



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Desde 1964



INFORME DE BALANCE SOCIAL COOPERATIVO 2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Desde 1964

ÍNDICE DE CONTENIDOS

1. INTRODUCCIÓN	9
3. METODOLOGÍA	10
4. PRINCIPIOS DE COOPERATIVISMO	11
3.1. CUMPLIMIENTO DE LOS PRINCIPIOS	11
P.120. Menores de edad con cuentas de ahorro	19
La institución cuenta con el 2,37% de cuentas de menores de edad o “CUENTAS MAGICAS”, este indicador es adecuado, sin embargo, es importante reforzar la apertura de nuevas cuentas	19
Lineamientos	19
P.205. % Mujeres representantes.....	21
P.206. % Vocales procedentes de zonas de influencia (fuera de Agencia Principal).....	21
P.207. Presencia de jóven(es) en órganos de gobierno (menor de 30 años).....	22
P.208. % Personas que pertenecen a minorías étnicas pertenecientes a los consejos .	22
P.304. Fondo irrepartible de reserva legal por socio.	26
P.312. Porcentaje de Socios sin el mínimo de certificados de aportación.....	30
P.313. % Socios con participación superior al 5% del total de capital social.	31
Lineamientos.....	31
P.417. Reuniones realizadas anualmente por los miembros del CV.	35
P.418. Asambleas generales realizadas.	35
P.419. Porcentaje de socios o representantes que participan en las asambleas generales.....	35
P.420. Porcentaje de los miembros del CV que participan en reuniones.	36
P.424. Tarifas de servicios financieros establecidos.....	38
P.425. Límites de tasas de interés para productos de colocación conforme lo establecido por el Banco Central del Ecuador.	38
P.426. Definición y actualización de líneas de negocio.....	38
P.427. Políticas de independencia y segregación de funciones.	39
P.428. Base de datos de funcionarios de la entidad.	39
P.429. Acuerdos de confidencialidad con todo el personal de la entidad.	39



1800 23 23 23

www.coop23dejulio.fin.ec

App Mi23

@coop23dejulio



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Desde 1964

P.430. Políticas, procesos, procedimientos y metodología para la administración de TI.	39
P.431. Mantiene actualizado el Plan de continuidad de negocio de la entidad.	40
P.508. Porcentaje de empleados capacitados sobre EPS.....	45
P.512. Porcentajes de socios, representantes y empleados capacitados sobre principios y valores.	47
P.525. Capacitación interna sobre temas de interés local o comunitario.....	52
P.609. Servicios o productos brindados a entidades del SFPS.	57
P.616. Transacciones por canales electrónicos.....	59
P.619. Variación cartera productivo-comercial.....	60
P.621. Variación cartera educativo.	61
P.622. Variación cartera vivienda de interés público e inmobiliario.	61
P.627. Transacciones con costo (tarifa máxima).....	62
P.717. Capacitaciones que promueven la gestión e involucramiento en finanzas verdes.	70



1800 23 23 23
www.coop23dejulio.fin.ec
App Mi23
[@coop23dejulio](https://www.instagram.com/coop23dejulio)



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Desde 1964

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Porcentaje de socios activos.	12
Gráfico 2. Porcentaje del valor de certificados de aportación en relación con el SBU.	12
Gráfico 3. Porcentaje de socias mujeres.	13
Gráfico 4. Porcentaje de socios que residen en áreas rurales.	13
Gráfico 5. Porcentaje de socios pertenecientes a minorías étnicas.	14
Gráfico 6. Porcentaje de socios con ingresos menores o iguales al SBU.	14
Gráfico 7. Porcentaje de agencias con acceso a personas con discapacidad.	15
Gráfico 8. Promedio de ahorros.	15
Gráfico 9. Porcentaje de saldo de cartera de crédito destinado a mujeres.	16
Gráfico 10. Porcentaje de créditos otorgados por valores inferiores o iguales al SBU.	16
Gráfico 11. Porcentaje del saldo de cartera de crédito destinado a personas con residencia rural.	17
Gráfico 12. Porcentaje de personas con residencia rural que tienen operaciones de crédito.	17
Gráfico 13. Porcentaje de cartera de microcrédito.	18
Gráfico 14. Monto promedio de microcrédito.	18
Gráfico 15. Porcentaje de menores de edad con cuentas de ahorro.	19
Gráfico 16. Porcentaje de socios o representantes que asisten a Asambleas.	20
Gráfico 17. Porcentaje de mujeres en Consejos.	20
Gráfico 18. Porcentaje de mujeres representantes.	21
Gráfico 19. Porcentaje de vocales procedentes de zonas de influencia.	21
Gráfico 20. Presencia de jóvenes en órganos de gobierno.	22
Gráfico 21. Porcentaje de vocales que pertenecen a minoría étnicas.	22
Gráfico 22. Porcentaje de socios o representantes asistentes a Asambleas que pertenecen a grupos priorizados.	24
Gráfico 23. Porcentaje capital social en relación con el patrimonio.	25
Gráfico 24. Reservas de cada socio.	25
Gráfico 25. Capital social por socio.	26
Gráfico 26. Fondo irrepartible de reserva legal por socio.	26
Gráfico 27. Porcentaje del presupuesto anual destinado a balance social.	27
Gráfico 28. Porcentaje de gastos administrativos en relación con el gasto total.	27
Gráfico 29. Promedio transacciones por periodo.	28
Gráfico 30. Promedio de tasas activas y pasivas por rangos de valor.	28
Gráfico 31. Porcentaje de fondeo proveniente de socios en relación con el total de fondeo.	29
Gráfico 32. Porcentaje de pasivos en relación con el patrimonio.	29
Gráfico 33. Porcentaje de Socios sin el mínimo de certificados de aportación.	30



1800 23 23 23

www.coop23dejulio.fin.ec

App Mi23

@coop23dejulio



Gráfico 34. Porcentaje de acceso a productos financieros de socios con residencia rural...	32
Gráfico 35. Porcentaje de productos financieros financiados con captaciones de los socios.	33
Gráfico 36. Porcentaje de cumplimiento de actividades del plan de trabajo de auditoría interna o PCV.	33
Gráfico 37. Porcentaje de socios o representantes que participan en las asambleas generales.	36
Gráfico 38. Porcentaje de los miembros del CV que participan en reuniones.	36
Gráfico 39. Porcentaje de los miembros del CV que participan en reuniones.	37
Gráfico 40. Capacitaciones o formación ejecutadas sobre temas de gestión de los órganos de gobierno cooperativo, economía popular y solidaria, control interno, cuidado del ambiente, gobernanza, transparencia de información, inclusión y otros afines.	42
Gráfico 41. Porcentaje de capacitaciones sobre EPS dirigidas a empleados.	42
Gráfico 42. Porcentaje de capacitaciones sobre EPS dirigidas a socios o representantes.	43
Gráfico 43. Porcentaje del presupuesto destinado a capacitaciones sobre EPS.	43
Gráfico 44. Porcentaje de cumplimiento presupuestario en capacitaciones sobre EPS.	44
Gráfico 45. Porcentaje de representantes capacitados sobre EPS.	44
Gráfico 46. Porcentaje de empleados capacitados sobre EPS.	45
Gráfico 47. Porcentaje de socios capacitados sobre EPS.	46
Gráfico 48. Porcentajes de socios, representantes y empleados capacitados sobre principios y valores.	47
Gráfico 49. Porcentaje de socios que pasaron a formar parte de los órganos de gobierno...	48
Gráfico 50. Porcentaje del presupuesto asignado y ejecutado en programas sociales.	49
Gráfico 51. Porcentaje de socios capacitados.	50
Gráfico 52. Porcentaje de proyectos elaborados y ejecutados en temas sociales y medioambientales.	52
Gráfico 53. Porcentaje del presupuesto ejecutado en el desarrollo de proyectos sociales y medioambientales.	54
Gráfico 54. Porcentaje de inversiones en entidades del SFPS.	56
Gráfico 55. Convenios con organizaciones de la EPS.	56
Gráfico 56. Pasantías realizadas por estudiantes de colegios y universidades.	57
Gráfico 57. Servicios o productos brindados a entidades del SFPS.	57
Gráfico 58. Proveedores de la EPS.	58
Gráfico 59. Porcentaje destinado a contratos con proveedores de la EPS.	58
Gráfico 60. Socios que utilizan canales electrónicos.	59
Gráfico 61. Transacciones por canales electrónicos.	59
Gráfico 62. Variación cartera productivo-comercial.	60
Gráfico 63. Variación cartera consumo.	61
Gráfico 64. Variación cartera vivienda de interés público e inmobiliario.	61
Gráfico 65. Variación cartera microcrédito.	62





COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Desde 1964

Gráfico 66. Transacciones con costo (tarifa máxima).	62
Gráfico 67. Transacciones con costo (tarifa diferenciada).	63
Gráfico 68. Transacciones con costo (tarifa cero).	63
Gráfico 69. Porcentaje de satisfacción de acceso a productos y servicios.	65
Gráfico 70. Gestión de quejas y reclamos.	65
Gráfico 71. Porcentaje de cartera destinada a finanzas verdes.	69
Gráfico 72. Socios beneficiados por finanzas verdes.	69
Gráfico 73. Capacitaciones que promueven la gestión e involucramiento en finanzas verdes.	70
Gráfico 74. Iniciativas que incentiven las buenas prácticas ambientales en la entidad.	71
Gráfico 75. Iniciativas que incentiven las buenas prácticas ambientales en la comunidad o zona de influencia.	71
Gráfico 76. Proveedores de la localidad calificados para establecer relaciones comerciales.	72
Gráfico 77.	74



1800 23 23 23
www.coop23dejulio.fin.ec
App Mi23
[@coop23dejulio](https://www.instagram.com/coop23dejulio)



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Desde 1964

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Políticas de inclusión y participación democrática actualizadas.	23
Tabla 2. Manuales y procesos adecuados a participación democrática aprobados y actualizados.	23
Tabla 3. Mantiene actualizada la normativa y procedimientos de prevención de lavado de activos relacionada con la procedencia de fondos.....	30
Tabla 4. Mantiene actualizada las políticas para productos y servicios financieros.	32
Tabla 5. Manual y políticas de procesos actualizados y definidos de los responsables de control interno.	34
Tabla 6. Políticas y procedimientos para contratación de auditor interno y externo.	34
Tabla 7. Políticas y procedimientos para elección y designación del consejo de vigilancia. ...	34
Tabla 8. Medios de comunicación utilizados por la entidad para dar a conocer las tasas, costos y tarifas.....	35
Tabla 9. Reuniones realizadas anualmente por los miembros del CAD.	35
Tabla 10. Reuniones realizadas anualmente por los miembros del CV.....	35
Tabla 11. Asambleas generales realizadas.	35
Tabla 12. Metodología para el cálculo de la tasa de interés efectiva anual.....	37
Tabla 13. Metodología para determinar la tasa de interés pasiva.....	37
Tabla 14. Tarifas de servicios financieros establecidos.....	38
Tabla 15. Límites de tasas de interés para productos de colocación conforme lo establecido por el Banco Central del Ecuador.	38
Tabla 16. Definición y actualización de líneas de negocio.	38
Tabla 17. Políticas de independencia y segregación de funciones.	39
Tabla 18. Base de datos de funcionarios de la entidad.	39
Tabla 19. Acuerdos de confidencialidad con todo el personal de la entidad.	39
Tabla 20. Políticas, procesos, procedimientos y metodología para la administración de TI. ...	39
Tabla 21. Mantiene actualizado el Plan de continuidad de negocio de la entidad.	40
Tabla 22. Planificación anual de capacitaciones sobre EPS.	41
Tabla 23. Porcentaje de satisfacción de las capacitaciones realizadas a socios, representantes y empleados.....	46
Tabla 24. Planificación anual de programas de capacitación sobre principios y valores.	47
Tabla 25. Planificación anual de programas de capacitación enfocados en la EPS.....	48
Tabla 26. Medios de difusión de productos, servicios y programas sociales.	49
Tabla 27. Planificación anual de programas de capacitación enfocado en educación financiera.	50
Tabla 28. Porcentaje de satisfacción de las capacitaciones realizadas a socios.....	51
Tabla 29. Planificación anual de programas de capacitación sobre temas de interés local o comunitario.....	51



1800 23 23 23

www.coop23dejulio.fin.ec

App Mi23

@coop23dejulio



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Desde 1964

Tabla 30. Convenios vigentes con organizaciones externas sobre temas de interés local o comunitario.	52
Tabla 31. Capacitación interna sobre temas de interés local o comunitario.	52
Tabla 32. Productos y servicios desarrollados para el financiamiento de proyectos sociales y medioambientales.	53
Tabla 33. Presupuesto para desarrollo de proyectos sociales y medioambientales.	53
Tabla 34. Medios tecnológicos diseñados para personas vulnerables.	60
Tabla 35. Acuerdo para el desarrollo tecnológico.	62
Tabla 36. Prácticas para medir la satisfacción del cliente.	64
Tabla 37. Manual y políticas de gestión de reclamos.	66
Tabla 38. Exhibición de la información relacionada a productos y servicios en paneles de la entidad.	66
Tabla 39. Productos y servicios adaptados para personas vulnerables.	66
Tabla 40. Infraestructura física para personas vulnerables.	67
Tabla 41. Infraestructura tecnológica para personas vulnerables.	67
Tabla 42. Políticas de colocación y captación que no incluyan costos asociados.	67
Tabla 43. Políticas de colocación y captación que incluya la igualdad de oportunidades.	68
Tabla 44. Políticas destinadas a las finanzas verdes.	68
Tabla 45. Iniciativas para proporcionar productos y servicios enfocados en finanzas verdes.	70
.....	70
Tabla 46. RESUMEN DE CUMPLIMIENTO.	73



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Desde 1964

Balance Social Cooperativo

1. INTRODUCCIÓN

El Balance Social es una herramienta fundamental de evaluación que permite medir y comunicar el impacto social de nuestra institución, así como nuestro compromiso con los principios cooperativos. Como cooperativa, operamos bajo valores como la democracia, igualdad, equidad y solidaridad, con el propósito de satisfacer las necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales de nuestros socios y de la comunidad en general. Y en conformidad con la "Segunda Disposición General de la Ley de Economía Popular y Solidaria", la COAC "23 de Julio" se compromete a presentar anualmente su Balance Social. Este informe ha sido elaborado conforme a los lineamientos establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) y refleja el cumplimiento de los principios cooperativos definidos por la Alianza Cooperativa Internacional (ACI). La metodología utilizada en su desarrollo se fundamenta en las normas universales del cooperativismo, lo que garantiza una evaluación objetiva, coherente y alineada con los estándares nacionales e internacionales.

La obligación de rendir cuentas a través del Balance Social también se extiende a la presentación de los informes de gestión, los cuales deben incluir los resultados alcanzados en diversas áreas clave, como el desarrollo social, la sostenibilidad ambiental, la educación y la promoción cultural. Esta evaluación abarca un total de 155 parámetros que permiten medir el impacto de la cooperativa no solo en el aspecto económico, sino también en la mejora de las condiciones de vida de los socios y la comunidad en general.

El Balance Social es una herramienta fundamental de evaluación que permite medir y comunicar el impacto social de nuestra institución, así como nuestro compromiso con los principios cooperativos.

Este informe no solo rinde cuentas sobre el cumplimiento de estos principios, sino que también refleja cómo nuestras acciones han contribuido al bienestar de nuestros socios y su entorno. La Cooperativa 23 de Julio continúa priorizando el crecimiento y desarrollo de sus socios, reafirmando nuestro lema: "Usted es nuestro mejor capital". A través de diversas iniciativas a lo largo del año, hemos impulsado el fortalecimiento económico y social de nuestra comunidad, generando oportunidades de crecimiento con un enfoque centrado en la sostenibilidad y la inclusión financiera.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Desde 1964

2. ANTECEDENTES.

Nuestro compromiso con la sociedad se evidencia en la estructuración de este Balance Social, donde destacamos la importancia de la educación financiera y la consolidación de nuestros objetivos, respaldados por una trayectoria de seguridad, confianza y experiencia. Asimismo, garantizamos una gestión transparente y alineada con las normativas vigentes, fortaleciendo la relación con nuestros grupos de interés y asegurando un impacto positivo.

Este Balance Social 2024 no solo refleja las actividades ejecutadas en el último año, sino que también refuerza nuestro enfoque acciones en la Responsabilidad Social Empresarial, a dimensiones “sociales, económicas y ambientales. Cada área responsable ha contribuido con información precisa y relevante, asegurando la coherencia e integridad de este informe. Con ello, reafirmamos nuestro compromiso de seguir trabajando por una cooperativa sólida, inclusiva y con impacto positivo en la comunidad.

3. METODOLOGÍA.

El Balance Social 2024 es una herramienta fundamental para medir y comunicar el impacto social de nuestra institución, asegurando el cumplimiento de los principios cooperativos. Este documento ha sido elaborado con base en el MNL-RSE-01 Manual del Balance Social 23 de Julio (junio 2024) y el Manual Técnico del Formulario de Balance Social para Cooperativas de Ahorro y Crédito y Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda del Sector Financiero Popular y Solidario, actualizado el 29 de agosto de 2024.

La medición del Balance Social se fundamenta en la clasificación de cada principio cooperativo, los cuales se categorizan en características y lineamientos que permiten definir indicadores cuantitativos y cualitativos. Esta metodología nos permite evaluar de manera estructurada el cumplimiento de nuestros compromisos sociales, económicos y ambientales. Además, en concordancia con la actualización del Formulario de Balance Social versión 2.0, se ha desactivado el control de validación en el indicador P307- Promedio de transacciones por período, permitiendo una mejor adaptación a la realidad operativa de la cooperativa.

4. PRINCIPIOS DE COOPERATIVISMO.

Los principios cooperativistas representan los valores esenciales y las normas que rigen el funcionamiento de las cooperativas. Estos lineamientos buscan fomentar la igualdad, la equidad, la participación democrática y la solidaridad entre sus miembros. A nivel global, la Alianza Cooperativa Internacional (ACI) es la entidad encargada de establecer y promover estos principios, garantizando que las cooperativas operen bajo un modelo sostenible y centrado en el bienestar colectivo



3.1. CUMPLIMIENTO DE LOS PRINCIPIOS

3.1.1. 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.

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

- a) Clasificación: Inclusión de la población vulnerable a los servicios financieros en la entidad

Característica: Nivel de apertura, no discriminación y equidad de género.

