



# ESTADOS FINANCIEROS UCACSUR

PERÍODO 2023



**BALANCE GENERAL AI: 31/12/2023**

Nivel: 6

Código de Cuenta	Nombre de Cuenta		
1.	ACTIVO		
1.1.	FONDOS DISPONIBLES		
1.1.01.	CAJA		
1.1.01.05	Efectivo		0.99
1.1.01.10	Caja chica		296.53
1.1.01.	TOTAL CAJA		297.52
1.1.03.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		
1.1.03.10.05	Banco de Guayaquil Cta. Cte. N° 6444210	12,183.37	
1.1.03.20.	Instituciones del sector financiero popular y solidario locales		
1.1.03.20.05	Cooperativa JEP Cta. Ahorr. N°406029337604	1,051.46	
1.1.03.20.10	Cooperativa CREA Cta. Ahorr. N°1657	467.97	
1.1.03.20.15	Cooperativa ERCO Ltda. Cta. Ahorr. N°446736361	169.22	
1.1.03.20.20	Cooperativa Alfonso Jaramillo León CAJA Cta. Ahorr. N°104359013	172.29	
1.1.03.20.25	Cooperativa Jardín Azuayo Cta. Ahorros N°2395572	10,548.83	
1.1.03.20.30	CB Cooperativa Cta. Ahorr. N°0212011087010	5,617.84	
1.1.03.20.35	Cooperativa Santa Isabel CoopSí Cta. Ahorr. N°15907	27.84	
1.1.03.20.40	Cooperativa CACPE Gualaquiza Cta. Ahorr. N°4000007688	0.95	
1.1.03.20.	TOTAL Instituciones del sector financiero popular y solidario locales		18,056.40
1.1.03.	TOTAL BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		30,239.77
1.1.	TOTAL FONDOS DISPONIBLES		30,537.29
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	95,000.00	
1.3.05.50.20	Coac. Santa Isabel Ltda.	10,765.00	
1.3.05.50.40	Coac. JEP	50,545.73	
1.3.05.50.	TOTAL De 1 a 30 días del sector Financiero Popular y solidario		156,310.73
1.3.05.	TOTAL MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL		156,310.73
1.3.	TOTAL INVERSIONES		156,310.73
1.6.	CUENTAS POR COBRAR		
1.6.02.	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES		
1.6.02.15	Mantenidas hasta el vencimiento		232.00
1.6.02.	TOTAL INTERESES POR COBRAR INVERSIONES		232.00
1.6.90.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		
1.6.90.05	Anticipos al personal		599.98
1.6.90.90.	Otras		
1.6.90.90.20	Facturas Emitidas Clientes	1,506.16	
1.6.90.90.45	Cuentas por cobrar Consultorías	13,331.22	
1.6.90.90.70.	Activos por contratos		
1.6.90.90.70.05	Activos por contratos Membresías	3,557.43	
1.6.90.90.70.10	Activos por contratos Consultorías	49,121.04	
1.6.90.90.70.15	Activos por contratos Servicios de Integración	78.54	
1.6.90.90.70.25	Activos por contratos Seguros y Asistencias	688.91	
1.6.90.90.90	Otras	218.10	
1.6.90.90.70.	TOTAL Activos por contratos	53,445.92	
1.6.90.90.	TOTAL Otras	68,501.40	
1.6.90.	TOTAL CUENTAS POR COBRAR VARIAS		69,101.38
1.6.	TOTAL CUENTAS POR COBRAR		69,333.38
1.8.	PROPIEDADES Y EQUIPO		

**BALANCE GENERAL AI: 31/12/2023**

Nivel: 6

Código de Cuenta	Nombre de Cuenta		
1.8.05.	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		
1.8.05.05	Muebles de Oficina	19,580.99	
1.8.05.10	Equipo de Oficina	2,882.60	
1.8.05.	TOTAL MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		22,463.59
1.8.06.	EQUIPOS DE COMPUTACION		
1.8.06.05	Equipos de Cómputo y Electrónica	25,517.23	
1.8.06.	TOTAL EQUIPOS DE COMPUTACION		25,517.23
1.8.07.	UNIDADES DE TRANSPORTE		
1.8.07.05	Vehículo	25,794.18	
1.8.07.	TOTAL UNIDADES DE TRANSPORTE		25,794.18
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)	-12,711.06	
1.8.99.20	(Equipos de computacion)	-17,362.52	
1.8.99.25	(Unidades de transporte)	-6,017.80	
1.8.99.40	(Otros)	-169.84	
1.8.99.	TOTAL (DEPRECIACION ACUMULADA)		-36,261.22
1.8.	TOTAL PROPIEDADES Y EQUIPO		37,702.49
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	21.27	
1.9.01.30.05.10	Coac. CREA Ltda.	30.62	
1.9.01.30.05.15	Coac. ERCO Ltda.	28.96	
1.9.01.30.05.25	Coac. Jardín Azuayo Ltda.	541.46	
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	677.31	
1.9.01.30.	TOTAL INVERSIONES NO FINANCIERAS	677.31	
1.9.01.	TOTAL INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES		677.31
1.9.04.	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		
1.9.04.10.05	Anticipos a terceros	12,576.48	
1.9.04.10.10	Anticipo arrendamientos	2,200.00	
1.9.04.10.20	Seguros pagados por anticipado	115.37	
1.9.04.	TOTAL GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		14,891.85
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	
1.9.05.99.05	(Amortizacion acumulada programas de computacion)	-20,669.34	
1.9.05.99.10	(Amortizacion acumulada licencias)	-1,480.00	
1.9.05.	TOTAL GASTOS DIFERIDOS		1,990.66
1.9.90.	OTROS		
1.9.90.10.15	Credito Tributario IVA	32,855.95	
1.9.90.	TOTAL OTROS		32,855.95

