



# Consejo Mundial

## INFORME A LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS Período: Enero a Diciembre del 2013

### 1. Antecedentes

WOCCU Servicios del Ecuador S.A. es una sociedad anónima creada bajo las leyes ecuatorianas mediante escritura pública del 19 de marzo de 2013 en la Notaría Primera del Cantón Quito, cuya constitución fue aprobada por la Superintendencia de Compañías con Resolución No. SC.II.DIC.Q.13.002681 del 29 de mayo de 2013, siendo inscrita en el Registro Mercantil de Quito el 10 de junio de 2013.

La empresa se especializó en ofrecer servicios de consultoría, asistencia técnica, asesoría para la ejecución de proyectos y herramientas tecnológicas para el sector financiero de la economía popular y solidaria del país.

La compañía inició operaciones el 02 de julio de 2013 con un capital social de USD. 10.000,00, dividido entre los siguientes accionistas:

|                            |       |               |
|----------------------------|-------|---------------|
| WOCCU Services Group, Inc. | (98%) | US\$ 9,800.00 |
| Mark Cifuentes             | (1%)  | US\$ 100.00   |
| Oscar Guzmán               | (1%)  | US\$ 100.00   |

Los nombramientos como Presidente de la empresa (Sr. Oscar Guzmán Sánchez) y Gerente General (Sr. Hugo Reyes Alvarez) fueron inscritos en Registro Mercantil de Quito el 21 de junio de 2013.

### 2. Planificación

La creación de la empresa fue precedida de la elaboración de un Plan de Negocios, el cual fue presentado a los accionistas a finales del año 2012. De igual manera, sus actividades responden a una planificación comercial y financiera anual cuyo seguimiento se realiza en forma mensual.

### 3. Gestión Operativa Interna

Una de las primeras actividades de la empresa fue dotarle del espacio necesario para el desempeño de sus funciones. Luego de consideradas varias alternativas, se escogió como domicilio de la empresa el sector de Iñaquito por su ubicación y fácil acceso a una serie de servicios que requería la empresa, como son: bancos, empresas de courier, fotocopiado, Notaría y entidades públicas relacionadas con el sector de la economía popular y solidaria a la cual la empresa oferta sus servicios.

El 01 de julio de 2013, se firmó el contrato de arrendamiento de una oficina de 52 m2, amoblada, con central telefónica y router D-Link para internet, ubicada en la Avenida República E7-23 y Pradera, Edificio Torre República, Oficina 601. Esta alternativa fue seleccionada bajo el criterio de mantener la liquidez suficiente para el inicio de las operaciones de la empresa antes que comprometer los recursos en la adquisición de activos fijos. Las únicas inversiones realizadas fueron, dos laptops (marcas HP y DELL), Impresora L355 EPSON, proyector EPSON Power Lite S12+ y suministros de oficina, cuyos números de serie y demás información consta en los archivos y contabilidad de la empresa.

Con fecha 12 de julio de 2013, se abrieron una cuenta corriente y otra de ahorros en Banco Pichincha, cuyos depósitos están asegurados por la Corporación del Seguro de Depósitos hasta un valor máximo de US\$ 31,000.00.

El 01 de octubre de 2013 se incorporó a la empresa con todos los beneficios de Ley el señor Bryan Ayala Suintansig.

Los servicios de consultoría han sido provistos y desarrollados por el personal propio de la empresa (dos personas) y algunos consultores externos. Se ha tenido el apoyo en ciertos productos del personal del proyecto de WOCCU en Colombia.

La contabilidad de la empresa se encuentra tercerizada con la empresa WCG Consultores, Asesoría Empresarial & Tributaria.

Finalmente, la compañía dispone de un dominio propio para su correo electrónico, el cual es "woccecuador.com"

### 4. Aspectos Legales y de Normativa Interna

WOCCU Servicios del Ecuador S.A.  
Av. República E7-23 y la Pradera, Edificio Torre República, Oficina 601 - Quito - Ecuador  
Telf: +593 2 3824310 / 0997182536 - [www.woccecuador.org](http://www.woccecuador.org) - [at@woccecuador.com](mailto:at@woccecuador.com)



## Consejo Mundial

Al 31 de diciembre de 2013, la empresa ha dado cumplimiento a todos los requerimientos de su organismo de control, del Servicio de Rentas Internas (SRI), del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS), Municipio del Distrito Metropolitano de Quito y del Ministerio de Relaciones Laborales.

