



INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



ucacsur

unión de cooperativas de ahorro y crédito del sur

18 AÑOS
COOPERANDO
JUNTOS

PERÍODO
2020

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION A LA ASAMBLEA GENERAL DE SOCIAS DE LA UNION DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SUR

De conformidad con la establecido en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y su Reglamento, en el marco del cumplimiento de nuestras obligaciones, ponemos a vuestra distinguida consideración el informe correspondiente al periodo económico 2020.

Para el Consejo de Administración de la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Sur - UCACSUR- integrado por el Dr. Jaime Montenegro, el Ing. Iván Sarmiento y Presidido por mi persona, es siempre un honor poner a su buen criterio los resultados de nuestra gestión.

INTRODUCCIÓN

El período 2020 fue marcado por una de las mayores crisis de salud pública vividas a nivel mundial. El COVID-19 puso distintas pruebas a los seres humanos dentro del ámbito personal, familiar y profesional. En el ámbito sectorial, nuestras entidades socias se vieron marcadas por distintos efectos en los ámbitos financieros, de gestión social, de talento humano y de compromiso con la comunidad, enfrentándoles a una nueva realidad para la cual nadie estuvo preparado.

Nuestro Consejo de Administración, al observar la realidad vigente que generaba el riesgo de trastocar significativamente los procesos de planificación de la Unión, emprendió con decisión, uno de los mayores desafíos institucionales, como fue dinamizar nuestra estrategia de servicios de la mano de una articulación con la realidad que vivían nuestras socias.

En este ámbito el Consejo de Administración, estableció la necesidad de fortalecer el canal de comunicación y posicionar un concordante trabajo articulado ante la coyuntura, aspectos que permitieron generar importantes resultados que se resumen a continuación conforme las distintas áreas de gestión:

1. LA GESTIÓN DE INCIDENCIA SOCIAL Y POLÍTICA:

Relevamos que la gestión de la UCACSUR dentro de este ámbito se ha visto caracterizada por los siguientes aspectos:

- **Con los actores del Sector Público:**
 - **Superintendencia de Economía Popular y Solidaria -SEPS:** Se validaron propuestas normativas para viabilizar los procesos de diferimiento de pagos y tratamiento de riesgos derivados del no pago de créditos en época de pandemia. De manera adicional se contribuyó con aportes para la propuesta de la normativa de Educación Financiera y la gestión de la normativa para generación de provisiones y calificación de cartera.

La SEPS nos brindó la oportunidad conforme nuestros aportes técnicos, de presentar propuestas de generación o reforma de normativas del sector. Aspecto que debe ser considerado en el nuevo ejercicio económico como una prioridad.

- **Junta de Regulación Monetaria y Financiera -JPRMF:** Se abordó como temática central la propuesta de reforma a la normativa de calificación de activos, generación de provisiones y capitalización.
- **Banco Central del Ecuador -BCE:** una de las principales actividades que permitió mitigar el riesgo de liquidez y reputacional de las COACS en la época de la pandemia, fue de coordinar un esquema de estructuración adecuada de flujos de papel moneda, a través de lo cual se garantizaba la alimentación de especie monetaria conforme los flujos requeridos y aprobados en épocas de pandemia.
- **Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias:** Se apoyó a nuestras socias a la consecución de líneas de crédito en el marco de los recursos asignados para solventar parte de la Crisis del COVID-19.

- **Con los actores del Sector Cooperativo:**
 - **Asociación Nacional de Organismos de Integración del Sector Financiero Popular y Solidario -ASOFIPSE:** Cooperamos con soporte técnico en diversos estudios de impacto de los efectos de aplicaciones normativas. Fuimos parte de la gestión política ante los organismos de control y gestión de política pública.
 - **Red Nacional de Finanzas Populares y Solidarias -RENAFIPSE:** De la misma manera procedimos con la firma de un convenio de Cooperación con RENAFIPSE, con el objetivo de compartir proyectos y metodologías de la UCACSUR.

