



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VICENTINA
"MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA" LTDA.**

BALANCE SOCIAL COOPERATIVO 2023





Contenido

Portada.....	1
Contenido.....	2
Historia de Cooperativa.....	3
Misión.....	4
Visión.....	4
Valores.....	4
Introducción.....	5
Objetivo general.....	5
Objetivos específicos.....	5
Metodología.....	6
Resultados de la evaluación.....	8
Principio 1: Adhesión libre y voluntaria.....	8
Principio 2: Control democrático.....	13
Principio 3: Participación económica.....	16
Principio 4: Autonomía e independencia.....	20
Principio 5: Educación, capacitación e información.....	27
Principio 6: Cooperación e integración del sector económico popular y solidario.....	34
Principio 7: Compromiso con la comunidad.....	40
Resultados por principios cooperativo.....	45
Gráfico de semaforización por principio cooperativo.....	45
Mapa de resultados globales semaforizados.....	46
Gráfico en polígono por principio cooperativo.....	46
Indicadores en nivel "No cumple".....	47
Conclusiones generales.....	49
Recomendaciones generales:.....	50

Historia de Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda.

▶ 1984

Asamblea constitutiva con 40 socios fundadores.

▶ Mayo 1984

Mediante Acuerdo Ministerial No. 3815, emitido por el Ministerio de Bienestar Social y Promoción.

▶ 1985

Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentino de Loja” es calificada como entidad que realiza actividades de intermediación financiera, según resolución de la Superintendencia de Bancos Nro. 85-143, publicada en el Registro Oficial Nro. 297 el 22 de octubre del mismo año.

▶ 1986

Por resolución de la Superintendencia de Bancos Nro. 86-093-DC, del 8 de enero del mismo año, pasa a llamarse “Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda.”, ingresando a su control y permaneciendo en este estatus hasta 1992.

▶ 2013

La Cooperativa pasa al control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, siendo este el principal ente regulador de control y de apoyo del Sistema Financiero Cooperativo Ecuatoriano.

▶ 2003

Reingresa al control y vigilancia de la Superintendencia de Bancos y Seguros, lo que permitió fortalecer la confianza pública de sus socios y comunidad.



Misión



Mejorar la calidad de vida de las personas por medio de la prestación de productos y servicios financieros, inspirados en los principios cooperativos.

Visión



“Ser la Cooperativa de ahorro y crédito del futuro”

Valores



INTEGRIDAD:

Somos coherentes entre lo que pensamos, decimos y hacemos.



VOCACIÓN DE SERVICIO:

Servimos siempre con actitud positiva, calidez y empatía.



MEJORA CONTINUA:

Optimizamos permanentemente nuestros procesos.



PASIÓN:

Creemos en lo que hacemos, trabajamos con esfuerzo, compromiso y decisión.



PROACTIVIDAD:

Nos anticipamos y hacemos que las cosas sucedan.



INNOVACIÓN:

Pensamos diferente y vamos un paso adelante siempre.



TRABAJO EN EQUIPO:

Confiamos en nuestra gente, escuchamos sus ideas y apoyamos su gestión.

Introducción

El Balance Social Cooperativo es el informe que recopila, mide y expone de forma metódica y sistemática los resultados cuantitativos y cualitativos del cumplimiento de la responsabilidad social asumida y ejercida por la Cooperativa, permitiendo evaluar su desempeño económico, social y ambiental en un periodo determinado.

La responsabilidad social es parte de la esencia del sector cooperativo, enmarcada en los valores y principios genuinos y esenciales del cooperativismo como doctrina, sistema y movimiento. No es un tipo especial de responsabilidad impuesta, ya que la Cooperativa actúa en su entorno alineada a la misión, visión y filosofía con el contexto social.

Objetivo general

- Realizar el diagnóstico y la evaluación de la gestión realizada por la Cooperativa entorno al cumplimiento de la responsabilidad social, a fin de definir políticas, establecer programas y planes de acción para determinar gestiones de mejora enfocadas al cumplimiento de los valores, de los principios establecidos en el artículo 4 de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, de los principios universales del cooperativismo y de sus objetivos sociales, en cuanto a la preservación de su identidad, su incidencia en el desarrollo social y comunitario, impacto ambiental, educativo y cultural.

Objetivos específicos

- Determinar la situación actual de la Cooperativa en referencia al cumplimiento de los principios de la Economía Popular y Solidaria, los valores y principios del cooperativismo y de sus objetivos sociales;
- Promover el cumplimiento de los principios de la Economía Popular y Solidaria, los valores y principios del cooperativismo y de sus objetivos sociales;
- Transparentar y comunicar a los socios y personas relacionadas con la Cooperativa sobre los principios de la Economía Popular y Solidaria, los valores y principios del cooperativismo y de sus objetivos sociales;
- Optimizar el uso de los recursos de la Cooperativa para reducir el impacto ambiental, la gestión de residuos y el consumo energético; y,
- Actualizar las políticas relacionadas con el cumplimiento de los principios de la Economía Popular y Solidaria, los valores y principios del cooperativismo y de sus objetivos sociales.



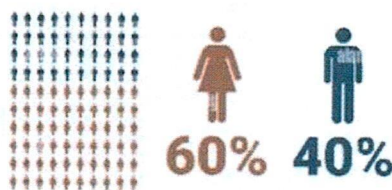
Metodología

- En el Balance Social Cooperativo se evalúa 153 indicadores que miden el cumplimiento de los siete principios cooperativos:
 - Adhesión libre y voluntaria
 - Control democrático
 - Participación económica
 - Autonomía e independencia
 - Educación, capacitación e información
 - Cooperación e integración del sector económico popular y solidario
 - Compromiso con la comunidad

- Para cada principio se determinan dos tipos de indicadores de cumplimiento:
 - **Cuantitativos:** son indicadores numéricos, que miden la relación entre variables y se presentan como valor o como porcentaje; y,
 - **Cualitativos:** son indicadores que determinan el cumplimiento o no, de un producto o documento entregable.

- Los resultados de los indicadores se presentan de manera gráfica para datos cuantitativos, y en cuadros para datos cualitativos, con sus respectivos análisis, como se muestra a continuación:

Cuantitativo



Análisis:

Cualitativo

Manual de políticas y procesos actualizado aprobado por el CAD.	SI/NO	
---	-------	--

Análisis:

- Se aplica un rango preestablecido metodológicamente en función de la línea base para obtener un parámetro de medición que contempla cuatro niveles:

Cumple  Alerta  No cumple  No Aplica 

- Los resultados obtenidos en cada indicador se comparan con la línea base, correspondiente al Balance Social del año 2022.
- Se analiza el nivel de cumplimiento por indicador y se emite una recomendación breve, concisa y precisa para los indicadores que se encuentran en nivel ALERTA y NO CUMPLE.
- Se cuantifica el avance en cada uno de los principios en un cuadro resumen, como se muestra a continuación:

Indicadores CUMPLE	Indicadores en ALERTA	Indicadores NO CUMPLE	Indicadores que NO APLICA a la Entidad	Cumplimiento principio con parámetro de 1-5	Porcentaje cumplimiento del principio	# Indicadores principio
 0	 0	 0	 0	0	0%	0

- Se presenta un resumen de cumplimiento de manera agrupada de los principios, por indicadores cumplidos, en alerta, que no cumplen y que no aplican a la Entidad, con porcentajes de cumplimiento, con parametrización de 1 a 5 y con representación gráfica.
- Se elaboran los planes de acción para los indicadores en nivel NO CUMPLE con el fin de mejorar la situación presentada.
- Finalmente, se incluye las conclusiones y recomendaciones generales.

