

2023

INFORME ANUAL SOBRE RESPONSABILIDAD SOCIAL COOPERATIVISTA 2022



JEFE DE RESPONSABILIDAD SOCIAL

COOPERATIVA
PADRE JULIÁN
LORENTE

22/02/2023

1. BALANCE SOCIAL EN EL ECUADOR Y EN LA COAC PJJL

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 70,41%, 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:



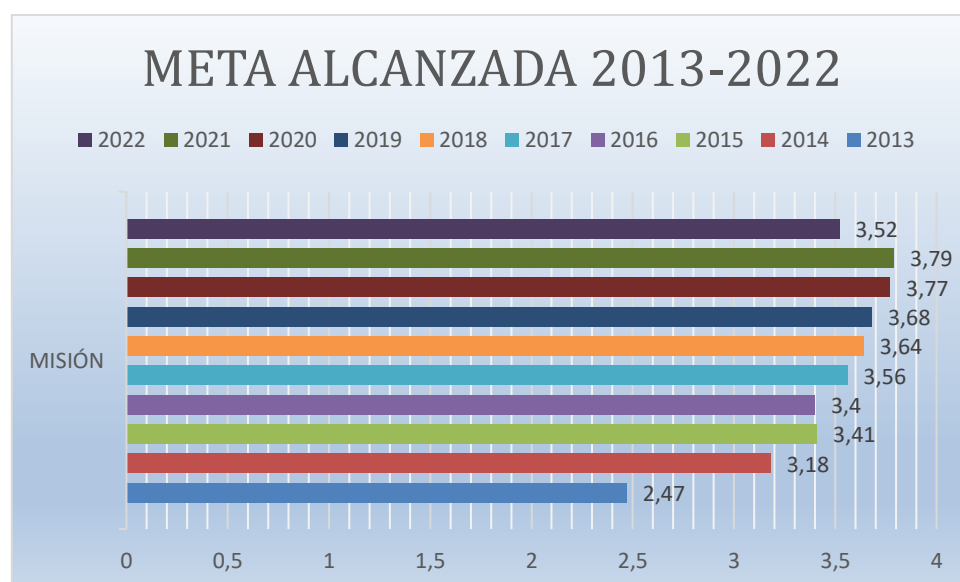
3. RESULTADOS DE EVALUACIÓN BALANCE SOCIAL COOPERATIVO COAC PJL 2022

A nivel consolidado existe un porcentaje promedio de cumplimiento de 3,52 sobre la meta promedio de 5,00. Es decir, existe un porcentaje de cumplimiento de indicadores del Balance Social del 70,41%.

Ref.	CATEGORÍAS	Meta	Calificación al 31/12/2022
E	ASPECTO ECONÓMICO	5,00	4,14
A	ASPECTO AMBIENTAL	5,00	2,67
S	ASPECTO SOCIAL	5,00	3,76
% de cumplimiento de indicadores de BS		70,41%	3,52

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. La calificación más baja se encuentra en el factor ambiental. 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 2022:

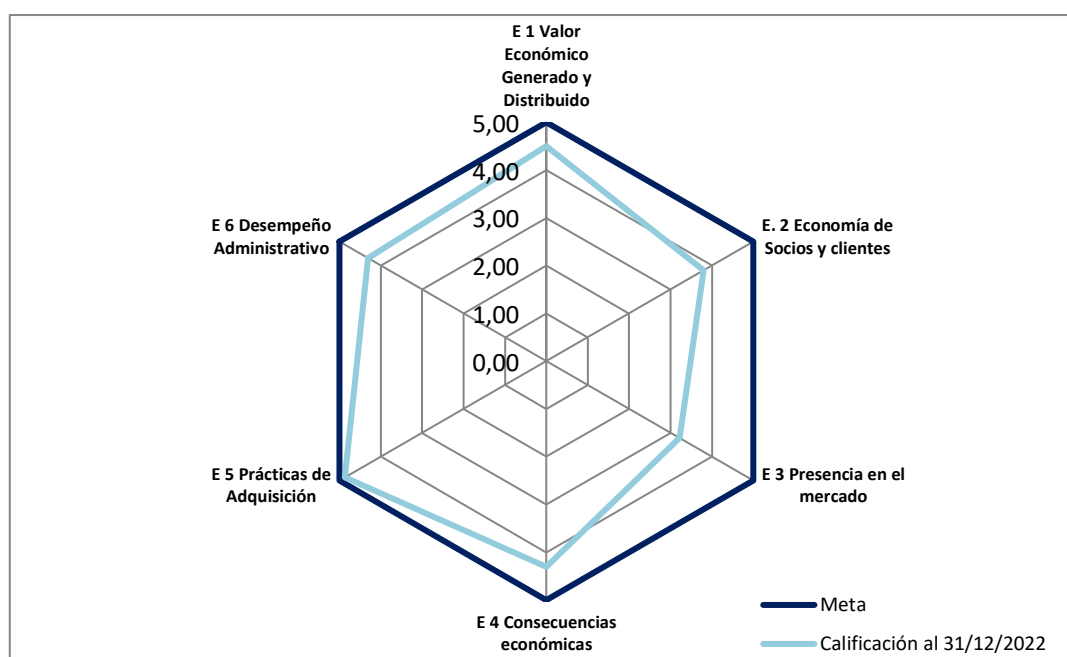


A continuación, se describen los resultados de indicadores a nivel de cada categoría:

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.

Ref.	SUB CATEGORÍAS	Meta	Calificación al 31/12/2022
E 1	Valor Económico Generado y Distribuido	5,00	4,50
E. 2	Economía de Socios y clientes	5,00	3,80
E 3	Presencia en el mercado	5,00	3,21
E 4	Consecuencias económicas indirectas	5,00	4,30
E 5	Prácticas de Adquisición	5,00	4,87
E 6	Desempeño Administrativo	5,00	4,31



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 2021 \$ 97,987,315.01 como valor económico generado, mientras que a diciembre 2022 se ha concebido \$ 110,937,015.45, lo cual es originado principalmente por la entrega de intereses en Ahorro Vista y Depósitos a Plazo Fijo.

En el año 2021 la Cooperativa entregó como intereses pagados en ahorros e inversiones a sus socios un valor de \$ 3,986,450.60, mientras que en el 2022 se ha entregado \$ 4,889,103.93.

En el mismo aspecto durante el 2022 se ha generado 23,583,884.79 como valor económico distribuido, monto que ha sido distribuido 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 4931 consultas en las distintas especialidades médicas de Odontología, Ginecología, Dermatología, Traumatología, Otorrinolaringología, Pediatría, entre otras, por lo cual la cooperativa ha subsidiado en el 2022 cerca de \$8261.55.

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 \$ 45.880.00

Dentro de la inversión en la comunidad también se consideran las donaciones, cuyo monto al 2022 fue de \$ 9,040.00, valores entregados a sectores vulnerables, apoyo a eventos culturales, deportivos, comunitarios. En lo que tiene que ver a apoyo a sectores vulnerables se ha desarrollado las misiones, cuyo monto fue de: \$7.014.04

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	\$ 5.857,94	4%
Donaciones	\$9.040,00	7%
Centro Médico	115.659,43	89%
TOTAL	\$ 130.557,37	

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 89% 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 atiende en el 2022 al 4.76% de sus CLIENTES activos tienen una edad inferior a los 18 años.

