

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"SANTA ROSA" Ltda.



Impulsamos *su* desarrollo

BALANCE SOCIAL
MENSUAL

JUNIO 2019



PRIMER PRINCIPIO: "MEMBRESÍA ABIERTA Y VOLUNTARIA"

INDICADORES:

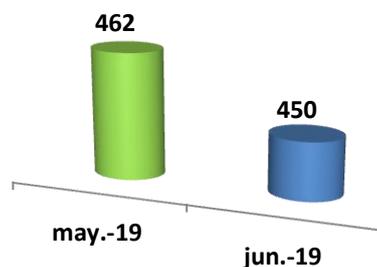
► Dimensión 1: Apertura Cooperativa

Dimensión 1: Apertura cooperativa	may-19	jun-19
Altas Asociados/as	462	450
Altas Asociados personas jurídicas	0	0
Total de Asociados/as	63,533	63,817
Socios con operaciones de crédito en la COOPACS	14,451	14,496
Saldo ahorros de Asociados	16,334,820.08	16,243,127.04
14+1499 Saldo préstamos a Asociados	111,489,930.52	111,722,951.11
1499. Provisión Cartera	8,322,347.20	8,459,334.68
Saldo depósitos totales	91,623,002.29	91,986,386.39
Altas Asociados/as distribuidas por Agencias:		
Matriz:	65	55
Machala	79	82
Huaquillas	35	44
Pasaje	38	30
El Guabo	35	48
Arenillas	45	28
Piñas	31	33
Naranjal	29	28
Milagro	31	36
Ponce Enríquez	15	15
Alamor	22	11
Zaruma	16	13
Sector Sur Machala	12	7
Brisas		8
TTM	9	12
Total de trabajadores/as	212	214
Salario mínimo interprofesional	394.00	394.00

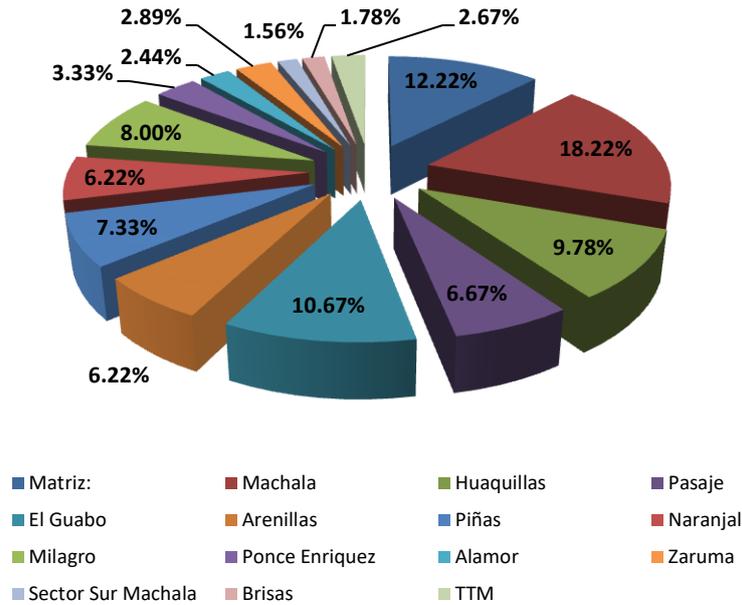
De este cuadro de variables, se derivan los siguientes indicadores:

❖ **Altas de Asociados.**

La COAC Santa Rosa en el mes de JUNIO posee los ingresos netos reflejados con un decrecimiento del -2.60% de socios en relación al mes de Mayo, que corresponde a -12 socios.