Resultados de la evaluación

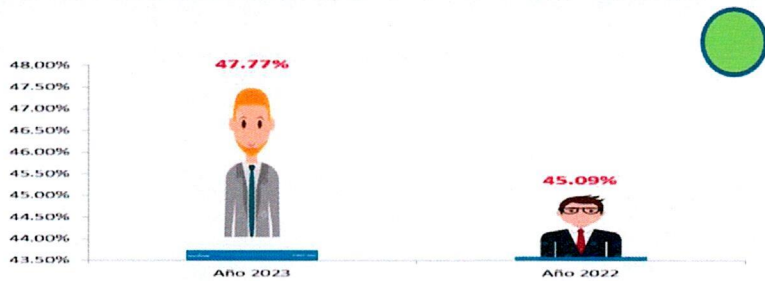
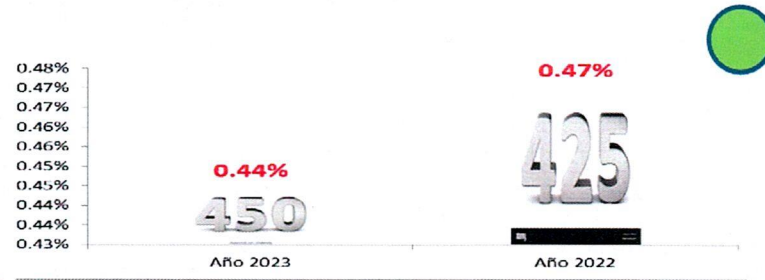
Principio I: Adhesión libre y voluntaria


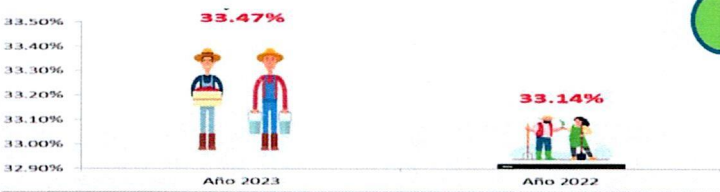



Las entidades son sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común; quienes aceptan las responsabilidades que conlleva la adhesión, sin discriminación de género, raza, clase social, ideología política o religiosa.


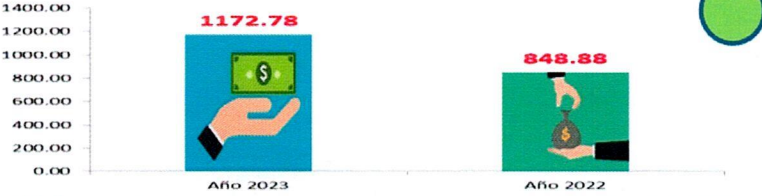


Resultado:

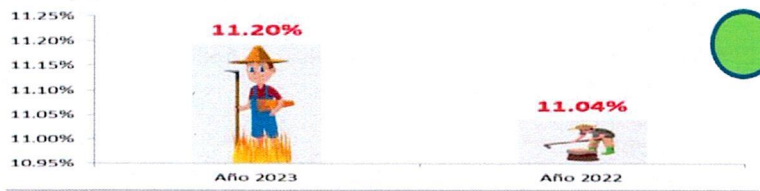

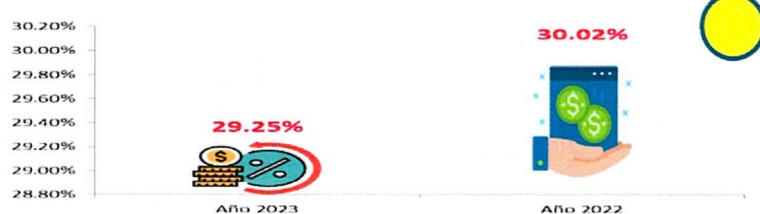
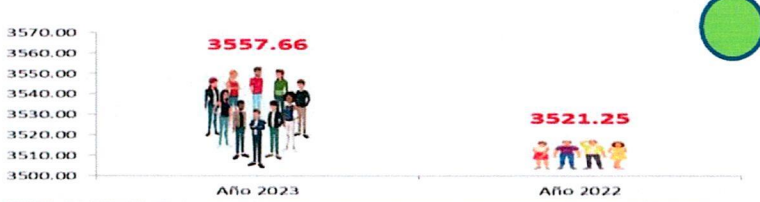
Indicadores Cumple	Indicadores en Alerta	Indicadores No cumple	Indicadores que No aplican a la Entidad	Cumplimiento principio I con parámetro de 1-5	Porcentaje cumplimiento del principio I	# Indicadores principio I
				4.30/5	86%	20



Evaluación de 20 Indicadores

Indicador	Resultado/Análisis
1 % socios activos	 <p>Análisis: El 47.8% de socios de la Cooperativa se encuentran activos, con un incremento del 2.71% con relación al 2022.</p>
2 % del valor de certificados de aportación en relación al SBU	 <p>Análisis: EL valor de 2 dólares de los certificados de aportación de los socios se mantuvo igual al 2022 en la Cooperativa, pese a haber un incremento de 25 dólares en SBU en 2023.</p>

<p>3</p>	<p>% de socias mujeres</p>	 <p>Análisis: En la Cooperativa el porcentaje de socias mujeres está sobre el 50% del total de socios, lo que muestra la apertura de Entidad a este grupo.</p>
<p>4</p>	<p>% socios con que residen en áreas rurales</p>	 <p>Análisis: El 33.5% de los socios de la Cooperativa son de áreas rurales, con un incremento de 0.36% con relación al 2022.</p>
<p>5</p>	<p>% socios pertenecientes a minorías étnicas</p>	 <p>Análisis: El 0.7% de los socios de la Cooperativa son perteneciente a una minoría étnica; con un incremento del 0.2% con respecto al 2022.</p>
<p>6</p>	<p>% de socios con ingresos menores o iguales al SBU</p>	 <p>Análisis: En 2023, el porcentaje de socios con ingresos menores al salario básico unificado disminuyó en un 0.63% respecto al 2022.</p>
<p>7</p>	<p>% de agencias con acceso a personas con discapacidad</p>	 <p>Análisis: En 2023, la Cooperativa aumentó en un 18% los accesos para personas con discapacidad en sus oficinas respecto al 2022, demostrando su compromiso con este grupo vulnerable.</p>

8	Manuales y procesos adecuados a la inclusión de población vulnerable, aprobados y actualizados.	2023			2022								
		Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica						
		SI				NO							
		Análisis: Los proceso de inclusión de población vulnerable se encuentra en el Reglamento Interno actualizado al 25 de marzo de 2023 y el Reglamento de Buen Gobierno de la Cooperativa.											
9	% de socios con discapacidad	 <table border="1"> <tr><th>Año</th><th>%</th></tr> <tr><td>Año 2023</td><td>0.07%</td></tr> <tr><td>Año 2022</td><td>0%</td></tr> </table>						Año	%	Año 2023	0.07%	Año 2022	0%
Año	%												
Año 2023	0.07%												
Año 2022	0%												
		Análisis: Desde el 2023 se implementa en la Cooperativa la solicitud de información sobre discapacidad a los socios, por lo tanto, en 2022 el indicador no aplicó para ser evaluado.											
10	Promedio de ahorros	 <table border="1"> <tr><th>Año</th><th>Promedio</th></tr> <tr><td>Año 2023</td><td>1172.78</td></tr> <tr><td>Año 2022</td><td>848.88</td></tr> </table>						Año	Promedio	Año 2023	1172.78	Año 2022	848.88
Año	Promedio												
Año 2023	1172.78												
Año 2022	848.88												
		Análisis: En 2023 gracias a la confianza de nuestros socios tuvimos un incremento considerable en el promedio de ahorros en relación con el 2022.											
11	% saldo de cartera de crédito destinado a mujeres	 <table border="1"> <tr><th>Año</th><th>%</th></tr> <tr><td>Año 2023</td><td>42.06%</td></tr> <tr><td>Año 2022</td><td>42.38%</td></tr> </table>						Año	%	Año 2023	42.06%	Año 2022	42.38%
Año	%												
Año 2023	42.06%												
Año 2022	42.38%												
		Análisis: En 2023 hubo una leve disminución del 0.32% en los créditos otorgados al segmento mujeres con relación al 2022.											
12	% de créditos otorgados por valores inferiores o iguales al SBU	 <table border="1"> <tr><th>Año</th><th>%</th></tr> <tr><td>Año 2023</td><td>0.17%</td></tr> <tr><td>Año 2022</td><td>0.68%</td></tr> </table>						Año	%	Año 2023	0.17%	Año 2022	0.68%
Año	%												
Año 2023	0.17%												
Año 2022	0.68%												
		Análisis: En 2023 existe una disminución considerable del 0.51% de créditos otorgadas inferiores al SBU en referencia al 2022.											

