

UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA

SEDE CUENCA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

PROYECTO DE TESIS PREVIA A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERA
EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

“ELABORACIÓN DEL BALANCE SOCIAL PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITO FAMILIA AUSTRAL”

AUTORA:

NANCY VIRGINIA MOROCHO SÁNCHEZ

DIRECTORA:

ECONOMISTA JUANITA SALINAS

CUENCA - 2014

CERTIFICACIÓN

Que bajo mi dirección, se desarrolló la tesis con el tema “ELABORACIÓN DEL BALANCE SOCIAL PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FAMILIA AUSTRAL”, realizado por la alumna Nancy Virginia Morocho Sánchez, como requisito previo a su incorporación de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría.

Por tanto, al cumplir con los requisitos establecidos autorizo su presentación.

Cuenca, Diciembre del 2014



Econ. Juana Salinas

DIRECTOR

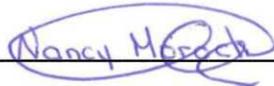
DECLARATORIA DE RESPONSABILIDAD

Yo, Nancy Virginia Morocho Sánchez, declaro que los conceptos desarrollados, análisis realizados y las conclusiones del presente trabajo son de mi exclusiva responsabilidad.

A través de la presente declaración cedo los derechos de propiedad intelectual correspondiente a este trabajo, a la Universidad Politécnica Salesiana, según lo establecido por la Ley de Propiedad Intelectual, por su Reglamento y por la Normativa Institucional Vigente.

Cuenca, Diciembre del 2014

(f)



Nancy Virginia Morocho Sánchez

CI. 030209858-7

DEDICATORIA

Dedico este proyecto de tesis primero a Dios por brindarme salud y las condiciones para llegar a este momento muy importante de mi vida profesional y personal, a mis padres por ser el pilar fundamental en mi educación y por ser motivo de inspiración para seguir adelante con mis sueños y anhelos, por su apoyo incondicional y ánimos para no rendirme, todo se los debo a ustedes.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por guiarme cada paso de mi vida y la fortaleza para continuar día a día y no dejarme caer para lograr esta meta tan anhelada, a mis padres y a mis hermanos, por su apoyo y ayuda incondicional que me han dado.

A la Universidad Politécnica Salesiana por la formación académica y personal de igual manera a todos los profesores que han contribuido en esta carrera profesional.

A mi directora de Tesis la Econ. Juanita Salinas, que mediante sus conocimientos y paciencia supo guiarme durante el proceso del presente trabajo.

Gracias a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Familia Austral” Ltda., por la facilidad y la apertura y el apoyo brindado para la realización de la tesis de manera especial a la Gerente Economista Dolores Solórzano de la Cooperativa, y el resto del personal de una u otra manera contribuyeron.

INDICE

Contenido

1.	INTRODUCCIÓN	1
1	ANTECEDENTES Y SITUACIÓN ACTUAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “FAMILIA AUSTRAL”	4
1.1	Constitución y creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Familia Austral”	4
1.2	Planificación Estratégica.....	6
1.2.1	Misión.....	9
1.2.2	Visión	11
1.2.3	Análisis Interno.....	12
1.2.4	Análisis Externo	13
1.2.5	Objetivos	17
1.2.6	Objetivos Específicos de la Cooperativa.....	18
1.2.7	Estrategias	19
1.2.8	Estrategias de la Cooperativa.....	20
1.2.9	Estructura organizacional.....	21
1.2.10	Estados Financieros	24
1.2.11	Balance General	24
1.2.12	Estado de Resultados	28
2	EL BALANCE SOCIAL COMO INSTRUMENTO DE GESTIÓN EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO	32
2.1	Ámbito y alcance del Balance Social según la Ley de la Economía Popular y Solidaria su Reglamento y los requerimientos de la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria. .	33
2.1.1	Constitución de la República del Ecuador.....	33
2.1.2	Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. 34	
2.1.3	Reglamento General de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y el sector Financiero Popular y Solidario.....	36
2.2	Metodologías aplicables en la elaboración del Balance Social para Cooperativas de Ahorro y Crédito.....	36
2.3	Metodología de la Organización Internacional De Trabajo.....	37

2.3.1	Área Interna	38
2.3.2	Características Socio-Laborales	38
2.3.3	Servicios Sociales	38
2.3.4	Integración y desarrollo	39
2.3.5	Área Externa	39
2.3.6	Relaciones primarias	40
2.3.7	Relaciones con la Comunidad	40
2.3.8	Relaciones con otras Instituciones	40
2.3.9	Campo Variable indicador	41
2.4	Metodología de la Alianza Cooperativa Internacional	42
2.4.1	Objetivos	42
2.4.2	Estructura para la elaboración del balance social:	44
2.4.3	El modelo de Balance Social Según la (ACI)	44
2.5	Estructura y composición del Balance Social según la Metodología la Alianza Cooperativa Internacional	45
2.5.1	Estructura Socio-laboral	45
2.5.2	Informaciones Complementarias	45
2.5.3	Indicadores Cuantitativos	46
2.5.4	Cuestionario para los trabajadores	46
2.5.5	Cuestionario para los Socios	49
3	MODELO DE BALANCE SOCIAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “FAMILIA AUSTRAL”	55
3.1.1	Beneficios del modelo de Balance Social Cooperativo	56
3.1.2	Diseño y Finalidad del Modelo	57
3.1.3	Características del Modelo	57
3.1.4	Fundamentos	60
3.1.5	Balance Social Cooperativo	61
3.1.6	Informe Social Interno	63
3.1.7	Indicadores Cuantitativos de Cumplimiento de los Principios Cooperativos	63
4	ELABORACIÓN DEL BALANCE SOCIAL CASO: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “FAMILIA AUSTRAL”	79
	CONCLUSIONES	131

RECOMENDACIONES.....	134
BIBLIOGRAFÍA.....	136
ANEXOS.....	139

1. INTRODUCCIÓN

En la presente tesis se desarrolla la elaboración de un Balance Social para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Familia Austral”.

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, acogiendo a lo dispuesto en el Artículo de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario en sus Disposiciones Generales en el inciso SEGUNDO establece que, “...las organizaciones sujetas a esta Ley incorporarán en sus informes de gestión, el balance social que acreditará el nivel de cumplimiento de los principios y sus objetivos sociales, en cuanto a la preservación de su identidad, su incidencia en el desarrollo social y comunitario, impacto ambiental, educativo y cultural”¹

La investigación inicia con una reseña histórica de la trayectoria de la Cooperativa “Familia Austral”, analizando su misión, visión. A continuación se desarrolla el análisis interno y externo, particularmente lo referente a objetivos, estrategias, estructura organizacional y estados financieros, estudio de la matriz FODA, la misma que permitió determinar la situación real de la Cooperativa.

La segunda parte de la investigación trata sobre el impacto del marco normativo y las reformas que la Constitución de la República del Ecuador, la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario y el Reglamento General de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y el sector Financiero Popular y Solidario en los Estatutos Generales de las cooperativas de ahorro y crédito en general y particularmente en la caso de la Cooperativa Familia Austral. A continuación se presentan las diferentes metodologías que existen para la elaboración del Balance Social, entre ellas la desarrollada por la Alianza Cooperativa Internacional (ACI) la cual constituye un

¹ Ley de Economía Social y Solidaria, Artículo 1 página 47

instrumento idóneo en el camino de ofrecer información social y la Organización Internacional Trabajo (OIT) la misma que es un instrumento administrativo para diagnosticar gestión social y medir responsabilidad social.

En el tercer capítulo se desarrolla la metodología de la Alianza Cooperativa Internacional (ACI) la misma que ha sido escogida para la aplicación de esta tesis, esta metodología nos da a conocer los 7 principios Cooperativos para la Elaboración del Balance Social con esto se busca medir el nivel de cumplimiento social, ambiental y económico dentro del ámbito interno como externo.

Finalmente la investigación concluye con la presentación del Balance Social, aplicando cada uno de los principios cooperativos, con la información proporcionada por la Cooperativa “Familia Austral” tales como Estados Financieros, Estatutos, Reglamento Interno, e información interna de la misma para poner ir llenando un formato llamado grillas. La información recogida permitió elaborar cuadros estadísticos cuyo propósito es comparar la varianza de resultados entre los años 2012 y 2013.

CAPITULO I

ANTECEDENTES Y SITUACIÓN ACTUAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “FAMILIA AUSTRAL”

CAPITULO I

1 ANTECEDENTES Y SITUACIÓN ACTUAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “FAMILIA AUSTRAL”

1.1 CONSTITUCIÓN Y CREACIÓN DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “FAMILIA AUSTRAL”

En el año de 1993 en la ciudad de Azogues un grupo de artesanos decide formar una cooperativa a la que denominan “Familia Artesanal” con la idea que a través de esta entidad se puedan ayudar con créditos a plazos y tasas de acorde a sus necesidades, lamentablemente por cuestiones personales la Cooperativa no pudo crecer como ellos esperaban entonces deciden cerrar las puertas.

En ese entonces el Órgano de Control era El Ministerio de Bienestar Social Dirección Nacional de Cooperativas en la que la ley de la misma establecía que si por un tiempo determinado no daban atención se daba por terminado la vida Institucional, entonces deciden reunirse un grupo de personas, empresarios y los artesanos, conformadas por las siguientes personas: Lcdo. Cornelio Prieto Guillen, Sr. Miguel Romero, Sr. Eladio Zumba.

En el año 2006 empiezan con los trámites con una reforma a los estatutos para cambiarle de nombre a Cooperativa de Ahorro y Crédito “Familia Austral” todo este proceso se da mediante Acuerdo Ministerial No. 0200 de 28 de junio de 2006, publicado en el Registro Oficial No. 368 de 2 de octubre del 2006, lo cual el Ministro de Bienestar Social, delega al Director Nacional de Cooperativas, la facultad de aprobar mediante Acuerdo Ministerial.

Una vez que se ha enviado al Ministro de Bienestar Social , la documentación correspondiente a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Familia Artesanal” con domicilio en

la ciudad de Azogues, provincia de Cañar, constituida jurídicamente mediante Acuerdo Ministerial No. 0440 con fecha 25 de noviembre de 1998.

Cumpliendo con todo esto se da reforma parcial al estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Familia Austral” Ltda., con domicilio en la ciudad de Azogues en la siguiente dirección Mariscal Sucre y Emilio Abad, provincia de Cañar, aprobado mediante Acuerdo Ministerial No. 0000134, de Diciembre 18 del 2006.

La Cooperativa Abre las puertas en abril del 2007, con un total de 30 socios que eran de la “Familia Artesanal” al hacer el balance se vio que la Cooperativa tenía más obligaciones con sus socios que activos a favor de la entidad por un valor aproximado a pagar a los socios de unos \$ 20.000 valores en contra de la entidad, con la nueva administración conformada por Lcdo. Fernando León, Ing. Caterina Luna, Lcda. Tania Ortiz asumen la responsabilidad y empieza a igualarse con valores de impuestos y todo lo que estaba pendiente de pagar y a la vez cumplir con los socios.

La Cooperativa empezó a trabajar con un capital menos pero hubo un préstamo que hizo la Corporación Ms Prieto de \$30.000 que estaba incluido para la adecuación del local, para la compra de un software financiero, compra de mobiliario, valor que fue cancelado en su totalidad en junio del 2009.

En el 2008 delegan a la Economista Dolores Solórzano asumir a la Cooperativa, pero con la nueva Ley de Economía Popular y Solidaria publicada en marzo 2011 la Ley establece que era un cambio de directivos y una nueva legalización tanto el Consejo de Administración, como el Consejo de Vigilancia están aprobadas dentro del Registro de Directivas de Organizaciones de la Economía Popular Y Solidaria conformada con las siguientes personas: Presidente: Sr. Cuesta Gerardo, Gerente: Solórzano Carmen, Secretario: Faican Pablo.

1.2 PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

La planificación estratégica está orientada a facilitar la toma de decisiones dentro de una organización a través de un proceso de implementación de una secuencia de actividades que se desarrolla en una organización para poder definir responsabilidades para la ejecución de la misma.

Por lo tanto la planificación estratégica busca identificar lo que actualmente es la organización, y lo que quiere alcanzar a futuro definiendo para ello un conjunto de objetivos y sus estrategias convenientes. La planificación estratégica debe estar sujeta a un continuo reajuste y revisión de lo planificado para adaptarle continuamente a las circunstancias para poder evaluar los resultados con el fin de generar procesos de aprendizaje en la organización².

La planificación estratégica implica tener conciencia del cambio que se presenta en el entorno día a día. Esto quiere decir no solamente enunciar intenciones sino plantear objetivos medibles y alcanzables, proponiendo acciones específicas y conociendo las necesidades de recursos (humanos, financieros y materiales) para llevar a cabo esas acciones.

La planeación Estratégica pone en perspectiva una radiografía de la empresa, su entorno interno y externo, de tal manera que resulta más sencillo establecer objetivos que permitan llevar al éxito el propósito de su negocio, requiere una participación considerable del equipo directivo, ya que son ellos quienes determinan los objetivos.³

La Planificación Estratégica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Familia Austral”, fue realizado su plan en función del diagnóstico interno de la Cooperativa Familia Austral, ello incluye el análisis de sus niveles de cobertura social, la dinámica de sus operaciones

1 D´ALESSIO Ipinza Fernando A. D “El Proceso estratégico: Un enfoque de gerencia”, segunda edición, 2008, pág. 4

³ GALLARDO Hernández José Ramón “Administración Estratégica”, primera edición 2009, pág. 42

financieras, captaciones y colocaciones, su participación y posicionamiento en el mercado, los resultados financieros y los puntos de riesgo que debe superar la Cooperativa en el corto y mediano plazo para su desarrollo y sostenibilidad.

Metodológicamente, la construcción del Plan, se lo realizó de forma consensual, con la realización de reuniones en el que participaron directivos, funcionarios y socios de la Cooperativa.

Lo cual “La Cooperativa de Ahorro y Crédito Familia Austral”, busca fortalecer sus actividades financieras y potencializar el desarrollo socioeconómico en las ciudades de Azogues, Biblián y La Troncal, ha visto importante realizar el presente Plan Estratégico de Desarrollo Institucional, como instrumento que oriente las acciones y estrategias necesarias que la institución debe asumir para alcanzar su fortalecimiento y sostenibilidad en los próximos años.

El plan se alimenta además del estudio de mercado financiero de las zonas en las que la Cooperativa interactúa; lo cual ha permitido identificar los nichos de mercado y los potenciales de crecimiento social y financiero de la Cooperativa.

Fases de la planificación estratégica

- ✓ Formulación
- ✓ Implementación
- ✓ Evaluación y Seguimiento

Formulación

La formulación de la estrategia consiste en la etapa inicial del proceso en elaborar la misión, visión y metas a lograr de la empresa, detectar las oportunidades y amenazas

externas de la organización, definir sus fuerzas y debilidades, se debe establecer objetivos a largo plazo, también se debe generar estrategias alternativas.

La formulación dentro de la planificación estratégica consiste en que nuevos negocios participen, cuales se abandonarían, como asignar recursos, si es conveniente extender las operaciones o diversificarse.⁴

Esta etapa culmina con la elaboración de un documento oficial que incluye planes de acción que se llevarán a cabo en el periodo que involucra la planificación.

La Formulación de la Planificación Estratégica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Familia Austral” se realizó en reuniones con la participación de los Directivos, y de la Gerencia y del Sr. Roberto Guevara quien realizó el Plan Estratégico lo cual su proceso se dio a través de un diagnóstico interno de la Cooperativa.

Implementación

Es la preparación y puesta en marcha de los proyectos que constituyen el plan estratégico, definir los proyectos con sus objetivos y metas, plazos y recursos comprendidos (humanos y materiales), de tal manera que permita ejecutar y establecer responsabilidades para la realización de los mismos.

La implementación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Familia Austral” no tiene un proceso para ejecutar.

Evaluación y Seguimiento

En esta etapa es la implementación de herramientas e indicadores que permitan ir evaluando el desarrollo de los proyectos del plan estratégico, en términos de cumplimiento

⁴ http://www.elprisma.com/apuntes/administracion_de_empresas/planeacionestrategica/default6.asp

y ver el logro de sus objetivos. El objetivo de hacer seguimiento a los proyectos es ver si se están alcanzando las metas señaladas en la etapa de formulación del proceso y frente a esto poder corregir dificultades que aparezcan en el camino⁵.

En todo proceso de planificación estratégica deben existir ciertos elementos y definiciones que deben estar presentes para asegurar un mínimo de coherencia y consistencia.

Los mecanismos que utilizan para la evaluación y seguimiento de la Cooperativa se basan en los siguientes aspectos que son: Plan Operativo en el cual se ejecuta el presupuesto y se hace la asignación de recursos para las diferentes actividades que la Cooperativa realiza y estos son controlados anualmente para ver si se está cumpliendo con lo dispuesto.

En el plan anual se ve que se esté cumpliendo las metas y objetivos propuestos por la Cooperativa ya que estos son controlados anualmente por los miembros de la Institución, en el caso de no haber cumplido hacen un análisis para ver en que se ha fallado y poder cumplir con lo designado por la Institución.

1.2.1 Misión

La misión es fundamental ya que describe el propósito actual y futuro de la organización o empresa ya que es fuente de valor que hace referencia a sus productos, mercados y cobertura del negocio que se dedica la organización y las necesidades que cubren con sus productos. Por lo tanto la misión responde a la interrogante: ¿Cuál es nuestro negocio? Por lo tanto la organización debe hacer bien para tener éxito.

Una declaración clara de misión describe los valores y prioridades de una organización, desarrollar la declaración de misión obliga a los estrategas a pensar en la naturaleza y el

alcance de las operaciones en curso y a evaluar el posible atractivo de futuros mercados y actividades. La Misión traza grandes rasgos a futuro de una empresa lo cual es un recordatorio constante para los empleados del porqué de la existencia de la organización y de que los fundadores imaginaron cuando pusieron su fama y fortuna en riesgo para hacer realidad sus sueños.⁶

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Familia Austral” dentro de la planificación estratégica esta la misión de ellos que es:

Misión de la Cooperativa

“Fortalecer la competitividad de la Cooperativa como base para consolidar el posicionamiento social y financiero en nuevos mercados y mejorar la eficiencia administrativa. Buscar la especialización y liderazgo en servicios financieros en la región”⁷

Interpretación.- La misión de la Cooperativa propone generar estrategias competitivas para mantenerse en equilibrio con la competencia del medio y no quedarse rezagada ante cooperativas que están en el mercado, manejar el aspecto de la responsabilidad social es muy importante hoy en día y la Cooperativa no ha descartado este elemento de su propósito, ya que con ello las empresas han ganado respeto y la admiración de sus clientes o potenciales clientes, y como toda empresa que está en constante crecimiento busca generar estrategias para ingresar en nuevos segmentos de mercado; la parte administrativa también debe crecer para ello propone capacitar a sus empleados y alcanzar un mejor desempeño, que como consiguiente resultaría en mejores servicios financieros.

⁶ FRED R. David “administración Estratégica” décima cuarta edición 2013, pag. 10

⁷ Plan Estratégico 2009-2013 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Familia Austral”

1.2.2 Visión

La Visión dentro de una empresa se define como el camino al cual se dirige, esto es a largo plazo que se va construyendo y sirve para orientar las decisiones estratégicas de crecimiento junto a las de competitividad.

“¿En que nos queremos convertir?” Se considera que formular una declaración de la Visión es el primer paso de la planeación estratégica, y precede incluso a la declaración de la Misión.⁸

La Visión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Familia Austral” está orientada a servicios de calidad por tanto la visión que tienen ellos es:

Visión de la Cooperativa

“Ser una Institución financiera sólida, segura fortalecida y líder que brinda servicios financieros de calidad con cobertura nacional, que promueve el desarrollo socio-económicos de sus socios”⁹

Interpretación.- La visión que tiene la cooperativa está centrada en alcanzar un crecimiento nacional, generar diferentes sucursales en diferentes sectores de la geografía ecuatoriana, pero para ello debe contar con servicios financieros de calidad para estar a la altura de cooperativas nacionales, brindando a si buenos beneficios a sus socios y aportando a su desarrollo socio económico; mencionar también que la visión no explica para cuándo debe cumplirse, por lo cual no es medible en el tiempo.

⁸ FRED R. David “administración Estratégica” décima cuarta edición 2013, pág. 10

⁹ Plan Estratégico 2009-2013 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Familia Austral”

1.2.3 Análisis Interno

El origen del modelo de análisis FODA, fue previsto por Albert S. Humphrey entre el año 1969 y 1970 en los Estados Unidos, proviene del acrónimo en inglés (SWOT), en español las siglas son (Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas) sus orígenes nacen de la necesidad de descubrir porque fallaba la planificación corporativa.¹⁰

El análisis FODA consiste en realizar una evaluación de los factores fuertes y débiles que diagnostican la situación interna de una organización, así como una evaluación externa. Es una herramienta que puede considerarse sencilla y permite obtener una perspectiva general de la situación estratégica de una organización determinada.¹¹

Por tanto la matriz FODA se divide en Análisis del Entorno Externo y el Análisis de Entorno Interno que se presenta a continuación.

	Positivos	Negativos
Internos	Fortalezas	Debilidades
Externos	Oportunidades	Amenazas

Fuente: <http://www.gestiopolis.com/canales5/mkt/fodaes.htm>

El análisis del entorno interno permite fijar con exactitud las fortalezas y debilidades de la organización. El proceso de identificar y evaluar las fuerzas y las debilidades en las áreas funcionales de un negocio es una actividad vital.¹²

¹⁰ <http://foda-ferecheva.blogspot.com/>

¹¹ <http://www.eumed.net/ce/2006/hpt-FODA.htm>

¹² GALLARDO Hernández José Ramón “Administración Estratégica”, primera edición 2009, pág. 97

Las fortalezas y las debilidades internas son las actividades que las empresas u organizaciones pueden controlar y cuyo desempeño se puede calificar como excelente o deficiente.

La identificación y evaluación de las fortalezas y debilidades en áreas funcionales de una empresa u organización es una actividad estratégica básica, por lo tanto las empresas intentan buscar estrategias que aprovechen las fortalezas internas y elimine las debilidades internas de la organización¹³.

Las fortalezas y debilidades se podrían determinar en relación con los propios objetivos de una empresa u organización.

Fortalezas.- Son aquellas características que nos proporciona una imagen de la interacción y desempeño de dichas áreas con respecto a los resultados esperados, además son características de la empresa que la diferencian en forma positiva al compararse con otras y en consecuencia potencian las posibilidades de crecimiento y desarrollo.¹⁴

Debilidades.- Son sus falencias, los aspectos en los cuales será necesario actuar rápidamente para no permanecer en situación crítica. Una de sus consecuencias puede ser la pérdida de participación en el mercado. Se debe tener en cuenta que las debilidades son la puerta de entrada de las amenazas.¹⁵

1.2.4 Análisis Externo

Dentro del análisis del entorno externo consiste en identificar las oportunidades y las amenazas estratégicas en el ámbito operativo de la organización. Las amenazas y las

¹³ <http://prezi.com/gqwkvfovuskx/planeacion-estrategica/>

¹⁴ GALLARDO Hernández José Ramón “Administración Estratégica”, primera edición 2009, pág. 97

¹⁵ <http://www.gestiopolis.com/canales5/mkt/fodaes.htm>

oportunidades están, en gran medida, fuera del control de una organización. Las empresas deben formular estrategias que les permita aprovechar las oportunidades y evitar o disminuir las repercusiones de las amenazas. Por consiguiente para alcanzar el éxito resulta esencial detectar, vigilar y evaluar las oportunidades y amenazas.¹⁶

En el análisis externo esta las oportunidades y amenazas de la empresa en esta se pueden determinar factores que tienen un impacto positivo es lo que podría beneficiar a la empresa, mientras que otros pueden afectar negativamente y perjudicar, todo esto dependerá al momento de hacer la planeación, debido a los constantes cambios a los que hoy en día se ven expuestas las empresas, por lo cual para que una empresa se mantenga competitiva debería realizar cambios permanentemente¹⁷.

Oportunidades.- Son las posibilidades que presenta el mercado que solo podrán ser aprovechadas si la empresa cuenta con las fortalezas para ello.

