

2021

INFORME ANUAL SOBRE RESPONSABILIDAD SOCIAL COOPERATIVISTA 2021



Área De Desarrollo Organizacional

COOPERATIVA
PADRE JULIÁN
LORENTE

31/12/2021

1. BALANCE SOCIAL EN EL ECUADOR Y EN LA COAC P JL

La definición básica del Balance Social, específicamente en la Cooperativa “Padre Julián Lorente”, se establece como la retribución económica, social y ambiental que realiza la Cooperativa hacia sus grupos de interés, como compensación por su incidencia en el ámbito de la intermediación financiera.

Considerando de igual manera la futura, por no decir inmediata, evaluación por parte de los organismos de control, sobre el nivel de cumplimiento de los factores antes mencionados, es decir la evaluación del Balance Social, se hace imprescindible el que las entidades susceptibles de dichas evaluaciones, apliquen los esfuerzos provisorios necesarios para el mejoramiento de los indicadores de resultados del Balance Social. En tal aspecto se establece que nuestra Cooperativa se encuentra como una de las primeras entidades en el establecimiento de mecanismos de autoevaluación y con base a sus resultados, la implementación de Planes de Acción anuales para el mejoramiento de dichos resultados.

Con respecto a los indicadores de resultados del Balance Social, en la Cooperativa “Padre Julián Lorente” se ha establecido un mecanismo de medición propio, el cual es resultado de la combinación de diversas herramientas aplicadas en la institución, priorizando y aplicando únicamente aquellos factores manejables y de vital importancia para la misma. Como resultado de dichos indicadores se obtienen en conglomerado, diversos planes de acciones, planes que al ser cumplidos afectaran de manera positiva al mejoramiento de los resultados de gestión del Balance Social.

Actualmente la Cooperativa ha obtenido un porcentaje de cumplimiento de los principios del Balance Social del 75,80%, existiendo un incremento del 0.31% respecto al año 2020 Aspecto totalmente favorable para la entidad, considerando que dentro de dichas evaluaciones existen diversos niveles o etapas de cumplimiento, para lo cual nuestra Cooperativa en este nivel de diagnóstico y autoevaluación logrado mantener las expectativas de cumplimiento de cualquier modelo de medición del nivel de Gestión de Balance Social.

Estos resultados de Balance Social son la línea de partida o diagnóstico para reorientar, sistematizar y planificar acciones sustentables o de responsabilidad social que por la naturaleza “social” de las Cooperativas la direccionan al cumplimiento de su verdadera razón de ser. A continuación, se describen los indicadores del Balance Social Cooperativo los cuales están agrupados por cada principio cooperativo, permitiendo a los lectores tener evidencia del cumplimiento de dichos principios y en consecuencia de nuestra misión institucional.

2. PÚBLICO DE INTERÉS

La identificación de los públicos de interés se ha dado de manera implícita por el desarrollo de las actividades de la cooperativa, a futuro se realizará una priorización de los mismos y se determinará una estrategia de relacionamiento que permitirá un trabajo en conjunto.

Esta definición de los grupos o público de interés, sirve para establecer los lineamientos a nivel interno sobre los cuales se basarán las evaluaciones del nivel de cumplimiento del Balance Social. A continuación, se describe el público de interés COAC Padre Julián Lorente:



