



INFORME DE GERENCIA GENERAL



ucacsur
unión de cooperativas de ahorro y crédito del sur

18 AÑOS
COOPERANDO
JUNTOS

PERÍODO
2020

INFORME DE GERENCIA PERÍODO 2020

Estimadas y Estimados Representantes de las Cooperativas Socias de la UCACSUR:

Dando cumplimiento al artículo # 44 del Reglamento General a la LOEPS, presentamos ante ustedes el informe de Gerencia, sobre la base de evidenciar los principales resultados ejecutados durante el período 2020, un año marcado por el COVID-19, que en distintos ámbitos puso a prueba nuestra capacidad de generar una renovada propuesta de valor que la sustentamos en nuestros resultados obtenidos a través del presente informe, con una visión que se agrupa en 4 grandes lineamientos definidos que son:

- a. Fortalecimiento a la propuesta de Valor.
- b. La Visión de la Incidencia Política.
- c. La Visión Económica y
- d. La Visión del Desempeño Social.

A. FORTALECIMIENTO DE LA PROPUESTA DE VALOR

Desde el mes de marzo, Ecuador declaró el confinamiento como potencial acción para mitigar los efectos del COVID-19, ante lo cual, UCACSUR tuvo que generar un plan de acción inmediato para apoyar a sus cooperativas en distintos aspectos que promovieron el empaquetamiento de sus metodologías y servicios en 5 ejes de gestión que detallamos a continuación:

- a. **INCIDECOOP:** Eje que permite fortalecer la relación de incidencia social y política de la UCACSUR, que será abordada en mayor profundidad dentro del contexto de la “Visión de la Incidencia Política”. Dentro de este eje a más del grado de representación que genera la Unión ante los distintos entes públicos y privados, se ha generado un área de investigación y desarrollo de nuevos servicios de integración. A través de ella, en el 2020 se dieron los primeros pasos referentes a proyectos de gran trascendencia como la Mesa de Inversiones, Marca Blanca Comunicacional, Sistema Transaccional BICOO, Modelo de gestión de Calidad de Servicio de la UCACSUR, entre los más relevantes.
- b. **FORTALECECOOP:** Integramos en este eje, nuestras áreas de apoyo, asesoría y asistencia técnica, a través de la cual se pudo implementar más de 17 metodologías que permitieron estar más cerca de nuestros socios y monitorear tanto sus avances como sus estrategias para enfrentar la pandemia. Como resultado de esta estrategia, se beneficiaron el 94% de nuestras socias a través de la aplicación de 128 asistencias gratuitas que motivaron un ahorro de US\$ 41.626,60; 12 Servicios Técnicos vinculados a COOPCALIDAD que generan un ahorro de US\$ 9.800,00; Aplicación de 4 Planes de Continuidad de Negocio con un ahorro a las socias de US\$ 23.132,00 y un total de 16 Consultorías externas que optimizaron luego de costos, un valor de US\$ 18.143,34 a las cooperativas beneficiarias.
- c. **SALUDCOOP:** Dentro de este eje se integró la gestión documental de seguros y los nuevos servicios de asistencia (Desempleo y Asistencia Médica), logrando con ello gestionar en lo que respecta a desgravamen, un total de 2208 siniestros tramitados con un monto indemnizado superior a los 4.4 millones de dólares, que a su vez generaron un retorno en efectivo de US\$ 603.192,07 para las cooperativas participantes en el proceso.

A mediados de año se implementó un convenio con la empresa IGS para brindar el producto de asistencia médicas y de desempleo, que hasta el cierre del ejercicio derivó un total de 5747 socios fidelizados y un monto indemnizado de US\$ 18.420,70.

- d. **EDUCACOOOP:** Con la implementación de la normativa de Educación Financiera por parte de la SEPS, la Unión diseñó una propia metodología, la misma que ha generado un ahorro invisibilizado a nuestras socias equivalente a US\$ 48.000, o sea, la misma pone a disposición de manera gratuita el esquema metodológico, el acceso a 6 módulos virtuales de educación financiera dentro de una plataforma informática propia de la Unión. De la misma manera, se complementó la propuesta a través de generar la especialización técnica de los formadores en educación financiera a través de un programa desarrollado de la mano de la FLACSO.
- e. **VIRTUALCOOP:** Considerando que el rubro de la capacitación y formación podría verse afectado en el presupuesto de nuestras socias, se consideró relevante apoyar al potencial humano con una serie de eventos de formación virtual de manera semanal. Como resultado de ello a diciembre de 2020 se capacitaron 1993 personas, en un total de 33 talleres, que motivaron un ahorro en nuestras socias de US\$ 32.341,00.

