



# ESTADOS FINANCIEROS DEL PERIODO



**ucacsur**  
unión de cooperativas de ahorro y crédito del sur

18 AÑOS

**COOPER** **ANDO**  
JUNTOS

PERÍODO  
**2020**

**BALANCE GENERAL AI: 31/12/2020**

Nivel: 6

| Código de Cuenta | Nombre de Cuenta   |            |                   |
|------------------|--|------------|-------------------|
| 1.               | ACTIVO   |            |                   |
| 1.1.             | FONDOS DISPONIBLES   |            |                   |
| 1.1.01.          | CAJA   |            |                   |
| 1.1.01.05        | Efectivo   |            | 1,330.23          |
| 1.1.01.10        | Caja chica   |            | 29.11             |
| 1.1.01.          | TOTAL CAJA   |            | <u>1,359.34</u>   |
| 1.1.03.          | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS                       |            |                   |
| 1.1.03.10.05     | Banco de Guayaquil Cta. Cte. N° 6444210                        | 18,334.26  |                   |
| 1.1.03.10.10     | Cooperativa JEP Cta. Ahorr N°406029337604                      | 18.20      |                   |
| 1.1.03.10.15     | Cooperativa CREA Cta. Ahorr N° 1657                            | 2.33       |                   |
| 1.1.03.10.20     | Cooperativa ERCO Ltda Cta. Ahorros N° 446736361                | 4,422.29   |                   |
| 1.1.03.10.50     | Cooperativa Jardín Azuayo Cta Ahorros N° 2395572               | 12,784.59  |                   |
| 1.1.03.10.55     | CB Cooperativa Cta. Ahorros N°0212001087010                    | 39,030.74  |                   |
| 1.1.03.10.60     | Coac. Santa Isabel Cta Ahorros 15907                           | 1,027.88   |                   |
| 1.1.03.          | TOTAL BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS                 |            | <u>75,620.29</u>  |
| 1.1.             | TOTAL FONDOS DISPONIBLES                                       |            | <u>76,979.63</u>  |
| 1.3.             | INVERSIONES  |            |                   |
| 1.3.01.          | A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS       |            |                   |
| 1.3.01.50.       | De 1 a 30 días del sector Financiero Popular y solidario       |            |                   |
| 1.3.01.50.20     | Coac Jardín Azuayo Ltda.                                       | 116,893.23 |                   |
| 1.3.01.50.25     | Coac. Santa Isabel Ltda.                                       | 15,900.00  |                   |
| 1.3.01.50.       | TOTAL De 1 a 30 días del sector Financiero Popular y solidario |            | <u>132,793.23</u> |
| 1.3.01.          | TOTAL A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE            |            | <u>132,793.23</u> |
| 1.3.             | TOTAL INVERSIONES  |            | <u>132,793.23</u> |
| 1.6.             | CUENTAS POR COBRAR   |            |                   |
| 1.6.02.          | INTERESES POR COBRAR INVERSIONES                               |            |                   |
| 1.6.02.15        | Mantenidas hasta el vencimiento                                |            | 499.40            |
| 1.6.02.          | TOTAL INTERESES POR COBRAR INVERSIONES                         |            | <u>499.40</u>     |
| 1.6.90.          | CUENTAS POR COBRAR VARIAS                                      |            |                   |
| 1.6.90.05        | Anticipos al personal  |            | 1,100.00          |
| 1.6.90.90.05     | Aportes Socias Membresías                                      | 209.35     |                   |
| 1.6.90.90.20     | Facturas Emitidas Clientes                                     | 1,104.66   |                   |
| 1.6.90.90.40     | Cuentas por cobrar empleados                                   | 166.67     |                   |
| 1.6.90.90.45     | Cuentas por cobrar Consultorías                                | 217.56     |                   |
| 1.6.90.90.55     | Cuentas por cobrar Reembolsos                                  | 500.00     |                   |
| 1.6.90.90.60     | Cuentas por Cobrar Servicios de Integración                    | 844.88     |                   |
| 1.6.90.          | TOTAL CUENTAS POR COBRAR VARIAS                                |            | <u>4,143.12</u>   |
| 1.6.             | TOTAL CUENTAS POR COBRAR                                       |            | <u>4,642.52</u>   |
| 1.8.             | PROPIEDADES Y EQUIPO   |            |                   |
| 1.8.05.          | MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA                          |            |                   |
| 1.8.05.05        | Muebles de Oficina   |            | 17,366.08         |
| 1.8.05.10        | Equipo de Oficina  |            | 2,518.68          |
| 1.8.05.          | TOTAL MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA                    |            | <u>19,884.76</u>  |
| 1.8.06.          | EQUIPOS DE COMPUTACION   |            |                   |
| 1.8.06.05        | Equipos de Cómputo y Electrónica                               |            | 17,020.55         |
| 1.8.06.          | TOTAL EQUIPOS DE COMPUTACION                                   |            | <u>17,020.55</u>  |
| 1.8.07.          | UNIDADES DE TRANSPORTE   |            |                   |
| 1.8.07.05        | Vehículo   |            | 6,692.20          |

**BALANCE GENERAL AI: 31/12/2020**

Nivel: 6

| Código de Cuenta | Nombre de Cuenta                                  |           |            |
|------------------|---|-----------|------------|
| 1.8.07.          | TOTAL UNIDADES DE TRANSPORTE                      |           | 6,692.20   |
| 1.8.90.          | OTROS   |           |            |
| 1.8.90.05        | Otros.  |           | 188.71     |
| 1.8.90.          | TOTAL OTROS                                       |           | 188.71     |
| 1.8.99.          | (DEPRECIACION ACUMULADA)                          |           |            |
| 1.8.99.15        | (Muebles, enseres y equipos de oficina)           | -8,442.12 |            |
| 1.8.99.20        | (Equipos de computacion)                          | -7,541.08 |            |
| 1.8.99.25        | (Unidades de transporte)                          | -4,393.06 |            |
| 1.8.99.40        | (Otros)   | -158.57   |            |
| 1.8.99.          | TOTAL (DEPRECIACION ACUMULADA)                    |           | -20,534.83 |
| 1.8.             | TOTAL PROPIEDADES Y EQUIPO                        |           | 23,251.39  |
| 1.9.             | OTROS ACTIVOS                                     |           |            |
| 1.9.01.          | INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES         |           |            |
| 1.9.01.30.       | INVERSIONES NO FINANCIERAS                        |           |            |
| 1.9.01.30.05.    | ACCIONES EN CERTIFICADOS DE APORTACIÓN            |           |            |
| 1.9.01.30.05.05  | Coac. JEP   | 20.00     |            |
| 1.9.01.30.05.10  | Coac. CREA Ltda.                                  | 25.00     |            |
| 1.9.01.30.05.15  | Coac. ERCO Ltda.                                  | 20.00     |            |
| 1.9.01.30.05.25  | Coac. Jardín Azuayo Ltda.                         | 227.67    |            |
| 1.9.01.30.05.30  | CB Cooperativa                                    | 10.00     |            |
| 1.9.01.30.05.35  | Coac. Santa Isabel                                | 20.00     |            |
| 1.9.01.30.05.    | TOTAL ACCIONES EN CERTIFICADOS DE APORTACIÓN      | 322.67    |            |
| 1.9.01.30.       | TOTAL INVERSIONES NO FINANCIERAS                  | 322.67    |            |
| 1.9.01.          | TOTAL INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES   |           | 322.67     |
| 1.9.04.          | GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS                        |           |            |
| 1.9.04.10.05     | Anticipos a terceros                              | 8,909.85  |            |
| 1.9.04.10.10     | Anticipo arrendamientos                           | 2,200.00  |            |
| 1.9.04.          | TOTAL GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS                  |           | 11,109.85  |
| 1.9.05.          | GASTOS DIFERIDOS                                  |           |            |
| 1.9.05.20.05     | Programas de computacion                          | 7,560.00  |            |
| 1.9.05.20.10     | Licencias de computacion                          | 1,480.00  |            |
| 1.9.05.99.05     | (Amortizacion acumulada programas de computacion) | -7,554.79 |            |
| 1.9.05.99.10     | (Amortizacion acumulada licencias)                | -1,480.00 |            |
| 1.9.05.          | TOTAL GASTOS DIFERIDOS                            |           | 5.21       |
| 1.9.90.          | OTROS   |           |            |
| 1.9.90.10.15     | Credito Tributario IVA                            | 17,898.43 |            |
| 1.9.90.          | TOTAL OTROS                                       |           | 17,898.43  |
| 1.9.             | TOTAL OTROS ACTIVOS                               |           | 29,336.16  |
| 1.               | TOTAL ACTIVO                                      |           | 267,002.93 |
| 2.               | PASIVOS   |           |            |
| 2.5.             | CUENTAS POR PAGAR                                 |           |            |
| 2.5.03.          | OBLIGACIONES PATRONALES                           |           |            |
| 2.5.03.10.05     | Decimo Tercer sueldo                              | -589.99   |            |
| 2.5.03.10.10     | Decimo Cuarto sueldo                              | -1,249.90 |            |
| 2.5.03.10.15     | Vacaciones  | -5,164.80 |            |
| 2.5.03.15.05     | Aporte Patronal IESS                              | -860.24   |            |