3. RESULTADOS DE EVALUACIÓN BALANCE SOCIAL COOPERATIVO COAC PJI 2021

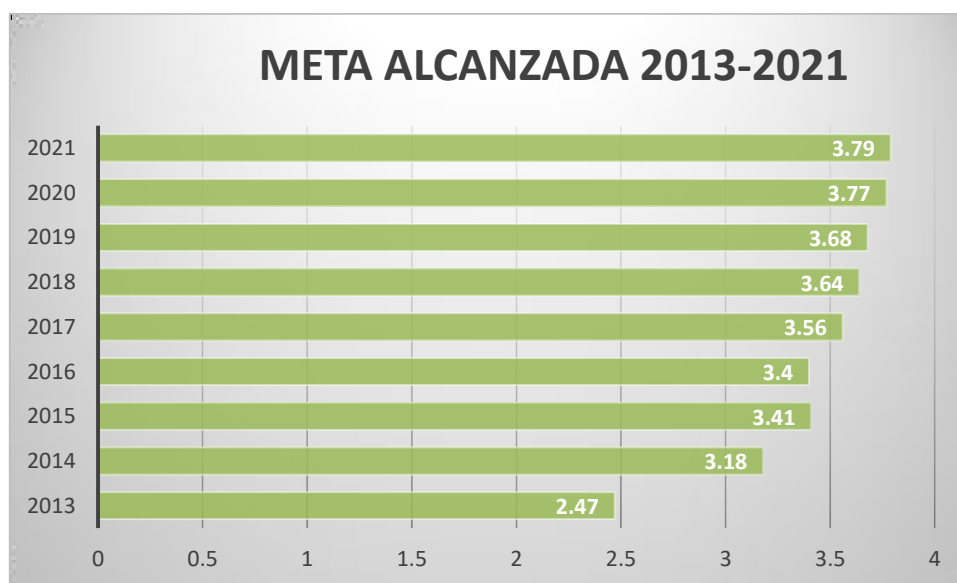
A nivel consolidado existe un porcentaje promedio de cumplimiento de 3,79 sobre la meta promedio de 5,00. Es decir, existe un porcentaje de cumplimiento de indicadores del Balance Social del 75,80%.

BALANCE SOCIAL COAC PJI

Ref.	CATEGORÍAS	Meta	Calificación al 31/12/2020	Calificación al 31/12/2021
E	ASPECTO ECONÓMICO	5.00	3.83	3.96
A	ASPECTO AMBIENTAL	5.00	3.42	3.37
S	ASPECTO SOCIAL	5.00	4.07	4.05
% de cumplimiento de indicadores de BS		75.80%	3.77	3.79

De la determinación del presente diagnóstico se puede establecer que nuestra calificación en cuanto a aspectos económicos es buena, debido principalmente a los indicadores de valor económico generado y distribuido. En lo que respecta a los indicadores medioambientales la Cooperativa tiene una calificación media, debido a que al ser una entidad sin “chimenea” sus acciones de análisis de impacto medioambiental son casi nulos. Finalmente, en los que respecta a los aspectos sociales la calificación determinada es buena, debido principalmente a indicadores de formación y capacitación a funcionarios, directivos, socios, clientes y colectividad en general.

Es importante indicar el historial de Porcentaje de cumplimiento desde el año 2013 al año 2021:



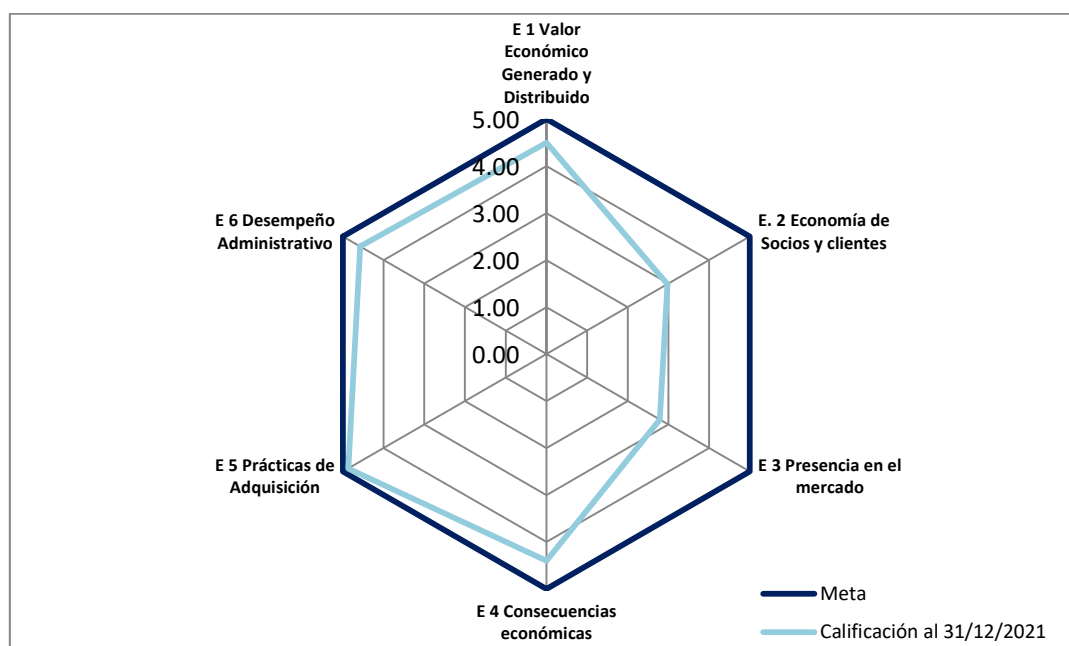
A continuación, se describen los resultados de indicadores a nivel de cada categoría:

CATEGORÍA ECONÓMICA

La evaluación del aspecto económico permite a la Cooperativa el establecer indicadores relacionados a la determinación del Valor Económico Generado y Distribuido, fortalecimiento de la economía de sus socios y clientes, presencia en mercados desatendidos, entre otras.

CATEGORÍA ECONÓMICA

Ref.	SUB CATEGORÍAS	Meta	Calificación al 31/12/2020	Calificación al 31/12/2021
E 1	Valor Económico Generado y Distribuido	5.00	4.17	4.50
E. 2	Economía de Socios y clientes	5.00	3.03	2.98
E 3	Presencia en el mercado	5.00	2.75	2.79
E 4	Consecuencias económicas indirectas	5.00	4.40	4.40
E 5	Prácticas de Adquisición	5.00	4.20	4.87
E 6	Desempeño Administrativo	5.00	4.78	4.58



En lo que respecta al valor económico generado y distribuido muestran datos exactos relacionados a la creación y distribución de valor económico, los cuales proporcionan indicaciones básicas sobre la forma en que la cooperativa ha creado riqueza para sus grupos de interés. En sí la Cooperativa “Padre Julián Lorente” ha concebido durante el 2020 \$ 86.887.601,51 como valor económico generado, mientras que a diciembre 2021 se ha concebido \$ 97,987,315.01, lo cual es originado principalmente por la entrega de intereses en Ahorro Vista y Depósitos a Plazo Fijo.

En el año 2020 la Cooperativa entregó como intereses ganados en ahorros e inversiones a sus socios un valor de \$ 3.176.574,04 , mientras que en el 2021 se ha entregado \$ 3,986,450.60.

En el mismo aspecto durante el 2021 se ha generado 18,828,270.92 como valor económico distribuido, monto que ha sido disperso de manera directa por las relaciones económicas, financieras y comerciales con todos sus grupos de interés; específicamente el valor económico distribuido es resultado de pagos a proveedores, pago de sueldos y salarios, y principalmente por la inversión en la comunidad, dicha inversión se basa en el principal servicio no financiero de la Cooperativa, es decir nuestro Centro Médico el cual atendió a 2981 consultas en las distintas especialidades médicas de Odontología, Ginecología, Dermatología, Traumatología, Otorrinolaringología, Pediatría, entre otras, por lo cual la cooperativa que ha subsidiado en el 2021 cerca de \$36.324,00.

Dentro de la inversión en la comunidad la Cooperativa “Padre Julián Lorente” incluye a todos los beneficios de los servicios no financieros, entre los cuales tenemos los siguientes, el monto total entregado por concepto de seguro de vida a los beneficiarios de nuestros socios es de \$ 61,500.00.

Dentro de la inversión en la comunidad también se consideran las donaciones, cuyo monto al 2021 fue de \$ 8,071.91, valores entregados a sectores vulnerables, apoyo a eventos culturales, deportivos, comunitarios y de entrega de elementos de bioseguridad (visores) a entidades por la emergencia sanitaria. En lo que tiene que ver a apoyo a sectores vulnerables se ha desarrollado las misiones, cuyo monto fue de: 5959.74

Se ha llevado a cabo un análisis de los rubros que componen la inversión en la comunidad, y que porcentaje representa cada uno del valor distribuido en los mismos.