Amenazas.- Son situaciones o hechos externos a la empresa que pueden llegar a ser negativos para la misma. Están compuestas por severas condiciones que pueden afectar el desenvolvimiento de la empresa, llegando en el caso extremo, a su desaparición.¹⁸

A continuación se representa la Matriz FODA de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Familia Austral” que analizaremos a continuación cada uno de ellos.

¹⁶ GALLARDO Hernández José Ramón “Administración Estratégica”, primera edición 2009, pág. 97

¹⁷ <http://www.crecenegocios.com/analisis-externo-oportunidades-y-amenazas/>

¹⁸ <http://www.gestiopolis.com/canales5/mkt/fodaes.htm>

MATRIZ FODA DE LA COOPERATIVA "FAMILIA AUSTRAL"

<u>Fortalezas:</u>	<u>Debilidades:</u>
<ul style="list-style-type: none"> - Grupo Humano - Experiencia - Predisposición y Ganas de Trabajar - Buen Servicio - Honradez - Gobernabilidad - Infraestructura - Eficiente Crecimiento - Atención Oportuna en Créditos y más servicios 	<ul style="list-style-type: none"> - Falta de Promoción de los Servicios existentes - Concentración de Depósitos - Falta de servicios financieros para ciertos mercados - Falta de Cultura del Socio en sus responsabilidades para con Institución. - Alta Morosidad a partir de un día - Baja rotación de cartera de crédito - Eficiencia Operativa - Falta de Planes de Contingencia - Falta de Planes y metodologías de Riesgo - Dependencia de Proveedores externos (software) - Toma de decisiones inadecuadas - Mal análisis de solicitudes de crédito
<u>Oportunidades:</u>	<u>Amenazas:</u>
<ul style="list-style-type: none"> - Alto Potencial de Ahorro (especial zona rural) - Convenios con Instituciones del Sector Público y Privado - Existencia de Mercados no explotados (niños, jóvenes) - Expansión de Cobertura a nivel provincial - Captar socios insatisfechos de la competencia - Mayor Confianza de los socios en el sistema cooperativo 	<ul style="list-style-type: none"> - Sobreendeudamiento de Socios/clientes - Marco Normativo que limita el crecimiento de la Cooperativa - Deterioro de la Imagen institucional

Fuente: Plan Estratégico 2009-2013 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Familia Austral"

A continuación se hace un análisis de la matriz (FODA) que son las Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Familia Austral”.

Dentro de las **FORTALEZAS** podemos mencionar lo siguiente: que la Cooperativa cuenta con un excelente grupo humano para asumir sus responsabilidades dentro de la organización y la experiencia que tiene cada uno de ellos para cumplir con sus compromisos dentro de la misma y con la predisposición y ganas de trabajar que tiene cada empleado lo cual también ha caracterizado a la Cooperativa el buen servicio que dan a sus socios y con una buena infraestructura que cuentan, también la Cooperativa ha tenido una excelente gobernabilidad que hace que cada día vaya siendo más eficiente y a la vez un buen crecimiento.

En cuanto a las **DEBILIDADES** de la Cooperativa se puede destacar lo siguiente la falta de promoción de los servicios existentes no se les da una buena publicidad de los servicios que tiene la Cooperativa, también la falta de servicios bancarios se refiere a que la cooperativa no cuenta con cajeros automáticos, la alta morosidad a partir de un día y la baja rotación de cartera de crédito esto se da por el no cumplimiento de sus socios en sus pagos de sus obligaciones que tienen con la Cooperativa como consecuencia de esto se da el mal análisis de solicitudes de crédito por consiguiente tienen esos problemas, la toma de decisiones inadecuadas lo cual esto afecta al beneficio de la Cooperativa.

En cambio en las **OPORTUNIDADES** la Cooperativa presenta un alto potencial de ahorro (especial zona rural) lo cual en este sector tiene bastante acogida lo que hace que tenga una ventaja, la Cooperativa para brindar buen servicio a sus socios tienen convenios con Instituciones del Sector Público y Privado, la cooperativa posee una expansión de cobertura a nivel provincial para brindar sus servicios en las siguientes Cantones: La Troncal,

Biblián, Azogues y en Cuenca una Ventanilla. Lo que se puede destacar es que la Cooperativa busca captar socios insatisfechos de la competencia.

Las **AMENAZAS** que presenta la Cooperativa es el sobre endeudamiento de los Socios/clientes esto se da el no cumplimiento de sus obligaciones también el marco normativo que limita el crecimiento de la Cooperativa esto se debe a que hay controles que se tiene que cumplir lo cual esto restringe poder abrir otras sucursales lo que más puede afectar a la cooperativa es el deterioro de la imagen institucional ya que esto se puede dar por la competencia para dañar a la empresa.

1.2.5 Objetivos

Los objetivos de una empresa es el resultado que una empresa pretende alcanzar o a los que pretende llegar, en un periodo de tiempo a través del uso de los recursos con los que dispone.

Establecer objetivos es fundamental para el éxito de la empresa, ya que estos establecen un curso a seguir y sirve como fuente de motivación para los miembros de la organización.

Los objetivos de las empresas deben contener las siguientes características: medibles, claros. Alcanzables, realistas y coherentes.¹⁹

Objetivo General de la Cooperativa

“Consolidar el fortalecimiento de la Cooperativa Familia Austral, como una institución financiera y de desarrollo que ofrece excelentes servicios financieros promoviendo el desarrollo de los socios/clientes y la comunidad”.

¹⁹ <http://www.crecenegocios.com/los-objetivos-de-una-empresa/>

Interpretación.- La cooperativa se centra en mejorar sus diferentes departamentos, para alcanzar un mayor nivel de profesionalismo, de esta manera como dice su objetivo general se fortalecerá la empresa obviamente poniendo mayor énfasis en su campo que es lo financiero, de esta manera la cooperativa no solo generará mayor rentabilidad e ingresos, sino también elevará su valor de marca al ofrecer excelentes servicios que sean de ayuda para los socios/clientes y la comunidad que lo requiera o que busque desarrollo. Cabe destacar que el objetivo general no es medible en el tiempo, tampoco cuenta con elementos que permitan cuantificar el índice de progreso para cumplir el objetivo, por lo que puede ser complicado a posteriori determinar si se han hecho los procesos adecuado para alcanzar lo que se plantea

1.2.6 Objetivos Específicos de la Cooperativa

- Promover el desarrollo socioeconómico de sus asociados y de la comunidad mediante la prestación de servicios financieros y el fomento del ahorro.
- Fomentar, a través de sus servicios, los principios de auto ayuda, autogestión y autocontrol como base fundamental del funcionamiento y desarrollo de la Cooperativa.
- Promover su relación y/o integración con entidades nacionales e internacionales de la misma línea o integración del sistema cooperativo.
- Incorporar la gestión de riesgo a los planes de negocios, financiero y operativo o soporte.

Interpretación.- Los objetivos específicos deben cumplirse equilibradamente pues de ello dependerá que el objetivo general se alcance, en este caso se describe más en detalle los

diferentes frentes que abordará la cooperativa, uno de ellos y el más importante, los socios/clientes con quienes se busca generar un vínculo con la empresa que vaya más allá de lo meramente cliente-servicio, se busca generar una aceptación emocional, para ello facilitar a nuestros socios/clientes lo necesario para generar su desarrollo socioeconómico es muy importante, todo esto en base a una buena prestación de servicios financieros y el fomento de ahorro, cubriendo así sus expectativas para con la empresa y satisfaciendo su necesidad por un servicio útil, confiable y de calidad también se centra en buscar nuevas oportunidades o alianza estratégicas que permitan a la cooperativa nacionalizarse o adquirir nuevos servicios para ingresar a nuevos mercados.

No está por demás mencionar que los objetivos son claros y congruentes entre sí, pero son demasiado generales tampoco son mesurablemente cuantitativos y tampoco dan indicio de un periodo o fecha en particular para llevarse a cabo, esto no nos da una idea específica de cuan alcanzables pueden ser los objetivos específicos planteados por la cooperativa.

1.2.7 Estrategias

Las estrategias son acciones potenciales que se llevan a cabo con el fin de alcanzar determinados objetivos también requiere la oportuna asignación de los recursos de la organización para su cumplimiento. Las estrategias constituyen los caminos que conducen a la organización que les permitan alcanzar los objetivos. Lo cual las estrategias deben representar un reto para la empresa.²⁰

Las estrategias son posibles cursos de acción que requieren de decisiones por parte de los altos directivos y de grandes cantidades de recursos de la empresa, las estrategias están orientadas hacia el futuro, las estrategias tienen consecuencias multifuncionales o

²⁰ D'ALESSIO Ipinza Fernando A. D. "El Proceso estratégico: Un enfoque de gerencia", segunda edición, 2008, pág. 4

multidivisionales y requieren la consideración de los factores externos y los internos que enfrenta la empresa.²¹

1.2.8 Estrategias de la Cooperativa

- Desarrollar y diversificar los servicios financieros en función de la demanda y nichos de mercado
- Desarrollar un sistema de marketing para mejorar la imagen corporativa.
- Fortalecer las alianzas estratégicas institucionales.
- Establecer un excelente sistema de información y comunicación interno y externo.
- Adecuar las políticas y manuales de funciones y procedimientos actualizado en cada área y cada producto
- Desarrollar un programa de capacitación permanente para funcionarios, empleados y directivos

Interpretación.- Las estrategias que se plantea la Cooperativa van encaminados a alcanzar sus objetivos y su misión, estos deben ser congruentes con los objetivos específicos, en este caso no lo son del todo.

Llevar a cabo la primera estrategia es vital para la empresa, ya que de esta dependerá el crecimiento de la misma, más aun si busca expandirse, esta estrategia va de la mano con la que hace referencia a fortalecer alianzas estratégicas, con esto se podrían diversificar servicios o desarrollar nuevos.

²¹ FRED R. David “administración Estratégica” décima cuarta edición 2013, pág. 10

Utilizar estrategias de marketing, no consta dentro de algún objetivo planteado, hubiese sido recomendable que la empresa planteara uno que se encamine a captar y fidelizar socios/clientes y a posicionar la marca Cooperativa Familia Austral.

La Cooperativa es consciente de que si crece es importante que exista un excelente sistema de información interno como externo, que permita mantener un correcto funcionamiento de todos sus departamentos y empleados.

La quinta y sexta estrategia, van encaminadas a fortalecer la calidad de los servicios que presta la cooperativa, para ello adecuar políticas, actualizar procedimientos en cada área y cada producto, y capacitaciones para sus funcionarios, empleados y directivos brindarán mayor profesionalismo a la empresa, y la preparan para entrar en nuevos mercados y seguirse expandiendo geográficamente. Capacitar a los clientes internos es necesario, pero también lo es brindar el ambiente laboral adecuado para que se los empleados puedan desenvolver de la mejor manera y aporten en mayor medida a la productividad de la cooperativa, pero esto no ha sido tomado en cuenta, siendo hoy en día un tema muy importante dentro de las empresas.

1.2.9 Estructura organizacional

La estructura organizacional es el patrón de diseño o modelo con el que se organiza una empresa puede ser definida también con las distintas maneras en que puede ser dividido el trabajo dentro de una organización para alcanzar la coordinación al mismo orientándolo al logro de objetivos. La estructura organizacional es el marco en el que se desenvuelve la empresa.

La estructura organizacional nos permite entender de qué manera se alinean las diferentes funciones al proceso productivo de la organización. Lo más importante de este diseño es

que la estructura debe ser útil y no representar un estorbo para el desarrollo de las actividades cotidianas, además de que resulte sencilla y flexible para adaptarse a los cambios de la organización misma.²²

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Familia Austral” realizó su estructura organizacional en función de lo que la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y su Reglamento disponen para su elaboración en él .**Art. 19** que. “La **Estructura Interna**.- La forma de gobierno y administración de las asociaciones constarán en su estatuto social, que preverá la existencia de un órgano de gobierno, como máxima autoridad; un órgano directivo; un órgano de control interno y un administrador, que tendrá la representación legal; todos ellos elegidos por mayoría absoluta, y sujetos a rendición de cuentas, alternabilidad y revocatoria del mandato.

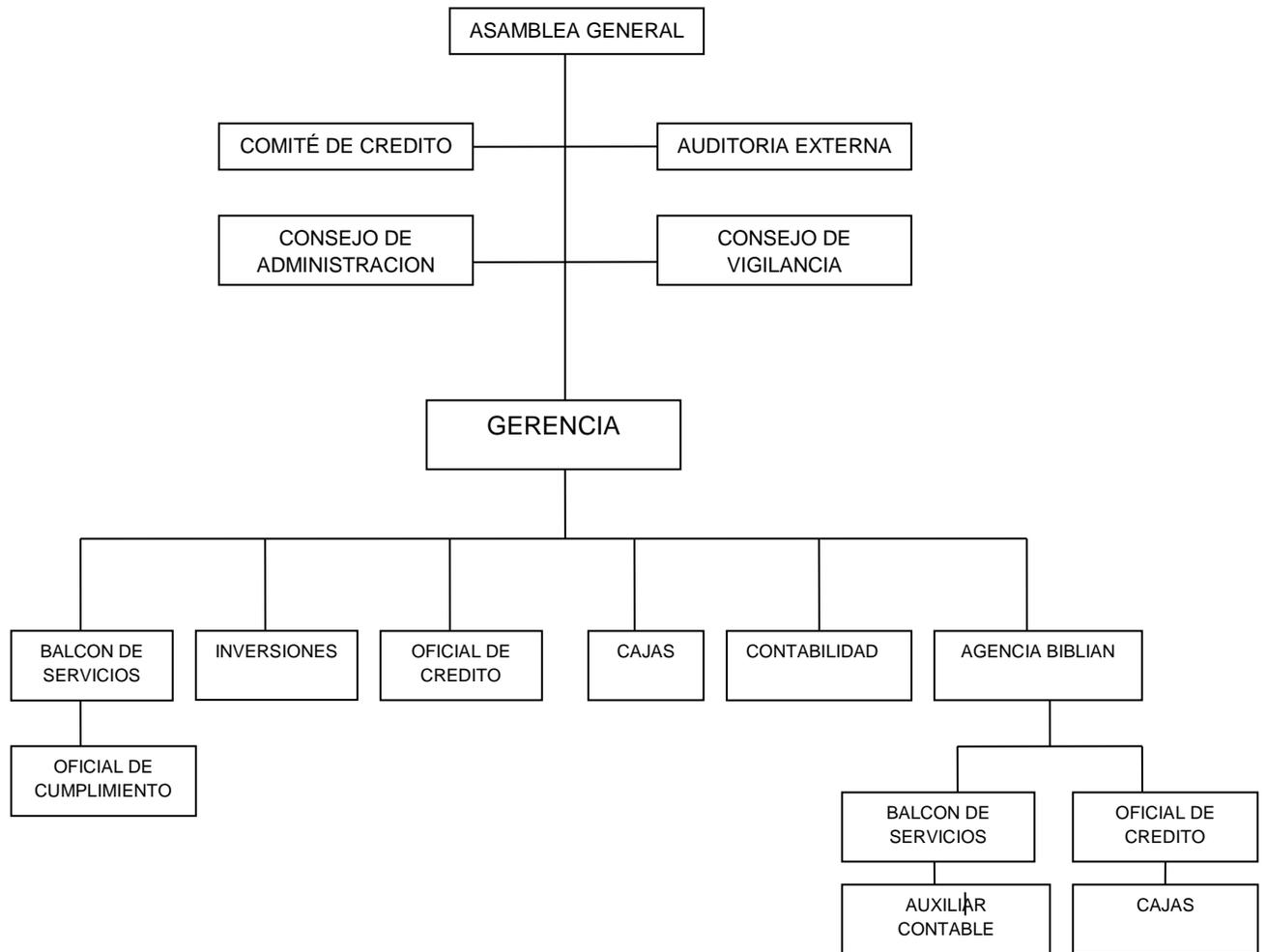
La integración y funcionamiento de los órganos directivos y de control de las organizaciones del sector asociativo, se normará en el Reglamento de la presente Ley, considerando las características y naturaleza propias de este sector”.²³

La estructura organizacional de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Familia Austral”, cumple lo exigido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

²² GALLARDO Hernández José Ramón “Administración Estratégica”, primera edición 2009, pág. 97

²³ Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y su reglamento.

ESTRUCTURA ORGANIZATIVA DE COOPERATIVA "FAMILIA AUSTRAL"



Fuente: Plan Estratégico 2009-2013 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Familia Austral"

Situación económica financiera

La situación económica financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Familia Austral” muestra la siguiente información que cuenta con un alrededor de seis mil trecientos socios, un total de activos de siete millones de dólares y un total de cartera colocada cerca de cinco millones y medio de dólares, contando con tres oficinas en la ciudad de Biblián, La Troncal y una ventanilla en Cuenca.

1.2.10 Estados Financieros

1.2.11 Balance General

Análisis Horizontal

BALANCE GENERAL					
CONSOLIDADO					
COAC FAMILIA AUSTRAL					
		2013	2012		
CODIGO	DESCRIPCIÓN				
1	ACTIVO	6.816.847,86	5.754.361,26	1.062.486,60	18%
11	FONDOS DISPONIBLES	636.892,67	533.373,13	103.519,54	19%
13	INVERSIONES	26.595,25	13.047,50	13.547,75	104%
14	CARTERA DE CREDITOS	5.352.213,73	4.293.682,49	1.058.531,24	25%
16	CUENTAS POR COBRAR	368.786,09	580.832,36	(212.046,27)	-37%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	97.242,91	58.903,36	38.339,55	65%
19	OTROS ACTIVOS	335.117,21	274.522,42	60.594,79	22%
TOTAL ACTIVOS		6.816.847,86			18%

			5.754.361,26	1.062.486,60	
2	PASIVOS	6.368.257,43	5.365.599,39	1.002.658,04	19%
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	6.205.027,90	5.236.375,25	968.652,65	18%
25	CUENTAS POR PAGAR	159.530,51	109.574,07	49.956,44	46%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	3.062,50	12.812,50	(9.750,00)	-76%
29	OTROS PASIVOS	636,52	6.837,57	(6.201,05)	-91%
TOTAL PASIVOS		6.368.257,43	5.365.599,39	1.002.658,04	19%
3	PATRIMONIO	448.590,43	388.605,55	59.984,88	15%
31	CAPITAL SOCIAL	191.269,85	177.373,16	13.896,69	8%
33	RESERVAS	4.448,61	3.341,30	1.107,31	33%
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	245.882,19	206.110,20	39.771,99	19%
36	RESULTADOS	6.989,78	1.780,89	5.208,89	292%
TOTAL PATRIMONIO		448.590,43	388.605,55	59.984,88	15%
7	CUENTAS DE ORDEN	-	-		
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7.212.754,10	7.448.477,63		
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	(110.397,34)	(32.872,50)		
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	-	-		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	(7.102.356,76)	(7.415.605,13)		
		-	-		
RESULTADO OPERATIVO		-	156,32		
TOTAL GENERAL		6.816.847,86	5.754.361,26		

Fuente: Estados Financieros de la COAC Familia Austral periodo 2012 y 2013

Elaboración: La autora

Revisado por: Econ. Juanita Salinas

Interpretación.- La Cooperativa ha incrementado sus inversiones en otras cooperativas en un 100% para proveer las necesidades emergentes. Además en cuentas por cobrar a

disminuido considerablemente a diferencia del año anterior. En cuanto a la diferencia en más (USD\$60.594, 79) del año 2013 se debe a la apertura de una sucursal. Analizando las cuentas por pagar se debe a la compra de activos fijos a crédito dando un 46%. Al tratar las obligaciones financieras existe una disminución de USD -9.750,00 dando a entender que se están pagando los créditos y no se contrajeron nuevos en este período. El 91% de los otros pasivos tuvo una reducción, siendo esto positivo porque demuestra un mejor manejo contable.

Análisis Vertical

BALANCE GENERAL					
CONSOLIDADO					
COAC FAMILIA AUSTRAL					
		2013	%	2012	%
CODIGO	DESCRIPCIÓN				
1	ACTIVO	6.816.847,86		5.754.361,26	
11	FONDOS DISPONIBLES	636.892,67	9,34%	533.373,13	9,27%
13	INVERSIONES	26.595,25	0%	13.047,50	0%
14	CARTERA DE CREDITOS	5.352.213,73	78,51%	4.293.682,49	75,62%
16	CUENTAS POR COBRAR	368.786,09	5,41%	580.832,36	10,09%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	97.242,91	1,43%	58.903,36	1,02%
19	OTROS ACTIVOS	335.117,21	4,92%	274.522,42	4,77%
TOTAL ACTIVOS		6.816.847,86	100,00%	5.754.361,26	100,00%
2	PASIVOS	6.368.257,43		5.365.599,39	
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	6.205.027,90	97,44%	5.236.375,25	97,59%
25	CUENTAS POR PAGAR	159.530,51	2,51%	109.574,07	2,04%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	3.062,50	0%	12.812,50	0%
29	OTROS PASIVOS	636,52	0%	6.837,57	0%

TOTAL PASIVOS		6.368.257,43	100,00%	5.365.599,39	100,00%
3	PATRIMONIO	448.590,43		388.605,55	
31	CAPITAL SOCIAL	191.269,85	42,64%	177.373,16	45,64%
33	RESERVAS	4.448,61	0,99%	3.341,30	0,86%
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	245.882,19	54,81%	206.110,20	53,04%
36	RESULTADOS	6.989,78	1,56%	1.780,89	0%
TOTAL PATRIMONIO		448.590,43	100,00%	388.605,55	100,00%
7	CUENTAS DE ORDEN	-		-	
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7.212.754,10		7.448.477,63	
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	(110.397,34)		(32.872,50)	
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	-		-	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	(7.102.356,76)		(7.415.605,13)	
		-		-	
	RESULTADO OPERATIVO	-		156,32	
	TOTAL GENERAL	6.816.847,86		5.754.361,26	

Fuente: Estados Financieros de la COAC Familia Austral

Elaborado: La autora

Revisado: Econ. Juanita Salinas

Interpretación.- Se observa en el análisis que la cooperativa tiene USD 6'205.027,90 de obligaciones con el público y cuenta con USD5'352.213,73 en cartera por recuperar, teniendo la necesidad de captar más ingresos para cubrir con sus obligaciones.

1.2.12 Estado de Resultados

Análisis Horizontal

ESTADO DE RESULTADOS					
CONSOLIDADO					
COAC FAMILIA AUSTRAL					
		AÑO 2013	AÑO 2012	\$	%
CODIGO	DESCRIPCIÓN				
5	INGRESOS	987.448,01	747.243,90	240.204,11	32%
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	910.420,68	674.070,07	236.350,61	35%
52	INGRESOS POR SERVICIOS		23.331,60	(23.331,60)	-
54	INGRESOS POR SERVICIOS	42.917,20	35.308,12	7.609,08	100%
56	OTROS INGRESOS	34.110,13	14.534,11	19.576,02	22%
TOTAL INGRESOS		987.448,01	747.243,90	240.204,11	32%
				-	
4	GASTOS	980.686,34	745.463,01	235.223,33	32%
41	INTERESES CAUSADOS	504.623,98	369.428,13	135.195,85	37%
42	COMISIONES CAUSADAS		0,36	(0,36)	-
44	PROVISIONES		4,48	(4,48)	100%
45	GASTOS DE OPERACIÓN	468.991,59	366.097,02	102.894,57	-
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	7.070,77	9.933,02	(2.862,25)	28%
TOTAL GASTOS		980.686,34	745.463,01	235.223,33	-29%
				-	
RESULTADO OPERATIVO		6.761,67	1.780,89	4.980,78	280%

Fuente: Estados Financieros de la COAC Familia Austral periodo 2012 y 2013

Elaborado: La autora

Revisado por: Econ. Juanita Salinas

Interpretación.- En el año 2013 la cooperativa colocó una mayor cantidad de créditos de cartera incrementando por tanto sus ingresos en un 32%, además que en el rubro de otros ingresos se ofertó mayores servicios obteniendo un 135% más que el año anterior.

Sus gastos han crecido en proporción a sus ingresos del año 2012 al 2013.

