



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

# INFORME ANUAL **GERENCIA** GENERAL

PERÍODO  
**2021**



19 AÑOS  
**COOPERANDO**  
JUNTOS

## INFORME DE GERENCIA PERÍODO 2021

Apreciadas y Apreciados Representantes de las Cooperativas Socias de la UCACSUR:

Dando cumplimiento al artículo #44 del Reglamento General a la LOEPS, se presenta el informe de Gerencia General, sobre la base de evidenciar los principales resultados ejecutados durante el período 2021; desafíos que se evidencian en 3 grandes lineamientos que se definen a continuación:

### A. GESTIÓN ESTRATÉGICA Y DE SERVICIOS.

UCACSUR ha impulsado su propuesta de valor en los ámbitos de gestión normativa y desarrollo de servicios, los mismos que se identifican en la gestión de 5 áreas:

- a. **INCIDECOOP:** Fortalecimos nuestra relación de incidencia social y política ante los distintos actores públicos y privados, a través de la cual se mantuvo una relación de trabajo con al menos 9 entidades del sector público, con los cuales se gestionaron aportes en la consolidación de al menos 14 cuerpos normativos.

Se generaron vínculos con 4 organismos de integración en los ámbitos de mejores prácticas y gestión normativa. Por otra parte, se trabajó en proyectos específicos con al menos 3 cooperantes internacionales, 4 Universidades extranjeras y 2 institutos locales.

Incidecoop permitió ejecutar acciones concretas hacia la gestión de la Mesa de Inversiones, la implementación del Modelo de gestión de Calidad de Servicio, el análisis de factibilidad de creación de una caja central, el desarrollo de la metodología de Buen Gobierno Cooperativo y la implementación metodológica del Plan de Continuidad de Negocio.

En el ámbito del cumplimiento de los objetivos e indicadores del Cuadro de Mando Integral y del POA del 2021, el área llegó a tener un nivel de cumplimiento del 105.93%.

- b. **FORTALECECOOP:** Integramos en este eje, nuestras áreas de apoyo, asesoría y asistencia técnica cumpliendo con el 113,61% los indicadores del POA. Como resultado de esta estrategia, se beneficiaron el 88% de nuestras socias a través de la aplicación de 141 asistencias gratuitas y 26 consultorías técnicas que originaron un incremento de nuestras acciones comparadas con el período 2021, y que como lo manifestó el informe de Presidencia, motivaron un ahorro de US\$ 72.127,27 a las cooperativas beneficiaras, monto superior en un 73% del alcanzado en el ejercicio anterior.
- c. **SEGUROSCOOP:** El área alcanzó un nivel de cumplimiento del 84,91% del POA. Fortalecimos la gestión operativa del área con la vinculación de un software propio para la gestión de siniestros y monitoreo operativo in situ que permite sentar las bases hacia la renovación prevista del área en el período 2022. La confianza de nuestras socias nos permitió gestionar un total de 974 siniestros en desgravamen, 2080 siniestros de sepelio y 94 siniestros de incapacidades totales o permanentes; en suma, un 42.57% más del total de los siniestros tratados en el período 2020 con un monto indemnizado equivalente a 7.2

millones de dólares, que a su vez generaron un retorno en efectivo de US\$ 830.788,76 para las cooperativas participantes en el proceso.

En el ámbito de la prestación de Asistencias Médicas con la empresa IGS, a la fecha son 8665 afiliados, evidenciando un crecimiento del 50.77% en relación con el 2020.

- d. **EDUCACOOP:** Implementamos la metodología de Educación Financiera, generado un ahorro invisibilizado a nuestras socias equivalente a US\$ 44.229,10. Nos enorgullece decir que, dada nuestra gestión en el desarrollo de módulos de formación, se ha solicitado de manera formal a la Fundación Sparkassen la transferencia total de la herramienta para que UCACSUR la administre una vez que el proyecto concluya su gestión en nuestro país.

Por otra parte, apoyamos la formación del potencial humano con la realización de 56 eventos de capacitación, donde 1993 personas fueron beneficiarias de los eventos quincenales de charlas virtuales, 1145 personas participaron en la oferta de talleres In House y 331 personas en los webinar trimestrales. En suma, los beneficiarios se incrementaron en un 89% más que en el período. Estos eventos motivaron un ingreso a la UCACSUR de US\$ 42.614,43

En el ámbito del cumplimiento de los objetivos e indicadores del Cuadro de Mando Integral y del POA del 2021, el área llegó a tener un indicador de cumplimiento del 115,88% de indicador al cierre del ejercicio.