**BALANCE GENERAL AI: 31/12/2023**

Nivel: 6

Código de Cuenta	Nombre de Cuenta		
1.9.	TOTAL OTROS ACTIVOS		50,415.77
1.	TOTAL ACTIVO		344,299.66
<hr/>			
			344,299.66
2.	PASIVOS		
2.5.	CUENTAS POR PAGAR		
2.5.03.	OBLIGACIONES PATRONALES		
2.5.03.10.05	Decimo Tercer sueldo	-861.74	
2.5.03.10.10	Decimo Cuarto sueldo	-1,781.25	
2.5.03.10.15	Vacaciones	-7,148.71	
2.5.03.15.05	Aporte Patronal IESS	-2,199.11	
2.5.03.15.10	Aporte Personal IESS	-1,066.98	
2.5.03.20	Fondo de reserva IESS		-205.12
2.5.03.90.	Otras		
2.5.03.90.30	Provision jubilacion patronal	-34,194.06	
2.5.03.90.35	Provision desahucio	-21,149.89	
2.5.03.90.40.05	Prestamos Quirografarios	-1,011.49	
2.5.03.90.40.10	Prestamos Hipotecarios	-930.81	
2.5.03.90.50	Provisión despido intempestivo	-84,599.60	
2.5.03.90.	TOTAL Otras		-141,885.85
2.5.03.	TOTAL OBLIGACIONES PATRONALES		-155,148.76
2.5.04.	RETENCIONES		
2.5.04.05.05	Retenciones de IVA	-1,966.01	
2.5.04.05.10	Retenciones Impuesto a la Renta	-1,654.46	
2.5.04.	TOTAL RETENCIONES		-3,620.47
2.5.06.	PROVEEDORES		
2.5.06.15.	Tarjeta de crédito corporativa por pagar		
2.5.06.15.05	Tarjeta de crédito corporativa por pagar - Gerencia	-16.79	
2.5.06.15.10	Tarjeta de crédito corporativa por pagar - Oficina general	-105.47	
2.5.06.15.	TOTAL Tarjeta de crédito corporativa por pagar		-122.26
2.5.06.	TOTAL PROVEEDORES		-122.26
2.5.90.	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		
2.5.90.90.	Otras cuentas por pagar		
2.5.90.90.35	Cuentas por Pagar Varias	-595.83	
2.5.90.90.60	Contribución a la SEPS	-5,356.74	
2.5.90.90.75.	Pasivos por Contratos		
2.5.90.90.75.05	Pasivos por contratos Consultorías	-14,176.64	
2.5.90.90.75.	TOTAL Pasivos por Contratos		-14,176.64
2.5.90.90.	TOTAL Otras cuentas por pagar		-20,129.21
2.5.90.	TOTAL CUENTAS POR PAGAR VARIAS		-20,129.21
2.5.	TOTAL CUENTAS POR PAGAR		-179,020.70
2.9.	OTROS PASIVOS		
2.9.01.	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		
2.9.01.90.15	Anticipo de Clientes	-18,873.40	
2.9.01.	TOTAL INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		-18,873.40
2.9.	TOTAL OTROS PASIVOS		-18,873.40
2.	TOTAL PASIVOS		-197,894.10
<hr/>			
			-197,894.10

**BALANCE GENERAL AI: 31/12/2023**

Nivel: 6

Código de Cuenta	Nombre de Cuenta		
3.	PATRIMONIO		
3.1.	CAPITAL SOCIAL		
3.1.03.	APORTES DE SOCIOS		
3.1.03.05.05	Certificados de aportacion	-1,022.13	
3.1.03.05.10	Cuotas de ingreso	-2,270.41	
3.1.03.	TOTAL APORTES DE SOCIOS		<u>-3,292.54</u>
3.1.	TOTAL CAPITAL SOCIAL		<u>-3,292.54</u>
3.3.	RESERVAS		
3.3.01.	LEGALES		
3.3.01.05	Fondo irrepartible de reserva legal	-107,761.22	
3.3.01.	TOTAL LEGALES		<u>-107,761.22</u>
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		<u>-2,837.94</u>
3.3.10.	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS		
3.3.10.05	Otros resultados integrales - ORI	-296.21	
3.3.10.	TOTAL POR RESULTADOS NO OPERATIVOS		<u>-296.21</u>
3.3.	TOTAL RESERVAS		<u>-110,895.37</u>
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		<u>-28,069.82</u>
3.4.	TOTAL OTROS APORTES PATRIMONIALES		<u>-28,069.82</u>
3.6.	RESULTADOS		
3.6.03.	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO		
3.6.03.05	Excedentes del ejercicio	-4,147.83	
3.6.03.	TOTAL UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO		<u>-4,147.83</u>
3.6.	TOTAL RESULTADOS		<u>-4,147.83</u>
3.	TOTAL PATRIMONIO		<u>-146,405.56</u>
			<u>-146,405.56</u>
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO :		<u>-344,299.66</u>