Análisis Vertical

ESTADO DE RESULTADOS					
CONSOLIDADO					
COAC FAMILIA AUSTRAL					
		AÑO 2013	%	AÑO 2012	%
CODIGO	DESCRIPCIÓN				
5	INGRESOS	987.448,01	100,00%	747.243,90	100,00%
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	910.420,68	92,20%	674.070,07	90,21%
52	INGRESOS POR SERVICIOS		0%	23.331,60	3,12%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	42.917,20	4,35%	35.308,12	4,73%
56	OTROS INGRESOS	34.110,13	3,45%	14.534,11	2,95%
TOTAL INGRESOS		987.448,01	100%	747.243,90	100%
4	GASTOS	980.686,34	100,00%	745.463,01	100,00%
41	INTERESES CAUSADOS	504.623,98	51,10%	369.428,13	49,44%
42	COMISIONES CAUSADAS		0%	0,36	0%
44	PROVISIONES		0%	4,48	0%
45	GASTOS DE OPERACIÓN	468.991,59	47,50%	366.097,02	48,99%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	7.070,77	0,72%	9.933,02	1,33%
TOTAL GASTOS		980.686,34	100,00%	745.463,01	100,00%
RESULTADO OPERATIVO		6.761,67	1%	1.780,89	0%

Fuente: Estados Financieros de la COAC Familia Austral 2012 y 2013

Elaborado: La autora

Revisado por: Econ. Juanita Salinas

Interpretación.- La Cooperativa de Ahorro y Crédito Familia Austral, en el periodo fiscal 2013 tiene un incremento en relación al año 2012 en su resultado operativo debido a una variación positiva de sus ingresos, optimizando sus recursos.

CAPITULO II

EL BALANCE SOCIAL COMO INSTRUMENTO DE GESTIÓN EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

CAPITULO II

2 EL BALANCE SOCIAL COMO INSTRUMENTO DE GESTIÓN EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

El Balance Social actúa dentro de las cooperativas de ahorro y crédito como un instrumento de gestión que sirve para planear y controlar en términos cuantitativos y cualitativos de la gestión social de una cooperativa, en un periodo determinado y permite apreciar el nivel de cumplimiento y avance de las metas preestablecidas por la misma.

La información recogida permitirá iniciar con el proceso de rendición de cuentas a los grupos de interés de la cooperativa desde los valores y principios del cooperativismo y de aquellos que son propios a la organización.

El Balance Social, se constituye en una herramienta para comunicar interna y externamente tanto al talento humano que colabora con la institución como a los grupos de interés de la comunidad en que se desarrolla.

El Balance Social debe ser evaluado y presentado conjuntamente con los informes financieros y contables, al final de cada período para evaluar los resultados y el cumplimiento de la responsabilidad social, describe el desempeño social, y por lo tanto permite mejorar progresivamente el desempeño de las organizaciones desde el punto de vista de la función social, también permite tomar decisiones a partir de información no solo económico-financiera, ya que relaciona los dos tipos de variables con la gestión global de la organización.

2.1 ÁMBITO Y ALCANCE DEL BALANCE SOCIAL SEGÚN LA LEY DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA SU REGLAMENTO Y LOS REQUERIMIENTOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA.

La Constitución de la República del Ecuador tras la aprobación en el 2008, garantizará que se cumpla lo que está estipulado en cada uno de sus artículos en beneficio del estado, mercado y de la ciudadanía, para un buen funcionamiento al momento de asociarse al Sistema Financiero Económico habrán diferentes organismos que precautelarán el bienestar y los recursos de los ciudadanos.

2.1.1 Constitución de la República del Ecuador

El Art. 213²⁴.- De la Constitución de la República del Ecuador pone a disposición que las Superintendencias son organismos técnicos de vigilancia, auditoría, intervención y control de las actividades económicas, sociales y ambientales, con esto se toma en cuenta la exigencia para elaboración del Balance Social misma que tiene como base dos aspectos fundamentales que son sociales y ambientales.

Según el Art. 283²⁵.- La Constitución de la República del Ecuador hace referencia al modelo económico del país mismo que será social y solidario, con esto garantiza una relación equilibrada entre la sociedad, estado, mercado y la armonía con la naturaleza, generando así condiciones (materiales e inmateriales) que posibiliten el buen vivir. Establece también una relación con el Balance Social debido a que comparten esfuerzos sociales con las cooperativas por el bienestar de la comunidad o del área que abarcan.

²⁴ Constitución de la República del Ecuador 2008, Artículo 213 de la pag. 89

²⁵ Constitución de la República del Ecuador 2008, Artículo 283 de la pag. 110

2.1.2 Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.

La economía popular y solidaria y el sector financiero popular fue establecido en un marco constitucional que responde a una visión social de la sociedad con un reordenamiento institucional, la misma que tuvo una nueva visión a partir de los cambios políticos en el año 2006 en el inicio del gobierno Rafael Correa Delgado . La misma que consiste en impulsar de forma sistemática el predominio del ser humano en la economía y en la sociedad.

Con la nueva dirección política del país representada por la Ministra Jeannette Sánchez Zurita, en el Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) quien libero el proceso el de reconstrucción de una reforma jurídica e institucional, con la aprobación de la nueva Constitución de la República del Ecuador para la promoción de la economía popular y solidaria.

Lo que implicó la derogación de la Ley de cooperativas de 1966 y la expedición de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.

Al mismo tiempo se crearon bases administrativas, tecnológicas, de recursos humanos y presupuestarios, para el sector de la economía popular y solidaria.

La nueva Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria está en función de los sectores comunitarios, asociativos, cooperativos y de las unidades económicas populares y tiene como finalidad, el desarrollo de normas comunitarias que determinan el sistema económico ecuatoriano o cual con esto se está obligando al Estado visibilizar, fomentar, proporcionar y controlar a las organizaciones de este sector, estructuradas y auto gestionadas por sus propios socios.

La economía popular y solidaria contemplada en la Ley busca en términos de identidad, autogestión, responsabilidad social y ambiental, solidaria y rendición de cuentas, con esto se obtendrá más democracia con la elección universal de socios

En el Art. 4²⁶.- De la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario da a conocer el vínculo con los principios (búsqueda del buen vivir, comercio justo y ético, la equidad de género) que forman parte del contexto las personas-organizaciones en el ejercicio de sus actividades. De esta manera se genera la responsabilidad social, ambiental, solidaridad y la rendición de cuentas lo cual tiene un enlace Balance Social, para verificar el cumplimiento de estos parámetros, también este artículo hace referencia a la distribución equitativa y solidaria de sus excedentes.

El art. 21²⁷.- La Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario hace referencia al conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades tales económicas, sociales y culturales, con un objetivo en común que es el interés social de cada uno de quienes conforman la cooperativa, ya que estarán sujetas a los principios establecidos en esta ley y a los valores y principios universales del cooperativismo, mismas que están enmarcadas en las prácticas de un Buen Gobierno Corporativo.

El tema de la presente tesis es la elaboración del Balance Social de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Familia Austral mismo que es tratado en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria dentro de las Disposiciones Generales en la **SEGUNDA** establece que las *“Las organizaciones sujetas a esta Ley incorporarán en sus informes de gestión, el balance social que acreditará el nivel de cumplimiento de los principios y sus objetivos sociales, en cuanto a la preservación de su identidad, su incidencia en el desarrollo social y comunitario, impacto ambiental, educativo y cultural”*²⁸

²⁶ Ley de Economía Social y Solidaria, Artículo 4 pág. 6

²⁷ Ley de Economía Social y Solidaria, Artículo 21 pág. 9

²⁸ Ley de Economía Social y Solidaria, Disposiciones Generales, pág. 47

2.1.3 Reglamento General de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y el sector Financiero Popular y Solidario.

Con el Reglamento General de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y el sector Financiero Popular y Solidario vela por los diferentes tipos de organizaciones de economía popular y solidaria, ya que con las nuevas disposiciones fortalecen los controles internos y al mismo tiempo se crean nuevas obligaciones y responsabilidades para el desarrollo y financiamiento de las mismas.

El Art. 158.²⁹ Reglamento General de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y el sector Financiero Popular y Solidario establece atribuciones del Superintendente que es elaborar y publicar, anualmente información estadística, financiera y social de las organizaciones. Con esto se está cumpliendo lo que el Balance Social exige la parte social.

2.2 METODOLOGÍAS APLICABLES EN LA ELABORACIÓN DEL BALANCE SOCIAL PARA COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO.

Entre las metodologías tenemos que el balance social surge en la década de los 60 en Estados Unidos, los empresarios se ven en la necesidad de informar sobre su actuación en el medio social, luego esta postura se traslada a Europa en la década de 1970 con una visión diferente que consistía en la medición del accionar del área interna tales como: (Clima laboral, ambiente de trabajo, situación social de trabajador y condiciones de trabajo y salud laboral).³⁰

²⁹ Reglamento General de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y el sector Financiero Popular y Solidario, Artículo 158, pág. 43.

³⁰ http://www.congresorulescoop2012.es/wp-content/uploads/2013/05/137_Ressel_y_Coppini.pdf

Con las metodologías que se van a ejecutar tratan de mostrar lo que hacen y son capaces de hacer cada una de las Cooperativas en el marco de sus principios.

Lo cual permiten evaluar sus respuestas ante los requerimientos de las necesidades en la sociedad que se desarrolla, por lo tanto, hablaremos de dos tipos de metodologías para la elaboración del balance social que detallaremos a continuación:

- Metodología de la (OIT) Organización Internacional de Trabajo
- Metodología de la (ACI) Alianza Cooperativa Internacional

2.3 METODOLOGÍA DE LA ORGANIZACIÓN INTERNACIONAL DE TRABAJO

El balance social según la organización internacional de trabajo es un instrumento administrativo para diagnosticar su gestión social o medir su responsabilidad social.

Según la O.I.T. “El Balance Social por sí sólo no podrá conseguir transformar una empresa, pero si es aplicado en un ambiente favorable, será un elemento de enorme utilidad. Su práctica facilita el desarrollo de una política social voluntaria y no impositiva, ya que es una herramienta fundamental para la toma de decisiones relacionadas con la responsabilidad social libremente asumida”.³¹

El modelo presentado en 1987 por la Asociación Nacional de Industriales (ANDI), la Organización Internacional de Trabajo (O.I.T) está estructurado de la siguiente manera:

³¹ GONZÁLEZ Liliana, SAN BARTOLOMÉ Juan Carlos “Balance Social Cooperativo: Una construcción en Construcción”, primera edición octubre 2008, pág.28

2.3.1 Área Interna

Se describe a las respuestas y acciones de la empresa hacia sus trabajadores en tres campos:

- Características Socio-Laborales
- Servicios Sociales
- Integración y Desarrollo

2.3.2 Características Socio-Laborales

Para la metodología de aplicación del Balance Social dentro del área interna se debe conocer cuantitativa y cualitativamente las características demográficas de los trabajadores de la empresa o cooperativa, las causas de ausentismo, la rotación del personal, la jornada laboral, entre otros.

- Demografía
- Ausentismo
- Rotación del Personal
- Jornada Laboral
- Salarios y Prestaciones
- Relaciones Laborales

2.3.3 Servicios Sociales

- Salud General

- Vivienda
- Alimentación
- Transporte
- Servicios Especiales

2.3.4 Integración y desarrollo

- Información y Comunicación
- Desarrollo del personal
- Capacitación
- Tiempo Libre

2.3.5 Área Externa

En esta área se refiere al cumplimiento que la empresa pese vínculos sociales y económicos con diferentes sectores de la comunidad que en forma relación directa o indirecta se tenga con ella, clasificándola en tres campos.

- Relaciones Primarias
- Relaciones con la Comunidad
- Relaciones con otras Instituciones

2.3.6 Relaciones primarias

- Familia del Trabajador
- Jubilados
- Accionistas
- Canales de Distribución
- Consumidor Final
- Competencia
- Acreedores
- Proveedores

2.3.7 Relaciones con la Comunidad

- Comunidad Local
- Sociedad
- Sector Público

2.3.8 Relaciones con otras Instituciones

- Gremios
- Medios de Comunicación
- Universidades

2.3.9 Campo Variable indicador

“Las variables se refieren a aquellos campos de actividad que en su contenido pueden variar y los indicadores expresan esa variación”³²

Por lo tanto las Empresas deben definir indicadores que le aporten información para examinar su gestión en términos de eficiencia, eficacia, efectividad e impacto y así se puede eliminar aquellos que no aporten información relevante.

Eficiencia

Es el grado de aprovechamiento de los recursos. Hacer las cosas de la mejor forma posible.

Eficacia

Se determina el grado de satisfacción del cliente (interno y externo), a través de los productos y servicios para lograr resultados correctos.

Efectividad

Se refiere a la satisfacción del cliente con la óptima utilización de los recursos.

Impacto

Es evaluar el costo beneficio generado de acuerdo con los objetivos de cada programa, proyecto o actividad.³³

³² GONZÁLEZ Liliana, SAN BARTOLOMÉ Juan Carlos “Balance Social Cooperativo: Una construcción en Construcción”, primera edición octubre 2008, pág. 38

³³http://www.insht.es/InshtWeb/Contenidos/Documentacion/FichasTecnicas/NTP/Ficheros/601a700/ntp_687.pdf

2.4 METODOLOGÍA DE LA ALIANZA COOPERATIVA INTERNACIONAL

La Alianza Cooperativa Internacional (ACI) es una organización no gubernamental independiente que reúne, representa y sirve a organizaciones cooperativas en todo el mundo.

Por lo tanto la Alianza Cooperativa Internacional (ACI) define lo siguiente:

*“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”*³⁴ (Declaración de ACI – Manchester – 1995)

2.4.1 Objetivos

- ✓ Promover el movimiento cooperativo mundial basado en la auto-asistencia mutua y en la democracia.
- ✓ Promover y salvaguardar los valores y principios cooperativos.
- ✓ Facilitar el desarrollo de relaciones económicas y de otra índole en beneficio mutuo entre sus organizaciones.
- ✓ Promover el desarrollo humano sostenible y fomentar el proceso económico y social del individuo, contribuyéndole así a la paz y seguridad internacionales.

³⁴ GONZÁLEZ Liliana, SAN BARTOLOMÉ Juan Carlos: Manual del Cooperativismo.

- ✓ Promover igualdad entre hombres y mujeres en la toma de decisiones y actividades dentro del movimiento cooperativo.

Este balance constituye un instrumento idóneo en el camino de ofrecer información social y comparable.

La Alianza Cooperativa Internacional (ACI) Américas viene desarrollando desde 1998 un modelo de Balance Social Cooperativo que ha sido expuesto en diferentes países y que se basa en la medición de los siete Principios Cooperativos establecidos por dicha alianza.

La estructura del Balance Social está diseñada en función de los siete principios y esto lo establece especialmente a una recomendación de ACI al explicitar claramente, en Manchester-1995, que se debe efectuar una ponderación integral de los mismos, ya que conllevan la identidad y por lo tanto la esencia cooperativa.³⁵

Los siete Principios Cooperativos son:

- Membresía abierta y voluntaria
- Organización y control democrático
- Participación económica de los miembros
- Autonomía e independencia
- Educación, entrenamiento e información
- Cooperación entre cooperativas
- Compromiso con la comunidad

³⁵<http://www.cac2012.coop/wp-content/uploads/2012/08/El-Balance-Social-Coop-una-herramienta-necesaria-para-la-gestion.-Gonzalez-Arias-San-Bartolome.pdf>

2.4.2 Estructura para la elaboración del balance social:

- Misión
- Visión

Análisis del cumplimiento de los Principios Cooperativos:

- Membresía abierta y voluntaria
- Organización y control democrático
- Participación económica de los miembros
- Autonomía e independencia
- Educación, entrenamiento e información
- Cooperación entre cooperativas
- Compromiso con la comunidad

- Anexos según las características de cada cooperativa.

2.4.3 El modelo de Balance Social Según la (ACI)

La Alianza Cooperativa Internacional ha optado por los indicadores sociales, combinando los cuantitativos tanto en unidades monetarias como en unidades físicas.

Para este modelo también se agrega la utilización de encuestas para corroborar datos e informaciones.

2.5 ESTRUCTURA Y COMPOSICIÓN DEL BALANCE SOCIAL SEGÚN LA METODOLOGÍA LA ALIANZA COOPERATIVA INTERNACIONAL.

2.5.1 Estructura Socio-laboral

Dentro de la estructura socio-laboral se brinda un marco de referencia para el análisis y la comprensión del Balance Social Cooperativo Integral. Muestra la estructura interna de la cooperativa integrada por asociados y trabajadores.

Lo cual se hace una clasificación de los asociados y trabajadores que se realiza según las variables sociodemográficas tales como tipo de personas, edad, nacionalidad, sexo, etc. Con su respectiva referencia a las variables edad y antigüedad es importante definir intervalos iguales, a fin de permitir y facilitar su comparación.

2.5.2 Informaciones Complementarias

Dentro de las informaciones complementarias comprenden aquellas que debe exponerse, ya que no está incluida en los informes sociales básicos, y que es ineludible para su mejor interpretación.

Puede referirse a los siguientes aspectos:

- Características especiales de la cooperativa, del entorno o de los hechos informados;
- Situaciones extraordinarias y/o sujetas a acontecimientos futuros; y

- A cualquier otra circunstancia que pudiera afectar significativamente la evaluación y toma de decisiones.

También forma parte integrante de los informes y se presenta en su encabezamiento y/o a través de notas, cuadros, anexos, etc., debidamente referenciados.

2.5.3 Indicadores Cuantitativos

Con respecto a los indicadores cuantitativos hace referencia a los indicadores cuantitativos de cumplimiento de los principios cooperativos, lo cual para cada principio cooperativo se especifican dimensiones a medir a través de indicadores. Los indicadores se agrupan por dimensión dentro de cada principio cooperativo, en respuesta a una necesidad metodológica.

Lo cual se basan preferentemente en la información primaria de cada cooperativa los cuales son (registros contables, libros de actas de asambleas, registro de asistencias a reuniones institucionales, etc.) con esto se pretende asegurar su confiabilidad y objetividad.³⁶

2.5.4 Cuestionario para los trabajadores

CUESTIONARIO DE LA ENCUESTA PARA LOS TRABAJADORES

³⁶ <http://eco.mdp.edu.ar/cendocu/repositorio/00296.pdf>

NO ASOCIADOS A COOPERATIVAS DE TRABAJO

Denominación de la Cooperativa: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
“FAMILIA AUSTRAL”

Ejercicio Anual No. 1 Finalizado el _____ Lugar: Azogues
Fecha _____

Señor trabajador: Por favor responda a las siguientes preguntas marcando con una cruz solo de una de las alternativas indicadas como posibles respuestas, e indique sugerencias y propuestas.

PREGUNTA 1: ¿Qué opinión le merece a los servicios sociales que le brindo la Cooperativa directa a través de terceros, durante el ejercicio?

Los servicios sociales comprenden prestaciones tales como: alimentación. Salud, seguro, guarderías, transporte, etc.

Muy Buenos	
Buenos	
Regulares	
Malos	
No Sabe	

PREGUNTA 2: ¿Qué opinión le merece las remuneraciones de su trabajo en la cooperativa si compara con otras similares del mercado?

Muy Buena	
-----------	--

Buena	
Regular	
Mala	
No Sabe	

PREGUNTA 3: ¿Qué opinión le merece las condiciones en que desempeña su trabajo en la cooperativa durante el ejercicio?

Tales como: clima laboral, seguridad e higiene, etc.

Clima Laboral	
Muy Buena	
Buena	
Regular	
Mala	
No Sabe	

Seguridad e higiene	
Muy Buena	
Buena	
Regular	
Mala	
No Sabe	

PREGUNTA 4: ¿Qué opinión le merece la actividad educativa realizada por la Cooperativa para los trabajadores durante el ejercicio?

Incluye actividades de educación, capacitación e información directamente desarrolladas por la Cooperativa.

Muy Buena	
Buena	
Regular	
Mala	
No Sabe	

PREGUNTA 5: Como trabajador, ¿qué grado de conocimiento tiene de las características que identifican a la Cooperativa?

Muy Buena	
Buena	
Regular	
Mala	
No Sabe	

2.5.5 Cuestionario para los Socios

CUESTIONARIO DE LA ENCUESTA PARA LOS ASOCIADOS

Denominación de la Cooperativa: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
“FAMILIA AUSTRAL”

Ejercicio Anual No. 1 Finalizado el _____ Lugar: Azogues

Fecha _____

Señor Asociado: Por favor responda a las siguientes preguntas marcando una cruz solo de las alternativas indicadas como posible respuestas.

PREGUNTA 1: Al momento de asociarse a la Cooperativa, ¿Qué grado de conocimiento tenía sobre los derechos y obligaciones que ello implica?

Muy Bueno	
Bueno	
Regular	
Mala	
No Sabe	

PREGUNTA 2: ¿Cómo califica su conocimiento sobre los derechos y obligaciones que tiene como asociado?

Muy Buena	
Buena	
Regular	
Mala	
No Sabe	

PREGUNTA 3: ¿Qué importancia le asigna a la emisión del voto en una asamblea?

Muy Importante	
Importante	
Poco Importante	
Nada Importante	
No Sabe	

PREGUNTA 4: ¿Qué opinión merece la información que recibió en el ejercicio para participar en las asambleas, en cuanto a cantidad, calidad y momento de recepción de la misma?

Muy Buena	
Buena	
Regular	
Mala	
No Sabe	

PREGUNTA 5: ¿Qué opinión le merece a la información que recibió en el ejercicio sobre la gestión del Consejo de Administración con referencia a temas tratados, decisiones, etc., en cuanto a la cantidad, calidad y momento en que la recibió?

Muy Buena	
Buena	
Regular	
Mala	
No Sabe	

PREGUNTA 6: ¿Cuál es el canal más frecuente a través del cual recibió información sobre la marcha de la Cooperativa durante el ejercicio?

Formales a la Cooperativa (Anuncios, memos, etc.)	
Informales en la Cooperativa (Comentarios de Asociados, etc.)	
Externos a la Cooperativa (Avisos en diarios, comentarios etc.)	
No recibió información	
No Sabe	

PREGUNTA 7: ¿Qué opinión le merece el interés otorgado por la cooperativa en el ejercicio a los préstamos de asociados?

Muy Buena	
Buena	
Regular	
Mala	
No Sabe	

PREGUNTA 8: ¿Qué opinión le merecen el servicio que le brinda la Cooperativa comparándolo con otras similares ofrecidas en el mercado?

Muy Bueno	
Bueno	
Regular	
Malo	
No Sabe	

PREGUNTA 9: ¿Qué opinión le merecen los servicios sociales que le brinda la Cooperativa en forma directa o a través de terceros, durante el ejercicio?

Muy Buenos	
Buenos	
Regulares	
Malos	
No Sabe	

PREGUNTA 10: ¿Qué opinión le merece la actividad educativa realizada por la cooperativa para los asociados en el ejercicio?

Muy Buena	
Buena	
Regular	
Mala	
No Sabe	

PREGUNTA 11: ¿Qué opinión le merece la contribución que realizó la cooperativa para el desarrollo de su comunidad en el ejercicio?

Muy Buena	
Buena	
Regular	
Mala	
No Sabe	

CAPITULO III

MODELO DE BALANCE SOCIAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “FAMILIA AUSTRAL”

3 MODELO DE BALANCE SOCIAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “FAMILIA AUSTRAL”

El balance social representa uno de los principales instrumentos utilizados en el marco del proceso de implementación de criterios de Responsabilidad Social Empresarial, planteamiento realizado a nivel mundial desde la década de los años 50.

Al referirnos a Responsabilidad Social Empresarial se refiere destacar que la accionar empresarial provoca un impacto concreto en la comunidad donde se desarrolla, por lo que se presenta necesariamente la vinculación de las políticas y acciones empresariales con los objetivos y valores de la sociedad.

Se pueden distinguir dos posturas en relación con la Responsabilidad Social Empresarial: 1.- Es aquella que realiza acciones de filantropía con el interés de mejorar la imagen de la Institución y consecuentemente su posicionamiento en el mercado; la segunda es la que se presenta de una forma integral, en la cual las preocupaciones sociales, expresadas por los diferentes grupos de interés, se encuentran integradas a los aspectos que conforman la actividad de la empresa como son: el modelos de negocio, la estrategia, la visión, los bienes y servicios que ofrecen.³⁷

En esta medida el Balance Social, pretende constituirse en una herramienta que permita identificar y posteriormente dar respuesta a las preocupaciones sociales, promoviendo la creación de sinergias con los actores locales.

