

BALANCE GENERAL AI: 31/12/2021

Nivel: 6

Código de Cuenta	Nombre de Cuenta		
1.	ACTIVO		
1.1.	FONDOS DISPONIBLES		
1.1.01.	CAJA		
1.1.01.10	Caja chica		375.17
1.1.01.	TOTAL CAJA		375.17
1.1.03.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		
1.1.03.10.05	Banco de Guayaquil Cta. Cte. N\$ 6444210	7,538.22	
1.1.03.10.10	Cooperativa JEP Cta. Ahorr N\$406029337604	5,047.22	
1.1.03.10.15	Cooperativa CREA Cta. Ahorr N\$ 1657	2,726.02	
1.1.03.10.20	Cooperativa ERCO Ltda Cta. Ahorros N° 446736361	26.03	
1.1.03.10.40	Cooperativa Alfonso Jaramillo León - CAJA	3,378.76	
1.1.03.10.50	Cooperativa Jardín Azuayo Cta Ahorros N° 2395572	17,652.97	
1.1.03.10.55	CB Cooperativa Cta. Ahorros N°0212001087010	35.55	
1.1.03.10.60	Coac. Santa Isabel Cta Ahorros 15907	715.46	
1.1.03.10.65	CACPE Gualaquiza Cta. Ahorros N°4000007688	2,472.30	
1.1.03.	TOTAL BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		39,592.53
1.1.	TOTAL FONDOS DISPONIBLES		39,967.70
1.3.	INVERSIONES		
1.3.05.	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR		
1.3.05.50.	De 1 a 30 días del sector Financiero Popular y solidario		
1.3.05.50.05	Coac. Jardín Azuayo	50,000.00	
1.3.05.50.20	Coac. Santa Isabel Ltda.	28,530.00	
1.3.05.50.30	Coac. ERCO Ltda.	10,000.00	
1.3.05.50.	TOTAL De 1 a 30 días del sector Financiero Popular y solidario		88,530.00
1.3.05.55.	De 31 a 90 días del sector Financiero Popular y solidario		
1.3.05.55.10	CB Cooperativa	15,612.00	
1.3.05.55.30	Coac. ERCO Ltda.	22,925.00	
1.3.05.55.	TOTAL De 31 a 90 días del sector Financiero Popular y solidario		38,537.00
1.3.05.	TOTAL MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL		127,067.00
1.3.	TOTAL INVERSIONES		127,067.00
1.6.	CUENTAS POR COBRAR		
1.6.02.	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES		
1.6.02.15	Mantenidas hasta el vencimiento		361.27
1.6.02.	TOTAL INTERESES POR COBRAR INVERSIONES		361.27
1.6.90.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		
1.6.90.05	Anticipos al personal		335.18
1.6.90.90.	Otras		
1.6.90.90.05	Aportes Socias Membresías	2,149.46	
1.6.90.90.20	Facturas Emitidas Clientes	211.40	
1.6.90.90.35	Cuentas por Cobrar Varias	169.60	
1.6.90.90.45	Cuentas por cobrar Consultorías	1,614.59	
1.6.90.90.55	Cuentas por cobrar Reembolsos	560.00	
1.6.90.90.60	Cuentas por Cobrar Servicios de Integración	7.00	
1.6.90.90.65	Cuentas por cobrar Seguros y Asistencias	1,373.50	
1.6.90.90.70.	Activos por contratos		
1.6.90.90.70.05	Activos por contratos Membresías	9,086.78	
1.6.90.90.70.10	Activos por contratos Consultorías	31,075.93	
1.6.90.90.70.15	Activos por contratos Servicios de Integración	6,789.41	



BALANCE GENERAL AI: 31/12/2021

Nivel: 6

Código de Cuenta	Nombre de Cuenta		
1.6.90.90.70.	TOTAL Activos por contratos	46,952.12	
1.6.90.90.	TOTAL Otras	53,037.67	
1.6.90.	TOTAL CUENTAS POR COBRAR VARIAS		53,372.85
1.6.	TOTAL CUENTAS POR COBRAR		53,734.12
1.8.	PROPIEDADES Y EQUIPO		
1.8.05.	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		
1.8.05.05	Muebles de Oficina	19,092.99	
1.8.05.10	Equipo de Oficina	2,882.60	
1.8.05.	TOTAL MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		21,975.59
1.8.06.	EQUIPOS DE COMPUTACION		
1.8.06.05	Equipos de Cómputo y Electrónica	18,538.95	
1.8.06.	TOTAL EQUIPOS DE COMPUTACION		18,538.95
1.8.07.	UNIDADES DE TRANSPORTE		
1.8.07.05	Vehículo	6,692.20	
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)	-9,423.24	
1.8.99.20	(Equipos de computacion)	-7,712.20	
1.8.99.25	(Unidades de transporte)	-4,920.34	
1.8.99.40	(Otros)	-169.84	
1.8.99.	TOTAL (DEPRECIACION ACUMULADA)		-22,225.62
1.8.	TOTAL PROPIEDADES Y EQUIPO		25,169.83
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.	433.16	
1.9.01.30.05.30	CB Cooperativa	10.00	
1.9.01.30.05.35	Coac. Santa Isabel	20.00	
1.9.01.30.05.40	CACPE Gualaquiza	15.00	
1.9.01.30.05.45	Coac. Alfonso Jaramillo León - CAJA	10.00	
1.9.01.30.05.	TOTAL ACCIONES EN CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	553.16	
1.9.01.30.	TOTAL INVERSIONES NO FINANCIERAS		553.16
1.9.01.	TOTAL INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES		553.16
1.9.04.	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		
1.9.04.10.05	Anticipos a terceros	2,248.80	
1.9.04.10.10	Anticipo arrendamientos	2,200.00	
1.9.04.10.20	Seguros pagados por anticipado	3,908.05	
1.9.04.	TOTAL GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		8,356.85
1.9.05.	GASTOS DIFERIDOS		
1.9.05.20.05	Programas de computacion	22,660.00	
1.9.05.20.10	Licencias de computacion	1,480.00	