Indicadores.

P. 101. Socios activos



Gráfico 1. Porcentaje de socios activos.

Para este indicador, se han considerado como socios activos aquellos que han realizado al menos una transacción durante el año 2024, representando así el 21% del total.

P.102. Valor de certificados de aportación en relación con el SBU.



Gráfico 2. Porcentaje del valor de certificados de aportación en relación con el SBU.

El monto mínimo para los certificados de aportación es de \$30,00, lo que equivale al **6,52%** del Salario Básico Unificado de \$460. A partir de estos valores, se puede determinar que el costo de los certificados de aportación es accesible y proporcional en relación con el salario base.

P.103. Distribución de socios por género.

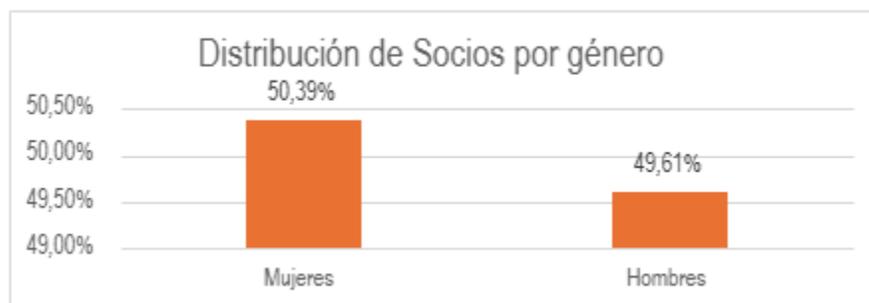


Gráfico 3. Porcentaje de socias mujeres.

El análisis de estos datos refleja una **distribución equitativa** entre géneros dentro del grupo analizado, con una ligera mayoría de mujeres (50,39%) sobre los hombres (49,61%). Esto sugiere que la participación femenina en la cooperativa, producto o servicio evaluado es significativa y podría representar una oportunidad para **fortalecer estrategias de inclusión y personalización** en función de las necesidades específicas de cada segmento.

P.104. Distribución de socios por sector (urbano/ rural).

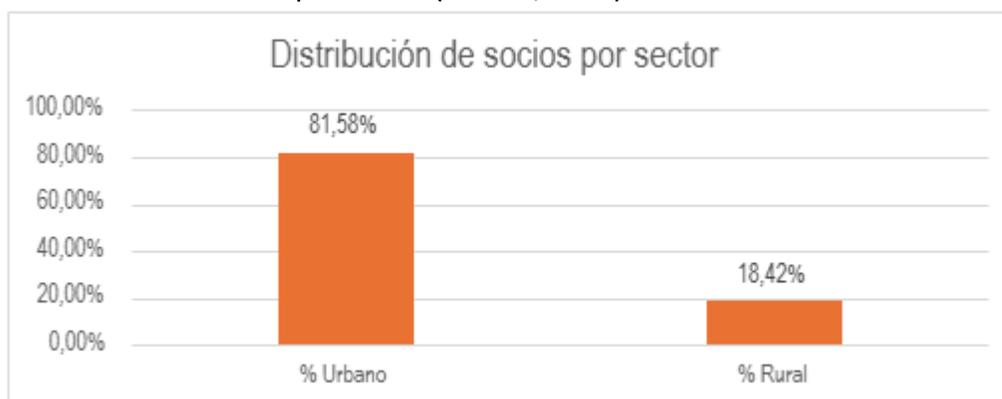


Gráfico 4. Porcentaje de socios que residen en áreas rurales.

Se ha determinado la distribución de socios según su ubicación, evidenciando que el **81,58** reside en **zonas urbanas**, mientras que el **18,42%** pertenece a **parroquias rurales**.

P.105. Distribución de socios pertenecientes a minorías étnicas.



Gráfico 5. Porcentaje de socios pertenecientes a minorías étnicas.

El **1,61%** de socios que pertenecen a una **minoría étnica** refleja una participación baja de estos grupos dentro de la cooperativa. Este dato sugiere la necesidad de **fortalecer estrategias de inclusión y accesibilidad financiera**, asegurando que los productos y servicios lleguen a comunidades diversas. Implementar iniciativas enfocadas en educación financiera y desarrollo económico para estos sectores podría contribuir a una mayor representación e integración dentro del sistema cooperativo.

P.106. Socios con ingresos menores o iguales al SBU.



Gráfico 6. Porcentaje de socios con ingresos menores o iguales al SBU.

El **5,90%** de los socios percibe un ingreso inferior al Salario Básico Unificado (SBU) de \$460.

P.107. Oficinas accesibles.



Gráfico 7. Porcentaje de agencias con acceso a personas con discapacidad.

El **52%** de las oficinas cuentan con acceso para personas con discapacidad física. Sin embargo, el **48%** restante carece de estas adaptaciones, lo que puede deberse a diversos factores, como la distribución de las instalaciones en un solo piso.

P.108. Manuales y procesos adecuados a la inclusión de población vulnerable, aprobados y actualizados.

Este principio se cumple a través de la documentación y aplicación de manuales y procesos específicos para la atención de población vulnerable, los cuales han sido debidamente aprobados y se mantienen actualizados. (Reglamento de crédito, Manual de Captaciones y Procedimiento de Apertura de cuenta).

P.110. Promedio de ahorros.



Gráfico 8. Promedio de ahorros.

El promedio de ahorros de los socios es de \$1.392,30. Esta cifra representa un indicador importante de la salud financiera de nuestros socios y de la cooperativa en su conjunto.

P.111. Cartera de crédito para mujeres.

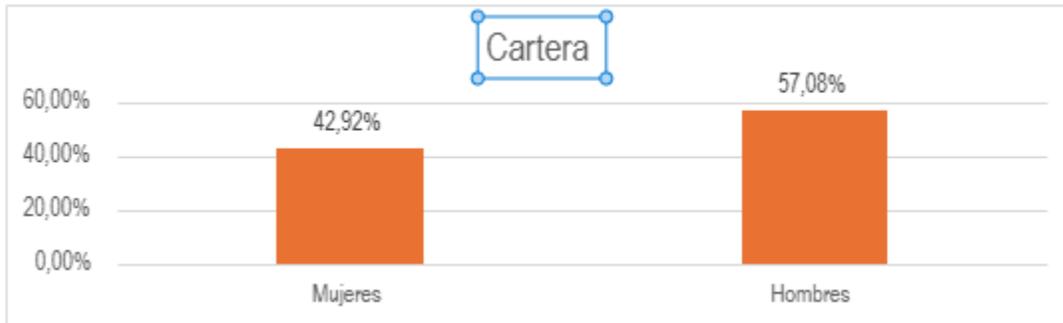


Gráfico 9. Porcentaje de saldo de cartera de crédito destinado a mujeres.

Se visualiza que el saldo de **cartera** destinado a **mujeres** corresponde al **42,92%**, mismo que va de la mano con la presencia de socias mujeres en la Cooperativa.

P.112. Créditos otorgados por valores inferiores o iguales al SBU.

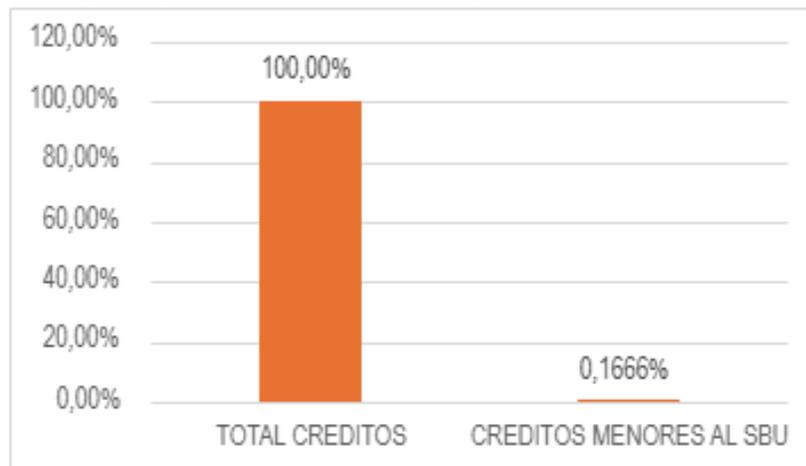


Gráfico 10. Porcentaje de créditos otorgados por valores inferiores o iguales al SBU.

Los créditos con montos menores a \$450, representa el **0.166%** del **total** de la **cartera**. Uno de los propósitos de la Cooperativa es garantizar la inclusión financiera a la población que no suele ser considerado como sujeto de crédito en instituciones financieras.

P.113. Cartera de crédito rural.

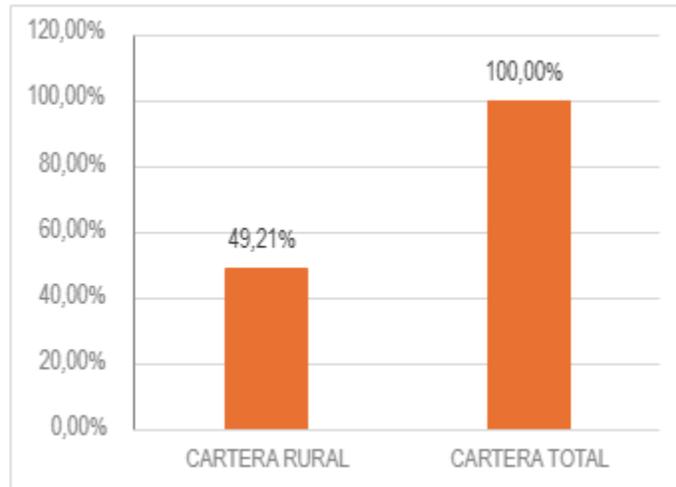


Gráfico 11. Porcentaje del saldo de cartera de crédito destinado a personas con residencia rural.

El **49,21%** de la cartera de crédito, pertenece a **socios rurales**, este valor se acerca al 50% por lo que muestra el trabajo en financiamiento de los sectores agrícolas de la sociedad, mismos que forman parte de la zona rural del país.

P.114. Socios rurales con operaciones de crédito.

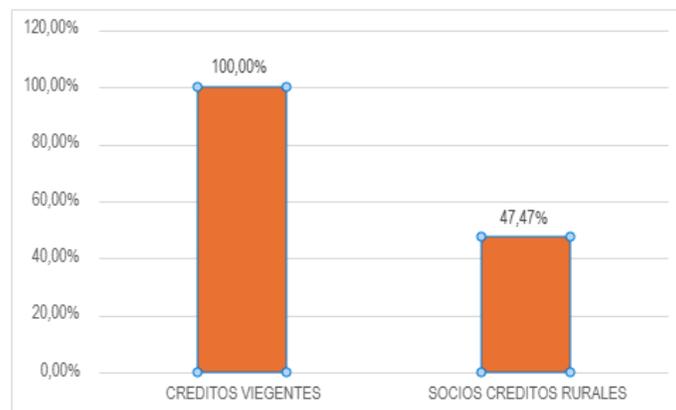


Gráfico 12. Porcentaje de personas con residencia rural que tienen operaciones de crédito.

El **47,47%** del total de créditos vigentes, han sido otorgados a los **socios** que tienen una **residencia rural**.

P.115. Cartera de microcrédito.

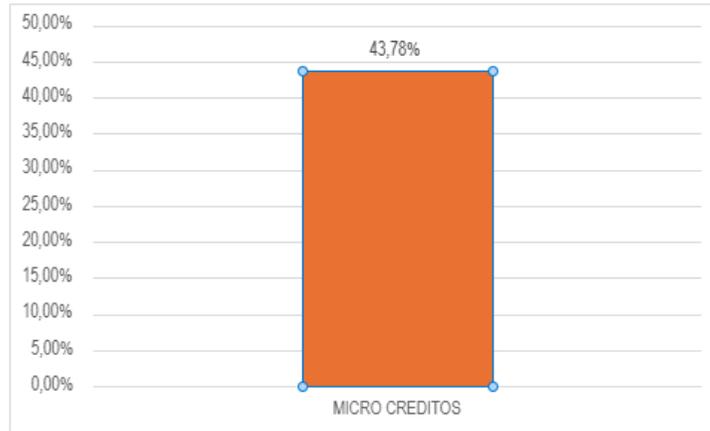


Gráfico 13. Porcentaje de cartera de microcrédito.

El producto de microcrédito es importante para la institución, y en el 2024, representó el **43,78%** del **total de créditos**, es importante enfocarse en una colocación adecuada para que estas operaciones sean sostenibles y cumplan con su propósito, que es el desarrollo de los emprendimientos de los socios de la Cooperativa.

P.119. Monto promedio de microcrédito.

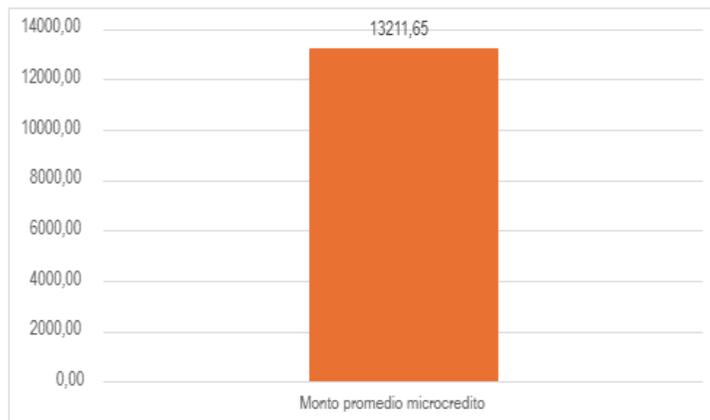


Gráfico 14. Monto promedio de microcrédito.

La Cooperativa 23 de Julio en el año 2024, se reportaron **14977** operaciones de microcrédito, de estas operaciones; el monto promedio es de \$13.211,65.

P.120. Menores de edad con cuentas de ahorro.

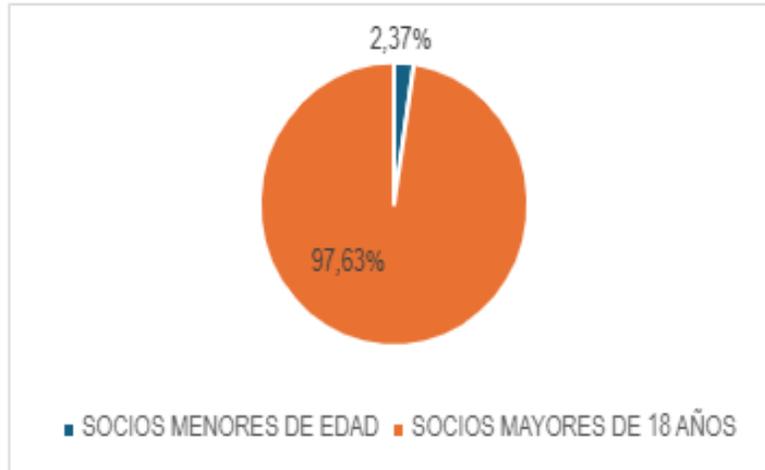


Gráfico 15. Porcentaje de menores de edad con cuentas de ahorro.

La institución cuenta con el **2,37%** de **cuentas de menores** de edad o “CUENTAS MAGICAS”, este indicador es adecuado, sin embargo, es importante reforzar la apertura de nuevas cuentas.

3.1.2. 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.

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 electorarios.
- Propiciar la participación de los socios en asambleas y en los procesos electorarios.

Indicadores.

P.201. % Socios o representantes que asisten a asambleas.

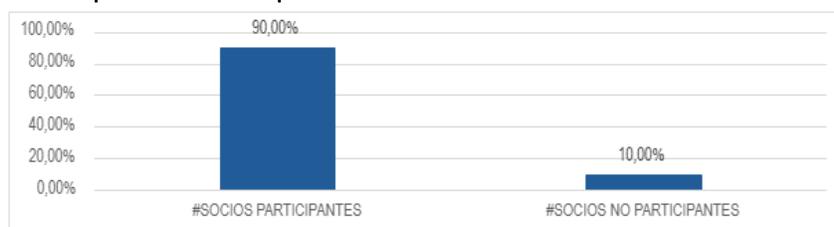


Gráfico 16. Porcentaje de socios o representantes que asisten a Asambleas.

Las asambleas cuentan con la participación de la mayor parte de los miembros convocados. Esto refleja el compromiso de los representantes para la toma de decisiones importantes de la institución. El control democrático de sus miembros y la transparencia de información son pilares fundamentales del desarrollo institucional. En el año 2024, la participación de los asambleístas fue de 30 asambleístas lo que equivale al **90% del total de los miembros** de la asamblea.

P.204. % Mujeres en consejos (administración y vigilancia incluidos suplentes)



Gráfico 17. Porcentaje de mujeres en Consejos.

Se puede visualizar que, las mujeres tienen una representación del **56,25% dentro de los consejos**, lo que indica que dentro de los representantes de la 23 de Julio existe la participación femenina y que además son la mayoría.

P.205. % Mujeres representantes.

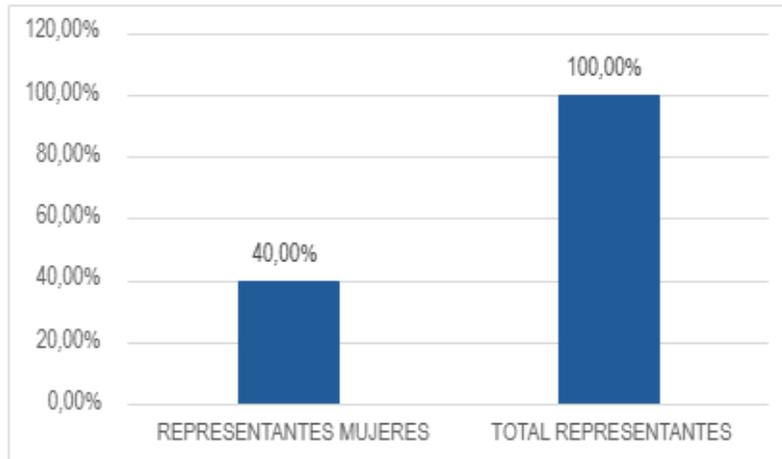


Gráfico 18. Porcentaje de mujeres representantes.

Las mujeres tienen una representación del **40%** durante el año 2024.

P.206. % Vocales procedentes de zonas de influencia (fuera de Agencia Principal).

