



INFORME DE BALANCE SOCIAL



16 DE JULIO

Cooperativa de Ahorro y Crédito

AÑO 2024





16 DE JULIO

Cooperativa de Ahorro y Crédito

ÍNDICE

1. INTRODUCCIÓN	2
2. ANTECEDENTES	2
3. METODOLOGÍA	2
3.1. PRINCIPIO 1.- Adhesión libre y voluntaria	3
3.2. PRINCIPIO 2.- Control democrático	10
3.3. PRINCIPIO 3.- Participación económica	14
3.4. PRINCIPIO 4.- Autonomía e Independencia	19
3.5. PRINCIPIO 5.- Educación, Capacitación y Comunicación	27
3.6. PRINCIPIO 6.- Cooperación e integración del Sector Económico Popular y Solidario ...	34
3.7. PRINCIPIO 7.- Compromiso con la comunidad	41
4. RESULTADOS	48
5. CONCLUSIONES	75
6. RECOMENDACIONES	76
7. PLAN DE ACCIÓN	76

16 DE JULIO

Cooperativa de Ahorro y Crédito





1. INTRODUCCIÓN

El Balance Social es una herramienta que permite medir y auditar el cumplimiento de la responsabilidad social de una organización. Se utiliza de manera periódica reuniendo y sistematizando información de áreas clave como lo ambiental, lo económico y lo social. Su objetivo es identificar oportunidades de mejora en función de los valores y principios establecidos en el artículo 4 de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, los principios universales del cooperativismo y sus objetivos sociales. Estos principios incluyen la preservación de la identidad, la incidencia en el desarrollo social y comunitario, así como el impacto ambiental, educativo y cultural.

En este contexto, se evalúan indicadores basados en estándares internacionales, adaptados a las realidades de diferentes países y sectores. Estos indicadores se agrupan de la siguiente manera:

1. Adhesión libre y voluntaria
2. Control democrático
3. Participación económica
4. Autonomía e independencia
5. Educación, capacitación e información
6. Cooperación e integración del sector económico popular y solidario
7. Compromiso con la comunidad

Cada uno de estos principios cooperativistas se clasifica y categoriza según sus características y lineamientos específicos, permitiendo la medición tanto en términos cuantitativos como cualitativos. El diagnóstico obtenido de este análisis brinda a la entidad una evaluación detallada de su gestión en relación con el cumplimiento de dichos principios, proporcionando así las bases fundamentales para la formulación de políticas, programas y la elaboración de planes de acción.

2. ANTECEDENTES

La Cooperativa de Ahorro y Crédito 16 de Julio Ltda., dando cumplimiento a la Resolución Nro. JPRF-F-2022-048, “NORMA DE BALANCE SOCIAL PARA COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO Y ASOCIACIONES MUTUALISTAS DE AHORRO Y CRÉDITO PARA LA VIVIENDA” de 15 de diciembre de 2022 emitido por la Junta de Política y Regulación Financiera, elabora el presente informe de balance social, contemplando el cumplimiento de valores, principios establecidos en el artículo 4 de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, los principios universales del cooperativismo y sus objetivos sociales, en cuanto a la preservación de su identidad, su incidencia en el desarrollo social y comunitario, impacto ambiental, educativo y cultural.

3. METODOLOGÍA

La metodología establecida por el organismo de control es la que aplicamos para la elaboración del balance social tomando en cuenta lo que busca evaluar cada indicador y la importancia en el





cumplimiento. Dichos indicadores están clasificados según los principios establecidos en el artículo 4 de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, como se detalla a continuación:

3.1. PRINCIPIO 1.- Adhesión libre y voluntaria

Las entidades son sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común; quienes aceptan las responsabilidades que conlleva la adhesión, sin discriminación de género, raza, clase social, ideología política o religiosa.

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

Características

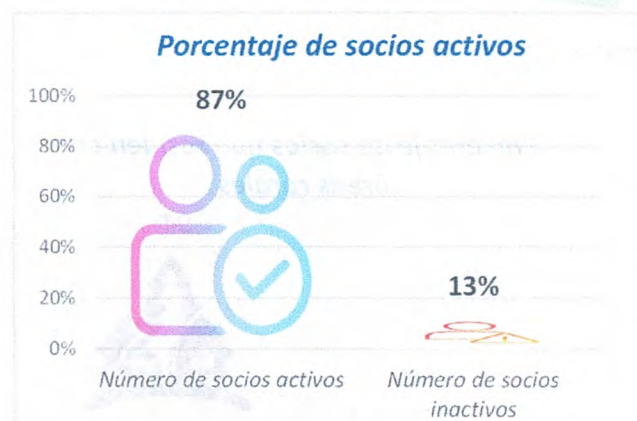
- Nivel de apertura, no discriminación.
- Equidad de género.

Lineamientos

- Permitir que toda persona acceda a los productos y servicios, y ser parte de la entidad de acuerdo con su estatuto y la legislación vigente.
- Considerar la libre adhesión según el vínculo y naturaleza de su actividad para las entidades cerradas.
- Considerar como acciones positivas la inclusión de personas o grupos vulnerables.

Indicadores

P101 Porcentaje de socios activos



La entidad cuenta con 13.884 socios en estado activo que representa el 87% y 2.116 en estado inactivo con un 13% sobre el total. Incremento de 3% respecto al año anterior (12.078) en el indicador analizado, concluyendo que existe mayor participación del socio respecto los productos y servicios financieros de la entidad.

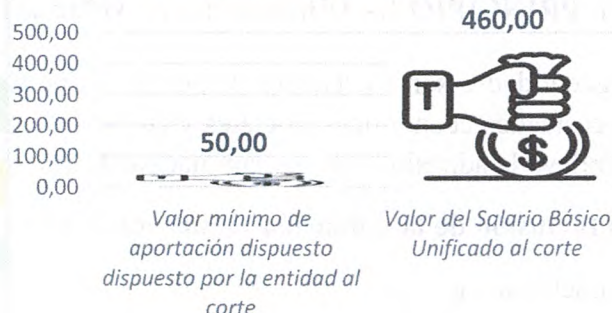




P102 Porcentaje de valor de certificados de aportación en relación al SBU

El SBU en el Ecuador con corte 31 de diciembre 2024 fue de \$460,00, en base al análisis del indicador, el valor de certificados de aportación dispuesto por la entidad \$50,00 representa el 11% respecto a SBU. Se concluye que el valor de los certificados de aportación es accesible para la población, constituyendo una oportunidad para la inclusión financiera.

Porcentaje de valor de certificados de aportación en relación al SBU



P103 Porcentaje de socias mujeres

Porcentaje de socias mujeres



Las socias mujeres activas en la entidad representan un 48% respecto al total de socios al corte con 7.632 registros. La participación de mujeres respecto al año anterior (46% con 6.683 registros) incrementó un 2% concluyendo que existe un equilibrio en la institución respecto a la equidad de género.

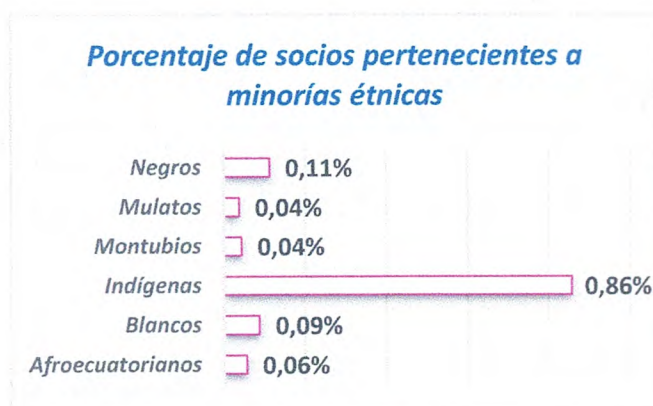
P104 Porcentaje de socios que residen en áreas rurales

En la evaluación de residencia de socios se distingue que el 94% correspondiente a 15.020 registros pertenecen a zona rural, esto debido a la ubicación de oficina matriz y sucursales de la cooperativa son en parroquias rurales de la provincia de Pichincha. Permitiendo el acceso de personas con ciertas dificultades/desventajas a productos y servicios financieros sin embargo la entidad debe trabajar en estrategias para la captación de socios urbanos.

Porcentaje de socios que residen en áreas rurales



P105 Porcentaje de socios pertenecientes a minorías étnicas

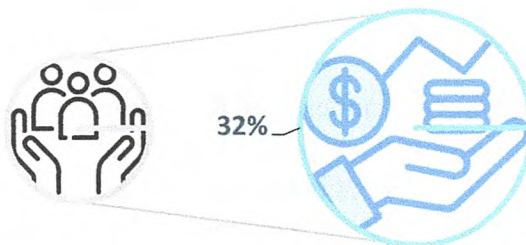


A partir del año 2023, se incorpora el campo de etnia al Core de la cooperativa. Con corte 31 de diciembre 2024, se evidencia el registro del 1,19% de minorías étnicas con 191 registros respecto al total de socios. Esto se debe a que en gran mayoría se identifican en el grupo étnico de mestizos.

P106 Porcentaje de socios con ingresos menores o iguales al SBU

Como base el valor de SBU año 2024 de \$460 se analiza el porcentaje de socios con ingresos menores o iguales a esa referencia. Dando como resultado que un 32% correspondiente a 5.099 registros tienen esa condición. El 68% restante se considera que tienen ingresos medios y altos potencial grupo objetivo para captaciones y créditos.

Porcentaje de socios con ingresos menores o iguales al SBU



P107 Porcentaje de agencias que cuentan con instalaciones adecuadas para el acceso a personas con discapacidad



El compromiso con la población vulnerable se refleja en el cumplimiento de este indicador ya que se cuenta con tres agencias (matriz y dos sucursales) con instalaciones adecuadas para el acceso de personas discapacitadas. Adaptado para que el producto o servicio que requiere el socio sea eficiente, rápido y digno.



P108 Manuales y procesos adecuados a la inclusión vulnerable aprobados y actualizados

Manuales y procesos adecuados a la inclusión de población vulnerable aprobados y actualizados	SI CUMPLE	<i>Manuales de captaciones donde incluye a niños, niñas, adolescentes y personas vulnerables económicamente mediante cuentas infantiles y básicas, y manual de créditos con crédito solidario para personas con discapacidad</i>
---	------------------	--

P109 Porcentaje de socios con discapacidad

Socios con capacidades especiales	NO CUMPLE	<i>No se puede medir el Core Financiero de la cooperativa no registra el campo de Socios con discapacidad (número de carné de Conadis). Campo a implementarse.</i>
-----------------------------------	------------------	--

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

Características

- Direccionamiento de productos a zonas rurales y urbanas.
- Existencia de productos para menores de edad.
- Cobertura poblacional en relación con la PEA, PIB, NBI, SBU (salario básico unificado).
- Cobertura física en zonas rurales y urbanas.

Lineamientos

- Orientar productos y servicios al crecimiento del sector rural de manera prioritaria y/o urbana, dentro de su zona de influencia, impulsando al desarrollo local y las finanzas populares.
- Impulsar la creación y el uso de productos y servicios orientados a menores de edad, con el fin de fomentar la apropiación de los socios y la sostenibilidad de la entidad en el tiempo.
- Enfocar productos y servicios para promover la inclusión de la población vulnerable, con la finalidad de mejorar su situación socio económica y de la localidad.

- Indicadores





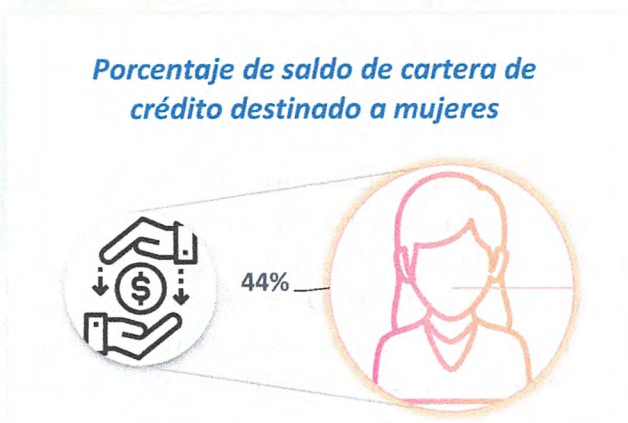
P110 Promedio de ahorros



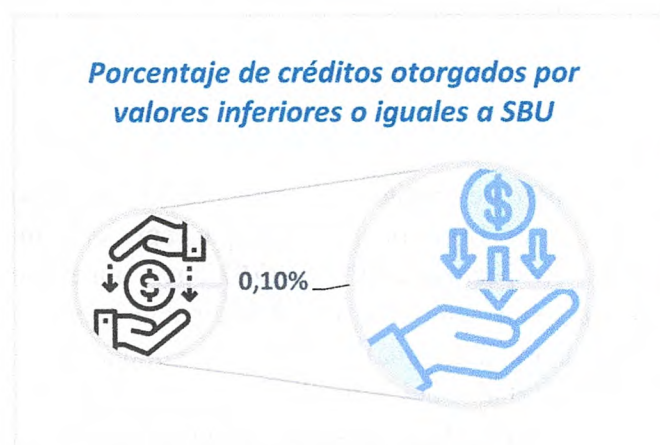
El promedio de los ahorros de los socios activos en el periodo analizado es de \$1.491,20. Este valor disminuyó respecto al 2023 (promedio de \$1.508,41) con un valor de \$17,21, por lo que es fundamental impulsar la cultura de ahorro a través de la Educación Financiera y estrategias de captación de ahorros

P111 Porcentaje de saldo de cartera de crédito destinado a mujeres

El saldo de cartera destinado a mujeres corresponde al 44% con un monto \$10.580.805,00 que mantiene concordancia con el 48% de socias activas que registra la entidad. Manteniendo un equilibrio en participación de género respecto a el producto créditos. Respecto al año 2023 que se contaba con el 43% refleja un incremento de 1% con un monto de \$1.028.454,31.



P112 Porcentaje de créditos otorgados por valores inferiores o iguales a SBU



Los créditos con montos menores al SBU de \$460, representa el 0,10% con una cantidad de 4 créditos otorgados de 3.818 que cumplen la condición. La entidad garantiza el acceso a montos menores al SBU mediante el producto Crédito 10x1 sin embargo los socios no demandan montos inferiores.



P113 Porcentaje de saldo de cartera de crédito destinado a personas con residencia rural

Porcentaje de saldo de cartera de crédito destinado a personas con residencia rural



El saldo de cartera de personas de residencia rural representa el 89% del total de la cartera con un monto de \$ 21.579.887,77. Permitiendo el acceso de personas con ciertas dificultades/desventajas a productos y servicios financieros sin embargo la entidad debe trabajar en estrategias para la captación de socios urbanos en dicho producto.

P114 Porcentaje de créditos otorgados a personas que residen en zonas rurales

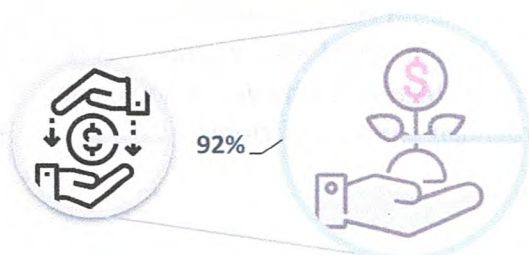
El número de créditos otorgados a socios que residen en una zona rural al corte es de 3.509 representando el 92% sobre el total de 3.818 operaciones crediticias. De la misma manera que el anterior indicador se evidencia una concentración en esta zona por la ubicación de oficinas.

Porcentaje de créditos otorgados a personas que residen en zonas rurales



P115 Porcentaje de créditos otorgados al segmento de microcrédito

Porcentaje de créditos otorgados al segmento de microcrédito



El número de créditos del segmento microcrédito al corte es 1.028 operaciones que representa un 27%. Respecto al año 2023 (761 operaciones) se incrementa un 5% de participación en el segmento. De igual manera la entidad debe reforzar el alza del indicador con el fin de aportar al crecimiento de la zona rural en el ámbito socio-económico.



