



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

INGENIERIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.

TRABAJO DE TITULACIÓN

Previa a la obtención del título de:

INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.

TEMA:

ELABORACIÓN DEL BALANCE SOCIAL EN BASE A LA METODOLOGÍA ACI, PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 9 DE OCTUBRE, DEL CANTÓN SALCEDO, PROVINCIA DE COTOPAXI, PERÍODO 2014

AUTORA:

MÓNICA NATALI QUISPE SACA

RIOBAMBA – ECUADOR

2016

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL

Certificamos que el presente trabajo de titulación, ha sido desarrollado por Mónica Natali Quispe Saca, cumple con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.

Ing. Diego Ramiro Barba Bayas

DIRECTOR DE TRIBUNAL

Lcdo. Danilo Remigio Vallejo Altamirano

MIEMBRO DE TRIBUNAL

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Yo, Mónica Natali Quispe Saca, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y que los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que provienen de otra fuente, están debidamente citados y referenciados.

Como autora asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación.

Riobamba, 18 de noviembre del 2016

Mónica Natali Quispe Saca

CI. 050364006-2

DEDICATORIA

El presente trabajo de titulación lo dedico con todo mi amor y cariño a Dios que me dio la oportunidad de vivir y de regalarme una familia maravillosa. Con mucho amor a mis padres que me dieron la vida y a quienes con éste logro quiero devolver un poco de lo que me han dado desde antes que naciera, por estar siempre a mi lado brindándome su apoyo y consejos para hacer de mí una mejor persona. A mis hermanos y mis sobrinos por sus palabras de aliento y compañía, a mi abuelita Rosario aunque no esté físicamente conmigo sé que desde el cielo siempre me cuida y me guía para que todo salga bien. A mis amigos, compañeros, y todas aquellas personas que de una u otra manera han contribuido para el logro de mis objetivos.

AGRADECIMIENTO

Quiero agradecer primero a Dios por darme la sabiduría y perseverancia para alcanzar mi meta tan anhelada. A mis padres por haberme forjado como la persona que soy en la actualidad, todos mis logros se los debo a ustedes. Muy especialmente agradezco a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo que me abrió sus puertas para prepararme profesionalmente, a mis maestros por sus enseñanzas que con el pasar de los años se convirtieron en mi ejemplo a seguir. A mis compañeros ya que con ellos viví los buenos y malos momentos en el transcurso de nuestra carrera y sin ellos no hubiera sido posible lograrlo, le agradezco infinitamente a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 9 de Octubre por permitirme realizar éste proyecto en tan prestigiosa institución.

ÍNDICE DE CONTENIDO

PORTADA.....	I
CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL	II
DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD	III
DEDICATORIA	IV
AGRADECIMIENTO	V
ÍNDICE DE CONTENIDO	VI
ÍNDICE DE TABLAS	XI
ÍNDICE DE GRÁFICOS	XV
ÍNDICE DE ANEXOS	XVIII
RESUMEN EJECUTIVO.....	XIX
ABSTRACT.....	XX
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I: EL PROBLEMA.....	2
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	2
1.1.1 Formulación del Problema.....	3
1.1.2 Delimitación del problema	3
1.2 JUSTIFICACIÓN	3
1.3 OBJETIVOS	4
1.3.1 Objetivo General.....	4
1.3.2 Objetivos Específicos	4
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	5
2.1 HILO CONDUCTOR.....	5
2.2 BALANCE SOCIAL COOPERATIVO.....	6
2.3 METODOLOGÍAS DEL BALANCE SOCIAL COOPERATIVO	15
2.3.1 Alianza Cooperativa Internacional (ACI).....	15
2.3.2 Modelo de la Organización Internacional del Trabajo (OIT).....	16

2.3.3	Modelo de Global Reporting Initiative (GRI)	16
2.3.4	Modelo de Ibase.....	16
2.3.5	Antioquía	17
2.3.6	Modelo de aa 1000	17
2.3.7	Balance social cooperativo integral (BSCI), Universidad de la Plata	17
2.3.8	Csr europe matrix:	18
2.4	PRINCIPIOS COOPERATIVOS DEL MODELO ACI.....	18
2.4.1	Primer Principio: Membresía abierta y voluntaria	19
2.4.2	Segundo Principio: Control democrático de los miembros	20
2.4.3	Tercer Principio: Participación económica de los miembros	22
2.4.4	Cuarto Principio: Autonomía e independencia.....	24
2.4.5	Quinto Principio: Educación, formación e información.....	25
2.4.6	Sexto Principio: Cooperación entre cooperativas.....	26
2.4.7	Séptimo Principio: Compromiso con la comunidad.....	28
2.5	MARCO CONCEPTUAL.....	28
CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO.....		34
3.1	IDEA A DEFENDER.....	34
3.2	VARIABLES	34
3.2.1	Variable Independiente	34
3.2.2	Variable Dependiente	34
3.3	OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES	35
3.4	TIPO DE INVESTIGACIÓN.....	37
3.4.1	Descriptiva.....	37
3.4.2	De Campo	37
3.5	MODALIDAD	37
3.6	MÉTODOS	37
3.6.1	Método Inductivo	37
3.6.2	Método Deductivo	38

3.6.3	Método Histórico Lógico.....	38
3.6.4	Método Científico.....	38
3.7	TÉCNICAS	38
3.7.1	Entrevista.....	38
3.7.2	Observación de campo.....	38
CAPÍTULO IV: PROPUESTA		39
4.1	METODOLOGÍA	39
4.2	DATOS DE IDENTIFICACIÓN DE LA COAC	41
4.3	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	42
4.4	CONSEJO DE VIGILANCIA.....	42
4.5	COMISIONES ESPECIALES	42
4.6	TALENO HUMANO	45
4.7	RESEÑA HISTÓRICA	48
4.8	MISIÓN.....	49
4.9	VISIÓN	49
4.10	VALORES CORPORATIVOS	49
4.11	PRODUCTOS Y SERVICIOS.....	51
4.11.1	Créditos.....	51
4.11.2	Productos	52
4.11.3	Servicios	53
4.11.4	Servicios cooperativos	54
4.12	ORGANIZACIÓN Y GOBIERNO	57
4.12.1	Organigrama Estructural.....	57
4.12.2	Gobierno Corporativo.....	58
4.12.3	Comités Normativos	58
4.13	UBICACIÓN DE LA INFORMACIÓN	60
4.14	INDICADORES GENERALES.....	66
4.14.1	Evolución de las Cuentas del Balance	66
4.15	PRIMER PRINCIPIO: MEMBRESÍA ABIERTA Y VOLUNTARIA	75
4.15.1	Dimensión 1 [D1]: Apertura Cooperativa	76

4.15.2	Dimensión 2 [D2]: Salida Voluntaria de la Cooperativa.....	89
4.15.3	Dimensión 3 [D3]: No Discriminación	93
4.16	SEGUNDO PRINCIPIO: CONTROL DEMOCRÁTICO.....	100
4.16.1	Dimensión 1 [D1]: Participación en Asambleas.....	101
4.16.2	Dimensión 2 [D2]: Accesibilidad a cargos sociales	107
4.16.3	Dimensión 3 [D3]: Equilibrio real de poder entre los asociados.....	111
4.16.4	Dimensión 4 [D4]: Democracia En El Trabajo (Clima Laboral)	116
4.17	TERCER PRINCIPIO: PARTICIPACIÓN ECONÓMICA	123
4.17.1	Dimensión 1 [D1]: Capital Como Propiedad Común.....	124
4.17.2	Dimensión 2 [D2]: Compensación Limitada al Capital	127
4.17.3	Dimensión 3 [D3]: Asignación De Excedentes	129
4.17.4	Dimensión 4 [D4]: Valor Agregado Cooperativo (VAC)	132
4.17.5	Dimensión 5 [D5]: Esfuerzo Económico Exigido A Asociados	137
4.18	CUARTO PRINCIPIO: AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA	140
4.18.1	Dimensión 1 [D1]: Independencia Financiera.....	141
4.18.2	Dimensión 2 [D2]: Autonomía De Partícipes No Asociados	144
4.18.3	Dimensión 3 [D3]: Cesión de Derechos a Otros Inversionistas	146
4.19	QUINTO PRINCIPIO: EDUCACIÓN Y ENTRENAMIENTO	148
4.19.1	Dimensión 1 [D1]: Inversión en Educación	149
4.19.2	Dimensión 2 [D2]: Contribución de los Procesos de Educación.....	152
4.19.3	Dimensión 3 [D3]: Información	154
4.20	SEXTO PRINCIPIO: COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS	157
4.20.1	Dimensión 1 [D1]: Integración a Efectos Representativos	158
4.20.2	Dimensión 2 [D2]: Integración a Efectos de Negocios	159
4.20.3	Dimensión 3 [D3]: Colaboraciones con Otras Cooperativas.....	162
4.21	SÉPTIMO PRINCIPIO: COMPROMISO CON LA COMUNIDAD.....	165
4.21.1	Dimensión 1 [D1]: Compromiso de la Cooperativa con su Comunidad.....	166
	CONCLUSIONES	171

RECOMENDACIONES.....	171
BIBLIOGRAFÍA	175
ANEXOS	177

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Cooperativas que efectúan BScoop	6
Tabla 2. Primer Principio: Membresía Abierta y Voluntaria.....	19
Tabla 3. Segundo Principio: Control Democrático de los Miembros.....	20
Tabla 4. Tercer Principio: Participación Económica de los Miembros	23
Tabla 5. Cuarto Principio: Autonomía e Independencia.....	24
Tabla 6. Quinto Principio: Educación, Entrenamiento e Información	25
Tabla 7. Sexto Principio: Cooperación entre Cooperativas.....	26
Tabla 8. Séptimo Principio: Compromiso con la Comunidad.....	28
Tabla 9. Operacionalización de Variables	35
Tabla 10. Datos de Identificación COAC 9 de Octubre	41
Tabla 11. Créditos.....	51
Tabla 12. Productos	52
Tabla 13. Servicios	53
Tabla 14. Servicios cooperativos	54
Tabla 15. Ubicación de la Información	60
Tabla 16. Evolución de las Cuentas de Balance	66
Tabla 17. Cartera Bruta.....	67
Tabla 18. Morosidad por Oficinas	68
Tabla 19. Morosidad por Segmento.....	69
Tabla 20. Pasivos	70
Tabla 21. Depósitos	70
Tabla 22. Patrimonio.....	71
Tabla 23. Utilidad	72
Tabla 24. Variables Principio 1: [D1] Trabajadores.....	76
Tabla 25. Variables Principio 1: [D1] Asociados	77

Tabla 26. Variables Principio 1: [D1] Ventas totales	79
Tabla 27. Variables Principio 1: [D1] Compras	80
Tabla 28. Variables Principio 1: [D1] Depósitos y Préstamos Asociados.....	81
Tabla 29. Variables Principio 1: [D1] Depósitos y Préstamos Totales	82
Tabla 30. Variables Principio 1: [D1] Desembolso	83
Tabla 31. Variables Principio 1: [D1] Salario Mínimo	84
Tabla 32. Indicadores Principio 1: [D1] Peso de Asociados	85
Tabla 33. Antigüedad Relativa de los Asociados	86
Tabla 34. Indicadores Principio 1: [D1] Antigüedad Relativa de los Asociados	87
Tabla 35. Indicadores Principio 1: [D1] Continuación.....	88
Tabla 36. Variables Principio 1: [D2] Bajas de asociados	89
Tabla 37. Causas de Retiro de los Asociados	91
Tabla 38. Indicadores Principio 1: [D2] Bajas de Asociados	92
Tabla 39. Variables Principio 1: [D3] Mujeres y Hombres Asociados	93
Tabla 40. Variables Principio 1: [D3] Hombres y Mujeres Trabajadores Asociados	94
Tabla 41. Indicadores Principio 1: [D3] No Discriminación.....	95
Tabla 42. Edad media de asociados hombres	96
Tabla 43. Edad media de asociadas mujeres.....	97
Tabla 44. Edad media de todos los asociados.....	98
Tabla 45. Indicador Principio 1: [D3] Edad Media de Asociados.....	99
Tabla 46. Convocatoria y Asistencia de Asociados en últimas Asambleas.....	101
Tabla 47. Variables Principio 2: [D1] Asambleas	101
Tabla 48. Variables Principio 2: [D1] Asociados habilitados para ejercer el voto.....	102
Tabla 49. Variables Principio 2: [D1] Delegados.....	103
Tabla 50. Indicadores Principio 2: [D1] Asociados presentes.....	104
Tabla 51. Indicadores Principio 2: [D1] Convocatorias	105

Tabla 52. Indicadores Principio 2: [D1] Delegados	106
Tabla 53. Variables Principio 2: [D2] Accesibilidad a cargos sociales.....	107
Tabla 54. Indicadores Principio 2: [D2] Accesibilidad de mujeres a cargos sociales ..	110
Tabla 55. Variables Principio 2: [D3] Ventas totales	111
Tabla 56. Variables Principio 2: [D3] Compras	112
Tabla 57. Variables Principio 2: [D3] Depósitos.....	112
Tabla 58. Variables Principio 2: [D3] Préstamos	113
Tabla 59. Indicadores Principio 2: [D3] Presión real sobre cooperativas	115
Tabla 60. Variables Principio 2: [D4] Clima laboral.....	116
Tabla 61. Variables Principio 2: [D4] Horas trabajadas	117
Tabla 62. Indicadores Principio 2: [D4] No discriminación.....	119
Tabla 63. Salarios Pagados a Trabajadores	120
Tabla 64. Indicador Principio 2: [D4] Renta per cápita relativa según estrato.....	120
Tabla 65. Indicadores Principio 2: [D4] Continuación.....	121
Tabla 66. Variables Principio 3: [D1] Reservas	124
Tabla 67. Indicadores Principio 3: [D1] Capital común.....	126
Tabla 68. Variables Principio 3: [D2] Tasa de interés.....	127
Tabla 69. Indicadores Principio 3: [D2] Compensación limitada al capital.....	128
Tabla 70. Variables Principio 3: [D3] Asignación de excedentes	129
Tabla 71. Indicadores Principio 3: [D3] Asignación de excedentes.....	131
Tabla 72. Cálculo del Valor Agregado Cooperativo (VAC)	132
Tabla 73. Variables Principio 3: [D4] VAC total distribuido.....	134
Tabla 74. Indicadores Principio 3: [D4] Distribución del VAC	136
Tabla 75. Variables Principio 3:[D5] Fondos propios	137
Tabla 76. Indicadores Principio 3: [D5] Aportaciones exigidas.....	138
Tabla 77. Variables Principio 4: [D1] Activo Total	141

Tabla 78. Indicadores Principio 4: [D1] Independencia Financiera	142
Tabla 79. Variables Principio 4: [D2] Ventas Totales	144
Tabla 80. Indicador Principio 4: [D2] Diversificación de partícipes.....	145
Tabla 81. Variables Principio 4: [D3] Votos en asamblea	146
Tabla 82. Indicadores Principio 4: [D3] Cesión de derechos	147
Tabla 83. Variables e Indicadores Principio 5: [D1] Inversión en educación	149
Tabla 84. Variables e Indicadores Principio 5: [D1] Número de personas capacitadas	150
Tabla 85. Variables e Indicadores Principio 5: [D1] Inversión per cápita	151
Tabla 86. Variables e Indicadores Principio 5: [D2] Beneficiarios	152
Tabla 87. Variables e Indicadores Principio 5: [D2] Beneficiarios que permanecen ..	152
Tabla 88. Variables e Indicadores Principio 5: [D2] Porcentaje de permanencia	153
Tabla 89. Variables Principio 5: [D3] Gastos en información	154
Tabla 90. Indicadores Principio 5: [D3] Peso relativo de información	156
Tabla 91. Variables e Indicadores Principio 6: [D1] Integración en organismos	158
Tabla 92. Principio 6: [D3] Resumen de actividades	159
Tabla 93. Variables e Indicadores Principio 6: [D2] Transacciones económicas	159
Tabla 94. Principio 6: [D3] Resumen de actividades	160
Tabla 95. Principio 6: [D3] Resumen de actividades	161
Tabla 96. Variables e Indicadores Principio 6: [D3] Intercambios en eventos	162
Tabla 97. Principio 6: [D3] Resumen de actividades	163
Tabla 98. Variable Principio 7: [D1] Total reservas.....	166
Tabla 99. Variables Principio 7: [D1] Reserva gastada.....	166
Tabla 100. Variable Principio 7: [D1] Total compromisos con la comunidad.....	167
Tabla 101. Variables Principio 7: [D1] Índice de compromiso ejecutado.....	168
Tabla 102. Inversión en Asuntos Medioambientales.....	169
Tabla 103. Inversión en asuntos culturales y deportivos	170

Tabla 104. Inversión en asuntos de mejora del nivel de vida del asociado	170
Tabla 105. Inversión en asuntos de presencia de la cooperativa.....	170

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 1. Hilo Conductor.....	5
Gráfico N° 2. Organigrama Estructural	57
Gráfico N° 3. Variación de los Activos	66
Gráfico N° 4. Cartera Bruta	67
Gráfico N° 5. Morosidad por Oficinas.....	68
Gráfico N° 6. Morosidad por Segmentos.....	69
Gráfico N° 7. Pasivos.....	70
Gráfico N° 8. Depósitos.....	71
Gráfico N° 9. Patrimonio	72
Gráfico N° 10. Excedentes.....	72
Gráfico N° 11. Variables Principio 1: [D1] Trabajadores	76
Gráfico N° 12. Variables Principio 1: [D1] Asociados	78
Gráfico N° 13. Variables Principio 1: [D1] Ventas Totales	79
Gráfico N° 14. Variables Principio 1: [D1] Compras.....	80
Gráfico N° 15. Variables Principio 1: [D1] Depósitos y Préstamos.....	81
Gráfico N° 16. Variables Principio 1: [D1] Depósitos y Préstamos Totales.....	82
Gráfico N° 17. Variables Principio 1: [D1] Desembolso	83
Gráfico N° 18. Variables Principio 1: [D1] Salario Mínimo.....	84
Gráfico N° 19. Indicador Principio 1: [D1] Peso de Asociados	86
Gráfico N° 20. Antigüedad Relativa de los Asociados.....	87
Gráfico N° 21. Indicadores Principio 1: [D1] Antigüedad Relativa de los Asociados...	88

Gráfico N° 22. Indicadores Principio 1: [D1] Continuación	89
Gráfico N° 23. Variables Principio 1: [D2] Bajas de Asociados.....	90
Gráfico N° 24. Causas de Retiro de los Asociados.....	91
Gráfico N° 25. Indicadores Principio 1: [D2] Bajas de Asociados	92
Gráfico N° 26. Variables Principio 1: [D3] Hombres y Mujeres Asociados.....	93
Gráfico N° 27. Variables Principio 1: [D3] Mujeres y Hombres Trabajadores	94
Gráfico N° 28. Indicadores Principio 1: [D3] No Discriminación	96
Gráfico N° 29. Edad media de asociados hombres.....	97
Gráfico N° 30. Edad media de asociadas mujeres	98
Gráfico N° 31. Edad media de los asociados.....	98
Gráfico N° 32. Indicador Principio 1: [D3] Edad Media de Asociados	99
Gráfico N° 33. Variables Principio 2: [D1] Asambleas.....	101
Gráfico N° 34. Variables Principio 2: [D1] Asociados habilitados para ejercer	102
Gráfico N° 35. Variables Principio 2: [D1] Delegados	103
Gráfico N° 36. Indicador Principio 2: [D1] Asociados presentes.....	104
Gráfico N° 37. Indicadores Principio 2: [D1] Convocatorias.....	105
Gráfico N° 38. Indicadores Principio 2: [D1] Delegados.....	106
Gráfico N° 39. Variables Principio 2: [D2] Accesibilidad a cargos sociales	107
Gráfico N° 41. Indicadores Principio 2: [D2] Accesibilidad de mujeres	110
Gráfico N° 42. Variables Principio 2: [D3] Ventas totales.....	111
Gráfico N° 43. Variables Principio 2: [D3] Compras.....	112
Gráfico N° 44. Variables Principio 2: [D3] Depósitos	113
Gráfico N° 45. Variables Principio 2: [D3] Préstamos.....	114
Gráfico N° 46. Indicadores Principio 2: [D3] Presión real sobre otras cooperativas ...	115
Gráfico N° 47. Variables Principio 2: [D4] Clima laboral	116
Gráfico N° 48. Variables Principio 2: [D4] Horas trabajadas	118

Gráfico N° 49. Indicadores Principio 2: [D4] No discriminación	119
Gráfico N° 50. Indicadores Principio 2: [D4] Renta per cápita relativa según estrato.	121
Gráfico N° 51. Indicadores Principio 2: [D4] Continuación	122
Gráfico N° 52. Variables Principio 3: [D1] Reservas.....	124
Gráfico N° 53. Indicadores Principio 3: [D1] Capital común	126
Gráfico N° 54. Variables Principio 3: [D2] Tasa de interés	127
Gráfico N° 55. Indicadores Principio 3: [D2] Compensación limitada al capital	129
Gráfico N° 56. Variables Principio 3: [D3] Asignación de excedentes.....	130
Gráfico N° 57. Indicadores Principio 3: [D3] Asignación de excedentes	132
Gráfico N° 58. Variables Principio 3: [D4] VAC total distribuido	134
Gráfico N° 59. Indicadores Principio 3: [D4] Distribución del VAC	136
Gráfico N° 60. Variación Principio 3: [D5] Fondos propios.....	137
Gráfico N° 61. Indicadores Principio 3: [D5] Aportaciones exigidas	139
Gráfico N° 62. Variable Principio 4: [D1] Activo Total	141
Gráfico N° 63. Indicadores Principio 4: [D1] Independencia Financiera.....	143
Gráfico N° 64. Variables Principio 4: [D2] Ventas Totales	144
Gráfico N° 65. Indicador Principio 4: [D2] Diversificación de partícipes	145
Gráfico N° 66. Variables Principio 4: [D3] Votos en asamblea.....	146
Gráfico N° 67. Variables e Indicadores Principio 5: [D1] Inversión en educación.....	149
Gráfico N° 68. Variables e Indicadores Principio 5: [D1] Número de capacitadas	150
Gráfico N° 69. Variables e Indicadores Principio 5: [D1] Inversión per cápita.....	151
Gráfico N° 70. Variables e Indicadores Principio 5: [D2] Porcentaje de permanencia	153
Gráfico N° 71. Variables Principio 5: [D3] Gastos en información.....	154
Gráfico N° 72. Indicadores Principio 5: [D3] Peso relativo de información.....	156
Gráfico N° 73. Variables e Indicadores Principio 6: [D1] Integración en organismos	158
Gráfico N° 74. Variables e indicadores Principio 6: [D2] Transacciones económicas	160

Gráfico N° 75. Principio 6: [D3] Resumen de actividades.....	161
Gráfico N° 76. Principio 6: [D3] Resumen de actividades.....	162
Gráfico N° 77. Variables e Indicadores Principio 6: [D3] Intercambios en eventos....	163
Gráfico N° 78. Variable Principio 7: [D1] Total reservas	166
Gráfico N° 79. Variables Principio 7: [D1] Reserva gastada	167
Gráfico N° 80. Variables Principio 7: [D1] Total compromisos con la comunidad.....	168
Gráfico N° 81. Variables Principio 7: [D1] Índice de compromiso ejecutado.....	169

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1. Balance General	177
Anexo 2. Estado de Pérdidas y Ganancias.....	179
Anexo 3. Alianzas con otras Cooperativas	180
Anexo 4. Edades de los Colaboradores	181

RESUMEN EJECUTIVO

La presente investigación describe la elaboración del Balance Social en base a la metodología ACI, para la Cooperativa de Ahorro y Crédito 9 de Octubre, del Cantón Salcedo Provincia de Cotopaxi, período 2014. Para que los socios y demás grupos de interés accedan a una información metódica y sistemática referida a la responsabilidad social asumida y ejercida por la misma. En la toma de datos para la aplicación de la herramienta de la ACI, se basó en los siete principios cooperativos con la aplicación de variables e indicadores diseñados para determinar el grado de cumplimiento de la responsabilidad social cooperativa, sistematizando los datos que surgen del sistema de información socioeconómica de la misma. Tras el análisis de datos se concluyó la participación social de la cooperativa, a través de su contribución al desarrollo y bienestar de talento humano, ya que busca desarrollar actividades que contribuyan a la supervivencia, trabajo en equipo e integración, para que los colaboradores sean personas responsables, éticas y solidarias. La cooperativa debe mejorar ciertos aspectos relacionados a la educación y capacitación de sus miembros, equidad de género en acceso a puestos de mando y asuntos medioambientales. Debe también fortalecer sus alianzas estratégicas en conjunto con entidades públicas contribuyendo al mejoramiento de la calidad de vida del asociado, su familia y de la comunidad en general. Se recomienda aplicar el modelo de BSCoop en base a la metodología ACI, misma que servirá como herramienta de gestión gerencial cooperativa en el cumplimiento de los principios cooperativos y la presencia de la misma en la comunidad.

Palabras clave: **BALANCE SOCIAL COOPERATIVO, ALIANZA COOPERATIVA INTERNACIONAL, RESPONSABILIDAD SOCIAL**

Ing. Diego Ramiro Barba Bayas
DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

ABSTRACT

The present research describes the Social Balance elaboration based on ACI methodology, for the Savings and Credit Account Cooperative “9 de Octubre”, in Salcedo, Cotopaxi province, period 2014, therefore partners and other interest groups have access to the systematic and systematic information regarding assumed and exerted responsibility in the ICA tool application, the data collection was based on the seven cooperative principles with the application of variables and indicators designed to determine the degree of compliance with cooperative social responsibility, systematizing data which arise from its socioeconomic information. After analysis data, it was concluded that the social participation of the cooperative through its contribution to the development and well-being of human talent seeks to develop activities to contribute the survival, teamwork and integration, so that employees can be responsible, ethical and solidary. The cooperative must improve certain aspects related to the education and training of its members, gender equality in access to command posts and environment issues. It must also strengthen its strategic alliances with public entities contributing to the improvement the associate quality of life, its family and community. It is recommended to apply the SBCoop model based on the ACI methodology will serve as a tool for cooperative management in the fulfillment of cooperative principles and its presence in the community.

Keywords: SOCIAL COOPERATIVE BALANCE, INTERNATIONAL COOPERATIVE ALLIANCE, SOCIAL RESPONSIBILITY

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo es una guía para la elaboración del Balance Social Cooperativo, haciendo énfasis en temas como: el aporte de la cooperativa a la comunidad, su contribución al mejoramiento de la calidad de vida de sus trabajadores, asociados y sus familias en general, su aportación al cuidado del medio ambiente y su colaboración a causas o proyectos sociales que impulsen al desarrollo de la comunidad.

Por tal razón, la nueva Ley de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, considera al Balance Social Cooperativo (BSCoop) como un fenómeno social-empresarial que se debe desarrollar a partir de una técnica concreta. Para lo cual, existen numerosas metodologías que se han propuesto para abordar un balance social, cuyo denominador común es el constituirse en un sistema de información empresarial hacia la sociedad, basado en los indicadores que resultan desagregando los siete principios universales del cooperativismo. Para lograr este cometido se desarrolló el balance social el cual requiere de una clara conceptualización por parte de la cooperativa acerca de la necesidad de tener definido su marco de responsabilidad social y el objetivo que pretenden alcanzar al adecuar y utilizar este instrumento.

El Balance Social, se desarrolla a través de la metodología de la Alianza Cooperativa Internacional – ACI, y se analiza la incidencia social de la organización en la comunidad a través de un estudio de la realidad actual de la entidad con respecto a la aplicación de los principios y valores cooperativos, con toda la información obtenida se diseñará el Balance Social Cooperativo que sirve como herramienta de gestión gerencial. Su estructura está compuesta por capítulos como son: el problema con su respectiva formulación y justificación, el marco teórico que consta de términos conceptualizados con el fin de tener una idea más clara del balance social y temas relacionados a ello, el marco metodológico refleja las técnicas y métodos utilizados en el proyecto, la propuesta que es básicamente el desarrollo del balance social cooperativo mediante la aplicación de la herramienta, por último las conclusiones y recomendaciones que constituyen el resultado del trabajo de investigación.

CAPÍTULO I: EL PROBLEMA

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Al ser las Cooperativas organizaciones de personas y no de capitales cuya actividad se fundamenta en valores y principios para satisfacer las necesidades de sus dueños (los socios) así como del entorno donde cada uno de ellos desarrolla sus actividades, tiene que dar cuenta a grupos de interés, de las acciones que no solamente en términos financieros realizan, sino sobre todo el impacto social que dichas actividades generan en el entorno.

Pero, la COAC 9 de Octubre ni antes ni después de la Vigencia de la Ley de economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario LOEPS; ha logrado informar a sus socios y grupos de interés en lo relacionado a su rol social, porque no ha investigado o peor aún implementado como sugiere dicha herramienta legal su Balance Social Cooperativo, que a más de representar un instrumento de información sobre el compromiso social y su cumplimiento por parte de la empresa cooperativa con la comunidad que la involucra, resulta ser una fundamental herramienta de gestión social que le permite hasta qué punto se da cumplimiento a la responsabilidad y accionar social debe asumir y responder por ello debido a su naturaleza institucional que lo diferencia de otras organizaciones.

Es evidente que por la propia estructura de control y supervisión impuesta por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, está más dedicada a mejorar sus indicadores financieros, pero esto debe hacer proyectándolos como una base para dinamizar su rol social, que no lo hace por desconocimiento de las metodologías existentes y por la falta de recurso humano que formado en la organización dinamice dicho proceso, en función de generar ese equilibrio entre los social, económico y ambiental, que enmarque a al COAC hacia un adecuado desarrollo sostenible en comunión, alianza y confianza que logre transmitir a sus socios y demás grupos de interés.

1.1.1 Formulación del Problema

¿Cómo incide el Balance Social Cooperativo para el cumplimiento de los objetivos sociales de la COAC “9 de Octubre” del cantón Salcedo provincia de Cotopaxi, en función de la aplicación de los 7 principios universales que rigen la doctrina, filosofía y práctica de la empresa cooperativa?

1.1.2 Delimitación del problema

- **Objeto:** Balance Social
- **Campo:** Economía Popular y Solidaria
- **Área:** Empresas cooperativas

1.2 JUSTIFICACIÓN

Para dar respuesta al requerimiento legal y por su puesto a mejorar los niveles de gestión de la gerencia de la empresa cooperativa, partimos del convencimiento de lo que significa contar con un Balance Social que se desarrolla como una investigación relacionada al trabajo de titulación, a partir de la metodología y bajo los parámetros de la Alianza Cooperativa Internacional (ACI).

La propuesta que se presenta tiene por finalidad poner de manifiesto la identidad cooperativa, brindar información sobre la responsabilidad social asumida y ejercida por la cooperativa, favorecer la planificación estratégica y control social, así como también difundir los beneficios de la cooperación.

El Balance Social Cooperativo que emite una organización, se justifica además porque su finalidad es brindar información metódica y sistemática referida a la responsabilidad social asumida por la organización y que se constituye en una herramienta para informar, planificar, evaluar y controlar el ejercicio de dicha responsabilidad en concordancia con los principios, valores e identidad cooperativa.

Ésta herramienta llamada Balance Social Cooperativo le permite a la COAC “9 de Octubre”, autoevaluarse, animándole a planificar y controlar su dimensión social junto con su dimensión económica, lo que se supone necesariamente implicar a la Asamblea y

a los órganos rectores, en la priorización de los objetivos de su responsabilidad social empresarial cooperativa, con sus socios y socias y en el territorio o ámbito de su influencia.

El Balance Social al ser la medición de la Responsabilidad Social Cooperativa, se justifica además, en virtud de que la organización puede conocer qué rol social está desarrollado en su entorno y cuál es la incidencia de su gestión en el desarrollo del ámbito territorial de su influencia.

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 Objetivo General

Elaborar el Balance Social Cooperativo de la COAC 9 de Octubre, sistematizando los datos que surjan del sistema de información socioeconómico de la cooperativa, para que los socios y demás grupos de interés accedan a una información metódica y sistemática referida a la responsabilidad social asumida y ejercida por la misma, en concordancia con su propia identidad.

1.3.2 Objetivos Específicos

- Investigar la realidad actual de la Cooperativa 9 de octubre, con respecto a la aplicación de los Principios Cooperativos y su función social.
- Elaborar el primer informe del Balance Social Cooperativo desarrollado con la Metodología de Alianza Cooperativa Internacional.
- Formar el equipo técnico de la COAC 9 de Octubre para que dé seguimiento a los resultados del BSCoop y emprenda en la realización de los sucesivos procesos al respecto.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 HILO CONDUCTOR

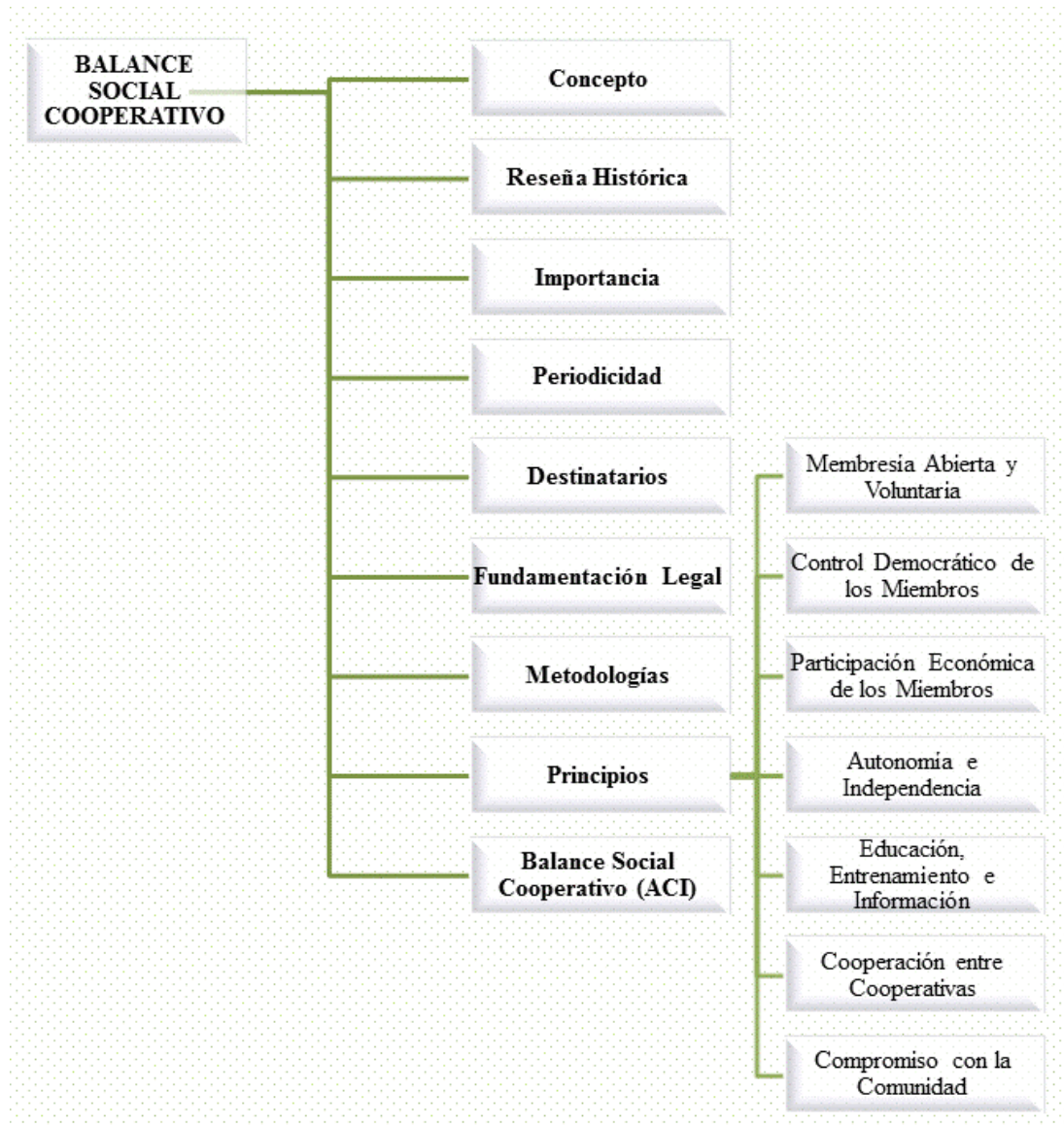


Gráfico N° 1. Hilo Conductor

2.2 BALANCE SOCIAL COOPERATIVO

2.2.1 Antecedentes Investigativos

“La elaboración y divulgación del Balance Social es un proceso reciente y supone un esfuerzo adicional de aprendizaje y la disposición para compartir experiencias. Como una forma de facilitar su desarrollo y la participación entre empresas.” (Deres, 2003).

En ello organizaciones internacionales como la Alianza Cooperativa Internacional ACI, la Organización Internacional del Trabajo OIT, la Universidad de Antioquia en Colombia o la Universidad de la Plata en Argentina, entre tantas otras organizaciones y academia, han venido desarrollando metodologías para la elaboración de esta herramienta de gestión, que se transforma en un telémetro que mide la responsabilidad social con la cual la Cooperativa está actuando con sus distintos grupos de interés.

Para centrar únicamente los antecedentes del tema en América Latina, cabe señalar algunas experiencias de Balance Social Cooperativo, que se han desarrollado en otros países y en el Ecuador, a fin de contextualizar de una manera más objetiva la investigación de un tema que sigue en un largo proceso de implementación en nuestro medio, en especial por la ausencia de Auditores Sociales especializados que pueda llevar adelante dichos estudios complejos que en resumen miden la responsabilidad social de la cooperativa.

Para mayor facilidad de la lectura de estos antecedentes investigativos, se los datos más relevantes encontrados, se los resume en la siguiente matriz:

Tabla 1. Cooperativas que efectúan BSCoop

COOPERATIVA	AÑO DEL BALANCE SOCIAL EFECTUADO	METODOLOGÍA UTILIZADA	PAIS - CIUDAD	OBSERVACIONES
EXPERIENCIAS INTERNACIONALES				
CONFECOOP	2012	Modelo DGRV Confederación Alemana de cooperativas	Colombia	La confederación de cooperativas de Colombia es el máximo organismo de integración cooperativa, ejerce la

				defensa del sector cooperativo a nivel nacional y promueve la integración entre las cooperativas y su sostenibilidad.
COOMEVA	2013	ACI	Colombia	Una institución adherida a iniciativas como el Pacto Verde Cooperativo y el Pacto Global de las Naciones Unidas, además adoptan los indicadores del Global Reporting Initiative (GRI)
COOPERAR	2011	ACI	Argentina	Primera confederación de cooperativas a nivel de América Latina que recibe la certificación por el modelo impulsado por ACI Américas.
CREDICOOP DE LUZ Y FUERZA LTDA.	2010	ACI	Perú	Credicoop es una de las primeras cooperativas peruanas en medir su Responsabilidad Social Cooperativa a través del modelo de BSCoop de ACI Américas
CORONEL FRANCISCO BOLOGNESI LTDA.	2013	ACI	Perú	Cooperativa de Ahorro y Crédito del personal militar del Ejército Marina de Guerra y Fuerza Aérea del Perú.
EL BUEN SAMARITANO	2011	ACI	Bolivia	La cooperativa se caracteriza por su alto compromiso con la comunidad, se reconocen proyectos de alto impacto como, Banca Comunal, Proyecto de Ayuda Social, Trabajo con la Juventud, Construcción de viviendas sociales.
LA REHABILITADO RA. 24	2011	ACI	Perú	ACI Américas le concedió el certificado en calidad de BSCoop que la COAC La Rehabilitadora.24 realizó del ejercicio económico – social 2011.
SANTA MARÍA MAGDALENA	2014	ACI	Perú	La Cooperativa es una organización sin fines de lucro, que tiene

				como rol promover y contribuir en el desarrollo económico, social, cultural y educativo de sus asociados.
SAN JOSÉ	2013	ACI	República Dominicana	San José Inc. es una institución de economía solidaria, que forma parte de la Asociación de Instituciones Rurales de Ahorro y Crédito, Inc. (AIRAC).
EXPERIENCIAS NACIONALES				
Afiliadas a la Unión de Cooperativa de Ahorro y Crédito del Sur UCACSUR	2012	ACI	Cuenca-Ecuador	Capacitación para la formación de auditores sociales en cada coac quienes efectuaron el bscoop. En cuenca con la UCACSUR efectuaron su BSCoop 11 COAC's
Unión de Cooperativas	2013	ACI	Riobamba	
Unión de Cooperativa de Ahorro y Crédito Del Pichincha UNCOPI	2013	Universidad de la plata-Argentina	Quito	Se conocen 6 caos de aplicación y más de 100 cooperativistas capacitados en quito y en buenos aires-argentina
Superintendencia de Economía Popular y Solidaria	2013	Modelo Ecuatoriano de BSCoop	Quito y País en general	La SEPS tiene los resultados de la aplicación piloto del llamado modelo ecuatoriano que trabaja con 7 dimensiones resultantes de los 7 Principios universales del Cooperativismo, de los principios de la LOEPS y del Buen Vivir.
COAC's: Educadores de Chimborazo, Minga Ltda. 4 de Octubre	2013 y 2014	ACI	Riobamba	Se efectuaron como trabajos de Titulación de la Escuela de Ingeniería de Empresas-FADE-ESPOCH, dirigidos por el Ing. Diego

				Barba Bayas
23 DE JULIO	2013	DGRV	CAYAMBE	Información preparada bajo parámetros e indicadores de Global Reporting Initiative (GRI), estándar internacionalmente aceptado para la difusión del desempeño social, económico y ambiental.
JARDÍN AZUAYO	2014	ACI	SIGSIG	Propuesta de BSCoop realizado por egresados de la Universidad Politécnica Salesiana
SAN JOSÉ	2011	ACI	Guaranda	Trabajo de graduación realizada por estudiantes de la Universidad Estatal de Bolívar
COOPROGRESO	2013	DGRV	Atahualpa	La institución ha venido desarrollando el informe de balance social mediante la herramienta de la DGRV
CACPECO	2014	ACI	Latacunga	La tabla de indicadores fue realizada en base a la metodología de Global Reporting Initiative (GRI), que es una institución independiente con estándar mundial de lineamientos para la elaboración de memorias de sostenibilidad.
OSCUS	2011	ACI	Ambato	Una cooperativa que creada con el apoyo de la iglesia católica que ofrece productos y servicios financieros, enfocados siempre en el cumplimiento de la responsabilidad social

29 DE OCTUBRE	2013	ACI	Quito	Cooperativa conformada por visionarios paracaidistas sometida a normas de solvencia, prudencia financiera, contable y al control directo de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria de Ecuador.
ALIANSA DEL VALLE	2013	ACI	Quito	Alianza del Valle, concibe la Responsabilidad Social Corporativa como el compromiso de combinar el éxito económico de la Cooperativa con el desarrollo sostenible, por lo que adopta la metodología de ACI américas para el desarrollo de su BSCoop.
ATUNTAQUI	2014	ACI	Atuntaqui	Denominada “La caja fuerte del Ecuador” cumple con los principios cooperativos porque se preocupa de los intereses de la comunidad y sus asociados.

Fuente: Alianza Cooperativa Intencional

2.2.2 Conceptos

A continuación se presentan varios conceptos de Balance Social Cooperativo desarrollado por diferentes autores:

- “Es un instrumento de gestión para planear, organizar, dirigir, registrar, controlar y evaluar en términos cuantitativos y cualitativos la gestión social de una empresa, en un período determinado y frente a metas preestablecidas.” (Honorio, 2008, p.4)

- “Denominado también estado de responsabilidad social. En él se expone, el costo beneficio social de la actividad del ente y el resultado periódico comúnmente anual de aquella relación”. (Chapman, 1988, p.20)
- Es una herramienta de la gestión socioeconómica que facilita a las cooperativas medirse y rendir cuentas, a los asociados y sus dueños especialmente, y a todos los demás grupos de interés que son impactados por su accionar en relación con el cumplimiento de su esencia o identidad, es decir, desde los valores y los principios cooperativos. Además de permitir el análisis interno de cada cooperativa, este caudal de información ayuda a construir la imagen del movimiento cooperativo. (San Bartolomé, 2008)

2.2.3 Antecedentes del Balance Social

El Balance Social surge en la década del 60 en Estados Unidos, un país tradicionalmente capitalista por iniciativa de los propios empresarios, que reconoce la necesidad de informar sobre su actuación en el medio social. Canadá cuenta también con una amplia experiencia en medir el impacto social del accionar de la empresa. (Ressel & Coppini, 2012, p.7)

Posteriormente esta postura se traslada a Europa en la década de 1970 con una visión diferente, ya que los aportes consistían en la medición del accionar interno de la empresa (clima laboral, ambiente de trabajo, situación social del trabajador y condiciones de trabajo y salud laboral).

En países como Inglaterra y Francia que en 1965 se desarrolla una experiencia de balance social en la Confederación General de Sociedades Cooperativas Obreras de Producción y en 1974 se designa una comisión de estudio para la reforma de la empresa que recomienda la realización de un balance social anual referido a la situación social y a las condiciones de trabajo. También logra un desarrollo significativo este tema en Alemania, España, Noruega, Bélgica y Portugal. (Atziber Murruga, 2012, p.7). Cabe destacar que en 1975 un grupo de estudio surgido de un Seminario Internacional organizado por la Asociación Cristiana de Dirigentes de Empresas (ACDE), elaboró una fórmula para el medio argentino.

2.2.4 Importancia del Balance Social Cooperativo

El Balance Social como instrumento, se ha constituido en las cooperativas como una valiosa herramienta de gestión que permite evaluar cuantitativa y cualitativamente el cumplimiento del objeto social de las cooperativas, tanto en su área interna como externa, durante un periodo determinado.

Al respecto es importante precisar que el Balance social es una herramienta de administración que retroalimenta la toma de decisiones y la asignación de recursos en el proceso de planeación, de acuerdo con la misión de la organización. A través de él se puede mediar y analizar la eficacia de los programas que desarrolla la entidad y es posible comparar los alcances de la cooperativa con respecto a las metas de desempeño definidas y aceptadas previamente. (Ressel & Coppini, 2012, p.8).

“Adicional a lo anterior, el Balance Social debe reflejar el grado y el cumplimiento de la responsabilidad social de la organización frente a la sociedad” (Rulescoop, 2007); ello permitirá a la cooperativa:

- Dar a conocer sus objetivos éticos y sociales
- Reforzar la lealtad y el compromiso para con los vinculados a ella
- Facilitar sus procesos decisionales y mejorar el conjunto de su actividad económica y social
- Mostrar las bondades del cooperativismo para facilitar a los entes gubernamentales de supervisión y control, los elementos suficientes para certificar las buenas prácticas cooperativa
- Añadir valor social a sus operaciones económicas.

“En los últimos diez años se ha avanzado mucho sobre la temática del Balance Social Cooperativo y lo bueno es que no ha sido producto de ninguna norma que estableciera su obligatoriedad, sino por la difusión que se viene realizando” desde la Alianza Cooperativa Internacional, como así también desde el ámbito universitario, tal es el caso del Modelo de Balance Social Cooperativo Integral de la Universidad Nacional de La Plata (UNLP) a nivel nacional e internacional.

2.2.5 Ventajas y desventajas del balance social cooperativo

Ventajas

- Que la elaboración periódica y sistemática del Balance Social Cooperativo, posibilita ofrecer información homogénea y sistematizada de las acciones sociales llevadas a cabo por las cooperativas, al poner de manifiesto la situación social de la organización en un momento determinado y la evolución operada a través del tiempo.
- También es importante para detectar las debilidades y fortalezas permitiendo corregir los errores que pueden llevar a estas organizaciones al fracaso, si estos no son advertidos a su debido tiempo.
- Sirve para promover la interacción entre los miembros de la empresa, con relación a otras instituciones.
- Facilita la vinculación y comparación con otras cooperativas. Respecto a este último aspecto es donde existe la mayor debilidad y aún resta mucho por hacer, dado que es dificultoso encontrar análisis comparativos por la falta de homogeneidad de los datos relevados, y al escaso número de cooperativas que lo están materializando, siendo esto imprescindible para el análisis crítico de las acciones sociales y para alcanzar uno de los objetivos fundamentales que la A.C.I., se propone con la elaboración de estos informes o balances sociales.
- A medida que profundizamos en la realización del Balance Social y democratizamos su conocimiento, se obtienen beneficios; no sólo como otra forma de análisis de los resultados de la gestión, sino como una herramienta que nos permite mejorar la calidad de la misma.
- Es necesario e importante informar a los socios sobre los aspectos de la gestión, que los informes contables y financieros no permiten reflejar, porque las acciones sociales hacen a la esencia misma de las organizaciones de la economía social.

- Podríamos concluir en resumen, enunciando, figurativamente, la siguiente ecuación: “El Balance Económico-Financiero tradicional es al acto de comercio como el Balance Social en las cooperativas es al acto cooperativo.

Desventajas

- En la legislación vigente en materia cooperativa en Ecuador, la realización del Balance Social no es obligatorio por ley.
- Las cooperativas no lo materializan, por desconocimiento de los beneficios y en otros casos porque saben que en su gestión diaria no cumplen con los principios y valores cooperativos, temiendo obtener resultados negativos.
- Uno de los obstáculos puede ser falta de convencimiento de su utilidad, es decir falta de valoración del contenido social realizado por la empresa.
- Si bien son más las ventajas que las desventajas del Balance Social, las cooperativas consideran que la realización del mismo le demandaría mayor inversión de recursos humanos y, que solamente, están obligadas a presentar el Balance Económico-Financiero anual, dejando de lado la medición de los aspectos sociales, que la Alianza Cooperativa Internacional en el congreso celebrado en Tokio en 1993 aprobó la moción sobre los valores cooperativos y entre los cuales se destaca la responsabilidad social.

2.2.6 Periodicidad

“Teniendo en cuenta el tipo de información a suministrar, se considera conveniente su presentación al finalizar cada ejercicio junto a los estados contables legalmente exigidos”. (Fernández, 1988)

En el Ecuador el control, supervisión y presentación del balance social de las organizaciones cooperativas está a cargo de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria SEPS que se crea como organismo técnico, que vela por la estabilidad, solidez y conector funcionamiento del sector. (León García & Ordoñez Reascos, 2014)

2.2.7 Destinatarios

El modelo de Balance Social Cooperativo ofrece información tanto a los agentes sociales internos (directivos, asociados, trabajadores, etc.) como a los externos (clientes, proveedores, federaciones, estado, comunidad, etc.).

El BSCoop interesa al área interna porque de él, se conocerá el grado de cumplimiento de los principios cooperativos y de las metas sociales definidas en la planificación socioeconómica anual. Con él se dispone de un elemento de auto-superación importante que permite evaluar e implementar medidas correctivas, en caso de corresponder.

“A los agentes sociales externos interesa, pues les ofrece una idea más acabada de la organización; a los organismos de segundo y tercer grado, para reforzar su función intercooperativa; y al estado para desarrollar sus planes y estrategias sociales” (Fernandez, Geba, Montes, & Schaposnik, 1998, p.25).

2.2.8 Fundamentación legal

El Balance Social Cooperativo, se efectúa de acuerdo a la disposición SEGUNDA de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS).

2.3 METODOLOGÍAS DEL BALANCE SOCIAL COOPERATIVO

Los modelos de balance social considerados más relevantes son los siguientes:

2.3.1 Alianza Cooperativa Internacional (ACI)

Mide la Responsabilidad Social Cooperativa en relación con el cumplimiento de los 7 Principios Cooperativos que se sostienen en un basamento de valores implementando un conjunto de dimensiones e indicadores en los que se sustentan los ejes de influencia y que, sistematizados, permiten la presentación del informe de BSCoop de cada organización. (Alianza Cooperativa Intencional, 2015).

2.3.2 Modelo de la Organización Internacional del Trabajo (OIT)

Este modelo, que tiene como fuente inicial la experiencia francesa de carácter obligatorio, ha sido ampliamente promocionado por la (OIT) en muchos países. Esta propuesta parte de considerar que el Balance Social es un instrumento de gestión para planear, organizar, dirigir, registrar, controlar y evaluar la gestión social.