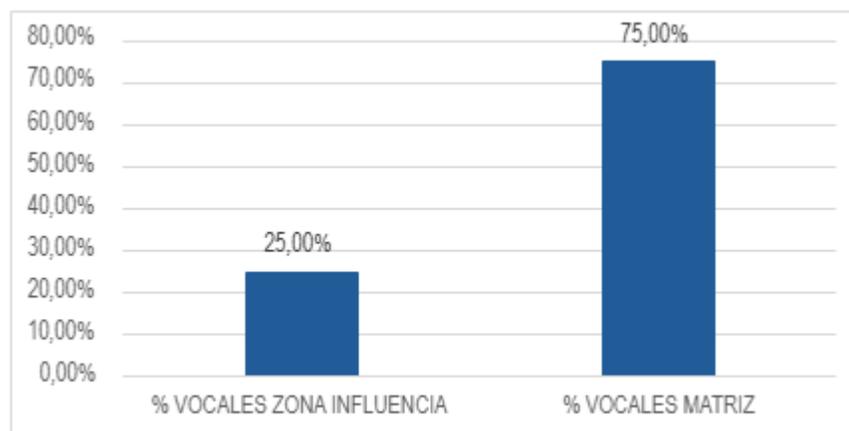


Gráfico 19. Porcentaje de vocales procedentes de zonas de influencia.

Existe mayor concentración de vocales de la matriz (75%) que los que pertenecen a la ZONA DE INFLUENCIA, siendo este último el 25% del total de los vocales. Cabe recalcar que el grueso de la cartera de la cooperativa se encuentra en zona de la Agencia Matriz.

P.207. Presencia de joven(es) en órganos de gobierno (menor de 30 años).

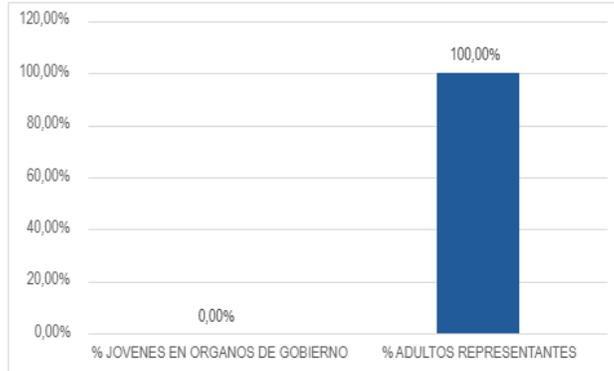


Gráfico 20. Presencia de jóvenes en órganos de gobierno.

El 100% de los miembros del consejo son personas mayores de 30 años. Es importante trabajar en estrategias que permitan la diversificación de los miembros y que permita la inclusión de jóvenes menores de 30 años.

P.208. % Personas que pertenecen a minorías étnicas pertenecientes a los consejos

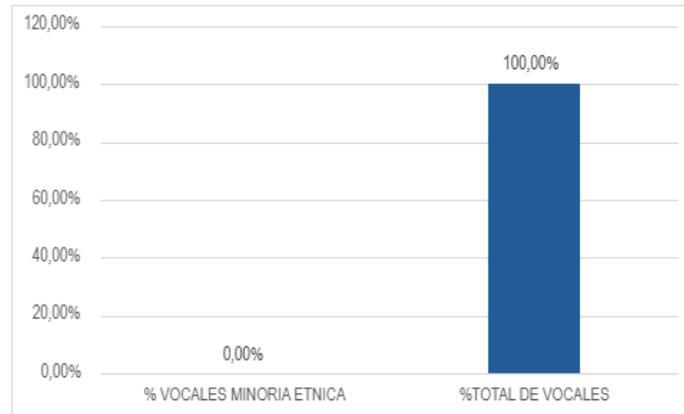


Gráfico 21. Porcentaje de vocales que pertenecen a minoría étnicas.

En el año 2024, no se contó con miembros de consejos que pertenezcan a una etnia específica.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Desde 1964

P.209. Existencia de políticas de inclusión y participación democrática actualizadas.

Tabla 1. Políticas de inclusión y participación democrática actualizadas.

Existencia de políticas de inclusión y participación democrática actualizadas	SI CUMPLE	Estatuto de la Cooperativa Reglamento de elecciones
---	-----------	--

P.210. Manuales y procesos adecuados a participación democrática aprobados y actualizados.

Tabla 2. Manuales y procesos adecuados a participación democrática aprobados y actualizados.

Manuales y procesos adecuados a participación democrática aprobados y actualizados.	SI CUMPLE	Procedimiento conformación y realización de la asamblea General de Representantes Procedimiento Conformación y Realización del Consejo de Administración Procedimiento Conformación y Realización del Consejo de Vigilancia
---	-----------	---

P.211. Porcentaje socios o representantes pertenecientes a grupos prioritarios asistentes a asambleas.

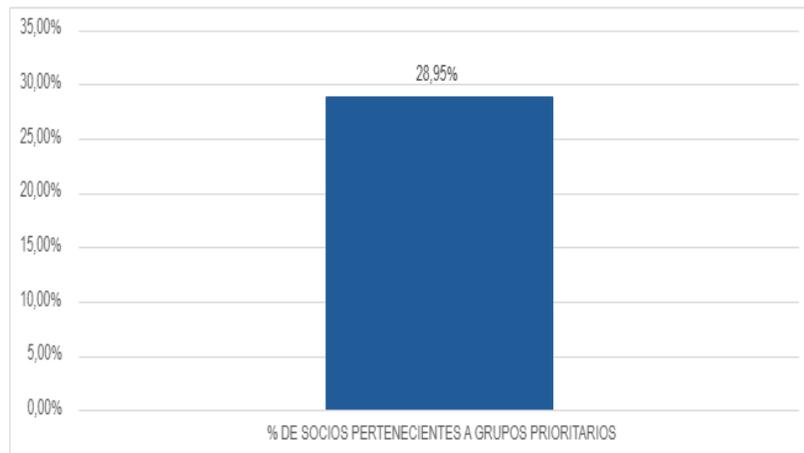


Gráfico 22. Porcentaje de socios o representantes asistentes a Asambleas que pertenecen a grupos priorizados.

Dentro de la actual asamblea, el **28,95%** de los miembros pertenecen a **grupos prioritarios**, entendiéndose por grupo prioritario a las personas adultas mayores, de acuerdo con el artículo 36 de la Constitución.

3.1.3. 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.

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.

Participación económica.

Indicadores.

P.301. % Capital social en relación con el patrimonio.

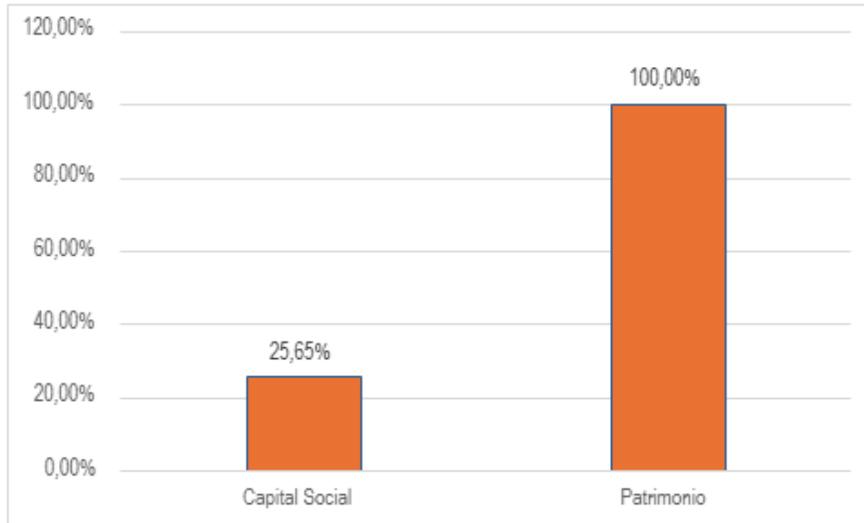


Gráfico 23. Porcentaje capital social en relación con el patrimonio.

El capital social, representa un **25.65%** del total del **patrimonio**, siendo un indicador adecuado. La cooperativa impulsa la participación económica de sus miembros a través del aporte voluntario en certificados de aportación, como el acto de incorporación en calidad de socio.

P.302. Reservas por cada socio.



Gráfico 24. Reservas de cada socio.

La eficiencia de la operación de la institución se ve reflejada también en la distribución de sus excedentes y la constitución de reservas, misma que corresponde a \$105,98 en el año 2024.

P.303. Capital social por socio.

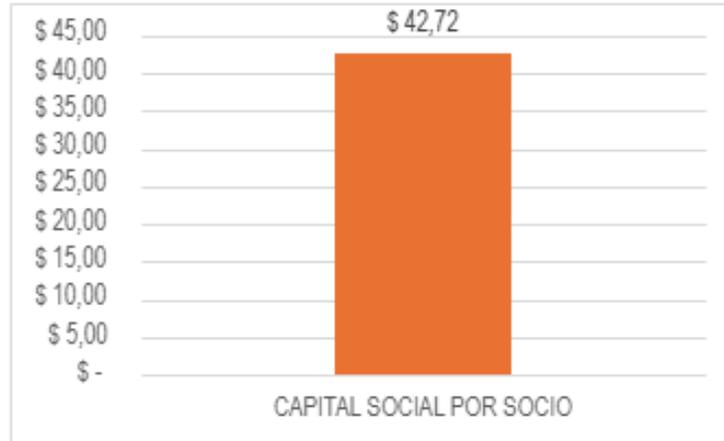


Gráfico 25. Capital social por socio.

El **capital social** por cada socio será de **\$42.72** dólares durante el año 2024. Este aumento refleja una mejora en comparación con el valor de \$40.41 registrado en 2023, lo que demuestra el crecimiento positivo del capital social de la Cooperativa.

P.304. Fondo irrepatriable de reserva legal por socio.

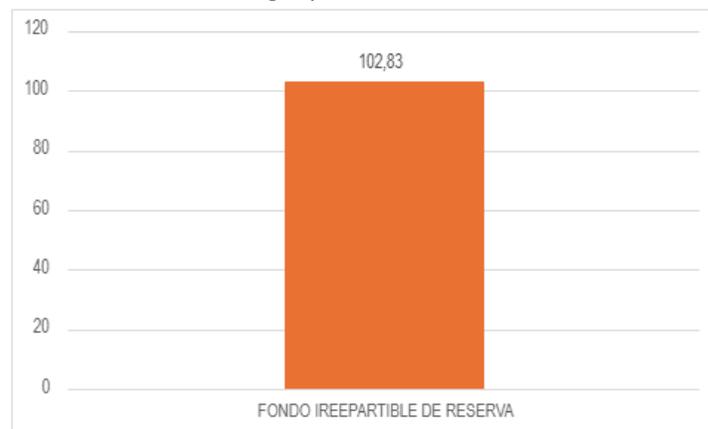


Gráfico 26. Fondo irrepatriable de reserva legal por socio.

El Fondo Irrepartible de Reserva Legal tiene como objetivo cubrir posibles contingencias patrimoniales. Este fondo se constituye con al menos el 50% de las utilidades y el 50% de los

excedentes anuales generados por la Cooperativa. En el año 2024, el monto destinado a este fondo fue de \$28,096,419.95, lo que, al dividirse entre el total de socios, resultó en \$102.83 por cada uno de los socios.

P.305. % Presupuesto anual destinado a balance social.

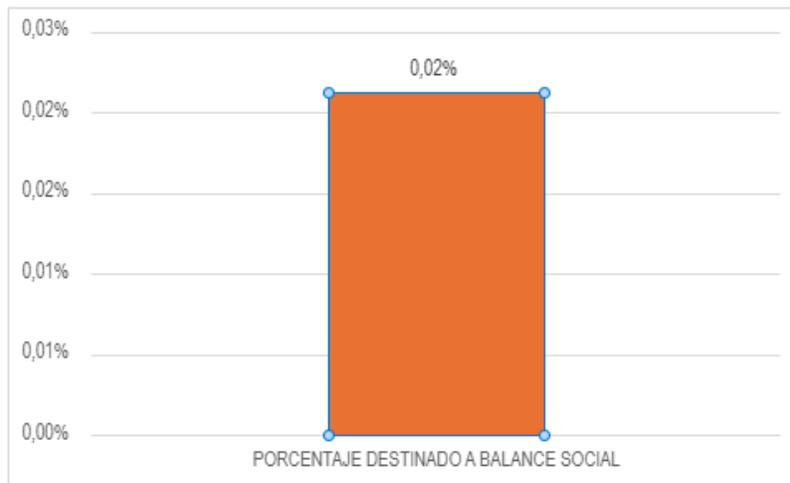


Gráfico 27. Porcentaje del presupuesto anual destinado a balance social.

En el 2024, el presupuesto general fue de \$ 60'338907,14 de los cuales se destinó \$12.818,00 al mejoramiento del Balance Social, lo cual representa el 0.02%.

P.306. Porcentaje gastos administrativos en relación con el gasto total.

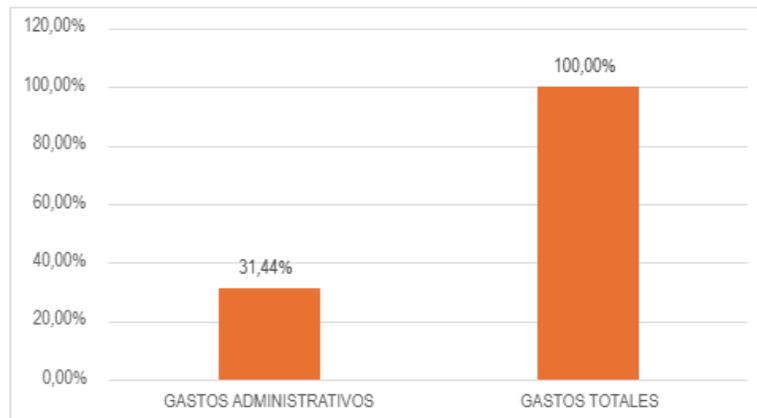


Gráfico 28. Porcentaje de gastos administrativos en relación con el gasto total.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Desde 1964

Los gastos administrativos ascendieron a \$18,918,531.52, lo que representa el 31.44% del gasto total de la Cooperativa, que fue de \$60,172,061.22.

P.307. Promedio de transacciones por período (captaciones, colocaciones, otros servicios)

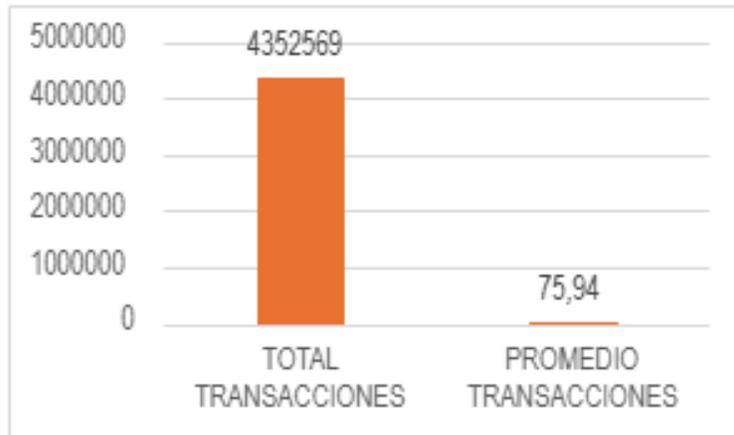


Gráfico 29. Promedio transacciones por periodo.

En el año 2024, se llevaron a cabo un total de **4,352,569 transacciones**. Al dividir esta cifra entre el número total de socios, se obtiene un promedio de **75,94 transacciones por socio en el año**.

P.308. Promedio de tasas activas y pasivas por rangos de valor.

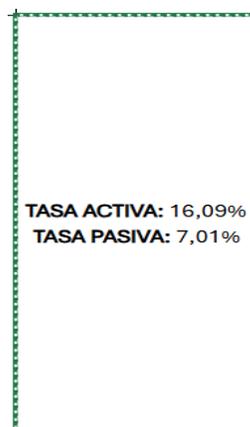


Gráfico 30. Promedio de tasas activas y pasivas por rangos de valor.

Se puede evidenciar, que el promedio de todas las tasas, tanto activas como pasivas 11,55

P.309. % Fondeo proveniente de socios en relación con el total de fondeo.

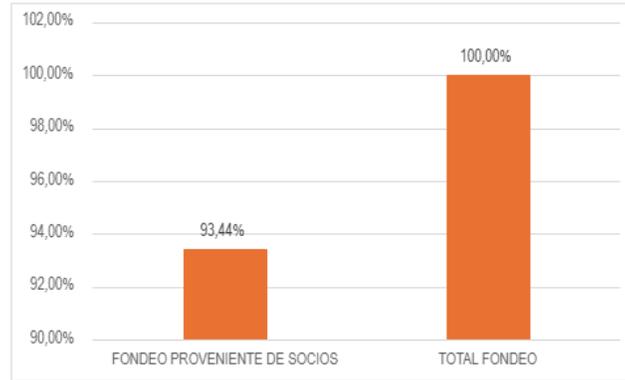


Gráfico 31. Porcentaje de fondeo proveniente de socios en relación con el total de fondeo.

Se observa que el **fondeo proveniente** de los **socios** constituye el **93.44%** del total de los recursos. Este indicador es positivo, ya que refleja la prioridad de la Cooperativa por asegurar que sus principales fuentes de financiamiento provengan directamente de los socios.

P.310. % Pasivos en relación con el patrimonio.

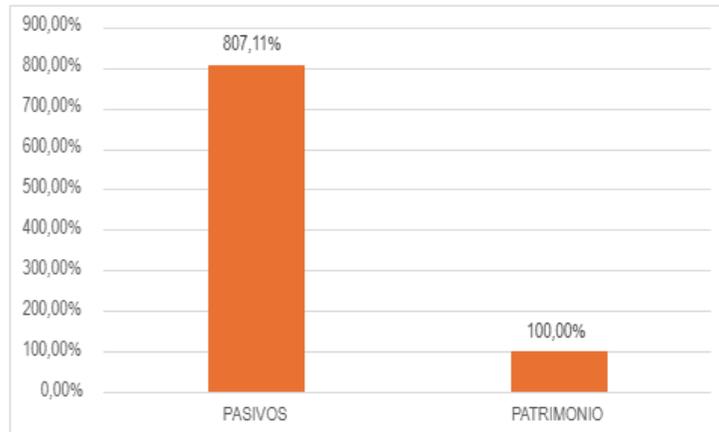


Gráfico 32. Porcentaje de pasivos en relación con el patrimonio.

