



ucacsur
unión de cooperativas de ahorro y crédito del sur

BALANCE DE DESEMPEÑO SOCIAL COOPERATIVO

PERÍODO
2021



19 AÑOS
COOPERANDO
JUNTOS

Presentación del Balance de Desempeño Social Cooperativo de la UCACSUR

A nuestras Cooperativas Socias:

La pandemia del COVID-19 ha enfrentado al Sector Financiero Popular y Solidario a desafíos cada vez más crecientes en los ámbitos de la innovación, el desarrollo tecnológico, la gestión de riesgos, el buen gobierno cooperativo y la propia inclusión financiera; acciones que hicieron frente a los efectos de un escenario adaptativo complejo de incalculables alcances y efectos, tanto en la gestión social como económica de cada una de las personas.

La UCACSUR en la dinámica de organismo de integración, afrontó con determinación su rol activo en la co-construcción normativa y la generación de economías de escala considerando que a pesar de la situación difícil que se venía atravesando, era momento para poner en evidencia la potencialidad del sector, sobre la base del modelo de Responsabilidad Social Cooperativa, que permitió ofertar a las cooperativas socias y aliados estratégicos, una amplia gama de servicios y productos que contribuyeron a su fortalecimiento.

Durante el ejercicio económico 2021, impulsamos una gestión proactiva, generando inclusive productos que hoy son referentes en los organismos de integración del país, que se agruparon en 5 estrategias claves (EducaCoop, VirtualCoop, FortaleceCoop, IncideCoop y SegurosCoop), a través de las cuales se generaron impactos positivos que fueron reflejadas en el modelo de gestión de calidad de servicio que se entregaba mensualmente a nuestras socias.

UCACSUR presenta esta edición del Balance Social Cooperativo, convencidos de que los resultados alcanzados, permiten visibilizar la razón de ser de nuestro organismo de integración y a su vez tener un insumo para seguir construyendo diariamente un sector cooperativo auténtico, responsable y transparente que todo el país demanda.

Agradecemos a nuestras Cooperativas Socias que, gracias al valor de su confianza, nos permiten seguir demostrando durante más de 19 años de gestión, que podemos alcanzar grandes objetivos "Cooperando Juntos".

Cooperativamente



Econ. Juan Pablo Guerra Galán
GERENTE UCACSUR

Balance de Desempeño Social Cooperativo realizado por:

Responsables Internos: Equipo Técnico de UCACSUR

El presente Balance de Desempeño Social Cooperativo sigue los lineamientos generales establecidos por la Alianza Cooperativa Internacional (ACI), con una primera conciliación con la Herramienta de Social Performance Indicators (SPI4) de Cerise y The Smart Campaign, realizándose una adaptación integral a la realidad y características del Ecuador y del propio entorno de la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Sur - UCACSUR, para el periodo 2021.



Datos de Identificación

Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Sur - UCACSUR

Balance de Desempeño Social Cooperativo al 31 de diciembre de 2021

Fecha fundación:

Acta constitutiva 21 de febrero de 2001.

Registro Legal:

Ministerio de Inclusión Económica y social Acuerdo Ministerial No. 0000017 de La Subdirección de Cooperativas del Austro del 12 de diciembre de 2002.

Inscripciones:

Registro Único de Contribuyente - RUC - 0190319520001

Domicilio Legal:

Padre Aguirre 15-24 y Rafael María Arízaga
(Edificio Bellavista, primera planta alta)
Ciudad de Cuenca
Provincia Azuay
República de Ecuador

Ejercicio Económico:

Iniciado el 1° de enero de 2021
Cerrado el 31 de diciembre de 2021

Telefono:

(593) 72830745 - (593) 72838195

E-mail:

ucacsur@ucacsur.coop

Página web:

www.ucacsur.coop

1. Consejo de Administración

Presidente:	González, Juan Pablo Cooperativa de Ahorro y Crédito "COAC. CACPE BIBLIAN"
Vocales Titulares:	Montenegro, Jaime Rosendo Cooperativa de Ahorro y Crédito "COAC. JARDÍN AZUAYO" Sarmiento, Iván Efrén Cooperativa de Ahorro y Crédito "COAC. SANTA ISABEL"
Vocales Suplentes:	Pérez, Juan Patricio Cooperativa de Ahorro y Crédito "COAC. CACPE GUALAQUIZA" Morocho, Víctor Gonzalo Cooperativa de Ahorro y Crédito " COAC. CACPE YANTZAZA" Segovia, Victoria Dalila Cooperativa de Ahorro y Crédito " COAC. 16 de JUNIO"

2. Consejo de Vigilancia

Presidente:	Solano, Manuel Cooperativa de Ahorro y Crédito "COAC. SANTA ROSA"
Vocales Titulares:	Rivas, Lupe del Carmen Cooperativa de Ahorro y Crédito "COAC. GONZANAMÁ" Borrero, Hernán Cooperativa de Ahorro y Crédito "COAC. MULTIEMPRESARIAL"
Vocales Suplentes:	Ulloa, Piedad Cooperativa de Ahorro y Crédito "COAC. CREA" Astudillo, Iván Fernando Cooperativa de Ahorro y Crédito "COAC. CAJA" Ordoñez, Manuel Hernán Cooperativa de Ahorro y Crédito "COAC. CICA"

3. Potencial Humano (*)

Para diciembre 2021 el Potencial Humano estuvo conformado por los siguientes colaboradores:



1. Econ. Guerra Galán, Juan Pablo	Gerente General
2. Sr. Larrea Ordóñez, César	Conserjería y Mensajería
3. Ing. Piedra Méndez, Karla	Contabilidad y Control Interno
4. Sra. Vera Feijoo, Fernanda	Directora Servicios de Integración
5. Econ. Delgado Jara, Mauricio	Director Estratégico
6. Econ. Orellana Escandón, Elizabeth	Técnico Financiero
7. Ing. Sanchez Fernández, Liseth	EducaCoop (Educación Financiera)
8. Tnlg. Pinduisaca Minchala, Nancy	EducaCoop (Capacitación)
9. Srta. Román Zalamea, Doménica	Asistente Operativo Seguros
10. Ing. Simbaina Guamán, Oscar	Asistente Operativo Seguros
11. Srta. Vélez Córdova, Paulina	Asistente de Gerencia e Incidencia

(*) Se aclara que esta Auditoría Social utiliza el término Potencial Humano en lugar de Recursos Humanos por considerar que las personas no son un recurso.

4. Cooperativas de Ahorro y Crédito Socias

Al 31 de diciembre de 2021, forman parte de Ucacsur las siguientes Cooperativas de Ahorro y Crédito:



- + Cooperativa de Ahorro y Crédito "Colegio de Ingenieros Civiles del Azuay"
Cuenca - Azuay
- + Cooperativa de Ahorro y Crédito "Gonzanamá"
Gonzanamá - Loja
- + Cooperativa de Ahorro y Crédito "16 de junio"
Machala - El Oro
- + Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sidetamc"
Cuenca - Azuay
- + Cooperativa de Ahorro y Crédito "Educadores de Loja"
Loja - Loja
- + Cooperativa de Ahorro y Crédito "Multiempresarial"
Cuenca - Azuay
- + Cooperativa de Ahorro y Crédito "CACPE Yantzaza"
Yantzaza - Zamora Chinchipe
- + Cooperativa de Ahorro y Crédito "CACPE Gualaquiza"
Gualaquiza - Morona Santiago
- + Cooperativa de Ahorro y Crédito "Santa Isabel"
Santa Isabel - Azuay
- + Cooperativa de Ahorro y Crédito "Alfonso Jaramillo"
Cuenca - Azuay
- + Cooperativa de Ahorro y Crédito "Crea"
Cuenca - Azuay
- + Cooperativa de Ahorro y Crédito "Erco"
Cuenca - Azuay
- + Cooperativa de Ahorro y Crédito "Santa Rosa"
Santa Rosa - El Oro
- + Cooperativa de Ahorro y Crédito "CACPE Biblián"
Biblián - Cañar
- + Cooperativa de Ahorro y Crédito "Jardín Azuayo"
Cuenca - Azuay
- + Cooperativa de Ahorro y Crédito "Juventud Ecuatoriana Progresista"
Cuenca - Azuay

5. Acerca del Balance de Desempeño Social Cooperativo

El presente Balance de Desempeño Social Cooperativo (BSCoop) corresponde al décimo séptimo Ejercicio Económico-Social cerrado el 31 de diciembre de 2021, siendo el décimo segundo informe de Gestión de Desempeño Social que realiza la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Sur - UCACSUR -.

“El Balance de Desempeño Social Cooperativo (BSCoop) es:

- ▶ *Un instrumento de medición del impacto de la entidad solidaria en la comunidad.*
- ▶ *Una ponderación que establece un balance entre los beneficios sociales y el éxito en los negocios.*
- ▶ *Una herramienta estratégica de evaluación sistemática del cumplimiento de los principios cooperativos.*
- ▶ *Una herramienta comunicacional.” (1)*

Se toman para su medición el cumplimiento de los principios cooperativos, en la búsqueda de:

- ▶ Sensibilizar al movimiento cooperativo hacia la medición de la Responsabilidad Social Cooperativa (RSCoop).
- ▶ Profundizar las prácticas de Responsabilidad Social Cooperativa (RSCoop) de la dirigencia.
- ▶ Influir en los grupos de interés en sentido de crear un ambiente favorable para la Economía Solidaria.
- ▶ Producir información que tienda a un proceso de formación solidaria en las comunidades.
- ▶ Articular al movimiento cooperativo con el Estado buscando generar políticas públicas favorables.
- ▶ Presentar Reportes que muestren la transparencia de los actos de la Unión a los distintos actores sociales.

En síntesis, UCACSUR, como Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Sur, al comprometerse con esta evaluación facilita:

- ▶ Consolidar una fuerte identidad cooperativa.
- ▶ Brindar datos objetivos para la defensa política del movimiento.
- ▶ Generar condiciones de incidencia en las políticas públicas.
- ▶ Analizar su Gestión de Desempeño Social

Así mismo cabe aclarar que se toman para su medición los principios cooperativos, incluyendo en la mirada aspectos del Pacto Global.

Consideramos necesario explicitar algunas consideraciones particulares:

“La afirmación de la Asamblea de la ACI, cuando en 1995, en un documento más amplio dice: “Muchas personas consideran que los principios son mandamientos de hierro que

deben ser seguidos al pie de la letra. Esto es cierto en el sentido que los principios deberían ofrecer patrones de medición. En otro sentido deberían restringir, incluso prohibir, algunas acciones al tiempo que promueven otras. Los principios, sin embargo, son más que mandamientos; también son pautas para juzgar comportamientos y tomar decisiones. No basta preguntar si una cooperativa se ciñe a la letra de los principios; es importante saber si sigue su espíritu, si la visión que cada principio proporciona, individual y colectivamente, está incorporada en las actividades diarias. Desde este punto de vista no son una lista anticuada que debe ser revisada periódica y ritualmente; son marcos dentro de cuyos límites se puede actuar, agentes energizantes mediante los cuales las cooperativas pueden conocer el futuro.

Los principios que constituyen la esencia de las cooperativas no son independientes uno de otros. Están unidos por tenues lazos y cuando se ignora uno, los otros se resienten. Las cooperativas no deberían ser juzgadas exclusivamente a uno cualquiera de los principios, sino que se las debería evaluar por la manera en que adhieren a los principios como una totalidad."

"Remarcamos y sostenemos desde esta Auditoría Social, que la Responsabilidad Social Cooperativa (RSCoop) está en la misma esencia de las entidades cooperativas. "Que las cooperativas pueden actuar sin la mirada juiciosa del entorno porque han nacido de las mismas comunidades o son parte de ellas y que no practican una forma particular de responsabilidad social empresaria, sino que son por y en sí mismas socialmente responsable." (2)

Sintetizamos la propuesta en esta afirmación válida para todas las cooperativas y por lo tanto para la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Sur - UCACSUR: El Balance de Desempeño Social Cooperativo es "una herramienta de la gestión socio-económica que les facilita a las cooperativas medirse y mostrar su eficiencia y su eficacia a los grupos de interés que están impactados por su accionar, en relación con el cumplimiento de su propia esencia e identidad, es decir, desde los principios cooperativos. (3)

(1) GONZÁLEZ, Liliana y SAN BARTOLOMÉ, Juan Carlos: *"Balance de Desempeño Social Cooperativo: Una construcción en construcción. Ética, compromiso y transparencia en la gestión cooperativa"* Ed. Red Gráfica. 2008, pág. 34.