P116 Desembolsos de CDH (Crédito de desarrollo humano)

Número de desembolsos realizados por concepto de CDH al año	NO CUMPLE	La entidad no cuenta con este tipo de crédito únicamente con la cuenta básica vinculada al bono de desarrollo humano
---	------------------	--

P117 Pagos de BDH (Bono de desarrollo humano)



Durante el año 2024, se realizaron 4.120 pagos del Bono de Desarrollo Humano en la entidad. Desde el presente año los pagos por ventanilla cambiaron a modalidad de cuenta bancaria solventando la necesidad de los beneficiarios que ahora son socios. La entidad oferta este producto por el compromiso con las personas vulnerables.

P118 Monto promedio de créditos asociativos

El monto total de los créditos asociativos al corte es de \$70,000.00, los cuales han sido otorgados a 3 socios, lo que resulta en un monto promedio de \$23,333.33. La entidad ofrece estos créditos bajo convenio a asociaciones legalmente constituidas, con el objetivo de fomentar el crecimiento económico de todos los miembros involucrados. No obstante, es crucial mejorar este indicador mediante la firma de nuevos convenios.

Monto promedio de créditos asociativos



P119 Monto promedio de microcrédito



En el año 2024, el segmento microcrédito termina con 1.028 operaciones monto total de \$8.970.088,84 dando como monto promedio de \$8.725,77. Este valor es adecuado para este tipo de operaciones que van destinadas en su mayoría a los emprendimientos de los socios, desarrollo personal y local.





P120 Porcentaje de menores de edad con cuentas de ahorro



Al corte, la entidad cuenta con 3,323 cuentas infantiles para menores de edad. Este indicador es adecuado, pero resulta clave desarrollar estrategias para captar nuevos nichos de mercado, particularmente a través de alianzas con instituciones educativas. Además, se recomienda la creación de un producto de ahorro programado dirigido a niños y jóvenes, lo cual podría potenciar la captación de clientes en este segmento.

3.2.PRINCIPIO 2.- Control democrático

Las entidades son de autogestión democrática por sus socios, quienes tienen la obligación de controlar su organización, y participar activamente en la definición de las políticas internas y en la toma de decisiones. Quienes son electos para representar a su entidad en la asamblea o junta general y en los consejos de administración y vigilancia, responden ante los socios. Todos los socios tienen derecho a un voto.

a) Control democrático

Características

- Nivel de participación de los socios y de capital social
- Equidad de género
- Representación local
- Participación de los socios.

Lineamientos

- Asegurar que todos los socios activos tengan derecho a participar en asambleas y órganos de gobierno y que cumplan con el mínimo requerido en certificados de aportación.
 - Promover la participación igualitaria y equitativa de género en asambleas y órganos de gobierno.
 - Promover la participación de acuerdo con las zonas de influencia de la entidad para los procesos electorales.
 - Propiciar la participación activa de los socios en asambleas y en los procesos electorales.
- Indicadores



P201 Porcentaje de socios o representantes que asisten a Asambleas Generales

Porcentaje de socios o representantes que asisten a Asambleas Generales



En el periodo de análisis se llevó a cabo dos Asambleas generales. Con asistencia de 26 y 27 personas respectivamente. Dando como resultado un promedio de participación de 27 representantes con 88% de asistentes sobre el total. Con lo cual se ratifica el compromiso para la toma de decisiones importantes de la entidad.

P202 Porcentaje de representantes que participan en elecciones por agencia

Durante el año 2024, no se realizaron elecciones. Sin embargo, como dato informativo, se reporta que, del total de 30 representantes, 24 pertenecen a la agencia Matriz y 6 a la agencia Sucursal Cusubamba, con una participación del 100% en el proceso electoral.

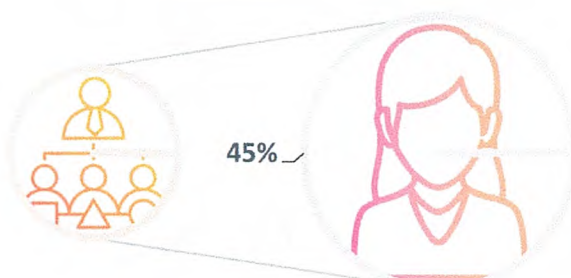
P203 Porcentaje de socios que participan en elecciones de representantes

Durante el año 2024, no se realizaron elecciones. Sin embargo, como dato informativo, el padrón electoral final estuvo compuesto por 4,333 socios participantes, de los cuales 3,250 correspondían a Matriz y 1,083 a la Sucursal, siendo este proceso realizado en el año 2021.

P204 Porcentaje de mujeres en Consejos (administración y vigilancia incluidos suplentes)

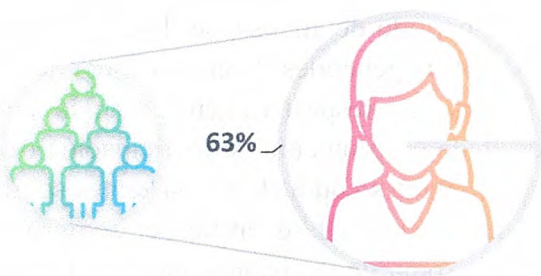
El total de miembros del consejo de administración y vigilancia principales y suplentes son 20. De los cuales se distingue que el 45% es decir 9 miembros son mujeres. Este indicador refleja un compromiso claro con la inclusión de género, con una representación equitativa en su estructura de toma de decisiones. La presencia significativa de mujeres en posiciones clave reafirma el esfuerzo por promover la diversidad y la igualdad de oportunidades dentro de la entidad.

Porcentaje de mujeres en Consejos



P205 Porcentaje de mujeres representantes

Porcentaje de mujeres representantes



El grupo de representantes de socios está compuesto por un total de 30 personas, de las cuales 19 son mujeres, lo que representa un 63% del total. Este dato refleja un compromiso con la inclusión de género, evidenciándose una representación femenina significativa dentro del grupo de representantes.

P206 Porcentajes de vocales procedentes de zonas de influencia (fuera de Agencia Principal)

Del total de vocales principales y suplentes que son 20 miembros, el 20% que corresponden a 4 personas son precedentes de zonas de influencia es decir no pertenecen a la agencia principal de la entidad. Se recomienda ajustar los criterios de selección de vocales con el fin de lograr una representación más equitativa y alineada con el indicador evaluado.

Porcentajes de vocales procedentes de zonas de influencia



P207 Presencia de jóvenes en órganos de gobierno (menor de 30 años)

Presencia de jóvenes en órganos de gobierno

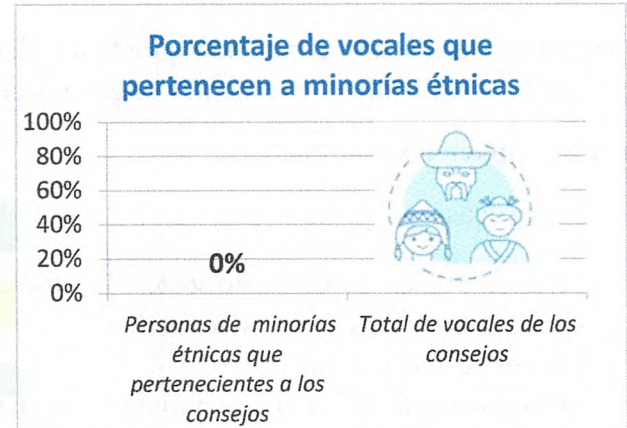


■ Número de vocales titulares y suplentes menores a 30 años de edad al corte

Del total de vocales principales y suplentes que son 20 miembros, el 5% cumple con la condición de menor de 30 años. Un porcentaje sumamente bajo por lo es importante trabajar en estrategias que permitan la diversificación de los miembros y que incentiven la inclusión de jóvenes menores de 30 años.

P208 Porcentaje de vocales que pertenecen a minorías étnicas

Del total de vocales principales y suplentes que son 20 miembros, no existen miembros que pertenezcan a minorías étnicas. Esto debido a que todos se identifican con el grupo étnico mestizo. Cabe recalcar que se presenta esta particularidad por la ubicación de la entidad.



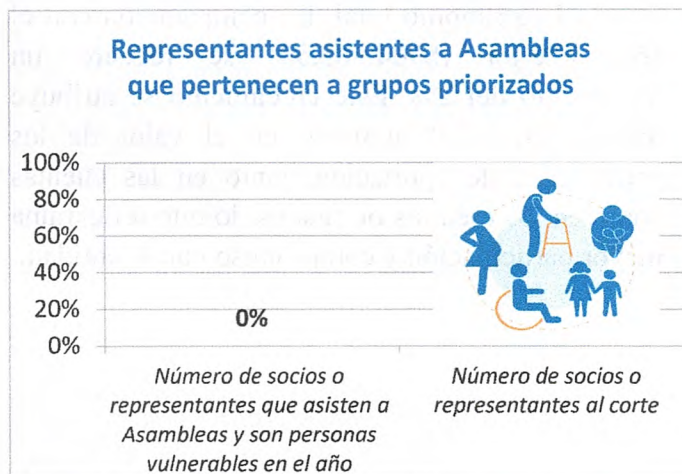
P209 Políticas de inclusión y participación democrática actualizadas

Existencia de políticas de inclusión y participación democrática actualizadas	SI CUMPLE	La entidad cuenta con el Reglamento General de Elecciones.
---	------------------	--

P210 Manuales y procesos adecuados a participación democrática aprobados y actualizados

Manuales y procesos adecuados a participación democrática aprobados y actualizados,	SI CUMPLE	La entidad en el Reglamento General de Elecciones cuenta con procesos adecuados para la participación democrática.
---	------------------	--

P211 Porcentaje de socios o representantes asistentes a Asambleas que pertenecen a grupos priorizados



En el grupo analizado no se encuentran personas que pertenezcan a grupos priorizados. Esto se debe a que todos sus miembros forman parte de la población económicamente activa, sin registrar condiciones de discapacidad ni estar en situación de vulnerabilidad o priorización social.



3.3.PRINCIPIO 3.- Participación económica

Los socios participan de manera equitativa y democrática en el capital. En la participación de los socios en las utilidades y excedentes se garantizará la justicia social y económica.

a) Participación económica

Características

- Reciprocidad y crecimiento sostenido a través de niveles de aprobación debidamente adaptados.
- Concentración de fuentes de fondeo.
- Nivel de endeudamiento.
- Promotores de la economía popular y solidario.
- Participación de capital social.
- Capacidad de ahorro.

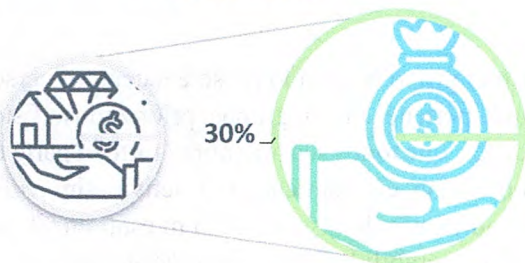
Lineamientos

- Incluir niveles de aprobación adecuados dentro de los manuales y políticas internas para los productos y servicios, los mismos que faciliten la inclusión de la población vulnerable.
- Priorizar que las principales fuentes de fondeo provengan de los socios y entidades del sector económico popular y solidario
- Mantener niveles de endeudamiento que no comprometan las decisiones de la entidad, así como garantizar la licitud de la procedencia de los fondos.

- Indicadores

P301 Porcentaje de capital en relación al patrimonio

Porcentaje de capital en relación al patrimonio



Al cierre del período, el capital social de la entidad alcanzó los \$1.059.008,53, lo que representa el 30% del patrimonio total. En comparación con el año anterior (\$904.585,50) se registró un incremento del 2%. Este crecimiento se atribuye principalmente al aumento en el valor de los certificados de aportación, tanto en las cuentas como en los créditos otorgados, lo que refleja una mayor participación y compromiso con la entidad.





P302 Reservas de cada socio

Al cierre del período, el valor de las Reservas de la entidad ascendió a \$1.931.947,48, con una reserva por socio de \$120,75. Este monto representa un incremento con respecto al año anterior, lo que ha contribuido al fortalecimiento del patrimonio de la entidad. Además, este crecimiento ofrece la posibilidad de gestionar estos fondos de manera eficiente y sustentable a largo plazo.

Reservas de cada socio



\$120,75

Total Reservas
(cta, 31 corte a
diciembre 2024)

P303 Capital social por socios

Capital social por socios



\$66,19

Capital social

Durante el año 2024, el capital social por cada socio fue de \$66,19 dólares, mientras que el capital total de la entidad alcanzó los \$1.059.008,53. Este aumento en el capital por socio refleja una mejoría significativa en comparación con el año anterior, cuando el valor era de \$62,64. Sin duda es un reflejo de la mejora del capital social general.

P304 Fondo irrepartible de reserva legal por socio

Durante el año 2024, este rubro fue de \$1.931.223,07, mismo que al dividirlo para el total de socios, da un monto de \$120,70 por socio, mismo que representa un incremento respecto al año anterior (\$118,05). Este aumento refleja un crecimiento en la acumulación de la reserva legal, lo cual contribuye al fortalecimiento del patrimonio de la entidad y a una mayor estabilidad financiera.

Fondo irrepartible de reserva legal por socio



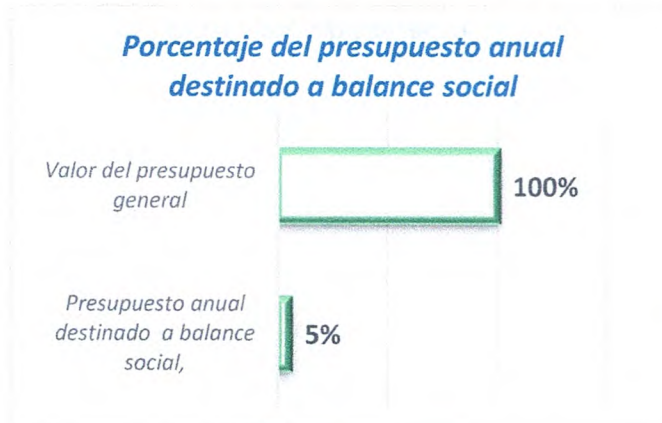
\$120,70

Fondo irrepartible de
reserva legal





P305 Porcentaje del presupuesto anual destinado a balance social



La entidad estableció como presupuesto general el monto de \$3.373.026,00. dentro del presupuesto anual destinó \$168.651,30 a temas de balance social representando el 5% del total. Esta asignación refleja el compromiso de la entidad con el bienestar social, alineándose con sus objetivos de responsabilidad social y sostenibilidad.

P306 Porcentaje de gastos administrativos en relación al gasto total

Los gastos administrativos fueron de \$2 1.878.264,56, representando el 49% del gasto total de la entidad correspondientes a \$3.845.436,80. El año pasado, este valor fue del 56% por lo cual se refleja una mejora en la eficiencia de operación ya que los gastos administrativos disminuyeron en un 7%.