Combina varios propósitos y desde el punto de vista metodológico adopta el criterio del destinatario, en sus dimensiones interna y externa. Aunque proviene de una práctica obligatoria y de una instancia de política pública internacional, contribuye a desarrollar entre las empresas de capital una acción social voluntaria no impositiva y asignar recursos a estos efectos.

“Este balance presenta variables que se ven afectadas por los momentos políticos, económicos y sociales de las comunidades en que está inserta la organización.” (Aguirre, 2005)

2.3.3 Modelo de Global Reporting Initiative (GRI)

Es un acuerdo internacional, elaborado con visión de largo plazo en el que han participado múltiples actores mundiales. Su misión es elaborar y difundir la Guía para la Elaboración de Memorias de Sostenibilidad, aplicable globalmente y de manera voluntaria por organizaciones que deseen informar sobre los aspectos económicos, medioambientales y sociales de sus actividades, productos y servicios. (Global Reporting Initiative, 2013).

2.3.4 Modelo de Ibase

Desde 1997, el sociólogo Heber de Souza del Ibase/Betinho (Instituto Brasileiro de Análisis Sociales y Económicos) logró concitar la atención de los empresarios brasileiros sobre la importancia y necesidad de convertir el balance social de las empresas en un modelo único y simple. En él predominan los datos que puedan ser expresados en valores financieros o en forma cuantitativa.

Es una matriz modelo que permite a las empresas reportar, comunicar y hacer Benchmarking. Esta es la propuesta de la organización CSR Europa, la cual reúne a las empresas europeas que promueven la Responsabilidad Social Empresarial en la región. Esta matriz es una poderosa herramienta online a través de la cual las empresas dan a conocer sus prácticas, principios y procesos. (Murruga, 1995, p.32)

2.3.5 Antioquía

“Es una combinación de esquemas contables y no contables, que se construye a partir de la declaración de identidad cooperativa definida por la Alianza Cooperativa Internacional, que tiene como centro los principios universales.” (Alianza Cooperativa Intencional, 2015).

2.3.6 Modelo de aa 1000

Desde 1997, el sociólogo Herber de Souza del Ibase/Betinho (Instituto Brasileiro de Análisis Sociales y Económicos) es un productor de significados e interpretaciones, como institución de pensamiento social enfocado a la acción política cultural, de comunicación y animación del debate público y de presión sobre los poderes públicos constituidos. Se logró concitar la atención de los empresarios brasileiros sobre la importancia y necesidad de convertir el balance social de las empresas en un modelo único y simple. En él predominan los datos que puedan ser expresados en valores financieros o en forma cuantitativa. (Herber, 1997).

2.3.7 Balance social cooperativo integral (BSCI), Universidad de la Plata

“Caracterizado por la adopción del enfoque de la Contabilidad por Objetivos y la utilización de indicadores socioeconómicos. Ofrece información tanto a los agentes sociales internos (directivos, asociados, trabajadores, etc.) como a los externos (clientes, proveedores, federaciones, estado, comunidad, etc.” (Fernandez, Geba, Montes, & Schaposnik, 1998).

2.3.8 Csr europe matrix:

Es una matriz modelo que permite a las empresas reportar, comunicar y hacer Benchmarking. Esta es la propuesta de la organización CSR Europe, la cual reúne a las empresas europeas que promueven la Responsabilidad Social Empresarial en la región. Esta matriz es una poderosa herramienta online a través de la cual las empresas dan a conocer sus prácticas, principios y procesos. (Alianza Global Jus Semper Global, 1997).

2.4 PRINCIPIOS COOPERATIVOS PARA EL DESARROLLO DEL MODELO ACI

“Los principios cooperativos son pautas generales por medio de las cuales las cooperativas ponen en práctica sus valores” (Alianza Cooperativa Internacional, 2015).

Para la elaboración del Balance Social Cooperativo se deben analizar los Siete Principios Universales del Cooperativismo enfocándose en tres aspectos:

- **Dimensiones:** Son partes en las que se han dividido los principios para enfocar la medición en esa área determinada.
- **Variables:** Son parámetros concretos de medición provenientes del sistema de información de la cooperativa que cuantifican un comportamiento.
- **Indicadores:** Son interrelaciones de variables que miden en forma puntual una parte determinada de una dimensión.

A continuación se detallan los 7 principios universales del cooperativismo relacionados con las Dimensiones, Subdimensiones e indicadores del modelo de la Alianza Cooperativa Internacional, que se aplicarán en la presente investigación, con fines absolutamente académicos y que se desprende del software que se utilizará para el procesamiento de la información:

2.4.1 Primer Principio: Membresía abierta y voluntaria

“Las cooperativas son organizaciones voluntarias abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades que conlleva la membresía sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa.” (Alianza Cooperativa Internacional, 2015).

Tabla 2. Primer Principio: Membresía Abierta y Voluntaria

DIMENSIÓN 1: APERTURA COOPERATIVA	
“Las cooperativas están abiertas a todas las personas dispuestas a utilizar sus servicios y que desee aceptar las responsabilidades de ser miembros”	
VARIABLES	INDICADORES
1. Total de trabajadores/as 2. Total de trabajadores/as permanentes 3. Total de trabajadores/as contratados 4. Trabajadores/as asociados/as 5. Nuevos trabajadores/as asociados/as 6. Nuevos puestos permanentes 7. Nuevos puestos permanentes mujeres 8. Nuevos puestos permanentes varones 9. Altas asociados/as 10. Altas asociadas mujeres 11. Altas asociados varones 12. Altas asociados institucionales 13. Asociados/as totales 14. Número de asociados/as con operaciones en la cooperativa 15. Saldo vivo depósitos de asociados/as 16. Saldo vivo préstamos a asociados/as 17. Saldo vivo depósitos totales 18. Saldo vivo préstamos totales 19. Años de vida de la cooperativa 20. Desembolso mínimo exigido a nuevos asociados/as 21. Salario mínimo interprofesional	1. Peso de asociados trabajadores con respecto al total de trabajadores. 2. Peso de asociados trabajadores en plantilla permanente. 3. Peso de asociados consumidores en ventas 4. Peso de asociados proveedores en aprovisionamiento 5. Peso de asociados prestamistas en préstamos 6. Peso de asociados depositantes en depósitos 7. Nuevos asociados de trabajo en relación a nuevos puestos laborales permanentes 8. permanentes 9. Nuevos asociados (expansión cooperativa) 10. Desembolso inicial exigido a los nuevos asociados 11. Asociados activos: total de personas
DIMENSIÓN 2: SALIDA VOLUNTARIA DE LA COOPERATIVA	
“Las cooperativas están abiertas a todas las empresas”.	
VARIABLES	INDICADORES
22. Bajas de asociados/as 23. Capital comprometido a devolver 24. Fondos propios totales	12. Bajas de asociados 13. Devolución de capital 14. Ritmo en la devolución del capital

25. Capital devuelto a asociados 26. Capital total	
DIMENSIÓN 3: NO DISCRIMINACIÓN: “Sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa.”	
VARIABLES	INDICADORES
27. Mujeres asociadas 28. Hombres asociados 29. Instituciones Asociadas 30. Mujeres trabajadoras asociadas 31. Total mujeres trabajadoras 32. Hombres trabajadores asociados 33. Total hombres trabajadores 34. Trabajadores con capacidades especiales 35. Trabajadores que tienen familiares con capacidades especiales. 36. Población económicamente activa de la localidad 37. Mujeres económicamente activas de la localidad 38. Hombres económicamente activos de la localidad	15. Porcentaje de mujeres en los asociados 16. Porcentaje de mujeres trabajadoras asociadas en relación a trabajadoras mujeres 17. Porcentaje de hombres trabajadores asociados en relación a trabajadores hombres 18. Porcentaje relativo por cuestión de género en acceso a condición de asociado 19. Edad media de los asociados

Fuente: ACI-BSCOOP (Principios y Anexos)

2.4.2 Segundo Principio: Control democrático de los miembros

Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus miembros quienes participan activamente en la definición de las políticas y en la toma de decisiones. Los hombres y mujeres elegidos para representar a su cooperativa, responden ante los miembros.

“En las cooperativas de base los miembros tienen igual derecho de voto (un miembro, un voto), mientras en las cooperativas de otros niveles también se organizan con procedimientos democráticos.” (Alianza Cooperativa Internacional, 2015).

Tabla 3. Segundo Principio: Control Democrático de los Miembros

DIMENSIÓN 1: PARTICIPACIÓN EN ASAMBLEAS “Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus miembros quienes participan activamente en la definición de las políticas y en la toma de decisiones.”	
VARIABLES	INDICADORES
1. Número de convocatorias en el	1. Porcentaje de asociados presentes

<ul style="list-style-type: none"> periodo de medición 2. Asambleas celebradas en el periodo de medición 3. Total asociados/as 4. Total asociados/as habilitados para ejercer el voto 5. Total delegados/as en Asamblea 6. Número máximo de delegados/as 	<ul style="list-style-type: none"> 2. Convocatoria necesaria para la constitución de la asamblea 3. Asociados por delegado 4. Delegados técnicamente posibles
<p>DIMENSIÓN 2: ACCESIBILIDAD A CARGOS SOCIALES “Los hombres y mujeres elegidos para presentar a su cooperativa responden ante los miembros.”</p>	
VARIABLES	INDICADORES
<ul style="list-style-type: none"> 5. Número de asociados/as históricamente en órganos sociales 6. Número de dirigentes 7. Edad media consejeros/as 8. Edad media asociados/as 9. Puestos representativos dirigenciales 10. Puestos Consejo de Administración 11. Puestos Comité Ejecutivo 12. Síndicos/as (Consejo de vigilancia) 13. Puestos consejeros/as no vocales (presidente y secretario) 14. Mujeres en puestos representativos 15. Mujeres en Consejo de Administración 16. Mujeres consejeras no vocales 17. Mujeres en Comité ejecutivo 18. Mujeres en Sindicatura 19. Retribución a consejeros/as por dedicación 20. Retribución a síndicos/as por dedicación 21. Número de reuniones del Consejo de Administración en el ejercicio 22. Total de asistencia por cada uno/a de los/as consejeros/as y síndicos/as 	<ul style="list-style-type: none"> 5. Asociados históricamente representantes 6. Renovación en órganos de representación 7. Edad media relativa de consejeros 8. Acceso de mujeres a puestos representativos 9. Acceso de mujeres al consejo de administración 10. Acceso de mujeres a puestos superiores en consejo de administración
<p>DIMENSIÓN 3: EQUILIBRIO REAL DE PODER ENTRE LOS ASOCIADOS “En las cooperativas de base los miembros tienen igual derecho de voto (un miembro, un voto), mientras en las cooperativas de otros niveles también se organizan con procedimientos democráticos.”</p>	
VARIABLES	INDICADORES
<ul style="list-style-type: none"> 11. Depósitos a la vista de 10% asociados/as mayores 12. Depósitos a plazo fijo de 10% asociados/as mayores 13. Depósitos totales 14. Préstamos a 10% asociados/as 	<ul style="list-style-type: none"> 11. Presión real sobre las cooperativas de consumo 12. Presión real sobre las cooperativas agrícolas 13. Presión real sobre las cooperativas de ahorro y crédito

mayores 15. Saldo neto préstamos totales	
DIMENSIÓN 4: DEMOCRACIA EN EL TRABAJO (CLIMA LABORAL) “Cómo se comporta el acceso general de las mujeres a las oportunidades en el trabajo de la cooperativa y a los puestos de toma de decisiones es medido en esta dimensión deberá ampliarse en el futuro al acceso de jóvenes y cualquier otro grupo con presencia posible en el colectivo de empleados y trabajadores de la cooperativa.”	
VARIABLES	INDICADORES
14. Trabajadores/as totales en la cooperativa 15. Hombres trabajadores en la cooperativa 16. Mujeres trabajadoras en la cooperativa 17. Hombres con mando 18. Mujeres con mando 19. Población económicamente activa de la localidad (censo) 20. Mujeres económicamente activas de la localidad (censo) 21. Horas trabajadas por mujeres (durante el ejercicio) 22. Horas trabajadas por hombres (durante el ejercicio) 23. Subida salarial 24. Tasa de inflación al cierre del ejercicio	14. No discriminación por género en acceso a puestos de trabajo 15. No discriminación por género en acceso a puestos de mando 16. Duración de la jornada laboral regular relativa por género 17. Evolución del poder adquisitivo de los salarios

Fuente: ACI-BSCOOP (Principios y Anexos)

2.4.3 Tercer Principio: Participación económica de los miembros

Los miembros contribuyen de manera equitativa y controlan de manera democrática el capital de la cooperativa. Por lo menos una parte de ese capital es propiedad común de la cooperativa. Usualmente reciben una compensación limitada, si es que la hay, sobre el capital suscrito como condición de membresía.

Los miembros asignan excedentes para cualquiera de los siguientes propósitos:

El desarrollo de la cooperativa mediante la posible creación de reservas, de la cual al menos una parte debe ser indivisible; los beneficios para los miembros en proporción con sus transacciones con la cooperativa; y el apoyo a otras actividades según lo apruebe la membresía. (Alianza Cooperativa Internacional, 2015).

Tabla 4. Tercer Principio: Participación Económica de los Miembros

DIMENSIÓN 1: CAPITAL COMO PROPIEDAD COMÚN	
“Los miembros contribuyen de manera equitativa y controlan de manera democrática el capital de la cooperativa. Por lo menos una parte de ese capital es propiedad común de la cooperativa.”	
VARIABLES	INDICADORES
<ol style="list-style-type: none"> 1. Total reservas 2. Total reservas legales (indivisibles) 3. Integración de reservas legales 4. Valor agregado cooperativo 5. Excedentes 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Capital común cooperativo individuo + indivisible 2. Capital común cooperativo indivisible 3. Aportación al capital común cooperativo indivisible 4. Valor agregado cooperativo incorporado al patrimonio común
DIMENSIÓN 2: COMPENSACIÓN LIMITADA AL CAPITAL	
“Usualmente reciben una compensación limitada, si es que la hay, sobre el capital suscrito como condición de membresía.”	
VARIABLES	INDICADORES
<ol style="list-style-type: none"> 7. Tasa de interés al capital cooperativo X 100 8. Tasa de interés pasivo de mercado 1 año x 100 9. Tasa de inflación X 100 	<ol style="list-style-type: none"> 5. Interés pagado a aportación 6. Poder adquisitivo de aportación
DIMENSIÓN 3: ASIGNACIÓN DE EXCEDENTES	
“Los miembros asignan excedentes para cualquiera de los siguientes propósitos: el desarrollo de la cooperativa mediante la posible creación de reservas, de la cual al menos una parte debe ser indivisible.”	
VARIABLES	INDICADORES
<ol style="list-style-type: none"> 10. Intereses pagados al capital integrado 11. Capitalización asociados/as 12. Excedentes 13. Excedentes distribuidos 14. Destino a Fondo de Educación y Capacitación Cooperativa 15. Destino a Fondos de Reserva Legal 16. Valor agregado cooperativo Visibilizado (total) 17. Valor agregado cooperativo distribuido a trabajadores/as 18. Valor agregado al sector financiero 19. Valor agregado cooperativo distribuido a comunidad 20. Valor agregado cooperativo distribuido a asociados/as 21. Valor agregado al patrimonio 	<ol style="list-style-type: none"> 7. Dotación directa a asociados 8. Monetización de la dotación directa a asociados 9. Dotación a fondos de educación 10. Dotación a fondos de reservas

común	
DIMENSIÓN 4: DISTRIBUCIÓN DEL VALOR AGREGADO COOPERATIVO (VAC)	
VARIABLES	INDICADORES
22. VAC Total 23. VAC distribuido a trabajadores 24. VAC distribuido a la comunidad 25. VAC distribuido a asociados	11. VAC distribuido a trabajadores 12. VAC distribuido a la comunidad 13. VAC distribuido a asociados
DIMENSIÓN 5: ESFUERZO ECONÓMICO EXIGIDO A ASOCIADOS	
VARIABLES	INDICADORES
26. Sumatoria aportaciones iniciales 27. Sumatoria aportaciones obligatorias suplementarias 28. Fondos propios	14. Aportaciones suplementarias exigidas históricamente 15. Aportaciones iniciales exigidas históricamente 16. Relación entre aportaciones iniciales y suplementarias exigidas históricamente

Fuente: ACI-BSCOOP (Principios y Anexos)

2.4.4 Cuarto Principio: Autonomía e independencia

Las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua, controladas por sus miembros. Si entran en acuerdos con otras organizaciones (incluyendo gobiernos) o tienen capital de fuentes externas, lo realizan en términos que aseguren el control democrático por parte de sus miembros y mantengan la autonomía de la cooperativa. (Alianza Cooperativa Internacional, 2015).

Tabla 5. Cuarto Principio: Autonomía e Independencia

Dimensión 1: INDEPENDENCIA FINANCIERA / ECONÓMICA “Las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua, controladas por sus miembros.”	
VARIABLES	INDICADORES
1. Fondos propios 2. Capital cooperativo suscrito 3. Activo total 4. Capital cooperativo integrado 5. Donativos totales recibidos 6. Donativos recibidos en el período 7. Excedentes 8. Activo Corriente 9. Activo No Corriente 10. Pasivo total 11. Pasivo corriente 12. Pasivo No Corriente 13. Patrimonio Neto	1. Independencia financiera estrecha 2. Independencia financiera amplia 3. Peso histórico de los donativos 4. Aporte relativo de los donativos en el ejercicio

14. Resultado del ejercicio	
DIMENSIÓN 2: AUTONOMÍA DE PARTÍCIPES NO ASOCIADOS	
“Si entran en acuerdos con otras organizaciones o tienen capital de fuentes externas, lo realizan en términos que aseguren el control democrático por parte de sus miembros y mantengan la autonomía de la cooperativa.”	
VARIABLES	INDICADORES
15. Depósitos totales 16. Depósitos a 10% mayores clientes no asociados 17. (clientes) 18. Fondos ajenos totales 19. Préstamos a 10% mayores prestamistas no asociados (clientes)	5. Diversificación de clientes no asociados 6. Diversificación de proveedores no asociados 7. Diversificación de prestatarios no asociados
DIMENSIÓN 3: CESIÓN DE DERECHOS POLÍTICOS A OTROS INVERSIONISTAS	
VARIABLES	INDICADORES
20. Votos en manos de terceros 21. Votos totales en asamblea consejeros nombrados por terceros 22. N° de consejeros	8. Cesión de derechos en la asamblea 9. Cesión de derechos en la elección al consejo de administración

Fuente: ACI-BSCOOP (Principios y Anexos)

2.4.5 Quinto Principio: Educación, formación e información

Las cooperativas brindan educación y entrenamiento a sus miembros, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados, de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de sus cooperativas.

"Las cooperativas informan al público en general, particularmente a jóvenes y creadores de opinión, acerca de la naturaleza y beneficios del cooperativismo." (Alianza Cooperativa Internacional, 2015).

Tabla 6. Quinto Principio: Educación, Entrenamiento e Información

DIMENSIÓN 1: INVERSIÓN EN EDUCACIÓN	
“Las cooperativas brindan educación y entrenamiento a sus miembros, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados.”	
VARIABLES	INDICADORES
1. N° de personas capacitadas por la Cooperativa 2. N° de personas capacitadas por otra institución, pagado por la Cooperativa. 3. Tiempo promedio de las capacitaciones	1. Inversión y destinatarios en educación y capacitación.

4. Inversión total en capacitación.	
DIMENSIÓN 2: CONTRIBUCIÓN AL DESARROLLO POR PARTE DE LOS PROCESOS DE EDUCACIÓN Y ENTRENAMIENTO	
“De tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de sus cooperativas”	
VARIABLES	INDICADORES
2. Tiempo de permanencia en la Cooperativa de las personas capacitadas (excepto inducción)	2. Permanencia de beneficiarios con programas de educación y capacitación
DIMENSIÓN 3: INFORMACIÓN	
“Las cooperativas informan al público en general-particularmente a jóvenes y creadores de opinión-acerca de la naturaleza y beneficios del cooperativismo.”	
VARIABLES	INDICADORES
2. Total de gasto en el período	3. Información sobre la cooperativa dirigida a asociados en general
3. Gasto en información específica para asociados	4. Información sobre la cooperativa dirigida a la mujer
4. Gasto en información específica para la mujer	5. Información sobre la cooperativa dirigida a los jóvenes
5. Gasto en información específica para jóvenes.	6. Información sobre la cooperativa dirigida al público en general
6. Gasto en información dirigida al público en general.	7. Información sobre la cooperativa dirigida a empleados y trabajadores
7. Gasto en información dirigida a empleados y trabajadores	

Fuente: ACI-BSCOOP (Principios y Anexos)

2.4.6 Sexto Principio: Cooperación entre cooperativas

“Las cooperativas sirven a sus miembros más eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.” (Alianza Cooperativa Internacional, 2015).

Tabla 7. Sexto Principio: Cooperación entre Cooperativas

DIMENSIÓN 1: INTEGRACIÓN A EFECTOS REPRESENTATIVOS Y DE CAPITAL	
“Las cooperativas sirven a sus miembros más eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo trabajando de manera conjunta de por medio de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.”	
VARIABLES	INDICADORES
1. N° de entidades asociadas	1. Afiliación y asistencia a eventos de organismos sectoriales e intrasectoriales
2. N° de entidades con representación	
3. N° de horas dedicadas a las instituciones asociadas	
4. Inversión realizada en estas entidades durante el ejercicio (incluye membresía y horas	

<p>valoradas) N° de entidades en las cuales se participa como asociado con capital</p> <p>5. Aporte total en estas entidades</p> <p>6. N° de participación en eventos de Organismos sectoriales nacionales</p> <p>7. N° de participantes</p> <p>8. Inversión de dicha participación</p> <p>9. N° de participación en eventos de Organismos sectoriales internacionales</p> <p>10. N° de participantes</p> <p>11. Inversión de dicha participación</p> <p>12. N° de participación en eventos de Organismos intrasectoriales nacionales</p> <p>13. N° de participantes</p> <p>14. Inversión de dicha participación</p>	
<p>DIMENSIÓN 2: INTEGRACIÓN A EFECTOS DE NEGOCIOS</p> <p>“Las cooperativas sirven a sus miembros más eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.”</p>	
VARIABLES	INDICADORES
<p>15. Total de depósitos en otras entidades</p> <p>16. Total de depósitos en entidades cooperativas</p> <p>17. Total de préstamos en otras entidades</p> <p>18. Total de préstamos en entidades cooperativas</p> <p>19. Compras a otras cooperativas (Total)</p>	<p>2. Transacciones económicas con otras cooperativas</p>
<p>DIMENSIÓN 3: COLABORACIONES BRINDADAS Y RECIBIDAS CON OTRAS COOPERATIVAS</p> <p>“Las cooperativas sirven a sus miembros más eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.”</p>	
VARIABLES	INDICADORES
<p>20. Intercambios cooperativos, culturales y celebraciones especiales con otras cooperativas</p> <p>21. Cursos de Capacitación más importantes impartidos</p> <p>22. Cursos de Capacitación más importantes recibidos</p> <p>23. Asistencias Técnicas más importantes impartidas</p> <p>24. Asistencias Técnicas más</p>	<p>3. Intercambios técnicos, deportivos, culturales y celebraciones especiales con otras cooperativas</p>

importantes recibidas	
25. Asambleas y Celebraciones Especiales más importantes enviadas	
26. Asambleas y Celebraciones Especiales más importantes recibidas.	

Fuente: ACI-BSCOOP (Principios y Anexos)

2.4.7 Séptimo Principio: Compromiso con la comunidad

“La cooperativa trabaja para el desarrollo sostenible de su comunidad por medio de políticas aceptadas por sus miembros.” (Alianza Cooperativa Internacional, 2015).

Tabla 8. Séptimo Principio: Compromiso con la Comunidad

VARIABLES	INDICADORES
1. Total de recursos donados por la Cooperativa a la comunidad	1. Dotación y uso de reservas para cumplir con los compromisos con la comunidad
2. Total de proyectos medioambientales impulsados por la Cooperativa	
3. Total de Inversión realizada en proyectos medioambientales comunitarios	
4. Total de proyectos culturales y deportivos impulsados por la Cooperativa	
5. Total de Inversión realizada en proyectos culturales y deportivos	
6. Total proyectos socio-económicos en la comunidad	
7. Total de Inversión realizada en proyectos socioeconómicos	
8. Otros proyectos con la comunidad	
9. Inversión total en otros proyectos	

Fuente: ACI-BSCOOP (Principios y Anexos)

2.5 MARCO CONCEPTUAL

- **Responsabilidad Social cooperativa**

Es un programa de adaptación de la Economía Cooperativa a los cambios económicos estructurales a partir de la implantación de los valores y principios genuinos y

esenciales del cooperativismo como doctrina, sistema y movimiento; de la responsabilidad social corporativa a la cultura empresarial de sus organizaciones. (Alianza Cooperativa Internacional, 2015).

- **Balance Financiero**

“Resultado que se obtiene de sumar el balance económico y el resultado del uso de recursos para financiar a los sectores privado y social (déficit o superávit por intermediación financiera)” (Amat, 1998).

- **Identidad Cooperativa.**

“Una asociación autónoma de personas que se han unido voluntariamente para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes por medio de una empresa de propiedad conjunta y democráticamente controlada”. (Alianza Cooperativa Internacional, 2015).

- **Cooperativa**

“Una cooperativa es una asociación autónoma de personas que se han unido voluntariamente para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes por medio de una empresa de propiedad conjunta y democráticamente controlada”. (Alianza Cooperativa Internacional, 2015).

- **Cooperativas de ahorro y crédito**

Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la presente Ley (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2012, Art. 81).

- **Sector Cooperativo**

Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2012, Art. 21).

- **Socios**

Podrán ser socios de una cooperativa las personas naturales legalmente capaces o las personas jurídicas que cumplan con el vínculo común y los requisitos establecidos en el reglamento de la presente Ley y en el estatuto social de la organización. Se excepcionan del requisito de capacidad legal las cooperativas estudiantiles (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2012, Art. 29).

- **Consejo de Administración**

Es el órgano directivo y de fijación de políticas de la cooperativa, estará integrado por un mínimo de tres y máximo nueve vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General en votación secreta, de acuerdo a lo establecido en el Reglamento de esta Ley (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2012, Art.38).

- **Valor Agregado Cooperativo (VAC)**

La cuenta de valor agregado calcula la totalidad de incremento de valor generado como consecuencia de las actividades de la cooperativa y muestra cómo se reparte dicho valor entre los diferentes agentes implicados: los trabajadores a través de sus salarios y otras ventajas sociales concedidas, el Estado a través de los impuestos y tasas pagados, los propietarios a través de la distribución de sus excedentes y la comunidad a través del compromiso social de la cooperativa con su comunidad. (Alianza Cooperativa Internacional, 2015)

- **Impacto social**

“Podemos definirlo como el conjunto de beneficios que recibe el usuario directa e indirectamente. Los beneficios se determinan como aquellas aportaciones de la instalación recreativa al desarrollo humano” (Nassabay, 2013).

- **Desempeño social**

“El concepto viene de un renovado interés y un compromiso para entender, como atender a los pobres efectivamente, es decir no sólo centrarse en resultados financieros, sino también en el desarrollo de los clientes” (Globered, 2009).

- **Alianzas Estratégicas**

“Una Alianza Estratégica es una asociación entre dos o más empresas que unen recursos y experiencias para desarrollar una actividad específica, crear sinergias de grupo o como una opción estratégica para el crecimiento” (Nunes, 2012).

- **Sistema**

“Un sistema es un conjunto de partes o elementos organizados y relacionados que interactúan entre sí para lograr un objetivo. Los sistemas reciben (entrada) datos, energía o materia del ambiente y proveen (salida) información, energía o materia”. (Alegsa, 2014).

- **Desarrollo de la Comunidad**

Es un proceso de organización y educación de los grupos sociales, que tiende a generar cambios cualitativos, cuantitativos, globales y continuos que contribuyan al mejoramiento de la población. Estos cambios se llevan a cabo por medio de la participación activa y la promoción de la comunidad, con el fin de idear, planear y ejecutar los proyectos que se consideren necesarios, utilizando los recursos con los que cuentan (Stavenhagen, 1975).

- **Confianza**

“Es la expectativa que tiene una persona, grupo o empresa sobre otra persona, grupo o institución de un comportamiento éticamente justificable en un emprendimiento conjunto o en un intercambio económico” (Gambetta, 2014).

- **Economía social**

Se proyecta la economía social como un modelo de solidaridad y grandeza moral.

Desde este aspecto, la Economía Social se basa en tres conceptos como libertad, justicia y democracia social, los mismos que se detallan a continuación:

Libertad: para mantener y consolidar la iniciativa individual, que no anule la capacidad creativa de los hombres y que no limite la esfera de la acción de las organizaciones solidarias.

Justicia: para la promoción del hombre, garantizándole la oportunidad de actuar y progresar en el campo de las instituciones solidarias.

Democracia social: es la fuente ética que provee los elementos de equilibrio en las relaciones humanas, la libertad no se ejerce conforme a la ley del más fuerte sino que cada hombre deberá ser respetado por su calidad de ser humano y cada institución que integra la economía social debe ser apoyada por los objetivos que persigue (Rulescoop, 2012).

- **Economía popular y solidaria**

Es la forma de organización económica, en la cual sus integrantes organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital. (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria)

- **Alianza Cooperativa Internacional**

La Alianza Cooperativa Internacional es una organización no gubernamental independiente que reúne, representa y sirve a organizaciones cooperativas en todo el mundo, sus miembros son organizaciones cooperativas nacionales e internacionales de todos los sectores de actividad: agrícolas, bancarias, de crédito y ahorro, industriales, de seguros, pesca, vivienda, salud, servicios públicos, servicios sociales, turismo y consumo. (Alianza Cooperativa Internacional, 2015).

- **Planificación Estratégica**

Según Planificación Estratégica es una herramienta de gestión que permite apoyar la toma de decisiones de las organizaciones en torno al quehacer actual y al camino que deben recorrer en el futuro para adecuarse a los cambios y a las demandas que les impone el entorno y lograr la mayor eficiencia, eficacia, calidad en los bienes y servicios que se proveen. (Dumomé Kelly).

CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO

3.1 IDEA A DEFENDER

La aplicación de la metodología de BSCoop desarrollada por la ACI en la COAC “9 de Octubre”, facilitará a través del proceso investigativo y de diagnóstico, medir el impacto social de su actividad, para rendir cuentas a sus asociados y demás actores involucrados en el accionar de su esencial empresarial con identidad cooperativa.

3.2 VARIABLES

3.2.1 Variable Independiente

- Balance Social Cooperativo

3.2.2 Variable Dependiente

- Impacto Social de la Cooperativa

3.3 OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Tabla 9. Operacionalización de Variables

VARIABLE	CONCEPTO	CATEGORÍA	INDICADORES	INSTRUMENTOS
INDEPENDIENTE Balance Social Cooperativa	Es un instrumento de medición del impacto social de la cooperativa en su comunidad (responsabilidad social), que establece un balance entre los beneficios sociales y el éxito en los negocios.	Membresía abierta y voluntaria	Peso de asociados prestamistas en préstamos Peso de asociados depositantes en depósitos Nuevos asociados (expansión cooperativa) Asociados activos: total de personas Bajas de asociados Porcentaje de mujeres en los asociados	Archivo Balances Resultados Actas consejo de Administración
		Control democrático de los miembros	Convocatoria necesaria para la constitución de la asamblea Edad media relativa de consejeros Acceso de mujeres a puestos representativos Acceso de mujeres al consejo de administración Acceso de mujeres a puestos superiores en consejo de administración No discriminación por género en acceso a puestos de trabajo No discriminación por género en acceso a puestos de mando	
		Participación económica de los miembros	VAC distribuido a trabajadores VAC distribuido a la comunidad VAC distribuido a asociados	
		Autonomía e independencia	Independencia financiera Aporte relativo de los donativos en el ejercicio Diversificación de clientes no asociados Diversificación de proveedores no asociados Diversificación de prestatarios no asociados	
		Educación, formación e	Inversión y destinatarios en educación y capacitación. Permanencia de beneficiarios con programas de educación y	

		información	capacitación Información sobre la cooperativa dirigida a asociados en general	
		Cooperación entre cooperativas	Transacciones económicas con otras cooperativas	
		Compromiso con la comunidad	Dotación y uso de reservas para cumplir con los compromisos con la comunidad	
DEPENDIENTE Impacto Social de la Cooperativa	Es el grado de la cooperativa para atender, comprender y satisfacer las expectativas legítimas de los diferentes actores que contribuyen a su desarrollo.	Servicios Sociales	Educación Capacitación Salud Promoción de la cultura Asistenciales Donaciones Proyectos comunitarios	Archivo Balance General Estado de Resultados Socios de la Cooperativa
		Servicios Financieros	Tipos de cuentas Tipos de créditos Tasas de interés Encajes Requisitos Agilidad en el servicio	

Fuente: COAC 9 de Octubre

Elaborado por: Mónica Quispe

3.4 TIPO DE INVESTIGACIÓN

3.4.1 Descriptiva

La investigación descriptiva contribuyo a obtener información sobre la base de las variables objeto de estudio, información que permite conocer el grado de la responsabilidad social por parte de la cooperativa, a través de la descripción de diferentes actividades desarrolladas en base a la metodología del BSCoop-ACI, obteniendo resultados reales analizados minuciosamente.

3.4.2 De Campo

En la investigación de Campo se realizó visitas a las instalaciones de la cooperativa de Ahorro y Crédito 9 de Octubre, en donde interactuamos de forma directa con el personal de la cooperativa, quienes me proporcionaron información que contribuye al desarrollo de la investigación, a través de conversaciones, entrevistas referentes al tema.

3.5 MODALIDAD

El trabajo de investigación de acuerdo al enfoque presentado se orientó a la integración de la modalidad tanto cuantitativa como cualitativa, ya que permitió medir el grado de cumplimiento de la responsabilidad social con la aplicación de un modelo de Balance Social aplicando la metodología ACI.

3.6 MÉTODOS

3.6.1 Método Inductivo

Este método permite estudiar el problema planteado desde sus particularidades hacia sus generalidades con la finalidad de establecer importantes conclusiones científicas, por lo que exige apoyarse en el método deductivo.

3.6.2 Método Deductivo

Este método universal orientó para llegar a una reflexión precisa partiendo desde la totalidad a lo particular del problema, permitiendo reflexionar y visualizar las causas y las consecuencias del problema impulsando a dar solución.

3.6.3 Método Histórico Lógico

Fue de gran utilidad al momento de estudiar la evolución histórica del balance social y su responsabilidad social.

3.6.4 Método Científico

Este método permitió identificar las variables del problema, la formulación de los objetivos, hipótesis, identificación de variables, la operacionalización de las mismas y la realización de todo el proceso de la investigación.

3.7 TÉCNICAS

3.7.1 Entrevista

Las entrevistas se las realizó a los directivos y colaboradores de la cooperativa con el propósito de determinar las causas del porque no existe un informe de balance social como parte de sus informes en el desarrollo de las actividades.

3.7.2 Observación de campo

Se realizó visitas a la institución para conocer de forma directa cómo se llevan a cabo las actividades y las deficiencias que existen tanto en la prestación de sus servicios y satisfacción de sus clientes así como en el servicio a clientes que ofrece, pues así se pudo desarrollar con eficiencia el proyecto.

CAPÍTULO IV: PROPUESTA

4.1 METODOLOGÍA

El presente documento corresponde al Balance Social para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “9 de Octubre”. Ltda., que se emite, con la finalidad de transparentar la gestión institucional a sus diferentes grupos de interés, entre ellos; Socios, Clientes, Talento Humano, Proveedores y Comunidad en general.

Para medir la Responsabilidad Social Cooperativa es necesario elaborar un Balance Social Cooperativo (BSCoop), que es una herramienta de la gestión socioeconómica que nos facilita a las cooperativas medirse y rendir cuentas a todos los grupos de interés que se encuentran directamente relacionadas a la cooperativa, en relación con el cumplimiento de su propia esencia o identidad, es decir, desde los valores y principios cooperativos.

Ésta herramienta BSCoop desarrollada por la Alianza Cooperativa Internacional y aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 9 de Octubre, tiene como objetivos dimensionar el impacto que tiene la cooperativa, el territorio o territorios donde ejerce su influencia, en el sentido de medir la Responsabilidad Social Cooperativa con la aplicación de indicadores sociales, que son tomados como un medio estratégico para la evaluación sistemática de su rol social, fundamentado en una fuerte identidad cooperativa y de incidencia política, de planeación estratégica integral y de comunicación.

Dicha herramienta tiende a sensibilizar al movimiento social cooperativo hacia la responsabilidad, profundizar y difundir prácticas responsables y transparentes, incidir sobre mercados y actores políticos y sociales en la creación de un ambiente favorable para la economía solidaria, articulándola con políticas públicas y producir información que tienda a un proceso de formación en las comunidades, favoreciendo con todo ello a la consolidación de una fuerte identidad cooperativa y brindando datos objetivos para la defensa política del movimiento.

BALANCE SOCIAL COOPERATIVO

PERÍODO AÑO 2013 – 2014



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “9 DE OCTUBRE”

BALANCE SOCIAL COOPERATIVO REVISADO POR:

Director: Ing. Diego Barba Vayas

Asesor: Lic. Danilo Vallejo Altamirano

Responsable: Mónica Quispe Saca

El Balance Social Cooperativo fue realizado en base a la metodología de la Alianza Cooperativa Internacional (ACI) y adaptado a las características de la Cooperativa.

4.2 DATOS DE IDENTIFICACIÓN DE LA COAC

Tabla 10. Datos de Identificación COAC 9 de Octubre

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD:	Cooperativa de Ahorro y Crédito “9 de Octubre Ltda.”
UBICACIÓN GEOGRÁFICA:	<ul style="list-style-type: none"> • País: Ecuador • Provincia: Cotopaxi • Ciudad: Salcedo • Parroquia: San Miguel • Oficina Administrativa: 9 de octubre y 24 de mayo
INICIOS DE LA INSTITUCIÓN:	La Cooperativa nace en el barrio Chipualo del cantón Salcedo un 11 de Septiembre de 1976, como Pre-cooperativa de Ahorro y Crédito 9 de Octubre
ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL:	Actividades de Intermediación Monetaria realizada por Cooperativas.
EJERCICIO ECONÓMICO:	2013 – 2014
MODIFICACIÓN A LOS ESTATUTOS:	En Proceso
INSTRUMENTOS ADMINISTRATIVOS:	<p>La entidad cuenta con los siguientes instrumentos administrativos:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Estatuto b. Reglamentos c. Manuales d. Políticas e. Organigrama Estructural
PERSONERÍA JURÍDICA:	Cooperativa de Ahorro y Crédito
TIEMPO DE DURACIÓN DE LA	Indefinido

COOPERATIVA:	
OPERACIONES QUE REALIZA:	<ul style="list-style-type: none"> • Recibir ahorros de los socios, certificados de aportación • Otorgar préstamos a sus socios • Captar dinero a plazo fijo de los socios • Realizar cobros, pagas y demás operaciones financieras para el desarrollo de la cooperativa.
AGENCIAS:	<ul style="list-style-type: none"> • Salcedo: Calles 9 de Octubre y 24 de Mayo • Mulalillo: Calles Luis A. Martínez y Padre Salcedo • Latacunga: Avenida Amazonas y Guayaquil

Fuente: COAC 9 de Octubre

4.3 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Ing. Mauricio López	Presidente
Ing. Marcelo Galarza	Vicepresidente
Lic. Bladimir Carrillo	Vocal
Ing. Cristian Arias	Vocal
Ing. Wiliam Cepeda	Vocal

4.4 CONSEJO DE VIGILANCIA

Ing. Marcelo García	Presidente
Ing. Mentor Córdova	Vocal
Ing. Martha Mora	Secretaria

4.5 COMISIONES ESPECIALES

Comité de Administración Integral de Riesgos

Ing. Mauricio López	Presidente
---------------------	------------

Lic. Daniel Martínez	Jefe de riesgos
Eco. Gustavo Naranjo	Vocal

Comité de Cumplimiento

Ing. Marcela Naranjo	Presidente
Ing. Melida Pichucho	Secretaria
Ing. Verónica Tello	Vocal
Ing. Patricia Velastegui	Vocal
Eco. Gustavo Naranjo	Vocal
Ing. Alba Miniguano	Vocal

Comité de Negocios

Eco. Gustavo Naranjo	Presidente
Ing. Andrea Macías	Secretario
Lic. Daniel Martínez	Vocal
Sr. Humberto Tello	Vocal
Ing. Patricia Velastegui	Vocal
Ing. Alba Miniguano	Vocal

Comité de Tecnología

Eco. Gustavo Naranjo	Presidente
Ing. Edwin Cruz	Secretario
Ing. Verónica Tello	Vocal
Lic. Daniel Martínez	Vocal
Lic. Vladimir Carrillo	Vocal

Comité de Adquisiciones

Eco. Gustavo Naranjo	Presidente
Ing. Patricia Velastegui	Vocal
Ing. Alba Miniguano	Vocal

Comité Ejecutivo

Eco. Gustavo Naranjo	Presidente
Ing. Andrea Macías	Secretario
Ing. Melida Pichucho	Vocal
Ing. Nataly Gualpa	Vocal
Ing. Edwin Cruz	Vocal
Sr. Humberto Tello	Vocal
Ing. Verónica Tello	Vocal
Ing. Patricia Velastegui	Vocal
Lic. Daniel Martínez	Vocal
Ing. Alba Miniguano	Vocal

Comité de Crédito

Econ. Gustavo Naranjo	Presidente
Sr. Humberto Tello	Vocal
Ing. Alba Miniguano	Vocal

Comité de Calificación de Activos en Riesgo

Ing. Cristina Arias	Vocal
Lic. Daniel Martínez	Secretario
Ing. Alba Miniguano	Vocal

Comité de Responsabilidad Social

Econ. Gustavo Naranjo	Presidente
Srta. María José Collantes	Secretaria
Ing. Alba Miniguano	Coordinador

Comité de Educación Financiera

Sr. William Cepeda	Presidente
Ing. Alba Miniguano	Vocal
Econ. Gustavo Naranjo	Vocal

4.6 TALENO HUMANO

AGENCIA MATRIZ SALCEDO

NOMBRE

Verónica del Pilar Tello Duque
Gina Elizabeth Salazar Angulo
Daniel Arnaldo Martínez Almeida
Edison Bolívar Tenorio Toapanta
Natali Patricia Gualpa Sarabia
Rita Marivel Gavilánez Lucero
Mélida Margoth Pichucho Molina
Alexandra Maricela Tutasig Vargas
Edwin Fernando Cruz Vega
Patricia Elizabeth Velasteguí Córdova
Alba del Rocío Miniguano Miniguano
José Vicente Teneda Parreño
Luis Patricio Capúz Malisa
Jorge Ramiro Quilo Vargas
Soraya Alexandra Bautista Bastidas
Vilma Mariela Álvarez Espín
Mayra Aracelly Sarmiento Naveda
María Fernanda Solís
Jaime Enrique Guerra Santana
José Humberto Tello Ortiz
Celio Remigio Mendoza Palacios
Mary Viviana Arcos Jiménez
Amparo Nataly Molina Tapia
Jeaneth Maricela Navas Vargas
Pazos Ledesma Jenny Gabriela
Reyes Castillas Mónica Daniela
Maira Paulina Sunta Vega

CARGO

Auditora Interna
Asistente de Cumplimiento
Jefe de Riesgos
Asistente de Sistemas
Jefe Financiera
Contadora General
Jefe de Cumplimiento
Asistente de Auditoría
Jefe de Sistemas
Jefe de Tesorería y Operaciones
Jefe de Negocios
Oficial de Negocios
Oficial de Negocios
Oficial de Negocios
Oficial de Captaciones
Recibidora Pagadora
Secretaria General
Recibidora Pagadora
Jefe de Seguridad
Jefe de Análisis y Evaluación de Crédito
Servicios Generales
Asistente Operativa
Oficial de Servicio y Atención al Cliente
Asistente Contable
Oficial de Captaciones
Asistente de Sistemas
Analista de Talento Humano

Fuente: COAC 9 de Octubre

AGENCIA LATACUNGA

NOMBRE

Wilson Eduardo Faz Cevallos
María Jose Collantes Carrera
Fulton Javier Sornoza Loor
Enrique Fernando Berrazueta
María Verónica Cueva Reinoso

CARGO

Jefe de Agencia
Asistente de Servicios Financieros
Oficial de Negocios
Oficial de Negocios
Recibidora Pagadora

AGENCIA MULALILLO

NOMBRE

Klever Vinicio Gallo Balarezo
Magaly Lorena Unapucha Pillcorema
Mauricio Rafael Hidalgo Jácome

CARGO

Jefe de Agencia
Recibidora Pagadora
Oficial de Negocios

Fuente: COAC 9 de Octubre



RESEÑA HISTÓRICA
MISIÓN
VISIÓN
Y
VALORES
CORPORATIVOS

4.7 RESEÑA HISTÓRICA

A fines del mes de septiembre de 1976, en la casa del Sr. Camilo Reinoso ubicado en el barrio Chipoaló, se reunió un grupo de amigos con la brillante iniciativa de formar una cooperativa de ahorro y crédito que impulse fuentes de trabajo para sus habitantes a través de los préstamos que daría la institución.

Dicha inquietud fue socializada a todos los vecinos por parte del Lic. César Augusto Fernández Bunces, quien también dio a conocer los beneficios que tendría la cristalización del proyecto, los moradores entusiasmados por la oportunidad de acceder a un crédito apoyaron esta magnífica idea. El sábado 9 de Octubre del mismo año en la casa del Sr. Reinoso se realiza una asamblea con la asistencia de alrededor de 50 personas y como invitados especiales el Prof. Augusto Zambonino Jácome y el Dr. José Córdova Roberth. Este día después de una amplia exposición sobre el cooperativismo se resuelve crear la noble institución con el nombre de “Pre-Cooperativa de Ahorro y Crédito 9 de Octubre Ltda.” Del Barrio Chipoaló en homenaje a la gesta libertaria de Guayaquil. Acto seguido eligieron a la directiva para que empiece a funcionar como tal.

Han transcurrido 37 años desde su inicio y hoy estamos como una Institución bien sólida y con la confianza de más de 14.000 socios en su oficina Matriz. También cuenta con dos agencias, una ubicada en la parroquia de Mulalillo y la otra en la ciudad de Latacunga.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito 9 de Octubre Ltda. Como institución de Economía Social y Solidaria, según lo manifestado en la Constitución Política del Estado, en su accionar cotidiano: formula, direcciona y ejecuta su trabajo en equipo, lo que le permite analizar, competir y comparar sus actividades para evaluarlas con los mejores estándares y fortalecer su administración, y controlar sus operaciones a través de una estructura dinámica y eficiente.

La función fundamental del Gobierno Corporativo en la Cooperativa es determinar y establecer objetivos estratégicos y operativos que conduzcan a la institución a cumplir con los intereses institucionales, entendiéndose como tales a los de nuestros miles de Socios, sus Representantes, sus Directivos, sus Ejecutivos y de todos sus colaboradores.

Nuestro posicionamiento en responsabilidad social empresarial, se basa en lo que tenemos y debemos hacer, mediante el análisis y la solución de necesidades económicas, sociales, de salud, así como el de minimizar los impactos ambientales en todas las actividades institucionales y de todos los que participamos en las mismas.

4.8 MISIÓN

Somos una institución transparente con principios cooperativos y responsabilidad social que satisface las necesidades financieras de nuestros socios y clientes, con talento humano experimentado y comprometido con el desarrollo de la comunidad.

4.9 VISIÓN

Al 2016, consolidar la estructura institucional y recuperar el posicionamiento, que permita el incremento de socios, de cobertura y un crecimiento sustentable de la institución, sus asociados y la comunidad generando productos y servicios de calidad.

4.10 VALORES CORPORATIVOS

- ***Integridad.-*** Asumimos una administración honesta, transparente y responsable, respetando las leyes de los organismos de control, y los recursos de nuestros socios y clientes.
- ***Confianza.-*** Construimos relaciones laborales basadas en el respeto, procurando incrementar la autoestima del talento humano y su desarrollo personal y profesional.
- ***Compromiso.-*** Desarrollamos una permanente actitud de compromiso con la institución, con nuestros socios y con nuestros compañeros de trabajo.



PRODUCTOS
Y
SERVICIOS

4.11 PRODUCTOS Y SERVICIOS

4.11.1 Créditos

Tabla 11. Créditos

Especiales	<ul style="list-style-type: none">• Créditos para aprovechar las oportunidades de negocio o emergencias personales que se presenten.• Trámites sencillos y rápidos.• Desembolso del crédito entre 24 y 48 horas.• Cuotas de pago flexibles, de acuerdo a su flujo de ingresos.• Siéntase tranquilo, tenemos plazos de hasta 18 meses para capital de trabajo, consumo y de hasta 2 años para activo fijo
Microcrédito	<ul style="list-style-type: none">• Créditos para cubrir sus necesidades empresariales y personales.• Cuotas de pago flexibles, de acuerdo a su flujo de ingresos.• Hasta 5 años para activo fijo.• Puede solicitar créditos adicionales en cualquier momento.• Puede pedir un crédito de oportunidad y contar con el dinero necesario para aprovechar oportunidades que se presentan en su negocio.• Con garantía flexible en función al monto del préstamo Quirografaria, Hipotecaria y Prendaria.
Consumo	<p>Para adquisición de bienes o pago de servicios cuya fuente de repago es el ingreso del deudor más cónyuge, de fuentes estables como sueldos, salarios o rentas promedios, honorarios.</p> <ul style="list-style-type: none">• El monto es de hasta \$30.000.00 dependiendo de la capacidad de pago y endeudamiento y fuente de repago.• A un plazo de hasta 5 años dependiendo de la capacidad de pago y endeudamiento.• Las garantías pueden ser quirografaria, hipotecaria, prendaria.
Vivienda	<p>Créditos otorgados para la adquisición, construcción, reparación, mejoramiento de vivienda propia con garantía hipotecaria cuya fuente de pago proviene de sueldos, salarios, honorarios, rentas, contratos de arrendamiento, pensiones jubilares.</p> <p>Los requisitos que se deben cumplir son:</p> <ul style="list-style-type: none">• Cuenta activa, copias de documentos personales, justificativos de ingresos económicos, llenar solicitud,• Completar los requisitos que exige el reglamento general de crédito y especiales.• Certificado gravámenes• Avalúo

Fuente: <http://www.9octubre.fin.ec/>

4.11.2 Productos

Tabla 12. Productos

<p>Ahorro a la Vista</p>	<p>Cuenta de depósitos a la vista, que permite contar con la seguridad que requiere y disponibilidad de dinero en todo momento. Los beneficios de tener una cuenta de ahorros son:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sólido respaldo para sus ahorros. • Capitalización de intereses mensualmente. • Cero costos de mantenimiento de cuenta. • Apertura de cuenta, depósitos y retiros en cualquiera de las agencias y puntos de servicios. • Con la tarjeta de Débito Banred se puede realizar retiros de dinero en cajeros afiliados a la red. • Envíe o reciba dinero a través de transferencias locales o al exterior a los precios más bajos del mercado o de forma gratuita. • Acreditaciones del IESS. • Acreditaciones roles de pago.
<p>Ahorro Objetivo</p>	<p>La cuenta Ahorro Objetivo es la mejor alternativa de ahorro en el mercado.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Rentabilidad de hasta 5% de interés anual, capitalizable mensualmente y recibiendo un mayor interés que en un depósito a plazo fijo. • Cero costos de mantenimiento de cuenta sin cumplimiento de saldo promedio requerido.
<p>Depósito a Plazo Fijo</p>	<p>Los Certificados Depósitos a Plazo Fijo son una excelente alternativa para obtener mayor rentabilidad para sus inversiones con mayor seguridad y planificando el plazo que mejor se adecúe a sus planes y conveniencia. Este servicio le ofrece:</p> <p>Rentabilidad:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Su inversión ganará 10 veces más interés que en una cuenta de ahorro tradicional. <p>Seguridad:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cooperativa 9 de Octubre es una Institución sólida y transparente que se encuentra en el segmento cuatro dentro del Sistema Cooperativo a Nivel Nacional. • Controlada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. • Cuenta con calificación BB- concedida por la Sociedad calificadora de Riesgos Latinoamericana. • Esta calificación se basa en la estructura, la eficiencia financiera y la calidad de los activos de la Cooperativa. <p>Flexibilidad:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Escoja la forma de recibir los intereses obtenidos de su inversión, puede ser con pago al vencimiento o

	<p>pago mensual.</p> <ul style="list-style-type: none"> • El Certificado de Depósito a Plazo Fijo es un título endosable a terceras personas y que puede ser comercializado en bolsa. • Obtenga préstamos inmediatos hasta por el 90% del valor de su depósito a plazo fijo emitido por Cooperativa 9 de Octubre Ltda.
Seguros Desgravamen	Su crédito está respaldado por nuestro seguro de desgravamen individual y conyugal.

