



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**EL BALANCE SOCIAL COMO INSTRUMENTO DE MEDICIÓN DE
LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EN LA COAC FERNANDO
DAQULEMA LTDA., PERÍODO 2022**

**TRABAJO DE TITULACIÓN PARA OPTAR AL TÍTULO DE
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

Autor:

Amanta Pilco, Érica Paulina

Tutor:

Ing. Gema Viviana Paula Alarcón Mgs.

Riobamba, Ecuador. 2024

DECLARATORIA DE AUTORÍA

Yo, **Erica Paulina Amanta Pilco**, con cédula de ciudadanía **0604508846**, autor (a) (s) del trabajo de investigación titulado: **El Balance Social como instrumento de medición de la Responsabilidad Social en la COAC Fernando Daquilema Ltda., Período 2022**, certifico que la producción, ideas, opiniones, criterios, contenidos y conclusiones expuestas son de mí exclusiva responsabilidad.

Así mismo, cedo a la Universidad Nacional de Chimborazo, en forma no exclusiva, los derechos para su uso, comunicación pública, distribución, divulgación y/o reproducción total o parcial, por medio físico o digital; en esta cesión se entiende que el cesionario no podrá obtener beneficios económicos. La posible reclamación de terceros respecto de los derechos de autor (a) de la obra referida, será de mi entera responsabilidad; librando a la Universidad Nacional de Chimborazo de posibles obligaciones.

En Riobamba, 27 de febrero del 2024.



Erica Paulina Amanta Pilco

C.I: 0604508846



Dirección
Académica
VICERRECTORADO ACADÉMICO

en movimiento



UNACH-RGF-01-04-08.11
VERSIÓN 01: 06-09-2021

ACTA FAVORABLE - INFORME FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

En la Ciudad de Riobamba, a los 16 días del mes de marzo de 2024, luego de haber revisado el Informe Final del Trabajo de Investigación presentado por el estudiante **AMANTA PILCO ERICA PAULINA** con CC: **0604508846**, de la carrera de CONTABILIDAD Y AUDITORÍA y dando cumplimiento a los criterios metodológicos exigidos, se emite el ACTA FAVORABLE DEL INFORME FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN titulado **EL BALANCE SOCIAL COMO INSTRUMENTO DE MEDICIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EN LA COAC FERNANDO DAQUILEMA LTDA., PERÍODO 2022**, por lo tanto se autoriza la presentación del mismo para los trámites pertinentes.

Ing. Gema Viviana Paula Alarcón Mgs.
TUTOR(A)

CERTIFICADO DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL

Quienes suscribimos, catedráticos designados Miembros del Tribunal de Grado para la evaluación del trabajo de investigación **EL BALANCE SOCIAL COMO INSTRUMENTO DE MEDICIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EN LA COAC FERNANDO DAQUILEMA LTDA., PERÍODO 2022** por Érica Paulina Amanta Pilco, con cédula de identidad número 0604508846, bajo la tutoría de la máster Gema Paula; certificamos que recomendamos la **APROBACIÓN** de este con fines de titulación. Previamente se ha evaluado el trabajo de investigación y escuchada la sustentación por parte de su autor; no teniendo más nada que observar.

De conformidad a la normativa aplicable firmamos, en Riobamba 01 de marzo de 2024.

Presidente del Tribunal de Grado
Msc. Jorge Cruz



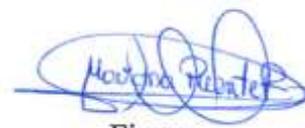
Firma

Miembro del Tribunal de Grado
Msc. Lorena López



Firma

Miembro del Tribunal de Grado
Msc. Mariana Puente



Firma



Dirección
Académica
VICERRECTORADO ACADÉMICO



UNACH-RGF-01-04-02.20
VERSIÓN 02: 06-09-2021

CERTIFICACIÓN

Que, **AMANTA PILCO ERICA PAULINA** con CC: **0604508846**, estudiante de la Carrera **CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**, Facultad de **CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS**; ha trabajado bajo mi tutoría el trabajo de investigación titulado " **EL BALANCE SOCIAL COMO INSTRUMENTO DE MEDICIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EN LA COAC FERNANDO DAQUILEMA LTDA., PERÍODO 2022**", cumple con el 10%, de acuerdo al reporte del sistema Anti plagio **TURNITIN**, porcentaje aceptado de acuerdo a la reglamentación institucional, por consiguiente autorizo continuar con el proceso.

Riobamba, 27 de febrero de 2024

Msc. Gemma Paula Alarcón
TUTOR

DEDICATORIA

A mis padres, Elsa y Edison por ser un pilar fundamental en mi vida y brindarme su apoyo incondicional.

A Josué y Jhoan mis hermanos cuyas alegrías y ocurrencias amenizaron este trayecto hacia mi vida profesional.

A Johan, Thiago y Juan David mis hijos que fueron el motor y motivo para emprender este viaje universitario y culminarlo con éxito.

AGRADECIMIENTO

A mi familia, amigos y a todas las personas que de una u otra forma me apoyaron en el trayecto de mi vida universitaria.

A mi tutora Mgs. Gema Paula por su direccionamiento, apoyo y paciencia.

A la Universidad Nacional de Chimborazo, Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas carrera de Contabilidad y Auditoría; y en especial a mis docentes por el conocimiento compartido.

A la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda. por la apertura brindada para la realización de este trabajo investigativo.

ÍNDICE GENERAL

DECLARATORIA DE AUTORÍA.....	
DICTAMEN FAVORABLE DEL PROFESOR TUTOR.....	
CERTIFICADO MIEMBROS DEL TRIBUNAL.....	
CERTIFICADO ANTIPLAGIO.....	
DEDICATORIA.....	
AGRADECIMIENTO.....	
RESUMEN.....	
ABSTRACT.....	
CAPÍTULO I.....	14
1. INTRODUCCIÓN.....	14
1.1 Planteamiento del Problema.....	15
1.1.1 Formulación del problema	16
1.2 Objetivos.....	16
1.2.1 Objetivo General.....	16
1.2.2 Objetivos Específicos.....	16
CAPÍTULO II.....	17
2. MARCO TEÓRICO.....	17
2.1 Estado del arte	17
2.2 Marco conceptual	18
2.2.1 Responsabilidad social.....	18
2.2.2 Balance Social	21
CAPÍTULO III.....	24
3. METODOLOGÍA.....	24
3.1 Método de investigación.....	24
3.2 Enfoque de la investigación	24
3.3 Tipo de investigación.....	24
3.3.1 Investigación de campo.....	24
3.3.2 Investigación documental.....	25
3.4 Diseño de la investigación	25
3.5 Población y muestra.....	25
3.5.1 Población.....	25

3.5.2	Muestra.....	26
3.6	Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	26
3.6.1	Determinación de las técnicas de recolección de datos	26
3.6.2	Determinación de los instrumentos de recolección de datos.....	26
3.7	Técnicas de interpretación	27
CAPÍTULO IV.		28
4.	RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	28
4.1	Generalidades de la COAC “FERNANDO DAQUILEMA” Ltda.	28
4.1.1	Datos generales de la entidad concebidos por el Gerente General de la entidad financiera.....	28
4.1.2	Reseña histórica.....	28
4.1.3	Misión	28
4.1.4	Visión	29
4.1.5	Principios.....	29
4.1.6	Valores	29
4.1.7	Estructura organizacional.....	29
4.2	Gestión Financiera.....	31
4.3	Análisis del Balance Social.....	33
4.4	Resultados de la aplicación del cuestionario.....	37
4.5	El Balance Social como instrumento de medición de la Responsabilidad Social.....	50
CAPÍTULO V.....		57
5.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	57
5.1	Conclusiones	57
5.2	Recomendaciones.....	58
6.	BIBLIOGRAFÍA	59
7.	ANEXOS	61

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Distribución de entidades por segmento.....	15
Tabla 2 Constitución de la República del Ecuador.....	20
Tabla 3 Código Orgánico Monetario y Financiero.....	20
Tabla 4 Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.....	21
Tabla 5 Población de personas.....	25
Tabla 6 Población de documentos.....	26
Tabla 7 Estructura Financiera COAC Fernando Daquilema Ltda.	31
Tabla 8 Estado de resultados COAC “Fernando Daquilema” Ltda.	31
Tabla 9 Indicadores Financieros COAC Fernando Daquilema Ltda. año 2022.....	32
Tabla 10 Balance Social COAC Fernando Daquilema Ltda.	33
Tabla 11: ¿Conoce la política de Responsabilidad Social de la cooperativa?.....	38
Tabla 12: Incorporación de políticas.....	39
Tabla 13: Consideración de la Responsabilidad Social como Modelo de Gestión.....	40
Tabla 14: Relación entre los principios y valores del sector comparativo con los de la organización.....	41
Tabla 15: Empleo del Balance Social como herramienta de gestión.....	42
Tabla 16 Manual de procesos.....	43
Tabla 17 Presupuesto para actividades del Balance Social.....	44
Tabla 18 Balance Social como herramienta de gestión para la toma de decisiones.....	45
Tabla 19 Incorporación en el POA de proyectos sociales, ambientales y culturales.....	46
Tabla 20 Reconocimiento por los logros alcanzados en el desempeño social.....	47
Tabla 21 Incidencia del Balance Social en los indicadores económicos, ambientales y sociales.....	48
Tabla 22 Cumplimiento de los objetivos sociales.....	49
Tabla 23 Implementación de proyectos de mejoras basado en el Balance Social.....	50
Tabla 24 Indicadores del Balance Social.....	51

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.	28
Figura 2 Estructura Organizacional Cooperativa Fernando Daquilema Ltda.	30
Figura 3 Conoce la política de Responsabilidad Social de la cooperativa.....	38
Figura 4: Incorporación de políticas internas.....	39
Figura 5: Consideración de la Responsabilidad Social como Modelo de Gestión.....	40
Figura 6: Relación entre los principios y valores del sector comparativo con los de la organización.....	41
Figura 7: Empleo del Balance Social como herramienta de gestión	42
Figura 8 Manual de procesos.....	43
Figura 9 Presupuesto para actividades del Balance Social.....	44
Figura 10 Balance Social como herramienta de gestión para la toma de decisiones.....	45
Figura 11 Incorporación en el POA de proyectos sociales, ambientales y culturales	46
Figura 12 Reconocimiento por los logros alcanzados en el desempeño social	47
Figura 13 Incidencia del Balance Social en los indicadores económicos, ambientales y sociales	48
Figura 14 Cumplimiento de los objetivos sociales	49
Figura 15 Implementación de proyectos de mejoras basado en el Balance Social	50
Figura 16 Membresía Abierta y Voluntaria.....	53
Figura 17 Membresía Abierta y Voluntaria.....	53
Figura 18 Participación Económica de los Miembros	54
Figura 19 Autonomía e Independencia	54
Figura 20 Educación, Formación e Información	55
Figura 21 Inversiones en otras instituciones financieras.....	55
Figura 22 Compromiso con la comunidad	56

RESUMEN

La Responsabilidad Social se ha convertido en un pilar fundamental en la gestión de organizaciones comprometidas con su entorno y su impacto en la sociedad. En este contexto, el Balance Social emerge como una herramienta integral y reveladora que permite evaluar el compromiso y la contribución de una entidad hacia el bienestar social. El presente trabajo investigativo titulado “El Balance Social como instrumento de medición de la responsabilidad social en la COAC Fernando Daquilema Ltda., Periodo 2022” se desarrolló con el objetivo fundamental de evaluar el Balance Social como instrumento de medición de la responsabilidad social en dicha entidad. El proceso metodológico está compuesto por el método deductivo para lo cual se recopiló información estadística financiera de la Cooperativa. De igual manera, como técnica de recolección de datos se utilizó la encuesta, la cual fue dirigida a los jefes de los principales departamentos que contribuyen con información para la elaboración del Balance Social. Se concluyó que el Balance Social es un instrumento valioso para medir la Responsabilidad Social en la COAC Fernando Daquilema Ltda., pues su aplicación brindó una visión integral de las acciones y el impacto de la cooperativa en la sociedad; evidenciando que la entidad respetó los estándares éticos y la información sobre sus actividades sociales se comunicaron de manera clara y veraz mostrando su compromiso con la Responsabilidad Social y evidenciando áreas de fortaleza y oportunidad para mejorar.

Palabras claves: Balance Social, Responsabilidad Social, Cooperativa de Ahorro y Crédito, Instrumento de medición

ABSTRACT

Social Responsibility has become a fundamental pillar in the management of organizations committed to their environment and their impact on society. In this context, the Social Balance emerges as a comprehensive and revealing tool that allows evaluating the commitment and contribution of an entity towards social well-being. The present investigative work entitled "The Social Balance as an instrument for measuring social responsibility in the COAC Fernando Daquilema Ltda., Period 2022" was developed with the fundamental objective of evaluating the Social Balance as an instrument for measuring social responsibility in said entity. . The methodological process is composed of the deductive method for which financial statistical information of the Cooperative was collected. Likewise, the survey was used as a data collection technique, which was directed to the heads of the main departments that contribute with information for the preparation of the Social Balance. It was concluded that the Social Balance is a valuable instrument to measure Social Responsibility in the COAC Fernando Daquilema Ltda., since its application provided a comprehensive vision of the actions and impact of the cooperative on society; evidencing that the entity respected ethical standards and the information about its social activities was communicated in a clear and truthful manner, showing its commitment to Social Responsibility and evidencing areas of strength and opportunity for improvement.

Keywords: Social Balance, Social Responsibility, Savings and Credit Cooperative, Measurement instrument.

CAPÍTULO I

1. INTRODUCCIÓN

En la actualidad, la responsabilidad social ha adquirido una importancia primordial para las organizaciones que aspiran a ser sostenibles y a tener un impacto positivo en su entorno operativo, las cooperativas de ahorro y crédito como la Cooperativa “Fernando Daquilema” Ltda. considera este aspecto de gran relevancia. Estas entidades financieras tienen la responsabilidad de generar valor no solo para sus socios y clientes, sino también para la sociedad en general.

Uno de los instrumentos clave para medir y evaluar la responsabilidad social en una Cooperativa de Ahorro y Crédito es el Balance Social. El Balance Social es una herramienta de gestión que permite medir y comunicar el impacto social, económico y ambiental de la organización en su conjunto. Proporciona una visión integral de las actividades y prácticas de la cooperativa, no solo desde la perspectiva financiera, sino también desde el punto de vista social y ambiental.

En el caso específico de la cooperativa “Fernando Daquilema” Ltda., el periodo de análisis es el año 2022. Durante este período, la cooperativa ha llevado a cabo diversas iniciativas y acciones orientadas a promover la responsabilidad social en sus operaciones, estas acciones incluyen programas de educación financiera, inversiones en proyectos comunitarios, apoyo a emprendedores locales, prácticas de empleo justo, entre otros.

El Balance Social de la Cooperativa “Fernando Daquilema” Ltda. permite evaluar y cuantificar el impacto de estas acciones en la sociedad y el entorno en el que opera la cooperativa. Además, proporcionará información relevante para la toma de decisiones estratégicas y la mejora continua de las prácticas de responsabilidad social en la organización.

El presente trabajo investigativo tiene la finalidad de explorar en detalle el concepto de Balance Social, su importancia como instrumento de medición de la responsabilidad social en la cooperativa y se analizará el Balance Social de la Cooperativa “Fernando Daquilema” Ltda. correspondiente al año 2022. Se examinarán los indicadores clave utilizados en el Balance Social y se discutirán los resultados obtenidos, destacando las fortalezas y áreas de mejora identificadas.

A través de este estudio, se busca demostrar el compromiso de la Cooperativa “Fernando Daquilema” Ltda. con la responsabilidad social y su capacidad para generar un impacto positivo en la sociedad. Así mismo, hoy se pretende fomentar la transparencia y la

rendición de cuentas en las prácticas de responsabilidad social de la cooperativa, promoviendo una gestión ética y sostenible en el ámbito financiero.

1.1 Planteamiento del Problema

La responsabilidad social se ha convertido en un elemento esencial en las organizaciones, incluyendo las Cooperativas de Ahorro y Crédito. La responsabilidad social les brinda la capacidad de operar de forma sostenible y equilibrada, promoviendo el bienestar social y mejorando la calidad de vida de las personas. Además, desempeña un papel crucial en la construcción de una reputación sólida que genera confianza tanto entre los clientes como en el mercado.

La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria en las disposiciones generales del artículo 179 establece que las organizaciones sujetas a esta ley incluirán 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” (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2011, p. 32).

En el Ecuador el Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2023) ha presentado un constante crecimiento llegando a un total de 453 entidades, distribuidas en los siguientes segmentos:

Tabla 1 *Distribución de entidades por segmento*

SEGMENTO	NÚMERO DE ENTIDADES
SEGMENTO 1	47
SEGMENTO 2	48
SEGMENTO 3	92
SEGMENTO 4	157
SEGMENTO 5	109
TOTAL	453

Nota: *Los datos contenidos en esta tabla tienen corte a noviembre 2022.*

Con la información reflejada en la Tabla 1 según la distribución anterior la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” Ltda. pertenece al segmento 1 y ha implementado diversas iniciativas para demostrar su compromiso con la responsabilidad social, pero existe la necesidad de evaluar el impacto real de estas iniciativas. En este contexto, surge la pregunta de cómo medir de manera efectiva la responsabilidad social en la cooperativa.

El Balance Social es un instrumento que permite evaluar la responsabilidad social y cómo utilizar sus resultados para mejorar su desempeño social. Por lo tanto, se plantea la evaluación de la Responsabilidad Social en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” Ltda. utilizando el Balance Social como instrumento de medición y de esta manera satisfacer las expectativas de los stakeholders.

1.1.1 Formulación del problema

¿De qué manera incide el Balance Social como instrumento de medición de la Responsabilidad Social de la COAC “Fernando Daquilema Ltda.”?

1.2 Objetivos

1.2.1 Objetivo General

- Evaluar el Balance Social como instrumento de medición de la responsabilidad social en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.

1.2.2 Objetivos Específicos

- Analizar el Balance Social de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” Ltda.
- Definir la Responsabilidad Social en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” Ltda.

CAPÍTULO II.

2. MARCO TEÓRICO.

2.1 Estado del arte

Al realizar y concluir la revisión de las distintas fuentes bibliográficas de los variados trabajos de investigación, se observaron las siguientes consideraciones:

De acuerdo con Bernardo & Tamayo (2022) en su investigación “El Balance Social como instrumento de evaluación de la responsabilidad social empresarial en la Cooperativa 15 de abril, 2022” señala que su objetivo fue “analizar la importancia del Balance Social en el cumplimiento de responsabilidad social empresarial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Abril” aplicando una metodología de enfoque cuantitativo con método descriptivo y nivel analítico, en los resultados obtenidos se destaca que para la mencionada entidad la responsabilidad social es trascendente, esto lo deja ver con la formulación, aplicación y supervisión de políticas que se enfocan en promover acciones responsables, tanto con los empleados como con la sociedad que la rodea (p. 2).

Por otro lado Ávila & Cuadrado (2022) en su artículo académico “La responsabilidad social en las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador” mencionan que su objetivo fue “determinar el nivel de responsabilidad social de una Cooperativa de Ahorro y Crédito Ecuatoriana que proporciona sus servicios en la provincia del Azuay a través del análisis de la información contenida en los informes de los balances sociales de los periodos 2016-2022”, aplicando la metodología de tipo descriptivo con un enfoque cualitativo en donde se concluyó que la entidad objeto de estudio demuestra el compromiso por compartir la información a las partes interesadas de forma clara y oportuna mediante acciones participativas (p. 1).

Además, Sánchez et al. (2022) en su trabajo investigativo “Indicadores de Balance Social en el sector cooperativista” planteó como objetivo la aplicación de “indicadores que permitan evaluar la gestión de responsabilidad social, alineados al cumplimiento de los principios cooperativos” aplicando una metodología de tipo no experimental – descriptiva, con la aplicación de 23 indicadores de balance social que permitieron evaluar la gestión de responsabilidad social de la organización concluyendo que en la organización existen pocas deficiencias a nivel de la gestión social que deben ser atendidas y en un porcentaje muy alto los resultados son satisfactorios (p. 2).

