



**Padre  
Julián Lorente**  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

# INFORME DE BALANCE SOCIAL 2023



**Balance  
Social P JL**

JEFE DE RESPONSABILIDAD SOCIAL

**COOPERATIVA  
PADRE JULIÁN  
LORENTE**

20/09/2023

**Introducción.**

En el año de 1965 con la iniciativa de nuestro socio fundador el Rvdo. Padre Julián Lorente junto a un grupo de trabajadoras del mercado San Sebastián ubicado en el corazón de la ciudad de Loja, deciden crear una pequeña cooperativa que en sus inicios ayudó a todos los comerciantes a potenciar sus negocios con mercadería adquirida a precios justos y con facilidades de pago.

Con corte al 31 de diciembre del año 2023 contamos con 24 agencias a nivel nacional.



**MISIÓN Y VISIÓN**

**Nuestra Misión**

Ofrecer de manera efectiva productos y servicios financieros que construyen tus sueños

**Nuestra Visión**

Ser la mejor alternativa financiera para nuestros socios y clientes.

VALORES



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.



### METODOLOGÍA DE EVALUACIÓN DEL BALANCE SOCIAL

Los indicadores de resultados del Balance Social, en la Cooperativa “Padre Julián Lorente”, se basa en la metodología de los principios prescritos en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y principios del cooperativismo.

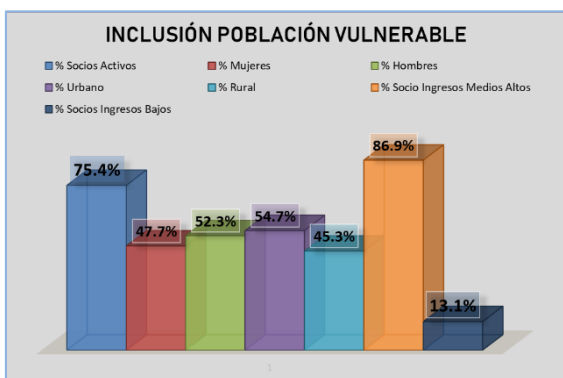


A continuación, se describen los resultados de la gestión del Balance Social, en donde cada principio será evaluado, a través de la medición del cumplimiento de indicadores y en consecuencia a la misión, visión y valores institucionales.

Principios del Cooperativismo

1. Adhesión libre y voluntaria

a) Inclusión de la población vulnerable a los servicios financieros de la entidad.



En este indicador de inclusión, los socios activos que mantiene la Cooperativa llegan al 75.40% sobre el total de socios, en donde los certificados de aportación son accesibles para personas que mantengan salarios iguales o superiores al SBU de \$450.00; de este, el 47.7% representa a las socias mujeres, parte de

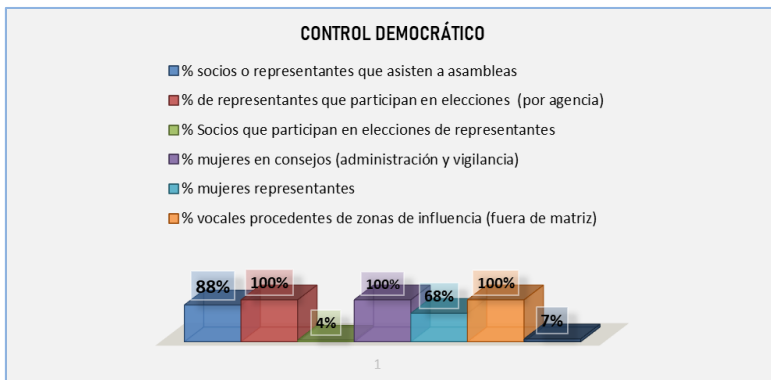
nuestros socios están dentro del área rural en un 45.30%, con un ingreso medio alto del 86.90%. Los resultados de este indicador permiten seguir contribuyendo e impulsando a una membresía activa y participativa y que sea focalizado a diferentes grupos de interés.

b) Crecimiento de la entidad en coherencia con el aporte al desarrollo local.

La Cooperativa brinda productos y servicios accesibles a cualquier persona sin discriminación, poniendo en práctica sus valores, misión y visión, mirando como oportunidad la inclusión a personas vulnerables, sustentando que para la cooperativa el socio es la parte clave y fundamental, cuyo objetivo es mantener estándares de alta calidad de servicio como principio fundamental y consolidando una estrategia competitiva; ejemplo de ello, de la cartera total de crédito, un 41% fue destinado a mujeres; el 67% a socios con residencia rural; el 47% destinado a microcrédito; de los socios activos el 4% representa a menores de edad con cuentas de ahorros; y, el promedio de ahorros en el año 2023 fue de \$675.38.