**BALANCE GENERAL AI: 31/12/2020**

Nivel: 6

| Código de Cuenta | Nombre de Cuenta                        |            |             |
|------------------|---|------------|-------------|
| 2.5.03.15.10     | Aporte Personal IESS                    | -1,454.76  |             |
| 2.5.03.20        | Fondo de reserva IESS                   |            | -229.08     |
| 2.5.03.90.       | Otras                                   |            |             |
| 2.5.03.90.30     | Provision jubilacion patronal           | -27,741.69 |             |
| 2.5.03.90.35     | Provision desahucio                     | -15,737.61 |             |
| 2.5.03.90.40.05  | Prestamos Quirografarios                | -519.52    |             |
| 2.5.03.90.40.10  | Prestamos Hipotecarios                  | -944.99    |             |
| 2.5.03.90.50     | Provisión despido intempestivo          | -62,950.42 |             |
| 2.5.03.90.       | TOTAL Otras                             |            | -107,894.23 |
| 2.5.03.          | TOTAL OBLIGACIONES PATRONALES           |            | -117,443.00 |
| 2.5.04.          | RETENCIONES                             |            |             |
| 2.5.04.05.05     | Retenciones de IVA                      | -3,673.26  |             |
| 2.5.04.05.10     | Retenciones Impuesto a la Renta         | -3,102.36  |             |
| 2.5.04.          | TOTAL RETENCIONES                       |            | -6,775.62   |
| 2.5.06.          | PROVEEDORES                             |            |             |
| 2.5.06.05        | Proveedores                             | -20,308.42 |             |
| 2.5.06.          | TOTAL PROVEEDORES                       |            | -20,308.42  |
| 2.5.90.          | CUENTAS POR PAGAR VARIAS                |            |             |
| 2.5.90.15        | Cheques girados no cobrados             |            | -868.60     |
| 2.5.90.90.05.    | APORTES ORGANISMOS COOPERANTES          |            |             |
| 2.5.90.90.35     | Cuentas por Pagar Varias                | -3,668.67  |             |
| 2.5.90.90.55     | Provisión Estudios y Consultorías       | -29,354.00 |             |
| 2.5.90.90.60     | Contribución a la SEPS                  | -2,155.38  |             |
| 2.5.90.90.05.    | TOTAL APORTES ORGANISMOS COOPERANTES    | -35,178.05 |             |
| 2.5.90.          | TOTAL CUENTAS POR PAGAR VARIAS          |            | -36,046.65  |
| 2.5.             | TOTAL CUENTAS POR PAGAR                 |            | -180,573.69 |
| 2.9.             | OTROS PASIVOS                           |            |             |
| 2.9.01.          | INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO       |            |             |
| 2.9.01.90.15     | Anticipo de Clientes                    | -1,727.70  |             |
| 2.9.01.          | TOTAL INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO |            | -1,727.70   |
| 2.9.             | TOTAL OTROS PASIVOS                     |            | -1,727.70   |
| 2.               | TOTAL PASIVOS                           |            | -182,301.39 |
| 3.               | PATRIMONIO                              |            |             |
| 3.1.             | CAPITAL SOCIAL                          |            |             |
| 3.1.03.          | APORTES DE SOCIOS                       |            |             |
| 3.1.03.05.05     | Certificados de aportacion              | -940.13    |             |
| 3.1.03.05.10     | Cuotas de ingreso                       | -1,770.41  |             |
| 3.1.03.          | TOTAL APORTES DE SOCIOS                 |            | -2,710.54   |
| 3.1.             | TOTAL CAPITAL SOCIAL                    |            | -2,710.54   |
| 3.3.             | RESERVAS                                |            |             |
| 3.3.01.          | LEGALES                                 |            |             |
| 3.3.01.05        | Fondo irrepartible de reserva legal     | -50,358.36 |             |
| 3.3.01.          | TOTAL LEGALES                           |            | -50,358.36  |
| 3.3.03.          | ESPECIALES                              |            |             |
| 3.3.03.05.05     | Reserva Contingentes                    | -460.80    |             |
| 3.3.03.05.10     | Reserva Estatutaria                     | -2,377.14  |             |

**BALANCE GENERAL AI: 31/12/2020**

Nivel: 6

| Código de Cuenta | Nombre de Cuenta                          |            |            |
|------------------|---|------------|------------|
| 3 3 03           | TOTAL ESPECIALES                          |            | 2,837.94   |
| 3.3.             | TOTAL RESERVAS                            |            | -53,196.30 |
| 3.4.             | OTROS APORTES PATRIMONIALES               |            |            |
| 3.4.90.          | OTROS                                     |            |            |
| 3.4.90.05.05     | Aportes Cooperantes Internacionales       | -27,989.82 |            |
| 3.4.90.05.10     | Otros aportes patrimoniales               | -80.00     |            |
| 3.4.90.          | TOTAL OTROS                               |            | -28,069.82 |
| 3.4.             | TOTAL OTROS APORTES PATRIMONIALES         |            | -28,069.82 |
| 3.6.             | RESULTADOS                                |            |            |
| 3.6.03.          | UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO       |            |            |
| 3.6.03.05        | Excedentes del ejercicio                  | -724.88    |            |
| 3.6.03.          | TOTAL UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO |            | -724.88    |
| 3.6.             | TOTAL RESULTADOS                          |            | -724.88    |
| 3.               | TOTAL PATRIMONIO                          |            | -84,701.54 |
|                  |   |            | -84,701.54 |

TOTAL PASIVO + PATRIMONIO :

