

# BALANCE SOCIAL COOPERATIVO

PERÍODO 2022

## ASAMBLEA GENERAL DE SOCIAS



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



# BALANCE DE DESEMPEÑO SOCIAL COOPERATIVO



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

## PERÍODO 2022

## **Presentación del Balance de Desempeño Social Cooperativo de la UCACSUR**

A nuestras Cooperativas Socias:

Es grato presentar a ustedes el informe de desempeño social de nuestra Unión al cierre del ejercicio económico 2022, un año en donde hemos enfrentado renovados desafíos internos en los ámbitos de la gestión normativa, la innovación, el desarrollo tecnológico, la generación de economías de escala y la propia inclusión financiera; acciones que se hicieron en un marco de la renovación de nuestros cuerpos directivos, que contribuyeron a potenciar una comprometida participación hacia el fortalecimiento del buen gobierno cooperativo como eje dinamizador de la integración de nuestras socias.

Como UCACSUR sembramos cada día la dinámica de ser un organismo de integración, que afronte con determinación su rol activo en la co-construcción normativa y la generación de economías de escala, ante lo cual se ha impulsado un trabajo articulado de nuestras áreas bajo la firme convicción de que solo el servicio de calidad, que se empatace con la realidad que afronta cada cooperativa socia, nos permita ir activando una estrategia de gestión cada vez más cercana con la cooperativa y su potencial humano, que hoy encuentra en los productos y servicios de la Unión, un espacio dinamizador hacia complementar sus planes, metas y desafíos.

En el ejercicio económico 2022, continuamos impulsando una gestión proactiva, aportando con productos que se constituyen en referentes a nivel del país para dar respuesta al sin número de necesidades detectadas dentro de los distintos planes de fortalecimiento desarrollados. Nuestros productos EducaCoop, VirtualCoop, FortaleceCoop, IncideCoop y SegurosCoop, podemos decir orgullosamente, se han convertido en parte activa de la gestión de nuestras socias con resultados medibles, aplicables y confiables.

UCACSUR presenta esta edición del Balance de Desempeño 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, por ser quienes impulsen e inspiren nuestra gestión en los últimos 20 años de historia institucional.

**Cooperativamente**

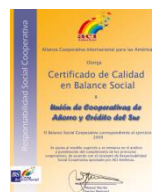


**Econ. Juan Pablo Guerra Galán**  
**GERENTE UCACSUR**

**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 conciliación del Modelo COOPCALIDAD desarrollado por la UCACSUR, que integra a su vez 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 2022.



## Datos de Identificación

### Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Sur - UCACSUR

#### Balance de Desempeño Social Cooperativo al 31 de diciembre de 2022

**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 2022  
Cerrado el 31 de diciembre de 2022

**Telefono:**

(593) 72830745 - (593) 72838195

**E-mail:**

[ucacsur@ucacsur.coop](mailto:ucacsur@ucacsur.coop)

**Página web:**

[www.ucacsur.coop](http://www.ucacsur.coop)

## 1. Consejo de Administración

<b>Presidente:</b>	<b>Masache, María de Lourdes</b> Cooperativa de Ahorro y Crédito "COAC. Educadores de Loja"
<b>Vocales Titulares:</b>	<b>Urgilés, Juan Carlos</b> Cooperativa de Ahorro y Crédito "COAC. JARDÍN AZUAYO" <b>Solano, Manuel Agustín</b> Cooperativa de Ahorro y Crédito "COAC. SANTA ROSA"
<b>Vocales Suplentes:</b>	<b>Coello Muñoz, Marcelo</b> Cooperativa de Ahorro y Crédito "COAC. MULTICOOP" <b>Pugo Orellana, Jorge</b> Cooperativa de Ahorro y Crédito " COAC. 16 de Junio" <b>Darquea Lopez, Marcelo</b> Cooperativa de Ahorro y Crédito " COAC. CAJA"

## 2. Consejo de Vigilancia

<b>Presidente:</b>	<b>Yánez Ordoñez, María del Carmen</b> Cooperativa de Ahorro y Crédito "COAC. CICA"
<b>Vocales Titulares:</b>	<b>Barzallo Mendieta, Mario Patricio</b> Cooperativa de Ahorro y Crédito "COAC. CREA" <b>Fajardo, Héctor Enerco</b> Cooperativa de Ahorro y Crédito "COAC. ERCO Ltda"
<b>Vocales Suplentes:</b>	<b>Sanango Urgilés, Joffre Abrahan</b> Cooperativa de Ahorro y Crédito "COAC. CB COOPERATIVA" <b>Gonzalez Tandazo, Milton Michael</b> Cooperativa de Ahorro y Crédito "COAC. CACPE Yantzaza" <b>Pontón Mendieta, Orlando</b> Cooperativa de Ahorro y Crédito "COAC. SANTA ISABEL"

### 3. Potencial Humano (\*)

Para diciembre 2022 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	SegurosCoop
5. Econ. Delgado Jara, Mauricio	FortaleceCoop
6. Econ. Orellana Escandón, Elizabeth	VirtualCoop
7. Ing. Sanchez Fernández, Liseth	EducaCoop (Educación Financiera)
8. Tnlg. Pinduisaca Minchala, Nancy	EducaCoop (Capacitación)
9. Econ. Cevallos Larrea, Daniel	FortaleceCoop
10. Ing. Simbaina Guamán, Oscar	SegurosCoop
11. Tec. Tacuri Guamán, Milton	SegurosCoop
12. Ing. Puma Ríos, Milton	Educacoop (Capacitación)

(\*) Se aclara que esta Auditoría Social utiliza el término Potencial Humano en lugar de Recursos Humanos.

## 4. Cooperativas de Ahorro y Crédito Socias

Al 31 de diciembre de 2022, 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 "Los Ríos"  
**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 "Gañansol"  
**Gañansol - Azuay**
- + 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 vigésimo Ejercicio Económico-Social cerrado el 31 de diciembre de 2022, siendo el décimo tercer informe de Gestión de Desempeño Social que realiza la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Sur - UCACSUR - a partir de su historia institucional:

*"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 2022 - 2024, se establecieron las siguientes finalidades partiendo desde su Misión, Visión y sus objetivos estratégicos.



**PLAN ESTRATÉGICO 2022-2024**  
MISIÓN Y VISIÓN

**MISIÓN**

Somos un organismo cooperativo que genera integración entre sus socias a través de la representación política y prestación de servicios.

