

Informe

COOPERATIVA

ETICA

diciembre.2024

Historia

COOPERATIVA ETICA

2008

El 20 de agosto se fundó la Cooperativa, por veinticuatro representantes de organizaciones comunales y representantes de la asociación Redes, siendo inscrita en la Zona Registral N° VIII, Sede Huancayo, Oficina Registral de Huancayo, según partida N° 11127543, bajo el nombre de "CORPORACION COOPERATIVA ETICA LIMITADA".

2009

El 18 de mayo obtuvo su Registro Único de Contribuyentes en la SUNAT.

2011

El 16 de agosto, se formalizó la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ética

2012

Empezó sus actividades de intermediación financiera y se forja con la participación activa de sus socias y socios de las zonas rurales, peri urbanas, cuyo objetivo es el fomento de la participación de las personas que tienen limitaciones de oportunidades de acceder a créditos y ahorros, desde la mirada del asociativismo y bienestar para todos.

2013

El mecanismo de crecimiento en la cooperativa se dio a través de los Banquitos Cooperativos Solidarios (BCS).

2013

Se incrementó 38 BCS adultos y 42 BCS niños llegando a un total de 128 BCS adultos y 106 BCS niños.

2016

En su desarrollo como propuesta cooperativa de desarrollo económico y social ha sido respaldada y acompañada por el Instituto REDES, la Cooperativa Italiana Il Canale, la DGRV y miembro activo de la Ciderural.

2019

Se inscribe en el Registro Nacional de Cooperativas de Ahorro y Créditos y Centrales (Registro COOPAC) de la SBS y AFPs con Registro N° 182-2019-REG. COOPAC-SBS y es supervisada y controlada por la

2020

Con la declaración de la pandemia la Cooperativa comienza una nueva estrategia de intervención con los socios, adaptándose a una nueva forma de trabajo virtual, las herramientas digitales y

Superintendencia de Banca y Seguros y AFPs, el proceso de implementación de la ley 30822.

plataformas para seguir de la mano con nuestros socios

2021

Se fortaleció la escuela del cooperativismo con mas de 100 lideres cooperativistas graduados del curso doctrina y buen gobierno cooperativo

2022

La cooperativa fue reconocida por la Confederación Nacional de Cooperativas del Perú (CONFENACOOOP) con el premio a la integración y las buenas prácticas cooperativas.

2023

Fusión con Ilcanale Amanda Carú

2024

Sinceramiento y adecuación de la estrategia de la COOPAC y Visita de la SBS

2024

Implementación de un nuevo sistema informático

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

Inspirados en principios cristianos, promovemos finanzas éticas con eficiencia e innovación para transformar vidas. Fomentamos inclusión y sostenibilidad, promoviendo a mujeres, jóvenes, infancia y familias y emprendedoras, con compromiso social y ambiental en la región de Junín.

Visión

Para el año 2027, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ética será una institución financiera sólida, eficiente, sostenible e innovadora, comprometida con los principios cristianos, el buen vivir y la inclusión social. Nos destacaremos por ser un modelo de gestión cooperativa que fortalece el desarrollo integral de sus socios, jóvenes, mujeres, niños y niñas, así como de pequeñas y microempresas, promoviendo prácticas responsables con el medio ambiente.

Valores

- + Compromiso
- + Transparencia
- + Eficiencia
- + Participación



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



rendir cuentas sobre el cumplimiento de los principios cooperativos



visibilizar resultados cuantitativos y cualitativos del cumplimiento de la responsabilidad social cooperativa



integrar planes y mejores prácticas sobre los aspectos sociales de la cooperativa

Metodología

de evaluación DGRV

El Balance Social Cooperativo evalúa un total de 76 indicadores basados en estándares internacionales que se han venido adaptándose y ajustando a las realidades de los distintos países y sectores, y que se agrupan de la siguiente manera:

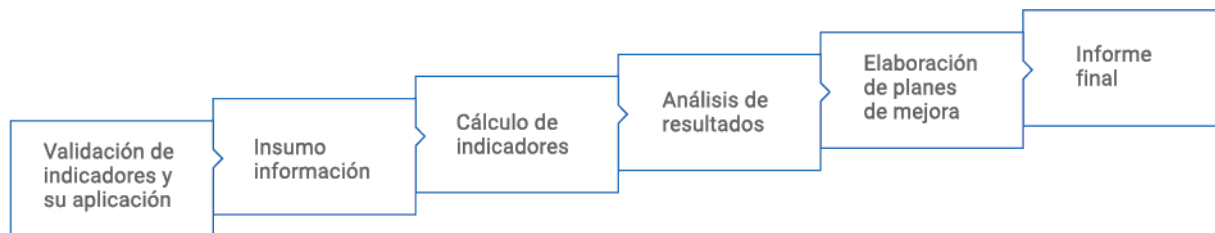
Principios

- Membresía abierta y voluntaria
- Control democrático
- Participación económica de los miembros
- Autonomía e independencia
- Educación, formación e información
- Cooperación entre cooperativas
- Compromiso con la comunidad

Dimensiones

- Público Interno – Talento Humano
- 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:

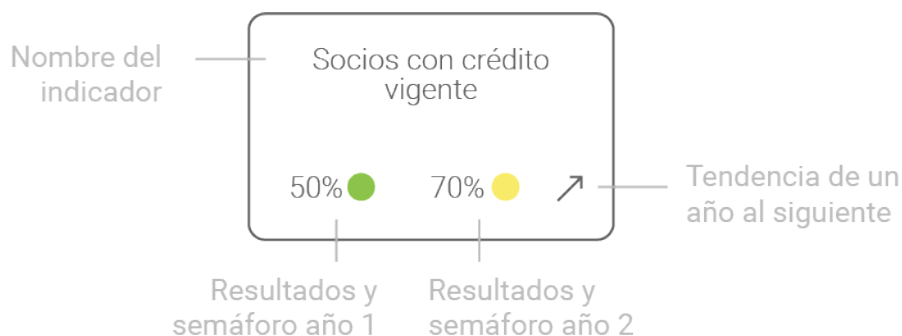


lectura de resultados

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:

Satisfactorio  Regular  Insuficiente 

Se pueden evaluar uno o dos periodos, aplicando la misma metodología. 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 17 indicadores



expansión
cooperativa

18,85 ●

sugerencias :

- Una forma de que los socios expresen su participación activa con la Cooperativa es mediante el pago puntual y mensual de sus aportes.
- Uno de los principales objetivos de una COOPAC es brindarles financiamiento, mediante productos y servicios adecuados a las necesidades a sus socios
- Fomentar una cultura de ahorro en la mayor parte de los socios indica la eficiente participación de los socios comprometidos con la Misión de la Cooperativa
- La diversidad entre créditos urbanos y rurales desconcentra el riesgo de la cartera crediticia y aumenta el compromiso de fomentar la Alimentación Saludable.
- Diversificar la cartera de créditos es una buena práctica y más aún cuando apostamos por los créditos agropecuarios que están directamente vinculados a mejorar la calidad de vida de los socios.

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 10 indicadores



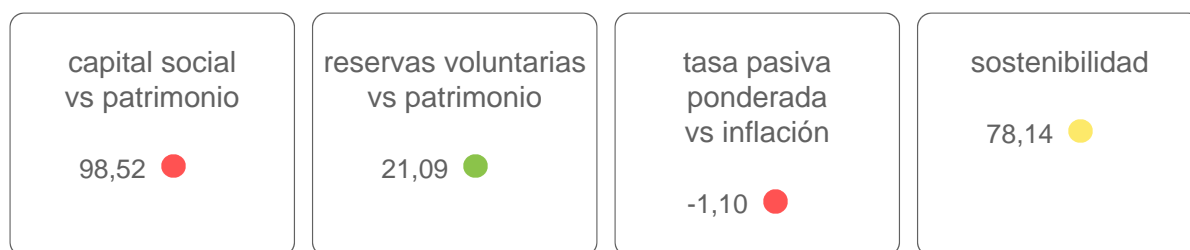
sugerencias :

- La participación activa y democrática de los socios se refleja con sus participaciones en las Asambleas donde se les habilita para participar con voz y voto.
- Se debe procurar diversificar la captación de los socios para disminuir los riesgos de solvencia de la Cooperativa, de esa forma distribuirlos en distintos sectores y mercados
- La manera en la que los socios evidencien su participación con la Cooperativa es mediante la adición de nuevos usuarios de créditos.