Fuente: <http://www.9octubre.fin.ec/>

4.11.3 Servicios

Tabla 13. Servicios

Transferencias Internacionales	Giros de dinero instantáneos a su cuenta de ahorros desde España y estados Unidos
Atención odontológica	Nos preocupamos de la salud oral de nuestros socios y de su familia.
Atención Médica	<p>Para el cuidado de la salud de nuestros socios y su familia</p> <p>Requisitos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ser socio / cliente / infantil • Monto mensual 1.70 • Monto a cancelar en la clínica 1 dólar <p>Beneficios:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 2 citas de medicina general (mensual) o pediatría (niños) • 2 citas de odontología (mensual) • Medicación gratuita reclamar en farmacias sana sana o económicas • En caso de fallecimiento del titular se entregará 1000 dólares al beneficiario • En caso de operaciones se reconocerá al socio / cliente 120 dólares
Fondo Mortuario	Ayuda económica que se entrega a los familiares de los socios que fallecen
Seguro Solexequial	<p>Requisitos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Socio / cliente • Costo 5 dólares anuales <p>Beneficios:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cobertura: por un año • Monto a cubrir por sepelio: 1200 dólares • Indemnización por muerte accidental: 1200 dólares <p>Cobertura por tiempo de ser socio o cliente</p> <ul style="list-style-type: none"> • Primer año: 25% • Segundo año: 50% • Tercer año: 75% • Tercer año en adelante: 100%

MoneyGram	<p>Requisitos para envío de dinero:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Copia de cedula o pasaporte • Llenar el formulario de envío <p>El valor de la comisión, lo calcula el sistema de manera automática dependiendo del monto o el lugar a donde se vaya enviar el dinero.</p> <p>Requisitos para recibo de dinero:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Copia de cedula a color del beneficiario
Servipagos	Recaudación por diferentes servicios
EasyPagos	<p>Valor de comisiones:</p> <ul style="list-style-type: none"> • RISE: 0.40 ctvs • CNT: 0.50 ctvs • SRI : 0.40 ctvs • Matriculación: 0.50 ctvs. • AVON: 1.00 dólar <p>Entre otros servicios de recaudación, siendo estos los más solicitados por nuestros clientes.</p>
Convenios	<p>Descuentos Clínica Latacunga:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Si es Socio / Cliente de nuestra cooperativa recibe descuentos de 10 a 200 dólares dependiendo de la especialidad o consulta a realizar (incluye toda la familia). <p>Descuentos Clínica Dentalclass:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Si es Socio / Cliente de nuestra cooperativa recibe descuentos del 5%, 10% y 15% del valor total de atención odontológica o prótesis dentales, pueden acceder el titular de la cuenta y su familia.
Coonecta	A través de la RED COONECTA, nuestros socios pueden realizar retiros con su tarjeta de débito en cualquier cajero automático a nivel nacional.
SOAT	<p>Requisitos para adquirir un nuevo SOAT</p> <ul style="list-style-type: none"> • Copia de cédula del propietario • Copia de la factura <p>Requisitos para la Renovación:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Coopseguros • Únicamente el SOAT <p>Otras aseguradoras</p> <ul style="list-style-type: none"> • Copia del SOAT, matricula, y cédula

Fuente: <http://www.9octubre.fin.ec/>

4.11.4 Servicios cooperativos

Tabla 14. Servicios cooperativos

Pagos de nóminas de empresas	<ul style="list-style-type: none"> • Servicios de acreditación de sueldos vía Internet o cualquier dispositivo electrónico. • La empresa se ahorra el costo operativo de cancelar los roles de pago de sus empleados. • Los empleados a su vez tienen acceso a los servicios
-------------------------------------	---

	sociales y financieros de la Cooperativa.
Órdenes de pago a través del Banco Central	<ul style="list-style-type: none"> • Servicio de acreditación a libreta de ahorros de transferencias por roles de pago instituciones públicas, privadas transferencias personales. • Acreditación a la libreta de préstamos concedidos por el IESS. • Transferencias recibidas del exterior (España) que se acreditan directamente a la cuenta de ahorros.

Fuente: <http://www.9octubre.fin.ec/>



ORGANIZACIÓN

Y

GOBIERNO

4.12 ORGANIZACIÓN Y GOBIERNO

4.12.1 Organigrama Estructural

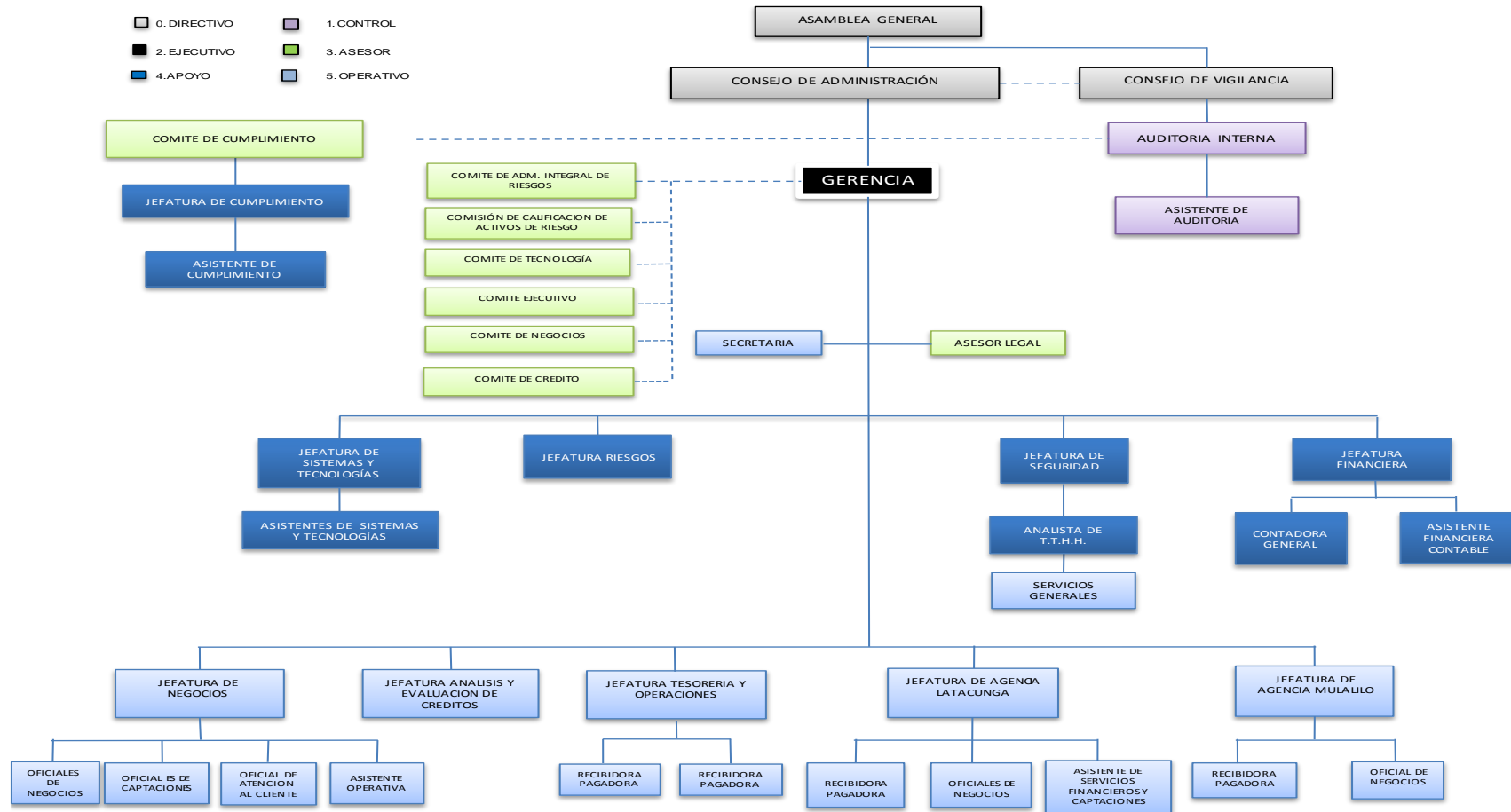


Gráfico N° 2. Organigrama Estructura

Fuente: COAC 9 de Octubre

4.12.2 Gobierno Corporativo

La cooperativa de ahorro y Crédito 9 de Octubre Ltda., como institución de Economía Social y Solidaria, según lo manifestado en la Constitución Política del Estado, en su accionar cotidiano: formula, direcciona y ejecuta su trabajo en equipo, lo que le permite analizar, competir y comparar sus actividades para evaluarlas con los mejores estándares y fortalecer su administración y controlar sus operaciones a través de una estructura dinámica y eficiente, por lo que con la aplicación de políticas adecuadas promueve, fortalece y establece prácticas de un buen Gobierno Corporativo, que es una de las fortalezas institucionales reconocidas por organismos y personajes que evalúan estos temas. La función fundamental del Gobierno Corporativo en la Institución es la de determinar y establecer objetivos estratégicos y operativos, que conduzcan a la Entidad a cumplir con los intereses institucionales, entendiéndose como tales a los miles de socios, representantes, directivos, ejecutivos y de todos sus colaboradores.

4.12.3 Comités Normativos

La estructura del Gobierno Corporativo 9 de Octubre Ltda., está conformada por: el Directorio, Comités Normativos, Comités Gerenciales, Jefaturas Departamentales y la Estructura Administrativa.

Las principales funciones están representadas en los siguientes cuadros conformados en los Comités.

- ✓ Comité de Administración Integral de Riesgos
- ✓ Comité Tecnológico
- ✓ Comité de Cumplimiento
- ✓ Comité de Negocios
- ✓ Comité Ejecutivo
- ✓ Comité de Crédito
- ✓ Comité de Calificación de activos en Riesgo
- ✓ Comité de Desarrollo Social



**UBICACIÓN
DE LA
INFORMACIÓN**

4.13 UBICACIÓN DE LA INFORMACIÓN

Tabla 15. Ubicación de la Información

DESCRIPCIÓN DE LA VARIABLE	DEPARTAMENTO RESPONSABLE
Valor agregado cooperativo invisibilizado	Autora, herramienta ACI
Valor agregado cooperativo visibilizado (total)	Autora, herramienta ACI
Valor agregado cooperativo distribuido a trabajadores/as	Autora, herramienta ACI
Valor agregado al sector financiero	Autora, herramienta ACI
Valor agregado cooperativo distribuido a comunidad	Autora, herramienta ACI
Valor agregado cooperativo distribuido a asociados/as	Autora, herramienta ACI
Valor agregado al patrimonio común	Herramienta ACI
Fondos propios	Jefe Financiera, Balance General
Capital cooperativo suscrito	Jefe Financiera, Balance General
Activo total	Jefe Financiera, Balance General
Capital cooperativo integrado	Jefe Financiera, Balance General
Donativos totales recibidos	Jefe Financiera, Balance General
Donativos recibidos en el período	Jefe Financiera, Balance General
Excedentes	Jefe Financiera, Balance General
Activo Corriente	Jefe Financiera, Balance General
Activo No Corriente	Jefe Financiera, Balance General
Pasivo total	Jefe Financiera, Balance General
Pasivo corriente	Jefe Financiera, Balance General
Pasivo No Corriente	Jefe Financiera, Balance General
Patrimonio Neto	Jefe Financiera, Balance General
Resultado del ejercicio	Jefe Financiera, Balance General
Depósitos totales	Jefe Financiera, Balance General
Depósitos a 10% mayores clientes no asociados (clientes)	Jefe Financiera, Balance General
Fondos ajenos totales	Jefe Financiera, Balance General
Préstamos a 10% mayores prestamistas no asociados (clientes)	Jefe Financiera, Balance General
Tiempo promedio de las capacitaciones	Oficial de Captaciones
Nº de personas capacitadas por la Cooperativa	Analista de Talento Humano
Nº de personas capacitadas por otra institución, pagado por la Cooperativa.	Gerencia
Inversión total en proyectos de información en el periodo	Gerencia, Jefe Financiera
Inversión total en proyectos de información dirigido a la mujer en el periodo	Gerencia, Jefe Financiera

Inversión total en proyectos de información dirigido al hombre en el periodo	Gerencia, Jefe Financiera
Inversión total en proyectos de información dirigido a jóvenes en el periodo	Gerencia, Jefe Financiera
Inversión total en proyectos de información dirigido al público en general	Gerencia, Jefe Financiera
Inversión total en proyectos de información dirigido a trabajadores	Gerencia, Jefe Financiera
Inversión total en proyectos de información dirigido a niños	Gerencia, Jefe Financiera
Nº de entidades asociadas	Gerencia, Jefe Financiera
Nº de entidades con representación	Gerencia, Jefe Financiera
Nº de horas dedicadas a las instituciones asociadas	Gerencia, Jefe Financiera
Inversión realizada en estas entidades durante el ejercicio (incluye membresía y horas valoradas)	Gerencia, Jefe Financiera
Nº de entidades en las cuales se participa como asociado con capital	Gerencia, Jefe Financiera
Aporte total en estas entidades	Gerencia, Jefe Financiera
Nº de participación en eventos de Organismos sectoriales nacionales	Gerencia, Jefe Financiera
Nº de participantes	Gerencia, Jefe Financiera
Inversión de dicha participación	Gerencia, Jefe Financiera
Nº de participación en eventos de Organismos sectoriales internacionales	Gerencia, Jefe Financiera
Nº de participantes	Gerencia, Jefe Financiera
Inversión de dicha participación	Gerencia, Jefe Financiera
Nº de participación en eventos de Organismos intersectoriales nacionales	Jefe Financiera, Jefe de Negocios
Nº de participantes	Jefe Financiera, Jefe de Negocios
Inversión de dicha participación	Jefe Financiera, Jefe de Negocios
Total de depósitos en otras entidades	Jefe Financiera, Jefe de Negocios
Total de depósitos en entidades cooperativas	Jefe Financiera, Jefe de Negocios
Total de préstamos en otras entidades	Jefe Financiera, Jefe de Negocios
Total de préstamos en entidades cooperativas	Jefe Financiera, Jefe de Negocios
Compras a otras cooperativas (Total)	Jefe Financiera, Jefe de Negocios
Intercambios cooperativos, culturales y celebraciones especiales con otras cooperativas	Jefe Financiera, Jefe de Negocios
Cursos de Capacitación más importantes impartidos	Jefe Financiera, Jefe de Negocios
Cursos de Capacitación más importantes recibidos	Jefe Financiera, Jefe de Negocios
Asistencias Técnicas más importantes impartidas	Jefe Financiera, Jefe de Negocios
Asistencias Técnicas más importantes	Jefe Financiera, Jefe de Negocios

recibidas	
Asambleas y Celebraciones Especiales más importantes enviadas	Gerencia
Asambleas y Celebraciones Especiales más importantes recibidas	Jefe Financiera
Total de recursos donados por la Cooperativa a la comunidad	Jefe Financiera
Total de proyectos medioambientales impulsados por la Cooperativa	Jefe Financiera
Total de Inversión realizada en proyectos medioambientales comunitarios	Jefe Financiera
Total de proyectos culturales y deportivos impulsados por la Cooperativa	Jefe Financiera
Total de Inversión realizada en proyectos culturales y deportivos	Jefe Financiera
Total proyectos socio-económicos en la comunidad	Jefe Financiera
Total de Inversión realizada en proyectos socioeconómicos	Jefe Financiera
Otros proyectos con la comunidad	Jefe Financiera
Inversión total en otros proyectos	Jefe Financiera
Saldo vivo depósitos de asociados/as	Jefe de Negocios
Saldo vivo préstamos a asociados/as	Jefe de Negocios
Saldo vivo depósitos totales	Jefe de Negocios
Saldo vivo préstamos totales	Jefe de Negocios
Años de vida de la cooperativa	Jefe de Negocios
Desembolso mínimo exigido a nuevos asociados/as	Jefe de Negocios
Depósitos de 10% asociados/as mayores	Jefe de Negocios
Depósitos totales	Jefe de Negocios
Préstamos a 10% asociados/as mayores	Jefe de Negocios
Saldo neto préstamos totales	Jefe de Negocios
Hombres con mando	Jefe de Negocios
Mujeres con mando	Jefe de Negocios
Tasa de interés al capital cooperativo x 100	Jefe de Negocios
Tasa de interés pasivo de mercado 1 año x 100	Jefe de Negocios
Altas asociados/as	Jefe de Sistemas
Altas asociadas mujeres	Jefe de Sistemas
Altas asociados varones	Jefe de Sistemas
Asociados/as totales	Jefe de Sistemas
Número de asociados/as con operaciones en la cooperativa	Jefe de Sistemas
Edad (promedio) de asociadas mujeres	Jefe de Sistemas
Total de asociados/as en los últimos cinco ejercicios	Jefe de Sistemas

Bajas de asociados/as	Jefe de Sistemas
Mujeres asociadas	Jefe de Sistemas
Hombres asociados	Jefe de Sistemas
Total asociados/as	Jefe de Sistemas
Edad media asociados/as	Jefe de Sistemas
Edades (promedio) de asociados varones	Jefe de sistemas
Total de trabajadores/as	Analista de Talento Humano
Total de trabajadores/as permanentes	Analista de Talento Humano
Total de trabajadores/as contratados	Analista de Talento Humano
Trabajadores/as asociados/as	Analista de Talento Humano
Nuevos trabajadores/as asociados/as	Analista de Talento Humano
Nuevos puestos permanentes	Analista de Talento Humano
Nuevos puestos permanentes mujeres	Analista de Talento Humano
Nuevos puestos permanentes varones	Analista de Talento Humano
Salario mínimo interprofesional	Analista de Talento Humano
Capital comprometido a devolver	Jefe Financiera
Fondos propios totales	Jefe Financiera
Capital devuelto a asociados	Jefe Financiera
Capital total	Jefe Financiera
Mujeres trabajadoras asociadas	Analista de Talento Humano
Total mujeres trabajadoras	Analista de Talento Humano
Hombres trabajadores asociados	Analista de Talento Humano
Total hombres trabajadores	Analista de Talento Humano
Trabajadores con capacidades especiales	Analista de Talento Humano
Trabajadores/as totales en la cooperativa	Analista de Talento Humano
Hombres trabajadores en la cooperativa	Analista de Talento Humano
Mujeres trabajadoras en la cooperativa	Analista de Talento Humano
Horas trabajadas por mujeres	Analista de Talento Humano
Horas trabajadas por hombres	Analista de Talento Humano
% subida salarial	Analista de Talento Humano
Fondos propios	Jefe Financiera
Total reservas	Jefe Financiera
Total reservas legales	Jefe Financiera
Integración de reservas legales	Jefe Financiera
Excedentes	Jefe Financiera
Intereses pagados al capital integrado	Jefe Financiera
Capitalización asociados/as	Jefe Financiera
Excedentes	Jefe Financiera
Excedentes distribuidos	Jefe Financiera
Destino a Fondo de Educación y Capacitación Cooperativa	Jefe Financiera
Destino a Fondos de Reserva Legal	Jefe Financiera
Inversión total en capacitación	Jefe Financiera
Tiempo de permanencia en la Cooperativa de	Jefe Financiera

las personas capacitadas (excepto inducción)	
Asociados/as distribuidas por localidad o distrito ó sucursal	Jefe Financiera
Población económicamente activa de la localidad	Autora
Mujeres económicamente activas de la localidad	Autora
Hombres económicamente activos de la localidad	Autora
Puestos representativos diligénciales	Autora
Puestos Consejo de Administración	Autora
Puestos Comité ejecutivo	Autora
Síndicos/as (Consejo de vigilancia)	Autora
Puestos consejeros/as no vocales (Presidente y Secretario)	Autora
Mujeres en puestos representativos	Autora
Mujeres en Consejo de Administración	Autora
Mujeres consejeras no vocales	Autora
Población económicamente activa de la localidad (censo)	Autora
Mujeres económicamente activas de la localidad (censo)	Autora
Tasa de inflación al cierre del ejercicio	Autora, BCE
Número de convocatorias en el periodo de medición	Gerencia
Asambleas celebradas en el periodo de medición	Gerencia
Total asociados/as habilitados para ejercer el voto	Gerencia
Total delegados/as en Asamblea	Gerencia
Número máximo de delegados/as	Gerencia
Número de asociados/as históricamente en órganos sociales	Gerencia
Número de dirigentes	Gerencia
Edad media consejeros/as	Gerencia

Fuente: León García & Ordoñez Reascos, 2014



INDICADORES GENERALES

4.14 INDICADORES GENERALES

4.14.1 Evolución de las Cuentas del Balance

Tabla 16. Evolución de las Cuentas de Balance

Cuentas	Año 2013	Año 2014	Variaciones	Crecimiento%
Activos	9,824,823.00	11,673,581.00	1,848,758.00	18.82
Pasivos	7,402,950.00	9,154,292.00	1,751,342.00	23.66
Patrimonio	2,421,874.00	2,519,289.00	97,415.00	4.02

Fuente: COAC 9 de Octubre

Los estados financieros se presentan razonablemente en todos los aspectos importantes, de conformidad con las normas internacionales de contabilidad (NIC 1), normas internacionales de información financiera (NIIFs), reglamentos internos, normas y prácticas contable, presentando al cierre del 2014, un crecimiento significativo con relación al año inmediato anterior al analizado.

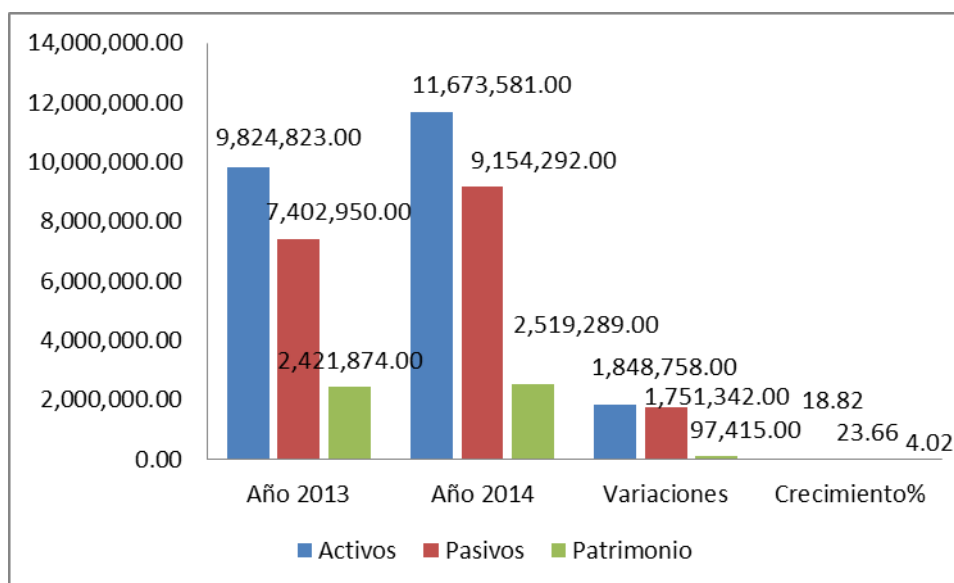


Gráfico N° 3. Variación de los Activos

Fuente: COAC 9 de Octubre

Al cierre del ejercicio económico 2014, los activos totales de la Cooperativa sumaron un valor de USD 11,67 millones, dejando una diferencia positiva de USD 1,84 millones con relación a diciembre de 2013. La variación de los activos se presentó positivamente con USD 1'848,758.00 más que el año 2013 registrando un crecimiento de 18 puntos porcentuales para el 2014. Pero a la vez con el incremento de los activos también se

incrementan las obligaciones el cual sufrió un crecimiento mayor al de los activos y patrimonio.

Del activo total del periodo económico 2014, los rubros con mayor participación fueron: la cartera de crédito con el 82%, los fondos disponibles con el 10% y las inversiones con el 4%; la diferencia está distribuida en las cuentas por cobrar; propiedades y equipos, y otros activos.

Tabla 17. Cartera Bruta

Segmentos	Año 2013	Año 2014	Variación	Crecimiento %
Microcrédito	4,166,309	5,376,230	1,209,921	29.04
Consumo	4,290,586	4,786,913	496,327	11.57
Vivienda	103,922	91,781	12,141	-11.68
Total	8,560,817	10,254,924	1,694,107	19.79

Fuente: COAC 9 de Octubre

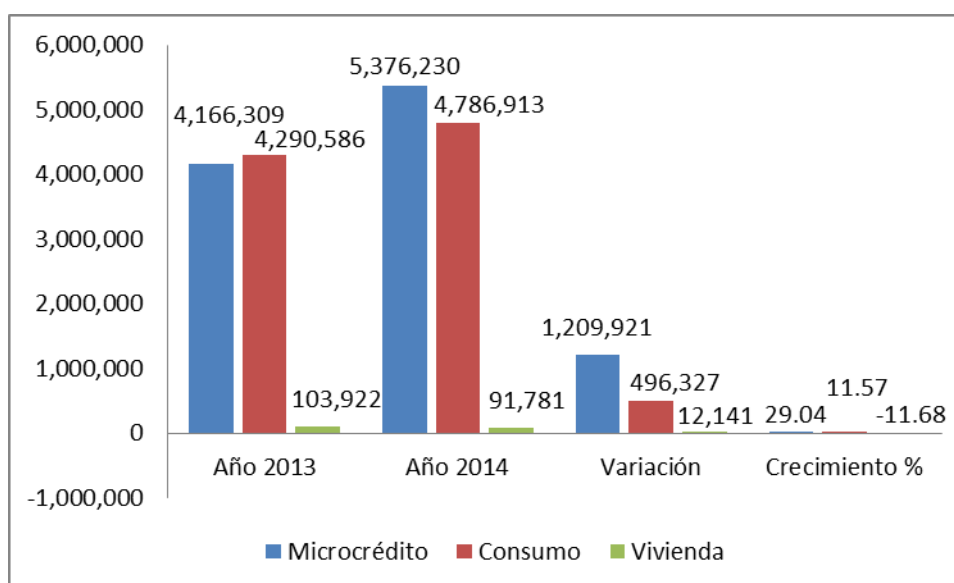


Gráfico N° 4. Cartera Bruta

Fuente: COAC 9 de Octubre

Al 31 de diciembre de 2014, la cartera de la Cooperativa totalizó \$ 10.2 millones, repartida el 66% en Matriz, el 18% en la Agencia Latacunga y el 16% en la Agencia Mulalillo; comparada con la del año inmediato anterior que fue de \$ 8,5 millones, deja una diferencia positiva de \$1,6 millones. Los segmentos de crédito son microcrédito que obtuvo una variación de \$1'209,921, en consumo se registró una variación de \$496,327

y vivienda obtuvo una variación negativa de \$12,141 con un decrecimiento en la cartera de 11.68%.

En la Cooperativa 9 de Octubre Ltda., lo primordial del giro del negocio es el Microcrédito, al cierre del ejercicio económico 2014, sumó un portafolio de cartera de \$ 5,376.230; que representó una participación del 52% sobre la cartera total, dando un crecimiento de 3 puntos porcentuales con relación a diciembre del 2013; en tanto, la cartera de vivienda perdió participación, decreciendo a diciembre de 2014; la cartera de consumo sufrió una leve variación y se mantiene con una participación en la cartera.

Tabla 18. Morosidad por Oficinas

Segmentos	Año 2013	Año 2014	Variación	Crecimiento %
Matriz	321,850.37	322,728.64	878.27	0.27
Latacunga	50,685.77	52,327.30	1,641.53	3.24
Mulalillo	54,831.23	61,004.91	6,173.68	11.26
Total	427,367.38	436,060.86	8,693.48	2.03

Fuente: COAC 9 de Octubre

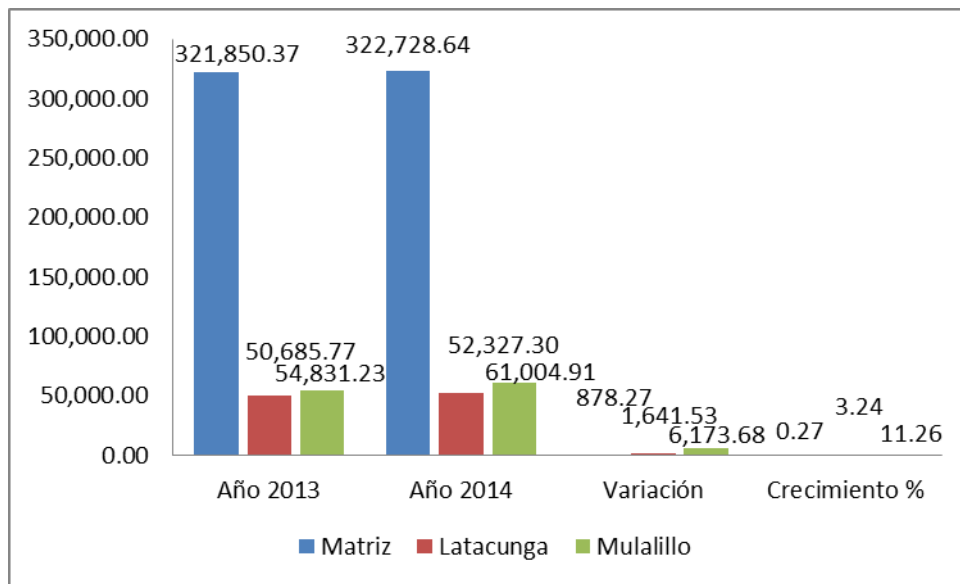


Gráfico N° 5. Morosidad por Oficinas

Fuente: COAC 9 de Octubre

El crecimiento más marcado de la morosidad se presentó en las oficinas Latacunga y Mulalillo con un crecimiento de 3.24 y 11.26 puntos porcentuales, respectivamente. Lo que genera un incremento en el gasto de cartera por el incremento de la morosidad.

Mientras que en la oficina matriz se registró tan solo un crecimiento de 0.27% debido a una eficiente, eficaz y efectiva gestión del personal, la morosidad consolidada se incrementó considerablemente con respecto al año inmediato anterior, por lo que se debería aplicar las estrategias de cobranzas utilizadas en la oficina matriz para todas las oficinas, con el fin de reducir la morosidad principalmente de la oficina de Mulalillo.

Tabla 19. Morosidad por Segmento

Segmentos	Año 2013	Año 2014	Variación	Crecimiento %
Microcrédito	301,224.14	336,014.38	34,790.24	11.55
Consumo	126,143.24	100,046.48	26,096.76	-20.69
Vivienda	0	0	0	0
Total	427,367.38	436,060.86	8,693.48	2.03

Fuente: COAC 9 de Octubre

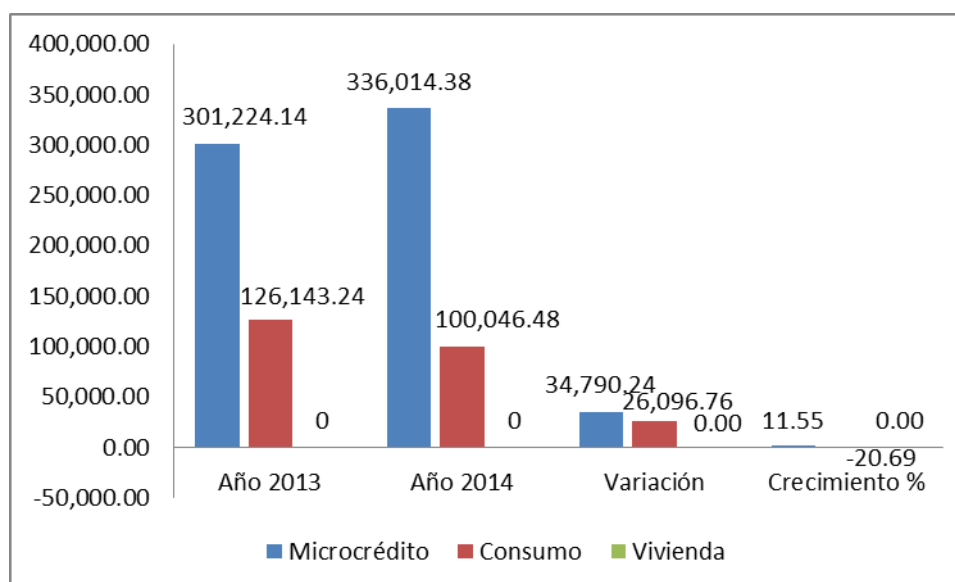


Gráfico N° 6. Morosidad por Segmentos

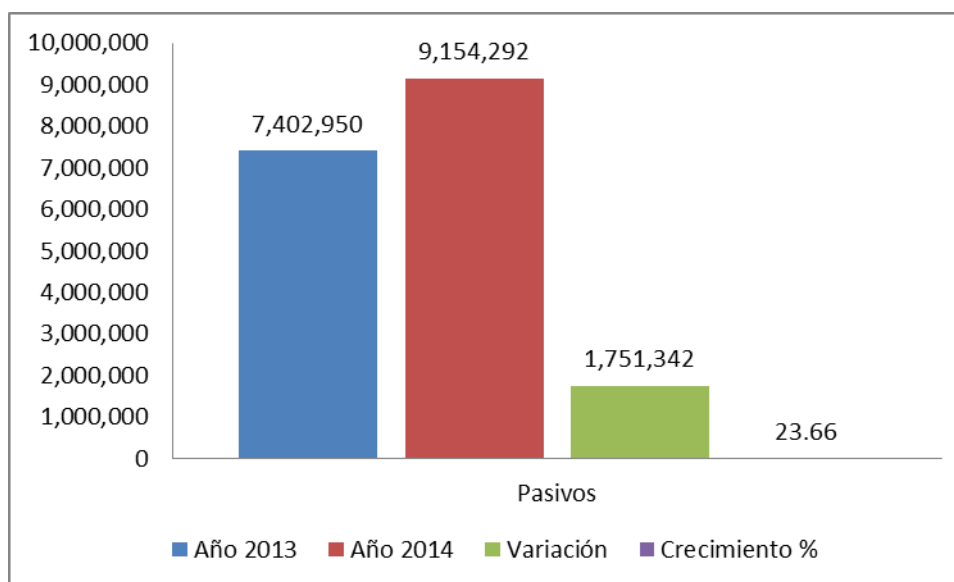
Fuente: COAC 9 de Octubre

A diciembre de 2014 la cartera vencida y no devengada de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 9 de Octubre Ltda., totalizó \$ 436 mil, \$ 8 mil más que diciembre de 2013; presentando un crecimiento de 2,03% de la cartera total, la mayor variación que se presentó fue en la cartera de microcrédito que fue de \$34,790.24 mientras que la cartera de crédito de consumo decreció en 20.69 puntos porcentuales; superando significativamente la morosidad de microcrédito.

Tabla 20. Pasivos

Cuenta	Año 2013	Año 2014	Variación	Crecimiento %
Pasivos	7,402,950	9,154,292	1,751,342	23.66

Fuente: COAC 9 de Octubre

**Gráfico N° 7. Pasivos**

Fuente: COAC 9 de Octubre

El pasivo de la Cooperativa paso de USD 7,4 millones en el 2013 a USD 9.15 millones al 2014, la variación en valores absolutos fue de USD 1,7 millones, dando un crecimiento porcentual del 23,66%. A diciembre del 2014, el pasivo total de la Institución se encontró repartida de la siguiente manera: 37% en depósitos a la vista, 36% en depósitos a plazo, 13% en depósitos restringidos, el 10% obligaciones financieras y la diferencia corresponde a cuentas por pagar y otras pasivos.

Tabla 21. Depósitos

Descripción	Año 2013	Año 2014	Variación	Crecimiento %
A la vista	3,279,768	3,428,461	148,693	4.53
A plazo	2,446,944	3,257,938	810,994	33.14
Restringidos	1,125,970	1,207,149	81,179	7.21
Total	6,852,682	7,893,548	1,040,866	15.19

Fuente: COAC 9 de Octubre

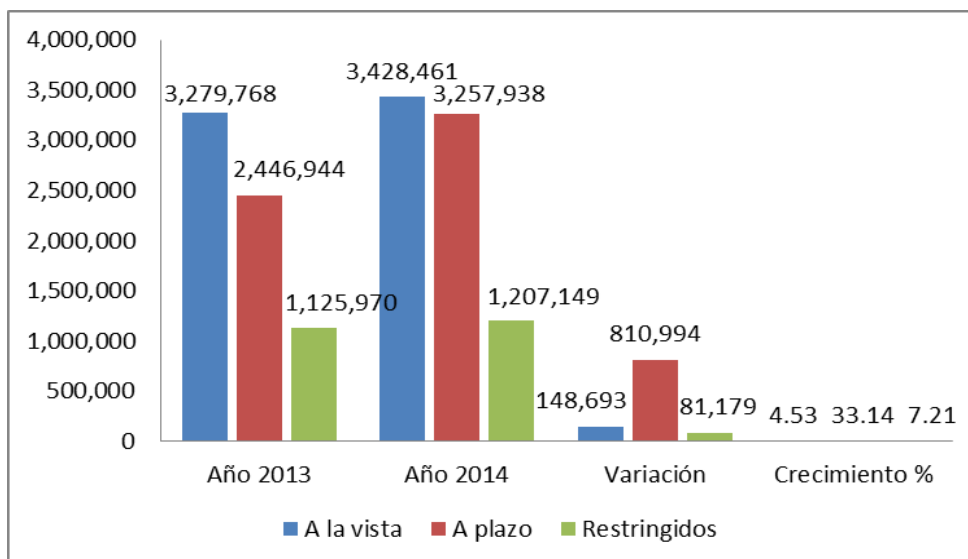


Gráfico N° 8. Depósitos
Fuente: COAC 9 de Octubre

Durante el 2014 los depósitos provenientes del público experimentaron un crecimiento de 15.19% anual en comparación al año base, terminando el ejercicio económico con un valor de USD 7,89 millones, USD 1,04 millones más que a diciembre del año anterior al analizado.

Al cierre del periodo económico examinado, los depósitos a la vista tomaron una participación del 43% sobre las captaciones totales reflejando un crecimiento del 4.53% para el 2014, los depósitos a plazo fijo crecieron el 33.14% siendo el rubro con mayor crecimiento y los restringidos crecieron el 7.21% y representando el 15% de los depósitos totales; de estas fuentes de fondeo, el mayor crecimiento lo experimentó los depósitos a plazo, con un valor de \$ 810.994.

Tabla 22. Patrimonio

Cuenta	Año 2013	Año 2014	Variación	Crecimiento %
Patrimonio	2,421,873.66	2,519,289.09	97,415.43	4.02

Fuente: COAC 9 de Octubre

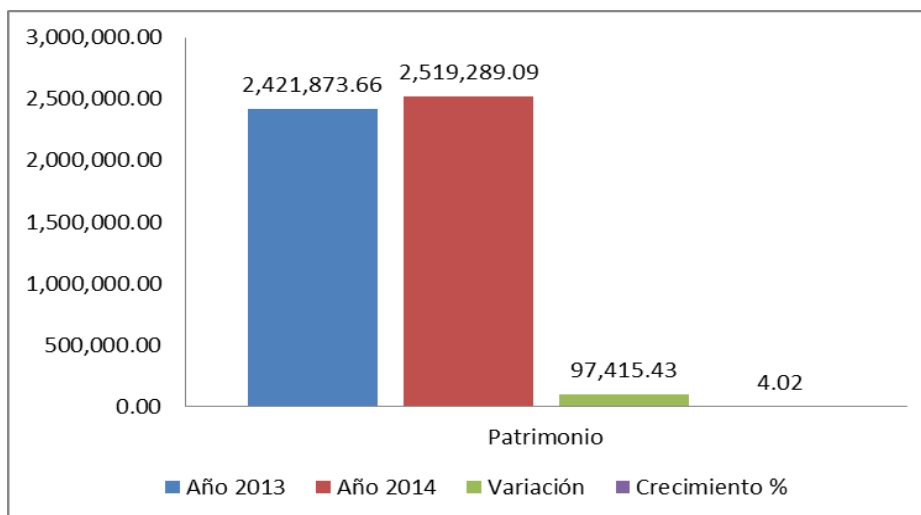


Gráfico N° 9. Patrimonio

Fuente: COAC 9 de Octubre

Durante el 2014 el patrimonio de la Institución totalizó \$ 2'519,289.09, registrándose una variación de \$97,415.43 con respecto al 2013 alcanzando un crecimiento anual de 4.02%; este crecimiento se origina por el aumento progresivo del número de socios y la capitalización de las utilidades del ejercicio económico 2013.

Tabla 23. Utilidad

Descripción	Año 2013	Año 2014	Variación	Crecimiento %
Utilidad	129,550.07	97,307.56	32,242.51	-24.89
Gastos	1,387,013.71	1,637,699.70	250,685.99	18.07
Ingresos	1,516,563.78	1,735,007.26	218,443.48	14.40

Fuente: COAC 9 de Octubre

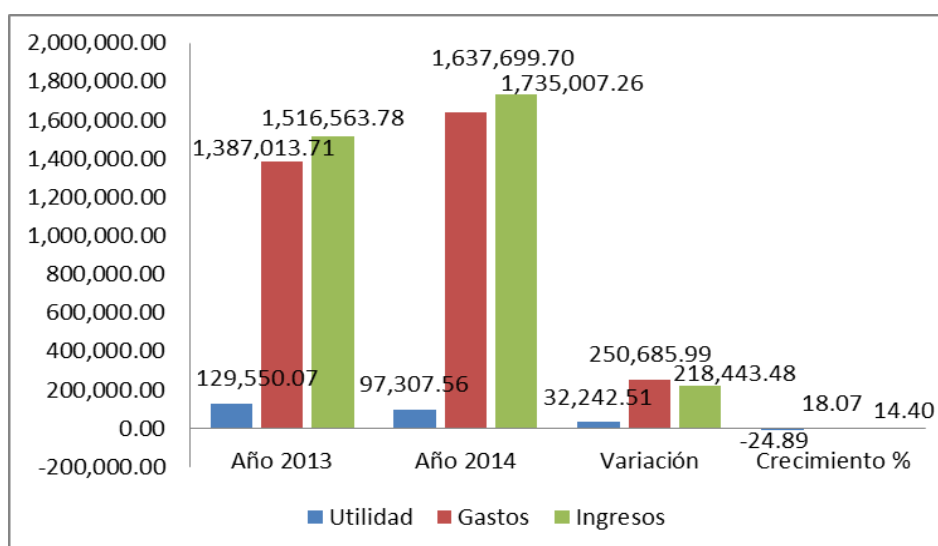


Gráfico N° 10. Excedentes

Fuente: COAC 9 de Octubre

Los mecanismos de crecimiento empleados por parte de los directivos y funcionarios, han logrado que la institución obtenga un mayor número de socios y clientes. Es así como la Cooperativa completó un nuevo año cerrando el 2014 con una importante capacidad generadora de ingresos, lo cual ha hecho posible obtener una utilidad del \$97.308.

Pero dicha cifra no es alentadora en comparación al año 2013 ya que los excedentes han sufrido una variación negativa de \$32,242.51 para el 2014, con un decrecimiento de 24.89 puntos porcentuales.



**INFORME DE
BALANCE SOCIAL
COOPERATIVO**

4.15 PRIMER PRINCIPIO: MEMBRESÍA ABIERTA Y VOLUNTARIA

“Las cooperativas son organizaciones voluntarias abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades que conlleva la membresía, sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa”

El cumplimiento de este principio se analiza a partir de tres dimensiones e indicadores que lo conforman y que se muestran a continuación:

4.15.1 DIMENSIÓN 1 [D1]: Apertura cooperativa

4.15.2 DIMENSIÓN 2 [D2]: Salida voluntaria

4.15.3. DIMENSIÓN 3 [D3]: No discriminación

Fuente: ACI-BSCOOP (Principios y Anexos)

4.15.1 Dimensión 1 [D1]: Apertura Cooperativa

4.15.1.1 Variables Principio 1: Dimensión 1 [D1] Trabajadores

Trabajadores

Tabla 24. Variables Principio 1: Dimensión 1 [D1] Trabajadores

Variables	2013	2014	Diferencia	Variación
Total trabajadores	40	43	3	7.5%
Total trabajadores fijos	30	30	0	0%
Trabajadores asociados	40	43	3	7.5%
Nuevos trabajadores asociados	5	3	2	-40%
Nuevos puestos permanentes	2	6	4	200%

Fuente: COAC 9 de Octubre

Elaborado por: Mónica Quispe

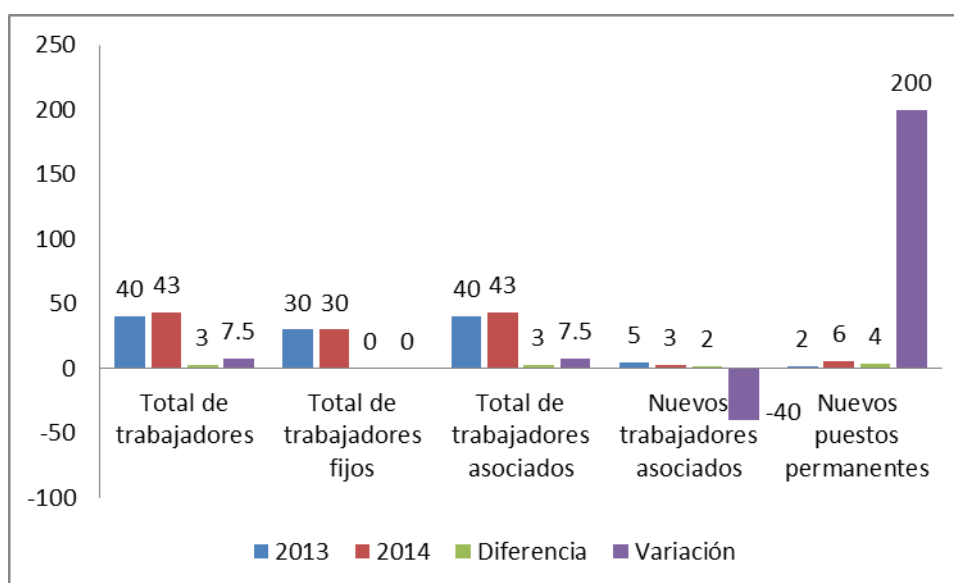


Gráfico N° 11. Variables Principio 1: Dimensión 1 [D1] Trabajadores

Elaborado por: Mónica Quispe

En el 2014 se puede observar un incremento de colaboradores en la institución del 7.5% mayor con relación al periodo 2013, aunque este porcentaje no resulta ser un número significativo, esto demuestra una estabilidad laboral para quienes laboran en la institución ya que en ella tienen una permanente oportunidad de crecimiento profesional, y pueden aspirar a puestos permanentes así como llegar a obtener uno de mayor rango.

Al efectuar la comparación peso de los trabajadores con respecto al total de de trabajadores a través de la relación (Tabla 22) **Número de asociados trabajadores/ total trabajadores**, en el años base 2013 la relación es igual a 1, valor que se repite en el 2014. Este indicador mide el grado de apertura de la cooperativa a su colectivo de trabajadores entre 0 y +1 , siendo la apertura más positiva cuando el valor se acerca o es igual a 1, en este caso la actitud de la COAC se relaciona con el principio de libre adhesión.

El peso de los asociados trabajadores en la planilla permanente, se mide a través de la relación (Tabla 22) **Número de asociados trabajadores/ Total Trabajadores fijos**, que de acuerdo a los datos referidos para el 2014 es de 1.43 que incide en la temporalidad que tiene el personal en la producción de los servicios y productos financiero de la COAC, es decidir es la comparación del número de trabajadores con el número de puestos permanentes de trabajo.

El indicado Nuevos Asociados de trabajo en relación a nuevos puestos laborales permanentes, se mide a través de la relación **Nuevos Asociados de trabajo/ Nuevos puestos laborales permanentes**, o puestos creados en el ejercicio del años analizados. El valor óptimo debería ser 1, pero en el 2014 solamente han sido aprovechadas el 50% de las opciones laborales creadas. Cuando más se acerque a 1 se evidenciará que al COAC genera apertura laboral para más asociados.

Socios

Tabla 25. Variables Principio 1: Dimensión [D1] Asociados

Variables	2013	2014	Diferencia	Variación
Nuevos asociados	509	528	19	3.73%
Asociados totales	14.327	14.855	528	3.69%
Nº asociados con operaciones en la cooperativa	4.119	4.191	72	1.75%

Fuente: COAC 9 de Octubre

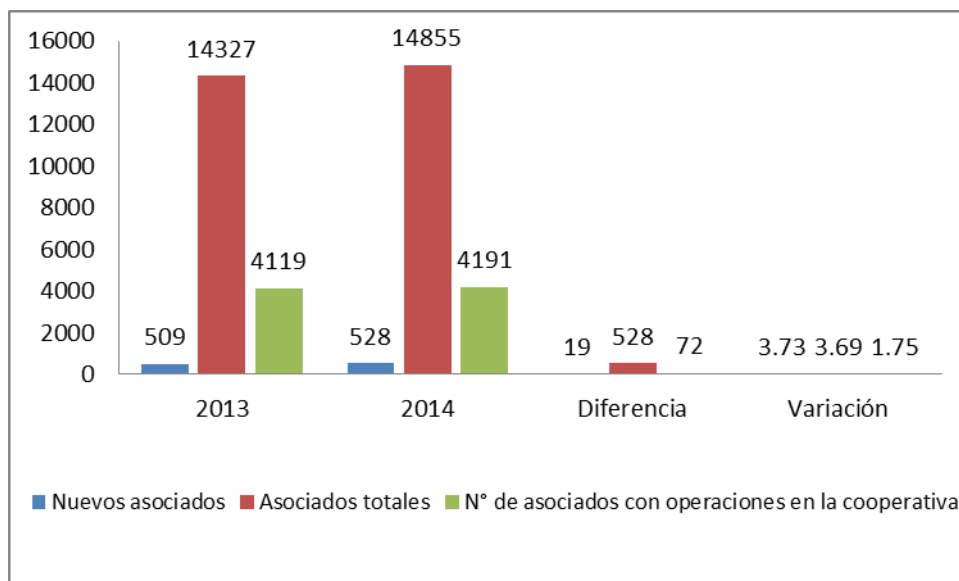


Gráfico N° 12. Variables Principio 1: Dimensión 1 [D1] Asociados

Con respecto a los nuevos asociados registrados en el 2014 fue de 528 lo que representa el 3.73% más que en el 2013, esto se debe a las estrategias que han venido desarrollando los oficiales de captaciones en diferentes puntos estratégicos de las ciudades en las que se encuentra presente la cooperativa. La mayor variación registrada se da en los asociados totales que fue de 528 asociados más en el año 2014 con un crecimiento de 3.69 puntos porcentuales.

Por otro lado el número de asociados con operaciones en la cooperativa se incrementó tan solo el 1.75% llegando a un total de 4.191 asociados que han realizado operaciones de crédito y movimientos en sus cuentas en el año 2014, 72 asociados más que en el año 2013.

El indicador Asociados Activos: Total de personas asociadas que acceden a servicios de la Cooperativa, se mide a través de la relación (tabla 23) **Número de asociados con operaciones en la cooperativa / Total Asociados**, indicador que busca cuantificar a los asociados activos con respecto al total. Para este caso el valor del indicador en el 2014 es de 0.28. Cuanto menor sea de 1, indica que los socios están encontrando barreras y limitaciones para acceder a los servicios y productos financieros y no financieros que oferta la COAC, por tanto la satisfacción de las necesidades de los socios que deben ser resueltas no es total, lo cual en algo contradice la apertura cooperativa.