## 2. Control Democrático.

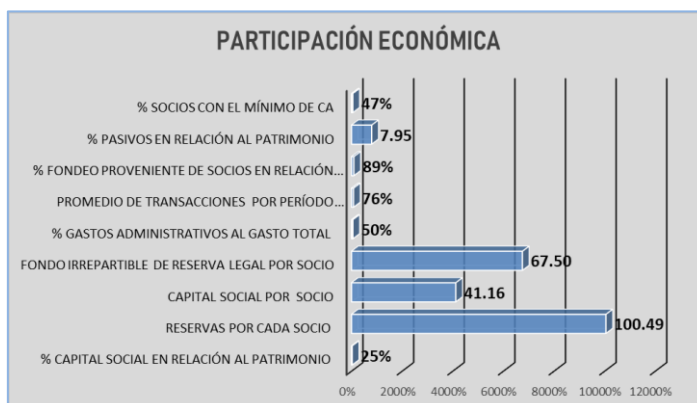


Los socios apoyan de manera objetiva con una participación activa y dinámica en la toma de decisiones con derecho y responsabilidad; así tenemos, el 88% de los representantes asisten a asambleas, el 100%

participan en las elecciones de representantes; existe equidad de género en los Consejos de Administración y Vigilancia con una representación del 68% de mujeres y 100% de vocales que provienen de las zonas de influencia. Una estrategia de inclusión es generar participación de los socios menores a 30 años.

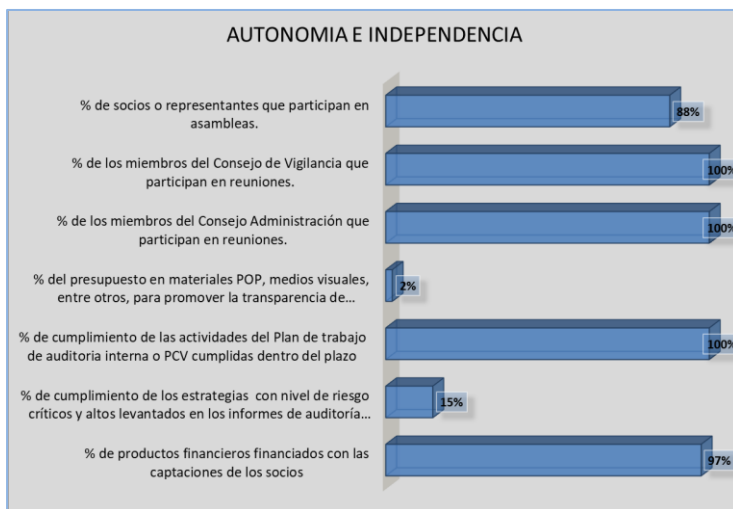
## 3. Participación Económica.

En la Cooperativa, los socios aportan significativamente al capital de la misma, beneficio que integra a todos los miembros que participan en las actividades, acciones y operaciones más toma de decisiones que son gestionadas y aprobadas de



manera democrática, una premisa son los certificados de aportación (capital social) que representa el 25% del patrimonio total. Nuestras fuentes de fondeo son financiadas en un 89% por nuestros socios, generando reservas en un promedio de \$100.49 % y fondeo irreplicable del \$67.50, toda esta integración de los miembros en la participación económica, apuntala al buen desarrollo de la entidad.

#### 4. Autonomía e Independencia.

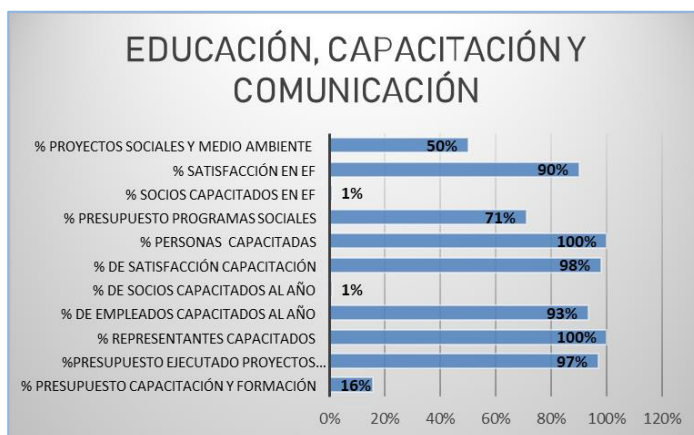


La Cooperativa establece a nivel interno procesos y procedimientos que cumplan con los requerimientos normativos, reflejando el compromiso por parte de los órganos de gobierno, mismo que se proyecta a través de los productos, servicios financieros, inclusión e igualdad de

personas, transparencia de información y representación, preservando su autonomía e independencia al salvaguardar los recursos de los socios.

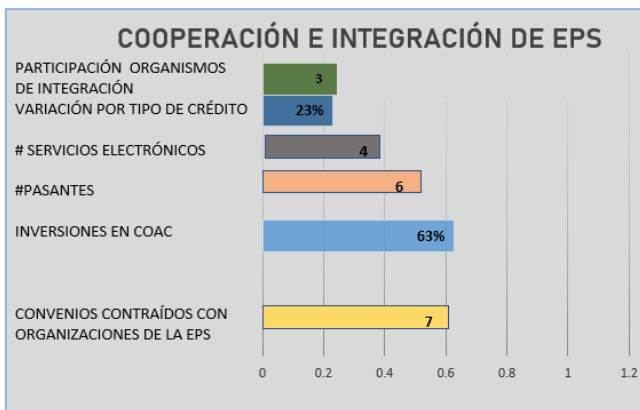
#### 5. Educación, Capacitación y Comunicación.