RUBRO	VALOR	PORCENTAJE
Servicio de Salud empleados	1,930.00	2%
Donaciones	\$8,071.91	7%
Centro Médico	109,993.09	92%
TOTAL	\$ 119,995.00	

De lo que se concluye que en el monto aportado a la comunidad por parte del Centro médico con las atenciones médicas que se brindan representaría un 92% del monto total, lo cual evidencia un aporte significativo al balance social de la cooperativa.

Dentro de los aspectos económicos se evalúan indicadores relacionados a la economía de socios y clientes, específicamente el fomento de una cultura financiera desde temprana edad, en tal aspecto la Cooperativa ha disminuido el porcentaje de socios menores de edad, durante el 2020 fue de 12,70% mientras que en el 2021 el 8,47% de sus CLIENTES activos tienen una edad inferior a los 18 años.

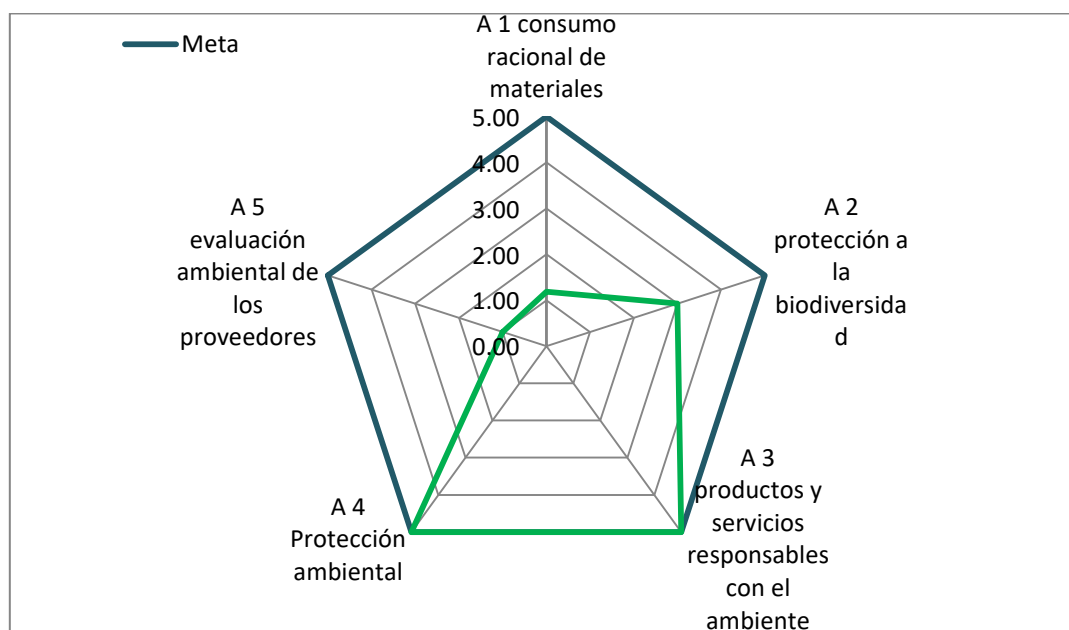
Los indicadores relacionados a la presencia en el mercado se pueden resaltar en el nivel de Puntos de atención a socios en parroquias rurales con baja densidad poblacional. Es así que en cumplimiento a dicho indicador la Cooperativa, mediante su Agencia ubicada en el sector de Gonzanamá, El Pangui, Yantzaza, Zumbi, Zaruma y Celica las cuales son áreas geográficas rurales atendidas por nuestra entidad.

CATEGORÍA AMBIENTAL

Aunque nuestra entidad es una empresa “sin chimenea” es decir, un ente sin gran impacto ambiental, debe aun así considerar dentro de su diagnóstico de balance social una evaluación de los impactos que están asociados al uso que la Cooperativa realiza de los recursos, la localización de sus actividades, la generación de contaminación y los impactos de las actividades de la Institución sobre los hábitats naturales.