-267,002.93




---

 GUERRA GALÁN JUAN PABLO
0103560017  
GERENTE



---

 PIEDRA MENDEZ KARLA
0105836886001  
CONTADOR

**Estado de Resultados**

Desde: 01/01/2020

Hasta: 31/12/2020

Fecha del Reporte: 06/01/2021 08:44:21 PM

## DETALLE DEL REPORTE

INGRESOS : 4. • GASTOS : 5. •

| Código de Cuenta | Nombre de Cuenta                                  |          |           |
|------------------|---|----------|-----------|
| 4.               | GASTOS  |          |           |
| 4.5.             | GASTOS DE OPERACION                               |          |           |
| 4.5.01.          | GASTOS DE PERSONAL                                |          |           |
| 4.5.01.05.05     | Sueldos   | 59136.01 |           |
| 4.5.01.10.10     | Decimo Tercer Sueldo                              | 4995.06  |           |
| 4.5.01.10.15     | Decimo Cuarto Sueldo                              | 1963.18  |           |
| 4.5.01.10.20     | Fondos de Reserva                                 | 3635.99  |           |
| 4.5.01.10.25     | Vacaciones  | 2919.05  |           |
| 4.5.01.15.05     | Gastos de Representacion Gerencia                 | 745.52   |           |
| 4.5.01.15.10     | Gastos de Representacion Miembros Consejo         | 652.87   |           |
| 4.5.01.15.15     | Gastos de Representacion Delegados                | 93.77    |           |
| 4.5.01.20.05     | Aporte al IESS Patronal                           | 12553.03 |           |
| 4.5.01.30.05     | Jubilacion Patronal                               | 3973.32  |           |
| 4.5.01.30.10     | Desahucio   | 2538.19  |           |
| 4.5.01.30.15     | Despido Intempestivo                              | 10902.77 |           |
| 4.5.01.55.05     | Uniformes Personal                                | 1760.55  |           |
| 4.5.01.55.15     | Otros gastos personal                             | 5401.82  |           |
| 4.5.01.55.20     | Capacitacion al Personal                          | 3500.00  |           |
| 4.5.01.          | TOTAL GASTOS DE PERSONAL                          |          | 114771.13 |
| 4.5.02.          | HONORARIOS  |          |           |
| 4.5.02.10.05     | Honorarios profesionales Gerencia                 | 53571.48 |           |
| 4.5.02.10.10     | Honorarios profesionales Proyectos y Consultorias | 20731.60 |           |
| 4.5.02.          | TOTAL HONORARIOS                                  |          | 74303.08  |
| 4.5.03.          | SERVICIOS VARIOS                                  |          |           |
| 4.5.03.05.05     | Movilizacion                                      | 1052.01  |           |
| 4.5.03.10.10     | Seguridad   | 379.56   |           |
| 4.5.03.15.05     | Publicidad y propaganda                           | 2878.43  |           |
| 4.5.03.20.05     | Energia Electrica                                 | 494.94   |           |
| 4.5.03.20.10     | Agua Potable                                      | 296.00   |           |
| 4.5.03.20.15     | Comunicaciones                                    | 2065.75  |           |
| 4.5.03.20.20     | Correspondencia                                   | 474.48   |           |
| 4.5.03.20.25     | Internet  | 1200.00  |           |
| 4.5.03.25.05     | Seguros   | 19197.38 |           |
| 4.5.03.30.05     | Arrendamientos                                    | 10491.48 |           |
| 4.5.03.90.15     | Reuniones internas                                | 672.75   |           |
| 4.5.03.          | TOTAL SERVICIOS VARIOS                            |          | 39202.78  |
| 4.5.04.          | IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS                |          |           |
| 4.5.04.05.10     | Iva que se Carga al Costo o Gasto                 | 60.05    |           |
| 4.5.04.05.20     | Impuesto matriculación vehiculos                  | 214.56   |           |
| 4.5.04.10.05     | Impuestos Municipales                             | 1342.49  |           |
| 4.5.04.15.       | Contribuciones a la Superintendencia de Economia  |          |           |
| 4.5.04.15.05     | Contribuciones a la SEPS                          | 38.15    |           |
| 4.5.04.30.05     | Multas y otras sanciones                          | 2.00     |           |
| 4.5.04.30.10     | Retenciones Asumidas                              | 345.75   |           |
| 4.5.04.15.       | TOTAL Contribuciones a la Superintendencia de     |          | 38.15     |

**Estado de Resultados**

Desde: 01/01/2020

Hasta: 31/12/2020

Fecha del Reporte: 06/01/2021 08:44:22 PM

## DETALLE DEL REPORTE

INGRESOS · 4 · GASTOS · 5 ·

| Código de Cuenta | Nombre de Cuenta                          |          |          |
|------------------|---|----------|----------|
| 4.5.04.          | TOTAL IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS  |          | 2003.00  |
| 4.5.05.          | DEPRECIACIONES                            |          |          |
| 4.5.05.25.05     | Muebles de Oficina                        | 1130.15  |          |
| 4.5.05.25.15     | Equipos de Oficinas                       | 206.69   |          |
| 4.5.05.30.05     | Equipos de computacion                    | 2707.77  |          |
| 4.5.05.35.05     | Vehiculos                                 | 527.28   |          |
| 4.5.05.90.05     | Otros                                     | 17.04    |          |
| 4.5.05.          | TOTAL DEPRECIACIONES                      |          | 4588.93  |
| 4.5.06.          | AMORTIZACIONES                            |          |          |
| 4.5.06.25.05     | Programas de computacion                  | 444.02   |          |
| 4.5.06.          | TOTAL AMORTIZACIONES                      |          | 444.02   |
| 4.5.07.          | OTROS GASTOS                              |          |          |
| 4.5.07.05.       | Suministros diversos                      |          |          |
| 4.5.07.05.05     | Suministros diversos                      | 1210.96  |          |
| 4.5.07.05.15     | Suministros equipo de Computo             | 9125.32  |          |
| 4.5.07.05.20     | Suministros de Oficina                    | 775.24   |          |
| 4.5.07.05.25     | Suministros de Cafeteria                  | 150.73   |          |
| 4.5.07.05.30     | Suministros de limpieza                   | 1921.01  |          |
| 4.5.07.05.       | TOTAL Suministros diversos                |          | 13183.26 |
| 4.5.07.10.       | Donaciones                                |          |          |
| 4.5.07.10.05     | Red de empresas Cuenca                    | 368.48   |          |
| 4.5.07.10.       | TOTAL Donaciones                          |          | 368.48   |
| 4.5.07.15.       | Mantenimiento y reparaciones              |          |          |
| 4.5.07.15.05     | Reparaciones y Limpieza                   | 1403.36  |          |
| 4.5.07.15.10     | Mantenimiento Equipo de Computo           | 3881.25  |          |
| 4.5.07.15.15     | Mantenimiento y Reparacion Vehiculo       | 3522.47  |          |
| 4.5.07.15.20     | Mantenimiento Página Web y Redes Sociales | 2637.02  |          |
| 4.5.07.15.       | TOTAL Mantenimiento y reparaciones        |          | 11444.10 |
| 4.5.07.90.       | Otros                                     |          |          |
| 4.5.07.90.05     | Bancarios y Financieros                   | 261.76   |          |
| 4.5.07.90.10     | Gastos Fin de Año Personal                | 2286.67  |          |
| 4.5.07.90.15     | Judiciales y Notariales                   | 75.00    |          |
| 4.5.07.90.25     | ASOFIPSE                                  | 2400.00  |          |
| 4.5.07.90.30     | Gastos Fin de Año Socias                  | 2866.99  |          |
| 4.5.07.90.35.    | Capacitación                              |          |          |
| 4.5.07.90.35.05  | Alojamiento, Alimentacion y Movilizacion  | 692.39   |          |
| 4.5.07.90.35.10  | Alimentacion y Refrigerios participantes  | 800.36   |          |
| 4.5.07.90.35.15  | Materiales y suministros                  | 593.30   |          |
| 4.5.07.90.35.40  | Honorarios Capacitadores                  | 6526.61  |          |
| 4.5.07.90.35.90  | Convenios capacitación socias             | 28250.00 |          |
| 4.5.07.90.35.    | TOTAL Capacitación                        |          | 36862.66 |
| 4.5.07.90.40.    | Incidencia Normativa con las Socias       |          |          |
| 4.5.07.90.40.10  | Alimentación y refrigerios                | 544.04   |          |
| 4.5.07.90.40.15  | Materiales y Suministros                  | 80.55    |          |
| 4.5.07.90.40.20  | Alojamiento, Alimentación y Movilización  | 1379.90  |          |