2.2 Marco conceptual

2.2.1 Responsabilidad social

- **Definición**

Según la ISO 26000 (2010) la responsabilidad social es:

El desempeño de una organización en relación con la sociedad en la que opera y con su impacto sobre el medio ambiente, se ha convertido en una parte crítica al medir su desempeño integral y su habilidad para continuar operando de manera eficaz. En parte, esto es reflejo del creciente reconocimiento de la necesidad de asegurar ecosistemas saludables, equidad social y buena gobernanza (p. 1).

- **Objetivos de la responsabilidad social**

Según Chamba (2021) los objetivos de la Responsabilidad Social son:

- ✓ Poner fin a la pobreza y el hambre y garantizar un ambiente sano digno y en equidad.
- ✓ Proteger el planeta de la degradación para nuestra generación y la de nuestros hijos.
- ✓ Asegurar que todos puedan disfrutar de una vida próspera y que todo progreso económico, social y tecnológico se dé en armonía con la naturaleza.
- ✓ Fomentar sociedades pacíficas, justas e incluyentes libres de miedo y violencia.
- ✓ Movilizar lo necesario para fortalecer una alianza global para el desarrollo centrada en las necesidades de los más vulnerables, con la participación de todos (p. 22).

- **Responsabilidad social en las Cooperativas de Ahorro y Crédito**

En el artículo 445 del Código Orgánico Monetario y Financiero (2014) se menciona que:

Las cooperativas de ahorro y crédito son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente bajo los principios establecidos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, con el objetivo de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios (p. 61).

- **Beneficio de la Responsabilidad Social**

- ✓ Rentabilidad

La rentabilidad es “un elemento relevante en cualquier organización, mide la eficiencia del manejo de recursos financieros y económicos, desempeña un papel central en el análisis de estados financieros; esto se debe a que es la mayor área de interés del accionista” (Puente et

al., 2022); en otras palabras, la rentabilidad es un factor importante que evalúa la efectividad en la gestión de los recursos financieros y económicos.

Para Gutiérrez & Tapia (2016):

La rentabilidad evalúa la capacidad de una empresa para remunerar a los accionistas (ROE) como beneficio después de la renta, que implica patrimonio, y su rendimiento en el uso de los activos (ROA), como beneficio antes del impuesto que predice los beneficios futuros; además refleja la utilidad obtenida sobre las ventas netas (ROS), mediante el intercambio por dinero como fuente principal y, gastos vinculados a las compras (p. 1).

- **Medición de la responsabilidad social**

El “proceso de medición permite aportar a la generación de valor para la empresa por cuanto orientará las estrategias de la empresa hacia las necesidades de los interesados” (Vélez et al., 2022). Evaluar la responsabilidad social en cooperativas de ahorro y crédito implica analizar el cumplimiento de compromisos éticos, ambientales y comunitarios. Se examinan áreas como la transparencia operativa, el impacto social, las políticas de inclusión financiera y las prácticas de cuidado ambiental, entre otros aspectos. Las mediciones suelen considerar indicadores financieros y no financieros para obtener una comprensión más completa del rendimiento en términos de responsabilidad social.

- **Stakeholders de la Responsabilidad Social**

Los stakeholders son “personas, grupos u organizaciones que mantienen una relación directa o indirecta con la empresa y que, por lo tanto, pueden verse afectados por las decisiones y acciones de la empresa, y que recíprocamente pueden influir o ejercer poder en ella” (Freeman, 1984, como se citó en Chamba, 2021).

Según Chamba (2021) los principales stakeholders de la Responsabilidad Social cooperativista son:

- ✓ Superintendencia de Economía Popular y Solidaria,
- ✓ Socios
- ✓ Empleados
- ✓ Comunidad
- ✓ Medio ambiente

- **Base legal.**

En relación con la base legal, se mencionarán algunos documentos relevantes que contienen los artículos pertinentes para el desarrollo de esta investigación, en la siguiente tabla se detallan artículos de la Constitución de la República del Ecuador (2008).

Tabla 2 *Constitución de la República del Ecuador*

CONSTITUCIÓN DE LA REPÚBLICA DEL ECUADOR	
ART. 310	El sector financiero público tendrá como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros. El crédito que otorgue se orientará de manera preferente a incrementar la productividad y competitividad de los sectores productivos que permitan alcanzar los objetivos del Plan de Desarrollo y de los grupos menos favorecidos, a fin de impulsar su inclusión activa en la economía.
ART. 311	El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria

Nota *Registro Oficial No. 449, 20 de octubre 2008*

Por otro lado, en la Tabla 3 según el Código Orgánico Monetario y Financiero (2014) con respecto a la naturaleza y objetivos se detalla lo siguiente:

Tabla 3 *Código Orgánico Monetario y Financiero*

CÓDIGO ORGÁNICO MONETARIO Y FINANCIERO	
Art. 445 Naturaleza y objetivos	Las cooperativas de ahorro y crédito son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente bajo los principios establecidos en la LOEPS, con el objetivo de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios. La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera regulará tomando en cuenta los principios de territorialidad, Balance Social, alternancia en el gobierno y control democrático y social del sector financiero popular y solidario.

Nota: *Segundo Suplemento del Registro Oficial No.332, 12 de septiembre 2014*

Asimismo, en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2011) con respecto a las disposiciones generales de las organizaciones sujetas a esta ley se menciona:

Tabla 4 *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria*

LEY ORGÁNICA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA	
ART. 179 Disposiciones generales.	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.
ART. 449 Solvencia y prudencia financiera	Las cooperativas de ahorro y crédito deberán mantener índices de solvencia y prudencia financiera que permitan cumplir sus obligaciones y mantener sus actividades de acuerdo con las regulaciones que se dicten para el efecto, y considerando las particularidades de los segmentos de las cooperativas de ahorro y crédito. Las regulaciones deberán establecer normas, al menos, en los siguientes aspectos: Solvencia patrimonial, Prudencia Financiera, Mínimos de Liquidez, Balance Social

Nota. *Promulgación Registro Oficial según Oficio No. T.4887-SNJ-11-664*

2.2.2 Balance Social

- **Definición.** El Balance Social es “un instrumento estratégico para evaluar y multiplicar el ejercicio de la responsabilidad social y corporativa, la misma que es útil para la toma de decisiones, así como en la determinación de políticas y estrategias sociales”(Chamba, 2021, p. 28).
- **Dimensiones del Balance Social.** El Balance Social proporciona información relevante en base a la integración de los “resultados en las personas, resultados en los integrantes de la organización, resultados en las sociedad y resultados claves, estos describen lo que ha logrado como resultado la organización posterior a la aplicación”(Sanandrés et al., 2017) de la metodología emitida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).
- **Principios cooperativistas**

Según Chamba (2021) los principios cooperativistas:

miden los beneficios adicionales a los meramente económicos que las cooperativas transfieren a sus grupos de influencia: los socios, los empleados y la comunidad en su conjunto.

Principio 1: Membresía abierta y voluntaria

Principio 2: Control democrático de los miembros

Principio 3: Participación económica de los miembros

Principio 4: Autonomía e independencia

Principio 5: Educación, formación e información

Principio 6: Cooperación entre cooperativas

Principio 7: Compromiso con la comunidad

- **KPI's del Balance Social**

Los KPI's o indicadores de balance social “se constituyen en una valiosa herramienta de gestión que les permite a las instituciones evaluar cuantitativa y cualitativamente el cumplimiento de su gestión social tanto en su área interna como externa durante un período determinado”(Sánchez et al., 2022, p. 3). Los principales KPI's del Balance Social están relacionados directamente con los principios cooperativistas, estos son:

Principio 1: Membresía abierta y voluntaria

- ✓ Clasificación según personas naturales o jurídicas
- ✓ Antigüedad de socios
- ✓ Depósitos a la vista
- ✓ Cartera de crédito
- ✓ Talento humano

Principio 2: Control democrático de los miembros

- ✓ Representantes Asamblea General
- ✓ Consejo de Administración

Principio 3: Participación económica de los miembros

- ✓ Certificados de aportación
- ✓ Patrimonio

Principio 4: Autonomía e independencia

- ✓ Independencia financiera

Principio 5: Educación, formación e información

- ✓ Capacitación y formación

Principio 6: Cooperación entre cooperativas

- ✓ Inversiones en otras instituciones financieras

Principio 7: Compromiso con la comunidad

- ✓ Inversión en compromiso con la comunidad

CAPÍTULO III

3. METODOLOGÍA

La metodología es un conjunto de procedimientos, técnicas y herramientas utilizadas para realizar de manera organizada y sistemática actividades como estudios, investigaciones, proyectos u otras tareas que demanden un enfoque estructurado.

3.1 Método de investigación

Método deductivo

“Permite determinar las características de una realidad particular que se estudia por derivación o resultado de los atributos o enunciados contenidos en proposiciones o leyes científicas de carácter general formuladas con anterioridad” (Abreu, 2014, p.6).

En relación con lo anterior se realizó un análisis de los Estados Financieros, el Balance Social entre otra información disponible para obtener los resultados de los indicadores del Balance Social.

3.2 Enfoque de la investigación

Cualitativo

Es un método de investigación fundamentado en cortes metodológicos basados en principios teóricos como la “interacción social empleando métodos de recolección de datos que son no cuantitativos, con el propósito de explorar las relaciones sociales y describir la realidad tal como la experimentan” (Grajales, 2000, p. 1).

Dentro de la investigación se analizó la información financiera permitiendo una comprensión más completa del Balance Social y la Responsabilidad Social a través de los indicadores del Balance Social.

3.3 Tipo de investigación

3.3.1 Investigación de campo

Para Grajales (2000) la investigación de campo es una clasificación que:

distingue entre el lugar donde se desarrolla la investigación, si las condiciones son las naturales en el terreno de los acontecimientos tenemos una investigación de campo, como los son las observaciones en un barrio, las encuestas a los empleados de las empresas, el registro de datos relacionados con las mareas, la lluvia y la temperatura en condiciones naturales (p. 3).

La investigación de campo permitió acceder a las instalaciones de la COAC “Fernando Daquilema” observar su operatividad y aplicar el cuestionario diseñado para comprender contextos específicos, recopilar datos detallados y obtener perspectivas directas del Balance Social y Responsabilidad Social.

3.3.2 Investigación documental

La investigación documental es “aquella que se realiza a través de la consulta de documentos (libros, revistas, periódicos, memorias, anuarios, registros, códigos, constituciones, etc.)” (Grajales, 2000, p.2).

Para la presente investigación se realizó un análisis detallado de los Estados Financieros y el Balance Social facilitados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” Ltda.

3.4 Diseño de la investigación

La presente investigación es de tipo no experimental debido a que se analizó la información proporcionada por la Cooperativa, sin realizar cambios en el objeto de estudio ni manipulación de las variables.

3.5 Población y muestra

3.5.1 Población

Población de personas

Tabla 5 *Población de personas*

Población de estudio	Frecuencia
Coordinador de Gestión Estratégica	1
Comité Gerencial	1
Responsable de TI (Tecnología de la información)	1
Administrativo	1
Responsable de tarjetas	1
Total	5

Nota. *Jefes departamentales de la COAC "Fernando Daquilema" Ltda.*

Población de documentos

Tabla 6 Población de documentos

Población de estudio	Frecuencia
Estados financieros	1
Balance social	1
Indicadores Financieros	1
Código de ética	1
Total	5

Nota. Información correspondiente al año 2022

3.5.2 Muestra

No se aplica un cálculo de muestra debido a que no sobrepasan las 100 personas dentro del departamento administrativo. En este caso la muestra está conformada por los jefes de los diferentes departamentos que aportan con la información para la elaboración del Balance Social y demás datos requeridos para el análisis y posterior elaboración de esta investigación formativa. En la tabla 5 se muestra la distribución de los funcionarios que participaron en la recopilación de información.

3.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.6.1 Determinación de las técnicas de recolección de datos

Encuesta

Se empleó una encuesta de trece preguntas cerradas que permitieron recopilar información sobre el Balance Social y la Responsabilidad Social. La encuesta se aplicó a los jefes departamentales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” Ltda.

Análisis documental

Para este trabajo investigativo se realizó un análisis documental de los órganos de control, Estados Financieros y Balance Social de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” Ltda.

3.6.2 Determinación de los instrumentos de recolección de datos

Cuestionario

En este caso en específico se aplicaron preguntas cerradas con el fin de obtener respuestas estandarizadas para maximizar la tasa de respuesta y la calidad de los datos

recopilados. La aplicación del cuestionario se realizó de forma personal a cada uno de los jefes de los diferentes departamentos de la cooperativa.

3.7 Técnicas de interpretación

Las técnicas de interpretación son métodos utilizados para analizar y comprender el significado y la relevancia de los datos, información o fenómenos obtenidos en un estudio o investigación. Estas técnicas se aplican para extraer conclusiones, identificar patrones, establecer relaciones y dar sentido a los datos recopilados.

En este trabajo investigativo se realizó un análisis detallado del contenido del Balance Social de la COAC “Fernando Daquilema” Ltda. para identificar y comprender las actividades, políticas y resultados relacionados con la responsabilidad social. Esto implica examinar las secciones relevantes del balance, como los indicadores del Balance Social, el impacto en la comunidad, la gestión de recursos humanos, entre otros mediante la aplicación de la metodología emitida por la SEPS.

CAPÍTULO IV.

4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Generalidades de la COAC “FERNANDO DAQUILEMA” Ltda.

Figura 1 Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.



4.1.1 Datos generales de la entidad concebidos por el Gerente General de la entidad financiera

Razón Social: Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.

Representante legal: Ing. Khipo Pilco Pedro Vicente

RUC: 0691706710001

Segmento: Segmento 1

Ámbito Empresarial: Institución Financiera

Dirección: Riobamba, Veloz 24-16 entre Larrea y España.

4.1.2 Reseña histórica

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” Ltda., es una organización jurídica que se encuentra legalmente constituida en el país; realiza actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios; y, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria con socios y/o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, a su Reglamento General, a las Resoluciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y del ente regulador.

4.1.3 Misión

Somos una Cooperativa de Ahorro y Crédito, con principios y valores cristianos comprometidos con la satisfacción y desarrollo económico - social de nuestros socios y clientes.

4.1.4 Visión

Al 2023, ubicarnos entre las 10 primeras cooperativas de ahorro y crédito del país con enfoque intercultural basado en principios y valores cristianos.

4.1.5 Principios

- Valores cristianos.
- Randy randy (reciprocidad).
- Participación social y comunitaria.
- Interculturalidad.
- Espíritu cooperativo.

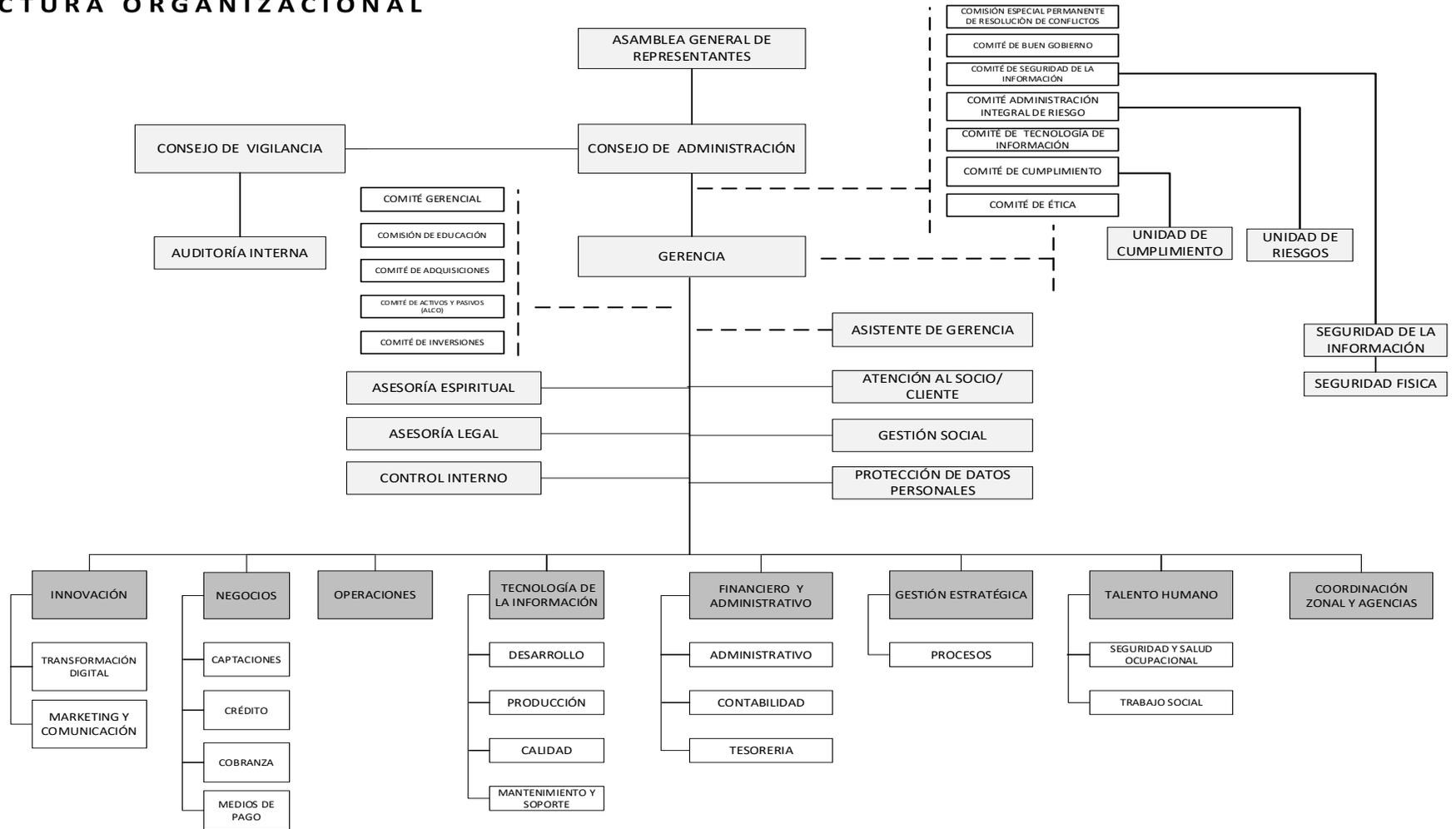
4.1.6 Valores

- Solidaridad
- Transparencia
- Ética y Moral
- Pro-actividad
- Trabajo en equipo

4.1.7 Estructura organizacional

Figura 2 Estructura Organizacional Cooperativa Fernando Daquilema Ltda.

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL



Para analizar el Balance Social de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” Ltda. fue necesario realizar una recopilación de la información correspondiente al año 2022 presentada por la entidad a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria con el objetivo de analizar los valores encontrados que permiten evaluar el Balance Social de dicha entidad con relación al año 2022.

A continuación, se presentan las cifras correspondientes al año 2022, estos índices permiten obtener un panorama claro de la situación financiera de la entidad para luego relacionarla y analizarla desde el punto de vista de la Responsabilidad Social y el Balance Social.

4.2 Gestión Financiera

Estructura financiera

Tabla 7 Estructura Financiera COAC Fernando Daquilema Ltda.

Estructura Financiera COAC Fernando Daquilema Ltda.	
Activo	438.106.787
Pasivo	394.794.172
Patrimonio	43.312.615

Nota. Cifras corresponden al año 2022

Al analizar la información proporcionada sobre la estructura financiera correspondiente al año 2022 los números revelan que el activo total de la cooperativa es mayor a sus pasivos, con un patrimonio neto de USD 43.312.615. Esta diferencia positiva entre activos y pasivos sugiere una situación financiera estable y sólida de la cooperativa.

Estado de Resultados

Tabla 8 Estado de resultados COAC “Fernando Daquilema” Ltda.

INGRESOS	
Ingresos ganados	54.103.792
Ingreso por servicios	643.342
Otros ingresos	1.356.731
Total ingresos	56.103.865
GASTOS	
Intereses causados	24.817.307
Provisiones	5.896.012
Gastos operacionales	20.932.672
Otros gastos	265.632
Impuestos y participaciones	1.728.460
Total egresos	53.640.083
RESULTADO DEL EJERCICIO	2.463.782

Nota. Cifras corresponden al año 2022

Los datos contenidos en la tabla 8 reflejan que la cooperativa generó ingresos totales por USD 56.103.865, de los cuales tuvo gastos por USD 53.640.083 obteniendo un resultado positivo al final del ejercicio correspondiente al periodo 2022.