- e. **VIRTUALCOOP:** Se generaron al menos un informe mensual de gestión financiera, cuatro informes trimestrales comparativos sectoriales y un informe de gestión de inversiones en beneficio de nuestras socias; acciones que permitieron alcanzar el 100% de los resultados previstos.

Estos ejes de gestión fueron evaluados al menos bimensualmente con la estrategia de Gestión de Calidad, que en promedio permitió determinar que por cada dólar que las cooperativas socias invierten en calidad de membresías o servicios de integración, la UCACSUR devuelve en servicios alrededor de US\$ 3.43. Conforme el promedio de los indicadores por áreas presentados, UCACSUR alcanzó en el 2021 el cumplimiento del 104.06% de los objetivos estratégicos.

## B. VISIÓN ECONÓMICA

Desde la Gerencia y conforme el detalle de los estados financieros, analizados 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
	2020	2021	
Solvencia Patrimonial	46,46%	78.85%	Patrimonio/Pasivo
Solvencia Institucional	31.72%	44.09%	Patrimonio/activo

Evolución del Activo	19,72%	9.74%	(Año 2-Año1)/Año1
Evolución del Pasivo	30,97%	-10.14%	(Año 2-Año1)/Año1
Evolución de Ingresos	-18,39%	22.70%	(Año 2-Año1)/Año1
Evolución de Gastos	-11,63%	11,61%	(Año 2-Año1)/Año1
ROE	0.85%	34.48%	Excedentes/patrimonio
Sostenibilidad Financiera	100,18%	110,15%	Ingresos /Gastos

Del Análisis Horizontal y Vertical podemos definir:

- El 43,36% de los Activos se encuentran en Inversiones, de las cuales el 70% se invierten de 1 a 30 días en Cooperativas socias. Si bien el 13,64% del activo se encuentra en fondos disponibles, esto se debe al requerimiento previsto de liquidez para los primeros días del año 2022. La reducción en el rubro de inversiones y fondos disponibles en un 4,31% y 48,08% respectivamente, hace referencia al incremento de los activos diferidos. El 18,22% del activo se relaciona a las cuentas por cobrar, vinculado en un 87,97% a los activos por contratos.
- El 81.66% del pasivo corresponde a Obligaciones Patronales, con mayor concentración en las provisiones generadas (Provisión jubilación patronal US\$ 32.038,09; Provisión Desahucio US\$ 18.002,48; Provisión despido intempestivo US\$ 72.009,96). El 18,34% adicional del pasivo corresponde en primera instancia a obligaciones por pagar por un monto de US\$ 16.287,98 y anticipos recibidos de US\$ 4.930,96.
- Las reservas se incrementaron en un 1,36% comparado al año 2020, debido a la distribución de excedentes autorizada al fondo irrepatriable de reserva legal por parte de la Asamblea General de Socias. En lo que tiene que ver con la Solvencia Patrimonial, así como la Solvencia Institucional, se puede observar el incremento en los dos indicadores pasando en el primer caso del 46,46% en el 2020 al 78,85% en el 2021; mientras que, para el segundo caso, pasa del 31,72% en el 2020 al 44,09% en el 2021.
- Los ingresos del período fueron de US\$ 483.482,62 con una variación del 22,70% comparado al año anterior, de los cuales el 42,86% corresponde al aporte por concepto de membresía, el 28,95% a los aportes por servicios de integración de seguros y el 28,19% a ingresos por servicios de capacitación, consultoría, asistencias, rendimientos financieros, entre otros. Es importante resaltar que los ingresos por concepto de capacitación se incrementaron en un 442%, debido a la estrategia de especializar en dos subáreas el producto EDUCACOOOP.
- Al finalizar el período los gastos fueron de US\$ 438.940,53, que implica un incremento del 11,63% en relación con el 2020. De este valor, el 54,38% corresponde a Gastos de personal de planta y honorarios profesionales de la gerencia. En lo que hace referencia al costeo de los productos identificados, dentro de la estructura de gasto, Incidecoop representa el 3%, Educacoop el 8,5%, FortaleceCoop el 9,65% y SegurosCoop sin considerar la carga de "Gastos de Personal" contemplada en las cifras preliminares, representa el 2,28%.
- En el Estado de Resultados se puede observar un excedente de USD\$44.542,09 considerando que de este valor se ha descontado ya USD\$2.344,32USD para la debida contribución a la SEPS, por lo que luego de las deducciones establecidas por la ley, se tiene un excedente a disposición de la Asamblea de USD \$21.098,88. Gerencia se suma a la sugerencia efectuada

por el Consejo de Administración y el Consejo de Vigilancia de que este valor sea enviado al Fondo irrepartible de reserva legal.

