

INFORME

CAC MARCABELÍ

31 DICIEMBRE 2024



• Historia

CAC MARCABELÍ

1998

INICIO COMO PRE-COOPERATIVA EL 24 DE MAYO, CON 25 SOCIOS SIENDO EL PRESIDENTE EL SR. PEDRO CASTILLO.

1999

SE CONSTITUYE LEGALMENTE COMO COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MARCABELÍ LTDA., EL 24 DE MAYO, CON UN CAPITAL SOCIAL DE 1.250 SUCRES. EL 31 DE JULIO SE NOMBRA AL PRIMER DIRECTOR DE LA COOPERATIVA, SE DESIGNÓ LA COMISIÓN DE CRÉDITO Y LOS PRIMEROS CRÉDITOS OTORGADOS FUERON DE 50.000 HASTA 500.000 SUCRES.

2008

EL 15 DE AGOSTO SE ADQUIRIÓ Y CONSTRUYÓ NUESTRO PROPIO Y FUNCIONAL EDIFICIO EL CUAL ESTUVO FUNCIONANDO MUCHOS AÑOS SIENDO ASÍ UNO DE LOS EDIFICIOS MÁS MODERNOS Y CÓMODOS DEL CANTÓN MARCABELÍ.

2020

LA COOPERATIVA SE FUSIONA POR MEDIO DE LA ABSORCIÓN A LA COOPERATIVA 22 DE JUNIO, DE LA PARROQUIA ORIANGA DEL CANTÓN PALTAS,

2022

SE RENOVAN LAS INSTALACIONES DE NUESTRA INSTITUCIÓN CONTANDO CON OFICINAS EQUIPADAS, CON UN TALENTO HUMANO CAPACITADO, UN SISTEMA MODERNO Y ACTUALIZADO EL CUAL NOS PERMITE BRINDAR

PROVINCIA DE
LOJA.

AGILIDAD EN LOS
SERVICIOS DE FORMA
ININTERRUMPIDA. EL 20
DE MAYO SE INAUGURÓ
LA PRIMERA AGENCIA
EN LA CIUDAD DE LOJA
SIENDO DE LAS
PRIMERAS EN EL
TERRITORIO
PROVENIENTES DE LA
PROVINCIA DE EL ORO.
EL 10 DE JUNIO SE
INAUGURÓ LA SEGUNDA
AGENCIA EN LA CIUDAD
DE PIÑAS. EL 15 DE JULIO
SE INAUGURÓ LA
TERCERA AGENCIA EN LA
CIUDAD DE MACHALA
CAPITAL BANANERA DEL
MUNDO.

• Misión y visión

Los lineamientos estratégicos de una organización constituyen su razón de ser, sus principios, sus valores y lo que inspira su quehacer.

Misión

BRINDAMOS PRODUCTOS FINANCIEROS, SEMBRANDO
DESARROLLO SOCIAL

Visión

SER SOSTENIBLE Y CONFIABLE PARA EL DESARROLLO
SOCIAL

• Valores Cooperativos



- Valores Institucionales

• Resultados

Introducción a los resultados de la evaluación de balance social cooperativo

DGRV

La Confederación Alemana de Cooperativas -DGRV- tiene como misión el combate eficaz y sostenible de las causas que originan la pobreza, en países en desarrollo con ejes de estabilidad social y de progreso. Fomenta el acceso a servicios financieros adecuados, integrales y permanentes entre los estratos marginalizados de la población, a través del desarrollo de cooperativas de ahorro y crédito eficientes y competitivas.

Parte importante de sus estrategias para cumplir con este mandato, es el fomento de la responsabilidad social, en apego y cumplimiento a los principios cooperativos. Por tal motivo, dentro de sus procesos de colaboración con el sector, fomenta la importancia y medición del Desempeño Social de las organizaciones; tanto con procesos de consultoría y acompañamiento, como con el apoyo de modelos de medición.

El Balance Social Cooperativo es una herramienta de gestión que recopila resultados cuantitativos y cualitativos del cumplimiento de la Responsabilidad Social Cooperativa, permitiendo evaluar su desempeño económico-financiero durante un periodo determinado, como en el análisis y monitoreo de las áreas de mejora según los principios cooperativos. De esta manera, se convierte en un diagnóstico que hace visible las acciones sociales de manera integral, evidenciando además aquello que es inherente al quehacer cooperativo y que forma parte de la responsabilidad social.