**VISIÓN**

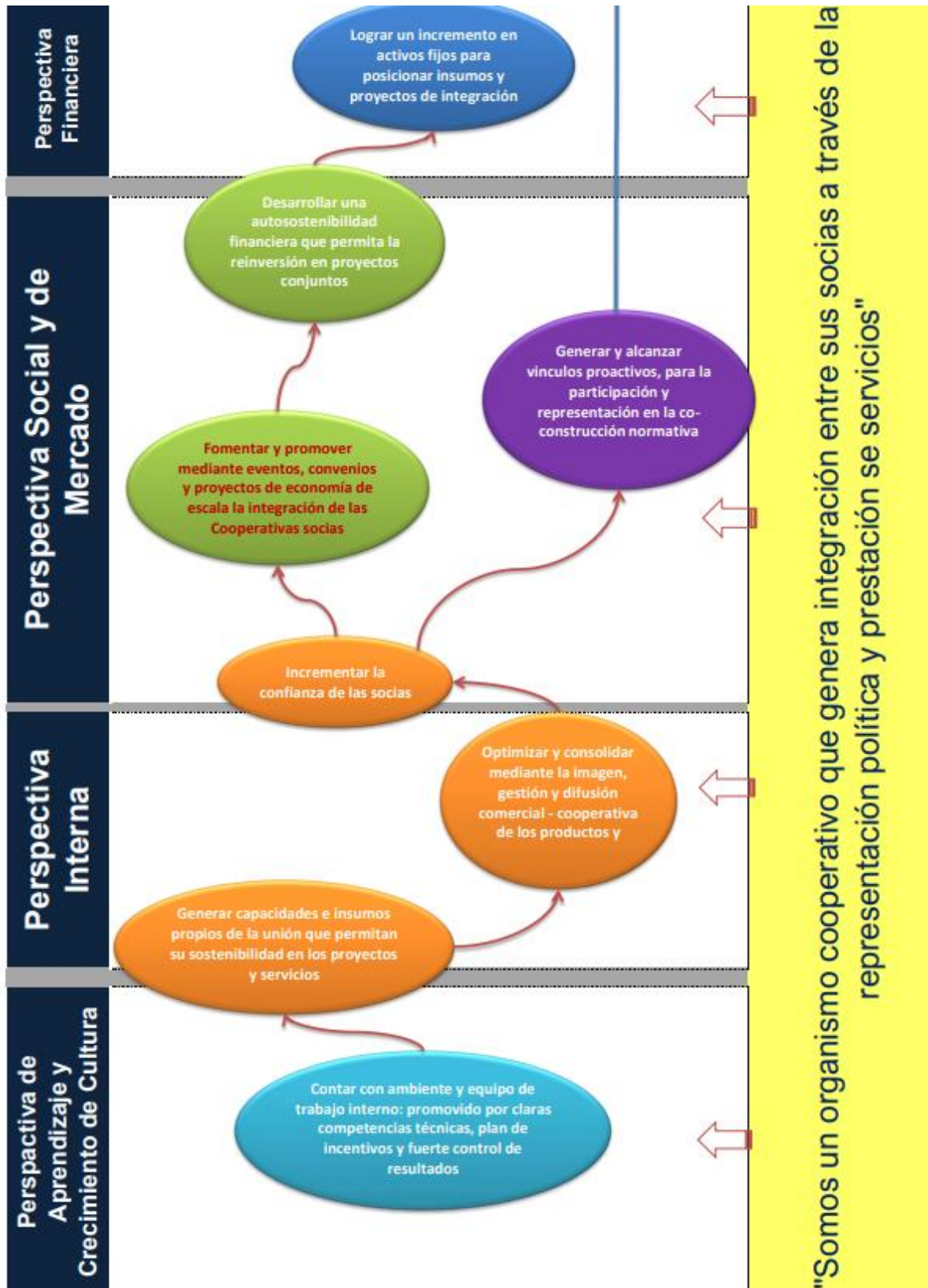
Ser un organismo de integración proactivo en la co-construcción normativa y que genera economías de escala.

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 un organismo cooperativo que genera integración entre sus socias a través de la representación política y prestación de servicios"**

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



## 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<sup>er</sup> Principio: "Membresía Abierta y Voluntaria"**

**2<sup>do</sup> Principio: "Control Democrático de los Miembros"**

**3<sup>er</sup> Principio: "Participación Económica de los Miembros"**

**4<sup>to</sup> Principio: "Autonomía e Independencia"**

**5<sup>to</sup> Principio: "Educación, Entrenamiento e Información"**

**6<sup>to</sup> Principio: "Cooperación entre Cooperativas"**

**7<sup>mo</sup> 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 2022.

## 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 <sup>1</sup>

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.

---

<sup>1</sup> Actualizada al 31 de diciembre de 2022

## 10. Análisis de los 7 Principios Cooperativos

1<sup>er.</sup> Principio:

**"Membresía Abierta y Voluntaria"**

---

2<sup>do.</sup> Principio:

**"Control Democrático de los Miembros"**

---

3<sup>er.</sup> Principio:

**"Participación Económica de los Miembros"**

---

4<sup>to.</sup> Principio:

**"Autonomía e Independencia"**

---

5<sup>to.</sup> Principio:

**"Educación, Entrenamiento e Información"**

---

6<sup>to.</sup> Principio:

**"Cooperación entre Cooperativas"**

---

7<sup>mo.</sup> 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 2022, registra 17 cooperativas asociadas. Durante el período se registró el ingreso de las Cooperativas de Ahorro y Crédito Gañansol y Los Ríos. El índice de crecimiento de socias es del 12,5% superior en un 100% al evidenciado en el año 2021..

Dimensión 1: Apertura Cooperativa	Año 2020	Año 2021	Año 2022
Altas de Asociadas	1	1	2

### **Dimensión 2: Salida Voluntaria**

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

Dimensión 2: SALIDA VOLUNTARIA	Año 2020	Año 2021	Año 2022
Bajas de Asociadas	1	1	1
<b>Motivo principal:</b>			
Cooperativa fusionada	0	0	0
Salida Voluntaria de la UCACSUR	1	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 2022
<b>UCACSUR</b>	
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	1
Integrantes suplentes del Consejo de Administración	3
Mujeres suplentes del Consejo de Administración	0
Integrantes del Consejo de Vigilancia	6
Mujeres integrantes del Consejo de Vigilancia	1
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	0
Total, de personal de UCACSUR	12
Total, de personal mujeres de UCACSUR	5

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	33.33%
% de mujeres suplentes del C. de Administración de UCACSUR	0.00%
% de mujeres integrantes del C. de Vigilancia de UCACSUR	0.00%
% de mujeres titulares del C. de Vigilancia de UCACSUR	33.33%
% de mujeres suplentes del C. de Vigilancia de UCACSUR	0.00%
<b>Subtotal:</b> Porcentaje de Mujeres en cuerpos Directivos	13.88%
% de Mujeres en el personal de planta de UCACSUR	41.66%
<b>Promedio acceso de mujeres</b>	<b>27.77%</b>

Como dato relevante se puede analizar que si bien el porcentaje de participación de las mujeres en cuerpos directivos es inferior al presentado en el 2021 (25%), por primera vez en la historia de la UCACSUR las dos presidencias tanto del Consejo de Administración como del Consejo de Vigilancia están representadas por mujeres. En el ámbito de consideración del personal femenino, el indicador decrece en función del período anterior que fue del 63.64%.

## **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 y presentando un informe sustentado de las acciones específicas, conforme se evidencia en el documento suscrito al retiro voluntario de la Cooperativa CACPE Gualaquiza.
- ▶▶ A pesar de una disminución en los indicadores de equidad de género, 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. El indicador se refuerza con la presencia de dos mujeres en los cargos más relevantes de cada Consejo Directivo.
- ▶▶ Para el 2022 el índice de crecimiento y de decrecimiento de socias es similar y no se identifican variaciones comparativas con el período 2021.
- ▶▶ Para el 2022, el promedio de acceso de mujeres en UCACSUR, se redujo en 16.55% puntos porcentuales ubicándose en promedio al 27,77%. Debido específicamente a reducción del impacto del indicador en el personal de la UCACSUR.

**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 2022:

PARTICIPACIÓN EN ASAMBLEAS	Participación
	1° Asamblea Ordinaria (23/03/2022)
Representantes Convocados	15
Representantes que Asistieron	13
% de representantes presentes	86,67%

PARTICIPACIÓN EN ASAMBLEAS	Participación
	2° Asamblea Extraordinaria (21/10/2022)
Representantes Convocados	17
Representantes que Asistieron	13
% de representantes presentes	76,47%

En cuanto a la participación de los representantes de las Cooperativas Socias de UCACSUR a la Asamblea General, se observa una participación del 81,57% inferior al promedio del 2021 que fue de 93,75%. En el 2022 se efectuaron dos asambleas una ordinaria y una extraordinaria, presenciales.