- En el ámbito de cumplimiento comparativo del presupuesto, en torno a gastos se tuvo un cumplimiento del 100.46% y 107,46% del ingreso.

### C. 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 exponemos en resumen lo más relevante de nuestra visión del desempeño social:

#### 1. MEMBRESÍA ABIERTA Y VOLUNTARIA:

- UCACSUR registró el ingreso de la COAC. Sidetamc y la salida de la COAC. Fortuna. Al cierre del ejercicio económico se registró un total de 16 Cooperativas Asociadas.
- El acceso de mujeres en UCACSUR, se redujo un 1,52% ubicándose en promedio al 44,32%.

#### 2. CONTROL DEMOCRÁTICO DE LOS MIEMBROS:

- En lo que respecta a la dimensión de participación, para el año 2021 se realizó una sola Asamblea General teniendo un promedio de participación del 93,75% de las socias.
- El Consejo de Administración mantuvo un total de 10 reuniones ordinarias con una asistencia promedio del 100.00% de los consejeros, y una dedicación de 18,57 horas en el período.
- El Consejo de Vigilancia mantuvo 5 reuniones anuales con un promedio similar de asistencia y una dedicación de 5,25 horas.
- En lo referente a la evolución equitativa de los salarios, UCACSUR manejó un porcentaje de incremento promedio del 6,67% a los cargos por debajo de jefaturas.

#### 3. PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS MIEMBROS:

- El Valor Agregado Cooperativo Visibilizado –VACV– se incrementó en un 22.70% es decir 4,6 veces más que el promedio de los últimos 3 años de gestión, ubicándose en un monto de US\$ 483.482,62. La distribución del VACV a los Socios fue de un total de US\$ 127.428,89 equivalente al 26.36%. La distribución del VACV al potencial humano fue de 47.49% terminando con un valor de US\$ 230.065,32.
- El VACV a la comunidad se ubicó en un monto del US\$ 81.025,96 equivalente al 16,76%, cifra importante considerando aspectos que aún por la pandemia no han permitido desarrollar más acciones específicas.
- Sin duda de manera histórica, UCACSUR alcanzó el más alto valor agregado cooperativo invisibilizado, donde se tomó en consideración los cuatro componentes de los ejes de gestión, conforme el siguiente detalle:

<b>FORTALECECOOP</b>	<b>72.127,27</b>	<b>7,13%</b>
Asistencia específica	46.498,75	
141 Asistencias generadas gratuitamente		
Servicios Técnicos	25.628,52	
26 Cooperativas con gestión Coopcalidad		
<b>VIRTUALCOOP</b>	<b>60.992,43</b>	<b>6,03%</b>
Talleres VirtualCoop	32.341,00	
Total de 1993 participantes de 16 COAC's.		
In House	20.701,43	
Total de 1145 participantes en 26 in house.		
Webinars	7.950,00	
Total de 331 participantes en 4 webinars.		
<b>EDUCACOOP</b>	<b>44.229,10</b>	<b>4,37%</b>
Metodología Normativa	28.900,00	
Plataforma Moodle	15.329,10	
<b>SEGUROSCOOP</b>	<b>834.236,96</b>	<b>82,47%</b>
Retorno de Primas Seguros Desgravamen	830.788,76	
Servicios de Asistencia a menor costo	3.448,20	
<b>VACI TOTAL</b>	<b>1.011.585,76</b>	<b>100,00%</b>

- El Valor Agregado Cooperativo Invisibilizado –VACI– representó 2.09 veces el valor del Valor agregado Cooperativo Visibilizado, lo que implica que UCACSUR generó un ahorro a sus socias de US\$ 1.011.585,76, es decir el 29,74% más que el observado en el período 2020.
- En resumen, el Valor agregado Cooperativo Total alcanzó un monto de US\$ 1.495.068,38, siendo la cifra más alta registrados en promedio en los últimos 6 períodos.