Los pasivos representan las obligaciones financieras de la Cooperativa, mientras que el patrimonio refleja sus recursos propios. Este porcentaje se incrementa por la disminución de patrimonio efecto de la compensación de pérdidas.

P.311. MANTIENE ACTUALIZADA LA NORMATIVA Y PROCEDIMIENTOS DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS

Tabla 3. Mantiene actualizada la normativa y procedimientos de prevención de lavado de activos relacionada con la procedencia de fondos.

<p>Mantiene actualizada la normativa y procedimientos de prevención de lavado de activos relacionada con la procedencia de fondos.</p>	<p>Si cumple</p>	<p>La Cooperativa actualiza de forma permanente su normativa. Es así que, este manual, fue actualizado a su versión 18, el 15 de octubre del 2024.</p>
--	------------------	--

P.312. Porcentaje de Socios sin el mínimo de certificados de aportación.

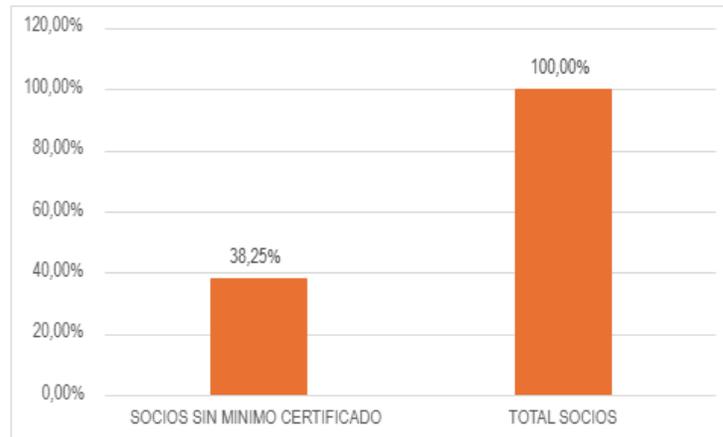


Gráfico 33. Porcentaje de Socios sin el mínimo de certificados de aportación.

Como se observa, el **38.25%** de los socios de la institución **no** han cumplido con su **aporte mínimo, establecido en \$30.00**. Para reducir este porcentaje, es fundamental implementar campañas dirigidas a fomentar que los socios completen su certificado de aportación, garantizando así el cumplimiento de los requisitos establecidos.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Desde 1964

P.313. % Socios con participación superior al 5% del total de capital social.

El capital social asciende a \$11,672,761.60, de los cuales el 5% representa \$58,363.81. Esto indica que no existen socios con una participación superior a dicho valor.

3.1.4. 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.

Las cooperativas son organizaciones autónomas e independientes que pueden tomar sus propias decisiones sin interferencia externa. Sin embargo, pueden colaborar con otras organizaciones cuando sea necesario.

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.

P.401. Productos financieros desarrollados por la cooperativa acorde a la misión y principios de la entidad.

Durante el 2024, se creó 1 producto acorde a la misión y principios de la entidad.

Microcrédito Impulso mujer.

P.402. Productos financieros desarrollados por la cooperativa para personas vulnerables.

Uno de los segmentos vulnerables atendidos por la Cooperativa son los menores de edad. Para ello, se ha implementado la cuenta de ahorros "MÁGICA". Sin embargo, se recomienda la creación de un nuevo producto financiero orientado a fortalecer la inclusión financiera, con el objetivo de ampliar el acceso y la participación de este grupo en el sistema financiero formal.

P.403. Actualización de las políticas para productos y servicios financieros.

Tabla 4. Mantiene actualizada las políticas para productos y servicios financieros.

Mantiene actualizada las políticas para productos y servicios financieros	SI	La Cooperativa se encuentra en constante actualización de sus productos y servicios en función de la necesidad. Sin embargo, se garantiza su actualización de al menos una vez al año.
---	----	--

P.404. Porcentaje de acceso a productos financieros de socios con residencia rural.

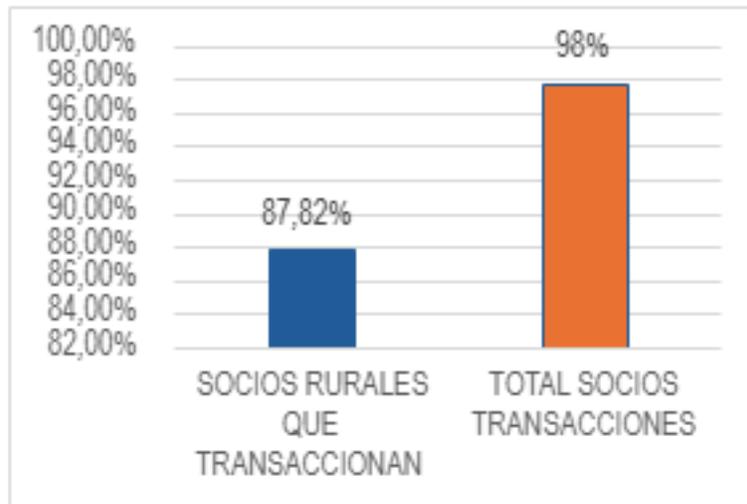


Gráfico 34. Porcentaje de acceso a productos financieros de socios con residencia rural.

En el año 2024, se identificó que un total de **58,628 socios** realizaron transacciones. De este grupo, **el 87,8%** corresponde a socios ubicados en **áreas rurales**.

P.405. Porcentaje de productos financieros financiados con captaciones de los socios.

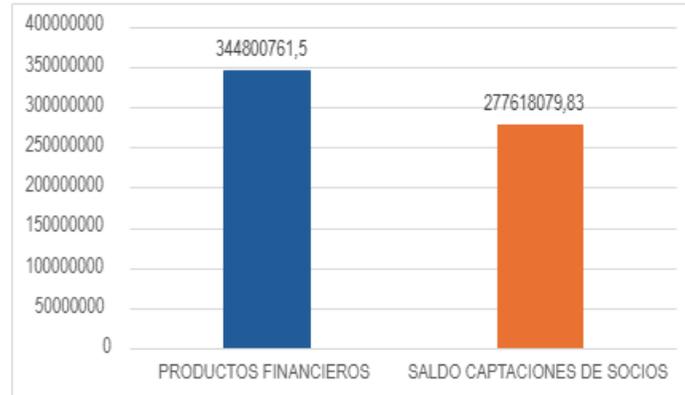


Gráfico 35. Porcentaje de productos financieros financiados con captaciones de los socios.

En 2024, se realizaron un total de **344,800,761.50 transacciones**, y el saldo de cartera alcanzó los **277,618,079.83**. Como resultado, se obtuvo un **124%** de productos financiados con recursos provenientes de las **captaciones de los socios**.

P.408. Porcentaje de cumplimiento de estrategias levantados con nivel de riesgo alto y crítico, determinados en los informes de auditoría externa.

En 2024, no se verifican estrategias implementadas.

P.410. Porcentaje de cumplimiento de actividades del plan de trabajo de auditoría interna o PCV.

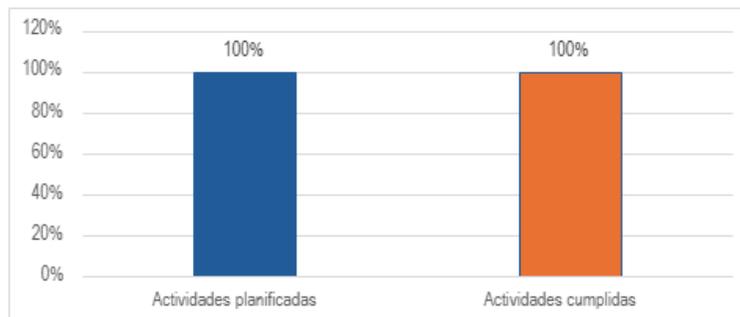


Gráfico 36. Porcentaje de cumplimiento de actividades del plan de trabajo de auditoría interna o PCV.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Desde 1964

Existe un cumplimiento total de las actividades del plan. Fueron ejecutadas un total de 112 de 112 del PCV.

P.411. Manual y políticas de procesos actualizados y definidos de los responsables de control interno.

Tabla 5. Manual y políticas de procesos actualizados y definidos de los responsables de control interno.

Manual y políticas de procesos actualizado y definido los responsables de control	Sí	Manual de administración de calidad y proceso actualizado, donde detalla las políticas para asegurar el control de la administración de procesos y anexo donde detalla los dueños y gestores de procesos. Y el listado de los dueños y gestores por macroproceso.
---	----	---

P.412. Políticas y procedimientos para contratación de auditor interno y externo.

Tabla 6. Políticas y procedimientos para contratación de auditor interno y externo.

Políticas y procedimientos para contratación de auditor interno y externo.	SI	N/A
--	----	-----

P.413. Políticas y procedimientos para elección y designación del consejo de vigilancia.

Tabla 7. Políticas y procedimientos para elección y designación del consejo de vigilancia.

Políticas y procedimientos para elección y designación del consejo de vigilancia.	Sí	PRO-GDE-GGC-07_Conformación_Realización_Consejo_Vigilancia_V2_120423
---	----	--

P.414. Medios de comunicación utilizados por la entidad para dar a conocer las tasas, costos y tarifas.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Desde 1964

Tabla 8. 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.	Sí	Se da a conocer en redes sociales, sitio web, plataforma mailing mkt oficinas"
--	----	--

P.416. Reuniones realizadas anualmente por los miembros del CAD.

Tabla 9. Reuniones realizadas anualmente por los miembros del CAD.

Reuniones realizadas anualmente por los miembros del Consejo de administración	Sí	Durante el 2024, se ejecutaron 28 reuniones del Consejo de Administración.
--	----	--

P.417. Reuniones realizadas anualmente por los miembros del CV.

Tabla 10. Reuniones realizadas anualmente por los miembros del CV.

Reuniones realizadas anualmente por los miembros del Consejo de vigilancia	Sí	Durante el 2024, se ejecutaron 27 reuniones del Consejo de Vigilancia.
--	----	--

P.418. Asambleas generales realizadas.

Tabla 11. Asambleas generales realizadas.

Asambleas generales realizadas	Sí	Durante el 2024, se ejecutaron tres asambleas generales.
--------------------------------	----	--

P.419. Porcentaje de socios o representantes que participan en las asambleas generales.

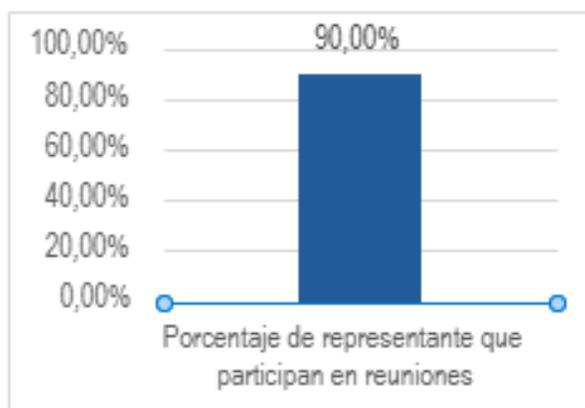


Gráfico 37. Porcentaje de socios o representantes que participan en las asambleas generales.

El 90% de los representantes han participado activamente en las Asambleas organizadas por la Cooperativa, lo que refleja un alto nivel de compromiso y responsabilidad por parte de estos. Esta participación plena demuestra el interés y la disposición de los representantes para involucrarse en los procesos de toma de decisiones de la Cooperativa, asegurando que se mantengan alineados con los objetivos y valores institucionales.

P.420. Porcentaje de los miembros del CV que participan en reuniones.

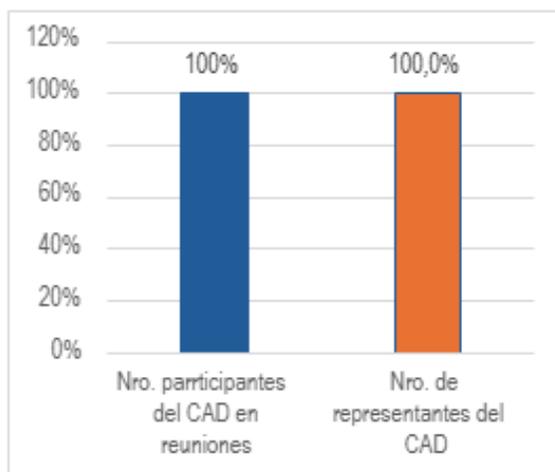


Gráfico 38. Porcentaje de los miembros del CV que participan en reuniones.

El Consejo de Administración, está conformado por 5 miembros, quienes han demostrado un alto nivel de compromiso y participación en las reuniones celebradas, asegurando así que la Cooperativa cumpla con sus objetivos y mantenga un rumbo sólido y sostenible. Su

involucramiento constante refleja un enfoque proactivo en la gestión y el buen funcionamiento de la organización.

P.421. Porcentaje de los miembros del CV que participan en reuniones.

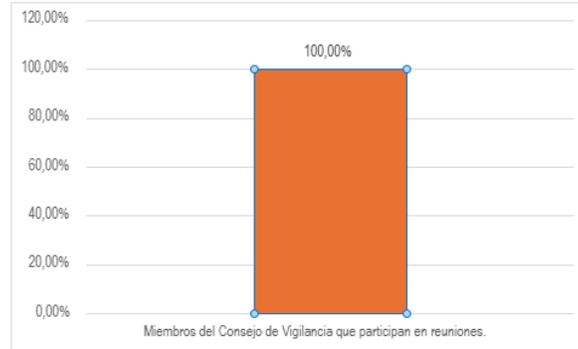


Gráfico 39. Porcentaje de los miembros del CV que participan en reuniones.

El Consejo de Vigilancia está integrado por 3 miembros, de los cuales 3 han mostrado un compromiso activo al participar de manera constante en las reuniones. Este nivel de participación refleja el interés y la responsabilidad de los miembros en el proceso de toma de decisiones y en el desarrollo estratégico de la Cooperativa.

P.422. Metodología para el cálculo de la tasa de interés efectiva anual.

Tabla 12. Metodología para el cálculo de la tasa de interés efectiva anual.

¿Tiene una metodología para el cálculo de la tasa de interés efectiva anual?	Sí	La tasa es regida a los límites establecidos por el Banco Central.
--	----	--

P.423. Metodología para determinar la tasa de interés pasiva.

Tabla 13. Metodología para determinar la tasa de interés pasiva.

¿Tiene una metodología para determinar la tasa de interés pasiva?	Sí	El área comercial, realiza el estudio de mercado y analiza los montos y plazos para establecer las tasas aplicadas
---	----	--



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Desde 1964

		a depósitos de plazo fijo.
--	--	----------------------------

P.424. Tarifas de servicios financieros establecidos.

Tabla 14. Tarifas de servicios financieros establecidos.

¿Cumple con las tarifas de servicios financieros vigentes establecidos?	Sí	Las tasas, costos y tarifas de servicios son de estricto cumplimiento por el área Comercial.
---	----	--

P.425. Límites de tasas de interés para productos de colocación conforme lo establecido por el Banco Central del Ecuador.

Tabla 15. Límites 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?	Sí	La Cooperativa cumple con la normativa vigente establecida, y los límites de tasas de interés establecidas por el Banco Central
--	----	---

P.426. Definición y actualización de líneas de negocio.

Tabla 16. Definición y actualización de líneas de negocio.

¿Tiene definidas y actualizadas las líneas de negocio?	Sí	Las tasas, costos y tarifas son actualizados constantemente en la página de la Cooperativa, sección transparencia de la información.
--	----	--

P.427. Políticas de independencia y segregación de funciones.

Tabla 17. Políticas de independencia y segregación de funciones.

¿Actualiza las políticas de independencia y segregación de funciones?	Sí	En el manual de la seguridad de la información y los descriptivos de cargo, son actualizados cada año.
---	----	--

P.428. Base de datos de funcionarios de la entidad.

Tabla 18. Base de datos de funcionarios de la entidad.

¿Actualiza la base de datos de funcionarios de la entidad?	Sí	Sí – Mensual
--	----	--------------

P.429. Acuerdos de confidencialidad con todo el personal de la entidad.

Tabla 19. 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?	Sí	Sí-Anual
--	----	----------

P.430. Políticas, procesos, procedimientos y metodología para la administración de TI.

Tabla 20. Políticas, procesos, procedimientos y metodología para la administración de TI.

¿Actualiza las políticas, procesos, procedimientos y metodología para la administración de TI?	Sí	Sí – Anual
--	----	------------



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Desde 1964

P.431. Mantiene actualizado el Plan de continuidad de negocio de la entidad.

Tabla 21. Mantiene actualizado el Plan de continuidad de negocio de la entidad.

Mantiene actualizado el Plan de continuidad de negocio de la entidad.	SI-ANUAL
---	----------

3.1.5. 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.

Características:

Nivel de capacitación: Dirigido a socios, representantes de asambleas y juntas de socios, vocales de los consejos, representantes legales y empleados.

Formación en principios y valores: Capacitación centrada en los valores fundamentales de la Cooperativa y la ética en el ámbito de la economía solidaria.

Formación para representantes de órganos de gobierno y vocales de los consejos: Capacitación orientada a fortalecer las habilidades de liderazgo y la comprensión del marco normativo del sector de la economía popular y solidaria.

Educación financiera: Programas enfocados en el desarrollo de competencias financieras entre socios y empleados para promover la autonomía y la toma de decisiones informadas.

Capacitación específica: Instrucción en temas como derechos humanos, prácticas anticorrupción, sostenibilidad ambiental, entre otros aspectos relevantes para la comunidad.

Desarrollo de proyectos: Capacitación en el diseño, gestión y ejecución de proyectos dentro del marco de la economía solidaria.

Lineamientos:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Desde 1964

Desarrollo de planes de capacitación: Elaborar y ejecutar programas educativos enfocados en la economía popular y solidaria, y en prácticas de buen gobierno, dirigidos a socios, representantes y empleados.

Concientización sobre principios y valores: Crear y ejecutar planes de sensibilización dirigidos a empleados y socios, promoviendo los valores y principios fundamentales de la Cooperativa.

Formación de futuros representantes: Desarrollar procesos de formación dirigidos a preparar a los futuros miembros de los órganos de gobierno y vocales de los consejos, con énfasis en el liderazgo y la toma de decisiones éticas.