Por otra parte se encuentra calificada para ofertar sus servicios dentro del Sistema Nacional de Contratación Pública.

### 5. Alianzas Estratégicas

Para potenciar su crecimiento y provisión de servicios, WOCCU Servicios del Ecuador S.A. mantiene alianzas estratégicas con las empresas BusinessWare, Red Transaccional Cooperativa S.A. y "Medialin" Servicios Comerciales S.A., así como con la Unión de Cooperativas del Norte "UCACNOR".

### 6. Desarrollo de Productos y Servicios

Una de las primeras tareas emprendidas por la administración fue la creación de los productos y servicios que la empresa debe ofertar. Con esta idea, el personal de WOCCU Servicios del Ecuador S.A. debió capacitarse en primer lugar en las herramientas de fortalecimiento que disponía el Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito "WOCCU" por sus siglas en inglés. Este proceso inició con la herramienta gerencial "PERLAS", habiéndose alcanzado las competencias necesarias para efectuar la evaluación de cooperativas de ahorro y crédito, elaboración de planes de fortalecimiento y desarrollo de planes empresariales, productos que se pusieron en el mercado inmediatamente. Dado el interés de las Cooperativas en la herramienta, se desarrolló un modelo de negocio basado en el arrendamiento de licencias del software, el cual tuvo una interesante acogida en las instituciones.

De igual manera se lograron las primeras consultorías en temas relacionados con la implementación de corresponsales solidarios, fortalecimiento de las áreas de crédito, tesorería y captaciones y desarrollo de planes empresariales y estratégicos.

Simultáneamente se debieron desarrollar los modelos de contrato y los formatos de oferta respectivos.

Por otra parte, es importante indicar que en el año 2013 se buscó un relacionamiento directo con los actores públicos vinculados al mercado objetivo de la empresa. En este sentido, se efectuaron acercamientos al más alto nivel con el Banco Central del Ecuador y se participó en dos convocatorias públicas de servicios de consultoría (apoyo en la fase pre-operacional de la empresa), con la COMAFIPS se trabajó en la presentación de ofertas para la provisión de servicios de consultoría, con la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria, donde se pudo mantener una reunión con el Superintendente para presentar a WOCCU Internacional y WOCCU Servicios del Ecuador S.A., a la vez que se promovió un contacto directo con sus principales ejecutivos. Con las autoridades responsables del Banco Nacional de Fomento dado su objetivo de convertirse en Banco de Desarrollo Rural. Adicionalmente, no faltaron los acercamientos a las redes de cooperativas UCACNOR, UCACCÉNTRIO, UCACUR, UNICOPI, UNICOOP y un sinnúmero de visitas a cooperativas de ahorro y crédito de todo el país donde se pudo promocionar la apertura y los servicios de la oficina de asistencia técnica.

Finalmente, en el mes de noviembre de 2013 se concretó con el área de International Partnerships de WOCCU una pasantía en los USA para Directivos y Gerentes de la Unión de Cooperativas del Norte "UCACNOR".

### 7. Eventos de Capacitación para las Cooperativas de Ahorro y Crédito

Otro producto que ha tenido un desempeño interesante ha sido la capacitación. En el año 2013, se incursionó en una de sus modalidades, esto es la realización de eventos abiertos. Los talleres In-house, con excepción de los talleres de implementación de la herramienta PERLAS, serán otro producto de la empresa en el año 2014.

Durante el año 2013, se realizaron tres eventos abiertos a todas las cooperativas de ahorro y crédito que además de generar ingresos sirvieron para promocionar los servicios de WOCCU Ecuador en la fase pre-operacional, "La Gobernabilidad Cooperativa y los Nuevos Mecanismos de Evaluación" para UNICOOP y "Gestión y Monitoreo Financiero de Cooperativas de Ahorro y Crédito Usando PERLAS". En el mes de octubre de 2013, ya como empresa en operación y con el apoyo de WOCCU Colombia, se realizó el seminario taller "Diseño e Implementación de Productos de Microahorro para Cooperativas de Ahorro y Crédito".