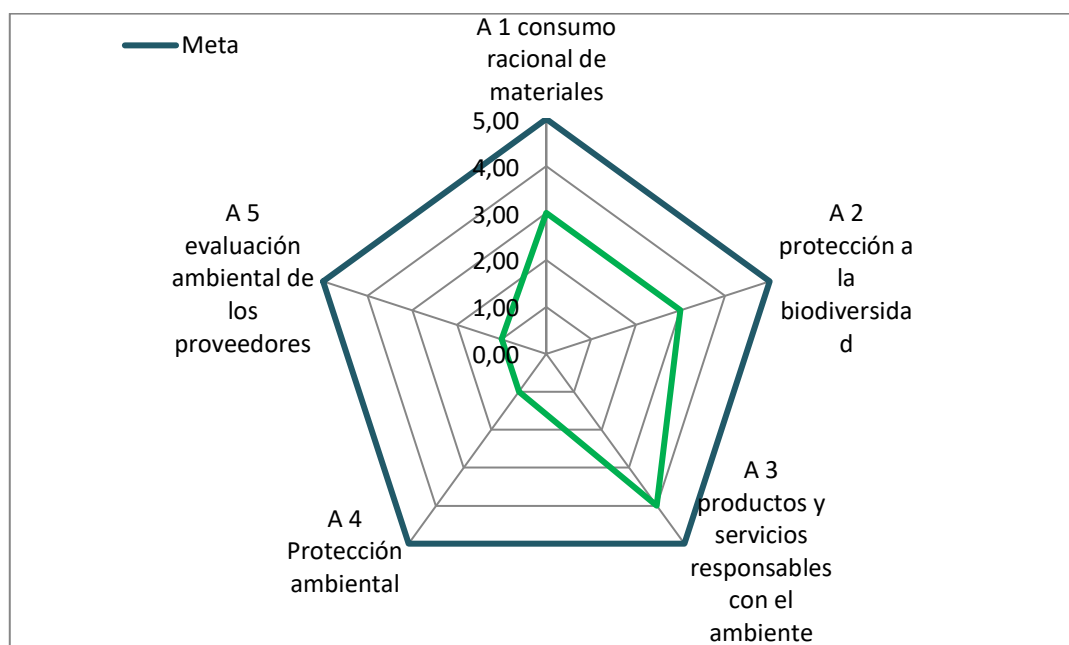
Los indicadores relacionados a la presencia en el mercado se pueden resaltar en el nivel de puntos de atención a socios en parroquias rurales con baja densidad poblacional. Es así que en cumplimiento a dicho indicador la Cooperativa, mediante su Agencia ubicada en el sector de Gonzanamá, El Pangui, Yantzaza, Zumbi, Zaruma, Naranja, Catamayo, Cariamanga, Amaluza, Piñas, El Carmen y Santo Domingo 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 un gran impacto ambiental, debe 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 31/12/2021	Calificación al 31/12/2022
A 1	consumo racional de materiales	5,00	1,19	3,00
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	4,00
A 4	Protección ambiental	5,00	5,00	1,00
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, sería importante actualizar la cultura de austeridad propuesta en años anteriores, cuyo objetivo sea disminución del consumo de recursos

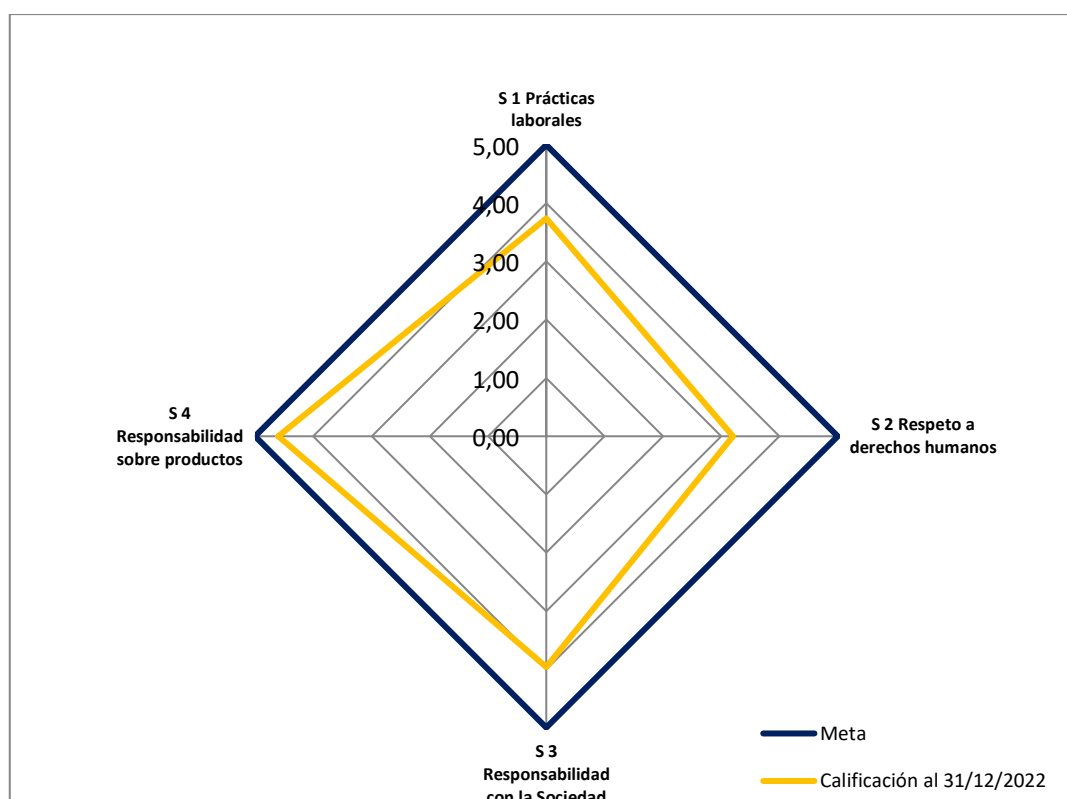
Se incrementó en cuanto a consumo de energía eléctrica en kilovatios, y consumo de agua potable en metros cúbicos, número de resmas de papel, lo cual se relaciona con el tema de que