(2) Ibidem 1.

(3) Ibidem 1, pág. 32

6. Misión & Visión Estratégica de la Unión

En la conformación del **Plan Estratégico de UCACSUR** para el período 2019 - 2021, se establecieron las siguientes finalidades partiendo desde su Misión, Visión y sus objetivos estratégicos.



Misión

Somos un organismo que promueve la confianza entre sus socias, generando economías de escala a través de servicios innovadores y de alta calidad.

Visión

Ser un organismo modelo de integración para Cooperativas de Ahorro y Crédito en Ecuador

En cuanto a la **Estrategia Central o Propuesta de Valor**:

Para el segmento de mercado seleccionado, a través de nuestros productos y servicios, de nuestras operaciones, de nuestra atención y de nuestro servicio tendrá la capacidad de identificar que:

Somos una unión de cooperativas que genera una integración y cabildeo con resultados, distinguiéndose de otros organismos de integración por su gestión de producto y servicios.

Mismos, que se lograrán a través de las siguientes líneas estratégicas:

- ✓ Representación nacional con alcances reales.
- ✓ Referencia e impulso normativo y regulatorio.
- ✓ Integración y asistencia internacional.
- ✓ Amplia gama de productos y servicios, especializados en el sector cooperativo con relaciones costo - beneficio positivo.
- ✓ Servicios especializados y caracterizados por economías de escala, con acompañamiento y retroalimentación continua.

Logrando esto a través de los siguientes ejes o factores críticos de éxito para los años 2019 - 2021.

7. Objeto Social y Estrategia Central

El cumplimiento de la Visión, Misión, enmarcadas en **la observancia y el cumplimiento de los principios cooperativos**,

LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS

1^{er} Principio: "Membresía Abierta y Voluntaria"

2^{do} Principio: "Control Democrático de los Miembros"

3^{er} Principio: "Participación Económica de los Miembros"

4^{to} Principio: "Autonomía e Independencia"

5^{to} Principio: "Educación, Entrenamiento e Información"

6^{to} Principio: "Cooperación entre Cooperativas"

7^{mo} Principio: "Compromiso con la Comunidad"

Queda planteado como hipótesis a **ratificar o rectificar** en el Informe Final del presente Balance de Desempeño Social Cooperativo del ejercicio económico 2021.

8. Valores Organizacionales

- Transparencia
- Gestión visionaria e innovadora
- Compromiso y Lealtad
- Proactividad
- Espíritu de Equipo
- Orientación al socio
- Cooperativismo
- Profesionalismo

9. Hitos históricos de la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Sur - UCACSUR ¹

El miércoles 21 de febrero del año 2001, ante la necesidad de impulsar la consolidación de un organismo de integración de las cooperativas de ahorro y crédito del sur del Ecuador, por iniciativa propia se reúnen un total de 18 cooperativas de las provincias de Azuay, Cañar y Morona Santiago para luego de exponer la necesidad de arraigar esta iniciativa de integración emiten el Acta constitutiva de la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Sur. El día 12 de diciembre del año 2002 de manera oficial el Ministerio de Inclusión Económica y Social (antiguo Ministerio de Bienestar Social) a través de la Subdirección de Cooperativas del Austro emite el acuerdo ministerial No. 0000017 donde se establece la constitución jurídica de este organismo de creación, con la participación de nueve cooperativas de la provincia del Azuay y tres cooperativas de la provincia del Cañar. De estas doce instituciones consideradas las socias fundadoras a la presente fecha se mantienen siete.

En el año 2010 como parte de la aprobación de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, se la reconoce como un Organismo de Integración Representativo que trabaja con el afán de asumir la representación institucional de sus asociadas, en procura de unificar al sector cooperativo como un sistema, orientándolo a su consolidación y asistencia. Esta unificación de políticas la convierte con el pasar de los años en una red integral de servicios promoviendo así su proyección y sostenibilidad, reconocida por diversos organismos locales, nacionales e internacionales que hoy mantienen convenios de cooperación para impulsar su crecimiento continuo como por ejemplo con la Fundación Alemana de Cajas de Ahorro y Crédito.

Desde el momento de su integración, la UCACSUR ha mantenido un enfoque orientado hacia la verdadera concepción de la misión del cooperativismo, logrando así en el año 2011, basar su gestión en la aplicación del modelo de Responsabilidad Social Cooperativa, que se deriva de haber logrado ser el primer organismo cooperativo de integración en el Ecuador en obtener la Certificación Internacional de Calidad en Balance de Desempeño Social Cooperativo emitido por la Alianza Cooperativa Internacional. Durante el 2018, al Presidir la Asociación de Organismos de Integración del Sector Financiero Popular y Solidario -ASOFIPSE-; entidad más importante y representativa del sector financiero popular y solidario del Ecuador, se han venido consolidando aspectos de representación y obtención de lineamientos claves para la Economía Popular y Solidaria.

En el período 2021, la Unión generó la implementación de sus productos para enfrentar la pandemia del COVID-19 y potenciar sus efectos en la gestión técnica a favor de sus cooperativas socias, determinando la consolidación de cinco áreas de servicios que se denominan EDUCACOOOP, VIRTUALCOOP, INCIDECOOP, FORTALECECOOP y SEGUROSOCOOP; a través de lo cual, se pretende generar un modelo de gestión referente en el Ecuador de la gestión social, técnica, metodológica y de servicios, que, desde el Austro del país, oriente un esquema propositivo y motivador al sector cooperativo ecuatoriano.

¹ Actualizada al 31 de diciembre de 2021

10. Análisis de los 7 Principios Cooperativos

1^{er.} Principio:

"Membresía Abierta y Voluntaria"

2^{do.} Principio:

"Control Democrático de los Miembros"

3^{er.} Principio:

"Participación Económica de los Miembros"

4^{to.} Principio:

"Autonomía e Independencia"

5^{to.} Principio:

"Educación, Entrenamiento e Información"

6^{to.} Principio:

"Cooperación entre Cooperativas"

7^{mo.} Principio:

"Compromiso con la Comunidad"

Primer Principio Cooperativo: "Membresía Abierta y Voluntaria"

"Las cooperativas son organizaciones voluntarias abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades que conlleva la membresía, sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa"

Dimensión 1: Apertura cooperativa

EVOLUCIÓN DE ASOCIADAS.

UCACSUR a diciembre 2021, registra 16 cooperativas asociadas. Durante el período se registró el ingreso de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sidetamc. El índice de crecimiento de socias es del 6.25%.

Dimensión 1: Apertura Cooperativa	Año 2019	Año 2020	Año 2021
Altas de Asociadas	0	1	1

Dimensión 2: Salida Voluntaria

Para el análisis de esta dimensión, se presenta la salida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortuna, lo que implica una reducción de un 6.25% en el número de socias.

Dimensión 2: SALIDA VOLUNTARIA	Año 2019	Año 2020	Año 2021
Bajas de Asociadas	0	1	1
Motivo principal:			
Cooperativa fusionada	0	0	0
Salida Voluntaria de la UCACSUR	0	1	1

Dimensión 3: No discriminación

Para el análisis de esta dimensión, se parte del criterio de que, dentro de la UCACSUR, sus Asociadas deben ser tratadas de manera equitativa, por lo que no

debe existir ningún tipo de discriminación. Para el análisis de esta dimensión se consideran las siguientes variables

Dimensión 3: NO DISCRIMINACIÓN	Año 2021
UCACSUR	
Integrantes del Consejo de Administración	6
Mujeres integrantes del Consejo de Administración	1
Integrantes titulares del Consejo de Administración	3
Mujeres titulares del Consejo de Administración	0
Integrantes suplentes del Consejo de Administración	3
Mujeres suplentes del Consejo de Administración	1
Integrantes del Consejo de Vigilancia	6
Mujeres integrantes del Consejo de Vigilancia	2
Integrantes titulares del Consejo de Vigilancia	3
Mujeres titulares del Consejo de Vigilancia	1
Integrantes suplentes del Consejo de Vigilancia	3
Mujeres suplentes del Consejo de Vigilancia	1
Total, de personal de UCACSUR	11
Total, de personal mujeres de UCACSUR	7

A continuación, detallamos el cuadro de "No Discriminación":

INDICADORES DE UCACSUR	PORCENTAJE
% de mujeres integrantes del C. de Administración de UCACSUR	16.67%
% de mujeres titulares del C. de Administración de UCACSUR	0.00%
% de mujeres suplentes del C. de Administración de UCACSUR	33.33%
% de mujeres integrantes del C. de Vigilancia de UCACSUR	33.33%
% de mujeres titulares del C. de Vigilancia de UCACSUR	33.33%
% de mujeres suplentes del C. de Vigilancia de UCACSUR	33.33%
Subtotal: Porcentaje de Mujeres en cuerpos Directivos	25.00%
% de Mujeres en el personal de planta de UCACSUR	63.64%
Promedio acceso de mujeres	44.32%

CONCLUSIONES

"Membresía Abierta y Voluntaria"

En la ponderación del cumplimiento del primer principio cooperativo, de la lectura de los indicadores se infiere que la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Sur:

- ▶▶ En cumplimiento del principio de Membresía abierta y voluntaria y de acuerdo a lo que establece su Estatuto, UCACSUR, facilita el ingreso y salida de cooperativas asociadas, no poniendo obstáculos al mismo.
- ▶▶ No existe en forma explícita, discriminación por razones de género, ni basadas en clases sociales, etnias, religión o partidismo político. Esta ponderación surge del desafío planteado por ACI a las cooperativas del mundo en cuanto a trabajar la equidad de género.
- ▶▶ Para el 2021 el índice de crecimiento y de decrecimiento de socias es similar y no se identifican variaciones comparativas con el período 2020.
- ▶▶ Para el 2021, el promedio de acceso de mujeres en UCACSUR, se redujo un 1,52% ubicándose en promedio al 44,32%. Debido específicamente a reducción del impacto del indicador en el personal de la UCACSUR en un porcentaje del 3.03%.

Se considera que existe cumplimiento del primer principio cooperativo de "Membresía abierta y voluntaria".

Segundo Principio Cooperativo: "Control Democrático de los Miembros"

"Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus miembros, quienes participan activamente en la definición de las políticas y en la toma de decisiones. Los hombres y mujeres elegidos para representar a su cooperativa responden ante los miembros. En las cooperativas de base los miembros tienen igual derecho de voto (1 miembro = 1 voto), mientras en las cooperativas de otros niveles también se organizan con procedimientos democráticos".

Dimensión 1: Participación en Asambleas



CONVOCATORIA Y ASISTENCIA DE ASOCIADAS A ÚLTIMAS ASAMBLEAS

A continuación, detallamos un cuadro consolidado de las Asambleas General de Socias que corresponden al período 2021:

PARTICIPACIÓN EN ASAMBLEAS	Participación Consolidada 2021
	1º Asamblea (25/03/2021)
Representantes Convocados	16
Representantes que Asistieron	15
% de representantes presentes	93,75%

En cuanto a la participación de los representantes de las Cooperativas Socias de UCACSUR a la Asamblea General, se observa una participación del 93,75% superior al promedio del 2020 que fue de 86,67%. En el 2021 se efectuó una sola asamblea general por medios virtuales debido a las diversas disposiciones legales que se emitieron en función de hacer frente a los efectos del COVID-19.