#### 4. AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA:

Para el 2021 además se evidencia un interesante incremento en autogestión financiera, logrando importantes avances en torno a los objetivos financieros estratégicos, donde resaltamos:

- **Independencia financiera 'estrecha':** El indicador se ubica en el 57,00%, porcentaje superior al presentado el año anterior (21,21%), que implica la madurez generada por UCACSUR gracias a la aplicación de sus áreas de servicios.
- **Independencia financiera 'amplia':** El indicador se ubica en el 57,91%, que, de igual manera se ha visto incrementado con relación al presentado en el año 2020 que fue del 22,23%, lo que pone evidencia la oportunidad de fortalecer nuestros fondos propios y el capital social.
- **Índice de Endeudamiento y Solvencia:** El nivel de endeudamiento de UCACSUR en el año 2021 fue de 1,66. Por otra parte el índice de solvencia se ubicó en el 44,09%, situación digna de resaltar financieramente considerando las condiciones económicas que ha vivido el país.

## 5. EDUCACIÓN, ENTRENAMIENTO E INFORMACIÓN:

Adicionando a las cifras ya presentadas de VirtualCoop y EducaCoop, se podría manifestar que:

- Por su parte la inversión en Información y eventos informativos ha sido apropiada, considerando uno de ellos el evento de ejecución del Plan Estratégico 2022-2024 con una inversión superior a las US\$ 10.000,00
- Se realizaron en el año 4 reuniones informativas de gerentes con un nivel de asistencia promedio del 77.25% de nuestras socias.
- Nuestras redes sociales mantienen un incremento del 56% referente al año 2020 del crecimiento de seguidores con alrededor de 37.980 visitas con un público objetivo del 52,4% en la población entre 35 y 44 años, estando concentrados el público en un 49,7% en la ciudad de Cuenca.
- La página web tiene un nivel de aceptación de 63/100, mejor que el 43% de los usuarios u organismos de integración similares.

## 6. COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS:

- Conforme se indicó en el informe de Presidencia y en lo descrito en el resumen de INCIDECOOP, podemos decir que se continúa destacando la participación interinstitucional como forma de favorecer la autonomía y reafirmar la integración cooperativa; todo ellos en base de una consolidación armónica de las relaciones tanto nacionales como internacionales que convierte a la Unión en un referente positivo del sector.

## 7. COMPROMISO CON LA COMUNIDAD.

- Para el ejercicio económico 2021, 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 acordes a la metodología de evaluación que en comparación al año 2020, se incrementaron en un promedio del 40%:



## PARA FINALIZAR

Como UCACSUR nos llena de orgullo haber alcanzado con trabajo y dedicación, los desafíos que ustedes nos encomendaron en el período 2021. Sin temor a equivocarnos podemos decir que, ha sido un año lleno de grandes cambios, fuertes barreras, quizá frustraciones, pero también oportunidades de crecimiento, que se han conjugado con optimismo, con nuestro compromiso irrenunciable y gestión incansable; motivados únicamente por hacer de esta UCACSUR, un referente en muchos aspectos que requiere nuestro sector.

Sabemos que aún hace falta mucho por caminar, por lo que pido su generosa disculpa si en este recorrido no supimos interpretar adecuadamente sus necesidades y nos limitamos inintencionalmente en nuestras acciones.

Permítame agradecer a mis Directivos que hoy luego de 4 años de gestión, culminan su trabajo en favor de la Unión. Nuestra gratitud por todo lo vivido, pues quizá en la época más difícil que nos ha tocado vivir a nuestras generaciones por la presencia del COVID-19, pusieron a prueba el trabajo colectivo y articulado. Gracias por su apoyo y respaldo, pero sobre todo mil gracias por sus críticas y sus desacuerdos, que jamás los tomamos como personales sino más bien los consideramos como las mejores enseñanzas para construir todos los días una renovada Unión que se proyecta como ese modelo de organismo de integración que privilegia a sus socios y fortalece la identidad cooperativa.

Para terminar, abuso de su generosidad para reonocer y agradecer al personal de la UCACSUR, mujeres y hombres con distintas historias de vida que conmueven e inspiran, se enamoran cada día de su Unión y la valoran como su propia casa, como su espacio de crecimiento profesional, donde el equipo es gran responsable de los buenos resultados. Para mí, es un honor guiar este equipo hasta cuando nuestras socias así me lo permitan, generando la promesa de transmitirles la pasión, el orgullo, la gratitud y la dicha de ser cooperativista como muchos de ustedes me han enseñado.

Que el sueño de unir nuestras voluntades no se rinda, que el espíritu cooperativo, permita levantarnos e integrarnos, estando seguros de que cada día en el mejor inicio para seguir Cooperando Juntos.

Muchas gracias



**Eco. Juan Pablo Guerra**  
**GERENTE GENERAL**