



# INFORME GERENCIA GENERAL

PERÍODO 2023



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

Con un sentimiento de alegría, unión y solidaridad, permítanme iniciar agradeciéndoles a todos ustedes por respaldar nuestra gestión durante el período 2023, donde con renovados impulsos, motivamos el fortalecimiento de un modelo de integración cooperativa diferente, demostrando que no se tiene que ser grande para empezar, pero se tiene que empezar para poder ser grande.

Dando cumplimiento al artículo # 44 del Reglamento General a la LOEPS, se presenta el informe de Gerencia General referente al período enero-diciembre del 2023, mismo que integra los principales resultados de nuestra gestión y que son complementarios a la información ya presentada por nuestros Directivos.

## 1. GESTIÓN ESTRATÉGICA Y DE SERVICIOS.

Conforme los objetivos estratégicos, nuestra propuesta de valor se sustenta en la gestión de 5 áreas de trabajo donde se evidencian los siguientes resultados más relevantes:

a. **INCIDECOOP:**

- Impulsamos propuestas normativas tanto a manera individual y en alianzas estratégicas. Temáticas como la estabilización del aporte al encaje bancario concentraron nuestra gestión de la mano con la fraterna ICORED, entidad con la cual hemos mantenido una alianza técnica, profesional y de compromiso, que nos ha permitido complementarnos en el trabajo, unir esfuerzos y respetar nuestros ámbitos de acción. De manera específica esta incidencia se consolidó luego de varios meses de cabildeo político, por lo que podemos catalogar que a pesar del tiempo invertido logramos los resultados esperados. En la actualidad nuestra misión es incidir en la generación de ajustes en la tabla de provisiones para consolidar un esquema alternativo de estabilización del sector ante la crisis económica nacional.
- Desde nuestra participación en ASOFIPSE, impulsamos también aportes hacia las normativas de reclasificación del microcrédito y tasas de interés, riesgo de mercado, gestión de riesgo de crédito, estructura de provisiones, norma FINTECH, SARAS y Balance Social; aspectos que han requerido nuestra participación en las mesas de diálogo con los organismos generadores de política pública y de control.
- Impulsamos el espacio denominado COOPARTIENDO a través de lo cual 276 personas participaron a lo largo de 11 eventos regionales. De manera adicional, 160 representantes nacionales y 50 personas delegados de 10 países (Alemania, Colombia, Perú, Brasil, Chile, Argentina, España, Paraguay, México y El Salvador), se incluyeron en un primer evento denominado COOPARTIENDO INTERNACIONAL que proyectó la nueva imagen y gestión que impulsará la UCACSUR hacia la innovación financiera y transformación digital de cara a la construcción de su nuevo plan estratégico.