## **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 2022
% de Mujeres integrantes del C. de ADMINISTRACIÓN de UCACSUR	16.67%
% de Mujeres titulares del C. de Administración de UCACSUR	33.33%
% de Mujeres suplentes del C. de Administración de UCACSUR	00.00%
% de Mujeres integrantes del C. de VIGILANCIA de UCACSUR	16.67%
% de Mujeres titulares del C. de Vigilancia de UCACSUR	33.33%
% de Mujeres suplentes del C. de Vigilancia de UCACSUR	00.00%

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

### **► TOTAL, DE REUNIONES Y ASISTENCIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN EN EL PERÍODO 2022.**

A diciembre 2022 el Consejo de Administración de la UCACSUR se ha reunido 13 veces de manera ordinaria de acuerdo con el siguiente detalle de sesiones:

<b>CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN</b> <b>Reuniones Ordinarias - 2022</b>				
<b>Fecha</b>	<b>No. Acta</b>	<b>Consejeros Titulares</b>	<b>Duración</b>	<b>Porcentaje Asistencia</b>
<b>19 DE ENERO DEL 2022</b>	124	3	139 MIN	100%
<b>16 DE MARZO DEL 2022</b>	125	3	178 MIN	100%
<b>23 DE MARZO DEL 2022</b>	126	3	55 MIN	100%
<b>11 DE ABRIL DEL 2022</b>	127	3	56 MIN	100%
<b>03 DE JUNIO DEL 2022</b>	128	3	288 MIN	100%
<b>21 DE JUNIO DEL 2022</b>	129	3	153 MIN	100%
<b>27 DE JULIO DEL 2022</b>	130	3	218 MIN	100%
<b>11 DE AGOSTO DEL 2022</b>	131	3	126 MIN	100%
<b>26 DE SEPTIEMBRE DEL 2022</b>	132	3	124 MIN	100%
<b>27 DE OCTUBRE DEL 2022</b>	133	3	135 MIN	100%
<b>25 DE NOVIEMBRE DEL 2022</b>	134	3	67 MIN	100%
<b>20 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	135	3	70 MIN	100%
<b>29 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	136	3	31 MIN	100%

Con respecto al año 2021, el Consejo de Administración durante el 2022 ha incrementado sus reuniones formales en un 30% su número de reuniones y no ha ejecutado reuniones extraordinarias.

» **TOTAL, DE REUNIONES Y ASISTENCIA DEL CONSEJO DE VIGILANCIA EN EL PERÍODO 2022.**

A diciembre 2022 el Consejo de Vigilancia de la UCACSUR se ha reunido 9 veces de manera ordinaria de acuerdo al siguiente detalle de sesiones:

<b>CONSEJO DE VIGILANCIA</b> Reuniones Ordinarias - 2022				
<b>Fecha</b>	<b>No. Acta</b>	<b>Consejeros Titulares</b>	<b>Duración</b>	<b>Porcentaje Asistencia</b>
<b>11 DE MARZO DE 2022</b>	013	3	47 MIN	100%
<b>23 DE MARZO DE 2022</b>	014	3	35 MIN	100%
<b>08 DE JUNIO DE 2022</b>	015	3	46 MIN	100%
<b>27 DE JULIO DE 2022</b>	016	3	130 MIN	100%
<b>29 DE AGOSTO DE 2022</b>	017	3	85 MIN	100%
<b>27 DE SEPTIEMBRE DE 2022</b>	018	3	61 MIN	100%
<b>31 DE OCTUBRE DE 2022</b>	019	3	60 MIN	100%
<b>30 DE NOVIEMBRE DE 2022</b>	020	3	23 MIN	100%
<b>27 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	021	3	76 MIN	100%

Con respecto al año 2021, el Consejo de Vigilancia durante el 2022 ha incrementado sus reuniones formales 80% 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 con lo establecido en el Estatuto, se destaca:

<b>Dedicación Dirigencial - UCACSUR</b>	<b>AÑO 2022</b>
# de reuniones del C. de Administración	13
Horas promedio por cada reunión	2.10 horas
<b>Total, horas de dedicación del C. de Administración</b>	<b>27.33 horas</b>
# de reuniones del C. de Vigilancia	9
Horas promedio por cada reunión	1.04 horas
<b>Total, horas de dedicación del C. de Vigilancia</b>	<b>9.38 horas</b>

A diciembre 2022, las sesiones del Consejo de Administración registran un aumento promedio de 25 minutos por sesión comparado a diciembre de 2021. Mientras que por el lado del Consejo de Vigilancia una reducción en promedio de 2 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 2022
<b>Total, de personal de UCACSUR</b>	<b>12</b>
Total, de personal varones	7
Total, de personal mujeres	5
<b>Total, nuevos puestos de trabajo en UCACSUR</b>	<b>3</b>
Nuevos puestos de trabajo para Varones	3
Nuevos puestos de trabajo para Mujeres	0
<b>Promedio edad del personal de UCACSUR</b>	<b>34 años</b>
Promedio edad personal varones	36 años
Promedio edad personal mujeres	31 años
<b>Total, personal con mando en UCACSUR</b>	<b>3</b>
Altos Mandos personal varones	3
Altos Mandos personal mujeres	0

#### **❖ 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 2022 se manejó un porcentaje de incremento promedio del 7,43% a los cargos por debajo de jefaturas.

Durante el período 2022, el Consejo de Administración aprobó la aplicación de una política salarial conforme competencias establecidas en la definición de cada uno de los procesos, ante lo cual al cierre del ejercicio se construía la normativa de incentivos adicionales.

## **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 2022.
- ✚ En cuanto al acceso de mujeres a puestos representativos, se observa participación no concordante y equitativa; es necesario expresar que este tema no depende de la Unión, pues es externo a la gestión de cada cooperativa socias.
- ✚ En el aspecto remunerativo de acuerdo con el análisis realizado, este ha mantenido un incremento macro conforme indicadores de inflación.
- ✚ La Institución cuenta con una política salarial establecida, definida sobre la base de sus procesos y procedimientos internos.

**Se considera que existe cumplimiento del segundo principio cooperativo de “Control Democrático de los miembros”.**

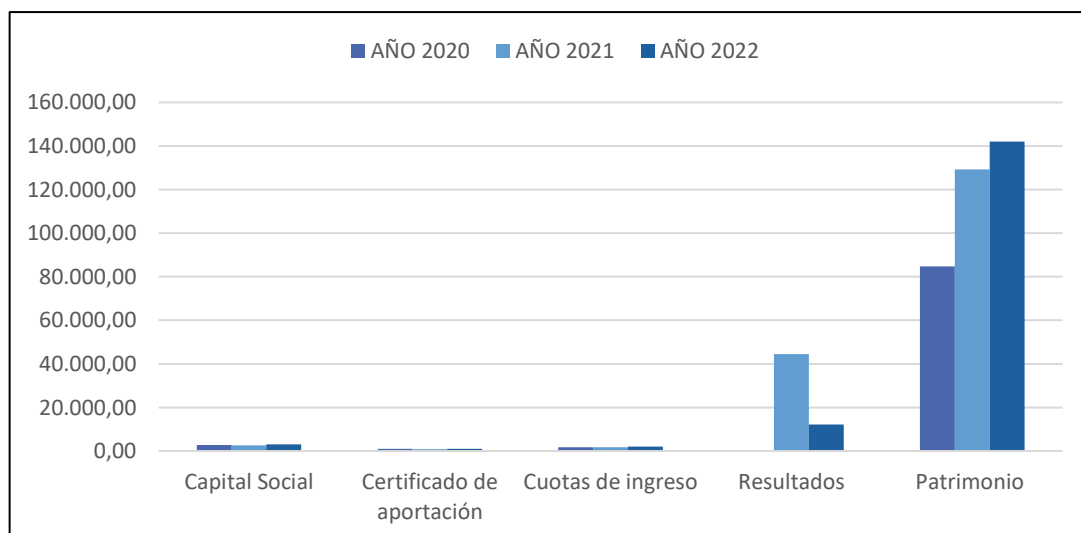
## Tercer Principio Cooperativo: "Participación Económica de los Miembros"

"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.

<b>Dimensión 1: CAPITAL COMO PROPIEDAD COMÚN</b>	<b>AÑO 2020</b>	<b>AÑO 2021</b>	<b>AÑO 2022</b>
<b>Capital Social</b>	<b>2.710,54</b>	<b>2.651,54</b>	<b>3.012,54</b>
Certificado de aportación	940,13	881,13	942,13
Cuotas de ingreso	1770,41	1770,41	2.070,41
Resultados	724,88	44.542,09	12.135,89
Patrimonio	84.701,54	129.184,63	141.977,73





Para el 2022, se obtienen los siguientes criterios:

- ▶▶ El Capital Social para el 2022, muestra un crecimiento del 13.61% con respecto al ejercicio anterior, acorde al incremento del número de socias. El patrimonio tuvo un crecimiento del 9.90% con respecto al 2021.
- ▶▶ Los Excedentes presentan un decrecimiento del 72,75% comparado al 2021; teniendo en cuenta acciones tomadas en beneficio de las socias como la disminución del esquema de membresías y de la autogestión en ingresos que se habían presupuestado con aportes de las socias.