se mejoró la infraestructura en las Agencias Panguí, Santo Domingo y EL Carmen, proyectando una imagen para que los socios y clientes se sientan más a gusto, lo que redundará en mayor rendimiento y productividad.

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.

Ref.	SUB CATEGORÍAS	Meta	Calificación al 31/12/2022
S 1	Prácticas laborales	5,00	3,74
S 2	Respeto a derechos humanos	5,00	3,20
S 3	Responsabilidad con la Sociedad	5,00	3,96
S 4	Responsabilidad sobre productos	5,00	4,60



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 3,80%.

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 0.98 en el año 2022, es decir del total de socios y clientes el 50,34% son hombres y el 49,57% mujeres.

Del mismo modo existe la equidad de género a nivel de gobierno directivo en nuestra Cooperativa, se tiene en el Consejo de Administración y Vigilancia participación del 50% mujeres y el 50% varones.

En materia laboral nuestra Cooperativa se encuentra cumpliendo a cabalidad con dicho indicador, a razón de que cerca del 53.55% de sus funcionarios son mujeres, ocupando el 46.34 % 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 2022 se ha continuado con la difusión de pastillas de educación financiera a través de la Radio Luz y Vida. Se ha realizado capacitaciones online a los clientes socios y público en general, acerca de educación financiera. Capacitación en ahorro y presupuesto e información general del COSEDE a socios, clientes y público en general. Tips de educación de educación financiera a través de Facebook. Participación en la Semana Mundial del Dinero. Capacitación online sobre “Cooperativismo y Gobernabilidad” para socios y clientes. 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.

En el año evaluado se continuó aprovechando los programas de educación financiera vía Online cuyo facilitador fue CRISFE con un total de 103 entre socios, clientes y público en general capacitados. También se llevaron a cabo Talleres de educación financiera en convenio con Lideratta de educación financiera con un total de 110 participantes. Se participó en la Semana Mundial del Dinero.



Muy importante resaltar los planes de capacitación que se implementaron en el 2022 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 “Desing Thinking”.
- Capacitación “Gestión del Cambio”
- Capacitación “Clínica de Comunicación”
- Capacitación “Comunicación Asertiva”
- Capacitación “Liderazgo y trabajo en equipo”,

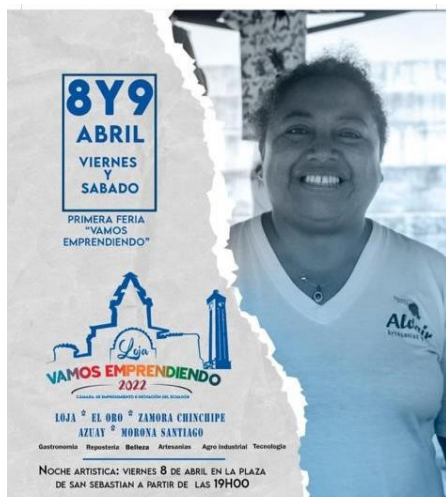
También es importante mencionar la capacitación al personal de la cooperativa en el tema “Vida y Obra del Padre Julián Lorente”

En el mes de febrero se participó en la Copa Padre Julián Lorente, la Julián apoya al deporte; se realizó convenio con farmacia Fybeca y Sana Sana donde nuestros socios tendrán descuentos exclusivos.



En el mes de abril se realizó la jornada medica Dermo Cosmiatria dale a tu piel el descanso que necesita con nuestra jornada médica. La Julián formó parte de la primera feria “Vamos Emprendiendo” donde reunió a Emprendedores de la Provincia del Azuay, el Oro, Zamora Chinchipe, Morona Santiago y Loja. Se realizó la premiación de los ganadores de la Copa Padre Julián Lorente. La Julián apoya el deporte en el Campeonato Nacional Ping Pong desarrollado en Portoviejo. Se realizó la entrega de material básico para embellecer la infraestructura de la

escuela José Ingenieros donde estudian más de 1000 niños y 50 docentes, nos es grato ser parte de crecimiento de instituciones que fomentan el futuro de los niños y jóvenes de nuestra sociedad.



