

INFORME DE GERENCIA GENERAL

PERÍODO 2023

ASAMBLEA GENERAL DE SOCIAS



ucacsur
unión de cooperativas de ahorro y crédito del sur

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 referente al período enero-diciembre del 2022. El presente informe, resume de manera ejecutiva los principales resultados desde 3 perspectivas básicas de gestión definidas a continuación:

1. GESTIÓN ESTRATÉGICA Y DE SERVICIOS.

Vinculado a los objetivos estratégicos, nuestra propuesta de valor se sustenta en la diversificación de servicios en 5 áreas de trabajo, donde se ha evidenciado los siguientes resultados:

a. **INCIDECOOP:**

Impulsamos nuestra labor de incidencia social y política con 7 entidades del sector público donde se gestionaron y analizaron un total de 10 cuerpos normativos en diversos ámbitos. Sin duda los más importantes tienen que ver con el manejo de tasas de interés, gestión de riesgos de crédito, lavado de activos, finanzas verdes, inclusión financiera, entre otros.

A la propuesta de impacto normativo que motivamos ya sea de manera directa o a través de la ASOFIPSE con los demás actores del sector cooperativo, sumamos el impulso de una estrategia nacional con 6 organismos de integración del país, con los cuales se compartieron herramientas técnicas, metodológicas y de mejores prácticas, hacia promover el uso de nuestras capacidades mediante el manejo de una marca blanca, aspecto que hoy nos permitirá impulsar proyectos en las áreas de seguros, capacitación, balance social y procesos en todo el país.

En el ámbito internacional, podemos expresar que nuestras acciones tanto técnicas y de educación financiera, se vieron reforzadas por la cooperación establecida con cooperantes como la Sparkassenstiftung, la Red ALAMI y la Confederación de Cooperativas del Caribe, Centro y Sudamérica CCC-CA, que han dado como resultado que nuestras metodologías también sean utilizadas por cooperativas en hermanos países.

En el ámbito de la relación con el sector privado, mantenemos en la actualidad un total de 4 convenios con universidades internacionales, 3 convenios con universidades locales, 3 convenios con Institutos de Formación Superior y más de 10 convenios con empresas oferentes de diversos servicios, lo que fortalece o hace más competitiva nuestra oferta de productos. Incidecoop permitió ejecutar acciones concretas hacia la implementación del modelo de gestión de calidad de servicio CICO y el desarrollo de nuevas metodologías como son la de Buen Gobierno Cooperativo, Diagnóstico de Necesidades de Capacitación, SARAS, Balance Social y Marca Blanca Cooperativa.

En el ámbito del cumplimiento de los objetivos e indicadores del Cuadro de Mando Integral y del POA del año 2022, se diseñó un esquema de gestión propia de seguimiento de actividades y metas, mismas que permiten entregar un reporte en tiempo real de cada una de las actividades de nuestro personal. A través de esta herramienta se evidenció un nivel de cumplimiento superior al 92% del CMI.

b. **FORTALECECOOP:**

Fortalecimos nuestro equipo de trabajo ante la demanda de asistencias y apoyo técnico con cargo al pago de membresías, generando como resultado el beneficio directo al 94% de nuestras socias, en las cuales se ejecutaron un total de 193 asistencias, 48 apoyos metodológicos y 19 consultorías que originaron un incremento de nuestras acciones en un 76% comparadas con el período 2021, y que como lo manifestó el informe de Presidencia, motivaron un ahorro de US\$ 113.820,51 a las cooperativas beneficiaras, y generaron un ingreso directo de US\$ 52.754,63 a la Unión.

c. **SEGUROSCOOP:**

Fortalecimos la gestión operativa del área con la vinculación de módulos adicionales al software propio para el monitoreo operativo in situ. La confianza de nuestras socias nos permitió gestionar un total de 511 siniestros en desgravamen, 1277 siniestros de sepelio y 63 siniestros de incapacidades totales o permanentes, con un monto indemnizado equivalente a 3.5 millones de dólares, que a su vez generaron un retorno en efectivo de US\$ 753.703,13 para las cooperativas participantes en el proceso. La disminución porcentual de más de un 35% en el manejo de siniestros comparado con el 2021, se debe exclusivamente a una situación de estabilización del mercado que en ese período se veía afectado por el COVID-19.