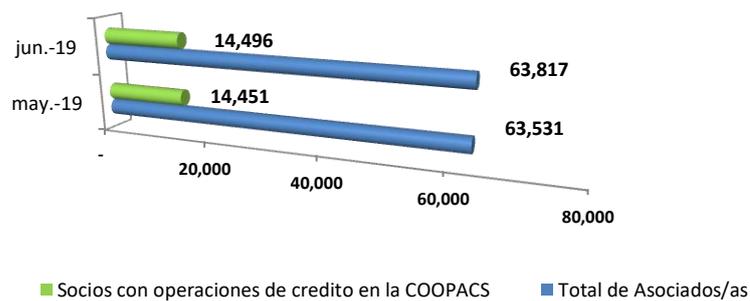


❖ **Expansión Cooperativa.**



Este indicador permite medir el ritmo de crecimiento en el volumen de socios/as de la institución, a través de la ponderación de los ingresos de asociados/as. De los socios ingresados en el mes de JUNIO, conforme el gráfico que se presenta, se identifica que Machala es la que captó la mayor cantidad de socios aportando con el 18.22% de socios afiliados en este mes, y seguido está la agencia Matriz – Santa Rosa con el 12.22% y El Guabo ocupa el tercer con el 10.67%.

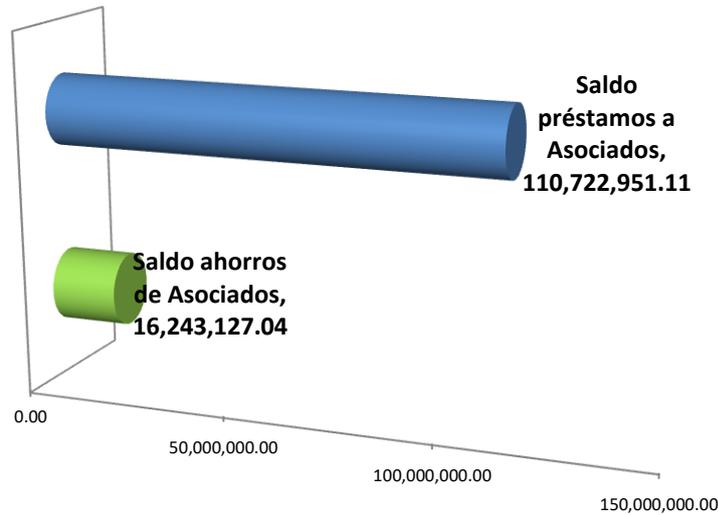
❖ **Número de Asociados con operaciones crediticias**



Este indicador considera el número de asociados/as que efectivamente mantienen operaciones crediticias con la institución.

Tenemos que del número total de socios, los que tienen créditos al mes de JUNIO son 14496, que representan el 22.71% del total de socios que tiene la cooperativa.

❖ Depósitos Per cápita por Asociados Depositantes.



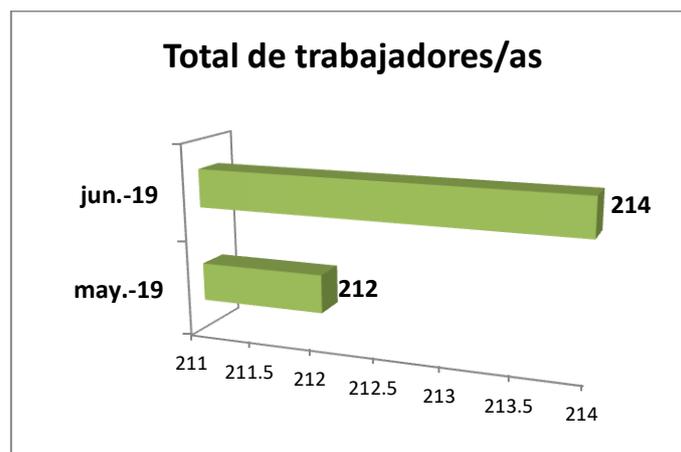
Este indicador demuestra el grado de confianza que tiene el asociado/da en la Cooperativa, pues se obtiene un valor per cápita del promedio de depósitos que cada persona mantiene en la entidad.

En relación a ello podemos observar que la COAC. Santa Rosa Ltda., tiene al mes de JUNIO del 2019 un valor de USD 254.53 en promedio por cuentas de ahorro.