13	% del saldo de cartera de crédito destinado a personas con residencia rural	 <p>Análisis: En 2023 existe un incremento de 0.16% en el saldo de los créditos otorgados a socios que viven en áreas rurales.</p>																		
14	% de personas con residencia rural que tienen operaciones de crédito	 <p>Análisis: En 2023 existe un incremento de 0.44% en las operaciones de crédito a socios que viven en áreas rurales.</p>																		
15	% de cartera de microcrédito	 <p>Análisis: En 2023 existe un pequeña disminución de 0.77% de la cartera de microcrédito.</p>																		
16	Desembolsos de CDH Pagos de BDH	<table border="1" data-bbox="509 1164 1277 1310"> <thead> <tr> <th colspan="3">2023</th> <th colspan="3">2022</th> </tr> <tr> <th>Cumple</th> <th>No Cumple</th> <th>No Aplica</th> <th>Cumple</th> <th>No Cumple</th> <th>No Aplica</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> <td>N/A</td> <td></td> <td></td> <td>N/A</td> </tr> </tbody> </table> <p>Análisis: El indicador no aplica para la Cooperativa.</p>	2023			2022			Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica			N/A			N/A
2023			2022																	
Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica															
		N/A			N/A															
17	Pagos de BDH	<table border="1" data-bbox="509 1377 1277 1523"> <thead> <tr> <th colspan="3">2023</th> <th colspan="3">2022</th> </tr> <tr> <th>Cumple</th> <th>No Cumple</th> <th>No Aplica</th> <th>Cumple</th> <th>No Cumple</th> <th>No Aplica</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>N/A</td> <td></td> <td>N/A</td> <td></td> <td>N/A</td> <td>N/A</td> </tr> </tbody> </table> <p>Análisis: El indicador no aplica para la Cooperativa.</p>	2023			2022			Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica	N/A		N/A		N/A	N/A
2023			2022																	
Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica															
N/A		N/A		N/A	N/A															
18	Monto promedio de créditos asociativos	 <p>Análisis: Los créditos asociativos no son otorgados por la Cooperativa con regularidad, por ende, el crecimiento en monto promedio es poco significativo en relación al 2022.</p>																		

19	Monto promedio de microcrédito	 <p>Análisis: En 2023 existe un incremento en monto del microcrédito 1657 dólares en relación con el 2022.</p>
20	% de menores de edad con cuentas de ahorro	 <p>Análisis: En 2023, en la Cooperativa existe una pequeña disminución del 0,39% en el porcentaje de menores de edad con cuentas de ahorro con relación al 2022.</p>

Recomendaciones:

Para indicadores **EN ALERTA**

% de socios con ingresos menores o iguales al SBU	Trabajar en productos y servicios orientados al impulso del desarrollo de las finanzas populares.
% saldo de cartera de crédito destinado a mujeres	Fortalecer este segmento dentro de nuestra Cooperativa, considerando que el porcentaje de socias mujeres supera el 50%.
% de cartera de microcrédito	Buscar nuevas estrategias de colocación para este segmento.
% de menores de edad con cuentas de ahorro	Analizar la pertinencia de generar un producto específico menores de edad, puesto que la Cooperativa no cuenta con el mismo.

Para indicadores que **NO CUMPLE**

% de créditos otorgados por valores inferiores o iguales al SBU	Generar estrategias en un plan de acción.
--	---



Principio 2: Control democrático.


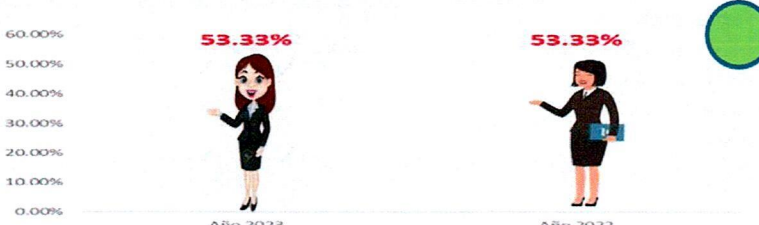

Las entidades son de autogestión democrática por sus socios, quienes tienen la obligación de controlar su organización, y participar activamente en la definición de las políticas internas y en la toma de decisiones. Quienes son electos para representar a su entidad en la asamblea o junta general y en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

Resultado:

Indicadores Cumple	Indicadores en Alerta	Indicadores No cumple	Indicadores que No aplican a la Entidad	Cumplimiento principio 2 con parámetro de 1-5	Porcentaje cumplimiento del principio 2	# Indicadores principio 2
				4.77/5	95%	11
5	1	0	5			

Evaluación de 11 Indicadores

Indicador	Resultado/Análisis																		
1 % de socios o representantes que asisten a Asambleas Generales	 <p>Análisis: El porcentaje de representantes que asisten a las Asambleas Generales convocadas por la Cooperativa disminuyó un 10% en 2023 con respecto al 2022.</p>																		
2 % de representantes que participan en elecciones	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">2023</th> <th colspan="3">2022</th> </tr> <tr> <th>Cumple</th> <th>No Cumple</th> <th>No Aplica</th> <th>Cumple</th> <th>No Cumple</th> <th>No Aplica</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> <td>N/A</td> <td>Seps P202</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>Análisis: En 2023, el indicador NO APLICA a la entidad ya que el mismo, no fue año electoral en nuestra Cooperativa.</p>	2023			2022			Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica			N/A	Seps P202		
2023			2022																
Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica														
		N/A	Seps P202																
3 % de socios que participan en elecciones de representantes	 <p>Análisis: En nuestra Cooperativa, el 2023 no fue año electoral por lo</p>																		

		tanto el indicador NO APLICA.																		
4	% de mujeres en Consejos (administración y vigilancia)	 <p>Análisis: El porcentaje de mujeres en Consejos de Administración y Vigilancia se ha mantenido para el 2023 con respecto al 2022.</p>																		
5	% de mujeres representantes	 <p>Análisis: El porcentaje de mujeres representantes se ha mantenido para el 2023 en referencia al 2022.</p>																		
6	% vocales procedentes de zonas de influencia (fuera de matriz)	 <p>Análisis: En 2023 no existe variación en el porcentaje de vocales procedentes de zonas de influencia respecto al 2022.</p>																		
7	Presencia de jóvenes en órganos de gobierno	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">2023</th> <th colspan="3">2022</th> </tr> <tr> <th>Cumple</th> <th>No Cumple</th> <th>No Aplica</th> <th>Cumple</th> <th>No Cumple</th> <th>No Aplica</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> <td>N/A</td> <td></td> <td></td> <td>NA</td> </tr> </tbody> </table> <p>Análisis: El indicador No Aplica para la Entidad.</p>	2023			2022			Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica			N/A			NA
2023			2022																	
Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica															
		N/A			NA															
8	Porcentaje de vocales que pertenecen a minoría étnicas	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">2023</th> <th colspan="3">2022</th> </tr> <tr> <th>No Aplica</th> <th>Cumple</th> <th>No Aplica</th> <th>Cumple</th> <th>No Aplica</th> <th>No Aplica</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>N/A</td> <td></td> <td>N/A</td> <td></td> <td>N/A</td> <td>NA</td> </tr> </tbody> </table> <p>Análisis: El indicador No Aplica para la Entidad.</p>	2023			2022			No Aplica	Cumple	No Aplica	Cumple	No Aplica	No Aplica	N/A		N/A		N/A	NA
2023			2022																	
No Aplica	Cumple	No Aplica	Cumple	No Aplica	No Aplica															
N/A		N/A		N/A	NA															
9	Políticas de inclusión y participación democrática actualizadas	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">2023</th> <th colspan="3">2022</th> </tr> <tr> <th>No Aplica</th> <th>Cumple</th> <th>No Aplica</th> <th>Cumple</th> <th>No Aplica</th> <th>No Aplica</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>SI</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>NA</td> </tr> </tbody> </table> <p>Análisis: Las políticas de inclusión y participación democrática constan en el Reglamento de Elecciones y en el Reglamento Interno,</p>	2023			2022			No Aplica	Cumple	No Aplica	Cumple	No Aplica	No Aplica	SI					NA
2023			2022																	
No Aplica	Cumple	No Aplica	Cumple	No Aplica	No Aplica															
SI					NA															

		actualizados al 25 de marzo de 2023.					
10	<i>Manuales y procesos adecuados a participación democrática aprobados y actualizados</i>	2023			2022		
		Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica
		SI			SI		
		Análisis: Los manuales de participación democrática constan en el Reglamento de Elecciones y en el Reglamento Interno, actualizados al 25 de marzo de 2023.					
11	<i>% de socios o representantes asistentes a Asambleas que pertenecen a grupos priorizados</i>	2023			2022		
		Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica
				N/A			NA
		Análisis: El indicador No Aplica para la Entidad.					