Nuestra cooperativa celebró el día del niño en las unidades educativas José Ingenieros y lauro Damerval Ayora viviendo una emocionante mañana de concursos y bailes. La Julián te invita a ser parte del Campeonato Vacacional “Trabajamos para Ti” en que abra actividades lúdicas, deportivas, ambientales y más, para niños, niñas y adolescentes.





En Julio se firmó convenio con el propósito de apoyar a la educación con el Instituto Superior Tecnológico Sudamericano-Loja para abrir nuestras puertas a los estudiantes en su formación práctica del entorno laboral real. Se participó con un stand en la Trigésima Tercera Expo FERIA 2022 del Cantón el Carmen de asesoría para apertura de cuenta y obtener crédito y activar tu ahorro programado. Se tuvo el honor de ser parte el acto de incorporación de la promoción de Bachilleres de la unidad educativa Padre Julián Lorente reconocimiento a la mejor Egresada de Ingles.



En agosto la agencia Catamayo fue parte de la tradición de fe y amor a nuestra Virgen de Cisne donando aguas a los peregrinos y dando a conocer nuestros servicios financieros. La cooperativa fue parte de la premiación en la Tercera Edición del Campeonato "Copa Mundo" del barrio operadores. La Julián presente en la feria Agropecuaria de la parroquia Milagros del Cantón Pindal. La Julián apoya el deporte, nuestra agencia el Carmen presente en la octava Copa del Torneo Radio Horizontes.



En septiembre la Julián presente en la PYMES para el Ecuador es un espacio donde las micro, pequeñas y medianas empresas pueden, con un stand los beneficios e información de nuestros productos. En el Teatro Benjamín Carrión. La Julián presente en el aniversario de 45 años de ASOGAN SD, felicitando al trabajo realizado al fortalecimiento de la producción ganadera de la región. La Julián presente en el campeonato Interfinanciero, agradecemos a nuestros colaboradores por ser parte de esta maravillosa experiencia y representar a la institución.





En octubre nuestro empeño por impulsar la educación se mantiene permanente, en esta acción nos complace firmar un convenio con la Unidad Educativa Padre Julián Lorente con la donación, pupitre, pintura y nuevo letrero. Presentación del Proyecto de Aprendizaje Integrador para la Inclusión Financiera de Mujeres y Jóvenes por parte de nuestra COAC con el apoyo de Financoop.



Se realizó la visita a diferentes lugares del Ecuador, esto como parte del proyecto de fortalecer la filosofía de nuestro fundador en las provincias Santo Domingo de los Tsachilas, Loja, Zamora Chinchipe y El Oro: recinto San Francisco perteneciente a la Parroquia Luz de América; Barrio Pasallal perteneciente a la parroquia San Güillín; comunidad Machinatza Alto del cantón El Pangui; Barrio Lobongo perteneciente al cantón Olmedo, respectivamente como también se realizaron en dos barrios jornadas médicas.







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 2022 la Cooperativa alcanzó 80.10% de sus socios y clientes, valor que ha incrementado respecto al año 2021 que estuvo en 77.49%. 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 el Reconocimientos recibidos:

- Red Financiera de Desarrollo por el destacado trabajo y aporte en la profundización de la inclusión financiera en el Ecuador 2022
- Reconocimiento por el Organismo Internacional Institute Business por Excelencia Organizacional. The Winner Award 2022
- Reconocimiento por Líder IT, por el Proyecto de Tecnología de Información que generan valor a la comunidad y clientes.
- Reconocimiento de la Escuela 18 de Noviembre por aportar a la educación de sus estudiantes mediante las gestiones realizadas en la institución
- La Caja Central FINANCOOP resalta el excelente trabajo realizado en beneficio de nuestros asociados brindando un nuevo reconocimiento a nuestra cooperativa, en destacados resultados financieros, eficiencia administrativa, prudencia financiera.

Somos una institución fuerte y sólida comprometida con sus socios y clientes. Lo 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.

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

Katiuzca Silva Calle

JEFE DE RESPONSABILIDAD SOCIAL