Con el modelo de Balance Social, aplicado a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Familia Austral”, se busca ofrecer información social de las labores que realizan las cooperativas dentro de este ámbito, cumpliendo los 7 principios cooperativistas definidos por el Alianza

³⁷ RAUFFLET, Enmanuel; LOZANO Aguilar José Felix; Barrera Duque Ernesto; García de la Torre Consuelo, “Responsabilidad Social Empresarial” Edit. Person; Primera Edición 2012 págs. 17-25.

Cooperativa Internacional (ACI), de esta manera y gracias al modelo la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria (SEPS), puede controlar que las cooperativas cumplan con labores sociales en las comunidades donde estén localizadas.

El Balance Social permite medir y rendir cuentas a los asociados/as y a todos que de una u otra manera están impactados por su presencia en las comunidades para así impulsar la economía de los sectores más condicionados.

3.1.1 Beneficios del modelo de Balance Social Cooperativo

Permite la autoevaluación en la gestión social, detecten debilidades y fortalezas e intenten superarlas.

A continuación se detallará los beneficios del Balance Social Cooperativo que son:

- La evolución operada por las cooperativas a través del tiempo
- Con la Información lograda se facilita la comparación por parte de las Cooperativas
- Evita que la información no sea manipula
- Ofrecer información socioeconómica ³⁸

³⁸ LOUIS, R.: “Balance Social. Balance cooperativo”, Teoría y Métodos del Servicio de Cooperativas de la O.I.T., Ginebra, 1976, pág. 13

3.1.2 Diseño y Finalidad del Modelo

En cuanto al diseño y finalidad del Balance Social Cooperativo se lo determina como un instrumento institucional que está dirigido a organismos de control y a la sociedad, por lo tanto, colectivos con los que la cooperativa se relaciona.

El modelo tiene por finalidad:

- Poner de manifiesto a la cooperativa.
- Brindar información sobre la responsabilidad social asumida y ejercida por la cooperativa.
- Favorecer la planificación, presupuestación y control social tanto a nivel micro como macroeconómico.
- Difundir los beneficios de la Cooperación.³⁹

Por lo tanto la finalidad es el cumplimiento de los objetivos propuestos en el modelo ya que con esto es posible que las cooperativas se nutran de un sistema de valores y principios.

3.1.3 Características del Modelo

El modelo del balance Social Cooperativo consiste en dos características las cuales son: contabilidad por objetivos e indicadores socioeconómicos.

³⁹ http://www.coopelsalto.com.ar/responsabilidad_social.php

Enfoque de la Contabilidad por Objetivos

Es de gran importancia para las Cooperativas, previo al cierre del ejercicio operacional, realizar una planificación socioeconómica y elaborar un presupuesto social para el periodo siguiente. Esto permite conocer oportunamente los medios y las obligaciones que adquieren las cooperativas en el plano social.

Por lo tanto los programas sociales indican en forma elevada que es lo que se va a realizar y por consiguiente los presupuestos sociales establecen una asignación monetaria para la ejecución de los mismos.

Para la planificación social la cooperativa debe establecer valor a sus objetivos y metas, de esta manera evitar que sean manipulados una vez obtenidos los resultados, este enfoque permite evaluar el desempeño de la cooperativa, acreditando las metas propuestas o planificadas con la gestión social de cada una de ellas.

Medición a través de Indicadores Socioeconómicos

La medición del cumplimiento de los Principios Cooperativos se basa en indicadores cuantitativos y cualitativos, los cuales se definen como dimensiones o variables teóricas. Los indicadores se pueden definir como percepciones o relaciones cuantificables que son generados en base de opciones y sugerencias realizadas por cooperativistas y entendidos en la materia de fama mundial los cuales constituyen fuentes de información que resultan de: registros y comprobantes.⁴⁰

Alcance

⁴⁰ <http://eco.mdp.edu.ar/cendocu/repositorio/00296.pdf>

El modelo de Balance Social aplica a todas las cooperativas, pero debe realizarse ciertas adaptaciones cuando las mismas sufren cambios o se desarrollan, para ello es importante que las cooperativas den a conocer la situación o etapa de desarrollo en la que se encuentran.

Periodicidad

El Balance Social será entregado a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), cada cierre de periodo, mismo que se da una vez por año, esto junto al resto de estados financieros

Participación en la elaboración

Para la elaboración del Balance Social se recomienda que sea realizado por un grupo de consejo social independiente del consejo de administración. En el país algunas cooperativas trabajan con instituciones privadas para el asesoramiento y la elaboración del balance social, tales como la UCASUR.

Destinatarios

Dentro del Balance Social encontramos actores sociales internos como (directivos, asociados y trabajadores) también externos como (clientes, proveedores, estado y comunidad).

Área Interna.- es el grado de cumplimiento de las metas sociales definidas en la planificación socioeconómica anual.

Área Externa.- Ofrece una idea de cómo es la organización.⁴¹

⁴¹ <http://eco.mdp.edu.ar/cendocu/repositorio/00296.pdf>

Contenido

En lo que respecta al contenido del Balance Social se entrelaza lo económico con lo social por tal razón combina estos tipos de información que mediante indicadores facilitará la medición del balance social.

Los indicadores constituyen la información socioeconómica que toda cooperativa debería asignar para elaborar y a la vez presentar un correcto modelo de balance social, esta información debe presentarse en forma comparativa, este proceso bien realizado da como resultado el Balance Social Cooperativo Integral, puesto que combina la información social y económica de acuerdo para el área interna como externa de la Cooperativa.

También se considera que cada principio por separado cumple una necesidad metodológica distinta, son independientes unos de otros. Por ello las Cooperativas no deben ser evaluadas en base a cada uno de ellos sino por la manera en que se adhieran a los mismos como una totalidad.⁴²

3.1.4 Fundamentos

Prescribir un modelo de balance social adaptable a todo tipo de cooperativas representa un desafío, y más aún si se transforma en un instrumento de información útil para la comunidad y todo el sector que lo requiera.

⁴² ALIANZA COOPERATIVA INTERNACIONAL: “Los Principios Cooperativos para el siglo XXI”, pág. 29-30

El autor R. Louis, sostiene que “El Balance Cooperativo se lo puede entender como una serie de respuestas oportunas a inquietudes que surgen al momento de la utilización de los principios cooperativos”⁴³

Mostrar cuales son eventualmente los obstáculos a la aplicación de los principios cooperativos.

.

Permitir que se establezcan el perfil de cada cooperativa, así como conocer el lugar al que corresponde en su sector de actividades y en totalidad del movimiento cooperativo.⁴⁴

Por lo tanto los principios cooperativos constituyen un marco común de referencia para evaluar, a través de su cumplimiento, la responsabilidad social asumida y ejercida por las cooperativas resaltando su propia identidad.

3.1.5 Balance Social Cooperativo

El Balance Social Cooperativo es un instrumento de medición que facilita información y aborda el carácter de la cooperativa, y la transparencia de gestión de la misma.

Las Cooperativas desde su concepción se organizan y funcionan de acuerdo a un sistema de valores y principios. Estos valores y principios están explícitamente formulados por la Alianza Cooperativa Internacional (ACI). Este organismo representa a las Cooperativas a nivel mundial por lo tanto el congreso en 1995 aprobó la declaración sobre la identidad cooperativa que comprende:

⁴³ LOUIS, R.: Balance Cooperativo, Teoría y Métodos del Servicio de Cooperativas de la OIT Ginebra, 1976.

⁴⁴ LOUIS, R.: “Balance Social Cooperativo”, Teoría y Métodos del Servicio de Cooperativas de la O.I.T., pág 13-14

Definición: *“Una Cooperativa es una asociación autónoma de personas que se unen voluntariamente para satisfacer sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes por medio de una empresa de propiedad conjunta democráticamente gestionada”*.⁴⁵

Valores Cooperativos: “Las Cooperativas se basan en los siguientes valores: Autoayuda, autorresponsabilidad, democracia, igualdad, equidad y solidaridad. De acuerdo a la tradición de los fundadores, los asociados de las cooperativas sostienen los valores éticos de honestidad, los principios cooperativos son pautas generales por medio de las cuales las cooperativas ponen en práctica sus valores:

- Asociación voluntaria y abierta
- Control democrático por los asociados
- Participación económica de los asociados
- Autonomía e independencia
- Educación capacitación e información
- Cooperación entre cooperativas
- Preocupación por la comunidad”⁴⁶

Los autores G. Martínez y A. Bialakowsky sostienen que el Balance Social Cooperativo *“consiste básicamente en reunir, sistematizar y evaluar la información que corresponde a las dimensiones sociales que hacen a la naturaleza y a los fines de la actividad cooperativa, volcada en un documento de alcance público, donde se puedan cuantificar los datos mediante el elemento operativo del balance social que son los indicadores sociales. Un control periodo de esta información, lo más amplio, preciso y objetivo posible constituye un Balance Social Cooperativo”*.⁴⁷

⁴⁵ ALIANZA COOPERATIVA INTERNACIONAL: “Los Principios Cooperativos para el siglo XXI”, INTERCOOP Edit. Cooperativa Ltda.Bs As.

⁴⁶ ALIANZA COOPERATIVA INTERNACIONAL: “Los Principios Cooperativos para el siglo XXI”, INTERCOOP Edit. Cooperativa Ltda.Bs As, pág. 9

⁴⁷ MARTÍNEZ G. Y BIALAKOWSKY, A.: “El balance Social en las Cooperativas”, Ediciones Colegio de Graduados en Cooperativismo y Mutualismo, pág. 34.

Por lo tanto el Balance Social es una herramienta imprescindible de información sistemática de los esfuerzos sociales los cuales son emprendidos por una cooperativa, dentro de estos esta la planificación estratégica y su control.

3.1.6 Informe Social Interno

Se basa en los Indicadores cualitativos para conocer la opinión de los asociados y trabajadores sobre el cumplimiento de los principios cooperativos, esta información está dirigida al área interna de la cooperativa.

Dentro del Informe Social Interno muestra aspectos difícilmente cuantificables esto se debe a que estos indicadores se basan en información realizadas a través de encuestas de opinión. Lo cual consta de una serie de preguntas, cada una con una serie de alternativas de respuestas posibles.

Por lo tanto es recomendable que se analice detenidamente y se intercambien opiniones con el fin de proponer mecanismos correctos, con esto se contribuye a la autosuperación de la cooperativa y al consolidación de su identidad que se reflejaran seguramente en los indicadores del Balance Social Cooperativo

3.1.7 Indicadores Cuantitativos de Cumplimiento de los Principios Cooperativos

Con estos indicadores se determina mostrar el grado de cumplimiento de los Principios Cooperativos, que son pautas por medio de las cuales las cooperativas ponen en práctica sus valores.

Los indicadores deben ser obtenidos de fuentes objetivas que pueden ser las siguientes: documentos, registros, comprobantes.

A continuación se detalla los siete Principios Cooperativos que son:

1. Asociación Voluntaria y Abierta
2. Control Democrático Para los Asociados
3. Participación Económica Para los Asociados
4. Autonomía e Independencia
5. Educación, Capacitación e Información
6. Cooperación entre Cooperativas
7. Preocupación por la Comunidad

PRINCIPIO 1: ASOCIACION VOLUNTARIA Y ABIERTA

En este principio las cooperativas que no tengan obstáculos que impidan el libre ingreso y egreso de asociados, sin discriminaciones raciales, políticas, sociales y de género.

Apertura de la Cooperativa

En este caso los ingresos dependen de múltiples factores los cuales se puede destacar la situación económica financiera, y las características del servicio que se presta.

Ingreso y egreso de los asociados

1.- Ingreso de Asociados

Cantidad: Total de asociados integrantes a la Cooperativa en el ejercicio.

$$\text{Porcentaje: } \frac{\text{Cantidad}}{\text{Cantidad Total Asociados al Inicio del Ejercicio}} \times 100$$

2.- Egreso de Asociados

Cantidad: Total de asociados que egresaron de la Cooperativa en el Ejercicio

$$\text{Porcentaje: } \frac{\text{Cantidad}}{\text{Cantidad Total Asociados al Inicio del Ejercicio}} \times 100$$

3.- Causa de Egresos de Asociados

En este caso se ve las causas que motivaron al alejamiento de los asociados de la Cooperativa.

Cantidad: Total de asociados que perdieron su condición de tales en el ejercicio, desagregando por causas como baja voluntaria, fallecimiento, sanciones u otras.

$$\text{Porcentaje: } \frac{\text{Cantidad}}{\text{Cantidad Total Asociados los que egresaron en el ejercicio}} \times 100$$

Fuente: Registro de asociados, actas de reuniones del Consejo de Administración y actas de asambleas.

PRINCIPIO II: CONTROL DEMOGRATICO POR LOS ASOCIADOS

Participación y gestión democrática

Las Cooperativas son organizaciones que ven la forma más efectiva para que el asociado pueda ejercer el control democrático, se define con la participación activa en las asambleas, en estas se fijan políticas y se toman decisiones.

1.- Asistentes a Asamblea Ordinaria

Cantidad: Total de Asociados asistentes a la asamblea ordinaria

$$\text{Porcentaje: } \frac{\text{Cantidad de asociados a la fecha de la Asamblea Ordinaria}}{\text{Cantidad}} \times 100$$

2.- Promedio de asistencias a asambleas extraordinarias

Cantidad: Promedio de asociados asistentes a las asambleas extraordinarias realizadas en el ejercicio.

$$\text{Porcentaje: } \frac{\text{Cantidad promedio del total de asociados}}{\text{Cantidad}} \times 100$$

Fuente: Registro de asistencia y actas de asambleas, registro de asociados.

3.- Hombres y mujeres en cargos institucionales

En esta caso la Alianza Cooperativa Internacional sustenta que *“las cooperativas deberían asegurar que en sus programas de educación y desarrollo de dirigentes, hasta donde sea posible, intervengan igual número de mujeres y de hombres”*⁴⁸ Con esto se pretende medir de una manera equilibrada la participación de ambos sexos en cargos institucionales y jerárquicos.

⁴⁸ Alianza Cooperativa Internacional.: Declaración sobre la Identidad Cooperativa, op. Cit., pág., 33

Cantidad: Asociados que ocupan cargos institucionales tales como consejeros, síndicos, miembros de consejo social, etc., desagregado por sexo, a la fecha de cierre de ejercicio.

$$\text{Porcentaje: } \frac{\text{Cantidad}}{\text{Cantidad total de cargos institucionales al cierre del ejercicio}} \times 100$$

Fuente: Actas de reuniones de consejo de administración, actas de asamblea.

4.- Hombres y mujeres en cargos jerárquicos

Cantidad: Personas asociadas que ocupan cargos jerárquicos, tales como: gerente, supervisor, jefe de selección, etc., desagregada por sexo a la fecha de cierre del ejercicio.

$$\text{Porcentaje: } \frac{\text{Cantidad}}{\text{Cantidad total de cargos jerárquicos al cierre del ejercicio}} \times 100$$

Fuente: Actas de reuniones de consejo de Administración, acta de asamblea.

5.- Información

Que la participación activa se debe ejercer responsablemente con derecho al voto, lo que indica que el asociado debe contar con información adecuada. Con esto la Cooperativa contribuye al logro de estos objetivos, si implementa canales de comunicación lo cual evitará que se distorsionen los mensajes a los cuales tienen acceso en su totalidad los trabajadores y los asociados.

1.- Inversión en Información

Cantidad: Monto total invertido en información en el ejercicio desagregado según las siguientes alternativas sugeridas:

Destinada a asociados y/o trabajadores en forma directa o personalizada a través de impresos entregados a mano o enviados por correo, comunicaciones telefónicas, etc., (incluyendo información indirecta o no personalizada a asociados o trabajadores).

Destinado al público en general a través de medios de comunicación masiva, publicidad o información oral o escrita, etc., (incluyendo información indirecta o no personalizada a asociados o trabajadores).

$$\text{Porcentaje: } \frac{\text{Cantidad}}{\text{Monto total invertido en información en el ejercicio}} \times 100$$

Fuente: Registros contables, documentación respaldatoria.

PRINCIPIO 3: PARTICIPACION ECONOMICA DE LOS ASOCIADOS

Remuneración a los asociados por sus aportes financieros

Los asociados contribuyen equitativamente a la formación del capital de su cooperativa, esto se ve reflejado en los estados contables lo cual es posible conocer la participación de los asociados en el financiamiento de la cooperativa, ya sea mediante aportes de capital o préstamos.

1.- Remuneración a cuotas sociales y préstamos

Cantidad: Tasa media de interés que ofrece la cooperativa a sus asociados en el ejercicio, desagregando en cuotas sociales y préstamos de asociados.

$$\text{Porcentaje: } \frac{\text{Cantidad}}{\text{Tasa media de interés anual del Banco Central del Ecuador}} \times 100$$

(*) Tasa media de interés que ofrece la cooperativa a los asociados en el ejercicio, desagregando en cuotas sociales y préstamos de asociados.

Fuente: Estatuto Social, reglamento interno, actas de asambleas, registros contables, informes financieros.

Política social interna de la Cooperativa

Se refiere al clima social interno que influye en la calidad de los servicios prestados a los asociados tanto en el desarrollo presente y futuro de la Cooperativa.

- Servicios sociales para asociados y trabajadores
- Política retributiva interna
- Seguridad e higiene en el trabajo

2.- Horas perdidas por accidentes laborales

Cantidad: Total de horas laborales perdidas por accidentes de trabajo en el ejercicio.

$$\text{Porcentaje: } \frac{\text{Cantidad}}{\text{Cantidad total de horas laborables en el ejercicio (*)}} \times 100$$

(*) Sumatoria de horas laborables mensuales por cantidad de trabajadores de cada mes durante el ejercicio.

3.- Trabajadores Accidentales

Cantidad: Total de trabajadores accidentados en el ejercicio

$$\text{Porcentaje: } \frac{\text{Cantidad}}{\text{Cantidad total media de trabajadores accidentados en el ejercicio (*)}} \times 100$$

(*) Suma de cantidad total de trabajadores de cada mes del ejercicio o su promedio, si hubieran variado durante el mismo.

Fuente: Registros de asistencia, documentación respaldatoria.

PRINCIPIO IV: AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA

Acuerdos con otras organizaciones

En este principio la cooperativa puede realizar acuerdos con otras organizaciones, perennemente que se garantice su autonomía y su libertad para fijar políticas y tomas decisiones.

Participación con otras organizaciones

Se debe detallar los acuerdos suscritos con otras organizaciones.

1.- Aportes a la Cooperativa al Capital de otras organizaciones

Cantidad: Aporte del capital realizado por la cooperativa a otras organizaciones a la fecha de cierre del ejercicio. Es posible desagregar la información para cada una de ellas en una nota o anexos.

$$\text{Porcentaje: } \frac{\text{Cantidad}}{\text{Capital total de la organización en la que se participa(*)}} \times 100$$

Fuente: Actas de asamblea, documentación respaldaría

2.- Cargos en otras organizaciones

Cantidad: Cargos institucionales o jerárquicos ocupados por representantes de la Cooperativa en las organizaciones con las que existen acuerdos, desagregos por cada una de ellas.

$$\text{Porcentaje: } \frac{\text{Cantidad}}{\text{Total de cargos de otras organizaciones}} \times 100$$

Fuente: Actas de Asambleas y de reuniones de consejo de administración. Estatutos, Documentación respaldatoria.

3.- Participación de Otras organizaciones en la Cooperativa

Cantidad: Cargos institucionales o jerárquicos de la cooperativa ocupados por representantes en otras organizaciones asociadas a la misma.

$$\text{Porcentaje: } \frac{\text{Cantidad}}{\text{Total de cargos cooperativos en el ejercicio (*)}} \times 100$$

Fuente: Actas de asamblea y de reuniones de consejo de administración. Estatutos, documentación respaldatoria.

PRINCIPIO V: EDUCACIÓN, CAPACITACIÓN E INFORMACIÓN

Política educativa de la cooperativa

En este principio de educación, capacitación, e información, las cooperativas desarrollan o promueven actividades educativas.

1.- Inversión en educación, capacitación e información

Cantidad: monto invertido en el ejercicio de actividades de educación, capacitación e información realizadas en el ejercicio. No deben incluirse interés por financiación.

$$\text{Porcentaje: } \frac{\text{Cantidad}}{\text{Total de monto invertido en actividades educativas en el ejercicio}} \times 100$$

Fuente: Actas de asamblea, registros contables, documentación respaldatoria.

2.- Participación en actividades educativas

Asistencia de trabajadores a todo tipo de actividades educativas.

Cantidad: Promedio de trabajadores asistentes a todo tipo de actividades educativas en el ejercicio, desagregada según alternativas sugeridas.

$$\text{Porcentaje: } \frac{\text{Cantidad}}{\text{Cantidad total de trabajadores al cierre del ejercicio}} \times 100$$

Fuente: Certificados de asistencia, documentación respaldatoria

3.- Asistencia General a las Actividades Organizadas por la Cooperativa

Cantidad: Asistentes – Asociados – Trabajadores y Público en General – a las actividades educativas organizadas por la Cooperativa en el ejercicio.

$$\text{Porcentaje: } \frac{\text{Cantidad}}{\text{Total de asistentes a actividades educativas en el ejercicio}} \times 100$$

(*) Total de actividades educativas, organizadas por la cooperativa

PRINCIPIO VI: COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS

Intercooperación

Hace referencia cuando la cooperativa da cumplimiento a este principio que establecen relaciones de mutua colaboración y realizan trabajos en común con otras cooperativas.

Operaciones comerciales y financieras entre cooperativas

1.-Ventas a cooperativas

Cantidad: monto neto de ventas de bienes y servicios realizados a otras cooperativas en el ejercicio, ya sea al contado o a crédito.

$$\text{Porcentaje: } \frac{\text{Cantidad}}{\text{Monto neto de ventas en el ejercicio.}} \times 100$$

2.- Compras a cooperativas

Cantidad: monto neto de compras de bienes y servicios realizados a otras cooperativas en el ejercicio, ya sea al contado o crédito.

$$\text{Porcentaje: } \frac{\text{Cantidad}}{\text{Monto neto de compras en el ejercicio}} \times 100$$

3.- Préstamos otorgados a cooperativas

Cantidad: monto total de préstamos otorgados a cooperativas, al cierre del ejercicio, cancelados o no cancelados. (Incluye los montos de ventas a crédito por cualquier concepto)

$$\text{Porcentaje: } \frac{\text{Cantidad}}{\text{Monto total de préstamos otorgados en el ejercicio}} \times 100$$

4.- Préstamos recibidos de cooperativas

Cantidad: Monto total de préstamos recibidos de cooperativas, al cierre del ejercicio, cancelados o no cancelados. (Incluye los montos de compras a crédito por cualquier concepto).

$$\text{Porcentaje: } \frac{\text{Cantidad}}{\text{Monto total de préstamos recibidos en el ejercicio}} \times 100$$

Fuente: Registros contables

Integración cooperativa

5.- Representación institucional en cooperativas de grado superior

Cantidad: Cargos institucionales ocupados por miembros de la cooperativa en las cooperativas de grado superior en el ejercicio.

$$\text{Porcentaje: } \frac{\text{Cantidad}}{\text{Total de cargos institucionales en cooperativas de grado superior.}} \times 100$$

Fuente: Actas de reuniones del consejo de administración, actas de asambleas.

Participación en asambleas de cooperativas en grado superior

Cantidad: asambleas de la/las cooperativas de grado superior a las que no se encuentra adherida, en las que participó la cooperativa durante el ejercicio.

$$\text{Porcentaje: } \frac{\text{Cantidad}}{\text{Total de asambleas convocadas por cooperativas en grado superior}} \times 100$$

Fuente: Asambleas recibidas, registro de asistencia y actas de asambleas de la cooperativa en grado superior.

Principio VII: PREOCUPACION POR LA COMUNIDAD

Política social externa con la cooperativa

La cooperativa debe aportar al desarrollo sostenible de su comunidad a través de actividades tales como: desarrollo socio-cultural, preservación y mejora de medio ambiente natural.