El indicador Nuevos asociados o “expansión cooperativa” se mide a través de la relación (tabla 23) **Nuevos Asociados/Asociados Totales**, que para el caso en el 2014 es de 0,04. Este indicador mide el grado de crecimiento de la Cooperativa en lo a nuevas afiliaciones se refiere. Su valor oscila entre 0 y +1. El crecimiento es muy débil, no hay más afiliaciones y de acuerdo al tamaño de la organización, aquello significa que se van agotando los argumentos que permitan en su entorno adherir a nuevos socios, puede ser por la presencia de otras COAC’s en el territorio que ofertan más facilidades para el acceso a productos y servicios financieros y no financieros.

Ventas Totales

Tabla 26. Variables Principio 1: Dimensión 1 [D1] Ventas totales

Variables	2013	2014	Diferencia	Variación
Ventas totales	1'516.564	1'735.007	218.443	14.40%

Fuente: COAC 9 de Octubre

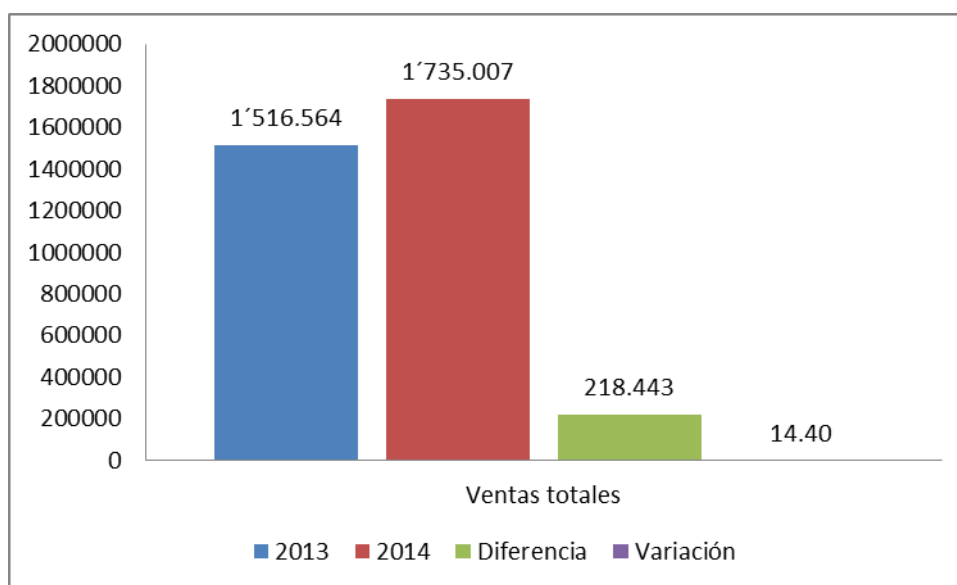


Gráfico N° 13. Variables Principio 1: Dimensión 1 [D1] Ventas Totales

Al cierre del ejercicio económico del año 2014 las ventas totales sumaron \$1'735.007 considerando que dicho monto proviene de depósitos recibidos por parte de la institución, dejando una diferencia positiva de \$218.443 por lo que el crecimiento de las ventas es de 14.40% considerando como año base al 2013.

Estos ingresos se deben a que existe un mayor número de asociados con movimientos en sus cuentas y adquieren los productos y servicios financieros que ofrece la cooperativa.

Compras

Tabla 27. Variables Principio 1: Dimensión 1 [D1] Compras

Variables	2013	2014	Diferencia	Variación
Compras a asociados proveedores	142.147	262.819	120.672	84.89%
Compras totales	1'387.014	1'637.700	250.686	18.07%

Fuente: COAC 9 de Octubre

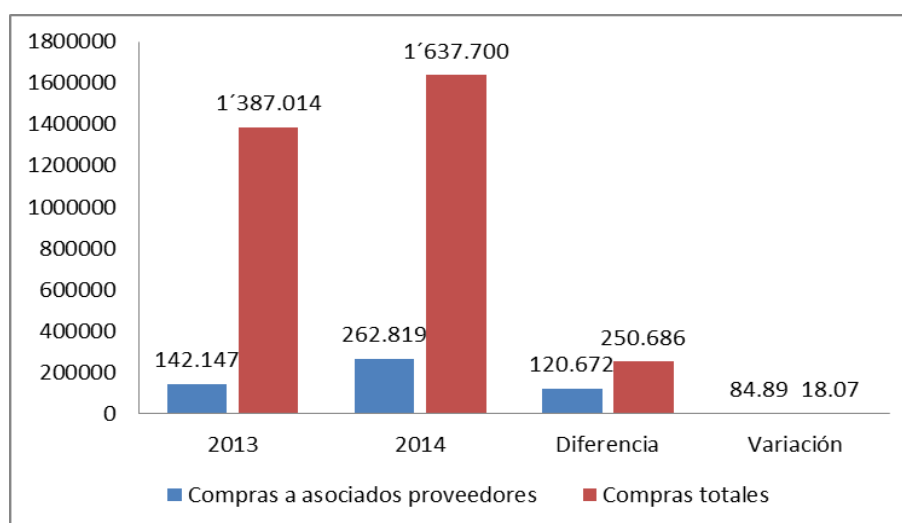


Gráfico N° 14. Variables Principio 1: Dimensión 1 [D1] Compras

Las compras a asociados proveedores se refieren a las compras totales realizadas por la cooperativa a proveedores que a su vez son asociados, en dichas cifras se registra un aumento del 84.89% para el 2014. Esto se debe a una mayor acogida por parte de la cooperativa a proveedores que son parte activa también de la institución ya que la mayor parte de las compras realizadas son a proveedores asociados. Así también, las compras totales se elevaron en el 2014 el 18.07% en comparación al año base, esto se debió a que la cooperativa realizó adquisición de utilitarios tecnológicos como parte de la adecuación de las oficinas enfocados a dar un servicio de mayor calidad a sus asociados.

El peso de los asociados proveedores en aprovisionamientos, se mide a través de la relación (tabla 25) **Compras a asociados proveedores/Total compras**, en este caso el valor en el 2014 es 0,16, es decir el grado de apertura de la COAC a su colectivo de

proveedores, donde los no asociados tienen mayor incidencia, lo cual sugiere un quiebre en el principio de libre adhesión, en virtud de que pese a ver el atractivo que manifiesta la cooperativa con respecto a las compras, ellos no se animan a convertirse en asociados.

Depósitos y Préstamos de Asociados

Tabla 28. Variables Principio 1: Dimensión 1 [D1] Depósitos y Préstamos Asociados

Variables	2013	2014	Diferencia	Variación
Saldo vivo depósitos de asociados	3'279.768	3'428.461	148.693	4.53%
Saldo vivo préstamos a asociados	8'560.817	10'254.924	1'694.107	19.79%

Fuente: COAC 9 de Octubre

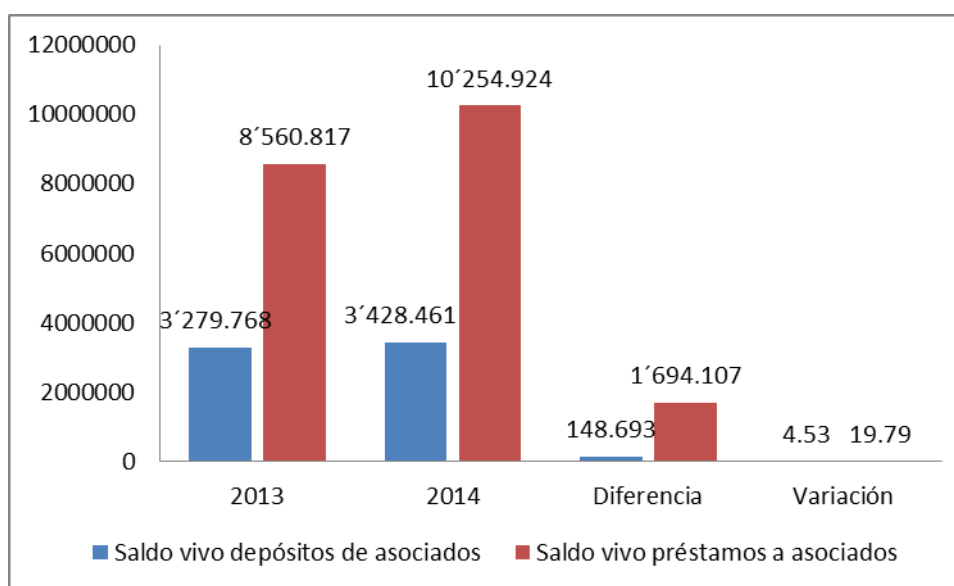


Gráfico N° 15. Variables Principio 1: Dimensión 1 [D1] Depósitos y Préstamos

Con un mayor enfoque a la cultura del ahorro y la canalización de los recursos hacia inversiones por parte de la familia se ha logrado registrar un ascenso en los depósitos de las diferentes cuentas de los asociados, dando como resultado del 4.53% más que en el 2013.

Este acrecentamiento de depósitos ha hecho que la cooperativa tenga liquidez y pueda colocarlos en préstamos a sus asociados llegando a un valor de \$10'254.924 en el 2014, como se puede observar el valor de los préstamos otorgados superan considerablemente

al de los depósitos, este valor ha sido posible financiarlos con depósitos a plazo fijo que mantienen también los socios y clientes de la cooperativa.

Depósitos y Préstamos Totales

Tabla 29. Variables Principio 1: Dimensión 1 [D1] Depósitos y Préstamos Totales

Variables	2013	2014	Diferencia	Variación
Saldo vivo depósitos totales	6'852.682	7'893.548	1'040.866	15.19%
Saldo vivo préstamos totales	8'560.817	10'254.924	1'694.107	19.79%

Fuente: COAC 9 de Octubre

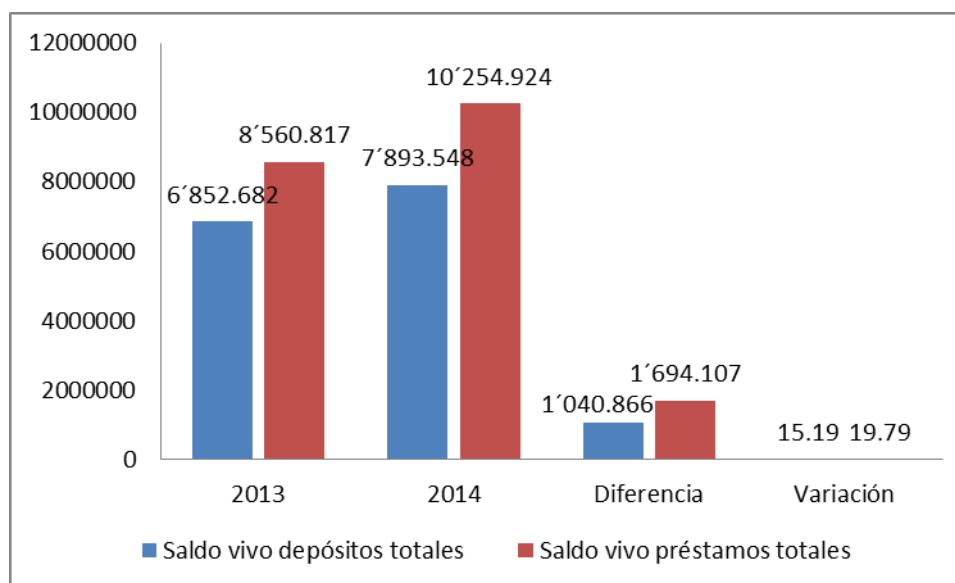


Gráfico N° 16. Variables Principio 1: Dimensión 1 [D1] Depósitos y Préstamos Totales

El valor total de depósitos se compone de depósitos realizados por los asociados así como el de sus clientes, superando los siete millones de dólares mismos que son canalizados a préstamos otorgados a los socios únicamente. Cabe señalar que los préstamos que concede la cooperativa son únicamente a sus socios, por lo que se mantiene como política y requisito fundamental la apertura de una cuenta previo a la realización de una solicitud de crédito.

El peso de asociados depositantes en depósitos se mide a través de la relación (tabla 26) **Saldo Vivo en depósitos de asociados/saldo vivo de depósitos totales**, que para el caso de la COAC en el 2014 es de 0.43, que mide el grado de apertura de la cooperativa a su colectivo de socios depositantes, lo cual evidencia que los depositantes a plazo

fijo generalmente no son socios sino clientes de la cooperativa que no acceden a líneas de crédito, en tanto que no todos los socios demandan del mismo.

En tanto el peso de los asociados prestamistas en préstamos, que se mide a través de la relación (tabla 27) **Saldo vivo en préstamos asociados /Saldo vivo en préstamos totales**, para el caso que se investiga es en el 2014 igual a 1, ya que este indicador mide el grado de apertura de la COAC a su colectivo e socios solicitantes de préstamos. Su valor oscila entre 0 y +1, para este caso es evidente que la cartera está totalmente ubicada en sus socios.

Desembolsos

Tabla 30. Variables Principio 1: Dimensión 1 [D1] Desembolso

Variables	2013	2014	Diferencia	Variación
Años de vida de la cooperativa	38	39	1	2.63%
Desembolso mínimo exigido a nuevos asociados	30	30	0	0%

Fuente: COAC 9 de Octubre

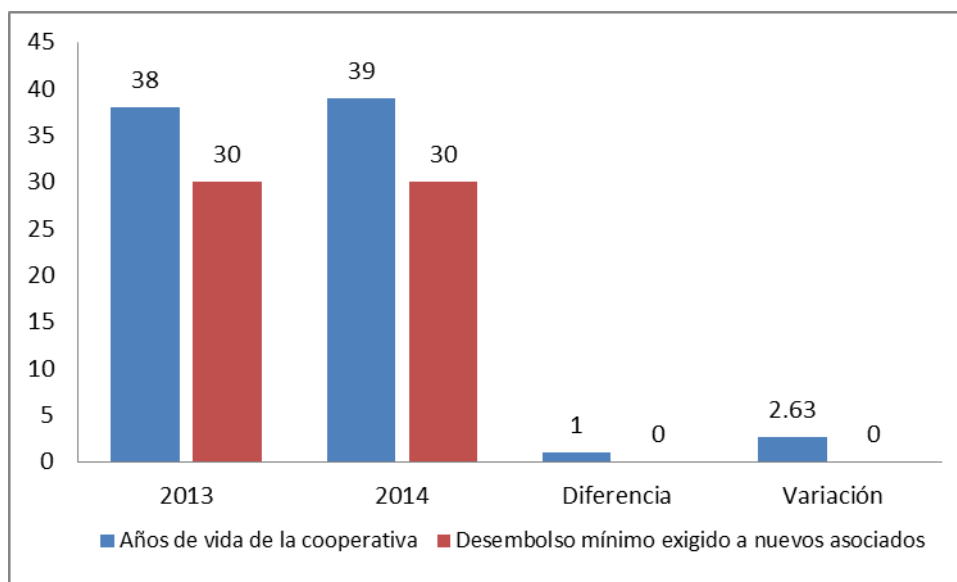


Gráfico N° 17. Variables Principio 1: Dimensión 1 [D1] Desembolso

La cooperativa constituye un eje fundamental para sus ahorristas, siendo una de las instituciones más importantes y con mayor número de socios del cantón en el que se encuentra presente, así pues en sus 39 años de vida institucional al 2014, ha logrado

poseionarse en la ciudad como una de las cooperativas más sólidas preocupadas por cuidar los recursos de sus socios y su responsabilidad social con la comunidad.

Además ha mantenido el desembolso exigido a nuevos asociados de \$30 dólares como requisito para ingresar a la cooperativa y obtener los beneficios ser socio de la 9 de octubre.

Salario Mínimo

Tabla 31. Variables Principio 1: Dimensión 1 [D1] Salario Mínimo

VARIABLES	2013	2014	Diferencia	Variación
Salario mínimo interprofesional	318	340	22	6.92%

Fuente: COAC 9 de Octubre

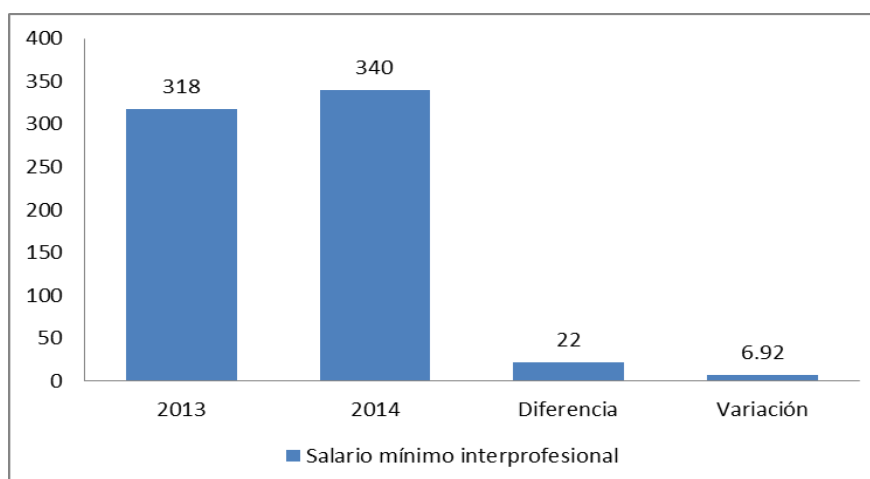


Gráfico N° 18. Variables Principio 1: Dimensión 1 [D1] Salario Mínimo

La cooperativa se mantiene siempre al margen de las disposiciones de las autoridades y con respecto a la remuneración de sus colaboradores se ha mantenido actualizada, incrementando el salario año tras año así como lo dispone la ley, además que otorga salarios justos de acuerdo a su nivel de educación y tareas que realiza. En el último año el salario se incrementó el 6.92% el salario mínimo interprofesional así como del resto del personal.

El Indicador Desembolso inicial exigido a los nuevos asociados se mide a través de la Relación (tabla 28 y 29) entre **Desembolso inicial mínimo exigido a los nuevos asociados/ salario mínimo Interprofesional**, con el cual se busca valorar la dificultad y sacrificio que el desembolso de la participación supone para el asociado en función

del poder adquisitivo de la población objetivo del socio. Al utilizar el valor del salario general unificado que en el país es de \$340 al 2014, el valor del indicador en el 2014 es de 0.09, que denota que no hay esfuerzo y sacrificio para ello, si se es igual a 1, se supone que hay sacrificio, en especial si la comparación se efectuaría con los ingresos de la línea de pobreza que en el Ecuador significa aproximadamente percibir \$ 114,52 al mes (El Centro de Investigación Cuantitativa para el Desarrollo Económico y Social, 2013)

4.15.1.2 Indicadores Principio 1: Dimensión 1 [D1]:

Para resumir el análisis anterior, los indicadores se concentran en las siguientes tablas que resumen la comparación entre lo que sucedió en el año 2014 con respecto a la línea base del 2013:

Peso de los Asociados

Tabla 32. Indicadores Principio 1: Dimensión 1 [D1] Peso de Asociados

Indicadores	2013	2014	Diferencia	Variación
1. Peso de asociados trabajadores con respecto al total de trabajadores	1.00	1.00	0	0%
2. Peso de asociados trabajadores en plantilla permanente	1.33	1.43	0.10	7.52%
3. Peso de asociados consumidores en ventas	0.00	0.00	0	0%
4. Peso de asociados proveedores en aprovisionamiento	0.10	0.16	0.06	60%
5. Peso de asociados prestamistas en préstamos	1.00	1.00	0	0%
6. Peso de asociados depositantes en depósitos	0.48	0.43	0.05	-10.42%

Fuente: ACI-BSCOOP (Principios y Anexos)

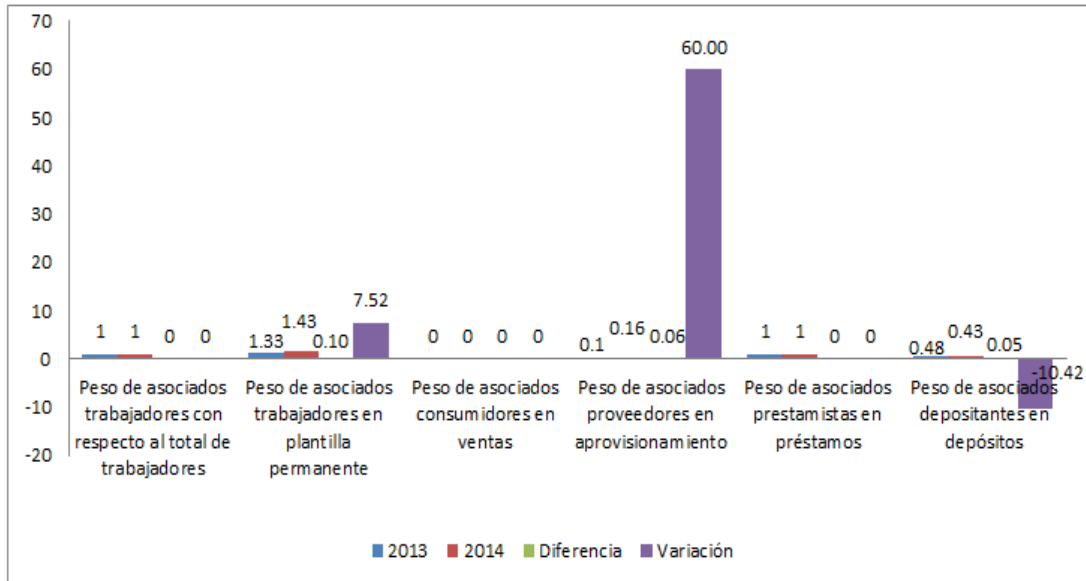


Gráfico N° 19. Indicador Principio 1: Dimensión 1 [D1] Peso de Asociados

El primer indicador nos muestra el peso de los asociados trabajadores con respecto al total de trabajadores en el cual se puede observar que en ambos años es de uno, esto se debe a que al momento de ingresar un trabajador a la institución también se convierte en socio y debe ser parte de la institución. En cuanto a los trabajadores asociados permanentes si se muestra un incremento del 7.52% en comparación con el año base, lo que significa que la institución ha colocado a más colaboradores en puestos permanentes, de igual forma se muestra un incremento en asociados proveedores en aprovisionamiento debido que muestra una significativa confianza en los socios y prioriza al momento de seleccionar a quienes provean los productos.

Antigüedad Relativa de los Asociados

Tabla 33. Antigüedad Relativa de los Asociados

	Valor Absoluto		Diferencia	Variación	% del total de asociados	
	2013	2014			2013	2014
Menos de 1 año	509	528	19	3.73%	0.04	0.04
De 1 a menos de 2 años	564	580	16	2.84%	0.04	0.04
De 2 a menos de 3 años	521	536	15	2.88%	0.04	0.04
De 3 a menos de 4 años	463	475	12	2.59%	0.03	0.03
De 4 a menos de 5 años	443	451	8	1.81%	0.03	0.03

años						
De 5 a menos de 10 años	2458	2544	86	3.50%	0.17	0.17
De 10 a menos de 15 años	2302	2365	63	2.74%	0.16	0.16
De 15 a menos de 20 años	2176	2249	73	3.35%	0.15	0.15
De 20 o más años	4891	5127	236	4.83%	0.34	0.35

Fuente: ACI-BSCOOP (Principios y Anexos)

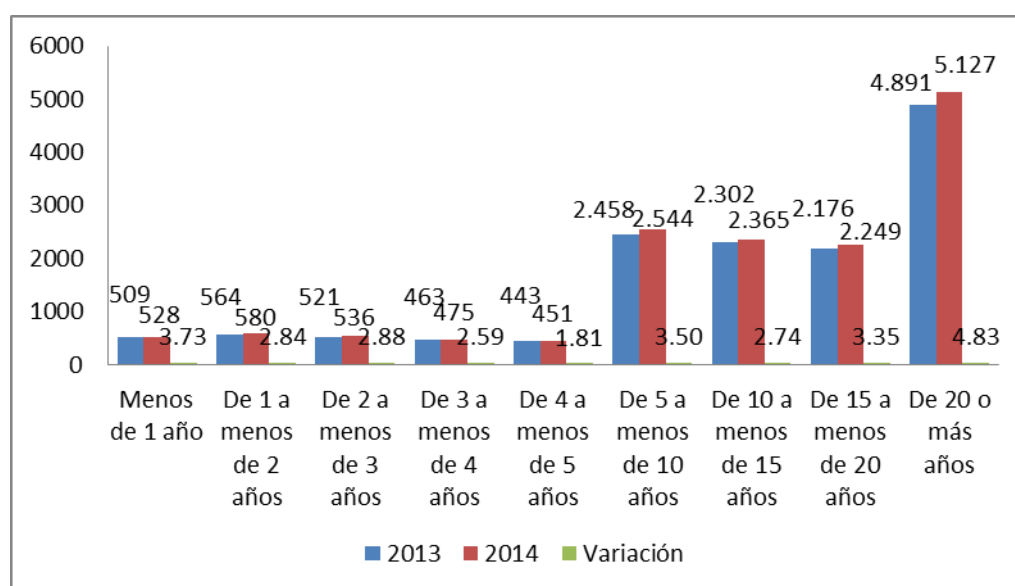


Gráfico N° 20. Antigüedad Relativa de los Asociados

Considerando los 39 años de vida institucional de la cooperativa, se observa la mayor concentración de socios en el rango de más de 20 años de antigüedad representado por el 0.35 % del total de los asociados, el cual ha registrado un crecimiento en el último año de 4.83% en comparación al 2013 que fueron de 4.891 socios.

Indicadores de Antigüedad de los asociados

Tabla 34. Indicadores Principio 1: Dimensión 1 [D1] Antigüedad Relativa de los Asociados

Indicadores	2013	2014	Diferencia	Variación
7. Peso de asociados trabajadores con respecto al total de trabajadores				
Antigüedad media de	14.91	14.97	0.06	0.40%

pertenencia en la cooperativa				
Antigüedad relativa de los asociados	0.39	0.38	0.01	-2.56%

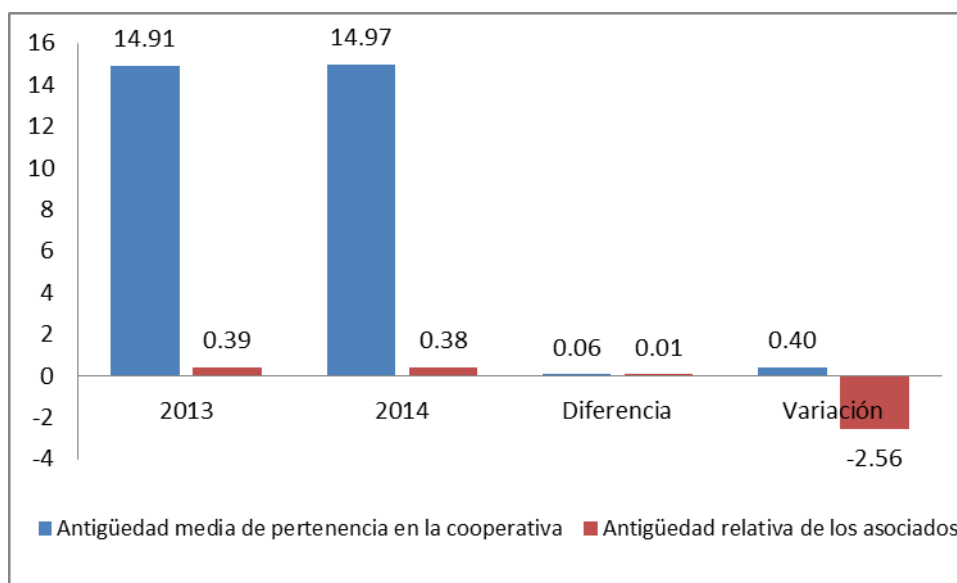


Gráfico N° 21. Indicadores Principio 1: Dimensión 1 [D1] Antigüedad Relativa de los Asociados

En cuanto a los años de antigüedad de los socios con respecto a los años de antigüedad de la cooperativa se ha registrado una variación negativa en el 2014 de 0.06 y 0.01 respectivamente, mientras que la variación se ha visto afectada ya que se registró una disminución del 2.56% en el 2014 con relación al año base. Sin embargo se encuentra en un grado aceptable ya que dicho valor debe oscilar entre 0 y 1 (con interpretación negativa) para considerarse aceptable.

Continuación

Tabla 35. Indicadores Principio 1: Dimensión 1 [D1] Continuación

Indicadores	2013	2014	Diferencia	Variación
8. Nuevos asociados de trabajo en relación a nuevos puestos laborales permanentes	2.50	0.50	2.00	-80%
9. Nuevos asociados (expansión cooperativa)	0.04	0.04	0	0%
10. Desembolso inicial exigidos a nuevos asociados	0.09	0.09	0	0%
11. Asociados activos: total	0.29	0.28	0.01	-3.45%

de personas asociadas que acceden a los servicios de la cooperativa				
---	--	--	--	--

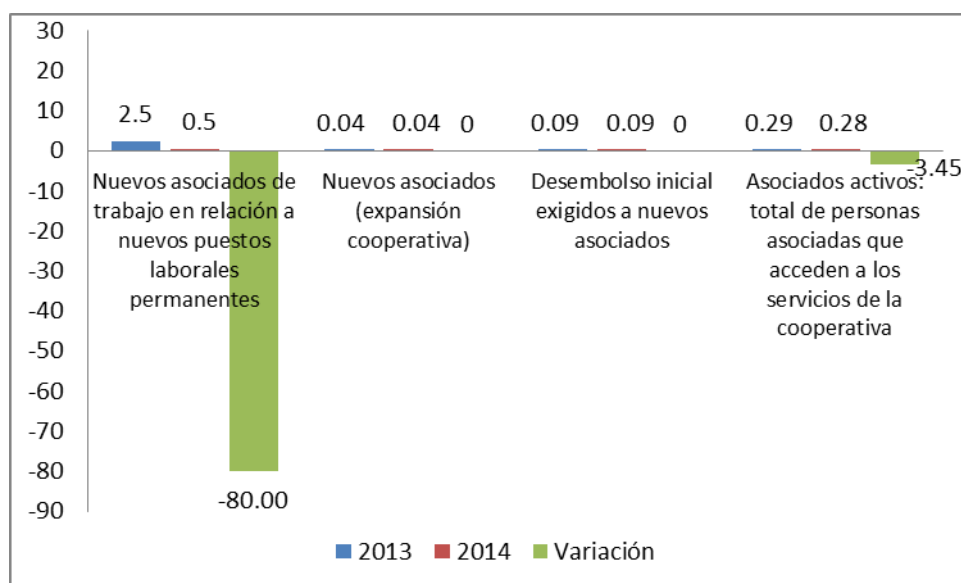


Gráfico N° 22. Indicadores Principio 1: Dimensión 1 [D1] Continuación

En cuanto a los nuevos asociados de trabajo en relación a nuevos puestos permanentes en el 2013 y 2014 fue de 2.5 y 0.50 respectivamente, este indicador sugiere a la cooperativa realizar mayor apertura a nuevos socios ya que su nivel óptimo sería 1, lo anteriormente mencionado se puede constatar con el indicador de nuevos asociados que en el 2014 fue de tan solo 0.04 que significa que no se han afiliado mayor número de personas.

4.15.2 Dimensión 2 [D2]: Salida Voluntaria de la Cooperativa

4.15.2.1 Variables Principio 1: Dimensión 2 [D2]

Bajas de Asociados

Tabla 36. Variables Principio 1: Dimensión 2 [D2] Bajas de asociados

Variables	2013	2014	Diferencia	Variación
Bajas de asociados	174	155	19	-10.92%
Capital comprometido a devolver	2610	2325	285	-10.92%
Fondos propios totales	2'421.874	2'519.289	97.415	4.02%
Capital devuelto a asociados	2610	2325	285	-10.92%
Capital total	1'404.372	1'469.255	64.883	4.62%

Fuente: COAC 9 de Octubre

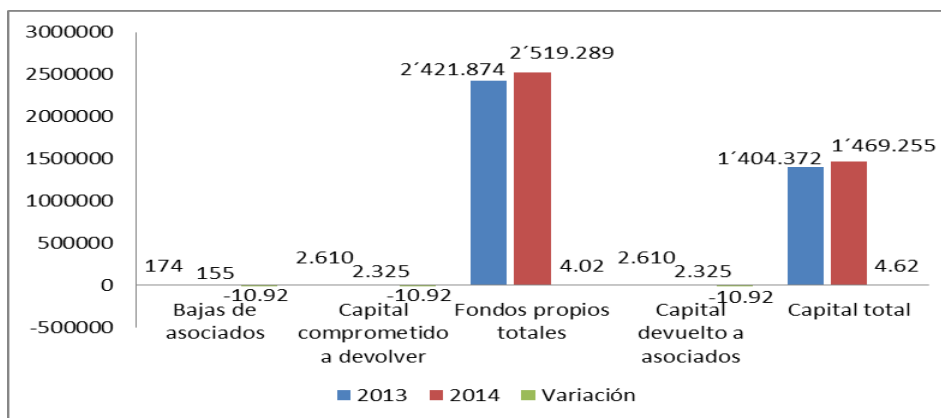


Gráfico N° 23. Variables Principio 1: Dimensión 2 [D2] Bajas de Asociados

Como se puede observar en el gráfico 23 existe un decrecimiento del 10.92% en las bajas de los asociados correspondiente al año 2014, esta variable es favorable para la cooperativa porque nos revela el grado de confianza que van adquiriendo los asociados con respecto a la calidad de servicio que reciben por parte de la cooperativa. Así mismo a los asociados que por diferentes razones han decidido desintegrarse, la institución ha cumplido con las obligaciones de devolver el capital en su totalidad correspondiente a los haberes de los socios.

El indicador baja de asociados, se mide a través de la relación (tabla 34) **Bajas de asociados/Asociados totales**, el cual mide la proporción que representan las bajas de asociados en contraste con el total de los mismos. Para este caso el valor del indicador en el 2014 es 0.01, que indica que las deserciones en el 2014 fueron mínimas y no incidieron en el normal desarrollo de las actividades de la institución.

En cuanto al indicado Devolución del capital que se mide a través de la relación (Tabla 34) entre **Capital comprometido a devolver/Fondos propios totales**, que para el 2014 es 0, lo cual refleja que la cooperativa tiene una buena capacidad para enfrentar este tipo de obligaciones, puesto que desde su fundación no se han dado problemas al respecto.

Para el mismo 2014, el indicador Ritmo en la devolución de capital, que se mide a través de la relación **[Capital devuelto a asociados/Capital total] / [bajas de asociados /Asociados Totales]**, fue de 0.15, pues lo óptimo sería 1 puesto que el socio no debe esperar para recuperar su aportación. Si los valores como en este caso son menores a 1, se supone que la COAC genera retrasos en la entrega, seguramente debido a los trámites que implica además informar a los organismos de control del particular.

Análisis de Causas de Retiro de Asociados

Tabla 37. Causas de Retiro de los Asociados

	Bajas de asociados	Número		Porcentaje sobre el total		Diferencia	Variación
		2013	2014	2013	2014		
Causa principal	No requiere los servicios de la cooperativa	69	44	39,66	28,39	11.27	-28.42
Segunda causa	No le aprueba el crédito	18	32	10,34	20,65	10.31	99.71
Tercera causa	No desea mantener movimientos en la cuenta	85	74	48,85	47,74	1.11	-2.27
Cuarta causa	Fallecimiento	2	5	1,15	3,23	2.08	180.87
Total		174	155				

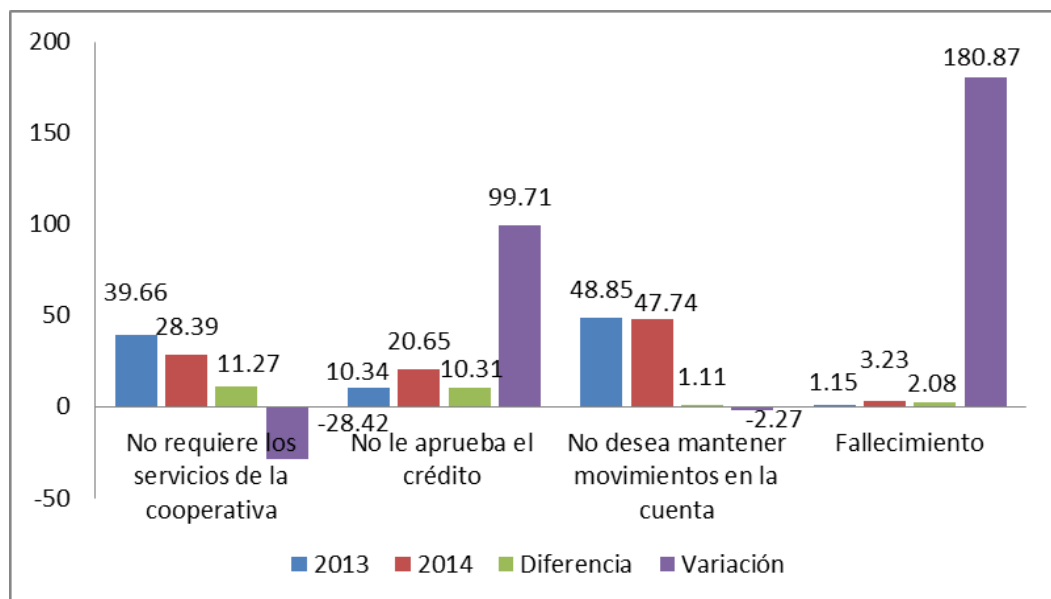


Gráfico N° 24. Causas de Retiro de los Asociados

Las bajas de los asociados se deben a varias razones primordiales a tomar en cuenta por parte de los directivos, la más relevante es que los asociados ya no requieren de los servicios de la cooperativa el cual tuvo una variación negativa de 11.27 en comparación con el 2013, pero éste rubro es favorable ya que para el 2014 decreció el 28.42% de asociados que retiran por ésta razón. Así también un dato relevante es que los socios consideran su retiro al no ser aprobada su solicitud de crédito el cual aumento en un 99.71% al 2014 en comparación con el año base.

4.15.2.2 Indicadores Principio 1: Dimensión 2 [D2]:

A manera de resumen comparativo de los indicadores analizados entre lo sucedido en el 2014 con respecto al año base 2013, se han elaborado la siguiente sistematización:

Bajas de Asociados

Tabla 38. Indicadores Principio 1: Dimensión 2 [D2] Bajas de Asociados

Indicadores	2013	2014	Diferencia	Variación
12. Bajas de asociados	0.01	0.01	0	0%
13. Devolución de capital	0	0.00	0	0%
14. Ritmo en la devolución de capital	0.15	0.15	0	0%

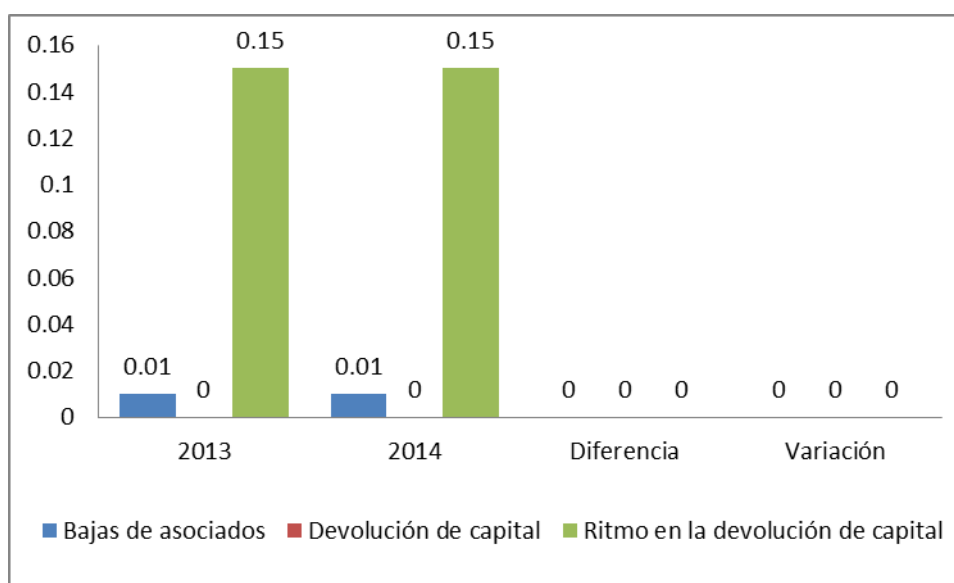


Gráfico N° 25. Indicadores Principio 1: Dimensión 2 [D2] Bajas de Asociados

En este indicador no se registra ninguna variación en los dos años, en la devolución del capital se observa cero debido a que el capital comprometido a devolver con el capital total devuelto es la misma cantidad puesto que al momento de la baja de un asociado se realiza la devolución de total sin quedar con una obligación pendiente con la persona. En cuanto a las bajas de asociados se puede decir que es mínima de 0.01 ya que una tendencia creciente significaría un indicador relevante que tomar en cuenta para conocer las causas de los retiros de asociados.

4.15.3 Dimensión 3 [D3]: No Discriminación

4.15.3.1 Variables Principio 1: Dimensión 3 [D3]

Hombres y Mujeres Asociados

Tabla 39. Variables Principio 1: Dimensión 3 [D3] Mujeres y Hombres Asociados

Variables	2013	2014	Diferencia	Variación
Mujeres asociados	5.844	6.333	489	8.37%
Hombres asociados	8.483	8.522	39	0.46%

Fuente: COAC 9 de Octubre

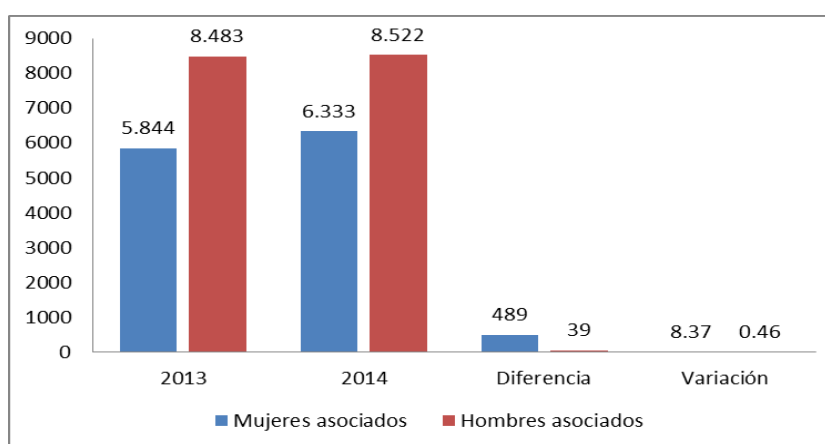


Gráfico N° 26. Variables Principio 1: Dimensión 3 [D3] Hombres y Mujeres Asociados

Existe un crecimiento imponente de mujeres que forman parte de la cooperativa, puesto que en el 2014 se registró el ingreso de nuevas asociadas mujeres dando como resultado un crecimiento de 8.37%, igualmente los hombres asociados registraron un crecimiento aunque no es tan significativo en comparación de las mujeres es tan solo el 0.46% de nuevos asociados hombres, pero en términos generales nos indica que no existe discriminación de género de ningún tipo al momento de ingresar a la cooperativa.

El Indicador Porcentaje de mujeres en los asociados (Tabla 37), se mide a través de la relación **Mujeres asociadas/Total de asociados**, valor que para el 2014 fue de 0.43. Este indicador evalúa el grado de discriminación por cuestión de género, que en caso de la COAC no es muy pronunciado, pues la diferencia para llegar a 0.50 es de 0.07, que se podría cubrir en tanto la institución genere productos y servicios financiero y no financieros, que sean atractivos para las mujeres.

Hombres y Mujeres Trabajadores Asociados

Tabla 40. Variables Principio1: Dimensión 3 [D3] Hombres y Mujeres Trabajadores Asociados

Variables	2013	2014	Diferencia	Variación
Mujeres trabajadoras asociadas	21	21	0	0%
Total mujeres trabajadoras	21	21	0	0%
Hombres trabajadores asociados	19	22	3	15.79%
Total hombres trabajadores	19	22	3	15.79%

Fuente: COAC 9 de Octubre

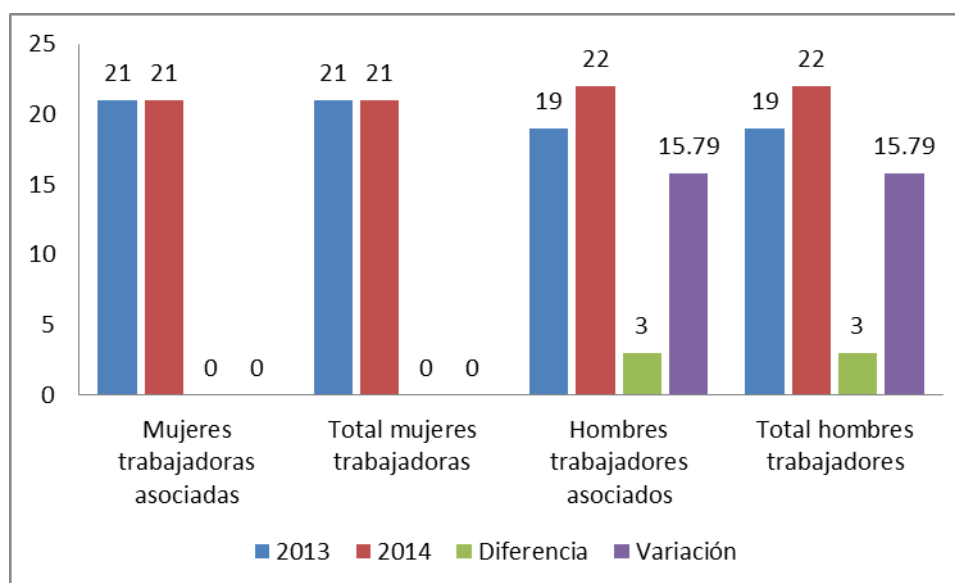


Gráfico N° 27. Variables Principio 1: Dimensión 3 [D3] Mujeres y Hombres Trabajadores Asociados

Con relación a mujeres y hombres trabajadores se muestra una proporcionalidad de trabajadores según su género, ya que el número de mujeres trabajadoras asociadas se ha mantenido en los últimos años mientras que en los hombres hubo un acrecentamiento del 15.79% equivalente a 3 nuevos trabajadores asociados que integraron en el 2014 ya que el año antecedente existía una minoría de hombres trabajadores asociados.

Esta variable es positiva ya que indica la equidad de género existente en la cooperativa tanto de trabajadores como de asociados y no existe discriminación de género ni de ningún tipo.

En cuanto al Indicador Porcentaje de mujeres trabajadoras asociadas en relación a trabajadores mujeres (tabla 38) que se mide a través de la relación **Mujeres**

trabajadoras asociadas /Mujeres trabajadoras, que para el 2014 el valor es 1, afirma que todas la mujeres son asociadas, pero es necesario comprar con respecto al número de hombres para identificar si hay o no discriminación al respecto.

En cuanto al Indicador Porcentaje de hombres - trabajadores asociadas en relación a trabajadores hombres (tabla 38) que se mide a través de la relación **Hombres trabajadores asociados /Hombres trabajadores**, que para el 2014 el valor es 1, afirma que todos los hombres son asociados, pero es necesario comprar con respecto al número de mujeres para identificar si hay o no discriminación al respecto.

El Indicador que compara los anteriores, esto es Porcentaje relativo por cuestión de género en acceso a condición de asociado, (tabla 38) que se mide a través de la relación **(Mujeres asociadas /Mujeres trabajadoras) / (Hombres asociados/hombres trabajadores)**, ara el 2014 es de 0.78, donde el óptimo sería 1, en este caso la ventaja pequeña al respecto es de los hombres, cuya incidencia en el contexto del concepto equidad de género, es también relativa.

4.15.3.2 Indicadores Principio 1: Dimensión 3 [D3]

No Discriminación

Tabla 41. Indicadores Principio 1: Dimensión 3 [D3] No Discriminación

Indicadores	2013	2014	Diferencia	Variación
15. Porcentaje de mujeres en los asociados	0.41	0.43	0.02	4.88%
16. Porcentaje Mujeres trabajadoras asociadas en relación a trabajadoras mujeres	1.00	1.00	0	0%
17. Porcentaje de Hombres trabajadores asociados en relación a trabajadores hombres	1	1	0	0%
18. Porcentaje relativo por cuestión de género en acceso a condición de asociado	0.62	0.78	0.16	25.81%

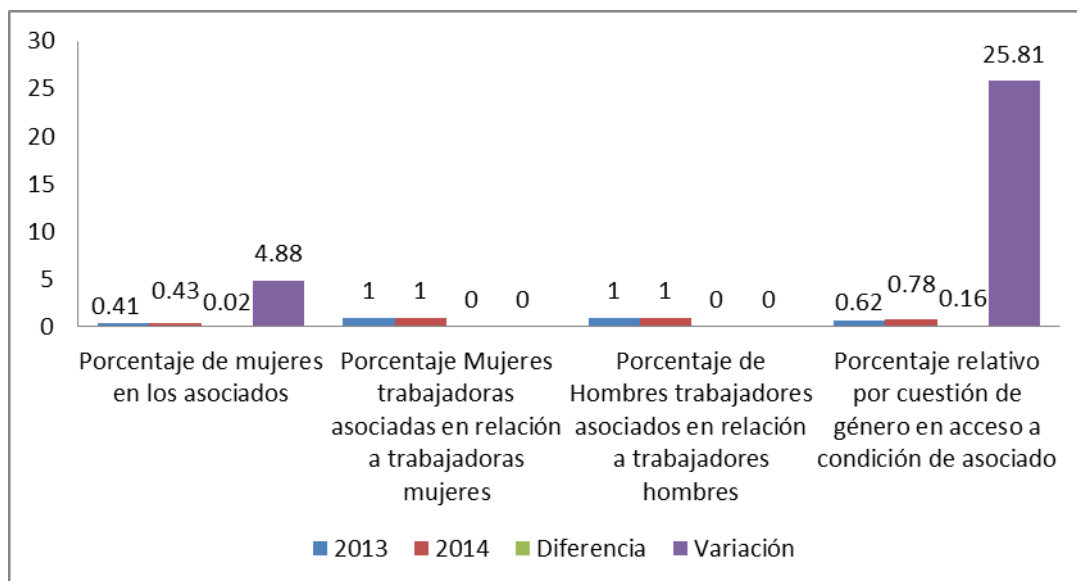


Gráfico N° 28. Indicadores Principio 1: Dimensión 3 [D3] No Discriminación

En los indicadores de mujeres asociadas con respecto al total de asociados se ha visto incrementada de 0.41 en el 2013 a 0.43 en el 2014, esto se debió a que en el último período se incrementaron el número de mujeres asociadas como se muestra en las variables anteriormente estudiadas. En cuanto al número de hombres y mujeres trabajadoras asociadas se ha mantenido en 1 manteniéndose en equilibrio sin existe discriminación de género, cabe señalar que todos los trabajadores tanto hombres como mujeres son socios de la institución.

Edad Media de Asociados

Tabla 42. Edad media de asociados hombres

Edad	Hombres		% del total		Diferencia	Variación
	2013	2014	2013	2014		
Menos de 20 años	254	256	1.77	1.72	2	0.79%
De 20 a 30 años	2374	2366	16.57	15.93	8	-0.34%
De 31 a 40 años	3223	3248	22.50	21.86	25	0.78%
De 41 o más años	2632	2652	18.37	17.85	20	0.76%

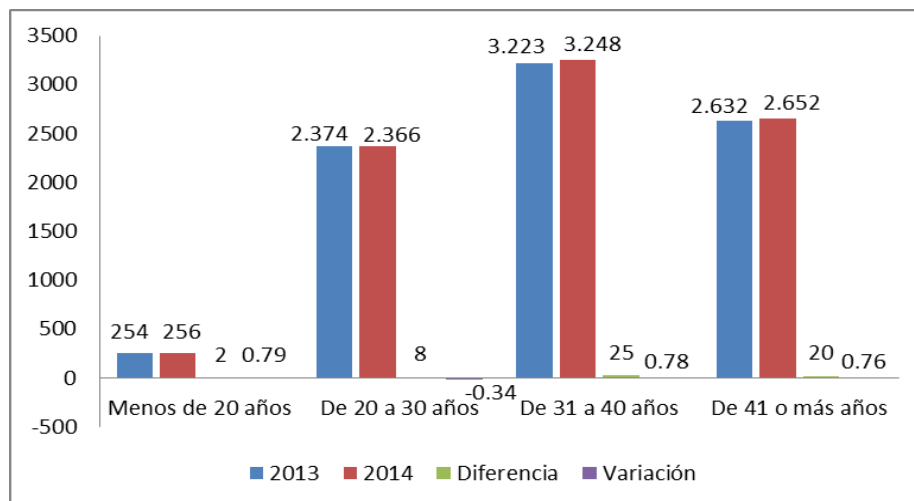


Gráfico N° 29. Edad media de asociados hombres

La edad media de los trabajadores al finalizar el periodo de 2014 se concentró en hombres asociados de 31 a 40 años de edad con un porcentaje de 21.86% de participación del total de asociados, pero es relevante indicar que el mayor crecimiento se registró en hombres asociados de menos de 20 años con un crecimiento de 0.79% en el último año, lo cual es beneficioso ya que se los jóvenes están presentes en la cooperativa.