BALANCE GENERAL AI: 31/12/2021

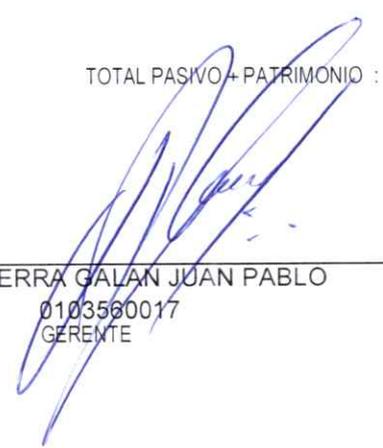
Nivel: 6

Código de Cuenta	Nombre de Cuenta		
1.9.05.99.05	(Amortizacion acumulada programas de computacion)	-10,602.69	
1.9.05.99.10	(Amortizacion acumulada licencias)	-1,480.00	
1.9.05.	TOTAL GASTOS DIFERIDOS		12,057.31
1.9.90.	OTROS		
1.9.90.10.15	Credito Tributario IVA	26,095.55	
1.9.90.	TOTAL OTROS		26,095.55
1.9.	TOTAL OTROS ACTIVOS		47,062.87
1.	TOTAL ACTIVO		293,001.52
			293,001.52
2.	PASIVOS		
2.5.	CUENTAS POR PAGAR		
2.5.03.	OBLIGACIONES PATRONALES		
2.5.03.10.05	Decimo Tercer sueldo	-761.67	
2.5.03.10.10	Decimo Cuarto sueldo	-1,448.77	
2.5.03.10.15	Vacaciones	-5,637.65	
2.5.03.15.05	Aporte Patronal IESS	-1,134.12	
2.5.03.15.10	Aporte Personal IESS	-1,285.16	
2.5.03.20	Fondo de reserva IESS		-166.60
2.5.03.90.	Otras		
2.5.03.90.30	Provision jubilacion patronal	-32,038.09	
2.5.03.90.35	Provision desahucio	-18,002.48	
2.5.03.90.40.05	Prestamos Quirografarios	-371.27	
2.5.03.90.40.10	Prestamos Hipotecarios	-930.80	
2.5.03.90.50	Provisión despido intempestivo	-72,009.96	
2.5.03.90.	TOTAL Otras		-123,352.60
2.5.03.	TOTAL OBLIGACIONES PATRONALES		-133,786.57
2.5.04.	RETENCIONES		
2.5.04.05.05	Retenciones de IVA	-3,642.72	
2.5.04.05.10	Retenciones Impuesto a la Renta	-1,881.72	
2.5.04.	TOTAL RETENCIONES		-5,524.44
2.5.06.	PROVEEDORES		
2.5.06.05	Proveedores		-3,286.94
2.5.06.	TOTAL PROVEEDORES		-3,286.94
2.5.90.	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		
2.5.90.90.	Otras cuentas por pagar		
2.5.90.90.35	Cuentas por Pagar Varias	-5,410.95	
2.5.90.90.55	Provisión Estudios y Consultorias	-3,133.33	
2.5.90.90.60	Contribución a la SEPS	-4,499.70	
2.5.90.90.75.	Pasivos por Contratos		
2.5.90.90.75.05	Pasivos por contratos Consultorias	-3,244.00	
2.5.90.90.75.	TOTAL Pasivos por Contratos		-3,244.00
2.5.90.90.	TOTAL Otras cuentas por pagar		-16,287.98
2.5.90.	TOTAL CUENTAS POR PAGAR VARIAS		-16,287.98
2.5.	TOTAL CUENTAS POR PAGAR		-158,885.93
2.9.	OTROS PASIVOS		
2.9.01.	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		
2.9.01.90.15	Anticipo de Clientes	-4,930.96	