1.- Contribuciones para el desarrollo comunitario

Cantidad: Monto invertido en condiciones para el desarrollo comunitario efectivamente realizadas en el ejercicio independiente de su forma de pago, desagregando según alternativas sugeridas. No incluye intereses por la financiación.

$$\text{Porcentaje: } \frac{\text{Cantidad}}{\text{Monto total invertido para el desarrollo comunitario en el ejercicio.}} \times 100$$

En el caso de existir presupuesto aprobado se realiza de la siguiente manera:

Cantidad: monto total invertido en desarrollo comunitario en el ejercicio, ya sea al contado a crédito.

$$\text{Porcentaje: } \frac{\text{Cantidad}}{\text{Monto del presupuesto anual aprobado para el área.}} \times 100$$

Fuente: Registros contables, actas de asambleas.⁴⁹

3.8 Elementos y pautas para la obtención del informe social interno

Es instrumento útil de gestión de la Cooperativa. Muestra la opinión del área interna (asociados y trabajadores) para ver el cumplimiento de los principios cooperativos que realizan estos, esto es importante debido a que un clima interno adecuado predispone en la calidad de los servicios prestados por la cooperativa y les ayuda a un buen funcionamiento y continuidad en el mercado.

Para elaborar el informe los datos se obtienen de una encuesta de opinión anónima mediante un cuestionario de preguntas cerradas con cinco posibles alternativas en las cuales se debe marcar una sola opción.

Para la obtención del informe social interno se propone dos modelos de encuestas, una que está dirigida para los asociados y otra para los trabajadores.

Se propone que las encuestas deben llevarse a cabo en un periodo que no supere a los tres meses anteriores a la fecha de cierre del ejercicio, lo cual debe constar en el encabezamiento del informe.

⁴⁹ <http://eco.mdp.edu.ar/cendocu/repositorio/00296.pdf>

Para realizar la elaboración de las encuestas se debe tomar en cuenta el total de asociados y/o trabajadores, cuando esta población es muy grande se debe hacer una muestra representativa de la misma.

El informe se representa por medio de indicadores expresados en cantidades y porcentajes.

CAPITULO IV

ELABORACIÓN DEL BALANCE SOCIAL CASO: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “FAMILIA AUSTRAL”

4 ELABORACIÓN DEL BALANCE SOCIAL CASO: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “FAMILIA AUSTRAL”

**BALANCE DE DESEMPEÑO
SOCIAL COOPERATIVO**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FAMILIA AUSTRAL



EJERCICIO ECONÓMICO SOCIAL 2013

Balance Social 2013

DATOS IDENTIFICATORIOS

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Familia Austral” Ltda.

Balance Social Cooperativo al 31 de diciembre del 2013

Denominación:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FAMILIA AUSTRAL LTDA.
Balance Social:	Periodo diciembre 2012- diciembre 2013
Acuerdo Ministerial:	No. 0000134
Fecha de Conformación:	18 de Diciembre del 2006
Domicilio Legal:	Oficina Matriz Sucre y Emilio Abad Z-7-2-25 Emilio Abad. Cañar-Azogues
Actividad Principal:	Intermediación Financiera
Productos y Servicios Brindados:	Ahorros Ahorros a la Vista <ul style="list-style-type: none">• 30 días• 60 días• 90 días• 180 días• 360 días• 360 días y mas Créditos <ul style="list-style-type: none">• Crediamigo• Crédito Productivo• Crédito de Consumo

<p style="text-align: center;">Pagos:</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Bono del desarrollo humano • Acreditaciones de sueldos a la cuenta SPI • Acreditaciones del IESS • Yanbal • Avon • SRI
<p style="text-align: center;">Recaudaciones:</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Recaudaciones CNT (Planilla del Teléfono) • Recaudaciones Empresa Eléctrica Regional Centro Sur • Recaudaciones Empresa Eléctrica Azogues • SOAT • Matriculación Vehicular • RISE
<p style="text-align: center;">Servicios solidarios:</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Fondo Mortuario • Seguro de desgravamen • Seguro de vida
<p style="text-align: center;">Otros servicios:</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Canje de Monedas • Envío de Giros

AREAS DE INFLUENCIA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FAMILIA AUSTRAL

Ubicación y área geográfica de influencia.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Familia Austral” a Diciembre del 2013, opera en 3 cantones en la provincial del Cañar con tres oficinas que en: Azogues, Biblián, La Troncal. Con un número total de socios de 5402.

Red de Oficinas



PROVINCIA DEL CAÑAR

-  Azogues
-  Biblián
-  La Troncal

DIRECTORIO 2013

DIRECTIVA

NOMBRE	CARGO
Gerardo Cornelio Cuesta Naranjo	Presidente
Carmen Dolores Solórzano Coronel	Gerente
Pablo Alexander Faican Altamirano	Secretario

Vocales del Consejo de Administración

NOMBRE	CARGO
Gerardo Cornelio Cuesta Naranjo	Vocal Principal 1
Gerardo Leonel Medina Vélez	Vocal Suplente 1
Ruth Eulalia Pinos Crespo	Vocal Principal 2
Cornelio Neptali Prieto Guillen	Vocal Suplente 2
Raúl Gualberto González Medina	Vocal Principal 3
Marcelo Federico Vicuña Matute	Vocal Suplente 3
Diego Fernando Toledo Moncayo	Vocal Principal 4
Nelly Ofelia Pesantez Herrera	Vocal Suplente 4
Eliana Roció González Montero	Vocal Principal 5
Fanny Genoveva Siavichay Calle	Vocal Suplente 5

Vocales del Consejo de Vigilancia

NOMBRE	CARGO
Héctor Eladio Zumba Cabrera	Vocal Principal 1
Nelson Rene Rojas Prieto	Vocal Suplente 1
Alexandra Viviana Carrera Cuesta	Vocal Principal 2
José Bolívar Idrovo Muñoz	Vocal Suplente 2
Miguel Salomón Romero Galabay	Vocal Principal 3
Lauro Manuel Amendaño Idrovo	Vocal Suplente 3

MISIÓN, VISIÓN Y OBJETO SOCIAL

VISIÓN

Ser una Institución financiera sólida, segura fortalecida y líder que brinda servicios financieros de calidad con cobertura nacional, que promueve el desarrollo socio-económicos de sus socios.

MISIÓN

Fortalecer la competitividad de la Cooperativa como base para consolidar el posicionamiento social y financiero en nuevos mercados y mejorar la eficiencia administrativa. Buscar la especialización y liderazgo en servicios financieros en la región.

OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

- Desarrollar y diversificar los servicios financieros en función de la demanda y nichos de mercado
- Desarrollar un sistema de marketing para mejorar la imagen corporativa.
- Fortalecer las alianzas estratégicas institucionales.
- Establecer un excelente sistema de información y comunicación interno y externo.
- Adecuar las políticas y manuales de funciones y procedimientos actualizado en cada área y cada producto
- Desarrollar un programa de capacitación permanente para funcionarios, empleados y directivos

ANALISIS DE LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS

1. Principio

“Membresía abierta y voluntaria”

2. Principio

“Control democrático de los Miembros”

3. Principio

“Participación económica de los Miembros”

4. Principio

“Autonomía e independencia”

5. Principio

“Educación, Formación e Información”

6. Principio

“Cooperación entre Cooperativas”

7. Principio

“Compromiso con la Comunidad”

PRIMER PRINCIPIO:

“MEMBRESIA ABIERTA Y VOLUNTARIA”

“Las Cooperativas son organizaciones voluntarias abiertas para todas aquellas personas dispuesta a utilizar sus servicios y dispuestas aceptar sus responsabilidades que conlleva la membresía, sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa”⁵⁰

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Familia Austral Ltda. Para la ponderación de este principio se basa en las siguientes dimensiones.

- Apertura de la Cooperativa
- Salida Voluntaria
- No Discriminación

Las dimensiones serán analizadas desde la representación de las variables que han sido levantadas en un formato llamado Grillas de procesamiento de información lo cual han permitido la construcción individual de los indicadores sociales.

En este contexto se presenta un análisis integral por dimensiones conforme el principio:

Dimensión 1: Apertura de la Cooperativa

El artículo 6 del Estatuto dice: Son socios de la cooperativa, las personas naturales legalmente capaces y las personas jurídicas que cumplan con el vínculo en común de conocer y platicar la filosofía, valores y principios universales del cooperativismo además de los requisitos y procedimientos específicos de ingreso que constarán en el Reglamento Interno.

⁵⁰ GONZÁLEZ Liliana, SAN BARTOLOMÉ Juan Carlos “Balance Social Cooperativo: Una construcción en Construcción”, primera edición octubre 2008, pág. 47

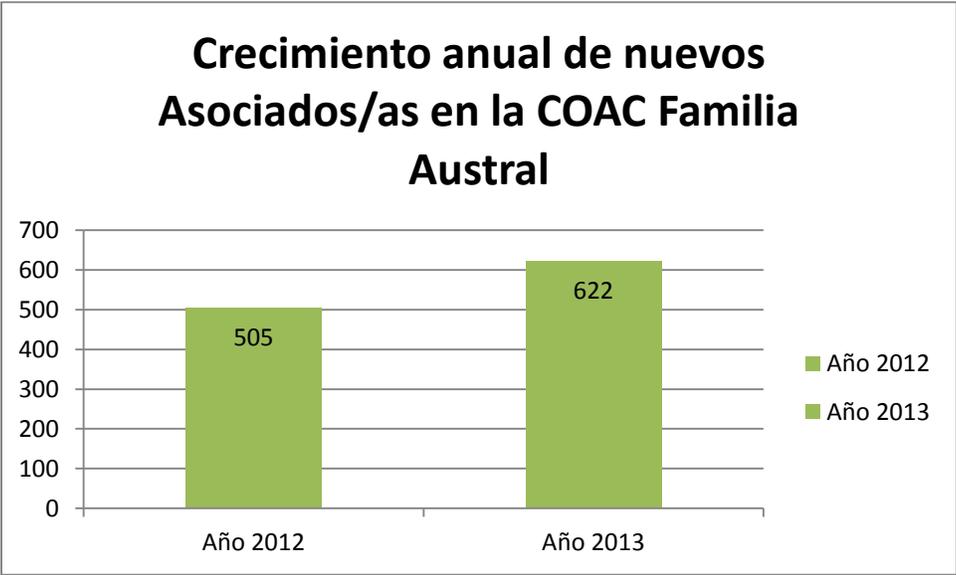
El ingreso como socio de la cooperativa lleva implícita la aceptación voluntaria de las normas del presente Estatuto, y su adhesión a las disposiciones contenidas en el mismo.

- **Ingreso de nuevos Socios**

El número de nuevos socios que ingresaron a la Cooperativa Familia Austral en el año 2013 fueron de 622 mostrando un crecimiento anual del 23% Con respecto al año 2012.

Cabe destacar, que el volumen de los nuevos asociados ingresados en el 2013 se debe a que las personas ven la facilidad de ingresar a formar parte de la Cooperativa y por lo tanto acceder a créditos o préstamos para sus microempresas o actividades económicas que lo necesiten.

Grafico No. 1



Fuente: Información interna – COAC Familia Austral

Elaborado por: La Autora

Con el ingreso de nuevos socios a la Entidad en el periodo 2012 y 2013, es ligeramente superior en las socias mujeres con respecto a los varones, cuya diferencia muestra en un promedio del 5%.

Variables	Año 2012	Año 2013	%
Altas asociadas (nuevos socios y socias)	4780	5402	100%
Altas Asociadas mujeres (nuevas socias)	2421	2790	52%
Altas Asociados varones (nuevos socios)	2310	2544	47%
Altos Asociados personas jurídicas (nuevas personas jurídicas)	49	68	1%

Fuente: Información interna - COAC Familia Austral

Elaborado por: La Autora

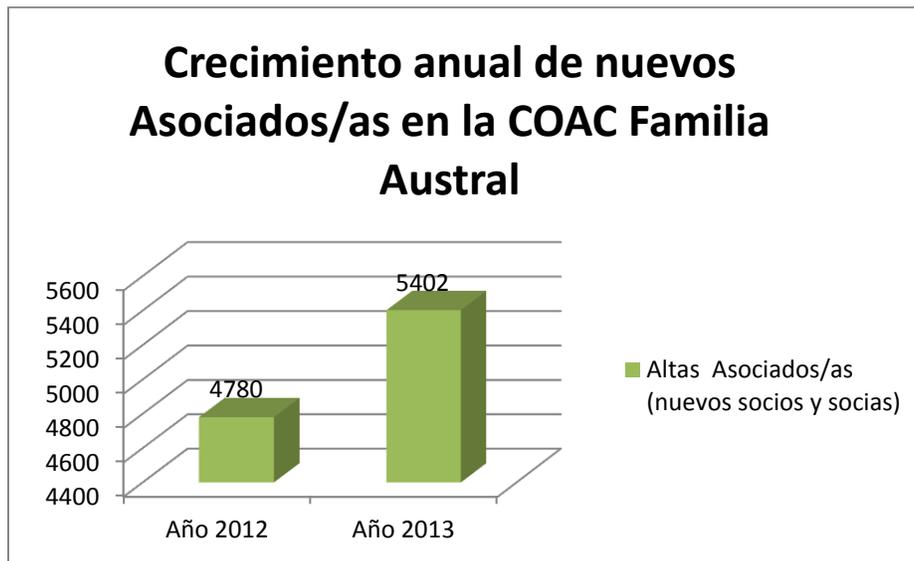
Posteriormente se evidencia que en el año 2013 existe un crecimiento del 39% del ingreso de nuevos asociados (personas jurídicas) con respecto al año 2012.

- **Crecimiento de la Cooperativa**

Este indicador permite medir el ritmo de crecimiento del volumen de los socios de la Cooperativa.

Se aprecia que al cierre del ejercicio 2013 la Cooperativa Familia Austral cuenta con 5402 socios/as, mostrando un índice de expansión del 13% respecto al año 2012; como se puede ver en el gráfico que se presenta a continuación:

Gráfico No. 2



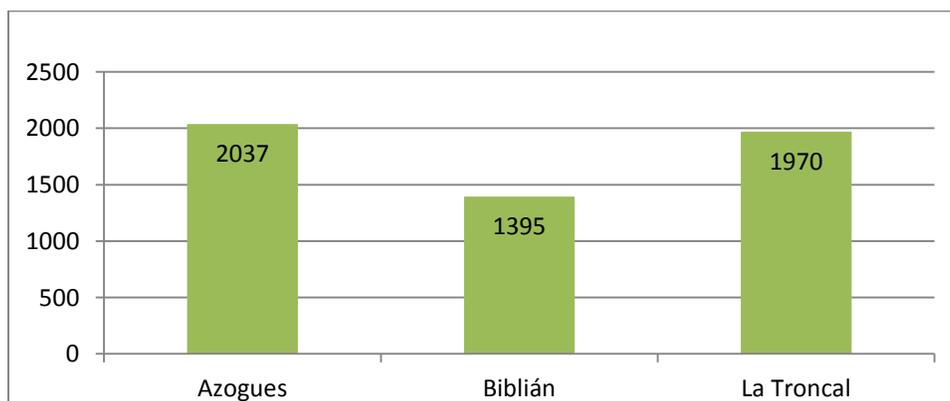
Fuente: Información interna- COAC Familia Austral

Elaborado por: La autora

En el año 2013, la oficina de Azogues es la que más socios nuevos ha captado alcanzando el 16.07% del total de asociados seguidos por la agencia de la Troncal con el 11.43%, Biblián con el 10.98%, como se puede apreciar en el gráfico que se presenta a continuación:

GRAFICO No. 3

Crecimiento de cada una de las agencias COAC Familia Austral



Fuente: Información interna- COAC Familia Austral

Elaborado por: La autora

- **Cobertura Familia Austral según Población Económicamente Activa**

Las zonas de influencia de la Cooperativa Familia Austral a nivel de cantón, muestra el número de socios que registran algunas oficinas respecto a la Población Económicamente Activa (PEA) (Censo 2010 - INEC):

PEA (COPERTURA FAMILIA AUSTRAL)					
Asociados/as distribuidas por la localidad, nivel Cantón	PEA (censo 2010)	SOCIOS		% PARTICIPACIÓN	
		Año 2012	Año 2013	Año 2012	Año 2013
Asociados Agencia 1 Azogues	28689	1755	2037	37%	38%
Asociados Agencia 2 Biblián	20817	1257	1395	27%	26%
Asociados Agencia 3 La Troncal	20766	1768	1970	37%	36%
TOTAL	70272	4780	5402	7%	8%

Fuente: Información interna- COAC Familia Austral

Elaborado: La Autora

Debemos señalar que las tres oficinas de la Cooperativa Familia Austral, no cubren el 100% de la Población Activamente Económica (PEA) de sus cantones, ante esta situación es fundamental tomar acciones en búsqueda de zonas de expansión para cada oficina para poder incrementar el número de socios en los próximos años.

- **Edad promedio de socios/as**

Al finalizar el ejercicio 2013 se aprecia que existe una diferencia mínima entre los hombres y las mujeres respecto a su edad promedio como socio es de 37 años. De esta manera la cooperativa se encuentra ante una población de sus socios en edades productivas y con opciones de fidelización como se presenta a continuación:

Rangos de Edades	Edad promedio Hombres	% del total	Edad Promedio Mujeres	% del total
Menos de 20 años	12	6%	12	3%
De 20 a 30 años	26	13%	26	12%
De 31 a 40 años	53	16%	35	10%
De 41 a más años	54	17%	53	18%
Personas jurídicas				
TOTAL DE ASOCIADOS	5402			
Edad promedio por Género	37		38	
Edad promedio de Asociados /as	37			

Fuente: Información interna- COAC Familia Austral

Elaborado: La Autora

- **Apertura a Trabajadores**

Al finalizar el ejercicio 2013, existe un total de 25 trabajadores prestando sus servicios a la cooperativa es decir con 1% más registrado con referencia al 2012 lo que significa un incremento de USD 4262.30 por concepto de remuneraciones mensuales al cancelar a un nuevo empleado, según el Balance General del ejercicio económico del 2012 y 2013 de la cooperativa.

También se observa que del total de trabajadores de la institución el 52% representa al género masculino y el 48% al género femenino.

- **Salario Mínimo Interprofesional**

En el Ecuador, el salario básico unificado para el periodo 2013, fue de USD 318; mientras que el promedio de la remuneración mínima interprofesional de los empleados puesto base de la COAC Familia Austral al cierre del periodo del 2013 fue de USD 370,00; es decir un 16,55% por encima del valor registrado en la remuneración básica, situación sin duda que contribuye a la fortaleza de la dimensión de la cooperativa para sus trabajadores.

- **Antigüedad Relativa de los Socios/as**

Se determinó que los asociados de la COAC Familia Austral, tienen una antigüedad relativa al periodo 2013 de 5 años. Es significativo considerar que el 78% de los socios tienen menos de 5 años de antigüedad, esto también se refleja al índice de crecimiento, continuación se presenta los siguientes datos.

Antigüedad Relativa de los asociados	# de Asociados (2013)	% total de Asociados
De 0 a más de 5 años	4195	78%
De 5 a menos de 10 años	1207	22%
Total	5402	100%
Antigüedad media de pertenencia a la Cooperativa	5	AÑOS

Fuente: Información interna- COAC Familia Austral

Elaborado: La Autora

- **Años de Vida de la Cooperativa**

Al cierre del ejercicio 2013, la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Familia Austral” tiene 7 años de vida institucional.

- **Desembolso Inicial Exigido a Nuevos Socios/as**

Con este indicador se hace referencia al valor exigido por efectos de certificados de aportación que los nuevos socios hacen en la cooperativa. Para el periodo 2013, este aporte es de USD 4.00 por socio.

Es trascendental considerar este indicador, pues este valor es muy accesible para las personas que deseen formar parte de la cooperativa ya que ratifica el hecho de que la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “FAMILIA AUSTRAL” se ha ido enlazando con las necesidades del entorno.

Dimensión 2: Salida Voluntaria de la Cooperativa

De acuerdo al Artículo 9 del Estatuto de la Cooperativa si un socio desea retirarse voluntariamente de la Cooperativa, podrá solicitar al Consejo de Administración, en cualquier tiempo, su retiro voluntario. En caso de falta de aceptación o de no pronunciamiento por parte del consejo de Administración, la solicitud de retiro voluntario surtirá efecto transcurridos 30 días de su presentación.

De igual manera según el Art. 12 en caso de fallecimiento de un socio, los haberes que le correspondan, por cualquier concepto, serán entregados a sus herederos de conformidad con lo dispuesto en el Código Civil y mecanismo de sustitución del fallecido por uno de sus herederos.

Se pierde la Condición de socios de la Cooperativa por las siguientes causas:

1. Retiro voluntario
2. Exclusión
3. Fallecimiento
4. Pérdida de personalidad jurídica

En relación a lo que determina el estatuto se presenta el siguiente cuadro:

Dimensión 2: Salida voluntaria de la cooperativa	2012	2013
Bajas de Asociados/as	26	38
Motivos de las bajas:		
Por retiro voluntario	14	22
Exclusión	0	0
Fallecimiento	12	16
Pérdida de personalidad jurídica	0	0
Por apertura de la SEPS (no apertura de cuentas a menores de edad)	0	0
Certificados de Aportación comprometidos a devolver a la salida del socio (capital social)	0	0
Total de Capital devuelto a los socios	0	0

Fuente: Información interna- COAC Familia Austral

Elaborado: La Autora

Dimensión 3: No discriminación

Para el estudio de esta dimensión, se parte del criterio que a nivel interno las cooperativas de ahorro y crédito, los/as socios/as deben ser tratadas de manera imparcial, por lo que no debe existir ningún tipo de discriminación.

Para el análisis de esta dimensión se consideran las siguientes variables:

Dimensión 3: No discriminación	Año 2012	Año 2013
Mujeres Asociadas	2310	2544
Hombres Asociados	2421	2790
Personas Jurídicas Asociadas	48	68
Total de Trabajadoras Mujeres	12	12
Total de Hombres Trabajadores	12	13
Población económicamente activa de la localidad PEA total	69982	76098
Mujeres económicamente activas de la localidad (PEA MUJERES)	29562	31065
Hombres económicamente activos de la localidad (PEA HOMBRES)	40420	465033

Fuente: Información interna- COAC Familia Austral

Elaborado: La Autora

Se derivan los siguientes indicadores

- **Porcentaje de mujeres del total de socios de la cooperativa**

Este indicador permite medir el porcentaje de mujeres en la Cooperativa Familia Austral. En el periodo 2013 se muestra que se mantiene la tendencia del periodo anterior que existe un mayor número de hombres en relación al número de socias mujeres.

Al comparar el número de mujeres con el total de socios, obtenemos que el 52% de socios representen al género femenino, frente a un 47% de hombres socios.

- **Porcentaje relativo en relación mujeres socias y mujeres económicamente activas de la localidad de la zona de influencia de la cooperativa.**

Este indicador permite medir la proporción de las mujeres socias de la cooperativa, frente a la población económicamente activa femenina de las localidades donde radica la institución

Contribuye a visualizar el potencial que existe dentro del mercado de operaciones de la cooperativa por género. La Cooperativa Familia Austral en los dos últimos periodos se puede observar que no tiene una evolución positiva ese indicador.

	AÑO 2012	AÑO 2013
Porcentaje relativo en la relación Mujeres Asociadas y Mujeres económicamente activas de la localidad	8,18%	8,98%

Fuente: Información interna- COAC Familia Austral

Elaborado: La Autora

- **Porcentaje relativo en la relación hombres socios y hombres económicamente activos de la localidad**

Este porcentaje permite medir la relación de los hombres asociados a la cooperativa frente a la población masculina económicamente activa de las localidades donde opera la entidad.