CATEGORÍA AMBIENTAL

Ref.	SUB CATEGORÍAS	Meta	Calificación al 31/12/2020	Calificación al 31/12/2021
A 1	consumo racional de materiales	5.00	1.50	1.19
A 2	protección a la biodiversidad	5.00	3.00	3.00
A 3	productos y servicios responsables con el ambiente	5.00	5.00	5.00
A 4	Protección ambiental	5.00	5.00	5.00
A 5	evaluación ambiental de los proveedores	5.00	1.00	1.00



Como se manifestó anteriormente al ser nuestra Cooperativa una empresa sin contaminación directa por sus actividades productivas o de intermediación financiera, se encuentra desarrollando la evaluación de su impacto ambiental. El aspecto mayormente rescatable en dicho indicador sería el ofrecer productos responsables con el medio ambiente, para lo cual la institución mantiene la cultura de austeridad propuesta en años anteriores, cuyo objetivo es la disminución del consumo de recursos.

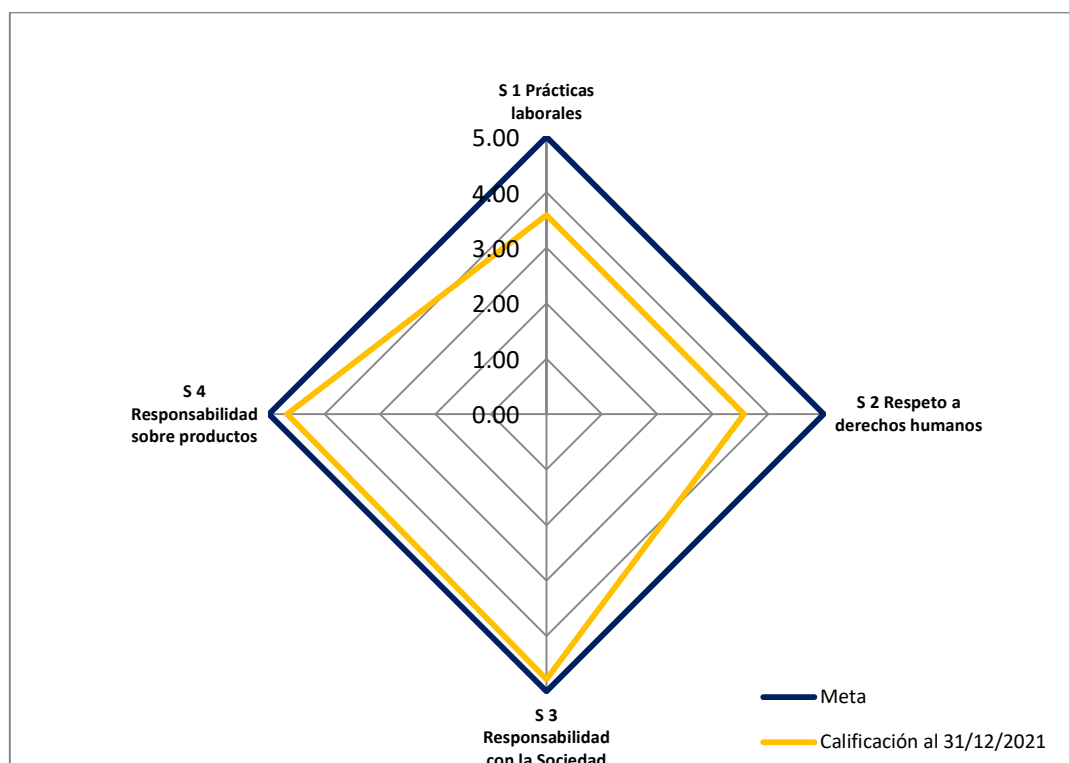
Se incrementó en cuanto a consumo de energía eléctrica en kilovatios, y consumo de agua potable en metros cúbicos, número de resmas de papel, lo cual se relaciona con el tema de

que ya nos reintegramos del teletrabajo por la emergencia sanitaria pasada en el período anterior, pero que sin embargo no hubo mayor variación en los resultados de los indicadores.