Recomendaciones:

Para indicadores **EN ALERTA** 

% de socios o representantes que asisten a Asambleas Generales	Realizar una campaña de concientización dirigida a los representantes principales sobre la importancia de su participación activa en las Asambleas de la Cooperativa.
---	---


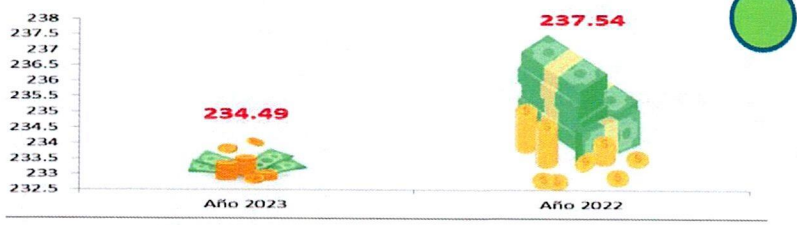
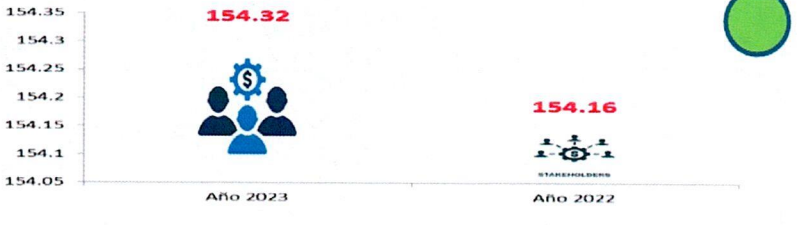
Principio 3: Participación económica


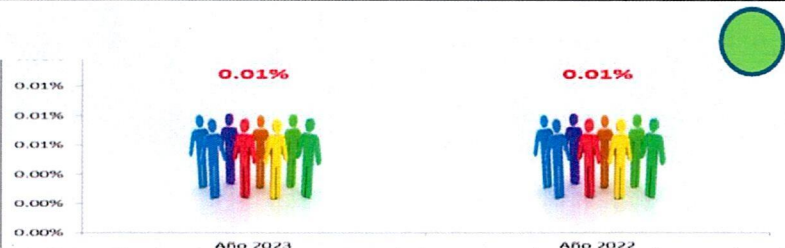

Los socios participan de manera equitativa y democrática en el capital. En la participación de los socios en las utilidades y excedentes se garantizará la justicia social y económica.




Resultado:

Indicadores Cumple	Indicadores en Alerta	Indicadores No cumple	Indicadores que No aplican a la Entidad	Cumplimiento principio 3 con parámetro de 1-5	Porcentaje cumplimiento del principio 3	# Indicadores principio 3
				4.8 5	96%	13

Evaluación de 13 Indicadores

Indicador	Resultado/Análisis
1 % de capital en relación al patrimonio	 <p>Análisis: En 2023 el capital en relación al patrimonio tuvo una disminución de 1.01% con respecto al 2022.</p>
2 Reservas por cada socio	 <p>Análisis: En el 2023 las reservas por socio tuvieron una leve disminución de \$ 3.05 ctv. de dólar con respecto al 2022.</p>
3 Capital social por socio	

		<p>Análisis: En 2023 el capital social tuvo un leve incremento de \$0.16 ctv. de dólar respecto al 2022.</p>																																				
4	<p>Fondo irrepatriable de reserva legal por socio</p>	 <p>Análisis: En 2023 el fondo irrepatriable tuvo un incremento considerable en relación al 2022.</p>																																				
5	<p>% del presupuesto anual destinado a balance social</p>	 <p>Análisis: El porcentaje destinado a balance social en 2023 fue similar al realizado en el 2022.</p>																																				
6	<p>% de gastos administrativos en relación al gasto total</p>	 <p>Análisis: El gasto administrativo en 2023 se mantuvo similar al del 2022.</p>																																				
7	<p>Promedio de transacciones por período</p>	 <p>Análisis: En 2023 se genera un incremento considerable de las transacciones realizadas por los socios en especial en el uso de canales digitales.</p>																																				
8	<p>Promedio de tasas activas y pasivas por rangos de valor</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">2023</th> <th colspan="3">2022</th> </tr> <tr> <th colspan="3">Promedio tasas pasivas</th> <th colspan="3">Promedio tasas pasivas</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Pasiva</td> <td>De \$0 a \$10.000</td> <td>7.2</td> <td>Pasiva</td> <td>De \$0 a \$10.000</td> <td>6.8</td> </tr> <tr> <td>Pasiva</td> <td>De \$10.000,01 a \$20.000</td> <td>7.6</td> <td>Pasiva</td> <td>De \$10.000,01 a \$20.000</td> <td>7.1</td> </tr> <tr> <td>Pasiva</td> <td>De \$20.000,01 a \$30.000</td> <td>7.9</td> <td>Pasiva</td> <td>De \$20.000,01 a \$30.000</td> <td>7.4</td> </tr> <tr> <td>Pasiva</td> <td>Mayor a \$30.000,01</td> <td>8.5</td> <td>Pasiva</td> <td>Mayor a</td> <td>7.5</td> </tr> </tbody> </table>	2023			2022			Promedio tasas pasivas			Promedio tasas pasivas			Pasiva	De \$0 a \$10.000	7.2	Pasiva	De \$0 a \$10.000	6.8	Pasiva	De \$10.000,01 a \$20.000	7.6	Pasiva	De \$10.000,01 a \$20.000	7.1	Pasiva	De \$20.000,01 a \$30.000	7.9	Pasiva	De \$20.000,01 a \$30.000	7.4	Pasiva	Mayor a \$30.000,01	8.5	Pasiva	Mayor a	7.5
2023			2022																																			
Promedio tasas pasivas			Promedio tasas pasivas																																			
Pasiva	De \$0 a \$10.000	7.2	Pasiva	De \$0 a \$10.000	6.8																																	
Pasiva	De \$10.000,01 a \$20.000	7.6	Pasiva	De \$10.000,01 a \$20.000	7.1																																	
Pasiva	De \$20.000,01 a \$30.000	7.9	Pasiva	De \$20.000,01 a \$30.000	7.4																																	
Pasiva	Mayor a \$30.000,01	8.5	Pasiva	Mayor a	7.5																																	