Indicadores financieros

Para realizar el análisis del Balance Social, es necesario contar con información financiera que faciliten la evaluación de los principios del Balance Social. Por consiguiente, se requiere los siguientes indicadores financieros:

Tabla 9 Indicadores Financieros COAC Fernando Daquilema Ltda. año 2022

Indicador	Fórmula	Valor
Solvencia	$\frac{\text{Total activo}}{\text{Total pasivo}}$	11,70%
Intermediación Financiera	$\frac{\text{Cartera Bruta}}{\text{Depósitos a la vista} + \text{Depósitos a plazo}}$	97%
Rentabilidad ROA	$\frac{\text{Resultado del ejercicio}}{\text{Activo total}}$	0,56%
Rentabilidad ROE	$\frac{\text{Resultado del ejercicio}}{\text{Patrimonio}}$	5,69%

Analizando la información de la Tabla 9 se obtiene lo siguiente:

Solvencia: este indicador muestra una sólida relación entre el total de activos y pasivos, indicando que la cooperativa cuenta con activos suficientes para cubrir 11.7 veces sus obligaciones.

Intermediación financiera: el resultado del 97% obtenido revela una alta capacidad para otorgar créditos en relación con los fondos depositados, lo que indica una eficiencia en la gestión de los recursos financieros.

Rentabilidad ROA: el retorno sobre los activos muestra que la cooperativa obtuvo un rendimiento del 0.56% sobre cada unidad monetaria de activos lo que refleja una rentabilidad moderada.

Rentabilidad ROE: el retorno sobre el patrimonio señala que la cooperativa generó un retorno del 5.69% sobre cada unidad monetaria de patrimonio neto, lo que indica una rentabilidad razonable en función de la inversión de los accionistas.

En conjunto la cooperativa mantiene una sólida estructura financiera con un resultado positivo en sus operaciones y una gestión eficiente de sus activos y pasivos. Sin

embargo, es crucial seguir evaluando estos indicadores en el contexto de la industria y el entorno económico.

4.3 Análisis del Balance Social

Uno de los componentes de análisis en esta investigación es la Responsabilidad Social en la tabla 10 se muestra los factores que integran el Balance Social correspondiente al año 2022.

Tabla 10 *Balance Social COAC Fernando Daquilema Ltda.*

PRINCIPIO 1 MEMBRESÍA ABIERTA Y VOLUNTARIA	
Ingresos de socios nuevos	Personas
Socios hombres	9.391
Socios mujeres	8.197
Socios jurídicos	175
Total	17.763
Clasificación según personas naturales o jurídicas	
Personas naturales	146.744
Personas jurídicas	914
Total	147.658
Clasificación personas naturales mayores a 18 años	
Hombres mayores a 18 años	72.746
Mujeres mayores a 18 años	73.998
Total	146.744
Salida de socios	
Socios retirados	
Cierre voluntario	1.098
Cierre muerte	0
Otros	1
Cierre error operativo	0
Decisión de la entidad financiera	3
Total	1.102
Antigüedad de socios	
Menos de 1 año	17.763
De 1 a 3 años	39.063
De 3 a 5 años	25.475
Mayor a 5 años	65.357
Total	147.658
Depósitos a la vista	
	USD
Socios hombres	38.491.189
Socios mujeres	36.261.041

PRINCIPIO 1 MEMBRESÍA ABIERTA Y VOLUNTARIA			
Personas jurídicas			7.679.461
Total			82.431.692
Captaciones Daquimóvil			
Socios hombres			48.659.182
Socios mujeres			60.897.604
Socios personas jurídicas			2.081.886
Total			111.638.673
Captaciones por corresponsal solidario			
Socios hombres			29.189.072
Socios mujeres			27.605.445
Socios personas jurídicas			51.356
Total			56.845.872
Cartera de crédito por género			
Socios hombres			212.369.930
Socios mujeres			161.114.118
Socios personas jurídicas			4.925.973
Total			378.410.021
Cartera de crédito por segmento			
Consumo			77.556.611
Vivienda			14.553.682
Microcrédito			281.806.851
Pymes			4.492.877
Total			378.410.021
Talento humano			
	Hombres	Mujeres	Total
Según tipo de personas			
Sin discapacidad	235	209	444
Con discapacidad	15	1	16
Según etnia			
Indígenas	217	180	397
Mestizos	34	29	63
Blancos	0	0	0
Según nivel de estudios			
Primaria	9	0	9
Secundaria	82	56	138
Tercer nivel	151	146	297
Cuarto Nivel	9	7	16
PRINCIPIO 2 CONTROL DEMOCRÁTICO DE LOS MIEMBROS			
	Hombres	Mujeres	Total
Representantes de la Asamblea General	28	12	40
Consejo de Administración	4	3	7

PRINCIPIO 3 PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS MIEMBROS

	USD
Aporte al capital social	
Certificados de aportación	10.040.295,97
Fondo Irrepartible de Reserva	29.793.404,94
Otras reservas	3.478.913,94
Total Patrimonio	43.312.614,85

PRINCIPIO 4 AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA

Monto de créditos recibidos de otras instituciones financieras	13.500.000,00
Monto de créditos recibidos por Instituciones gubernamentales financieras (CONAFIPS)	7.500.000,00
TOTAL	21.000.000,00

PRINCIPIO 5 EDUCACIÓN, ENTRENAMIENTO E INFORMACIÓN

Capacitación y formación

Dirigentes	806,40
Gerentes y funcionarios	92.710,12
Subtotal	93.516,52

Inversión en capacitación

Capacitación a empleados	56.281,91
Capacitación a público en general	18.653,96
Subtotal	74.935,87

Inversión en información

Gastos asociados	3.199,65
Gastos al público en público en general	14.496,87
Gastos a empleados	37.234,61
Subtotal	54.931,13
TOTAL	223.383,52

PRINCIPIO 6 COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS

Intercooperación

COAC 29 DE OCTUBRE LTDA	2.403.707,00
COAC ALIANZA DEL VALLE LTDA	1.818.307,71
COAC AMBATO LTDA	2.250.000,00
COAC KULLKI WASI LTDA	2.304.758,33
COAC MANANTIAL DE ORO LTDA	2.016.846,58
COAC MUSHUC RUNA LTDA	2.150.000,00
COAC PABLO MUÑOZ VELA LTDA	1.500.000,00
COAC CHIBULEO LTDA	1.122.890,00
* BANCO CODESARROLLO	1.000.000,00
COAC 9 DE OCTUBRE LTDA	1.150.000,00
COAC VIRGEN DEL CISNE	1.050.000,00
COAC COOPROGRESO LTDA	400.000,00
COAC SAC LTDA	400.000,00
COAC EDUCADORES DE CHIMBORAZO LTDA	600.000,00

Intercooperación	
COAC 4 DE OCTUBRE	300.000,00
COAC ARTESANOS	300.000,00
COAC ATUNTAQUI LTDA	500.000,00
COAC SAN JORGE LTDA	302.570,70
COAC LUCHA CAMPESINA	250.000,00
COAC SAN MIGUEL LTDA	352.252,25
COAC INDIGENA SAC LTDA	300.000,00
COAC GUARANDA LTDA	150.000,00
* BANCO DEL AUSTRO	120.000,00
TOTAL	22.741.332,57
INVERSIONES DE INSTITUCIONES DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA EN LA COOPERATIVA	
SERVICIO DE CESANTÍA DE LA POLICÍA NACIONAL	6.000.000,00
COAC JARDÍN AZUAYO LTDA	4.777.605,34
COAC 29 DE OCTUBRE LTDA	2.433.318,32
COAC COOPROGRESO LTDA	112.697,42
COAC DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA	1.064.405,13
COAC AMBATO LTDA	1.900.000,00
COAC SERVIDORES PÚBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN Y CULTURA	1.102.313,86
COAC MUSHUC RUNA LTDA	1.065.713,32
COAC 9 DE OCTUBRE LTDA	960.688,59
COAC KULLKI WASI LTDA	1.162.592,01
COAC VIRGEN DEL CISNE	944.026,53
COAC COMERCIO LTDA	900.000,00
COAC 15 DE ABRIL LTDA	987.534,89
COAC CHIBULEO LTDA	910.373,59
COAC MANANTIAL DE ORO LTDA	822.015,50
COAC POLICÍA NACIONAL LTDA	1.500.000,00
COAC SAN JOSÉ LTDA	717.782,67
COAC ARTESANOS LTDA	476.073,13
COAC PABLO MUÑOZ VEGA LTDA	787.081,23
BANCO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS S.A. CODESARROLLO	561.211,38
COAC ONCE DE JUNIO LTDA	539.012,81
COAC CAÑAR LTDA	503.242,04
COAC INDÍGENA SAC LTDA	688.821,63
COAC LA DOLOROSA LTDA	350.000,00
COAC LUZ DEL VALLE LTDA	397.792,46
COAC COTOCOLLAO LTDA	262.594,87
COAC PADRE JULIAN LORENTE LTDA	714.233,33
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNION EL EJIDO	375.364,55
COAC DE LA PEQUEÑA EMPRESA GUALAQUIZA	253.597,34
COAC YUYAY LTDA	627.742,09
COAC LUCHA CAMPESINA	162.257,58

COAC GUARANDA LTDA	267.000,78
COAC SAN JORGE LTDA	250.000,00
COAC DE INDÍGENAS CHUCHUQUI LTDA	184.435,28
COAC BASE TAURA	200.000,00
COAC LA BENEFICA LTDA	217.436,27
COAC EDUCADORES DE CHIMBORAZO LTDA	203.153,15
COOPERATIVA DE AHORRO MERCADO CENTRAL	200.000,00
COAC 4 DE OCTUBRE	88.998,95
FONDO ECUATORIANO POPULORUM PROGRESSIO	110.346,48
COAC DE LA EMPRESA MUNICIPAL DE AGUA POTABLE DE QUITO	60.182,64
COAC SUMAK SAMY LTDA	73.079,93
COAC ALLI TARPUK	82.964,69
COAC ECUAFUTURO LTDA	100.000,00
ECUABURSATIL CASA DE VALORES S.A.	50.000,00
COAC SAN MIGUEL DE LOS SIGCHOS	19.184,88
COAC COOPCREDITO LTDA	30.469,22
COOP. DE VIVIENDA MONSEÑOR LEONIDAS PROAÑO	22.547,93
TOTAL	36.219.891,81

PRINCIPIO 7 COMPROMISO CON LA COMUNIDAD

Desarrollo socio cultural (excepto actividades educativas y deportivas)	65.360,36
Iniciativas que faciliten el re-uso, reciclaje y/o manejo de residuos contaminantes, con el fin de proteger el medioambiente	128.912,00
Otras actividades de desarrollo comunitario	95.506,66
Entrega de beneficios sociales (socios, empleados, familiares)	14.567,67
Iniciativas para unificar los conceptos de cooperativismo y educación financiera en los socios	18.653,96
Donativos a la comunidad y a organizaciones sin fines de lucro	15.629,90
Total	338.630,55

Nota. Datos recopilados del Balance Social de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., 2022.

4.4 Resultados de la aplicación del cuestionario

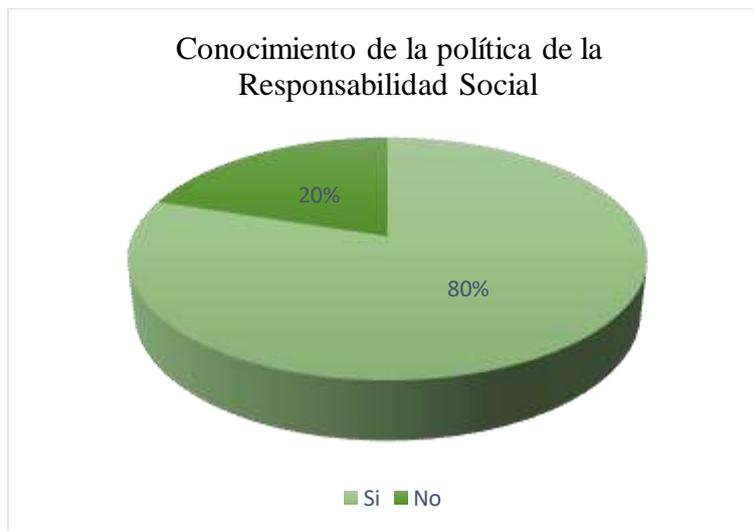
A continuación, se presenta el análisis de la información obtenida a través del cuestionario aplicado, mismo que fue dirigido a las personas encargadas de procesar y recopilar la información referente a la Responsabilidad Social para la elaboración del Balance Social de la Cooperativa “Fernando Daquilema” Ltda.

1. ¿Conoce la política de Responsabilidad Social de la cooperativa?

Tabla 11: *¿Conoce la política de Responsabilidad Social de la cooperativa?*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	4	80%
No	1	20%
Total	5	100%

Figura 3 *Conoce la política de Responsabilidad Social de la cooperativa*



Interpretación

La información presentada en la tabla 11 y figura 3 corresponde a la pregunta ¿Conoce la política de Responsabilidad Social de la cooperativa? que permite conocer si los funcionarios encuestados conocen sobre el tema de responsabilidad social, con los datos obtenidos se concluye que el 80% de los encuestados poseen conocimientos sobre el tema abordado.

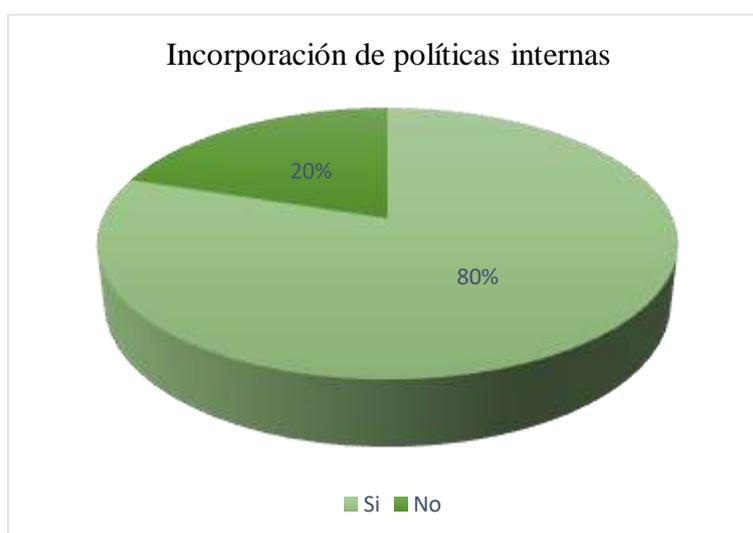
Mientras el 20% admite no conocer la política de Responsabilidad Social en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.

2. ¿En la creación de políticas internas de la entidad se considera como parte integrada a la Responsabilidad Social?

Tabla 12: *Incorporación de políticas*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	4	80%
No	1	20%
Total	5	100%

Figura 4: *Incorporación de políticas internas*



Interpretación

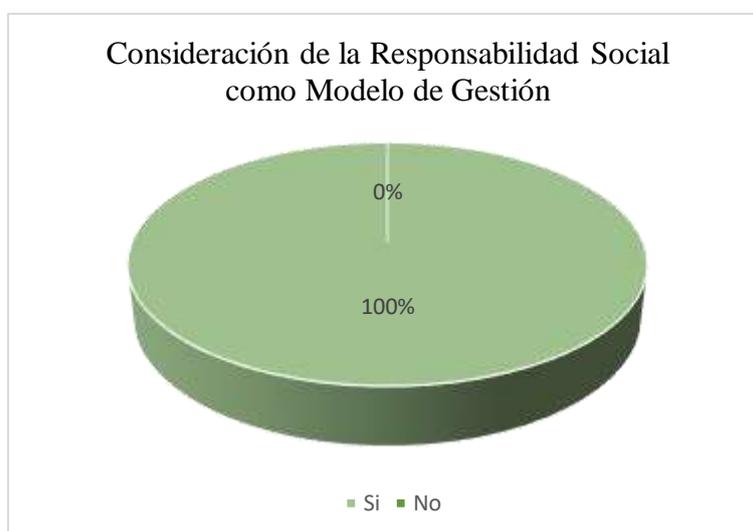
Basándose en los resultados obtenidos a la pregunta ¿En la creación de políticas internas de la entidad se considera como parte integrada a la Responsabilidad Social? se aprecia en la tabla 12 y figura 4 que hay un porcentaje significativo de participantes (80%) quienes perciben a la Responsabilidad Social como una parte integrada en la formulación de políticas internas de la Cooperativa, los encuestados señalan la importancia de la Responsabilidad Social pues uno de sus principios es la “Participación social y comunitaria”, sin embargo un 20% de los encuestados manifiesta que no se considera la Responsabilidad Social al momento de elaborar las políticas internas de la entidad.

3. ¿La Responsabilidad Social es considerada como un modelo de gestión que permite destacar el trabajo social de la Cooperativa?

Tabla 13: *Consideración de la Responsabilidad Social como Modelo de Gestión*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	5	100%
No	0	0%
Total	5	100%

Figura 5: *Consideración de la Responsabilidad Social como Modelo de Gestión*



Interpretación

Analizando los datos reflejados en la tabla 13 y en la figura 5 se evidencia un consenso unánime entre los encuestados, pues todos consideran que la Responsabilidad Social es un modelo de gestión que resalta el trabajo social de la Cooperativa. Esta conclusión refleja una percepción unificada y sólida sobre el papel destacado que tiene la Responsabilidad Social como motor y enfoque fundamental para resaltar las labores sociales dentro de la entidad.

4. ¿Considerando la Misión y Visión de la entidad, las actividades de la Cooperativa son medibles en relación con los principios y valores del sector cooperativo?

Tabla 14: *Relación entre los principios y valores del sector comparativo con los de la organización*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	5	100%
No	0	0%
Total	5	100%

Figura 6: *Relación entre los principios y valores del sector comparativo con los de la organización*



Interpretación

La información recopilada en la tabla 14 y figura 6 indica que existe un claro entendimiento y alineación entre los miembros encuestados de la cooperativa respecto a la relación directa entre las actividades realizadas y los principios y valores establecidos en la misión y visión de la entidad. La respuesta afirmativa del 100% de los encuestados visibiliza que la cooperativa está efectivamente trabajando de acuerdo con sus principios y valores fortaleciendo la credibilidad y la autenticidad de la cooperativa, ya que sus acciones están alineadas con su declaración de misión y visión.

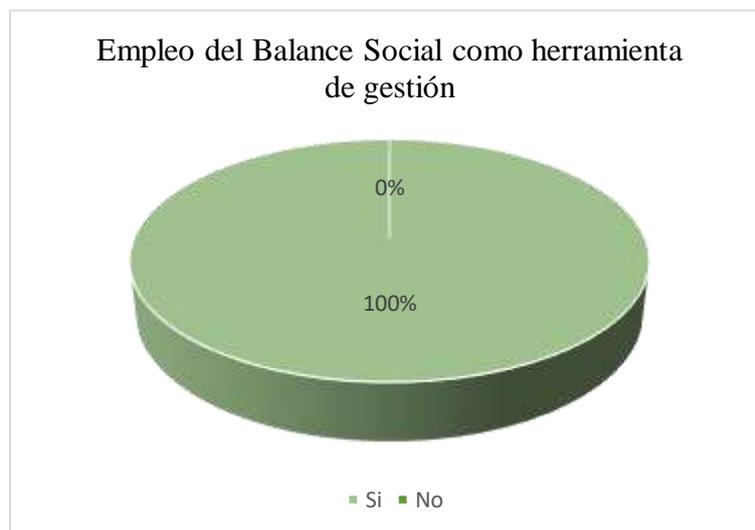
Balance Social

5. ¿Como parte de las estrategias económicas, sociales y ambientales la Cooperativa está orientada hacia el desarrollo de un modelo de balance social como herramienta de gestión?

Tabla 15: Empleo del Balance Social como herramienta de gestión

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	5	100%
No	0	0%
Total	5	100%

Figura 7: Empleo del Balance Social como herramienta de gestión



Interpretación

En la tabla 15 y figura 7 se refleja los resultados a la interrogante ¿Como parte de las estrategias económicas, sociales y ambientales la Cooperativa está orientada hacia el desarrollo de un modelo de balance social como herramienta de gestión? en la cual el 100% de los participantes respondieron afirmativamente a la pregunta.