- A nivel internacional, podemos expresar que nuestras acciones se vieron reforzadas por la cooperación establecida con la Sparkassenstiftung, la Red Latinoamericana de Microfinanzas -ALAMI, la Confederación de Cooperativas del Caribe, Centro y Sudamérica CCC-CA y la Federación Peruana de Cajas Municipales -FEPCMAC, generando líneas de gestión que nos proyectan internacionalmente en ámbitos de transformación digital, gestión de datos, buen gobierno y educación financiera.
  - En el ámbito de la relación con el sector privado, mantenemos en la actualidad un total de 4 convenios con universidades internacionales, 4 convenios con universidades locales, 2 convenios con Institutos de Formación Superior y más de 9 convenios con empresas oferentes de diversos servicios vinculados a la gestión de datos personales, transformación digital, medios de pago, recuperación de cartera, servicios de asistencia médica, entre otros; lo que permite gestionar de manera más competitiva nuestra oferta de productos.
  - Presentamos nuestra posición como sector al proceso de selección del nuevo Superintendente de Economía Popular y Solidaria -SEPS, de manera directa tanto al presidente Lasso como al presidente Noboa y a los miembros del Consejo de Participación Ciudadana.
  - En el ámbito del cumplimiento de los objetivos e indicadores del Cuadro de Mando Integral y del POA del año 2023, conforme los informes mensuales que se han presentado al Consejo de Administración y que han sido supervisados por el Consejo de Vigilancia, se ha logrado consolidar un cumplimiento superior 121% de los indicadores establecidos.
- b. **FORTALECECOOP:**
- A través del trabajo de nuestro equipo técnico se brindó asistencia técnica o consultoría a más del 90% de nuestras socias, en las cuales se ejecutaron un total de 423 asistencias técnicas o apoyos metodológicos y 15 nuevas consultorías que originaron un incremento de nuestras acciones en más de un 60% comparadas con el período 2022, y que como lo manifestó el informe de Presidencia, motivaron un ahorro de US\$ 101.385,03 a las cooperativas beneficiaras, y generaron un ingreso directo de US\$ 70.511,30, que representa un incremento del 33,66% respecto al 2022.
- c. **SEGUROSCOOP:**
- Gestionamos la inclusión de un mayor número de socias al proyecto de Seguros, respaldados por una gestión tecnológica que nos ha permitido desarrollar nuestras propias capacidades para el manejo de siniestros, tarjetas y gestión documental. Esta labor permitió generar un retorno en efectivo de US\$ 1.273.722,50 para las cooperativas participantes en el proceso, representando un incremento del 69% comparado con el ejercicio 2022.
- d. **EDUCACOOOP:**
- En el entorno de nuestras actividades vinculadas a la Educación Financiera, se ha llevado a cabo la aplicación metodológica en el 55% de nuestras socias. Se ha capacitado a un total



de 14163 socios de los cuales, 13.356 fueron bajo modalidad presencial y 807 fueron bajo modalidad virtual, generando con ello un valor invisibilizado de US\$ 41.278,50.

- Se formaron un total de 67 multiplicadores financieros con un valor invisibilizado de US\$ 10.050,00 y un incremento del 44% al número de multiplicadores formados en el 2022. El mayor logro de esta unidad fue haber consolidado el primer lugar en la formación de estudiantes primarios y secundarios en educación financiera en el entorno del Global Money Week.
  - Dentro de la misma área entorno a la capacitación del talento humano, realizamos un total de 66 eventos de capacitación formando así con ello a un total de 2.044 personas. Internacionalizamos nuestros servicios al organizar para cooperativas no socias, congresos internacionales en México y Panamá. El área generó un ingreso de US\$ 88.709,29 que implica un incremento del 77.41% respecto al año 2022 y un valor invisibilizado de US\$ 110.757,95.
- e. **VIRTUALCOOP:**
- Se generaron al menos un informe mensual de gestión financiera, cuatro informes trimestrales comparativos sectoriales y un informe de gestión de inversiones mensual en beneficio de nuestras socias; acciones que permitieron alcanzar el 100% de los resultados previstos.
  - El área consolida alianzas estratégicas y convenios sobre el cual se cimentan las bases para consolidar el proyecto de gestión de DATA.

Estos ejes de gestión fueron monitoreados de manera mensual con la herramienta CICO, dando como resultado que la relación entre el valor agregado cooperativo invisibilizado y visibilizado, es equivalente a 3,11 veces, lo que implica que por cada dólar invertido de las socias de UCACSUR, estas recuperan en promedio US\$ 3,11 en el período 2023, equivalente a US\$ 0,84 más del valor generado en el período 2022. Al realizar un análisis del Valor Agregado Cooperativo Invisibilizado calculado en el Balance Social Cooperativo, se observa que las Cooperativa Socias, por formar parte de la unión se ahorraron u optimizaron en el 2023 un valor de US\$ 1.606.025,90, de los cuales el 79,31% corresponde a la optimización de productos de seguros.