						\$30.000,01																			
		Promedio tasas activas		Promedio tasas activas																					
	Activa	De \$0 a \$10.000	13.9	Activa	De \$0 a \$10.000	NA																			
	Activa	De \$10.000,01 a \$20.000	13.5	Activa	De \$10.000,01 a \$20.000	NA																			
	Activa	De \$20.000,01 a \$30.000	13.2	Activa	De \$20.000,01 a \$30.000	NA																			
	Activa	Mayor a \$30.000,01	12.3	Activa	Mayor a \$30.000,01	NA																			
		Análisis: La Cooperativa tiene un promedio de tasas pasivas (depósitos a plazo fijo) de 8.18% superior a la tasa referencial del Banco Central del Ecuador. En cuanto a las tasas activas en promedio otorgamos créditos con el 12.97% que se encuentra dentro de los rangos del mercado.																							
9	% de fondeo proveniente de socios en relación al total de fondeo	 <p>Análisis: En 2023 el fondeo proveniente de socios se mantuvo al 100% igual al 2022.</p>																							
10	% de pasivos en relación al patrimonio	 <p>Análisis: En 2023 existe una pequeña disminución del pasivo en relación al patrimonio en relación al 2022.</p>																							
11	Mantiene actualizada la normativa y procedimientos de prevención de lavado de activos relacionada con la procedencia de fondos	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">2023</th> <th colspan="3">2022</th> </tr> <tr> <th>Cumple</th> <th>No Cumple</th> <th>No Aplica</th> <th>Cumple</th> <th>No Cumple</th> <th>No Aplica</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>SI</td> <td></td> <td></td> <td>SI</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>Análisis: El Manual de Lavados Activos de la Cooperativa se encuentra actualizado al 26 de diciembre de 2023.</p>						2023			2022			Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica	SI			SI		
2023			2022																						
Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica																				
SI			SI																						
12	% de socios con el mínimo de certificados de aportación	 <p>Análisis: En 2023 hay una disminución del 1.28% de socios que poseen el</p>																							

		mínimo en certificados de aportación con respecto al 2022, lo cual beneficia al capital social de la Entidad.
13	% de socios con participación superior al 5% del capital social	 <p>Análisis: En 2023 no hay socios con participación superior al 5% del capital social a diferencia del 2022.</p>

Recomendaciones:




Para indicadores **EN ALERTA** 

% de capital en relación al patrimonio	Seguir manteniendo la importante participación del capital social en el nivel de crecimiento del patrimonio de la Cooperativa.
---	--


Principio 4: Autonomía e independencia


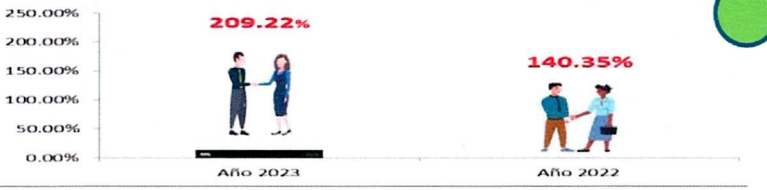
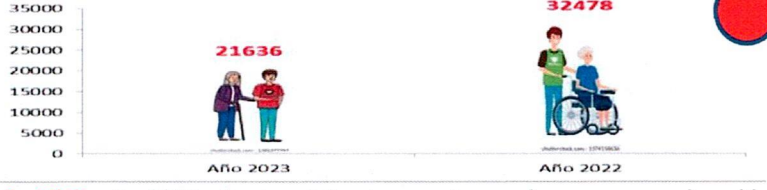

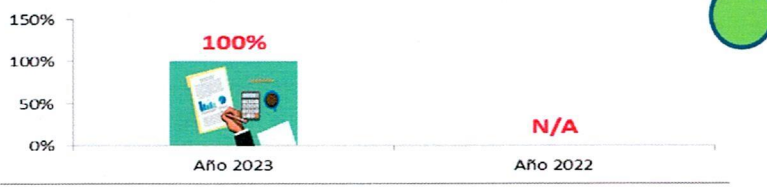
Las entidades son autónomas de ayuda mutua, gestionadas por sus socios. Si se relacionan con otras organizaciones o tienen fuentes de fondeo externas, lo realizan en términos que aseguren el control democrático por parte de sus socios y mantengan la autonomía de la entidad.

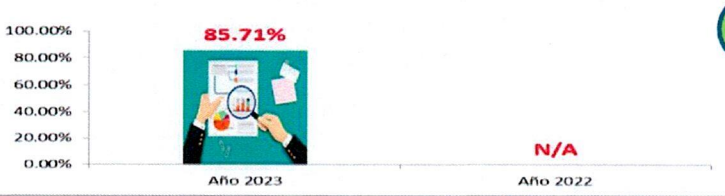

Resultado:

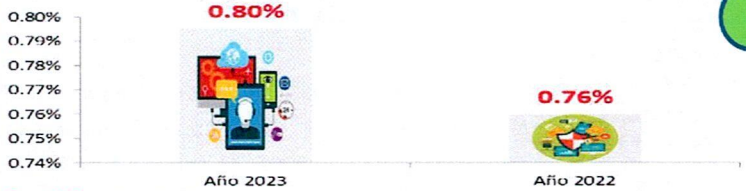
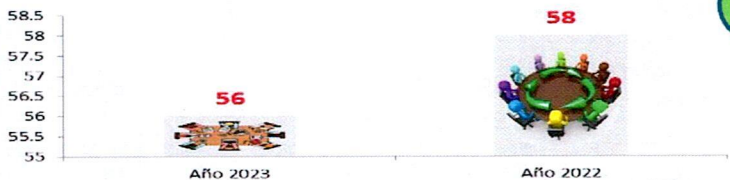


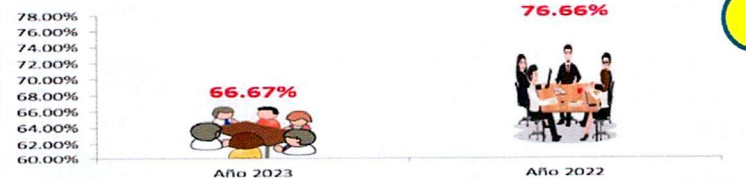
Indicadores Cumple	Indicadores en Alerta	Indicadores No cumple	Indicadores que No aplican a la Entidad	Cumplimiento principio 4 con parámetro de 1-5	Porcentaje cumplimiento del principio 4	# Indicadores principio 4
 28	 1	 2	 0	4.66/5	93%	31


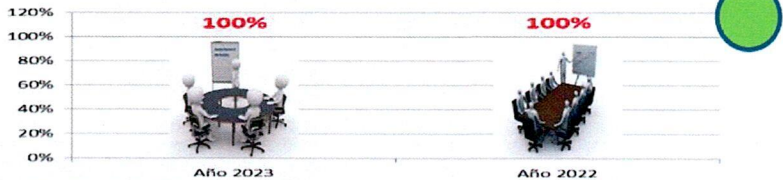
Evaluación de 31 Indicadores

	Indicador	Resultado/Análisis																		
1	Productos financieros desarrollados por la cooperativa acorde a la misión y principios de la entidad	 <p>Análisis: Los dos productos financieros desarrollados por la Cooperativa que se emiten por medio del canal electrónico Megonline son: la cuenta de ahorro propósito online y generación de depósitos a plazo fijo digitales.</p>																		
2	Productos financieros desarrollados por la cooperativa para personas vulnerables	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">2023</th> <th colspan="3">2022</th> </tr> <tr> <th>Cumple</th> <th>No Cumple</th> <th>No Aplica</th> <th>Cumple</th> <th>No Cumple</th> <th>No Aplica</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td style="background-color: red; color: white;">NO</td> <td></td> <td></td> <td style="background-color: red; color: white;">NO</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>Análisis: Se debe generar un plan de acción para el indicador con el cual se pueda atender a socios con vulnerabilidad.</p>	2023			2022			Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica		NO			NO	
2023			2022																	
Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica															
	NO			NO																
3	Mantiene actualizada las políticas para productos y servicios financieros	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">2023</th> <th colspan="3">2022</th> </tr> <tr> <th>Cumple</th> <th>No Cumple</th> <th>No Aplica</th> <th>Cumple</th> <th>No Cumple</th> <th>No Aplica</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="background-color: green; color: white;">SI</td> <td></td> <td></td> <td style="background-color: green; color: white;">SI</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>Análisis: En la Cooperativa, las políticas para productos y servicios financieros se actualizan con base en la necesidad y demanda. La última actualización se hizo en junio de 2023.</p>	2023			2022			Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica	SI			SI		
2023			2022																	
Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica															
SI			SI																	