Estos ejes de gestión constituyen los motores que dinamizan la perspectiva de trabajo de la UCACSUR; estrategias que resurgen desde los criterios de calidad, oportunidad, costos e innovación.

B. VISIÓN DE LA INCIDENCIA POLÍTICA

El año 2020 motivó a consolidar una UCACSUR con una constante influencia en los ámbitos de acción normativos, por lo que ponemos en su conocimiento los más relevantes:

- a. **Gestión Normativa e Incidencia:** En el marco de los efectos de la pandemia en la economía local, se ha generado diversas acciones a través de los vínculos directos con:
 - Superintendencia de Economía Popular y Solidaria -SEPS- (Análisis de normativas vinculadas a la gestión integral de riesgos; supervisión auxiliar; provisiones, fusiones y absorciones; educación financiera; traslado de oficinas; Solvencia, patrimonio técnico y activos y contingentes ponderados por riesgo; Constitución de Provisiones; Asambleas Generales; Implementación Ley Humanitaria).
 - Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (Análisis Normativa de Patrimonio Técnico y Provisiones, Análisis de la Reforma al Código Orgánico Monetario y Financiero).
 - Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (Gestión de líneas de fortalecimiento y financiamiento para Cooperativas de Ahorro y Crédito).
 - Banco Central del Ecuador (Participación en estrategia nacional de Inclusión Financiera, gestión de recursos financieros para procesos de alimentación de moneda en épocas de COVID-19)

- b. **Gestión de Fortalecimiento:** a través del convenio con la Sparkassenstiftung für internationale Kooperation, se generó la metodología de Plan de Continuidad de Negocio; la transferencia de los módulos de Educación Financiera para las plataformas virtuales de educación financiera y la implementación del programa “El Club del Ahorro” con beneficio directo para 16.000 a través de un convenio con la Dirección de Educación del Azuay. Este último proyecto solo pudo ser implementado en un 15% debido a la suspensión de la asistencia a clases de las unidades educativas.
- c. **Gestión Académica:** Se logró un acuerdo con la FLACSO para la realización del primer programa de Formación de Competencias para Educadores Financieros, que cuenta con el apoyo de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Por otra parte se mantuvo el acuerdo de becas con la Universidad Alcalá de Henares en España donde se impulsa la Maestría en Microfinanzas y Desarrollo Social.
- d. **Gestión en Favor de la Integración:** Se firmó un convenio de Cooperación con la RENAFIPSE; a través del cual se replicarán metodologías de educación financiera y servicios de integración.

C. VISIÓN ECONÓMICA

Desde la Gerencia y conforme el detalle de los estados financieros, presentados por el Consejo de Vigilancia y que serán aprobados más adelante, se efectúa el siguiente análisis resumen:

PRINCIPALES INDICADORES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE UCACSUR			
INDICADORES	AÑO		CUENTAS UTILIZADA
	2019	2020	
Solvencia Patrimonial	60,23%	46,46%	Patrimonio/Pasivo
Solvencia Institucional	62,41%	31,72%	Patrimonio/activo
Evolución del Activo	67,81%	19,72%	(Año 2-Año1)/Año1
Evolución del Pasivo	55,20%	30,97%	(Año 2-Año1)/Año1
Evolución de Ingresos	29,70%	-18,39%	(Año 2-Año1)/Año1
Evolución de Gastos	19,88%	-11,63%	(Año 2-Año1)/Año1
ROE	45,01%	0,85%	Excedentes/patrimonio
Sostenibilidad Financiera	108,48%	100,18%	Ingresos /Gastos

Del Análisis Horizontal y Vertical podemos definir:

- Los activos crecieron en un 19.72% vs el pasivo que incrementó en un 30,97%. En lo que tiene que ver con la Solvencia Patrimonial, así como la Solvencia Institucional, se puede observar un decrecimiento en los dos indicadores pasando en el primer caso del 60,23% en el 2019 al 46,46% en el 2020; mientras que para el segundo caso, pasa del 62,412% en el 2019 al 31,72% en el 2020.
- El 49.73% de los Activos se encuentra en Inversiones, de las cuales el 100% de las mismas se encuentran invertidas de 1 a 30 días en Cooperativas que con parte de los servicios de integración. Si bien el 28,83% del activo se encuentra en fondos disponibles, esto se debe al requerimiento previsto de liquidez para los primeros días del año 2021.