BALANCE GENERAL AI: 31/12/2021

Nivel: 6

Código de Cuenta	Nombre de Cuenta		
2.9.01.	TOTAL INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		-4,930.96
2.9.	TOTAL OTROS PASIVOS		-4,930.96
2.	TOTAL PASIVOS		-163,816.89
			-163,816.89
3.	PATRIMONIO		
3.1.	CAPITAL SOCIAL		
3.1.03.	APORTES DE SOCIOS		
3.1.03.05.05	Certificados de aportacion	-881.13	
3.1.03.05.10	Cuotas de ingreso	-1,770.41	
3.1.03.	TOTAL APORTES DE SOCIOS		-2,651.54
3.1.	TOTAL CAPITAL SOCIAL		-2,651.54
3.3.	RESERVAS		
3.3.01.	LEGALES		
3.3.01.05	Fondo irrepartible de reserva legal	-51,083.24	
3.3.01.	TOTAL LEGALES		-51,083.24
3.3.03.	ESPECIALES		
3.3.03.05.05	Reserva Contingentes	-460.80	
3.3.03.05.10	Reserva Estatutaria	-2,377.14	
3.3.03.	TOTAL ESPECIALES		-2,837.94
3.3.	TOTAL RESERVAS		-53,921.18
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	-44,542.09	
3.6.03.	TOTAL UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO		-44,542.09
3.6.	TOTAL RESULTADOS		-44,542.09
3.	TOTAL PATRIMONIO		-129,184.63
			-129,184.63
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO :			-293,001.52



 GUERRA GALAN JUAN PABLO

 0103580017
 GERENTE



 PIEDRA MENDEZ KARLA

 0105836886001
 CONTADOR

Estado de Resultados

Desde: 01/01/2021

Hasta: 31/12/2021

Fecha del Reporte: 26/01/2022 10:28:06 AM

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.	Remuneraciones mensuales		
4.5.01.05.05.	Sueldos		
4.5.01.05.05.05.	Sueldos y salarios oficina general	70662.22	
4.5.01.05.05.10.	Sueldos y salarios Seguros	28449.90	
4.5.01.05.10.	Bonos		2989.44
4.5.01.05.05.	TOTAL Sueldos		99112.12
4.5.01.05.	TOTAL Remuneraciones mensuales		102101.56
4.5.01.10.	Beneficios sociales		
4.5.01.10.10.	Décimo Tercer Sueldo		
4.5.01.10.10.05.	Décimo Tercer Sueldo oficina general	6121.28	
4.5.01.10.10.10.	Décimo Tercer Sueldo Seguros	2448.60	
4.5.01.10.10.	TOTAL Décimo Tercer Sueldo		8569.88
4.5.01.10.15.	Décimo Cuarto Sueldo		
4.5.01.10.15.05.	Décimo Cuarto Sueldo oficina general	2520.08	
4.5.01.10.15.10.	Décimo Cuarto Sueldo Seguros	1191.01	
4.5.01.10.15.	TOTAL Décimo Cuarto Sueldo		3711.09
4.5.01.10.20.	Fondos de Reserva		
4.5.01.10.20.05.	Fondos de Reserva oficina general	5466.18	
4.5.01.10.20.10.	Fondos de Reserva Seguros	1957.42	
4.5.01.10.20.	TOTAL Fondos de Reserva		7423.60
4.5.01.10.25.	Vacaciones		
4.5.01.10.25.05.	Vacaciones oficina general	3167.93	
4.5.01.10.25.10.	Vacaciones Seguros	1297.37	
4.5.01.10.25.	TOTAL Vacaciones		4465.30
4.5.01.10.	TOTAL Beneficios sociales		24169.87
4.5.01.15.	Gastos de representacion y responsabilidad		
4.5.01.15.05.	Gastos de Representacion Gerencia		2156.24
4.5.01.15.10.	Gastos de Representacion Miembros Consejo		6447.17
4.5.01.15.15.	Gastos de Representacion Delegados		52.74
4.5.01.15.	TOTAL Gastos de representacion y responsabilidad		8656.15
4.5.01.20.	Aportes al IESS		
4.5.01.20.05.	Aporte al IESS Patronal		
4.5.01.20.05.05.	Aporte al IESS Patronal oficina general	13119.09	
4.5.01.20.05.10.	Aporte al IESS Patronal Seguros	3570.09	
4.5.01.30.05.	Jubilacion Patronal		4484.62
4.5.01.30.10.	Desahucio		2414.87
4.5.01.30.15.	Despido Intempestivo		10859.54
4.5.01.20.05.	TOTAL Aporte al IESS Patronal		16689.18
4.5.01.20.	TOTAL Aportes al IESS		16689.18
4.5.01.55.05.	Uniformes Personal		4486.68
4.5.01.55.15.	Otros gastos personal		3827.48
4.5.01.55.20.	Capacitacion al Personal		7460.04