GUERRA GALAN JUAN PABLO  
0103560017  
GERENTE



Firmado electrónicamente por:  
KARLA MARINA PIEDRA  
MENDEZ

PIEDRA MENDEZ KARLA  
0105836886001  
CONTADOR

**Estado de Resultados**

Desde: 01/01/2023

Hasta: 31/12/2023

Fecha del Reporte: 17/01/2024 11:54:54 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	129229.58	
4.5.01.05.05.	TOTAL Sueldos		129229.58
4.5.01.05.10.	Bonos		
4.5.01.05.10.05	Bonos oficina general	6969.44	
4.5.01.05.10.	TOTAL Bonos		6969.44
4.5.01.05.	TOTAL Remuneraciones mensuales		136199.02
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	11239.06	
4.5.01.10.10.	TOTAL Décimo Tercer Sueldo		11239.06
4.5.01.10.15.	Décimo Cuarto Sueldo		
4.5.01.10.15.05	Décimo Cuarto Sueldo oficina general	5005.03	
4.5.01.10.15.	TOTAL Décimo Cuarto Sueldo		5005.03
4.5.01.10.20.	Fondos de Reserva		
4.5.01.10.20.05	Fondos de Reserva oficina general	9633.07	
4.5.01.10.20.	TOTAL Fondos de Reserva		9633.07
4.5.01.10.25.	Vacaciones		
4.5.01.10.25.05	Vacaciones oficina general	9986.97	
4.5.01.10.25.	TOTAL Vacaciones		9986.97
4.5.01.10.	TOTAL Beneficios sociales		35864.13
4.5.01.15.	Gastos de representacion y responsabilidad		
4.5.01.15.05	Gastos de Representacion Gerencia	9321.53	
4.5.01.15.10	Gastos de Representacion Miembros Consejo	2576.34	
4.5.01.15.15	Gastos de Representacion Delegados	262.06	
4.5.01.15.	TOTAL Gastos de representacion y responsabilidad		12159.93
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	26380.52	
4.5.01.30.10	Desahucio	100.92	
4.5.01.20.05.	TOTAL Aporte al IESS Patronal		26380.52
4.5.01.20.	TOTAL Aportes al IESS		26380.52
4.5.01.55.05	Uniformes Personal	5843.51	
4.5.01.55.15	Otros gastos personal	1083.26	
4.5.01.55.20	Capacitacion al Personal	925.00	
4.5.01.	TOTAL GASTOS DE PERSONAL		218556.29
4.5.02.	HONORARIOS		
4.5.02.10.05	Honorarios profesionales Gerencia	58750.00	
4.5.02.10.10	Honorarios profesionales Proyectos y Consultorias	10214.78	
4.5.02.	TOTAL HONORARIOS		68964.78
4.5.03.	SERVICIOS VARIOS		
4.5.03.05.05	Movilizacion	222.44	

**Estado de Resultados**

Desde: 01/01/2023

Hasta: 31/12/2023

Fecha del Reporte: 17/01/2024 11:54:54 AM

**DETALLE DEL REPORTE**

INGRESOS : 4. • GASTOS : 5. •

Código de Cuenta	Nombre de Cuenta		
4.5.03.05.15	Combustible vehículos	1934.13	
4.5.03.10.10	Seguridad	397.56	
4.5.03.15.05	Información y difusión de servicios	4392.14	
4.5.03.15.20	Publicaciones varias	170.10	
4.5.03.20.05	Energia Electrica	600.42	
4.5.03.20.10	Agua Potable	288.00	
4.5.03.20.15	Comunicaciones	2173.95	
4.5.03.20.20	Correspondencia	379.23	
4.5.03.20.25	Internet	1200.00	
4.5.03.25.05	Seguros	17355.93	
4.5.03.30.05	Arrendamientos	21291.48	
4.5.03.90.15	Reuniones internas	730.27	
4.5.03.	TOTAL SERVICIOS VARIOS		51135.65
4.5.04.	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		
4.5.04.05.10	Iva que se Carga al Costo o Gasto	2.25	
4.5.04.05.20	Impuesto matriculación vehículos	1138.20	
4.5.04.05.25	Retenciones asumidas	244.27	
4.5.04.10.05	Impuestos Municipales	1301.93	
4.5.04.15.	Contribuciones a la Superintendencia de Economia		
4.5.04.15.05	Contribuciones a la SEPS	218.31	
4.5.04.15.	TOTAL Contribuciones a la Superintendencia de		218.31
4.5.04.	TOTAL IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		2904.96
4.5.05.	DEPRECIACIONES		
4.5.05.25.05	Muebles de Oficina	1378.09	
4.5.05.25.15	Equipos de Oficinas	210.18	
4.5.05.30.05	Equipos de computacion	4345.26	
4.5.05.35.05	Vehiculos	3957.06	
4.5.05.	TOTAL DEPRECIACIONES		9890.59
4.5.06.	AMORTIZACIONES		
4.5.06.25.05	Programas de computacion	5033.37	
4.5.06.	TOTAL AMORTIZACIONES		5033.37
4.5.07.	OTROS GASTOS		
4.5.07.05.	Suministros diversos		
4.5.07.05.05	Suministros diversos	1128.57	
4.5.07.05.15	Suministros equipo de Computo	2450.22	
4.5.07.05.20	Suministros de Oficina	3116.17	
4.5.07.05.25	Suministros de Cafeteria	67.78	
4.5.07.05.30	Suministros de limpieza	954.46	
4.5.07.05.	TOTAL Suministros diversos		7717.20
4.5.07.10.	Donaciones		
4.5.07.10.15	Otras	422.04	
4.5.07.10.	TOTAL Donaciones		422.04
4.5.07.15.	Mantenimiento y reparaciones		
4.5.07.15.05	Reparaciones y Limpieza	1218.75	
4.5.07.15.10	Mantenimiento Equipo de Computo	296.78	
4.5.07.15.15	Mantenimiento y Reparacion Vehiculo	1567.02	