Edad media de asociadas mujeres

Tabla 43. Edad media de asociadas mujeres

Edad	Mujeres		% del total		Diferencia	Variación
	2013	2014	2013	2014		
Menos de 20 años	175	190	1.22	1.28	15	8.57%
De 20 a 30 años	1636	1773	11.42	11.94	137	8.37%
De 31 a 40 años	2220	2407	15.50	16.20	187	8.42%
De 41 o más años	1813	1963	12.65	13.21	157	8.27%

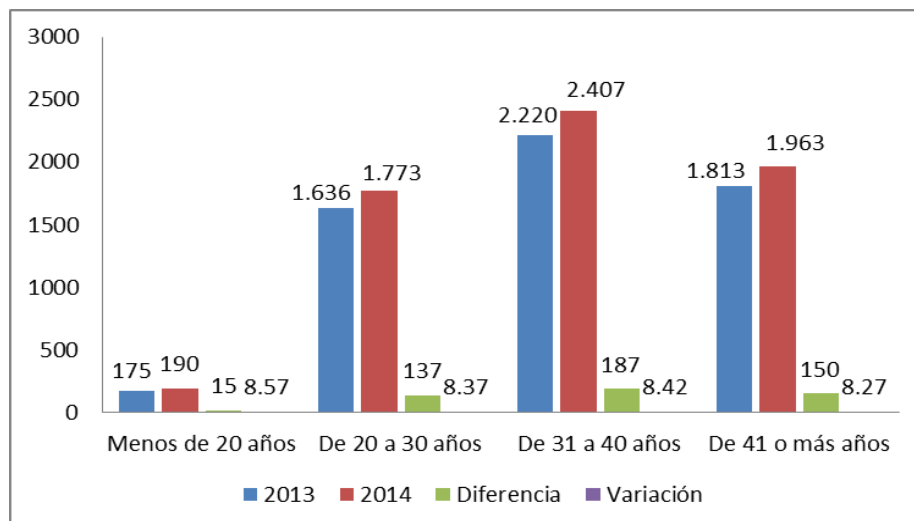


Gráfico N° 30. Edad media de asociadas mujeres

Las mujeres asociadas forman parte activa de la institución y constituyen un eje fundamental de la misma, en cuanto la edad de mujeres asociadas se registra un incremento considerable de nuevas socias que oscilan entre los 31 y 40 años de edad con el mayor crecimiento de 8.42% al 2014, con una diferencia favorable de 187 mujeres más al 2014 en comparación al 2013.

Edad media de años hombres y mujeres

Tabla 44. Edad media de todos los asociados

	Hombres		Diferencia	Variación	Mujeres		Diferencia	Variación
	2013	2014			2013	2014		
Edad media en años (todos los asociados)	34.71	34.73	0.02	0.06%	34.70	34.70	0	0%

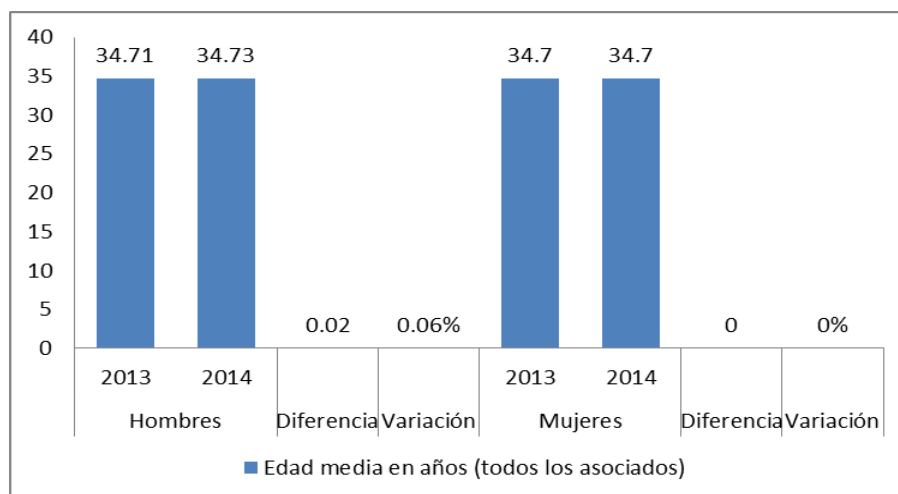


Gráfico N° 31. Edad media de los asociados

La edad media de todos los asociados hombres y mujeres de la cooperativa en el 2013 fue de 34.71 y 34.70 respectivamente, los mismos que no tuvieron ninguna variación al 2014 y se encuentran en un rango de 34 años tanto para hombres como para mujeres, dando como resultado la participación de gente joven en la cooperativa.

Edad media en años de asociados

Tabla 45. Indicador Principio 1: Dimensión 3 [D3] Edad Media de Asociados

Indicadores	2013	2014	Diferencia	Variación
Edad media en años (todos los asociados)	34.70	34.72	0.02	0.06%

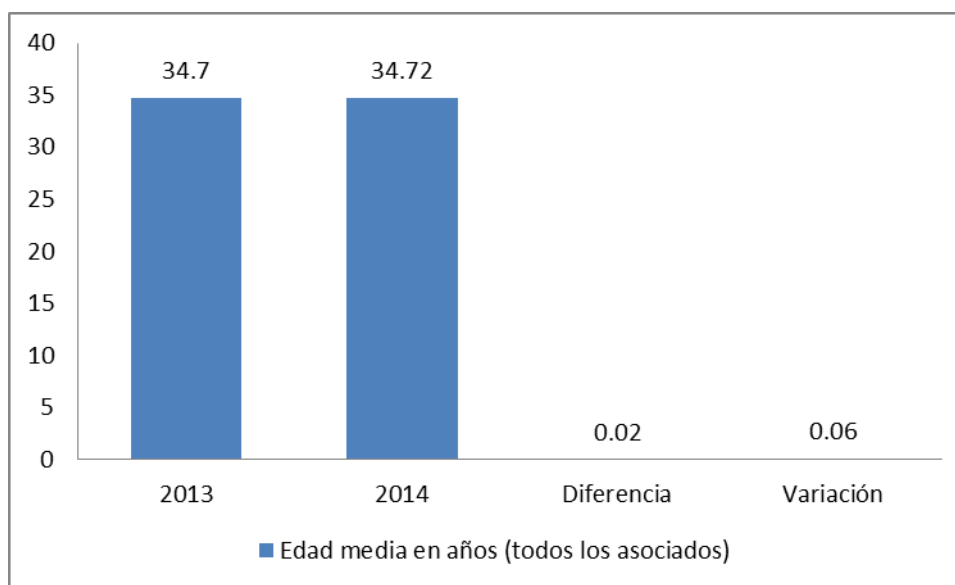


Gráfico N° 32. Indicador Principio 1: Dimensión 3 [D3] Edad Media de Asociados

La edad media de los asociados es de 35 años, en el último periodo se vio un leve incremento de 0.06% con referencia al año 2013, pero al redondear éste número es de 35 años lo cual nos indica que la mayor concentración de asociados se encuentra en los jóvenes lo cual es un indicador positivo para la cooperativa ya que observamos el peso de los jóvenes en la misma.

4.16 SEGUNDO PRINCIPIO: CONTROL DEMOCRÁTICO DE LOS MIEMBROS

Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus socios, quienes participan activamente en la definición de las políticas y en la toma de decisiones. Los hombres y mujeres elegidos para representar a su cooperativa, responden ante los socios. En las cooperativas de base, los socios tienen igual derecho de voto (un socio, un voto), mientras en las cooperativas de otros niveles también se organizan con procedimientos democráticos

El cumplimiento de este principio se analiza a partir de cuatro dimensiones e indicadores que lo conforman y que se muestran a continuación:

4.16.1 DIMENSIÓN 1 [D1]: Participación en asambleas

4.16.2 DIMENSIÓN 2 [D2]: Accesibilidad a cargos sociales

4.16.3. DIMENSIÓN 3 [D3]: Equilibrio real de poder entre asociados

4.16.4 DIMENSIÓN 4 [D4]: Democracia en el trabajo (Clima Laboral)

Fuente: ACI-BSCOOP (Principios y Anexos)

4.16.1 Dimensión 1 [D1]: Participación en Asambleas

Tabla 46. Convocatoria y Asistencia de Asociados en últimas Asambleas

	Convocados		Diferencia	Variación	Asistentes		Diferencia	Variación
	2013	2014			2013	2014		
3ª	37	0	37	0%	26	0	26	0%
2ª	37	34	3	-8.11%	27	25	2	-7.41%
Última	33	38	5	15.15%	32	29	3	-9.38%

4.16.1.1 Variables Principio 2: Dimensión 1 [D1]

Asambleas Celebradas

Tabla 47. Variables Principio 2: Dimensión 1 [D1] Asambleas

Variables	2013	2014	Diferencia	Variación
Número de convocatorias	3	2	1	-33.33%
Asambleas celebradas	3	2	1	-33.33%

Fuente: COAC 9 de Octubre

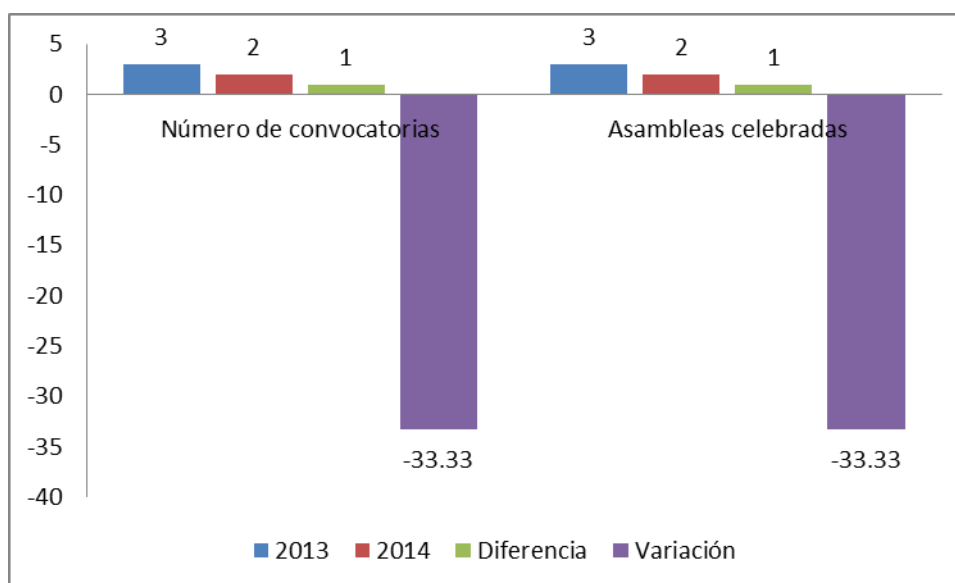


Gráfico N° 33. Variables Principio 2: Dimensión 1[D1] Asambleas

En cuanto a las asambleas generales realizadas, en el 2014 se realizó tan solo 2 asambleas reduciendo en un 33.33% en comparación al año base, lo que significa que no se mantiene una comunicación constante de las gestiones realizadas por parte de sus directivos hacia los asociados. Sin embargo de las convocatorias realizadas para las asambleas planificadas, estas se han llevado a cabo al cien por ciento.

El indicador de convocatoria necesaria para la constitución de la asamblea, se mide a través de la relación (tabla 45) **Número de convocatorias/Asambleas celebradas**, indicador que mide el número de convocatorias necesarias para considerar la asamblea válidamente constituida, necesariamente tendrá valores superiores a 1. Para el caso de la cooperativa en el 2014 es de 1, cuanto mayor sea el valor, menor grado de interés por parte del socio sugiere.

Asociados habilitados para ejercer el voto

Tabla 48. Variables Principio 2: Dimensión 1 [D1] Asociados habilitados para ejercer el voto

Variables	2013	2014	Diferencia	Variación
Total Asociados	14.327	14.855	528	3.69%
Total asociados habilitados para ejercer el voto	14.327	14.855	528	3.69%

Fuente: COAC 9 de Octubre

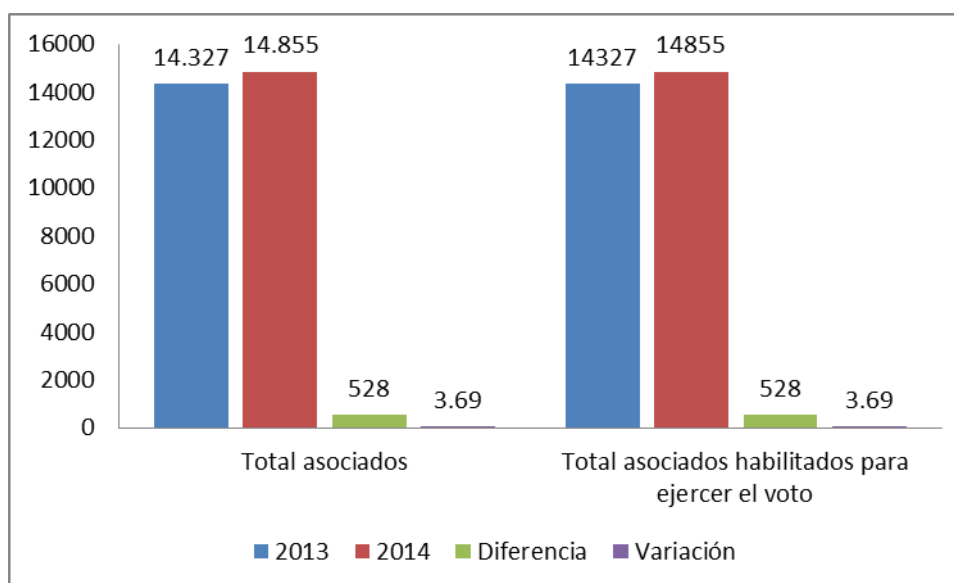


Gráfico N° 34. Variables Principio 2: Dimensión 1 [D1] Asociados habilitados para ejercer el voto

Los socios habilitados para ejercer el voto constituyen todas aquellas personas que se encuentran presentes activamente en la cooperativa y que están al día con sus obligaciones como asociados, por lo tanto en ambos períodos se considera al total de los asociados como habilitados para ejercer el voto en las asambleas, en el año 2014 se dio un crecimiento del 3.69 % del total de los asociados presentándose una variación de 528 asociados.

Delegados en Asamblea

Tabla 49. Variables Principio 2: Dimensión 1 [D1] Delegados

Variables	2013	2014	Diferencia	Variación
Total delegados en asambleas	107	72	35	-32.71%
Número máximo posible de delegados	85	54	31	-36.47%

Fuente: COAC 9 de Octubre

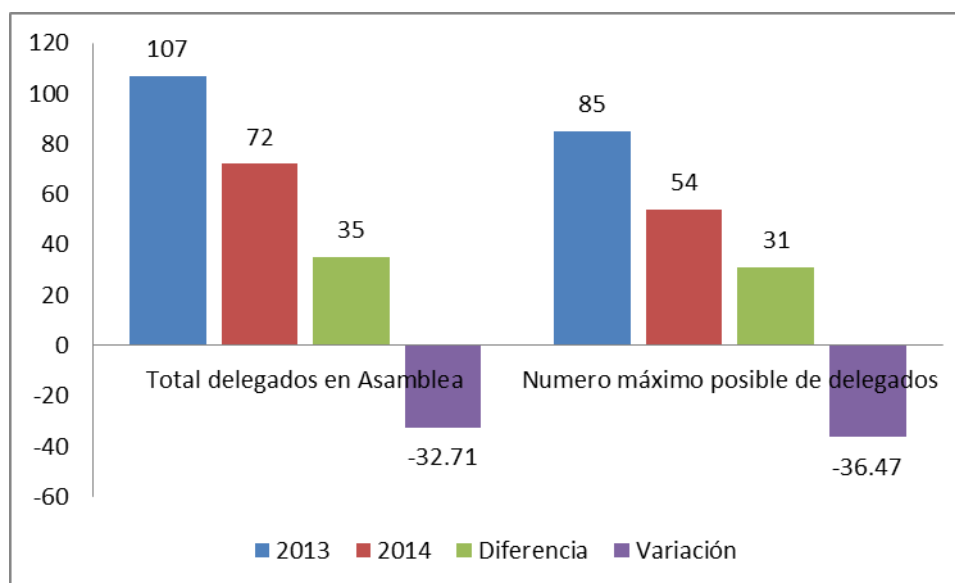


Gráfico N° 35. Variables Principio 2: Dimensión 1 [D1] Delegados

Los delegados asistentes a las asambleas realizadas en el año 2014 presenta una disminución en comparación al año base del 32.71%, esto se debe a que en el 2014 se realizaron tan solo dos asambleas. Esta misma diferencia se observa en cuanto al número de asambleístas necesarios para llevar a cabo la asamblea, con un número de 54 delegados que en puntos porcentuales equivale al 36.47% menos que el año base correspondiente al 2013.

El peso de asociados presentes, se mide a través de la relación (tabla 47) **Número de asociados asistentes/Número de asociados convocados**, el cual en el 2014 es de 75, que mide el grado de asistencia media a las asambleas tomando en consideración únicamente los presentes y no los representados a efectos de quórum. En éste sentido cuanto más alto sea el valor, sugiere un mayor interés por parte de los asociados, en tanto a manera de referencia también se indica la relación de asociados habilitados para ejercer el voto en relación con los asociados totales.

El indicador peso de asociados por delegado, se mide a través de la relación (tabla 47) **Asociados totales/total delegados en asamblea**, que para el caso en el 2014 es de 206,32, el cual muestra el número de socios a los que, por término medio, representa cada delegado. La cooperativa se consideraría en un término aceptable ya que cuanto mayor sea la cifra, mayor concentración en la representatividad de cada delegado, por lo que el principio de democracia es vulnerable en mayor grado.

El peso de delegados técnicamente posibles, se mide a través de la relación (tabla 47) **Asociados totales/número máximo posible de delegados**, que de acuerdo a los datos referidos en el 2014 es de 275.09, el cual comparamos el número de delegados con el máximo de razones técnicas de espacio físico propone para el desarrollo de la asamblea viable. En tal sentido cuando el valor más se aleja de 1, haciéndose menor, menos justificación tiene el haber limitado tanto la presencia de socios o concentrado tanto las representaciones.

4.16.1.2 Indicadores Principio 2: Dimensión 1 [D1]

Asociados Presentes

Tabla 50. Indicadores Principio 2: Dimensión 1[D1] Asociados presentes

Indicador	2013	2014	Diferencia	Variación
1. % asociados presentes				
3ª	70.3	0	70.3	-100%
2ª	73.0	73.5	0.5	0.68%
Última	97.0	76.3	20.7	-21.34%
Asociados habilitados con respecto al total de asociados	100	100	0	0%

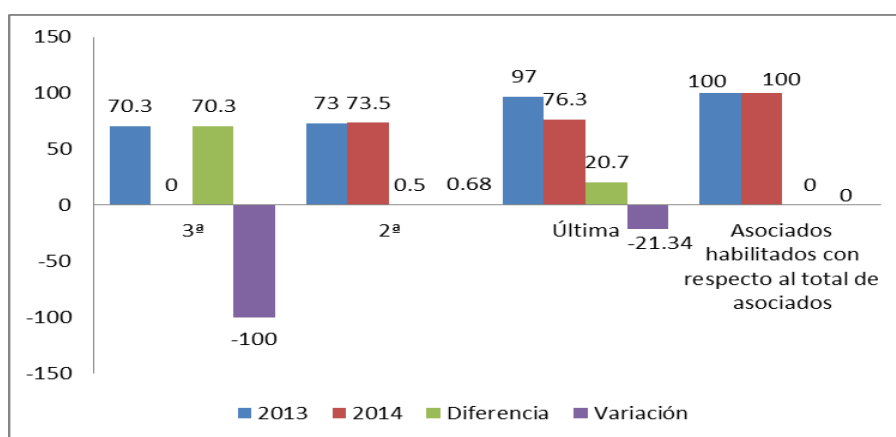


Gráfico N° 36. Indicador Principio 2: Dimensión 1 [D1] Asociados presentes

En este indicador se observa el porcentaje de asociados presentes en cada una de las asambleas realizadas, en el 2013 se llevaron a cabo tres asambleas mientras que en el 2014 tan solo se realizaron dos por lo que se puede observar valores negativos en la variación de los indicadores, en ninguna asamblea realizada se contó con la presencia de todos los asambleístas convocados. En cuanto a los asociados habilitados con respecto al total de asociados no se registró ninguna variación debido a que todos los socios son considerados pueden ejercer su derecho a participar en las asambleas.

Convocatorias

Tabla 51. Indicadores Principio 2: Dimensión 1 [D1] Convocatorias

Indicador	2013	2014	Diferencia	Variación
2. Convocatoria necesaria para la constitución de la asamblea	1.00	1.00	0	0%

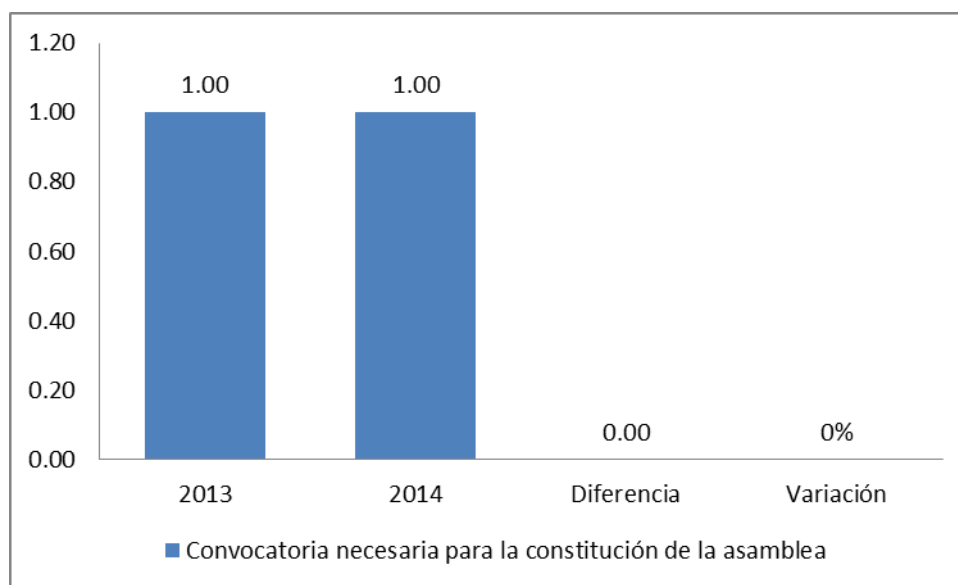


Gráfico N° 37. Indicadores Principio 2: Dimensión 1 [D1] Convocatorias

En cuanto a las convocatoria necesaria para la constitución de la asamblea tiene un valor de 1.00 en su indicador en los dos periodos lo que significa que se ha mantenido la persistencia e interés de los asociados en cuanto a la asistencia a las asambleas realizadas en la cooperativa, considerando que cuanto mayor sea este valor menor es el grado de interés por parte de los socios.

Delegados

Tabla 52. Indicadores Principio 2: Dimensión 1 [D1] Delegados

Indicador	2013	2014	Diferencia	Variación
3. Asociados por delegado	133.90	206.32	72.42	54.09%
4. Delegados técnicamente posibles	168.55	275.09	106.54	63.21%

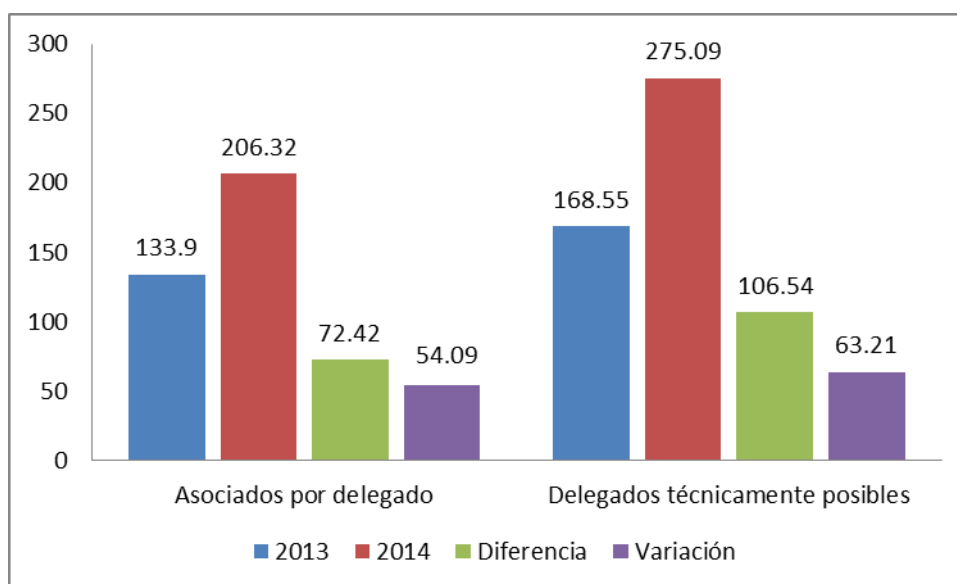


Gráfico N° 38. Indicadores Principio 2: Dimensión 1 [D1] Delegados

En el indicador de asociados por delegado se observa en el 2013 que por 133 socios se cuenta con un delegado, igualmente en el 2014 se cuenta con un delegado por cada 206 socios, lo que representa un mayor número de delegados presentes en las asambleas. Con respecto a delegados técnicamente posibles se ha dado un incremento del 63.21% en referencia al año base, éste incremento se debió a que la institución recibió a socios que decidieron formar parte de la cooperativa libre y voluntariamente.

4.16.2 Dimensión 2 [D2]: Accesibilidad a cargos sociales

4.16.2.1 Variables Principio 2: Dimensión 2 [D2]:

Accesibilidad a Cargos Sociales

Tabla 53. Variables Principio 2: Dimensión 2 [D2] Accesibilidad a cargos sociales

Variables	2013	2014	Diferencia	Variación
Asociados totales	14.327	14.855	528	3.69%
N° asociados histórico en órganos sociales	80	96	16	20%
N° consejeros	8	8	0	0%
Edad media consejeros	53.14	42.25	10.89	-20.49%
Edad media asociados	34.70	34.72	0.02	0.06%
Puestos representativos	17	17	0	0%
Puestos Consejo de Administración	5	5	0	0%
Puestos consejeros no vocales	3	3	0	0%
Mujeres asociadas	5844	6333	489	8.37%
Mujeres en puestos representativos	5	6	1	20%
Mujeres en Consejo de Administración	0	2	2	0%
Mujeres consejeras no vocales	1	1	0	0%
Suma de años en que fueron ejercidos cargos en puestos representativos	38	39	1	2.63%

Fuente: COAC 9 de Octubre

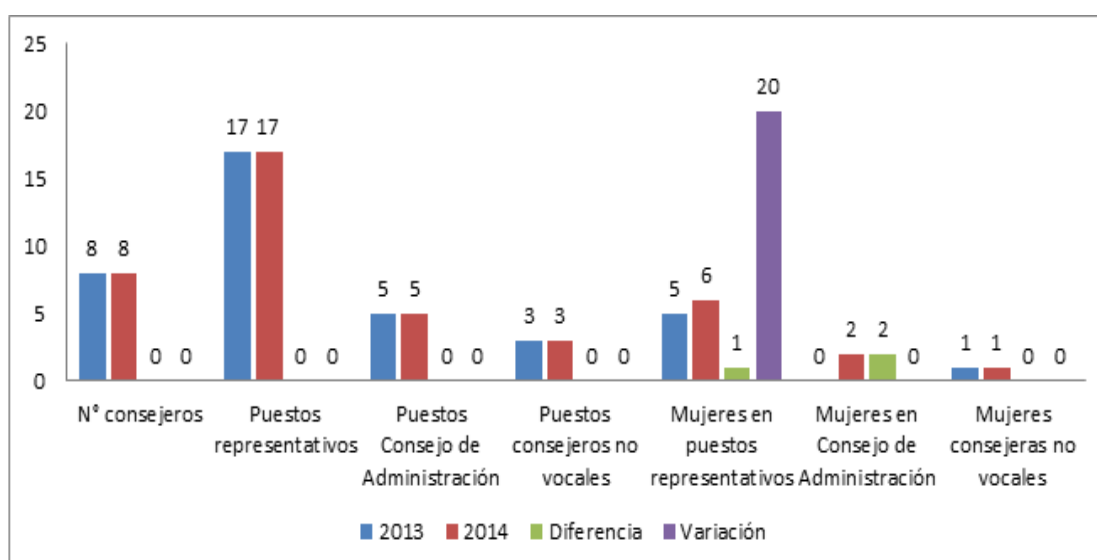


Gráfico N° 39. Variables Principio 2: Dimensión 2 [D2] Accesibilidad a cargos sociales

La accesibilidad a cargos sociales en la cooperativa se muestra equitativamente tanto para mujeres como hombres, aunque en el 2013 ninguna mujer formo parte del consejo de administración, para el 2014 se integraron dos mujeres asi como se suma una persona mas en puestos representativos. Así pues se muestra equidad en cuanto a la accesibilidad a cargos sociales para las mujeres.

El peso de los asociados historicamente representantes, se mide a través de la relación (tabla 51) **Número de asociados históricamente en órganos sociales/Total de asociados**, en el año base 2013 la relación es 0.01 valor que se repite en el 2014. Este indicador mide la concentración hitórica de la representación social, cuando más bajo sea el valor, mayor concentración sugiere. Es decir que en el caso máximo de valor 100%, supone que todos los socios han pasado por algún cargo de representación.

El indicador de renovación en órganos de respresentación, se mide a través de la relación (tabla 51) **Número de asociados históricamente en órganos sociales/Suma de años en que fueron ejercidos los cargos**, indicador que calcula las posibilidades que la vida de la cooperativa ha dado para ocupar cargos, en el numerador la cantidad de personas que históricamente han ejercido cargos de representación y en el denominador la sumatoria de los años en que fueron ejercidos tales cargos de representación. El valor ideal es 1, por lo que un valor cercano a 1 sugiere que nueva gente entre a ocupar estos cargos, mientras que, cuanto menor sea este valor, mayor concentración de la representación en pocas manos. Para el caso de la cooperativa el peso en el 2014 es de 2.46 lo cual significara que muchas veces las personas representantes no terminaron su periodo y fueron sustituidas por otros, situación que no es deseable.

El peso de la edad media relativa de consejeros, se mide a través de la relación (tabla 51) **Edad media de los consejeros/Edad media de los asociados**, indicador que compara la edad media del colectivo de consejeros con edad media de los socios. El valor óptimo-matizado con un cuadro de distribución-sería 1. De acuerdo a los datos referidos en el ejercicio de 2014 el peso es de 1.22 lo cual sugiere que los consejeros son mayormente escogidos entre el colectivo de más edad.

El peso del indicador acceso de mujeres a puestos representativos, se mide a través de la relación (tabla 51) **[Mujere en puestos representativos/Puestos representativos]/[Mujeres asociadas/Total de asociados]**, el indicador compara el peso de las mujeres en Iso colectivos de socios y representates sociales (mínimo en Consejo de Administración, comité educativo y comité de Vigilancia). Para este caso el valor en el 2014 es de 0.83, el óptimo sería 1 pero al ser un valor inferior sugiere dificultad por parte de la mujer para acceder a cargos sociales.

El peso del indicador acceso de las mujeres al consejo de adminisitración, se mide a través de la relación (tabla 51) **[Mujeres en consejo de Administración/puestos en consejo de Administración]/[Mujeres totales/Total de Asociados]**, compara específicamente la representación femenina en los colectivos de socios y del consejo de Admiistración (como órgano máximo de representación). El valor óptimo sería 1, en el caso de la cooperativa en el 2014 es 0.94 lo que muestra la dificultad de las mujeres en acceder a esos puestos.

El indicador de acceso de mujeres a puestos superiores en consejo de administración, se mide a través de la relación (tabla 51) **[Mujeres consejeras no vocales/Puestos consejeros no vocales]/[Mujeres consejeras/Total de consejeros]**, aún dentro del Consejo de Administración se puede distinguir dos niveles: presidencia, vicepresidencia, secretaría y tesorería. Por un lado, y vocalías por otro. Éste indicador analiza el acceso de las mujeres a este primer nivel comparando los porcentajes de mujeres consejeras con el de consejeras con su cargo especial. Para el caso el valor en el 2014 es de 1. 33, l valor 1 sugiere no discriminación en el acceso a esos puestos, una vez obteniendo el cargo de consejera, mientras que valores inferiores a 1 indican la existencia de algún grado de discriminación en ese acceso.

4.16.2.2 Indicadores Principio 2: Dimensión 2 [D2]:

Accesibilidad de mujeres a puestos de representación

Tabla 54. Indicadores Principio 2: Dimensión 2 [D2] Accesibilidad de mujeres a cargos sociales

Indicadores	2013	2014	Diferencia	Variación
5. Asociados históricamente representantes	0.01	0.01	0	0%
6. Renovación en órganos de representación	2.11	2.46	0.35	16.59%
7. Edad media relativa de consejeros	1.53	1.22	0.31	-20.26%
8. Acceso de mujeres a puestos representativos	0.72	0.83	0.11	15.28%
9. Acceso de mujeres al consejo de administración	0	0.94	0.94	0%
10. Acceso de mujeres a puestos superiores en consejos de administración	0	1.33	1.33	0%

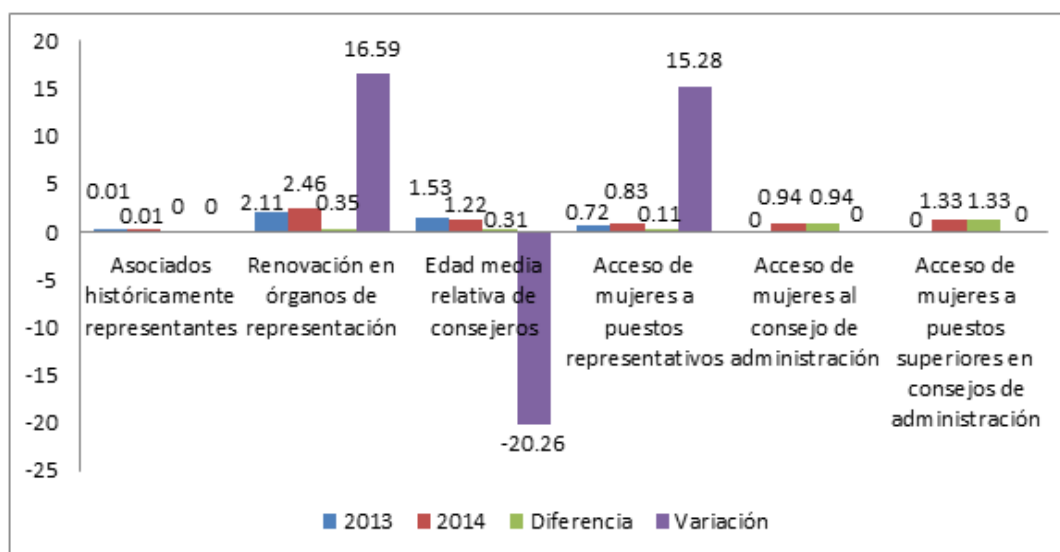


Gráfico N° 40. Indicadores Principio 2: Dimensión 2 [D2] Accesibilidad de mujeres a cargos sociales

En cuanto al acceso de mujeres a puestos superiores en consejos de administración se ha visto hasta cierto punto marginada en el año 2013 mientras que al año 2014 esto cambio ya que existen mujeres que son parte activa en el consejo de administración por lo que el indicador es de 1.33 esto se vio reflejado en las variables con el ingreso de mujeres a varios puestos representativos dentro de la cooperativa que paso de 0.72 en el 2013 a 0.83 en el 2014 en lo que se refiere a su indicador. En referencia a asociados

históricamente elegidos como representantes en función de la renovación en los órganos de representación, es de 0.01 en ambos años no ha sufrido ninguna variación con respecto al año 2013.

4.16.3 Dimensión 3 [D3]: Equilibrio real de poder entre los asociados

4.16.3.1 Variables Principio 2: Dimensión 3 [D3]

Ventas Totales

Tabla 55. Variables Principio 2: Dimensión 3 [D3] Ventas totales

Variables	2013	2014	Diferencia	Variación
Ventas Totales	1'516.564	1'735.007	218.443	14.40%

Fuente: COAC 9 de Octubre

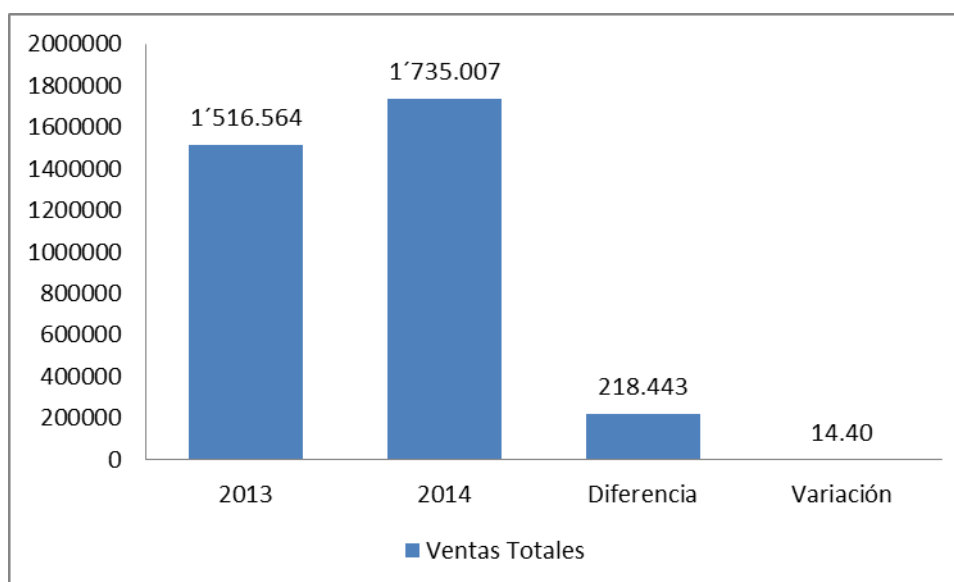


Gráfico N° 41. Variables Principio 2: Dimensión 3 [D3] Ventas totales

Las ventas totales constituyen los depósitos recibidos por parte de los asociados, éste rubro se ha elevado considerablemente en el 2014 superando el millón de dólares, que en puntos porcentuales reflejan un crecimiento del 14.40% con relación al año base que fue de \$1'516.564 dólares. Estos ingresos se han ido incrementando gracias a las estrategias desarrolladas para captaciones de depósitos de nuevos socios, así como por la confianza de los asociados hacia la cooperativa y su cultura de ahorro.

Compras

Tabla 56. Variables Principio 2: Dimensión 3 [D3] Compras

Variables	2013	2014	Diferencia	Variación
Compras a 10% asociados mayores	14.215	26.282	12.067	84.89%
Compras totales	1'387.014	1'637.700	250.686	18.07%

Fuente: COAC 9 de Octubre

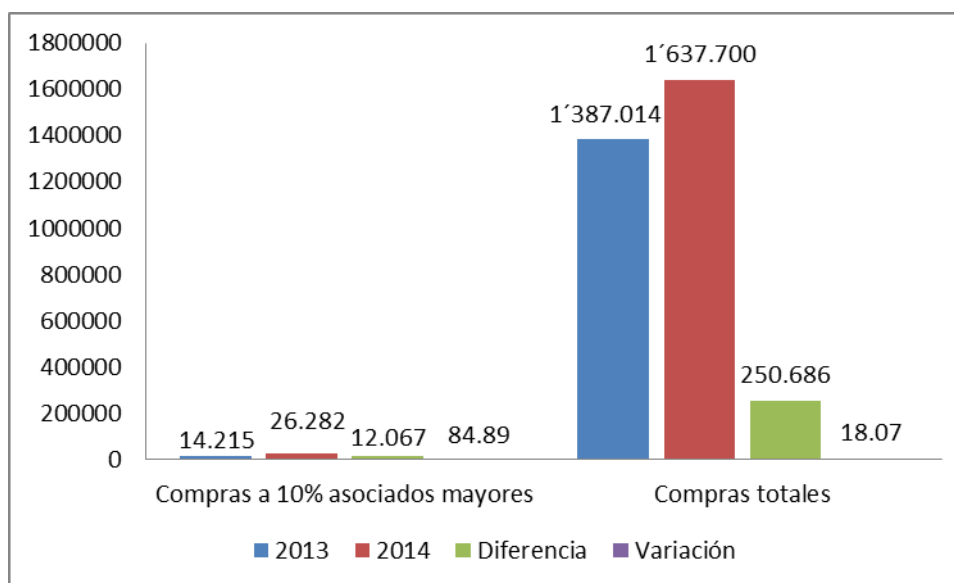


Gráfico N° 42. Variables Principio 2: Dimensión 3 [D3] Compras

Las compras totales realizadas en el periodo del año 2014 se incrementó en un 18.07% en comparación al año base es decir el 2013, de este rubro el 1.60% corresponde a compras realizadas a 10 asociados mayores que equivale a \$26.282 dólares en el año 2014 que en comparación con el 2013 éste valor se elevó el 84.89% lo que es evidente la acogida y confianza que mantiene la institución con sus proveedores que a la vez son asociados a la misma.

Depósitos

Tabla 57. Variables Principio 2: Dimensión 3 [D3] Depósitos

Variables	2013	2014	Diferencia	Variación
Depósitos de 10% asociados mayores	327.977	342.846	14.869	4.53%
Depósitos totales	6'852.682	7'893.548	1'040.866	15.19%

Fuente: COAC 9 de Octubre

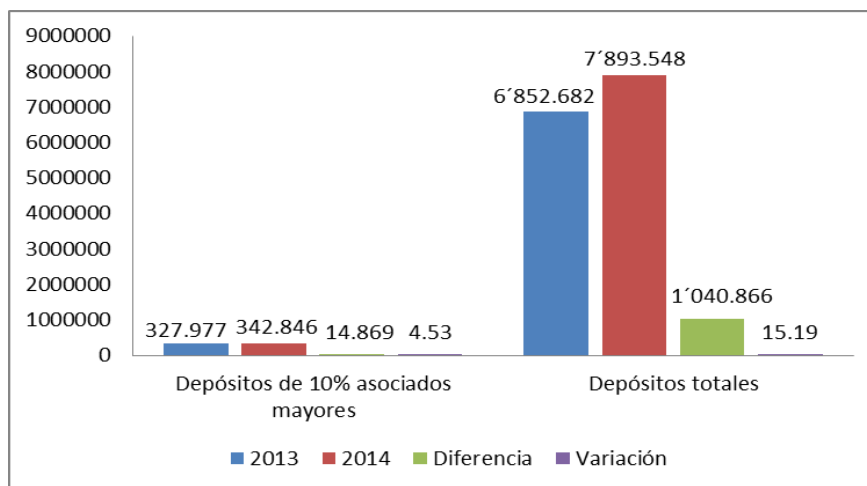


Gráfico N° 43. Variables Principio 2: Dimensión 3 [D3] Depósitos

Los depósitos recibidos durante el periodo del año 2013 fue de \$6'852.682 el cual se acrecentó el 15.19% en el 2014, esta variable es significativa ya que existe mayor confianza en los socios con una gran cultura de ahorro en los nuevos asociados. Además los depósitos de 10 asociados mayores es de \$327.977 que sufrió un crecimiento del 4.53% en el 2014, cabe señalar que para determinar lo depósitos a asociados mayores se consideró un valor promedio de 10 mayores depósitos recibidos en el período.

El peso del indicador presión real sobre cooperativas de ahorro y crédito, se mide a través de la relación (tabla 55) **Depósitos de 10% de asociados mayores/Depósitos totales**, el cual en el 2014 fue de 0.04, en el cual observamos qué porcentaje de los depósitos totales de la cooperativa proceden o van al 10% de los socios que más usan los servicios. El valor del indicador puede oscilar entre 0 y +100. Cuanto más alto sea este valor, delata mayor peso e influencia económica de esos grandes socios, influencia que podrían utilizar para imponer sus puntos de vista, independientemente de los procedimientos cooperativos de democracia formal.

Préstamos

Tabla 58. Variables Principio 2: Dimensión 3 [D3] Préstamos

Variables	2013	2014	Diferencia	Variación
Préstamos a 10 asociados mayores	14.553	14.382	171	-1.18%
Saldo vivo préstamos totales	8'560.817	10'254.924	1'694.107	19.79%

Fuente: COAC 9 de Octubre

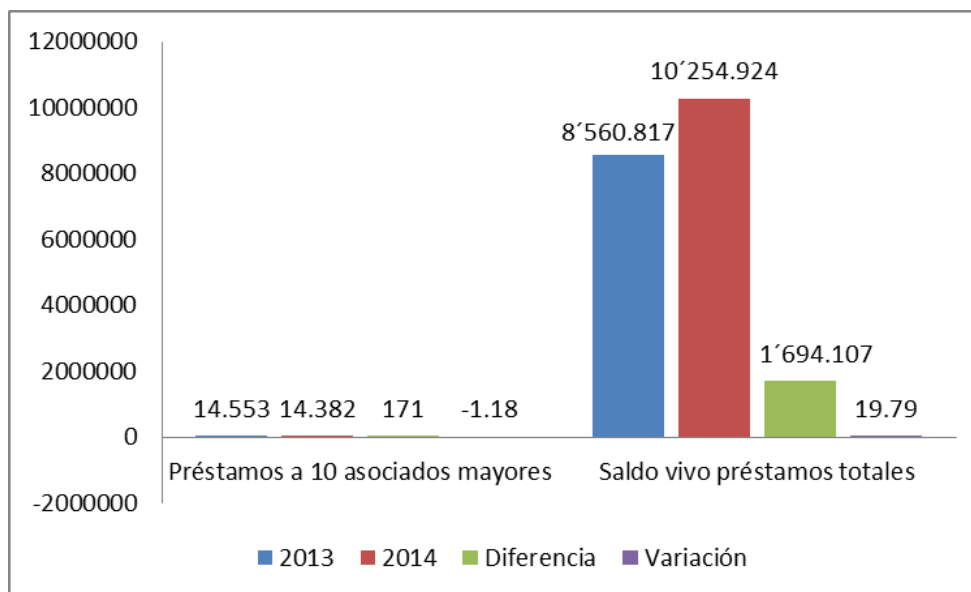


Gráfico N° 44. Variables Principio 2: Dimensión 3 [D3] Préstamos

En cuanto a los préstamos a 10 mayores asociados registrados en el 2013 fue de \$14.553, valor que disminuyó en un 1.18% para el año 2014 llegando a un valor total de 14.382 dólares. Mientras que el saldo de préstamos totales se incrementó en 19.79% equivalente a un valor de \$10'254.924, esto se debe a que se realizó mayor colocación en préstamos a sus asociados puesto que se contaba con una buena liquidez gracias al incremento también de los depósitos recibidos.

El peso del indicador presión real sobre cooperativas de ahorro y crédito, se mide a través de la relación (tabla 56) **Préstamos del 10% de asociados mayores/Saldo vivo préstamos totales**, el cual en el 2014 fue de 0.0, en el cual observamos qué porcentaje de los préstamos totales de la cooperativa proceden o van al 10% de los socios que más usan los servicios. El valor del indicador puede oscilar entre 0 y +100. Cuanto más alto sea este valor, delata mayor peso e influencia económica de esos grandes socios, influencia que podrían utilizar para imponer sus puntos de vista, independientemente de los procedimientos cooperativos de democracia formal.

4.16.3.2 Indicadores Principio 2: Dimensión 3 [D3] Presión real sobre cooperativas

Presión real sobre cooperativas de Ahorro y crédito

Tabla 59. Indicadores Principio 2: Dimensión 3 [D3] Presión real sobre cooperativas de ahorro y crédito

Indicadores	2013	2014	Diferencia	Variación
13. Presión real sobre cooperativas de ahorro y crédito				
Depósitos de 10 mayores asociados/Depósitos totales	0.05	0.04	0.01	-20%
Préstamos de 10 mayores asociados/Saldo vivo de préstamos totales	0.00	0.00	0	0%

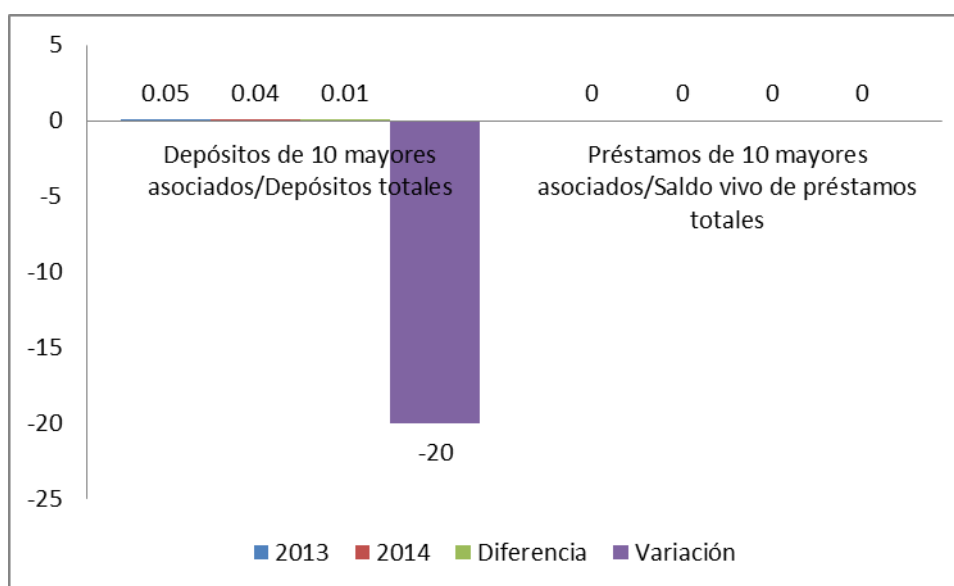


Gráfico N° 45. Indicadores Principio 2: Dimensión 3 [D3] Presión real sobre cooperativas de ahorro y crédito

Para el desarrollo del indicador se tomó como referencia a 10 asociados mayores que para el saldo vivo de préstamos totales es de cero tanto para el 2013 como para el 2014, mientras que para los depósitos totales es de 0.05 en el 2013 mostrándose una disminución del 20% al 2014 dando como resultado del indicador 0.04, esto quiere decir que el peso de dichos asociados no es significativa puesto que mientras más alto sea el valor más influencia tiene dentro de la cooperativa.