Estado de Resultados

Desde: 01/01/2021

Hasta: 31/12/2021

Fecha del Reporte: 26/01/2022 10:28:07 AM

DETALLE DEL REPORTE

INGRESOS : 4. • GASTOS : 5. •

Código de Cuenta	Nombre de Cuenta		
4.5.01.	TOTAL GASTOS DE PERSONAL		185149.99
4.5.02.	HONORARIOS		
4.5.02.10.05	Honorarios profesionales Gerencia	53571.48	
4.5.02.10.10	Honorarios profesionales Proyectos y Consultorias	15760.43	
4.5.02.	TOTAL HONORARIOS		69331.91
4.5.03.	SERVICIOS VARIOS		
4.5.03.05.05	Movilizacion	1549.21	
4.5.03.10.10	Seguridad	379.56	
4.5.03.15.05	Publicidad y propaganda	2203.71	
4.5.03.15.20	Publicaciones varias	170.10	
4.5.03.20.05	Energia Electrica	498.10	
4.5.03.20.10	Agua Potable	264.00	
4.5.03.20.15	Comunicaciones	1998.42	
4.5.03.20.20	Correspondencia	398.71	
4.5.03.20.25	Internet	1200.00	
4.5.03.25.05	Seguros	16211.68	
4.5.03.30.05	Arrendamientos	14541.48	
4.5.03.90.15	Reuniones internas	1267.17	
4.5.03.	TOTAL SERVICIOS VARIOS		40682.14
4.5.04.	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		
4.5.04.05.10	Iva que se Carga al Costo o Gasto	0.48	
4.5.04.05.20	Impuesto matriculación vehiculos	281.13	
4.5.04.10.05	Impuestos Municipales	845.28	
4.5.04.15.	Contribuciones a la Superintendencia de Economia		
4.5.04.15.05	Contribuciones a la SEPS	2344.32	
4.5.04.30.10	Retenciones Asumidas	616.97	
4.5.04.15.	TOTAL Contribuciones a la Superintendencia de		2344.32
4.5.04.	TOTAL IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		4088.18
4.5.05.	DEPRECIACIONES		
4.5.05.25.05	Muebles de Oficina	1279.40	
4.5.05.25.15	Equipos de Oficinas	218.87	
4.5.05.30.05	Equipos de computacion	4088.20	
4.5.05.35.05	Vehiculos	527.28	
4.5.05.90.05	Otros	11.27	
4.5.05.	TOTAL DEPRECIACIONES		6125.02
4.5.06.	AMORTIZACIONES		
4.5.06.25.05	Programas de computacion	3047.90	
4.5.06.	TOTAL AMORTIZACIONES		3047.90
4.5.07.	OTROS GASTOS		
4.5.07.05.	Suministros diversos		
4.5.07.05.05	Suministros diversos	1114.61	
4.5.07.05.15	Suministros equipo de Computo	1404.61	
4.5.07.05.20	Suministros de Oficina	747.70	
4.5.07.05.25	Suministros de Cafeteria	168.45	
4.5.07.05.30	Suministros de limpieza	720.69	

Estado de Resultados

Desde : 01/01/2021

Hasta : 31/12/2021

Fecha del Reporte: 26/01/2022 10:28:07 AM

DETALLE DEL REPORTE

INGRESOS : 4. • GASTOS : 5. •

Código de Cuenta	Nombre de Cuenta	
4.5.07.05.	TOTAL Suministros diversos	4156.06
4.5.07.10.	Donaciones	
4.5.07.10.10	Red EPS del Austro	446.09
4.5.07.10.	TOTAL Donaciones	446.09
4.5.07.15.	Mantenimiento y reparaciones	
4.5.07.15.05	Reparaciones y Limpieza	1985.74
4.5.07.15.10	Mantenimiento Equipo de Computo	851.93
4.5.07.15.15	Mantenimiento y Reparacion Vehiculo	4141.45
4.5.07.15.20	Mantenimiento Página Web, Redes, Plataformas	7542.95
4.5.07.15.	TOTAL Mantenimiento y reparaciones	14522.07
4.5.07.90.	Otros	
4.5.07.90.05	Bancarios y Financieros	420.36
4.5.07.90.10	Gastos Fin de Año Personal	1563.32
4.5.07.90.15	Judiciales y Notariales	224.11
4.5.07.90.25	ASOFIPSE	2400.00
4.5.07.90.30	Gastos Fin de Año Socias	2548.38
4.5.07.90.35.	Capacitación	
4.5.07.90.35.05	Alojamiento, Alimentacion y Movilizacion	11787.60
4.5.07.90.35.15	Materiales y suministros	617.06
4.5.07.90.35.40	Honorarios Capacitadores	17856.00
4.5.07.90.35.	TOTAL Capacitación	30260.66
4.5.07.90.40.	Incidencia Normativa con las Socias	
4.5.07.90.40.10	Alimentación y refrigerios	567.72
4.5.07.90.40.15	Materiales y Suministros	2414.20
4.5.07.90.40.20	Alojamiento, Alimentación y Movilización	785.01
4.5.07.90.40.	TOTAL Incidencia Normativa con las Socias	3766.93
4.5.07.90.60.	Eventos y Congresos	
4.5.07.90.60.20	Alquileres, Materiales y suministros	9385.17
4.5.07.90.60.	TOTAL Eventos y Congresos	9385.17
4.5.07.90.75.	Unidad de Seguros	
4.5.07.90.75.05	Alojamiento, Alimentación y Movilización	1396.76
4.5.07.90.75.10	Materiales y Suministros Unidad Seguros	360.62
4.5.07.90.75.20	Honorarios Unidad Seguros	1300.00
4.5.07.90.75.30	Gastos Diversos Unidad Seguros	1589.78
4.5.07.90.75.35	Arrendamientos Servicios Integración	5400.00
4.5.07.90.75.	TOTAL Unidad de Seguros	10047.16
4.5.07.90.80.	Educación Financiera	
4.5.07.90.80.05	Alojamiento, alimentación y movilización	548.69
4.5.07.90.80.10	Materiales y suministros Educación financiera	3747.00
4.5.07.90.80.20	Gastos diversos Educación financiera	2969.84
4.5.07.90.80.	TOTAL Educación Financiera	7265.53
4.5.07.90.95.	Asistencia Técnica y Consultoría	
4.5.07.90.95.05	Materiales y suministros	37.64
4.5.07.90.95.10	Alojamiento, alimentación y movilización	2612.38
4.5.07.90.95.15	Honorarios profesionales - Asistencia técnica y	39449.12