P307 Promedio de transacciones por periodo (captaciones, colocaciones, otros servicios)

De acuerdo a el Oficio Nro. SEPS-SGD-IGS-2025-01713-OFC del 21 de enero del 2025 se inactivó un control de validación en el indicador P307 denominado "Promedio de transacciones por periodo" en el Formulario de Balance Social, conforme al Manual Técnico de Formulario de Balance Social versión 2.0, actualizado al 29 de agosto de 2024,

P308 Promedio de tasas activas y pasivas por rangos de valor

La entidad estable los rangos de tasas activas en el Manual de Crédito de la siguiente manera:



ID	TIPO DE CRÉDITO	SEGMENTO DE CRÉDITO	DESTINO DEL CRÉDITO	EDAD: Póliza No. 9900168	TASA DE INTERÉS	MONTO
1	Crédito "Mi Negocio"	Microcrédito	Para capital de trabajo	De 18 a 75 Años	18,50%	300 A 60.000
			Para compra de activos fijo			
			Para compra de vehículos			
2	Crédito "Mis Gastos"	Consumo	Para gastos personales, vehículos y del hogar.	De 18 a 75 Años	14,70%	300 A 60.000
3	Crédito Emergente	Consumo	Consumo: Para gastos personales, vehículo y del hogar	De 18 a 75 Años	14,70% Consumo	300 A 7.000
		Microcrédito	Microcrédito: Para financiar capital de trabajo		17,50% Micro	
4	Crédito "Auto - Liquidable"	Consumo	Para financiar gastos personales, vehículo y del hogar	NO APLICA	14,00%	300 A 60.000
5	Mis Estudios	Educativo	Para financiar gastos de matrículas y pensiones en instituciones debidamente acreditadas.	De 18 a 75 Años	8,50%	300 A 15.000
6	Crédito Micro Inversión (Banca 2do piso) CÓDIGO "R"	Microcrédito	Para capital de trabajo	De 18 a 75 Años	17,50%	300 A 7.000
			Para compra de activos fijo		16,80%	7.001 A 14.000
			Para compra de vehículo de Trabajo		16,10%	14.001 A 50.000
7	Crédito Solidario	Microcrédito	Para capital de trabajo	De 18 a 75 Años	12,00%	300 A 3.000
			Para compra de activos fijo			
8	Certificados 10 x 1	Consumo	Consumo: Para gastos personales, vehículo y del hogar.	De 18 a 75 Años	14,70%	300 A 3.000
9	Credi nómina	Consumo	Consumo: Para gastos personales, vehículo y del hogar.	De 18 a 75 Años	12,00%	300 A 25.000
10	Convenio	Microcrédito	Para capital de trabajo	De 18 a 75 Años	13,50% al 16,00%	300 A 60.000
			Para compra de activos fijo			
			Para compra de vehículos			
11	Jurídica	Microcrédito	Para capital de trabajo	DE 1 AÑO EN ADELANTE	12,00% al 14,99%	300 A 60.000
			Para compra de activos fijo			
			Para compra de vehículos			
12	Crédito "Excelente" CODIGO "P"	Microcrédito	Para capital de trabajo	De 18 a 75 Años	17,50%	300 A 7.000
			Para compra de activos fijo		16,80%	7.001 A 14.000
			Para compra de vehículo de Trabajo		16,10%	14.001 A 50.000

Las tasas de interés pasivas por rangos de valor, se establecen de la siguiente manera:

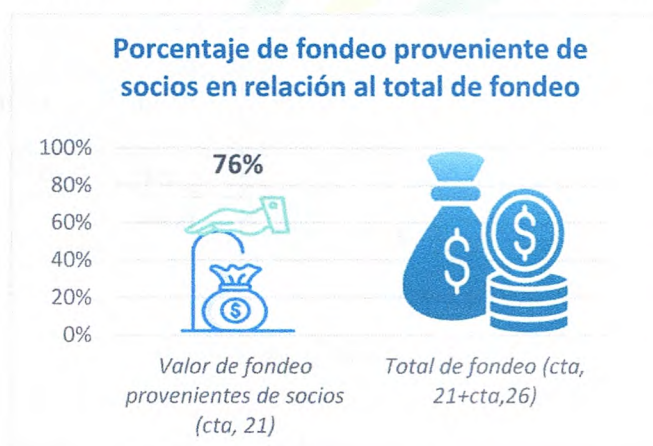




Ahorro a la vista

Monto desde	Monto hasta	Tasas
\$ 1,00	\$ 100,00	0,50%
\$ 100,01	\$ 500,00	0,75%
\$ 500,01	\$ 1.000,00	1,00%
\$ 1.000,01	\$ 2.000,00	1,25%
\$ 2.000,01	en adelante	1,50%

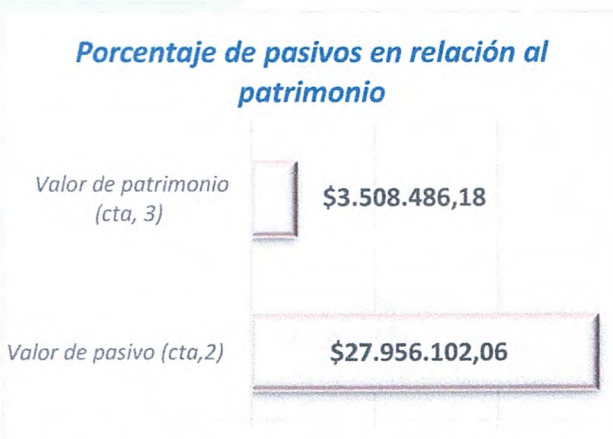
P309 Porcentaje de fondeo proveniente de socios en relación al total de fondeo



El total de fondeo de la entidad fue \$20.703.863,74 siendo el 73% proveniente de socios. A pesar que el indicador sufrió un decremento de 8% esta fuente de fondeo sigue siendo una de las principales fuentes de financiamiento. Es imperativo establecer estrategias de captaciones de fondos para mejorar los resultados.

P310 Porcentaje de pasivos en relación al patrimonio

En el año 2024, los pasivos fueron de \$27.956.102,06 que es 7,97 veces en relación al patrimonio, mientras que, en el año anterior, los pasivos representaron el 6,84 veces del patrimonio de dicho año. En base a esto, se puede evidenciar una desmejora, puesto que los pasivos o deudas incrementaron. Es de carácter importante revisar la razón para aplicar las estrategias correspondientes.



P311 Mantiene actualizada la normativa y procedimientos de prevención de lavado de activos relacionada con la procedencia de fondos

Mantiene actualizada la normativa y procedimientos de prevención de lavado de activos relacionada con la procedencia de fondos.	SI CUMPLE	La entidad cuenta con el Manual de Prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos incluido el terrorismo actualizado a enero 2024.
---	------------------	---

P312 Porcentaje de socios que mantienen valores de certificados de aportación inferiores a los establecidos en el Estatuto



En el periodo analizado se realizó la reforma del valor de certificados de socios pasando de \$30 a \$50. Con este particular al corte se presenta que 11.130 socios no cuentan con el valor mínimo establecido representando el 70% del total. Ante esta situación, resulta urgente implementar campañas que incentiven a los socios a completar el valor de su certificado de aportación, con el fin de garantizar el cumplimiento de las nuevas condiciones establecidas.

P313 Porcentaje de socios con participación superior al 5% del capital social

Al cierre del período, el capital social de la entidad asciende a \$1.059.008,53. El 5% de este valor corresponde a \$52.950,43. Con base en esta cifra, se concluye que no existen socios cuya participación supere este monto.



3.4.PRINCIPIO 4.- Autonomía e Independencia

Las entidades son autónomas de ayuda mutua, gestionadas por sus socios. Si se relacionan con otras organizaciones o tienen fuentes de fondeo externas, lo realizan en términos que aseguren el control democrático por parte de sus socios y mantengan la autonomía de la entidad.

a) Autonomía e independencia

Características

- Capacidad de creación y adaptación de productos y servicios.
- Generación de planes de auditoría.

Lineamientos

- Desarrollar productos y servicios, con la finalidad de promover la inclusión e igualdad de personas, priorizando a aquellas en estado de vulnerabilidad.



- Generar y ejecutar planes de auditoría (Consejo de Vigilancia, auditor interno o externo) para garantizar buenas prácticas de control interno.

- Indicadores

P401 Productos financieros desarrollados por la cooperativa acorde a la misión y principios de la entidad

Durante el año 2024, se ha desarrollado 1 productos financiero, mismo que corresponden a la cuenta básica de acuerdo a la Resolución Nro. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INR-INGINT-2024-0036.

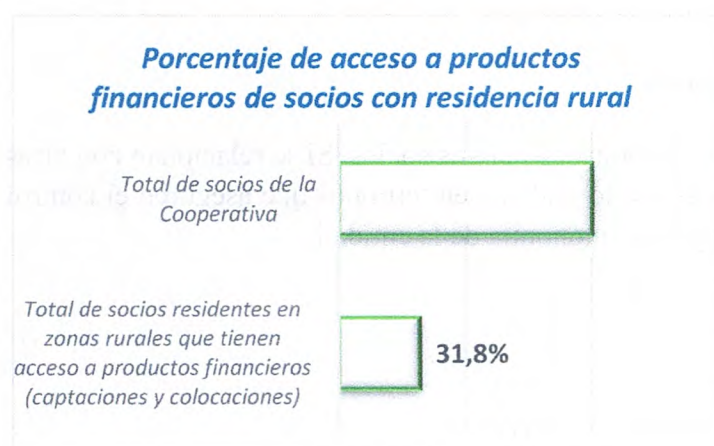
P402 Productos financieros desarrollados por la cooperativa para personas vulnerables

La cuenta básica se considera un producto financiero diseñado específicamente para personas en situación de vulnerabilidad, siendo especialmente utilizada por los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano.

P403 Mantiene actualizada las políticas para productos y servicios financieros

Mantiene actualizada las políticas para productos y servicios financieros	SI CUMPLE	La entidad actualiza las políticas de sus productos y servicios en función de la necesidad. .
---	------------------	---

P404 Porcentaje de acceso a productos financieros de socios con residencia rural



Al cierre del período, el número de socios que accedieron a productos financieros (captaciones y colocaciones) en el sector residencial rural fue de 5.094, lo que representa el 31,8% del total. Este porcentaje refleja una participación relativamente baja.





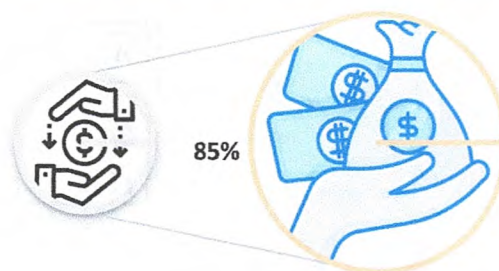
16 DE JULIO

Cooperativa de Ahorro y Crédito

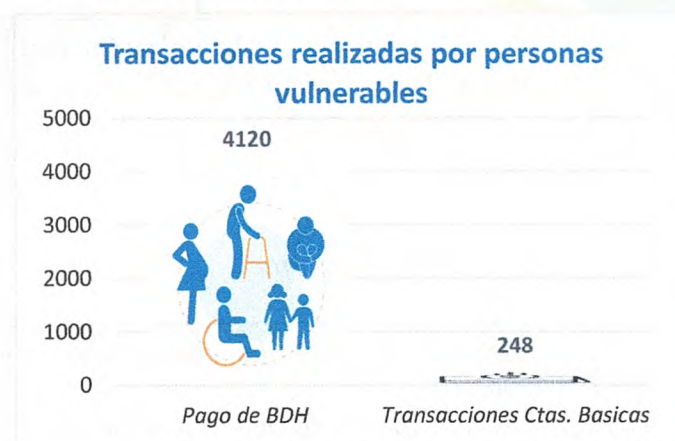
P405 Porcentaje de productos financieros financiados con captaciones de los socios

El saldo de la cuenta 21 al corte fue de \$20.703.863,74, dato analizado en comparación con el saldo de cartera de crédito \$24.262.958,85 dando como resultado que el 85% de productos financieros son financiados con captaciones de socios. Respecto al año anterior el indicador incrementó en un 2.4% ratificando el crecimiento e importancia de las captaciones en operaciones crediticias.

Porcentaje de productos financieros financiados con captaciones de los socios



P406 Transacciones realizadas por personas vulnerables



Se considera como transacciones realizadas por personas vulnerables al pago de BDH que al corte fue 4.120 registros y las transacciones de cuentas básicas que fueron 248. Dando un total general de 4.368 transacciones.

P407 Operaciones de crédito concedidas a personas vulnerables

La entidad cuenta con un producto específico para personas vulnerables llamado crédito solidario. Al corte no se presentan operaciones con esas características.

P408 Porcentaje de cumplimiento de estrategias levantadas con nivel de riesgo alto y crítico determinado en los informes de auditoría externa

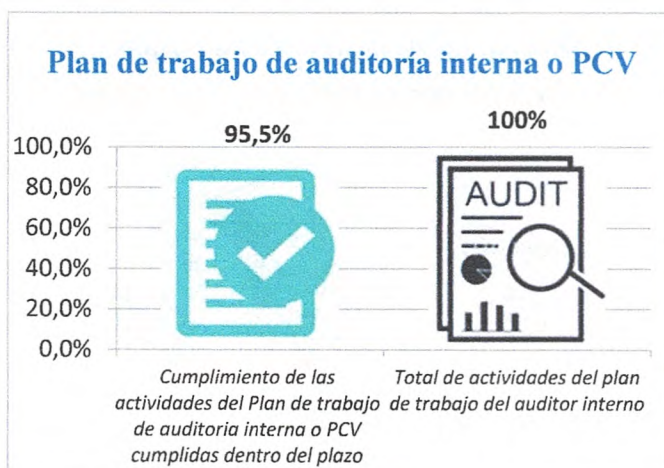
Al corte del periodo, en los informes de auditoría externa no existen estrategias levantadas con nivel de riesgo alto y crítico.

P409 Porcentaje de cumplimiento de las estrategias con nivel de riesgo alto y crítico levantadas en los informes de auditoría interna o por el PCV

Al corte del periodo, en los informes de auditoría interna no existen estrategias levantadas con nivel de riesgo alto y crítico.



P410 Porcentaje de cumplimiento de actividades del plan de trabajo de auditoría interna o PCV



El plan de trabajo del Auditor Interno para el año 2024 incluyó un total de 66 actividades planificadas. De estas, se logró cumplir satisfactoriamente con 63, lo que representa un cumplimiento del 95,5%. Este porcentaje refleja el compromiso y la eficiencia en la ejecución de las tareas establecidas, contribuyendo de manera significativa al fortalecimiento del control interno y la mejora continua.

P411 Manual y políticas de procesos actualizados y definidos que establezcan medidas de control interno

Manual y políticas de procesos actualizado y definido los responsables de control	SI CUMPLE	La entidad cuenta con el Manual de Control interno y Manual de Procesos donde se establecen responsables y medidas de control.
---	------------------	--

P412 Políticas y procedimientos para contratación de auditor interno y externo

Políticas y procedimientos para contratación de auditor interno y externo	SI CUMPLE	La entidad en el Reglamento interno y Estatuto establece políticas y procedimientos de elección y contratación.
---	------------------	---

P413 Políticas y procedimientos para elección y designación del consejo de vigilancia

Políticas y procedimientos para elección y designación del consejo de vigilancia	SI CUMPLE	La entidad en su Estatuto y Reglamento General de Elecciones establece políticas y procedimientos de elección del CV.
--	------------------	---

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

Características

- Transparencia de la información.
- Seguridad de la información.

Lineamientos

- Comunicar la información relevante de la entidad según su alcance y naturaleza.



- Cumplir los límites de tasas, cargos, comisiones y tarifas de los productos y servicios financieros.
- Determinar la existencia de procesos y políticas que garanticen la seguridad de la información.

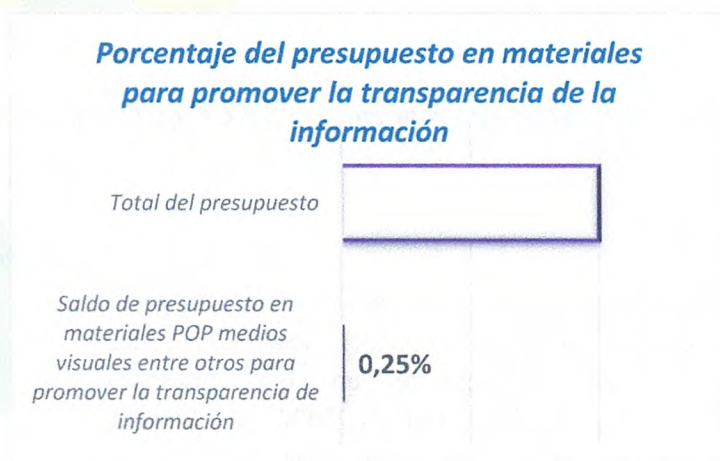
■ Indicadores

P414 Medios de comunicación utilizados por la entidad para dar a conocer las tasas, costos y tarifas

Medios de comunicación utilizados por la entidad para dar a conocer las tasas costos y tarifas,	SI CUMPLE	Las tasas, costos y tarifas son expuestos en la página web institucional, redes sociales, medios impresos y panel informativo.
---	------------------	--

P415 Porcentaje del presupuesto en materiales para promover la transparencia de la información

La entidad estableció como presupuesto general el monto de \$3.373.026,00. dentro del presupuesto anual destinó \$8432.57 en materia de promoción de información representando el 0,25% del total. Esta asignación refleja el compromiso de la entidad con la transparencia de información a grupos de interés.