4.16.4 Dimensión 4 [D4]: Democracia En El Trabajo (Clima Laboral)

4.16.4.1 Variables Principio 2: Dimensión 4 [D4]

Clima Laboral

Tabla 60. Variables Principio 2: Dimensión 4 [D4] Clima laboral

Variables	2013	2014	Diferencia	Variación
Trabajadores totales en la Cooperativa	40	43	3	7.50%
Hombres trabajadores en la cooperativa	19	22	3	15.79%
Mujeres trabajando en la cooperativa	21	21	0	0%
Hombres con mando	9	9	0	0%
Mujeres con mando	5	5	0	0%
Población económicamente activa del país	8'439.625	10'097.010	1'657.385	19.64%
Mujeres en población económicamente activa del país	3'671.236	4'402.296	731.060	19.91%

Fuente: COAC 9 de Octubre

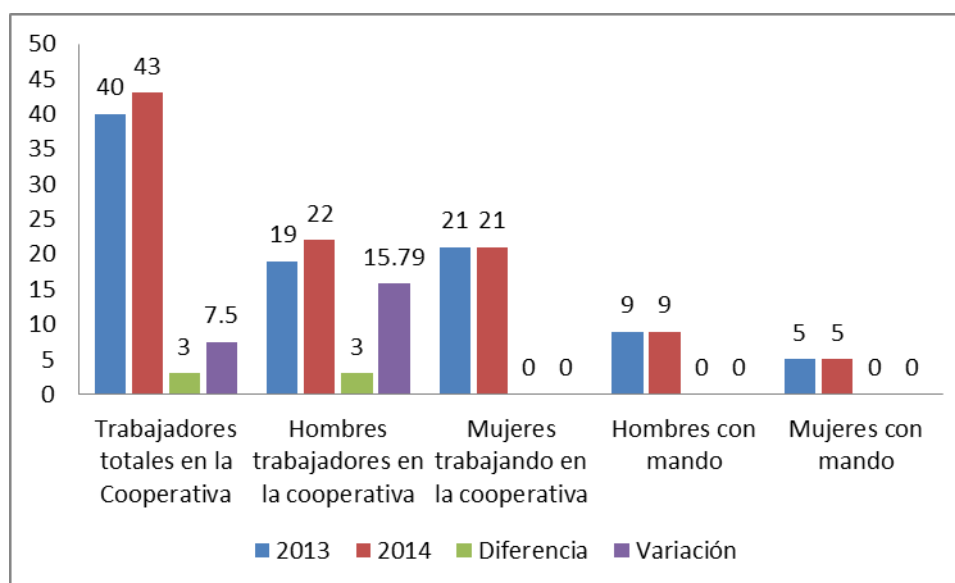


Gráfico N° 46. Variables Principio 2: Dimensión 4 [D4] Clima laboral

Como podemos observar en la figura 30 existe democracia con respecto a los colaboradores de la institución ya que tanto hombres como mujeres forman parte activa de la cooperativa en casi el mismo número de colaboradores. En cuanto al número de trabajadores se han integrado han sumado 3 colaboradores más en comparación al año

anterior, esto debido a que la institución se ha mantenido con el mismo número de oficinas en las tres ciudades.

El peso del indicador Democracia en el trabajo (Clima Laboral), se mide a través de la relación (tabla 58) **[Mujeres trabajadoras en cooperativa/trabajadores totales en cooperativa] / [Mujeres activa del país/población activa del país]**, a través de este dato comparamos el porcentaje de mujeres trabajando en la cooperativa con el porcentaje de mujeres en el mercado laboral del país. También admite comparaciones regionales, si el dato estadístico estuviese disponible. El valor 1 refleja igual porcentaje. Valor inferior a 1 supone una sub-representación del colectivo femenino en la plantilla. En nuestro caso en el 2014 el peso es de 1.12, el mismo que señala una comparativamente sobrerrepresentación.

El indicador de No discriminación por género en acceso a puestos de mando, se mide a través de la relación (tabla 58) **[Mujeres con mando/mujeres trabajadoras]/[Hombres con mando/hombres trabajadores]**, indicador que compara la posibilidad de acceso de mujeres y hombres a puestos con mando. Para el caso en el 2014 el valor es de 0.58, el cual refleja una sub-representación de las mujeres en el mando. El valor 1 señala igualdad de oportunidades en la práctica, mientras que valores mayores a 1 reflejan sobrerrepresentación.

Horas Trabajadas

Tabla 61. Variables Principio 2: Dimensión 4 [D4] Horas trabajadas

Variables	2013	2014	Diferencia	Variación
Horas trabajadas por mujeres	40.992	40.992	0	0.00%
Horas trabajadas por hombres	37.088	42.944	5.856	15.79%
Porcentaje subida salarial	8.81%	6.83%	1.98	-22.47%
Tasa de inflación	2.70%	3.64%	0.94	34.81%

Fuente: COAC 9 de Octubre

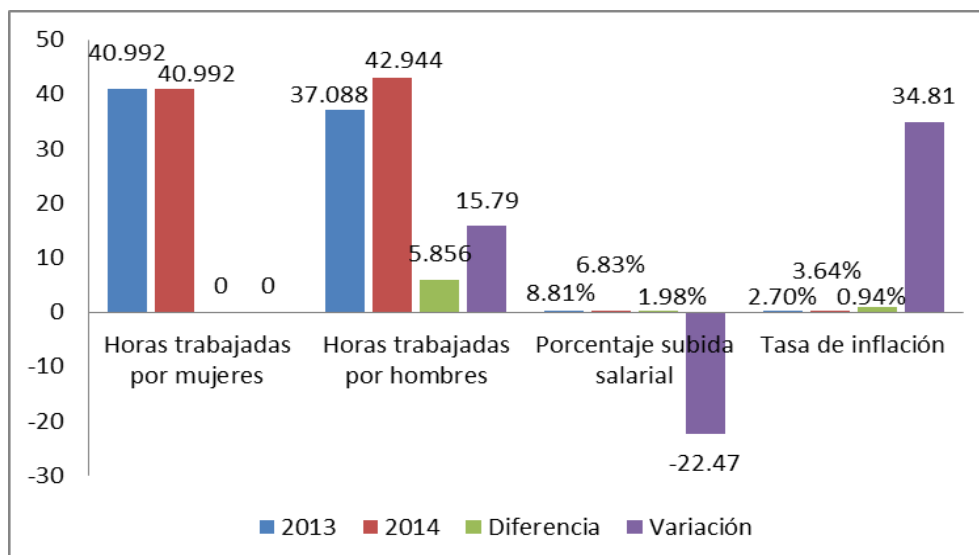


Gráfico N° 47. Variables Principio 2: Dimensión 4 [D4] Horas trabajadas

La horas trabajadas por los colaboradores en el año 2013 fueron de 78.080 horas, de las cuales el 52.5% del total de horas las realizaron las mujeres y el 47.5% los hombres. En el año 2014 el número de horas se mantuvo en las mujeres, mientras que al integrarse nuevos colaboradores a la cooperativa también se incrementaron el número de horas para los hombres en un 15.79% equivalente a 42.944 horas trabajadas por hombres.

El indicador duración de la jornada laboral regular relativa por género, se mide a través de la relación (tabla 59) **[horas trabajadas por mujeres/total mujeres trabajadoras]/[horas trabajadas por hombres/total hombres trabajadores]**, indicador que compara la calidad de la jornada regular por género, para diferenciar la incidencia de las jornadas a tiempo parciales y tiempo completo en cada colectivo. En este caso el valor es 1 al 2014, mismo que se considera un como el valor óptimo, indicando una igual distribución en función del género. Tal y como está definido, valores inferiores a 1 sugieren una menor incidencia relativa de la jornada parcial de las mujeres.

El indicador Evolución del poder adquisitivo de los salarios, se mide a través de la relación (tabla 59) **%subida salarial/tasa de inflación**, a través de este indicador observamos cómo la cooperativa mantiene el poder adquisitivo de sus trabajadores. Para ello comparamos el incremento salarial anual con la tasa de inflación calculada por fuente fiable. Tal y como está definiendo, valor inferior a 1 supone una pérdida de poder adquisitivo, un valor unitarios mantiene dicho poder y un valor superior a 1 supone una

mejora el poder adquisitivo. En el caso de la cooperativa el valor en el 2014 es de 0.02 lo cual indica una pérdida de poder adquisitivo.

4.16.4.2 Indicadores Principio 2: Dimensión 4 [D4]

No Discriminación

Tabla 62. Indicadores Principio 2: Dimensión 4 [D4] No discriminación

Indicadores	2013	2014	Diferencia	Variación
14. No discriminación por género en acceso a puestos de trabajo	1.21	1.12	0.09	-7.44%
15. No discriminación por género en acceso a puestos de mando	0.50	0.58	0.08	16%

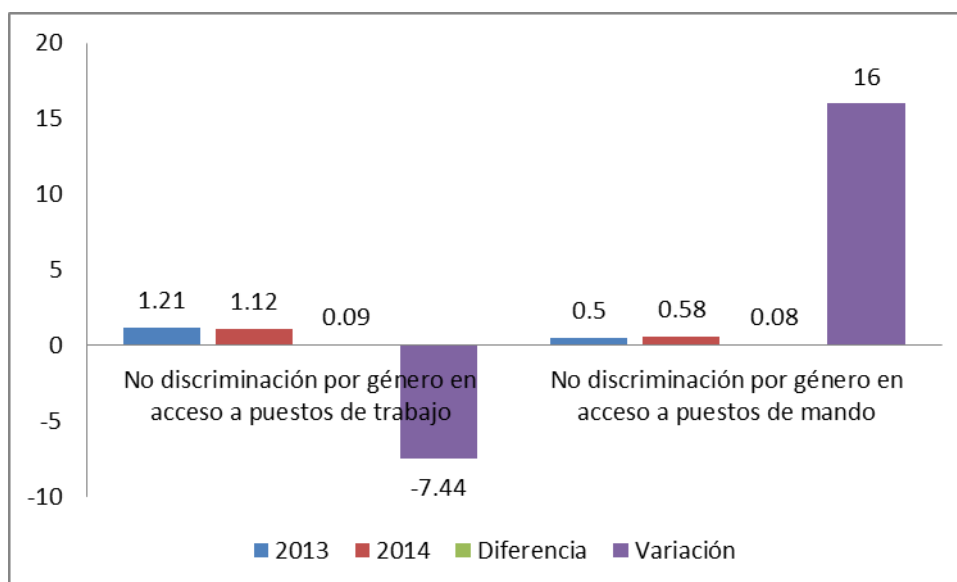


Gráfico N° 48. Indicadores Principio 2: Dimensión 4 [D4] No discriminación

Se registró cierta variación en cuanto a no discriminación por género en acceso a puestos de trabajo ya que en el 2014 éste disminuyó en un 7.44% con relación al año base debido a que se registró un mayor número de ingreso de trabajadores hombres, mientras que en no discriminación por género en accesos a puestos de mando se incrementó el indicador de 0.50 a 0.58 debido a que se mantuvo el número de puestos con mando en los que se encuentran mayoritariamente los hombres ocupando éstos puestos.

Renta Per Cápita Relativa según Estrato

Tabla 63. Salarios Pagados a Trabajadores

	Total Salarios Pagados				Total Trabajadores			
	Hombres		Mujeres		Hombres		Mujeres	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014
Alta dirección	72.843	75.745	0	0	5	5	9	0
Mandos medios	67.161	78.673	63.056	73.865	4	4	5	5
Puestos de base	91.589	129.381	146.542	159.238	10	13	16	16

El peso del indicador de Renta per cápita relativa por género según estrato, se mide a través de la relación (tabla 61) **[Salarios pagados a mujeres en estrato X/total de mujeres trabajadoras en estrato X]/[Salarios pagados a hombres en estrato X/total hombres trabajadores en estrato X]**, A la hora de valorar la justicia distributiva en cuestión de género por parte de la cooperativa, diferenciaremos entre los siguientes estratos: alta dirección-gerencia y dirección departamental, mandos intermedios-jefaturas y puestos de base. Para cada uno de los estratos, se compara el salario medio pagado por hora a mujeres y a hombres. El valor óptimo será 1. Tal y como está definido, valores inferiores a 1 inducirán a pensar en una discriminación por género. Al comparar los salarios hora, hemos neutralizado la diversidad de jornadas-completa o media. Las diferencias restantes son debidas al precio-hora base, combinadas con las de pluses salariales.

Tabla 64. Indicador Principio 2: Dimensión 4 [D4] Renta per cápita relativa según estrato

Indicadores	2013	2014	Diferencia	Variación
16. Renta per cápita relativa por género según estrato				
Alta dirección	0	-8.38	8.38	0%
Mandos medios	0.75	0.75	0	0%
Puestos de base	1.00	1.00	0	0%

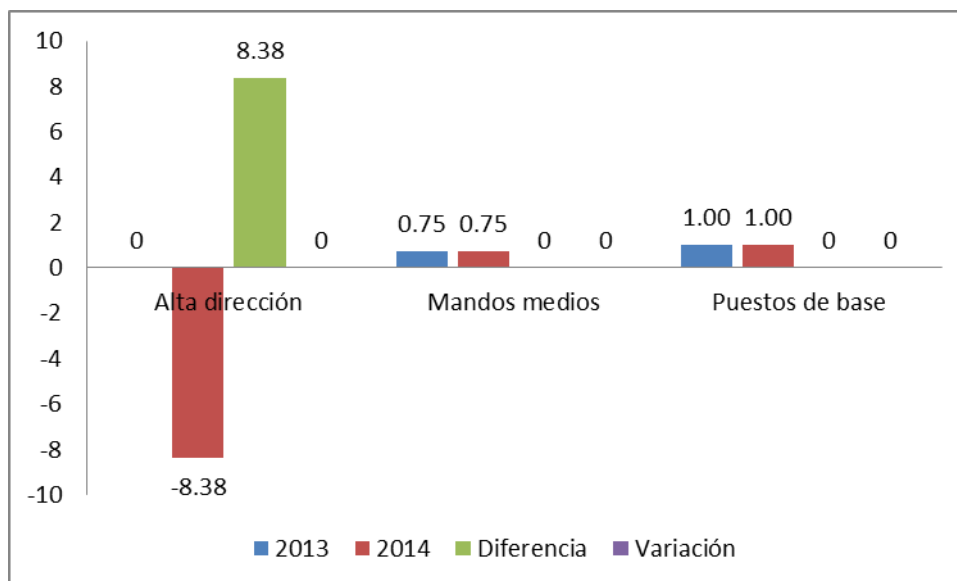


Gráfico N° 49. Indicadores Principio 2: Dimensión 4 [D4] Renta per cápita relativa según estrato

En cuanto a la renta per cápita relativa según estrato, en el 2013 fue de 0 en alta dirección mientras que para el 2014 éste valor disminuyó a 8.38 debido a que no se registró mujeres en puestos de alta dirección, en tanto en mandos medios y puesto de base no sufrió ninguna variación ya que se ha mantenido una equidad tomando en consideración que el valor óptimo es de 1.

Continuación

Tabla 65. Indicadores Principio 2: Dimensión 4 [D4] Continuación

Indicadores	2013	2014	Diferencia	Variación
17. Duración de la jornada laboral regular por género	1.00	1.00	0	0%
18. Evolución del poder adquisitivo de los salarios	0.03	0.02	0.01	-33.33%

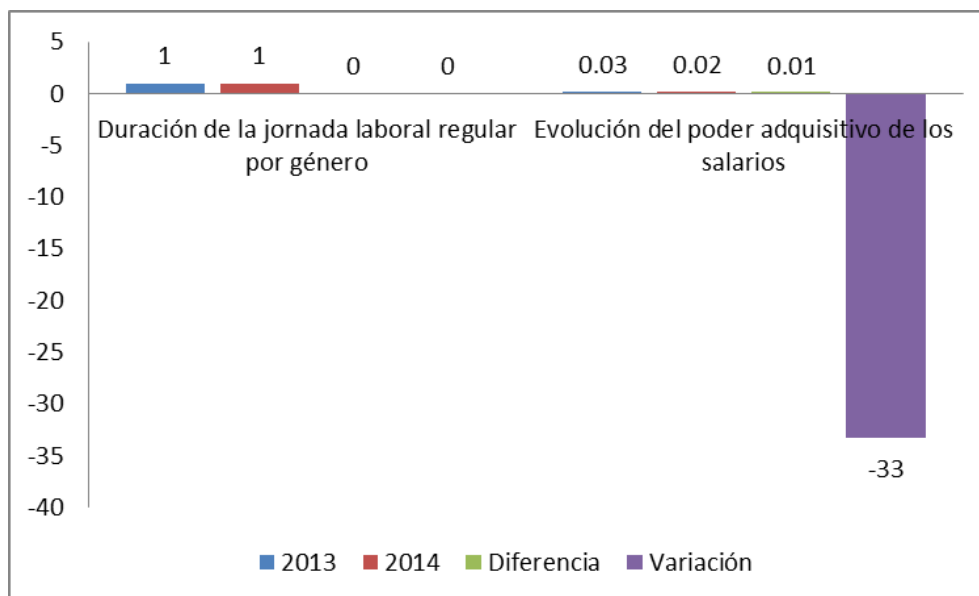


Gráfico N° 50. Indicadores Principio 2: Dimensión 4 [D4] Continuación

En cuanto a la evolución del poder adquisitivo de los salarios se han ido incrementando conforme la ley, ya que los salarios de la cooperativa se incrementan de acuerdo al porcentaje de subida salarial que indica año a año el gobierno. Mientras que la duración de la jornada laboral regular por género se ha mantenido con el mismo número de horas tanto de mujeres como de hombres en ambos períodos.

4.17 TERCER PRINCIPIO: PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS MIEMBROS

Los miembros contribuyen de manera equitativa y controlan de manera democrática el capital de la cooperativa. Por lo menos una parte de ese capital es propiedad común de la cooperativa. Usualmente reciben una compensación limitada, si es que hay, sobre el capital suscrito, como condición de socio. Los miembros asignan excedentes para cualquiera o todos los siguientes propósitos: el desarrollo de la cooperativa mediante la posible creación de reservas de la cual al menos una parte debe ser indivisible; los beneficios para los miembros en proporción con transacciones con la cooperativa; y el apoyo a otras actividades según lo aprueben la membresía.

El cumplimiento de este principio se analiza a partir de cinco dimensiones e indicadores que lo conforman y que se muestran a continuación:

4.17.1 DIMENSIÓN 1 [D1]: Capital como propiedad común

4.17.2 DIMENSIÓN 2 [D2]: Compensación limitada al capital

4.17.3. DIMENSIÓN 3 [D3]: Asignación de excedentes

4.17.4 DIMENSIÓN 4 [D4]: Distribución del valor agregado cooperativo

4.17.5 DIMENSIÓN 5 [D5]: Esfuerzo económico exigido a los asociados

Fuente: ACI-BSCOOP (Principios y Anexos)

4.17.1 Dimensión 1 [D1]: Capital Como Propiedad Común

4.17.1.1 Variables Principio 3: Dimensión 1 [D1]

Reservas

Tabla 66. Variables Principio 3: Dimensión 1 [D1] Reservas

Variables	2013	2014	Diferencia	Variación
Fondos propios	2'421.874	2'519.289	97.415	4.02%
Total reservas	647.520	712.295	64.775	10%
Total reservas indivisibles	125.821	125.821	0	0%
Dotación reservas indivisibles	125.821	125.821	0	0%
Valor Agregado cooperativo	636.276	703.290	67.014	10.53%
Excedentes	129.550	97.308	32.242	-24.89%

Fuente: COAC 9 de Octubre

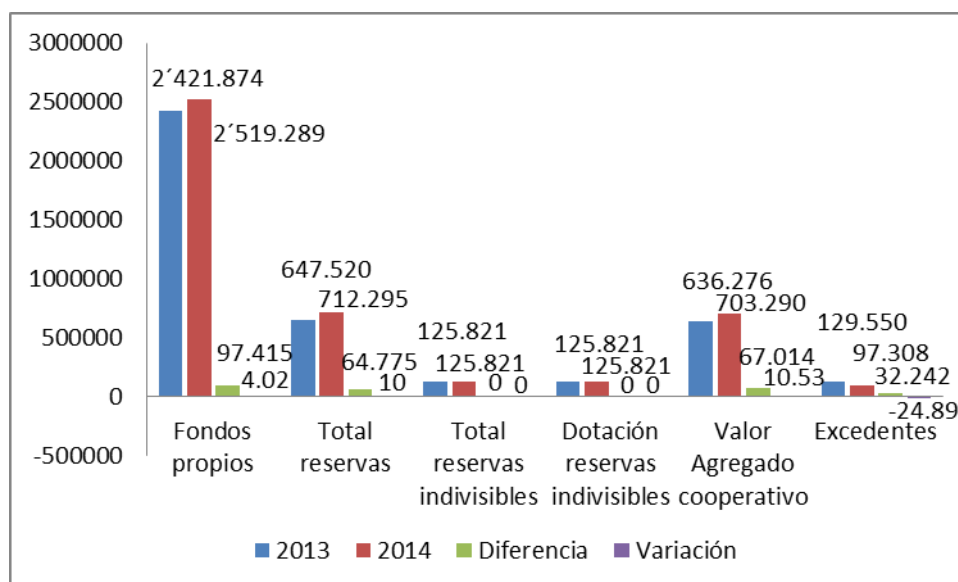


Gráfico N° 51. Variables Principio 3: Dimensión 1 [D1] Reservas

Los fondos propios de la cooperativa se han incrementado en el último periodo en cuatro puntos porcentuales mientras que las reservas indivisibles se han mantenido en ambos períodos. En cuanto a los excedentes, se ha registrado una variación negativa de \$ 32.242 en el último periodo que corresponde al 24.89% menos en relación al año base. También se observa el valor agregado cooperativo que se incrementó el 10.53% en el último período correspondiente al año 2014 llegando a \$703.290 con una diferencia de \$67.014 más con relación al año 2013, considerando que éste valor es parte del patrimonio común indivisible.

El indicador Capital común cooperativo individido + indivisible, se mide a través de la relación (tabla 64) **Total de reservas/fondos propios**, que de acuerdo a los datos referidos en el 2014 es de 28.27, con éste indicador analizamos la estabilidad de la cooperativa frente al derecho de libre salida de los socios. Esta permanencia está garantizada a través de su capital común a corto plazo, concretado en el montón de sus reservas (excluyendo posibles reservas de gasto e incluyendo donativos). Cuanto mayor sea ese porcentaje, mayor será la estabilidad de la cooperativa y menor el riesgo de su desaparición provocada por la retirada de socios. Por lo tanto la cooperativa se encuentra en un rango estable sin riesgo de desaparecer por la baja de socios.

El peso de Capital común cooperativo indivisible, se mide a través de la relación (tabla 64) **Total reservas indivisibles/fondos propios**, a través de este indicador analizamos la aportación en favor del movimiento cooperativo en general, a través de su capital común, concretado en el monto de sus reservas indivisibles acumuladas. En el caso de la cooperativa el peso es de 4.99, valor que, a largo plazo en el caso de disolución de la cooperativa estas reservas serán la herencia dejada al movimiento, por lo que, entre mayor sea el porcentaje, mayor la apuesta que se hace por la herencia colectiva.

El indicador Aportación al capital común cooperativo indivisible, se mide a través de la relación (tabla 64) **Dotación reservas indivisibles/excedentes**, que para el caso es 129.30, peso que representa una concreción de la apuesta realizada por la organización en favor del movimiento cooperativo. Cuanto mayor sea este valor sugiere una mayor apuesta por la herencia al movimiento. Pero dicha herencia puede provenir directamente de los excedentes de la cooperativa o de donativos realizados por terceros.

El indicador de Valor agregado cooperativo incorporado al patrimonio común, se mide a través de la relación (tabla 64) **Dotación reservas indivisibles/valor agregado cooperativo**, indicador que analiza qué parte del valor agregado cooperativo es incorporado al patrimonio común indivisible. En el caso de la cooperativa es de dicho peso es de 17.89, considerando que el concepto de excedentes puede esconder excedentes pre repartidos por la cooperativa como rebajas en los precios pagados por los socios consumidores o sobrepagos a los suministradores socios, hecho poco probable en una organización solidaria de intermediación financiera, debido a la naturaleza del giro del negocio.

4.17.1.2 Indicadores Principio 3: Dimensión 1 [D1]

Capital como propiedad común

Tabla 67. Indicadores Principio 3: Dimensión 1 [D1] Capital común

Indicadores	2013	2014	Diferencia	Variación
1. Capital común cooperativo individuo + indivisible	26.74	28.27	1.53	5.72%
2. Capital común cooperativo indivisible	5.20	4.99	0.21	-4.04%
3. Aportación al capital común cooperativo indivisible	97.12	129.30	32.18	33.13%
4. Valor agregado cooperativo incorporado a patrimonio común	19.77	17.89	1.88	-9.51%

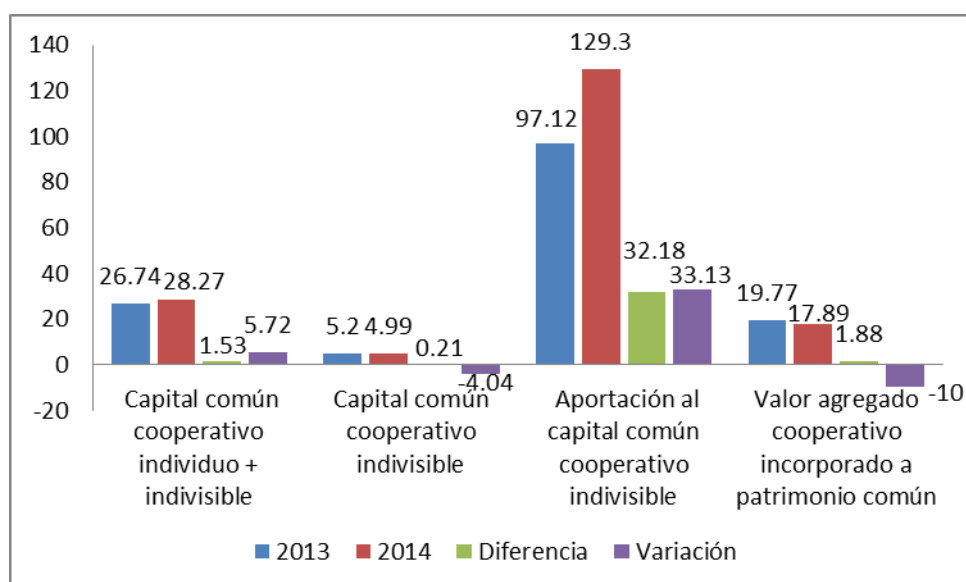


Gráfico N° 52. Indicadores Principio 3: Dimensión 1 [D1] Capital común

El capital común cooperativo individuo más indivisible muestra un leve crecimiento del 5.72% debido al incremento de socios y con ello los certificados de aportación, así como también más socios realizaron créditos permitiendo así incrementar el patrimonio institucional, a diferencia del capital común cooperativo indivisible el cual tuvo una disminución de 5.2 a 4.99 para el año 2014 en relación al año base con un decrecimiento de 4.04%. Por otro lado la aportación al capital común cooperativo indivisible se incrementó el 33.13% al 2014 con relación al año 2013, con lo cual podemos ver que la cooperativa tiene estabilidad económica frente al derecho de libre

salida de los asociados ya que en el último período se aprecia un notable crecimiento debido a que es importante cuidar el dinero de los depositantes.

4.17.2 Dimensión 2 [D2]: Compensación Limitada al Capital

4.17.2.1 Variables Principio 3: Dimensión 2 [D2]

Tasa de interés

Tabla 68. Variables Principio 3: Dimensión 2 [D2] Tasa de interés

Variables	2013	2014	Diferencia	Variación
Tasa interés al capital cooperativo X 100	300	300	0	0%
Tasa interés pasivo de mercado 1 año X 100	357	453	96	26.89%
Tasa inflación X 100	270	367	97	35.93%

Fuente: COAC 9 de Octubre

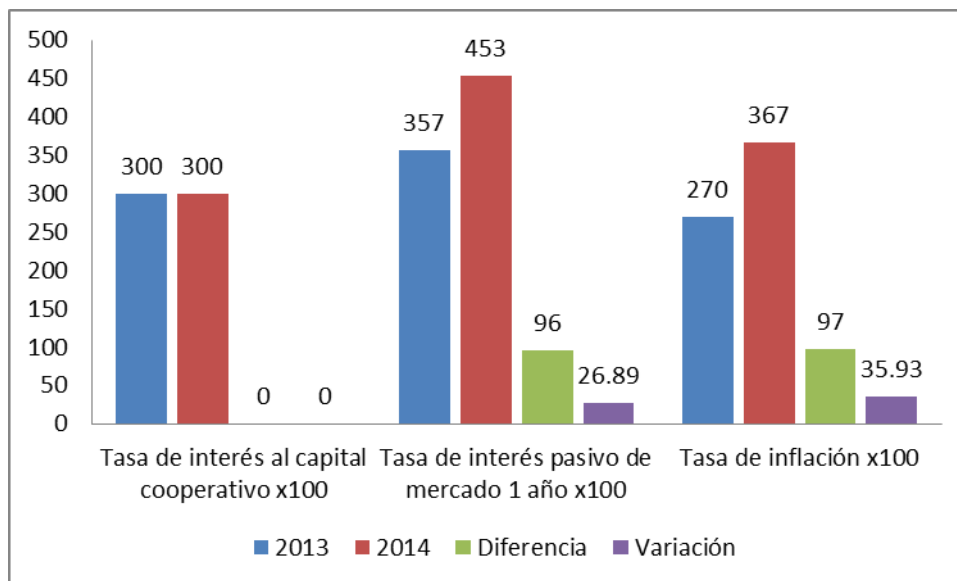


Gráfico N° 53. Variables Principio 3: Dimensión 2 [D2] Tasa de interés

La tasa de interés al capital cooperativo (ahorros) se ha venido manteniendo durante los últimos años con el 3% hasta el período 2014, en comparación al interés pasivo del mercado, éste se ha incrementado el 26.89% alcanzando para el 2014 un porcentaje del 4.53%. Así también la tasa de inflación se ha visto afectada con un alza del 35.93% llegando a 3.67% en el año 2014, cabe señalar que éste indicador no puede controlar la cooperativa sino que se trata de factores externos a ella.

El indicador Compensación limitada al capital, se mide a través de la relación (tabla 66) **Tasa de interés al capital cooperativo X 100/ tasa interés pasivo mercado a 1 año X 100**, que de acuerdo a los datos referidos en el 2014 es de 0.66 lo que señala una pérdida relativa para el socio con respecto a alternativas comparables de inversión en el mercado. Con este indicador se analiza la remuneración relativa de las aportaciones al capital social, comparando el interés al capital aportado por los socios con tasa pasiva de interés equivalente en el mercado de capitales del país a plazo anual, es decir que los ahorros e inversiones si los socios los colocaran en el mercado financiero tradicional, tendrían mejores rendimientos, pero esto depende de capitales superiores a los promedios que habitualmente mueves en las cooperativas, pues dichos valores no son atractivos por ejemplo para la banca.

El peso de Poder adquisitivo de capital, se mide a través de la relación (tabla 67) **Tasa de interés al capital cooperativo X 100 / tasa inflación X 100**, que de acuerdo a los datos registrados en el 2014 es de 0.82, peso que señala una pérdida relativa. Si el valor es 1 refleja un mantenimiento del poder adquisitivo y si es superior a 1 una ganancia, eso es explicable en la medida del monto de ahorros o inversiones que mantiene los socios o clientes, en muchos de los casos es evidente que prefieren la seguridad frente al rendimiento.

4.17.2.2 Indicadores Principio 3: Dimensión 2 [D2]

Compensación limitada al capital

Tabla 69. Indicadores Principio 3: Dimensión 2 [D2] Compensación limitada al capital

Indicadores	2013	2014	Diferencia	Variación
5. Interés pagado a aportación	0.84	0.66	0.18	-21.43%
6. Poder adquisitivo de aportación	1.11	0.82	0.29	-26.13%

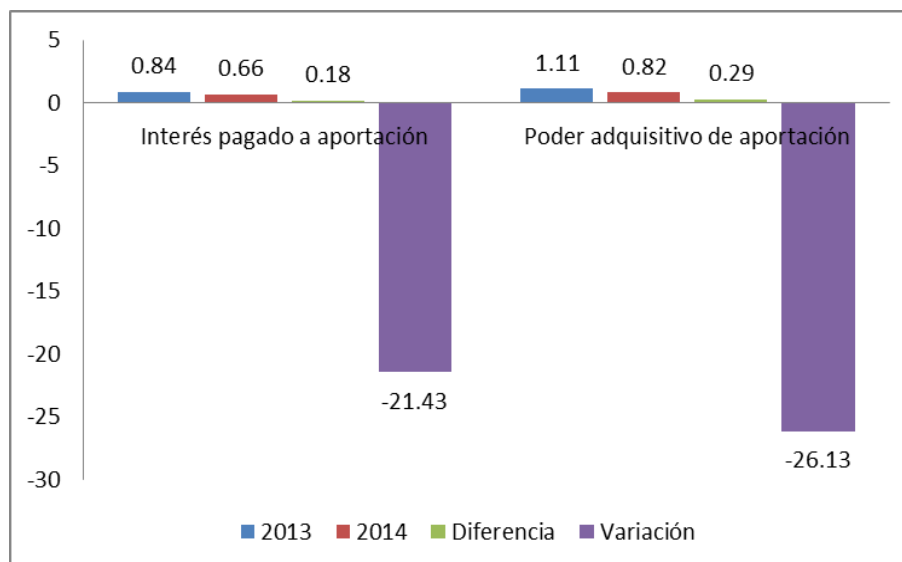


Gráfico N° 54. Indicadores Principio 3: Dimensión 2 [D2] Compensación limitada al capital

El interés pagado a aportación ha sufrido una disminución de 21.43% debido a que la cooperativa ha mantenido en la tasa de interés pagado al capital mientras que el interés del mercado se ha incrementado, lo que significa que el socio podría tener mejores alternativas en cuanto a intereses pagados por sus aportaciones. En cuanto al poder adquisitivo de aportación de la cooperativa también se vio afectada ya que se registró una disminución del 26.13% lo que refleja una pérdida del poder adquisitivo de las aportaciones al capital, esto debido también a la disminución del indicador de interés pagado a aportación que se relacionan entre sí, más aun si se pone en consideración el hecho que las aportaciones no son recursos de libre disponibilidad del socio de acuerdo a lo que establece la ley, forman parte del capital social que al retiro el socio se lo devuelve.

4.17.3 Dimensión 3 [D3]: Asignación De Excedentes

4.17.3.1 Variables Principio 3: Dimensión 3 [D3]

Asignación de Excedentes

Tabla 70. Variables Principio 3: Dimensión 3 [D3] Asignación de excedentes

Variables	2013	2014	Diferencia	Variación
Dotación a aportaciones de asociación	32.906	13.711	19.195	-58.33%
Excedentes	129.550	97.308	32.242	-24.89%

Excedentes distribuidos	19.433	14.596	4.837	-24.89%
Dotación a fondos educación	0	0	0	0%
Dotación a fondos de reserva	36.572	14.538	22.034	-60.25%

Fuente: COAC 9 de Octubre

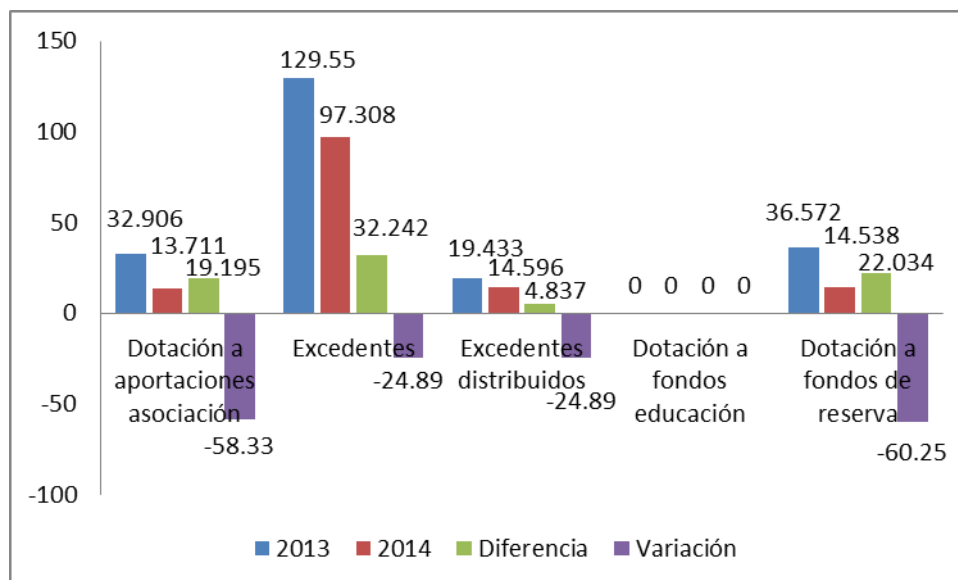


Gráfico N° 55. Variables Principio 3: Dimensión 3 [D3] Asignación de excedentes

La dotación de fondos resulta de la suma que se ha capitalizado a nombre de los asociados y que proviene de los excedentes del periodo actual, éste valor alcanzo en el 2013 los \$23.906 disminuyendo en el 2014 el 58.33%, éste declive se da porque los excedentes del 2014 fueron menores en comparación al año base sufriendo una caída del 24.89%. Como se puede observar la reducción de los excedentes afecta a los demás indicadores ya que de este se encuentran relacionados directamente.

El indicador Dotación directa a asociados, se mide a través de la relación (tabla 68) **[Dotación a aportaciones de socios + excedentes distribuidos] / Excedentes**, indicador que nos señala qué porcentaje de los excedentes es directamente repartido entre los socios, a través de las dos posibles vías: como incremento de valor de la aportación de cada socio, o como excedente monetarizado y entregado al socio. Siendo el peso óptimo 1, para el caso de la cooperativa en el 2014 el peso registrado fue de 0.29, lo que indica que no existe un mayor reparto de excedentes para los asociados y el mínimo registrado se debe a la dotación para el fondo de educación de los asociados.

El peso de Monetización de la dotación directa a asociados, se mide a través de la relación (tabla 68) **Excedentes distribuidos / [Dotación a aportaciones de socios + excedentes distribuidos]**, indicador que nos muestra en qué parte de los excedentes repartidos a cada socios es inmediatamente monetarizado, con la correspondiente salida de los fondos de la cooperativa. Según los datos referidos en el 2014 el peso es de 0.52, valor que señala una mayor capitalización de dichos excedentes repartidos entre los socios.

El indicador Dotación a fondos de reserva, se mide a través de la relación (tabla 68) **Dotación a fondo de reserva / excedentes**, con éste indicador analizamos qué porcentaje de los excedentes obtenidos en el año se destinan al Fondo de Reserva. En peso registrado en el año 2014 es de 0.15, el valor máximo hipotético de 1 indica que todos los excedentes se destinaron a crear reservas divisibles o indivisibles en contra de reparto de excedentes o destino a fondos de educación, dicho reparte se procedió a efectuar de acuerdo a lo que dispone la Ley al respecto.

4.17.3.2 Indicadores Principio 3: Dimensión 3 [D3]

Asignación de excedentes

Tabla 71. Indicadores Principio 3: Dimensión 3 [D3] Asignación de excedentes

Indicadores	2013	2014	Diferencia	Variación
5. Dotación directa a asociados	0.40	0.29	0.11	-27.50%
6. Monetización de la dotación directa a asociados	0.37	0.52	0.15	40.54%
7. Dotación a fondos de educación	0	0.00	0	0%
8. Dotación a fondos de reserva	0.28	0.15	0.13	-46.43%

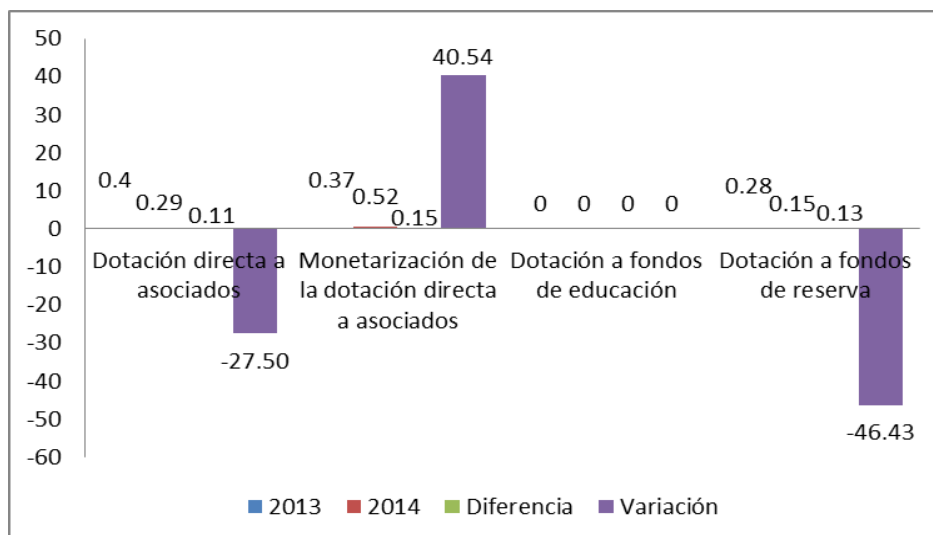


Gráfico N° 56. Indicadores Principio 3: Dimensión 3 [D3] Asignación de excedentes

Con respecto al indicador de dotación directa a asociados registra una disminución de 0.4 en el 2013 a 0.29 al 2014 debido a las aportaciones de los asociados ya que no existir un número considerable de nuevos socios en el último período, no se refleja un mayor índice en éste valor puesto que mientras más se acerque al como máximo hipotético sugiere un mayor reparto a los asociados de los beneficios obtenidos por la cooperativa. Mientras que la monetización de la dotación directa a asociados tiene un valor inferior a 1 este es 0,37 y 0.52 en el 2013 y 2014 respectivamente, pero se puede ver que ha existido un aumento en la variación respecto al año anterior del 40.54% el cual es un valor significativo y que acrecentando año tras año.

4.17.4 Dimensión 4 [D4]: Valor Agregado Cooperativo (VAC)

Cálculo del valor agregado cooperativo cooperativas financieras

Tabla 72. Cálculo del Valor Agregado Cooperativo (VAC)

	2013	2014	Diferencia	Variación
Ingresos brutos totales (intereses, comisiones y otros ingresos)	1'516.564	1'735.007	218.443	0.14%
(+) Diferencia en tasa de interés de mercado	2	2	0	0%
(=) Ingresos totales	1'516.566	1'735.009	218.443	0.14%
(-) menos amortización	48.186	46.275	1.911	-0.04%

(=) VALOR AGREGADO COOPERATIVO	1'468.380	1'688.734	220.354	0.15%
Distribución del Valor Agregado Cooperativo				
Salarios y gastos de personal	441.192	516.903	75.711	0.17%
(+) Ayudas, becas, servicios varios concedidos a trabajadores	0	0	0	0%
(+) Aplicación del Fondo de Educación en los trabajadores	13.839	12.720	1.119	-0.08%
(=) V.A.C DISTRIBUIDO A TRABAJADORES	455.031	529.623	74.592	0.16%
Intereses pagados por préstamos	277.287	341.199	63.912	0.23%
(=) V.A.C distribuido a prestamistas	277.287	341.199	63.912	0.23%
Impuestos y tasas varias	60.442	65.091	4.649	0.08%
(+) Aplicación del Fondo de Educación en los socios	0	0	0	0%
(=) V.A.C DISTRIBUIDO A LA COMUNIDAD	60.442	65.091	4.649	0.08%
Excedentes	129.550	97.308	32.242	-0.25%
(-) Dotación a Fondo de Educación	0	0	0	0%
(-) Dotación a Fondos de Reserva Irrepartibles	36.559	14.538	22.021	-0.60%
(=) Excedentes netos distribuidos a los socios	92.991	82.770	10.221	-0.11
*(+) Sobrepago pagado a asociados en compras de materiales	0	0	0	0%
*(+) Descuento realizado a asociados en ventas de productos	0	0	0	0%
*(+) Gastos en servicios voluntarios y gratuitos a socios	0	0	0	0%
(-) Aplicación del Fondo de Educación a los socios	27.812	25.806	2.006	-0.07
(=) V.A.C DISTRIBUIDO A LOS SOCIOS	120.803	108.576	12.227	-0.10%
(-) Dotación a Fondos de Reserva Irrepartibles	36.559	14.538	22.021	-0.60%
V.A.C incorporado a patrimonio común	36.559	14538	22.021	-0.60%

En cuanto al valor agregado cooperativo que ha sido distribuido a los trabajadores se ha incrementado al 2014 en un 0.16% en relación al año 2013, aquello se refleja en sueldos y salarios que el último se incrementó de acuerdo a las disposiciones de las leyes laborales al respecto. El valor distribuido a la comunidad también se incrementó en un 0.08% en el último período mientras que el valor distribuido a los socios disminuyó el 0.10% éste valor se vio afectado también por la disminución de los excedentes del período.

4.17.4.1 Variables Principio 3: Dimensión 4 [D4]

VAC total distribuido

Tabla 73. Variables Principio 3: Dimensión 4 [D4] VAC total distribuido

Variables	2013	2014	Diferencia	Variación
VAC Total	636.276	703.290	67014	10.53%
VAC distribuido a trabajadores	455.031	529.623	74592	16.39%
VAC distribuido a la comunidad	60.442	65.091	4649	7.69%
VAC distribuido a asociados	120.803	108.576	12227	-10.12%

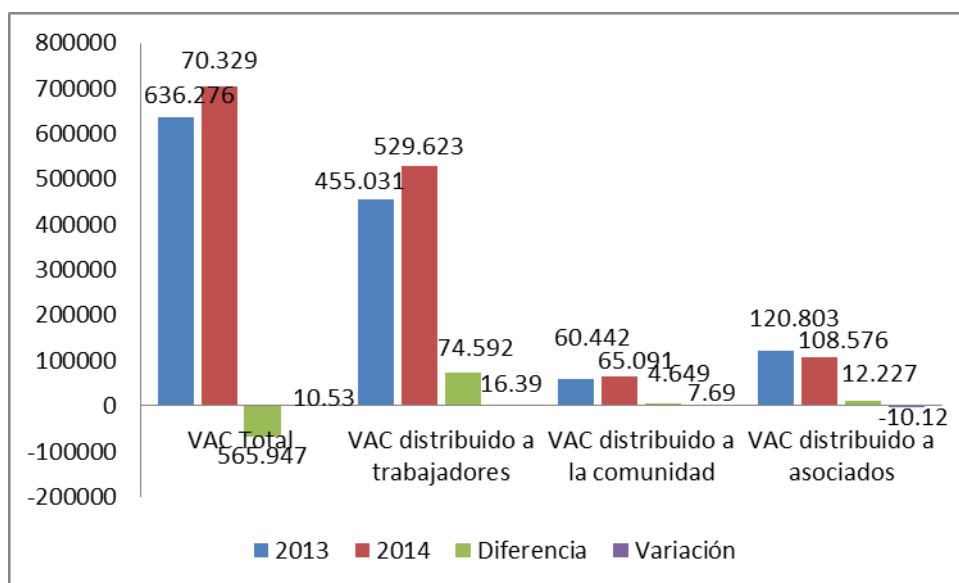


Gráfico N° 57. Variables Principio 3: Dimensión 4 [D4] VAC total distribuido

El valor agregado cooperativo se incrementó en el 2014 el 10.53% con respecto al 2013, éste incremento se reflejó gracias al aumento del valor distribuido a los trabajadores y a la comunidad. Los cuales se ven reflejados en el aumento de los salarios y en los

intereses pagados por préstamos. Mientras que la distribución a asociados disminuyó considerablemente, correspondiente al 10.12%.

El indicador V.A.C distribuido a trabajadores sobre valor agregado cooperativo se mide a través de la relación (tabla 71) **V.A.C distribuido a trabajadores / Valor Agregado Cooperativo**, que en el 2014 es 72, peso que analiza la parte del valor agregado cooperativo que se ha repartido al colectivo laboral de la cooperativa.

El peso de V.A.C distribuido a la comunidad, se mide a través de la relación (tabla 71) **V.A.C distribuido a la comunidad / Valor Agregado Cooperativo**, indicador que analiza la parte del valor agregado cooperativo que se ha repartido a la comunidad, concretada en los diferentes impuestos y tasas pagadas a las instituciones públicas, así como la dotación al Fondo de Educación. El peso del indicador en el 2014 es de 9, mismo que representa qué porcentaje del VAC total corresponde al distribuido a la comunidad.

El indicador de V.A.C distribuido a asociados, se mide a través de la relación (tabla 71) **V.A.C distribuido a asociados / Valor Agregado Cooperativo**, indicador que analiza la parte del valor agregado cooperativo que se ha repartido a los asociados, que para el caso de la cooperativa en el 2014 fue de 19 el peso del indicador, concretada en la parte de los excedentes repartidos, independientemente de si se han o no monetarizado, así como posibles pagos adelantados de excedentes, vía precios inferiores al de mercado en la venta a los asociados o vía precios superiores al de mercado en la venta a los asociados o vía precios superiores al de mercado en la compra a los mismos.

4.17.4.2 Indicadores Principio 3: Dimensión 4 [D4]

Distribución del VAC

Tabla 74. Indicadores Principio 3: Dimensión 4 [D4] Distribución del VAC

Indicadores	2013	2014	Diferencia	Variación
11. VAC distribuido a trabajadores	72	72	0	0%
12. VAC distribuido a la comunidad	9	9	0	0%
13. VAC distribuido a asociados	19	19	0	0%

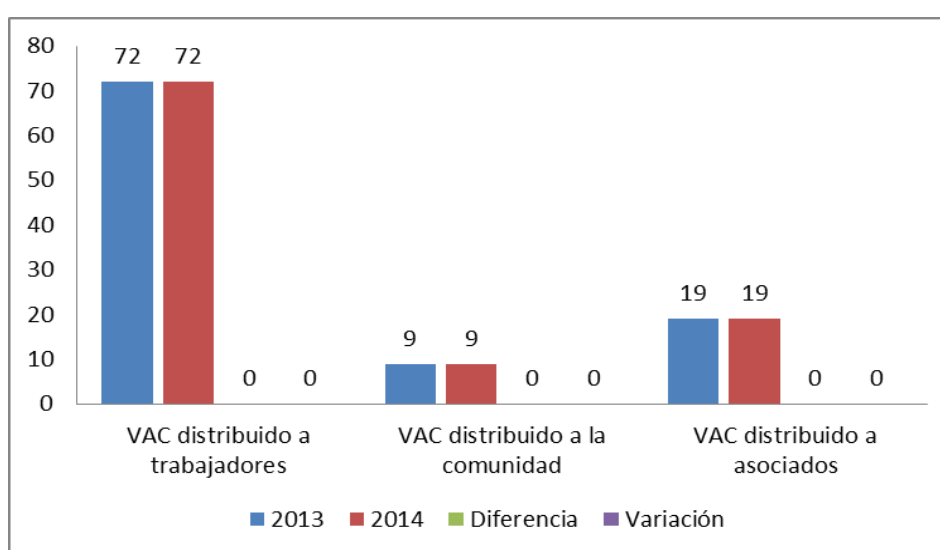


Gráfico N° 58. Indicadores Principio 3: Dimensión 4 [D4] Distribución del VAC

Como se puede observar en la figura no existe ninguna variación en cuanto a los indicadores de VAC distribuido a trabajadores, comunidad y asociados. Sin embargo observamos que el VAC distribuido a trabajadores sobre el VAC total es de 72 el cual es favorable debido aunque los excedentes hayan reducido la cooperativa no se ha desinteresado por los trabajadores la comunidad y los socios que son la razón de ser de la misma.

4.17.5 Dimensión 5 [D5]: Esfuerzo Económico Exigido A Asociados

4.17.5.1 Variables Principio 3: Dimensión 5 [D5]

Tabla 75. Variables Principio 3: Dimensión 5 [D5] Fondos propios

Variables	2013	2014	Diferencia	Variación
Sumatoria aportaciones iniciales	760.226	899.890	139.664	18.37%
Fondos propios	2'421.874	2'519.289	97.415	4.02%

Fuentes: COAC 9 de Octubre

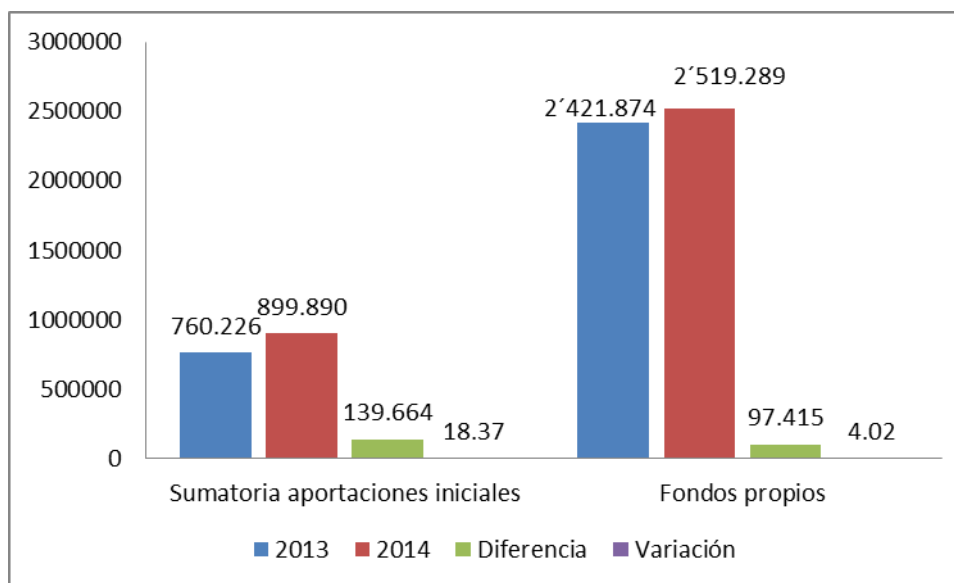


Gráfico N° 59. Variación Principio 3: Dimensión 5 [D5] Fondos propios

Las sumatoria de aportaciones iniciales en el 2013 fue de \$760.226 dólares elevándose para el 2014 en un 18.37% equivalente a \$899.890, las misma que corresponden a las aportaciones iniciales de los socios al ingresar a la cooperativa. Además los fondos propios con los que cuenta se han elevado el 4.02% el 2014 en comparación con el año base, lo que nos demuestra que la institución cuenta con el patrimonio suficiente para hacer frente a sus obligaciones.