Estado de Resultados

Desde: 01/01/2021

Hasta: 31/12/2021

Fecha del Reporte: 26/01/2022 10:28:07 AM

DETALLE DEL REPORTE

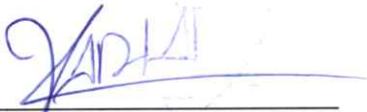
INGRESOS : 4. • GASTOS : 5. •

Código de Cuenta	Nombre de Cuenta			
4.5.07.90.95.20	Gastos diversos Asistencia técnica y consultoría	277.64		
4.5.07.90.95.	TOTAL Asistencia Técnica y Consultoría	42376.78		
4.5.07.90.	TOTAL Otros	110258.40		
4.5.07.	TOTAL OTROS GASTOS		129382.62	
4.5.	TOTAL GASTOS DE OPERACION			437807.76
4.6.	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES			
4.6.90.	OTRAS			
4.6.90.05	Pérdida baja de activos fijos		537.26	
4.6.90.10	Pérdida cuentas incobrables		595.51	
4.6.90.	TOTAL OTRAS		1132.77	
4.6.	TOTAL OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES			1132.77
4.	TOTAL GASTOS			438940.53
				438,940.53
5.	INGRESOS			
5.1.	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			
5.1.01.	DEPOSITOS			
5.1.01.10	Depositos en instituciones financieras e instituciones		-9674.88	
5.1.01.	TOTAL DEPOSITOS		-9674.88	
5.1.	TOTAL INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			-9674.88
5.4.	INGRESOS POR SERVICIOS			
5.4.90.	OTROS SERVICIOS			
5.4.90.05.	Otros Servicios			
5.4.90.05.05	Aporte Administracion Socias	-207223.60		
5.4.90.05.10	Servicios de Capacitacion	-42614.43		
5.4.90.05.55.	ASISTENCIA TÉCNICA Y CONSULTORÍA			
5.4.90.05.55.05	Consultorías	-63316.48		
5.4.90.05.60	Servicios de Integración UCACSUR	-140001.35		
5.4.90.05.65	Seguros y Asistencia	-17535.83		
5.4.90.90	Otros		-2927.82	
5.4.90.05.55.	TOTAL ASISTENCIA TÉCNICA Y CONSULTORÍA	-63316.48		
5.4.90.05.	TOTAL Otros Servicios		-470691.69	
5.4.90.	TOTAL OTROS SERVICIOS		-473619.51	
5.4.	TOTAL INGRESOS POR SERVICIOS			-473619.51
5.6.	OTROS INGRESOS			
5.6.04.	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS			
5.6.04.10	Reversion de provisiones		-188.23	
5.6.04.	TOTAL RECUPERACIONES DE ACTIVOS		-188.23	
5.6.	TOTAL OTROS INGRESOS			-188.23
5.	TOTAL INGRESOS			483482.62
				483,482.62



GUERRA GALÁN 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 2021

Flujo de Efectivo en Actividades de Operación

Efectivo Recibido de Clientes	434.202,79	
Efectivo Recibido de Otros	188,23	
Gastos Operacionales	-449.933,34	
Otros Gastos Pagados	-8.197,12	
Efectivo Utilizado en Actividades de Operación		-23.739,44