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 4 indicadores



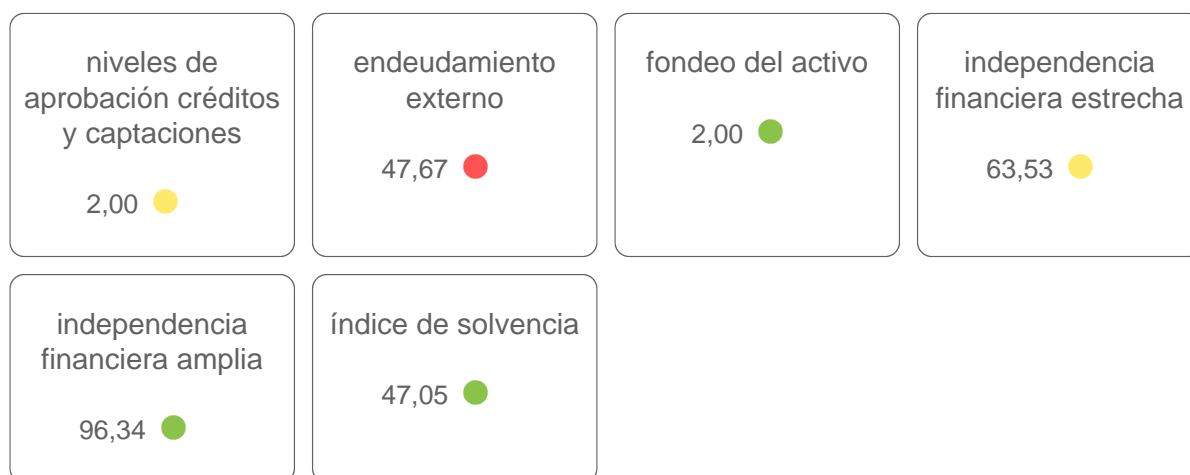
sugerencias :

- Se debe incentivar las aportaciones de los socios para aumentar el capital social y la solvencia de la Institución
- Los productos y servicios de la Institución deben estar acorde con los Principios del Cooperavismo. De esa forma, se espera que las tasas de los productos se redituen sobre la inflación.
- Contar con fondeo propio evidencia la participación activa de los socios en compromiso con la Misión de la Institución

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 6 indicadores



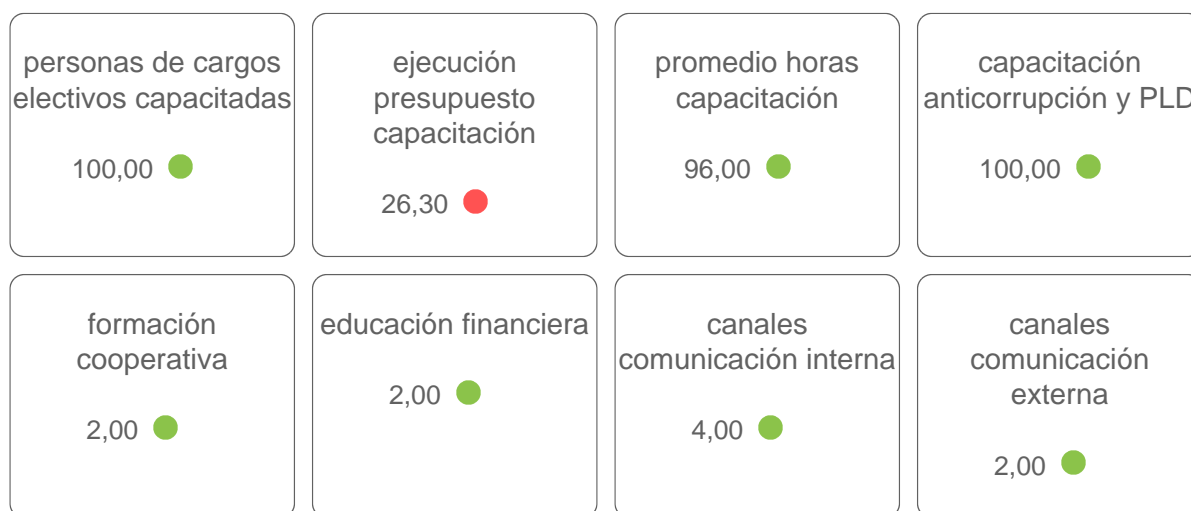
sugerencias :