El indicador Aportaciones suplementarias exigidas históricamente, se mide a través de la relación (tabla 73) **Sumatoria aportaciones obligatorias suplementarias/fondos propios totales**, que de acuerdo a los datos referidos en el 2014 es de 0.04, con éste valor comprobamos qué porcentaje de los actuales fondos propios de la cooperativa han sido obtenidos por la vía de aportaciones obligatorias suplementarias durante la vida de la organización.

El peso de Aportaciones iniciales exigidas históricamente, se mide a través de la relación (tabla 73) **Sumatoria aportaciones iniciales/fondos propios totales**, mediante el cual comprobamos qué porcentaje de los actuales fondos propios de la cooperativa han sido obtenidos por la vía de aportaciones iniciales durante la vida de la organización. Que para el caso de la cooperativa en el año 2014 ha sido de 0.36 como peso del indicador.

El indicador Relación entre aportaciones iniciales y suplementarias exigidas históricamente, se mide a través de la relación (tabla 73) **Sumatoria aportaciones obligatorias suplementarias/Sumatoria aportaciones iniciales**, con el indicador comprobamos los importes obtenidos históricamente vía aportaciones obligatorias suplementarias y vía aportaciones iniciales. Cuanto más alto sea el valor sugiere un peor comportamiento de la cooperativa para con el socios, ya que le exige grandes aportaciones diferentes de las inicialmente comprometidas en el momento de su asociación. Esta situación puede forzar la salida no deseada de miembros por razones económicas, y en ese sentido será considerada negativamente como un peor servicio al socio. Para el caso de la cooperativa el peso del indicador es 0.11 por lo que podemos decir que la cooperativa se encuentra en un rango aceptable.

4.17.5.2 Indicadores Principio 3: Dimensión 5 [D5]

Esfuerzo económico exigido a los asociados

Tabla 76. Indicadores Principio 3: Dimensión 5 [D5] Aportaciones exigidas

Indicadores	2013	2014	Diferencia	Variación
15. Aportaciones suplementarias exigidas históricamente	0.02	0.04	0.02	100%
16. Aportaciones iniciales exigidas históricamente	0.31	0.36	0.05	16.13%
17. Relación entre aportaciones iniciales y suplementarias exigidas históricamente	0.06	0.11	0.05	83.33%

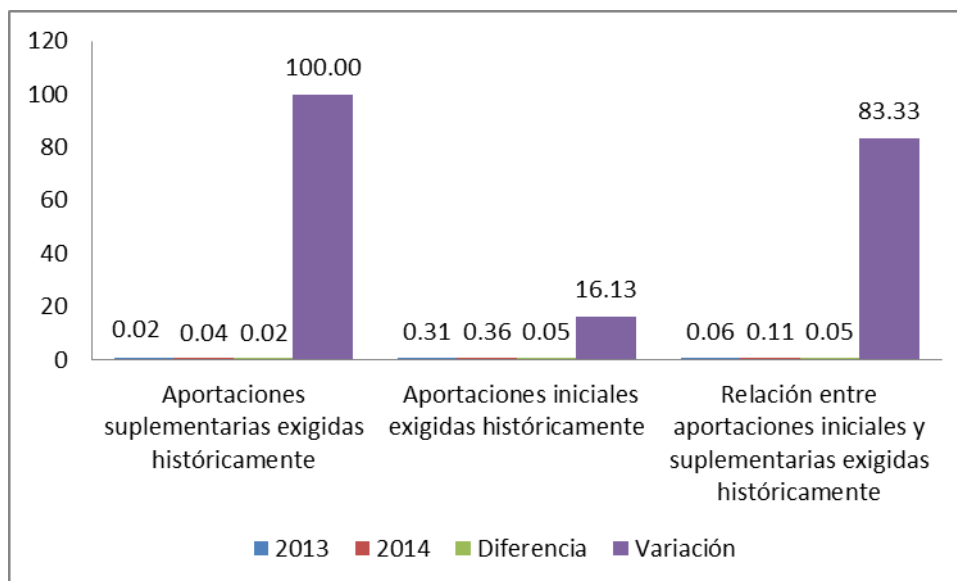


Gráfico N° 60. Indicadores Principio 3: Dimensión 5 [D5] Aportaciones exigidas

La relación entre aportaciones iniciales y suplementarias exigidas históricamente se ha incrementado el 83.33% en el 2014 con relación al año base al igual que las aportaciones suplementarias exigidas históricamente que paso de 0.31 en 2013 a 0.36 en el 2014, mientras que las aportaciones suplementarias exigidas históricamente aumentaron el 100% con respecto al base duplicando su valor y alcanzando el 0.04 todo esto debido a que se ha incrementado el valor de certificados de aportación.

4.18 CUARTO PRINCIPIO: AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA

Las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua, controladas por sus socios. Si entran en acuerdos con otras organizaciones (incluyendo gobiernos) o tienen capital de fuentes externas, lo realizan en términos que aseguren el control democrático por parte de sus socios y mantengan la autonomía de la cooperativa.

El cumplimiento de este principio se analiza a partir de tres dimensiones e indicadores que lo conforman y que se muestran a continuación:

4.18.1 DIMENSIÓN 1 [D1]: Independencia Financiera

4.18.2 DIMENSIÓN 2 [D2]: Autonomía de Partícipes no Asociados

4.18.3. DIMENSIÓN 3 [D3]: Cesión de Derechos a Otros Inversionistas

Fuente: ACI-BSCOOP (Principios y Anexos)

4.18.1 Dimensión 1 [D1]: Independencia Financiera

4.18.1.1 Variables Principio 4: Dimensión 1 [D1]

Activo Total

Tabla 77. Variables Principio 4: Dimensión 1 [D1] Activo Total

Variables	2013	2014	Diferencia	Variación
Fondos propios	2'421.874	2'519.289	97.415	4.02%
Activo Total	9'824.823	11'673.581	1'848.758	18.82%
Fondos ajenos de asociados	1'404.372	1'469.255	64.883	4.62%
Donativos totales recibidos	13.500	13.500	0	0%
Donativos recibidos en el período	0	0	0	0%
Excedentes	129.550	97.308	32.242	-24.89%

Fuentes: COAC 9 de Octubre

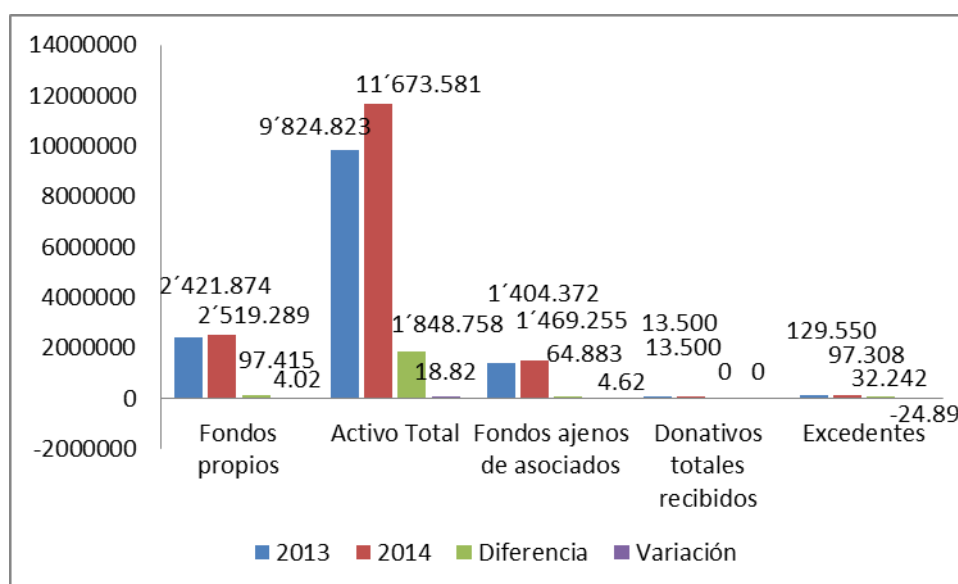


Gráfico N° 61. Variable Principio 4: Dimensión 1 [D1] Activo Total

Es evidente el crecimiento que se muestra en los activos totales, siendo su variación positiva de 1.8 millones con un crecimiento del 18.82% al 2014 en relación al año 2013. De sus activos, los fondos que pertenecen a la cooperativa, denominados fondos propios corresponde a \$2'519.289 dólares en el 2014 el cual también sufrió una variación favorable del 4.02% más que en el año base. Por otro lado los fondos ajenos, en comparación con los fondos propios obtuvo un mayor crecimiento, correspondiente al 4.62% al 2014 debido al ingreso de nuevos socios durante el último período.

El indicador Independencia financiera ‘estrecha’, se mide a través de la relación (tabla 75) **fondos propios/activo total**, indicador que mide qué parte del activo de la cooperativa está financiado con fondos propios. Su valor oscila entre 0 y +1. Para el caso de la cooperativa en el 2014 es de 0.22, lo cual nos indica mayor dependencia de la cooperativa respecto a terceros no socios.

Ahora bien, en algunos casos valores muy altos se interpretarían como favorables de cara al cumplimiento de este principio, pero supondrían una mala gestión de las posibilidades financieras del mercado. Si el valor es inferior a la media, supone una llamada de atención al respecto, ya que sitúa a la cooperativa en riesgo de perder su independencia, además de reflejar una inadecuada gestión de sus recursos financieros como sucede en la cooperativa que obtuvo un peso de 0.22.

El peso de Independencia financiera ‘amplia’, se mide a través de la relación (tabla 75) **Fondos propios + fondos ajenos de asociados / activo total**, según los datos referidos en el 2014 el peso del indicador es de 0.34, con éste indicador medimos el porcentaje del activo financiado por los socios, ya sea vía fondos propios o ajenos. Cuanto mayor sea ese valor, acercándose a su máximo +1, refleja mayor independencia de la cooperativa con respecto a posibles imposiciones a terceros prestamistas, por tanto, el indicador está aún lejos para observar una total independencia, por ello la gestión gerencial y de la dirigencia al respecto, es fundamental, y debe efectuarse de una manera inteligente, real y objetiva.

4.18.1.2 Indicadores Principio 4: Dimensión 1 [D1]

Independencia Financiera

Tabla 78. Indicadores Principio 4: Dimensión 1 [D1] Independencia Financiera

Indicadores	2013	2014	Diferencia	Variación
1. Independencia financiera ‘estrecha’	0.25	0.22	0.03	-12.00%
2. Independencia financiera ‘amplia’	0.39	0.34	0.05	-12.82%
3. Peso histórico de los donativos	0.00	0.00	0	0%
4. Aporte relativo de los donativos en el ejercicio	0	0	0	0%

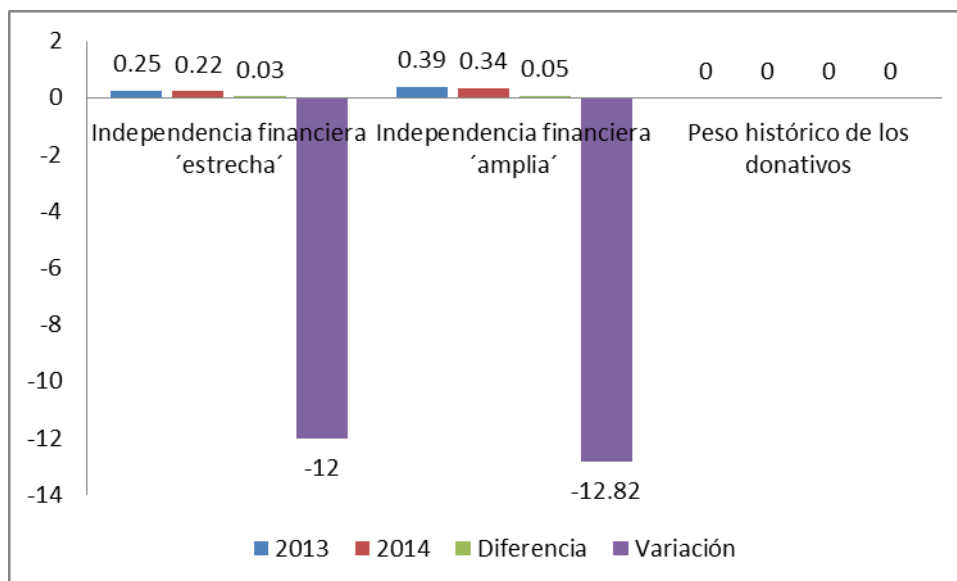


Gráfico N° 62. Indicadores Principio 4: Dimensión 1 [D1] Independencia Financiera

El indicador independencia financiera estrecha mide qué parte del activo de la cooperativa está financiada con fondos propios, en la cual el valor en el 2013 es de 0.25 mismo que disminuyó a 0.22 en el 2014 en relación al año anterior, aunque se mantiene en el parámetro de 0 a 1 en el que nos indica que cuanto más bajo sea dicho valor, sugiere mayor dependencia de la cooperativa respecto a terceros no asociados. En cuanto a la independencia financiera amplia esta fue de 0.39 en el 2014 que de igual forma disminuyó el 12.82% en relación al año anterior. Este indicador mide el porcentaje del activo financiado por los asociados, ya sea vía fondos propios y ajenos, cuanto mayor sea ese valor, acercándose a su máximo que es 1, refleja mayor independencia de la cooperativa con respecto a posibles imposiciones de terceros prestamistas.

En ello la cooperativa debe tener mucha preocupación por el financiamiento de sus activos, si hay problemas al respecto.

4.18.2 Dimensión 2 [D2]: Autonomía De Partícipes No Asociados

4.18.2.1 Variables Principio 4: Dimensión 2 [D2]

Ventas Totales

Tabla 79. Variables Principio 4: Dimensión 2 [D2] Ventas Totales

Variables	2013	2014	Diferencia	Variación
Ventas o depósitos totales	1'516.564	1'735.007	218443	14.40%
Ventas o depósitos a 10% mayores clientes no asociados	0	0	0	0%
Compras totales	1'387.014	1'637.700	250686	18.07%
Compras a 10% mayores proveedores no asociados	124.487	137.488	13001	10.44%
Fondos ajenos totales	1'404.372	1'469.255	64883	4.62%
Préstamos de 10% mayores prestamistas no asociados	0	0	0	0.00%

Fuente: COAC 9 de Octubre

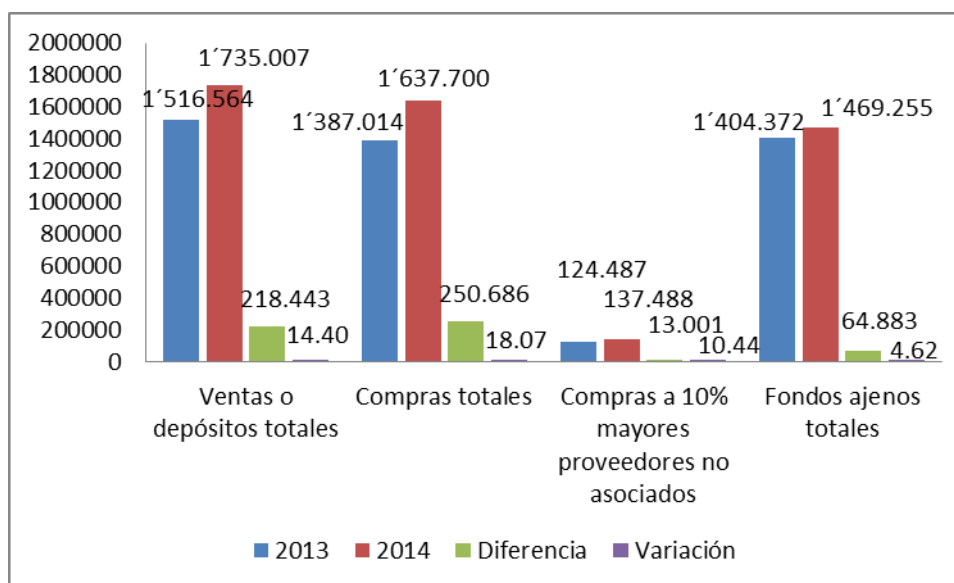


Gráfico N° 63. Variables Principio 4: Dimensión 2 [D2] Ventas Totales

Las compras o depósitos totales en el 2013 fueron de \$1'387.014 incrementándose para el año 2014 en un 18.07% más en comparación con el año base, dicho valor fue inferior que las ventas o depósitos recibidos, por lo que al final del período se pudo evidenciar un excedente. Del valor total de las compras, se tomó como promedio 10 mayores proveedores no asociados y éste rubro registro \$137.488 equivalente al 8.40% del total de las compras realizadas.

El peso de Diversificación de proveedores no asociados, se mide a través de la relación (tabla 77) **Compras a 10% mayores proveedores no asociados/compras totales**, con los datos referidos en el 2014 el peso del indicador es de 0.08, mismo que señala el peso en las compras totales del 10% de los mayores proveedores no asociados a la cooperativa. Si el porcentaje de compras acumulado por este colectivo es importante, puede imponer determinadas decisiones a la cooperativa.

4.18.2.2 Indicadores Principio 4: Dimensión 2 [D2]

Autonomía de partícipes no asociados

Tabla 80. Indicador Principio 4: Dimensión 2 [D2] Diversificación de partícipes

Indicadores	2013	2014	Diferencia	Variación
5. Diversificación de clientes no asociados	0.00	0.00	0	0%
6. Diversificación de proveedores no asociados	0.09	0.08	0.01	-11.11%
7. Diversificación de prestatarios no asociados	0.00	0.00	0	0%

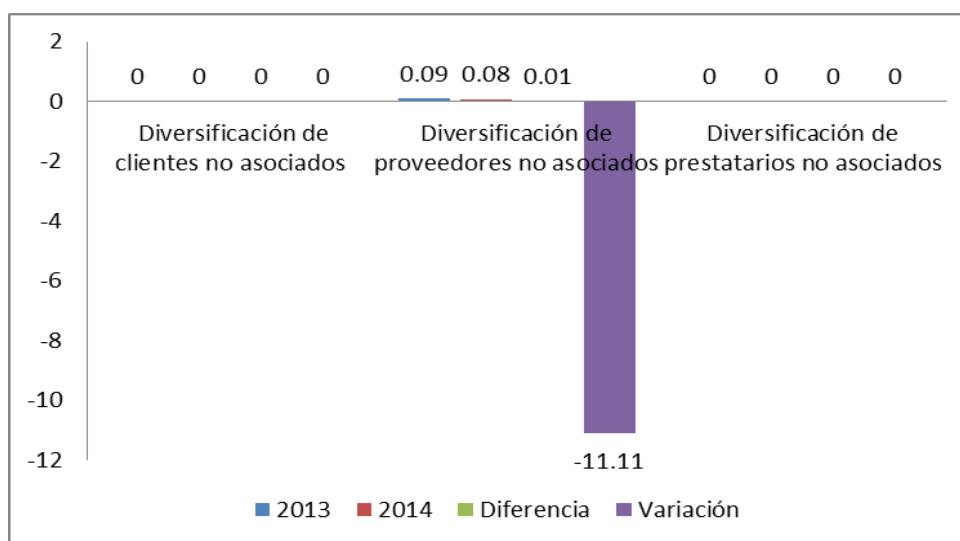


Gráfico N° 64. Indicador Principio 4: Dimensión 2 [D2] Diversificación de partícipes

El indicador de diversificación de proveedores no asociados nos indica el peso en las compras totales de 10 mayores proveedores asociados a la cooperativa, el mismo que en el 2013 fue de 0.09 y que disminuyó en el 2014 a 0.08, mientras que en la diversificación de clientes y prestatarios no asociados no se registra ningún valor ya que

la cooperativa no concede préstamos a quienes no sean socios de la cooperativa como parte de las políticas y requisito para su otorgación.

4.18.3 Dimensión 3 [D3]: Cesión de Derechos a Otros Inversionistas

4.18.3.1 Variables Principio 4: Dimensión 3 [D3]

Votos en asamblea

Tabla 81. Variables Principio 4: Dimensión 3 [D3] Votos en asamblea

Variables	2013	2014	Diferencia	Variación
Votos en manos de terceros	0	0	0	0%
Votos totales en asamblea	85	54	31	-36.47%
Consejeros nombrados por terceros	0	0	0	0%
n° consejeros	8	8	0	0%

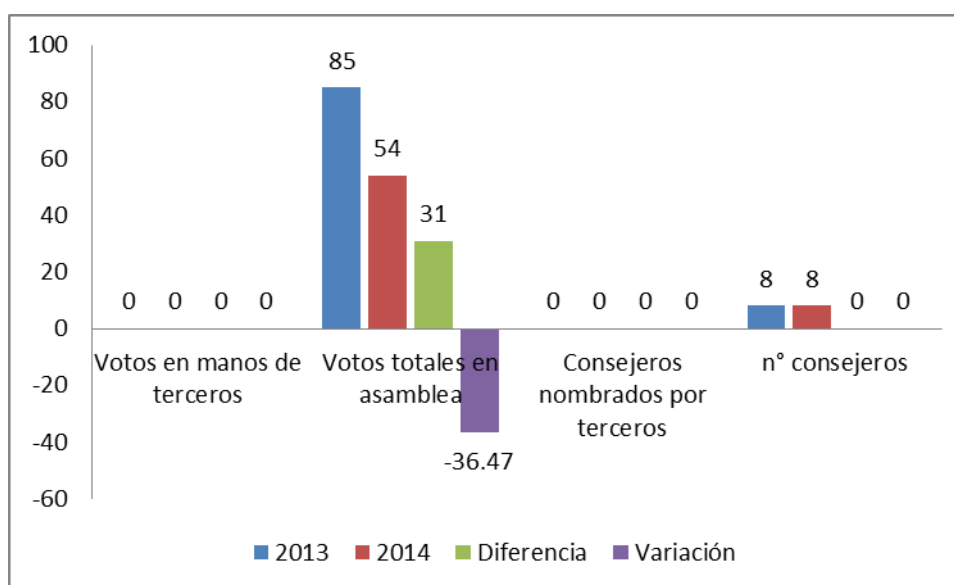


Gráfico N° 65. Variables Principio 4: Dimensión 3 [D3] Votos en asamblea

El número de consejeros electos en los últimos períodos no ha tenido ninguna variación, mientras que los votos totales en asamblea en el 2013 fueron de 85 disminuyendo en el 2014 a 54 esta reducción de votos se debe a que en 2014 se realizaron únicamente dos asambleas en comparación al 2013 que se realizaron tres. En tanto a votos o consejeros nombrados por terceros no existen, ya que los consejeros son electos por los asociados de la cooperativa por la Asamblea conformada por socios-asambleístas que fueron por voto universal, secreto y directo, y, a su vez de la asamblea se nombraron a los

miembros de los Consejos de Administración y Vigilancia, de acuerdo con lo que la LOEPS dispone al respecto.

4.18.3.2 Indicadores Principio 4: Dimensión 3 [D3]

Cesión de derechos en asamblea

Tabla 82. Indicadores Principio 4: Dimensión 3 [D3] Cesión de derechos

Indicadores	2013	2014	Diferencia	Variación
5. Cesión de derechos en la Asamblea	0	0	0	0%
6. Cesión de derechos en la elección al Consejo de Administración	0	0	0	0%

Como se registra en la tabla anterior, los indicadores de cesión de derechos políticos de otros asambleístas es cero, puesto que en la cooperativa no existen consejeros electos por terceros así como tampoco inversionistas.

4.19 QUINTO PRINCIPIO: EDUCACIÓN, ENTRENAMIENTO E INFORMACIÓN

Las cooperativas brindan educación y entrenamiento a sus miembros, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados, de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de sus cooperativas. Las cooperativas informan al público en general, particularmente a los jóvenes creadores de opinión acerca de la naturaleza y beneficios del cooperativismo. (ACI)

El cumplimiento de este principio se analiza a partir de tres dimensiones e indicadores que lo conforman y que se muestran a continuación:

4.19.1 DIMENSIÓN 1 [D1]: Inversión en educación

4.19.2 DIMENSIÓN 2 [D2]: Contribución al desarrollo por parte de los procesos de educación y capacitación

4.19.3. DIMENSIÓN 3 [D3]: Información

Fuente: ACI-BSCOOP (Principios y Anexos)

4.19.1 Dimensión 1 [D1]: Inversión en Educación

4.19.1.1 Variables e Indicadores Principio 5: Dimensión 1 [D1]

Inversión y destinados en educación y capacitación

Tabla 83. Variables e Indicadores Principio 5: Dimensión 1 [D1] Inversión en educación

Variables	2013	2014	Diferencia	Variación
Miembros	3.601	4.325	724	20.11%
Dirigentes Electos	5.339	2.380	2.959	-55.42%
Gerentes	0	1.396	1.396	0%
Empleados	4.899	4.619	280	-5.72%
Total Inversión	13.839	12.720	-1119	-8.08%

Fuente: COAC 9 de Octubre

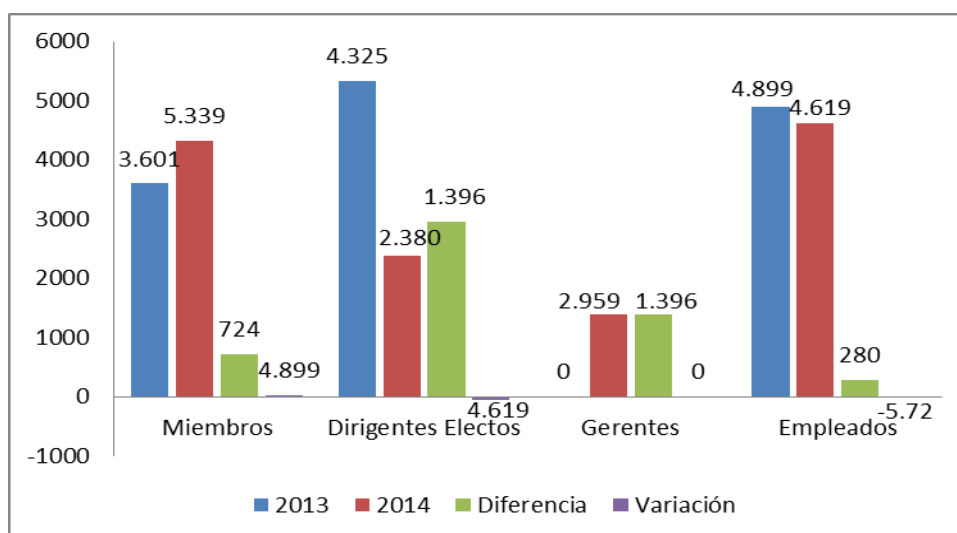


Gráfico N° 66. Variables e Indicadores Principio 5: Dimensión 1[D1] Inversión en educación

El presupuesto designado para capacitaciones al personal en el 2013 fue de \$31.100,00 pero de éste monto el gasto registrado en el período fue del 44,5% de lo asignado, esto es \$13.839,04. Con este valor invertido se efectuaron capacitaciones para los dirigentes electos y a los trabajadores, mientras que la gerencia no se realizó ninguna capacitación. El presupuesto para el 2014 fue de \$20.000,00 se registra una inversión del 64% esto es \$12.719,93 invertidos en capacitación el cual se concentró en su mayoría en dirigentes y empleados. Cabe señalar que el presupuesto asignado en el 2014 equivale al 64% del 2013 y la inversión real efectuada en el 2014 es del 92% de lo invertido en el 2013. Bajó el presupuesto y se invirtió un 8% menos con respecto al mismo año.

Número de personas que recibieron la capacitación o educación

Tabla 84. Variables e Indicadores Principio 5: Dimensión 1[D1] Número de personas capacitadas

Variables	2013	2014	Diferencia	Variación	Inversión /promedio \$
Miembros	17	13	4	-23.52%	2013:
Dirigentes Electos	2	8	6	300%	601,70
Gerentes	0	1	1	0%	2014:
Empleados	23	43	20	86.96%	285,80
Total Capacitados	42	65	23	54.7%	

Fuente: COAC 9 de Octubre

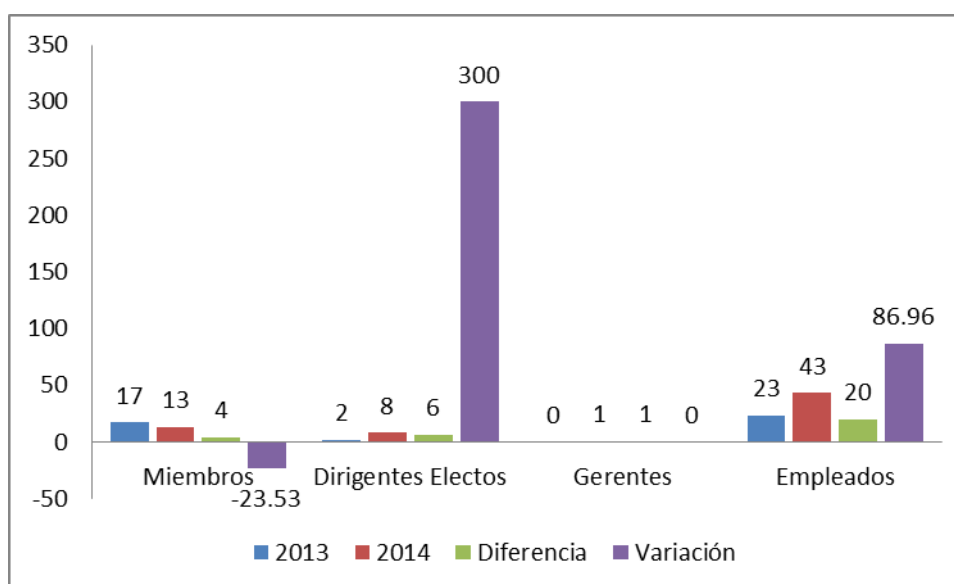


Gráfico N° 67. Variables e Indicadores Principio 5: Dimensión 1 [D1] Número de personas capacitadas

El número de personas capacitadas en el 2013 fue de 42 y en el 2014 incrementó a 65 personas capacitadas. En el 2014, el mayor número de personas capacitadas fueron los empleados en donde se concentra la mayor atención con el fin de mejorar el servicio hacia los socios y clientes. El costo promedio por capacitado fue de \$ 329,50 y en el 2014 de \$ 195,69, es decir 1,7 veces menor. La mayor inversión guarda relación con los costos de cada evento, pero si así fuera la lógica de los procesos, el 2014 fue una capacitación menos costosa en relación a eventos, honorarios de facilitadores, movilización de los capacitados fuera de Salcedo u otras características propias de cada evento al respecto.

Inversión Per cápita

Tabla 85. Variables e Indicadores Principio 5: Dimensión 1 [D1] Inversión per cápita

Variables	2013	2014	Diferencia	Variación
Miembros	212	333	121	57.08%
Dirigentes Electos	2.670	298	2.372	-88.84%
Gerentes	0	1.396	1.396	0%
Empleados	213	107	106	-49.77%

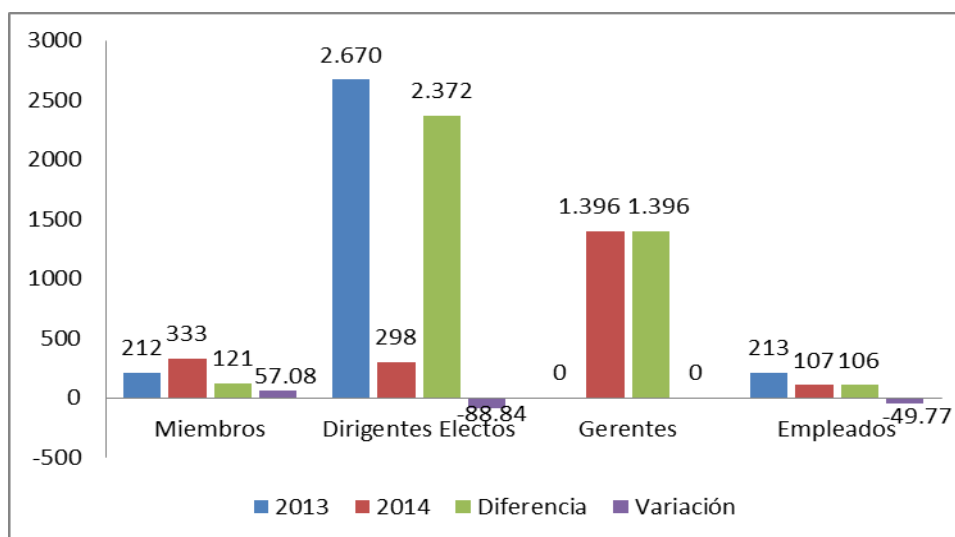


Gráfico N° 68. Variables e Indicadores Principio 5: Dimensión 1 [D1] Inversión per cápita

La inversión per cápita es el resultado de la inversión de la capacitación sobre el número de personas capacitadas, con ésta referencia se puede observar en la gráfica anterior que la mayor disminución de inversión en capacitaciones se ha registrado en los dirigentes que para el año 2014 disminuyó en \$ 1119.00 es decir un 8,08%, La mayor inversión se dio en gerencia que fue de \$ 1.396 en comparación al año 2013 que no se registró ninguna capacitación en para el mencionado funcionario.

En el 2013, la COAC invirtió \$ 5339 en dos dirigentes y en el 2014 \$ 2380 en 8, cual demuestra una desigualdad muy notoria, pues depende si esta capacitación fue fuera del país para que se justifiquen dichos valores, pero es relevante añorar que se dobló el número de empleados capacitados en el 2014 pero con una inversión menor a la efectuada a 23 empleados en el 2014. Lo contrario sucede con los miembros (asambleístas o socios), en el 2013 se capacitaron más con una inversión menos a la efectuada en el 2014.

4.19.2 Dimensión 2 [D2]: Contribución al Desarrollo por parte de los Procesos de Educación y Capacitación

4.19.2.1 Variables e Indicadores Principio 5: Dimensión 2 [D2]

Permanencia de beneficiarios que recibieron capacitaciones

Tabla 86. Variables e Indicadores Principio 5: Dimensión 2 [D2] Beneficiarios que aún permanecen en la cooperativa

Variables	2013	2014	Diferencia	Variación
Miembros	17	13	4	-23.53%
Dirigentes Electos	1	4	3	300%
Gerentes	0	1	1	0%
Empleados	19	38	19	100%

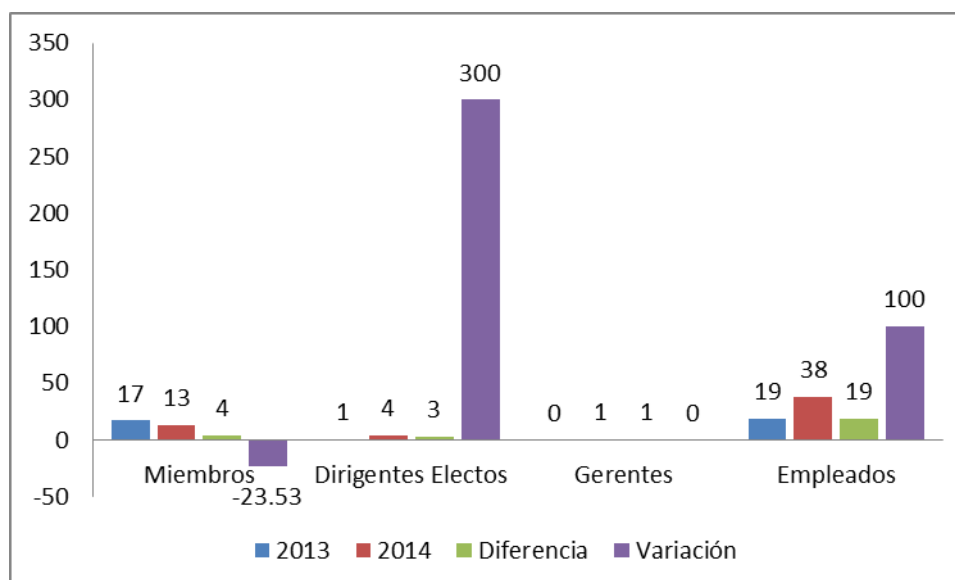


Tabla 87. Variables e Indicadores Principio 5: Dimensión 2 [D2] Beneficiarios que aún permanecen en la cooperativa

En el 2013 permanecen 37 de las 43 personas capacitadas, de éste número quienes se han ido son los empleados. Mientras que en el año 2014 se registró de los 65 capacitados se han ido 38 es decir el 59.8 %. El sector de empleados aporta más a estos resultados negativos, lo cual si supone la existencia de una relativa inestabilidad laboral, donde la cooperativa pierde la inversión frente a los resultados que debe esperar de los procesos de capacitación en el corto y mediano plazo.

Porcentaje de permanencia de beneficiarios de las capacitaciones

Tabla 88. Variables e Indicadores Principio 5: Dimensión 2 [D2] Porcentaje de permanencia

Variables	2013	2014	Diferencia	Variación
Miembros	1.00	1.00	0	0%
Dirigentes Electos	0.50	0.50	0	0%
Gerentes	1.00	1.00	0	0%
Empleados	0.83	0.88	0.05	6.02%

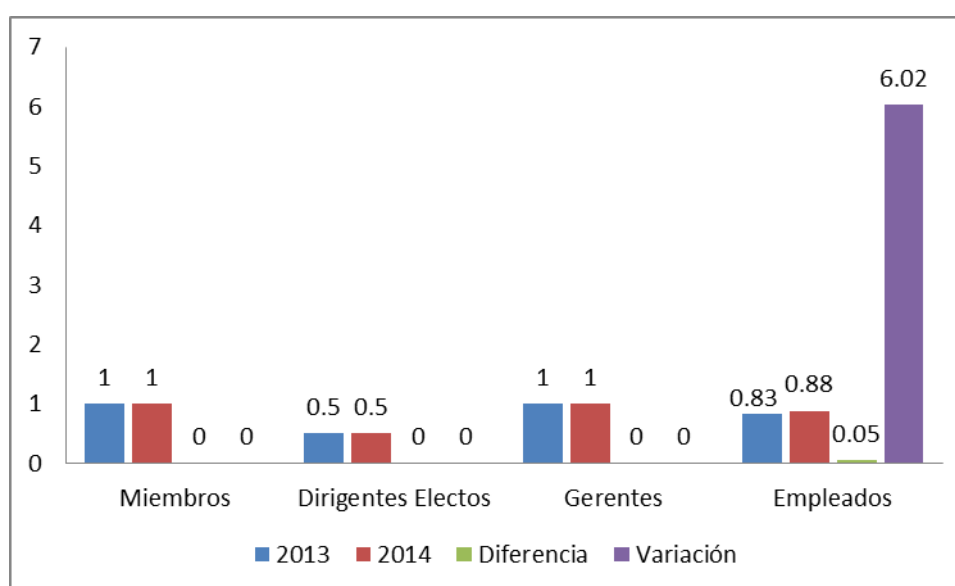


Gráfico N° 69. Variables e Indicadores Principio 5: Dimensión 2 [D2] Porcentaje de permanencia

El porcentaje de personas capacitadas que aún permanecen en la cooperativa ha sido el mismo tanto en el 2013 como en el 2014, a excepción del porcentaje de los empleados que ha sido de 0.83 en el año 2013 presentándose una variación de 0.05 más para el año 2014, es decir se incrementó el 6.02% en comparación al año base lo que significa que se ha incrementado la salida de la cooperativa los beneficiarios de las capacitaciones.

4.19.3 Dimensión 3 [D3]: Información

4.19.3.1 Variables Principio 5: Dimensión 3 [D3]

Gastos en Información

Tabla 89. Variables Principio 5: Dimensión 3 [D3] Gastos en información

Variables	2013	2014	Diferencia	Variación
Total de gastos en información	19.669	23.485	3.816	19.40%
Gastos en información específica para asociados	0	5.906	5.906	0%
Gastos en información específica para la mujer	0	2.531	2.531	0%
Gastos en información específica para jóvenes	0	0	0	0%
Gastos en información dirigida al público en general	5.830	2.328	3.502	-60.07%
Gastos en información dirigida a empleados y trabajadores	13.839	12.720	12.720	-8.09%

Fuente: COAC 9 de Octubre

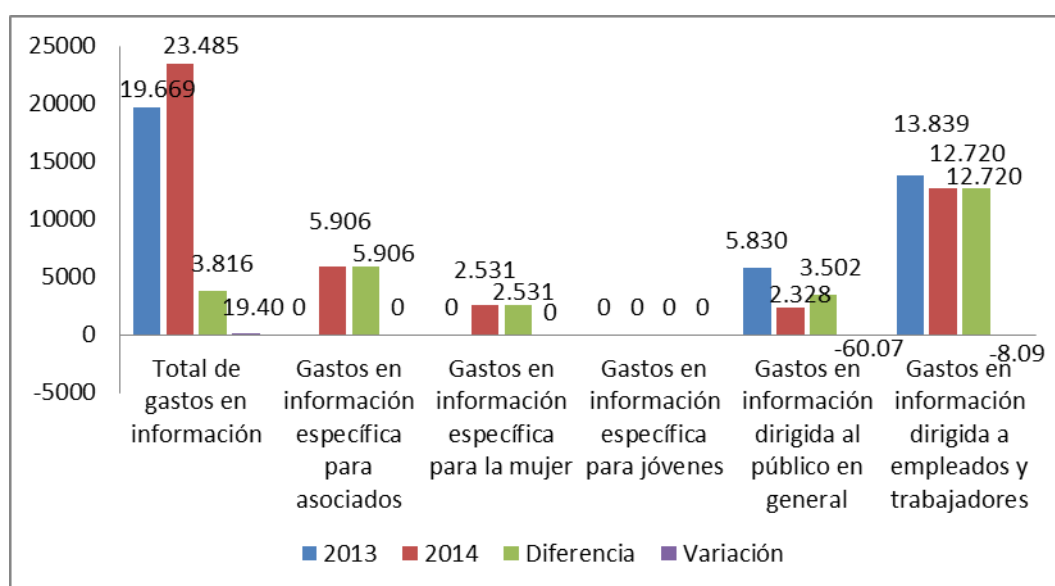


Gráfico N° 70. Variables Principio 5: Dimensión 3 [D3] Gastos en información

En cuanto a los gastos destinados para información en el año 2013, se registró más en información dirigida a empleados y trabajadores quienes son el pilar fundamental para el buen funcionamiento de la institución, ésta cifra disminuyó en un 8.09% para el año 2014 debido a que se realizaron gastos en información dirigidos a otros grupos de interés.

El peso relativo de información dirigida asociados en general, se mide a través de la relación (tabla 87) **Gasto en información específica para asociados/ Total de gasto en información**, indicador que mide el gasto que la cooperativa hace para informar a sus posibles grupos de influencia sobre la naturaleza y beneficios del cooperativismo. Para éste caso el peso del indicador es de 0.25, valor que indica en qué porcentaje la cooperativa destina su gasto en información específica para los socios contrastado con el gasto total en información, que de hecho no es tan importante frente a lo estratégico de la información de acuerdo sobre todo a lo que dispone la propia LOEPS.

El indicador Peso relativo de información dirigida a la mujer, se mide a través de la relación (tabla 87) **Gato en información específica para la mujer/Total de gasto en información**, que para el caso es de 0.11, porcentaje que es menor si comparamos con el peso relativo de información dirigida a los socios la cuál es de 0.25. Sin embargo al hablar únicamente del gasto en información dirigida a las mujeres en comparación al gasto realizado para el total de asociados, significa un porcentaje aún no considerable dando importancia relevante al grupo de mujeres asociadas al momento de dirigir la información.

El peso del indicador de información dirigida al público en general, se mide a través de la relación (tabla 87) **Gasto en información dirigida al público en general/Total de gasto en información**, en el caso de éste indicador el peso es de 0.10 siendo el porcentaje más bajo del total de gasto en información, el indicador nos muestra el peso relativo de gasto en información dirigida al público en general con respecto al gasto total de información.

El peso relativo de información dirigida a empleados y trabajadores, se mide a través de la relación (tabla 87) **Gasto en información dirigida a empleados y trabajadores/Total de gasto en información**, mismo que en el 2014 fue de 0.54 siendo el porcentaje más relevante del gasto total en información. Se puede observar que la cooperativa ha puesto un mayor énfasis en información dirigida a sus colaboradores ya que representa el cincuenta por ciento más que el gasto dirigido a los asociados.

4.19.3.2 Indicadores Principio 5: Dimensión 3 [D3]

Peso relativo de información

Tabla 90. Indicadores Principio 5: Dimensión 3 [D3] Peso relativo de información

Variables	2013	2014	Diferencia	Variación
3. Peso relativo de información dirigida asociados en general	0	0.25	0.25	0%
4. Peso relativo de información dirigida a la mujer	0	0.11	0.11	0%
5. Peso relativo de información dirigida a los jóvenes	0	0.00	0	0%
6. Peso relativo de información dirigida al público en general	0.30	0.10	0.20	-66.67%
7. Peso relativo de información dirigida a empleados y trabajadores	0.70	0.54	0.16	-22.86%

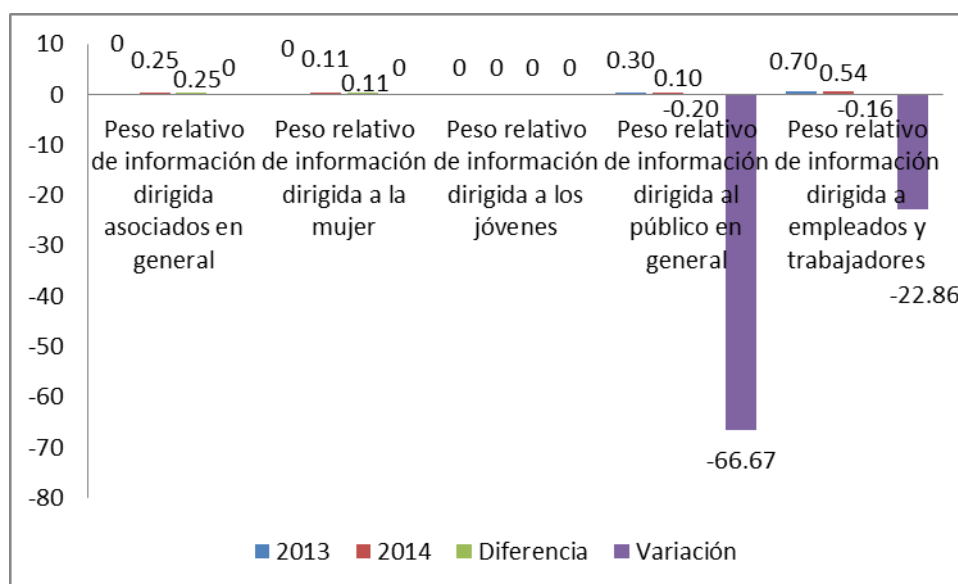


Gráfico N° 71. Indicadores Principio 5: Dimensión 3 [D3] Peso relativo de información

En los indicadores de peso relativo de información, se refleja una gran o mayor importancia, en la información dirigida a los empleados y trabajadores que en el 2013 fue de 0.7 valor que disminuyó al 2014 en un 22.86% seguida por información dirigida al público y a los asociados en general ya que los mismos son priorizados como pilar fundamental para la cooperativa, por lo que en el 2014 se concentró o se incrementó la inversión en ofrecer información a sus asociados.

4.20 SEXTO PRINCIPIO: COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS

Las cooperativas sirven a sus miembros más eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo, trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales

El cumplimiento de este principio se analiza a partir de tres dimensiones e indicadores que lo conforman y que se muestran a continuación:

4.20.1 DIMENSIÓN 1 [D1]: Integración a efectos representativos

4.20.2 DIMENSIÓN 2 [D2]: Integración a efectos de negocios

4.20.3. DIMENSIÓN 3 [D3]: Colaboraciones brindadas y recibidas con otras cooperativas

Fuente: ACI-BSCOOP (Principios y Anexos)

4.20.1 Dimensión 1 [D1]: Integración a Efectos Representativos

4.20.1.1 Variables e Indicadores Principio 6: Dimensión 1 [D1]

Integración en organismos sectoriales e intrasectoriales

Tabla 91. Variables e Indicadores Principio 6: Dimensión 1 [D1] Integración en organismos sectoriales nacional

Variables	2013	2014	Diferencia	Variación
Monto pagado en cuotas de afiliación	3.136	3.872	736	23.47%
Participación en eventos	2	3	1	50%
Número de personas que participaron	4	7	3	75%

Fuente: COAC 9 de Octubre

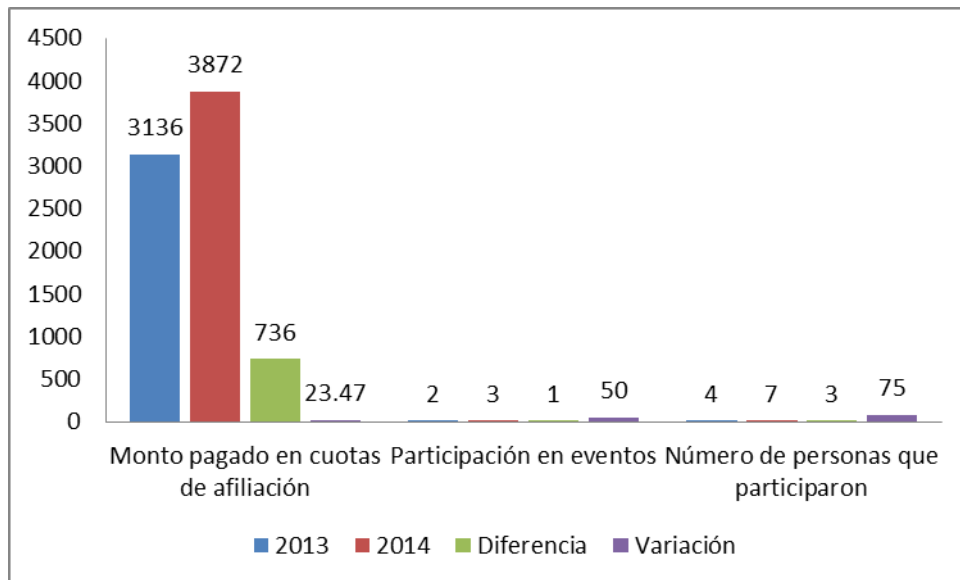


Gráfico N° 72. Variables e Indicadores Principio 6: Dimensión 1 [D1] Integración en organismos sectoriales

La institución en cuanto a la integración en organismos sectoriales ha invertido \$3.136 dólares en el 2013, monto que se elevó en el 2014 en un 23.47% representado por \$3.872 dólares, cabe resaltar que se integró únicamente a organismos sectoriales a nivel nacional en ambos años, específicamente se integró en la federación de cooperativas de ahorro y crédito FECOAC. El número de personas que participaron en los diferentes eventos en el 2014 fue de 4 personas entre ellos funcionarios y directivos de la institución, en cuanto a su variación se incrementó el 75% en comparación con el año base, en el cual asistieron 7 personas a los diferentes eventos realizados.

