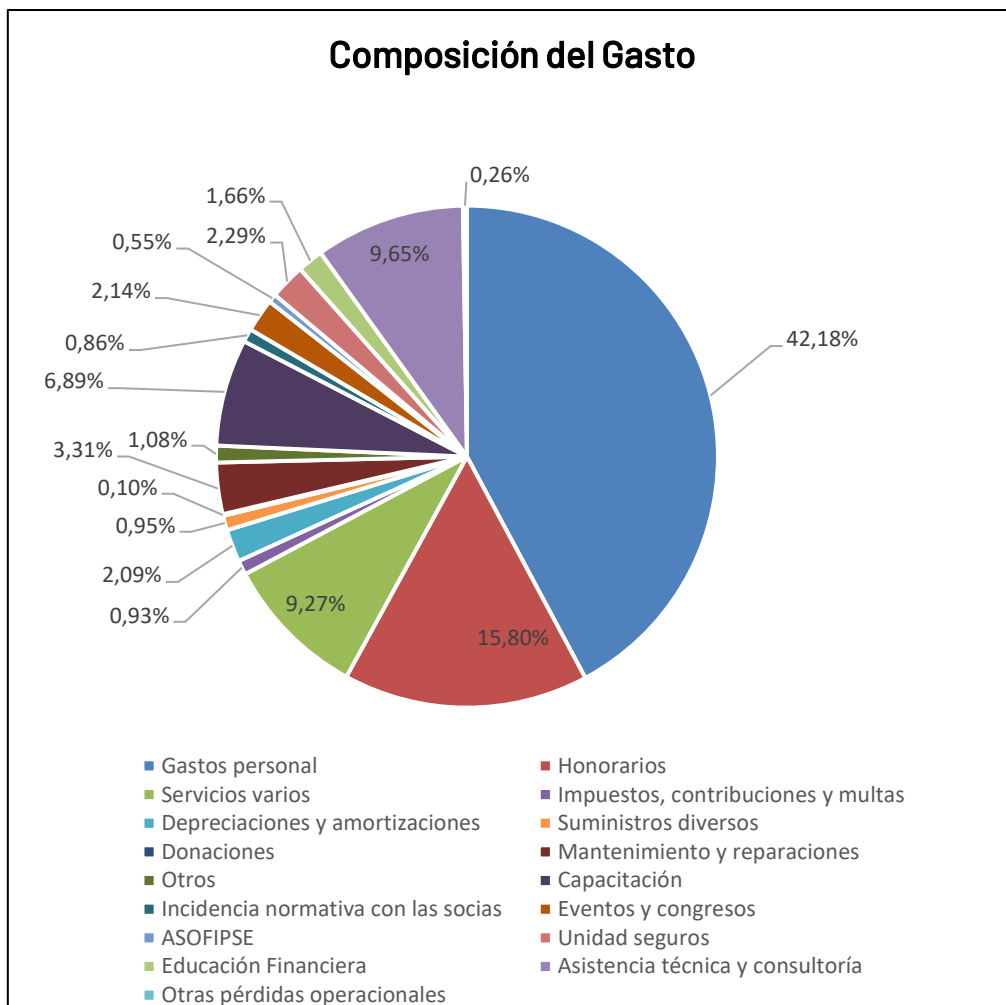
Disponibles”; recursos utilizados en la inversión en activos fijos mencionada en el punto que antecede.

- 3.1.4. Respecto a “Propiedades Planta y Equipos”, se tiene un leve incremento del 8,24%, debido a adquisiciones de equipo de cómputo, muebles y enseres necesarios para las actividades en la Unión, lo cual tiene incidencia directa en el incremento del 8,23% en las “Depreciaciones”.
- 3.1.5. Dentro de “Otros activos” se evidencia un incremento del 45,80%, debido a la existencia de crédito tributario del Impuesto al Valor Agregado que la UCACSUR utiliza mes a mes descontándolo del pago de impuestos.
- 3.1.6. En lo que respecta a “Inversiones en Acciones o Participaciones” se observa un incremento del 71,43% ocasionado por los aumentos en certificados de aportación en algunas de las cuentas de ahorro que la UCACSUR mantiene en sus cooperativas socias, esto ligado a las colocaciones o renovaciones de inversiones a plazo fijo.
- 3.1.7. Por otro lado, al revisar el Pasivo, el mayor incremento se observa en los “Ingresos recibidos por anticipado”, siendo su origen los contratos de consultorías que se mantienen en curso dentro del área de FortaleceCoop, por los cuales se han recibido estos recursos.
- 3.1.8. Las “Obligaciones Patronales” incrementaron en un porcentaje mínimo del 13,92%, se evidencia la predisposición de la institución de mantener la prudencia financiera ante la pandemia controlando los gastos operativos.
- 3.1.9. De manera general, la Unión disminuye sus obligaciones para con terceros con respecto al año anterior, teniendo como porcentajes de disminución los siguientes: “Retenciones” 18,47%, “Proveedores” 83,81% y “Cuentas por pagar varias” 54,81%.
- 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 se observa una mínima variación en “Reservas” del 1,36%, dada la apropiación de excedentes del año 2020, acorde a la decisión tomada en Asamblea General de Socias desarrollada el 25 de marzo del 2021 por medios virtuales.
- 3.1.12. La variación más significativa en el Patrimonio es en “Excedentes”, con un incremento del 6044,75%, que para el 2021 representa \$44.542,09 USD.
- 3.1.13. Finalmente, dentro de “Capital social” se observa una mínima disminución del 2,18%, ocasionada por la desvinculación como socia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna de la UCACSUR.