Difusión del mensaje institucional: Crear, socializar y promover los principios y objetivos de la Cooperativa, así como la misión del sector de la economía popular y solidaria, a través de planes de comunicación efectivos.

Programas de educación financiera: Establecer e implementar programas de educación financiera dirigidos a socios, clientes y personas relacionadas con la Cooperativa, fomentando el conocimiento en la gestión de recursos.

Capacitación adaptada a la comunidad: Generar espacios de formación identificando temas de interés local y regional, a través de talleres, conferencias y otras actividades que respondan a las necesidades específicas de las zonas de influencia.

Indicadores.

P.501. Planificación anual de capacitaciones sobre EPS.

Tabla 22. Planificación anual de capacitaciones sobre EPS.

¿Tiene una planificación anual de programas de capacitación sobre EPS?	Sí	Programa de Educación Financiera
--	----	----------------------------------

P.502. Capacitaciones o formación ejecutadas sobre temas de gestión de los órganos de gobierno cooperativo, economía popular y solidaria, control interno, cuidado del ambiente, gobernanza, transparencia de información, inclusión y otros afines.

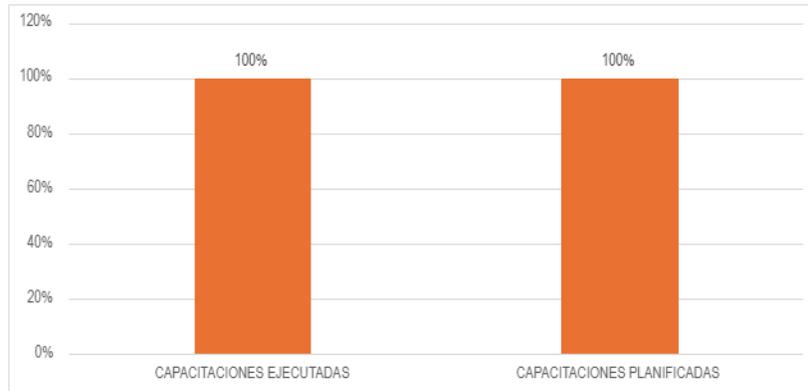


Gráfico 40. Capacitaciones o formación ejecutadas sobre temas de gestión de los órganos de gobierno cooperativo, economía popular y solidaria, control interno, cuidado del ambiente, gobernanza, transparencia de información, inclusión y otros afines.

En el año 2024 se planifican 5 capacitaciones relacionadas con gobierno cooperativo, economía popular y solidaria, control interno, cuidado del ambiente, gobernanza, transparencia de información, inclusión y otros afines, de las cuales se cumplen con 4, lo que corresponde al 100%.

P.503. Capacitaciones o formación ejecutadas, dirigidas a funcionarios sobre economía popular y solidaria, medio ambiente, responsabilidad social, transparencia de información, inclusión y otras afines.

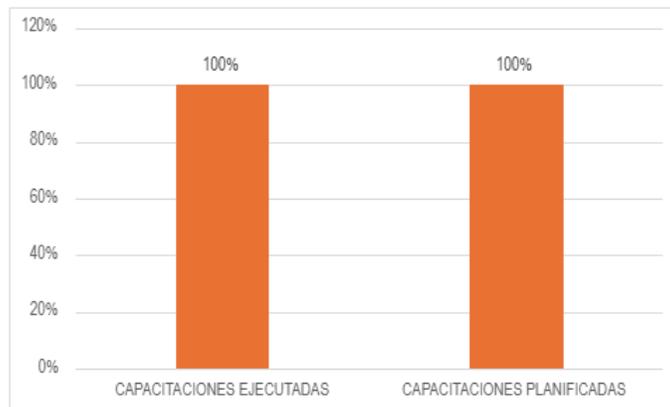


Gráfico 41. Porcentaje de capacitaciones sobre EPS dirigidas a empleados.

Durante todo el periodo 2024 se incentiva a los colaboradores de la cooperativa a culminar el curso virtual de educación financiera. En los meses se realizan capacitaciones virtuales en varias jornadas para todos los colaboradores. Se cumple con 97,5% de colaboradores capacitados.

P.504. Capacitaciones o formación ejecutadas, dirigidas a socios o representantes de la entidad sobre economía popular y solidaria, medio ambiente, principios del cooperativismo, responsabilidad social, transparencia de información, inclusión y afines.

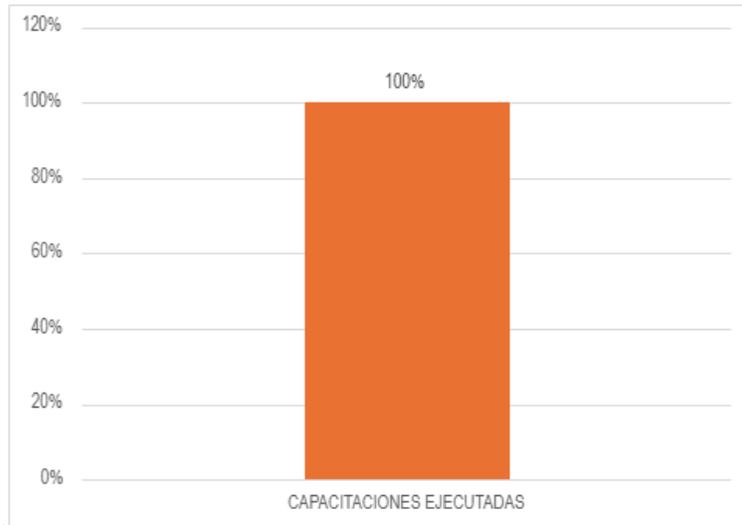


Gráfico 42. Porcentaje de capacitaciones sobre EPS dirigidas a socios o representantes.

Se planificó y ejecutó 3 capacitaciones sobre dirigidas a socios o representantes de la entidad sobre economía popular y solidaria, medio ambiente, principios del cooperativismo, responsabilidad social, transparencia de información misma que fue destinada a los asambleístas principales y suplentes.

P.505. Porcentaje del presupuesto destinado a capacitaciones sobre EPS

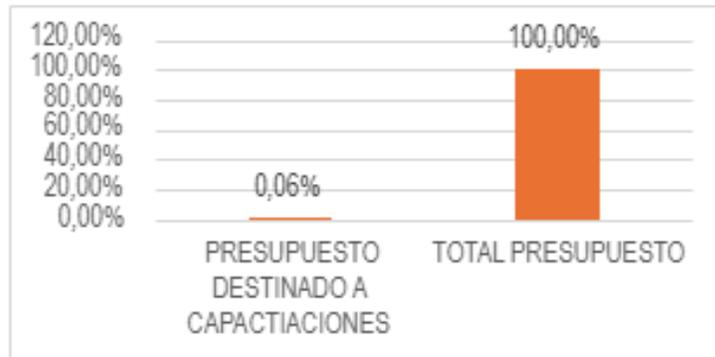


Gráfico 43. Porcentaje del presupuesto destinado a capacitaciones sobre EPS.

El presupuesto de capacitación institucional del año 2024 corresponde a \$34.945,62, mismo representa el 0,05% del presupuesto de gastos operativos de la institución que durante el mismo año fue de \$60'338.907,14.

P.506. Porcentaje de cumplimiento presupuestario en capacitaciones sobre EPS.

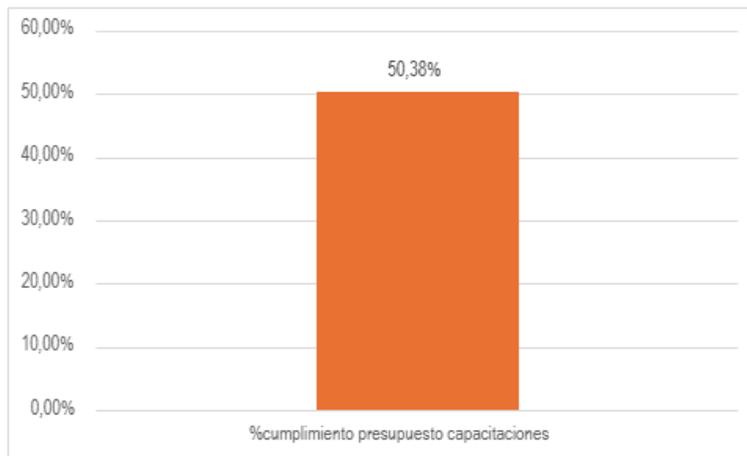


Gráfico 44. Porcentaje de cumplimiento presupuestario en capacitaciones sobre EPS.

Al finalizar el año 2024, se ejecutaron \$17604,07 del presupuesto que comprendía \$34945,62, lo que corresponde al 50,38%.

P.507. Porcentaje de representantes capacitados sobre EPS.

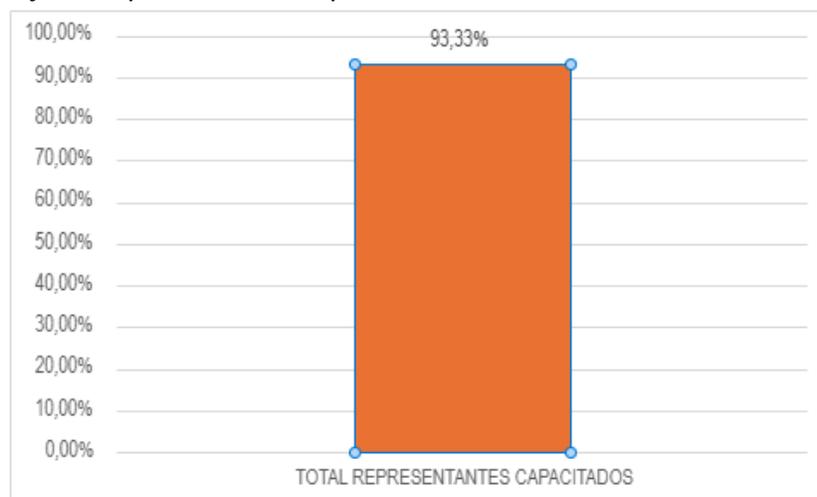


Gráfico 45. Porcentaje de representantes capacitados sobre EPS.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Desde 1964

En el año 2024 se convoca a asistir a la capacitación de Educación financiera a todos los miembros de la asamblea. En esta ocasión, se realiza la capacitación de manera virtual contando con la asistencia que representa el 93,33%.

P.508. Porcentaje de empleados capacitados sobre EPS.

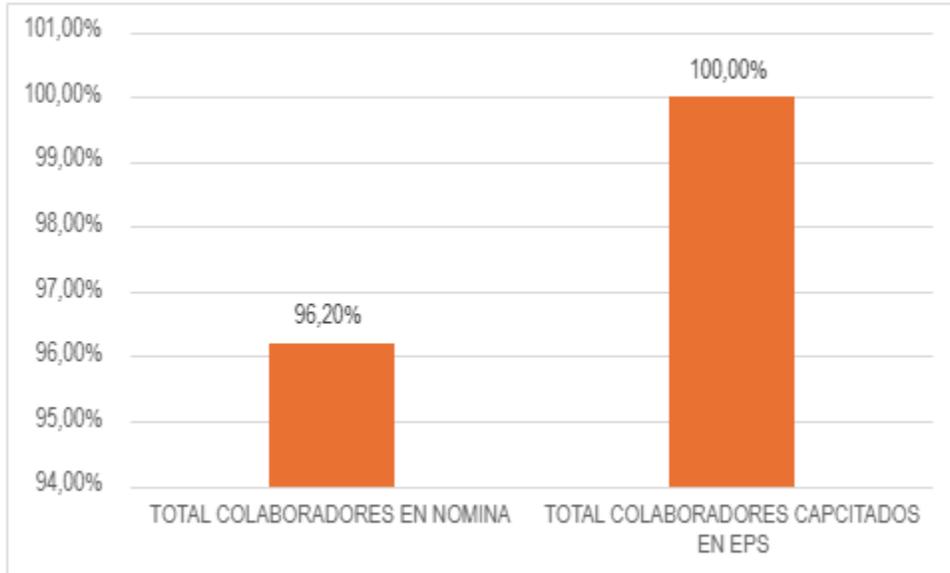


Gráfico 46. Porcentaje de empleados capacitados sobre EPS.

En el año 2024, se logró capacitar al 96,20% de los colaboradores en educación financiera, un importante avance en el fortalecimiento de las competencias financieras dentro de la Cooperativa. La capacitación en educación financiera no solo beneficia a los colaboradores, sino que también impacta positivamente en la atención y asesoramiento brindado a los socios, mejorando la calidad del servicio y promoviendo una cultura financiera sólida dentro de la Cooperativa.

P.509. Porcentaje de socios capacitados sobre EPS.

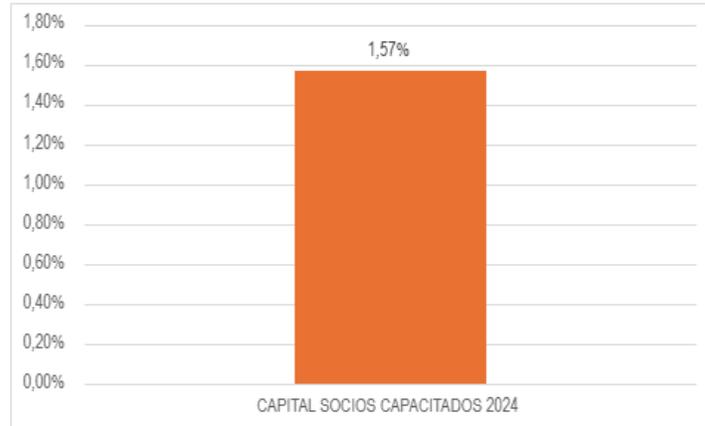


Gráfico 47. Porcentaje de socios capacitados sobre EPS.

Durante el 2024, se logró capacitar a 4.293 socios, entre aquellos que fueron capacitados de forma virtual y a través de las capacitaciones presenciales que organizaron cada una de las agencias de la cooperativa. Esta ha sido una buena estrategia puesto que se ha logrado capacitar al 1,57% de los socios de la Cooperativa.

P.510. Porcentaje de satisfacción de las capacitaciones realizadas a socios, representantes y empleados.

Tabla 23. Porcentaje de satisfacción de las capacitaciones realizadas a socios, representantes y empleados.

Nivel de Satisfacción

Calificación	Satisfacción equivalente	Cantidad de Votos	Nivel de Satisfacción
5	100%	2972	2.972,00
4	75%	497	372,75
3	50%	54	27,00
2	25%	3	0,75
1	10%	2	0,20
Total		3528	96%

El nivel de satisfacción ha sido evaluado a través de la plataforma de Educación Financiera, la cual abarca temas relacionados con la Economía Popular y Solidaria.

Los resultados obtenidos reflejan una alta aprobación, alcanzando una calificación de satisfacción del 96%, lo que demuestra el impacto positivo de los contenidos ofrecidos y la efectividad del programa en el desarrollo de las competencias financieras de los participantes.

P.511. Planificación anual de programas de capacitación sobre principios y valores.

Tabla 24. Planificación anual de programas de capacitación sobre principios y valores.

La entidad ha realizado capacitaciones en temas relacionados a: código de ética, principios y valores, misión y visión de la entidad dirigidos a funcionarios, socios y órganos de control de la entidad.	SI
---	----

P.512. Porcentajes de socios, representantes y empleados capacitados sobre principios y valores.

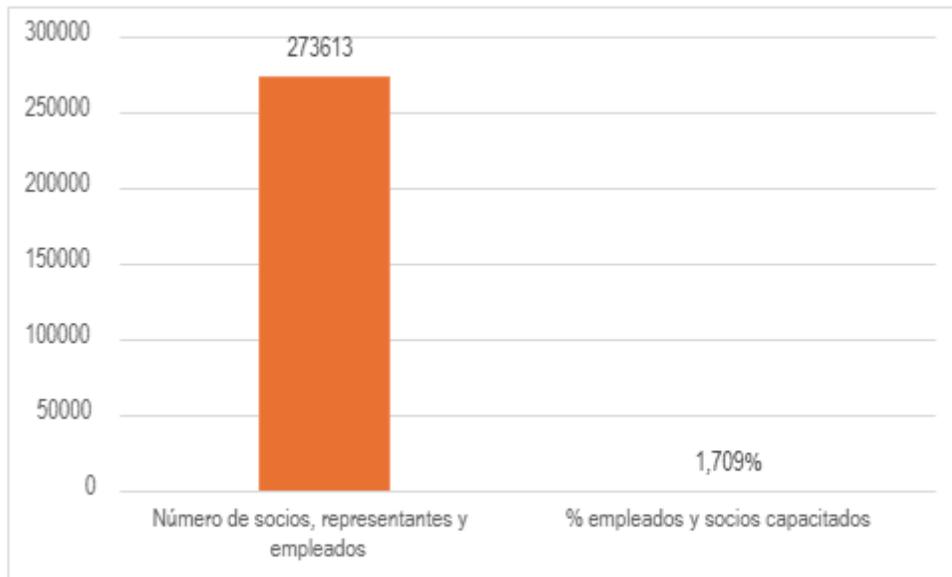


Gráfico 48. Porcentajes de socios, representantes y empleados capacitados sobre principios y valores.

Se ha capacitado sobre principios y valores de la Cooperativa a los representantes. De esta forma se capacitó a 4677 personas entre socios, y empleados, representantes.

P.516. Porcentaje Socios capacitados que pasaron a ser miembros de los órganos de gobierno.

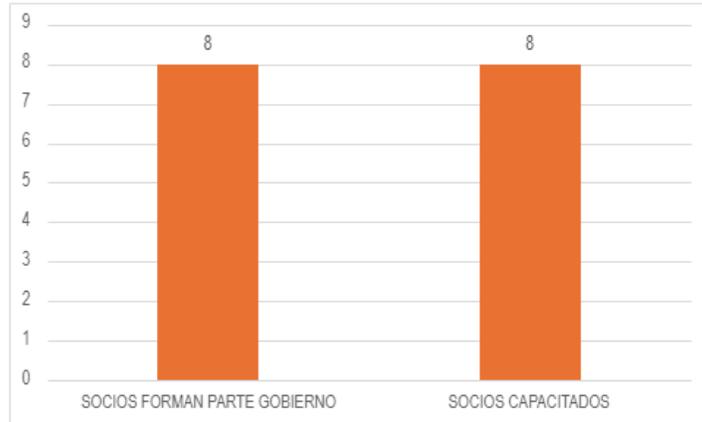


Gráfico 49. Porcentaje de socios que pasaron a formar parte de los órganos de gobierno

En el año 2024 a todo el Consejo de Administración y Vigilancia.