- La mejor forma de gestionar la Cooperativa es manteniendo las Políticas y Procesos Internos actualizados de acuerdo a la realidad del socio.
- La mejor manera de rentabilizar a la institución es trabajar con un fondeo bajo, esto se logra a través del ahorro interno y de las aportaciones de los socios.
- Se debe incrementar los fondos propios para tener una rentabilidad mayor y no depender del fondeo externo.

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



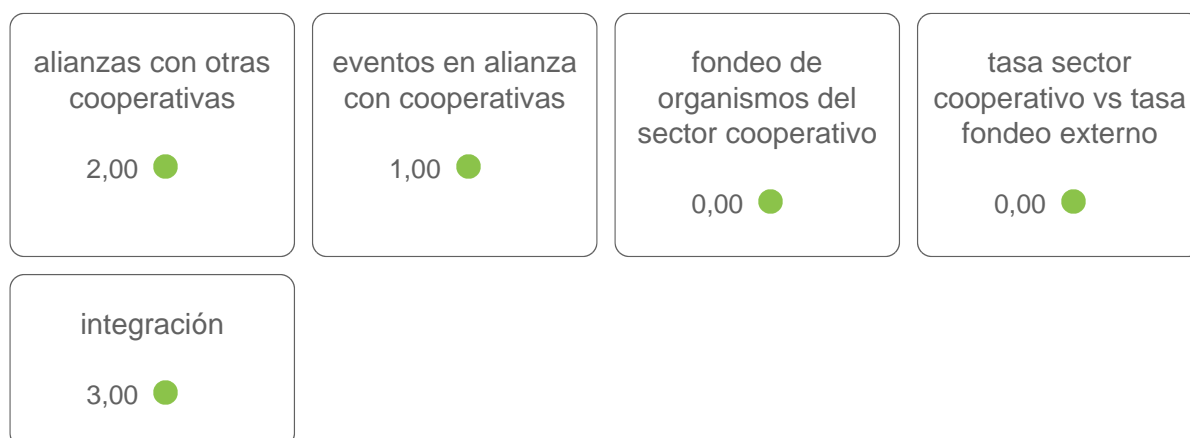
sugerencias :

- Se debe evidenciar en la planificación de las actividades destinadas a la capacitación un presupuesto acorde con la realidad.

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 5 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 14 indicadores

cuantificación de otros beneficios ofrecidos 1,00 ●	créditos para destinos sociales 64,16 ●	crédito para actividades productivas 21,39 ●	acceso a personas con discapacidad 0,00 ●
fomento comunitario 3,00 ●	formación cooperativa a la comunidad 2,00 ●	educación financiera a la comunidad 2,00 ●	percepción de la comunidad 4,00 ●
sanciones y multas por incumplimientos 3,00 ●	transparencia de información 1,00 ●	iniciativas de reciclaje 1,00 ●	reducción en uso de materiales 0,00 ●
relaciones comerciales con proveedores	beneficiarios de solidaridad institucional		

30,00 ●

100,00 ●

sugerencias :