3.2. ANALISIS DEL BALANCE DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS DICIEMBRE/2020-2021

ANÁLISIS HORIZONTAL ESTADO RESULTADOS DIC - 2021

GRUPO	Estado Resultados 2021	Estado Resultados 2020	Variación en dólares	Variación Porcentual
INGRESOS				
Intereses y Descuentos Ganados	9.674,88	10.038,67	-363,79	-3,62%
Ingresos por Servicios	473.619,51	377.572,68	96.046,83	25,44%
Otros Ingresos	188,23	6.414,63	-6.226,40	-97,07%
TOTAL INGRESOS	483.482,62	394.025,98	89.456,64	22,70%
GASTOS				
Gastos Personal	185.149,99	114.771,13	70.378,86	61,32%
Honorarios y Gestión	69.331,91	74.303,08	-4.971,17	-6,69%
Servicios Varios	40.682,14	39.202,78	1.479,36	3,77%
Impuestos				
Contribuciones y Multas	4.088,18	2.003,00	2.085,18	104,10%
Depreciaciones	6.125,02	4.588,93	1.536,09	33,47%
Amortizaciones y Programas cómputo	3.047,90	8.755,14	-5.707,24	-65,19%
Suministros diversos	4.156,06	4.872,14	-716,08	-14,70%
Donaciones	446,09	368,48	77,61	21,06%
Mantenimiento y reparaciones	14.522,07	11.444,10	3.077,97	26,90%
Otros	7.156,17	7.890,42	-734,25	-9,31%
Gastos Capacitación	30.260,66	36.862,66	-6.602,00	-17,91%
Incidencia normativa con las socias	3.766,93	2.004,49	1.762,44	87,92%
Eventos y congresos	9.385,17	6.100,94	3.284,23	53,83%
Unidad de Seguros	10.047,16	61.866,17	-51.819,01	-83,76%
Educación Financiera	7.265,53	618,75	6.646,78	1074,23%
Asistencia técnica y consultoría	42.376,78	17.082,70	25.294,08	148,07%
Otras pérdidas operacionales	1.132,77	566,19	566,58	100,07%
TOTAL GASTOS	438.940,53	393.301,10	45.639,43	11,60%
RESULTADO DEL EJERCICIO				
Utilidad	44.542,09	724,88	43.817,21	6044,75%



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

- 3.2.1.** En concordancia con las inversiones realizadas en activos intangibles, los ingresos por “Intereses y descuentos ganados” disminuyen levemente en 3,62%; sin embargo, se mantiene la predisposición de la institución de buscar la productividad de sus activos.
- 3.2.2.** Los ingresos por servicios incrementan en un 25,44% con relación al año 2020, en este punto es importante mencionar que a partir del inicio de la pandemia por Covid-19, existe un gran número de eventos en el área de EducaCoop-Capacitación que son gratuitos y a pesar de ello durante el año 2021, se evidencia un fortalecimiento e incremento de la productividad de esta, pasando de tener ingresos de \$9.622,45USD en el 2020 a \$42.614,43USD en el 2021. También el área de FortaleceCoop, a pesar de reducir el número de consultorías para ampliar la oferta gratuita de apoyo, ha logrado generar \$63.316,48USD en el año 2021.
- 3.2.3.** En el año 2021 no existe reversión significativa de provisiones, por lo que, en el rubro de “Otros ingresos” se observa una disminución del 97,07% con relación al año 2020.