CATEGORÍA SOCIAL

Dentro del aspecto social se evalúa el nivel de participación activa, ya sea de manera individual, o a través de asociaciones que busquen aumentar el bienestar social de sus integrantes, así como la evaluación de todas las políticas y prácticas relacionadas con el trabajo en nombre de la Cooperativa, incluido el trabajo subcontratado. Del mismo modo se consideran aspectos tales como cumplimiento y protección hacia los derechos civiles, políticos, culturales, sociales y económicos.

CATEGORÍA SOCIAL				
Ref.	SUB CATEGORÍAS	Meta	Calificación al 31/12/2020	Calificación al 31/12/2021
S 1	Prácticas laborales	5.00	3.59	3.59
S 2	Respeto a derechos humanos	5.00	3.56	3.56
S 3	Responsabilidad con la Sociedad	5.00	4.78	4.78
S 4	Responsabilidad sobre productos	5.00	4.79	4.67



En lo referente al nivel de cumplimiento de buenas prácticas laborales se puede determinar que el indicador más relevante es el nivel de cumplimiento de normativa establecida por el Organismo de Control, en cuanto al número de personas con capacidades especiales, que dentro de nuestra institución es el 3,13%.

Del mismo modo se debe resaltar el aspecto de que no se encuentra vinculada ninguna persona menor de edad a la Cooperativa, laboralmente.

En los indicadores de responsabilidad con la sociedad se consideran aspectos relacionados al nivel de respeto a los derechos humanos, considerando dentro de la Cooperativa como factor primordial de los derechos humanos, a la equidad de género, es así que en cumplimiento a dicho factor existe en la institución una relación de socios mujeres con respecto a socios varones de 0,94 en el año 2021, es decir del total de socios y clientes el 51% son hombres y el 49% mujeres.

Del mismo modo en lo relacionado a la equidad de género a nivel de gobierno directivo nuestra Cooperativa tiene como presidenta del Consejo de Administración a la Dra. Graciela Guamán Ludeña y como presidenta del Consejo de Vigilancia Doctora Ivonne Bueno Arévalo. Así como también se tiene en el Consejo de Administración el 60% son mujeres y en el Consejo de Vigilancia el 67% son mujeres.

En materia laboral nuestra Cooperativa se encuentra cumpliendo a cabalidad con dicho indicador, a razón de que cerca del 57% de sus funcionarios son mujeres, ocupando el 43 % de las Subgerencias, Jefaturas y Coordinaciones de área de la institución.

Dentro de los indicadores de responsabilidad con la sociedad también se consideran aspectos relacionados al nivel de capacitación tanto de socios, clientes, comunidad en general. En tal aspecto durante el año 2021 se ha continuado con la difusión de pastillas de educación financiera a través de la Radio Luz y Vida. Se sigue utilizando medios de comunicación impresos y audio-visuales. Dichos materiales se encuentran ubicados en todos los puntos de atención de la Cooperativa, para el incremento de la cobertura, en tal aspecto se han implementado los siguientes mecanismos audiovisuales: folletos entregados en el inicio de la relación comercial con socios o clientes, cuyos temas se enfocan a información de cada producto de ahorro y crédito; otro mecanismo de incremento de la cobertura implementado por la Cooperativa es mediante su página web, en la misma se han publicado todos los contenidos referentes al Ahorro Programado, Microcrédito, también se ha implementado para la educación financiera en cada una de las agencias televisores en los cuales se proyecten material audiovisual, específicamente caricaturas con temáticas y diálogos los cuales permitan transmitir los objetivos de educación financiera establecidos por la Cooperativa. Así como también la publicación en redes sociales como Facebook de temas de educación financiera.

En el año evaluado se continuó aprovechando los programas de educación financiera vía Online cuyo facilitador fue CRISFE con un total de 46 entre socios, clientes y público en general capacitados. También se llevaron a cabo Webinar de educación financiera con un total de 170 participantes. Se participó en la Semana Mundial del Dinero.