Tasas de Variación	jun-19
Saldo depósitos de los asociados	16,243,127.04
Saldo préstamos a Asociados	111,722,951.11
Relación Depósitos/Préstamos	14.54%

Como se observa en el cuadro adjunto, tenemos que los depósitos de los asociados/as representan el 14.54% del saldo de los préstamos.

❖ Apertura a Trabajadores.



Para el mes de JUNIO el número de empleados incremento a 214 empleados.

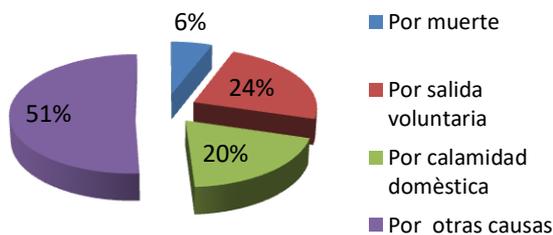
❖ Salario Mínimo Interprofesional.

En el Ecuador, el salario básico unificado hasta el momento se ubicó en un valor de USD 394.00 mensuales, existe control y respeto con la normativa es decir un valor igual al Salario Básico Unificado que sin duda alguna contribuye a la fortaleza de la apertura cooperativa para los colaboradores.

▶ Dimensión 2: Salida Voluntaria de la Cooperativa

En relación a lo que determina el estatuto se presenta el siguiente cuadro de evolución de variables.

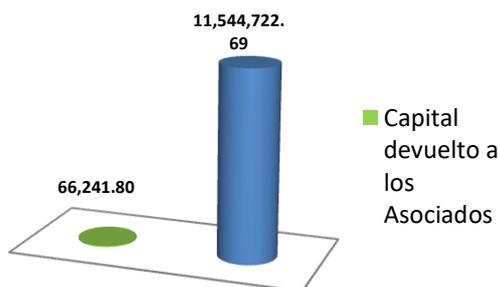
❖ Bajas de Asociados.



Se considera el indicador que permite medir el ritmo proporcional de salida voluntaria de los asociados/as a la cooperativa.

Conforme los registros institucionales en el mes de JUNIO se receptaron 169 retiros reflejando en índices la mayor cantidad en salida por varias causas con el 51%. En comparación al mes de Mayo en este mes se registra que hubo crecimiento en retiros de asociados del 34.13%.

❖ Devolución del Capital.



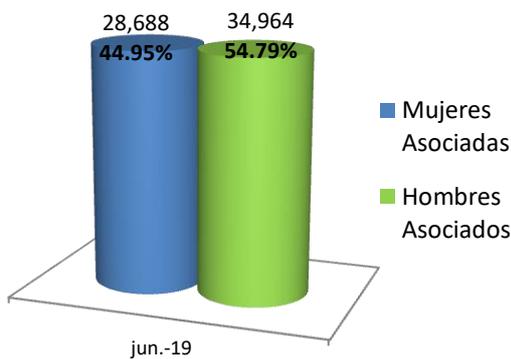
El total entregado en el mes de JUNIO es de USD \$66,241.80 es decir que a cada socio que se retiró se le devolvió en promedio USD **391.96**.

Dimensión 3: No discriminación.

Para el análisis de esta dimensión, se parte del criterio de que dentro de las Cooperativas de Ahorro y Crédito los/as asociados/as, deben ser tratados de manera equitativa, por lo que no debe existir ningún tipo de discrimen. Para el análisis de esta dimensión se consideran las siguientes variables:

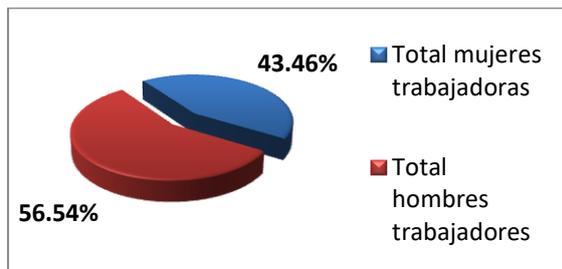
De este cuadro de variables, se derivan los siguientes indicadores:

❖ Porcentaje de Mujeres en los Asociados.