La DGRV llevó a cabo la valoración del Balance Social Cooperativo de la institución a través de una metodología y herramienta de gestión que cuantifica aspectos críticos de la responsabilidad social.

• Objetivos

del Balance Social Cooperativo

01



Visibilizar el cumplimiento de los valores y principios y generar procesos de reflexión.

02



Establecer metas de mediano y largo plazo en las acciones de responsabilidad social, pasando de una actividad reactiva a la planificación.

03



Profundizar en el rol social integrándose con otros actores y públicos de interés, en la búsqueda del Bien Común.

• Metodología

de evaluación DGRV

El Balance Social Cooperativo evalúa indicadores basados en estándares internacionales que han venido adaptándose y ajustando a las realidades de los distintos países y sectores, y que sea agrupan de la siguiente manera:

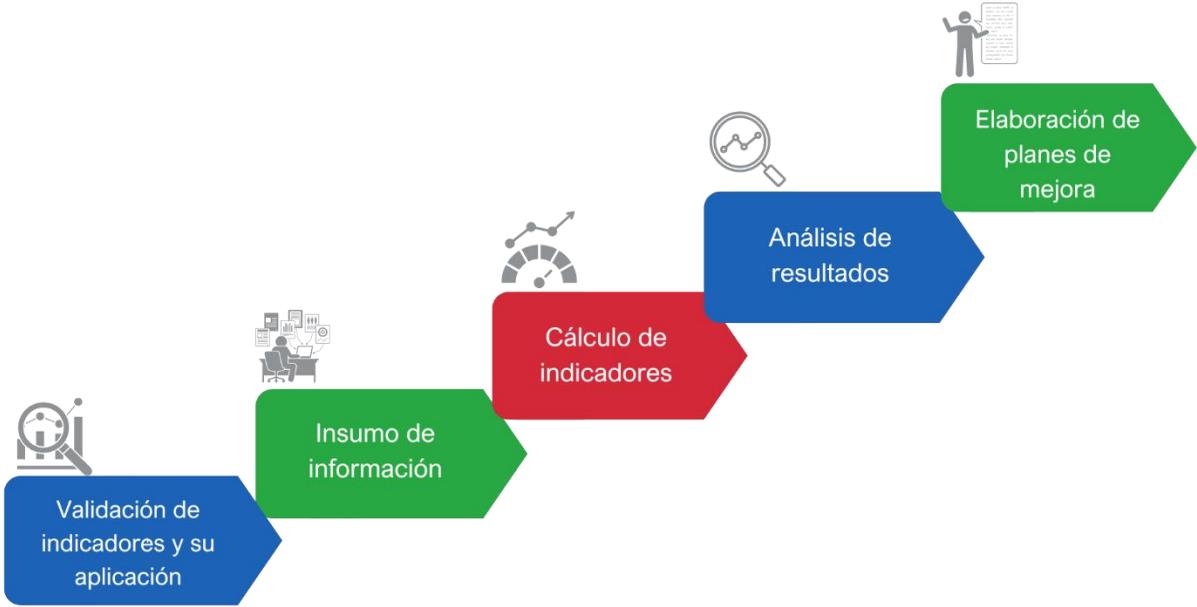
Principios

1. Membresía abierta y voluntaria
2. Control democrático
3. Participación económica de los miembros
4. Autonomía e independencia
5. Educación, formación e información
6. Cooperación entre cooperativas
7. Compromiso con la comunidad

Dimensiones

1. Público Interno – Talento Humano
2. Gestión Institucional

El siguiente esquema, muestra de manera general, el flujo de información y el proceso para la obtención de los resultados finales de la evaluación basada en semáforos:

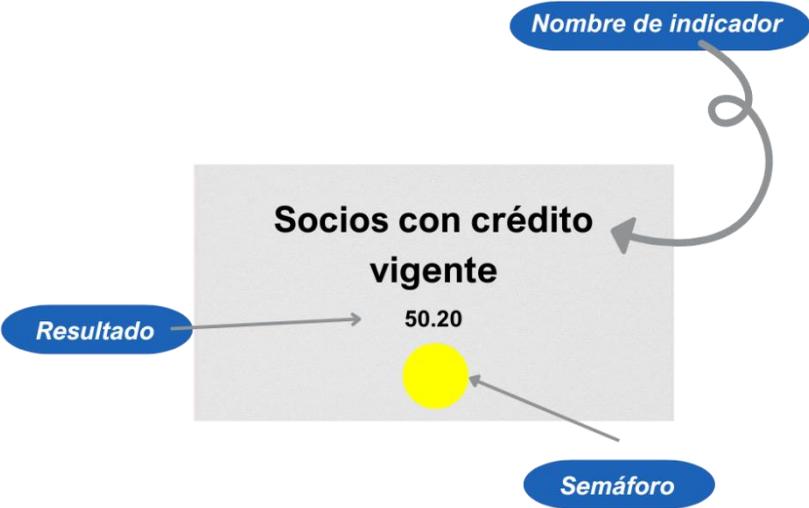


Lectura de resultados

Cada indicador se mide con el propósito de evaluar si cumple con los estándares internacionales, al resultado se le aplica un rango preestablecido metodológicamente para obtener un parámetro que contempla tres niveles:



El siguiente es un ejemplo de cómo hacer la lectura de los resultados de cada indicador:



Membresía abierta y voluntaria

El sentido incluyente de las cooperativas y su apego al primer principio que rige su actuación, el de membresía abierta y voluntaria; les lleva a proponer de forma permanente un portafolio de productos y servicios adaptado a los requerimientos y necesidades de sus socias y socios, quienes por su parte, están dispuestas de forma recíproca, a aceptar las responsabilidades de su membresía y pertenencia al sector, sin que medie ningún tipo de discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa, engrandeciendo y fortaleciendo aún más el sentido social de la organización.

Evaluación de 10 indicadores



Control democrático

Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus integrantes, 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 deben responder ante sus integrantes. La naturaleza cooperativa, asociativa e inclusiva en una cooperativa, se fomenta día a día en un modelo democrático en la que todos sus miembros tienen los mismos derechos y obligaciones, ya sea en la definición de políticas de interés para la sociedad, así como en la toma de decisiones que demarcarán el futuro de la institución.

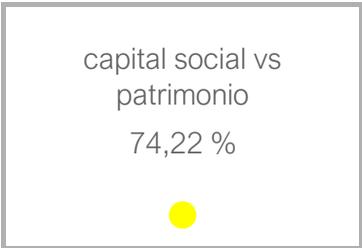
Evaluación de 8 indicadores



Participación económica de los miembros

Los socios contribuyen de manera equitativa y controlan de manera democrática el capital de la cooperativa. El concepto de igualdad en el modelo cooperativo inicia desde el mismo momento en que cada uno de sus miembros aporta equitativamente al capital social, siendo éste, propiedad común. Es así, que, consecuentes con su responsabilidad, tanto la cooperativa como sus propios socios, de forma democrática, deben asignar los excedentes anuales para diversos propósitos; y que, en su conjunto, busquen, ya sea a través de capitalización, creación de mayores beneficios para sus miembros o la creación de reservas; consolidar financieramente a la cooperativa, entendido esto como un objetivo común desde las diferentes visiones.

Evaluación de 1 indicador



Autonomía e independencia

La autonomía de la cooperativa se refleja en la independencia financiera y económica bajo la cual se administra y que rige su accionar; así como en la posibilidad de generar acuerdos y alianzas estratégicas con otras organizaciones, buscando ante todo garantizar y asegurar el control democrático de sus propios miembros, promoviendo fehacientemente el concepto de ayuda mutua.

Evaluación de 4 indicadores



Educación, formación e información

Las cooperativas brindan educación y entrenamiento a sus miembros, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados. La inversión permanente busca garantizar el fortalecimiento de habilidades, capacidades y destrezas de cada profesional, de manera que estos puedan aportar a su propio desarrollo individual y, por consecuencia, al de la cooperativa en su integridad.

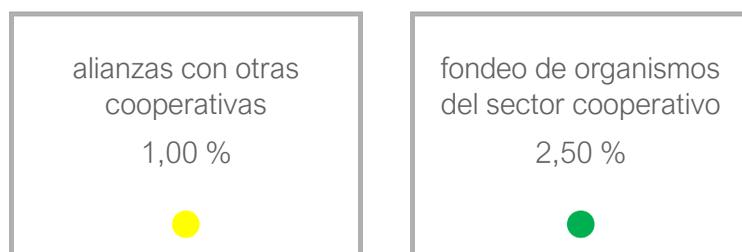
Evaluación de 8 indicadores



Cooperación entre cooperativas

Las cooperativas sirven a sus miembros eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales. Se establecen alianzas tanto con sociedades cooperativas hermanas, así como con organismos de regulación, integración y fortalecimiento del sector, estrategia clave en el desarrollo e implementación de mejores prácticas.