P416 Reuniones realizadas anualmente por los miembros del CAD

Durante el año 2024 se efectuaron 71 reuniones por los miembros del Consejo de administración. Demostrando un compromiso constante con la toma de decisiones estratégicas y la supervisión eficaz de los procesos organizacionales.

P417 Reuniones realizadas anualmente por los miembros del CV

Durante el año 2024 se efectuaron 28 reuniones por los miembros del Consejo de Vigilancia, las cuales fueron clave para garantizar el cumplimiento de las normativas internas y la supervisión adecuada de las actividades de la entidad.



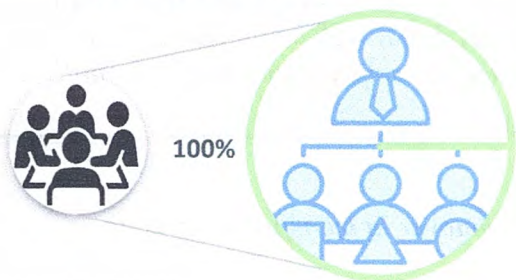


P418 Asambleas generales realizadas

Durante el año 2024 se efectuaron 2 asambleas generales, en las cuales se trataron asuntos fundamentales para la toma de decisiones estratégicas y la evaluación de resultados de la entidad.

P419 Porcentaje de los miembros del CAD que participan en reuniones

Porcentaje de los miembros del CAD que participan en reuniones

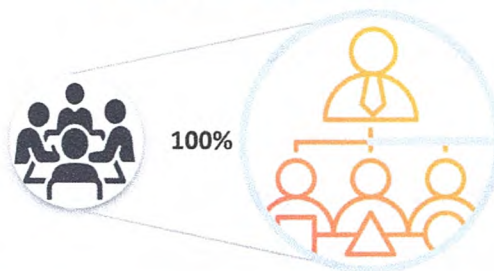


El Consejo de Administración está conformado por 7 miembros principales, todos los cuales han participado activamente en las reuniones celebradas a lo largo del año 2024. Demostrando un compromiso constante con la gestión de la institución.

P420 Porcentaje de los miembros del CV que participan en reuniones

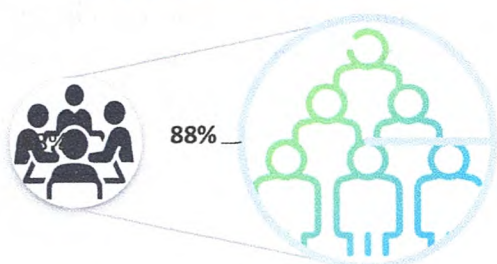
El Consejo de Vigilancia está conformado por 3 miembros principales, todos los cuales han participado activamente en las reuniones celebradas a lo largo del año 2024. Asegurando el cumplimiento de las normativas, evaluando el desempeño y promoviendo la transparencia en la gestión.

Porcentaje de los miembros del CV que participan en reuniones



P421 Porcentaje de socios o representantes que participan en las asambleas generales

Socios o representantes que participan en las asambleas generales



La Asamblea General de Representantes está conformada por 30 miembros principales, de los cuales 27 han participado activamente en las asambleas durante el año 2024, lo que representa el 88% del total. Esta participación refleja el compromiso de los miembros en la toma de decisiones y en el fortalecimiento de la entidad.





P422 Metodología para el cálculo de la tasa de interés efectiva anual

¿Tiene una metodología para el cálculo de la tasa de interés efectiva anual?	SI	<i>La tasa es regida a los límites establecidos y metodología por el Banco Central.</i>
--	-----------	---

P423 Metodología para determinar la tasa de interés pasiva

¿Tiene una metodología para determinar la tasa de interés pasiva?	SI	<i>La tasa se rige por los límites y la metodología del Banco Central. El área de negocios analiza el mercado y los montos para fijar las tasas de interés pasiva.</i>
---	-----------	--

P424 Tarifas de servicios financieros establecidos

¿Cumple con las tarifas de servicios financieros vigentes establecidos?	SI	<i>Las tarifas de servicios son estrictamente cumplidas por la entidad y están disponibles al público a través del panel informativo.</i>
---	-----------	---

P425 Límite de tasas de interés para productos de colocación conforme lo establecido por el Banco Central del Ecuador

¿Cumple con los límites de tasas de interés para productos de colocación conforme lo establecido por el Banco Central del Ecuador?	SI	<i>Las tasas de interés para productos de colocación, conforme a lo establecido por el Banco Central del Ecuador, son rigurosamente cumplidas por la entidad.</i>
--	-----------	---

P426 Definición y actualización de líneas de negocio

¿Tiene definidas y actualizadas las líneas de negocio?	SI	<i>Las líneas de negocio están definidas y se actualizan según las necesidades, alineándose con el mercado y los objetivos estratégicos de la entidad</i>
--	-----------	---





P427 Políticas de independencia y segregación de funciones

¿Actualiza las políticas de independencia y segregación de funciones?	SI	La entidad cuenta con el Manual de Administración de Talento Humano mismo que actualiza sus políticas conforme a las necesidades y los objetivos estratégicos de la entidad
---	-----------	---

P428 Base de datos de funcionarios de la entidad

¿Actualiza la base de datos de funcionarios de la entidad?	SI	Al corte, la entidad tiene actualizada la base de datos de funcionarios, y el responsable de TTHH es quien gestiona las actualizaciones según se requiera.
--	-----------	--

P429 Acuerdos de confidencialidad con todo el personal de la entidad

¿Tiene acuerdos de confidencialidad con todo el personal que incluya la protección de información de los socios de la entidad?	SI	De acuerdo a la política interna y Manual de Prevención de lavado de activos y Financiamiento de delitos incluido el terrorismo se cumple con la firma del acuerdo de confidencialidad a todos los empleados y administradores de la entidad.
--	-----------	---

P430 Políticas, procesos, procedimientos y metodología para la administración de TI

¿Actualiza las políticas procesos procedimientos y metodología para la administración de TI?	SI	La entidad actualiza las políticas, procesos, procedimientos y metodología para la administración de TI conforme a las resoluciones vigentes y según las necesidades.
--	-----------	---

P431 Plan de continuidad de negocio de la entidad

¿Tiene actualizado el plan de continuidad de negocio de la entidad?	SI	El plan de continuidad de negocio de la entidad fue actualizado el 24 de septiembre del 2024.
---	-----------	---





3.5.PRINCIPIO 5.- Educación, Capacitación y Comunicación

Las entidades brindan educación y formación cooperativa, capacitación, asistencia técnica, comunicación a sus socios, vocales de los consejos, representante legal y empleados, a fin de que coadyuven eficazmente a mejorar sus capacidades y al desarrollo de las entidades en sus zonas de influencia. Las entidades informan al público en general, acerca de la naturaleza, beneficios de la economía popular y solidaria y cooperación.

a) Desarrollo integral persona – entidad

Características

- Nivel de capacitación a sus socios, representantes a asambleas y juntas de socios, vocales de los consejos, representante legal y empleados
- Formación en principios y valores.
- Formación de representantes a órganos de gobierno, vocales de los consejos.
- Educación en temas del sector de economía popular y solidaria.
- Educación financiera.
- Capacitación específica: derechos humanos, prácticas anticorrupción, medio ambiente, entre otros
- Desarrollo de proyectos.

Lineamientos

- Generar y ejecutar planes de capacitación enfocados a la educación en temas de economía popular y solidaria y prácticas de buen gobierno.
- Generar y ejecutar planes de capacitación y concientización de principios y valores direccionado a empleados y socios.
- Crear y ejecutar procesos de formación de futuros representantes a órganos de gobierno, vocales de consejos.
- Crear, socializar y difundir el mensaje institucional y del sector de la economía popular y solidaria, así como los planes de difusión.
- Establecer programas de educación financiera a los socios, clientes y otras personas involucradas.
- Generar espacios de capacitación identificando temas de interés de la localidad y zonas de influencia, a través de talleres, conferencias, entre otros.
- Potenciar el desarrollo local y de sus zonas de influencia mediante el impulso de proyectos sociales y ambientales.

■ Indicadores



P501 Planificación anual de capacitaciones sobre EPS

¿Tiene una planificación anual de programas de capacitación sobre EPS?	SI	El área de TTHH incluye en su planificación general anual capacitaciones orientadas a temas sobre Economía Popular y Solidaria.
--	-----------	---

P502 Porcentaje de capacitaciones ejecutadas sobre EPS

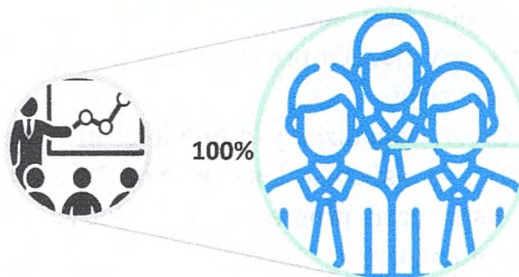


Durante el año 2024, se ejecutaron 13 capacitaciones sobre Economía Popular y Solidaria, mismas que se desarrollaron satisfactoriamente en su totalidad. Las mismas dirigidas a los grupos de interés de la entidad, con el propósito de fortalecer sus conocimientos y promover la aplicación de estos en sus respectivos ámbitos.

P503 Porcentaje de capacitaciones sobre EPS dirigidas a empleados

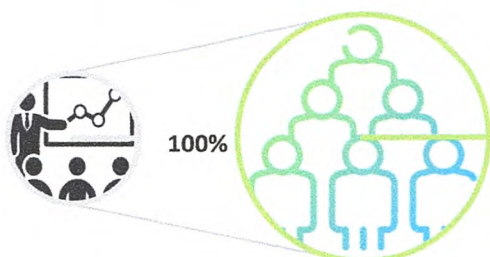
Dentro del cronograma de capacitaciones del año, se realizaron 9 capacitaciones dirigidas a empleados, enfocadas en temas relacionados con la Economía Popular y Solidaria (EPS). Las mismas contaron con la participación activa del equipo de trabajo. Sin embargo, es crucial elaborar un cronograma específico para estos temas, asegurando una formación más enfocada y continua en la EPS.

Porcentaje de capacitaciones sobre EPS dirigidas a empleados



P504 Porcentaje de capacitaciones sobre EPS dirigidas a socios o representantes

Porcentaje de capacitaciones sobre EPS dirigidas a socios o representantes



En el cronograma de capacitaciones del año, se ejecutó una capacitación dirigida a socios, enfocada en educación financiera. Esta capacitación fortaleció sus conocimientos y habilidades en el área. Sin embargo, es necesario desarrollar un cronograma específico.

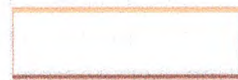


P505 Porcentaje del presupuesto destinado a capacitaciones sobre EPS

La entidad estableció como presupuesto general el monto de \$3.373.026,00. dentro del presupuesto anual destinó \$7.542,12 en capacitaciones sobre EPS, representando el 0,22% del total. Esta asignación refleja el compromiso de la entidad con la capacitación continua en temas de economía popular y solidaria.

Porcentaje del presupuesto destinado a capacitaciones sobre EPS

Monto del presupuesto de la entidad en el año



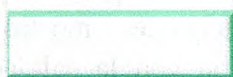
Monto del presupuesto destinado a capacitaciones en el año

0,22%

P506 Porcentaje de cumplimiento presupuestario en capacitaciones sobre EPS

Porcentaje de cumplimiento presupuestario en capacitaciones sobre EPS

Monto del presupuesto destinado a capacitaciones en el año



Monto del gasto utilizado en capacitaciones en el año



72%

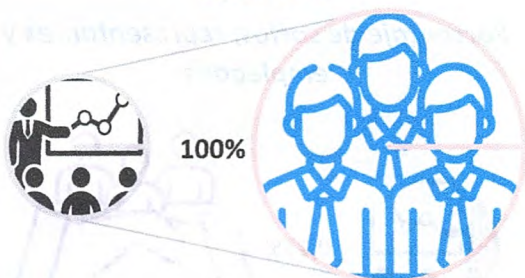
El monto total de gasto destinado a capacitaciones durante el año fue de \$5.457,88, lo que representó el 72% del presupuesto asignado para este concepto. Este porcentaje refleja el compromiso de la entidad en la formación continua como parte de estrategia de mejora.

P507 Porcentaje de representantes capacitados sobre EPS

Al corte, no se registran capacitaciones sobre EPS para representantes. Esto indica la necesidad de implementar un plan de formación específico para este grupo.

P508 Porcentaje de empleados capacitados sobre EPS

Porcentaje de empleados capacitados sobre EPS



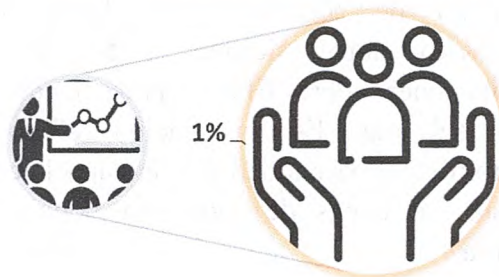
Al cierre del periodo, la entidad contó con un total de 38 empleados, y todos ellos, sin excepción, fueron capacitados en temas relacionados con la Economía Popular y Solidaria. Esta formación integral contribuyó a mejorar sus conocimientos del EPS



P509 Porcentaje de socios capacitados sobre EPS

Al corte, se capacitó a 213 socios sobre temas de EPS, lo que representa solo el 1% del total de socios. Este porcentaje es bajo, por lo que es crucial gestionar cronogramas de capacitación más enfocados y accesibles para aumentar la participación.

Porcentaje de socios capacitados



P510 Porcentaje de satisfacción de las capacitaciones realizadas a socios, representantes y empleados

Porcentaje de satisfacción socios representantes y empleados



89%

Promedio del porcentaje de satisfacción de las capacitaciones...

Tras las capacitaciones y evaluaciones realizadas a socios y empleados, se determinó que el 89% de los participantes mostró un alto nivel de satisfacción con la calidad del contenido y la metodología utilizada. No aplica en representantes.

P511 Planificación anual de programas de capacitación sobre principios y valores

¿Tiene una planificación anual de programas de capacitación sobre principios y valores?

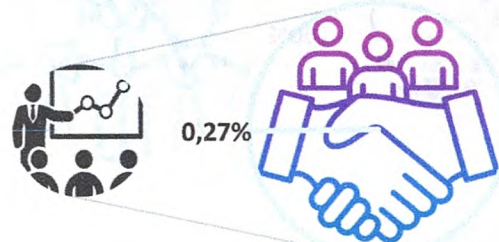
SI

La entidad tiene una planificación anual de capacitaciones sobre principios y valores. Además, se proporciona a los empleados el código de ética cada año.

P512 Porcentaje de socios, representantes y empleados capacitados sobre principios y valores

Al corte, la entidad contaba con un total de 16.068 socios, representantes y empleados, de los cuales el 0.27% ha recibido capacitación en principios y valores. Es necesario reforzar estas capacitaciones mediante un cronograma especializado, con el fin de mejorar este indicador y fortalecer la formación integral de los grupos de interés.

Porcentaje de socios, representantes y empleados



P513 Porcentaje de satisfacción de las capacitaciones realizadas a socios, representantes y empleados



Tras las capacitaciones y evaluaciones realizadas al grupo de interés (excepto representantes) que determina el indicador, se determinó que el 98% de los participantes mostró un alto nivel de satisfacción con la calidad del contenido y la metodología utilizada.

