



# BALANCE SOCIAL COOPERATIVO 2022

**Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Yantzaza**

**Fecha Información: Diciembre de 2022**

# PRIMER PRINCIPIO COOPERATIVO: “Membresía Abierta y Voluntaria”

## Apertura cooperativa

CACPEY a diciembre 2022, en total se mantienen 16803 socios, con un incremento de 2000 nuevos socios, y 191 salidas de socios. Del total de socios el 25% de socios se mantuvieron activos durante el 2022.

## Salida voluntaria

Dimensión 2: SALIDA VOLUNTARIA	Año 2022
<b>Bajas de Asociadas</b>	<b>191</b>
<b>Motivo principal:</b>	
Por resolución del Consejo de Administración	0
Por fallecimiento	179
Por necesidad económica	6
Por cambios de domicilio	6



## CONCLUSIONES

- La cooperativa debería incrementar la participación de socios, porque solo el 25% de la totalidad de socios se mantiene activo.

# SEGUNDO PRINCIPIO COOPERATIVO: “Control Democrático de los Miembros”

## Participación en Asambleas

PARTICIPACIÓN EN ASAMBLEAS	Participación Consolidada 2022	
	1° Asamblea 26/02/2022	2° Asamblea 26/03/2022
Representantes Convocados	44	44
Representantes que Asistieron	30	35
% de representantes presentes	68%	80%

## Accesibilidad a cargos sociales

Dimensión 2: ACCESIBILIDAD A CARGOS SOCIALES	AÑO 2022
% de Mujeres integrantes del C. de ADMINISTRACIÓN de CACPEY	60%
% de Mujeres titulares del C. de Administración de CACPEY	45%
% de Mujeres suplentes del C. de Administración de CACPEY	78%
% de Mujeres integrantes del C. de VIGILANCIA de CACPEY	80%
% de Mujeres titulares del C. de Vigilancia de CACPEY	90%
% de Mujeres suplentes del C. de Vigilancia de CACPEY	65%

## Dedicación dirigencial

El Consejo de Administración durante el 2022 ha incrementado en un (40%) su número de reuniones, ejecutándose (26) reuniones, pese a la pandemia provocada por el Covid 19.

## Democracia en el trabajo (Clima laboral)

Dimensión 4: DEMOCRACIA EN EL TRABAJO (CLIMA LABORAL)	AÑO 2022
<b>Total, de personal de CACPEY</b>	<b>53</b>
Total, de personal varones	13
Total, de personal mujeres	40
<b>Total, nuevos puestos de trabajo en CACPEY</b>	<b>4</b>
Nuevos puestos de trabajo para Varones	1
Nuevos puestos de trabajo para Mujeres	3

## CONCLUSIONES

- El Control Democrático es evidente en CACPE YANTZAZA, donde la participación es altamente activa.
- La participación de las mujeres dentro de la organización es muy fuerte.
- La carga operativa de dedicación del directivo es muy buena para CACPE YANTZAZA, donde el promedio ha ido incrementando en el 2022.

# TERCER PRINCIPIO COOPERATIVO: “Participación Económica de los Miembros”

## Capital como propiedad común

Dimensión 1: CAPITAL COMO PROPIEDAD COMÚN	AÑO 2022
Capital Social	772,004.30
Resultados	108,015.29
Patrimonio	6,394,771.12

El Capital Social para el 2022, muestra un crecimiento con respecto al ejercicio anterior, pero requerirá un incremento de aporte de Certificados de Aportación de sus socios, para consolidarlo, debido a los deseos de expansión requeridos.

## Valor Agregado Cooperativo (V.A.C.)

Ejecutando el análisis del Valor Agregado Cooperativo Visibilizado para el periodo económico 2022, observamos el circuito económico financiero que la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE YANTZAZA generó durante el ejercicio.