## **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 2022 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**

<b>VALOR AGREGADO COOPERATIVO VISIBILIZADO (VACV)</b>	<b>AÑO 2021</b>	<b>%</b>	<b>AÑO 2022</b>	<b>%</b>
<b>VAC DISTRIBUIDO AL POTENCIAL HUMANO</b>	<b>230.065,32</b>	<b>36,02%</b>	<b>248.534,19</b>	<b>8,03%</b>
Remuneraciones Salariales	99.112,12	67,60%	115.298,86	16,33%
Beneficios Sociales	24.169,87	78,86%	27.167,93	12,40%
Aportes al IESS	16.689,18	32,95%	22.486,17	34,74%
Capacitación Personal	7.460,04	113,14%	1.080,88	-85,51%
Uniformes	4.486,68	154,85%	2.237,48	-50,13%
Jubilación Patronal	4.484,62	12,87%	2.821,21	-37,09%
Desahucio y Despido Intempestivo	13.274,41	-1,24%	17.151,30	29,21%
Honorarios Profesionales	53.571,48	0,00%	57.571,45	7,47%

Salud Ocupacional	3.827,48	-29,14%	902,24	-76,43%
Bonos y Estímulos	2.989,44	30,73%	1.816,67	-39,23%
<b>VAC DISTRIBUIDO AL SECTOR FINANCIERO</b>	<b>420,36</b>	<b>60,59%</b>	<b>416,32</b>	<b>-0,96%</b>
Gastos y comisiones Bancarias	420,36	60,59%	416,32	-0,96%
<b>VAC DISTRIBUIDO A LA COMUNIDAD</b>	<b>81.025,96</b>	<b>5,27%</b>	<b>70.982,16</b>	<b>-12,40%</b>
Impuestos, tasas y contribuciones	4.088,18	104,10%	2.829,32	-30,79%
Donaciones	446,09	21,06%	477,99	7,15%
Servicios Básicos	3.960,52	-2,37%	4.235,64	6,95%
Arrendamientos	14.541,48	38,60%	15.891,48	9,28%
Compras a proveedores Locales	41.625,59	7,10%	37.398,42	-10,16%
Judiciales y Notariales	224,11	198,81%	520	132,03%
Servicios de Guardianía y Seguridad	379,56	0,00%	379,56	0,00%
Pago a consultores Externos	15.760,43	-23,98%	9.249,75	-41,31%
<b>VAC DISTRIBUIDO A LOS ASOCIADOS</b>	<b>127.428,89</b>	<b>-13,27%</b>	<b>124.323,76</b>	<b>-2,44%</b>
Representación Institucional	8.656,15	480,11%	13.472,90	55,65%
Asambleas y Consejos	0	-100,00%	0	0,00%
Cursos de Capacitación	30.260,66	-17,91%	32.388,33	7,03%
Movilización, Fletes y Embalajes	1.549,21	47,26%	1.838,85	18,70%
Gastos de Fin de Año	2.548,38	-11,11%	1.667,94	-34,55%
Eventos de Integración Cooperativa	9.385,17	53,83%	5.623,26	-40,08%
Depreciaciones y Amortizaciones	9.172,92	-34,06%	12.565,17	36,98%
Servicios de Integración - Gestión de Seguros	10.047,16	-83,76%	15.775,89	57,02%
Asociación organismos de integración	2.400,00	0,00%	5.510,00	129,58%
Asistencia Técnica y Consultoría	42.376,78	148,07%	29.226,18	-31,03%
Incidencia	3.766,93	100%	965,25	-74%
Virtualcoop – Educacoop	7.265,53	1074,23%	5.289,99	-27,19%
<b>VAC DISTRIBUIDO AL PATRIMONIO COMÚN</b>	<b>44.542,09</b>	<b>6044,75%</b>	<b>12.135,89</b>	<b>-72,75%</b>
Dotación a patrimonio común	44.542,09	6044,75%	12.135,89	-72,75%
<b>VACV TOTAL</b>	<b>483.482,62</b>		<b>456.392,52</b>	

#### Distribución del Valor Agregado Cooperativo Visibilizado

VALOR AGREGADO COOPERATIVO VISIBILIZADO (VACV)	AÑO 2022	%
VAC DISTRIBUIDO AL POTENCIAL HUMANO	248.534,19	54,46%
VAC DISTRIBUIDO AL SECTOR FINANCIERO	416,32	0,09%
VAC DISTRIBUIDO A LA COMUNIDAD	70.982,16	15,55%
VAC DISTRIBUIDO A LOS ASOCIADOS	124.323,76	27,24%
VAC DISTRIBUIDO AL PATRIMONIO COMUN	12.135,89	2,66%
<b>VALOR VISIBILIZADO TOTAL =</b>	<b>456.392,52</b>	<b>100,00%</b>

Ejecutando el análisis del Valor Agregado Cooperativo Visibilizado para el periodo económico 2022, 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\$ 456.392,52** cifra determinada en los estados financieros como el valor total de los gastos del periodo y pone en evidencia el valor adicional de **US\$ 12.135,89** en excedentes.

Al 2022, en la distribución del Valor Agregado Cooperativo Visibilizado presenta un decrecimiento del 5,60% en comparación al ejercicio del 2021; la ponderación de distribución a los asociados es del 27,24% superior al 2021, debido a que se ha tomado medidas de ajuste de presupuesto buscando optimizar los recursos de las socias.

### » 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 2022 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 2022:

### 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 INVISIBILIDAD (VACI)	AÑO 2022	%
<b>FORTALECECOOP</b>	<b>113.820,51</b>	<b>11,02%</b>
Asistencia específica	53.798,17	
193 asistencias generadas gratuitamente		
Gestión de Productos de Membresía:	34.049,64	
48 Servicios asociados a Coopcalidad		
Gestión de Consultoría	25.972,70	
19 Nuevas Consultorías		
<b>EDUCACOOP - CAPACITACIÓN</b>	<b>77.899,10</b>	<b>7,54%</b>
<b>Talleres EducaCoop</b>	20.225,00	
Total, de 793 participantes de 17 COAC's.		
<b>In House</b>	35.894,90	
Total, de 862 participantes en 33 in house.		
<b>Programas</b>	4.479,20	

Total, de 184 participantes en 8 programas.		
<b>Cursos Abiertos</b>	13.875,00	
Total, de 269 participantes en 4 cursos.		
<b>Webinar</b>	275,00	
Total, de 12 participantes en 1 webinar.		
<b>Eventos y Encuentros</b>	3.150,00	
Total, de 109 participantes en 4 eventos		
<b>VIRTUALCOOP</b>	<b>4.555,74</b>	<b>0,44%</b>
DATALAB	2.865,66	
Plan de Continuidad de Negocio	1.690,08	
<b>EDUCACOOB – EDUCACIÓN FINANCIERA</b>	<b>80.120,00</b>	<b>7,76%</b>
Total 12 iniciativas de Educación Financiera	1.325,00	
Metodología Normativa	21.000,00	
Formación de Multiplicadores	6.450,00	
Plataforma Moodle Socias	14.250,00	
Plataforma Moodle Comunidad	3.000,00	
Capacitaciones Comunidad	34.095,00	
<b>SEGUROSCOOP</b>	<b>756.467,82</b>	<b>73,24%</b>
Retorno de Primas Seguros Desgravamen	753.703,13	
Servicios de Asistencia a menor costo	2.764,69	
<b>VACI TOTAL</b>	<b>1.032.863,17</b>	<b>100,00%</b>

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.
- Acciones realizadas para la integración del sector cooperativo de ahorro y crédito del Ecuador a través de la ASOFIPSE.