Evaluación de 2 indicadores



Compromiso con la comunidad

Una cooperativa trabaja para el desarrollo sostenible de su comunidad por medio de políticas aceptadas por todos sus integrantes. El desarrollo sostenible es la base del trabajo de una sociedad cooperativa, siendo que éste se centra en necesidades y deseos de esa colectividad, a través de prácticas aprobadas por sus asociados. Busca el beneficio de sus miembros, pero también el de las comunidades de dónde proceden; aportando de forma consistente en su desarrollo económico, social y cultural, rescatando la idea inherente del sentido y existencia del sector cooperativo.

Evaluación de 10 indicadores



Público Interno – Talento Humano

Atraer y retener al mejor talento humano requiere que los profesionales se sientan motivados, comprometidos y recompensados para que su lugar de trabajo se convierta en el mejor lugar. Las cooperativas son organizaciones que ofrecen posibilidades de desarrollo y crecimiento profesional. Deben generar relaciones sólidas, basadas en los principios universales de respeto mutuo, confianza e igualdad de oportunidades para lograr promover el cumplimiento de los objetivos organizacionales. Por otro lado, contar con estrategias en temas de equidad e igualdad de oportunidades de crecimiento, apuntala los principios éticos y el enfoque que una organización debe tener frente a los cuadros de su personal operativo.

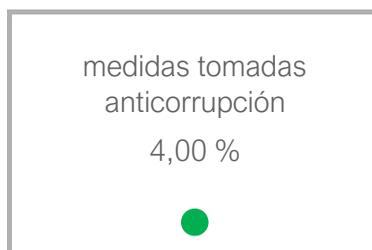
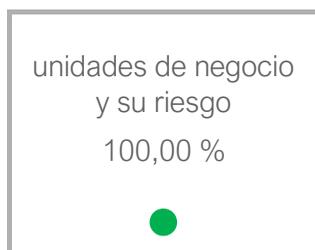
Evaluación de 6 indicadores



Gestión Institucional

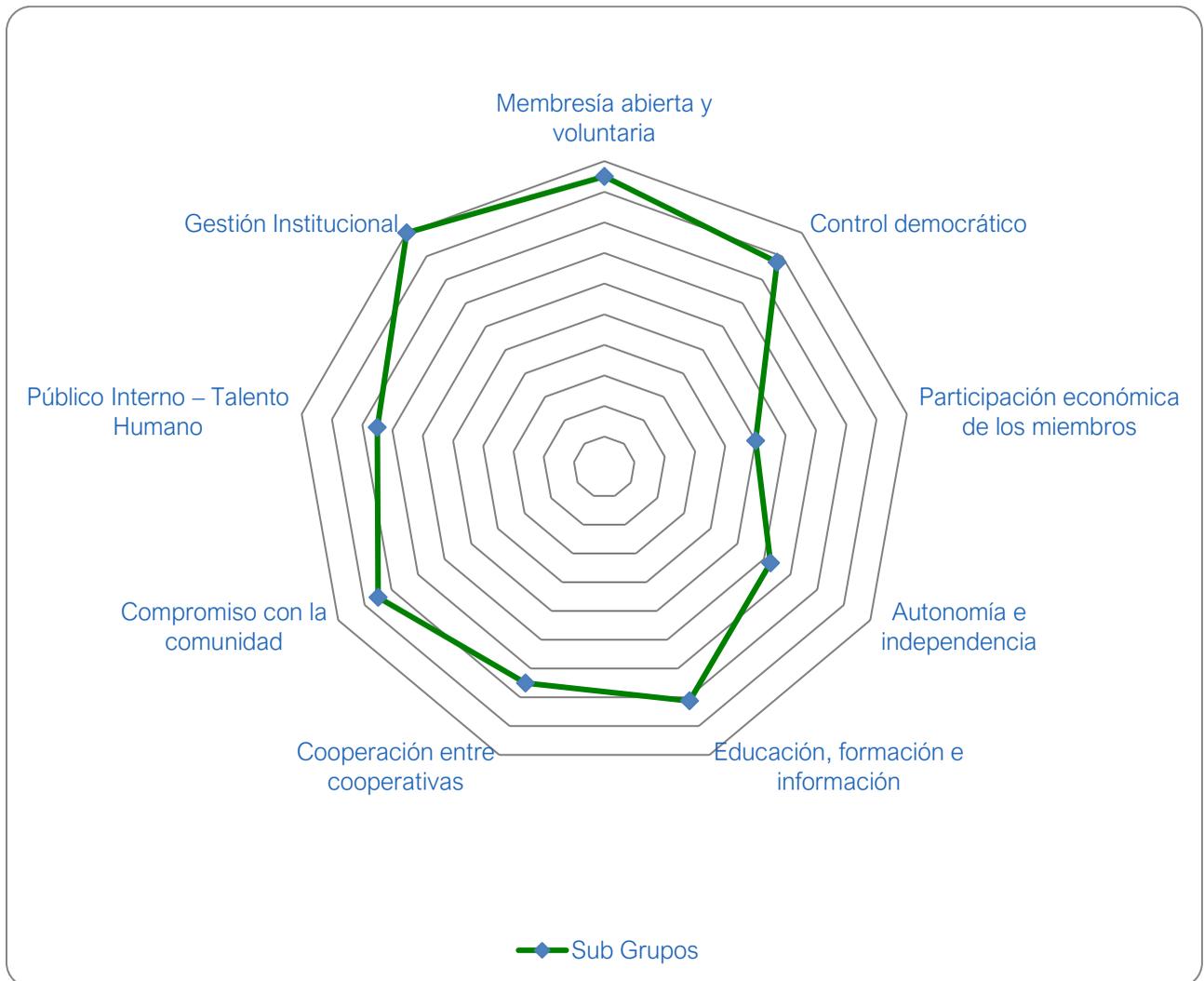
Las cooperativas son instituciones que generan valor real para sus asociados y para otros actores en la comunidad. Para lograrlo deben contar con una gestión transparente que visibilice esta práctica de contribución. Una adecuada gestión financiera, satisfactorios niveles de productividad y una eficiente operación que genere rentabilidad, son determinantes para asegurar la sostenibilidad de una organización.