### VALOR AGREGADO COOPERATIVO VISIBILIZADO

Distribución del Valor Agregado Cooperativo Visibilizado

VALOR AGREGADO COOPERATIVO VISIBILIZADO (VACV)	AÑO 2022	%
VAC DISTRIBUIDO AL POTENCIAL HUMANO	\$1,147,798.16	100%
VAC DISTRIBUIDO AL SECTOR FINANCIERO	\$18,200.68	100%
VAC DISTRIBUIDO A LA COMUNIDAD	\$2,422,129.32	100%
VAC DISTRIBUIDO A LOS ASOCIADOS	\$437,517.55	100%
<b>VALOR VISIBILIZADO TOTAL =</b>	<b>\$ 4,025,645.71</b>	<b>100,00 %</b>

## VALOR AGREGADO COOPERATIVO INVISIBILIZADO

### Servicios Propios de Intermediación Financiera

MONTOS U\$D

Reducción de gastos por presencia de nuestras agencias, eliminando gastos de transporte para pagos de servicios básicos	\$15,000.00
Inversión en Cajeros Automáticos	\$2,804.88
Gastos en guardianía que genera resguardo a la comunidad	\$126,264.88

### Capacitación y Apoyo a la Comunidad

Cursos de capacitación a Socios Gratuitos	\$4,793.77
Compras en comunidad para premios y sorteos	\$3,823.50
Valores por seguros entregados a socios: salud, fondo mortuario, etc	\$79,250.00
Inversiones en proyectos de ayuda social y donativos	\$8,645.08

**TOTAL VAC INVISIBILIZADO = \$ 240,582.11**

# TERCER PRINCIPIO COOPERATIVO: “Participación Económica de los Miembros”

Con estos detalles, se muestra el cuadro resumen del VALOR AGREGADO COOPERATIVO:

VAC 2022 - CACPEY	AÑO 2022
Total, VAC Visibilizado	\$ 4,025,645.71
Total, VAC Invisibilizado	\$ 240,582.11
<b>VALOR AGREGADO COOPERATIVO TOTAL</b>	

## CONCLUSIONES

- CACPE YANTZAZA muestra un retorno directo e indirecto para los socios.
- Los servicios de intermediación influyen en la vida del socio, donde se observa una efectiva participación económica para con sus socios.
- El Valor Agregado Cooperativo de CACPE YANTZAZA, es positivo aunque con relación al 2021, no hay mucha diferencia este mantiene su dinámica para el año 2022.



# CUARTO PRINCIPIO COOPERATIVO: “Autonomía e Independencia”

## Independencia financiera / económica

Fondos propios	5,302,736.48
Patrimonio Neto	6,394,771.12
Capital Social	772,004.30
Activo Total	48,679,738.52
Activo Corriente	9,086,126.70
Activo No Corriente	39,593,611.82
Pasivo	42,284,967.40
Excedentes del Período	108,015.29

### ➤ **1. Independencia financiera 'estrecha'.**

Vincula la relación entre los Fondos Propios sobre el activo total. Para el período 2022 el indicador se ubica en el (10.89%).

### ➤ **2. Independencia financiera 'amplia'.**

Vincula la relación entre los Fondos Propios más el Capital Social sobre el Activo total. Para el período 2022 el indicador se ubica en el (12,47%) , porcentaje mayor con relación al presentado en el año 2021.

### ➤ **3. Peso histórico de las donaciones.**

Durante el ejercicio 2022 no se registraron donativos externos a CACPEY, pues los mismos se han venido manteniendo desde años anteriores por un valor de US \$16,561.17. La fórmula se obtiene de dividir los donativos para el total del activo.

### ➤ **4. Índice de Endeudamiento**

Este indicador vincula la relación entre el Pasivo Total sobre el Patrimonio para medir el nivel de endeudamiento que tiene la COAC.

El nivel de endeudamiento de CACPEY en el año 2022 fue de 86.86 veces. La Administración deberá continuar realizando los esfuerzos para continuar la tendencia a la disminución del presente índice, mientras más pequeño, mayor potencialidades y menores costos para los socios.

### ➤ **5. Índice de Solvencia**

Este indicador vincula la relación entre el Patrimonio sobre el Activo Total y muestra la solvencia de la institución.

Este indicador se ubicó en el 13.13% para este año 2022, situación muy importante financieramente hablando para nuestra Cooperativa, que la establece solvente y con sostenibilidad, sin embargo el incremento de Capital Social es requerido en el largo plazo.