La Cooperativa Familia Austral en los dos últimos años

	AÑO 2012	AÑO 2013
Porcentaje relativo en la relación Hombres Asociados y Hombres económicamente activos de la localidad	5,71%	6,64%

Fuente: Información interna- COAC Familia Austral

Elaborado: La Autora

- **Porcentaje de equidad en remuneraciones salariales según género.**

Este indicador permite evidenciar si en el aspecto remunerativo no existe ningún tipo de discriminación, por lo que se obtiene un valor promedio anual de las/os colaboras/es:

	TOTAL SALARIOS		TOTAL TRABAJADORES		RENTA PER CÁPITA RELATIVA	
	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres
ALTA DIRECCIÓN	31789	24543	1	1	31789	24543,00
MANDOS MEDIOS	32385,5	26109	8	6	4048,19	4351,50
PUESTOS DE BASE	36385,5	31097,49	4	5	9096,38	6219,498
TOTALES	100560	81749,49	13	12	44.933,56	35114,00

Fuente: Información interna- COAC Familia Austral

Elaborado: La Autora

Para el cierre del 2013, las mujeres recibieron remuneración total de USD 81749,49, y los hombres una remuneración total de USD 100560, al dividir esta cifra por el número de trabajadores por género obtenemos que las mujeres reciban una renta anual promedio de USD 6812,45, y por su parte los hombres recibieron USD 7735.

PRIMER PRINCIPIO

- La Cooperativa Familia Austral, mantiene un crecimiento mínimo en el volumen de sus socios, se debería tomar acciones para poder captar más socios.
- Se recomienda en la salida de los asociados/as conocer los motivos, pues esto permitirá identificar las debilidades que la cooperativa, para poder

corregir y ver nuevas estrategias de fidelización por parte de los socios, ya que de un año 2013 habido un incremento, con relación al año anterior

- En las tres oficinas de Azogues, Biblián, La Troncal de la Cooperativa Familia Austral no cubren el 100% de la Población Económicamente Activa (PEA) de la localidad, se sugiere plantear estrategias de expansión para poder cubrir el 100% de la (PEA).
- El 78% de los socios/as de la Cooperativa Familia Austral tiene menos de cinco años de antigüedad como Asociado, situación si se analiza con el número de año de vida institucional que es de siete años, no afecta en cierto punto, pero la cooperativa debería mejorar sus esfuerzos.
- Otro punto positivo es que la cooperativa en relación a los salarios está por encima del 16,55% del salario básico unificado, con esto incentiva a sus trabajadores.
- No existe discriminación de género con el personal que labora en la Cooperativa.

SEGUNDO PRINCIPIO

“CONTROL DEMOCATICO 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 antes los miembros. En las Cooperativas de base los miembros tienen igual derecho de voto (1

miembro = 1 voto), mientras en las Cooperativas de otros niveles también se organizan con procedimientos democráticos”⁵¹

Para analizar el principio de “Control democrático de los miembros” se toma como punto de partida lo que establece en el Estatuto Social aprobado el 22 de marzo del 2013.

Art. 13 Estructura Interna: El Gobierno, dirección, administración y control interno de la Cooperativa, se ejercerán por medio de los siguientes organismos:

- Asamblea General de Representantes;
- Consejo de Administración;
- Consejo de Vigilancia;
- Gerencia; y,
- Comisiones Especiales.

El cumplimiento de este principio se verifica en el análisis de las siguientes dimensiones.

- Participación en las Asambleas
- Accesibilidad a cargos sociales
- Democracia en el trabajo (clima laboral)

El análisis del segundo principio se basa en los Directivos que fueron electos para el periodo 2013

Dimensión 1: Participación de las Asambleas

- **Participación Asambleas de Representantes**

⁵¹ Lilibiana González, Juan Carlos San Bartolomé “Balance Social Cooperativo: Una construcción en construcción” pág. 55

Según el Art. 13 del Estatuto Social aprobado por I SEPS (Resolución No. SEPS-ROEPS-2013-000126, el 8 de abril del 2013); La Asamblea General es el máximo órgano de Gobierno de la Cooperativa y sus decisiones obligan a todos los socios y demás órganos de la cooperativa, siempre que no sean contrarias a las normas jurídicas que rigen la organización, funcionamiento y actividades de la cooperativa.

El número posible de Directivos Representados en Asamblea es de 20, sin embargo en el año 2012 existieron 16 delegados, y por parte de los socios 16. Ante estos resultados es importante destacar que de acuerdo al número de socios que se registra en la base de datos de la Cooperativa en el año 2013, cada directivo representa a 16 socios.

	Año 2012	Año 2013
Total de Asociados	4780	5402
Total de Directivos Representados en Asamblea	16	16
Número de Socios representados por Directivo en Asamblea	16	16

Fuente: Información interna- COAC Familia Austral

Elaborado: La Autora

- **Participación de asambleas locales de socios**

Del total de socios que registra la institución en el año 2013, la participación en asambleas locales es de 32 socios/as, considerando las cinco asambleas que fueron realizadas durante ese año. El porcentaje de participación de socios es asambleas locales, es del 0,00% valor igual que al año 2012. Este indicador muestra que la cooperativa debe mejorar ya que es uno de los principales medios de comunicación por los cuales la Familia Austral da a conocer a sus socios.

Dimensión 2: Accesibilidad a Cargos Sociales

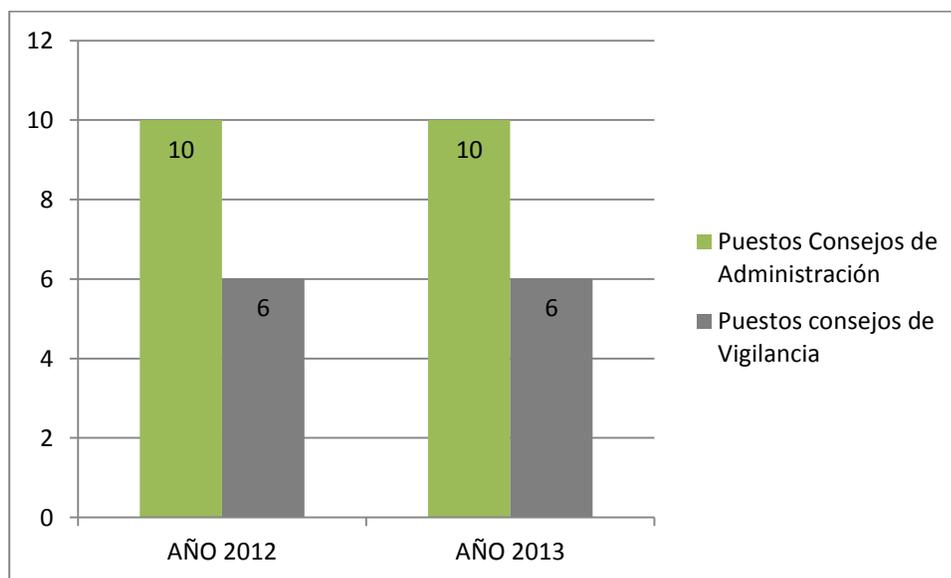
- **Asociados Históricamente Representados**

La Cooperativa Familia Austral, el 16 de septiembre en asamblea de representantes, se da el proceso de renovación en órganos de representación, eligiéndose a los nuevos Directivos del Consejo de Administración y Vigilancia para el periodo 2013-2016.

El consejo de Administración es el órgano de Dirección de la Cooperativa y el Consejo de Vigilancia es el órgano de control de los actos y contratos que autorizan en Consejo de Administración y Gerencia.

Grafico 4

Principales Consejo de Administración y Vigilancia



Fuente: Información interna – COAC Jardín Azuayo

Información: La Autora

Para el año 2012 y 2013 se ha mantenido en un 0,00% de incremento del número de puestos para los consejos de administración y vigilancia.

- **Dedicación Dirigencial**

A continuación se presenta un cuadro que muestra el total de horas de dedicación de los representantes en los diferentes órganos reguladores de la cooperativa.

	Año 2012	Año 2013
Número de reuniones del Consejo de Administración en el Año	5	7
Promedio de horas de dedicación del Consejo de Administración	2	3
Total de Horas de Dedicación del CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	10	21
Número de reuniones del Consejo de Vigilancia en el Año	15	17
Promedio de horas de dedicación del Consejo de Vigilancia	3	4
Total de Horas de Dedicación del CONSEJO DE VIGILANCIA	45	68
Numero de reuniones del Comité de Crédito	36	30
Promedio de Horas de dedicación del Comité del Riesgo	2	2
Total de Horas de Dedicación del COMITÉ DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA	72	60
Número de reuniones del Comité de Riesgo en el año	0	0
Promedio horas de dedicación del Comité de Riesgo	0	0
Total de Horas de Dedicación del COMITÉ DE RIESGO	0	0
Numero de reuniones del Comité de Calificación de Activos de Riesgo	0	0
Promedio horas de dedicación del Comité de Calificación de Activos de Riesgo	0	0
Total de Horas de Dedicación del COMITÉ DE CALIFICACIÓN DE ACTIVOS DE RIESGOS	0	0
Número de reuniones del Comité de cumplimiento en el año	8	10
Promedio de Horas de dedicación del Comité de Cumplimiento	2	3
Total de Horas de Dedicación del COMITÉ DE CUMPLIMIENTO	16	30

Fuente: Información interna – COAC Jardín Azuayo

Información: La Autora

Dentro de este indicador es imprescindible conocer el número de horas que se requiere de un integrante que va a pertenecer a algún órgano de la Cooperativa, para que sepa la responsabilidad que esto implica al momento de aceptar el cargo, y así evitar su ausencia cuando se convoca a reuniones

- **Participación Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia**

El porcentaje de participación de los representantes del Consejo de Administración fueron de 5 reuniones convocadas en el año 2013, es del 40%, en cambio del consejo de vigilancia es del 33%

Dimensión 3: Democracia en el Trabajo (Clima Laboral)

Con esta dimensión lo que se pretende demostrar es que en el ambiente laboral existe también un control democrático por parte de los trabajadores.

En base a la información de la cooperativa para el cierre del 2013 se registran 25 colaboradores.

- **Duración de la jornada laboral regular relativa por género**

En este aspecto se resume que la cooperativa garantiza la equidad en la duración de la jornada laboral tanto para hombres como mujeres.

El horario de cada funcionario está definido por su tipo de cargo y conforme lo establece el código de trabajo en lo que respecta a la duración de la jornada laboral.

- **Evolución del poder adquisitivo de los salarios**

Representa la evolución del poder adquisitivo salarial del trabajador de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Familia Austral, que contribuye al control democrático dentro del clima organizacional, es por ella que dentro de este aspecto se relaciona el incremento salarial efectivo que han recibido en promedio los trabajadores.

SEGUNDO PRINCIPIO

- Se puede apreciar que la cooperativa tiene un control de las asambleas generales en cuanto a los delegados y socios
- Se ve que hay poco interés de los socios en la participación en las asambleas ya que registra en el 2013 un 0,00% de incremento con respecto al año anterior esto implica que se debería tomar medidas para que los socios se interesen en participar en las asambleas.
- No existe ningún tipo de discriminación por género hacia el acceso a los puestos de mando y control.

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 membresía. Los miembros asignan excedentes para cualquiera de los siguientes propósitos: el desarrollo de la cooperativa mediante la posible

creación de reversas 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.”⁵²

La ponderación del cumplimiento del tercer principio se realiza a partir de la lectura de las dimensiones:

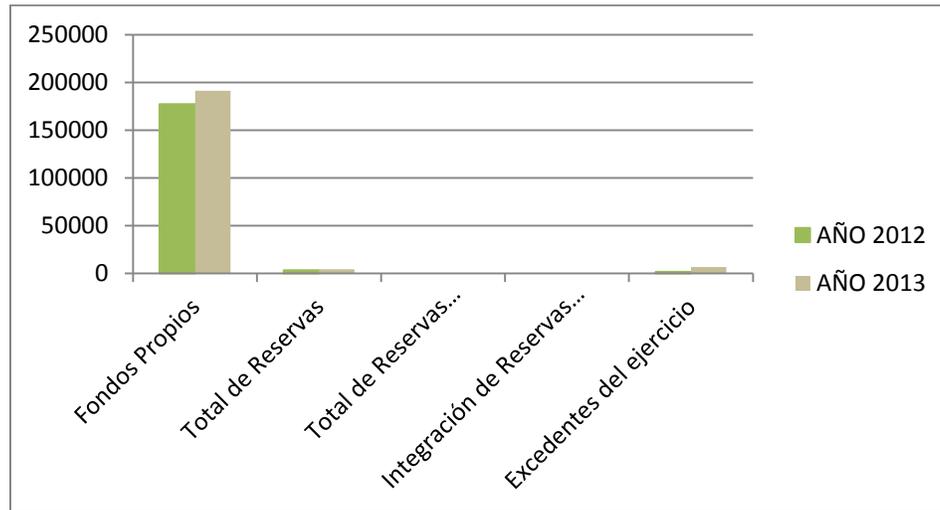
- Capital como propiedad común
- Compensación Limitada al capital
- Asignación de Excedentes
- Distribución del V.A.C. (Valor Agregado Cooperativa)

Dimensión 1: Capital como Propiedad Común

Se toma dentro de esta dimensión los recursos que siendo parte del patrimonio son de propiedad común de los Asociados. Se presenta un cuadro comparativo (2012-2013) de la evolución de las principales cuentas.

⁵² Liliana González, Juan Carlos San Bartolomé “Balance Social Cooperativo: Una construcción en construcción” pag. 57

Gráfico No. 5



AÑO 2012	177373,16	3341,3	0	0	1780,89
AÑO 2013	191269,85	4448,61	0	0	6889,78

Fuente: Información interna – COAC Familia Austral

Elaborado por: La autora

- **Capital común cooperativo individual.**

Son los denominados Fondos Propios, es decir el fondo que dispone la Cooperativa que no es divisible o entregable para sus socios.

Para el año 2013 los Fondos Propios de la Familia Austral representa el 75% del Patrimonio Neto, resultado que muestra la diferencia del 25% de fondos que corresponden a terceros y no son propiedad de la Cooperativa. Los fondos propios de la Institución han incrementado 8 puntos porcentuales para el 2013, lo cual es un resultado favorable debido a que depende menos de su capital social.

- **Capital común cooperativa individual + indivisible**

Para este indicador se considera al Capital Común Cooperativo Individual y el Capital Común Cooperativo Indivisible, que para el efecto son las denominadas Reservas. Al cierre del ejercicio económico 2013, este indicador en la Familia Austral es de USD 4448,61.

Para el año 2013 las reservas se incrementaron en un 33% respecto al año 2012, resultado que da a conocer que la cooperativa ha mejorado en la cobertura de sus pasivos.

- **Aportación al capital común cooperativo indivisible.**

Son las denominadas reservas legales. En el 2012 el total de reservas legales de la cooperativa fue de USD 0,00; mientras que para el 2013 fue de USD 0,00.

Dimensión 2: Compensación Limitada del Capital

En esta dimensión se analiza el grado de compensación que reciben los socios de parte de la cooperativa en el manejo de sus recursos integrados al capital institucional.

- **Interés pagado a la aportación**

El siguiente indicador permite efectuar una comparación de la tasa que paga la Cooperativa a los Certificados de Aportación, frente a la tasa de inflación. De igual manera se destaca que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Familia Austral al 2013 no paga el interés a los certificados de aportación de sus asociados.

Dimensión 3: Asignación de Excedentes

Se analizan los procesos de asignación de los resultados que genera la Cooperativa.

- **Dotación y Monetización directa a Asociados/as**

El indicador dotación directa a asociados no se considera para el análisis del balance Social, debido a que año durante el año 2013 la cooperativa no pago interés al capital social integrado de sus asociados.

- **Destino a Fondo de Educación**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Familia Austral destina recursos para invertir en educación de sus socios y empleados.

- **Destino a Fondo de Reserva Legal**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Familia Austral en el periodo 2013 destina sus excedentes, es decir USD 1049,03 a fondos de reserva legal. Con esto está cumpliendo lo establecido en el artículo 50 de la Ley Orgánica de la Economía Popular Y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.

Dimensión 4: Distribución del V.A.C (Valor Agregado Cooperativo)

En este principio es imprescindible el análisis especial de un concepto poco generalizado en el movimiento cooperativo: V.A.C. (Valor Agregado Cooperativo).

La Cooperativa Familia Austral, debe presentar vital importancia al análisis del VAC Cooperativo, debido a que este indicador refleja los resultados de operación de la Cooperativa tanto de manera financiera como social.

Para efectos de facilitar la lectura de los Directivos en particular y de todas las personas que accedan a este documento aclaramos que, “ *La cuenta del 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 pagadas, los propietarios a través del compromiso social de la Cooperativa con su comunidad.*”⁵³ A.C.I. Américas.

El valor Agregado Cooperativo está construido a partir de:

- **VAC Visibilizado.-** Calcula la totalidad de incremento de valor generado como consecuencias de las actividades de la Cooperativa (tangible), se refleja de manera financiera – registros contables, Balances Financieros.
- **VAC Invisibilizado.-** Valor Agregado Cooperativo que genera la Cooperativa, pero que no surge de la contabilidad tradicional, por lo que significa un beneficio no contable (intangibles) que se reduce en ahorro para sus asociados en algunos casos y en otros como generador de riqueza en la región.

Se procede a calcular el Valor Agregado Visibilizado Agregado Cooperativo:

- **Valor Agregado Cooperativo Visibilizado Período 2013.**

Para el análisis del VAC Visibilizado se consideran algunas de las cuentas de gastos del Estado de Pérdidas y Ganancias de la Cooperativa. Las cuentas de gastos se agrupan de la siguiente manera:

⁵³ Liliana González, Juan Carlos San Bartolomé “Balance Social Cooperativo: Una Construcción en Construcción” pág. 57

- **Potencial Humano.-** Se considera los gastos que contribuyen a mejorar las condiciones laborales y la calidad de vida del personal.
- **Sector Financiero.-** Se refleja aquellas cuentas que para la Cooperativa se reflejan como gastos y para el sector financiero como ingresos, debido al aporte que hace la Cooperativa por pertenecer al Sector Financiero o establecer relaciones con entidades de esta categoría.
- **Comunidad.-** Se detallan las cuentas contables que para la Cooperativa son gastos y para la comunidad se convierte en un ingreso al prestar su servicio a la Familia Austral.
- **Asociados (socios).-** Se detallan las cuentas de gastos que contribuyen a mejorar la calidad de vida de sus asociados por ejemplo: el pago de interés por sus depósitos.
- **Patrimonio Común.-** Se considera la cuenta de reserva legal, es decir los activos en dinero que la Cooperativa deposita en el Banco Central como garantía de su pasivo.

A continuación se presenta un cuadro que detalla los valores obtenidos en el VAC Visibilizado correspondiente al año 2012.2013.

VALOR AGREGADO COOPERATIVO (VAC)	AÑO 2012	AÑO 2013
Valor agregado cooperativo distribuido al Potencial Humano	200394,55	256547,20
Valor agregado cooperativo distribuido al Sector Financiero	190,93	397
Valor agregado cooperativo distribuido a la Comunidad	87069,84	86691,29

Valor agregado cooperativo distribuido a los Asociados/as	370184,19	510187,69
Valor agregado cooperativo distribuido al Patrimonio Común	3341,30	4.448,61
TOTAL	657839,51	853823,18

Fuente: Estados Financieros de la COAC Familia Austral

Elaborado por: La autora

El Valor Agregado Cooperativo (VAC) Visibilizado para el año 2013 es de \$ 853823,18; superior en un 30% al obtenido en el año 2012. Según los datos financieros que reflejan como aporta la Cooperativa con todos los actores involucrados en su gestión.

- **Valor Agregado Cooperativo Invisibilizado Período 2013.**

El Valor Agregado Cooperativo Invisibilizado *“es el valor agregado cooperativo que genera la Cooperativa, pero que no surge de la contabilidad tradicional, por lo que significa un beneficio no contable que se traduce en ahorro para sus asociados en algunos casos y en otros como generador de riqueza en la región”*⁵⁴ (A.C.I. Américas).

a) Servicios brindados en forma gratuita

Para el cálculo del VAC Indivibilisado se tomó en cuenta, los productos financieros que brinda la Cooperativa de manera gratuita a sus socios. Se determinó que la cooperativa no ofrece servicios en forma gratuita a sus asociados.

⁵⁴ Liliana González, Juan Carlos San Bartolomé, “Balance Social Cooperativo: Una construcción en construcción” pág, 58.

VALOR AGREGADO COOPERATIVO INVISIBILIZADO	Valor Ahorrado por Socios	
	AÑO 2012	AÑO 2013
a).- SERVICIOS BRINDADOS EN FORMA GRATUITA		
Valor ahorrado por socios en pago del BDH, Planilla de Teléfono, Luz, recepción de remesas	0	0
Valor ahorrado por socios en el pago del RISE	0	0
TOTAL	0	0

Fuente: Información interna – COAC Familia Austral

Elaborado por: La autora

b) Servicios brindados a menor costo

Dentro de este indicador de los servicios brindados a menor costo se identificó que la cooperativa no ofrece este servicio.

El Valor Agregado Cooperativo Invisibilizado de la Familia Austral 2012 y 2013

VAC INVISIBILIZADO		
Valor Ahorrado por socios de la Familia Austral	Año 2012	Año 2013
Servicios brindados en forma gratuita	0	0
Servicios brindados a menor costo	0	0
TOTAL	0	0

Fuente: Información interna – COAC Familia Austral

Elaborado por: La autora

RESUMEN: VALOR AGRAGADO COOPERATIVO PERÍODO 2013

DETALLE	AÑO 2012	AÑO 2013
Valor Agregado Cooperativo Visibilizado	657839,51	853823,18
Valor Agregado Cooperativo Invisibilizado	0	0
VALOR AGREGADO COOPERATIVO TOTAL	657839,51	853823,18

Fuente: Información interna – COAC Familia Austral y Estados Financieros

Elaborado por: La autora

TERCER PRINCIPIO

- Que la cooperativa al no contar con algunos servicios no está siendo competitiva en el mercado, al no ofrecer servicios ciertos servicios por lo tanto no está cumpliendo en su totalidad con este principio cooperativo.
- Otro punto positivo que se destaca es que el valor agregado cooperativo visibilizado incremento en año 2013 29,79%, respecto al año anterior.

CUARTO PRINCIPIO

“AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA”

“Las Cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua, controladas por sus miembros. Si entran de acuerdo 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”⁵⁵

Se analiza a partir de las siguientes dimensiones:

- Independencia financiera/económica
- Autonomía de participes

Dimensión 1: Independencia Financiera / Económica

Esta dimensión permite analizar la autonomía de la Cooperativa en el aspecto económico – financiero de sus actores externos como internos.

Dentro de esta dimensión se analizan las siguientes variables:

Dimensión 1: INDEPENDENCIA FINANCIERA / ECONÓMICA	AÑO 2012	AÑO 2013
Fondos propios	177373,16	191269,85
Total Activo	5.770.306,76	6.816.847,86
Capital cooperativo integrado	13192,79	13896,69
Donaciones recibidas en el período	206110,2	245882,19
Donaciones entregadas en el período	0	0
Excedentes	1780,89	6761,67
Activo Corriente	5420935,48	6384487,74
Activo No Corriente	333425,78	432360,12
Total Pasivo	5.770.306,76	6.816.847,86
Pasivo corriente	5345949,32	6364558,41
Pasivo No Corriente	5345949,32	6364558,41
Total Patrimonio	388.505,55	448.590,43

Fuente: Información interna – COAC Familia Austral

⁵⁵ Liliana González, Juan Carlos San Bartolomé “Balance Social Cooperativo: Una construcción en construcción” pag. 65

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

- **Independencia financiera “estrecha”**

En este indicador calculamos los fondos propios divididos para el total de sus activos. Para el periodo 2013 el indicador se ubica en 0,79%, resultado que muestra que la cooperativa tiene dependencia hacia terceros, las captaciones que se concentran en la cuenta del pasivo (21 obligaciones con el público).

- **Independencia financiera “amplia”**

Este indicador hace relación entre los fondos propios más el capital social sobre el activo total.

En el periodo 2012, este indicador es el 0,77% con un crecimiento en el 2013 de un 5%, entendiendo que la cooperativa se maneja con la mayor cantidad de recursos de terceros.

- **Peso histórico de los donativos y Aporte relativo de los donativos en el ejercicio.**

Este indicador permite definir la estructura de los Activos y Pasivos, así como la posición del riesgo crediticio, y el nivel de cobertura para créditos irrecuperables.