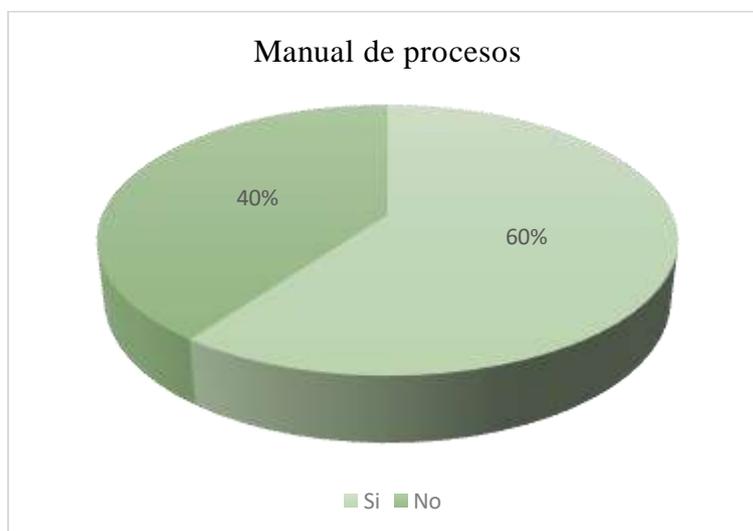
Esta respuesta unificada indica el gran compromiso de la cooperativa en relación con la implementación de estrategias económicas, sociales y ambientales que permiten el desarrollo de un modelo equilibrado del balance social como herramienta de gestión permitiendo evaluar y comunicar de manera integral el impacto de la organización, además de incrementar sus niveles de productividad y eficacia.

6. ¿La Cooperativa cuenta con Manual de procesos para la generación de proyectos de acción del Balance Social?

Tabla 16 *Manual de procesos*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	3	60%
No	2	40%
Total	5	100%

Figura 8 *Manual de procesos*



Interpretación

Con respecto al tema tratado el 60% de los encuestados respondió que la cooperativa si cuenta con un Manual de procesos para la generación de acción del Balance Social, mientras que el 40% de los encuestados afirmó que la cooperativa no cuenta con un Manual de procesos.

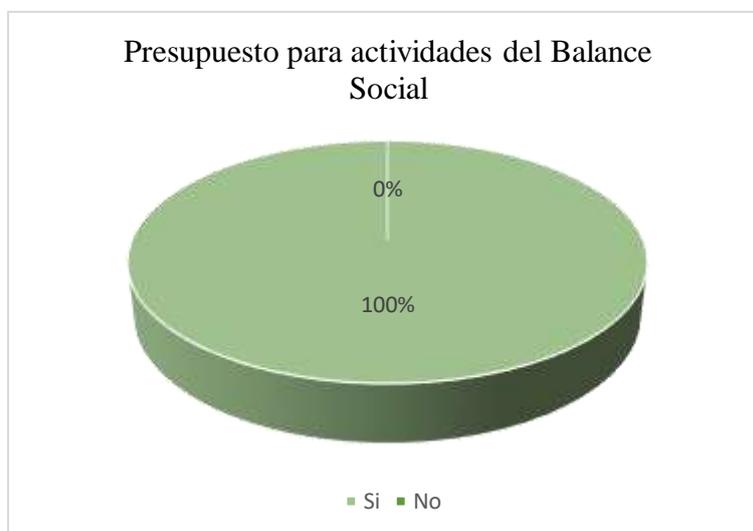
Estos hallazgos muestran la necesidad de una evaluación más detallada de los procesos internos de la cooperativa para determinar la veracidad de estas afirmaciones y en caso de ser necesario implementar medidas para mejorar la transparencia y comunicación en relación con las políticas y prácticas relacionadas con el Balance Social.

7. ¿Se mantuvo un presupuesto para las actividades programadas del Balance Social del periodo 2022?

Tabla 17 *Presupuesto para actividades del Balance Social*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	5	100%
No	0	0%
Total	5	100%

Figura 9 *Presupuesto para actividades del Balance Social*



Interpretación

La información recopilada en la tabla 17 y figura 9 refleja la respuesta afirmativa del 100% de los encuestados con respecto a que, si se mantuvo un presupuesto para las actividades programadas del Balance Social del periodo 2022 en la Cooperativa, lo que demuestra un alto nivel de organización y compromiso.

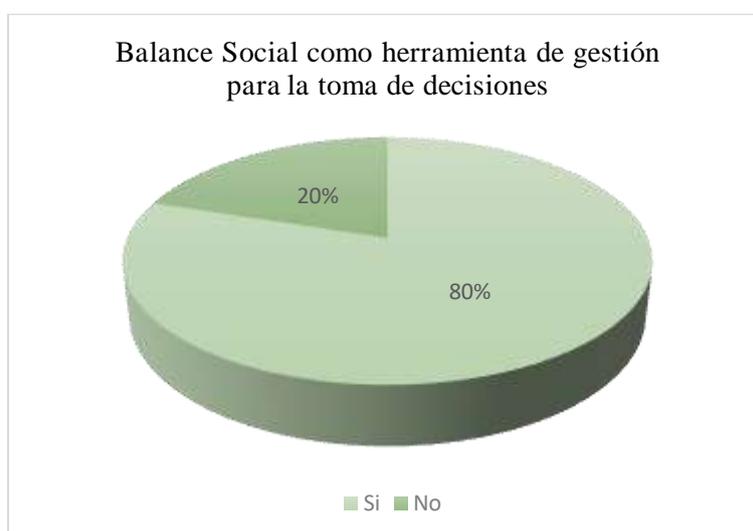
Este resultado indica que la entidad no solo reconoce la importancia del Balance Social como una herramienta para comunicar y medir su impacto en los aspectos económicos, sociales y ambientales, sino que también demuestra una adecuada planificación y asignación de recursos específicos para llevar a cabo las actividades relacionadas con este informe.

8. ¿El Balance Social es considerado como una herramienta de gestión, para la toma de decisiones en la cooperativa?

Tabla 18 *Balance Social como herramienta de gestión para la toma de decisiones*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	4	80%
No	1	20%
Total	5	100%

Figura 10 *Balance Social como herramienta de gestión para la toma de decisiones*



Interpretación

Los resultados reflejados en la tabla 18 y figura 10 con respecto a si el Balance Social es considerado como una herramienta de gestión para la toma de decisiones en la cooperativa son los siguientes: el 80% de los encuestados respondió afirmativamente, reconociendo al Balance Social como una herramienta de gestión para la toma de decisiones sugiriendo una cultura organizacional enfocada a cumplir sus principios y objetivos propuestos.

Mientras que el 20% restante de los encuestados respondió de manera negativa pues consideran otros factores más importantes que el Balance Social para la toma de decisiones.

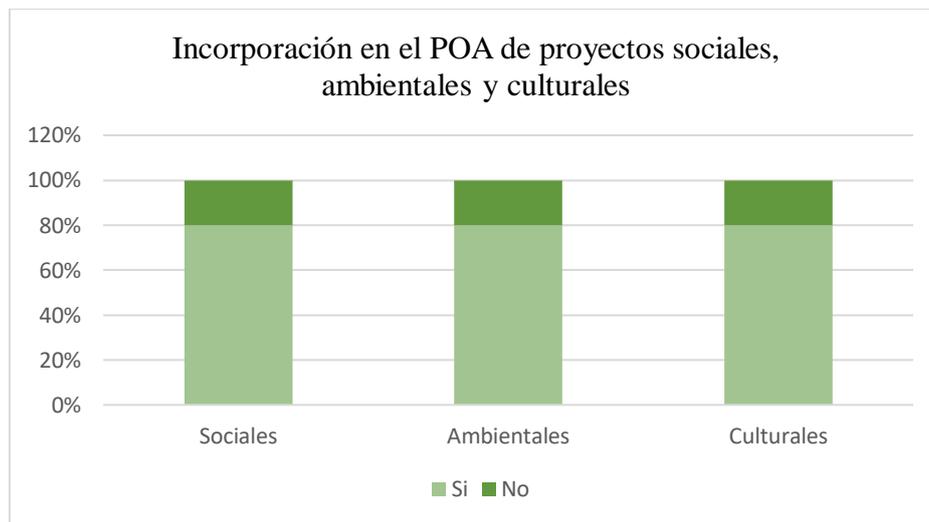
Aspectos sociales

9. ¿En el POA, la Cooperativa considera proyectos sociales, ambientales y culturales?, describa los que conozca.

Tabla 19 Incorporación en el POA de proyectos sociales, ambientales y culturales

	Sociales		Ambientales		Culturales	
Variable	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Si	4	80%	4	80%	4	80%
No	1	20%	1	20%	1	20%
Total	5	100%	5	100%	5	100%

Figura 11 Incorporación en el POA de proyectos sociales, ambientales y culturales



Interpretación

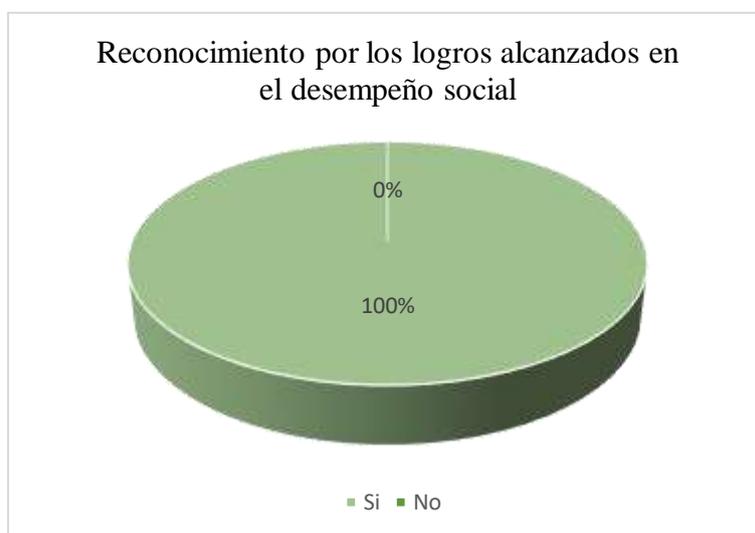
Los siguientes resultados revelan una mayoría considerable (80%) que reconoce la inclusión de proyectos sociales, ambientales y culturales dentro del Plan Operativo Anual (POA) de la cooperativa, mientras que un 20% indicó lo contrario. El 80% de los participantes confirma la integración de estos proyectos indicando claramente que el POA de la entidad va más allá de lo meramente financiero demostrando un compromiso con la responsabilidad social y ambiental, así como un interés genuino en respaldar las iniciativas que generan un impacto positivo en la sociedad y cultura local. Sin embargo, el 20% que señaló la falta de inclusión de estos proyectos en el POA podría indicar posibles áreas de mejora o desafíos en la comunicación interna de la organización, por lo que es indispensable su revisión.

10. ¿La Cooperativa ha recibido reconocimiento por los logros alcanzados en el desempeño social en el periodo 2022 enuncie los que recuerda?

Tabla 20 Reconocimiento por los logros alcanzados en el desempeño social

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	5	100%
No	0	0%
Total	5	100%

Figura 12 Reconocimiento por los logros alcanzados en el desempeño social



Interpretación

Los datos reflejados en la tabla 20 y figura 12 son la respuesta a la interrogante ¿La Cooperativa ha recibido reconocimiento por los logros alcanzados en el desempeño social en el periodo 2022 enuncie los que recuerda?, este resultado muestra una percepción positiva y un reconocimiento externo de los esfuerzos sociales de la cooperativa durante el periodo 2022. Este reconocimiento es una plataforma sólida para continuar y ampliar las iniciativas sociales en el futuro, fortaleciendo su impacto y reputación en la Comunidad.

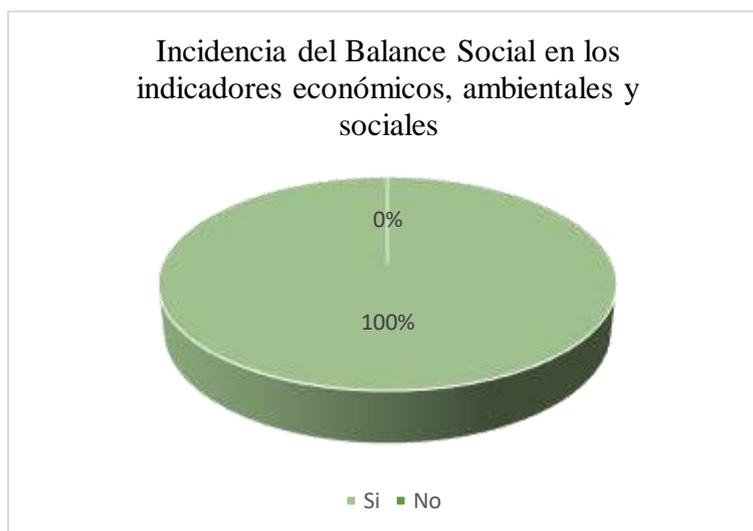
Resultados del Balance social

11. ¿La herramienta del Balance Social, ha permitido identificar aciertos en los indicadores Económicos, ambientales y sociales reflejados en los resultados?

Tabla 21 *Incidencia del Balance Social en los indicadores económicos, ambientales y sociales*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	5	100%
No	0	0%
Total	5	100%

Figura 13 *Incidencia del Balance Social en los indicadores económicos, ambientales y sociales*



Interpretación

Los resultados a esta pregunta según la tabla 21 y figura 13 evidencian que la implementación del Balance Social ha sido efectiva y ha cumplido su finalidad de proporcionar una evaluación integral del desempeño de la cooperativa en las dimensiones económica, ambiental y social.

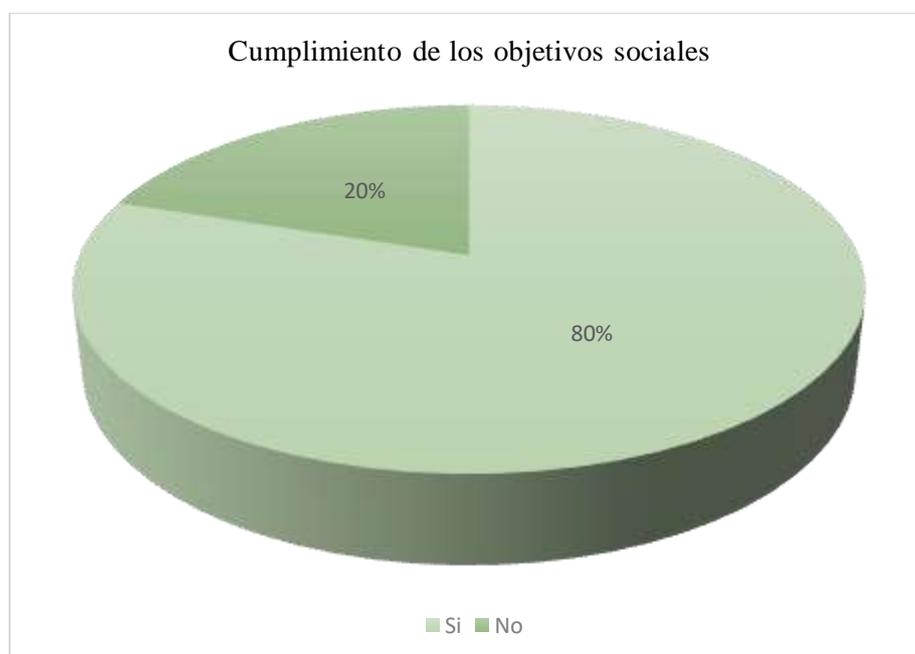
Este alto nivel de acuerdo (100%) también indica la alta efectividad del Balance Social como instrumento de medición en la Responsabilidad Social creando una evaluación crítica y la mejora continua en las dimensiones antes mencionadas.

12. ¿La Cooperativa cumplió con los objetivos sociales propuestos en el plan estratégico del periodo 2022?

Tabla 22 *Cumplimiento de los objetivos sociales*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	4	80%
No	1	20%
Total	5	100%

Figura 14 *Cumplimiento de los objetivos sociales*



Interpretación

Con los datos recopilados para verificar si se cumplieron los objetivos sociales propuestos en el plan estratégico del periodo 2022 se obtuvieron los siguientes resultados: el 80% de los encuestados respondió afirmativamente, confirmando el cumplimiento exitoso y satisfactorio de los objetivos sociales establecidos en el plan estratégico.

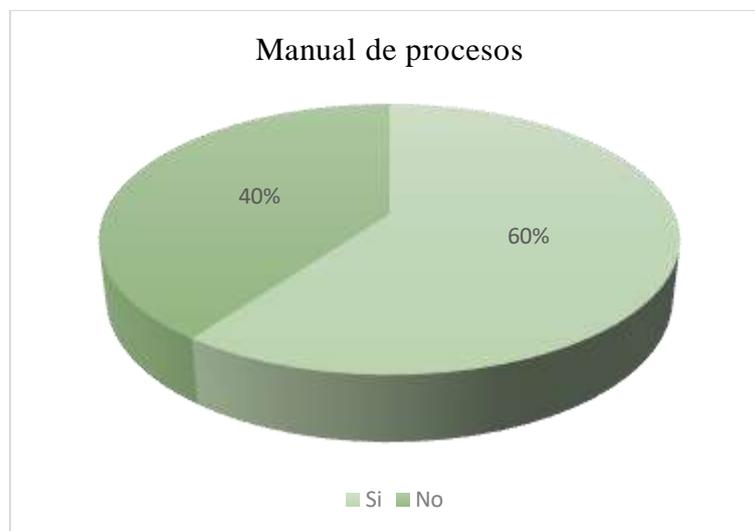
Mientras que un grupo minoritario (20%) respondió que no se cumplió a cabalidad con dichos objetivos, esto podría indicar áreas o metas específicas en las cuales la organización no alcanzó los resultados deseados.

13. ¿Conoce si la cooperativa ha implementado proyectos de mejoras en base al instrumento del Balance social, si los conoce descríbalos?

Tabla 23 *Implementación de proyectos de mejoras basado en el Balance Social*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	3	60%
No	2	40%
Total	5	100%

Figura 15 *Implementación de proyectos de mejoras basado en el Balance Social*



Interpretación

Los datos contenidos en la tabla 23 y figura 15 son los resultados a la pregunta ¿Conoce si la cooperativa ha implementado proyectos de mejoras en base al instrumento del Balance social, si los conoce descríbalos?, donde el 60% de los encuestados respondió “SI” mientras que el 40% respondió “NO” ya que desconocen si se han implementado proyectos de mejoras en base al instrumento del Balance Social.

4.5 El Balance Social como instrumento de medición de la Responsabilidad Social

Matriz de indicadores de contribución para el desarrollo comunitario

El Balance Social es un instrumento valioso para medir la Responsabilidad Social de una empresa o cooperativa como la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda. Durante el periodo 2022, su aplicación a través de los siete principios cooperativistas: membresía abierta y voluntaria, control democrático de los miembros, participación económica de los miembros, autonomía e independencia; educación,

formación e información; cooperación entre cooperativas y compromiso con la comunidad brindó una visión integral de las acciones y el impacto de la cooperativa en la sociedad.

En la tabla 24 se muestra los principales indicadores del Balance Social, los mismos que han permitido medir la Responsabilidad Social de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” correspondiente al año 2022.