Dimensión 2: Accesibilidad a cargos sociales

En cuanto a la dimensión "Accesibilidad a cargos sociales", como se muestra en el siguiente cuadro, ratificamos que:

Dimensión 2: ACCESIBILIDAD A CARGOS SOCIALES	AÑO 2021
% de Mujeres integrantes del C. de ADMINISTRACIÓN de UCACSUR	16.67%
% de Mujeres titulares del C. de Administración de UCACSUR	0.00%
% de Mujeres suplentes del C. de Administración de UCACSUR	33.33%
% de Mujeres integrantes del C. de VIGILANCIA de UCACSUR	33.33%
% de Mujeres titulares del C. de Vigilancia de UCACSUR	33.33%
% de Mujeres suplentes del C. de Vigilancia de UCACSUR	33.33%

En cuanto al acceso de mujeres a puestos representativos, se observa el 16.67% de acceso al Consejo de Administración y el 33.33% de acceso al Consejo de Vigilancia.

► **TOTAL, DE REUNIONES Y ASISTENCIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN EN EL PERÍODO 2021.**

A diciembre 2021 el Consejo de Administración de la UCACSUR se ha reunido 10 veces de manera ordinaria de acuerdo al siguiente detalle de sesiones:

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Reuniones Ordinarias - 2021				
Fecha	No. Acta	Consejeros Titulares	Duración	Porcentaje Asistencia
27 DE ENERO DEL 2021	114	3	93 MIN	100%
23 DE FEBRERO DEL 2021	115	3	94 MIN	100%
30 DE MARZO DEL 2021	116	3	88 MIN	100%
23 DE ABRIL DEL 2021	117	3	55 MIN	100%
25 DE MAYO DEL 2021	118	3	82 MIN	100%
23 DE JULIO DEL 2021	119	3	155 MIN	100%
26 DE AGOSTO DEL 2021	120	3	108 MIN	100%
24 DE SEPTIEMBRE DEL 2021	121	3	142 MIN	100%
28 DE OCTUBRE DEL 2021	122	3	160 MIN	100%
27 DE DICIEMBRE DEL 2021	123	3	160 MIN	100%

Con respecto al año 2020, el Consejo de Administración durante el 2021 ha reducido sus reuniones formales 9% su número de reuniones y no ha ejecutado reuniones extraordinarias.

► **TOTAL, DE REUNIONES Y ASISTENCIA DEL CONSEJO DE VIGILANCIA EN EL PERÍODO 2021.**

A diciembre 2021 el Consejo de Vigilancia de la UCACSUR se ha reunido 5 veces de manera ordinaria de acuerdo al siguiente detalle de sesiones:

CONSEJO DE VIGILANCIA				
Reuniones Ordinarias - 2021				
Fecha	No. Acta	Consejeros Titulares	Duración	Porcentaje Asistencia
18 DE MARZO DE 2021	008	3	63 MIN	100%
12 DE MAYO DE 2021	009	3	68 MIN	100%
22 DE JUNIO DE 2021	010	3	93 MIN	100%
05 DE AGOSTO DE 2021	011	3	54 MIN	100%
21 DE OCTUBRE DE 2021	012	3	47 MIN	100%

Con respecto al año 2020, el Consejo de Vigilancia durante el 2021 ha incrementado sus reuniones formales 67% su número de reuniones y no ha ejecutado reuniones extraordinarias.

» **DEDICACIÓN DIRIGENCIAL**

En lo que respecta a la dedicación Dirigencial, dadas las funciones asumidas de acuerdo a lo establecido en el Estatuto, se destaca:

Dedicación Dirigencial - UCACSUR	AÑO 2021
# de reuniones del C. de Administración	10
Horas promedio por cada reunión	1.54 horas
Total, horas de dedicación del C. de Administración	18.57 horas
# de reuniones del C. de Vigilancia	5
Horas promedio por cada reunión	1.08 horas
Total, horas de dedicación del C. de Vigilancia	5.25 horas

A diciembre 2021, las sesiones del Consejo de Administración registran un aumento promedio de 14 minutos por sesión comparado a diciembre de 2020. Mientras que por el lado del Consejo de Vigilancia un aumento en promedio de 28 minutos por sesión.

Dimensión 4: Democracia en el trabajo (Clima laboral)

Con esta dimensión lo que se pretende es demostrar que en el ambiente laboral existe también un control democrático de los trabajadores, ante ello se presenta el siguiente cuadro de variables e indicadores:

Dimensión 4: DEMOCRACIA EN EL TRABAJO (CLIMA LABORAL)	AÑO 2021
Total, de personal de UCACSUR	11
Total, de personal varones	4
Total, de personal mujeres	7
Total, nuevos puestos de trabajo en UCACSUR	2
Nuevos puestos de trabajo para Varones	0
Nuevos puestos de trabajo para Mujeres	2
Promedio edad del personal de UCACSUR	31 años
Promedio edad personal varones	37 años
Promedio edad personal mujeres	28 años
Total, personal con mando en UCACSUR	3
Altos Mandos personal varones	2
Altos Mandos personal mujeres	1

❖ EVOLUCIÓN DEL PODER ADQUISITIVO DE LOS SALARIOS.

Dentro de este aspecto se relaciona el incremento salarial efectivo que han recibido en promedio los trabajadores y se lo compara con la tasa de inflación (indicador macroeconómico más acertado para medir la evolución del poder adquisitivo). Para el período 2021 se manejó un porcentaje de incremento promedio del 6,67% a los cargos por debajo de jefaturas.

CONCLUSIONES:

"Control Democrático de los Miembros"

En la ponderación del cumplimiento del segundo principio cooperativo, de la lectura de los indicadores se infiere que la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Sur:

- ✚ Es una institución democráticamente controlada por sus miembros, a través de sus órganos de dirección: La Asamblea General de Socios y los consejos de Administración y Vigilancia, quienes participan en la toma de decisiones, conforme se puede evidenciar en las horas de dedicación y participación en el 2021.
- ✚ En cuanto al acceso de mujeres a puestos representativos, se observa participación concordante y equitativa
- ✚ En el aspecto remunerativo de acuerdo al análisis realizado, este ha mantenido un incremento macro conforme indicadores de inflación.

Se considera que existe cumplimiento del segundo principio cooperativo de "Control Democrático de los miembros".

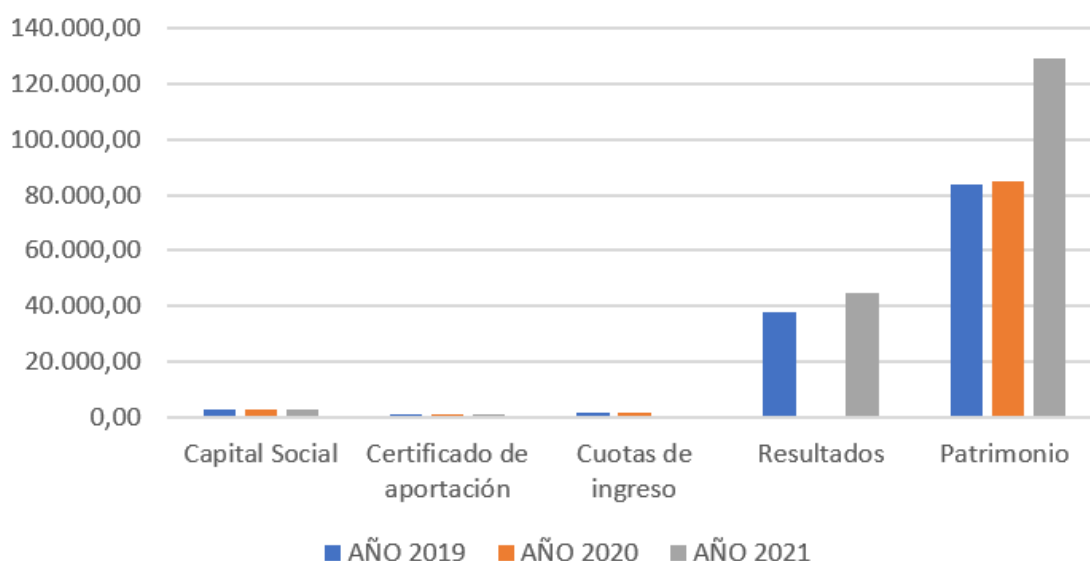
Tercer Principio Cooperativo: "Participación Económica de los Miembros"

"Los miembros contribuyen de manera equitativa y controlan de manera democrática el capital de la cooperativa. Por lo menos una parte de ese capital es propiedad común de la cooperativa. Usualmente reciben una compensación limitada si es que la hay sobre el capital suscrito como condición de membresía. Los miembros asignan excedentes para cualquiera de los siguientes propósitos: el desarrollo de la cooperativa mediante la posible creación de reservas de la cual al menos una parte debe ser indivisible; los beneficios para los miembros en proporción con sus transacciones con la cooperativa; y el apoyo a otras actividades según lo apruebe la membresía".

Dimensión 1: Capital como propiedad común

La lectura de esta dimensión se mantiene, pero se tiene en cuenta que UCACSUR es esencialmente una entidad de defensa institucional y gremial, por lo que es relativa la lectura de dicha ponderación.

Dimensión 1: CAPITAL COMO PROPIEDAD COMÚN	AÑO 2019	AÑO 2020	AÑO 2021
Capital Social	2.570,54	2.710,54	2.651,54
Certificado de aportación	900,13	940,13	881,13
Cuotas de ingreso	1670,41	1770,41	1770,41
Resultados	37733,77	724,88	44.542,09
Patrimonio	83.833,66	84.701,54	129.184,63



Para el 2021, se obtienen los siguientes criterios:

- ▶ El Capital Social para el 2021, muestra un decrecimiento del 2.22% con respecto al ejercicio anterior. El patrimonio tuvo un crecimiento del 52.52% con respecto al 2020.
- ▶ Los Excedentes presentan un crecimiento significativo de más del 6144,75% comparado al 2020; mismo que resulta de la consolidación de de las áreas y servicios de la UCACSUR.

Dimensión 2: Valor Agregado Cooperativo (V.A.C.)

Para el desarrollo de este principio cabe el análisis especial de un concepto ya generalizado especialmente en nuestras Cooperativas de Ahorro y Crédito Socias: **V.A.C. (Valor Agregado Cooperativo)**

Se agrega un nuevo ítems en la ponderación de los valores: V.A.C. invisibilizado, que tal como su nombre lo indica "es el valor agregado cooperativo que genera la Cooperativa, pero que no surge de la contabilidad tradicional, por lo que significa un beneficio no contable que se traduce en ahorro para sus asociados en algunos casos y en otros como generador de riqueza en la región." ("Balance de Desempeño Social Cooperativo: Una construcción en construcción. Ética, compromiso y transparencia en la gestión" - Lic. Liliana González y Lic. Juan Carlos San Bartolomé).

La Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Sur, para el año 2021 muestra ya una ponderación y consolidación importante de muchos años de esfuerzo y apoyo de nuestras Cooperativas de Ahorro y Crédito Socias, donde el Valor Agregado Cooperativo de formar parte de nuestra Ucacsur en entre muchas acciones definidas y representaciones muestra además lo siguiente:

VALOR AGREGADO COOPERATIVO VISIBILIZADO

VALOR AGREGADO COOPERATIVO VISIBILIDAD (VACV)	AÑO 2020	%	AÑO 2021	%
VAC DISTRIBUIDO AL POTENCIAL HUMANO	169.137,12	42,93%	230.065,32	36,02%
Remuneraciones Salariales	59.136,01	34,96%	99.112,12	67,60%
Beneficios Sociales	13.513,28	7,99%	24.169,87	78,86%
Aportes al IESS	12.553,03	7,42%	16.689,18	32,95%
Capacitación Personal	3.500,00	2,07%	7.460,04	113,14%
Uniformes	1.760,55	1,04%	4.486,68	154,85%
Jubilación Patronal	3.973,32	2,35%	4.484,62	12,87%
Desahucio y Despido Intempestivo	13.440,96	7,95%	13.274,41	-1,24%
Honorarios Profesionales	53.571,48	31,67%	53.571,48	0,00%
Salud Ocupacional	5.401,82	3,19%	3.827,48	-29,14%
Bonos y Estímulos	2.286,67	1,35%	2.989,44	30,73%
VAC DISTRIBUIDO AL SECTOR FINANCIERO	261,76	0,07%	420,36	60,59%

Gastos y comisiones Bancarias	261,76	100,00%	420,36	60,59%
VAC DISTRIBUIDO A LA COMUNIDAD	76.972,34	19,53%	81.025,96	5,27%
Impuestos, tasas y contribuciones	2.003,00	2,60%	4.088,18	104,10%
Donaciones	368,48	0,48%	446,09	21,06%
Servicios Básicos	4.056,69	5,27%	3.960,52	-2,37%
Arrendamientos	10.491,48	13,63%	14.541,48	38,60%
Compras a proveedores Locales	38.866,53	50,49%	41.625,59	7,10%
Judiciales y Notariales	75,00	0,10%	224,11	198,81%
Servicios de Guardianía y Seguridad	379,56	0,49%	379,56	0,00%
Pago a consultores Externos	20.731,60	26,93%	15.760,43	-23,98%
VAC DISTRIBUIDO A LOS ASOCIADOS	146.929,88	37,29%	127.428,89	-13,27%
Representación Institucional	1.492,16	1,02%	8.656,15	480,11%
Asambleas y Consejos	2.677,24	1,82%	0	-100,00%
Cursos de Capacitación	36.862,66	25,09%	30.260,66	-17,91%
Movilización, Fletes y Embalajes	1.052,01	0,72%	1.549,21	47,26%
Gastos de Fin de Año	2.866,99	1,95%	2.548,38	-11,11%
Eventos de Integración Cooperativa	6.100,94	4,15%	9.385,17	53,83%
Depreciaciones y Amortizaciones	13.910,26	9,47%	9.172,92	-34,06%
Servicios de Integración - Gestión de Seguros	61.866,17	42,11%	10.047,16	-83,76%
ASOFIPSE	2.400,00	1,63%	2.400,00	0,00%
Asistencia Técnica y Consultoría	17.082,70	11,63%	42.376,78	148,07%
Incidencia			3.766,93	100%
Coopcalidad – Educación Financiera	618,75	0,42%	7.265,53	1074,23%
VAC DISTRIBUIDO AL PATRIMONIO COMÚN	724,88	0,18%	44.542,09	6044,75%
Dotación a patrimonio común	724,88	100,00%	44.542,09	6044,75%
VACV TOTAL	394.025,98	100,00%	483.482,62	

Distribución del Valor Agregado Cooperativo Visibilizado

VALOR AGREGADO COOPERATIVO VISIBILIZADO (VACV)	AÑO 2021	%
VAC DISTRIBUIDO AL POTENCIAL HUMANO	230.065,32	47,59%
VAC DISTRIBUIDO AL SECTOR FINANCIERO	420,36	0,09%
VAC DISTRIBUIDO A LA COMUNIDAD	81.025,96	16,76%
VAC DISTRIBUIDO A LOS ASOCIADOS	127.428,89	26,36%
VAC DISTRIBUIDO AL PATRIMONIO COMUN	44.542,09	9,21%
VALOR VISIBILIZADO TOTAL =	483.482,62	100,00%

Ejecutando el análisis del Valor Agregado Cooperativo Visibilizado para el periodo económico 2021, observamos el circuito económico financiero que la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Sur generó durante el ejercicio.

Estos valores surgen de la ponderación del VAC Visibilizado da como resultado un circuito económico financiero generado de **US\$ 483.482,62** cifra determinada en los

estados financieros como el valor total de los gastos del periodo y pone en evidencia el valor adicional de **US\$ 44.542,09** en excedentes.

Al 2021, en la distribución del Valor Agregado Cooperativo Visibilizado presenta un crecimiento del 22,70% en comparación al ejercicio del 2020; se mantiene una ponderación de distribución a los asociados del 26,36% inferior al 2020, debido a que se ha dado una gestión mayor al potencial humano con el objetivo de optimizar el valor invisibilizado.

► VALOR AGREGADO COOPERATIVO INVISIBILIZADO

A continuación, mencionamos, como hechos que impactan en las cooperativas de ahorro y crédito socias de UCACSUR, con la entrega de productos y servicios brindados a las mismas en forma gratuita o a menor costo que el mercado, que para el 2021 se pudo consolidar personal propio de la unión, para nutrir de este Valor Agregado Invisibilizado mediante áreas directas de acción como:

Servicios de Integración y Gestión de Seguros, Dirección Estratégica, Capacitación y Formación y Servicios Cooperativos, VirtualCoop, Educacoop; que son parte del Valor Agregado Cooperativo Invisibilizado de nuestra unión ya en el 2021:

Cálculo del VAC Invisibilizado: (expresado en US\$)

En los siguientes cuadros, se detalla los **Valores Agregados Cooperativos Invisibilizados**, que ha realizado las áreas de UCACSUR en beneficio de sus Socias e incluso de NO Socias, con base a nuestros registros:

VALOR AGREGADO COOPERATIVO INVISIBILIZADO (VACI)	AÑO 2021	%
FORTALECECOOP	72.127,27	7,13%
Asistencia específica	46.498,75	
141 Asistencias generadas gratuitamente		
Servicios Técnicos	25.628,52	
26 Cooperativas con gestión Coopcalidad		
VIRTUALCOOP	60.992,43	6,03%
Talleres VirtualCoop	32.341,00	
Total de 1993 participantes de 16 COAC's.		
In House	20.701,43	
Total de 1145 participantes en 26 in house.		
Webinars	7.950,00	
Total de 331 participantes en 4 webinars.		
EDUCACOOP	44.229,10	4,37%
Metodología Normativa	28.900,00	
Plataforma Moodle	15.329,10	

SEGUROSCOOP	834.236,96	82,47%
Retorno de Primas Seguros Desgravamen	830.788,76	
Servicios de Asistencia a menor costo	3.448,20	
VACI TOTAL	1.011.585,76	100,00%

Por otro lado, también existen aspectos que no se han podido aún cuantificar pero que cualifican el ahorro producido por la actividad institucional gremial de UCACSUR en beneficio del movimiento cooperativo de ahorro y crédito en general, como, por ejemplo:

- Trabajo integrado que se realiza con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, Banco Central del Ecuador, Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, CONAFIPS, entre otros.
- Boletín Financiero o MEF, de apoyo al control y organización financiera de las socias.
- Acciones realizadas para la integración del sector cooperativo de ahorro y crédito del Ecuador a través de la ASOFIPSE.
- Elaboración de documentos, guías, manuales y material a disposición de sus socias en la búsqueda permanente de la eficiencia empresarial y eficacia asociativa de las mismas.
- Consultorías Técnicas a menor precio de mercado.

Para el año 2021, se ha incrementado el valor invisibilizado en un 29,74% en relación con el 2020. De la misma manera, la relación entre el valor invisibilizado y visibilizado es equivalente a 2.09 veces, lo que implica que por cada dólar invertido de las socias de UCACSUR, se recuperan US\$ 2.09 en valor agregado invisibilizado.

Con estos detalles, se muestra el cuadro resumen del **VALOR AGREGADO COOPERATIVO**:

VAC 2021 - Ucacsur	AÑO 2021
Total, VAC Visibilizado	\$ 483.482,62
Total, VAC Invisibilizado	\$ 1.011.585,76
VALOR AGREGADO COOPERATIVO TOTAL	\$ 1.495.068,38

Esto ratificada la capacidad visionaria de la dirigencia y funcionarios, así como de obtener beneficios económicos, educativos y sociales que se traducen en mejoras continuas para las cooperativas socias de la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Sur.

CONCLUSIÓN:

“Participación Económica de los Miembros”

En la ponderación del cumplimiento del Tercer principio cooperativo, de la lectura de los indicadores se infiere:

- ✚ Al realizar el análisis del Valor Agregado Cooperativo Visibilizado, podemos observar el circuito económico financiero que la UCACSUR generó durante el ejercicio. Estos valores surgen de la ponderación del VAC Visibilizado al Potencial Humano, al Sector Financiero, a la Comunidad y a los Socios.
- ✚ Al realizar un análisis acerca de su Valor Agregado Invisibilizado - que no es otra cosa más que detectar los beneficios que se entregan a sus Socios o la comunidad, sean gratuitos o a bajo costo para determinar cuál es el ahorro que tienen los socios por ser parte de la UCACSUR- se observa que este indicador se ratifica pues las Cooperativa Socias, por formar parte de la unión se ahorraron u optimizaron en el 2021 un valor no menor de **US\$ 1.011.585,76**, de los cuales el 82,47% corresponde a la optimización de productos de seguros.
- ✚ Se evidencia que la decisión tomada por el Consejo de Administración y la Gerencia de implementar la estrategia del COVID-19 que incluía los productos Educacoop, VirtualCoop y FortaleceCoop, generaron **US\$ 177.348,8** de ahorro para las Cooperativas que optimizaron esta gestión en un 41,83% más que el año 2020, siendo un valor histórico para la UCACSUR, más considerando el contexto de la Crisis.

Se considera que existe cumplimiento del tercer principio cooperativo de “Participación Económica de los miembros”.

Cuarto Principio Cooperativo: "Autonomía e Independencia"

"Las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua, controladas por sus miembros. Si entran en acuerdo con otras organizaciones (incluyendo gobiernos) o tienen capital de fuentes externas, lo realizan en términos que aseguren el control democrático por parte de sus miembros y mantengan la autonomía de la cooperativa".

Este principio, se analiza en este Balance de Desempeño Social Cooperativo a partir de la siguiente dimensión a presentar:

Dimensión 1: Independencia financiera / económica

VARIABLES	AÑO 2021
Fondos propios	167.034,70
Patrimonio Neto	129.184,63
Capital Social	2.651,54
Activo Total	293.001,52
Activo Corriente	255.221,22
Activo No Corriente	37.780,30
Pasivo	163.816,89
Donativos Histórico	28.069,82
Excedentes del Período	44.542,09

INDICADORES	AÑO 2020
Independencia financiera estrecha	57,00%
Independencia financiera amplia	57,91%
Peso histórico de los donativos	9,58%
Índice de endeudamiento	1,26
Índice de solvencia	44,09%

De este cuadro de variables, se derivan los siguientes indicadores:

❖ **1. Independencia financiera 'estrecha'.**

Vincula la relación entre los Fondos Propios sobre el activo total. Para el período 2021 el indicador se ubica en el 57,00%, porcentaje mayor al presentado el año anterior (21,21%). Se considera un indicador óptimo pues se encuentra por encima del valor recomendado que es el mayor al 25%.

❖ **2. Independencia financiera 'amplia'.**

Vincula la relación entre los Fondos Propios más el Capital Social sobre el Activo total. Para el período 2021 el indicador se ubica en el 57,91%, porcentaje mayor con relación al presentado en el año 2020 que fue del 22,23%. El Indicador demuestra la fortaleza del patrimonio, más aún si tenemos en cuenta que este indicador debe ser superior al 9%.

❖ **3. Peso histórico de las donaciones.**

Durante el ejercicio 2021 no se registraron donativos externos a UCACSUR, pues los mismos se han venido manteniendo desde años anteriores por un valor de US\$ 28.069,82. La fórmula se obtiene de dividir los donativos para el total del activo. El indicador es del 9,58%.

❖ **4. Índice de Endeudamiento**

Este indicador vincula la relación entre el Pasivo Total sobre el Patrimonio para medir el nivel de endeudamiento que tiene la COAC.

El nivel de endeudamiento de UCACSUR en el año 2020 fue de 1,66 veces y para el año 2021 se reduce a 1,26 veces. La Administración deberá continuar realizando los esfuerzos para mantener la tendencia a la disminución.

❖ **5. Índice de Solvencia**

Este indicador vincula la relación entre el Patrimonio sobre el Activo Total y muestra la solvencia de la institución.

Este indicador se ubicó en el 31.72% en el año 2020 y para este año aumenta al 44,09%, situación digna de resaltar financieramente considerando las condiciones económicas que ha vivido el país.