- **Estructura y Calidad del Activo**

Permite definir la estructura de los Activos y Pasivos, así como la posición del riesgo crediticio, el nivel de cobertura para créditos irrecuperables.

Estructura y Calidad de Activo	AÑO 2012	AÑO 2013	OPTIMO
Activos Productivos / Total Activos	63,69%	68,22%	>=95%
Activos Improductivos / Total Activos	36,31%	31,78%	<=5%
Activos Productivos / Pasivos con Costo	70,05%	74,98%	>=140%
Morosidad de la Cartera	2,22%	4,18%	<= 3%
Morosidad Global de la Cartera	15,59%	14,68%	<= 5%
Cobertura de Cartera en Riesgo	-5,58%	-7,30%	> 60%
Cobertura de Cartera Vencida	-39,19%	-25,62%	> 100%
Cartera Neta / Activo	75,70%	80,20%	70 - 80%
Depósitos / Activo	90,70%	90,98%	70 - 80%
Crédito Externo / Activo	0,22%	0,00%	< 5%

Fuente: Información interna – COAC Familia Austral

Elaborado por: La autora

Se determina que en relación a la estructura y calidad de los activos se observa que de acuerdo al indicador (activos productivos / total de activos) que durante el año 2013, la cooperativa utilizó el 68,22% de sus activos totales que generan nuevos ingresos para la Entidad, este valor se encuentra muy lejos al nivel óptimo siendo como mínimo el 95%.

En el ejercicio económico 2013, la composición de los pasivos incremento en un 19% en relación del año anterior, el indicador (Activos productivos / Pasivo con costo) está por la mitad del óptimo sugerido.

Al observar la morosidad de la cartera global va de un 15,59% a un 14,68% del 2012 al 2013, siendo este resultado perjudicial para la institución debido al sobrepasar el nivel óptimo con una diferencial altamente pronunciada.

En cuanto al indicador de Crédito Externo / Activo, siendo del 0,22% a una omisión total del mismo. Lo que se interpreta como que la Cooperativa no recurre al endeudamiento externo.

- **Liquidez**

Liquidez	AÑO 2012	AÑO 2013	OPTIMO
Liquidez Global	10,19%	10,27%	> 15.96%
Liquidez Global a 90 días	14,99%	19,40%	> 20.05%
Liquidez Ampliada	10,44%	10,70%	> 27.38%
Liquidez Legal Exigida	14,84%	20,23%	> 14%

Fuente: Información interna – COAC Familia Austral

Elaborado por: La autora

En el periodo 2012 y 2013 la liquidez global va de 10.19% al 10,27%, encontrándose por debajo del mínimo sugerido que es del 15,96 y estableciendo lue por cada dólar prestado a un socio, la cooperativa reserva 0,10 ctvs., para atender requerimientos futuros.

- **Rentabilidad**

Rentabilidad	AÑO 2012	AÑO 2013	óptimo
ROE	29,19%	51,54%	> 1%
ROA	1,97%	3,39%	> 1%

Fuente: Información interna – COAC Familia Austral

Elaborado por: La autora

Este indicador establece en el nivel de rendimiento del capital social de la entidad determinando los resultados de la gestión de la cooperativa.

Los niveles de rentabilidad sobre el patrimonio roe y roa han incrementado de un año a otro sobrepasando el nivel óptimo.

CUARTO PRINCIPIO

- Que la cooperativa depende de fondos de terceros.
- La morosidad de la cooperativa es muy alta, sobrepasando el nivel óptimo, la cooperativa debe gestionar estrategias adecuadas para disminuir la morosidad global de la cartera de la Familia Austral.

QUINTO PRINCIPIO

“EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN”

“Las cooperativas brindan educación y entrenamiento a sus miembros, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados de tal manera que contribuyan eficazmente al desarrollo de su cooperativa. Las Cooperativas informan al público en general – particularmente a jóvenes creadores de opinión – acerca de la naturaleza y beneficios del cooperativismo”⁵⁶

En la ponderación de este cumplimiento se analizan las siguientes dimensiones:

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

Dimensión 1: Inversión en educación

⁵⁶ Lilitana González, Juan Carlos San Bartolomé “Balance Social Cooperativo: Una construcción en construcción” pag. 67

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Familia Austral brinda formación y capacitación a los empleados para integrarlos completamente a la cooperativa para el cumplimiento efectivo de sus funciones y a la vez el fortalecimiento del desarrollo personal, a través la Área de Control Interno de la misma institución.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Familia Austral brinda capacitación, a los empleados para asumir sus diferentes roles y funciones que van a desarrollar, lo cual esto está dirigido a sus directivos y empleados.

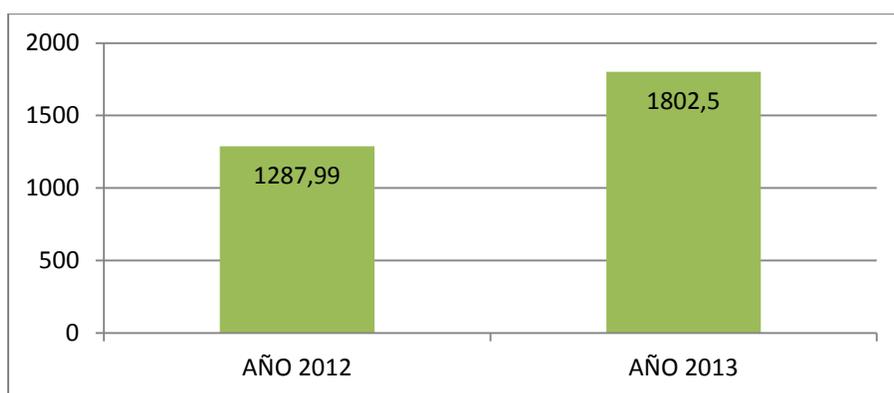
La cooperativa también brinda formación y capacitación a sus socios de acuerdo a los programas diseñados para el efecto.

- **Inversión en Educación y Capacitación**

Este indicador demuestra el valor invertido en procesos de educación y quienes han sido beneficiarios.

Grafico No. 6

INVERSIÓN EN CAPACITACIÓN



Fuente: Información de la COAC Familia Austral

Elaborado por: La Autora

Para el año 2013, la Cooperativa Familia Austral ha invertido en Educación para los directivos, empleados y socios, un valor de USD 1802,00, valor inferior en un 37.20%, a lo invertido en el 2012, el área de Control Interno realiza gestiones como:

- Capacitar al personal en base a su perfil
- Ver temas de Interés de acorde a la cooperativa y en el segmento que se encuentre.

El monto invertido en capacitación para Directivos en el año 2013 es de USD 1802,50 esto significa que la cooperativa no divide para el personal de la cooperativa, ni para los directivos y colaboradores, directamente se ve la mejor opción en capacitación y se les envía a cada uno de ellos dependiendo de las necesidades de la cooperativa.

La cooperativa para el año 2013 no mantiene relación con ningún organismo para capacitar al personal y directivos de la cooperativa.

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

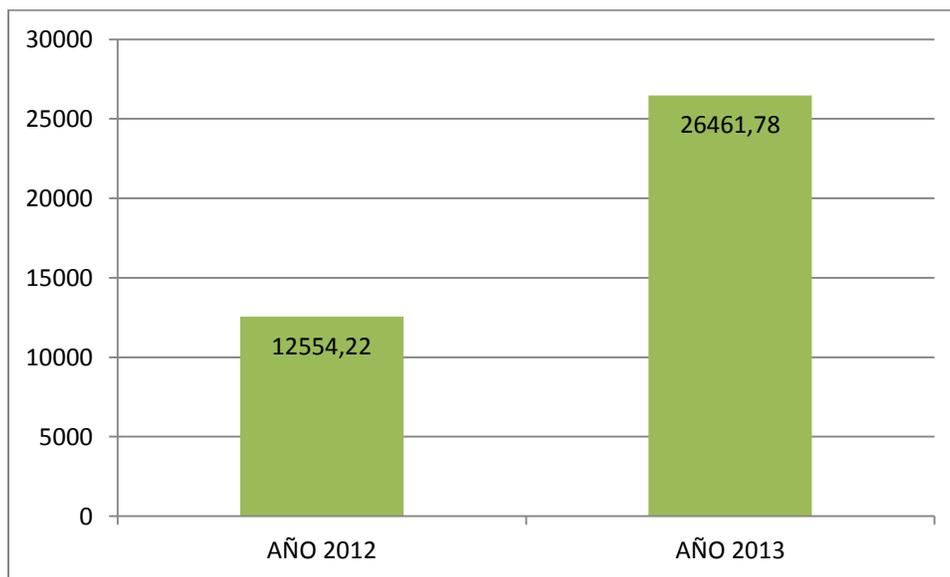
El indicador que se muestra dentro de esta dimensión es el índice de duración de las personas beneficiarios en Educación. Para el año 2013 este índice es del 86%, valor superior al obtenido en el año 2012 que fue de 75%.

Dimensión 3: Inversión en Información.

La información y comunicación es un eje principal en la cooperativa, ya que atraviesa todas las áreas y llega hasta la comunidad. Los empleados, directivos y socios necesitan información financiera y social para profundizar los procesos de pertenencia, gobernabilidad y a la vez el posicionamiento de la cooperativa.

La Cooperativa Familia Austral para comunicar e informar de manera segura, ha utilizado varios canales, como la radio, redes sociales, folletería, e impulsando eventos culturales. A continuación se muestran los valores invertidos en información correspondientes a los años de análisis:

Gráfico No
Inversión en Información



Fuente: Información interna COAC – Familia Austral

Elaboración: La Autora

La inversión que ha realizado la Cooperativa Familia Austral en el año 2013 es de USD 26,461.78; valor superior a lo invertido en el 2012 en un 110%.

En el año 2013, la institución ha utilizado diferentes canales para informar a sus socios como:

- Publicidad en radio

- Material Institucional y afiches tales como: publicaciones en periódicos, revistas
- Libros

QUINTO PRINCIPIO

- Que la cooperativa debería tener un departamento específico que se encargue de ver el proceso de formación y capacitación para sus empleados y directivos.
- Debería dividir y asignar un presupuesto por rangos de los empleados y directivos para capacitarlos y que todos salgan beneficiados.
- La cooperativa debería tener una página web donde pueda mantener informados a sus socios, también las redes sociales para mantenerles al día con información a sus asociados.

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 las estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales”.*⁵⁷

Para la ponderación de este principio se tiene en cuenta las siguientes dimensiones:

⁵⁷ Lilitana González, Juan Carlos San Bartolomé “Balance Social Cooperativo: Una construcción en construcción” pag. 71

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

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

Esta dimensión nos permite identificar la importancia de la relación cooperativa entre la COAC Familia Austral con otros organismos frateros del sistema cooperativo:

- Renafipse fecha de afiliación 2009, con una inversión de \$700,00 (Capacitaciones)
- Minkared fecha de afiliación 2012, con una inversión de \$10.000
- Reyla fecha de afiliación 2012, con una inversión de \$2000

- **Relación de la Cooperativa con entidades nacionales e internacionales.**

La COAC Familia Austral Ltda. No mantiene contacto ni relaciones de trabajo con organismos nacionales ni internacionales.

ORGANISMO	TIPO DE RELACIÓN
No mantiene relación con ninguna entidad	

Fuente: Información interna COAC – Familia Austral

Elaboración: La Autora

Dimensión 2: Integración a efectos de negocios

Hace referencia a los procesos de integración a efectos de negocios con otras cooperativas, en actividades tales como: inversiones, colocaciones, créditos o venta de servicios.

- **Transacciones económicas con las Cooperativas (inversiones, créditos, ventas)**

Inversiones

Algunas Instituciones del sector cooperativo mantienen inversiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Familia Austral”, lo que demuestra la confianza hacia la entidad que existe por parte de sus similares.

Las inversiones de la Cooperativa Familia Austral en el Sector Cooperativo, correspondiente al año 2013 son:

INSTITUCIÓN	CAPITAL
Caja de Ahorro y Crédito Zhondeleg	\$500,00
Cooperativa 15 de Diciembre	\$5137,50
Cooperativa Salinas de Guaranda	\$20957,75
TOTAL	26595,26

Fuente: Información interna COAC – Familia Austral

Elaboración: La Autora

Compra - ventas

La cooperativa no tiene ventas ni compras realizadas a otras cooperativas en el año 2013.

	NOMBRE DE LA COAC	VALOR
Ventas de Servicios realizadas a otras COACs	No tiene	0
Compras realizadas a otras COACs	No tiene	0

Fuente: Información interna COAC – Familia Austral

Elaboración: La Autora

Convenios realizados con otras cooperativas y organismos de integración

La COAC no mantiene convenios con entidades del sector público y privado lo cual esto no les ayuda a fortalecer la incidencia del trabajo Cooperativo en la comunidad.

Objeto del convenio	COAC/org. integración	Valor por efectos de aplicación	AÑO
No tiene			

Fuente: Información interna COAC – Familia Austral

Elaboración: La Autora

La cooperativa no mantiene convenios con ninguna empresa cerca de sus localidades

Convenios Locales en el Año 2013	
Motivo o razón por la cual se realizó el convenio	Entidades con las que se realiza el Convenio
No tiene	

Fuente: Información interna COAC – Familia Austral

Elaboración: La Autora

Dimensión 3: Colaboraciones brindadas y recibidas con otras Cooperativas.

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

La cooperativa no recibe colaboración brindada ni recibida por otras cooperativas.

EVENTO	COAC PARTICIPANTE
No tiene	

Fuente: Información interna COAC – Familia Austral

Elaboración: La Autora

SEXTO PRINCIPIO:

- La cooperativa debe mantener contacto con otras cooperativas para poder ser más productivas y conocidas en el mercado.
- La cooperativa al no mantener convenio con entidades del sector público y privado, no fortalece la incidencia del trabajo cooperativo con la comunidad.
- La cooperativa no está cumpliendo en su totalidad con este principio

SÉPTIMO PRINCIPIO

“COMPROMISO CON LA COMUNIDAD”

“Las Cooperativas trabajan para el desarrollo sostenible de su comunidad por medio de las políticas aceptadas por sus miembros”

Este principio según la Alianza Cooperativa Internacional (ACI) se realiza a partir del análisis de una dimensión, esto es:

- Total de donaciones entregadas a la comunidad

Este principio reconoce que las cooperativas trabajan por el desarrollo sostenible de la comunidad por medio de POLÍTICAS ACEPTADAS POR SUS MIEMBROS, con estas consideraciones previas, se analiza esta dimensión.

Dimensión: Total de Donaciones brindadas a la Comunidad

En el año 2013 la Cooperativa ha invertido USD 3964.04 en actividades relacionadas con temas culturales y deportivos, mejora del nivel de vida del asociado y su familia a favor de la comunidad.

COMPROMISO DE LA COOPERATIVA CON SU COMUNIDAD	AÑO 2013
Temas Medio Ambientales	0
Temas culturales y deportivos	3964.04
Mejora del nivel de vida del asociado y su familia	0
Presencia de la cooperativa en la comunidad	0
Otros compromisos con la comunidad	0
TOTAL	3964.04

Fuente: Información interna COAC – Familia Austral

Elaboración: La Autora

A continuación se detallará una lista de actividades que realizaron las oficinas en el año 2013 en cada una de las localidades, evidenciando el compromiso que tiene la cooperativa Familia Austral con la comunidad:

COMPROMISOS DE LA COOPERATIVA CON SU COMUNIDAD	AÑO 2013
Temas Medioambientales	0
No tiene asignado actividades.	

Fuente: Información interna COAC – Familia Austral

Elaboración: La Autora

COMPROMISOS DE LA COOPERATIVA CON SU COMUNIDAD	AÑO 2013
Temas culturales y deportivos	
Desfile por carnaval	
Coronación de la Reina de Troncal	
Carrera de motos	
Bici paseo	
Carrera de Carros	
Inauguración Feria de Ganado	

Fuente: Información interna COAC – Familia Austral

Elaboración: La Autora

COMPROMISOS DE LA COOPERATIVA CON SU COMUNIDAD	AÑO 2013
Mejora del nivel de vida del asociado y su familia	
Brigadas Medicas	

Fuente: Información interna COAC – Familia Austral

Elaboración: La Autora

COMPROMISOS DE LA COOPERATIVA CON SU COMUNIDAD	AÑO 2013
Presencia de la cooperativa en la comunidad	0
No tienen designado actividades.	

Fuente: Información interna COAC – Familia Austral

Elaboración: La Autora

SEPTIMO PRINCIPIO:

- Que la cooperativa debe involucrarse más con la comunidad donde está presente, ya que no está cumpliendo en su totalidad con este principio en los diferentes temas asignados.
- Se debe tener un registro acerca de las diferentes actividades que realiza la cooperativa en cada una de sus puntos en donde se radica.
- Cabe destacar que la Cooperativa Familia Austral no realiza donaciones a sus socios o comunidad, pero realiza actividades que demuestra un cierto compromiso con la comunidad. En el 2013 la cooperativa ha aportado en el desarrollo de la comunidad un valor de USD 3964,04 realizando actividades deportivas y culturales las que más se destacan.

CONCLUSIONES

La elaboración del Balance Social para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Familia Austral”, aplicado durante el periodo 2012- 2013, ha permitido evidenciar diversos aspectos relacionados con la identidad solidaria y financiera de la entidad en cada uno de los siete principios del Cooperativismo Universal.

- La metodología de la Alianza Cooperativa Internacional (ACI) es práctica y a la vez permite recolectar información ordenadamente y generar resultados finales, ya que esta metodología plantea 7 principios, que permiten que toda la información social y financiera se divida en diferentes bloques, de esta manera facilita a quien va realizar el balance social centrarse en cada uno de estos principios con la información adecuada para cada uno de ellos.
- La metodología de la Alianza Cooperativa Internacional (ACI) requiere cierto tipo de información financiera de delicado manejo e interpretación, resultados apresurados y conclusiones ambiguas pueden perjudicar significativamente a la imagen institucional.
- Un ámbito de análisis muy importante dentro de una cooperativa es el social porque permite conocer como la cooperativa aporta dentro de la comunidad donde radica y en su accionar interno. La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Familia Austral”, para el año 2013 asigno un valor de USD 3.964,04 a aspectos culturales y deportivos, no registrando valores en otros temas sociales, tales como por ejemplo la preocupación ambiental, reconocido por la metodología como un aspecto importante.
- En el ámbito financiero, siendo este otro pilar importante dentro del balance social, en el año 2013 la cooperativa coloco una mayor número y volumen de créditos

incrementando por tanto sus ingresos financieros en un 32% y obteniendo una utilidad neta de USD 6.761,67.

- Como punto alarmante se puede observar el alto índice de morosidad de la cartera global de la cooperativa que alcanza para el 2013 el 14,68%; valor que triplica el porcentaje óptimo planteado por la ACI y representado un alto riesgo para la institución.
- Los resultados del Balance Social en el tercer principio, “Participación Económica de los Miembros”, al referirse a la dimensión **Distribución del Valor Agregado Cooperativo**, dividido en las variables *valor agregado cooperativo invisibilizado*, y *valor agregado cooperativo visibilizado*; se aprecia que aunque la Cooperativa Familia Austral, dado su tamaño no puede solventar gastos que representan un beneficio sin costo para la socios, en cambio si realizó un esfuerzo importante por incrementar su valor agregado visibilizado, logrando un crecimiento del 29% en el 2013 respecto al año anterior. Es necesario considerar que dentro de valor agregado cooperativo visibilizado se encuentra el pago al personal, servicios bancarios, reservas legales, entre otros componentes.
- Para el periodo 2013 la cooperativa cuenta con 25 empleados; 13 hombres y 12 mujeres, con una participación equitativa de género, incluso a nivel directivo encontramos que la gerencia es ejercida por una mujer. También se pudo constatar mediante encuestas realizadas a las/os empleados, que existe un buen ambiente laboral con seguridad y estabilidad.
- Dentro del principio uno referente a, **Membresía abierta y voluntaria**, relaciona la cobertura del mercado de la “Familia Austral” según la población económicamente activa en sus tres oficinas Azogues, Biblián y La Troncal. En Azogues la cobertura de participación es del 38%, en Biblián 26%, y en La Troncal 36%.

Estos porcentajes ponen en evidencia que la Cooperativa Familia Austral, todavía tiene un amplio mercado para crecer dentro de sus localidades; no cubre el 100% del mercado.

RECOMENDACIONES

- La cooperativa debe trabajar y profundizar en propuestas para participar con la comunidad, particularmente en temas ambientales relacionados con la problemática local tales como manejo adecuado de desechos urbanos, producción limpia, consumo responsable, vinculando estos temas con la necesidad de generar ahorro y recursos económicos para la familia y la sociedad en general.
- La falta de coherencia entre las respuestas dadas por los socios en la encuesta “Para Asociados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Familia Austral”, aplicada en el mes de julio de 2014 y la información institucional contable, evidencia un desconocimiento y falta de información a los socios sobre la situación institucional y el compromiso con la comunidad.
- Según información institucional, la Cooperativa Familia Austral, no cuenta con convenios interinstitucionales por lo que se recomienda a la Cooperativa mantener convenios con ciertas entidades del Sector Público y Privado, ya que mediante esto fortalecerá la incidencia de trabajo Cooperativo con la Comunidad.
- Es importante que la Cooperativa Familia Austral disponga de un estudio de mercado que le permita captar un mayor número de socios, ya que en relación con el total de la población económicamente activa, todavía la cobertura de la entidad es muy baja.
- Generar propuestas que incentiven a los socios a participar de las Asambleas Generales a través de incentivos al momento de darles un crédito, o tratar de ver que estímulo se le puede dar al socio, ya que al participar en las asambleas es el medio por cual el socio conoce más la institución.

- En el principio uno dentro de la variable salida voluntaria de la cooperativa registra que en el año 2013 se han retirado voluntariamente 22 socios, en este caso la cooperativa debería tratar de conocer los motivos que los llevaron a dejar la cooperativa.
- Restructurar las políticas crediticias además de analizar minuciosamente previo a otorgar un crédito, puesto que las tasas de morosidad son demasiado altas.

BIBLIOGRAFÍAS

ALIANZA COOPERATIVA INTERNACIONAL: “Los Principios Cooperativos para el siglo XXI”.

D’ALESSIO Ipinza Fernando A. D “El Proceso estratégico: Un enfoque de gerencia”, segunda edición, 2008.

FRED R. David “administración Estratégica” décima cuarta edición 2013.

GONZÁLEZ Liliana, SAN BARTOLOMÉ Juan Carlos “Balance Social Cooperativo: Una construcción en Construcción”, primera edición octubre 2008.

GALLARDO Hernández José Ramón “Administración Estratégica”, primera edición 2009.

LOUIS, R.: “Balance Social. Balance cooperativo”, Teoría y Métodos del Servicio de Cooperativas de la O.I.T., Ginebra, 1976.

MARTÍNEZ G. Y BIALAKOWSKY, A.: “El balance Social en las Cooperativas”, Ediciones Colegio de Graduados en Cooperativismo y Mutualismo.

RAUFFLET, Enmanuel; LOZANO Aguilar José Felix; Barrera Duque Ernesto; García de la Torre Consuelo, “Responsabilidad Social Empresarial” Edit. Person; Primera Edición 2012.