Tabla 24 *Indicadores del Balance Social*

	2021	2022	Diferencia	Variación
PRINCIPIO 1 MEMBRESÍA ABIERTA Y VOLUNTARIA				
Indicador: <i>Ingresos de socios nuevos</i>	13682	17763	4081	29,83%
Socios hombres	6955	9391	2436	35,03%
Socios mujeres	6636	8197	1561	23,52%
Socios jurídicos	91	175	84	92,31%
Indicador: <i>Salida de socios</i>				
Socios retirados voluntariamente	1450	1102	-348	-24%
Indicador: <i>Clasificación según personas naturales o jurídicas</i>	130834	147658	16824	12,86%
Personas naturales	130090	146744	16654	12,80%
Personas jurídicas	744	914	170	22,85%
Indicador: <i>Antigüedad de socios</i>	130834	147658	16824	12,86%
Menos de 1 año	13683	17763	4080	29,82%
De 1 a 3 años	39079	39063	-16	-0,04%
De 3 a 5 años	22094	25475	3381	15,30%
Mayor a 5 años	55978	65357	9379	16,75%
Indicador: <i>Depósitos a la vista</i>	65758587,90	82431691,6	16673103,70	25,36%
Socios hombres	31227846,50	38491188,78	7263342,28	23,26%
Socios mujeres	28786070,70	36261041,33	7474970,63	25,97%
Personas jurídicas	5744670,65	7679461,49	1934790,84	33,68%
Indicador: <i>Cartera de crédito</i>	242753992,46	378410020,70	135656028,24	55,88%
Consumo	26543447,86	77556610,57	51013162,71	192,19%
Vivienda	6092870,54	14553681,83	8460811,29	138,86%
Microcrédito	209296735	281806851,42	72510116,45	34,64%
Pymes	820939,09	4492876,88	3671937,79	447,29%
Indicador: <i>Talento humano</i>				
Colaboradores	401	460	59,00	12,83%

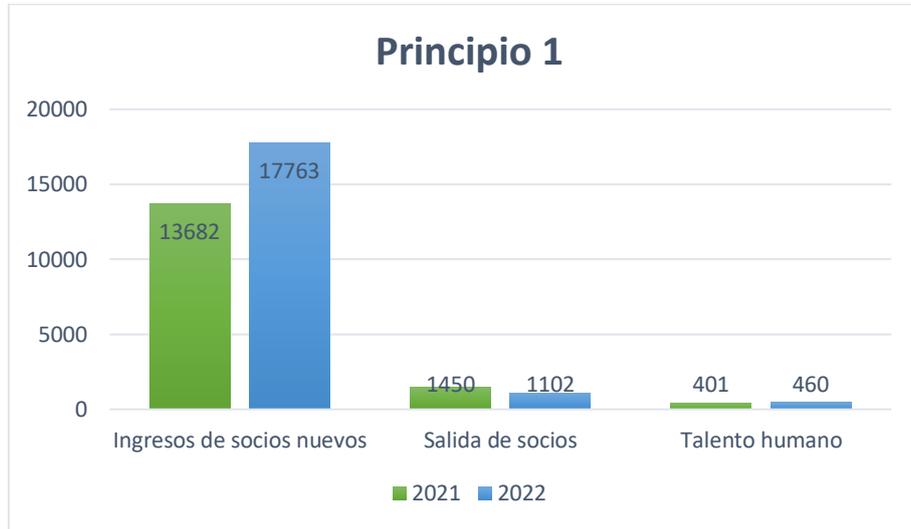
PRINCIPIO 2 CONTROL DEMOCRÁTICO DE LOS MIEMBROS				
Indicador: <i>Representantes Asamblea General</i>	Hombres	Mujeres	Total	
	28	12	40	
	70%	30%	100%	
Indicador: <i>Consejo de Administración</i>	4	3	7	
	57%	43%	100%	
PRINCIPIO 3 PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS MIEMBROS				
	2021	2022	Diferencia	Variación
Indicador: <i>Certificados de aportación</i>	7592520,82	10040295,97	2447775,15	32,24%
Indicador: <i>Patrimonio</i>	32261142,38	43312614,85	11051472,47	34%
PRINCIPIO 4 AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA				
Indicador: Independencia financiera	21500000,00	21000000,00	-500000,00	-2,33%
Monto de créditos recibidos de otras instituciones financieras	7000000,00	13500000,00	6500000,00	92,86%
Monto de créditos recibidos por Instituciones gubernamentales financieras (CONAFIPS)	14500000,00	7500000,00	-7000000,00	-48,28%
PRINCIPIO 5 EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN				
Indicador: <i>Capacitación y formación</i>	103101,98	74935,87	-28166,11	-27,32%
Capacitación a empleados	86480,78	56281,91	-30198,87	-34,92%
Capacitación a socios	1621,20	0,00	-1621,20	-100,00%
Capacitación a público en general	15000,00	18653,96	3653,96	24,36%
PRINCIPIO 6 COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS				
Indicador: <i>Inversiones en otras instituciones financieras</i>	57381635,36	58961224,38	1579589,02	2,75%
Inversiones realizadas	17589130,24	22741332,57	5152202,33	29,29%
Inversiones recibidas	39792505,12	36219891,81	-3572613,31	-8,98%
PRINCIPIO 7 COMPROMISO CON LA COMUNIDAD				
Indicador: <i>Inversión en compromiso con la comunidad</i>	10997,80	80990,26	69992,46	636%
Monto invertido en desarrollo sociocultural	0,00	65360,36	65360,36	100%
Monto invertido en donativos a la comunidad y a organizaciones sin fines de lucro	10997,80	15629,9	4632,10	42%

El Balance Social evidencia que la Cooperativa siguió los estándares éticos y la información sobre sus actividades sociales se comunicó de manera clara y veraz reflejando

la capacidad de adaptación de la COAC para abordar problemas sociales cotidianos y emergentes.

Principio 1: Membresía Abierta y Voluntaria

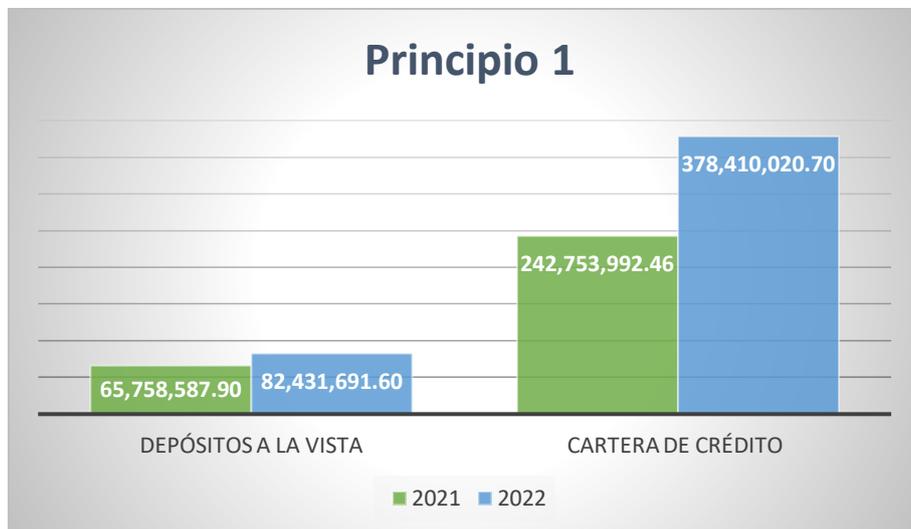
Figura 16 *Membresía Abierta y Voluntaria*



Hubo un aumento significativo en el número de socios nuevos con un aumento de 29,83% en general. Se observa un crecimiento mayor en el número de socios hombres (35,03%) en comparación con las mujeres (23,52%), el número de socios jurídicos también aumentó sustancialmente en un 92,31%.

El resultado del indicador de salida de socios indica una disminución del 24% en el número de socios que se retiraron voluntariamente. Según la clasificación de personas naturales o jurídicas aumentó en un 12,80% y un 22,85%, respectivamente.

Figura 17 *Membresía Abierta y Voluntaria*



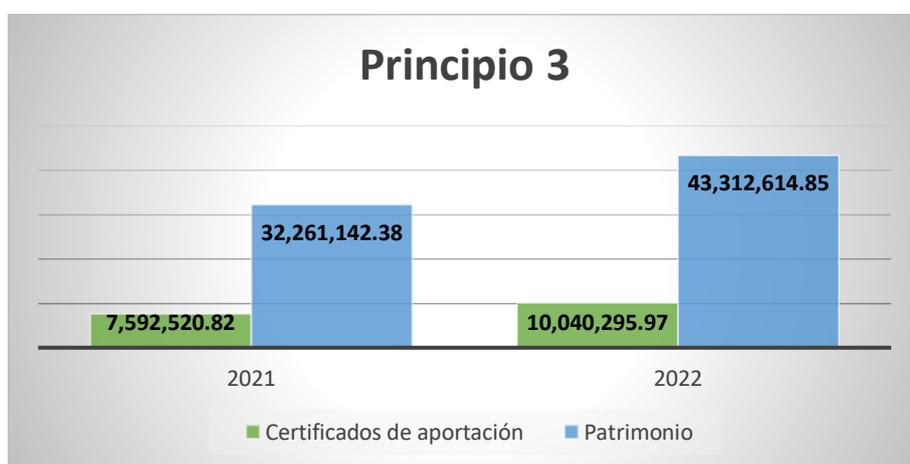
Los depósitos a la vista aumentaron en un 25,36%, mientras la cartera de crédito se incrementó en 55,88% en el año 2022.

Principio 2: Control Democrático de los Miembros

En la Asamblea General, el 70% son hombres y el 30% son mujeres, lo que evidencia que no existe equilibrio en la participación de ambos géneros. En el Consejo de Administración, el 57% son hombres y el 43% son mujeres, lo que evidencia una participación equilibrada de ambos géneros.

Principio 3: Participación Económica de los Miembros

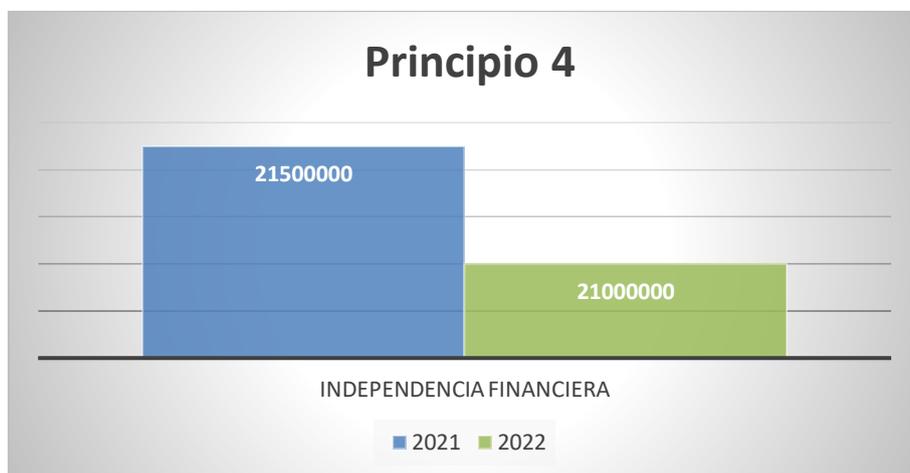
Figura 18 Participación Económica de los Miembros



En los certificados de aportación hubo un aumento del 32,24% y el 34% en el patrimonio, estos resultados evidencian la participación económica de los asociados.

Principio 4: Autonomía e Independencia

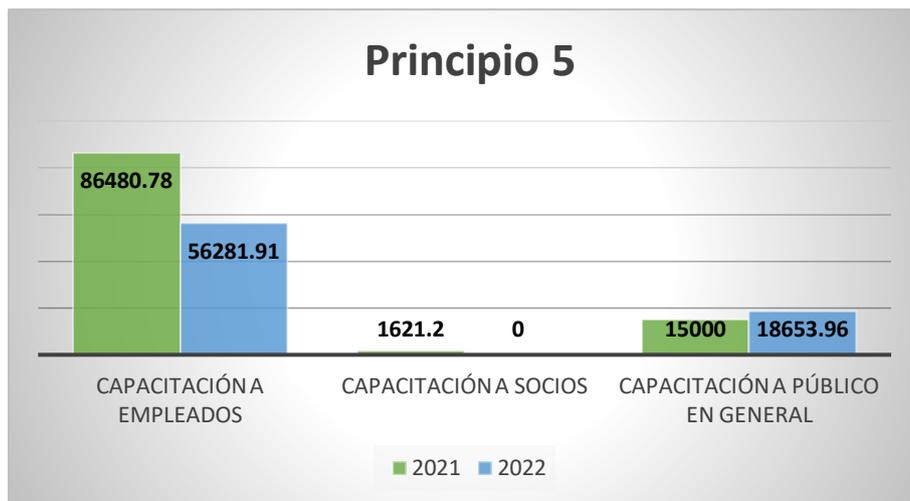
Figura 19 Autonomía e Independencia



Hubo una ligera disminución del 2,33% en la independencia financiera. Se observa un aumento significativo en el monto de créditos recibidos de otras instituciones financieras, mientras que hubo una disminución en los recibidos de instituciones financieras gubernamentales.

Principio 5: Educación, Formación e Información

Figura 20 Educación, Formación e Información



En el indicador de capacitación y formación hubo una disminución del 27,32% principalmente debido a la reducción en la capacitación a empleados y socios.

Principio 6: Cooperación entre Cooperativas

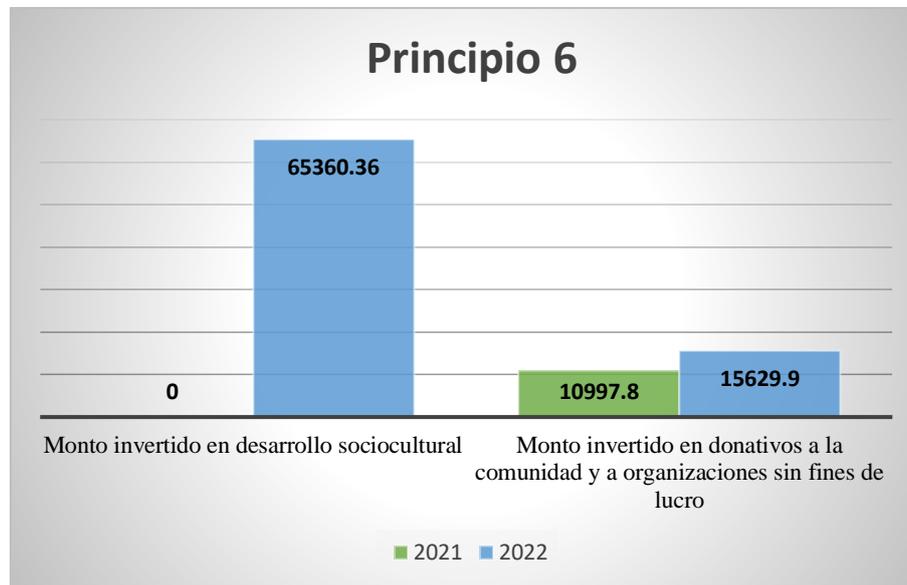
Figura 21 Inversiones en otras instituciones financieras



Se presentó un ligero aumento del 2,75% en las inversiones en otras instituciones financieras.

Principio 7: Compromiso con la Comunidad

Figura 22 *Compromiso con la comunidad*



Con respecto a la inversión en compromiso con la comunidad se observa un aumento significativo del 636%, especialmente en el desarrollo sociocultural y donativos a organizaciones sin fines de lucro.

Este análisis proporciona una visión general de cómo ha evolucionado la cooperativa en términos de membresía, participación económica, control democrático, autonomía, educación, cooperación y compromiso con la comunidad en el año 2022.

En resumen, el Balance Social en el periodo 2022 para la COAC Fernando Daquilema Ltda. proporcionó una radiografía detallada de su desempeño social, mostrando su compromiso con la Responsabilidad Social y evidenciando áreas de fortaleza y oportunidad para mejorar. Este análisis es fundamental para seguir avanzando hacia una gestión más responsable y sostenible en el futuro.

CAPÍTULO V

5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

- La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Fernando Daquilema" Ltda. fue objeto de un análisis exhaustivo del Balance Social a través de los principales KPI's, que permitió obtener una visión clara de su desempeño en términos de Responsabilidad Social. Los resultados de este análisis revelaron que la cooperativa ha demostrado un compromiso significativo con el bienestar de sus socios, empleados y la comunidad en general, generando confianza reflejada positivamente en los diferentes índices como el crecimiento del 29,83% de socios durante el año 2022.
- La tarea de definir la responsabilidad social en la COAC "Fernando Daquilema" Ltda. resultó en una comprensión profunda de los principios que guían las acciones de la cooperativa, a través de este análisis se evidenció un sólido compromiso de la entidad hacia sus miembros y la comunidad en general. Durante el año 2022 se destinaron USD 338.630,55 a diversas iniciativas con el fin de cumplir con este compromiso comunitario, demostrando que la Responsabilidad Social en la cooperativa no se limita únicamente al cumplimiento de obligaciones legales; sino que va más allá, abarcando aspectos como la equidad de género, autonomía, independencia y su compromiso con la comunidad.
- Con los resultados obtenidos se determinó que el Balance Social es un instrumento de medición eficiente de la Responsabilidad Social pues al aplicar los KPI's de este, arrojan resultados concretos del cumplimiento de los diferentes principios del cooperativismo accediendo a una visión completa de la gestión de la Responsabilidad Social de la cooperativa.

5.2 Recomendaciones

- Continuar con el enfoque en Responsabilidad Social, priorizando la equidad en su actividad económica y su compromiso con la sociedad, asegurando que los proyectos y actividades propuestas estén alineados con los siete principios cooperativistas y generen un impacto positivo en la comunidad y el medio ambiente.
- Mantener un seguimiento constante de los indicadores financieros y sociales para adaptarse a cambios en el entorno económico y social. Además, fomentar la participación y concientización de los stakeholders sobre la importancia de la Responsabilidad Social y el Balance Social en la toma de decisiones.
- Se recomienda utilizar el Balance Social como instrumento de medición de la Responsabilidad Social porque proporciona resultados tangibles sobre el cumplimiento de los principios cooperativistas, obteniendo una visión integral de la evaluación y gestión de la Responsabilidad Social en la cooperativa.

6. BIBLIOGRAFÍA

- Abreu, J. (2014). El Método de la Investigación Research Method. *Daena: International Journal of Good Conscience*, 9(3), 195–204.
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. (2011). *Ley Orgánica de Economía Popular Y Solidaria*. 41.
- Ávila, Y. F., & Cuadrado, G. P. (2022). LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL ECUADOR. *Compendium: Cuadernos de Economía y Administración*, 9(3), 274. <https://doi.org/10.46677/compendium.v9i3.1086>
- Bernardo, E., & Tamayo, C. (2022). El balance social como instrumento de evaluación de la responsabilidad social empresarial en la Cooperativa 15 de abril, 2022. *Polo Del Conocimiento*.
- Chamba, R. (2021). *Balance Social Concepto, beneficios, importancia, aplicabilidad; y, metodologías*.
- Código Orgánico Monetario y Financiero. (2014). *Código Orgánico Monetario y Financiero*.
- Constitución de la República del Ecuador. (2008). *CONSTITUCIÓN DE LA REPÚBLICA DEL ECUADOR*.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda. (2022). *INFORME BALANCE SOCIAL A 2022*.
- Grajales, T. (2000). TIPOS DE INVESTIGACION. *On Line*.
- Gutiérrez, A., & Tapia, P. (2016). Liquidez y rentabilidad. Una revisión conceptual y sus dimensiones. *Revista de Investigación Valor Contable*, 3(1), 9–30. <https://doi.org/10.17162/RIVC.V3I1.1229>
- ISO 26000. (2010). *Guía de responsabilidad social*. Online Browsing Platform (OBP). <https://www.iso.org/obp/ui#iso:std:iso:26000:ed-1:v1:es>
- Puente, M., Carrillo, J., Calero, E., & Gavilánez, O. (2022). FUNDAMENTOS DE GESTIÓN FINANCIERA. *EDITORIAL UNACH*, 1–172. <https://doi.org/10.37135/u.editorial.05.70>
- Sánchez, J., Cuadrado, G., & Cárdenas, J. (2022). Indicadores de Balance Social en el sector cooperativista. *Visionario Digital*, 6(1), 50–68. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v6i1.1959>

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2023). *LA INFORMACIÓN DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA MÁS COMPLETA DEL PAÍS A TU DISPOSICIÓN* Boletines estadísticos Bases de datos Documentos metodológicos.

Vélez, P., Malla, M., Franklin, A., Castillo, S., Vallejo, G., & Jorge, R. (2022). *Indicadores de Responsabilidad Social para las Cooperativas de Ahorro y Crédito.*

7. ANEXOS

Anexo 1 Cuestionario



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CUESTIONARIO

El Balance Social como instrumento de medición de la Responsabilidad Social en la COAC Fernando Daquilema Ltda., Período 2022

Instrucciones:

Estimadas/os, las siguientes preguntas tiene como objetivo evaluar el Balance Social como instrumento de medición de la Responsabilidad Social de la COAC Fernando Daquilema Ltda., por favor responda con toda sinceridad, ya que de ello dependerá que los resultados de esta investigación sean objetivos.

a. Responsabilidad Social

De los siguientes aspectos relacionados con la Responsabilidad Social, marque con una (x) una sola opción que en su opinión represente la realidad de la cooperativa.