CONCLUSIÓN:

"Autonomía e Independencia"

Para la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito, cuya actividad principal se centra en la defensa institucional gremial de las cooperativas asociadas y del movimiento cooperativo de ahorro y crédito de Ecuador. En la ponderación del cumplimiento del cuarto principio cooperativo, de la lectura de los indicadores se infiere:

- ✚ Nuestra unión continúa manteniendo indicadores aceptables de independencia financiera estrecha, amplia, con una mejora interesante e importante en el índice de solvencia. Se observa un interesante crecimiento de los activos con relación al 2020.
- ✚ La estructura social y directiva de UCACSUR, gracias a la independencia financiera, sigue garantizando la total libertad de acción en el diseño de estrategias y políticas en beneficio de sus socios, en un marco absoluto de autonomía y responsabilidad en las decisiones.
- ✚ Para el 2021 además se evidencia un interesante incremento en autogestión financiera, logrando importantes avances en torno a los objetivos financieros estratégicos.
- ✚ En el período 2021 varios de los servicios de la UCACSUR se brindan de manera gratuita, todo ello como estrategia para enfrentar los efectos del COVID-19, a pesar de ello y de haber generado productos de manera gratuita, se observa una corresponsabilidad de equilibrio entre el resultado financiero con la política adoptada, que ha permitido a la Unión actuar con autonomía y decisión, en procesos claves para sus socias desde los distintos ámbitos.

Se considera que existe cumplimiento del cuarto principio cooperativo de "Autonomía e Independencia".

Quinto Principio Cooperativo: "Educación, Entrenamiento e Información"

"Las cooperativas brindan educación y entrenamiento a sus miembros, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados de tal manera que contribuyan eficazmente al desarrollo de su cooperativa. Las cooperativas informan al público en general - particularmente a jóvenes creadores de opinión - acerca de la naturaleza y beneficios del cooperativismo"

Dimensión 1: Inversión en educación

Con el afán de medir el cumplimiento de este principio en la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Sur - UCACSUR, analiza la educación con relación a distintos actores sociales:

- » Educación a nivel Interno.
- » Educación a las Cooperativas Asociadas:
- » A nivel Directivo, A nivel de Funcionarios, y A nivel de Socios/as.
- » Educación a la Comunidad.

Por ello presentamos las variables e indicadores de acuerdo con los ítems citados anteriormente en esta dimensión de Inversión en educación. Desde la premisa que parte de considerar que la observancia del principio de educación es el que hace posible el cumplimiento de los demás principios, se señalan los siguientes hechos educativos:

» CAPACITACIÓN AL POTENCIAL HUMANO DE UCACSUR

Dentro de las actividades de capacitación que se realizaron en el ejercicio 2021, la UCACSUR invirtió en su potencial humano en los siguientes eventos de capacitación:

DETALLE CAPACITACIONES				
Evento	N°	Nombres	Fechas	Costo
Coaching Daniel Habiff	10	Mauricio Delgado - César Larrea - Juan Pablo Guerra - Karla Piedra - Fernanda Vera - Paulina Vélez - Andrea Crespo - Lisseth Sánchez - Elizabeth Orellana - Mauricio Zamora		500,00
Coaching Fernando Mendoza	11	Mauricio Delgado - César Larrea - Juan Pablo Guerra - Oscar Simbaina - Paulina Vélez - Elizabeth Orellana - Nancy Pinduisaca - Lisseth Sánchez - Fernanda Vera - Karla Piedra - Doménica Román	En desarrollo	1800,00
Curso Excel avanzado	10	Mauricio Delgado - Juan Pablo Guerra - Oscar Simbaina - Paulina Vélez - Elizabeth Orellana - Nancy Pinduisaca - Lisseth	En desarrollo	640,00

		Sánchez - Fernanda Vera - Karla Piedra - Doménica Román		
Certificación CERISE	2	Mauricio Delgado - Elizabeth Orellana	En desarrollo	4520,04
TOTAL				7.460,04

» ACTIVIDADES DE CAPACITACIÓN ORGANIZADAS POR UCACSUR

Durante el ejercicio 2021 UCACSUR ha llevado a cabo 56 eventos de capacitación, con un total de **3776 personas** capacitadas. A continuación, se detalla las actividades en el siguiente cuadro:

NO	FECHA	NOMBRE DEL TALLER	NO. PARTICIPANTES
1	20/2/2021	EL Sobreendeudamiento En El Crédito Y La Gestión Eficiente De Las Cobranzas: Análisis Y Soluciones Post Pandemia	153
2	6/3/2021	Estrategias Digitales Para La Fidelización Y Reactivación Del Socio Post Pandemia	62
3	19/3/2021	Plan De Continuidad De Negocio	66
4	10/4/2021	Actualización Normativa Para La Prevención, Detección Y Erradicación De Lavado De Activos Y Financiamiento De Delitos En Las Cooperativas De Ahorro Y Crédito	240
5	17/4/2021	Delitos Económicos Tipificados Por El Código Orgánico Integral Penal	116
6	24/4/2021	Webinar: Inteligencia De Negocios Hacia La Fidelización Del Socio	192
7	15/5/2021	Cómo Crear E Implementar Una Nueva Cultura De Servicio En Épocas De Cambio	348
8	29/5/2021	Cómo Gestionar Un Clima Laboral En La Nueva Normalidad	45
9	5/6/2021	Liderazgo En Equipos De Trabajo	196
10	12/6/2021	El Proceso Penal: Participación Del Oficial De Cumplimiento	30
11	30/6/2021	Webinar: Consideraciones Actuales De Ciberseguridad	16
12	10/7/2021	Actualización Normativa Laboral	32
13	24/7/2021	Manejo Y Uso De Páginas Gubernamentales Para Una Gestión De Talento Humano Adecuada	24
14	31/7/2021	Webinar: Buen Gobierno Cooperativo	82
15	14/8/2021	Ley De Cheques	158
16	14/8/2021	Competencias Del Cair	35
17	11/9/2021	Pruebas De Ethical Hacking Y Pentesting	37
18	25/9/2021	El Arte De Incentivar Al Potencial Humano - Webinar	37
19	23/10/2021	Planificando El Cierre Fiscal	56
20	28/10/2021	Definición Del Poa Con La Herramienta Mckinsey	75
21	20/11/2021	Actualización Normativa Conforme El Sri	64
22	18/12/2021	Planificación Estratégica Mediante El Cuadro De Mando Integral	47
23	18/12/2021	Webinar Estructuras Salariales Y Esquemas De Planes De Incentivos	41
24	29/12/2021	Planificación Financiera En El Entorno Normativo Vigente	39
25	02 al 05 de junio	Gestión De Cobranzas Efectiva Multicoop	20
26	04 de septiembre	Ley De Cheques	16
27	04, 05, 06, 10, 11, 12, 13, 19, 20, 23, 24, 25, 28 De Agosto	Formando Al Empleado Interno De La Cacpeg	35
28	04, 05, 25, 26 junio y 02 de julio (Viernes y Sábados)	Gestión De Cobranzas Efectiva Cacer	9
29	05 y 06 de abril	Técnicas De Venta Y Gestión De Cobranzas	105
30	13 de Octubre	Flasco - Erco	30
31	13, 14, 15, 16, 20, 21, 22, 23 De Septiembre	Especialización En Competencias Directivas	54

32	15 al 17 Junio	Optimización De Procesos Para Una Gestión Financiera Efectiva	7
33	16 de Octubre	Privacidad De Datos De Los Socios Cacpey	16
34	17 de Noviembre	Acreditacion De Competencias Directivas Para Cooperativas De Ahorro Y Credito - Yantzaza - Isteps	58
35	20 de noviembre	Conociendo Los Productos Y Servicios Cacpey	35
36	20 Y 21 DE septiembre	Prevención Y Lavado De Activos	15
37	21, 22, 23 de Enero y 4, 5 y 6 de Febrero	Optimización E Implementación De Procesos Para La Eficiencia Operativa - Cumplimiento De La Resolución 279	19
38	23, 24, 25, 26, 27 30,31 de Agosto, 01, 02, 03, 04, 06, 07, 08, 09, 10, 11 de septiembre	Planificación Curricular En El Contexto Covid - 19	193
39	23-1-21	Gestión Crediticia Y Transformación Digital Hacia La Eficiencia Y Rentabilidad En Las Cooperativas	176
40	25 de Octubre	Acreditacion De Competencias Directivas Para Cooperativas De Ahorro Y Credito - Cica - Isteps	50
41	27 y 28 de mayo	Prevención De Riesgo Legal En Cooperativas De Ahorro Y Crédito	2
42	29 de Diciembre	Riesgo Operativo	29
43	29 de diciembre	Normas De Prevención De Lavado De Activos Para Sujetos Obligados Seps	10
44	29 DE NOVIEMBRE	ACREDITACION DE COMPETENCIAS DIRECTIVAS PARA COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO -Jardín Azuayo - ISTEPS	61
45	3 de junio	Riesgo Operativo, Antecedentes E Implicaciones	37
46	4 al 08 de Octubre	Excel Financiero - Nivel Básico - Erco	184
47	5 y 07 de Octubre	Metodología De La Elaboración Y Estructuración Del PRESUPUESTO - CREA	10
48	6 de Noviembre	Atención, Servicio Y Empatía Para Una Comunicación Diferenciada	16
49	6 de febrero	Estrategias De Promoción Y Venta De Productos Y Servicios Financieros En La Nueva Normalidad	112
50	7 de agosto	Detección De Billetes Falsos Y Llenado De Licitud De Fondos	5
51	9-1-21	Implicancia Normativa Y Técnica Del Oficio Seps -Sgd-Igt-2020-36013-Ofc	107
52	Del 03 al 17 de mayo	Gestión Integral De Riesgos Financieros - Actualización Técnica Financiera Y Normativa	15
53	Del 14 al 23 abril	Formación Para Asesores De Microcrédito Y Fábrica De Créditos	40
54	Del 17 a 20 de mayo	Habilidades Gerenciales Con Enfoque En El Liderazgo Dentro Del Equipo De Trabajo	48
55	Del 20 al 23 de julio	Especialización En Competencias Directivas	60
56	Del 25 de mayo al 01 de junio	Matriz De Riesgos Para Prevención De Lavado De Activos	11
TOTAL			3776

Dimensión 2: Inversión en Información

La información y comunicación a las cooperativas socias se realiza a través de distintos canales como son:

- ✓ Reuniones Informativas (Mensuales)
- ✓ Boletín Informativo (Semanal)
- ✓ Monitoreo de Evaluación Mensual - MEF (Mensual)
- ✓ Correspondencias (Según los requerimientos)
- ✓ Página web: www.ucacsur.coop

► **VISITAS INFORMATIVAS Y DE GESTIÓN REALIZADAS EN EL EJERCICIO:**

Como una forma de mantener un contacto permanente con las Cooperativas Asociadas, Organismos de Integración, Organismos de Control, Organismos de Fomento y Organismos Asociativos; la UCACSUR ha mantenido visitas informativas y de gestión sobre distintos temas, que en un muestreo general lo detallamos a continuación:

DETALLE DE REUNIONES INFORMATIVAS UCACSUR 2021				
Fecha	Nombre	Roles	Evento	Lugar
13, 14 y 15 de enero 2021	Mauricio Delgado	Equipo UCACSUR	Visitas técnicas y de consultoría: CACPEY y Coac. Fortuna	Loja y Yantzaza
22 de enero 2021	Andrea Crespo	Equipo UCACSUR	Visita Saludcoop a CACPEY	Yantzaza
22 de enero 2021	Fernanda Vera	Equipo UCACSUR	Visita Saludcoop a CACPEY	Yantzaza
29 y 30 de enero 2021	Mauricio Delgado	Equipo UCACSUR	Taller de Planificación Estratégica con CACPEG	Gualaquiza
20 de junio 2021	Doménica Román	Equipo UCACSUR	Presentación UCACSUR - Saludcoop en Coac. Atuntaqui	Quito
11 de febrero 2021	Fernanda Vera	Equipo UCACSUR	Entrega informe y acuerdos asistencia Salud 360 a Coac. Santa Rosa	Santa Rosa
03 y 04 de marzo 2021	Fernanda Vera	Equipo UCACSUR	Visita Saludcoop a socias: CACEL, Coac Gonzanamá	Loja
03 y 04 de marzo 2021	Andrea Crespo	Equipo UCACSUR	Visita Saludcoop a socias: CACEL, Coac Gonzanamá	Loja
03 y 04 de marzo 2021	Lisbeth Sánchez	Equipo UCACSUR	Asistencia técnica Coac. Fortuna y CACEL	Loja
03 y 04 de marzo 2021	Mauricio Delgado	Equipo UCACSUR	Visitas técnicas y de consultoría: CACEL y Fortuna	Loja
23 de marzo 2021	Lisbeth Sánchez	Equipo UCACSUR	Levantamiento de Coopcalidad en Coac. 16 de Junio	Machala
25 y 26 de marzo 2021	Juan Pablo Guerra	Gerencia UCACSUR	Representación socias segmento uno ante COSEDE - Reunión SEPS	Quito
08 de abril 2021	Andrea Crespo	Equipo UCACSUR	Visita Saludcoop a Coac. Santa Rosa	Santa Rosa
08 de abril 2021	Fernanda Vera	Equipo UCACSUR	Visita Saludcoop a Coac. Santa Rosa	Santa Rosa
20 de junio 2021	Fernanda Vera	Equipo UCACSUR	Presentación UCACSUR - Saludcoop en Coac. Atuntaqui	Quito
07, 08 y 09 de julio 2021	Mauricio Delgado	Equipo UCACSUR	Visitas técnicas y de consultoría: CACEL, Coac. Gonzanamá y Fortuna	Loja y Gonzanamá
14, 15 y 16 de julio 2021	Mauricio Delgado	Equipo UCACSUR	Visitas técnicas y de consultoría: CACEL y Fortuna	Loja
20 de julio 2021	Lisbeth Sánchez	Equipo UCACSUR	Trabajo de campo consultorías CACEL	Loja
27 de julio 2021	Lisbeth Sánchez	Equipo UCACSUR	Trabajo de campo consultorías CACEL	Loja
28 y 29 de julio 2021	Mauricio Delgado	Equipo UCACSUR	Visitas técnicas y de consultoría: CACEL y Fortuna	Loja

18 de agosto 2021	Liseth Sánchez	Equipo UCACSUR	Trabajo de campo consultorías CACEL	Loja
28 de agosto 2021	Mauricio Delgado	Equipo UCACSUR	Visita técnica y de consultoría: CACPEG	Gualaquiza
22 de septiembre 2021	Fernanda Vera	Equipo UCACSUR	Comité de seguros CACPEY	Yantzaza
02 y 03 de septiembre 2021	Juan Pablo Guerra	Gerencia UCACSUR	Presentación de metodología de tasas de interés, a través del Banco Central del Ecuador	Quito
02 y 03 de septiembre 2021	Paulina Vélez	Equipo UCACSUR	Definición de estrategia comunicacional de ASOFIPSE ante el manejo de tasas de interés y reformas al Código Orgánico Monetario y Financiero.	Quito
07, 08 y 09 de septiembre 2021	Mauricio Delgado	Equipo UCACSUR	Visita técnica y de consultoría: CACEL y CACPEY	Loja y Yantzaza
09 y 10 de septiembre 2021	Juan Pablo Guerra	Gerencia UCACSUR	Gestión de nuevas cooperativas socias y reunión con la Coac. Atahualpa.	Guayaquil
15, 16, 17 y 18 de septiembre 2021	Paulina Vélez	Equipo UCACSUR	Reunión de trabajo para la revisión de estatuto con la SEPS, Presentación de productos y servicios CPN, evento 58 años de aniversario FECOAC	Quito
15, 16, 17 y 18 de septiembre 2021	Juan Pablo Guerra	Gerencia UCACSUR	Reunión de trabajo para la revisión de estatuto con la SEPS, Presentación de productos y servicios CPN, evento 58 años de aniversario FECOAC	Quito
22 de septiembre 2021	Liseth Sánchez	Equipo UCACSUR	Trabajo de campo consultorías CACEL	Loja
22 y 23 de septiembre 2021	Mauricio Delgado	Equipo UCACSUR	Visita técnica y de consultoría: CACEL y CACPEY	Loja y Yantzaza
27, 28 y 29 de septiembre	Juan Pablo Guerra	Gerencia UCACSUR	Sesión de trabajo en la Asamblea Nacional para la reunión de trabajo con los asambleístas Lucero y Sánchez del Bloque Pachakutik	Quito
27 de septiembre 2021	Mauricio Delgado	Equipo UCACSUR	Visita técnica y acompañamiento: CoopSí	Santa Isabel
19 y 20 de octubre 2021	Mauricio Delgado	Equipo UCACSUR	Visita técnica y de consultoría: Coac. Gonzanamá	Loja
25 de octubre 2021	Juan Pablo Guerra	Gerencia UCACSUR	Sesión de trabajo Planificación Estratégica ASOFIPSE y Reunión ampliada con FINANCOOP	Quito
11 de noviembre 2021	Mauricio Delgado	Equipo UCACSUR	Visita técnica y acompañamiento: CoopSí	Santa Isabel
18 y 19 de noviembre 2021	Fernanda Vera	Equipo UCACSUR	Seguimiento presentaciones Saludcoop y Desgravamen	Loja y Gonzanamá
18 de noviembre 2021	Liseth Sánchez	Equipo UCACSUR	Trabajo de campo levantamiento información matriz GDS	Loja y Gonzanamá
22 y 23 de noviembre 2021	Juan Pablo Guerra	Gerencia UCACSUR	Representación de la UCACSUR como parte del Directorio de la ASOFIPSE en una reunión de acercamiento a la labor de la Junta Financiera y sus nuevas autoridades posesionadas.	Quito
23 de noviembre 2021	Liseth Sánchez	Equipo UCACSUR	Trabajo de campo levantamiento información matriz GDS	Yantzaza

23 de noviembre 2021	Nancy Pinduisaca	Equipo UCACSUR	Socialización del Plan de Capacitación a la CACPEY	Yantzaza
23 de noviembre 2021	Mauricio Delgado	Equipo UCACSUR	Visita técnica y de consultoría: CACEL	Loja
02 y 03 de diciembre 2021	Juan Pablo Guerra	Gerencia UCACSUR	Representación de la UCACSUR y como moderador en el XV Congreso de RENAFIPSE	Ambato
02 y 03 de diciembre 2021	Liseth Sánchez	Equipo UCACSUR	Asistencia evento RENAFIPSE	Ambato
02 y 03 de diciembre 2021	Nancy Pinduisaca	Equipo UCACSUR	Asistencia evento RENAFIPSE	Ambato
02 y 03 de diciembre 2021	Mauricio Delgado	Equipo UCACSUR	Visitas técnicas, capacitación y consultoría: CACPEY y CACPEG	Yantzaza y Gualaquiza
07 de diciembre 2021	Juan Pablo Guerra	Gerencia UCACSUR	Reunión con la Junta Monetaria	Quito
07, 08 y 09 de diciembre 2021	Mauricio Delgado	Equipo UCACSUR	Visitas técnicas y de consultoría: CACEL, Coac. Gonzanamá y Fortuna	Loja
14 de diciembre 2021	Fernanda Vera	Equipo UCACSUR	Visita CACPEY entrega de informes y programa de seguros	Yantzaza
14 de diciembre 2021	Oscar Simbaina	Equipo UCACSUR	Visita CACPEY entrega de informes y programa de seguros	Yantzaza

►► **REUNIONES INFORMATIVAS REALIZADAS EN EL EJERCICIO:**

Se emitieron un total de 4 reuniones ampliadas de gerentes en el año para abordar temáticas de interés general de las COACs.

Fecha	Ayudas Memorias	Asistentes	Duración	Porcentaje Asistencia
5 DE JULIO DE 2021	007	10	60 MIN	67%
21 DE SEPTIEMBRE DE 2021	008	10	60 MIN	67%
16 DE NOVIEMBRE DE 2021	009	13	60 MIN	87%
15 DE DICIEMBRE DE 2021	010	14	60 MIN	88%

►► **SITIO WEB:** www.ucacsur.coop

Como parte de su estrategia comunicacional UCACSUR genero la migración a un nuevo sitio web, a través del cual se informa y comunica sobre:

- Servicios - Membresía, Asistencia Técnica, Desarrollo del Potencial Humano y Educación Cooperativa.
- Noticias - Educación financiera, EDUCACOOOP, Actualidad económica, Noticias y Cultura en general.
- Cooperativas Asociadas.
- Links de interés.

- » Multimedia y Descargas - Acerca de todos nuestros eventos.
- » Nosotros: Filosofía corporativa, Finalidades, Organigrama, Directorio.
- » Calendario de eventos.

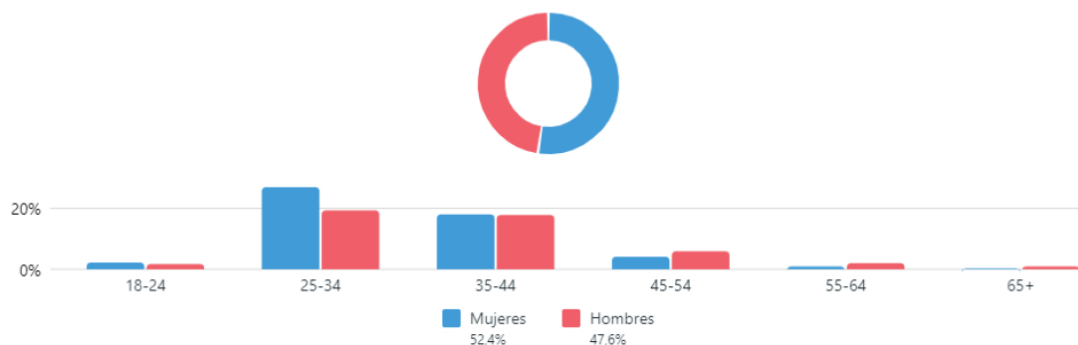
PUNTUACIÓN /



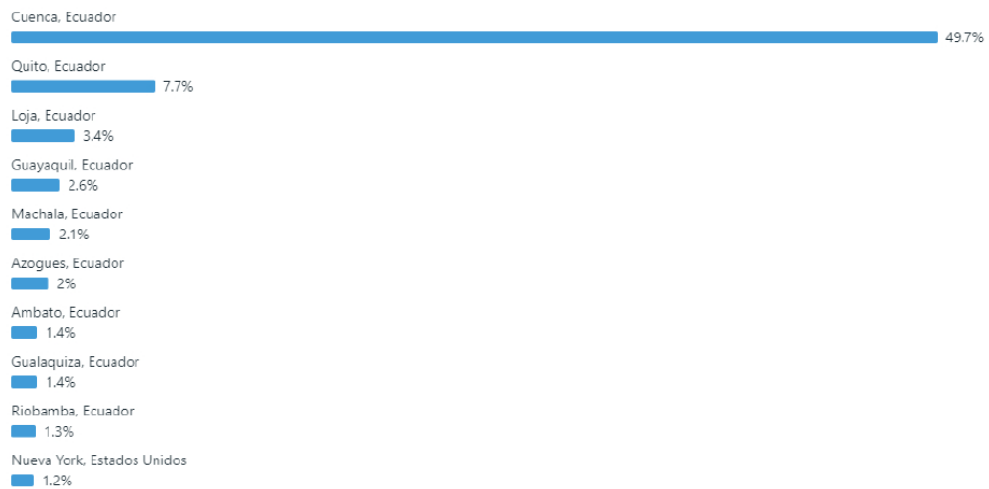
La página web tiene un nivel de aceptación de 63/100, mejor que el 43% de los usuarios similares. Se ha evolucionado en función de las nuevas opciones que permite evidenciar la página.