Evaluación de 2 indicadores



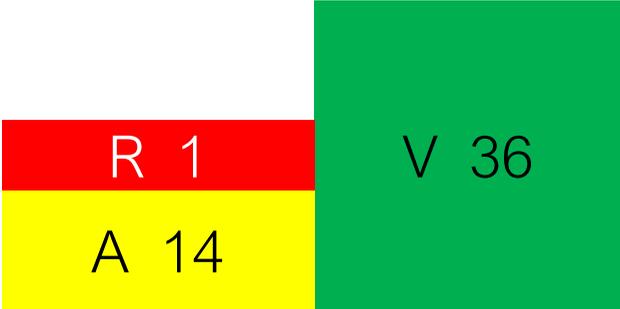
• Gráficos

Calificación de Subgrupos



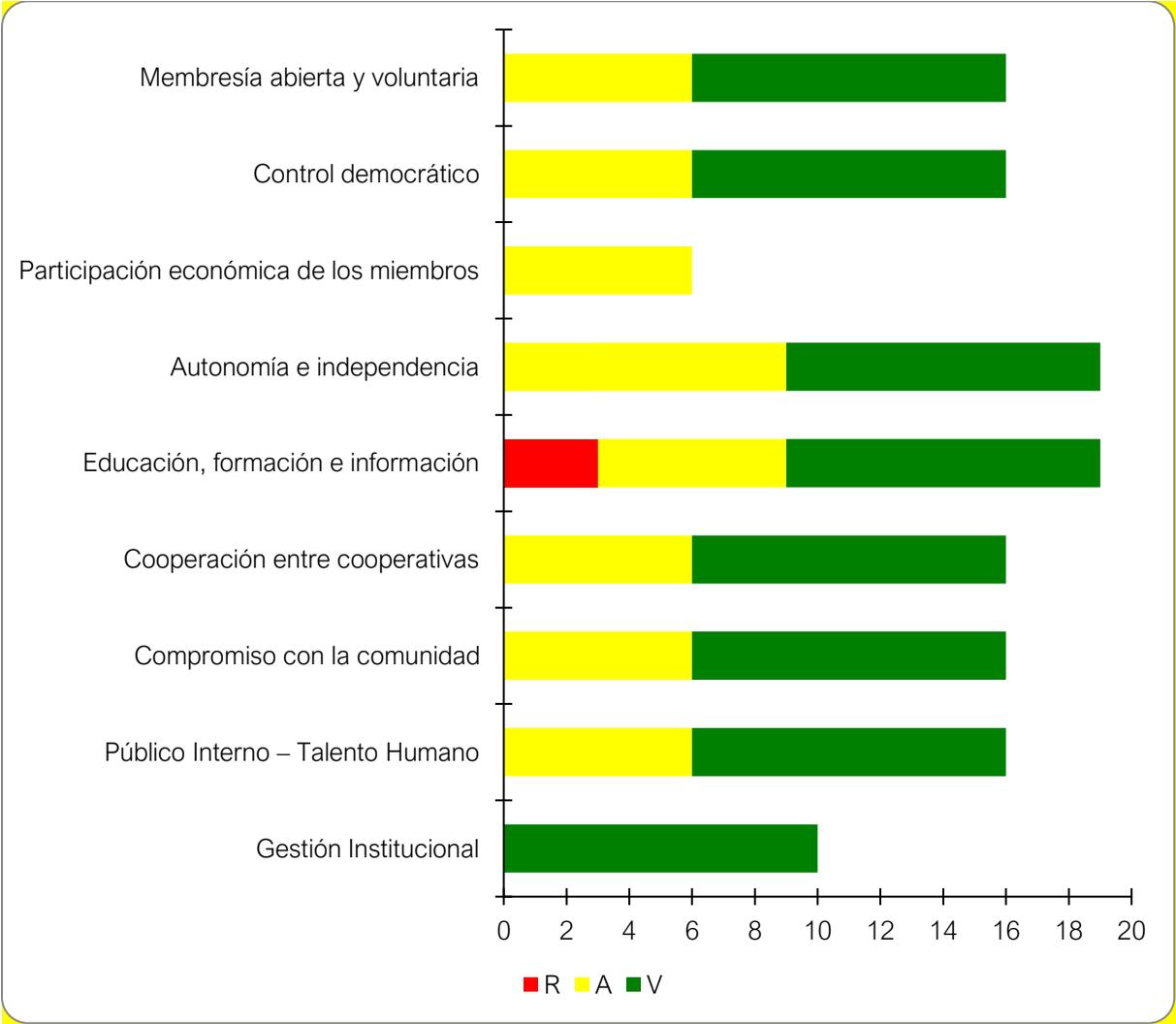
Mapa semaforizado

El siguiente mapa muestra la distribución del total de los indicadores agrupados por nivel de semáforo obtenido, de acuerdo a la siguiente gama cromática:



| Semáforo | # indicadores | % |
|---|---------------|---------|
|  | 36 | 70,59 % |
|  | 14 | 27,45 % |
|  | 1 | 1,96 % |
| TOTAL | 51 | 100 % |

Resultados semaforizados por Subgrupos



Indicadores de mejora prioritaria

Los indicadores con resultado insuficiente constituyen la base crítica de mejora, desde la perspectiva de Balance Social, y las acciones correctivas deberán necesariamente formar parte del plan estratégico de la cooperativa, evitando así que se realicen acciones aisladas o desintegradas de las estrategias asociadas a los objetivos que la organización persigue. Para estos indicadores deberán desarrollarse planes de acción con la finalidad de revertir sus actuales resultados.

• Conclusión

El análisis del balance social de la cooperativa de ahorro y crédito Marcabelí revela una situación positiva en general, con varios aspectos destacables en su desempeño social y medioambiental. Si bien se identifican ciertos factores que requieren mejoras, como indicadores en rojo o áreas de oportunidad específicas, estos son superados por una serie de aspectos positivos que evidencian el compromiso y la efectividad de la cooperativa en su gestión responsable. La cooperativa ha logrado alcanzar una serie de logros significativos en términos de inclusión social, transparencia, participación comunitaria. Estos aspectos positivos demuestran un compromiso genuino con los principios cooperativos y una voluntad de contribuir de manera positiva al desarrollo sostenible de la comunidad. Para continuar avanzando en su camino hacia la excelencia en responsabilidad social, la cooperativa puede centrarse en desarrollar estrategias específicas para abordar los aspectos que requieren mejora, aprovechando sus fortalezas y recursos para implementar cambios significativos y sostenibles en su operación. Además, es importante mantener un enfoque proactivo en la evaluación y la mejora continua, buscando siempre alcanzar estándares más altos de desempeño social y ambiental.

Metodología de evaluación del Balance
Social Cooperativo:
Confederación Alemana de
Cooperativas

DGRV
Die Genossenschaften