- **Con los actores del Sector Privado:**
 - **Red de Empresas Cuenca:** apoyamos antes de la pandemia al desarrollo de la agenda de eventos de la Red de empresas, sin embargo, una vez declarada la emergencia, estas actividades quedaron cumplidas.
 - **IGS:** se generó una relación comercial para la implementación del programa de asistencia médica que hoy se ejecutan con las socias.
 - **FLACSO:** Se firma un convenio de cooperación para implementar el programa de Formación de Educadores Financieros, el mismo que se incluye en la Metodología de Educación Financiera.

- **Con nuestros socios y directivos:**
 - **Consejo de Administración:** El Consejo de Administración se declaró en Comisión permanente ante la emergencia del COVID-19, por lo que aplicó un “Plan de Acción Emergente” para enfrentar los problemas más relevantes que pudieran afectar al sector. Generando en total de 11 sesiones ordinarias y 16 sesiones extraordinarias semanales durante el período 2020.

- **Reuniones Ampliadas de Gerentes:** Se generaron en total como parte de la estrategia antes mencionada, 10 reuniones ampliadas de gerentes, para abordar distintos tópicos de la realidad nacional.

2. LA GESTIÓN TÉCNICA Y DE SERVICIOS:

Considerando la necesidad de adecuarnos a la nueva gestión de desafíos post COVID-19, resaltamos que la UCACSUR procedió a generar un esquema de empaquetado de 5 productos a través de los cuales se benefició a nuestras socias, conforme el siguiente resumen:

1. INCIDECOOP.

Producto que permite integrar todas las acciones en el ámbito de la incidencia social y política de la UCACSUR, donde se desarrollaron las siguientes actividades más relevantes:

- a) Se gestionó ante los organismos públicos (Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera; Superintendencia de Economía Popular y Solidaria) acciones políticas concretas para la emisión de normativas acordes al sector en torno a procesos de diferimientos y reprogramación generados por efectos del COVID-19.
- b) Se fortaleció la Gestión Comunicacional articulada del sector para enfrentar aplicación normativa ante la colectividad por efectos del COVID-19. Resaltando que podemos estar más unidos en épocas de crisis.
- c) Se coordinó la Gestión de provisión de especie monetaria en las zonas claves del sur del país ante el BCE.
- d) Se emitió análisis como propuestas normativas ante la SEPS para el manejo de temas relevantes como provisiones, procesos de elecciones, realización de asambleas, manejo de tasas de interés, entre otros.
- e) Se generó la propuesta técnica para la aplicación de la Mesa de Gestión de Inversiones de la Unión.

2. VIRTUALCOOP.

Producto resultado de una acción estratégica que permitió asumir costos de formación y capacitación del talento humano, capacitando de manera gratuita a 1993 empleados y directivos de las 16 Cooperativas Socias.

3. SALUDCOOP.

Producto que permite administrar nuestras propuestas de manejo de seguros tanto de asistencia como de desgravamen, donde se concretó:

- a) El trámite de 2208 siniestros con una cobertura que superó los US\$ 4.4 millones de dólares.
- b) Devolución por uso de canal a las cooperativas participantes dentro del proyecto de Gestión Documental de Seguros de Desgravamen, de un valor estimado de US\$ US\$ 603.192,07 dólares.

- c) Se implementó el proyecto piloto “SALUDCOOP” como un modelo de gestión diferente en el concepto de asistencias médicas y de desempleo, que hoy permite concretar la participación de varias de nuestras socias con un producto familiar y competitivo en el mercado por un valor de US\$ 2.00 para ellos y toda su familia.

4. FORTALECECOOP.

Producto que permite integrar acciones de apoyo técnico concreto para las Cooperativas con cargo a sus membresías. A continuación, se exponen algunos resultados relevantes:

- a) Se implementó más de 128 Asistencia y Acompañamientos Técnicos sin costo para las socias con nuestro propio equipo técnico.
- b) Se efectuaron mensualmente Monitoreos Financieros y controles de liquidez en el entorno de cooperación de entrega de datos con la SEPS.
- c) Con el Apoyo de la Sparkassen implementamos la Metodología de Plan de continuidad de negocio.
- d) Se brindó apoyo puntual o asesorías en diversos temas, relevando los más importantes como sin planificación estratégica, manejo de estructuras, adecuación de manuales, gestión integral de riesgos, gestión por procesos, etc.