1. ¿Conoce la política de Responsabilidad Social de la cooperativa?
SI
NO
2. ¿En la creación de políticas internas de la entidad se considera como parte integrada a la Responsabilidad Social?
SI
NO
3. ¿La Responsabilidad Social es considerada como un modelo de gestión que permite destacar el trabajo social de la Cooperativa?
SI
NO
4. ¿Considerando la Misión y Visión de la Organización, las actividades de la Cooperativa son medibles en relación con los principios y valores del sector cooperativo?
SI
NO



a. **Balance Social**

De los siguientes aspectos relacionados con el Balance Social, marque con una (x) una sola opción que represente la realidad de la cooperativa.

5. ¿Como parte de las estrategias económicas, sociales y ambientales la Cooperativa está orientada hacia el desarrollo de un modelo de balance social como herramienta de gestión?
SI
NO
6. ¿La Cooperativa cuenta con Manual de procesos para la generación de proyectos de acción del Balance Social?
SI
NO
7. ¿Se mantuvo un presupuesto para las actividades programadas del Balance Social del periodo 2022?
SI
NO
8. ¿El Balance Social es considerado como una herramienta de gestión, para la toma de decisiones en la cooperativa?
SI
NO

b. **Aspecto Social**

De los siguientes aspectos relacionados con el Ámbito Social, marque con una (x) una sola opción la cual represente la realidad de la cooperativa.

9. ¿En el POA, la Cooperativa considera proyectos sociales, ambientales y culturales, ¿describa los que conozca?

SOCIALES	
SI	<input type="checkbox"/>
NO	<input type="checkbox"/>

AMBIENTALES	
SI	<input type="checkbox"/>
NO	<input type="checkbox"/>

CULTURALES	
SI	<input type="checkbox"/>
NO	<input type="checkbox"/>



10. ¿La Cooperativa ha recibido reconocimiento por los logros alcanzados en el desempeño social en el periodo 2022 enuncie los que recuerda?

SI

NO

c. **Resultados Balance Social**

De los siguientes aspectos relacionados con el Resultados Balance Social, marque con una (x) una sola opción que en su opinión represente la realidad en la cooperativa.

11. ¿La herramienta del Balance Social, ha permitido identificar aciertos en los indicadores Económicos, ambientales y sociales reflejados en los resultados?

SI

NO

12. ¿La Cooperativa cumplió con los objetivos sociales propuestos en el plan estratégico del periodo 2022?

SI

NO

13. ¿Conoce si la cooperativa ha implementado proyectos de mejoras en base al instrumento del Balance social, si los conoce descríbalos?

SI

NO

¡Gracias por su colaboración!

ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

A DICIEMBRE DE 2022

BALANCE GENERAL

ACTIVO	
FONDOS DISPONIBLES	24.712.488
INVERSIONES	22.741.333
CARTERA BRUTA	378.413.395
PROVISIONES ACUMULADAS	19.924.770
CUENTAS POR COBRAR	4.697.142
BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	1.438.520
PROPIEDADES Y EQUIPOS	12.234.254
OTROS ACTIVOS	12.794.424
TOTAL ACTIVO	\$ 438.106.787

PASIVOS	
DEPÓSITOS A LA VISTA	82.431.892
DEPÓSITOS A PLAZO	261.286.846
DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	0
CUENTAS POR PAGAR	9.393.204
OBLIGACIONES FINANCIERAS	41.375.991
OTROS PASIVOS	306.440
TOTAL PASIVOS	\$ 394.794.172

PATRIMONIO	
CAPITAL SOCIAL	10.040.296
RESERVAS	29.793.405
SUPERAVIT POR VALUACIONES	1.015.131
RESULTADOS ACUMULADOS	0
RESULTADO DEL EJERCICIO	2.463.783
TOTAL PATRIMONIO	\$ 43.312.615

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO \$438.106.787

ESTADO DE RESULTADOS

INGRESOS	
INTERESES GANADOS	54.103.792
INGRESO POR SERVICIOS	643.342
OTROS INGRESOS	1.356.731
TOTAL INGRESOS	\$ 56.103.866

GASTOS	
INTERESES CAUSADOS	24.817.307
PROVISIONES	5.896.012
GASTOS OPERACIONALES	20.932.672
OTROS GASTOS	265.632
IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	1.728.460
TOTAL EGRESOS	\$ 53.640.083
RESULTADO DEL EJERCICIO	\$ 2.463.783

¡GRACIAS POR
SU CONFIANZA!

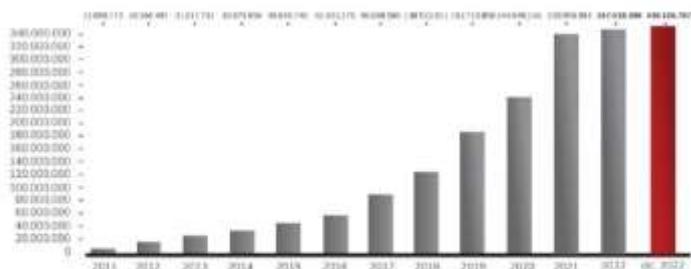
"El que **invierte** con esfuerzo,
con alegría **cosecha**"

(Salimos 126.5)

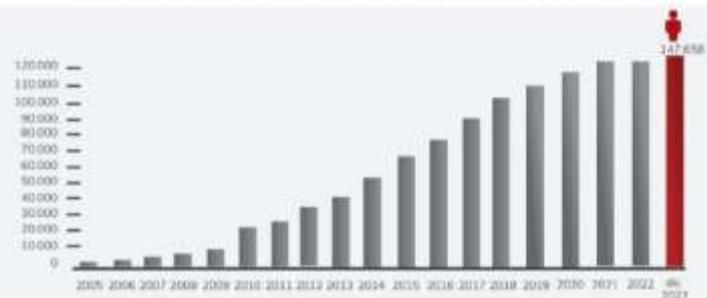
EVOLUCIÓN DE LOS PRINCIPALES INDICADORES

A DICIEMBRE DE 2022

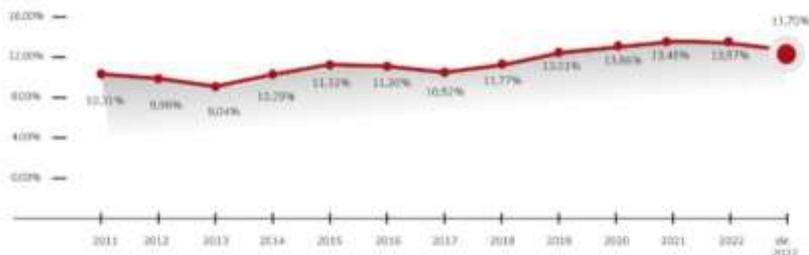
NUESTROS ACTIVOS



NUESTROS SOCIOS



NUESTRA SOLVENCIA



Anexo 3 Informe del Balance Social 2022



**INFORME
BALANCE SOCIAL 2022**

RESUMEN DEL BALANCE SOCIAL COOPERATIVO 2022

La cooperativa fiel a su identidad, a su filosofía realiza su actividad principal de intermediación financiera, sabiendo que es un instrumento para el mejoramiento de la calidad de vida de sus socias/os, usuarios y clientes mostrándose como agente de desarrollo en las localidades en donde sirve.

Este Balance Social es una herramienta que tiene la entidad para comunicar a sus socias/os, usuarios y clientes en su conjunto sobre su aporte al desarrollo conforme los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y el Plan Nacional de Desarrollo, lo cual fue logrado paralelamente a su crecimiento y desarrollo institucional. Es necesario dejar constancia que este Balance Social ha tomado en cuenta a las 21 (veintiún) dimensiones de los siete (7) principios del cooperativismo universal.

Este Informe presenta información de datos absolutos y ponderados entre los años 2021 y 2022 con la finalidad de conocer la evolución o tendencia de los logros alcanzados en el año 2022; sin perder la perspectiva de lo alcanzado financieramente y lo conseguido en términos sociales.

Ponemos en consideración de los lectores el Balance Social con corte al 31 de diciembre de 2021, documento que se lo ha preparado por octavo año consecutivo y en el que se van identificando los resultados obtenidos y los compromisos de mejora en el corto plazo.

PRIMER PRINCIPIO COOPERATIVO MEMBRESÍA ABIERTA Y VOLUNTARIA

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

SOCIOS A DICIEMBRE 2022

Según personas naturales o jurídicas.

Según personas naturales o jurídicas	Año Anterior 2021	Año Actual 2022	Diferencia	% Variación 2022-2021
Personas naturales	130.090	146.744	16.654	12.80%
Personas jurídicas	744	914	170	22.85%
TOTAL	130.834	147.658	16.824	12.86%

FUENTE: COAC “Fernando Daquilema” Ltda.



FUENTE: COAC “Fernando Daquilema” Ltda.

Socios (personas naturales)

Según personas naturales	Año Anterior 2021	Año Actual 2022	Diferencia	% Variación 2022-2021
Hombres mayores a 18 años	63.840	72.746	8.906	13.95%
Mujeres mayores a 18 años	66.250	73.998	7.748	11.70%
TOTAL	130.090	146.744	16.654	12.80%

FUENTE: COAC “Fernando Daquilema” Ltda.



FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.

Al 31 de diciembre de 2022 registra un incremento de 12.80% de socios/as en relación con diciembre del 2021, lo que representa un crecimiento de 16.654.

INGRESOS DE SOCIOS 2022

Año	Nuevos Socios	Diferencia
Año 2021	13.682	4.081
Año 2022	17.763	

FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.



FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.

Clasificación del ingreso de nuevos socios por género

Socios/as según género	Año Anterior 2021	Año Actual 2022	Diferencia	% Variación
Nuevas socias	6.955	9.391	2.436	35,03%
hombres	6.636	8.197	1.561	23,52%
Nuevos socios jurídicos	91	175	84	92,31%
TOTAL	13.682	17.763	4.081	29,83%

FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.

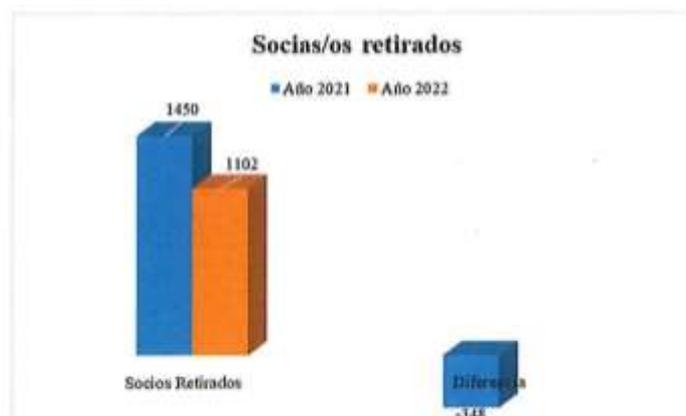
La entidad sigue creciendo en lo principal, es decir, en socias/os, dando cuenta de la confianza y fidelidad que la comunidad demuestra a la gestión institucional. Se deja constancia que el crecimiento promedio mensual es de 1480 socias/os. En relación con el año anterior 2021 la tasa de variación en nuevos asociados es 29.83%, es decir aumentaron 4.081 socios en el año actual 2022.

SALIDA DE SOCIOS 2022

Salida de socias/os

Año	Socios Retirados	Diferencia
Año 2021	1.450	-348
Año 2022	1.102	

FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.



FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.

La salida de socios de acuerdo con su ingreso a la institución es baja. El total de socios que dejan voluntariamente su membresía institucional en el año 2022 es de 1102, lo que representa el 7.58% en relación con el total de socios nuevos en el periodo (14.529).

En el año 2021, el promedio mensual de salida de socios fue de 121 personas. En el año 2022 es de 92, habiendo por tanto un decremento de 348 socias/os que se retiraron con respecto al año anterior.

MOTIVO DE SALIDAS DE SOCIOS			
MOTIVO/CAUSA	AÑO 2021	AÑO 2022	% AÑO 2022
CIERRE VOLUNTARIO	1400	1098	99,64%
CIERRE MUERTE	30		0,00%
OTROS	11	1	0,09%
CIERRE ERROR OPERATIVO	8		0,00%
DECISIÓN DE LA ENTIDAD FINANCIERA	1	3	0,27%
TOTAL	1450	1102	100%

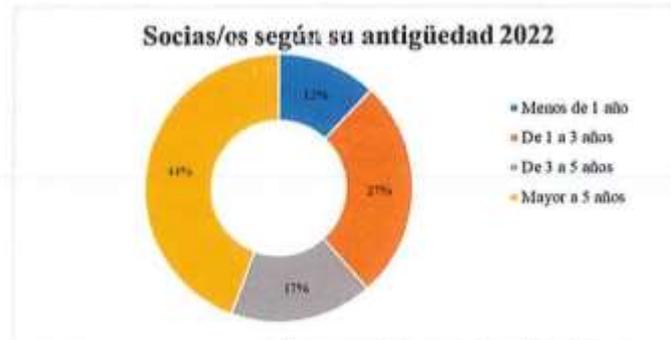
FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.

Las causas o motivos para que las personas ejerzan su derecho a salir voluntariamente de la entidad son varios, pero la mayoría tiene que ver con un deseo del socio es cierre voluntario, lo cual representa el 99.64% de la salida total de socias/os.

EL TIEMPO QUE NOS ACOMPAÑAN NUESTROS ASOCIADOS/AS

Según Antigüedad	Año Anterior 2021	Año Actual 2022	Porcentaje 2022	Diferencia
Menos de 1 año	13.683	17.763	12,03%	4.080
De 1 a 3 años	39.079	39.063	26,46%	-16
De 3 a 5 años	22.094	25.475	17,25%	3.381
Mayor a 5 años	55.978	65.357	44,26%	9.379
TOTAL	130.834	147.658	100,00%	16.824

FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.



FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.

La cooperativa cuenta con un agregado de asociados que concuerdan y coinciden con sus principios, valores; productos, servicios; metas y objetivos. En la gráfica se observa el tiempo que el asociado viene trabajando acompañado por la institución. Se evidencia que el 44.26% de socias/os participan en la entidad más de cinco años (65.357 socios/as); el segundo mayor número de asociados/as se encuentra entre 1 a 3 años lo que representa el 26.46% (39.063).

Esto confirma que hay fidelidad en y a la cooperativa; como también, la confianza necesaria de la comunidad que quiere ser parte de la entidad. Esto lleva a que la cooperativa deba contar con productos y servicios conforme a las necesidades de sus socias/os fieles, sin dejar de lado las necesidades y potencialidades de su nueva membresía.

NUESTROS DEPÓSITOS A LA VISTA

Captaciones	Año Anterior 2021		Año Actual 2022	
	Valor	%	Valor	%
Depósitos realizados por socios	\$31.227.846,5	47,49	\$38.491.188,7	46,69%
hombres	6	%	8	
Depósitos realizados por socias	\$28.786.070,7	43,78	\$36.261.041,3	43,99%
mujeres	8	%	3	

Depósitos realizados por personas jurídicas	\$5.744.670,65	8,74%	\$7.679.461,49	9,32%
TOTAL	\$65.758.587,99	100%	\$82.431.691,60	100%

FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.



FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.

DEPÓSITOS AHORROS A LA VISTA POR DAQUIMOVIL SEGÚN GÉNERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Captaciones Daquimóvil	Año Anterior 2021	Año Actual 2022	Diferencia	% 2022-2021
Captaciones Daquimóvil	\$131.517.444,02	\$111.638.672,52	-\$19.878.771,50	-15,11%
SalDOS Daquimóvil al 31 de diciembre	\$13.922.159,96	\$10.743.758,52	-\$3.178.401,44	-22,83%

FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.

La entidad con la plataforma de servicios Daquimóvil sigue fortaleciendo la cultura de ahorro de sus asociadas/os. Es así como a diciembre 2022 se registra \$111.638.672,52 dólares recaudados. Sin embargo, las captaciones para ese año tuvieron una variación negativa de -15,11% lo que significa menos -\$19.878.771,50 dólares con respecto al año anterior 2021, esto se ve reflejado el acercamiento a los socios a través de los

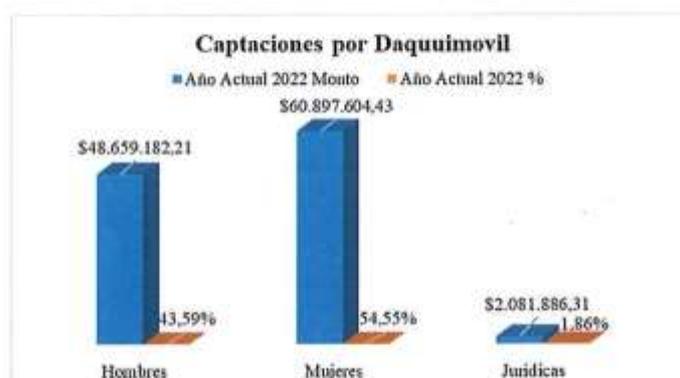
corresponsales solidarios "DaquiAmigo" permitiendo una atención personalizada durante el día en un horario ampliado.

También hay que dejar constancia que el saldo de los depósitos mediante la plataforma Daquimóvil al 31 de diciembre de 2022 fue de USD \$10.743.759,52, mientras que al 31 de diciembre de 2021 fue de USD \$13.922.159,96, lo que significa un decremento de USD - \$3.178.401,44 (-22.83%).

CAPTACIONES POR DAQUIMÓVIL 2022

Captaciones	Año Actual 2022	
	Valor	%
Captaciones daquimóvil a socios hombres	\$48.659.182,21	43,59%
Captaciones daquimóvil a socias mujeres	\$60.897.604,43	54,55%
Captaciones daquimóvil a personas jurídicas	\$2.081.886,31	1,86%
TOTAL	\$111.638.672,95	100%

FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.



FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.

Las socias/os de la entidad fueron las que aprovecharon de mejor forma nuestra plataforma Daquimóvil. Esta plataforma digital posibilitó el fortalecimiento de la cultura de ahorro de parte las/os socias, por un valor de USD \$111.638.672,95 dando un promedio mensual de \$9.303.222,75, cifra importante para la acción de intermediación de la entidad. Se debe señalar que del monto total de captaciones por Daquimóvil, las socias mujeres son las que

principalmente aportan y lo hacen en una proporción del 54.55%, lo que significa un valor de \$60.897.604,43 dólares.

DEPÓSITOS AHORROS A LA VISTA POR CORRESPONSALES SOLIDARIOS SEGÚN GÉNERO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Captaciones Corresponsal Solidario	Año Anterior SEP- DIC 2021	Año Actual 2022	Diferencia	% 2022-2021
Captaciones Corresponsales	\$256.811,01	\$56.845.872,40	\$56.589.061,39	22035,29%
Saldos Corresponsales al 31 de diciembre	\$112.523,34	\$6.575.648,15	\$6.463.124,81	5743,81%

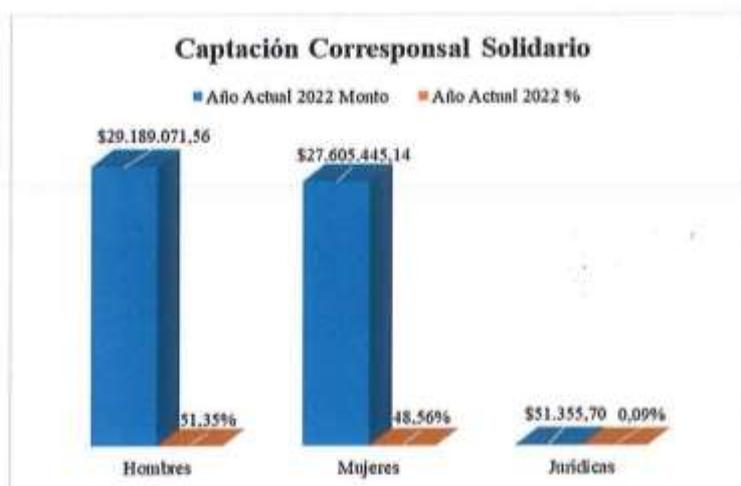
FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.

La entidad con la plataforma de servicios Corresponsales Solidarios sigue fortaleciendo la cultura de ahorro de sus asociadas/os. Es así como a diciembre 2022 se registra \$56.845.872,40 dólares recaudados. Estas captaciones para ese año tuvieron una variación positiva de \$56.589.061,39 dólares con respecto al año anterior 2021, esto se ve reflejado el acercamiento a los socios a través de los corresponsales solidarios permitiendo una atención personalizada durante el día en un horario más ampliado.