- » **REDES SOCIALES:** Se mantiene un incremento del 56% referente al año 2020 del crecimiento de seguidores con alrededor de 37.980 visitas con un público objetivo del 52,4% en la población entre 35 y 44 años, estando concentrados el público en un 49,7% en la ciudad de Cuenca.

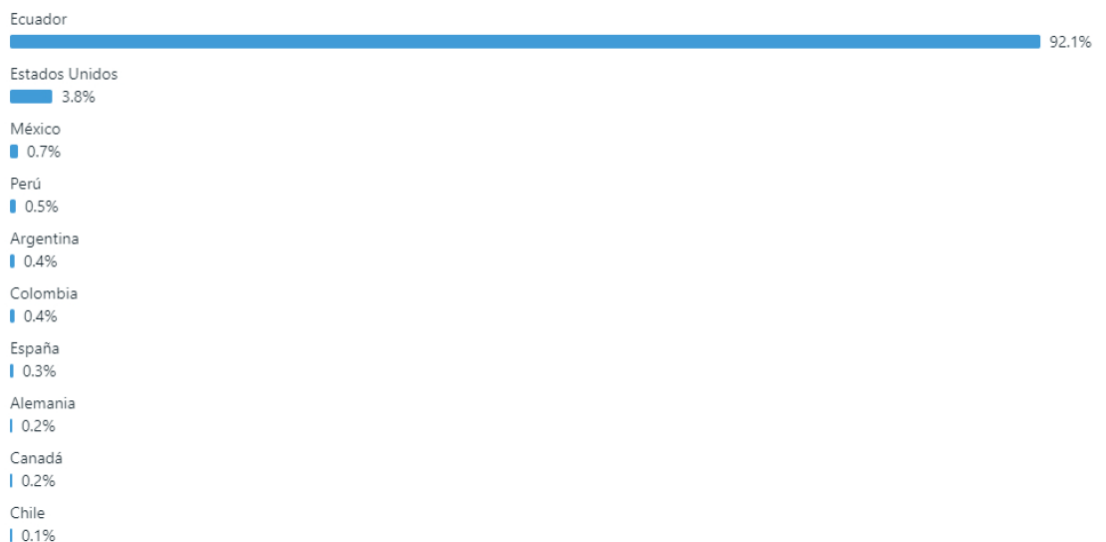
Edad y sexo



Principales ciudades



Principales países



CONCLUSIÓN:

“Educación, Entrenamiento e Información”

Para el análisis y ponderación del cumplimiento del quinto principio cooperativo, y de la lectura de los indicadores se infiere:

- ✚ Para el 2021, UCACSUR continúa brindando Educación a todas sus Cooperativas Socias, de manera directa y de manera abierta según las necesidades y también a las Cooperativas No Socias. Se ha fortalecido ante el COVID-19 una estrategia denominada VirtualCoop que ha permitido brindar capacitación gratuita a sus cooperativas socias.

- ✚ UCACSUR promulgó reuniones s de la alta dirección de sus socias, a fin de mantenerlos informados de la gestión institucional.
- ✚ Por su parte la inversión en Información y eventos informativos ha sido apropiada considerando uno de ellos el evento de ejecución del Plan Estratégico 2022-2024 con una inversión superior a las US\$ 10.000,00
- ✚ UCACSUR brindó una cercanía permanente en la gestión, resaltando que la estrategia de educación, entrenamiento e información se vio beneficiada por el otorgamiento de servicios directos, con interrelaciones específicas con las cooperativas que generaban los distintos requerimientos.

Se considera que existe cumplimiento del quinto principio cooperativo de "Educación, entrenamiento e información".

Sexto Principio Cooperativo: "Cooperación entre Cooperativas"

"Las cooperativas sirven a sus miembros más eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales"

Para la ponderación del sexto principio se tienen en cuenta las siguientes dimensiones:

- Dimensión 1: Integración a efectos representativos y con otras entidades.
- Dimensión 2: Relación con organismos sectoriales e intersectoriales
- Dimensión 3: Relaciones con organismos gubernamentales
- Dimensión 4: Red Institucional de UCACSUR

Dimensión 1: Integración a efectos representativos y con otras entidades

Con esta dimensión se nos permite identificar la importancia de la relación cooperativa entre la UCACSUR con otros organismos fraternos del sistema cooperativo:

Fecha	Nombre	Roles	Evento
Enero 2021	Juan Pablo Guerra	Gerencia UCACSUR	Análisis de la coyuntura de la propuesta de la Presidencia de la República a la Asamblea Nacional entorno a reforma de la LOEPS; Análisis del presunto documento de reforma al Código Orgánico monetario y Financiero.
Febrero 2021	Juan Pablo Guerra	Gerencia UCACSUR	Emisión de borrador de oficio al CAL de la Asamblea Nacional para la sustentación de la propuesta del sector ante el documento de reforma al COMyF; Análisis de la propuesta de la segunda versión enviada por el ejecutivo para la reforma al COMyF y elaboración de documento de sustentación de criterios para la Comisión de lo Económico.
Marzo 2021	Juan Pablo Guerra	Gerencia UCACSUR	Revisión de resultados de la consultoría de impacto de condiciones en el capital social

Abril 2021	Juan Pablo Guerra	Gerencia UCACSUR	Alcance normativo de propuestas de oficial de cumplimiento y capitalización; Revisión de resultados de la consultoría de impacto de condiciones en el capital social; estrategia de manejo comunicacional de la ley de defensa de la dolarización; Elaboración de lineamientos del Sector para presentarlos al nuevo Presidente de la República.
Mayo 2021	Juan Pablo Guerra	Gerencia UCACSUR	Elaboración de resumen de estrategias desde la perspectiva de Inclusión financiera y Gestión de Ciudadanía dentro de la propuesta a entregar a ASOFIPSE; Revisión de interpretación de manejo contable de provisiones
Junio 2021	Juan Pablo Guerra	Gerencia UCACSUR	Grabación de videos para impulso de valores cooperativos; Análisis de escenarios de afección de la reducción de las tasas de interés promovidas por el gobierno nacional con el equipo de INTEFIN (estructura de ingresos y gastos del sector, estructura de costos, costo de fondeo, eficiencia, roe, liquidez)
Julio 2021	Juan Pablo Guerra	Gerencia UCACSUR	Socialización de la metodología de tasas de interés propuesta por el equipo consultor de INTEFIN
Agosto 2021	Juan Pablo Guerra	Gerencia UCACSUR	Reunión de definición de estrategia de fortalecimiento de la incidencia y comunicación interinstitucional entre los organismos de integración.
Septiembre 2021	Juan Pablo Guerra	Gerencia UCACSUR	Apoyo en gestión de estrategia de comunicación; Revisión y edición de la gaceta normativa; Revisión del modelo de Reglamento interno para Coac's.
Octubre 2021	Juan Pablo Guerra	Gerencia UCACSUR	Revisión de metodología de tasas de interés; Revisión del modelo de Reglamento interno; Participación en la construcción del Plan Estratégico de la ASOFIPSE; Análisis de demanda inconstitucional hacia procesos de elecciones en las cooperativas; Construcción: Solicitud de prórroga de entrega de estructuras a la SEPS debido al feriado nacional.
Noviembre 2021	Juan Pablo Guerra	Gerencia UCACSUR	Gestión de apoyo y cabildeo para generar un vínculo con la Ing Ximena Sempertegui, Directora del IEPS; Determinación de propuestas técnicas a la JPRMF dentro del directorio de Asofipse.
Diciembre 2021	Juan Pablo Guerra	Gerencia UCACSUR	Análisis de contenido de normativa de tasas de interés y buen gobierno.

Dimensión 2: Relación con organismos sectoriales e intersectoriales

Esta dimensión busca medir la relación que mantiene la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del sur UCACSUR con organismos sectoriales e intersectoriales.

Relación con Entidades Cooperativas

» **Internacionales**

1. Sparkassenstiftung für internationale Kooperation

- **Educación Financiera:** Se posicionó la entrega de la metodología de Educación financiera, y la plataforma de los simuladores de inversión y ahorro.
- **Renovación de Convenio Macro:** Con la revisión de avances, trabajos conjuntos y generación de objetivos, se generó la renovación del Convenio Macro de Acción Interinstitucional entre la Ucacsur y la Sparkassesstiftung. La idea es fortalecer procesos para transferir capacidades de la Sparkassen a la UCACSUR ante la culminación del proyecto en Ecuador.
- **Plan de Continuidad de Negocio:** Con el apoyo de la FAS, se implementó una metodología para Plan de continuidad de Negocio, la misma que se aplica desde el área de FORTALECECOOP.

2. Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo PNUD

- Participación en exposición de Estrategia Nacional de Financiamiento Climático del Ecuador (EFIC);
- Participación en el levantamiento de información del proyecto "Reforzando las capacidades de las intervenciones de Cash Based Transfers de la Oficina Regional de Latinoamérica y el Caribe del Programa Mundial de Alimentos (PMA);

3. Organismo: Red Sudamericana de Microfinanzas.

- Remisión de carta de intención de adherencia a la Red Sudamericana de Microfinanzas;

» **Nacionales**

Para un mayor detalle, se presenta la relación en representación, relación y cabildeo relevante con distintos organismos:

1. Organismo: Asociación de Organismos de Integración del Sector Financiero Popular y Solidario -ASOFIPSE

Motivo Relación: Análisis de la coyuntura normativa y acciones específicas definidas en el cuadro "Integración a efectos representativos y con otras entidades".

2. Organismo: Instituto Técnico Superior de Economía Social y Solidaria - ISTEPS

Motivo Relación: Generación de aportes para la estructura del ATLAS de la EPS;

3. Organismo: Red Nacional de Finanzas Populares y Solidarias

Motivo Relación: Coordinación de avance de convenio con RENAFIPSE para el área de Educación Financiera

4. Organismo: Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo -UPROCACH

Motivo Relación: Generación de propuesta para aplicación de Educación Financiera con la UPROCACH.

Dimensión 3: Relaciones con organismos gubernamentales

Relación con organismos gubernamentales

1. Organismo: Presidencia de la República

Motivo Relación: Gestión ante la Presidencia de la República para incluir al Sector Financiero Popular y Solidario dentro de los grupos estratégicos para el proceso de vacunación del COVID-19; Representación del sector en la Estrategia Nacional de Financiamiento Climático con el Ministerio del Ambiente; Exposición ante la Gobernación del Cañar y la Vicepresidencia de la República entorno al contexto del IEPS en el marco de la ley orgánica de Economía Popular y Solidaria; Remisión de pedido de acercamiento con las respectivas gobernaciones de las provincias de la zona de incidencia de la UCACSUR; Participación en las Mesas Virtuales de Construcción del Plan Nacional de Desarrollo por invitación del Gobierno Nacional.

2. Organismo: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria -SEPS-

Motivo Relación: Análisis de la implicancia del oficio SEPS-SGD-IGT-2020-36013-OFC; Participación en proyecto virtual sobre finanzas verdes inclusivas; Estrategia para enfrentar rumores ante reforma al COMyF; Participación en estudio "Transversalización de género en el proceso de supervisión y control de las organizaciones de la EPS"; Coordinación para el monitoreo de la gestión de liquidez del sector; normativa en las temáticas de Capitalización, Reforma al COMyF y Ajustes normativa del oficial de cumplimiento. Participación en el proyecto de Fortalecimiento institucional para la supervisión y regulación de las Finanzas Verdes Inclusivas; Generación de oficio en torno a contabilización de intereses de operaciones reprogramadas, manejo de estado de excepción, adecuación de estatutos; Presentación a la SEPS de propuesta ante la normativa 645-2021-F (Capital Social en las COACs). Participación en la rendición de cuentas de la SEPS; Análisis de compendio normativo y reforma de estatutos modelo de las COACs; Presentación de contribución hacia normativa de servicios financieros digitales; consulta de calificación de provisiones en mesa de inversiones. Participación en el evento "Oportunidades, retos y desafíos de los datos para el sector Cooperativo de Ecuador Post Pandemia"; Tratamiento de procedimientos sancionatorios a las Cooperativas que incumplieron las reservas mínimas de liquidez en el año 2018; Análisis de cumplimiento de requisitos de las COAC Segmentos 5, 4 y 3 para la reforma de

estatutos. Reunión zonal con Cooperativas de la provincia de El Oro ante el estado de excepción; Análisis de la aplicación de la normativa de apertura de puntos de atención. Cocreación de Hoja de Ruta regulatoria de los Servicios Financieros Digitales; Definición de lineamientos de intervención hacia la reforma del código orgánico monetario y financiero; Participación en las X Jornada de Supervisión; Revisión de indicadores de escenarios de estrés en el sistema de Coopcalidad; Socialización e invitación de participación al Global Money Week 2022; Remisión de observaciones al oficio SEPS SGD-IGT-2021- 26914.; Análisis del contenido y alcances de la normativa de Protección al cliente y la normativa de Buen Gobierno Cooperativo; Gestión para viabilizar disposiciones del COE, jornada laboral y atención al público.