## 2. VISIÓN ECONÓMICA

Conforme el detalle de los estados financieros que han sido ya analizados por el Consejo de Vigilancia se efectúa el siguiente análisis resumen:

INDICADORES	AÑO	
	2022	2023
Solvencia Patrimonial	42,81%	42,52
Solvencia Institucional	74,87%	73,98



Evolución del Activo	13,17%	3,93%
Evolución del Pasivo	15,75%	4,37%
Evolución de Ingresos	-7,95%	13,25
Evolución de Gastos	1,21%	15,41%
ROE	8,55%	2,83%
Sostenibilidad Financiera	102,73%	100,81%

Del Análisis Horizontal y Vertical podemos definir:

- El 45,40% de los Activos se encuentran en Inversiones, de las cuales el 100% se invierten de 1 a 30 días en Cooperativas socias. Si bien el 8,87% del activo se encuentra en fondos disponibles, esto se debe al requerimiento previsto de liquidez para los primeros días del año 2024. El 20,14% del activo se relaciona a las cuentas por cobrar, vinculado en un 71,09% a los activos por contratos, mismo que se encuentran debidamente controlados por el área asignada.
- El incremento del 53,90% en “Propiedad, planta y equipo” constituye la mayor variación dentro del Activo; debido a la adquisición del vehículo KIA Seltos.
- El 78,40% del pasivo corresponde a Obligaciones Patronales que es inferior en 4 puntos porcentuales al presentado en el periodo 2022, con mayor concentración en las provisiones generadas (Provisión jubilación patronal US\$ 34.194,06; Provisión Desahucio US\$ 21.149,89; Provisión despido intempestivo US\$ 84.599,60). El 10,17% adicional del pasivo corresponde a obligaciones por pagar por un monto de US\$ 20.129,21, anticipos recibidos de US\$ 18.873,40, entre los rubros más relevantes.
- Las reservas se incrementaron en un 12,29% comparado al año 2022, debido a la distribución de excedentes autorizada al fondo irrepartible de reserva legal por parte de la Asamblea General de Socias, lo que implica mantener un valor de US\$ 110.895,37. En lo que tiene que ver con la Solvencia Patrimonial, así como la Solvencia Institucional, en el primer caso es del 42,52%, mientras que, para el segundo caso, es del 73,98%. El capital social se vio incrementado en un 2.25% debido al ingreso de dos nuevas socias.
- Los ingresos del período fueron de US\$ 516.869.33 con una variación del 13,25% comparado al año anterior, de los cuales el 37,46% corresponde al aporte por concepto de membresía presentando una reducción de 4 puntos porcentuales comparado con el período 2022, el 23,67% a los aportes por servicios de integración de seguros y el 29,41% a ingresos por servicios de capacitación y consultoría, la diferencia constituye a otros valores.
- Los ingresos generados por el área de FortaleceCoop se incrementaron en un 33,66%, debido de manera principal a la organización e inversión mantenida en el área en el ámbito de potencial humano y recursos metodológicos. De la misma manera el porcentaje de crecimiento de los ingresos en Educacoop en el área de capacitación fue de 50,35%,



virtualcoop en un 48,12% y también se generaron nuevos ingresos del área de incidcoop referente a los aportes conseguidos para el financiamiento del COOPARTIENDO Internacional.

- Al finalizar el período los gastos fueron de US\$ 512.721,50, que implica un incremento del 15,41% en relación con el 2022. De este valor, el 54,08% corresponde a Gastos de personal de planta y honorarios profesionales de la gerencia.
- En el Estado de Resultados se puede observar un excedente de USD\$ 4.147,83 Considerando que de este valor se debe descontar las deducciones establecidas por la ley, se tiene un excedente a disposición de la Asamblea de USD \$1.964,67. 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.

### 3. VISIÓN DEL DESEMPEÑO SOCIAL

Conforme lo determina el esquema de Responsabilidad Social Cooperativa, presento a ustedes los indicadores más relevantes de nuestro Balance Social Cooperativo:

#### 1. MEMBRESÍA ABIERTA Y VOLUNTARIA:

- Se registró el ingreso de las COACs. Quilanga y Ciudad de Zamora. Al cierre del ejercicio económico se mantiene un total de 19 Cooperativas Asociadas, es decir un índice de crecimiento del 11,76%.
- El acceso de mujeres a cargos representativos aumento del 27,77% presentado en el 2022 al 31,94% en el período 2023.
- El porcentaje de equidad de género en el potencial humano es del 50%.