CAPTACIONES POR CORRESPONSAL SOLIDARIO 2022

Captaciones	Año Actual 2022	
	Valor	%
Captaciones por Corresponsal Solidario a socios hombres	\$29.189.071,56	51,35%
Captaciones por Corresponsal Solidario a socias mujeres	\$27.605.445,14	48,56%
Captaciones por Corresponsal Solidario a personas jurídicas	\$51.355,70	0,09%
TOTAL	\$56.845.872,40	100%

FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.



FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.

Los socios de la entidad fueron las que aprovecharon de mejor forma nuestra plataforma Corresponsal Solidario. Esta plataforma digital posibilitó el fortalecimiento de la cultura de ahorro de parte las/os socias, por un valor de USD \$56.845.872,40 dando un promedio mensual de \$4.737.156,03 cifra importante para la acción de intermediación de la entidad. Se debe señalar que, del monto total de captaciones por Corresponsal Solidario, los socios hombres son los que principalmente aportan y lo hacen en una proporción del 51.35%, lo que representa un valor de \$29.189.071,56 dólares.

NUESTRA CARTERA DE CRÉDITO AL 31 DE DICIEMBRE 2022.

A continuación, se presenta el número de operaciones de crédito vigentes al 31 de diciembre del 2022 en la entidad.

Captaciones	Año Anterior 2021		Año Actual 2022		Variación 2022 - 2021	% Variación 2022 - 2021
	N° Operaciones	%	N° Operaciones	%		
Hombres	20.021	51.73%	23.770	52.66%	3.749	18.73%
Mujeres	18.582	48.01%	21.226	47.03%	2.644	14.23%
Jurídicas	101	0.26%	141	0.31%	40	39.60%
TOTAL	38.704	100%	45.137	100%	6.433	16.62%

FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.

Al 31 de diciembre del 2022, el número de operaciones de crédito que tiene la institución es de 45.137, donde 23.770 operaciones de crédito corresponden a hombres con el 52.66%

y 21.226 corresponden a mujeres lo que representan el 47.03%, lo que refleja que año tras año se fortalece la fidelización de hombres, mujeres y jurídicas a la cooperativa, que se refleja en un aumento del 18.73%, 14.23% y 39.60% respectivamente, con respecto al año anterior 2021.

NUESTRA CARTERA DE CRÉDITO

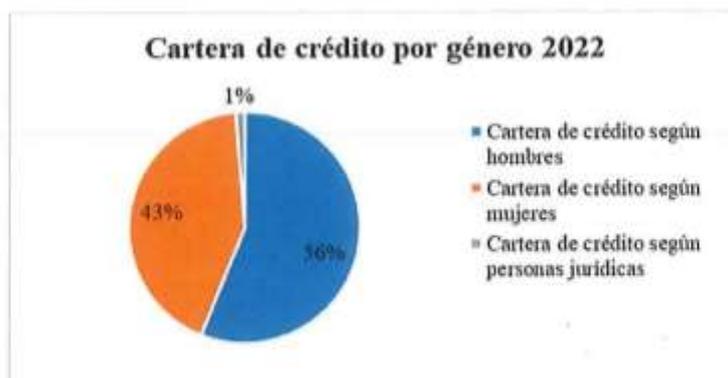
Cartera de crédito	Año Anterior 2021	Año Actual 2022	% Variación 2022-2021
Cartera de crédito según Hombres	\$134.683.347,19	\$212.369.930,40	\$77.686.583,21
Cartera de crédito según Mujeres	\$105.086.907,06	\$161.114.117,57	\$56.027.210,51
Cartera de crédito Personerías jurídicas	\$2.983.738,21	\$4.925.972,73	\$1.942.234,52
TOTAL	\$242.753.992,46	\$378.410.020,70	\$135.656.028,24

FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.

NUESTRA CARTERA DE CRÉDITO



FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.



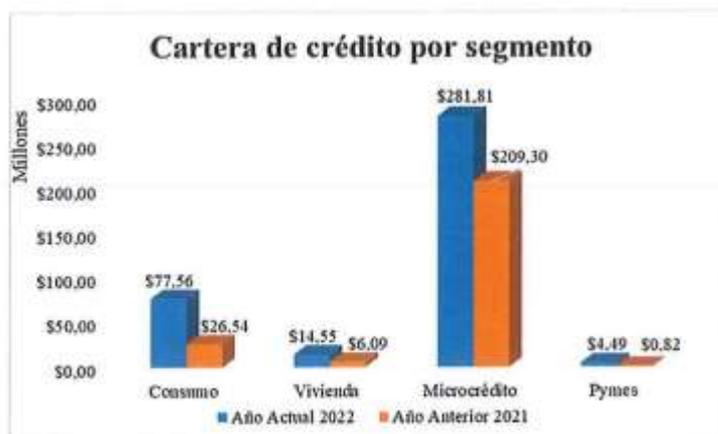
FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.

La cartera de crédito total a diciembre de 2022 registra un monto de \$378.410.020,70, de la cual \$212.369.930,40 corresponden a los socios hombres, \$161.114.117,57 a mujeres y \$4.925.972,73 a personería jurídica (organizaciones, iglesias, empresas, etc.). En comparación al año anterior 2021, se produjo un incremento del 55.88% (\$135.656.028,24) en la cartera de crédito total lo que refleja la eficiencia financiera y la reciprocidad entre socios/os y la institución.

COMPOSICIÓN DE NUESTRA CARTERA DE CRÉDITOS POR SEGMENTO

Segmento de Crédito	Año Anterior 2021	Año Actual 2022	% Año Actual 2022	Diferencia	% 2022-2021
Consumo	\$26.543.447,86	\$77.556.610,57	20.50%	\$51.013.162,71	192,19%
Vivienda	\$6.092.870,54	\$14.553.681,83	3.85%	\$8.460.811,29	138,86%
Microcrédito	\$209.296.734,97	\$281.806.851,42	74.47%	\$72.510.116,45	34,64%
Pymes	\$820.939,09	\$4.492.876,88	1.19%	\$3.671.937,79	447,29%
TOTAL	\$242.753.992,46	\$378.410.020,70	100%	\$135.656.028,24	55,88%

FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.



FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.

Tal como en años anteriores, en el 2022, en razón a que prevalecer servir a nuestras socias/os que trabajan en el comercio formal e informal en los mercados populares de los territorios en donde servimos, nuestra cartera de crédito se encuentra el 74.47% en microcrédito, que registra \$281.806.851,42, el 20.50% en consumo prioritario (\$77.556.610,57), el 3.85% en vivienda (\$14.553.681,83); y 1.19% en Pymes (\$4.492.876,88).

NUESTRO TALENTO HUMANO

Según tipo de personas

Según tipo de personas	Género	Año Anterior 2021	Año Actual 2022	% 2022	% Variación 2022-2021
Sin discapacidad	Hombre	190	235	51,09%	23,68%
	Mujeres	196	209	45,43%	6,63%
Con discapacidad	Hombres	14	15	3,26%	7,14%
	Mujeres	1	1	0,22%	0,00%
TOTAL		401	460	100%	14,71%

FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.

La entidad para continuar sirviendo con calidad y calidez, cuanta al 31 de diciembre de 2022 con 460 personas en nómina. En comparación al año 2021 se han incorporado 59 personas, especialmente para servir en las distintas agencias. Con la finalidad de dar cumplimiento al instructivo que regula el porcentaje de inclusión laboral con personas con discapacidad se

tiene el 3,5 de la nómina de personal, entre varones y mujeres funcionarios es un número de 16 personas. La entidad en su apuesta por cumplir siempre la normativa está en procura de integrar a su nómina más personas con discapacidades.

Según Etnia:

Según tipo de personas	Género	Año Actual 2022	% 2022
Indígenas	Hombres	217	47,17%
	Mujeres	180	39,13%
Mestizos	Hombres	34	7,39%
	Mujeres	29	6,30%
Blancos	Hombres	0	0,00%
	Mujeres	0	0,00%
TOTAL		460	100,00%

FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.

Según Nivel de Estudios:

Nivel de estudios	Género	Año Actual 2022	% 2022
Primaria	Hombres	9	1,96%
	Mujeres	0	0,00%
Secundaria	Hombres	82	17,83%
	Mujeres	56	12,17%
Tercer Nivel	Hombres	151	32,83%
	Mujeres	146	31,74%
Cuarto Nivel	Hombres	9	1,96%
	Mujeres	7	1,52%
TOTAL		460	100%

FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.

La información presentada da cuenta de un talento humano que cada vez busca comprometerse más con la filosofía institucional. Ayuda mucho a este propósito la conformación de su talento humano, que como se verá está principalmente integrado étnicamente por indígenas y por personas que tienen un nivel de instrucción superior.

Al 31 de diciembre del 2022, la cooperativa cuenta con 460 funcionarias/os bajo dependencia, 4 mediante servicios profesionales, y 21 por servicios personales.

SEGUNDO PRINCIPIO COOPERATIVO CONTROL DEMOCRÁTICO DE LOS MIEMBROS

“Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus miembros, quienes participan activamente en la definición de las políticas y en la toma de decisiones. Los hombres y mujeres elegidos para representar a su Cooperativa responden ante los miembros. En las cooperativas de base los miembros tienen igual derecho de voto (1 miembro = 1 voto), mientras en las cooperativas de otros niveles también se organizan con procedimientos democráticos.

NUESTROS REPRESENTANTES DE LA ASAMBLEA GENERAL

Dirigentes/Asamblea de Representantes	Número dirigentes 2022	% dirigentes 2022
Hombres	28	70 %
Mujeres	12	30%
TOTAL	40	100%

FUENTE: COAC “Fernando Daquilema” Ltda.

NUESTROS DIRIGENTES

Dirigentes	Consejo de Administración		Consejo de Vigilancia	
	Nº	%	Nº	%
Mujeres	3	43%	2	67%
Hombres	4	57%	1	33%
TOTAL	7	100%	3	100%

FUENTE: COAC “Fernando Daquilema” Ltda.

La Asamblea General de Representantes está conformada por 40 asambleístas, de los cuales 12 son mujeres (30%) y 28 varones (70%).

Como resultado del proceso electoral llevado a cabo en enero 2022, la representación de las agencias en la Asamblea General es como sigue:

Agencia	Representante Principal	% Representante
Matriz	7	17,5%
Condamine	4	10,0%
Alausí	2	5,0%
Guamote	2	5,0%
Quito Centro	3	7,5%
Quito Sur	3	7,5%
Quito Norte	3	7,5%
Guayaquil Norte	5	12,5%
Guayaquil Centro	3	7,5%
Libertad	2	5,0%
Machala	2	5,0%
Santo Domingo	2	5,0%
Ambato	1	2,5%
Cañar	1	2,5%
TOTAL	40	100%

FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.

Fruto del proceso de elección de assembleístas, la entidad cuenta la tercera parte de mujeres representantes; sin embargo, la presencia de la mujer en las reuniones del órgano directivo y de fijación de políticas de la cooperativa (Consejo de Administración) llega al 43% y en el órgano de control, llega a un 67%. Entre los vocales principales de los Consejos de Administración y Vigilancia la presencia de la mujer llega al 50%, lo cual demuestra la construcción de equidad en la entidad.

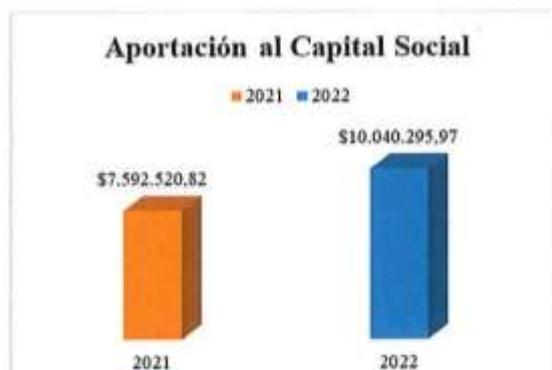
TERCER PRINCIPIO COOPERATIVO PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS MIEMBROS

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

EL APORTE AL CAPITAL SOCIAL POR PARTE DE NUESTROS SOCIOS/AS

Años	Valor Monetario de Certificados de Aportación	% Variación 2021-2022
2021	\$7.592.520,82	32.24%
2022	\$10.040.295,97	

FUENTE: COAC “Fernando Daquilema” Ltda.



FUENTE: COAC “Fernando Daquilema” Ltda.

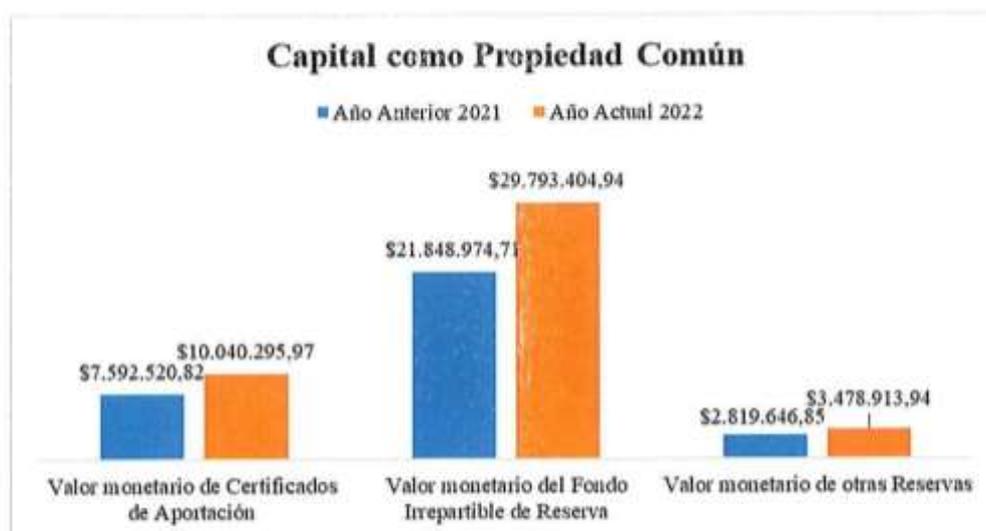
El aporte de los socios/as al patrimonio institucional al año 2022 es de USD. \$10.040.295,97 dando muestra de su empoderamiento con la institución y de su apoyo para con la comunidad que necesita de los servicios cooperativos.

El incremento del valor en Certificados de aportación en el año 2022 en relación con el 2021 es de USD. \$2.447.775,15, siendo un incremento equivalente al 32.24%.

CAPITAL COMO PROPIEDAD COMÚN

Factores de Evaluación	Año 2021	Año Actual 2022	Diferencia	% 2022 - 2021
Valor monetario de Certificados de Aportación	\$7.592.520,82	\$10.040.295,97	\$2.447.775,15	24,38%
Valor monetario del Fondo Irrepartible de Reserva	\$21.848.974,71	\$29.793.404,94	\$7.944.430,23	26,67%
Valor monetario de otras Reservas	\$2.819.646,85	\$3.478.913,94	\$659.267,09	18,95%
Total Patrimonio	\$32.261.142,38	\$43.312.614,85	\$11.051.472,47	25,52%

FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.



FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.

El Patrimonio institucional en el año 2022 subió en un 25.52% en relación con el año 2021, dando cuenta de un incremento importante. Se espera que el año 2023, el patrimonio

institucional se incrementa con más fuerza, debido a que es necesario que la entidad se presente siempre con una importante solvencia.

NUESTRA SITUACIÓN FINANCIERA

SITUACION FINANCIERA 2022

BALANCE GENERAL

ACTIVO

FONDOS DISPONIBLES	24.712.488
INVERSIONES	22.741.333
CARTERA BRUTA	378.413.395
PROVISIONES ACUMULADAS	18.924.770
CUENTAS POR COBRAR	4.697.142
BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	1.438.520
PROPIEDADES Y EQUIPOS	12.234.254
OTROS ACTIVOS	12.794.424
TOTAL ACTIVO	\$ 438.106.787

PASIVOS

DEPÓSITOS A LA VISTA	82.431.692
DEPÓSITOS A PLAZO	261.286.846
DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	0
CUENTAS POR PAGAR	9.393.204
OBLIGACIONES FINANCIERAS	41.375.991
OTROS PASIVOS	306.440
TOTAL PASIVOS	\$ 394.794.172

PATRIMONIO

CAPITAL SOCIAL	10.040.296
RESERVAS	29.793.405
SUPERAVIT POR VALUACIONES	1.015.131
RESULTADOS ACUMULADOS	0
RESULTADO DEL EJERCICIO	2.463.783
TOTAL PATRIMONIO	\$ 43.312.615

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$438.106.787
----------------------------------	----------------------

ESTADO DE RESULTADOS

INGRESOS

INTERESES GANADOS	14.405.492
INGRESO POR SERVICIOS	649.342
OTROS INGRESOS	1.356.731
TOTAL INGRESOS	\$ 56.103.866

GASTOS

INTERESES CAUSADOS	24.817.307
PROVISIONES	5.896.012
GASTOS OPERACIONALES	20.932.672
OTROS GASTOS	265.632
IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	1.728.460

TOTAL EGRESOS \$ 53.640.083

RESULTADO DEL EJERCICIO \$ 2.463.783

Año	Activo	Pasivos	Patrimonio	Resultado del ejercicio
2021	\$330.958.904	\$298.697.761,78	\$32.261.142,38	\$1.755.329,37
2022	\$438.106.787	\$394.794.172,08	\$43.312.614,87	\$2.463.782,62
Diferencia	\$107.147.882,79	\$96.096.410,30	\$11.051.472,49	\$708.453,25
Incremento	32,37%	32,17%	34,26%	40,36%

FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.



FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.

Respecto al activo al 31 de diciembre de 2022 se incrementó en USD. \$107.147.882,79; llegando a USD. \$438.106.786,95; lo que representa un incremento de 27,11%. El pasivo que principalmente tiene que ver con captaciones registra un incremento de USD. \$96.096.410,30 esta cuenta, lo que representa el 32,17% de crecimiento con relación a diciembre de 2021.

Respecto al patrimonio institucional también se incrementó en un 34,26% (\$11.051.472,49), el mismo registra un valor: USD. \$43.312.614,87 para el año actual. Los resultados financieros del año 2022 respaldan la responsabilidad social de la cooperativa con sus socios/os y clientes.

RESULTADOS DE NUESTRA ACCIÓN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

Años	Excedentes del ejercicio
2021	\$ 2,381,075.95
2022	\$ 1,638,736.12
Diferencia	\$ (742,339.83)
Incremento	-31.18%

FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.



FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.

Si bien la entidad por su intermediación económica incrementó en un 32.37% en activos; 32.17% en pasivos; 34.26% en patrimonio; y 40.36% en excedentes, aquello es debido a privilegio de un manejo prudente y adecuado de la entidad, asegurando la fluidez de la liquidez y solvencia institucional, antes que la consecución de excedentes, lo cual da cuenta de su responsabilidad con sus socias/os. Además, con la finalidad de honrar con su responsabilidad social, entre otros aspectos la entidad entregó a sus socias/os intereses mejores que el mercado ofrece por sus ahorros y depósitos a plazo fijo. Finalmente, a las socias/os que se beneficiaron con crédito, les concedió créditos con intereses razonables, más bajos que el promedio de otras cooperativas de ahorro y crédito.

EL VALOR AGREGADO COOPERATIVO Y SU DISTRIBUCIÓN

Valor Agregado Cooperativo	Año Actual 2022	%
V.A.C Funcionarios	\$7.432.629,31	20,71%
V.A.C Comunidad	\$63.101,28	0,18%
V.A.C Asociados	\$22.722.082,90	63,31%
V.A.C Contribución al Estado	\$3.562.078,08	9,92%
V.A.C Prestamistas	\$2.112.920,97	5,89%
V.A.C Total	\$35.892.812,54	100%

FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.



FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.

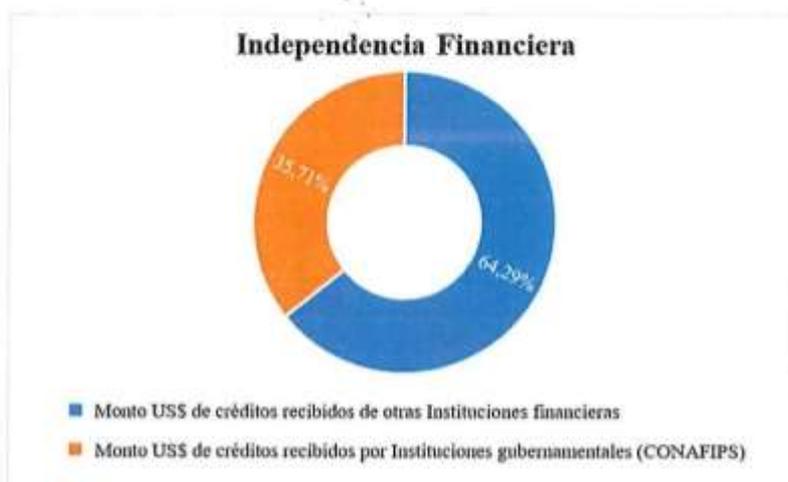
CUARTO PRINCIPIO COOPERATIVO AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA

"Las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua, controladas por sus miembros. Si entran en 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".