Respecto a los gastos, se observa que en la mayoría de los rubros se tienen incrementos, esto porque las áreas durante el año 2021 han elevado su productividad con relación al año 2020, en el que se tuvo un fuerte impacto en la operatividad por la pandemia Covid-19. A continuación se detallan los aspectos:

- 3.2.4.** En “Gastos del personal”, se presenta un incremento del 61,32% con respecto al año 2020, debido a que se engloban los gastos de personal del área de SegurosCoop, valores que en el año 2020 se registraban por separado.
- 3.2.5.** Respecto al rubro de “Educación financiera”, se observa un notable incremento del 1.074,23% con respecto al año anterior, hay que tener en cuenta que esta área empieza su operación formal en el año 2021, por lo que se tuvo que realizar desembolsos ligados al material y suministros diversos a ser usados a largo plazo.
- 3.2.6.** En “Asistencia técnica y consultoría”, se observa un incremento del 148,07% esto en concordancia con el incremento observado en los ingresos de FortaleceCoop; existió apoyo de consultores externos dado el número de consultorías que se manejaron en el año 2021 y que ya no podía ser cubierto por el personal bajo relación de dependencia del área.
- 3.2.7.** El rubro “Impuestos, contribuciones y multas”, presenta un incremento del 104,10% a causa de los desembolsos realizados en tema de impuestos relacionados al registro de la marca UCACSUR y de cada una de las áreas de la Unión, trámite que continúa en proceso a la fecha de realización del presente informe.
- 3.2.8.** En “Otras pérdidas operacionales”, existe un incremento del 100,07%, situación ligada a la baja de activos obsoletos y al registro de cuentas incobrables por

\$595,51USD correspondientes a facturas de años anteriores de eventos abiertos que se impartieron dentro del proyecto de fortalecimiento de la CONAFIPS, de los cuales no se pudo obtener el pago.

- 3.2.9.** Otros rubros que incrementaron en menor proporción con relación al año 2020 son: “Incidencia normativa con las socias” 87,92% que se relaciona con las reuniones diversas de la gestión de Gerencia de la UCACSUR, “Eventos y congresos” 53,83% que refleja los gastos del evento de la Planificación estratégica de la UCACSUR desarrollada en el Hillary Resort en Arenillas, “Depreciaciones” 33,47%, “Mantenimiento y reparaciones” 26,90%, “Donaciones” 21,06% y “Servicios varios” 3,77%.
- 3.2.10.** En “Unidad de seguros” se evidencia una disminución del gasto del 83,76% lo cual está directamente relacionado al incremento en “Gastos de personal”, debido a la reclasificación de los gastos del personal del área.
- 3.2.11.** Los “Gastos de capacitación” disminuyen en 17,91% con relación al año anterior a pesar del incremento en los ingresos que se evidenció en el área; situación que se logra debido a que todavía se manejan gran cantidad de eventos virtuales.
- 3.2.12.** Otra notable disminución en los gastos es en “Amortizaciones y programas de cómputo” 65,19% esto debido a que se cumplió el ciclo de amortización de algunos de los activos intangibles por ello el gasto es menor al del año anterior.
- 3.2.13.** Finalmente se observan otras disminuciones menores en los gastos detalladas a continuación: “Suministros diversos” 14,70%, “Otros” 9,31% y “Honorarios y gestión” 6,69%.

4. OBSERVACIONES.

1. Existe un excedente de \$46.886,41USD al 31 de diciembre del 2021. Hay que tener en cuenta que, de este valor, \$2.344,32USD se utilizó para la constitución de la provisión para la contribución a la SEPS, por lo que, en el Estado de Resultados se puede observar un excedente de \$44.542,09USD.
2. También hay que considerar que el valor de \$23.443,21 USD que corresponde al 50% del excedente irá al Fondo irrepatriable de reserva legal, acorde a lo estipulado en el Art. 50 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario de Cooperativas –LOEPS-, es decir considerando lo determinado en el punto anterior, se tiene un excedente a disposición de la Asamblea de \$21.098,88USD y es de recomendación de este Consejo que este valor sea enviado al Fondo irrepatriable 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 2021.

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 2021.

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 del día viernes 11 de marzo de 2022 resuelven sugerir al Consejo de Administración, presentar dichos Balances a la Asamblea General de socios, para su conocimiento y aprobación.

Dado en Cuenca a los 11 días del mes de marzo de 2022.

Econ. Manuel Solano
PRESIDENTE

Ing. Hernán Borrero
SECRETARIO

Ing. Lupe Rivas
VOCAL