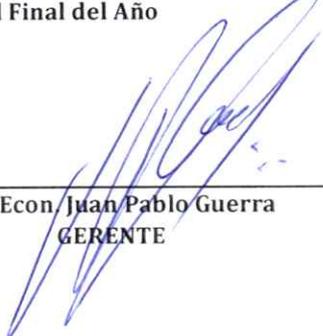
Flujo de Efectivo en Activades de Inversión

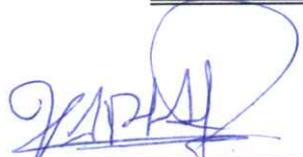
Incremento de Activo Fijo	-3.609,23	
Incremento Inversiones en Acciones o Participaciones	-230,49	
Incremento Activos diferidos	-15.100,00	
Efectivo Utilizado en Actividades de Inversión		-18.939,72

Flujo de Efectivo en Activades de Financiamiento

Disminución Neto de Aporte Socios	-59,00	
Aumento (Disminución) de Reservas	724,88	
Disminución (Aumento) de Excedentes Acumulados	-724,88	
Efectivo Utilizado en Actividades de Financiamiento		-59,00

Efectivo al Inicio del Año		209.772,86
Aumento (Disminución) Neto del Efectivo		-42.738,16
Efectivo al Final del Año		167.034,70

Econ. 
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 2021

Flujo de Efectivo en Actividades de Operación

Utilidad neta 44.542,09

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

Depreciaciones 1.690,79

Amortizaciones 3.047,90

Contribución SEPS 2.344,32

Provisión jubilación patronal 4.484,62

Provisión desahucio 2.414,87

Provisión despido intempestivo 10.859,54

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

69.384,13

Variaciones en Activos

Incremento de cuentas por cobrar -49.091,60

Disminución pagos anticipados 2.753,00

Incremento otros activos -8.197,12

Variaciones en Pasivos

Disminución obligaciones patronales -1.415,46

Disminución obligaciones fiscales -1.251,18

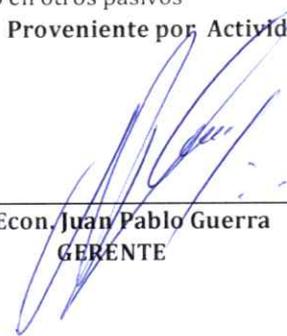
Disminución proveedores -17.021,48

Disminución en cuentas por pagar varias -22.102,99

Incremento en otros pasivos 3.203,26

Flujo Caja Proveniente por Actividades Operativas

-23.739,44

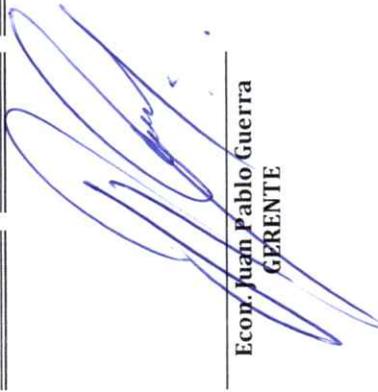

Econ. Juan Pablo Guerra
GERENTE


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 2021**

	Capital social	Reservas			Otros Aportes patrimoniales	Resultados acumulados	Total Patrimonio
		Legal	Especiales				
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	2.710,54	50.358,36	2.837,94	28.069,82	724,88	84.701,54	
Aportes de socios						0,00	
Redención de aportes	-59,00					-59,00	
Apropiación excedente año 2020		724,88			-724,88	0,00	
Aportes cooperantes internacionales						0,00	
Excedente del ejercicio					44.542,09	44.542,09	
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	2.651,54	51.083,24	2.837,94	28.069,82	44.542,09	129.184,63	



Ecor. 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 2021

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 y segunda plantas altas.



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 2021**

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.



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 2021**

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:

	Vida útil en años (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.



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 2021

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 diere cumplimiento a las condiciones y requisitos determinados en el Reglamento Interno.

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.



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 2021**

4. FONDOS DISPONIBLES

Al 31 de diciembre de 2021, están constituidos como sigue:

(US dólares)

Caja		375
Bancos	(a)	<u>39.593</u>
Total		<u>39.968</u>

(a) Al 31 de diciembre 2021 los bancos están constituidos de la siguiente manera:

<u>Institución</u>	<u>Cta.</u>	<u>N° Cta.</u>	<u>2021</u>
CB Cooperativa	Ahorros	0212001087010	36
Bco. Guayaquil	Corriente	6444210	7.538
Coac. Jardín Azuayo Ltda.	Ahorros	2395572	17.653
Coac. ERCO Ltda.	Ahorros	446736361	26
Coac. Santa Isabel Ltda.	Ahorros	15907	716
Coac. JEP Ltda.	Ahorros	406029337604	5.047
Coac. CREA Ltda.	Ahorros	1657	2.726
Coac. CAJA	Ahorros	104359013	3.379
CACPE Gualaquiza	Ahorros	4000007688	2.472
			<u>39.593</u>