Para el año 2022, existe un aumento del 2.10% del VACI a pesar de la disminución del valor invisibilizado en el área de Seguroscoop debido en gran medida a las negociaciones generadas en el retorno del uso del canal que fueron afectadas por la siniestralidad de la cuenta o por el manejo compartido con bróker de seguros, solicitado de manera directa por la Cooperativa, lo que en suma representa que las socias dejaron de percibir un valor estimado de US\$ 77,085.63 en relación al período 2021.

De la misma manera, la relación entre el valor invisibilizado y visibilizado es equivalente a 2,26 veces, lo que implica que por cada dólar invertido de las socias de UCACSUR, se recuperan US\$ 2.26 en el período 2022, equivalente a US\$ 0.17 más del valor generado en el período 2021.

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

<b>VAC 2022 - Ucacsur</b>	<b>AÑO 2022</b>
Total, VAC Visibilizado	\$ 456.392,52
Total, VAC Invisibilizado	\$ 1.032.863,17
<b>VALOR AGREGADO COOPERATIVO TOTAL</b>	<b>\$ 1.489.255,69</b>

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 2022 un valor no menor de **US\$ 1.032.863,17**, de los cuales el 73,24% corresponde a la optimización de productos de seguros.
- ✚ Se evidencia que la decisión tomada por el Consejo de Administración y la Gerencia de ampliar la capacidad del área de FortaleceCoop generaron **US\$ 113.820,51** de ahorro para las Cooperativas que optimizaron esta gestión en un 42.19% más que el año 2021, siendo un valor histórico para la UCACSUR. De igual manera la estrategia de unificar las áreas de Educacoop que en conjunto generaron una proyección adicional del 49,82% de ahorro en comparación con la presentada en el 2021.

**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 2022
Fondos propios	184.641,42
Patrimonio Neto	141.977,73
Capital Social	3.012,54
Activo Total	331.588,58
Activo Corriente	260.626,32
Activo No Corriente	70.962,26
Pasivo	189.610,85
Donativos Histórico	28.069,82
Excedentes del Período	12.135,89

INDICADORES	AÑO 2022
Independencia financiera estrecha	55,68%
Independencia financiera amplia	56,59%
Peso histórico de los donativos	8,46%
Índice de endeudamiento	1,33
Índice de solvencia	42,82%

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 2022 el indicador se ubica en el 55,68%, porcentaje menor al presentado el año anterior (57,00%). 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 2022 el indicador se ubica en el 56,59%, porcentaje menor con relación al presentado en el año 2021 que fue del 57,91%. 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 2022 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 8,46%.

### ❖ **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 UCACSUR.

El nivel de endeudamiento de UCACSUR en el año 2021 fue de 1,26 veces y para el año 2022 incrementa a 1,33 veces. La Administración deberá continuar realizando los esfuerzos para retornar 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 44,09% en el año 2021 y para este año disminuye al 42,82%, situación digna de resaltar financieramente, pese a 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. Se observa un interesante crecimiento de los activos con relación al 2021.
- ✚ 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 2022 además se evidencia un interesante incremento en autogestión financiera, logrando importantes avances en torno a los objetivos financieros estratégicos.
- ✚ En el período 2022 algunos de los servicios de la UCACSUR se brindan 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 2022, la UCACSUR invirtió en su potencial humano en los siguientes eventos de capacitación:

DETALLE CAPACITACIONES				
Evento	N°	Nombres	Fechas	Costo
<b>Curso Metaverso</b>	1	Elizabeth Orellana	05 mayo 2022	65,00
<b>Curso Comunicación Efectiva</b>	9	Mauricio Delgado - Oscar Simbaina - Elizabeth Orellana - Nancy Pinduisaca - Fernanda Vera - Karla Piedra - Daniel Cevallos - Milton Puma - Milton Tacuri	13 y 14 octubre 2022	164,49
<b>Curso Empreterianes Plan</b>	1	Mauricio Delgado - Oscar Simbaina - Elizabeth Orellana - Nancy Pinduisaca - Fernanda Vera - Karla Piedra - Daniel Cevallos - Milton Puma - Milton Tacuri	10 noviembre 2022	675,89
<b>Curso Power BI</b>	1	Elizabeth Orellana	22 noviembre 2022	175,50
<b>TOTAL</b>				<b>1.080,88</b>

» **ACTIVIDADES DE CAPACITACIÓN ORGANIZADAS POR UCACSUR**

Durante el ejercicio 2022 UCACSUR ha llevado a cabo 67 eventos de capacitación, con un total de **2229 personas** capacitadas. A continuación, se detalla las actividades en el siguiente cuadro:

NO	NOMBRE DEL TALLER	NO. PARTICIPANTES
1	Gestión De Riegos Operacionales	47
2	Claves Para Una Cobranza Efectiva	125
3	Curso De Asertividad - Jefe De TTHHH - Pagado	31
4	Transferencia De Metodología Ucacsur Para El Levantamiento E Implementación Del Reglamento De Buen Gobierno - Pagado	95
5	Estrategias Comerciales Para Incrementar La Rentabilidad	65
6	BIG DATA Y DATA SCIENTIST PARA FINANCIEROS - Gratis	70
7	Seguridad Y Salud Ocupacional	59
8	"Estrategias De Intermediación En Base Al Ciclo Financiero Y Análisis De La Morosidad".	65
9	Prevención De Lavado De Activos Y El Financiamiento De Delitos.	112
10	Gestión De Crisis Y Continuidad De Negocio	44
11	Programa De Especialización Para El Comité De Buen Gobierno	20
12	Programa Abierto De Actualización Tributaria 2022	21
13	Programa Excelencia En El Servicio Y Fidelización Al Socio - Fernando Y Bolivar -16 Horas	11
14	Webinar - Cultura Customer Experience	12
15	Liderazgo De 360° Y Su Impacto En La Productividad.	40
16	Directrices De Ciberseguridad Para COACS	22
17	Delitos Económicos En La Era Del Compliance	45
18	Gestión Estratégica De La Capacitación	21
19	Programa - Mercado De Valores - PICAVAL	16
20	Socialización De La Normativa SARAS	73
21	Certificación Por Competencias Y Su Impacto En Los Procesos De T.T.H.H.	13
22	Programa De Formación Para El Oficial De Seguridad De La Información	22
23	1° Encuentro De Innovación Académica Visión 2023 Para La Comisión De Educación	14
24	Conferencia En El Contexto Tecnológico - Inteligencia Artificial - Metaverso Y Ciberseguridad	67
25	Programa - Concientización Riesgo Operativo - 4 Módulos - 4 Eventos Al Mes	65
26	Administración Proactiva De Riesgos Y Control Interno	21
27	Poa Y Presupuesto 2023	8
28	¿Cómo Gestionar El Plan De Continuidad Del Negocio?	26
29	Neurocomportamiento Y Cambio De Actitud	18
30	Tendencias De Comunicación 2023	30
31	Herramientas Tecnológicas Para Una Gestión De Cartera	16
32	Cierre Fiscal Para Cooperativas De Ahorro Y Crédito	11
33	In House: Fortalecimiento En La Dinámica Contable Y analítica Financiera En La Intermediación Financiera	27
34	In House: Actitud Vivencial Para El Talento Humano	94