Resumen de Actividades

Tabla 92. Principio 6: Dimensión 3 [D3] Resumen de actividades

PARTICIPACIÓN EN EVENTOS DE ORGANISMOS SECTORIALES NACIONALES	
Evento	Valor Agregado
1. Curso de Gobernabilidad Cooperativa	Capacitación a los directivos para una mejor administración con temas de gobernabilidad y repotenciación cooperativa.
2. Lavado de dinero	Establecimiento de métodos para contrarrestar el lavado de dinero en la institución.
3. Capacitación en Gestión de Crédito y Cobranza	Lineamientos para una mejor gestión en recuperación de cartera y disminución de morosidad.
4. Evaluación de vigilancia superintendencia de economía popular y solidaria	Establecer los lineamientos a seguir en base a una correcta funcionalidad cooperativa.
5. Actualizaciones	Preparación y actualización de nuevos procedimientos y normativas tributarias concerniente a instituciones cooperativas.

4.20.2 Dimensión 2 [D2]: Integración a Efectos de Negocios

4.20.2.1 Variables e Indicadores Principio 6: Dimensión 2 [D2]

Transacciones económicas con otras cooperativas

Tabla 93. Variables e Indicadores Principio 6: Dimensión 2 [D2] Transacciones económicas con otras cooperativas

Variables	2013	2014	Diferencia	Variación
Ventas o préstamos totales	1'516.564	1'735.007	218443	14.40%
Ventas o préstamos realizados a otras cooperativas	52.000	92.750	40750	78.37%
Compras o captaciones de depósitos totales	1'387.014	1'637.700	250686	18.07%
Compras o captaciones de depósitos realizados a otras cooperativas	39.532	38.528	1004	-2.54%
% Ventas o préstamos realizados a otras cooperativas sobre ventas totales	3	5	2	66.67%
% Compras o captaciones de depósitos realizados a otras cooperativas sobre compras o captaciones de depósitos totales	3	2	1	-33.33%

Fuente: COAC 9 de Octubre

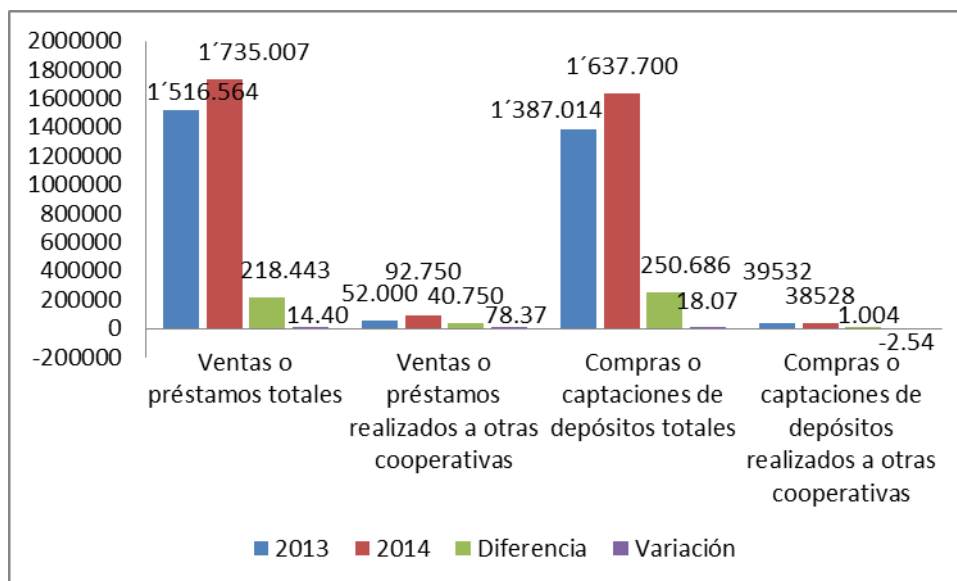


Gráfico N° 73. Variables e indicadores Principio 6: Dimensión 2 [D2] Transacciones económicas con otras cooperativas

Las ventas o préstamos totales en el 2013 fueron de \$1'516.564 el cual se incrementó en el 2014 en un 14.40% al igual que se incrementaron las compras o captaciones de depósitos totales en un 18.07% para el 2014 en comparación al año base. En cuanto a las ventas o préstamos realizados a otras cooperativas, el valor que se incrementó mayoritariamente con una variación del 78.37% más lo cual es beneficioso para la institución ya que mantiene alianzas con varias instituciones cooperativas y ofrece ayuda entre otras de la localidad.

Transacciones económicas con otras cooperativas

Tabla 94. Principio 6: Dimensión 3 [D3] Resumen de actividades

Transacciones	2013	2014	Diferencia	Variación
Total de ventas o préstamos	1'516.564	1'735.007	218.443	14.40
Total de ventas o préstamos a otras cooperativas	52.000	92.750	40.750	78.37
% Ventas o préstamos a otras cooperativas sobre total ventas o préstamos	3	5	2	66.67

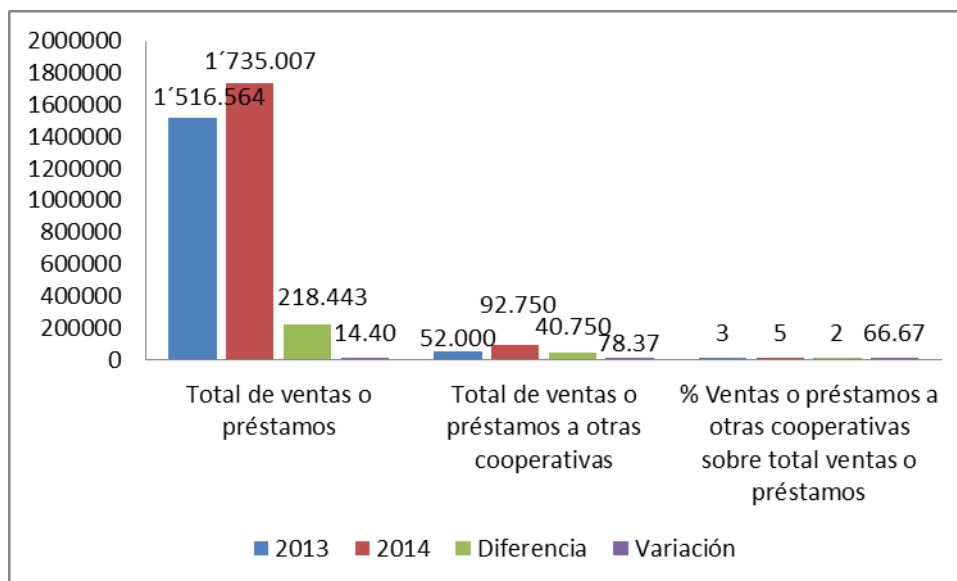


Gráfico N° 74. Principio 6: Dimensión 3 [D3] Resumen de actividades

Las ventas o préstamos totales concedidos en el año 2013 fue de \$1'516.564, valor que sufre una variación de \$218.443 incrementándose el 14.40% al 2014, de dicho valor los préstamos otorgados a otras cooperativas sumaron al 2014 un valor de \$92.750 mismo que representa el 78.37% más en comparación al año base. Éste valor se compone de varios préstamos otorgados a diferentes instituciones como son la cooperativa Mulalillo, Unión Mercedaria y VisAndes.

Tabla 95. Principio 6: Dimensión 3 [D3] Resumen de actividades

Transacciones	2013	2014	Diferencia	Variación
Total de compras o captaciones de depósitos	1'387.014	1'637.700	250.686	18.07
Total de compras o captaciones de depósitos realizados a otras cooperativas	39.532	38.526	1.006	-2.54
% Compras o captaciones de depósitos de otras cooperativas / total compras o captaciones de depósito	3	2	1	-33.33

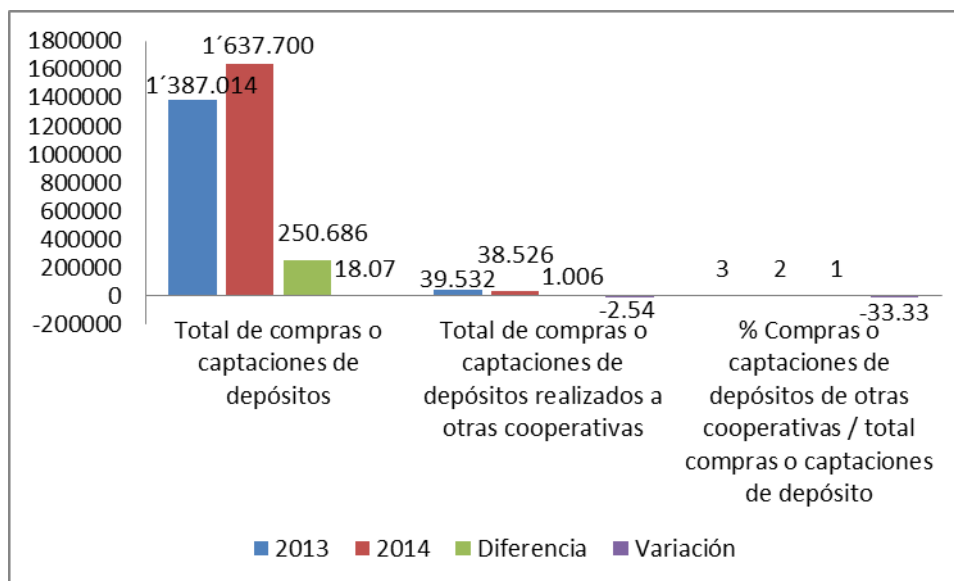


Gráfico N° 75. Principio 6: Dimensión 3 [D3] Resumen de actividades

Las compras o captaciones de depósitos totales sumaron 1.3 millones en el 2013, de los cuales \$39.532 dólares representan depósitos recibidos de otras instituciones financieras, en tanto dicho valor disminuyó al 2014 en un 2.54% presentándose una variación negativa de \$1.006, esto se debe a que la cooperativa otorgó créditos a varias instituciones financieras y con ello contraen mayor obligaciones lo que provoca una disminución en sus cuentas.

4.20.3 Dimensión 3 [D3]: Colaboraciones Brindadas y Recibidas con Otras Cooperativas

4.20.3.1 Variables e Indicadores Principio 6: Dimensión 3 [D3]: Intercambios Técnicos, Deportivos, Culturales y Celebraciones Especiales con otras Cooperativas.

Tabla 96. Variables e Indicadores Principio 6: Dimensión [D3] Intercambios en diferentes eventos

Variables	2013	2014	Diferencia	Variación
Número de personas Recibidas	2	11	9	450%
Número de personas Enviadas	19	5	14	-73.68

Fuente: COAC 9 de Octubre

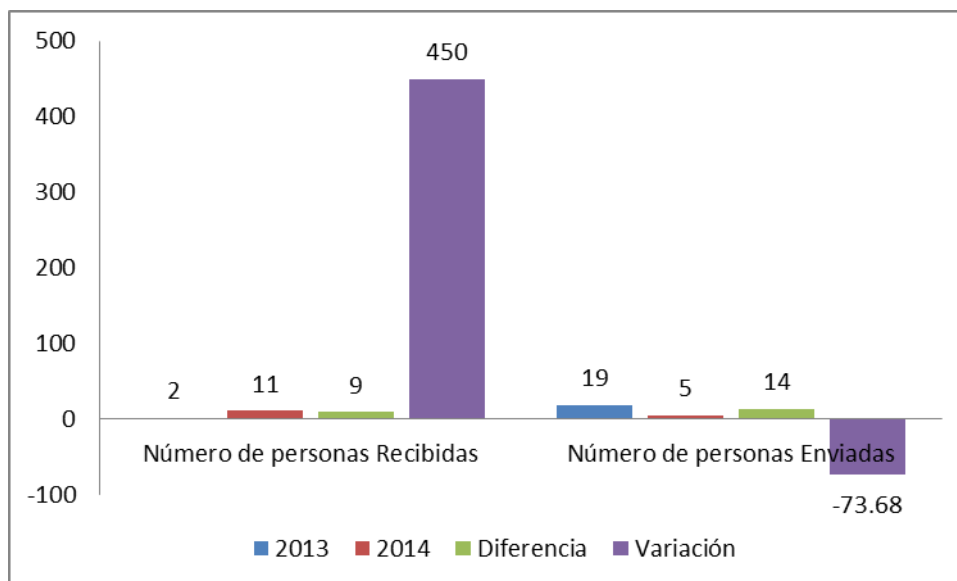


Gráfico N° 76. Variables e Indicadores Principio 6: Dimensión 3 [D3] Intercambios en diferentes eventos

El número de personas recibidas en diferentes eventos realizados por la cooperativa en el año 2013 fue de 2 personas, número que se incrementó al 2014 en un porcentaje de 450% esto debido a que la institución realizó diferentes eventos el último período. Mientras que el número de personas enviadas disminuyó al último periodo, ya que en el 2013 se envió a 19 personas a varios eventos y en el 2014 éste número disminuyó a 5, registrándose una variación negativa de 14 personas. Cabe recalcar que el número de personas enviadas se vio afectado ya que en el 2013 la institución participó en un evento deportivo al cual asistieron varios colaboradores de la institución.

Resumen de Actividades

Tabla 97. Principio 6: Dimensión 3 [D3] Resumen de actividades

	EVENTO	VALOR AGREGADO
Pasantías		
Recibidas	Andalucía	Pasantía recibida en la oficina matriz
	Cooperativa Andina	Pasantía recibida en la entidad
Enviadas	Cooprogreso	Pasantía en crédito y cobranza
	Cooperativa Unión Mercedaria	Pasantía en dicha entidad por personal de la institución
Cursos de capacitación		
Recibidos	Cámara de Comercio de	Capacitación recibida en las

	Ambato	oficinas de la cooperativa en la ciudad de Ambato
Asistencia técnica		
Recibidas	Cooperativa Unión Mercedaria	Apoyo técnico recibido en nuestra institución
	Cooperativa Riobamba	Asistencia técnica recibida en varios departamentos de la institución
Eventos deportivos y culturales		
Enviadas	Cooperativa Fray Manuel Salcedo	Participación en juegos deportivos por aniversario
Asambleas y Celebraciones		
Recibidas	Cooperativa Visandes	Invitado especial al aniversario de la Institución
Enviadas	Cooperativa VisAndes	Invitación a la Sesión solemne por el Aniversario de la institución

4.21 SÉPTIMO PRINCIPIO: COMPROMISO CON LA COMUNIDAD

Las cooperativas trabajan para el desarrollo sostenible de su comunidad por medio de políticas aceptadas por sus socios.

El cumplimiento de este principio se analiza a partir de una dimensión e indicadores que lo conforman y que se muestran a continuación:

4.21.1 DIMENSIÓN 1 [D1]: Compromiso de la cooperativa con su comunidad.

- 1.** Asuntos medioambientales
- 2.** Asuntos culturales y deportivos
- 3.** Mejora del nivel de vida del asociado y su familia
- 4.** Presencia de la cooperativa en la cooperativa

Fuente: ACI-BSCOOP (Principios y Anexos)

4.21.1 Dimensión 1 [D1]: Compromiso de la Cooperativa con su Comunidad

4.21.1.1 Variables Principio 7: Dimensión 1 [D1]

Total Reserva

Tabla 98. Variable Principio 7: Dimensión 1 [D1] Total reservas

Variables	2013	2014	Diferencia	Variación
1. Dotación y uso de reservas para cumplir con los compromisos con la comunidad				
Total de reservas	647.520	712.295	64.775	10%

Fuente: COAC 9 de Octubre

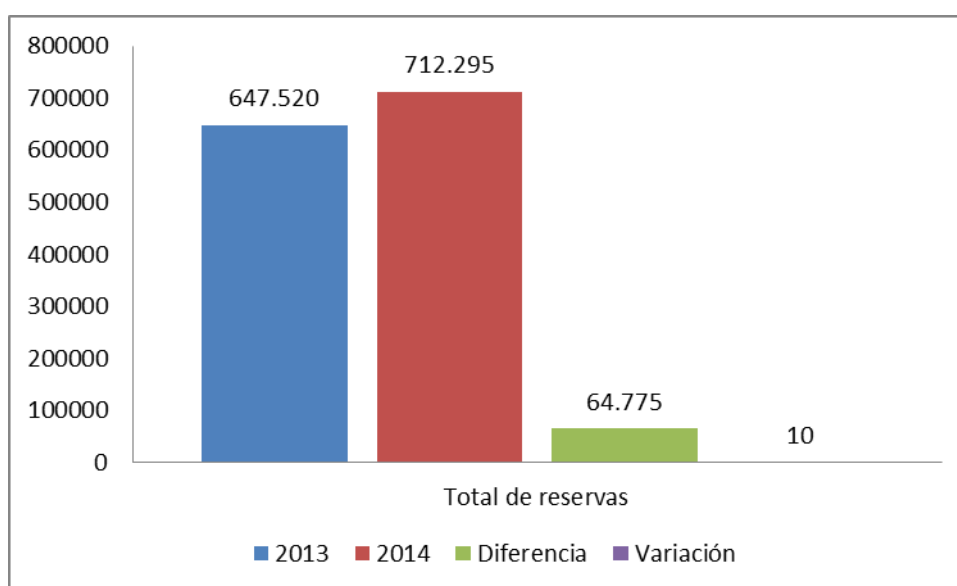


Gráfico N° 77. Variable Principio 7: Dimensión 1 [D1] Total reservas

El total de las reservas fueron de \$647.520 en el período del 2013, presentándose una variación de \$64.775 que representa un crecimiento del 10% al año 2014, que se supone una importante base de recursos que podrían ser destinados para el compromiso de la cooperativa con la comunidad, lo cual no fue así como se expresa en los siguientes cuadros:

Reserva Gastada

Tabla 99. Variables Principio 7: Dimensión 1 [D1] Reserva gastada

Variables	2013	2014	Diferencia	Variación
1. Asuntos medioambientales	6.030	537	5.493	-91.09%
2. Asuntos culturales y deportivos	0	225	225	0%
3. Mejora del nivel de vida del	404	350	54	-13.37%

asociado y su familia				
4. Presencia de la cooperativa en la comunidad	2.350	1.400	950	-40.43%

Fuente: COAC 9 de Octubre

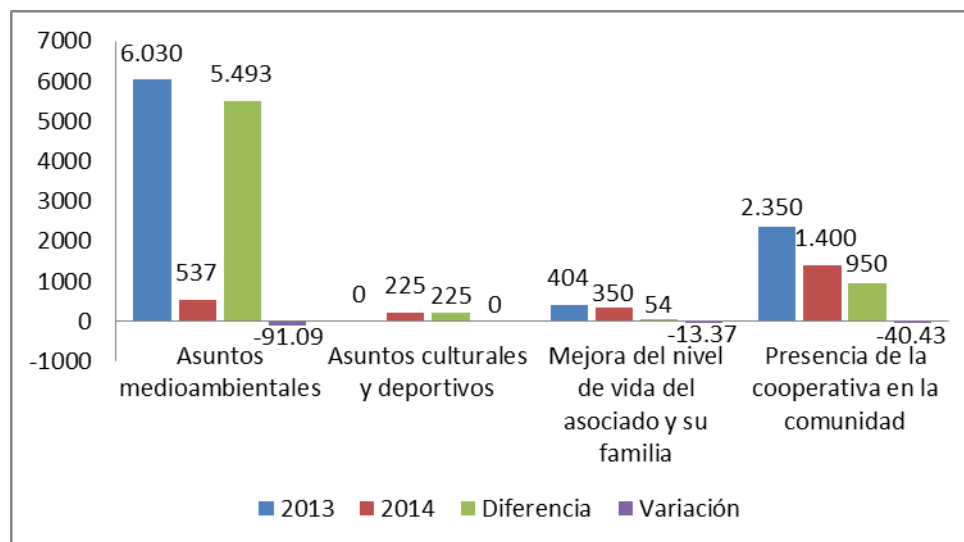


Gráfico N° 78. Variables Principio 7: Dimensión 1 [D1] Reserva gastada

La cooperativa no se ha preocupado por la comunidad como debería, pero ha tratado de estar siempre presente en la sociedad, ha realizado varios eventos en asunto medio ambientales que en el 2013 tuvo una inversión en éste sector de \$6.030 y \$5.493 en el período 2014, así también ha apoyado con capacitaciones que ayudan a los asociados en el mejoramiento de nivel de vida de los asociados como del público en general, aunque en el 2014 éste valor haya disminuido no ha dejado de lado el bienestar y estar presente en la sociedad colaborando con el medio ambiente y la comunidad. Esto valores son realmente mínimos frente a la las necesidades de los socios y población en sus territorios de influencia, le cuesta aun ser una cooperativa socialmente responsable por que se involucra poco en las actividades que se desarrollan para lograr de una mejor manera el triple balance de resultados Social, económico y ambiental.

Total compromisos con la comunidad

Tabla 100. Variable Principio 7: Dimensión 1 [D1] Total compromisos con la comunidad

Variables	2013	2014	Diferencia	Variación
1. Total compromisos con la comunidad	8.784	2.512	6.272	-71.40

Fuente: COAC 9 de Octubre

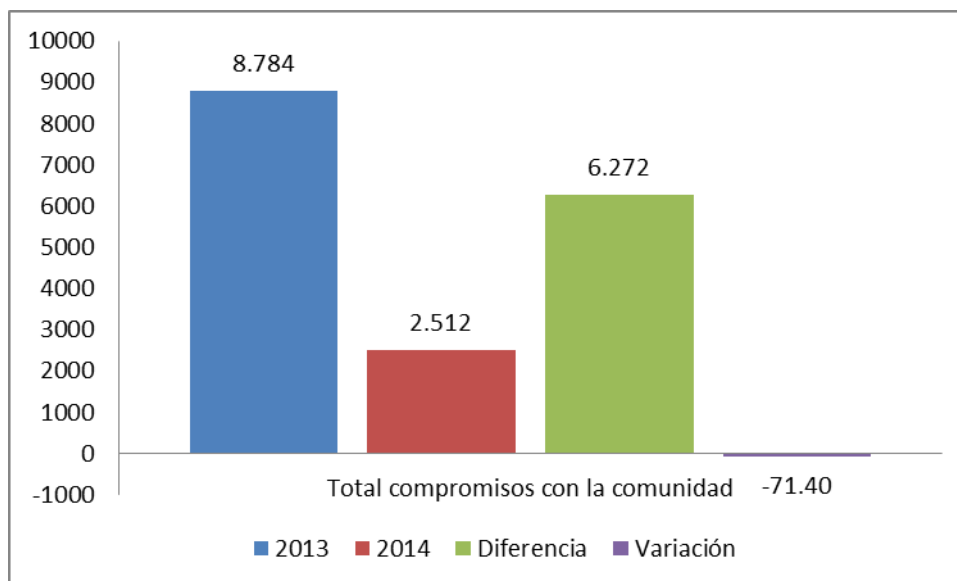


Gráfico N° 79. Variables Principio 7: Dimensión 1 [D1] Total compromisos con la comunidad

Los compromisos con la comunidad por parte de la cooperativa en el 2014 alcanzan los \$8.784, valor que sufrió una variación negativa de \$6.272 al 2014 con una disminución de 71 puntos porcentuales menos con respecto al año base. La disminución de éste valor se ve reflejado mediante en la poca iniciativa que la cooperativa denota frente a este compromiso ineludible que debe manifestar con su comunidad, hecho que demuestra que su prioridad sigue siendo lo económico y financiero, los social y ambiental son marginales.

4.21.1.2 Indicadores Principio 7: Dimensión 1 [D1] Compromisos con la Comunidad

Tabla 101. Variables Principio 7: Dimensión 1 [D1] Índice de compromiso ejecutado

Variables	2013	2014	Diferencia	Variación
1. Asuntos medioambientales	0.01	0.00	0.01	-100%
2. Asuntos culturales y deportivos	0.00	0.00	0	0%
3. Mejora del nivel de vida del asociado y su familia	0.00	0.00	0	0%
4. Presencia de la cooperativa en la comunidad	0.00	0.00	0	0%
5. Total compromisos con la comunidad	0.01	0.00	0.01	-100%

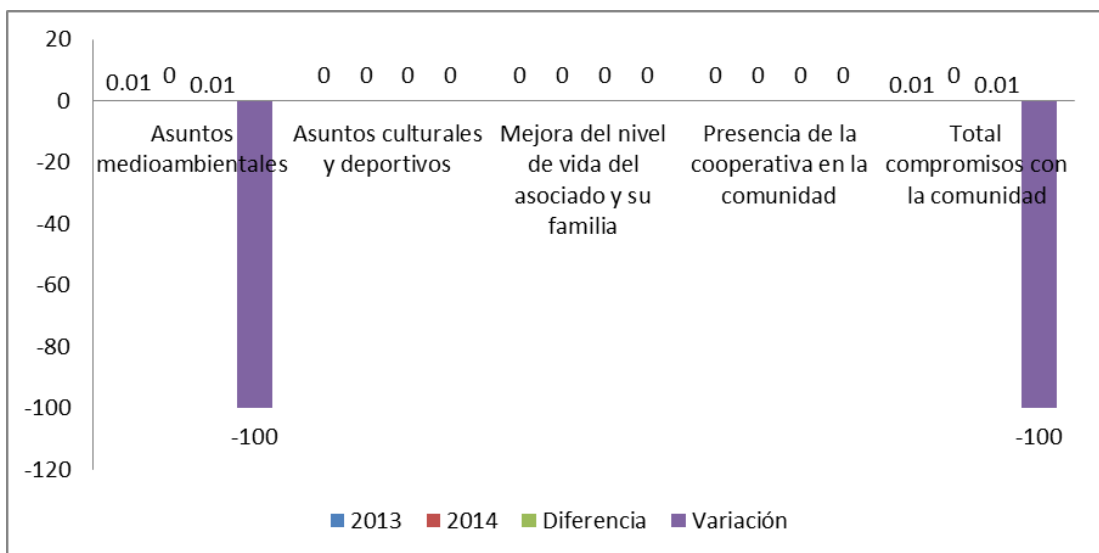


Gráfico N° 80. Variables Principio 7: Dimensión 1 [D1] Índice de compromiso ejecutado

Como se puede observar en la figura el índice de compromiso ejecutado es de tan solo 0.01 en el 2013 mientras que en los demás indicadores es de cero, a pesar de que se realizaron diferentes eventos en asuntos de medio ambiente, mejora de nivel de vida del asociado y presencia de la cooperativa en la comunidad, éste indicador muestra éstos valores debido a que las reserva constituyen un valor elevado en comparación al valor invertido en los eventos realizados ya que dichos gastos fueron mínimos. Estos índices recalcan las reflexiones antes efectuadas al respecto.

Análisis de la inversión en asuntos medioambientales

Tabla 102. Inversión en Asuntos Medioambientales

INVERSIÓN		PORCENTAJE SOBRE EL TOTAL
Forestación: Se realizó la forestación en los jardines de la escuela Liceo Oxford en colaboración conjunta con el municipio del Cantón Salcedo	457,00	85.10
Reciclaje de botellas: Compra de una botella gigante para el reciclaje de las botellas, las mismas que son entregadas al tercer año de educación básica de la Escuela Rosa Zárate	80,00	14.89
Total de reserva invertida	537,00	

Análisis de la inversión en asuntos culturales y deportivos

Tabla 103. Inversión en asuntos culturales y deportivos

INVERSIÓN		PORCENTAJE SOBRE EL TOTAL
Donación de Uniformes Deportivos: Se realizó la donación de 15 uniformes deportivos a la selección de fútbol de la Liga Cantonal de Salcedo	225,00	100
Total de reserva invertida		225,00

Análisis de la inversión en asuntos de mejora del nivel de vida del asociado y su familia

Tabla 104. Inversión en asuntos de mejora del nivel de vida del asociado

INVERSIÓN		PORCENTAJE SOBRE EL TOTAL
Campaña Médica: Charla realizada en el hospital sobre prevención de cáncer de útero y mama a las socias y no socias de la institución.	0	0
Capacitación: Capacitación sobre manejo de conejos a la asociación nueva esperanza de la parroquia de Mulalillo	120,00	34.28
Capacitación: Se llevó a cabo en las instalaciones de la cooperativa la capacitación con el teme de Educación Financiera	230,00	65.71
Total de reserva invertida		350,00

Análisis de la inversión en asuntos de presencia de la cooperativa en la comunidad

Tabla 105. Inversión en asuntos de presencia de la cooperativa en la comunidad

INVERSIÓN		PORCENTAJE SOBRE EL TOTAL
GAD Salcedo: Participación en el desfile de la confraternidad con un grupo de Danza y una banda musical del Cantón	1.400,00	100
Total de reserva invertida		1.400,00

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES	RECOMENDACIONES
PRIMER PRINCIPIO “Membresía Abierta y Voluntaria”	
La COAC cuenta con una mayoría de colaboradores-socios, estos se integran a la cooperativa para cumplir con el requisito de abrir su cuenta para depositar el salario. Al desencolarse sus cuentas se cierran o quedan pasivas.	Desarrollar un banco de datos de socios con la formación requerida para enrolarlos como servidores, generando con ello un premio a la fidelidad como socio de la COAC.
Se da el ingreso libre y voluntario, pero el crecimiento anual de socio es muy limitado en relación al número total de socios, esto se nota en particular en los últimos cuatro años, frente al resto de años, que es la mayor antigüedad o permanente del número total de socios está a partir de los 5 a los 39 años de vida institucional. Eso demuestra un crecimiento lento de nueva membresía por ello la renovación dirigenzial aún no es generacional del todo.	Se debe propiciar un proceso de educación cooperativa para que no solo la población en general sino los hijos o nietos de los socios, se enrolen como nuevos socios, promoviendo con ello la educación cooperativa hacia los niños, jóvenes y adolescentes, ganando con ello una reserva importante de futuros dirigentes o colaboradores.
El ingreso de nuevos socios se limita por las dificultades que se evidencia en la cobertura de los productos y servicios financieros y no financieros, con crecimiento igual moderado.	Para captar nuevos socios, la COAC debe desarrollar nuevos productos y servicios financieros y no financieros sobre todo productivos, acorde la naturaleza de la gestión productiva local, al interés de los socios por el tema financiamiento y capacitación, con la perspectiva de que estas ofertas deben ser guías técnica, social y ambientalmente, para que las inversiones en este ámbito sean rentables y generadoras de empleo y riqueza para el socio y su entorno.
SEGUNDO PRINCIPIO Control Democrático de los Miembros	
Al considerarse a los socios como el eje fundamental de la cooperativa, son valorados igualitariamente sin importar el valor de capital que aporten, por lo tanto tienen igual derecho de voto en las asambleas (un miembro, un voto), ya sean como asistentes o a través de sus delegados.	Establecer políticas de permitan la participación democrática de todos los asociados, es decir, igualdad en derechos para la participación en la toma de decisiones.

<p>Los funcionarios y colaboradores de la cooperativa se encuentran en cierto grado, insatisfechos en el ámbito laboral por la falta de igualdad de oportunidades para acceder a un puesto con mando, mejor clima laboral, remuneración salarial y capacitación.</p>	<p>La COAC a través de eventos vivenciales de capacitación, debe motivar a sus trabajadores; generar incentivos y compensaciones, flexibilidad en los horarios de trabajo y remuneraciones competitivas para retener al Talento Humano sobre todo capacitado.</p>
<p>TERCER PRINCIPIO Participación Económica de los Miembros</p>	
<p>Los socios pueden suscribir certificados de aportación por el valor que determina la COAC al momento de su ingreso, pero también están el libertar de suscribirlos con montos mayores para con ello incrementar en capital social de la empresa solidaria.</p>	<p>La COAC debe emprender en campañas permanentes para que los socios aporten uno o más certificados de aportación para mejorar el capital social y con ello el patrimonio técnico de la COAC, para evitar llamadas de atención del ente de control, esas campañas deben ser a través de rifas, encuentros culturales u otros mecanismos que estime pertinentes.</p>
<p>Se evidencia que los excedentes disminuyen debido a exceso de gastos, a mejorar los niveles de colocación y recuperación cartera, en ello la gestión gerencial se nota muy tradicional para tomar las decisiones que competen, para mejorar la rentabilidad financiera y social de la COAC</p>	<p>La COAC debe crear nuevos productos y servicios crediticios y premios por pronto pago para evitar el incremento de la morosidad que afecta al resultado y metas previstas, pero la gerencia tiene que ser más eficaz y efectiva para lograr mejorar los resultados.</p>
<p>La participación económica de los socios no se limita a poner dinero, sino que también les corresponde decidir el destino de los excedentes que pueda generar la actividad cooperativa para dotarla de reservas, a través de la aplicación de la disposición legal respectiva que señala que de los excedentes el 50% va a reserva irrepatriable, el 45% decide cómo repartir la asamblea y el 5% para el organismo de control.</p>	<p>La COAC debe efectuar una planificación financiera y social adecuada, para que los resultados, esto es los excedentes, puedan ser una fuente importante para constituir reservas e invertir el resto en programas de crédito dirigido a grupos vulnerables como mujeres, jóvenes emprendedores, empresas solidarias, etc.</p>
<p>CUARTO PRINCIPIO Autonomía e Independencia financiera</p>	
<p>La solvencia patrimonial de la cooperativa se encuentra en niveles cercanos al óptimo, por lo que se concluye que la cooperativa se encuentra en condiciones de respaldar la mayor parte de los depósitos de sus socios con su propio capital.</p>	<p>Se recomienda a la COAC realizar una óptima administración de los recursos, que permitan garantizar la sostenibilidad de los fondos de forma que se puedan responder a las obligaciones y atender los pasivos contractuales materializados a través de servicios, de valores agregados y de beneficios económicos a los asociados, así</p>

	dependerá menos de los recursos que no le son propios..
La cartera de crédito e inversiones representan en su mayoría, los activos productivos que generan mayor rentabilidad, permitiendo así cubrir riesgos del negocio y gastos de la cooperativa.	La cooperativa debe reforzar al departamento de crédito en términos más técnicos y sociales, a fin de que el análisis de las solicitudes de crédito sean objetivas, para evitar que la morosidad sea un indicador incontrolable, para ello hay que flexibilizar el acceso pero a través de mecanismos que amplíen la cobertura y el análisis socio-económico del socio.
QUINTO PRINCIPIO Entrenamiento, Educación e Información	
La capacitación a Directivos, Funcionarios y Socios, es muy limitada así como el presupuesto dedicado cada año a tal propósito. Aquello se refleja en la falta de compromiso de Asambleístas, directivos y Funcionarios, que no tiene clara la idea de sus roles técnicos y sociales en la organización.	La COAC debe programar un plan anual de capacitación, tomando en consideración las necesidades de cada departamento, de la propia dirigencia y sobre todo de los socios, en ellos se debe identificar una reserva de nuevos dirigentes que a través de la capacitación se les motive a participar en la gestión de la empresa cooperativa.
Los costos de la capacitación no se compadecen con los resultados que la COAC debe lograr en el tiempo, se supone que con dirigentes, funcionarios y socios capacitados, los niveles de gestión deberían generar menores resultados cada año.	Es fundamental que la COAC invierta pero capacitando a dirigentes, funcionarios y socios, que multipliquen sus conocimientos al resto de grupos internos interesados, para ello el plan de capacitación debe tener el presupuesto por actividad programada, para que sea objetivamente evaluado.
SEXTO PRINCIPIO Cooperación entre Cooperativas	
La cooperativa se relaciona con otras cooperativas y organismos de integración, por lo cual se puede decir que cumple con el principio de cooperación entre cooperativas, a la vez que fortalece la confianza depositada en la entidad. Además la cooperativa al tener alianzas con las demás, forma parte del objetivo común que es proteger la identidad cooperativa.	La cooperativa debe fortalecer y reforzar alianzas estratégicas con organizaciones del sector a nivel local, regional, nacional e internacional, en virtud de que este tipo de relaciones son prioritarias para aprender y adaptar experiencias de otras cooperativas que son exitosas y que son un escuela para el continuo aprendizaje y capacitación.
SEPTIMO PRINCIPIO Compromiso de la cooperativa con su comunidad	
La inversión anual para atender asuntos medioambientales del total de las reservas fue del 0.93% en el 2013 y del 0,07% en	La COAC debe involucrarse en programas de educación ambiental, reciclaje, reforestación, con los GAD's,

<p>el 2014, por tanto esta variable no tiene importancia al parecer en la estructura de gestión de la cooperativa, lo cual incide en la falta de responsabilidad social y ambiental de la misma.</p>	<p>establecimientos educativos y demás grupos de interés de su territorio de influencia, para sumar recursos y esfuerzos y así cumplir con su responsabilidad social ambiental.</p>
<p>La cooperativa toma poco en cuenta los problemas sociales y el empeoramiento de los ecosistemas, ya que no toma acciones centradas en contrarrestar las problemáticas ambientales, para conseguir una mayor protección y gestión de los ecosistemas y lograr un futuro más seguro y próspero.</p>	<p>La cooperativa al nacer en una comunidad y ser parte de ella debería realizar una mayor inversión social dirigida a las comunidades para que se ejecuten los programas y proyectos sociales directos para contrarrestar los desastres naturales mediante el establecimiento de alianzas con otras cooperativas</p>

BIBLIOGRAFÍA

- Amat, O. (1998). *Análisis de estados financieros, fundamentos y aplicaciones*. Capellades: Romanya Valls.
- Miño, G. W. (2013). *Historia del Cooperativismo en el Ecuador*. Quito: Editogran.
- Corporación de Estudios y Publicaciones. (2011). *Constitución de la República del Ecuador*. Quito: CEP.
- Robbins, C. (1994). *"Administración. Teoría y Práctica"*. Mexico: Prentice Hall.
- Alianza Cooperativa Internacional. (1997). *"Los principios para el siglo XXI"*. Buenos Aires: Cooperativa Ltda.Bs.As..
- Chapman, W. L. (1988). *El Desarrollo de la Contabilidad Social en América Latina. V Conferencia de Facultades y Escuelas de Contaduría de América Latina*. Buenos Ares: Trelew.
- Alianza Cooperativa Intencional. (2015). *Alianza Cooperativa Intencional*. Recuperado el 2015, de <http://www.aciamericas.coop>
- Deres. (2003). *Desarrollo de la Responsabilidad Social*. Recuperado el Agosto de 2015, de http://www.deres.org.uy/manuales_pdf/balancesocial.pdf
- Fernandez, L. (1988). *Tipología del denominado Balance Social*. Recuperado el Agosto de 2015, de http://www.econo.enlp.edu.ar/uplads/docs/cooperativas_tipología.pdf
- Global Reporting Initiative. (2013). *Guía para la Elaboración de Memorias de Sostenibilidad*. Recuperado el 2015, de <http://www.globalreporting.org/resourcelibrary/Spanish-G3.1-Complete.pdf>

- Honorio, S. (2008). Balance Social. Obtenido de <http://es.slideshare.net/samuelhonorio/balance-social-presentación>
- Cooperativa 9 de Octubre. (2014). Memoria Institucional. Obtenido de <http://www.9octubre.fin.ec/>. (s.f.).
- Ressel, A. B., & Coppini, V. (2012). Economía Social: Identidad, desafíos, y estrategias. *VII Congreso Internacional*. España. Obtenido de <http://www.econo.upl.edu.ar/uploads/docs/rulescoopvii.pdf>
- San Bartolomé, J. C. (2008). Balance Social Cooperativo. *Seminario Taller de Formación de Auditores en Balance Social Cooperativo*. Obtenido de <http://www.aciamericas.coop/seminario-taller-de-Formacion-en>

ANEXOS

Anexo 1. Balance General

	PERIODO 2013	PERIODO 2014	VARIACIÓN
ACTIVOS			
11 FONDOS DISPONIBLES	\$ 873.534,82	\$ 1.174.348,68	\$ 300.813,86
1101 Caja	\$ 135.780,26	\$ 102.185,24	\$ (33.595,02)
1103 Bancos y otras instituciones financi	\$ 736.146,39	\$ 1.068.769,73	\$ 332.623,34
1104 Efectos de cobro inmediato	\$ 1.608,17	\$ 3.393,71	\$ 1.785,54
13 INVERSIONES	\$ 542.308,02	\$ 505.143,83	\$ (37.164,19)
1303 Disponible para la Venta en el Sec. Privado	\$ 547.779,16	\$ 505.143,83	\$ (42.635,33)
1399 (PROVISIÓN PARA INVERSIONES)	\$ (5.471,14)		\$ 5.471,14
14 CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 7.877.294,01	\$ 9.515.550,01	\$ 1.638.256,00
1402 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR V	\$ 4.164.558,32	\$ 4.686.957,66	\$ 522.399,34
1403 CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA POR	\$ 103.922,08	\$ 91.780,94	\$ (12.141,14)
1404 CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMP	\$ 3.865.139,22	\$ 5.040.483,25	\$ 1.175.344,03
1426 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO QUE N	\$ 67.219,20	\$ 68.953,63	\$ 1.734,43
1427 CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA QUE	\$ -	\$ -	
1428 CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMP	\$ 193.301,64	\$ 200.833,22	\$ 7.531,58
1450 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCI	\$ 58.808,91	\$ 31.001,58	\$ (27.807,33)
1451 CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA VENC	\$ -	\$ -	
1452 CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMP	\$ 107.868,08	\$ 134.913,60	\$ 27.045,52
1499 (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABL	\$ (683.523,44)	\$ (739.373,87)	\$ (55.850,43)
16 CUENTAS POR COBRAR	\$ 103.615,30	\$ 102.535,25	\$ (1.080,05)
1602 Intereses por cobrar de inversiones	\$ 4.546,29	\$ 3.372,48	\$ (1.173,81)
1603 Intereses por cobrar de cartera de c	\$ 77.622,98	\$ 94.880,55	\$ 17.257,57
1614 Pagos por cuenta de clientes	\$ 10.584,75	\$ 17.265,28	\$ 6.680,53
1690 Cuentas por cobrar varias	\$ 69.548,24	\$ 64.408,01	\$ (5.140,23)
1699 (PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	\$ (58.686,96)	\$ (77.391,07)	\$ (18.704,11)
17 BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PA	\$ -	\$ -	
1702 Bienes adjudicados por pago	\$ 1.290,00	\$ 1.290,00	
1799 (PROVISIÓN PARA BIENES REALIZABLES,	\$ (1.290,00)	\$ (1.290,00)	
18 PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 234.665,96	\$ 220.153,16	\$ (14.512,80)
1801 Terrenos	\$ 125.000,00	\$ 125.000,00	
1802 Edificios	\$ 224.375,70	\$ 224.375,70	
1805 Muebles, enseres y equipos de oficin	\$ 81.801,21	\$ 88.800,35	\$ 6.999,14
1806 EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 79.247,81	\$ 89.405,79	\$ 10.157,98
1807 Unidades de transporte	\$ 17.025,00	\$ 17.025,00	
1890 Otros	\$ -	\$ -	
1899 (DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	\$ (292.783,76)	\$ (324.453,68)	\$ (31.669,92)
19 OTROS ACTIVOS	\$ 193.405,06	\$ 155.850,13	\$ (37.554,93)
1901 Inversiones en acciones y participac	\$ 26.570,12	\$ 28.550,06	\$ 1.979,94
1904 Gastos y pagos anticipados	\$ 60.037,26	\$ 48.495,98	\$ (11.541,28)
1905 Gastos diferidos	\$ 84.774,56	\$ 63.132,96	\$ (21.641,60)
1906 MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	\$ 11.911,59	\$ 5.424,22	\$ (6.487,37)
1990 Otros	\$ 14.597,78	\$ 17.074,76	\$ 2.476,98
1999 (PROVISIÓN OTROS ACTIVOS IRRECUPERAB	\$ (4.486,25)	\$ (6.827,85)	\$ (2.341,60)
TOTAL ACTIVOS	\$ 9.824.823,17	\$ 11.673.581,06	\$ 1.848.757,89

PASIVOS

21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		\$ 6.852.682,47		\$ 7.893.548,21		\$ 1.040.865,74
2101 DEPOSITOS A LA VISTA	\$ 3.279.767,98			\$ 3.428.461,43		\$ 148.693,45
2103 DEPOSITOS A PLAZO	\$ 2.446.944,16			\$ 3.257.937,99		\$ 810.993,83
2105 DEPOSITOS RESTRINGIDOS	\$ 1.125.970,33			\$ 1.207.148,79		\$ 81.178,46
25 CUENTAS POR PAGAR		\$ 250.495,95		\$ 328.869,19		\$ 78.373,24
2501 INTERESES POR PAGAR	\$ 42.776,30			\$ 77.010,14		\$ 34.233,84
2502 COMISIONES POR PAGAR				\$ 1.018,80		
2503 OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 130.826,49			\$ 100.961,67		\$ (129.807,69)
2504 RETENCIONES	\$ 5.472,10			\$ 4.165,90		\$ 95.489,57
2505 CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	\$ 28.050,00			\$ 97.909,81		\$ (23.884,10)
2506 PROVEEDORES	\$ 3.838,76			\$ 3.870,75		\$ 94.071,05
2590 CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$ 39.532,30			\$ 43.932,12		\$ (35.661,55)
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS		\$ 291.827,43		\$ 924.751,70		\$ 43.932,12
2602 OBLIGACIONES CON INST. FINANCIERAS	\$ 70.492,34					\$ (70.492,34)
2606 OBLIGACIONES CON ENTID. SECTOR PUBLICO	\$ 221.335,09			\$ 924.751,70		\$ (221.335,09)
29 OTROS PASIVOS		\$ 7.943,66		\$ 7.122,87		\$ 924.751,70
2990 OTROS	\$ 7.943,66			\$ 7.122,87		\$ (7.943,66)
TOTAL PASIVOS		\$ 7.402.949,51		\$ 9.154.291,97		\$ 1.751.342,46
PATRIMONIO						
31 CAPITAL SOCIAL		\$ 1.404.372,24		\$ 1.469.255,14		\$ 64.882,90
3103 APORTES DE SOCIOS	\$ 1.404.372,24			\$ 1.469.255,14		\$ 64.882,90
33 RESERVAS		\$ 647.519,53		\$ 712.294,57		\$ 64.775,04
3301 LEGALES	\$ 472.122,69			\$ 536.897,73		\$ 64.775,04
3303 ESPECIALES	\$ 49.576,08			\$ 49.576,08		
3305 REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	\$ 125.820,76			\$ 125.820,76		
34 OTROS APORTES PATRIMONIALES		\$ 17.011,47		\$ 17.011,47		
3402 DONACIONES	\$ 13.500,00			\$ 13.500,00		
3490 OTROS	\$ 3.511,47			\$ 3.511,47		
35 SUPERAVIT POR VALUACIONES		\$ 214.649,24		\$ 214.649,24		
3501 Superavit valuación prop. equipo y o	\$ 214.649,24			\$ 214.649,24		
36 RESULTADOS		\$ 138.321,18		\$ 106.078,67		\$ (32.242,51)
3601 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS	\$ 8.771,11			\$ 8.771,11		
3603 UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 129.550,07			\$ 175.182,07		\$ 45.632,00
3604 PERDIDA DEL EJERCICIO				\$ (77.874,51)		\$ (77.874,51)
TOTAL PATRIMONIO		\$ 2.421.873,66		\$ 2.519.289,09		\$ 97.415,43
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$ 9.824.823,17		\$ 11.673.581,06		\$ 1.848.757,89

Anexo 2. Estado de Pérdidas y Ganancias

	PERIODO 2013		PERIODO 2014		VARIACIÓN
INGRESOS					
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		1.448.466,11		1.648.413,81	199.947,70
5101 DEPÓSITOS	8.069,92		6.362,29		(1.707,63)
5103 INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES	31.068,37		38.906,78		7.838,41
5104 INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS	1.409.327,82		1.603.144,74		193.816,92
54 INGRESOS POR SERVICIOS		15.209,74		14.788,34	(421,40)
5490 INGRESOS POR SERVICIOS	15.209,74		14.788,34		(421,40)
55 OTROS INGRESOS OPERACIONALES		8.857,86		10.515,13	1.657,27
5501 UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACI	1.219,34		2.099,94		880,60
5590 OTROS	7.638,52		8.415,19		776,67
56 OTROS INGRESOS		44.030,07		61.289,98	17.259,91
5604 RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIERO	44.030,07		61.289,98		17.259,91
TOTAL INGRESOS		1.516.563,78		1.735.007,26	218.443,48
GASTOS					
41 INTERESES CAUSADOS		277.287,08		341.199,07	63.911,99
4101 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	248.180,52		326.590,84		78.410,32
4103 OBLIGACIONES FINANCIERAS	29.106,56		14.608,23		(14.498,33)
44 PROVISIONES		146.109,15		153.241,01	7.131,86
4401 Inversiones	1.194,70				(1.194,70)
4402 CARTERA DE CRÉDITOS	138.436,15		132.149,84		(6.286,31)
4403 Cuentas por cobrar	6.461,67		18.749,57		12.287,90
4405 Otros activos	16,63		2.341,60		2.324,97
45 GASTOS DE OPERACIÓN		907.238,27		1.032.990,05	125.751,78
4501 Gastos de personal	441.191,62		516.902,60		75.710,98
4502 Honorarios	87.902,73		88.416,26		513,53
4503 Servicios varios	113.667,68		151.856,93		38.189,25
4504 Impuestos, contribuciones y multas	60.441,59		65.090,93		4.649,34
4505 Depreciaciones	42.784,32		18.273,31		(24.511,01)
4506 Amortizaciones	48.186,27		46.275,40		(1.910,87)
4507 Otros gastos	113.064,06		146.174,62		33.110,56
47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS		517,39		300,72	(216,67)
4703 INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS	517,39		300,72		(216,67)
48 IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS		55.861,82		109.968,85	54.107,03
4810 Participación a empleados	27.811,82		25.806,49		(2.005,33)
4815 Impuesto a la renta	28.050,00		84.162,36		56.112,36
TOTAL GASTOS		1.387.013,71		1.637.699,70	250.685,99
UTILIDAD DEL PERIODO		129.550,07		97.307,56	(32.242,51)

Anexo 3. Alianzas con otras Cooperativas

ALIANZAS CON OTRAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO			
ORD.	COOPERATIVA	DETALLE	N° EVENTOS
1	COOPROGRESO	PASANTIAS EN DICHA ENTIDAD POR PERSONAL COAC	8
2	COOP. OSCUS	PASANTIAS EN DICHA ENTIDAD POR PERSONAL COAC	2
3	CACPET	PASANTIAS EN NUESTRA COOPERATIVA POR PERSONAL COAC	1
4	COOP. 11 DE JUNIO	PASANTIAS EN NUESTRA COOPERATIVA POR PERSONAL COAC	1
5	COOP. UNION MERCEDARIA	APOYO EN CREDITO PARA FUNCIONARIOS DE DICHA COAC	1
			13

Anexo 4. Edades de los Colaboradores

COLABORADORES		
NOMBRE	GENERO	EDADES
Alvarez Espin Vilma Mariela	F	25
Amancha Sanchez Wilson Oswaldo	M	28
Arcos Jiménez Mary Viviana	F	22
Arias Pozo Mariela Paulina	F	24
Bautista Bastidas Soraya Alexandra	F	31
Chiliquinga Ramón Noé Quintillano	M	65
Collantes Carrera María José	F	27
Cruz Vega Edwin Fernando	M	32
Espin Balseca Lorena del Rocio	F	29
Gavilanez Lucero Rita Marivel	F	27
Gallo Balarezo Klever Vinicio	M	32
Gualpa Sarabia Natali Patricia	F	32
Guerra Santana Jaime Enrique	M	31
Jácome Bautista Erika Magaly	F	23
Martínez Almeida Daniel Arnaldo	M	36
Mendoza Palacios Celio Remigio	M	41
Molina Tapia Amparo Nataly	F	27
Miniguano Miniguano Alba del Rocio	F	36
Navas Varags Jeanetth Maricela	F	28
Montesdeoca Zambrano Fausto Raúl	M	48
Pazos Montero José Vicente	M	51
Pichucho Molina Mélida Margoth	F	30
Quilo Vargas Jorge Ramiro	M	39
Salazar Angulo Gina Elizabeth	F	29
Sarmiento Naveda Mayra Aracelly	F	27
Solis Escobar Bolivar Olmedo	M	55
Solís Moreno María Fernanda	F	30
Sornoza Loor Fulton Javier	M	30
Tello Duque Veronica del Pilar	F	31
Tello Ortiz José Humberto	M	59
Teneda Parreño Jose Vicente	M	50
Tutasig Vargas Alexandra Maricela	F	28
Tutasig Guanoluisa Rosa Editth	F	24
Uribe Cruz Gilda Margoth	F	25
Velasteguí Córdova Patricia Elizabeth	F	47