P514 Planificación anual de programas de formación de futuros representantes

¿Tiene una planificación anual de programas de formación de futuros representantes?	NO	En 2024, la entidad no dispone de un programa de formación para futuros representantes. Se recomienda integrarlo en el cronograma de capacitaciones, considerando las próximas elecciones para fortalecer la preparación de los candidatos.
---	-----------	---

P515 Porcentaje de socios (futuros representantes) capacitados

La entidad no ha establecido un programa de formación para futuros representantes, lo que ha generado la ausencia de un porcentaje específico de socios capacitados en esta área.

P516 Porcentaje de socios que pasaron a formar parte de los órganos de gobierno

Al corte, no se dispone de un dato concreto sobre el porcentaje de socios que han integrado los órganos de gobierno, debido a la falta de un programa de formación para futuros representantes

P517 Planificación anual de programas de capacitación enfocados en la EPS

¿Tiene una planificación anual de programas de educación financiera enfocada en temas de EPS?	SI	La entidad dispone de un programa de educación financiera, abierto a grupos de interés, que se gestiona con frecuencia anual.
---	-----------	---



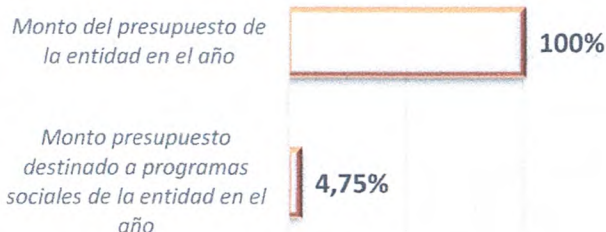
P518 Medios de difusión de productos, servicios y programas sociales

¿Utiliza medios de comunicación para difundir sus productos, servicios y programas sociales?	SI	La entidad utiliza su página web, redes sociales y medios impresos para difundir servicios, productos y programas sociales.
--	-----------	---

P519 Porcentaje del presupuesto asignado y ejecutado en programas sociales

La entidad estableció como presupuesto general el monto de \$3.373.026,00 dentro del mismo el monto que se asignó y ejecutó fue de \$160.218,74 en programas sociales, representando el 4.75% del total. Este indicador refleja el compromiso con la sociedad conforme a los principios cooperativos.

Porcentaje del presupuesto asignado y ejecutado en programas sociales

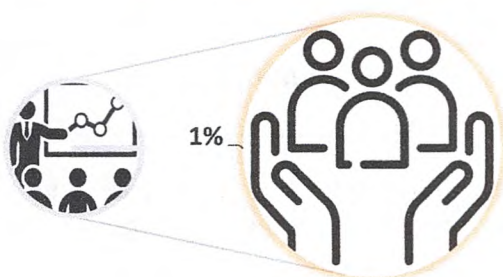


P520 Planificación anual de programas de capacitación enfocado en educación financiera

¿Tiene una planificación anual de programas de capacitación enfocado en educación financiera?	SI	En enero de 2024, la entidad elaboró la planificación anual para el desarrollo de programas de Educación Financiera.
---	-----------	--

P521 Porcentaje de socios capacitados

Porcentaje de socios capacitados



Al corte, se capacitó a 213 socios en Educación Financiera, lo que representa el 1% del total de socios. La capacitación se llevó a cabo en tres sesiones dos presenciales y una virtual, lo que permitió ampliar el acceso y adaptarse a las necesidades y disponibilidad de los participantes.





P522 Porcentaje de satisfacción de las capacitaciones realizadas a socios

Tras las capacitaciones y evaluaciones realizadas al grupo de interés que determina el indicador, se determinó que el 89% de los participantes mostró un alto nivel de satisfacción con la calidad del contenido y la metodología utilizada.

Satisfacción de las capacitaciones realizadas a socios



89%

⌘ Promedio del porcentaje de satisfacción...

P523 Planificación anual de programas de capacitación sobre temas de interés local o comunitario

¿Tiene una planificación anual de programas de capacitación sobre temas de interés local o comunitario?	SI	La entidad incluye en su planificación anual de capacitaciones temas de interés como anticorrupción, medio ambiente, seguridad, entre otros.
---	-----------	--

P524 Convenios vigentes con organizaciones externas sobre temas de interés local o comunitario

Número de convenios vigentes con organizaciones externas sobre temas de interés local o comunitario al corte	SI	La entidad mantiene convenios en l tema de interés local ámbito educativo con: Instituto Japón, Instituto Vida Nueva, ISMAC, UTPL, Medilac, Cruz Roja, Educación Vial.
--	-----------	--

P525 Capacitación interna sobre temas de interés local o comunitario

¿Han efectuado eventos de capacitación interna sobre temas de interés local o comunitario?	SI	La entidad organiza anualmente programas de capacitación interna enfocados en temas de relevancia local, abarcando prácticas anticorrupción, seguridad y medio ambiente.
--	-----------	--

P526 Porcentaje de proyectos elaborados y ejecutados en temas sociales y medioambientales

Proyectos elaborados y ejecutados en temas sociales y medioambientales



100%

⌘ Número de proyectos ejecutados sobre temas sociales y medioambientales

La entidad ha orientado la implementación de actividades y proyectos hacia el ámbito social, alcanzando la ejecución de 39 iniciativas. Es crucial que la entidad logre una participación equivalente en el ámbito ambiental, promoviendo la sostenibilidad y el cumplimiento de estándares ecológicos.



P527 Productos y servicios desarrollados para el financiamiento de proyectos sociales y medioambientales

¿Tiene desarrollados productos y servicios dirigidos al financiamiento de proyectos sociales y medioambientales?	SI	La entidad ha desarrollado iniciativas enfocados en temas sociales y un producto crediticio con un sistema de gestión de riesgos ambientales, cuyos recursos pueden ser destinados a proyectos medioambientales.
--	-----------	--

P528 Presupuesto para desarrollo de proyectos sociales y medioambientales

¿Han destinado parte del presupuesto al desarrollo de proyectos sociales y medioambientales?	SI	La entidad ha implementado diversas iniciativas integradas en temas sociales y ambientales, tales como: educación financiera, brigadas de la Cruz Roja, financiamiento en el ámbito deportivo y educativo, entre otras. Estas acciones están contempladas dentro del presupuesto genera.
--	-----------	--

P529 Porcentaje del presupuesto ejecutado en el desarrollo de proyectos sociales y medioambientales

Al corte, el presupuesto ejecutado en proyectos sociales fue de \$160.218,74. No se incluye el ámbito medioambiental, ya que la entidad aún no ha dirigido proyectos en esa área.

Desarrollo de proyectos sociales y medioambientales



100%

▣ Monto del presupuesto ejecutado en el desarrollo de proyectos sociales y medioambientales en el año

3.6.PRINCIPIO 6.- Cooperación e integración del Sector Económico Popular y Solidario

Las entidades sirven a sus socios eficazmente y fortalecen el movimiento de la economía popular y solidaria, trabajando de manera conjunta o por medio de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.

a) Fomento e integración del sector económico popular y solidario

Características

- Aporte al fortalecimiento del sector.

Lineamientos

- Promover acuerdos o convenios de cooperación e integración con los participantes del sector de la economía popular y solidaria.



- Priorizar el consumo entre los actores del sector de la economía popular y solidaria.
- Promover acuerdos o convenios que le permitan a la entidad participar activamente en organismos de integración y similares.
- Generar y mantener proyectos y convenios interinstitucionales en aspectos económicos, sociales y ambientales, con los actores del sector de la economía popular y solidaria.
- Fomentar el intercambio y generación conjunta del conocimiento.
- Impulsar el desarrollo tecnológico en beneficio de los socios.

■ Indicadores

P601 Convenios de asociación como administrador

La entidad al corte no mantiene convenios de asociación como administrador en el Sistema Financiero Popular y Solidario.

P602 Convenios de asociación como asistida

La entidad al corte mantiene tres convenios vigentes de asociación como asistida con la Red Equinoccio, CONAFIPS, FINANCOOP que se encuentran dentro del Sistema Financiero Popular y Solidario.

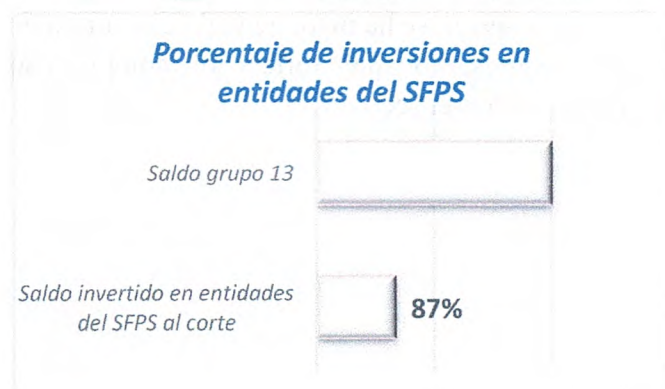
P603 Convenios de asociación gestionadas en el SFPS

La entidad al corte no ha gestionado convenios de asociación en el Sistema Financiero Popular y Solidario.

P604 Convenios de asociación ejecutados en el SFPS

La entidad al no haber gestionado convenios de asociación no ha ejecutado en el Sistema Financiero Popular y Solidario.

P605 Porcentaje de inversiones en entidades del SFPS



El saldo invertido en entidades del SFPS al corte es de 2.600.000,00 que representa el 87% del total de inversiones. Un porcentaje alto que ratifica el compromiso mutuo con entidades del Sistema Financiero Popular y Solidario.





P606 Convenios con organizaciones de la EPS

La entidad en el año ha contraído un convenio con Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo con un actor de la Economía Popular y Solidario.

P607 Compra de cartera de entidades del SFPS en liquidación

La Cooperativa no ha comprado cartera de instituciones del SFPS en liquidación, por lo que este parámetro no aplica.

P608 Pasantías realizadas por estudiantes de colegios y universidades

La entidad ha admitido, al corte, a 49 estudiantes para realizar pasantías en diversas áreas. Es importante resaltar que este compromiso con la comunidad se reafirma a través de esta actividad, ya que los estudiantes provienen de instituciones ubicadas en sectores de influencia.

Pasantías realizadas por estudiantes de colegios y universidades



49

Número de pasantes admitidos en el año

P609 Servicios o productos brindados a entidades del SFPS

La entidad ofrece siete servicios y productos a las entidades del Sistema Financiero Popular y Solidario, que incluyen créditos, cuentas de ahorro, inversiones, programa de asistencia médica, dispensadores de dinero, pago de servicios y alquiler de sala de recepción.

P610 Proveedores de la EPS

Proveedores de la EPS



11

Número de proveedores de la EPS contratados en el año

La entidad mantiene en su listado a 11 proveedores que forman parte de la economía popular y solidaria (EPS). En comparación con el año anterior, se ha incrementado el número de proveedores, lo que refleja el compromiso continuo con el sector.



P611 Porcentaje destinado a contratos con proveedores de la EPS

Con referencia a la cuenta 45 del Balance, se observa que el 49% de los gastos corresponden a contratos celebrados con proveedores que forman parte de la Economía Popular y Solidaria. Este porcentaje refleja el compromiso de la entidad con el fortalecimiento y apoyo de este sector.



P612 Empleados capacitados por organismos de integración

Empleados capacitados por organismos de integración



16

Número de empleados capacitados por organismos de integración en el año

En 2024, 16 empleados fueron capacitados por organismos de integración, mejorando sus habilidades y contribuyendo al cumplimiento de los objetivos de la entidad.

P613 Participación en organismos de integración

La entidad al corte, forma parte de la Red de Finanzas Populares y Sociales, conocida como Red Equinoccio, destacándose por su participación en el acceso a capacitaciones especializadas.

P614 Servicios electrónicos disponibles para socios

Al corte, la entidad ofrece a sus socios acceso a tres servicios electrónicos: Banel Web Transaccional, Aplicación Coop16Virtual y Wallink (cajero automático), facilitando operaciones ágiles y seguras.



P615 Socios que utilizan canales electrónicos

Durante el año 2024, 1.696 socios usaron los servicios electrónicos disponibles, lo que representa un aumento considerable en comparación con el año anterior, cuando únicamente 20 socios los utilizaron.

Socios que utilizan canales electrónicos



1.696

» Número de socios que utilizan servicios electrónicos en el año

P616 Transacciones por canales electrónicos

Transacciones por canales electrónicos



750

» Número de transacciones realizadas por usuarios a través de canales...

En 2024, el número de transacciones realizadas por usuarios a través de canales electrónicos alcanzó las 750, lo que representa un incremento del 95% en comparación con el año anterior

P617 Visitas a la página web de la entidad

Al corte, la página web de la entidad alcanzó 26,000 visitas, evidenciando un notable crecimiento en comparación con el año anterior, cuando se registraron solo 8,286 visitas.

P618 Medios tecnológicos diseñados para personas vulnerables

¿Tienen medios tecnológicos diseñados para personas vulnerables?	NO	La entidad no cuenta con medios tecnológicos diseñados para personas vulnerables.
--	-----------	---

b) Reducción de costos y aumento de productividad

Características

- Economías de escala en beneficio colectivo (entidad y socios).

Lineamientos

- Establecer acuerdos o convenios interinstitucionales con la finalidad de generar economías de escala.





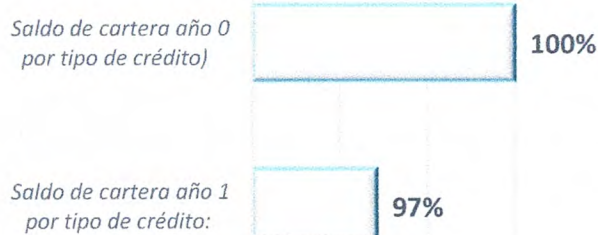
▪ Indicadores

P619 Variación cartera productivo-comercial

La entidad no dispone de un producto crediticio de tipo productivo-comercial.

P620 Variación cartera consumo

Variación cartera consumo



Al corte, la cartera de crédito del segmento consumo alcanzó \$15.292.870,01, lo que representa el 97% del monto registrado el año anterior. Esta disminución del 3% indica una leve reducción en la colocación, lo que hace imperativo evaluar y fortalecer las estrategias para impulsar el crecimiento en este segmento.

P621 Variación cartera educativo

La entidad no dispone de un producto crediticio de tipo educativo.

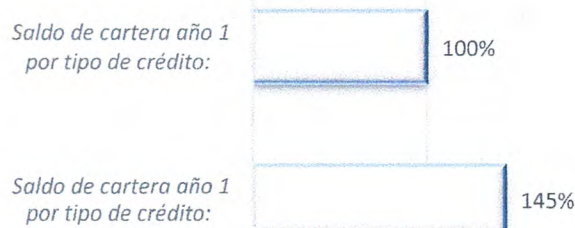
P622 Variación cartera vivienda de interés público e inmobiliario

La entidad no dispone de un producto crediticio de tipo vivienda de interés público e inmobiliario.

P623 Variación cartera microcrédito

Al corte, la cartera de crédito del segmento microcrédito alcanzó \$8.970.088,84, lo que representa el 145% del monto registrado el año anterior. Este incremento del 45% refleja la efectiva ejecución de las estrategias de la entidad para mejorar este indicador.

Variación cartera microcrédito





P624 Corresponsales solidarios

Al corte, la entidad no cuenta con corresponsales solidarios; sin embargo, se podría considerar incluirlos en el futuro como parte de una estrategia de expansión.

P625 Transacciones realizadas en corresponsales solidarios

Al corte, no se dispone de un dato concreto sobre las transacciones realizadas, debido a la falta de corresponsales solidarios.

P626 Acuerdo para el desarrollo tecnológico

¿Tiene un acuerdo para el desarrollo tecnológico (software o canales electrónicos)?	SI	El área de TIC'S de la entidad cuenta con un acuerdo para el desarrollo tecnológico relacionado con el software y los canales electrónicos, con el objetivo de optimizar y fortalecer los servicios digitales.
---	-----------	--

P627 Transacciones con costo (tarifa máxima)

Al corte, la entidad ha registrado un total de 112,563 transacciones realizadas con tarifa cero. Estas incluyen diversas operaciones como transferencias locales entre cuentas de la misma entidad, retiros y depósitos en todas sus modalidades, aperturas y cierres de cuentas, y depósitos a plazo fijo (DPF), entre otros servicios. Todas estas transacciones están exentas de tarifas de acuerdo con las disposiciones establecidas por la Junta de Regulación Monetaria y Financiera, las cuales buscan garantizar la accesibilidad y equidad en los servicios financieros.