- El 64,42% del pasivo corresponde a Obligaciones Patronales, con mayor concentración en las provisiones generadas (Provisión jubilación patronal US\$ 27.741,69; Provisión Desahucio US\$ 15.737,61; Provisión despido intempestivo US\$ 62.950,42). El 35,58% adicional del pasivo corresponde en primera instancia a obligaciones con proveedores a cancelar en el 2021 (Retenciones por pagar US\$6.775,62; Proveedores US\$ 20.308,42), además de cuentas por pagar con recursos previamente gestionados como aportes de organismos cooperantes por US\$ 35.178,05.
- Las reservas se incrementaron en un 244% comparado al año 2019, debido a la acertada decisión de capitalizar los excedentes del año anterior al fondo irrepartible de reserva legal por parte de la Asamblea General de Socias.
- Los ingresos del período fueron de US\$ 394.025,98 de los cuales el 48% corresponde a los servicios de integración y el 44% al concepto de aporte por membresías. A partir del mes de octubre, los dos rubros fueron ajustados por un monto fijo mensual de US\$ 10.000,00 y por un descuento del 15% al valor respectivamente. La imposibilidad de generar ciertas actividades en la pandemia (cobro de capacitaciones y membresías, realización de foros, etc), dieron como resultado que los ingresos se reduzcan en un 18,39% comparado al ejercicio 2019.
- Al finalizar el período los gastos fueron de US\$ 393.301,10, que implica una reducción del 11,63% en relación con el 2019. De este valor, el 42,80% corresponde a Gastos de personal de planta y honorarios profesionales de la gerencia. El 15,73% de los gastos se destinaron a la gestión del área de seguros, mientras que las otras áreas de trabajo de la UCACSUR representaron el 15,93%
- En relación con el cumplimiento presupuestario, al mes de abril de 2020 se tuvo que generar un ajuste para afrontar los riesgos del COVID-19. El Consejo reconoció la necesidad de generar una variación de algunas cifras relevantes por lo que denominó la reforma presupuestaria como "Presupuesto COVID". Ante este aspecto en el ámbito de cumplimiento comparativo del presupuesto de gastos, su tuvo un cumplimiento del 74,53% del presupuesto original y del 114,80% del Presupuesto COVID. Por otra parte el cumplimiento del presupuesto de ingresos, su tuvo un cumplimiento del 54,75% del presupuesto original y del 91,80% del Presupuesto COVID. Este último valor es similar al obtenido en el período 2019. En el indicador de Sostenibilidad financiera para el 2020 disminuyó con relación al 2019, pasando el mismo del 108,48% al 100,18%, debido a la reducción de los excedentes.
- El ROE para el año 2020 disminuye notablemente con respecto al año 2019. Se observa una utilidad la misma que se pone a disposición de la Asamblea.

Desde la visión de la Gerencia y en respaldo a lo ya manifestado por el Consejo de Administración y el Consejo de Vigilancia, existe una utilidad 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.

D. VISIÓN DEL DESEMPEÑO SOCIAL

Conforme lo determina el esquema de Responsabilidad Social Cooperativa y sobre la base de los indicadores más relevantes de nuestro Balance Social Cooperativo, exponemos en resumen lo más relevante de nuestra visión del desempeño social:

1. MEMBRESÍA ABIERTA Y VOLUNTARIA:

- UCACSUR registró el ingreso de la COAC. Educadores de Loja por lo que al cierre del ejercicio económico se registró un total de 16 Cooperativas Asociadas.
- Para el 2020, el promedio de acceso de mujeres en UCASUR, incrementó en un 13.88%, ubicándose al 25.00% en el ámbito directivo y manteniéndose en el 66.67% a nivel del personal. Con estos dos indicadores podemos decir que el índice de “no discriminación” se ubica en el 45.84%.