La educación, formación y desarrollo en la Cooperativa, es una herramienta de gran valor enfocado hacia lo grupos de interés; es por ello, que cada año se presupuesta un valor enfocado a este tema; así, en el año 2023 del total presupuestado para



para formación, resultando en un cumplimiento del 100%, alcanzamos el 97% en la ejecución del presupuesto enfocado para proyectos sociales. Se ha realizado capacitaciones online y presencial a los clientes socios y público en general acerca de educación financiera, dando alternativas económicas para las finanzas personales y también fortaleciendo los valores éticos y humanistas.

## 6. Cooperación e Integración del Sector Económico Popular y Solidario.



La cooperación entre cooperativas ha posibilitado alianzas estratégicas generando lazos horizontales con otras entidades. En el año 2023 basados en nuestra gestión en el principio de ayuda mutua, hemos invertido en recursos monetarios en las Cooperativas de Ahorro y Crédito Tulcán, Chibuleo, Andalucía,

Atuntaqui y 29 de Octubre. Celebramos 7 Convenios con entidades de la EPS: Asociación de Servicios de Alimentación, Limpieza, Mensajería Valle de Catamayo, en la ciudad de Loja y en Amaluza con las Cooperativas de Taxis: Jipiro, Central, La Universitaria 1, Tenor Loja; y, Compañía de Lagunas Encantadas COMLAGENCA S.A., participamos con los organismos de integración: Caja Central FINANCOOP, Red de Instituciones Financieras de Desarrollo y la Red de Integración Ecuatoriana de Cooperativas de Ahorro y Crédito, también brindamos facilidades a nuestros socios y cliente mediante los canales electrónicos: Chatboot, Coopvirtual, Cash-Cash, cajeros automáticos y en el periodo evaluado existió un incremento significativo en las líneas de crédito de consumo y microcrédito.

Finalmente, la intercooperación contribuye a mejorar las condiciones de bienestar y prosperidad hacia los socios.

## 7. Compromiso con la Comunidad.

Aportar a un desarrollo integral, a un bien común, es el compromiso que tiene la Cooperativa a través de mediciones a la calidad de atención y satisfacción de los productos y servicios financieros que sean accesibles a nuestros socios, existe una efectividad de 100% en la



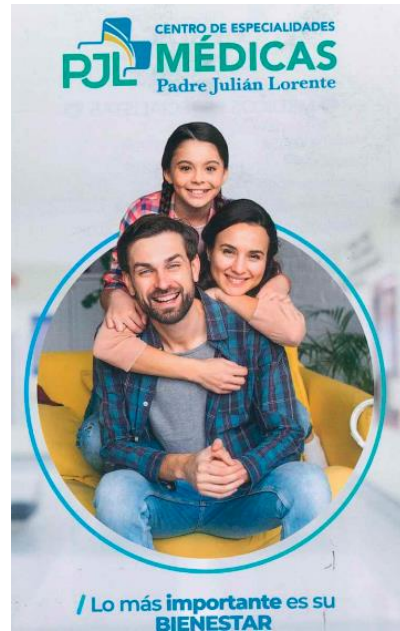
gestión de quejas y reclamos, contando con acciones que permitan mejorar las políticas, procesos y procedimientos enfocados a satisfacer las necesidades de la comunidad; y, el año 2023 se celebraron cinco alianzas y convenios con escuelas fiscomisionales y fiscales





Contamos con programas sociales que promuevan la identidad y filosofía de la entidad; ejemplo de ello, son las misiones sociales en las Provincias: Loja parroquia San Lucas (El Bunque), en los cantones Céllica (Paltahuaico y Quiara), Puyango (Limo), Cariamanga (Colaisaca), Riobamba (Cebadas), Pichincha (Machachi), Zamora Chinchipe en el cantón Yantzaza y en Guayaquil, atendiendo a un total de 367 familias y 354 niños, con todo ello, la Cooperativa promueve los principios y valores del cooperativismo.

Un aporte a la comunidad que parte de la Cooperativa “Padre Julián Lorente” son los servicios no financieros que brindamos a los asociados a través del Centro de Especialidades Médicas Padre Julián Lorente, que en al año 2023 atendió un total de 4632 socios en las especialidades de Ginecología, Pediatría, Medicina General, Traumatología, Odontología, Dermatología, entre otros. Se brindó también asistencia médica un total de 2050 socios a través de Proassislife S.A., mediante coberturas médicas en las especialidades de Odontología, Medicina General y Pediatría, que puede ser individual o familiar.



Katiuzca Silva

Jefe de Responsabilidad Social