En el ámbito de la prestación de Asistencias Médicas con la empresa IGS, se presentaron un total de 4328 afiliados, que generaron un ingreso por otros servicios en un monto de US\$ 13.474,32.

d. **EDUCACOOOP:**

Implementamos la metodología de Educación Financiera con herramientas de la Fundación Sparkassen, generando un ahorro por servicios a nuestras socias equivalente a US\$ 80.120,00 que representa un incremento del 81.15% con respecto al período 2021. Dentro de ello, se ha llevado a cabo 12 iniciativas de educación financiera, con un total de 1471 socios capacitados. El 41% de cooperativas socias, utilizan nuestra plataforma Moodle y han capacitado a un total de 819 personas. Se han formado un total de 43 multiplicadores financieros de los cuales el 70% pertenecen a una misma socia. En apoyo a la comunidad de manera directa desde nuestra gestión, hemos formado a un total de 11.365 personas, generando un aporte invisibilizado a la comunidad de US\$ 34.095,00.

Dentro de la misma área, pero orientados a la capacitación del talento humano, podemos manifestar que realizamos 67 eventos de capacitación superando en un 24% los eventos generados en el 2021, formando así con ello a un total de 2229 personas. Por primera vez en nuestra gestión organizamos por pedido de una cooperativa no socia, un congreso internacional in house orientado a 50 personas en la ciudad de Cartagena – Colombia con el apoyo de nuestros aliados universitarios internacionales. Estos eventos motivaron un ingreso a la UCACSUR de US\$ 50.001,39.

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 monitoreados de manera mensual con la herramienta CICO, permitiendo determinar que por cada dólar que las cooperativas socias invierten en calidad de membresías y servicios de integración, la UCACSUR les retorna alrededor de US\$ 3.34 en beneficios.

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 2022 un valor de US\$ 1.032.863,17, de los cuales el 73,24% 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	
	2021	2022
Solvencia Patrimonial	78.85%	68,47%
Solvencia Institucional	44.09%	40,03%
Evolución del Activo	9.74%	13,17%
Evolución del Pasivo	-10.14%	15.75%
Evolución de Ingresos	22.70%	-7,95%
Evolución de Gastos	11,61%	1,21%
ROE	34.48%	8,55%
Sostenibilidad Financiera	110,15%	102,73%

Del Análisis Horizontal y Vertical podemos definir:

- El 43,05% 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 12,51% del activo se encuentra en fondos disponibles, esto se debe al requerimiento previsto de liquidez para los primeros días del año 2023. El 22,76% del activo se relaciona a las cuentas por cobrar, vinculado en un 78,62% a los activos por contratos, mismo que se encuentran debidamente controlados por el área asignada. Como se lo ha indicado en los informes de los dos consejos, al finalizar el año se procedió a la venta del vehículo Toyota Prado con una utilidad en venta de activos de US\$ 11.007,61.
- El 82.68% del pasivo corresponde a Obligaciones Patronales, con mayor concentración en las provisiones generadas (Provisión jubilación patronal US\$ 34.308,51; Provisión Desahucio US\$ 21.188,22; Provisión despido intempestivo US\$ 84.752,93). El 17,32% adicional del pasivo corresponde a obligaciones por pagar por un monto de US\$ 7.445,24, anticipos recibidos de US\$ 15.186,08, entre los rubros más relevantes.
- Las reservas se incrementaron en un 83,16% comparado al año 2021, 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\$ 95.625,33. En lo que tiene que ver con la Solvencia Patrimonial, así como la Solvencia Institucional, en el primer caso es del

40,03%, mientras que, para el segundo caso, es del 68,47%. El capital social se vio incrementado en un 13,61% debido al ingreso de nuevas socias.

- Los ingresos del período fueron de US\$ 456.392,32 con una variación del 7,95% comparado al año anterior, de los cuales el 41,45% corresponde al aporte por concepto de membresía, el 26,29% a los aportes por servicios de integración de seguros y el 24,49% a ingresos por servicios de capacitación y consultoría, la diferencia constituye a otros valores. Debido al ajuste de los valores de membresías, este rubro tuvo una disminución del 8,70% con respecto al 2021.
- Los ingresos generados por el área de FortaleceCoop si bien tuvieron una disminución es importante compararlo con el valor agregado cooperativo invisibilizado que tuvo un crecimiento que refleja que se optimizaron los recursos internos y se transformo en mayores servicios gratuitos para las socias.
- Al finalizar el período los gastos fueron de US\$ 444.256,43, que implica un incremento del 1,21% en relación con el 2021. De este valor, el 58,97% 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 1,48%, Educacoop el 8,47%, FortaleceCoop el 6,58% y SegurosCoop sin considerar la carga de “Gastos de Personal” contemplada en las cifras preliminares, representa el 3,55%.
- En el Estado de Resultados se puede observar un excedente de USD\$12,135,89. 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 \$5.748,58. 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:

- UCACSUR registró el ingreso de las COACs. Gañansol y Los Ríos, de la misma manera se registró la salida de la COAC. CACPE Gualaquiza. Al cierre del ejercicio económico se mantiene un total de 17 Cooperativas Asociadas, es decir un índice de crecimiento del 12,5%.
- El acceso de mujeres a cargos representativos se redujo del 44,32% presentado en el 2021 al 27,77% en el 2022, sin embargo es importante resaltar que la presencia de la mujer en el aspecto de gobernabilidad ubica a la UCACSUR como el único organismo de integración en el Ecuador en tener a mujeres tanto en la presidencia del Consejo de Administración como en el Consejo de Vigilancia.

2. CONTROL DEMOCRÁTICO DE LOS MIEMBROS:

- En lo que respecta a la dimensión de participación, para el año 2022 se realizaron 2 asambleas generales teniendo un promedio de participación del 81.57% de las socias.
- El Consejo de Administración mantuvo un total de 13 reuniones con una asistencia promedio del 100.00% de los consejeros y una dedicación de 27,33 horas en el período.
- El Consejo de Vigilancia mantuvo 9 reuniones anuales con un promedio similar de asistencia y una dedicación de 9,38 horas.
- En lo referente a la evolución equitativa de los salarios, UCACSUR aprobó una política salarial por procesos conforme las buenas prácticas establecidas bajo el esquema de responsabilidad social.

3. PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS MIEMBROS:

- El Valor Agregado Cooperativo Visibilizado –VACV— se redujo en un 5,6%, ubicándose en un monto de US\$ 456.392,52. Del VAC total, la distribución a los Socios fue de un total de US\$ 124.428,89 equivalente al 27,24%; la distribución del VACV al potencial humano fue de 54.46% terminando con un valor de US\$ 248.534,19; el VACV a la comunidad se ubicó en un monto del US\$ 70.982,16 equivalente al 15,55%.
- UCACSUR alcanzó el más alto valor agregado cooperativo invisibilizado superando inclusive al presentado en el 2021, donde se tomó en consideración los componentes de los ejes de gestión, conforme el siguiente detalle:

VALOR AGREGADO COOPERATIVO INVISIBILIZADO (VACI)	AÑO 2022	%
FORTALECECOOP	113.820,51	11,02%
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		
EDUCACOOP - CAPACITACIÓN	77.899,10	7,54%
Talleres EducaCoop	20.225,00	
Total 793 participantes de 17 COAC's.		
In House	35.894,90	
Total 862 participantes en 33 in house.		
Programas	4.479,20	
Total 184 participantes en 8 programas.		
Cursos Abiertos	13.875,00	
Total, de 269 participantes en 4 cursos.		

Webinar		
Total, de 12 participantes en 1 webinar.	275,00	
Eventos y Encuentros	3.150,00	
Total, de 109 participantes en 4 eventos		
VIRTUALCOOP	4.555,74	0,44%
DATALAB	2.865,66	
Plan de Continuidad de Negocio	1.690,08	
EDUCACOOP – EDUCACIÓN FINANCIERA	80.120,00	7,76%
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	
SEGUROSCOOP	756.467,82	73,24%
Retorno de Primas Seguros Desgravamen	753.703,13	
Servicios de Asistencia a menor costo	2.764,69	
VACI TOTAL	1.032.863,17	100,00%

- El Valor Agregado Cooperativo Invisibilizado –VACI— representó 2.26 veces el valor del Valor agregado Cooperativo Visibilizado, lo que implica que UCACSUR generó un ahorro a sus socias de US\$ 1.032.863,17, es decir el 2,10% más que el observado en el período 2021.
- 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,
- Se puede decir que nuestra gestión ha implicado que por cada dólar invertido de las socias de UCACSUR, se recupere US\$ 0.17 más del valor generado en el período 2021.
- En resumen, el Valor agregado Cooperativo Total alcanzó un monto de US\$ 1.489.255,69.

4. AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA:

Para el 2022 además se pone en evidencia los siguientes resultados:

- **Independencia financiera 'estrecha':** El indicador se ubica en el 55,68%, que implica la madurez generada por UCACSUR gracias a la aplicación de sus áreas de servicios.
- **Independencia financiera 'amplia':** 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%.
- **Índice de Endeudamiento y Solvencia:** El nivel de endeudamiento de UCACSUR en el

año 2022 fue de 1,33. Por otra parte el índice de solvencia se ubicó en el 40,03%, 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:

- La inversión en Información y eventos informativos ha sido apropiada, proyectando con ello, que para el período 2023 se generó el cambio de imagen institucional y la gestión del evento de encuentro de Gerentes y Presidentes denominado COOPARTIENDO.
- En el manejo de nuestros medios digitales se ha registrado un incremento de seguidores del 536.8% referente al año 2021, con alrededor de 47.064 visitas con un público objetivo del 54,2% 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 2022, 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 con el año 2021, se redujeron en la gestión de riesgos ambientales externos ubicándose en un porcentaje del 50%, en la provisión de oportunidades verdes en un 67%, en la supervisión de la estrategia ambiental en un 38% y se mantuvo estable en la gestión de riesgos ambientales internos en un promedio del 75%.
- Conforme indicadores SmartCampaign, UCACSUR “cumple ampliamente” con los indicadores de “diseño y distribución apropiada de productos” en un porcentaje superior al 60%; el indicador de “transparencia” en un 92%”; el indicador de “trato justo y respetuoso” en un 93%; en el indicador de “mecanismos de resolución de quejas” en un 93%; en el indicador de “precios responsables” en un 100% y en el indicador de “privacidad de datos del cliente” en un 100%.

PARA FINALIZAR

Quiero resaltar la gratitud a todos ustedes por la confianza depositada en nuestro trabajo. Nos llena de orgullo evidenciar que todo el esfuerzo generado para marcar un valor agregado en los organismos de integración del país, pueden ser expuestos de manera transparente y con la firme convicción de que tenemos que seguir impulsando la co-construcción normativa y la generación de economías de escala en servicio de las mejores cooperativas del país.

Permítame agradecer a nuestros Directivos que asumieron en este período el desafío de guiar y vigilar nuestros retos, con la convicción de que solo el servicio personalizado y las acciones directas para solventar las necesidades, renovarán cada día ese modelo de organismo de integración que privilegia a sus socios y fortalece la identidad cooperativa.

Mi gratitud y reconocimiento a la Econ. María de Lourdes Masache, Presidente de UCACSUR, una mujer valiosa comprometida con la integración y el desarrollo del sector, que desde su visión de liderazgo ha motivado un espacio profesional, técnico y cordial con los miembros de nuestro Consejo de Administración. Al Econ. Juan Carlos Urgilés y al Econ Manuel Solano, pues desde este Consejo han sumado sus ideas para inspirar nuestro trabajo, revitalizar nuestro espíritu cooperativo y comprometer todas nuestras capacidades al servicio de las cooperativas, apoyando proyectos y acciones que construyen el futuro de nuestra Unión como ese referente nacional de integración con proyección internacional.

Un gracias sincero también a nuestros apreciados miembros del Consejo de Vigilancia, encabezados por la Ing. María del Carmen Yáñez e integrado por el Ing. Héctor Fajardo y el Ing. Patricio Barzallo; su apoyo, experiencia, exigencia y apreciaciones técnicas, nos motivan a dar cada paso con firmeza en un marco de buen gobierno, prudencia financiera y gestión proactiva.

Al terminar, abuso de su generosidad para reconocer y agradecer el trabajo del personal de la UCACSUR, mujeres y hombres que transmiten en su trabajo una historia de vida, un compromiso de lealtad y un ímpetu profesional por ganar su confianza, admiración y respeto. Para mí, es un honor guiar este equipo y transmitirles una renovada pasión y la dicha de ser cooperativista como muchos de ustedes me han enseñado.

Tenemos claro que los desafíos de la regulación, del crecimiento, la competencia, la innovación, pueden concentrarnos únicamente en el “yo”. Permítannos entonces ofrecerles una vez más a su Unión como el espacio, o mejor dicho, nuestro espacio, para construir conjuntamente el “nosotros”.

Muchas gracias



Eco. Juan Pablo Guerra
GERENTE GENERAL