P628 Transacciones con costo (tarifa diferenciada)

La entidad no ha implementado tarifas diferenciadas para situaciones particulares, ya que su estructura tarifaria sigue de manera estricta el tarifario oficial establecido por la Junta de Regulación Monetaria y Financiera. Esta medida garantiza la uniformidad y transparencia en la aplicación de las tarifas, alineándose con las normativas regulatorias vigentes y asegurando que todos los clientes sean tratados bajo los mismos parámetros establecidos por dicha entidad

P629 Transacciones con costo (tarifa cero)

Al corte, la entidad ha registrado un total de 13,683 transacciones sujetas a la tarifa máxima. Estas incluyen diversas operaciones, como transferencias interbancarias realizadas tanto a través de la plataforma web como en las oficinas, cargos por servicios financieros como emisión de referencias, estados de cuenta, y la emisión de tarjetas (retiros), entre otros. Todas estas transacciones se rigen por las tarifas vigentes, conforme a las disposiciones establecidas por la Junta de Regulación Monetaria y Financiera.





P630 Aperturas de cuentas básicas

Aperturas de cuentas básicas



248

« Número de cuentas básicas abiertas en el año

Durante el año 2024, la entidad desarrolló e implementó la cuenta básica. Al corte, se registraron 248 aperturas de cuentas, todas ellas destinadas al cobro del BDH. Con esta iniciativa, la entidad refuerza su compromiso con la inclusión financiera, asegurando el acceso de personas vulnerables a productos y servicios financieros.

P631 Transacciones con servicios financieros asociados a cuenta básica

El número de transacciones asociadas a las cuentas básicas ascendió a 110, lo que refleja un uso creciente de este producto por parte de los socios, gracias a la facilidad de acceso que la entidad ofrece.

Transacciones con servicios financieros asociados a cuenta básica



110

« Número de transacciones asociadas a cuentas básicas en el año

3.7.PRINCIPIO 7.- Compromiso con la comunidad

La entidad desarrolla su actividad con compromiso social, comunitario y ambiental y promueve el comercio justo, orientado al bienestar de sus socios y de la comunidad.

a) Integración estructurada con la comunidad

Características

- Accesibilidad a personas con discapacidad.
- Satisfacción del cliente y socios.
- Comercio justo.

Lineamientos

- Garantizar la atención a personas con discapacidad, de manera que puedan acceder a todos los productos y servicios de la entidad.
- Aplicar instrumentos de medición en lo referente a satisfacción de productos y servicios de la entidad, enfocadas a mejorar su calidad.
- Mantener políticas de comercio justo con la finalidad de generar diálogo, transparencia, respeto y equidad priorizando a los actores de la economía popular y solidaria.





▪ Indicadores

P701 Prácticas para medir la satisfacción del cliente

¿Tiene un procedimiento de medición de satisfacción del cliente gestión de quejas y reclamos incluyendo los resultados de los estudios de satisfacción?	SI	La entidad cuenta con un procedimiento para medir la satisfacción del cliente y gestionar quejas y reclamos sobre productos y servicios financieros, el cual fue ejecutado por el área de marketing.
---	-----------	--

P702 Porcentaje de satisfacción de acceso a productos y servicios

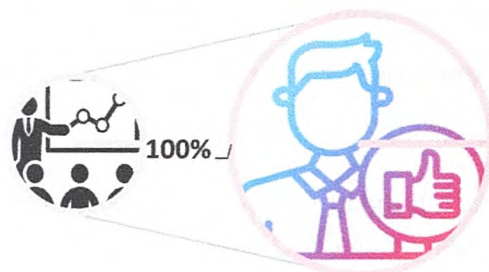


Durante el año 2024, se llevó a cabo un estudio para medir el nivel de satisfacción de los socios en referencia a los productos y servicios financieros y conjuntamente con la percepción del nivel de atención al cliente recibida, obteniendo que el 78,30% se encuentran completamente satisfechos.

P703 Gestión de quejas y reclamos

La entidad ha recibido dos quejas y reclamos, los cuales fueron debidamente atendidos y gestionados conforme a los procedimientos establecidos. Cada caso ha sido analizado, tomando las medidas necesarias para resolverlos garantizando así la satisfacción de los involucrados.

Gestión de quejas y reclamos



P704 Manual y políticas de gestión de reclamos

¿Tienen manuales aprobados por el CAD y actualizados que indiquen la política de gestión de quejas y reclamos?	SI	La entidad cuenta con el Reglamento de quejas y sugerencias aprobado en diciembre de 2023.
--	-----------	--





P705 Exhibición de la información relacionada a productos y servicios en paneles de la entidad

La entidad tiene como política la exhibición continua de información actualizada sobre tasas, costos y tarifas de productos y servicios financieros, la cual se revisa y actualiza mensualmente, de acuerdo con las disposiciones de los organismos reguladores.

P706 Puntos de atención en zonas vulnerables

La entidad, al corte, dispone de tres agencias: Matriz Ascázubi, Sucursal Cusubamba y Puellaró, con una PEA local de 65.60%, 59.58% y 53%, respectivamente. En comparación con la PEA nacional, que para el corte 2024 es de 45,80%, la entidad no presenta agencias donde la PEA local sea inferior al promedio nacional.

P707 Existencia de productos y servicios adaptados para personas vulnerables

Existencia de productos y servicios adaptados para personas vulnerables	SI	La entidad ofrece el Crédito Solidario, que brinda apoyo financiero, y la Cuenta Básica, para transacciones, ambos orientados a personas vulnerables.
---	----	---

P708 Infraestructura física para brindar acceso a servicios para personas vulnerables

Infraestructura física para brindar acceso a servicios para personas vulnerables	SI	La entidad cuenta con accesos adecuados en sus agencias y personal capacitado, comprometido a garantizar una atención oportuna y de calidad a las personas vulnerables.
--	----	---

P709 Infraestructura tecnológica para brindar acceso a servicios para personas vulnerables

Infraestructura tecnológica para brindar acceso a servicios para personas vulnerables	NO	La entidad no cuenta con infraestructura tecnológica para personas vulnerables.
---	----	---

P710 Políticas de colocación de créditos y captación de recursos que no incluyan costos asociados, aprobadas por el CAD enmarcados en la normativa vigente.





Políticas de colocación de créditos y captación de recursos que no incluyan costos asociados aprobadas por el CAD enmarcados en la normativa vigente	NO	<i>La entidad no cuenta con políticas de colocación de créditos y captación de recursos que no incluyan costos asociados, ya que se aplican tarifas como cargos por intereses por mora, gestión de cobranza en conformidad con la normativa vigente y las decisiones aprobadas por el CAD.</i>
--	-----------	--

P711 Políticas de colocación de créditos y captación de recursos que incluya la igualdad de oportunidades aprobadas por el CAD

Políticas de colocación de créditos y captación de recursos que incluya la igualdad de oportunidades aprobadas por el CAD	SI	<i>Los procesos de colocación y captación no son discriminatorios garantizando la igualdad de oportunidades en acceso a productos y servicios financieros.</i>
---	-----------	--

b) Compromiso con el medio ambiente

Características

- Finanzas verdes.
- Establecer prácticas ambientales.

Lineamientos

- Establecer productos y servicios enfocados en proyectos de carácter ecológico.
- Fomentar la participación e involucramiento de la comunidad, con el fin de impulsar proyectos de desarrollo ecológico local.
- Desarrollar y aplicar buenas prácticas ambientales internas y externas.

▪ **Indicadores**

P712 Políticas destinadas a las finanzas verdes

¿Tienen políticas aprobadas por el CAD para productos y servicios destinados a finanzas verdes?	SI	<i>La entidad por normativa cuenta con el Manual de Administración de Riesgos sociales y Ambientales.</i>
---	-----------	---

P713 Productos y servicios destinados a finanzas verdes

<i>Productos y servicios destinados a finanzas verdes</i>	NO	La entidad dispone de normativa relacionada con las finanzas verdes; sin embargo, aún no ofrece un producto específico bajo esta categoría.
--	-----------	---





P714 Porcentaje de cartera destinada a finanzas verdes

La entidad no dispone de datos sobre la cartera destinada a finanzas verdes debido a la ausencia de un producto específico en esta área.

P715 Socios beneficiados por finanzas verdes

La entidad no dispone de datos sobre socios beneficiados por finanzas verdes debido a la ausencia de un producto específico en esta área.

P716 Iniciativas para proporcionar productos y servicios enfocados en finanzas verdes

La entidad no ha implementado iniciativas para ofrecer productos y servicios en finanzas verdes debido a la ausencia de los mismos.

P717 Capacitaciones que promueven la gestión e involucramiento en finanzas verdes

Capacitaciones que promueven la gestión e involucramiento en finanzas verdes



1

Número de capacitaciones ejecutadas en el año

Durante del año, la entidad llevó a cabo una capacitación en finanzas verdes, brindada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, dirigida a sus empleados. Es fundamental que la entidad desarrolle un cronograma de capacitaciones continuas y específicas para esta área

P718 Iniciativas que incentiven las buenas prácticas ambientales en la entidad

Al corte, la entidad ha impulsado una iniciativa de reciclaje de plástico y cartón entre sus empleados. Es fundamental que la entidad amplíe esta actividad, involucrando también a los socios y la comunidad.

P719 Iniciativas que incentiven las buenas prácticas ambientales en la comunidad o zona de influencia

La entidad no ha desarrollado iniciativas en la comunidad o zona de influencia.

c) Acuerdos con el Gobierno





Características

- Relacionamiento con el Gobierno local y GAD

Lineamientos

- Promover alianzas y convenios con gobiernos locales y GAD, en beneficio del desarrollo local y de la sostenibilidad interinstitucional.

- Indicadores

P720 Convenios con Gobiernos Autónomos Descentralizados y/o con organismos gubernamentales que promuevan el desarrollo local o la sostenibilidad interinstitucional

Durante el 2024, la entidad no ha realizado convenios con los GAD's ni con ningún otro organismo gubernamental. Se recomienda a la entidad priorizar este tipo de convenios, para generar beneficios tanto a nivel institucional como local.

d) Interacción con proveedores

Características

- Relación con los proveedores

Lineamientos

- Establecer políticas que prioricen a los proveedores de la localidad y de sus zonas de influencia, tomando en cuenta las prácticas de comercio justo.

- Indicadores

P721 Políticas que promuevan la inclusión de proveedores locales de la EPS

<i>¿Tiene políticas aprobadas por el CAD y actualizadas que promuevan la inclusión de proveedores locales de la EPS?</i>	<i>SI</i>	La entidad en el Manual de Proveedores establece las políticas de calificación y selección.
---	------------------	---





16 DE JULIO

Cooperativa de Ahorro y Crédito

P722 Proveedores de la localidad calificados para establecer relaciones comerciales

Proveedores de la localidad calificados para establecer relaciones comerciales



11

Número de proveedores de la EPS de la localidad calificados y contratados en el año

Al corte, la entidad ha contratado los servicios de 11 proveedores locales, que forman parte de la Economía Popular y Solidaria. Esta acción refleja el compromiso de la entidad con el desarrollo de la economía local y el respaldo a los actores económicos.

P723 Porcentaje del presupuesto destinado a compras a proveedores de la EPS

El monto de compras presupuestado a proveedores de la EPS al corte fue de \$41.672, que sobre el presupuesto de la entidad representó el 1% del total. Este indicador refleja el compromiso de la entidad demostrando su apoyo a este sector clave para el desarrollo económico local.

Presupuesto destinado a compras a proveedores de la EPS

Monto del presupuesto de la entidad en el año



Monto de compras presupuestado a proveedores de la EPS en el año

1%

P724 Porcentaje del presupuesto efectivamente ejecutado en compras a proveedores de la EPS

Presupuesto efectivamente ejecutado en compras a proveedores de la EPS

Monto del presupuesto de la entidad en el año



Monto de compras real a proveedores de la EPS en el año

1%

El monto de compras real a proveedores de la EPS en el año fue de \$43.987,20 que respecto al presupuesto para este tipo de compras se ejecutó el 95%. Y frente al presupuesto general de la entidad representa el 1%.





4. RESULTADOS

EVALUACIÓN - MÉTODO DE SEMAFORIZACIÓN							
PRINCIPIO 1. ADHESIÓN LIBRE Y VOLUNTARIA							
NÚMERO DE INDICADOR	INDICADOR	LINEA BASE 2023	RESULTADO 2024	PUNTAJE	SEMAFORIZACIÓN	CUMPLIMIENTO	
						C	I N/A
P101	Porcentaje de socios activos	84%	87%	5		Cumplido	
P102	Porcentaje de valor de certificados de aportación en relación al SBU	7%	11%	5		Cumplido	
P103	Porcentaje de socias mujeres	46%	48%	5		Cumplido	
P104	Porcentaje de socios que residen en áreas rurales	86%	94%	5		Cumplido	
P105	Porcentaje de socios pertenecientes a minorías étnicas	0,62%	1,19%	3		Cumplido	



									N/A
P106	Porcentaje de socios con ingresos menores o iguales al SBU	32%	32%	3		Cumplido			
P107	Porcentaje de agencias que cuentan con instalaciones adecuadas para el acceso a personas con discapacidad	100%	100%	5		Cumplido			
P108	Manuales y procesos adecuados a la inclusión vulnerable aprobados y actualizados	*Manual de captaciones y créditos	*Manuales de captaciones donde incluye a niños, niñas, adolescentes y vulnerables económicamente mediante cuentas infantiles y básicas, y manual de créditos con crédito solidario para personas con discapacidad	5		Cumplido			
P109	Porcentaje de socios con discapacidad	N/A	N/A	N/A					N/A



[illegible]



P116	Desembolsos de CDH	0%	0%	N/A				N/A
P117	Pagos de BDH	4.256	4.120	3		Cumplido		
P118	Monto promedio de créditos asociativos	15121,21	23.333,33	5		Cumplido		
P119	Monto promedio de microcrédito	8.118,81	8.725,77	5		Cumplido		
P120	Porcentaje de menores de edad con cuentas de ahorro	20%	21%	3		Cumplido		
				TOTAL		18	0	2
				TOTAL INDICADOR		20		

PRINCIPIO 2. CONTROL DEMOCRÁTICO							CUMPLIMIENTO		
NÚMERO DE INDICADOR	INDICADOR	LINEA BASE 2023	RESULTADO 2024	PUNTAJE	SEMAFORIZACIÓN		C	I	N/A
P201	Porcentaje de socios o representantes que asisten a Asambleas Generales	94%	88%	4			Cumplido		
P202	Porcentaje de representantes que	N/A	N/A	N/A					N/A





	participan en elecciones por agencia								
P203	Porcentaje de socios que participan en elecciones de representantes	N/A	N/A			N/A			N/A
P204	Porcentaje de mujeres en Consejos	45%	45%			5		Cumplido	
P205	Porcentaje de mujeres representantes	63%	63%			5		Cumplido	
P206	Porcentajes de vocales procedentes de zonas de influencia	20%	20%			4		Cumplido	
P207	Presencia de jóvenes en órganos de gobierno	5%	5%			1		Incumplido	
P208	Porcentaje de vocales que pertenecen a minorías étnicas	0%	0%			5		Cumplido	
P209	Políticas de inclusión y participación democrática actualizadas	REGLAMENTO GENERAL DE ELECCION,pdf	REGLAMENTO GENERAL DE ELECCION,pdf			5		Cumplido	