<p>4</p>	<p>% de acceso a productos financieros de socios con residencia rural</p>	 <p>Análisis: En 2023 se generó un incremento del 4.48% al acceso de socios rurales a nuestros productos financieros.</p>
<p>5</p>	<p>% de productos financieros financiados con captaciones de los socios</p>	 <p>Análisis: El porcentaje de productos financieros financiados con las captaciones de los socios se incrementó en el 2023 en 68.87% en relación con el 2022.</p>
<p>6</p>	<p>Transacciones realizadas por personas vulnerables</p>	 <p>Análisis: En 2023 disminuyó las transacciones de personas vulnerables para lo cual se debe establecer un plan de acción.</p>
<p>7</p>	<p>Operaciones de crédito concedidas a personas vulnerables</p>	 <p>Análisis: En 2023 las operaciones de crédito para personas con vulnerabilidad subieron con respecto al 2022.</p>
<p>8</p>	<p>% de cumplimiento de estrategias levantadas con nivel de riesgo alto y crítico determinado en los Informes de auditoría externa</p>	 <p>Análisis: En 2023 se cumplió al 100% las estrategias con nivel de riesgo alto y crítico.</p>

9	% de cumplimiento de las estrategias con nivel de riesgo alto y crítico levantadas en los informes de auditoría interna o por el PCV	 <p>Análisis: En 2023 se cumplieron 12 de las 14 estrategias levantadas con nivel de riesgo alto y crítico. Las dos estrategias pendientes, están planificadas para cumplirlas en enero y abril de 2024, lo cual no representa un incumplimiento.</p>																		
10	% de cumplimiento de actividades del plan de trabajo de auditoría interna o PCV	 <p>Análisis: En 2023 el porcentaje de cumplimiento del plan de trabajo de Auditoría Interna llegó al 94,19%.</p>																		
11	Manual y políticas de procesos actualizados y definidos de los responsables de control interno	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">2023</th> <th colspan="3">2022</th> </tr> <tr> <th>Cumple</th> <th>No Cumple</th> <th>No Aplica</th> <th>Cumple</th> <th>No Cumple</th> <th>No Aplica</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>SI</td> <td></td> <td></td> <td>SI</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>Análisis: El Manual y políticas de procesos está actualizado al 9 de marzo 2023, la periodicidad es realiza con base en la necesidad del proceso.</p>	2023			2022			Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica	SI			SI		
2023			2022																	
Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica															
SI			SI																	
12	Políticas y procedimientos para contratación de auditor interno y externo	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">2023</th> <th colspan="3">2022</th> </tr> <tr> <th>Cumple</th> <th>No Cumple</th> <th>No Aplica</th> <th>Cumple</th> <th>No Cumple</th> <th>No Aplica</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>SI</td> <td></td> <td></td> <td>SI</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>Análisis: Las políticas y procedimientos para contratación de auditor interno y externo se encuentran en el manual auditoría interna con vigencia, desde el 9 de febrero de 2019 no hay actualizaciones.</p>	2023			2022			Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica	SI			SI		
2023			2022																	
Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica															
SI			SI																	
13	Políticas y procedimientos para elección y designación del consejo de vigilancia.	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">2023</th> <th colspan="3">2022</th> </tr> <tr> <th>Cumple</th> <th>No Cumple</th> <th>No Aplica</th> <th>Cumple</th> <th>No Cumple</th> <th>No Aplica</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>SI</td> <td></td> <td></td> <td>SI</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>Análisis: En el manual de elecciones actualizado al 25 marzo de 2023, se encuentra el Procedimiento para elecciones de Consejo de Vigilancia.</p>	2023			2022			Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica	SI			SI		
2023			2022																	
Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica															
SI			SI																	
14	Medios de comunicación utilizados por la entidad para dar a conocer las tasas, costos	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">2023</th> <th colspan="3">2022</th> </tr> <tr> <th>Cumple</th> <th>No Cumple</th> <th>No Aplica</th> <th>Cumple</th> <th>No Cumple</th> <th>No Aplica</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>SI</td> <td></td> <td></td> <td>SI</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	2023			2022			Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica	SI			SI		
2023			2022																	
Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica															
SI			SI																	

	y tarifas	<p>Análisis: Son cuatro los medios de comunicación utilizados por la Cooperativa para dar a conocer tasas, costos y tarifas, los cuales son los siguientes: página web, redes sociales, correo electrónicos y soportes físicos.</p>
15	% del presupuesto en materiales para promover la transparencia de la información	 <p>Análisis: En 2023, el porcentaje del presupuesto de materiales para promover la transparencia de la información es prácticamente similar que el presupuesto del 2022.</p>
16	Reuniones realizadas anualmente por los miembros del CAD	 <p>Análisis: El número de reuniones realizadas por el CAD es similar a las ejecutadas en el 2022.</p>
17	Reuniones realizadas anualmente por los miembros del CV	 <p>Análisis: En 2023 se realizó un número similar de reuniones por el CV en relación con el 2022.</p>
18	Asambleas generales realizadas	 <p>Análisis: En 2023 se realizó una asamblea más en relación con el 2022.</p>
19	% de socios o representantes que participan en las asambleas generales	

		<p>Análisis: En 2023 disminuyó un 10% la participación de los representantes.</p>																		
20	% de los miembros del CAD que participan en reuniones	 <p>Análisis: En 2023 la asistencia fue del 100% de los miembros del CAD.</p>																		
21	% de los miembros del CV que participan en reuniones	 <p>Análisis: En 2023 la asistencia fue del 100% de los miembros del CV.</p>																		
22	Metodología para el cálculo de la tasa de interés efectiva anual	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">2023</th> <th colspan="3">2022</th> </tr> <tr> <th>Cumple</th> <th>No Cumple</th> <th>No Aplica</th> <th>Cumple</th> <th>No Cumple</th> <th>No Aplica</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>SI</td> <td></td> <td></td> <td>SI</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>Análisis: La Cooperativa utiliza la metodología para el cálculo de la tasa de interés efectiva anual establecida por el ente regulador.</p>	2023			2022			Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica	SI			SI		
2023			2022																	
Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica															
SI			SI																	
23	Metodología para determinar la tasa de interés pasiva	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">2023</th> <th colspan="3">2022</th> </tr> <tr> <th>Cumple</th> <th>No Cumple</th> <th>No Aplica</th> <th>Cumple</th> <th>No Cumple</th> <th>No Aplica</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>SI</td> <td></td> <td></td> <td>SI</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>Análisis: La Cooperativa determina la tasa de interés pasiva conforme lo establece el ente regulador.</p>	2023			2022			Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica	SI			SI		
2023			2022																	
Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica															
SI			SI																	
24	Tarifas de servicios financieros establecidos	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">2023</th> <th colspan="3">2022</th> </tr> <tr> <th>Cumple</th> <th>No Cumple</th> <th>No Aplica</th> <th>Cumple</th> <th>No Cumple</th> <th>No Aplica</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>SI</td> <td></td> <td></td> <td>SI</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>Análisis: La Cooperativa tiene las tarifas de servicios financieros establecidos, los cuales se encuentran publicados en la página web de la Entidad.</p>	2023			2022			Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica	SI			SI		
2023			2022																	
Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica															
SI			SI																	

25	Límites de tasas de interés para productos de colocación conforme lo establecido por el Banco Central del Ecuador	2023			2022		
		Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica
		SI			SI		
		Análisis: La Cooperativa cumple con los límites de tasas de interés para productos de colocación conforme lo establecido por el Banco Central del Ecuador.					
26	Definición y actualización de líneas de negocio	2023			2022		
		Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica
		SI			SI		
		Análisis: Tenemos la guía de productos, servicios y canales que se actualizan periódicamente. Lo mismo sucede con los manuales relacionados con los procesos de colocaciones y captaciones.					
27	Políticas de independencia y segregación de funciones	2023			2022		
		Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica
		SI			SI		
		Análisis: La Cooperativa tiene políticas de segregación de funciones y la actualiza dependiendo de los cambios de estructura o de la revisión anual que se encuentran en el Manual de funciones actualizado al 17 de agosto de 2023.					
28	Base de datos de funcionarios de la entidad	2023			2022		
		Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica
		SI			SI		
		Análisis: La Cooperativa tiene una base de datos completa de sus trabajadores y la actualiza con una periodicidad anual.					
29	Acuerdos de confidencialidad con todo el personal de la entidad	2023			2022		
		Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica
		SI			SI		
		Análisis: Los acuerdos de confidencialidad están generados con todos los trabajadores de la Cooperativa y se los realiza en el momento de su incorporación.					
30	Políticas, procesos, procedimientos y metodología para la administración de TI	2023			2022		
		Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica
		SI			SI		
		Análisis: La Cooperativa realiza procesos, procedimientos y metodología para la administración de TI, que constan en el Manual para el desarrollo e implementación de soluciones informáticas actualizado a agosto de 2021.					