P.517. Planificación anual de programas de capacitación enfocados en la EPS.

Tabla 25. Planificación anual de programas de capacitación enfocados en la EPS.

<p>La entidad dispone de un programa de educación financiera anual, enfocado a difundir temas relacionados a la economía popular y solidaria.</p>	<p>SI</p>	<p>La cooperativa ofrece un programa de educación financiera dentro de la plataforma de e-learning que es completamente gratuito y está disponible para todos los socios y clientes.</p>
---	-----------	--

P.518. Medios de difusión de productos, servicios y programas sociales.

Tabla 26. Medios de difusión de productos, servicios y programas sociales.

<p>Utiliza medios de difusión de los productos, servicios y programas sociales que realiza la Cooperativa:</p> <ul style="list-style-type: none"> * Pagina Web. * Radio * TV * Redes Sociales * Medios impresos * Otros 	SI	<p>Los programas sociales durante el 2024 fueron difundidos a través de redes sociales, página web, correos electrónicos y SMS</p>
---	----	--

P.519. Porcentaje del presupuesto asignado y ejecutado en programas sociales.

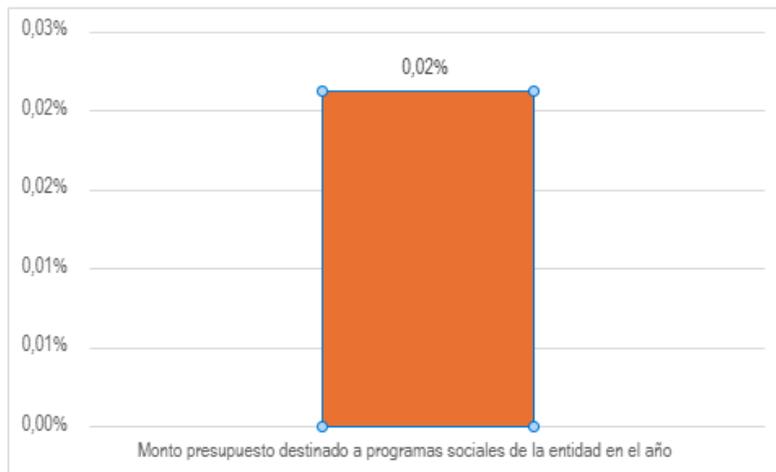


Gráfico 50. Porcentaje del presupuesto asignado y ejecutado en programas sociales.

Durante el 2024, se destinaron \$12818 a la subárea de RSE, mismo que estaba dirigido exclusivamente para el desarrollo de proyectos sociales y ambientales, como, plantación de árboles, atención a solicitudes de apoyo social etc. Cabe recalcar que esta cifra se ve disminuida ya que en como valor a comparar, desde



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Desde 1964

la SEPS nos han direccionado registrar el presupuesto total de la entidad en el 2024 \$ 60'338907,14.

P.520. Planificación anual de programas de capacitación enfocado en educación financiera.

Tabla 27. Planificación anual de programas de capacitación enfocado en educación financiera.

La entidad dispone de un programa de capacitación enfocado a educación financiera dirigida a sus socios, aprobado por el CAD, conforme lo establece el artículo 6 y 7 de la Resolución No. SEPS-IGT-IGS-INFMR-INGINT-IGJ-2020-0153.	SI	Programa de Educación Financiera.
---	----	-----------------------------------

P.521. Porcentaje de socios capacitados.

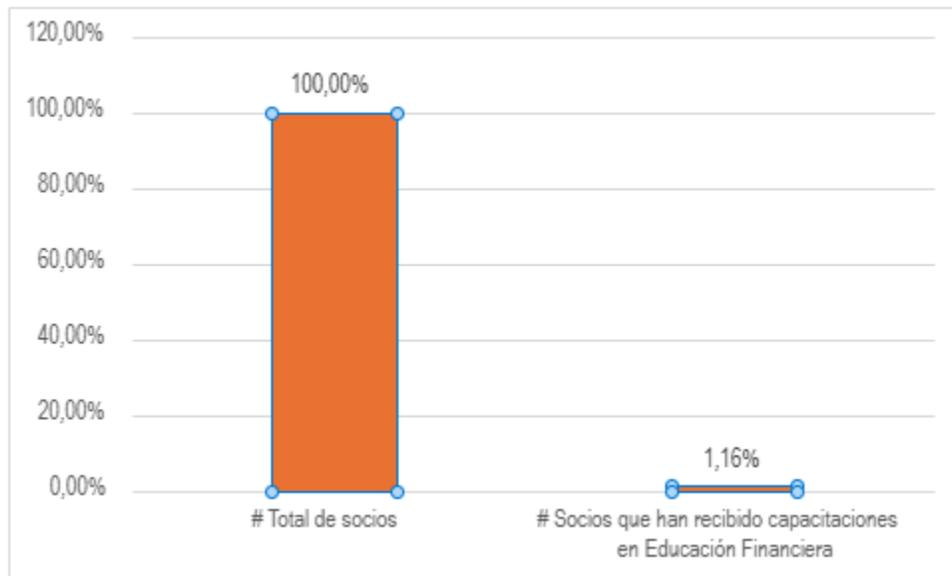


Gráfico 51. Porcentaje de socios capacitados.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Desde 1964

Durante el 2024, se logró capacitar a 3.172 socios en Educación Financiera, entre aquellos que fueron capacitados de forma presencial, virtual o en la plataforma de E-LEARNING de Educación Financiera.

P.522. Porcentaje de satisfacción de las capacitaciones realizadas a socios.

Tabla 28. Porcentaje de satisfacción de las capacitaciones realizadas a socios.

Nivel de Satisfacción

Calificación	Satisfacción equivalente	Cantidad de Votos	de Nivel de Satisfacción
5	100%	2972	2.972,00
4	75%	497	372,75
3	50%	54	27,00
2	25%	3	0,75
1	10%	2	0,20
Total		3528	96%

P.523. Planificación anual de programas de capacitación sobre temas de interés local o comunitario.

Tabla 29. Planificación anual de programas de capacitación sobre temas de interés local o comunitario.

En la planificación de programas de capacitación sobre temas de interés comunitario, la entidad considera el criterio de los socios, grupos de interés y otros afines.	SI	Encuesta línea base para medir brecha de conocimientos
--	----	--

P.524. Convenios vigentes con organizaciones externas sobre temas de interés local o comunitario

Tabla 30. Convenios vigentes con organizaciones externas sobre temas de interés local o comunitario.

<p>Convenios vigentes sobre temas de interés local, establecidos con organizaciones externas (GAD's, ONG's, empresa pública, empresa privada y otros).</p>	<p>SI</p>	<p>GAD PEDRO MONCAYO, ANAE, FUNDACION JONATHAN DR TOAPANTA-MEDICINA CAYAMBE</p>
--	-----------	---

P.525. Capacitación interna sobre temas de interés local o comunitario.

Tabla 31. Capacitación interna sobre temas de interés local o comunitario.

<p>Eventos de capacitación internas desarrollados sobre derechos humanos, prácticas anticorrupción, medio ambiente, entre otros.</p>	<p>SI</p>	<p>CAPACITACION RECICLAJE EN EL AMBITO CORPORATIVO, EDUCACION FINANCIERA, ETC</p>
--	-----------	---

P.526. Porcentaje de proyectos elaborados y ejecutados en temas sociales y medioambientales.

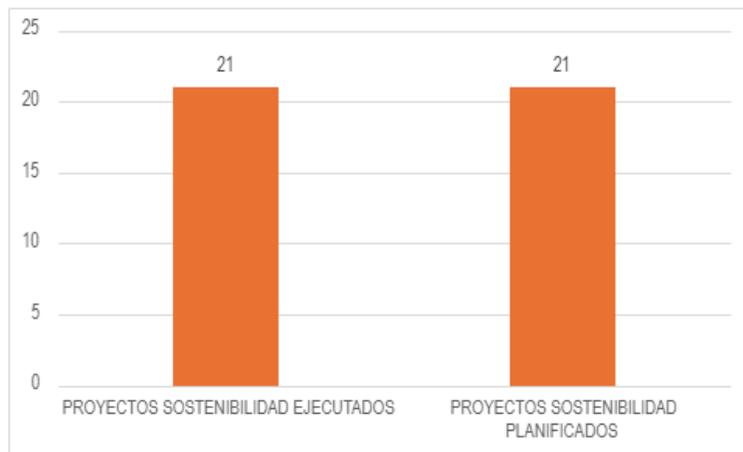


Gráfico 52. Porcentaje de proyectos elaborados y ejecutados en temas sociales y medioambientales.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Desde 1964

La cooperativa ha ejecutado durante el año 2024 las siguientes iniciativas vinculadas al tema social y ambiental: siembra de árboles, limpieza de playa, concursos reciclaje, elaboración estaciones reciclaje, apoyo a diferentes causas sociales, navidad sostenible, etc.

P.527. Productos y servicios desarrollados para el financiamiento de proyectos sociales y medioambientales.

Tabla 32. Productos y servicios desarrollados para el financiamiento de proyectos sociales y medioambientales.

La entidad tiene desarrollado productos y servicios dirigidos al financiamiento de proyectos sociales y ambientales.	1	MICROCRÉDITO IMPULSO MUJER
--	---	----------------------------

P.528. Presupuesto para desarrollo de proyectos sociales y medioambientales.

Tabla 33. Presupuesto para desarrollo de proyectos sociales y medioambientales.

La entidad destina dentro de su presupuesto el desarrollo de proyectos sociales y ambientales	SI	CAPACITACION RECICLAJE EN EL AMBITO COORPORATIVO, EDUCACION FINANCIERA, ETC
---	----	---

P.529. Porcentaje del presupuesto ejecutado en el desarrollo de proyecto sociales y medioambientales.

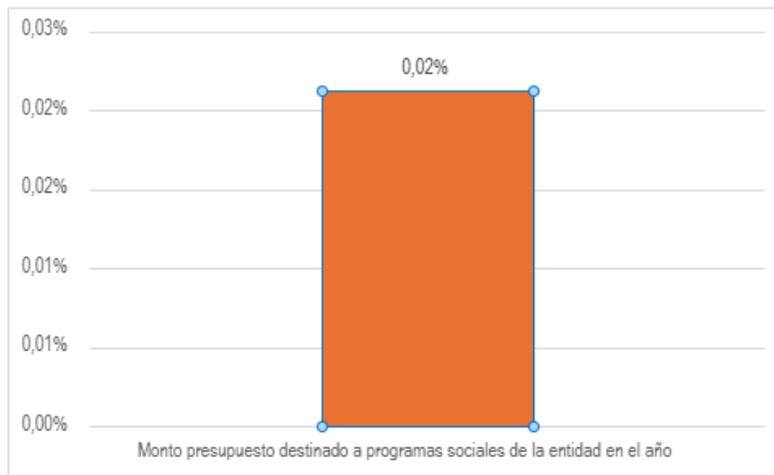


Gráfico 53. Porcentaje del presupuesto ejecutado en el desarrollo de proyecto sociales y medioambientales.

Durante el 2024, se destinaron \$12818 a la subárea de RSE, mismo que estaba dirigido exclusivamente para el desarrollo de proyectos sociales y ambientales, como, plantación de árboles, atención a solicitudes de apoyo social etc. Cabe recalcar que esta cifra se ve disminuida ya que en como valor a comparar, desde la SEPS nos han direccionado registrar el presupuesto total de la entidad en el 2024 \$ 60'338907,14.

3.1.6. 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.

Características:

Aporte al fortalecimiento del sector.

Lineamientos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Desde 1964

- 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.

P.601. Convenios de asociación como administrador.

La Cooperativa participa en convenios y actualmente se encuentra dentro de la estrategia de la institución.

P.602. Convenios de asociación como asistida.

La Cooperativa no cuenta con convenios de asociación gestionados en el SFPS y actualmente no se encuentra dentro de la estrategia de la institución.

P.603. Convenios de asociación gestionados en el SFPS.

La Cooperativa no cuenta con convenios de asociación gestionados en el SFPS y actualmente no se encuentra dentro de la estrategia de la institución.

P.604. Convenios de asociación ejecutados en el SFPS

La Cooperativa no cuenta con convenios de asociación ejecutados en el SFPS y actualmente no se encuentra dentro de la estrategia de la institución.

P.605. Porcentaje de inversiones en entidades del SFPS.

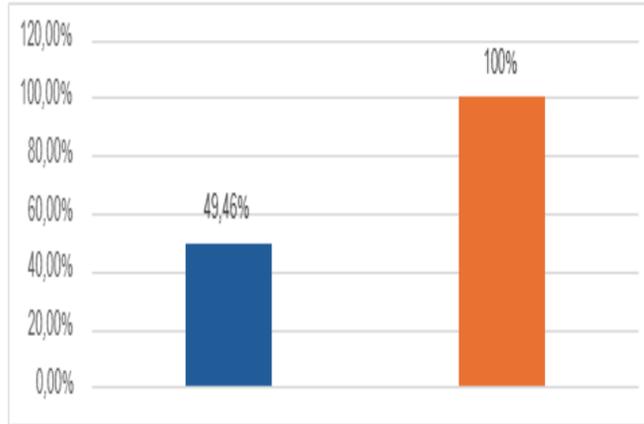


Gráfico 54. Porcentaje de inversiones en entidades del SFPS.

En 2024, el 49.46% del total de las inversiones estuvo destinado a entidades del Sistema Financiero Popular y Solidario (SFPS). Este indicador refleja un enfoque estratégico y positivo, ya que demuestra la participación en otras instituciones del sector financiero popular y solidario, lo que fortalece la integración y el apoyo al desarrollo del ecosistema financiero inclusivo y sostenible.

P.606. Convenios con organizaciones de la EPS.

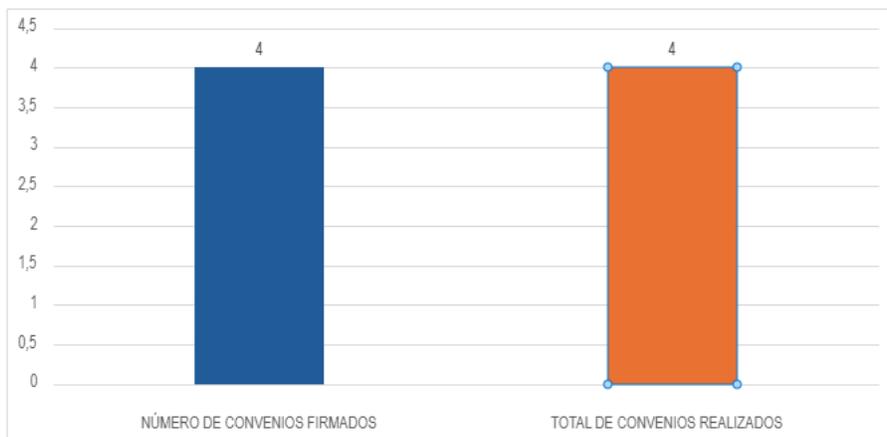


Gráfico 55. Convenios con organizaciones de la EPS.

La Cooperativa, cuenta con 4 convenios. GADIP PEDRO MONCAYO, CERES, ANAE y BARRIOS URBANOS CAYAMBE

P.608. Pasantías realizadas por estudiantes de colegios y universidades.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Desde 1964



Gráfico 56. Pasantías realizadas por estudiantes de colegios y universidades.

La cooperativa planifico para el periodo 2024 contó con 20 pasantías, lo que indica el compromiso de la institución a favor de la inclusión de los jóvenes, representando un de cumplimiento.

P.609. Servicios o productos brindados a entidades del SFPS.

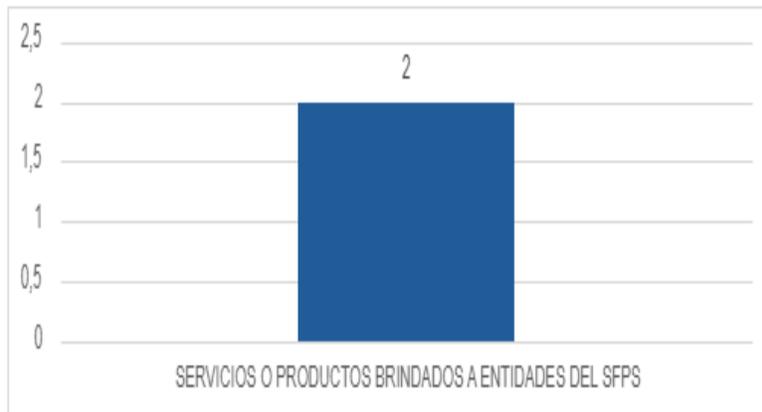


Gráfico 57. Servicios o productos brindados a entidades del SFPS.

La Cooperativa 23 de Julio ofrece a otras entidades del SFPS, 2 productos Inversión y cuenta de ahorros.

P.610. Proveedores de la EPS.

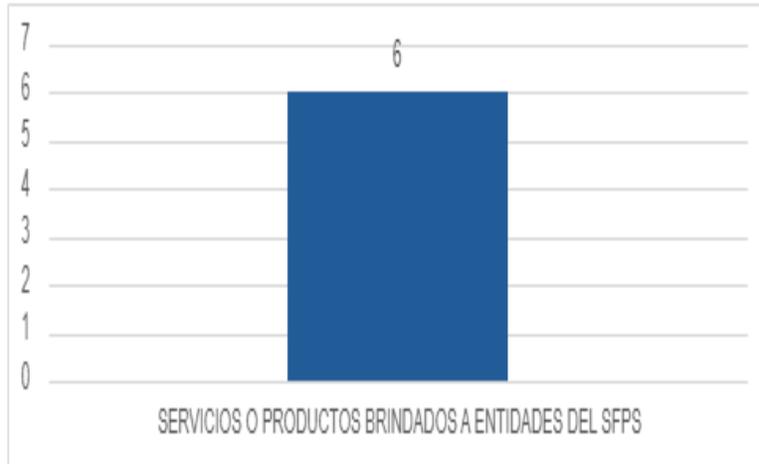


Gráfico 58. Proveedores de la EPS.