# CUARTO PRINCIPIO COOPERATIVO: “Autonomía e Independencia”

## CONCLUSIONES

- La dinámica interna de autonomía se mantiene, incluso el logro de indicadores financieros le permite mantener esto.
- Para CACPE YANTZAZA, la solvencia se mantiene como una fortaleza que permite el cumplimiento del principio de autonomía e independencia.
- Dentro del 2022 se cumple la dinámica del principio de autonomía e independencia donde las decisiones están coherentes con las necesidades y se involucran con una participación acorde al principio tercero.



# QUINTO PRINCIPIO COOPERATIVO: “Educación, Entrenamiento e Información”

## Inversión en educación

Con el afán de medir el cumplimiento de este principio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE YANTZAZA – CACPEY, analiza la educación en relación con distintos actores sociales:

- Educación a nivel socios
- Educación a nivel comunidad
- A nivel Directivo, A nivel de Funcionarios.

### ➤ **ACTIVIDADES DE CAPACITACIÓN ORGANIZADAS POR CACPEY**

Durante el ejercicio 2022 CACPEY ha llevado a cabo (39) eventos de capacitación, con un total de (303) capacitadas en (320) horas de duración.

### ➤ **REUNIONES INFORMATIVAS REALIZADAS EN EL EJERCICIO:**

Se emitieron un total de (38) reuniones con personal dentro de la gestión interna.

### ➤ **SITIO WEB: [www.cacpey.fin.ec](http://www.cacpey.fin.ec)**

Como parte de su estrategia comunicacional CACPEY genero la migración a un nuevo sitio web, el mismo que ha recibido (10436) visitas en los dos últimos años.

### ➤ **REDES SOCIALES:**

Se mantiene un total de (8800) seguidores en Facebook.

## **CONCLUSIONES**

➤ CACPE YANTZAZA, se mantiene alineado a objetivos donde incluso en su planificación estratégica se ponderan e incrementan las necesidades de captación.

➤ Dentro del principio de educación y entrenamiento, la Cooperativa ha incrementado los montos de inversión de captación para los procesos de entrenamiento con el socio y la comunidad en general.



# SEXTO PRINCIPIO COOPERATIVO: “Cooperación entre Cooperativas”

## Integración a efectos representativos y con otras entidades

Durante el año 2022 los directivos, gerente y responsables han participado en (1) eventos de integración.