**Estado de Resultados**

Desde: 01/01/2023

Hasta: 31/12/2023

Fecha del Reporte: 17/01/2024 11:54:54 AM

**DETALLE DEL REPORTE**

INGRESOS : 4. • GASTOS : 5. •

Código de Cuenta	Nombre de Cuenta		
4.5.07.15.20	Mantenimiento Página Web, Redes, Plataformas	7306.66	
4.5.07.15.	TOTAL Mantenimiento y reparaciones		10389.21
4.5.07.90.	Otros		
4.5.07.90.05	Bancarios y Financieros	320.41	
4.5.07.90.10	Gastos Fin de Año Personal	825.34	
4.5.07.90.25.	Asociación a Organismos de Integración		
4.5.07.90.25.05	ASOFIPSE	2400.00	
4.5.07.90.25.10	Red Sudamericana de Cooperativas	724.00	
4.5.07.90.30	Gastos Fin de Año Socias	1151.61	
4.5.07.90.25.	TOTAL Asociación a Organismos de Integración		3124.00
4.5.07.90.35.	EducaCoop Cursos de Capacitación		
4.5.07.90.35.05	Alojamiento, Alimentación y Movilización	11419.56	
4.5.07.90.35.10	Alimentación y Refrigerios EducaCoop -	5432.45	
4.5.07.90.35.15	Materiales y suministros EducaCoop -	1364.72	
4.5.07.90.35.40	Honorarios Capacitadores EducaCoop -	35586.87	
4.5.07.90.35.	TOTAL EducaCoop Cursos de Capacitación		53803.60
4.5.07.90.40.	IncideCoop Gestión Normativa		
4.5.07.90.40.10	Alimentación y refrigerios IncideCoop	3109.78	
4.5.07.90.40.15	Materiales y Suministros IncideCoop	1120.96	
4.5.07.90.40.20	Alojamiento, Alimentación y Movilización	1967.05	
4.5.07.90.40.	TOTAL IncideCoop Gestión Normativa		6197.79
4.5.07.90.60.	IncideCoop Eventos y Congresos		
4.5.07.90.60.20	Alquileres, Materiales y suministros IncideCoop	10747.05	
4.5.07.90.60.	TOTAL IncideCoop Eventos y Congresos		10747.05
4.5.07.90.75.	SegurosCoop		
4.5.07.90.75.05	Alojamiento, Alimentación y Movilización	1323.05	
4.5.07.90.75.20	Honorarios SegurosCoop	1000.00	
4.5.07.90.75.30	Gastos Diversos SegurosCoop	3589.95	
4.5.07.90.75.	TOTAL SegurosCoop		5913.00
4.5.07.90.80.	EducaCoop Educación Financiera		
4.5.07.90.80.05	Alojamiento, alimentación y movilización	1151.28	
4.5.07.90.80.10	Materiales y suministros EducaCoop Educación	579.90	
4.5.07.90.80.15	Honorarios profesionales EducaCoop Educación	1276.24	
4.5.07.90.80.20	Gastos diversos EducaCoop Educación	3541.46	
4.5.07.90.80.	TOTAL EducaCoop Educación Financiera		6548.88
4.5.07.90.90.	VirtualCoop		
4.5.07.90.90.05	Implementación Plan de Continuidad de Negocio	251.06	
4.5.07.90.90.10	Implementación DATALAB	450.00	
4.5.07.90.90.	TOTAL VirtualCoop		701.06
4.5.07.90.95.	FortaleceCoop		
4.5.07.90.95.05	Materiales y suministros FortaleceCoop	1626.13	
4.5.07.90.95.10	Alojamiento, alimentación y movilización	4657.26	
4.5.07.90.95.15	Honorarios profesionales FortaleceCoop	41641.80	
4.5.07.90.95.20	Gastos diversos FortaleceCoop	449.48	
4.5.07.90.95.	TOTAL FortaleceCoop		48374.67
4.5.07.90.	TOTAL Otros		137707.41



**Estado de Resultados**

Desde: 01/01/2023

Hasta: 31/12/2023

Fecha del Reporte: 17/01/2024 11:54:54 AM

**DETALLE DEL REPORTE**

INGRESOS : 4. • GASTOS : 5. •

Código de Cuenta	Nombre de Cuenta		
4.5.07.	TOTAL OTROS GASTOS		156235.86
4.5.	TOTAL GASTOS DE OPERACION		
4.	TOTAL GASTOS		<u>512,721.50</u>
5.	INGRESOS		
5.1.	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		
5.1.01.	DEPOSITOS		
5.1.01.10	Depositos en instituciones financieras e instituciones	-8371.32	
5.1.01.	TOTAL DEPOSITOS		<u>-8371.32</u>
5.1.	TOTAL INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		
5.4.	INGRESOS POR SERVICIOS		
5.4.90.	OTROS SERVICIOS		
5.4.90.05.	Otros Servicios		
5.4.90.05.05	Aporte Administracion Socias	-189925.00	
5.4.90.05.10	Servicios de Capacitacion	-88709.29	
5.4.90.05.55.	ASISTENCIA TÉCNICA Y CONSULTORÍA		
5.4.90.05.55.05	Consultorías	-70511.30	
5.4.90.05.60	Servicios de Integración UCACSUR	-120000.00	
5.4.90.05.65	Seguros y Asistencia	-11464.76	
5.4.90.05.70	Servicios de Educación Financiera	-6878.04	
5.4.90.05.75	Aportes Proyectos VirtualCoop	-3200.00	
5.4.90.90	Otros		<u>-16344.59</u>
5.4.90.05.55.	TOTAL ASISTENCIA TÉCNICA Y CONSULTORÍA	<u>-70511.30</u>	
5.4.90.05.	TOTAL Otros Servicios		<u>-490688.39</u>
5.4.90.	TOTAL OTROS SERVICIOS		<u>-507032.98</u>
5.4.	TOTAL INGRESOS POR SERVICIOS		
5.6.	OTROS INGRESOS		
5.6.04.	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS		
5.6.04.10	Reversion de provisiones		<u>-1197.25</u>
5.6.04.	TOTAL RECUPERACIONES DE ACTIVOS		<u>-1197.25</u>
5.6.90.	OTROS		
5.6.90.05.	Otros ingresos por estudio actuarial		
5.6.90.05.05	Otros Jubilación patronal	-114.45	
5.6.90.05.15	Otros Despido intempestivo	-153.33	
5.6.90.05.	TOTAL Otros ingresos por estudio actuarial		<u>-267.78</u>
5.6.90.	TOTAL OTROS		<u>-267.78</u>
5.6.	TOTAL OTROS INGRESOS		
5.	TOTAL INGRESOS		<u>-516,869.33</u>



Firmado electrónicamente por:  
KARLA MARINA PIEDRA  
MENDEZ

---

GUERRA GALAN JUAN PABLO  
0103560017  
GERENTE

---

PIEDRA MENDEZ KARLA MARINA  
0105836886001  
CONTADOR

**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 2023**

	Reservas						
	Capital social	Legal	Especiales	Otros Resultados Integrales ORI	Otros Aportes patrimoniales	Resultados acumulados	Total Patrimonio
<b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	3.012,54	95.625,33	2.837,94	296,21	28.069,82	12.135,89	141.977,73
Aportes de socios	280,00						280,00
Redención de aportes	0,00						0,00
Apropiación excedente año 2022		12135,89				-12135,89	0,00
ORI estudio actuarial año 2023							0,00
Aportes cooperantes internacionales							0,00
Excedente del ejercicio						4.147,83	4.147,83
<b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023</b>	<u>3.292,54</u>	<u>107.761,22</u>	<u>2.837,94</u>	<u>296,21</u>	<u>28.069,82</u>	<u>4.147,83</u>	<u>146.405,56</u>