2. CONTROL DEMOCRÁTICO DE LOS MIEMBROS:

- En lo que respecta a la dimensión de participación, para el año 2020 se realizó dos Asambleas Generales teniendo un promedio de participación del 86,67%.
- El Consejo de Administración mantuvo un total de 11 reuniones ordinarias y 16 reuniones extraordinarias con una asistencia promedio del 100.00% de los consejeros, y una dedicación de 37,90 horas en el período, es decir un aumento del 53,80% más que del 2019.
- El Consejo de Vigilancia mantuvo 3 reuniones anuales con un promedio similar de asistencia y una dedicación de 4,07 horas.
- En lo referente a la evolución equitativa de los salarios, UCACSUR no se acogió a las posibilidades que determinaba el Gobierno Nacional como estrategia para enfrentar la crisis del COVID-19. Esto es, ya sea reducción de jornada laboral o reducción del 25% del salario; por política interna y protección a las familias de los trabajadores se mantuvo las condiciones laborales y salariales intactas.

3. PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS MIEMBROS:

- El Valor Agregado Cooperativo Visibilizado –VACV— se incrementó en un 4.85% a pesar de los escenarios adversos producidos por el COVID-19, ubicándose en un monto de US\$ 394.025,98. La distribución del VACV a los Socios fue de un total de US\$ 146.929.88 representando el 37,29% del VACV total y un incremento porcentual del 40% comparado al ejercicio 2019. La distribución del VACV al potencial humano fue de 42.93% terminando con un valor de US\$ 169.137,12. Dentro de este rubro se encuentran incluidos los pagos por servicios profesionales de la Gerencia General.
- El VACV a la comunidad se ubicó en un monto del US\$ 76.972,34 equivalente al 19.53%, cifra relevante si consideramos el tema del confinamiento y el hecho de no poder estar operativos en la parte presencial al menos 90 días.
- Para el cálculo de los valores invisibilizados, se tomó en consideración los cuatro componentes de los ejes de gestión, conforme el siguiente detalle:

FORTALECECOOP	92.701,94	11,89%
Asistencia específica (128 Asistencias)	41.626,60	44,90%
Servicios Técnicos (12 Coopcalidad)	9.800,00	10,57%
Plan de Continuidad de Negocio (4 COACs)	23.132,00	24,95%
Consultorías Externas (16 Consultorías)	18.143,34	19,57%
VIRTUALCOOP	32.341,00	4,15%
Talleres VirtualCoop (33 talleres)	32.341,00	100,00%
EDUCACOOP	48.000,00	6,16%
Metodología Normativa	34.762,40	72,42%
Plataforma Moodle	13.237,60	27,58%
SALUDCOOP	606.640,27	77,81%
Retorno de Primas Seguros Desgravamen	603.192,07	99,43%
Servicios de Asistencia a menor costo	3.448,20	0,57%
VACI TOTAL	779.683,21	100,00%

- El Valor Agregado Cooperativo Invisibilizado –VACI– representó 1,98 veces el valor del Valor agregado Cooperativo Visibilizado, lo que implica que a pesar de los escenarios adversos, UCACSUR generó un ahorro a sus socias de US\$ 779.683,21. En resumen el **Valor agregado Cooperativo Total** alcanzó un monto de US\$ 1.173.709,19, siendo la cifra más alta registrada en promedio en los últimos 5 períodos.

4. AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA:

Se analiza desde la visión de los siguientes indicadores:

- **Independencia financiera 'estrecha':** El indicador se ubica en el 21,21%, porcentaje menor al presentado el año anterior (25%). Será importante la gestión en miras a mantener este indicador a niveles óptimos, es decir tener siempre una ponderación por encima del 20%.
- **Independencia financiera 'amplia':** El indicador se ubica en el 22,23%, porcentaje menor con relación al presentado en el año 2019 que fue del 26,16%. El Indicador pese que mantiene una tendencia a la baja, demuestra la fortaleza del patrimonio, más aún si tenemos en cuenta que este indicador debe ser superior al 9%.
- **Índice de Endeudamiento:** El nivel de endeudamiento de UCACSUR en el año 2019 fue de 1,66 veces y para el año 2020 se mantiene a 1,66 veces. La Administración deberá continuar realizando los esfuerzos para generar la tendencia a la disminución.

5. EDUCACIÓN, ENTRENAMIENTO E INFORMACIÓN:

- Adicionando a las cifras ya presentadas de VirtualCoop y EducaCoop, se podría manifestar que se realizaron 10 Encuentros Gerenciales, se emitieron 16 Boletines Informativos y 12 informes de Monitoreo de Evaluación Mensual – MEF.