Para el mes de JUNIO se evidencia de que existe de forma mínima un mayor número de hombres **34964 (54.79%)** que de mujeres **28688 (44.95%)** asociados a la institución, valores en el que se evidencia la no discriminación de género.

❖ Porcentaje de mujeres trabajadoras en relación a hombres trabajadores.



Este porcentaje permite medir el indicador de las oportunidades que tienen las mujeres de trabajo frente a los hombres dentro de la cooperativa.

De lo cual tenemos que para el mes de JUNIO el 43.46% de empleados son mujeres y el 56.54% son hombres, por lo que se concluye en que no existe discriminación en relación al género femenino para que labore en la institución.

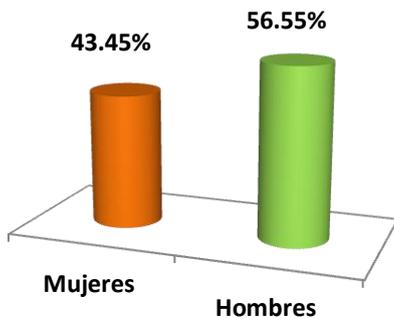
❖ Porcentaje de equidad en remuneraciones salariales según género

Este indicador permite evidenciar que en el aspecto remunerativo no existe ningún tipo de discriminación, por lo que se obtiene un valor promedio per cápita de remuneración mensual de las/los empleados.

MANDOS	Total Salarios Pagados		Nº Total trabajadores		Renta per Cápita relativa	
	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres
Alta dirección	17,079.39	9,743.77	14	7	1,219.96	1,391.97
Mandos medios	46,622.60	43,344.62	93	86	501.32	504.01
Puestos de base	5,404.00		14		386.00	0.00
TOTAL	69,105.99	53,088.39	121	93	2,107.27	1,895.97
	122,194.38		214			

Para el mes de JUNIO las mujeres recibieron una remuneración total de USD \$53,088.39 y los hombres una remuneración total de USD 69,105.99.

❖ Porcentaje de equidad en remuneraciones nominales salariales según género



Con los datos expresados en el cuadro anterior podemos mencionar que del valor total de las remuneraciones pagadas, el 56.55% lo perciben los hombres y el 43.45% las mujeres, por lo que se concluye que los hombres perciben una remuneración mayor que las mujeres en la institución.

PRIMER PRINCIPIO CONCLUSION:

- La COAC. Santa Rosa Ltda. en el mes de JUNIO no registra aumento de socios en comparación al mes de Mayo.
- En cumplimiento del principio de Membrecía abierta y voluntaria y de acuerdo a lo que establece su Estatuto, la COAC. Santa Rosa Ltda., facilita el ingreso de nuevos asociados/as, no poniendo obstáculos de ninguna índole a los mismos, sin embargo se refleja un pequeño incremento en la baja de socios.
- En relación al personal, no existe discriminación, de género ni por remuneraciones

SEGUNDO PRINCIPIO: “CONTROL DEMOCRÁTICO DE LOS MIEMBROS”

Dimensión 1: Accesibilidad a Cargos Sociales.

Este indicador nos muestra el promedio de horas dedicadas por cada Consejo Directivo a la COAC Santa Rosa Ltda., en este mes, por lo que como se observa el Consejo de Administración y los diferentes comités están en constante comunicación lo que permite estar al tanto del funcionamiento económico financiero de la entidad.

Dimensión 1: Dedicación directiva	jun-19
Número de reuniones del Consejo de Administración	2
Promedio horas del Consejo de Administración	04:00
Número de reuniones del Consejo de Vigilancia	1
Promedio horas del Consejo de Vigilancia	04:00
Número de reuniones del Comité de Crédito	22
Promedio horas del Comité de Crédito	01:30
Número de reuniones del SubComité de Crédito	27
Promedio horas del Comité de Crédito / 2 sesiones diarias	04:00

Dimensión 2: Equilibrio Real de Poder entre los asociados.

❖ Presión Real sobre la COAC. De Ahorro y Crédito.