**Estado de Resultados**

Desde: 01/01/2020

Hasta: 31/12/2020

Fecha del Reporte: 06/01/2021 08:44:22 PM

## DETALLE DEL REPORTE

INGRESOS · 4 · GASTOS · 5 ·

| Código de Cuenta | Nombre de Cuenta  |           |            |
|------------------|---|-----------|------------|
| 4.5.07.90.40.    | TOTAL Incidencia Normativa con las Socias                   | 2004.49   |            |
| 4.5.07.90.60.    | Eventos y Congresos   |           |            |
| 4.5.07.90.60.20  | Alquileres, Materiales y suministros                        | 2686.00   |            |
| 4.5.07.90.60.90  | Otros Eventos y Congresos                                   | 3414.94   |            |
| 4.5.07.90.60.    | TOTAL Eventos y Congresos                                   | 6100.94   |            |
| 4.5.07.90.75.    | Unidad de Seguros   |           |            |
| 4.5.07.90.75.05  | Alojamiento, Alimentación y Movilización                    | 223.73    |            |
| 4.5.07.90.75.10  | Materiales y Suministros Unidad Seguros                     | 277.78    |            |
| 4.5.07.90.75.20  | Honorarios Unidad Seguros                                   | 12030.00  |            |
| 4.5.07.90.75.25  | Sueldos y salarios personal administrativo Unidad Seguros   | 2766.67   |            |
| 4.5.07.90.75.30  | Gastos Diversos Unidad Seguros                              | 3129.47   |            |
| 4.5.07.90.75.35  | Arrendamientos Servicios Integración                        | 7600.00   |            |
| 4.5.07.90.75.40  | Servicios básicos Servicios Integración                     | 53.67     |            |
| 4.5.07.90.75.45  | Décimo Tercer Sueldo personal seguros                       | 2418.87   |            |
| 4.5.07.90.75.50  | Décimo Cuarto Sueldo personal seguros                       | 1212.75   |            |
| 4.5.07.90.75.55  | Fondos de Reserva personal seguros                          | 1299.48   |            |
| 4.5.07.90.75.60  | Vacaciones personal seguros                                 | 1329.14   |            |
| 4.5.07.90.75.65  | Aporte al IESS Patronal personal seguros                    | 3524.61   |            |
| 4.5.07.90.75.    | TOTAL Unidad de Seguros                                     | 61866.17  |            |
| 4.5.07.90.80.    | Gastos Coopcalidad  |           |            |
| 4.5.07.90.80.05  | Alojamiento, alimentación y movilización                    | 393.69    |            |
| 4.5.07.90.80.10  | Materiales y suministros Coopcalidad                        | 107.14    |            |
| 4.5.07.90.80.20  | Gastos diversos Coopcalidad                                 | 117.92    |            |
| 4.5.07.90.80.    | TOTAL Gastos Coopcalidad                                    | 618.75    |            |
| 4.5.07.90.95.    | Asistencia Técnica y Consultoría                            |           |            |
| 4.5.07.90.95.05  | Materiales y suministros                                    | 60.00     |            |
| 4.5.07.90.95.10  | Alojamiento, alimentación y movilización                    | 984.70    |            |
| 4.5.07.90.95.15  | Honorarios profesionales - Asistencia técnica y consultoría | 15250.00  |            |
| 4.5.07.90.95.20  | Gastos diversos Asistencia técnica y consultoría            | 788.00    |            |
| 4.5.07.90.95.    | TOTAL Asistencia Técnica y Consultoría                      | 17082.70  |            |
| 4.5.07.90.       | TOTAL Otros   | 132426.13 |            |
| 4.5.07.          | TOTAL OTROS GASTOS  | 157421.97 |            |
| 4.5.             | TOTAL GASTOS DE OPERACION                                   | 392734.91 |            |
| 4.6.             | OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES                                |           |            |
| 4.6.90.          | OTRAS   |           |            |
| 4.6.90.05        | Pérdida baja de activos fijos                               | 566.19    |            |
| 4.6.90.          | TOTAL OTRAS   | 566.19    |            |
| 4.6.             | TOTAL OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES                          | 566.19    |            |
| 4.               | TOTAL GASTOS  | 393301.10 |            |
|                  |   |           | 393,301.10 |
| 5.               | INGRESOS  |           |            |
| 5.1.             | INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS                              |           |            |



**Estado de Resultados**

Desde: 01/01/2020

Hasta: 31/12/2020

Fecha del Reporte: 06/01/2021 08:44:22 PM

## DETALLE DEL REPORTE

INGRESOS : 4. • GASTOS : 5. •

| Código de Cuenta | Nombre de Cuenta                                       |            |             |
|------------------|--|------------|-------------|
| 5.1.01.          | DEPOSITOS  |            |             |
| 5.1.01.10        | Depositos en instituciones financieras e instituciones | -10038.67  |             |
| 5.1.01.          | TOTAL DEPOSITOS  |            | -10038.67   |
| 5.1.             | TOTAL INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS                   |            | -10038.67   |
| 5.4.             | INGRESOS POR SERVICIOS                                 |            |             |
| 5.4.90.          | OTROS SERVICIOS  |            |             |
| 5.4.90.05.       | Otros Servicios  |            |             |
| 5.4.90.05.05     | Aporte Administracion Socias                           | -171508.04 |             |
| 5.4.90.05.10     | Servicios de Capacitacion                              | -9622.45   |             |
| 5.4.90.05.55.    | ASISTENCIA TÉCNICA Y CONSULTORÍA                       |            |             |
| 5.4.90.05.55.05  | Consultorias   | -7400.66   |             |
| 5.4.90.05.60     | Servicios de Integración UCACSUR                       | -188026.85 |             |
| 5.4.90.90        | Otros  |            | -1014.68    |
| 5.4.90.05.55.    | TOTAL ASISTENCIA TÉCNICA Y CONSULTORÍA                 | -7400.66   |             |
| 5.4.90.05.       | TOTAL Otros Servicios                                  | -376558.00 |             |
| 5.4.90.          | TOTAL OTROS SERVICIOS                                  |            | -377572.68  |
| 5.4.             | TOTAL INGRESOS POR SERVICIOS                           |            | -377572.68  |
| 5.6.             | OTROS INGRESOS   |            |             |
| 5.6.01.          | UTILIDAD EN VENTA DE BIENES                            |            |             |
| 5.6.01.10        | Utilidad venta equipo computación                      | -803.57    |             |
| 5.6.01.          | TOTAL UTILIDAD EN VENTA DE BIENES                      |            | -803.57     |
| 5.6.04.          | RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS                  |            |             |
| 5.6.04.10        | Reversion de provisiones                               | -5611.06   |             |
| 5.6.04.          | TOTAL RECUPERACIONES DE ACTIVOS                        |            | -5611.06    |
| 5.6.             | TOTAL OTROS INGRESOS                                   |            | -6414.63    |
| 5.               | TOTAL INGRESOS   |            | -394025.98  |
|                  |  |            | -394,025.98 |