**Econ. Juan Pablo Guerra  
GERENTE**



Firmado electrónicamente por:  
**KARLA MARINA PIEDRA  
MENDEZ**

**Ing. Karla Piedra  
CONTADORA**

**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 2023**

**Flujo de Efectivo en Actividades de Operación**

Efectivo Recibido de Clientes	522.055,82	
Efectivo Recibido de Otros	1.465,03	
Gastos Operacionales	-490.037,17	
Otros Gastos Pagados	-5.583,47	

**Efectivo Utilizado en Actividades de Operación** 27.900,21

**Flujo de Efectivo en Actividades de Inversión**

Incremento de Activo Fijo	-25.903,97	
Incremento Inversiones en Acciones o Participaciones	-69,64	

**Efectivo Utilizado en Actividades de Inversión** -25.973,61

**Flujo de Efectivo en Actividades de Financiamiento**

Incremento Neto de Aporte Socios	280,00	
Aumento ( Disminución) de Reservas	12.135,89	
Disminución (Aumento) de Excedentes Acumulados	-12.135,89	

**Efectivo Utilizado en Actividades de Financiamiento** 280,00

Efectivo al Inicio del Año 184.641,42

Aumento (Disminución) Neto del Efectivo 2.206,60

**Efectivo al Final del Año** 186.848,02



Firmado electrónicamente por:  
**KARLA MARINA PIEDRA  
MENDEZ**

**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 2023**

**Flujo de Efectivo en Actividades de Operación**

Utilidad neta 4.147,83

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

Depreciaciones 9.890,59

Amortizaciones 5.033,37

Contribución SEPS 218,31

**Efectivo proveniente de actividades operativas antes de cambios en el capital de trabajo 19.290,10**

**Variaciones en Activos**

Disminución de cuentas por cobrar 6.651,52

Incremento pagos anticipados -522,88

Incremento otros activos -5.583,47

**Variaciones en Pasivos**

Incremento obligaciones patronales 845,18

Disminución obligaciones fiscales -452,87

Disminución proveedores -586,37

Incremento en cuentas por pagar varias 4.571,68

Incremento en otros pasivos 3.687,32

**Flujo Caja Proveniente por Actividades Operativas 27.900,21**

**Econ. Juan Pablo Guerra  
GERENTE**



Firmado electrónicamente por:  
**KARLA MARINA PIEDRA  
MENDEZ**

**Ing. Karla Piedra  
CONTADORA**

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

### **DISTRIBUCION DEL EXCEDENTE POR EL AÑO QUE TERMINÓ EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTAS</b>	<b>PARCIAL</b>	<b>TOTAL</b>
5.1.01	Depósitos		8.371,32
5.4.90.05.05	Aporte Administración Socias		189.925,00
5.4.90.05.10	Servicios de Capacitación		88.709,29
5.4.90.05.55	Asistencia Técnica y Consultorías		70.511,30
5.4.90.05.60	Servicios de Integración UCACSUR		120.000,00
5.4.90.05.65	Seguros y Asistencia		11.464,76
5.4.90.05.70	Servicios de Educación Financiera		6.878,04
5.4.90.05.75	Aportes Proyectos Virtualcoop		3.200,00
5.4.90.90	Otros		16.344,59
5.6.01.15	Utilidad venta de activos		0,00
5.6.04.10	Reversión de provisiones		1.197,25
5.6.90.05	Otros no operacionales		267,78
	<b>TOTAL RESULTADO ACREEDORAS</b>		<b>516.869,33</b>
4.5.01	Gastos de Personal		218.556,29
4.5.02	Honorarios		68.964,78
4.5.03	Servicios Varios		51.135,65
4.5.04	Impuestos, Contribuciones y Multas		2.686,65
4.5.05	Depreciaciones		9.890,59
4.5.06	Amortizaciones		5.033,37
4.5.07	Otros Gastos		156.235,86
4.5.07.05	Suministros diversos	7.717,20	
4.5.07.10	Donaciones	422,04	
4.5.07.15	Mantenimiento y reparaciones	10.389,21	
4.5.07.90	Otros	5.421,36	
4.5.07.90.35	EducaCoop Cursos de Capacitación	53.803,60	
4.5.07.90.40	IncideCoop Gestión Normativa	6.197,79	
4.5.07.90.60	IncideCoop Eventos y Congresos	10.747,05	
4.5.07.90.75	SegurosCoop	5.913,00	
4.5.07.90.80	EducaCoop Educación Financiera	6.548,88	
4.5.07.90.90	VirtualCoop	701,06	
4.5.07.90.95	FortaleceCoop	48.374,67	
4.6.90	Otras pérdidas operacionales		0,00
	<b>TOTAL RESULTADO DEUDORAS</b>		<b>512.503,19</b>
	<b>EXCEDENTE BRUTO</b>		<b>4.366,14</b>
	<b>15% Participación Empleados</b>		0,00
4.8.10.05	10% Participación empleados	0,00	
4.8.10.10	5% Participación cargas	0,00	
	<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>		<b>4.366,14</b>
	<b>PROVISIÓN CONTRIBUCIÓN SEPS</b>		
4.5.04.15.05	Contribuciones a la SEPS		218,31
	<b>EXCEDENTE A DISPOSICIÓN DE ASAMBLEA</b>		<b>4.147,83</b>



Firmado electrónicamente por:  
KARLA MARINA PIEDRA  
MENDEZ

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 2023**

---

#### **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 de integración representativa de cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador, es parte de la economía popular y solidaria que practica y difunde la filosofía, valores y principios universales del cooperativismo. Se rige por las disposiciones de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General y por las Resoluciones que emita la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