		2023			2022		
		Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica
31	Plan de continuidad de negocio de la entidad	SI			SI		
		Análisis: La Cooperativa realiza el plan de continuidad del negocio con una periodicidad anual.					

Recomendaciones:

Para indicadores EN ALERTA

% de socios o representantes que participan en las asambleas generales	Realizar una campaña de concientización dirigida a los representantes principales sobre la importancia de su participación activa en las Asambleas de la Cooperativa.
---	---


Para indicadores que NO CUMPLE

Productos financieros desarrollados por la cooperativa para personas vulnerables	Generar un plan de acción.
Transacciones realizadas por personas vulnerables	Realizar un plan de acción.


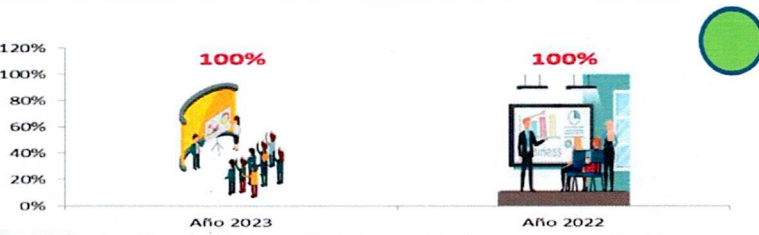
Principio 5: Educación, capacitación e información

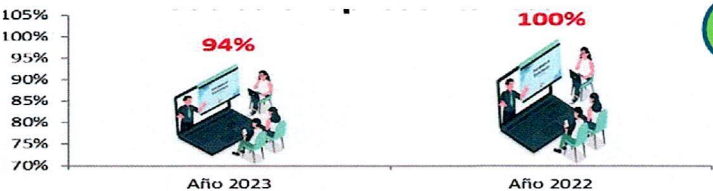




Las entidades brindan educación y formación cooperativa, capacitación, asistencia técnica, comunicación a sus socios, vocales de los consejos, representante legal y empleados, a fin de que coadyuven eficazmente a mejorar sus capacidades y al desarrollo de las entidades en sus zonas de influencia. Las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





Resultado:

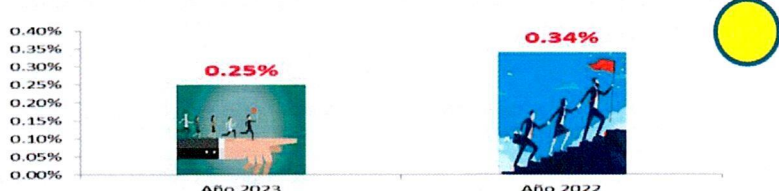

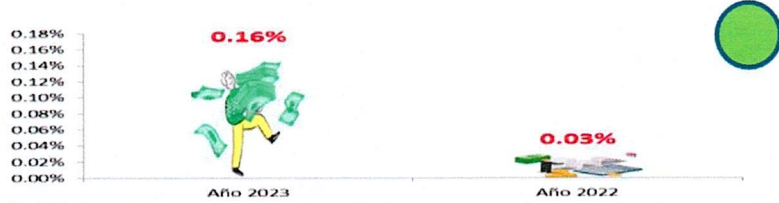
Indicadores Cumple	Indicadores en Alerta	Indicadores No cumple	Indicadores que No aplican a la Entidad	Cumplimiento principio 5 con parámetro de 1-5	Porcentaje cumplimiento del principio 5	# Indicadores principio 5
				4.38/5	88%	29
25	2	2	0			


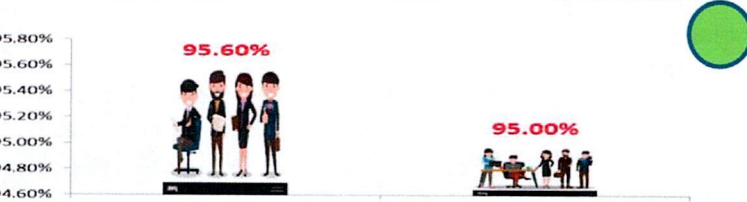

Evaluación de 29 Indicadores

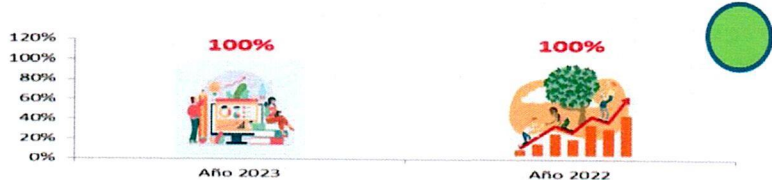
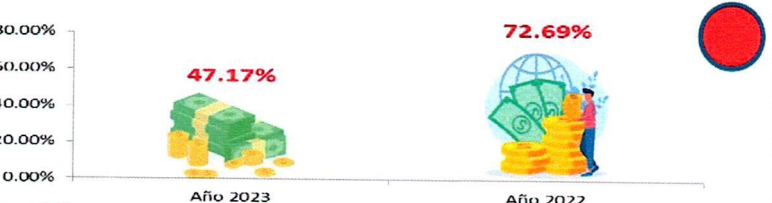
N°	Indicador	Resultado/Análisis					
		2023			2022		
		Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica
1	Planificación anual de capacitaciones sobre EPS	SI			SI		
		Análisis: La Cooperativa realiza anualmente la planificación del Programa de Educación Cooperativa y Financiera "MEGOEDUCA" en el que constan temáticas sobre Economía Popular y Solidaria.					
2	% de capacitaciones ejecutadas sobre EPS	 <p>Análisis: La Cooperativa ejecutó el 94% de las capacitaciones planificadas sobre EPS.</p>					
3	% de capacitaciones sobre EPS dirigidas a empleados	 <p>Análisis: La Cooperativa realizó 5 capacitaciones para trabajadores con un cumplimiento del 100%.</p>					

4	<p>% de capacitaciones sobre EPS dirigidas a socios o representantes</p>	 <p>Análisis: La Cooperativa ejecutó un 94% de capacitaciones dirigidas a socios y representantes.</p>
5	<p>% del presupuesto destinado a capacitaciones sobre EPS</p>	 <p>Análisis: El porcentaje del presupuesto para capacitaciones fue similar al del 2022 del tomado del presupuesto general.</p>
6	<p>% de cumplimiento presupuestario en capacitaciones sobre EPS</p>	 <p>Análisis: En 2023 el porcentaje de cumplimiento presupuestario para capacitaciones alcanzó el 83%.</p>
7	<p>% de representantes capacitados sobre EPS</p>	 <p>Análisis: Los representantes capacitados en 2023 se mantuvieron sobre el 40% con respecto al 2022.</p>
8	<p>% de empleados capacitados sobre EPS</p>	 <p>Análisis: El porcentaje de empleados capacitados sobre EPS en 2023 tuvo una disminución del 10% en relación con el 2022.</p>

9	% de socios capacitados sobre EPS	 <p>Análisis: En 2023 se incrementó el porcentaje de socios capacitados sobre EPS con respecto al 2022.</p>																		
10	% de satisfacción de las capacitaciones realizadas a socios, representantes y empleados	 <p>Análisis: El porcentaje de satisfacción de las capacitaciones realizadas a socios en 2023 se incrementó en el 1.80% en relación con el 2022.</p>																		
11	Planificación anual de programas de capacitación sobre principios y valores	<table border="1" data-bbox="525 896 1277 1052"> <thead> <tr> <th colspan="3">2023</th> <th colspan="3">2022</th> </tr> <tr> <th>Cumple</th> <th>No Cumple</th> <th>No Aplica</th> <th>Cumple</th> <th>No Cumple</th> <th>No Aplica</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>SI</td> <td></td> <td></td> <td>SI</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>Análisis: La Cooperativa realiza anualmente la planificación del programa de Educación Cooperativa y Financiera "MEGOEDUCA" y el plan de capacitación del área de Cumplimiento.</p>	2023			2022			Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica	SI			SI		
2023			2022																	
Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica															
SI			SI																	
12	% de socios, representantes y empleados capacitados sobre principios y valores	 <p>Análisis: En 2023 se incrementó el porcentaje de socios, representantes y empleados capacitados en principios y valores se incrementó un 0.5% con respecto al 2022.</p>																		
13	% de satisfacción de las capacitaciones realizadas a socios, representantes y empleados	 <p>Análisis: En 2023, el porcentaje de satisfacción de las capacitaciones realizadas a socios, representantes y empleados se incrementó en un 0,80% con relación al 2022.</p>																		