5. INVERSIONES

Al 31 de diciembre de 2021 las inversiones financieras, están conformadas por:

<u>Institución</u>	<u>N° Doc.</u>	<u>Tasa</u>	<u>Fecha emisión</u>	<u>Fecha Vencimiento</u>	<u>2021</u>
Coac. Santa Isabel	80131	6.25%	29-nov-1	03-ene-22	28.530
Coac. ERCO	0017748	5.80%	08-dic-21	12-ene-22	10.000
Coac. Jardín Azuayo	637417	5.00%	09-dic-21	14-ene-22	50.000
CB Cooperativa	0212001 106395	6.38%	29-dic-21	03-feb-22	15.612
Coac. ERCO	0017792	5.80%	29-dic-21	03-feb-22	22.925
Total					<u>127.067</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 2021**

6. CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre de 2021, las cuentas por cobrar están constituidas como sigue:

		(US dólares)
Activos por contratos	(a)	46.952
Aportes socios membresías		2.149
Cuentas por cobrar consultorías		1.615
Cuentas por cobrar seguros y asistencias		1.374
Otras cuentas por cobrar		866
Cuentas por cobrar reembolso		560
Facturas emitidas clientes		211
Cuentas por cobrar servicios de integración		7
Total		<u>53.734</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2021 los activos por contratos están constituidos de la siguiente manera:

		(US dólares)
Activos por contratos consultorías	*	31.076
Activos por contratos membresías	**	9.087
Activos por contratos servicios de integración	***	6.789
Total		<u>46.952</u>

*Están constituidos por el devengado de los contratos de Fortalececoop según el avance de las consultorías, reporte entregado por el responsable del área mencionada.

**Están constituidos por los valores pendientes del acuerdo de pago de membresías del año 2020 de la Coac. Fortuna \$2.485,16 USD; los valores pendientes del acuerdo de pago de membresías del año 2020 de la Coac. 16 de Junio \$3.722,94 USD; las membresías pendiente de cobro del año 2021 de la Coac. 16 de Junio (en espera de resolución de Asamblea de socias) \$2.878,68 USD.

***Están constituidos por el devengado de los servicios de integración de la Coac. Jardín Azuayo correspondiente al mes de noviembre 2021, reporte entregado por el responsable del área respectiva.



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 2021**

7. PROPIEDADES Y EQUIPOS

Durante el año que terminó el 31 de diciembre de 2021, el movimiento de las propiedades y equipos, fue como sigue:

	Saldos al 31-dic-20	Adiciones	Mermas	Saldos 31-dic-21
<u>Costo</u>		(US dólares)	(US dólares)	
Muebles y equipos de oficina	19.885	2.710	619	21.976
Equipos de computación	17.021	5.870	4.352	18.539
Unidades de transporte	6.692			6.692
Otros	<u>189</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>189</u>
Subtotal	<u>43.787</u>	<u>8.580</u>	<u>4.971</u>	<u>47.396</u>
<u>Depreciación:</u>				
Muebles y equipos de oficina	(8.442)	(1.498)	(517)	(9.423)
Equipos de computación	(7.541)	(4.088)	(3.917)	(7.712)
Unidades de transporte	(4.393)	(527)		(4.920)
Otros	(<u>159</u>)	(<u>11</u>)		(<u>170</u>)
Subtotal	(<u>20.535</u>)	(<u>6.124</u>)	(<u>4.434</u>)	(<u>22.225</u>)
Total	<u>23.252</u>	<u>2.456</u>	<u>537</u>	<u>25.171</u>

8. OTROS ACTIVOS

Al 31 de diciembre de 2021, están constituidos como sigue:

	(US dólares)
Inversiones en acciones y participaciones	553
Gastos y pagos anticipados	8.357
	(a)
Gastos diferidos, neto	12.057
Otros	(b) <u>26.096</u>
Total	<u>47.063</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 2021**

9. CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre de 2021, están constituidas como sigue:

(US dólares)

Provisión para jubilación patronal, desahucio y despido intempestivo	(a)	122.050
Cuentas por pagar varias	(c)	13.044
Obligaciones patronales	(b)	9.149
Retenciones		5.524
Proveedores		3.287
Pasivos por contratos	(d)	3.244
Otros		2.587
Total		<u>158.885</u>

(a) El movimiento durante el año 2021 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	27.741	15.738	62.950	106.429
Mermas por salidas personal	<u>(188)</u>	<u>(42)</u>	<u>(168)</u>	<u>(398)</u>
Provisión	<u>4.485</u>	<u>2.307</u>	<u>9.227</u>	<u>16.019</u>
Saldo final, diciembre 31	<u>32.038</u>	<u>18.003</u>	<u>72.009</u>	<u>122.050</u>