- Una manera de evidenciar el compromiso de la institución con la comunidad es teniendo productos orientados a las necesidades productivas de estos.
- Contar con oficinas que tengan acceso a personas con discapacidad evidencia el compromiso de la institución con la Inclusión Social
- La Cooperativa debe participar activamente en actividades del cuidado y preservación del medio ambiente por Responsabilidad Social y Ambiental.
- Se debe contar con un sistema de evaluación de proveedores con criterios específicos que garanticen una adecuada reputación con los socios

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 5 indicadores



sugerencias :

- Los salarios de los colaboradores deben tener un reajuste anual conforme a la Inflación nacional para no afectar su acceso a la Canasta Básica Familiar

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 7 indicadores



sugerencias :

- Mantener los gastos administrativos cubiertos por el margen financiero es reflejo de una eficiente gestión y control de gastos
- Contar con tasas de captación de acuerdo con el mercado generan mejores beneficios para el socio.
- Contar con tasas de competitivas de colocación permite mejor la posición de la Cooperativa en el mercado.




Mapa

de resultados semaforizados por periodo

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

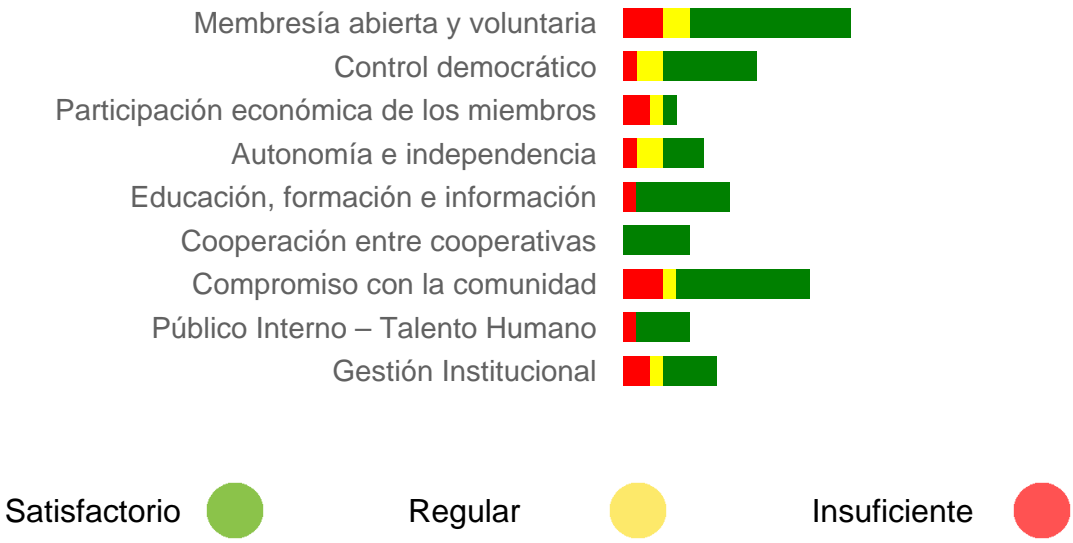
Satisfactorio  Regular  Insuficiente 

Comparativo de distribución de semáforos:

	2024
	53 69.74%
	9 11.84%
	14 18.42%
	76 100%

Gráfico

diciembre.2024 por principio y semáforo



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

La Cooperativa Ética durante su trayectoria muestra un fuerte enfoque en el Cooperativismo y el compromiso social, no solo lo tiene enmarcado en sus políticas internas sino que lo practica todos los días a nivel de todas sus áreas y tiene como compromiso principal la difusión a toda la comunidad. Basado en lo anterior se puede concluir que la cooperativa cumple a cabalidad su misión con un enfoque en los principios cooperativos desde sus socios, directivos y colaboradores, lo que la hace un modelo de cooperativa a seguir.

Metodología de Evaluación del
Balance Social Cooperativo:
Confederación Alemana de Cooperativas
DGRV-Raiffeisen Latina