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 conjuntos, que apliquen economía de escala, que beneficien a sus socias en temas tales como: seguros de vida y accidentes personales para garantizar operaciones de crédito de las socias de UCACSUR, programas integrales de capacitación; asistencia técnica; adquisiciones y contrataciones de bienes y servicios; entre otros;
- 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) Establecer relaciones con los organismos de integración, sean estos 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;

## **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 2023**

---

- m) Crear individual o conjuntamente con sus socias, y/o administrar compañías o entidades de la economía popular y solidaria, que realicen actividades de servicios auxiliares para el sector financiero nacional, conforme a lo establecido en el Código Orgánico Monetario y Financiero.
- n) Crear individual o conjuntamente con sus socias, y/o administrar compañías o entidades de la economía popular y solidaria que realicen actividades complementarias;
- o) Crear, gestionar, auditar y asesorar en actividades de responsabilidad social cooperativa;
- p) Crear y ser parte de organizaciones no gubernamentales, junto con sus afiliadas;
- q) Crear y/o administrar centros de mediación;
- r) Realizar incidencia en beneficio del sector cooperativo, ante los organismos de integración, regulación, control, función ejecutiva, función legislativa, organismos internacionales, entre otros, conforme a las políticas que determine la Asamblea General;
- s) Ejercer la vocería del sector cooperativo de ahorro y crédito en la región sur del Ecuador, sobre temas que afecten en común a sus socias;
- t) Fortalecer la imagen del sector cooperativo de ahorro y crédito a través de campañas de educación financiera, marca blanca y otras;
- u) Participar en planes y proyectos de organismos de fomento del cooperativismo o relacionados con el cumplimiento de los objetivos de desarrollo sostenible;
- v) Las demás que determine su Asamblea General.

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.

## **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).



## **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 2023**

---

#### **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:

	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.

## **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 2023**

---

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, que cumplan las exigencias establecidas en el Estatuto Social y en el Reglamento Interno de la UCACSUR.

#### **Reservas**

Constituidas por la reserva legal, conforme lo establece el Art. 50 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, y las reservas facultativas 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.

## 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 2023**

---

#### **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 2023, están constituidos como sigue:

			(US dólares)
Caja			298
Bancos y otras instituciones financieras	(a)(b)		<u>30.239</u>
Total			<u>30.537</u>

(a) Al 31 de diciembre 2023 los bancos están constituidos de la siguiente manera:

<u>Institución</u>	<u>Cta.</u>	<u>N° Cta.</u>	<u>2023</u>
Bco. Guayaquil	Corriente	6444210	12.183
			<u>12.183</u>

(b) Al 31 de diciembre 2023 las instituciones del sector financiero popular y solidario están constituidas de la siguiente manera:

<u>Institución</u>	<u>Cta.</u>	<u>N° Cta.</u>	<u>2021</u>
Coac. Jardín Azuayo Ltda.	Ahorros	2395572	10.549
CB Cooperativa	Ahorros	0212001087010	5.618
Coac. JEP Ltda.	Ahorros	406029337604	1.051
Coac. CREA Ltda.	Ahorros	1657	468
Coac. CAJA	Ahorros	104359013	172
Coac. ERCO Ltda.	Ahorros	446736361	169
Coac. Santa Isabel Ltda.	Ahorros	15907	28
CACPE Gualaquiza	Ahorros	4000007688	1
			<u>18.056</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 2023**

---

#### **5. INVERSIONES**

Al 31 de diciembre de 2023 las inversiones financieras, están conformadas por:

<b>Institución</b>	<b>N° Doc.</b>	<b>Tasa</b>	<b>Fecha emisión</b>	<b>Fecha Vencimiento</b>	<b>2023</b>
Coac. Jardín Azuayo	11209863	6.25%	28-dic-23	29-ene-24	95.000
Coac. JEP	055080164035	4.75%	03-dic-23	01-ene-24	35.382
Coac. JEP	055080164045	4.75%	03-dic-23	01-ene-24	15.164
Coac. Santa Isabel	82589	6.25%	28-dic-23	28-ene-24	10.765
Total					<u>156.311</u>

#### **6. CUENTAS POR COBRAR**

Al 31 de diciembre de 2023, las cuentas por cobrar están constituidas como sigue:

	(US dólares)
Activos por contratos	(a) 53.446
Cuentas por cobrar consultorías	13.331
Cuencas por cobrar EducaCoop Capacitación	1.506
Anticipos al personal	600
Otras cuentas por cobrar	450
Total	<u>69.333</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2023 los activos por contratos están constituidos de la siguiente manera:

	(US dólares)
Activos por contratos consultorías	* 49.121
Activos por contratos membresías	** 3.557
Activos por contratos seguros y asistencias	*** 689
Activos por contratos servicios de integración	*** 79
Total	<u>53.446</u>

\* Están constituidos por el devengado de los contratos de FortaleceCoop según el avance de las consultorías, reporte entregado por el Econ. Mauricio Delgado, responsable del área mencionada.

\*\* Están constituidos por los valores pendientes del acuerdo de pago de membresías de los años 2020, 2021 y 2022 acorde al detalle del acuerdo celebrado entre la UCACSUR y la Coac. 16 de Junio, \$3.557,43 USD.

## 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 2023**

---

\*\*\* Están constituidos por el devengado del porcentaje como canal de los Seguros y asistencias (masivos) de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa CACPEY manejados en convenio con TASISTE.

\*\*\*\* Están constituidos por el devengado de los servicios de integración de la Coac. Alfonso Jaramillo León y Coac. Santa Rosa (SegurosCoop) correspondientes a las carteras manejadas en el área, en el primer caso de noviembre 2023 y en el segundo caso de octubre 2022 a noviembre 2023, acorde a reporte entregado por el Ing. Oscar Simbaina, responsable del área respectiva.