Superavit o Deficit :

-724.88

GUERRA GALAN JUAN PABLO  
0103560017  
GERENTE

PIEDRA MENDEZ KARLA MARINA  
0105836886001  
CONTADOR

UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SUR UCACSUR

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

POR EL AÑO QUE TERMINÓ EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

Flujo de Efectivo en Actividades de Operación

|   |             |                   |
|---|-------------|-------------------|
| Efectivo Recibido de Clientes                         | 497.407,58  |                   |
| Efectivo Pagado a Proveedores Empleados y Otros       | 6.414,63    |                   |
| Gastos Operacionales                                  | -353.344,87 |                   |
| Otros Gastos Pagados                                  | -4.400,92   |                   |
| <b>Efectivo Utilizado en Actividades de Operación</b> |             | <u>146.076,42</u> |

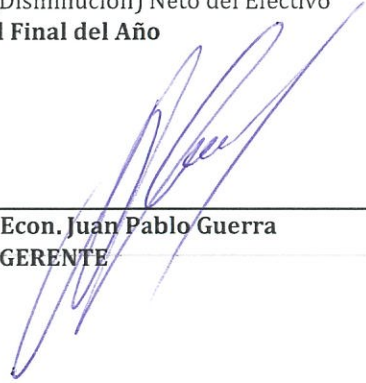
Flujo de Efectivo en Actividades de Inversión

|   |           |                  |
|---|-----------|------------------|
| Incremento de Activo Fijo                             | -5.499,86 |                  |
| Inversiones en Acciones o Participaciones             | -222,67   |                  |
| <b>Efectivo Utilizado en Actividades de Inversión</b> |           | <u>-5.722,53</u> |

Flujo de Efectivo en Actividades de Financiamiento

|  |            |               |
|--|------------|---------------|
| Disminución Neto de Aporte Socios                          | 140,00     |               |
| Aumento (Disminución) de Reservas                          | 37.733,77  |               |
| Disminución (Aumento) de Excedentes Acumulados             | -37.733,77 |               |
| <b>Efectivo Utilizado en Actividades de Financiamiento</b> |            | <u>140,00</u> |

|   |  |                          |
|---|--|--------------------------|
| Efectivo al Inicio del Año              |  | 69.278,97                |
| Aumento (Disminución) Neto del Efectivo |  | <u>140.493,89</u>        |
| <b>Efectivo al Final del Año</b>        |  | <u><u>209.772,86</u></u> |

  
\_\_\_\_\_  
Econ. Juan Pablo Guerra  
GERENTE

  
\_\_\_\_\_  
Ing. Karla Piedra  
CONTADORA

UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SUR UCACSUR

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO - MÉTODO DIRECTO

POR EL AÑO QUE TERMINÓ EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

Flujo de Efectivo en Actividades de Operación

Utilidad neta 724,88

**Ajustes para conciliar la (Pérdida) Excedente neto con el flujo de caja proveniente de actividades de operación**

Depreciaciones 2.158,94

Amortizaciones 444,01

Contribución SEPS 38,15

Provisión jubilación patronal 3.973,32

Provisión desahucio 2.538,19

Provisión despido intempestivo 10.902,77

**Efectivo proveniente de actividades operativas antes de cambios en el capital de trabajo**

20.780,26

**Variaciones en Activos**

Disminución de Cuentas por Cobrar 109.796,23

Aumento pagos anticipados -5.753,35

Aumento otros activos -4.400,92

**Variaciones en Pasivos**

Aumento obligaciones patronales -8.975,53

Aumento obligaciones fiscales 4.511,71

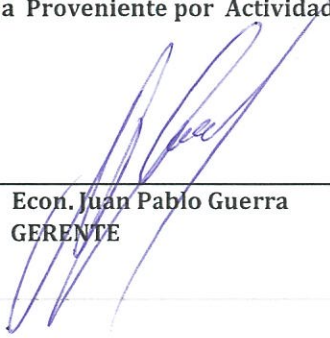
Aumento proveedores 10.670,72

Aumento en Cuentas por Pagar Varias 19.519,60

Disminución en otros pasivos -72,30

**Flujo Caja Proveniente por Actividades Operativas**

146.076,42

  
Econ. Juan Pablo Guerra  
GERENTE

  
Ing. Karla Piedra  
CONTADORA

**UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SUR UCACSUR**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
POR EL AÑO QUE TERMINÓ EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

|  | Capital social  | Reservas         |                 |                  | Otros Aportes patrimoniales | Resultados acumulados | Total Patrimonio |
|--|-----------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------------------|-----------------------|------------------|
|  |                 | Legal            | Especiales      |                  |                             |                       |                  |
| <b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019</b> | 2.570,54        | 12.624,59        | 2.837,94        | 28.069,82        | 37.733,77                   | 83.836,66             |                  |
| Aportes de socios                        | 140,00          |                  |                 |                  |                             | 140,00                |                  |
| Redención de aportes                     |                 |                  |                 |                  |                             | 0,00                  |                  |
| Apropiación excedente año 2019           |                 | 37733,77         |                 |                  | -37733,77                   | 0,00                  |                  |
| Aportes cooperantes internacionales 2019 |                 |                  |                 |                  |                             | 0,00                  |                  |
| Excedente del ejercicio                  |                 |                  |                 |                  | 724,88                      | 724,88                |                  |
| <b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020</b> | <b>2.710,54</b> | <b>50.358,36</b> | <b>2.837,94</b> | <b>28.069,82</b> | <b>724,88</b>               | <b>84.701,54</b>      |                  |

  
Econ. Juan Pablo Guerra  
GERENTE

  
Ing. Karla Piedra  
CONTADORA

## UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SUR – UCACSUR

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO QUE TERMINÓ EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

---

#### 1. ENTIDAD QUE REPORTA

La Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Sur - UCACSUR. Fue constituida mediante Acuerdo Ministerial No. 17 el 12 de diciembre de 2002; desde el 5 de junio de 2012 está bajo la supervisión de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Es un organismo que propicia la identidad cooperativa, generando propuesta de valor para las socias en materia de representación, fortalecimiento y servicios de integración. Las finalidades y objetivos de la Ucacsur, además de las previstas en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, y su Reglamento de aplicación; son las siguientes:

- a) Precautelar y fortalecer los intereses de las afiliadas en el marco del cooperativismo y la economía solidaria;
- b) Diseñar y ejecutar programas comunes de capacitación y de asistencia técnica;
- c) Desarrollar el intercambio de experiencias proyectos, ideas y trabajos conducentes a enriquecer la Economía Popular y Solidaria;
- d) Realizar investigaciones sobre las necesidades de las afiliadas, a fin de encaminar productos financieros y servicios adecuados;
- e) Delinear estrategias conducentes a generar alternativas reales de desarrollo económico, productivo y social desde el sector solidario de la economía, en las organizaciones afiliadas;
- f) Crear espacios de debate en el plano económico, político y social acerca de los problemas que afectan al país realizando para ello foros, encuentros, conferencias, talleres, entre otros;
- g) Representar a sus afiliadas ante los organismos estatales, municipales, y particulares e internacionales;
- h) Coadyuvar en la solución de los problemas que surgieren entre las organizaciones afiliadas;
- i) Ofrecer a sus afiliadas, servicios de asesoramiento en administración, capacitación, educación, asistencia técnica - financiera, consultoría y, en general, cualquier tipo de asistencia;
- j) Elaborar y mantener un banco de proyectos sociales y productivos;
- k) Coadyuvar al mejoramiento y unificación de las políticas administrativas, financieras, contables y sentar las bases de políticas de desarrollo sustentables de sus afiliadas;
- l) Velar porque sus afiliadas cumplan correctamente con el estatuto y las disposiciones de los organismos competentes;
- m) Establecer relaciones con los organismos de integración, sean éstos nacionales o internacionales para la consecución de los objetivos que persigue la Unión realizando eventos y convenios que vayan en beneficio de esta y de sus afiliadas;
- n) Crear empresas con sus asociadas, bajo el esquema del Desempeño Social Cooperativo, que impulsen la inclusión económica y la generación de economías de escala en el marco de la normativa vigente.

El domicilio legal de la UCACSUR, se encuentra en la ciudad de Cuenca - Ecuador, calle Padre Aguirre 15-24 y Rafael María Arízaga. Edificio Bellavista, primera planta alta.


**UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SUR – UCACSUR**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO QUE TERMINÓ EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

---

**2. BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**Declaración de cumplimiento**

Los estados financieros adjuntos fueron preparados de acuerdo con normas y prácticas contables establecidas o autorizadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, y por las Normas Internacionales de Información Financiera, en tanto éstas no se opongan a las disposiciones contenidas esencialmente en el Catálogo Único de Cuentas.

**Bases de medición**

Los estados financieros fueron preparados sobre la base del costo histórico.

**Moneda funcional y de presentación**

Los estados financieros adjuntos están presentados en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica (USD), que es la moneda funcional de Ucacsur. A menos que se indique lo contrario, las cifras incluidas en los estados financieros adjuntos están expresados en esa moneda (USD).

**3. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES**

Las políticas de contabilidad mencionadas a continuación fueron aplicadas consistentemente a todos los períodos presentados en los estados financieros individuales, a menos que otro criterio sea indicado.

**Flujo de efectivo**

Los flujos por “actividades de operación” incluyen todas aquellas transacciones de efectivo relacionadas con el giro del negocio, incluye también aquellas inversiones financieras cuyo vencimiento no supera los 90 días.

**Fondos disponibles**

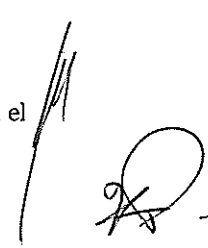
Incluyen efectivo en caja y los depósitos a la vista mantenidos en entidades financieras nacionales.

**Inversiones**

Están registradas al valor razonable (para inversiones a valor razonable con cambios en el estado de resultados y/o disponibles para la venta), o a su costo de adquisición amortizado, de acuerdo con instrucciones específicas de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Los intereses que generan las inversiones son reconocidos en ingresos bajo el método del devengado.

**Propiedades y equipos**

Están registrados al costo de adquisición, los activos son depreciados de acuerdo con el método de línea recta, en base a la vida útil estimada del activo como sigue:



**UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SUR – UCACSUR**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO QUE TERMINÓ EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

---

|                              | Vida útil en años<br>(hasta) |
|------------------------------|------------------------------|
| Muebles y equipos de oficina | 10                           |
| Vehículos                    | 5                            |
| Equipos de computación       | 3                            |
| Otros                        | 10                           |

**Otros activos**

Registra principalmente los pagos anticipados y otros activos que son registrados al costo de adquisición.

**Beneficios a los empleados**

Beneficios a corto plazo: Las obligaciones por beneficios a corto plazo de los empleados son medidas sobre una base no descontada y son reconocidas como gastos a medida que los empleados proveen sus servicios o el beneficio es devengado por ellos.

Se reconoce un pasivo si la Ucacsur posee una obligación legal o implícita actual de pagar este monto como resultado de un servicio entregado por el empleado en el pasado y la obligación puede ser estimada de manera fiable. Los principales pasivos reconocidos por este concepto corresponden a aquellos establecidos en el Código de Trabajo.

Jubilación patronal: El Código de Trabajo establece la obligación por parte de los empleadores de conceder jubilación patronal a todos aquellos empleados que hayan cumplido un tiempo mínimo de servicio de 25 años; el que califica como un plan de beneficios definidos sin asignación de fondos separados.

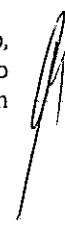

Desahucio: El Código de Trabajo establece que cuando la relación laboral termine por desahucio, el empleador deberá pagar una indemnización equivalente al 25% de la última remuneración mensual multiplicada por el número de años de servicio.

El cálculo es realizado anualmente por un actuario calificado usando el método de costeo de crédito unitario proyectado. Cualquier ganancia o pérdida actuarial es reconocida de inmediato en otros resultados integrales.

**Capital social**

Representa certificados de aportación pagados por las Cooperativas afiliadas y las cuotas de ingreso no reembolsable, establecidas por el Consejo de Administración.

Serán organizaciones afiliadas de la Unión, todas las cooperativas de ahorro y crédito, pertenecientes a la jurisdicción territorial de la región sur del Ecuador, que hayan suscrito el acta constitutiva, y las que posteriormente manifestaren el deseo de ingresar, y dieran cumplimiento a las condiciones y requisitos determinados en el Reglamento Interno.

**UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SUR – UCACSUR**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO QUE TERMINÓ EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

---

**Reservas**

Constituidas por la reserva legal, conforme lo establece el Art. 50 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, y las reservas especiales que, a propuesta del Consejo de Administración fueron aprobadas por la Asamblea General.

**Ingresos**

Se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar, teniendo en cuenta el importe estimado de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que pueda otorgar.

Prestación de servicios - Se reconocen considerando el grado de realización de la prestación a la fecha de los estados financieros, siempre y cuando el resultado de la transacción pueda ser estimado con fiabilidad.

**Gastos**

Los gastos son reconocidos al costo histórico en el estado de resultados aplicando el método del devengado, con independencia del momento en que se produzca la corriente monetaria derivada de ellos.

**Participación a empleados**

Considerando que la Ucacsur constituye una organización sin fines de lucro no se considera la distribución de utilidades a empleados establecida en el Código de Trabajo del 15%.

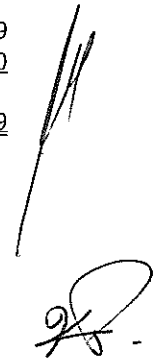
**Impuesto a la renta**

Las actividades de Ucacsur, por considerarse sin fines de lucro, está exenta del pago del impuesto a la renta de acuerdo con el numeral 5) del Art. 9 de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.