Factores de Evaluación	Año Anterior 2021	Año Actual 2022	% 2022	% Variación 2022-2021
Monto US\$ de créditos recibidos de otras Instituciones financieras	\$7.000.000,00	\$13.500.000,00	64,29%	92,86%
Monto US\$ de créditos recibidos por Instituciones gubernamentales (CONAFIPS)	\$14.500.000,00	\$7.500.000,00	35,71%	-48,28%
Total, en US\$ créditos recibidos de otras Instituciones financieras	\$21.500.000,00	\$21.000.000,00	100,00%	-2,33%

FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.

INDEPENDENCIA FINANCIERA



FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.

QUINTO PRINCIPIO COOPERATIVO EDUCACIÓN, ENTRENAMIENTO 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”.

CAPACITACIÓN Y FORMACIÓN 2022

Detalle	Año Anterior 2021	Año Actual 2022	Diferencia	% Variación 2022-2021
Dirigentes	\$3.867,85	\$806,40	\$-3.061,45	-79,15%
Gerentes y funcionarios	\$93.779,62	\$92.710,12	\$-1.069,50	-1,14%
TOTAL	\$97.647,47	\$93.516,52	\$-4.130,95	-4,23%

FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.

INVERSION EN CAPACITACION

Detalle	Año Anterior 2021	Año Actual 2022	Diferencia	% Variación 2022-2021
Capacitación a Socios	\$1.621,20	\$0,00	\$-1.621,20	-100,00%
Capacitación a Empleados COAC "Fernando Daquilema"	\$86.480,78	\$56.281,91	\$-30.198,87	-34,92%
Capacitación a organizaciones, iglesias, microempresas, etc.	\$0,00	\$0,00	\$0,00	0,00%
Capacitación a público en general	\$15.000,00	\$18.653,96	\$3.653,96	24,36%
TOTAL	\$103.101,98	\$74.935,87	\$-28.166,11	-27,32%

FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.

INVERSIÓN EN INFORMACIÓN

Detalle	Año Anterior 2021	Año Actual 2022	Diferencia	% Variación 2022-2021
Gastos asociados	\$3.867,85	\$3.199,65	\$-668,20	-20,88%
Gastos al público en público en general	\$69.649,82	\$14.496,87	\$-55.152,95	-380,45%
Gastos a empleados	\$7.298,84	\$37.234,61	\$29.935,77	80,40%
TOTAL	\$80.816,51	\$54.931,13	\$-25.885,38	-47,12%

FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.

SEXTO PRINCIPIO COOPERATIVO COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS

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

INTERCOOPERACIÓN

Inversiones en otras instituciones financieras

Nº	Entidad Financiera	Monto 2021	Monto 2022	% Monto 2021	% Monto 2022
1	COAC 29 DE OCTUBRE LTDA	\$1.903.707,00	\$2.403.707,00	10,82%	10,57%
2	COAC ALIANZA DEL VALLE LTDA	\$2.409.071,56	\$1.818.307,71	13,70%	8,00%
3	COAC AMBATO LTDA	\$1.250.000,00	\$2.250.000,00	7,11%	9,89%
4	COAC KULLKI WASI LTDA	\$1.000.000,00	\$2.304.758,33	5,69%	10,13%
5	COAC MANANTIAL DE ORO LTDA	\$956.351,68	\$2.016.846,58	5,44%	8,87%
6	COAC MUSHUC RUNA LTDA	\$800.000,00	\$2.150.000,00	4,55%	9,45%
7	COAC PABLO MUÑOZ VEGA LTDA	\$1.000.000,00	\$1.500.000,00	5,69%	6,60%
8	COAC CHIBULEO LTDA	\$1.100.000,00	\$1.122.890,00	6,25%	4,94%
9	*BANCO CODESARROLLO	\$1.000.000,00	\$1.000.000,00	5,69%	4,40%
10	COAC 9 DE OCTUBRE LTDA	\$650.000,00	\$1.150.000,00	3,70%	5,06%

11	COAC VIRGEN DEL CISNE	\$450.000,00	\$1.050.000,00	2,56%	4,62%
12	COAC COOPROGRESO LTDA	\$900.000,00	\$400.000,00	5,12%	1,76%
13	COAC SAC LTDA	\$400.000,00	\$400.000,00	2,27%	1,76%
14	COAC EDUCADORES DE CHIMBORAZO LTDA	\$200.000,00	\$600.000,00	1,14%	2,64%
15	COAC 4 DE OCTUBRE	\$500.000,00	\$300.000,00	2,84%	1,32%
16	COAC MINGA	\$600.000,00	-	3,41%	-
17	COAC ARTESANOS	\$300.000,00	\$300.000,00	1,71%	1,32%
18	COAC TULCAN	\$500.000,00	-	2,84%	-
19	COAC SAN JOSE LTDA	\$500.000,00	-	2,84%	-
20	COAC ATUNTAQUI LTDA	-	\$500.000,00	-	2,20%
21	COAC SAN JORGE LTDA	\$100.000,00	\$302.570,70	0,57%	1,33%
22	COAC LUCHA CAMPESINA	\$150.000,00	\$250.000,00	0,85%	1,10%
23	COAC SAN MIGUEL LTDA	-	\$352.252,25	-	1,55%
24	COAC INDIGENA SAC LTDA	-	\$300.000,00	-	1,32%
25	COAC GUARANDA LTDA	\$150.000,00	\$150.000,00	0,85%	0,66%
26	*BANCO D-MIRO SA	\$300.000,00	-	1,71%	-
27	*BANCO DEL AUSTRO	\$120.000,00	\$120.000,00	0,68%	0,53%
28	COAC PADRE JULIAN LORENTE	\$200.000,00	-	1,14%	-
29	COAC SAN MIGUEL DE BOLIVAR	\$150.000,00	-	0,85%	-
TOTAL		\$17.589.130,24	\$22.741.332,57	-	-

FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.

El Banco de Desarrollo es un banco privado, que trabaja por en los segmentos de la economía popular y solidaria. La entidad mantiene con este banco una alianza estratégica. Por ello, es que invierte también en esta entidad, como lo hace en otras cooperativas de ahorro y crédito del país.

En el año 2022, nuestra entidad por su actitud cooperativista incrementa inversiones en otras entidades de la economía popular y solidaria. Si comparamos con el año 2021, la inversión en otras entidades se incrementa en USD \$5.152.202,33

**INVERSIONES DE INSTITUCIONES DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA EN LA
COOPERATIVA**

N°	Entidad Financiera	Monto 2021	% Monto 2021	Monto 2022	% Monto 2022
1	SERVICIO DE CESANTIA DE LA POLICIA NACIONAL	\$8.090.000,00	20,33%	\$6.000.000,00	16,57%
2	COAC JARDIN AZUAYO LTDA.	\$3.967.039,82	9,97%	\$4.777.605,34	13,19%
3	COAC 29 DE OCTUBRE LTDA.	\$3.543.375,16	8,90%	\$2.433.318,32	6,72%
4	COAC COOPROGRESO LTDA.	\$3.808.437,67	9,57%	\$112.697,42	0,31%
5	COAC DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA	\$1.500.000,00	3,77%	\$1.064.405,13	2,94%
6	COAC AMBATO LTDA.	\$600.000,00	1,51%	\$1.900.000,00	5,25%
7	COAC SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	\$1.139.677,46	2,86%	\$1.102.313,86	3,04%
8	COAC MUSHUC RUNA LTDA	\$1.000.000,00	2,51%	\$1.065.713,32	2,94%
9	COAC 9 DE OCTUBRE LTDA.	\$1.017.000,14	2,56%	\$960.688,59	2,65%
10	COAC KULLKI WASI LTDA.	\$809.134,13	2,03%	\$1.162.592,01	3,21%
11	COAC VIRGEN DEL CISNE	\$948.372,38	2,38%	\$944.026,53	2,61%
12	COAC COMERCIO LTDA	\$900.000,00	2,26%	\$900.000,00	2,48%
13	COAC 15 DE ABRIL LTDA.	\$805.474,63	2,02%	\$987.534,89	2,73%
14	COAC CHIBULEO LTDA.	\$858.319,35	2,16%	\$910.373,59	2,51%
15	COAC MANANTIAL DE ORO LTDA	\$777.453,99	1,95%	\$822.015,50	2,27%
16	COAC POLICIA NACIONAL LTDA			\$1.500.000,00	4,14%
17	COAC 23 DE JULIO LTDA.	\$1.208.538,75	3,04%		
18	COAC SAN JOSE LTDA	\$477.950,30	1,20%	\$717.782,67	1,98%
19	COAC ARTESANOS LTDA	\$651.608,54	1,64%	\$476.073,13	1,31%
20	COAC PABLO MUÑOZ VEGA LTDA	\$315.111,72	0,79%	\$787.081,23	2,17%
21	BANCO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS S.A. CODESARROLLO	\$529.668,96	1,33%	\$561.211,38	1,55%
22	COAC ONCE DE JUNIO LTDA	\$508.133,13	1,28%	\$539.012,81	1,49%
23	COAC CAÑAR LTDA.	\$470.937,01	1,18%	\$503.242,04	1,39%
24	COAC INDIGENA SAC. LTDA.	\$165.782,32	0,42%	\$688.821,63	1,90%
25	COAC LA DOLOROSA LTDA	\$450.000,00	1,13%	\$350.000,00	0,97%
26	COAC LUZ DEL VALLE LTDA	\$375.138,69	0,94%	\$397.792,46	1,10%
27	COAC COTOCOLLAO LTDA.	\$454.043,87	1,14%	\$262.594,87	0,73%
28	COAC PADRE JULIAN LORENTE LTDA			\$714.233,33	1,97%
29	COAC MINGA LTDA	\$701.635,56	1,76%		
30	COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO UNION EL EJIDO	\$259.606,83	0,65%	\$375.364,55	1,04%

31	COAC DE LA PEQUEÑA EMPRESA GUALAQUIZA	\$375.176,47	0,94%	\$253.597,34	0,70%
32	COAC YUYAY LTDA			\$627.742,09	1,73%
33	COAC LUCHA CAMPESINA	\$375.317,54	0,94%	\$162.257,58	0,45%
34	COAC GUARANDA LTDA	\$253.259,98	0,64%	\$267.000,78	0,74%
35	COAC TULCAN LTDA	\$512.590,78	1,29%		
36	COAC SAN JORGE LTDA	\$250.000,00	0,63%	\$250.000,00	0,69%
37	COAC DE INDIGENAS CHUCHUQUI LTDA	\$270.739,84	0,68%	\$184.435,28	0,51%
38	COAC MUSHUK - YUYAY	\$408.315,53	1,03%		
39	COAC BASE TAURA	\$115.000,00	0,29%	\$200.000,00	0,55%
40	COAC LA BENEFICA LTDA.	\$57.894,83	0,15%	\$217.436,27	0,60%
41	COAC EDUCADORES DE CHIMBORAZO LTDA			\$203.153,15	0,56%
42	COAC SAN MIGUEL LTDA	\$200.000,00	0,50%		
43	COOPERATIVA DE AHORRO MERCADO CENTRAL			\$200.000,00	0,55%
44	COAC 4 DE OCTUBRE	\$83.657,97	0,21%	\$88.998,95	0,25%
45	FONDO ECUATORIANO POPULORUM PROGRESSIO	\$45.000,00	0,11%	\$110.346,48	0,30%
46	COAC DE LA EMPRESA MUNICIPAL DE AGUA POTABLE DE QUITO	\$87.776,81	0,22%	\$60.182,64	0,17%
47	COAC SUMAK SAMY LTDA.	\$69.155,52	0,17%	\$73.079,93	0,20%
48	COAC ALLI TARPUK	\$50.418,26	0,13%	\$82.964,69	0,23%
49	COAC NUEVA HUANCABILCA	\$100.000,00	0,25%		
50	COAC ECUAFUTURO LTDA			\$100.000,00	0,28%
51	ECUABURSATIL CASA DE VALORES S.A	\$75.000,00	0,19%		
52	COAC SUMAK KAWSAY LTDA	\$60.000,00	0,15%		
53	COAC ACCION TUNGURAHUA LTDA	\$52.452,14	0,13%		
54	ECUABURSATIL CASA DE VALORES S.A.			\$50.000,00	0,14%
55	COAC SAN MIGUEL DE SIGCHOS	\$18.309,04	0,05%	\$19.184,88	0,05%
56	COAC COOPCREDITO LTDA			\$30.469,22	0,08%
57	COOPERATIVA DE VIVIENDA MONSEÑOR LEONIDAS PROAÑO			\$22.547,93	0,06%
TOTAL		\$39.792.505,12	100%	\$36.219.891,81	100%

FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.

Las inversiones de las entidades financieras, especialmente de las de economía popular y solidaria en nuestra institución para el año 2022 se decremento en 8.98% lo que representa un valor de USD \$3.572.613,31.

La relación de cooperación entre cooperativas en cuanto a inversiones hechas en y desde la entidad en el año 2022, se resume de la siguiente manera:

Factores de Evaluación	Monto 2021	Monto 2022	2021%	2022%	% 2022-2021
Inversiones realizadas en otras cooperativas	\$17.589.130,24	\$22.741.332,57	30,65%	38,57%	29,292%
Inversiones recibidas de otras cooperativas	\$39.792.505,12	\$36.219.891,81	69,35%	61,43%	-8,978%
Total, de operaciones financieras	\$57.381.635,36	\$58.961.224,38	100%	100%	2,753%

FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.



FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.

SÉPTIMO PRINCIPIO COOPERATIVO COMPROMISO CON LA COMUNIDAD

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

COMPROMISO CON LA COMUNIDAD.

La cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” Ltda., con la finalidad de asegurar para el futuro su aporte a la colectividad, en el año 2022, además de efectivizar sus actividades de intermediación financiera con prudencia y profesionalismo, colaboró con la comunidad y con el Estado en acciones de salubridad que garantizaban el flujo de mercancías especialmente desde y a los mercados populares del país.

A pesar de las condiciones del paro en el mes de junio 2022, su acción contribuyó a que los socios oportunamente puedan ayudarse con los servicios financieros y no financieros, constituyéndose en un instrumento para el desarrollo sostenible de sus socios/as.

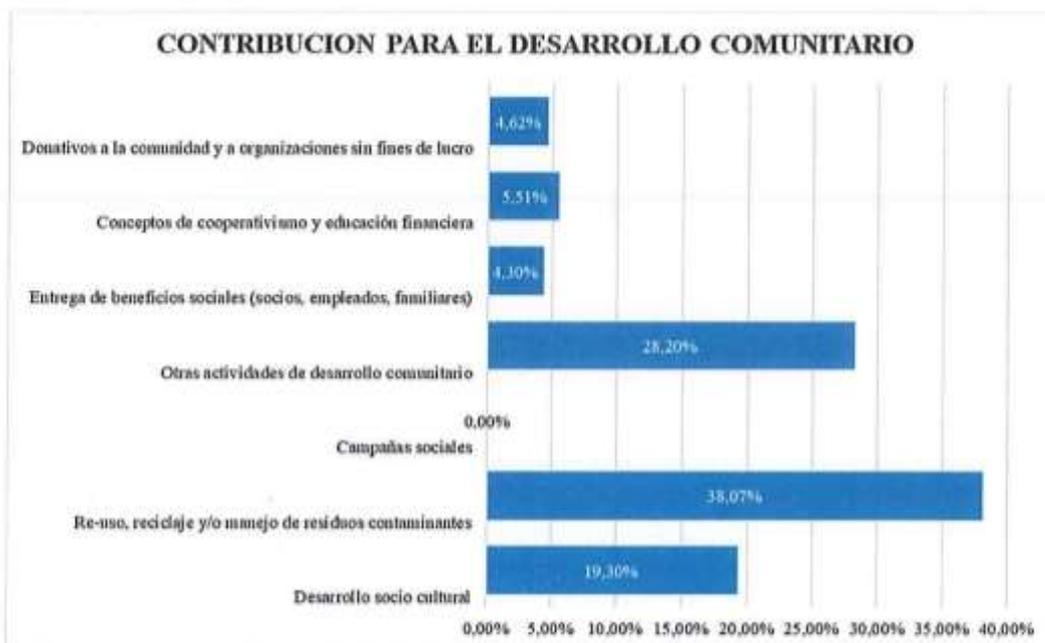
En este marco, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema trabajó en todas sus agencias entregando los servicios financieros que sus socias/os y clientes han solicitado.

Para contribuir con los miles de socias/os que necesitaban realizar sus operaciones financieras, la entidad puso a la disposición de sus socios la Plataforma Tecnológica Daquimovil y Corresponsales Solidarios, con la cual la cooperativa los sirve en su lugar del trabajo y en tiempo real.

NUESTRA PRESENCIA EN LA COMUNIDAD
CONTRIBUCIÓN PARA EL DESARROLLO COMUNITARIO

Indicador	Monto año anterior 2021	Monto año actual 2022	% 2022	Diferencia
Monto US\$ invertido por la cooperativa en desarrollo socio cultural (excepto actividades educativas y deportivas)	\$0,00	\$65.360,36	19,30%	\$65.360,36
Monto US\$ invertido en iniciativas que faciliten el re-uso, reciclaje y/o manejo de residuos contaminantes, con el fin de proteger el medioambiente.	\$48.846,68	\$128.912,00	38,07%	\$80.065,32
Monto US\$ invertido por la cooperativa en campañas sociales	\$0,00	\$0,00	0,00%	\$0,00
Monto US\$ invertido por la cooperativa en otras actividades de desarrollo comunitario	\$410.096,27	\$95.506,66	28,20%	\$-314.589,61
Monto US\$ invertido por la cooperativa para entrega de beneficios sociales (socios, empleados, familiares)	\$227.104,11	\$14.567,67	4,30%	\$-212.536,44
Monto US\$ invertido en iniciativas para unificar los conceptos de cooperativismo y educación financiera en los socios.	\$16.621,20	\$18.653,96	5,51%	\$2.032,76
Monto US\$ invertido en donativos a la comunidad y a organizaciones sin fines de lucro	\$10.997,80	\$15.629,90	4,62%	\$4.632,10
Total, Inversión en Compromiso con la Comunidad	\$713.666,06	\$338.630,55	100%	\$-375.035,51

FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.



FUENTE: COAC "Fernando Daquilema" Ltda.

- El 19.30% se ha invertido en desarrollo socio cultural (excepto actividades educativas y deportivas)
- El 38.07% se ha invertido en el medio ambiente con un monto de USD. \$128.912,00
- El 28.20% se ha invertido en otras actividades de desarrollo comunitario con un monto de USD. \$95.506,66
- El 4.30% ha invertido en la entrega de beneficios sociales con un monto de USD. \$14.567,67
- El 5.51% se ha invertido en iniciativas para unificar los conceptos de cooperativismo y educación financiera en los socios otras actividades de desarrollo comunitario con un monto de USD. \$18.653,96
- El 4.62% se ha invertido en donativos a la comunidad y a organizaciones sin fines de lucro USD. \$15.629,90
- El total, que se invirtió en el año 2022 en el principio de compromiso con la comunidad es de USD \$338.630,55.

CONCLUSIONES

- El informe de Balance social es mucho más que un simple cumplimiento a la norma. Consolida el impacto de la cooperativa para con sus asociados y la comunidad; siendo así que el período 2022 evidencia una participación relevante de las mujeres en la asociatividad global. De igual forma, la participación en lo que respecta al acceso a servicios financieros, la cooperativa brinda dichos servicios en igualdad de género, sobre todo en los segmentos de los pequeños comercios.
- La cooperativa como Valor Agregado distribuye mayormente recursos para beneficio de los asociados a fin de fortalecer la gestión cooperativa y los indicadores financieros los cuales han evidenciado un importante crecimiento.
- Uno de los principios que sobresale en este informe es la cooperación entre cooperativas el mismo que se ha visto fortalecido en el período 2022, incrementando la participación interna y externa al igual que nuestra participación con organismos de integración.