Asimismo, se llevó a cabo charlas virtuales **“Quieres aprender más sobre la bolsa de valores”**, **“Nuevas Formas de crecer con la Julián”**, **“Economía en tiempos de COVID”**, **“El apoyo cooperativista al emprendimiento”** Y **Gestión de Riesgos Activos y Pasivos”**.

Muy importante resaltar los planes de capacitación que se implementaron en el 2021 en nuestra cooperativa para los funcionarios y directivos, a través de un taller presencial, y capacitaciones virtuales para el desarrollo de los trabajadores que la integran, cuyo fin es contar con personal altamente efectivo y competitivo en sus puestos de trabajo, los mismos fueron:

- Capacitación **“Poker de seguridad”**.
- Capacitación **“El cambio eres tú”**
- Capacitación **¡Transformación Digital Equipo Directivo”**
- Programa Potenciar mi Talento: **“Tu actitud determina tu altitud”**,

También es importante mencionar la capacitación al personal de la cooperativa en el tema **“Vida y Obra del Padre Julián Lorente”**

En el mes de MARZO hicimos la entrega de implementos médicos de bioseguridad para el personal que atiende en primera línea casos de COVID 19:



En el mes de ABRIL se realizó la donación de uniformes para todos los socios de la Cooperativa de taxis 11 de Mayo:



En el mes de MAYO participamos en 1er Concurso de Infografías de educación ambiental organizado por la UTPL:



En el mes de septiembre se realizó la gestión de kits de bioseguridad para seis escuelas de la ciudad de Loja y la provincia de la mano de Cooperativa de Ahorro y Crédito Once de Junio, Red de Integración Ecuatoriana de Cooperativas de Ahorro y Crédito - Icored, Caja Central Financoop- FINANCOOP.



Adicionalmente se realizó la visita a diferentes lugares del Ecuador, esto como parte del proyecto de “fortalecer la filosofía de nuestros fundador”, lugares en la provincia de Loja, El Oro, Zamora Chinchipe y Pichincha: Barrio Tesalia y Guayllas pertenecientes a la Parroquia

Chuquiribamba; Barrio Nuevos Horizontes perteneciente al Cantón Quito; Barrio Guacupamba perteneciente al cantón Quilanga; Barrio Porotillo perteneciente al cantón Portovelo y la Comunidad Chichis perteneciente al Cantón Paquisha, respectivamente beneficiando las 200 familias:



Finalmente, en la categoría social se consideran factores relacionados a la responsabilidad sobre productos y servicios, cuyo principal indicador es el nivel de satisfacción de socios y clientes en lo que respecta al nivel de servicio prestado por la Cooperativa, teniendo como resultado que durante el último estudio NPS(Net Promote Score o nivel de recomendación) del año 2021 la Cooperativa alcanzó 77.49% de sus socios y clientes. Para lo cual la institución ha implementado mecanismos de evaluación continua, tales como encuestas directas a socios y clientes. Adicional también se encuentra en proceso la implementación del software NPS para llevar a cabo la medición de forma automática.

Todos estos resultados de Responsabilidad Social, se ven reflejados y sustentados en la Re-Certificación de Buen Gobierno Cooperativo obtenida en el año 2019 y vigente hasta el año evaluado 2021, la cual constituye un elemento orientador con el que se pretende establecer los estándares mínimos que pueden ser adoptados por una cooperativa, con el propósito de contar con una correcta gerencia y poder reconocer el derecho de asociados y asociadas a definir responsabilidades del directorio, asegurar la fluidez de la información y reconocer las relaciones con otros grupos de interés. Y también reflejados en la calificación de riesgos obtenida de A otorgado por la Calificadora de Riesgos PCR Pacific Credit lo cual constituye un hito considerando que en el año 2012 la calificación fue B-.

Se recomienda el poder establecer como parte de la nueva planificación del año 2023 planes de acción para trabajar en las brechas en las cuales no alcanzamos el nivel de 5 de cumplimiento y dar cumplimiento a lo establecido en los procedimientos de gestión del balance social, por parte de todas las áreas involucradas.

Atentamente

Julia Esperanza Montaña Paladines

JEFE DE DESARROLLO ORGANIZACIONAL