Dimensión 2: Equilibrio real de poder entre los asociados	jun-19
Depósitos Totales	91,986,386.39
% de concentración de los 100 mayores depositantes	21.12%
Saldo de Créditos Totales	111,722,951.11
% de concentración de los 100 mayores créditos otorgados	17.13%

Al mes de JUNIO el índice de concentración de depósitos (100 mayores depositantes) es del 21.12% mientras que el índice de concentración en créditos es del 17.13%.

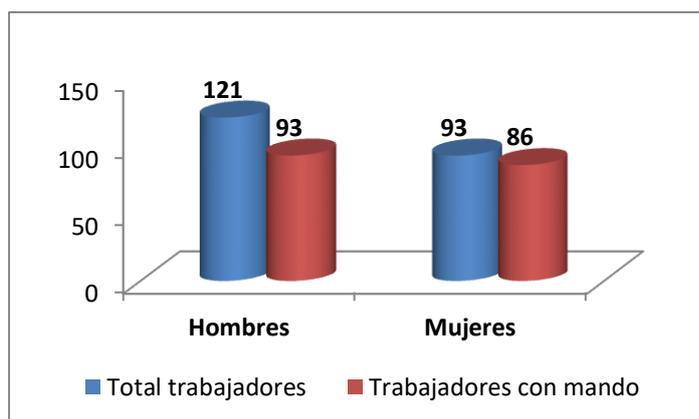
Los valores expresados en la concentración tanto de depósitos como de créditos, se consideran tolerables, en consideración al mes de Mayo.

Dimensión 3: Democracia en el Trabajo (Clima Laboral)

Dimensión 3: Democracia en el Trabajo	jun-19
Total hombres trabajadores	121
Hombres con mando	93
Total mujeres trabajadoras	93
Mujeres con mando	86

A través de esta dimensión lo que se pretende es demostrar que en el ambiente laboral existe también un control democrático de los trabajadores, ante ello se presenta el siguiente cuadro de variables:

❖ No discriminación por género en acceso a puestos de mando.



Para el mes de JUNIO tenemos que las mujeres con mando representan el 92.47% del total de trabajadoras mujeres (93) y los hombres con mando representan el 76.86% del total de trabajadores hombres (121).

❖ Capacitación a trabajadores

En el mes de JUNIO, la COAC Santa Rosa Ltda., no se realizó capacitaciones

SEGUNDO PRINCIPIO EN CONCLUSION:

- Los delegados y consejeros participan activamente en las reuniones institucionales.
- La cooperativa fomenta y garantiza el acceso a cargos sociales a través de las respectivas instancias, promueve y motiva la participación de la mujer en el control democrático.
- La cooperativa no concentra significativamente depósitos ni créditos, por lo que democratiza el capital en concordancia con el objetivo cooperativo de servir a todos por igual.
- No existe en forma explícita, discriminación por género hacia el acceso a nuevos puestos de mando y control.
- Se promueve competitivamente la participación de hombres y mujeres en los procesos institucionales y se motiva su vinculación en la oportunidad de generar planes de carrera y mejorar su poder adquisitivo a través de la remuneración.
- La COAC. Santa Rosa Ltda. se mantiene de forma equilibrada entorno a las remuneraciones, según indicadores de equidad en función de los estratos institucionales.

TERCER PRINCIPIO: “PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS MIEMBROS”

Dimensión 1: Capital como Propiedad Común.

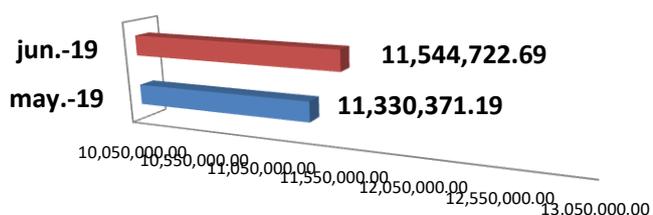
Se considera dentro de esta dimensión los recursos que siendo parte del patrimonio se consideran de propiedad común de los asociados.