Se cuenta con 6 proveedores de la Economía Popular y Solidaria mostrando el compromiso de la cooperativa con el sector de la EPS.

P.611. Porcentaje destinado a contratos con proveedores de la EPS.

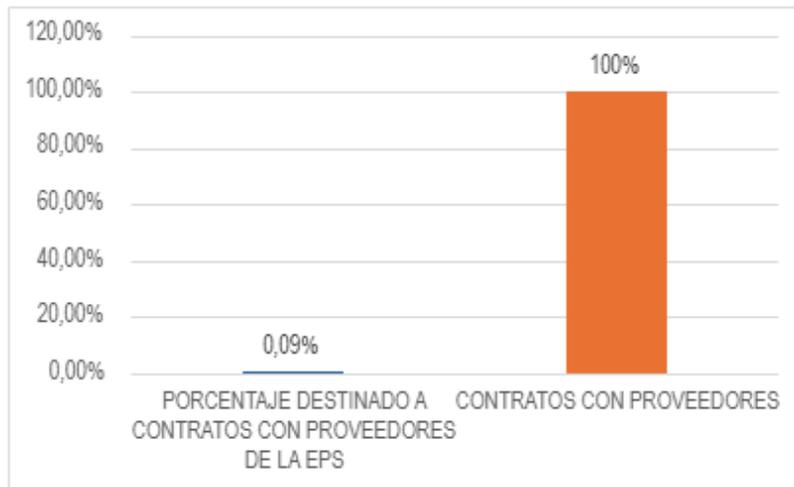


Gráfico 59. Porcentaje destinado a contratos con proveedores de la EPS.

Durante el año 2023, se ha destinado el 0.09% de los gastos de operación de la Cooperativa para contratos con proveedores de la Economía Popular y Solidaria.

P.612. Empleados capacitados por organismos de integración.

Durante el 2024, no se capacitaron empleados en organismos de integración.

P.613. Participación en organismos de integración.

La Cooperativa, participa en 3 organismos, durante el año 2024.

P.614. Servicios electrónicos disponibles para socios.

La cooperativa brinda 20 servicios electrónicos disponibles para socios.

P.615. Socios que utilizan canales electrónicos.

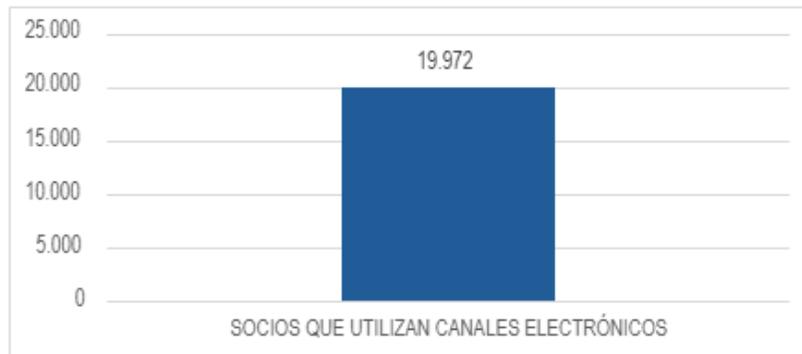


Gráfico 60. Socios que utilizan canales electrónicos.

Durante el 2024, se ha identificado que 19.972 socios utilizan canales electrónicos a través del uso de los siguientes servicios: ATMS, WEB, APP, TARJETA DÉBITO.

P.616. Transacciones por canales electrónicos.

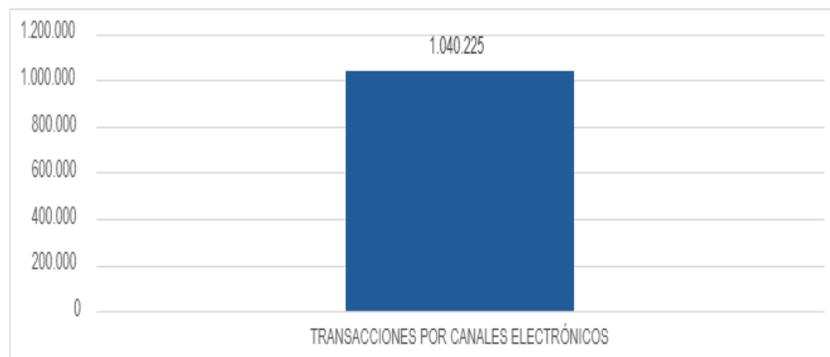


Gráfico 61. Transacciones por canales electrónicos.

Durante el año 2024, se ha generado 1'040.225 transacciones, que en comparación con el año 2023 donde se generaron 70.003 transacciones, representa un aumento considerable en este indicador.

P.617. Promedio Visitas a la página web de la entidad.

En el año 2024 se registran 442832 visitas en la página web.

P.618. Medios tecnológicos diseñados para personas vulnerables.

Tabla 34. Medios tecnológicos diseñados para personas vulnerables.

¿Tienen medios tecnológicos diseñados para personas vulnerables?	Sí	La Cooperativa cuenta con ATMS, WEB, APP, TARJETA DEBITO
--	----	--

P.619. Variación cartera productivo-comercial.

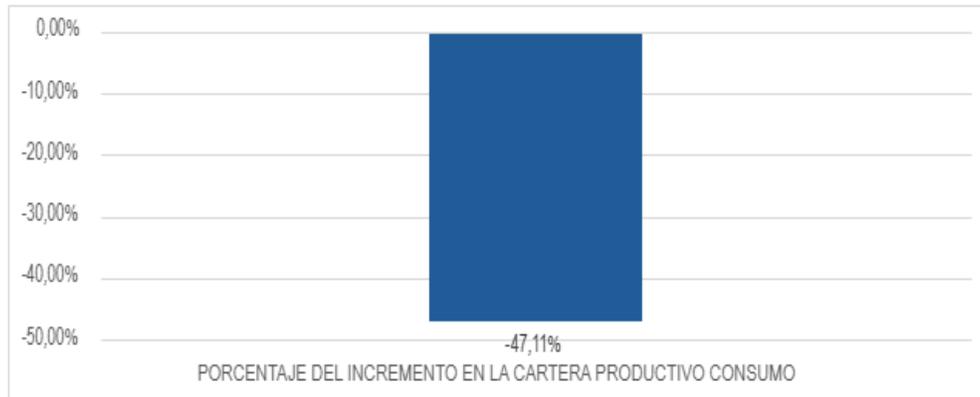


Gráfico 62. Variación cartera productivo-comercial.

La variación de la cartera productivo comercial es del -47,11%. Esta reducción se da debido a la venta de la cartera de crédito, además de un encargo fiduciario ocurridos en el transcurso del año 2024.

P.620. Variación cartera consumo.

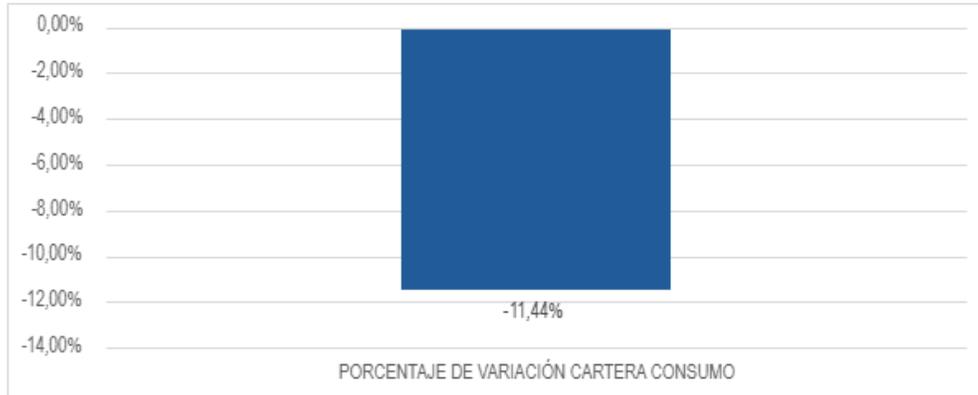


Gráfico 63. Variación cartera consumo.

La cartera de consumo del año 2024 es del $-11,44\%$ lo que existió una disminución real de la cartera en la misma proporción.

P.621. Variación cartera educativo.

No aplica para la institución debido a que la Cooperativa no cuenta con un producto dedicado al sector educativo.

P.622. Variación cartera vivienda de interés público e inmobiliario.

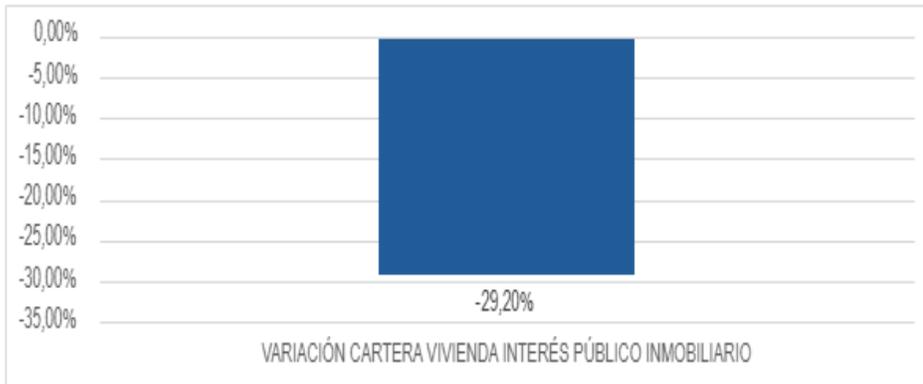


Gráfico 64. Variación cartera vivienda de interés público e inmobiliario.

En el año 2024 existe una disminución de cartera, que en este año representa el $-29,20$, esto se debe a que en el año 2024 no hubo colocación de este tipo de créditos.

P.623. Variación cartera microcrédito.

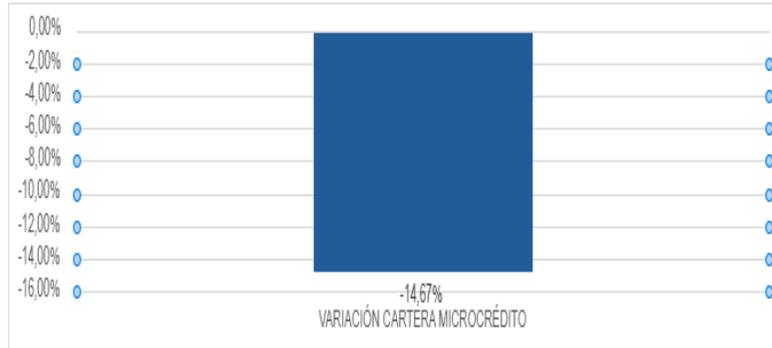


Gráfico 65. Variación cartera microcrédito.

La cartera de microcrédito del año 2024 es del -14,67% lo que existió una disminución real de la cartera en la misma proporción.

P626. Acuerdo para el desarrollo tecnológico.

Tabla 35. Acuerdo para el desarrollo tecnológico.

¿Tiene un acuerdo para el desarrollo tecnológico (Software o canales electrónicos)?	SI
---	----

P.627. Transacciones con costo (tarifa máxima).

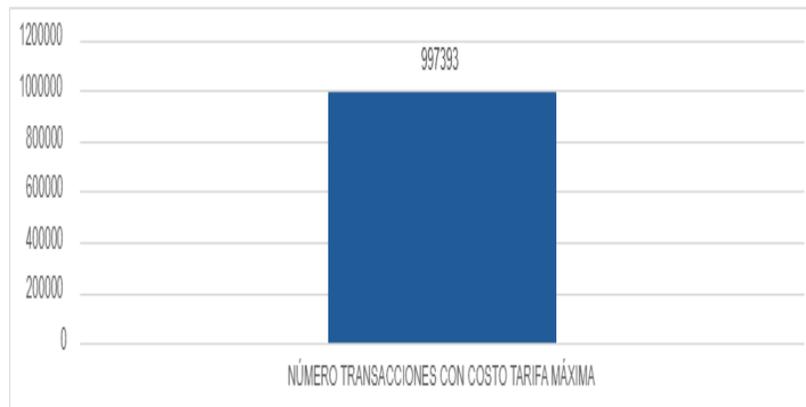


Gráfico 66. Transacciones con costo (tarifa máxima).

Durante el 2024 se reportaron 997.393 transacciones con tarifa máxima, que representa un ingreso total de transacción para la Cooperativa, este indicador ha tenido una evolución positiva respecto al año pasado, representando un incremento desde las 98.6573 transacciones.

P.628. Transacciones con costo (tarifa diferenciada).

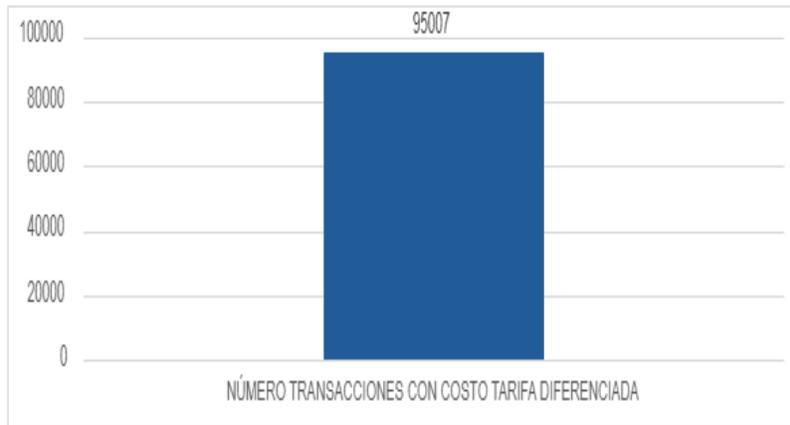


Gráfico 67. Transacciones con costo (tarifa diferenciada).

Durante el 2024 se reportaron 95.007 transacciones con costo (tarifa diferenciada), estas representan un ingreso compartido entre la Cooperativa y el proveedor.

P.629. Transacciones con costo (tarifa cero).



Gráfico 68. Transacciones con costo (tarifa cero).



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Desde 1964

Durante el 2024 se reportaron 2'507.972 transacciones con costo (tarifa cero).

3.1.7. 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.

Características:

Accesibilidad a personas con discapacidad. Satisfacción del cliente y socios.

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

P.701. Prácticas para medir la satisfacción del cliente.

Tabla 36. Prácticas para medir la satisfacción del cliente.

Prácticas para medir la satisfacción del cliente, gestión de quejas y reclamos, incluyendo los resultados de los estudios de satisfacción	Si	La Cooperativa, cuenta con varios cuerpos normativos que aseguran la gestión de quejas y reclamos.
---	----	--



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Desde 1964

P.702. Porcentaje de satisfacción de acceso a productos y servicios.

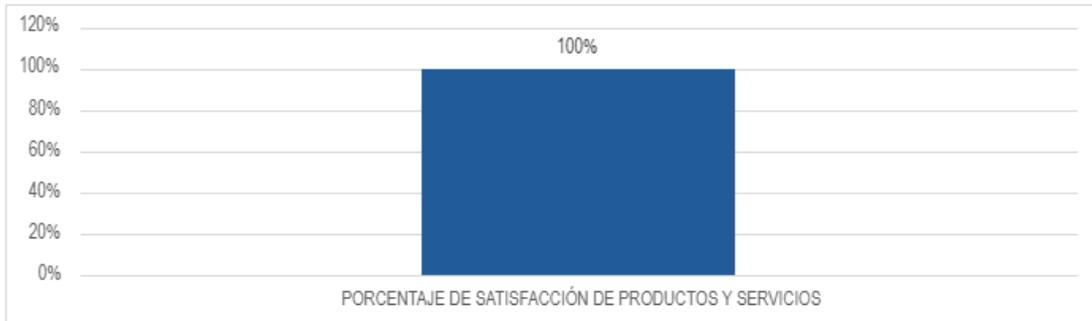


Gráfico 69. Porcentaje de satisfacción de acceso a productos y servicios.

A través de la gestión del índice de satisfacción se ha obtenido el 100% de satisfacción de acceso a productos y servicios.

P.703. Gestión de quejas y reclamos.

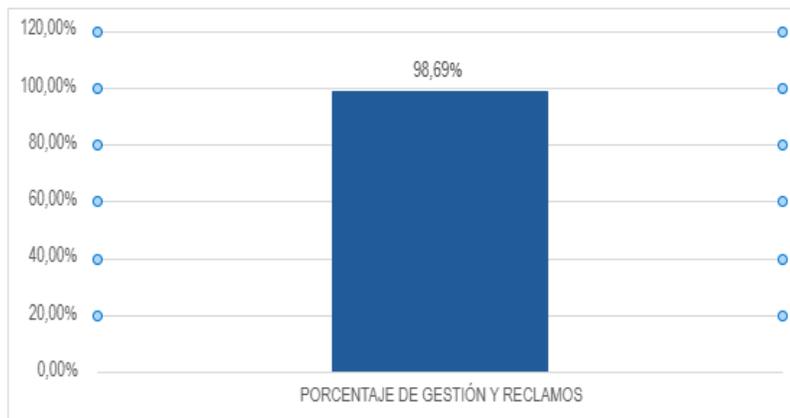


Gráfico 70. Gestión de quejas y reclamos.

Durante el 2024, se gestionaron el 98,69% de quejas y reclamos, atendiendo correctamente las 604 de 612 quejas y reclamos recibidas en el año.

P.704. Manual y políticas de gestión de reclamos.

Tabla 37. 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?	Sí	La Cooperativa cuenta con políticas de atención de los casos.
--	----	---

P.705. Exhibición de la información relacionada a productos y servicios en paneles de la entidad.

Tabla 38. Exhibición de la información relacionada a productos y servicios en paneles de la entidad.

Exhibición en el panel informativo de transparencia de información; panel informativo de productos y servicios	SI	La información es exhibida de forma diaria en las carteleras digitales de las agencias.
--	----	---

P.707. Productos y servicios adaptados para personas vulnerables

Tabla 39. Productos y servicios adaptados para personas vulnerables.

¿Tienen productos y/o servicios adaptados para personas vulnerables?	Sí	La Cooperativa cuenta con los siguientes productos y/o servicios canales atm (botones braile), app, web, tarjetas, contactless tarjetas
--	----	---



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Desde 1964

P.708. Infraestructura física para personas vulnerables.

Tabla 40. Infraestructura física para personas vulnerables.

Infraestructura física para brindar acceso a servicios para personas vulnerables	SI	Se cuenta con rampas en las agencias para las personas con discapacidad física.
--	----	---

P.709. Infraestructura tecnológica para personas vulnerables.