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

- En lo que respecta a la dimensión de participación, para el año 2023 se realizaron 2 asambleas generales teniendo un promedio de participación del 68,81% de las socias.
- El Consejo de Administración mantuvo un total de 12 reuniones con una asistencia promedio del 100.00% de los consejeros y una dedicación de 22,68 horas en el período.
- El Consejo de Vigilancia mantuvo 12 reuniones anuales con un promedio similar de asistencia y una dedicación de 13,50 horas.
- La Unión cuenta con un reglamento de estímulos económicos al personal, por eficiencia, generación de ingresos adicionales u optimización de recursos presupuestados.

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

- El Valor Agregado Cooperativo Visibilizado –VACV— se incrementó en un 13,25% ubicándose en un monto de US\$ 516.869,33. Del VAC total, la distribución a los Socios fue



de un total de US\$ 165.802,12 equivalente al 32,08%; la distribución del VACV al potencial humano fue de 51.28% terminando con un valor de US\$ 265.045,44; el VACV a la comunidad se ubicó en un monto del US\$ 81.553,53 equivalente al 15,78%.

- UCACSUR alcanzó el más alto valor agregado cooperativo invisibilizado superando inclusive al presentado en el 2022, donde se tomó en consideración los componentes de los ejes de gestión, conforme el siguiente detalle:

VALOR AGREGADO COOPERATIVO INVISIBILIZADO (VACI)	AÑO 2023	%
<b>FORTALECECOOP</b>	<b>101.385,03</b>	<b>6,31%</b>
Asistencia específica	49.428,10	
Gestión de Productos de Membresía:	13.100,00	
Gestión de Consultoría	38.856,93	
<b>EDUCACOOOP - CAPACITACIÓN</b>	<b>110.757,95</b>	<b>6,90%</b>
In House	50.680,45	
Programas	28.360,00	
Cursos Abiertos	17.490,00	
EducaCoop Virtual	14227,5	
<b>VIRTUALCOOP</b>	<b>35.831,92</b>	<b>2,23%</b>
DATALAB	26.083,96	
Plan de Continuidad de Negocio	9.747,96	
<b>EDUCACOOOP – EDUCACIÓN FINANCIERA</b>	<b>84.328,50</b>	<b>5,25%</b>
Metodología Normativa	33.000,00	
Formación de Multiplicadores	10.050,00	
Plataforma Moodle	1.210,50	
Capacitaciones Comunidad	40.068,00	
<b>SEGUROSCOOP</b>	<b>1.273.722,50</b>	<b>79,31%</b>
Retorno de Primas Seguros Desgravamen	1.273.722,50	
<b>VACI TOTAL</b>	<b>1.606.025,90</b>	<b>100,00%</b>

En resumen, el Valor agregado Cooperativo Total alcanzó un monto de US\$ 2.122.895,23 equivalente a un 42,55% más que el presentado en el período 2022.

#### 4. AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA:

Para el 2023 además se pone en evidencia los siguientes resultados:

- **Independencia financiera 'estrecha':** El indicador se ubica en el 54,26%, que implica la



madurez generada por UCACSUR gracias a la aplicación de sus áreas de servicios. En el período 2023 algunos de los servicios de la UCACSUR se brindan de manera gratuita, soportando con ello el esquema de valor agregado cooperativo invisibilizado en el entorno de la gestión financiera de la Unión.

- **Independencia financiera 'amplia':** Para el período 2023 el indicador se ubica en el 55,22%. El Indicador demuestra la fortaleza del patrimonio, más aún si tenemos en cuenta que este indicador debe ser superior al 9%.
- **Índice de Endeudamiento y Solvencia:** El nivel de endeudamiento de UCACSUR en el año 2023 fue de 1,35. Por otra parte el índice de solvencia se ubicó en el 42,53%, situación digna de resaltar financieramente considerando las condiciones económicas que ha vivido el país.