- Se mantiene un total de 3.375 seguidores en Facebook, implicando un incremento del 70.5% referente al año 2019 y 1808 seguidores en Twitter generando un incremento del 18.50% referente al 2019.

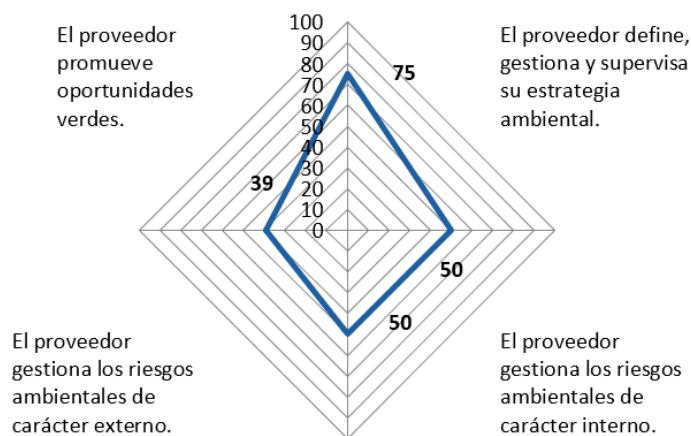
6. COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS:

- Se efectuaron 4 actividades presenciales y 14 reuniones virtuales que se mantuvieron en el año 2020 con la ASOFIPSE.
- Con la Sparkassenstiftung für internationale Kooperation se posicionó con los distintos aportes en los ejes de control, la renovación del convenio marco de Cooperación.

7. COMPROMISO CON LA COMUNIDAD.

- Para el ejercicio económico 2020, Ucacsur ha evaluado y planteado su Gestión de Desempeño Social y su impacto en las Microfinanzas Verdes, para lo cual valoró sus acciones, políticas implementadas y sus resultados acorde la metodología de evaluación:

Green Index



Fuente: Diagnóstico SPI4 CERISE

PARA FINALIZAR

Consideramos que ha sido un año donde hemos puesto a prueba muchas cosas en los ámbitos empresariales, familiares, profesionales y personales. Hemos desafiado los pronósticos y madurado como institución a un ritmo que la situación nos exigía; sin embargo, no nos sentimos aún contentos porque sabemos que podemos dar más de nosotros pero que requerimos el apoyo de ustedes.

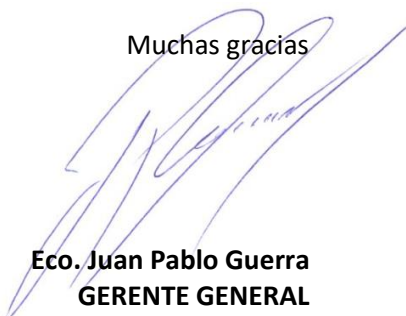
Dejo en claro mi gratitud a nuestro Directivos pues durante los momentos más duros de la pandemia, siempre estuvieron ahí evidenciando su preocupación por el que hacer por nuestras socias, poniendo siempre una vara muy alta a nuestros proyectos que inviten a las cooperativas socias a desprenderse el “yo” y pensar en el “nosotros”. Sabemos que el camino está dado y hacen falta muchos sueños que cumplir y que se convierten en los nuevos impulsos de nuestra

planificación, como lo es la creación de la Caja Central, la Gestión de Marca Blanca, el modelo de Gestión de Calidad, entre otros, que únicamente podrán ser un éxito con el compromiso de todos.

Quiero agradecer a todo mi equipo de trabajo, que realmente ha multiplicado sus esfuerzos y se han adaptado a esta nueva normalidad. Con honestidad decimos que hay días donde sinceramente sentimos que el tiempo es corto para todo lo que debemos hacer, pero intentamos multiplicarnos con pasión y entrega, para llegar a darles el servicio que requieren.

Que nuestros sueños jamás se vean impedidos por el miedo al fracaso, que más bien sea ese espíritu cooperativo, quien permita levantarnos estando seguros que cada caída no es el final, sino el inicio de aprender a levantarnos con más fuerza y experiencia, Cooperando Juntos.

Muchas gracias



Eco. Juan Pablo Guerra
GERENTE GENERAL