3. Organismo: Asamblea Nacional del Ecuador

Motivo Relación: Reunión de exposición de casos de liquidaciones forzosas en el sector con la Asambleísta Sofía Sanchez y su equipo político

4. Organismo: Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera

Motivo Relación: Normativa de Patrimonio Técnico y Provisiones. Acercamiento y diálogo técnico con la JRF;

5. Organismo: Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias

Motivo Relación: Reunión de trabajo con la CONAFIPS para vincular la estrategia SARS, créditos verdes y convenios de cooperación para educación financiera. Participación en la presentación de la Iniciativa "Promoción de soluciones financieras sostenibles y créditos verdes en la EPS impulsada por el Programa Biofin.

6. Organismo: Corporación Nacional de Seguro de Depósitos

Motivo Relación: Gestión de coordinación de representación de las COAC's. socias ante el directorio del COSEDE para elección del representante al Fondo de Liquidez;

7. Organismo: Banco Central del Ecuador

Motivo Relación: Participación en la presentación de los Avances de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera y análisis de la propuesta de metodología de tasas de interés;

8. Organismo: Ministerio de Inclusión Económica y Social

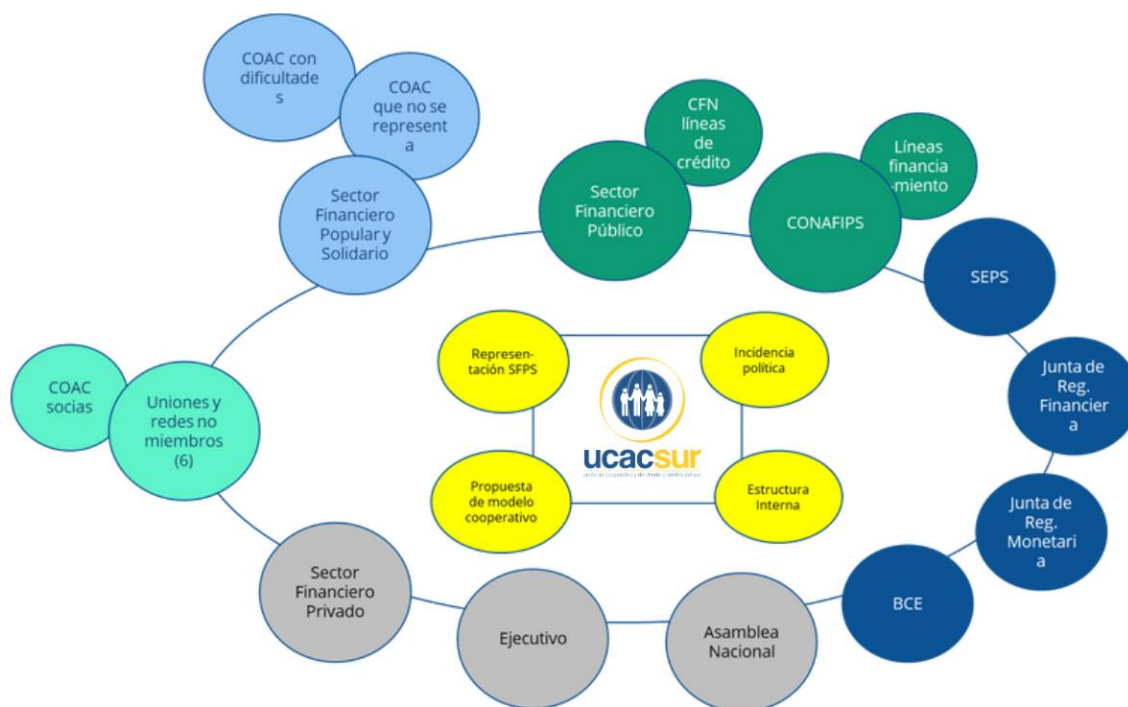
Motivo Relación: Presentación de la metodología EducaCoop a la Subsecretaría del Ministerio de Bienestar Social para potencial convenio de cooperación.

9. Organismo: Instituto de Economía Popular y Solidaria -IESP

Motivo Relación: Trabajo con el IEPS para esquematización de reforma a la LOEPS con actores del sector real; Presentación de la herramienta de módulos de capacitación a los delegados el IEPS;

Dimensión 4: Red Interinstitucional

En la presente gráfica, se hace referencia a la red institucional que mantiene la UCACSUR con los diferentes actores institucionales:



CONCLUSIÓN:

"Cooperación entre Cooperativas"

Para la ponderación del cumplimiento del sexto principio cooperativo, de la lectura de los indicadores se infiere, que la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Sur:

- ✚ En la interpretación de las variables se continúa destacando la participación interinstitucional como forma de favorecer la autonomía y reafirmar la integración cooperativa; y la consolidación de las relaciones tanto nacionales como internacionales.
- ✚ UCACSUR se convierte en un referente positivo del sector, con participación y permanente en la consolidación de procesos normativos que fomentan la incidencia e impacto del cooperativismo en la economía nacional.

Se considera que existe cumplimiento del sexto principio cooperativo de "Cooperación entre cooperativas".

Séptimo Principio Cooperativo: "Compromiso con la Comunidad"

"Las cooperativas trabajan para el desarrollo sostenible de su comunidad por medio de políticas aceptadas por sus miembros"

Este principio se analiza a partir de:

- » Dimensión 1: Comunidades, gobernabilidad y construcción de ciudadanías.
- » Dimensión 2: Acciones de compromiso con la comunidad.

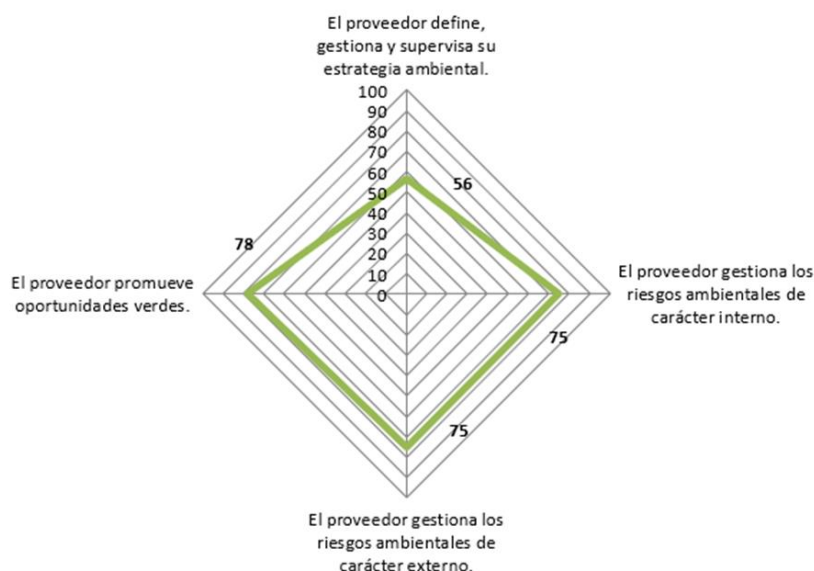
Dimensión 1: Comunidades, gobernabilidad y construcción de ciudadanías.

UCACSUR como Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito fija las líneas políticas y ha realizado acciones hacia los contextos de sus Cooperativas Socias.

Las acciones que se realizaron en el ejercicio 2020 para ponderar el cumplimiento del séptimo principio fueron:

- » Se fortalece la implementación de la Metodología COOPCALIDAD basada en el concepto de la Gestión de Desempeño Social Cooperativo en cada una de las Cooperativas Socias; donde se ha planteado con énfasis la implementación de la Evaluación de Gestión de Desempeño Social en trabajo conjunto con la herramienta de Cerise y de Smart Campaign, para un fortalecimiento cooperativo en conjunto de trabajo con la comunidad.

Green Index



Dimensión 2: Acciones de compromiso con la comunidad

1. Red EPS.

Durante el período 2021 la UCACSUR participó en los siguientes proyectos:

DONACIONES INSTITUCIONES QUE FORMAN PARTE DE EPS 2021			
Organización	Motivo	Fechas	Monto donación
Red EPS del Austro	Donación con motivo Navideño para personas de escasos recursos.	7 de diciembre de 2021	446,09
TOTAL			446,09

CONCLUSIÓN:

"Compromiso con la Comunidad"

Para la ponderación del cumplimiento del Séptimo principio cooperativo, de la lectura de los indicadores se infiere:

- ✚ UCACSUR en su afán de compromiso con sus Cooperativas Socias y comunidad en general, sigue manteniendo su rol fundamental pues realiza actividades que conllevan a tener presencia de la institución a través de sus productos y servicios que ofrece.
- ✚ Es necesario profundizar y emprender mayores proyectos o actividades que vayan en beneficio de la sociedad y que nos permitan tener un mejor posicionamiento como UCACSUR en la comunidad.
- ✚ Las necesidades de fortalecimiento de Marca Blanca Cooperativa o Botón de Pagos, será un aspecto muy importante para profundizar los compromiso y relación con sus asociadas.

Se considera que existe cumplimiento del séptimo principio cooperativo de "Compromiso con la comunidad".

INFORME FINAL

Para la elaboración del presente Balance de Desempeño Social Cooperativo se han empleado los siguientes procedimientos:

- ✚ Inspecciones visuales.
- ✚ Lectura del cumplimiento de disposiciones legales, estatutarias y/o reglamentarias.
- ✚ Comprobaciones matemáticas y contables cotejadas con balances económicos.
- ✚ Datos otorgados por la administración de la entidad.
- ✚ Datos extraídos de la página Web de la entidad.

Se deja explicitado que el modelo de ponderación de la Responsabilidad Social Cooperativa (BSCoop) responde a los lineamientos establecidos en una metodología implementada por la UCACSUR que toma criterios de las metodologías de la Alianza Cooperativa Internacional para las Américas (ACI), el CERISE, la Smarth Champaing y la metodología Coopcalidad.

Los datos e informes emitidos surgen de los registros presentados por la institución en el período entre el 01 de Enero al 31 de diciembre de 2021, y que los registros del 2020, han sido utilizados para medir indicadores de tendencia o evolución.

Destacamos el compromiso de la Dirigencia y el Personal de la UCACSUR de presentar el Balance de Desempeño Social Cooperativo para mostrar la ponderación de su Responsabilidad Social Cooperativa para conocimiento de sus delegados/as, asociados/as y demás actores sociales que impactan y son impactados por esta entidad solidaria. Este hecho se enmarca en una política comprometida de información - formación del accionar cooperativo.

Es importante resaltar, que al final de cada uno de los principios se han efectuado descripciones de las acciones más importantes impulsadas por la institución, que nos permiten al finalizar el presente informe ratificar la hipótesis inicial en cuanto a que la UCACSUR es una EMPRESA SOCIAL DE SERVICIOS que enmarca su accionar en el cumplimiento y observancia de los Principios Cooperativos Universales.

Cuenca, Provincia del Azuay, Ecuador, enero 2022

Econ. Juan Pablo Guerra
GERENTE GENERAL

19 AÑOS
COOPERANDO
JUNTOS



ucacsur

unión de cooperativas de ahorro y crédito del sur