Dimensión 1: Capital como propiedad común	jun-19
Fondos propios	12,899,834.01
Capital Social	11,544,722.69
Total reservas	10,172,773.02
Integración de reservas legales	7,624,923.42
Excedentes	611,843.61

❖ Capital común cooperativo individual.

Son los denominados Fondos Propios, que al mes de JUNIO representan Equivalente a USD.12'899.834,01 que comprende el 51.48% del Patrimonio.

❖ Aportación al capital Social cooperativo indivisible



Para el mes de JUNIO la Aportación al Capital Común Cooperativo Indivisible fue de USD11'544.722,69, lo que representa un crecimiento del 1.89% con respecto al presentado en mes de Mayo.

Dimensión 2: Distribución del V.A.C (Valor Agregado cooperativo).

❖ Valor Agregado Cooperativo Visibilizado mes de JUNIO del 2019.

Dimensión 3: Distribución del valor agregado cooperativo	jun-19
Valor Agregado Cooperativo Visibilizado	3,566,672.26
Valor Agregado Cooperativo Invisibilizado	0.00
Valor Agregado Cooperativo Total	3,566,672.26

Valor agregado cooperativo Visibilizado total	jun-19
Valor agregado cooperativo distribuido a trabajadores/as	1,347,174.16
Valor agregado al sector financiero	9,124.27
Valor agregado cooperativo distribuido a comunidad	1,597,481.81
Valor agregado cooperativo distribuido a asociados/as	612,892.02
	3,566,672.26

A continuación presentamos la plantilla desglosada que permitió obtener los valores antes indicados.

INFORME ESPECIAL PARA LA OBTENCIÓN DEL VALOR AGREGADO COOPERATIVO VISIBILIZADO -VACV-	may-19	jun-19
VALOR AGREGADO COOPERATIVO VISIBILIZADO (VACV)	3,092,625.66	3,566,672.26
Cargas sociales y remuneraciones al personal	915,660.40	1,164,194.91
Remuneraciones mensuales	714,845.08	903,118.83
Provisión de Beneficios sociales	87,658.03	116,684.80
Aportes al IESS	25,174.45	30,208.11
Fondo de reserva IESS	41,672.69	52,873.02
Pensiones y jubilaciones	46,310.15	61,310.15
(+) Ayudas, becas, y servicios varios concedidos al personal	98,605.40	105,262.22
Fondo de Retiros	6,046.08	7,525.10
Viáticos y Movilización(Func.y E	14,716.41	18,824.41
Uniformes	39,804.16	39,804.16
Reserva Despido Intempestivo	31,200.00	31,200.00
Refrigerios(Lunch)	353.50	353.50
Refrigerios	6,485.25	7,555.05
(+) Aplicación del Fondo de Estímulo y Capacitación al personal	63,661.10	68,712.23
Subsidio de Antigüedad	2,916.69	3,512.82
Bonif.por Fiestas Patronales	0.00	0.00
Aguinaldo y Agasajo Navideño(Bon	12,035.89	12,035.89
Otros (Ingresos emp)	48,708.52	53,163.52
(+) Inversión en capacitación y entrenamiento al personal	9,004.80	9,004.80
Gastos de representación(Gerente	0.00	0.00
Capacitación Funcionarios y Empl	9,004.80	9,004.80
(=) Valor Agregado Cooperativo distribuido a trabajadores	1,086,931.70	1,347,174.16
Otros Servicios Financieros	7,111.25	9,124.27
(=) Valor Agregado Cooperativo distribuido a prestamistas	7,111.25	9,124.27
(+) Inversión efectuada en la comunidad (Pago Proveedores)	890,643.83	983,461.48
Arrendamientos	101,813.33	114,536.68
Seguros	29,428.83	36,317.10
Honorarios profesionales	37,591.85	39,407.40
Servicios de guardiania	264,643.27	319,265.32
Gastos de Viaje	7,186.75	8,771.32
Limpieza y Aseo	2,591.80	2,602.79
Otros Serv.(Buro de Cred. y Cons	24,248.05	28,288.67
Otros servicios de Copiado	5,834.20	5,834.20
Suministros diversos	32,242.73	32,242.73
Mantenimiento y reparaciones	385,063.02	396,195.27
(+) Inversión en información a la comunidad	502,736.84	521,704.84
Publicidad y propaganda	502,736.84	521,704.84
(+) Inversión en Servicios Básicos	73,811.91	91,915.49