P210	Manuales y procesos adecuados a participación democrática aprobados y actualizados	REGLAMENTO GENERAL DE ELECCION, pdf	REGLAMENTO GENERAL DE ELECCION, pdf	5		Cumplido	
P211	Porcentaje de socios o representantes asistentes a Asambleas que pertenecen a grupos priorizados	0	0	3		Cumplido	
TOTAL				8		1	2
TOTAL INDICADOR				11			

PRINCIPIO 3. PARTICIPACIÓN ECONÓMICA								
NÚMERO DE INDICADOR	INDICADOR	LINEA BASE 2023	RESULTADO 2024	PUNTAJE	SEMAFORIZACIÓN	CUMPLIMIENTO		
						C	I	N/A
P301	Porcentaje de capital en relación al patrimonio	28%	30%	3		Cumplido		
P302	Reservas de cada socio	118,10	120,75	3		Cumplido		
P303	Capital social por socios	62,64	66,19	3		Cumplido		
P304	Fondo irrepartible de reserva legal por socio	118,05	120,70	3		Cumplido		





P305	Porcentaje del presupuesto anual destinado a balance social	0%	5%	5		Cumplido				
P306	Porcentaje de gastos administrativos en relación al gasto total	56%	49%	5		Cumplido				
P307	Promedio de transacciones por periodo	3196	N/A	N/A					N/A	
P308	Promedio de tasas activas y pasivas por rangos de valor	SOLVENTADO	SOLVENTADO	5		Cumplido				
P309	Porcentaje de fondeo proveniente de socios en relación al total de fondeo	84%	76%	4		Cumplido				
P310	Porcentaje de pasivos en relación al patrimonio	684%	797%	3		Cumplido				





P311	Mantiene actualizada la normativa y procedimientos de prevención de lavado de activos relacionada con la procedencia de fondos	SI	SI	5		Cumplido	
P312	Porcentaje de socios que mantienen valores de certificados de aportación inferiores a los establecidos en el Estatuto	0,2%	70%	0		Incumplido	
P313	Porcentaje de socios con participación superior al 5% del capital social	0%	0%	N/A			N/A
				TOTAL		10	1
				TOTAL INDICADOR		13	2

PRINCIPIO 4. AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA							CUMPLIMIENTO		
NÚMERO DE INDICADOR	INDICADOR	LINEA BASE 2023	RESULTADO 2024	PUNTAJE	SEMAFORIZACIÓN		C	I	N/A
P401	Productos financieros desarrollados por la cooperativa acorde a la misión y principios de la entidad	2	1	3			Cumplido		
P402	Productos financieros desarrollados por la	1	1	3			Cumplido		





cooperativa para personas vulnerables										
P403	Mantiene actualizada las políticas para productos y servicios financieros	SI	SI	5		Cumplido				
P404	Porcentaje de acceso a productos financieros de socios con residencia rural	N/A	31,8%	5		Cumplido				
P405	Porcentaje de productos financieros financiados con captaciones de los socios	82,9%	85%	4		Cumplido				
P406	Transacciones realizadas por personas vulnerables	4.256	4368	5		Cumplido				
P407	Operaciones de crédito concedidas a personas vulnerables	N/A	N/A	N/A					N/A	
P408	Porcentaje de cumplimiento de estrategias levantadas con nivel de riesgo alto y crítico determinado en los informes de auditoría externa	N/A	N/A	N/A					N/A	
P409	Porcentaje de cumplimiento de las	N/A	N/A	N/A					N/A	





	estrategias con nivel de riesgo alto y crítico levantadas en los informes de auditoría interna o por el PCV									
P410	Porcentaje de cumplimiento de actividades del plan de trabajo de auditoría interna o PCV	80,5%	95,5%	5		Cumplido				
P411	Manual y políticas de procesos actualizados y definidos que establezcan medidas de control interno	SI	SI	5		Cumplido				
P412	Políticas y procedimientos para contratación de auditor interno y externo	SI	SI	5		Cumplido				
P413	Políticas y procedimientos para elección y designación del consejo de vigilancia	SI	SI	5		Cumplido				
P414	Medios de comunicación utilizados por la entidad para dar a conocer las tasas costos y tarifas	SI	SI	5		Cumplido				





P145	Porcentaje del presupuesto en materiales para promover la transparencia de la información	0%	0,25%	4		Cumplido	
P416	Reuniones realizadas anualmente por los miembros del CAD	43	71	5		Cumplido	
P417	Reuniones realizadas anualmente por los miembros del CV	43	28	5		Cumplido	
P418	Asambleas generales realizadas	2	2	5		Cumplido	
P419	Porcentaje de los miembros del CAD que participan en reuniones	100%	100%	5		Cumplido	
P420	Porcentaje de los miembros del CV que participan en reuniones	100%	100%	5		Cumplido	
P421	Porcentaje de socios o representantes que participan en las asambleas generales	93%	88%	3		Cumplido	
P422	Metodología para el cálculo de la tasa de interés efectiva anual	SI	SI. Metodología del BCE	5		Cumplido	
P423	Metodología para determinar la tasa de interés pasiva	SI	SI. Metodología del BCE	5		Cumplido	





P424	Tarifas de servicios financieros establecidos	SI	SI	5		Cumplido			
P425	Límite de tasas de interés para productos de colocación conforme lo establecido por el Banco Central del Ecuador	SI	SI	5		Cumplido			
P426	Definición y actualización de líneas de negocio	SI	SI	5		Cumplido			
P427	Políticas de independencia y segregación de funciones	SI	SI	5		Cumplido			
P428	Base de datos de funcionarios de la entidad	SI	SI	5		Cumplido			
P429	Acuerdos de confidencialidad con todo el personal de la entidad	SI	SI	5		Cumplido			
P430	Políticas procesos procedimientos y metodología para la administración de TI	SI	SI	5		Cumplido			
P431	Plan de continuidad de negocio de la entidad	SI	SI	5		Cumplido			
					TOTAL	28	0	3	
					TOTAL INDICADOR				31





PRINCIPIO 5. EDUCACIÓN, CAPACITACIÓN Y COMUNICACIÓN							
NÚMERO DE INDICADOR	INDICADOR	LINEA BASE 2023	RESULTADO 2024	PUNTAJE	SEMAFORIZACIÓN	CUMPLIMIENTO	
						C	I N/A
P501	Planificación anual de capacitaciones sobre EPS	SI	SI	5		Cumplido	
P502	Porcentaje de capacitaciones ejecutadas sobre EPS	100%	100%	5		Cumplido	
P503	Porcentaje de capacitaciones sobre EPS dirigidas a empleados	100%	100%	5		Cumplido	
P504	Porcentaje de capacitaciones sobre EPS dirigidas a socios o representantes	100%	100%	5		Cumplido	
P505	Porcentaje del presupuesto destinado a capacitaciones sobre EPS	0,00%	0,22%	5		Cumplido	





P506	Porcentaje de cumplimiento presupuestario en capacitaciones sobre EPS	100%	72%	3		Cumplido	
P507	Porcentaje de representantes capacitados sobre EPS	93%	0%	0		Incumplido	
P508	Porcentaje de empleados capacitados sobre EPS	100%	100%	5		Cumplido	
P509	Porcentaje de socios capacitados sobre EPS	1%	1%	1		Incumplido	
P510	Porcentaje de satisfacción de las capacitaciones realizadas a socios representantes y empleados	90%	89%	3		Cumplido	
P511	Planificación anual de programas de capacitación sobre principios y valores	SI	SI	5		Cumplido	





P512	Porcentaje de socios, representantes y empleados capacitados sobre principios y valores	1,05%	0,27%	1			Incumplido	
P513	Porcentaje de satisfacción de las capacitaciones realizadas a socios representantes y empleados	93%	98%	5		Cumplido		
P514	Planificación anual de programas de formación de futuros representantes	NO	NO	0			Incumplido	
P515	Porcentaje de socios (futuros representantes) capacitados	N/A	N/A	N/A				N/A
P516	Porcentaje de socios que pasaron a formar parte de los órganos de gobierno	N/A	N/A	N/A				N/A
P517	Planificación anual de programas de capacitación enfocados en la EPS	SI	SI	5		Cumplido		





P518	Medios de difusión de productos servicios y programas sociales	SI	SI	5		Cumplido	
P519	Porcentaje del presupuesto asignado y ejecutado en programas sociales	0%	4,75%	5		Cumplido	
P520	Planificación anual de programas de capacitación enfocado en educación financiera	SI	SI	5		Cumplido	
P521	Porcentaje de socios capacitados	3%	1%	1			Incumplido
P522	Porcentaje de satisfacción de las capacitaciones realizadas a socios	97%	89%	3		Cumplido	
P523	Planificación anual de programas de capacitación sobre temas de interés local o comunitario	SI	SI	5		Cumplido	





P524	<i>Convenios vigentes con organizaciones externas sobre temas de interés local o comunitario</i>	6	7	5		Cumplido		
P525	<i>Capacitación interna sobre temas de interés local o comunitario</i>	SI	SI	5		Cumplido		
P526	<i>Porcentaje de proyectos elaborados y ejecutados en temas sociales y medioambientales</i>	100%	100%	5		Cumplido		
P527	<i>Productos y servicios desarrollados para el financiamiento de proyectos sociales y medioambientales</i>	SI	SI	5		Cumplido		
P528	<i>Presupuesto para desarrollo de proyectos sociales y medioambientales</i>	SI	SI	5		Cumplido		
P529	<i>Porcentaje del presupuesto ejecutado en el desarrollo de proyectos sociales y medioambientales</i>	95%	100%	5		Cumplido		
				TOTAL		22	5	2
				TOTAL INDICADOR		29		





PRINCIPIO 6. COOPERACIÓN E INTEGRACIÓN DEL SFPS

NÚMERO DE INDICADOR	INDICADOR	LINEA BASE 2023	RESULTADO 2024	PUNTAJE	SEMAFORIZACIÓN	CUMPLIMIENTO		
						C	I	N/A
P601	Convenios de asociación como administrador	0	0	0			Incumplido	
P602	Convenios de asociación como asistida	3	3	5		Cumplido		
P603	Convenios de asociación gestionadas en el SFPS	3	0	0			Incumplido	
P604	Convenios de asociación ejecutados en el SFPS	3	0	0			Incumplido	
P605	Porcentaje de inversiones en entidades del SFPS	100%	87%	3		Cumplido		
P606	Convenios con organizaciones de la EPS	2	1	2			Incumplido	
P607	Compra de cartera de entidades del SFPS en liquidación	N/A	N/A	N/A				N/A
P608	Pasantías realizadas por estudiantes de colegios y universidades	25	49	5		Cumplido		





P609	Servicios o productos brindados a entidades del SFS	1	7	5		Cumplido	
P610	Proveedores de la EPS	5	11	5		Cumplido	
P611	Porcentaje destinado a contratos con proveedores de la EPS	2%	49%	5		Cumplido	
P612	Empleados capacitados por organismos de integración	15	16	4		Cumplido	
P613	Participación en organismos de integración	1	1	3		Cumplido	
P614	Servicios electrónicos disponibles para socios	2	3	3		Cumplido	
P615	Socios que utilizan canales electrónicos	20	1.696	5		Cumplido	
P616	Transacciones por canales electrónicos	385	750	5		Cumplido	
P617	Visitas a la página web de la entidad	8.286	26.000	5		Cumplido	
P618	Medios tecnológicos diseñados para personas vulnerables	NO	NO	0		Incumplido	





P619	Variación cartera productivo-comercial	N/A	N/A	N/A	N/A				N/A
P620	Variación cartera consumo	125%	97%	3	Cumplido				
P621	Variación cartera educativo	N/A	N/A	N/A					N/A
P622	Variación cartera vivienda de interés público e inmobiliario	N/A	N/A	N/A					N/A
P623	Variación cartera microcrédito	149%	145%	3	Cumplido				





P624	Corresponsales solidarios	N/A	N/A	N/A				N/A		
P625	Transacciones realizadas en corresponsales solidarios	N/A	N/A	N/A				N/A		
P626	Acuerdo para el desarrollo tecnológico	SI	SI	5		Cumplido				
P627	Transacciones con costo (tarifa máxima)	0	13.683	5		Cumplido		N/A		
P628	Transacciones con costo (tarifa diferenciada)	0	N/A	N/A						
P629	Transacciones con costo (tarifa cero)	0	112.563	5		Cumplido				
P630	Aperturas de cuentas básicas	0	248	5		Cumplido				
P631	Transacciones con servicios financieros asociados a cuenta básica	0	110	5		Cumplido				
					TOTAL			19	5	7
					TOTAL INDICADOR			31		

PRINCIPIO 7. COMPROMISO CON LA COMUNIDAD								
NÚMERO DE INDICADOR	INDICADOR	LINEA BASE 2023	RESULTADO 2024	PUNTAJE	SEMAFORIZACIÓN	CUMPLIMIENTO		
						C	I	N/A





P701	Prácticas para medir la satisfacción del cliente	SI	SI	5		Cumplido	
P702	Porcentaje de satisfacción de acceso a productos y servicios	85,00%	78,30%	3		Cumplido	
P703	Gestión de quejas y reclamos	100%	100%	5		Cumplido	
P704	Manual y políticas de gestión de reclamos	SI	SI	5		Cumplido	
P705	Exhibición de la información relacionada a productos y servicios en paneles de la entidad	SI	SI	5		Cumplido	
P706	Puntos de atención en zonal vulnerables	N/A	N/A	N/A			N/A
P707	Existencia de productos y servicios adaptados para personas vulnerables	SI	SI	5		Cumplido	
P708	Infraestructura física para brindar acceso a servicios para personas vulnerables	SI	SI	5		Cumplido	
P709	Infraestructura tecnológica para brindar acceso a servicios para personas vulnerables	NO	NO	0			Incumplido





P710	<i>Políticas de colocación de créditos y captación de recursos que no incluyan costos asociados aprobadas por el CAD enmarcadas en la normativa vigente,</i>	NO	NO	5		Cumplido	
P711	<i>Políticas de colocación de créditos y captación de recursos que incluya la igualdad de oportunidades aprobadas por el CAD</i>	SI	SI	5		Cumplido	
P712	<i>Políticas destinadas a las finanzas verdes</i>	SI	SI	5		Cumplido	
P713	<i>Productos y servicios destinados a finanzas verdes</i>	N/A	NO	0		Incumplido	
P714	<i>Porcentaje de cartera destinada a finanzas verdes</i>	N/A	N/A	N/A			N/A
P715	<i>Socios beneficiados por finanzas verdes</i>	N/A	N/A	N/A			N/A





P716	<i>Iniciativas para proporcionar productos y servicios enfocados en finanzas verdes</i>	0	0	0			Incumplido	
P717	<i>Capacitaciones que promueven la gestión e involucramiento en finanzas verdes</i>	0	1	5		Cumplido		
P718	<i>Iniciativas que incentiven las buenas prácticas ambientales en la entidad</i>	1	1	3		Cumplido		
P719	<i>Iniciativas que incentiven las buenas prácticas ambientales en la comunidad o zona de influencia</i>	0	0	0			Incumplido	
P720	<i>Convenios con Gobiernos Autónomos Descentralizados y/o con organismos gubernamentales que promuevan el desarrollo local o la sostenibilidad interinstitucional</i>	0	0	0			Incumplido	





P721	Políticas que promuevan la inclusión de proveedores locales de la EPS	SI	SI	5		Cumplido		
P722	Proveedores de la localidad calificados para establecer relaciones comerciales	100%	100%	5		Cumplido		
P723	Porcentaje del presupuesto destinado a compras a proveedores de la EPS	0	1%	5		Cumplido		
P724	Porcentaje del presupuesto efectivamente ejecutado en compras a proveedores de la EPS	0	1%	5		Cumplido		
				TOTAL		16	5	3
				TOTAL INDICADOR		24		