ENLACES ELECTRÓNICOS

FODA: Que es una análisis FODA y para qué sirve, 25 de noviembre del 2008

<http://foda-ferecheva.blogspot.com/>

PONCE Humberto, La matriz FODA: una alternativa para realizar diagnósticos y determinar estrategias de intervención en las organizaciones productivas y sociales

<http://www.eumed.net/ce/2006/hpt-FODA.htm>

HERMOSA Jhon, PLANEACIÓN ESTRATEGICA, 22 de abril del 2014

<http://prezi.com/gqwkvfovuskx/planeacion-estrategica/>

GONZÁLEZ Hugo, Análisis FODA herramienta estratégica de las organizaciones, septiembre 2009

<http://www.gestiopolis.com/canales5/mkt/fodaes.htm>

KUME Arturo, Análisis externo: oportunidades y amenazas

<http://www.crecenegocios.com/analisis-externo-oportunidades-y-amenazas/>

KUME Arturo, Los objetivos de una empresa

<http://www.crecenegocios.com/los-objetivos-de-una-empresa/>

El balance social y su importancia como instrumento de medición en las organizaciones de la economía social, particularmente en las cooperativas, septiembre del 2012

http://www.congresorulescoop2012.es/wpcontent/uploads/2013/05/137_Ressel_y_Coppini.pdf

CABALLERO Isabel, Responsabilidad social de las empresas: Modelo de Balance Social de ANDI – OIT (I)

http://www.insht.es/InshtWeb/Contenidos/Documentacion/FichasTecnicas/NTP/Ficheros/601a700/ntp_687.pdf

GONZÁLEZ Liliana, SAN BARTOLOMÉ Juan Carlos, “El balance social cooperativo: Una herramienta necesaria para la gestión cooperativa”, 6 de junio de 2012

<http://www.cac2012.coop/wp-content/uploads/2012/08/El-Balance-Social-Coop-una-herramienta-necesaria-para-la-gestion.-Gonzalez-Arias-San-Bartolome.pdf>

LILIAN Verónica, El balance Social, una importante Herramienta de Gestión

<http://eco.mdp.edu.ar/cendocu/repositorio/00296.pdf>

Responsabilidad Social Cooperativa

http://www.coopelsalto.com.ar/responsabilidad_social.php

ANEXOS

BALANCE GENERAL AL 31-12-2012

CONSOLIDADO

COAC FAMILIA AUSTRAL

CODIGO	DESCRIPCIÓN	
1	ACTIVO	5.754.361,26
11	FONDOS DISPONIBLES	533.373,13
13	INVERSIONES	13.047,50
14	CARTERA DE CREDITOS	4.293.682,49
16	CUENTAS POR COBRAR	580.832,36
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	58.903,36
19	OTROS ACTIVOS	274.522,42
TOTAL ACTIVOS		5.754.361,26
CODIGO	DESCRIPCIÓN	
2	PASIVOS	5.365.599,39
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	5.236.375,25
25	CUENTAS POR PAGAR	109.574,07
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	12.812,50
29	OTROS PASIVOS	6.837,57
TOTAL PASIVOS		5.365.599,39
CODIGO	DESCRIPCION	
3	PATRIMONIO	388.605,55
31	CAPITAL SOCIAL	177.373,16
33	RESERVAS	3.341,30
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	206.110,20
36	RESULTADOS	1.780,89
TOTAL PATRIMONIO		388.605,55
CODIGO	DESCRIPCION	
7	CUENTAS DE ORDEN	0,00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7.448.477,63
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	-32.872,50
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	0
	CUENTAS DE ORDEN	-
74	ACREEDORAS	7.415.605,13
		0,00
RESULTADO OPERATIVO		156,32
TOTAL GENERAL		5.754.361,26

ESTADO DE RESULTADOS 01-01-2012 AL 31-01-2012
CONSOLIDADO
COAC FAMILIA AUSTRAL

CODIGO	DESCRIPCIÓN	
5	INGRESOS	747.243,90
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	674.070,07
52	INGRESOS POR SERVICIOS	23.331,60
54	INGRESOS POR SERVICIOS	35.308,12
56	OTROS INGRESOS	14.534,11
TOTAL INGRESOS		747.243,90
CODIGO	DESCRIPCIÓN	
4	GASTOS	745.463,01
41	INTERESES CAUSADOS	369.428,13
42	COMISIONES CAUSADAS	0,36
44	PROVISIONES	4,48
45	GASTOS DE OPERACIÓN	366.097,02
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	9.933,02
TOTAL GASTOS		745.463,01
RESULTADO OPERATIVO		1.780,89

BALANCE GENERAL AL 31-12-2013**CONSOLIDADO****COAC FAMILIA AUSTRAL**

CODIGO	DESCRIPCIÓN		
1	ACTIVO		6.816.847,86
11	FONDOS DISPONIBLES	636.892,67	
13	INVERSIONES	26.595,25	
14	CARTERA DE CREDITOS	5.352.213,73	
16	CUENTAS POR COBRAR	368.786,09	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	97.242,91	
19	OTROS ACTIVOS	335.117,21	
	TOTAL ACTIVOS		6.816.847,86
	CODIGO	DESCRIPCIÓN	
2	PASIVOS		6.368.257,43
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	6.205.027,90	
25	CUENTAS POR PAGAR	159.530,51	
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	3.062,50	
29	OTROS PASIVOS	636,52	
	TOTAL PASIVOS		6.368.257,43
	CODIGO	DESCRIPCION	
3	PATRIMONIO		448.590,43
31	CAPITAL SOCIAL	191.269,85	
33	RESERVAS	4.448,61	
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	245.882,19	
36	RESULTADOS	6.989,78	
	TOTAL PATRIMONIO		448.590,43
	CODIGO	DESCRIPCION	
7	CUENTAS DE ORDEN		0,00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7.212.754,10	
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	-110.397,34	
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	0	
		-	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	7.102.356,76	
			0,00
	RESULTADO OPERATIVO		0
	TOTAL GENERAL		6.816.847,86

ESTADO DE RESULTADOS 01-01-2013 AL 31-01-2013
CONSOLIDADO
COAC FAMILIA AUSTRAL

CODIGO	DESCRIPCIÓN	
5	INGRESOS	987.448,01
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	910.420,68
54	INGRESOS POR SERVICIOS	42.917,20
56	OTROS INGRESOS	34.110,13
TOTAL INGRESOS		987.448,01
CODIGO	DESCRIPCIÓN	
4	GASTOS	980.686,34
41	INTERESES CAUSADOS	504.623,98
45	GASTOS DE OPERACIÓN	468.991,59
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	7.070,77
TOTAL GASTOS		980.686,34
RESULTADO OPERATIVO		6.761,67

INFORME SOCIAL INTERNO

Ejercicio Anual No. 1

Finalizado: junio del 2014

INDICADORES CUALITATIVOS DE CUMPLIMIENTO DE LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS**Denominación de la Cooperativa:** “Cooperativa Familia Austral”

Cantidad de asociados: 5485

Cantidad de trabajadores: 41

Muestra de asociados: 23

Muestra de trabajadores: 23

Periodo de la encuesta: 2014

**Principio I. ASOCIACIÓN VOLUNTARIA Y ABIERTA
(ANEXO 1)**

I.a. Responsabilidad Asociativa	Matriz Azogues Ejercicio Actual		Agencia Biblián Ejercicio Actual		Agencia Troncal Ejercicio Actual	
	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje
I.a.1 Conocimiento cooperativo del ingresante						
Muy bueno	16	80	9	81.82	9	90
Bueno	4	20	2	18.18	1	10
Regular	0	0	0	0	0	0
Malo	0	0	0	0	0	0
No sabe	0	0	0	0	0	0
Total de asociados ingresantes encuestados	20	100	11	100	10	100
I.a.2 Conocimiento Cooperativo del asociado						
Muy bueno	18	90	10	90	9	90
Bueno	2	10	1	10	1	10
Regular	0	0	0	0	0	0
Malo	0	0	0	0	0	0
No sabe	0	0	0	0	0	0
Total de asociados encuestados	20	100	11	100	10	100

INFORME SOCIAL INTERNO

Ejercicio anual No. 1

Finalizado: junio del 2014

INDICADORES CUALITATIVOS DE CUMPLIMIENTO DE LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS**Denominación de la Cooperativa:** “Cooperativa Familia Austral”**Principio II. CONTROL DEMOCRATICO POR LOS ASOCIADOS
(Anexo 1)**

II.a. Participación y gestión democrática	Matriz Azogues Ejercicio Actual	Agencia Biblián Ejercicio Actual	Agencia Troncal Ejercicio Actual
---	------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------

	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje
II:a.1 Importancia asignada a la emisión de votos						
Muy importante	13	65	11	100	7	70
Importante	7	35	0	0	3	30
Poco importante	0	0	0	0	0	0
Nada importante	0	0	0	0	0	0
No sabe	0	0	0	0	0	0
Total de asociados encuestados	20	100	11	100	10	100
II.b. Información a los asociados						
II:b.1 Para participar en asambleas						
Muy buena	12	60	8	72.72	9	90
Buena	7	35	3	27.28	1	10
Regular	0	0	0	0	0	0
Mala	0	0	0	0	0	0
No sabe	0	0	0	0	0	0
Total de asociados encuestados	20	100	11	100	10	100
II:b.2 Sobre la gestión del consejo de administración						
Muy Buena	16	80	10	90	100	90
Buena	4	20	1	10	1	10
Regular	0	0	0	0	0	0
Mala	0	0	0	0	0	0
No sabe	0	0	0	0	0	0
Total de asociados encuestados	20	100	11	100	10	100
II:b.3 Canales de recepción de información						
Formales de la Cooperativa	17	85	0	0	8	80
Informales en la cooperativa	3	15	11	100	2	20
Externos a la cooperativa	0	0	0	0	0	0
No recibió información	0	0	0	0	0	0
No sabe	0	0	0	0	0	0
Total de asociados encuestados	20	100	11	100	10	100

INFORME SOCIAL INTERNO		Ejercicio anual No. 1	
Finalizado: junio del 2014			
INDICADORES CUALITATIVOS DE CUMPLIMIENTO DE LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS			
Denominación de la Cooperativa: “Cooperativa Familia Austral”			
PRINCIPIO III: PARTICIPACION ECONOMICA DE LOS ASOCIADOS			
II.a. Participación y gestión democrática	Matriz Azogues Ejercicio Actual	Agencia Biblián Ejercicio Actual	Agencia Troncal Ejercicio Actual

	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje
III.a.1 Interés otorgado a préstamos de asociados						
Alto	17	85	11	100	10	100
Medio	3	15	0	0	0	0
Bajo	0	0	0	0	0	0
Nulo	0	0	0	0	0	0
No sabe	0	0	0	0	0	0
Total de asociados encuestados	20	100	11	100	10	100
II.b. Información a los asociados						
II.b.1 Para participar en asambleas						
Muy buena	12	60	8	72.72	7	70
Buena	7	35	3	27.28	3	30
Regular	0	0	0	0	0	0
Mala	0	0	0	0	0	0
No sabe	0	0	0	0	0	0
Total de asociados encuestados	20	100	11	100	10	100
III.b.1 Servicios que brindan a los asociados						
Muy bueno	19	95	8	72.72	9	90
Bueno	1	5	3	27.28	1	10
Regular	0	0	0	0	0	0
Malo	0	0	0	0	0	0
No sabe	0	0	0	0	0	0
Total de asociados encuestados	20	100	11	100	10	100
III.b.1 Servicios sociales para los asociados						
Muy buenos	18	90	8	72.72	10	100
Buenos	2	10	3	27.28	0	0
Regulares	0	0	0	0	0	0
Malos	0	0	0	0	0	0
No sabe	0	0	0	0	0	0
Total de asociados encuestados	20	100	11	100	10	100
III.b.2 Servicios sociales para los trabajadores						
Muy Buenos	3	23%	6	100	3	75
Buenos	10	77%	0	0	1	25
Regulares	0	0%	0	0	0	0
Malos	0	0%	0	0	0	0
No sabe	0	0%	0	0	0	0
Total de trabajadores encuestados	13	100%	6	100	4	100
III.b.3 Política retributiva interna para los trabajadores						
Muy buena	6	46	6	100	4	100
Buena	6	46	0	0	0	0
Regular	1	8	0	0	0	0
Mala	0	0	0	0	0	0
No sabe	0	0	0	0	0	0
Total de trabajados encuestados	13	100	6	100	4	100
III.b.4 Condiciones de trabajo						

Muy Buenas	13	100	5	83.33	4	100
Buenas	0	0	1	16.67	0	0
Regulares	0	0	0	0	0	0
Malas	0	0	0	0	0	0
No sabe	0	0	0	0	0	0
Total de trabajadores encuestados	13	100	6	100	4	100

INFORME SOCIAL INTERNO		Ejercicio anual No. 1				
Finalizado: junio del 2014						
INDICADORES CUALITATIVOS DE CUMPLIMIENTO DE LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS						
Denominación de la Cooperativa: “Cooperativa Familia Austral”						
PRINCIPIO IV: AUTONIMIA E INDEPENDENCIA						
IV.a Acuerdo con otras organizaciones	Matriz Azogues Ejercicio Actual		Agencia Biblián Ejercicio Actual		Agencia Troncal Ejercicio Actual	
	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje
IV.a.1 Condicionamiento a su autonomía E independencia						
Mucho	0	0	0	0	0	0
Algo	0	0	0	0	0	0
Poco	0	0	0	0	0	0
Nada	0	0	0	0	0	0
No sabe	0	0	0	0	0	0
Total de asociados encuestados	20	100	20	100	20	100

INFORME SOCIAL INTERNO		Ejercicio anual No. 1				
Finalizado: junio del 2014						
INDICADORES CUALITATIVOS DE CUMPLIMIENTO DE LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS						
Denominación de la Cooperativa: “Cooperativa Familia Austral”						
PRINCIPIO V: EDUCACION, CAPACITACION E INFORMACION						
V.a Política educativa de la Cooperativa	Matriz Azogues Ejercicio Actual		Agencia Biblián Ejercicio Actual		Agencia Troncal Ejercicio Actual	
	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje

	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje
V.a.1 Actividad Educativa para los asociados						
Muy buena	19	95	11	100	9	90
Buena	1	5	0	0	1	10
Regular	0	0	0	0	0	0
Mala	0	0	0	0	0	0
No sabe	0	0	0	0	0	0
Total de asociados encuestados	20	100	11	100	10	100
V.a.2 Actividad educativa para los trabajadores						
Muy buena	12	92	6	100	3	75
Buena	1	8	0	0	1	25
Regular	0	0	0	0	0	0
Mala	0	0	0	0	0	0
No sabe	0	0	0	0	0	0
Total de trabajadores encuestados	13	100	6	100	4	100
V.a.3 Conocimiento Cooperativo del trabajador no asociado						
Muy bueno	10	77	6	100	4	100
Bueno	3	23	0	0	0	0
Regular	0	0	0	0	0	0
Malo	0	0	0	0	0	0
No sabe	0	0	0	0	0	0
Total de trabajadores encuestados	13	100	6	100	4	100

INFORME SOCIAL INTERNO		Ejercicio anual No. 1	
Finalizado: junio del 2014			
INDICADORES CUALITATIVOS DE CUMPLIMIENTO DE LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS			
Denominación de la Cooperativa: “Cooperativa Familia Austral”			
PRINCIPIO VI: COOPERACION ENTRE COOPERATIVAS			
VI. a. Integración federativa	Matriz Azogues Ejercicio Actual	Agencia Biblián Ejercicio Actual	Agencia Troncal Ejercicio Actual

	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje
VI.a.I servicios ofrecidos por la cooperativa de grado superior						
Muy buenos	0	0	0	0	0	0
Buenos	0	0	0	0	0	0
Regulares	0	0	0	0	0	0
Malos	0	0	0	0	0	0
No sabe	0	0	0	0	0	0
Total de asociados encuestados						

INFORME SOCIAL INTERNO		Ejercicio anual No. 1				
Finalizado: junio del 2014						
INDICADORES CUALITATIVOS DE CUMPLIMIENTO DE LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS						
Denominación de la Cooperativa: “Cooperativa Familia Austral”						
PRINCIPIO VII: PREOCCUPACION POR LA COMUNIDAD						
VII.a.1 Contribución para el desarrollo comunitario	Matriz Azogues Ejercicio Actual		Agencia Biblián Ejercicio Actual		Agencia Troncal Ejercicio Actual	
	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje
VII.a.1 Política social interna de la Cooperativa						
Muy buena	0	0	0	0	0	0
Buena	0	0	0	0	0	0
Regular	0	0	0	0	0	0
Mala	0	0	0	0	0	0
No sabe	0	0	0	0	0	0
Total de asociados encuestados						

**FORMATO GRILLAS PARA LA ELABORACIÓN DEL BALANCE SOCIAL
PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO DE CRÉDITO “FAMILIA AUSTRAL”**

Primer Principio "Membresía Abierta y Voluntaria"		
VARIABLES		
Dimensión 1: APERTURA COOPERATIVA	AÑO 2012	AÑO 2013
Total de trabajadores/as	24	25
Total de trabajadores/as permanentes	24	25
Total de trabajadores/as contratados	5	10
Nuevos trabajadores/as en el período	5	10
Bajas trabajadores/as en el período	10	8
Total de Asociados/as	4780	5402
<i>Mujeres Asociadas</i>	2421	2790
<i>Varones Asociados</i>	2310	2544
<i>Personas Jurídicas Asociados</i>	48	68
Altas Asociados/as	505	622
<i>Altas Asociadas Mujeres</i>	350	379
<i>Altas Asociados Varones</i>	155	243
<i>Altas Asociados Personas Jurídicas</i>	10	19
Número de Asociados/as con operaciones de crédito	0	0
Saldo vivo Depósitos de Asociados/as	1254432,44	1175455,19
Saldo vivo Préstamos a Asociados/as	4.293.682,49	5.293.213,73
Saldo Depósitos totales	4293682,49	5352213,73
Saldo Préstamos totales	4.293.682,49	5.293.213,73
Valor de Certificados de Aportación exigido a nuevos Asociados/as	4	4
Salario mínimo interprofesional	370	400
Asociados/as distribuidas por Sucursal / Agencia		
Asociados Agencia 1: Azogues	1755	2037
Asociados Agencia 2: Biblián	1257	1395
Asociados Agencia 3: La Troncal	1768	1970
Edad promedio de Asociados varones	38	37
Edad promedio de Asociadas mujeres	39	38

Dimensión 2: SALIDA VOLUNTARIA DE LA COOPERATIVA	AÑO 2011	AÑO 2012
Bajas de Asociados/as	0	0

Principales Motivos de las Bajas:	0	0
a). Por retiro voluntario	14	22
b). Exclusión	0	0
c). Fallecimiento	12	16
d). Pérdida de personalidad jurídica	0	
Certificados de Aportación comprometidos a devolver a la salida del socio/a	0	0
Fondos Propios	0	0
Total Capital devuelto a los Asociados	0	0
Total Capital Social	0	0

Dimensión 3: NO DISCRIMINACIÓN	AÑO 2012	AÑO 2013
Mujeres Asociadas	2421	2790
Hombres Asociados	2310	2544
Personas Jurídicas Asociados	49	68
Total Trabajadoras Mujeres	12	12
Total Trabajadores Hombres	12	13
Población económicamente activa de la localidad (PEA TOTAL)	69982	76098
Mujeres económicamente activas de la localidad (PEA MUJERES)	29562	31065
Hombres económicamente activos de la localidad (PEA HOMBRES)	40420	45033

	HOMBRES	% del total	MUJERES	% del total
Menos de 20 años	12	6%	12	3%
De 20 a 30 años	26	13%	26	12%
De 31 a 40 años	53	16%	35	10%
De 41 o más años	54	17%	53	18%
Personas jurídicas				
<i>TOTAL ASOCIADOS</i>	5402			
Edad promedio por Género	37,00		38,00	
Edad promedio de Asociados/as				

	AÑO 2012	AÑO 2013
Porcentaje de Mujeres en los Asociados	50,64%	51,64%
Porcentaje relativo en la relación Mujeres Asociadas y Mujeres económicamente activas de la localidad	8,18%	8,98%
Porcentaje relativo en la relación Hombres Asociados y Hombres económicamente activos de la localidad	5,71%	6,64%
Porcentaje de Trabajadoras Mujeres en relación a Trabajadores Hombres	1,04%	1,09%
Porcentaje de equidad en remuneraciones salariales según género		

Segundo Principio "Control Democrático de los Miembros"		
VARIABLES		
Dimensión 1: PARTICIPACIÓN EN ASAMBLEAS	AÑO 2013	
Fecha de Realización de las <u>últimas 5 Asambleas</u> Generales de Asociados / Asambleas de Delegados	# de Asociados ó Delegados Convocados	# de Asociados ó Delegados Asistentes
1.- El 4 de marzo del 2013	8	30
2.- El 5 de abril del 2013	4	28
3.- El 8 de julio del 2013	6	27
4.- El 25 de julio del 2013	2	30
5.-		

Dimensión 1: PARTICIPACIÓN EN ASAMBLEAS	AÑO 2012	AÑO 2013
Número de convocatorias a la Asamblea en el año	19	23
Asambleas celebradas en el año	4	5
Total Asociados/as	4780	5402
Total Asociados/as habilitados para ejercer el voto	0	0
Total Delegados/as en la Asamblea	0	0
Número máximo posible de delegados/as	0	0

Dimensión 2: ACCESIBILIDAD A CARGOS SOCIALES	AÑO 2012	AÑO 2013
Total de Asociados/as	4780	5402
Número de dirigentes	0	0
Edad media Consejeros/as	0	0
Edad media Asociados/as	0	0
Puestos representativos Dirigenciales	16	16
Puestos Consejo de Administración	10	10
Puestos Consejo de Vigilancia	6	6
Mujeres Asociadas	2421	2790
Mujeres en puestos representativos Dirigenciales	5	5
Mujeres en Consejo de Administración	2	2
Mujeres en Consejo de Vigilancia	1	1
Dietas al Consejo de Administración por dedicación	0	644,42
Dietas al Consejo de Vigilancia por dedicación	0	461,14
Dietas a otros Organismos Directivos o Comisiones	0	122,23

Dimensión 4: DEMOCRACIA EN EL TRABAJO (Clima laboral)	AÑO 2012	AÑO 2013
Total Trabajadores/as en la COAC	24	25
Total Trabajadoras Mujeres	12	13
Total Trabajadores Hombres	12	12
Trabajadoras Mujeres con Mando	2	2
Trabajadores Hombres con Mando	0	0
Población económicamente activa de la localidad (PEA TOTAL)	69982	76098
Mujeres económicamente activas de la localidad (PEA MUJERES)	29562	31065

1. Mujeres en puestos representativos dirigenciales	AÑO 2012	AÑO 2013
Puestos representativos dirigenciales en la Cooperativa.	3	3
Mujeres en puestos representativos dirigenciales en la Cooperativa	5	5
Porcentaje de Mujeres	167%	167%
Tasa de Crecimiento		0%
2. Mujeres en puestos representativos en el Personal	AÑO 2012	AÑO 2013
Total de puestos representativos en el Personal	2	2
Mujeres en puestos representativos en el Personal	2	2
Porcentaje de Mujeres	100%	100%
Tasa de Crecimiento		0%
3. Mujeres en Consejo de Administración	AÑO 2012	AÑO 2013

Puestos Consejo de Administración	5	5
Mujeres en Consejo de Administración	5	2
Porcentaje de Mujeres	100%	40%
Tasa de Crecimiento		-60%
4. Mujeres en Consejo de Vigilancia	AÑO 2012	AÑO 20123
Total de integrantes en consejo de vigilancia	3	3
Mujeres en consejo de Vigilancia	1	1
Porcentaje de Mujeres	33%	33%
Tasa de Crecimiento		0%
PROMEDIO ACCESO DE MUJERES A PUESTOS REPRESENTATIVOS	100%	85%
Tasa de Crecimiento		-0,15

	AÑO 20112	AÑO 2012
Número de reuniones del Consejo de Administración en el año	5	7
Promedio horas de dedicación del Consejo de Administración	2	3
Total Horas de Dedicación del CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	10	21
Número de reuniones del Consejo de Vigilancia en el año	15	17
Promedio horas de dedicación del Consejo de Vigilancia	3	4
Total Horas de Dedicación del CONSEJO DE VIGILANCIA	45	68
Número de reuniones del Comité de Crédito en el año	36	30
Promedio horas de dedicación del Comité de Crédito	2	2
Total Horas de Dedicación del COMITÉ DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA	72	60
Número de reuniones del Comité de Riesgo en el año	0	0
Promedio horas del Comité de Riesgo en el año	0	0
Total Horas de Dedicación del COMITÉ DE RIESGO	0	0
Número de reuniones del Comité de Calificación de Activos de Riesgo	0	0
Promedio horas de dedicación del Comité de Riesgo	0	0
Total Horas de Dedicación del COMITÉ DE CALIFICACIÓN DE ACTIVOS DE RIESGOS	0	0
Número de reuniones del Comité de cumplimiento en el año	0	0
Promedio horas de dedicación del Comité de Cumplimiento	0	0
Total Horas de Dedicación del COMITÉ DE CUMPLIMIENTO	0	0