Tabla 41. Infraestructura tecnológica para personas vulnerables.

Infraestructura tecnológica para brindar acceso a servicios para personas vulnerables	SI	Los ATM de la cooperativa cuenta con lectura BRAILE, y las APP, son de acceso a toda persona.
---	----	---

P.710. Políticas de colocación y captación que no incluyan costos asociados.

Tabla 42. Políticas de colocación y captación que no incluyan costos asociados.

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



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Desde 1964

P.711. Políticas de colocación y captación que incluya la igualdad de oportunidades.

Tabla 43. Políticas de colocación y captación que incluya la igualdad de oportunidades.

Políticas de colocación de créditos y captación de recursos que incluya la igualdad de oportunidades aprobadas por el CAD	SI	Los procesos de colocación y captación no son discriminatorias garantizando la igualdad de oportunidades
---	----	--

P.712. Políticas destinadas a las finanzas verdes.

Tabla 44. Políticas destinadas a las finanzas verdes.

Existen políticas para productos y servicios destinados a finanzas verdes.	SI	Por normativa, se cuenta con el Manual de Administración de Riesgos sociales y Ambientales.
--	----	---

P.713. Productos y servicios destinados a finanzas verdes.

Dentro de abanico de productos financieros que mantiene la cooperativa el crédito ECO 23, dirigido a actividades sostenibles.

P.714. Porcentaje de cartera destinada a finanzas verdes.

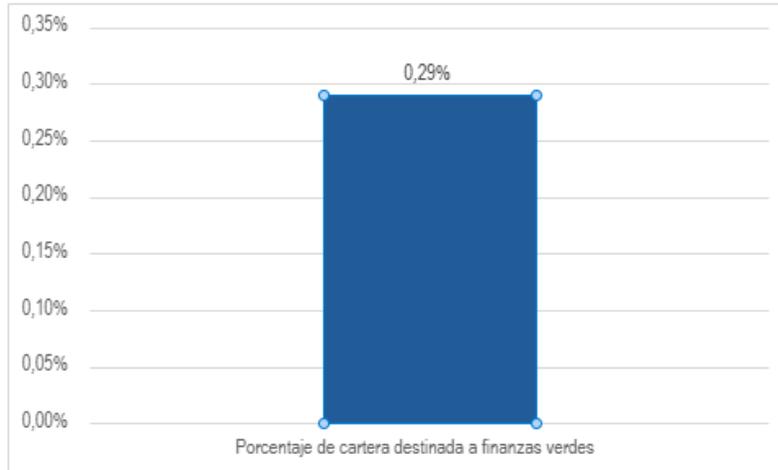


Gráfico 71. Porcentaje de cartera destinada a finanzas verdes.

Se destina 0,29% del total de la cartera, a finanzas verdes.

P.715. Socios beneficiados por finanzas verdes.

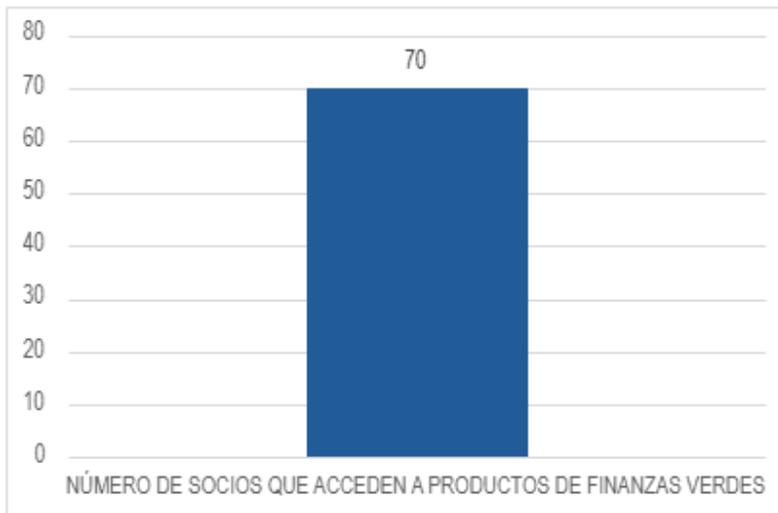


Gráfico 72. Socios beneficiados por finanzas verdes.

En el año 2024 se verifican 70 microcréditos otorgados a balo las directrices de finanzas verdes.

P.716. Iniciativas para proporcionar productos y servicios enfocados en finanzas verdes

Tabla 45. Iniciativas para proporcionar productos y servicios enfocados en finanzas verdes.

<p>Iniciativas para proporcionar productos y servicios enfocadas para promover finanzas verdes</p>	<p>SE REALIZAN 2 INICIATIVAS</p>
--	----------------------------------

P.717. Capacitaciones que promueven la gestión e involucramiento en finanzas verdes.

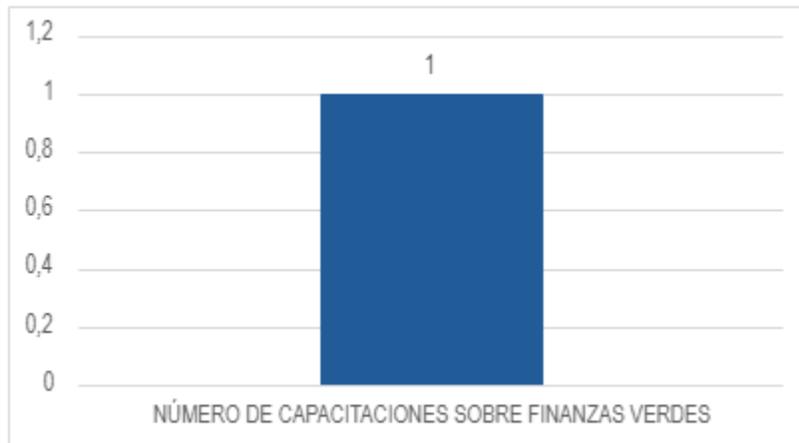


Gráfico 73. Capacitaciones que promueven la gestión e involucramiento en finanzas verdes.

Durante el 2024, desarrolló 1 capacitación este tipo. Se recomienda aumentar el número de capacitaciones sobre estos temas en el plan de capacitación anual de la Cooperativa.

P.718. Iniciativas que incentiven las buenas prácticas ambientales en la entidad.

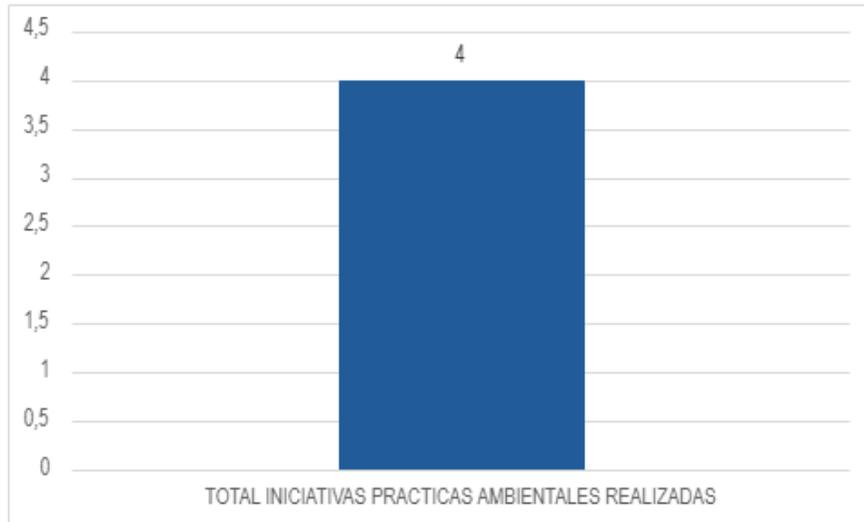


Gráfico 74. Iniciativas que incentiven las buenas prácticas ambientales en la entidad.

En el año 2024 se desarrollan 4 actividades grandes sobre la conservación del medio ambiente, tales como, concursos, capacitaciones, campañas de concientización y participación con los socios.

P.719. Iniciativas que incentiven las buenas prácticas ambientales en la comunidad o zona de influencia

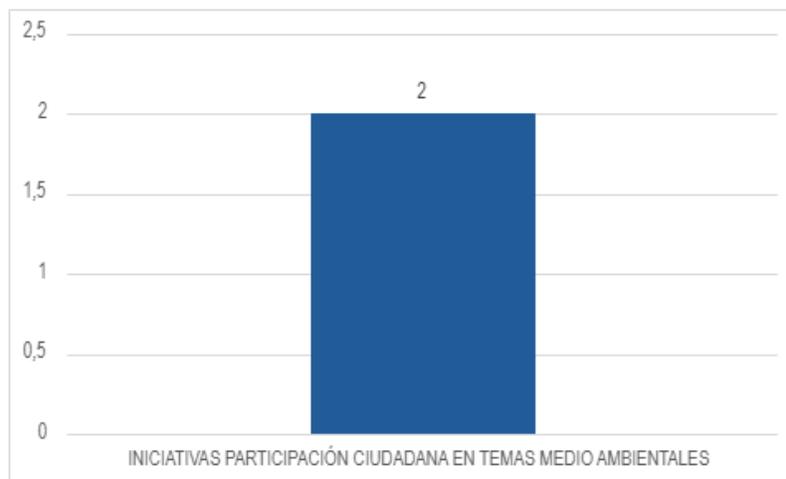


Gráfico 75. Iniciativas que incentiven las buenas prácticas ambientales en la comunidad o zona de influencia.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Desde 1964

En el año 2024 se realizaron dos actividades grandes relacionadas a la conservación del medio ambiente, NAVIDAD SOSTENIBLE y junto a Voluntarios de la sociedad en general se realizó en el mes noviembre la minga de limpieza de playas.

P.722. Proveedores de la localidad calificados para establecer relaciones comerciales

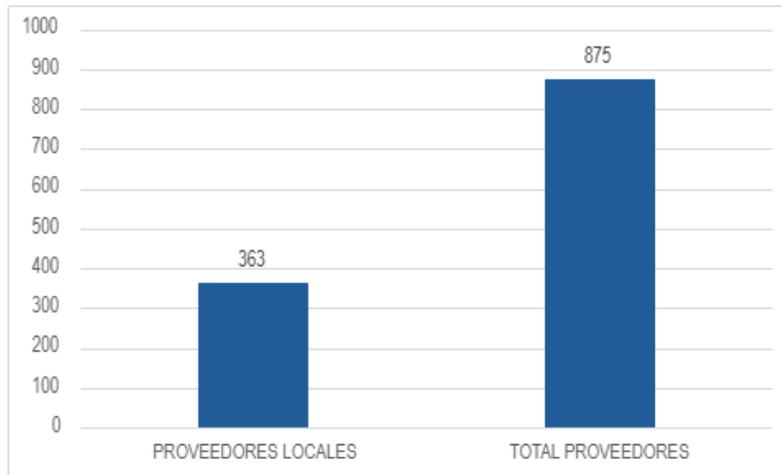


Gráfico 76. Proveedores de la localidad calificados para establecer relaciones comerciales.

Durante el 2024, se cuenta con 875 proveedores calificados, de los cuales se verifica que 363 son proveedores locales lo significa un 41,49%.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Desde 1964

RESUMEN DE
CUMPLIMIENTO

Tabla 46. RESUMEN DE CUMPLIMIENTO.

RESUMEN DE CUMPLIMIENTO DE BALANCE SOCIAL

PRINCIPIO	INDICADORES CUMPLIDOS	INDICADORES INCUMPLIDOS	INDICADORES QUE NO APLICA A LA ENTIDAD	TOTAL	% CUMPLIMIENTO
PRINCIPIO 1. ADHESIÓN LIBRE Y VOLUNTARIA	16	4	0	12	80,0%
PRINCIPIO 2. CONTROL DEMOCRÁTICO	11	2	0	9	84,6%
PRINCIPIO 3. PARTICIPACIÓN ECONÓMICA	13	5	0	8	72,2%
PRINCIPIO 4. AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA	31	5	0	26	86,1%
PRINCIPIO 5. EDUCACIÓN CAPACITACIÓN Y COMUNICACIÓN	29	2	0	27	93,5%
PRINCIPIO 6. COOPERACIÓN E INTEGRACIÓN CON EL SECTOR ECONÓMICO POPULAR Y SOLIDARIO	31	8	2	21	79,5%
PRINCIPIO 7. COMPROMISO CON LA COMUNIDAD	24	3	1	20	88,9%
TOTAL	155	29	3	123	84,2%





COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Desde 1964

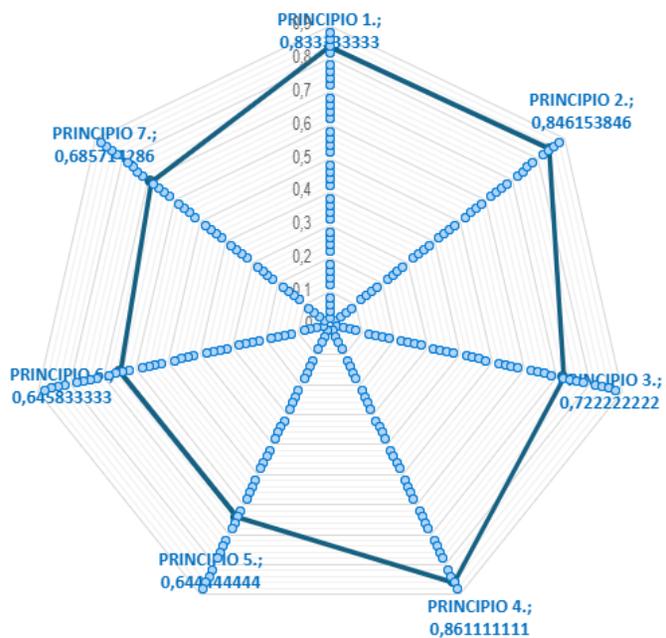


Gráfico 77.





COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Desde 1964

CONCLUSIONES.

- 1. Principio 1: Adhesión libre y voluntaria (80% de cumplimiento)**
Se observa que el cumplimiento de este principio es relativamente alto (80%), pero aún existen 4 indicadores incumplidos. Es necesario un esfuerzo para alcanzar una adhesión más firme y garantizar que todos los aspectos del principio sean cumplidos de forma voluntaria.
- 2. Principio 2: Control democrático (84,6% de cumplimiento)**
Este principio tiene un cumplimiento notablemente alto (84,6%), lo que indica que la entidad promueve un control democrático efectivo en la mayoría de los aspectos. Sin embargo, todavía hay 2 indicadores que no se han cumplido, por lo que se podría trabajar en mejorar la participación de los miembros en el proceso de toma de decisiones.
- 3. Principio 3: Participación económica (72,2% de cumplimiento)**
Aunque se cumple parcialmente este principio, con un porcentaje de cumplimiento de 72,2%, hay una proporción considerable de indicadores incumplidos (5 en total). Esto sugiere que hay áreas de mejora en la participación económica, lo cual es clave para fortalecer la autonomía financiera y el compromiso de los miembros.
- 4. Principio 4: Autonomía e independencia (86,1% de cumplimiento)**
El cumplimiento de este principio es uno de los más altos (86,1%), lo que indica que la entidad goza de una considerable independencia y autonomía en sus operaciones. No obstante, existen 5 indicadores incumplidos, lo que podría ser una oportunidad para mejorar en aspectos específicos de la independencia organizacional.
- 5. Principio 5: Educación, capacitación y comunicación (93,5% de cumplimiento)**
Con un cumplimiento muy alto del 93,5%, este principio refleja un esfuerzo significativo por parte de la entidad en asegurar que sus miembros estén bien informados y capacitados. Aunque hay solo 2 indicadores incumplidos, este es uno de los principios que muestra los mejores resultados y podría servir como un modelo para los demás.
- 6. Principio 6: Cooperación e integración con el sector económico popular y solidario (79,5% de cumplimiento)**
Este principio tiene un cumplimiento del 79,5%, lo que indica que la entidad está promoviendo la cooperación y la integración, pero hay margen de mejora,



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Desde 1964

especialmente debido a los 8 indicadores incumplidos. Una mayor colaboración con otros actores del sector podría fortalecer el impacto colectivo.

7. **Principio 7: Compromiso con la comunidad (88,9% de cumplimiento)**

Con un cumplimiento de 88,9%, este principio también muestra un buen nivel de compromiso con la comunidad, aunque aún existen 3 indicadores incumplidos.

Mejorar en estas áreas podría fortalecer aún más el vínculo y la colaboración con la comunidad.

RECOMENDACIONES:

1. **Fortalecer la Cooperación con el Sector Económico Popular y Solidario:** Dado que el **Principio 6** obtuvo el menor porcentaje de cumplimiento (**72,4%**), se recomienda aumentar las alianzas estratégicas y colaboraciones con entidades del sector económico popular y solidario, a fin de integrar mejor a la cooperativa en este ecosistema y potenciar su impacto en el mismo.
2. **Fomentar una Mayor Participación Democrática de los Miembros:** El **Principio 2**, relacionado con el **Control Democrático**, también mostró un cumplimiento moderado (**77,8%**). Se recomienda implementar nuevas estrategias que faciliten la participación activa de los miembros en la toma de decisiones clave, como asambleas periódicas o mecanismos digitales de consulta, para incrementar su involucramiento y cumplimiento en este principio.
3. **Optimizar la Comunicación Interna sobre los Principios Cooperativos:** Si bien el principio de **Educación, Capacitación y Comunicación** se cumple en un alto porcentaje (**89,7%**), es importante seguir optimizando los canales internos de comunicación para asegurar que todos los colaboradores estén completamente informados y comprometidos con los principios cooperativos. Se recomienda hacer más uso de plataformas digitales y sesiones interactivas.
4. **Revisar y Adaptar los Indicadores No Aplicables:** Se deben revisar los **4 indicadores que no aplican** a la cooperativa, evaluando la posibilidad de adaptar esos principios a las realidades operativas de la entidad o bien sustituirlos por otros indicadores que sean más relevantes para su estructura y enfoque de negocio. Esto asegurará un sistema de evaluación más acorde a la operación específica de la cooperativa.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Desde 1964

<p>Realizado por: Daniel Alejandro Moreano Parra 0604247759 Especialista Sostenibilidad</p>	<p>Revisado por: Saúl Ortega Jefe Nacional Subrogante MKT y RSE</p>
---	---