**4. FONDOS DISPONIBLES**

Al 31 de diciembre de 2020, están constituidos como sigue:

|        |     | (US dólares)  |
|--------|-----|---------------|
| Caja   |     | 1.359         |
| Bancos | (a) | <u>75.620</u> |
| Total  |     | <u>76.979</u> |





**UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SUR – UCACSUR**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO QUE TERMINÓ EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

(a) Al 31 de diciembre 2020 los bancos están constituidos de la siguiente manera:

| <u>Institución</u>        | <u>Cta.</u> | <u>N° Cta.</u> | <u>2020</u>   |
|---------------------------|-------------|----------------|---------------|
| CB Cooperativa            | Ahorros     | 0212001087010  | 39.031        |
| Bco. Guayaquil            | Corriente   | 6444210        | 18.334        |
| Coac. Jardín Azuayo Ltda. | Ahorros     | 2395572        | 12.785        |
| Coac. ERCO Ltda.          | Ahorros     | 446736361      | 4.422         |
| Coac. Santa Isabel Ltda.  | Ahorros     | 15907          | 1.028         |
| Coac. JEP Ltda.           | Ahorros     | 406029337604   | 18            |
| Coac. CREA Ltda.          | Ahorros     | 1657           | 2             |
|                           |             |                | <u>75.620</u> |

**5. INVERSIONES**

Al 31 de diciembre de 2020 las inversiones financieras, están conformadas por:

| <u>Institución</u>  | <u>N° Doc.</u> | <u>Tasa</u> | <u>Fecha<br/>emisión</u> | <u>Fecha<br/>Vencimiento</u> | <u>2020</u>    |
|---------------------|----------------|-------------|--------------------------|------------------------------|----------------|
| Coac. Santa Isabel  | 40821          | 6.25%       | 03-dic-20                | 04-ene-21                    | 15.900         |
| Coac. Jardín Azuayo | 536744         | 6.50%       | 11-dic-20                | 15-ene-21                    | 116.893        |
| Total               |                |             |                          |                              | <u>132.793</u> |

**6. CUENTAS POR COBRAR**

Al 31 de diciembre de 2020, las cuentas por cobrar están constituidas como sigue:

|   | (US dólares) |
|---|--------------|
| Facturas emitidas clientes                  | 1.105        |
| Cuentas por cobrar servicios de integración | 845          |
| Cuentas por cobrar reembolso                | 500          |
| Cuentas por cobrar consultorías             | 218          |
| Aportes socios membresías                   | 209          |
| Otras cuentas por cobrar                    | <u>1.766</u> |
| Total                                       | <u>4.643</u> |



**UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SUR – UCACSUR**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO QUE TERMINÓ EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

**7. PROPIEDADES Y EQUIPOS**

Durante el año que terminó el 31 de diciembre de 2020, el movimiento de las propiedades y equipos, fue como sigue:

|                              | Saldos al<br>31-dic-19 | Adiciones        | Mermas           | Saldos<br>31-dic-20 |
|------------------------------|------------------------|------------------|------------------|---------------------|
| <u>Costo</u>                 |                        | (US<br>dólares)  | (US<br>dólares)  |                     |
| Muebles y equipos de oficina | 17.605                 | 2.668            | 388              | 19.885              |
| Equipos de computación       | 13.801                 | 5.828            | 2.608            | 17.021              |
| Unidades de transporte       | 6.692                  |                  |                  | 6.692               |
| Otros                        | <u>189</u>             | <u>—</u>         | <u>—</u>         | <u>189</u>          |
| Subtotal                     | <u>38.287</u>          | <u>8.496</u>     | <u>2.996</u>     | <u>43.787</u>       |
| <u>Depreciación:</u>         |                        |                  |                  |                     |
| Muebles y equipos de oficina | ( 7.364 )              | ( 1.337 )        | ( 259 )          | ( 8.442 )           |
| Equipos de computación       | ( 7.004 )              | ( 2.708 )        | ( 2.171 )        | ( 7.541 )           |
| Unidades de transporte       | ( 3.866 )              | ( 527 )          |                  | ( 4.393 )           |
| Otros                        | ( <u>142</u> )         | ( <u>17</u> )    |                  | ( <u>159</u> )      |
| Subtotal                     | ( <u>18.376</u> )      | ( <u>4.589</u> ) | ( <u>2.430</u> ) | ( <u>20.535</u> )   |
| Total                        | <u>19.911</u>          | <u>3.907</u>     | <u>566</u>       | <u>23.252</u>       |

**8. OTROS ACTIVOS**

Al 31 de diciembre de 2020, están constituidos como sigue:

|   | (US dólares)      |
|---|-------------------|
| Inversiones en acciones y participaciones | 323               |
| Gastos y pagos anticipados                | 11.110            |
|   | (a)               |
| Gastos diferidos, neto                    | 5                 |
| Otros                                     | (b) <u>17.898</u> |
| Total                                     | <u>29.336</u>     |

(a) Representa anticipos entregados por arrendamiento y anticipos varios a terceros.

(b) Representa el crédito tributario por retenciones en la fuente del IVA que le han realizado a la institución.

**UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SUR – UCACSUR**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO QUE TERMINÓ EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

**9. CUENTAS POR PAGAR**

Al 31 de diciembre de 2020, están constituidas como sigue:

|  |     | (US dólares)   |
|--|-----|----------------|
| Provisión para jubilación patronal, desahucio y despido intempestivo | (a) | 106.429        |
| Cuentas por pagar varias   | (b) | 36.047         |
| Proveedores  |     | 20.308         |
| Obligaciones patronales  | (c) | 8.094          |
| Retenciones  |     | 6.776          |
| Otros  |     | 2.920          |
| Total  |     | <u>180.574</u> |

(a) El movimiento durante el año 2020 de la provisión para jubilación patronal y desahucio fue el siguiente:

|                             | <u>Jubilación</u> | <u>Desahucio</u> | <u>Despido</u> | <u>Total</u>     |
|-----------------------------|-------------------|------------------|----------------|------------------|
|                             | (US dólares)      |                  |                |                  |
| Saldo inicial, enero 1      | 25.007            | 13.839           | 55.357         | 94.203           |
| Mermas por salidas personal | <u>( 1.239 )</u>  | <u>( 371 )</u>   | <u>(1.486)</u> | <u>( 3.096 )</u> |
| Provisión                   | <u>3.973</u>      | <u>2.270</u>     | <u>9.079</u>   | <u>15.322</u>    |
| Saldo final, diciembre 31   | <u>27.741</u>     | <u>15.738</u>    | <u>62.950</u>  | <u>106.429</u>   |

(b) Corresponde principalmente a: i) provisión convenio Instituto de Economía Popular y Solidaria por USD 24.500, ii) provisión auditoría externa por USD 1.900, iii) provisión para la consultoría mantenimiento red y equipos electrónicos para UCACSUR por USD 1.800, iv) provisión consultoría imagen UCACSUR USD 1.154, v) cuentas por pagar varias correspondientes a reembolsos a Gerencia por USD 3.669, v) provisión contribución SEPS por USD 2.155, vi) cheques girados y no cobrados USD 869.