#### 5. EDUCACIÓN, ENTRENAMIENTO E INFORMACIÓN:

- La inversión en Información y eventos informativos ha sido apropiada, considerando más aún el cambio de imagen brindado en el período 2023.
- En el manejo de nuestros medios digitales se ha registrado un incremento de seguidores del 258,20% referente al año 2022, con alrededor de 24.117 visitas con un público objetivo del 57,5% en la población entre 25 y 54 años.

#### 6. COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS:

- En la interpretación de las variables del balance social en torno a la incidencia con actores del sector, se continúa destacando la participación interinstitucional como forma de favorecer la autonomía, 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 permanente en la consolidación de procesos normativos que fomentan la incidencia e impacto del cooperativismo en la economía nacional.

#### 7. COMPROMISO CON LA COMUNIDAD.

- Para el ejercicio económico 2023, Ucacsur ha evolucionado en 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 con el año 2022, aumentaron en promedio en más de un 35%, evidenciando por ejemplo en la gestión de riesgos ambientales externos un porcentaje del 58%, en la provisión de oportunidades verdes un 94%, en la supervisión de la estrategia ambiental en un 56% y se mantuvo estable en la gestión de riesgos ambientales internos en un promedio del 100%.
- Conforme SmartCampaing, UCACSUR “cumple ampliamente” con los indicadores de “diseño y distribución apropiada de productos” en un porcentaje superior al 80%, cifra que





es superior en casi un 25% al indicador presentado en el ejercicio anterior, mismos que se resumen en: indicador de “transparencia” en un 100%, indicador de “trato justo y respetuoso” en un 93%, indicador de “mecanismos de resolución de quejas” en un 93%, indicador de “precios responsables” en un 100% y el indicador de “privacidad de datos del cliente” en un 100%.

## MENSAJE FINAL

Agradezco la confianza depositada en nuestro trabajo, que se refleja en los resultados históricos que hemos obtenido en nuestra gestión, donde lideramos en el país un modelo de integración proactivo y comprometido que se ha proyectado inclusive a nivel internacional, demostrando que desde el Sur del Ecuador podemos marcar la pauta de modelos exitosos de integración que se proyectan en hermanos países vecinos.

El 2023 no fue un año sencillo, sin embargo, pusimos en evidencia con entereza que estamos en la capacidad de reaccionar positivamente ante los desafíos y fomentar nuevos sueños que se construyen con esfuerzo y dedicación. El 2024 será un año muy complejo para todos por la propia realidad que vive el país, estamos conscientes de la necesidad de enfrentar estas oportunidades, siempre con el firme convencimiento de que solo con esfuerzo y sacrificio podremos lograrlo, por lo que desde ya les invitamos a ser parte de la construcción de nuestra nueva planificación estratégica.

Quiero expresar mi gratitud y reconocimiento a la Econ. María de Lourdes Masache, Presidente de UCACSUR, por su esencia, motivación, carisma y sentido humano. Su liderazgo ha motivado un espacio de respeto, convivencia profesional, técnica y cordial en donde hemos revitalizado nuestro espíritu cooperativo y comprometido con todas nuestras capacidades a servir a las socias. Un gracias sincero también a nuestros apreciados miembros del Consejo de Vigilancia, encabezados por la Ing. María del Carmen Yáñez; su apoyo decidido, su exigente modelo de evaluación y sus connotadas apreciaciones técnicas, nos motivan a seguir dando cada paso con ética, compromiso y atención.

Agradezco también al equipo humano de la UCACSUR por caminar de la mano en estos objetivos. Reconocemos en ellos su valía y les comprometemos a trabajar más cerca de ustedes y sus equipos. Los desafíos que nos proponemos son motivadores y permitirán que construyamos una realidad latente impulsada desde el sueño de la integración cooperativa.

*Cooperando Junto a Ti*  
UCACSUR

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