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

Detalle	Saldo Inicial	Pagos	Provisión	Saldo final
	<u>Al 01-ene-21</u>			<u>Al 31-dic-21</u>
Décimo tercer sueldo	590	(8.398)	8.570	762
Décimo cuarto sueldo	1.250	(3.512)	3.711	1.449
Vacaciones	5.165	(3.812)	4.285	5.638
Aporte patronal – IECE SECAP	860	(15.277)	15.551	1.134
Fondos de reserva	229	(2.562)	2.499	166
Total	<u>8.094</u>	<u>(33.561)</u>	<u>46.110</u>	<u>9.149</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 2021

- (c) Corresponde principalmente a: i) pago pendiente especialización personal en CERISE, descuentos al personal convenio Multicoop y certificados aportación Coac. Fortuna pendientes de devolución por USD 5.410,95, ii) provisión auditoría externa por USD 1.333,33, iii) provisión para el registro de marcas UCACSUR por USD 1.800, iv) provisión contribución SEPS por USD 4.499,70.
- (d) Corresponde al devengado de gastos relacionados a los contratos del área de Fortalececoop, detalle entregado por el encargado de dicha área.

10. CAPITAL SOCIAL

De acuerdo con el 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 2021, 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 Multiempresarial
11. Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Isabel Ltda.
12. Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Rosa Ltda.
13. Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Gualaquiza
14. Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá
15. Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Loja Ltda.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Microempresa Fortuna se desvincula como socia de la UCACSUR en el año 2021; sin embargo, al mantener deudas pendientes con la Unión relacionadas a los valores de membresías del año 2020, de las cuales se realizó un acuerdo de pago a manera de ayuda a la cooperativa teniendo en cuenta el impacto económico por la pandemia Covid-19. Los valores de certificados de aportación serán devueltos a la cooperativa una vez que termine de cancelar los valores pendientes.




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 2021**

11. RESERVAS

Al 31 de diciembre de 2021, las reservas están constituidas como sigue:

(US dólares)

Legales	51.083
Especiales	<u>2.838</u>
Total	<u>53.921</u>

12. INGRESOS POR SERVICIOS

El origen y sus acumulaciones durante el año 2021 fueron originados y causados como sigue:

(US dólares)

Aporte administración socias	207.224
Servicios de integración	140.001
Consultorías	63.316
Servicios de capacitación	42.614
Seguros y asistencias	17.536
Intereses y descuentos ganados	9.675
Otros	3.116
Total	<u>483.482</u>

13. GASTOS DE PERSONAL

El origen y sus acumulaciones durante el año 2021, fue causados como sigue:

(US dólares)

Remuneraciones	102.102
Jubilación patronal, desahucio y despido intempestivo	17.759
Beneficios sociales	28.240
Aportes al IESS	16.689
Uniformes, capacitación y salud ocupacional personal	15.774
Fondos de reserva	7.424
Gastos de representación	8.656
Total	<u>196.644</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 2021**

14. GASTOS DE OPERACIÓN

El origen y sus acumulaciones durante el año 2021, fueron causados como sigue:

	(US dólares)
Honorarios	127.937
Arrendamientos	19.941
Alojamiento, alimentación y movilización	18.680
Seguros	16.212
Mantenimiento y reparaciones	14.522
Suministros y materiales	11.333
Eventos y congresos	9.385
Gastos diversos (Gestión comercial)	5.405
Gastos fin de año socias y personal	4.112
Servicios varios	4.008
Impuestos, contribuciones y multas	3.513
ASOFIPSE	2.400
Publicidad y propaganda	2.374
Comunicaciones	1.998
Otros gastos menores	1.091
Total	<u>242.911</u>

15. DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

El origen y sus acumulaciones durante el año 2021, fue causado como sigue:

	(US dólares)
Depreciaciones	6.125
Amortizaciones	<u>3.048</u>
Total	<u>9.173</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 2021**

16. VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS

Al 31 de diciembre de 2021, 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>>360</u>	<u>Total</u>
	(US dólares)					
<u>ACTIVOS</u>						
Fondos disponibles	39.968					39.968
Inversiones financieras	88.530	38.537				127.067
Cuentas por cobrar	<u>5.519</u>	<u>335</u>	<u>560</u>	<u>7</u>	<u>0</u>	<u>6.421</u>
TOTAL ACTIVO	<u>134.017</u>	<u>38.872</u>	<u>560</u>	<u>7</u>	<u>0</u>	<u>173.456</u>
<u>PASIVOS</u>						
Cuentas por pagar	<u>14.222</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>14.222</u>
TOTAL PASIVO	<u>14.222</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>14.222</u>

17. CONTINGENCIAS Y EVENTOS POSTERIORES

Al 31 de diciembre de 2021, la Ucacsur no mantiene activos ni pasivos contingentes que requieran ajustes o revelación en los estados financieros del año 2021.

Entre 31 de diciembre de 2021 (fecha de cierre de los estados financieros) y el 06 de enero de 2022 (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 2021.


Econ. Juan Pablo Guerra Galán
GERENTE GENERAL


Ing. Karla Marina Piedra Méndez
CONTADORA