#### **7. PROPIEDADES Y EQUIPOS**

Durante el año que terminó el 31 de diciembre de 2023, el movimiento de las propiedades y equipos, fue como sigue:

	<u>Saldos</u> <u>31-dic-22</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Mermas</u>	<u>Saldos</u> <u>31-dic-22</u>
<u>Costo</u>		(US dólares)	(US dólares)	
Muebles y equipos de oficina	21.976	488		22.464
Equipos de computación	22.966	2.550		25.516
Unidades de transporte	2.929	22.865		25.794
Otros	<u>189</u>	<u>_____</u>	<u>_____</u>	<u>189</u>
Subtotal	<u>48.060</u>	<u>25.903</u>	<u>_____</u>	<u>73.963</u>
<u>Depreciación:</u>				
Muebles y equipos de oficina	( 11.123 )	( 1.588 )		( 12.711 )
Equipos de computación	( 13.017 )	( 4.345 )		( 17.362 )
Unidades de transporte	( 2.060 )	( 3.957 )		( 6.017 )
Otros	<u>( 170 )</u>	<u>_____</u>	<u>_____</u>	<u>( 170 )</u>
Subtotal	<u>( 26.370 )</u>	<u>( 9.890 )</u>	<u>( _____ )</u>	<u>( 36.260 )</u>
Total	<u>21.690</u>	<u>16.014</u>		<u>37.703</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 2023**

---

#### **8. OTROS ACTIVOS**

Al 31 de diciembre de 2023, están constituidos como sigue:

(US dólares)

Inversiones en acciones y participaciones		677
Gastos y pagos anticipados	(a)	14.892
Gastos diferidos, neto		1.991
Otros	(b)	<u>32.856</u>
Total		<u>50.416</u>

(a) Representa anticipos entregados por arrendamiento; anticipos varios a terceros en torno a contratos dentro del área FortaleceCoop, detalle entregado por el Econ. Mauricio Delgado, responsable del área mencionada; y finalmente seguros pagados por anticipado.

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

#### **9. CUENTAS POR PAGAR**

Al 31 de diciembre de 2023, están constituidas como sigue:

(US dólares)

Provisión para jubilación patronal, desahucio y despido intempestivo	(a)	139.945
Anticipo de clientes		18.873
Pasivos por contratos	(b)	14.177
Obligaciones patronales	(c)	12.194
Cuentas por pagar varias	(d)	5.953
Retenciones		3.621
Otros		3.009
Proveedores		122
Total		<u>197.894</u>

(a) El movimiento durante el año 2023 de la provisión para jubilación patronal y desahucio fue el siguiente:

## 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 2023**

	<u>Jubilación</u>	<u>Desahucio</u>	<u>Despido</u>	<u>Total</u>
	(US dólares)			
Saldo inicial, enero 1	34.308	21.189	84.753	140.250
Mermas por salidas personal Provisión	<u>( 114 )</u>	<u>( 38 )</u>	<u>(153)</u>	<u>( 305 )</u>
Saldo final, diciembre 31	<u>34.194</u>	<u>21.151</u>	<u>84.600</u>	<u>139.945</u>

(b) Corresponde al devengado de gastos relacionados a los contratos del área de FortaleceCoop, detalle entregado por el Econ. Mauricio Delgado, responsable de dicha área.

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

<b>Detalle</b>	<b>Saldo Inicial</b>	<b>Pagos</b>	<b>Provisión</b>	<b>Saldo final</b>
	<u>Al 01-ene-23</u>			<u>Al 31-dic-23</u>
Décimo tercer sueldo	826	(10.271)	10.306	861
Décimo cuarto sueldo	1.682	(4.246)	4.345	1.781
Vacaciones	6.630	(5.110)	5.628	7.148
Aporte patronal - IECE SECAP	2.152	(26.375)	26.422	2.199
Fondos de reserva	205	(2.256)	2.256	205
Total	<u>11.495</u>	<u>(48.258)</u>	<u>48.957</u>	<u>12.194</u>

(d) Corresponde principalmente a: i) pago pendiente descuentos al personal convenio Multicoop, ii) provisión contribución SEPS por USD 5.356,74.

#### **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 2023, 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

## 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 2023**

---

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 Gonzanamá
14. Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Loja Ltda.
15. Cooperativa de Ahorro y Crédito SIDETAMC
16. Cooperativa de Ahorro y Crédito Gañansol
17. Cooperativa de Ahorro y Crédito Los Ríos
18. Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda.
19. Cooperativa de Ahorro y Crédito Ciudad de Zamora.

#### **11. RESERVAS**

Al 31 de diciembre de 2023, las reservas están constituidas como sigue:

(US dólares)

Legales	107.761
Especiales	2.838
Otros resultados integrales - ORI	<u>296</u>
Total	<u>110.895</u>

#### **12. INGRESOS POR SERVICIOS**

El origen y sus acumulaciones durante el año 2023 fueron originados y causados como sigue:

(US dólares)

Aporte administración socias	189.925
Servicios de integración	120.000
Servicios de capacitación	88.709
Consultorías	70.511
Otros (a)	17.810
Seguros y asistencias	11.465
Intereses y descuentos ganados	8.371
Educación Financiera	6.878
VirtualCoop	3.200
Total	<u>516.869</u>

- (a) Corresponden en su mayoría a los ingresos por autogestión (auspicios) realizados en relación con el financiamiento del evento de lanzamiento de nueva imagen de la UCACSUR.