BALANCE DE DESEMPEÑO SOCIAL COOPERATIVO

Servicios básicos	73,811.91	91,915.49
(+) Donativos realizados	400.00	400.00
Donaciones	400.00	400.00
(=) Valor Agregado Cooperativo distribuido a la comunidad	1,467,592.58	1,597,481.81
Intereses pagados por ahorros de los socios	265,135.64	327,049.05
Intereses pagados por ahorros de los socios	265,135.64	327,049.05
(+) Inversión en dietas, uniformes directivos	43,589.24	53,560.01
Directores	43,589.24	53,560.01
(+) Inversión en información a los/as asociados/as	222,265.25	232,282.96
Otros	221,764.01	231,781.72
(+) Inversión en otras actividades para asociados	501.24	501.24
(=) Valor Agregado Cooperativo distribuido a asociados	530,990.13	612,892.02
(+) Destino a Fondos de Reserva Legal		
(=) Valor Agregado Cooperativo incorporado a patrimonio común	0.00	0.00

CUARTO PRINCIPIO: "AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA"

Dimensión 1: Independencia Financiera / Económica.

Considerada como la dimensión que permite analizar la autonomía de la cooperativa en el aspecto económico - financiero tanto de sus actores internos como externos, ya que esto puede alterar socialmente el control democrático.

Dimensión 1: Independencia financiera / económica	jun-19
Fondos propios	12,899,834.01
Activo total	126,658,348.39
Capital cooperativo integrado	11,544,722.69
Excedentes	611,843.61
Pasivo total	0.00
Patrimonio	0.00
Resultado del ejercicio mayo 2019	400,049.57

INDICADORES:

INDICADORES	jun-19	ÓPTIMOS
Activos Productivos / Total Activos	89.84%	>=95%
Activos Improductivos / Total Activos	10.04%	<=5%
Activos Productivos / Pasivos con Costo	115.39%	>=140%
Depósitos / Activo	72.63%	70% al 80%
Morosidad de la Cartera	8.37%	

❖ Independencia financiera 'estrecha'.

Este indicador vincula la relación entre los Fondos Propios sobre el activo total. Para el mes de JUNIO el indicador se ubica en el 10.18%. Es importante mencionar que para los meses futuros este indicador debemos mejorarlo ya que siempre debe tener una tendencia a la alza. Para JUNIO no se incremento con respecto a Mayo 2019.

❖ Independencia financiera 'amplia'.

Este indicador vincula la relación entre los Fondos Propios más el Capital Social sobre el activo total el cual quedo a JUNIO en 19.30%. Es importante mencionar que para los meses futuros este indicador debe siempre tener una tendencia a la alza, pues demuestra la fortaleza del patrimonio, por lo que se recomienda mejorar el índice en los meses posteriores.

QUINTO PRINCIPIO: “EDUCACIÓN, ENTRENAMIENTO E INFORMACIÓN”

En la ponderación del cumplimiento del quinto principio se analizan las siguientes dimensiones:

- Inversión en educación.
- Contribución al desarrollo por parte de los procesos de educación y entrenamiento.
- Inversión en información.

Dimensión 1: Inversión en Educación

Dentro de este aspecto se analizan la inversión por segmento de beneficiarios que ha tenido la cooperativa.

Dimensión 2: Contribución al desarrollo por parte de los procesos de educación y entrenamiento

Dentro de este aspecto se analizan el número de empleados beneficiados de capacitaciones realizadas por la COOPACS o enviados a capacitar.

Dimensión 3: Inversión en información

Todo los rubros que la COOPACS está invirtiendo para mantener informado a sus socios y comunidad en general.