## Relación con organismos sectoriales e intersectoriales

Relación con Entidades Cooperativas

### > Nacionales

**Organismo:** Superintendencia de Economía Popular y Solidaria -SEPS-

**Organismo:** Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera

**Organismo:** Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias

**Organismo:** Banco Central del Ecuador

**Organismo:** Corporación de Seguro de Depósito

**Organismo:** Unión Provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Sur

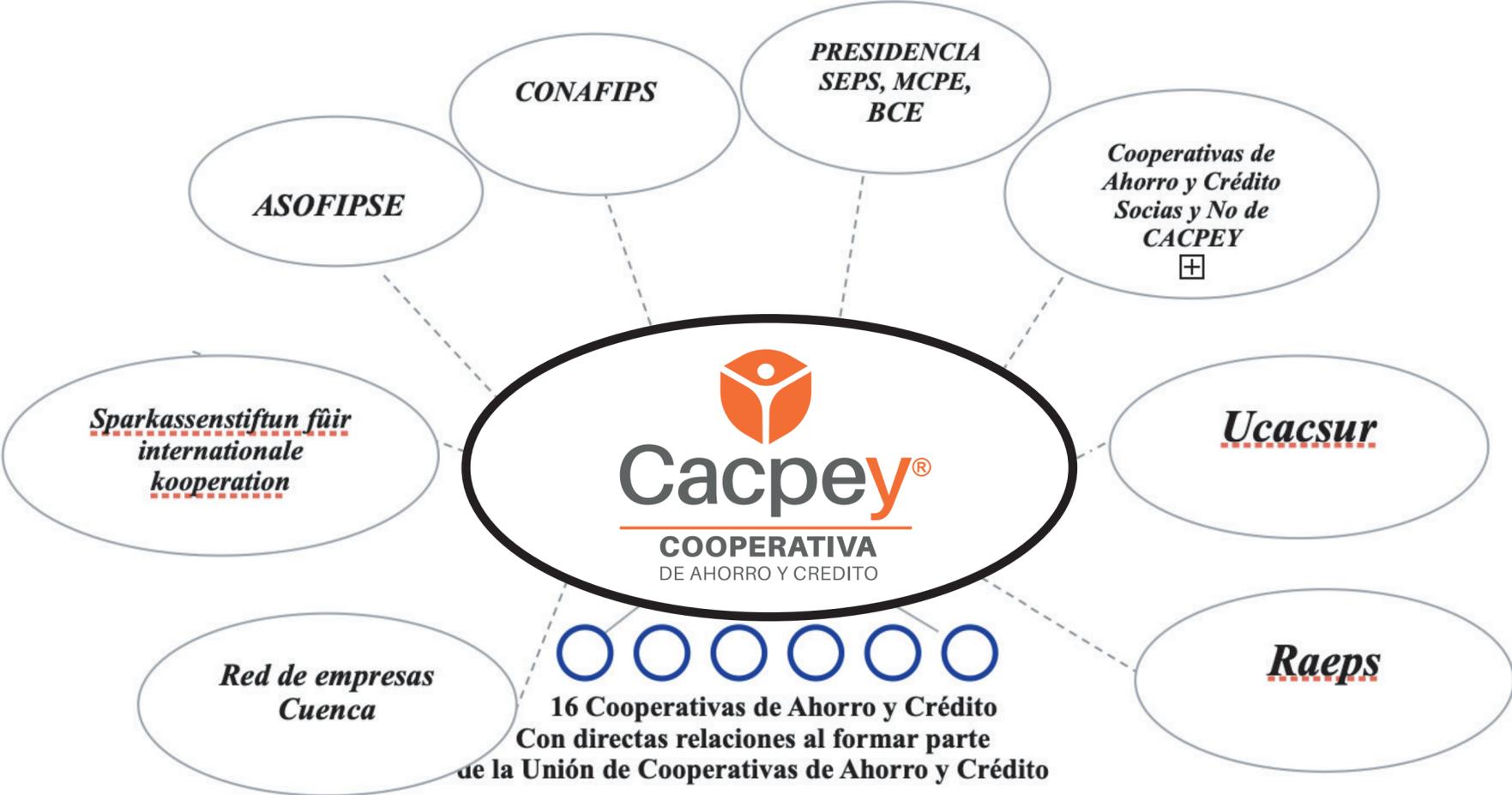
## Relaciones con organismos gubernamentales

- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.
- Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias
- Ministerio de Industria y Productividad.
- Banco Central del Ecuador.
- Función de Transparencia y Control Social.



# SEXTO PRINCIPIO COOPERATIVO: "Cooperación entre Cooperativas"

## Red Interinstitucional



## CONCLUSIONES

- La Cooperación entre Cooperativas es una fuente de gestión y desenvolvimiento continua de CACPE YANTZAZA, sobre la cual se ha basado muchas decisiones y ha posicionado las buenas relaciones de la cooperativa con el sector a nivel nacional.
- Dentro de las redes de relación, la cooperativa continúa incrementando las mismas y ha profundizado sus relaciones.
- La participación continua de CACPE YANTZAZA en eventos de otras organizaciones cooperativas y de integración es un evento interesante para destacar.

# SEPTIMO PRINCIPIO COOPERATIVO: “Compromiso con la Comunidad”

## Comunidades, gobernabilidad y construcción de ciudadanías.

CACPEY como Cooperativa de Ahorro y Crédito, fija las líneas políticas y ha realizado acciones hacia los contextos de sus socios y comunidades.

Las acciones que se realizaron en el ejercicio 2022 para ponderar el cumplimiento del séptimo principio fueron:

## Acciones de compromiso con la comunidad

Durante el período 2022 la CACPEY participó en los siguientes proyectos:

- 1.- Apoyo a los sectores más vulnerables del cantón a través de ayudas económicas, mediante firma de 5 convenios.
- 2.- Se activó el proyecto de reducir, reutilizar y reciclar papel dentro de la cooperativa, con el fin de contribuir con el cuidado del medio ambiente.

## CONCLUSIONES

El compromiso con la comunidad ha sido y sigue siendo al 2022 uno de los pilares de cooperativismo y responsabilidad social de CACPE YANTZAZA.

El vínculo de la cooperativa es fuerte, mismo que incluso se amplía a un territorio mayor con las nuevas agencias que permitirán un mejor desenvolvimiento y trabajo social.