## **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 2023**

---

#### **13. GASTOS DE PERSONAL**

El origen y sus acumulaciones durante el año 2023, fue causados como sigue:

	(US dólares)
Remuneraciones	129.230
Aportes al IESS	26.380
Beneficios sociales	26.231
Gastos de representación	12.160
Fondos de reserva	9.633
Uniformes, capacitación y salud ocupacional	7.852
Bonos	6.969
Jubilación patronal y Desahucio	101
Total	<u>218.556</u>

#### **14. GASTOS DE OPERACIÓN**

El origen y sus acumulaciones durante el año 2023, fueron causados como sigue:

	(US dólares)
Honorarios	148.470
Alojamiento, alimentación y movilización	29.060
Arrendamientos	21.291
Seguros	17.356
Suministros y materiales	13.110
Eventos y congresos	10.747
Mantenimiento y reparaciones	10.389
Gastos diversos (Gestión comercial)	7.581
Servicios varios	5.922
Información y difusión de servicios - Publicidad y propaganda	4.392
Asociación a Organismos de Integración	3.124
Impuestos, contribuciones y multas	2.905
Comunicaciones	2.174
Gastos fin de año socias y personal	1.977
Otros gastos menores	742
Total	<u>279.240</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 2023**

---

#### **15. DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES**

El origen y sus acumulaciones durante el año 2023, fue causado como sigue:

	(US dólares)
Depreciaciones	9.891
Amortizaciones	<u>5.033</u>
Total	<u>14.924</u>

#### **16. VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS**

Al 31 de diciembre de 2023, 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><u>ACTIVOS</u></b>						
Fondos disponibles	30.537	0	0	0	0	30.537
Inversiones financieras	156.311	0	0	0	0	156.311
Cuentas por cobrar	<u>13.424</u>	<u>1.272</u>	<u>100</u>	<u>859</u>	<u>0</u>	<u>15.655</u>
TOTAL ACTIVO	<u>200.272</u>	<u>1.272</u>	<u>100</u>	<u>859</u>	<u>0</u>	<u>202.503</u>
<b><u>PASIVOS</u></b>						
Cuentas por pagar	<u>4.339</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>4.339</u>
TOTAL PASIVO	<u>4.339</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>4.339</u>

#### **17. CONTINGENCIAS Y EVENTOS POSTERIORES**

Al 31 de diciembre de 2023, la Ucacsur no mantiene activos ni pasivos contingentes que requieran ajustes o revelación en los estados financieros del año 2023.

Entre 31 de diciembre de 2023 (fecha de cierre de los estados financieros) y el 14 de enero de 2023 (fecha de elaboración del presente documento) la Administración considera que

**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 2023**

---

no han existido eventos importantes que pudieran tener efecto significativo sobre los estados financieros del año 2023.



Firmado electrónicamente por:  
KARLA MARINA PIEDRA  
MENDEZ

---

**Econ. Juan Pablo Guerra Galán**  
**Gerente General**

---

**Ing. Karla Marina Piedra Méndez**  
**Contadora**

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

**DETALLE SOCIAS UCACSUR  
POR EL AÑO QUE TERMINÓ EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

<b>Nº</b>	<b>Socia</b>	<b>Certificados de aportación</b>	<b>Porcentaje participación</b>
1	Cooperativa de Ahorro y Crédito 16 de Junio	59,72	5,843%
2	Cooperativa de Ahorro y Crédito Alfonso Jaramillo León	62,22	6,087%
3	Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Biblian	59,00	5,772%
4	Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Yantzaza	59,53	5,824%
5	Cooperativa de Ahorro y Crédito Ingenieros Civiles del Azuay	59,13	5,785%
6	Cooperativa de Ahorro y Crédito CREA	59,53	5,824%
7	Cooperativa de Ahorro y Crédito ERCO	62,22	6,087%
8	Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo	62,22	6,087%
9	Cooperativa de Ahorro y Crédito Juventud Ecuatoriana Progresista	62,22	6,087%
10	Cooperativa de Ahorro y Crédito Multiempresarial	59,17	5,789%
11	Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Isabel	59,17	5,789%
12	Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Rosa	59,00	5,772%
13	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanamá	59,00	5,772%
14	Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Loja	40,00	3,913%
15	Cooperativa de Ahorro y Crédito SIDETAMC	40,00	3,913%
16	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gañansol	40,00	3,913%
17	Cooperativa de Ahorro y Crédito Los Ríos	40,00	3,913%
18	Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda.	40,00	3,913%
19	Cooperativa de Ahorro y Crédito Ciudad de Zamora	40,00	3,913%
		<b>1022,13</b>	<b>100,00%</b>

**ECON. JUAN PABLO GUERRA  
GERENTE**



firmado electrónicamente por:  
**KARLA MARINA PIEDRA  
MENDEZ**

**ING. KARLA PIEDRA M.  
CONTADORA**

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

**PERMANENCIA SOCIAS  
POR EL AÑO QUE TERMINÓ EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

<b>Nº</b>	<b>Cooperativa</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
1	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 16 DE JUNIO	X	X
2	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALFONSO JARAMILLO LEON	X	X
3	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPE YANTZAZA	X	X
4	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COLEGIO INGENIEROS CIVILES DEL AZUAY	X	X
5	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COOPAC AUSTRO		
6	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREA	X	X
7	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRISTO REY		
8	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ERCO	X	X
9	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO	X	X
10	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA	X	X
11	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LA MERCED		
12	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LUZ DE EL ORO		
13	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MULTIEMPRESARIAL	X	X
14	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SANTA ISABEL	X	X
15	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SANTA ROSA LTDA	X	X
16	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MICROEMPRESA FORTUNA		
17	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SINDICATO CHOFERES PROFESIONALES LOJA		
18	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPE BIBLIAN	X	X
19	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPE GUALAQUIZA		
20	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GONZANAMÁ	X	X
21	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDUCADORES DE LOJA	x	X
22	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SIDETAMC	X	X
23	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GAÑANSOL	X	X
24	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LOS RIOS	X	X
25	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO QUILANGA LTDA.		X
26	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CIUDAD DE ZAMORA		X

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

**INGRESOS COOPERATIVAS  
POR EL AÑO QUE TERMINÓ EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

<b>Nº</b>	<b>Cooperativa</b>
1	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO QUILANGA LTDA.
2	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CIUDAD DE ZAMORA

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

**SALIDA COOPERATIVAS  
POR EL AÑO QUE TERMINÓ EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

<b>Nº</b>	<b>Cooperativa</b>
-----------	--------------------



Firmado electrónicamente por:  
KARLA MARINA PIEDRA  
MENDEZ

**ECON. JUAN PABLO GUERRA  
GERENTE**

**ING. KARLA PIEDRA M.  
CONTADORA**