SEXTO PRINCIPIO: "COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS"

Para la ponderación del sexto principio se tienen en cuenta las siguientes dimensiones:

- Integración a efectos representativos y con otras entidades.
- Integración a efectos de negocios.
- Colaboraciones brindadas y recibidas con otras cooperativas.

Dado la composición de cada una de estas dimensiones de manera directa se efectuará una revisión a los principales indicadores:

Dimensión 1: Integración a efectos representativos y con otras entidades.

Esta dimensión permite identificar la importancia de la relación cooperativa entre la COAC. Santa Rosa Ltda. Con otros organismos fraternos del sistema cooperativo, para lo cual se presenta los siguientes indicadores:

- La Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Rosa Ltda., desde el año 2013 se encuentra formalmente bajo la Regulación de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.
- La Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Rosa Ltda., desde el año 2007 se encuentra como socia de la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Sur de Ecuador (Ucacsur).

❖ Relación de la Cooperativa con entidades nacionales e internacionales.

Banco Central del Ecuador.- a través del uso del sistema de pagos interbancarios (SPI), MIES pago de Bono de desarrollo humano.

CNEL EP.- Recaudación de planillas de consumo de energía eléctrica

Programa de microfinanzas.- Fondos para colocación de microcréditos.

CONAFIPS – Corporación Nacional de Finanzas Popular y Solidaria

Dimensión 2: Integración a efectos de negocios

Esta dimensión hace referencia a los procesos de integración a efectos de negocios con otras cooperativas, en actividades como inversiones, colocaciones, créditos o ventas de servicios.

De este esquema se generan los siguientes indicadores:

❖ Transacciones económicas con otras cooperativas: Inversiones.

Al mes de JUNIO COAC. Santa Rosa Ltda., mantiene inversiones en instituciones cooperativas fraternas, entre las que se nombran:

COOP. ATUNTAQUI
COOP. PABLO MUÑOZ VEGA
COOP. CACPECO
COOP. 23 DE JULIO
COOP. ANDALUCIA
COOP. 29 DE OCTUBRE
CACPE PASTAZA
COOP. ALIANZA DEL VALLE

❖ **Contratos, convenios, y acuerdos realizados con otras cooperativas u organismos de integración.**

FINANCOOP → Otros servicios: pago giros, línea abierta de créditos para contingencia.

Dimensión 3: Colaboraciones brindadas y recibidas con otras cooperativas.

Esta dimensión hace referencia a todo proceso de colaboración brindada o recibida por otras cooperativas en aspectos de capacitación, culturales, sociales y deportivos.

En el mes de JUNIO no se contó con este tipo de participación.

**SÉPTIMO PRINCIPIO:
"COMPROMISO CON LA COMUNIDAD"**

La lectura del cumplimiento del séptimo principio se realiza a partir de los ítems que componen la dimensión:

- Total de donaciones brindadas a la comunidad.
- Compromiso de la cooperativa con su comunidad,
 - Apoyo a las Temáticas Culturales y Deportivas.
 - Apoyo a las temáticas medioambientales.
 - Mejora de la calidad de vida del asociado y su familia.
 - Presencia comprometida de la cooperativa con la comunidad.
- Presencia de la COAC. A través del Servicio del Crédito

Para el mes de JUNIO se han realizado las siguientes actividades, destacando el compromiso con la comunidad:

- Campeonato de Fútbol Sala "COPA COOPACS" – Auspicio económico
- COOPACS Club – Auspicio para confección de uniformes deportivos
- BIMOT II Imbabura Triatlón – Auspicio económico para
- Diócesis de Loja (Altar par procesión) – Colocación de 1 altar
- Barrio Las Palmeras – Pintado de Graderíos
- GAD Santa Rosa/Proyecto ETI – 170 camisetas para erradicación del trabajo infantil
- Yotty Borja – Evento rescate de la cultura – Auspicio económico
- Jornada Médica para prevención de hígado graso – Machala 21 de Junio