5. EDUCACOOOP.

Producto que se derivó de la generación de la normativa de educación financiera y que permite hoy a la UCACSUR ofertar en un solo esquema 3 productos diferentes:

- a) Metodología de Educación Financiera para Diagnóstico, Evaluación, Plan de Implementación en cada cooperativa socia conforme normativa.
- b) Implementación de la Plataforma Moodle, para la realización de cursos, programas y talleres bajo modalidad virtual.
- c) Implementación de la metodología “Yo y Mi Futuro” de la Fundación Sparkassen y contratación de al menos 6 módulos adicionales de educación financiera de propiedad de la UCACSUR.
- d) Programa de Formación de Educadores Financieros con aval de la FLACSO y el apoyo de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

6. LA GESTIÓN FINANCIERA, OPERATIVA Y SOCIAL:

Considerando que los detalles de la Gestión Financiera, Operativa y Social, serán expuestos más a profundidad en el informe tanto del Consejo de Vigilancia, Gerencia y Auditoría Externa; de parte del Consejo de Administración únicamente puntualizaremos algunos aspectos:

- Se generó un plan de acción para dar cumplimiento a las recomendaciones de la auditoría externa.
- Se percibió un total de ingresos de US\$. 394.025,98 equivalente a un crecimiento del 6%, en relación con el ejercicio 2019. Los gastos totales sumaron un valor de US\$ 393.301,10 generando un excedente de US\$ 724,88 que se sugiere a la Asamblea sea enviada al Fondo Irrepartible de Reserva Legal para fortalecer el patrimonio de la Unión.

- Conforme el análisis del Balance Social, las Cooperativas Socias, por formar parte de la unión se ahorraron u optimizaron en el 2020 un valor de US\$ 779.683,21, de los cuales el 77,81% 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 VirtualCoop y FortaleceCoop, generaron US\$ 125.042,94 de ahorro para las Cooperativas que optimizaron esta gestión, siendo un valor histórico para la UCACSUR, más considerando el contexto de la Crisis.

7. PERSPECTIVAS DE TRABAJO

A continuación, presento una síntesis de las perspectivas de nuestra gestión:

- Debemos de gestionar de manera efectiva la estrategia comunicacional interna y externa de la Unión, pues se requiere caminar articulados en el desarrollo de proyectos como: Implementación de Modelos de Gestión para: Calidad de servicio y mejoramiento continuo, Marca Blanca Cooperativa, Mesa de Inversiones (Caja Central propia), Billetera Bicoo, etc.
- Fortalecer la gestión técnica y apoyo a nuestras socias con procesos de gestión digitalizada, con la actualización y generación de nuevas metodologías (Coopcalidad 3.0; CERISE; Plan de continuidad de Negocios).
- Socializar y difundir la Metodología de Educación Financiera ajustada a normativa con acceso a plataforma Web propia.
- Implementación del producto SALUDCOOP (no solo orientado a la protección familiar sino a generar un renovado esquema de fidelización y activación de socios), sin que ello implique descuidar la propuesta de valor actual.
- Fortalecimiento del impacto de VirtualCoop a nivel de las Cooperativas Socias

8. PARA FINALIZAR

Sin dudar, el 2020 ha sido un año donde hemos madurado nuestra gestión y asumido desafíos cada vez más fuertes, que han permitido consolidar la proyección de una UCACSUR que busca consolidarse en acciones de trascendencia nacional con realidades firmes e inclusivas.

Motivo a todos ustedes a soñar cosas grandes y apoyarnos como una familia verdadera, pues la construcción de esos ideales permitirá enfrentar con mayor certeza los desafíos que se vienen en un año donde el Ecuador tendrá cambios importantes en su gestión política y económica. Estamos seguros de que juntos podremos construir todos nuestros grandes propósitos que garanticen un futuro lleno de éxitos para el sector y nuestras socias.

Muchas Gracias.

Ing. Juan Pablo Gonzalez
PRESIDENTE