(c) Las obligaciones patronales están constituidas de la siguiente manera:

| Detalle                      | Saldo Inicial | Pagos           | Provisión     | Saldo final  |
|------------------------------|---------------|-----------------|---------------|--------------|
|                              | Al 01-ene-20  |                 |               | Al 31-dic-20 |
| Décimo tercer sueldo         | 761           | (7.585)         | 7.414         | 590          |
| Décimo cuarto sueldo         | 990           | (2.901)         | 3.161         | 1.250        |
| Vacaciones                   | 2.579         | (1.121)         | 3.707         | 5.165        |
| Aporte patronal – IECE SECAP | 1.372         | (13.978)        | 13.466        | 860          |
| Fondos de reserva            | 0             | (1.717)         | 1.946         | 229          |
| Total                        | <u>5.702</u>  | <u>(27.302)</u> | <u>29.694</u> | <u>8.094</u> |

**UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SUR – UCACSUR**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO QUE TERMINÓ EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

---

**10. CAPITAL SOCIAL**

De acuerdo al Art. 33 del Estatuto, el capital social de la Unión será variable e ilimitado, estará constituido por las aportaciones pagadas por las afiliadas, representadas por certificados de aportación, nominativos y transferibles sólo entre ellas. Ninguna organización, podrá tener aportaciones por más del diez por ciento (10%) del capital social.

Las Cooperativas Socias, al 31 de diciembre de 2020, son las siguientes:

1. Cooperativa de Ahorro y Crédito 16 de Junio
2. Cooperativa de Ahorro y Crédito Alfonso Jaramillo León C. C. C
3. Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Biblián Ltda.
4. Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Cacpe Yantzaza Ltda.
5. Cooperativa de Ahorro y Crédito Colegio de Ingenieros Civiles del Azuay CICA
6. Cooperativa de Ahorro y Crédito Crea Ltda.
7. Cooperativa de Ahorro y Crédito Erco Ltda.
8. Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda.
9. Cooperativa de Ahorro y Crédito Juventud Ecuatoriana Progresista Ltda.
10. Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Microempresa Fortuna
11. Cooperativa de Ahorro y Crédito Multiempresarial
12. Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Isabel Ltda.
13. Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Rosa Ltda.
14. Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Gualaquiza
15. Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá
16. Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Loja Ltda.

**11. RESERVAS**

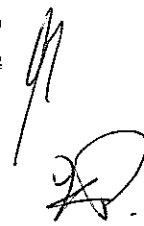
Al 31 de diciembre de 2020, las reservas están constituidas como sigue:

|            | (US dólares)  |
|------------|---------------|
| Legales    | 50.358        |
| Especiales | <u>2.838</u>  |
| Total      | <u>53.196</u> |

**12. INGRESOS POR SERVICIOS**

El origen y sus acumulaciones durante el año 2020, fueron originados y causados como sigue:

|                                | (US dólares)   |
|--------------------------------|----------------|
| Servicios de integración       | 188.027        |
| Aporte administración Socias   | 171.508        |
| Intereses y descuentos ganados | 10.039         |
| Servicios de capacitación      | 9.622          |
| Consultorías                   | 7.401          |
| Otros                          | 7.429          |
| Total                          | <u>394.026</u> |



**UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SUR – UCACSUR**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO QUE TERMINÓ EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

---

**13. GASTOS DE PERSONAL**

El origen y sus acumulaciones durante el año 2020, fue causados como sigue:

|   | (US dólares)   |
|---|----------------|
| Remuneraciones  | 59.136         |
| Jubilación patronal, desahucio y despido intempestivo | 17.414         |
| Aportes al IESS                                       | 12.553         |
| Uniformes, capacitación y salud ocupacional personal  | 10.663         |
| Beneficios sociales                                   | 9.877          |
| Fondos de reserva                                     | 3.636          |
| Gastos de representación                              | 1.492          |
| Total   | <u>114.771</u> |

**14. GASTOS DE OPERACIÓN**

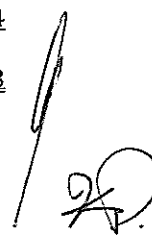
El origen y sus acumulaciones durante el año 2020, fueron causados como sigue:

|                                     | (US dólares)   |
|-------------------------------------|----------------|
| Honorarios                          | 108.110        |
| Sueldos y beneficios                | 38.552         |
| Convenios capacitación              | 28.250         |
| Seguros                             | 19.197         |
| Arrendamientos                      | 18.091         |
| Suministros y materiales            | 14.302         |
| Mantenimiento y reparaciones        | 11.444         |
| Eventos y congresos                 | 6.101          |
| Gastos fin de año socias y personal | 5.154          |
| Alojamiento y alimentación          | 5.019          |
| Servicios básicos y comunicaciones  | 4.110          |
| Publicidad y propaganda             | 2.878          |
| ASOFIPSE                            | 2.400          |
| Impuestos, contribuciones y multas  | 2.003          |
| Movilización                        | 1.052          |
| Otros gastos menores                | 6.834          |
| Total                               | <u>273.497</u> |

**15. DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES**

El origen y sus acumulaciones durante el año 2020, fue causado como sigue:

|                | (US dólares) |
|----------------|--------------|
| Depreciaciones | 4.589        |
| Amortizaciones | <u>444</u>   |
| Total          | <u>5.033</u> |



**UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SUR – UCACSUR**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO QUE TERMINÓ EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

**16. VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS**

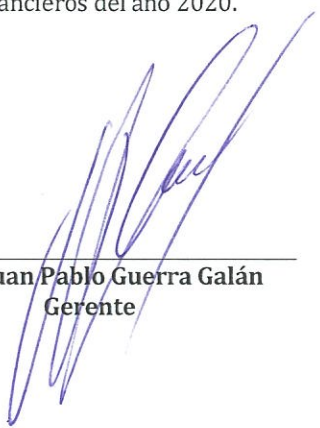
Al 31 de diciembre de 2020, los vencimientos de activos y pasivos se presentan como sigue:

|                         | <u>0-30</u>    | <u>31-90</u> | <u>91-180</u> | <u>181-360</u> | <u>&gt;360</u> | <u>Total</u>   |
|-------------------------|----------------|--------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
|                         | (US dólares)   |              |               |                |                |                |
| <b>ACTIVOS</b>          |                |              |               |                |                |                |
| Fondos disponibles      | 76.979         |              |               |                |                | 76.979         |
| Inversiones financieras | 132.793        |              |               |                |                | 132.793        |
| Cuentas por cobrar      | <u>926</u>     | <u>1.012</u> | <u>1.140</u>  | <u>4</u>       | <u>1.061</u>   | <u>4.143</u>   |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>     | <u>210.698</u> | <u>1.012</u> | <u>1.140</u>  | <u>4</u>       | <u>1.061</u>   | <u>213.915</u> |
| <b>PASIVOS</b>          |                |              |               |                |                |                |
| Cuentas por pagar       | <u>30.033</u>  | <u>0</u>     | <u>0</u>      | <u>720</u>     | <u>0</u>       | <u>30.753</u>  |
| <b>TOTAL PASIVO</b>     | <u>30.033</u>  | <u>0</u>     | <u>0</u>      | <u>720</u>     | <u>0</u>       | <u>30.753</u>  |

**17. CONTINGENCIAS Y EVENTOS POSTERIORES**

Al 31 de diciembre de 2020, la Ucacsur no mantiene activos ni pasivos contingentes que requieran ajustes o revelación en los estados financieros del año 2020.

Entre 31 de diciembre de 2020 (fecha de cierre de los estados financieros) y el 06 de enero de 2021 (fecha de elaboración del presente documento) la Administración considera que no han existido eventos importantes que pudieran tener efecto significativo sobre los estados financieros del año 2020.

  
Econ. Juan Pablo Guerra Galán  
Gerente

  
Ing. Karla Marina Piedra Méndez  
Contadora