35	UPROCACH - Reglamento De Buen Gobierno	37
36	Programa Especializado En "Neuroventas, Neurociencias, PNL Y Técnicas Basadas En La Conexión Emocional"	16
37	Especialización En Competencias Directivas - ZAMORA	17
38	Curso De Planificación Y Desarrollo Curricular	7
39	Crea - Competencias Directivas - ISTEPS	22
40	Caja - Competencias Directivas - ISTEPS	19
41	Erco - Competencias Directivas - ISTEPS	24
42	Cacspmec - Competencias Directivas	15
43	CACSPMEC - Consejo De Vigilancia	15
44	CB - Curso Power Bi	28
45	Jardín Azuayo - Team Building	33
46	Yantzaza - Comité De Resolución De Conflictos	9
47	Cacel - Excelencia En El Servicio	19
48	Cacel - Competencias Directivas	83
49	Cacspmec - Encuentro Internacional -	44
50	Gonzanamá - Comunicación Efectiva Y Estrategias Comerciales	9
51	CACPEY - Delitos Económicos En La Era Del Compliance	21
52	Educación Financiera - Policia Nacional	132
53	Competencias Directivas -Nizag	35
54	Normativa SARAS - CRISTO REY	5
55	Poa Y Presupuesto 2023 - UPROCACH	21
56	Cronometro Del Vendedor - Multicoop	16
57	Comunicación Efectiva - Cañar	7
58	Cobranza Efectiva - Cañar	7
59	Competencias Directivas - Multicoop	11
60	Segmentación De Cartera - Cañar	5
61	Competencias Directivas - Gonzanamá	26
62	Tesorería Para Cooperativas De Ahorro Y Crédito - Gañansol	4
63	Competencias Directivas - Coopsi	23
64	Riesgo Operativo - Cacel	21
65	Competencias Directivas - Cañar	10
66	Socialización Para Programas De TI	15
67	Gestión De Riegos Operacionales	47
	<b>Total</b>	<b>2229</b>

Durante el ejercicio 2022, vivimos la realidad de tener cada vez menos participación en los talleres virtuales, mismos que en el período 2021, congregaban al mayor número de personas. Sin embargo, la oferta de talleres se incrementó en un 24%.

#### » ACTIVIDADES DE EDUCACIÓN FINANCIERA ORGANIZADAS POR UCACSUR

Durante el ejercicio 2022 UCACSUR ha llevado a cabo 12 iniciativas de Educación Financiera, con un total de **1471 socios** capacitados. A continuación, se detalla las actividades en el siguiente cuadro:

Nombre Coac.	Nro de Iniciativas	Total Capacitados	VACI Socias
CACEL	3	142	\$ -
CICA	2	48	\$ 425.00
GONZANAMÁ	1	35	\$ 300.00
SAN JORGE	1	111	\$ -
SANTA ISABEL	1	49	\$ 300.00
YANTZAZA	4	1086	\$ 300.00
<b>Total general</b>	<b>12</b>	<b>1471</b>	<b>\$ 1,325.00</b>

Se ha generado también la aplicación de la metodología conforme el siguiente detalle:

Nombre Coac.	Nro de Iniciativas	VACI Socias
CACEL	1	\$2,000.00
CAJA	1	\$2,000.00
CB	1	\$3,000.00
CICA	1	\$2,000.00
COAC LOS RÍOS	1	\$2,000.00
GONZANAMÁ	1	\$2,000.00
MULTICOOP	1	\$2,000.00
SANTA ISABEL	1	\$3,000.00
YANTZAZA	1	\$3,000.00
<b>Total general</b>	<b>9</b>	<b>\$21,000.00</b>

Las Cooperativas que usan la plataforma Moodle son:

INSTITUCIONES	N° de Instituciones- Uso Plataforma	Suma de N° Participantes	VACI SOCIAS	VACI COMUNIDAD
ACNUR	2	108	\$0.00	\$ 1,500.00
CACEL	2	64	\$2,250.00	-
CAJA	1	99	\$1,500.00	-
CANTÓN PEDRO VICENTE MALDONADO	1	9	-	\$ 1,500.00
CB	1	276	\$1,500.00	-
CICA	1	50	\$1,500.00	-
COAC LOS RÍOS	1	18	\$1,500.00	-
GONZANAMÁ	2	262	\$3,000.00	-
YANTZAZA	2	41	\$3,000.00	-
<b>Total general</b>	<b>13</b>	<b>927</b>	<b>\$14,250.00</b>	<b>\$ 3,000.00</b>

Las Cooperativas que formaron multiplicadores en educación financiera son:

INSTITUCIÓN	Nro DE TALLERES	Suma de N° Participantes	VACI SOCIAS
ERCO	1	30	\$4,500.00
COAC SOCIAS	2	13	\$1,950.00
<b>Total general</b>	<b>3</b>	<b>43</b>	<b>\$6,450.00</b>

## **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](http://www.ucacsur.coop)

▶▶ **SITIO WEB:** [www.ucacsur.coop](http://www.ucacsur.coop)

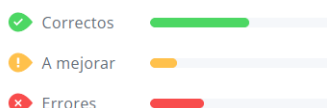
Como parte de su estrategia comunicacional UCACSUR genero la migración a un nuevo sitio web, a través del cual se informa y comunica sobre:

- ▶▶ 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.



**ucacsur.coop**

27 de febrero de 2023 17:36



La página web tiene un nivel de aceptación de 62/100, mejor que el 43% de los usuarios similares. Se ha evolucionado en función de las nuevas opciones que permite evidenciar la página.

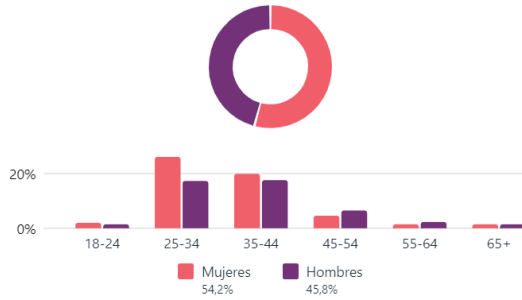
▶▶ **REDES SOCIALES.**

En el periodo 2022 se ha registrado un incremento del 536.8% referente al año 2021 del crecimiento de seguidores con alrededor de 47.064 visitas con un público objetivo del 54,2% en la población entre 25 y 54 años, estando concentrados el público en un 44,8% en la ciudad de Cuenca.

## Seguidores de la página de Facebook ①

4.527

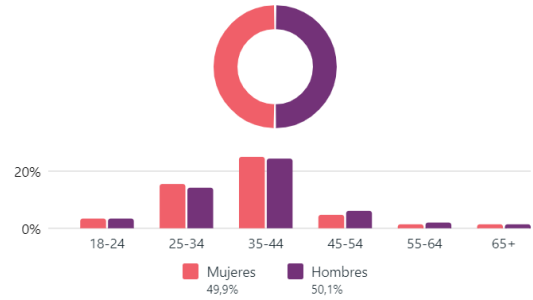
### Edad y sexo ①



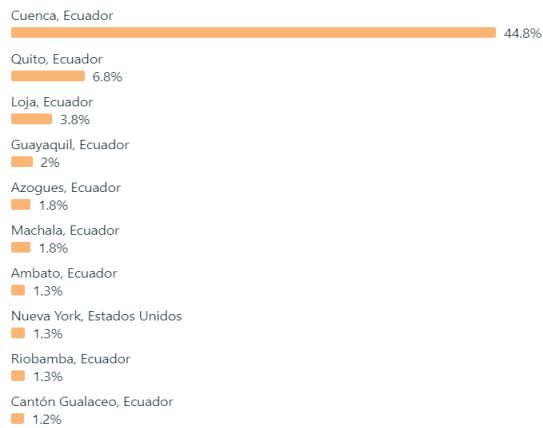
## Seguidores de Instagram ①

166

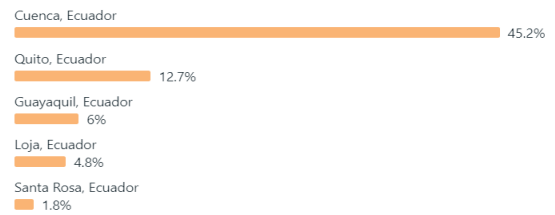
### Edad y sexo ①



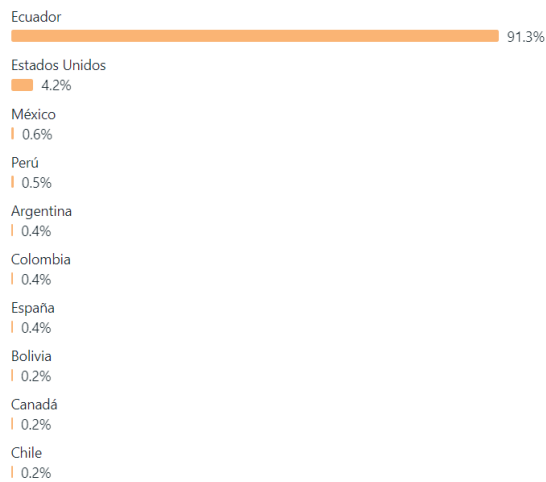
### Principales ciudades



### Principales ciudades



### Principales países



### 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 2022, 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 la Educación Financiera como una medida de buscar nuevos públicos objetivos y apoyar el cumplimiento normativo de las socias.
- ✚ UCACSUR promulgó reuniones, eventos, información en medios digitales, entre otros a fin de mantener informadas a sus socias de la gestión institucional.
- ✚ 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:

<b>Fecha</b>	<b>Nombre</b>	<b>Roles</b>	<b>Evento</b>
Abril 2022	Juan Pablo Guerra	Gerencia UCACSUR	Reunión adhesión al SPI con el BCE.
Mayo 2022	Juan Pablo Guerra	Gerencia UCACSUR	Reunión con la Econ. Tatiana Rodríguez, Presidenta de la Junta de Política Monetaria / Reunión con Leonardo Briner
Julio 2022	Juan Pablo Guerra	Gerencia UCACSUR	Participación Asamblea General de ASOFIPSE y Reunión con la Junta de Política Monetaria
Septiembre 2022	Juan Pablo Guerra	Gerencia UCACSUR	Participación Asamblea General ASOFIPSE
Septiembre 2022	Juan Pablo Guerra	Gerencia UCACSUR	Segunda reunión con Organismos de Integración
Octubre 2022	Juan Pablo Guerra	Gerencia UCACSUR	Tercer encuentro de Organismos de integración
Octubre 2022	Juan Pablo Guerra	Gerencia UCACSUR	Taller de lanzamiento de Normativa de Inclusión Financiera con enfoque de Género por parte de la SEPS
Octubre 2022	Juan Pablo Guerra	Gerencia UCACSUR	Reunión con la SEPS para aplicación de normativa Provisiones
Noviembre 2022	Juan Pablo Guerra	Gerencia UCACSUR	Participación en reunión de tratamiento normativo con la SEPS



Noviembre y Diciembre 2022	Juan Pablo Guerra	Gerencia UCACSUR	Participación en el Directorio y Convención Anual de la Confederación de Cooperativas del Caribe, Centro y Sudamérica CCC-CA
Diciembre 2022	Juan Pablo Guerra	Gerencia UCACSUR	Asamblea ASOFIPSE

## **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.
- **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. Agencia de las Naciones Unidad para los refugiados.**

- Implementación de programa de educación Financiera.
- Recepción del reconocimiento como Empresa Inclusiva en el Ecuador.

##### **3. Asociación Latinoamericana de Microfinanzas - ALAMI**

- Integración de red de cooperación entre organismos de integración del sector microfinanciero y cooperativo a nivel de Latinoamérica.

##### **4. Confederación de Cooperativas del Caribe, Centro y Sudamérica.**

- Integración de proyectos hacia la difusión de la Educación Financiera a nivel de varios países de la región.

#### ▶▶ **Nacionales**

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

##### **1. 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. Instituto Técnico Superior de Economía Social y Solidaria -ISTEPS**  
**Motivo Relación:** Generación de aportes para la estructura del ATLAS de la EPS y formación de Directivos en las cooperativas socias.
  
- 3. Red Nacional de Finanzas Populares y Solidarias**  
**Motivo Relación:** Coordinación de avance de convenio con RENAFIPSE para el área de Educación Financiera
  
- 4. Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo - UPROCACH**  
**Motivo Relación:** Generación de propuesta para aplicación de Educación Financiera con la UPROCACH.
  
- 5. Red de Estructuras Financieras del Austro - REFLA**  
**Motivo Relación:** Coordinación de avance de convenio con REFLA para el área de Educación Financiera y prestación de servicios directos.
  
- 6. Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador - FECOAC**  
**Motivo Relación:** Generación de propuesta para aplicación de programas de capacitación y gestión documental de seguros.
  
- 7. Red Equinoccio**  
**Motivo Relación:** Coordinación de pasantías y transferencia de mejores prácticas en diversas áreas.
  
- 8. Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Norte - UCACNOR**  
**Motivo Relación:** Generación de propuesta para aplicación de programas de capacitación y gestión documental de seguros.

### **Dimensión 3: Relaciones con organismos gubernamentales**

#### **Relación con organismos gubernamentales**

- 1. Presidencia de la República:**  
**Motivo Relación:** Construcción de la estrategia nacional anticorrupción, participación en las mesas de diálogo con el movimiento indígena.
  
- 2. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria -SEPS-**  
**Motivo Relación:** Presentación de propuestas y análisis de la gestión normativa, mediante una mesa de trabajo integrada con los organismos de integración del sector.
  
- 3. Asamblea Nacional del Ecuador**  
**Motivo Relación:** Análisis de propuestas a diversas leyes impulsadas con afección directa al sector.

**4. Junta de Política y Regulación Monetaria**

**Motivo Relación:** Gestión y presentación de propuesta de botón de pagos.

**5. Junta de Política y Regulación Financiera**

**Motivo Relación:** agenda de revisión y gestión normativa con diversos puntos de interés de la mano de los organismos de integración que son parte de la ASOFIPSE.

**6. Corporación Nacional de Seguro de Depósitos**

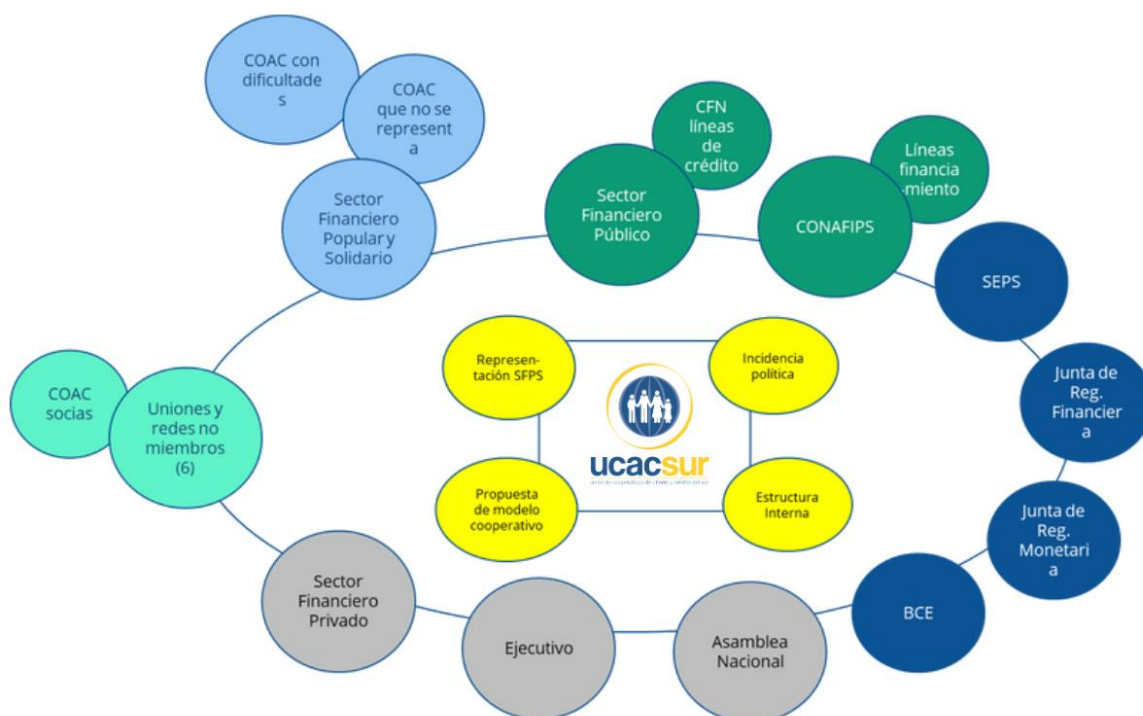
**Motivo Relación:** Gestión de coordinación de representación de las COAC's. socias ante el directorio del COSEDE para elección del representante al Fondo de Liquidez;