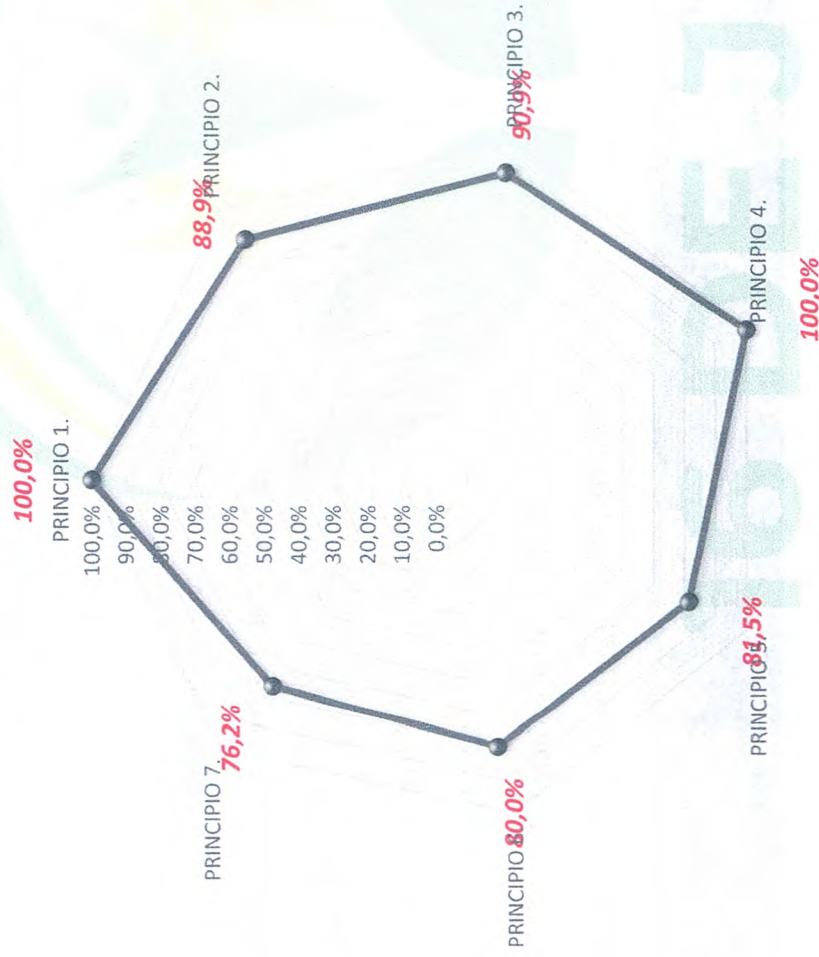
RESUMEN DE CUMPLIMIENTO DE BALANCE SOCIAL

PRINCIPIO	INDICADORES CUMPLIDOS	INDICADORES INCUMPLIDOS	INDICADORES QUE NO APLICA A LA ENTIDAD		TOTAL	%
PRINCIPIO 1. ADHESIÓN LIBRE Y VOLUNTARIA	18	0	2		20	100,0%
PRINCIPIO 2. CONTROL DEMOCRÁTICO	8	1	2		11	88,9%
PRINCIPIO 3. PARTICIPACIÓN ECONÓMICA	10	1	2		13	90,9%
PRINCIPIO 4. AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA	28	0	3		31	100,0%
PRINCIPIO 5. EDUCACIÓN CAPACITACIÓN Y COMUNICACIÓN	22	5	2		29	81,5%
PRINCIPIO 6. COOPERACIÓN E INTEGRACIÓN CON EL SECTOR ECONÓMICO POPULAR Y SOLIDARIO	19	5	7		31	79,2%
PRINCIPIO 7. COMPROMISO CON LA COMUNIDAD	16	5	3		24	76,2%
TOTAL	121	17	21		159	87,7%





% CUMPLIMIENTO



La entidad muestra un desempeño sobresaliente en los principios de Adhesión libre y voluntaria, Control democrática, Participación económica y Autonomía e independencia, con un cumplimiento en totalidad de los indicadores que se aplican a la entidad. Cabe recalcar que se asignó un puntaje positivo a los avances de los indicadores según corresponde y de acuerdo al requerimiento de la metodología. Sin embargo, se identifican áreas de mejora, corrección o implementación en los principios de Educación, Capacitación y Comunicación, Cooperación e Integración con el SFPS, y Compromiso con la Comunidad, donde el cumplimiento es más bajo.

Para asegurar un desarrollo integral y una mejora continua en su desempeño, la entidad debe implementar estrategias que fortalezcan estos aspectos, priorizando la formación de sus miembros, la cooperación con otros actores del sector y un mayor compromiso con el entorno social y ambiental. Estas mejoras no solo contribuirán al cumplimiento de los principios de la Economía Popular y Solidaria, sino que también promoverán un modelo económico más justo, inclusivo y sostenible a largo plazo.



5. CONCLUSIONES

- Incremento en la participación de socios activos: Se observa un leve aumento en la participación de socios activos respecto al año anterior, pero es necesario incentivar más el acceso a productos y servicios financieros.
- Incremento en el valor de los certificados de aportación: La estrategia de incremento de valor de certificados de aportación ha tenido un impacto positivo en el indicador P102.
- Equilibrio de género: Existe un equilibrio positivo en la participación de hombres y mujeres como socios y representantes.
- Concentración de recursos en zonas rurales: Más del 90% de la colocación y captación de recursos está concentrada en zonas rurales, representando un riesgo alto y dependencia.
- Incremento en productos para menores de edad: Existe un leve incremento en los productos financieros dirigidos a menores, pero se debe seguir impulsando para fomentar fidelidad a largo plazo.
- Déficit en productos para personas vulnerables: La entidad tiene un déficit en la oferta de productos para personas vulnerables como el crédito solidario que no tiene mayor contratación de parte de socios.
- Limitada contratación de productos financieros por socios: Menos del 50% de los socios han contratado productos financieros.
- Gestión de Riesgos Óptima: No se han identificado riesgos críticos en los informes de auditoría interna y externa, lo que indica una gestión adecuada de los procesos y riesgos.
- Cumplimiento Normativo: La entidad cumple con la normativa respecto a tarifas, límites y tasas en los productos y servicios financieros.
- Limitada capacitación en Educación Financiera: El porcentaje de socios capacitados en educación financiera es considerablemente bajo, representando solo el 1% del total de socios, lo que restringe su desarrollo financiero.
- Baja satisfacción en encuestas internas: La encuesta interna revela una disminución del 6.70% en la satisfacción en comparación con el 85% registrado el año anterior, lo que indica la necesidad de mejorar el servicio.
- Falta de infraestructura tecnológica para la inclusión de personas vulnerables: La institución carece de los recursos tecnológicos necesarios para facilitar la inclusión de personas en situación de vulnerabilidad.
- Ausencia de productos y servicios enfocados en finanzas verdes: No se han implementado productos, servicios ni programas de capacitación destinados a las finanzas verdes, tanto para los socios como para la sociedad en general.





- Carencia de convenios con gobiernos locales: No se han gestionado acuerdos ni convenios con gobiernos locales, lo que limita las oportunidades de colaboración y desarrollo en la comunidad.
- Ausencia de proyectos ambientales: No se ha implementado proyectos con enfoque en sostenibilidad ambiental, lo que representa una oportunidad desaprovechada para impulsar iniciativas que promuevan el desarrollo sostenible.

6. RECOMENDACIONES

- Incrementar la participación de socios activos: Desarrollar estrategias de incentivo para mejorar la participación, incluyendo programas de fidelización, educación financiera continua, campaña de captaciones, entre otros.
- Fortalecer la estrategia de certificados de aportación: Regularizar los valores de certificados de los socios conforme a la normativa interna y potenciar los productos en base a certificados.
- Fortalecer el liderazgo femenino: Impulsar la participación activa de las mujeres en roles directivos y en la toma de decisiones estratégicas, continuando con las iniciativas actuales y promoviendo nuevas oportunidades de liderazgo.
- Diversificar la captación de recursos: Establecer estrategias de desconcentración y diversificación de mercado para reducir la concentración de recursos en zonas rurales.
- Impulsar productos financieros para menores de edad: Ampliar la oferta de productos dirigidos a este segmento, como cuentas infantiles, y considerar el desarrollo de planes de ahorro programado específicamente diseñados para los menores.
- Mantener y mejorar la gestión de riesgos: Continuar con la gestión de riesgos efectiva y fortalecer el control interno, implementando monitoreos constantes.
- Fortalecer programas de Educación financiera: Crear programas de capacitación accesibles, tanto presenciales como digitales, para capacitar al mayor porcentaje de socios en educación financiera.
- Implementar un plan de mejora de la satisfacción: Analizar las áreas de insatisfacción y desarrollar estrategias enfocadas en optimizar los servicios, con el objetivo de incrementar la satisfacción de los socios.

7. PLAN DE ACCIÓN

Una vez evaluados los resultados mediante la metodología de semaforización, se identifican los indicadores que requieren planes de acción para su cumplimiento, conforme a los requisitos del balance social. Se incluirán en el plan de acción aquellos indicadores clasificados como 'iniciado', 'no cumple' y 'no aplica', los cuales se distinguen por los semáforos naranja, rojo y blanco, respectivamente.





PLAN DE ACCIÓN

NÚMERO DE INDICADOR	INDICADOR	EVALUACIÓN	PRIORIDAD	PLAN DE ACCION	RESPONSABLE	MEDIO DE VERIFICACION	FECHA INICIO	FECHA FIN
P109	Porcentaje de socios con discapacidad	N/A	Media	Incluir el campo para registrar datos sobre socios con discapacidad y actualizar la base de datos de la entidad	Sistemas Atención al cliente	Base de datos actualizada	1/4/2025	31/12/2025
P116	Desembolsos de CDH	N/A	Baja	Realizar un diagnóstico de mercado mediante encuestas y análisis de datos para evaluar la viabilidad del producto CDH.	Crédito Marketing	Encuesta	1/4/2025	1/5/2025
P207	Presencia de jóvenes en órganos de gobierno	1	Media	Organizar talleres prácticos sobre gobernanza y toma de decisiones para jóvenes	TT.HH.	Informe de resultados	1/5/2025	1/10/2025
P312	Porcentaje de socios que mantienen valores de certificados de aportación inferiores a los establecidos en el Estatuto	0	Alta	Realizar campañas de sensibilización sobre la importancia de los certificados y ofrecer incentivos, como beneficios adicionales, a los socios que cumplan con los montos establecidos.	Marketing	Porcentaje de cumplimiento	1/5/2025	31/12/2025



P407	Operaciones de crédito concedidas a personas vulnerables	N/A	Media	Promover el producto de crédito para personas vulnerables mediante campañas mensuales en agencias, redes sociales y eventos comunitarios, destacando las condiciones especiales del producto.	Crédito Marketing	Reporte de operaciones realizadas	1/5/2025	31/12/2025
P507	Porcentaje de representantes capacitados sobre EPS	0	Alta	Realizar una capacitación trimestral para los representantes sobre EPS, con un examen final de evaluación.	TT.HH.	Registro de asistencia y resultados de exámenes	1/5/2025	31/12/2025
P509	Porcentaje de socios capacitados sobre EPS	1	Alta	Organizar charlas mensuales sobre EPS en las agencias y distribuir materiales educativos.	TT.HH.	Registro de socios capacitados	1/5/2025	31/12/2025
P512	Porcentaje de socios, empleados capacitados sobre principios y valores	1	Alta	Desarrollar un curso online sobre principios y valores para todos los socios, representantes y empleados, con evaluación al finalizar.	TT.HH.	Registro de personas capacitados	1/5/2025	31/12/2025
P514	Planificación anual de programas de formación de futuros representantes	0	Media	Diseñar e implementar un programa de formación para futuros representantes con talleres prácticos.	TT.HH.	Programa de formación ejecutado	1/5/2025	30/6/2025
P515	Porcentaje de socios (futuros)	N/A	Media	Organizar 2 talleres intensivos de formación en liderazgo y	TT.HH.	Registro de capacitados	1/7/2025	31/12/2025



representantes) capacitados				gobernanza para los socios interesados en ser representantes.			
P516	Porcentaje de socios que pasaron a formar parte de los órganos de gobierno	N/A	Baja	Crear un proceso claro de postulación para nuevos miembros en los órganos de gobierno y capacitar a los socios interesados.	Gobernanza	Registro de postulaciones y nuevos miembros	1/6/2025 31/12/2025
P521	Porcentaje de socios capacitados	1	Alta	Implementar un programa de capacitación trimestral sobre temas de Educación financiera atando especialmente a socios que acceden a servicios y productos financieros	TT.HH.	Registro de capacitados	1/5/2025 31/12/2025
P601	Convenios de asociación como administrador	0	Media	Firmar al menos 2 convenios de asociación como administrador con entidades locales para proyectos cooperativos.	Gerencia	Contratos de convenios firmados	1/5/2025 31/12/2025
P603	Convenios de asociación gestionadas en el SFPS	0	Media	Gestionar y formalizar 2 nuevos convenios en el SFPS con otras cooperativas o entidades del sector.	Gerencia	Informe de convenios gestionados	1/5/2025 31/12/2025
P604	Convenios de asociación ejecutados en el SFPS	0	Media	Asegurar la ejecución de al menos 2 convenios en el SFPS con seguimiento mensual para garantizar su cumplimiento.	Gerencia	Informe de seguimiento de convenios	1/6/2025 31/12/2025

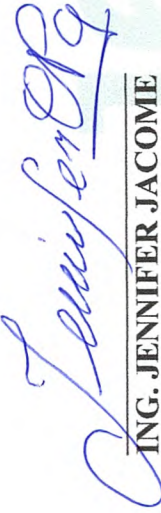




P606	Convenios con organizaciones de la EPS	2	Media	Firmar 2 convenios con organizaciones de la EPS para expandir la red de apoyo y servicios cooperativos.	Gerencia	Contratos de convenios firmados	1/5/2025	31/12/2025
P618	Medios tecnológicos diseñados para personas vulnerables	0	Baja	Evaluar la factibilidad de desarrollar una plataforma digital accesible para personas con discapacidad	Sistemas	Informe de viabilidad técnica y financiera	1/7/2025	31/12/2025
P624	Corresponsales solidarios	N/A	Baja	Realizar un estudio de mercado en las áreas rurales para identificar las necesidades de los socios y la viabilidad de contar con corresponsales solidarios.	Operaciones	Informe de resultados del estudio de mercado	1/7/2025	31/09/2025
P709	Infraestructura tecnológica para brindar acceso a servicios para personas vulnerables	0	Baja	Realizar un diagnóstico con al menos 50 socios vulnerables (personas con discapacidad, adultos mayores, etc.) para identificar barreras tecnológicas que enfrentan.	Sistemas	Informe de resultados	1/5/2025	1/8/2025
P713	Productos y servicios destinados a finanzas verdes	0	Alta	Crear un producto de ahorro o crédito verde con condiciones preferenciales (tasas competitivas, plazos flexibles) para financiar proyectos ecológicos	Crédito	Número de productos creados	1/5/2025	31/12/2025



P716	Iniciativas para proporcionar productos y servicios enfocados en finanzas verdes	0	Alta	Crear folletos, videos y publicaciones en redes sociales explicando qué son las finanzas verdes, su impacto ambiental y cómo los socios pueden acceder.	Marketing	Informe de campaña y reporte de productos contratados	1/5/2025	31/12/2025
P719	Iniciativas que incentiven las buenas prácticas ambientales en la comunidad o zona de influencia	0	Alta	Organizar 3 eventos comunitarios sobre prácticas sostenibles y ecológicas, promoviendo la cooperación.	Comité Balance Social	Informe de eventos realizados	1/4/2025	31/12/2025
P720	Convenios con Gobiernos Autónomos Descentralizados y/o con organismos gubernamentales que promuevan el desarrollo local o la sostenibilidad interinstitucional	0	Alta	Establecer 2 convenios con gobiernos locales o entidades gubernamentales para promover el desarrollo y sostenibilidad en la comunidad.	Negocios	Informe de convenios firmados	1/4/2025	31/12/2025


ING. JENNIFER JACOME
ASISTENTE ADMINISTRATIVO II

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 16 DE JULIO LTDA.

Tel: 0959541659

Mail: j.jacome@16dejulio.fin.ec