### B. Aspectos Comerciales y Financieros

#### B.1 Resultados Comerciales

Entre Julio y Diciembre de 2013, se efectuaron las siguientes actividades por producto:

WOCCU Servicios del Ecuador S.A.  
Av. República B7-23 y la Pradera, Edificio Torre República, Oficina 601 - Quito - Ecuador  
Telf: +593 2 3824310 / 0999182586 - [www.woccu.org](http://www.woccu.org) - [info@woccuecuador.com](mailto:info@woccuecuador.com)



## Consejo Mundial

| PERLAS |              |              |       |
|--------|--------------|--------------|-------|
| N°     | CONTRATO     | FACTURADO    | SALDO |
| 20     | \$ 33.859,55 | \$ 33.859,55 | \$ -  |

| PLAN EMPRESARIAL |             |             |       |
|------------------|-------------|-------------|-------|
| N°               | CONTRATO    | FACTURADO   | SALDO |
| 4                | \$ 4.380,00 | \$ 4.380,00 | \$ -  |

| ASESORIAS |              |              |              |
|-----------|--------------|--------------|--------------|
| N°        | CONTRATO     | FACTURADO    | SALDO        |
| 3         | \$ 28.385,71 | \$ 16.035,71 | \$ 12.350,00 |

| SEMINARIOS / TALLER |           |           |       |
|---------------------|-----------|-----------|-------|
| N°                  | CONTRATO  | FACTURADO | SALDO |
| 1                   | \$ 237,44 | \$ 237,44 | \$ -  |

| EVENTOS |             |             |       |
|---------|-------------|-------------|-------|
| N°      | CONTRATO    | FACTURADO   | SALDO |
| 1       | \$ 7.552,00 | \$ 7.552,00 | \$ -  |

|              | CONTRATO     | FACTURADO    | SALDO        |
|--------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>TOTAL</b> | \$ 74.414,70 | \$ 82.064,70 | \$ 12.350,00 |

### 8.2 Resultados Financieros

Entre Julio y Diciembre de 2013, los Ingresos de WOCCU Servicios del Ecuador S.A. totalizaron USD 58.627,80, conforme el siguiente detalle:

| Ventas | Ingreso por Servicios | Ing x Serv Acumulados | Intereses Ganados | Otros  | Ingresos Mensuales | Ingresos Acumulados |
|--------|-----------------------|-----------------------|-------------------|--------|--------------------|---------------------|
| Jul-13 | 5.775,00              | 5.775,00              | 47,02             |        | 5.822,92           | 5.822,92            |
| ago-13 | 7.235,33              | 13.010,33             |                   |        | 7.235,33           | 13.058,25           |
| sep-13 | 7.373,40              | 20.383,81             | -                 |        | 7.373,48           | 20.431,73           |
| oct-13 | 19.427,14             | 39.810,95             | -                 |        | 19.427,14          | 39.858,87           |
| nov-13 | 7.880,00              | 47.690,95             |                   |        | 7.880,00           | 47.738,87           |
| dic-13 | 10.440,00             | 58.130,95             |                   | 446,93 | 10.886,93          | 58.627,80           |

\*La diferencia entre el valor facturado y el Ingreso efectivo por ventas corresponde al Impuesto al valor agregado y a la retención del Impuesto a la renta.

En el mismo período los costos y gastos fueron de USD 55.702,00 dejando una utilidad antes de impuestos y participación de trabajadores de USD 2.925,80 equivalente a una rentabilidad del 29,25% sobre el capital invertido en un período de 6 meses de operación.

| CF       | CF Acumulado | Costo de Ventas | CV Acumulado | Utilidad Mensual | Utilidad Acumulada |
|----------|--------------|-----------------|--------------|------------------|--------------------|
| 4.730,03 | 4.738,06     | 2.675,66        | 2.675,66     | 1.590,80         | 1.590,80           |
| 6.735,87 | 11.473,93    | 936,27          | 3.611,93     | 436,81           | 2.027,61           |
| 6.007,53 | 17.481,46    | 382,25          | 3.994,18     | 983,70           | 1.043,91           |
| 7.130,48 | 24.611,94    | 10.080,55       | 14.074,73    | 2.216,11         | 1.172,20           |
| 4.312,70 | 28.924,73    | 4.918,26        | 18.992,99    | 1.351,05         | 178,85             |
| 6.922,04 | 35.847,68    | 861,33          | 19.854,32    | 3.104,66         | 2.925,80           |

Hugo Reyes Alvarez  
Gerente General

WOCCU Servicios del Ecuador S.A.  
Av. República E7-23 y la Pondera, Edificio Torre República, Oficina 601 - Quito - Ecuador  
Tel: +593 2 3824310 / 0999182586 - [www.woccu.org](http://www.woccu.org) - [zi@woccuecuador.com](mailto:zi@woccuecuador.com)