**7. 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;

**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”**

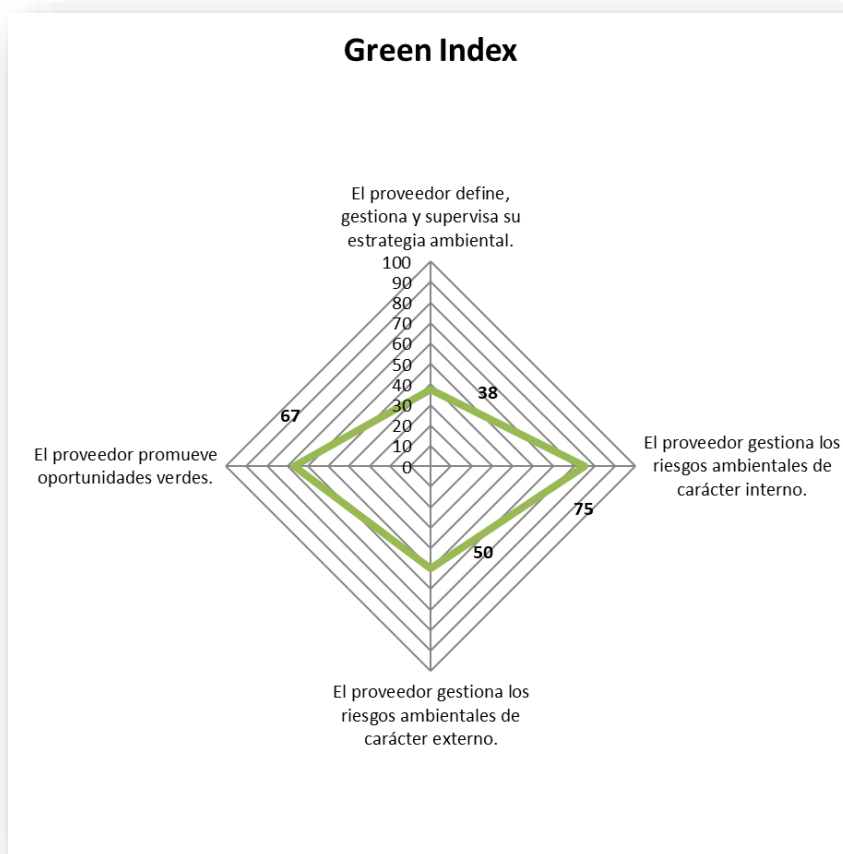
“Las cooperativas trabajan para el desarrollo sostenible de su comunidad por medio de políticas aceptadas por sus miembros”

Este principio se analiza a partir de:

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

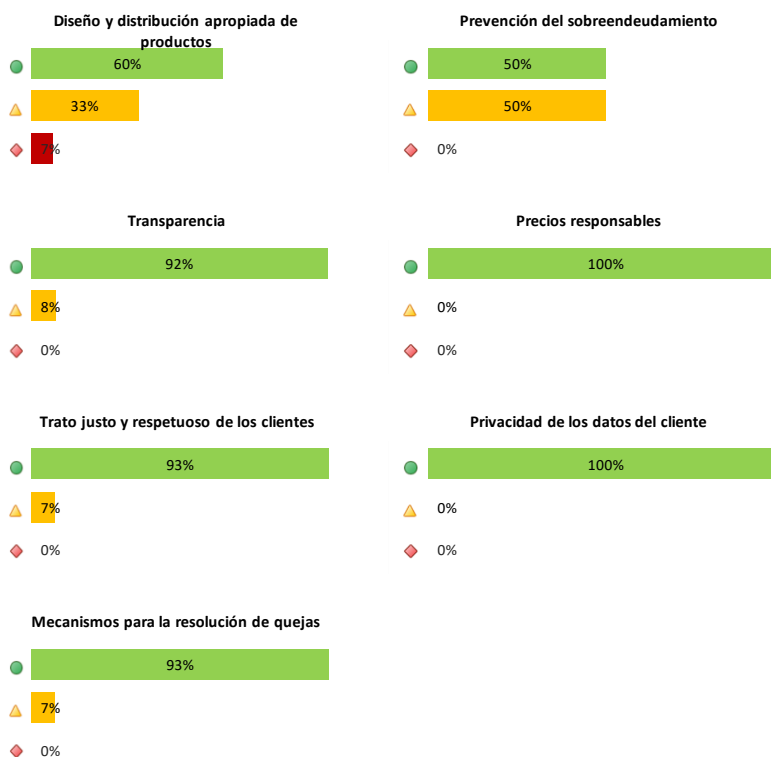
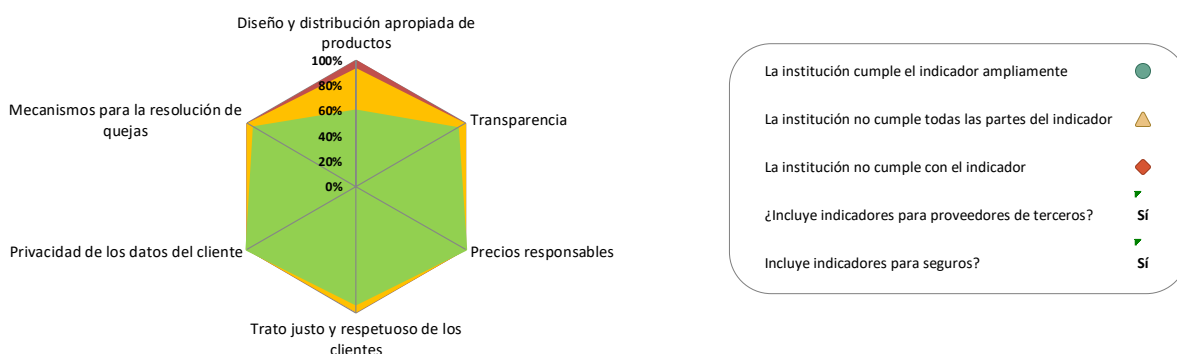
### **Dimensión 1: Comunidades, gobernabilidad y construcción de ciudadanías.**

En el entorno de las finanzas verdes, UCACSUR presenta los siguientes datos:



Con relación al 2021, la unión incrementa su perspectiva de: Gestionar los riesgos ambientales de carácter externo, con el desarrollo de perfiles, lineamientos y metodología para la implementación de Riesgos Ambientales y Sociales mediante la norma SARAS en las Cooperativas Socias.

En el entorno de los Indicadores Smart Campaign para redes, UCACSUR presenta los siguientes datos:



## **Dimensión 2: Acciones de compromiso con la comunidad**

### **1. Educación Financiera.**

Se brindó a la comunidad las siguientes capacitaciones:

Nro	FECHA	EVENTO	TIPO DE EVENTO	TOTAL CAPACITADOS	VACI COMUNIDAD
1	21/03/2022	Evento Global Money Week	Presencial	3556	\$10,668.00
2	03/06/2022	Evento 1 - Posicionamiento - U. Católica - Expoferia	Presencial	1000	\$3,000.00
3	31/10/2022	Evento 2 - Posicionamiento - Día mundial del ahorro	Presencial	1470	\$4,410.00
4	Año en curso	Evento 3 - Posicionamiento - Niños capacitados Convenio TAF	Presencial	5339	\$16,017.00
<b>TOTAL GENERAL</b>				<b>11365</b>	<b>\$34,095.00</b>

## 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.
- ✚ Los indicadores de finanzas verdes han evolucionado de manera positiva durante los últimos 3 años, aspecto que se refuerza con la evidencia del cumplimiento de los indicadores establecidos por el Smart Campaign.
- ✚ UCACSUR es el único organismo de integración del país, en integrar las variables sociales medidas desde lo cualitativo pero reflejadas en términos cuantitativos.

**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.
- ✚ Datos del sistema de gestión CICO de la UCACSUR.
- ✚ Datos de los informes mensuales de cada una de las áreas.

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 2022, y que los registros del 2021, 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 2023

**Econ. Juan Pablo Guerra**  
**GERENTE GENERAL**