14	Planificación anual de programas de formación de futuros representantes	2023			2022								
		Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica						
		SI			SI								
		Análisis: La Cooperativa en 2023 implantó dentro del Programa "MEGOEDUCA" la Escuela de Liderazgo Cooperativitas para capacitación a futuros representantes.											
15	% de socios (futuros representantes) capacitados	 <table border="1"> <thead> <tr> <th>Año</th> <th>Porcentaje</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Año 2023</td> <td>0.25%</td> </tr> <tr> <td>Año 2022</td> <td>0.34%</td> </tr> </tbody> </table>						Año	Porcentaje	Año 2023	0.25%	Año 2022	0.34%
		Año	Porcentaje										
Año 2023	0.25%												
Año 2022	0.34%												
		Análisis: En 2023 porcentaje de socios (futuros representantes capacitados) disminuyó en un 0,09% en relación con los socios capacitados en 2022.											
16	% de socios que pasaron a formar parte de los órganos de gobierno	 <table border="1"> <thead> <tr> <th>Año</th> <th>Porcentaje</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Año 2023</td> <td>41.18%</td> </tr> <tr> <td>Año 2022</td> <td>45.88%</td> </tr> </tbody> </table>						Año	Porcentaje	Año 2023	41.18%	Año 2022	45.88%
		Año	Porcentaje										
Año 2023	41.18%												
Año 2022	45.88%												
		Análisis: En 2023 se mantuvo sobre el 40% los representantes que formaron a pasar parte de los órganos de gobierno.											
17	Planificación anual de programas de capacitación enfocados en la EPS	2023			2022								
		Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica						
		SI			SI								
		Análisis: La Cooperativa realiza anualmente la planificación del Programa de Educación Cooperativa y Financiera "MEGOEDUCA", donde se contempla temas enfocados en EPS.											
18	Medios de difusión de productos, servicios y programas sociales	2023			2022								
		Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica						
		SI			SI								
		Análisis: La Cooperativa utiliza la página web, redes sociales y dípticos informativos para difundir productos, servicios y programas sociales, como medios de difusión.											
19	% del presupuesto asignado y ejecutado en programas sociales	 <table border="1"> <thead> <tr> <th>Año</th> <th>Porcentaje</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Año 2023</td> <td>0.16%</td> </tr> <tr> <td>Año 2022</td> <td>0.03%</td> </tr> </tbody> </table>						Año	Porcentaje	Año 2023	0.16%	Año 2022	0.03%
		Año	Porcentaje										
Año 2023	0.16%												
Año 2022	0.03%												
		Análisis: Se incrementó en 0,13% el porcentaje de presupuesto asignado											

		para programas sociales del presupuesto general de la Cooperativa, principalmente porque en 2023 se incorporó un proyecto social dentro del Plan Operativo Anual a diferencia del 2022.																		
20	Planificación anual de programas de capacitación enfocado en educación financiera	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">2023</th> <th colspan="3">2022</th> </tr> <tr> <th>Cumple</th> <th>No Cumple</th> <th>No Aplica</th> <th>Cumple</th> <th>No Cumple</th> <th>No Aplica</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>SI</td> <td></td> <td></td> <td>SI</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>Análisis: La Cooperativa realiza anualmente la planificación del Programa de Educación Cooperativa y Financiera "MEGOEDUCA", que contiene talleres de educación financiera.</p>	2023			2022			Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica	SI			SI		
		2023			2022															
Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica															
SI			SI																	
21	% de socios capacitados	 <p>Análisis: En 2023, la Cooperativa capacitó un total de 1602 socios, cumpliendo los objetivos planteados en el Programa "MEGOEDUCA".</p>																		
		22	% de satisfacción de las capacitaciones realizadas a socios	 <p>Análisis: El porcentaje de satisfacción de las capacitaciones en el año 2023 se incrementó en un 0,60% con relación al 2022.</p>																
23	Planificación anual de programas de capacitación sobre temas de interés local o comunitario			<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">2023</th> <th colspan="3">2022</th> </tr> <tr> <th>Cumple</th> <th>No Cumple</th> <th>No Aplica</th> <th>Cumple</th> <th>No Cumple</th> <th>No Aplica</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>SI</td> <td></td> <td></td> <td>SI</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>Análisis: En 2023 al igual que en 2022, se ejecutaron capacitaciones enfocadas a socios emprendedores de la Cooperativa, denominadas el Proyecto Emprendido con CoopMego y Encuentro de Emprendedores.</p>	2023			2022			Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica	SI			SI
		2023			2022															
Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica															
SI			SI																	
24	Convenios vigentes con organizaciones externas sobre temas de interés local o comunitario	 <p>Análisis: En 2023 se mantuvieron convenios en vigencia con institutos tecnológicos y universidades al igual que el 2022.</p>																		

25	Capacitación interna sobre temas de interés local o comunitario	2023			2022		
		Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica
		SI			SI		
		Análisis: En 2023 como parte del Programa MEGOEDUCA se ejecutaron capacitaciones con temas de interés local a trabajadores.					
26	% de proyectos elaborados y ejecutados en temas sociales y medioambientales						
		Análisis: En 2023 son siete los proyectos ejecutados en temas sociales y ambientales con lo que se llega a un 100%.					
27	Productos y servicios desarrollados para el financiamiento de proyectos sociales y medioambientales	2023			2022		
		Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica
			NO			NO	
		Análisis: Se debe generar un plan de acción para el establecimiento de productos y servicios para proyectos sociales.					
28	Presupuesto para desarrollo de proyectos sociales y medioambientales	2023			2022		
		Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica
		SI			SI		
		Análisis: En 2023 se estableció el presupuesto para el desarrollo de proyectos sociales y medioambientales dentro de plan anual de la jefatura de responsabilidad social y educación cooperativa.					
29	% del presupuesto ejecutado en el desarrollo de proyecto sociales y medioambientales						
		Análisis: En 2023 no se empleó el 100% del presupuesto destinado a proyectos sociales, puesto que en su mayoría fueron gestionados mediante alianzas estratégicas que permitieron disminuir los costos manteniendo la calidad de los capacitadores e insumos utilizados en los proyectos; sin embargo, para este indicador se debe generar un plan de acción.					

Recomendaciones:

Para indicadores **EN ALERTA**

% de empleados capacitados sobre EPS	Trabajar en conjunto con el departamento de recursos humanos para motivar a los empleados a participar de los talleres.
% de socios (futuros representantes) capacitados	Revisar el proceso de capacitación para que sea más amigable e incentivar a los socios que desean a futuro ser representantes de la Cooperativa.




Para indicadores que **NO CUMPLE**

Productos y servicios desarrollados para el financiamiento de proyectos sociales y medioambientales	Realizar un plan de acción.
% del presupuesto ejecutado en el desarrollo de proyecto sociales y medioambientales	Generar un plan de acción.


Principio 6: Cooperación e integración del sector económico popular y solidario

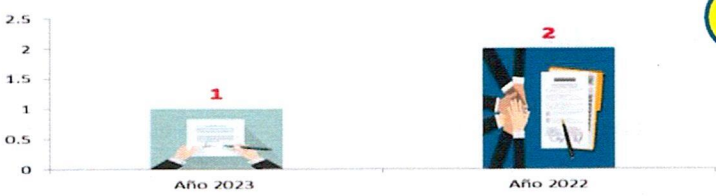

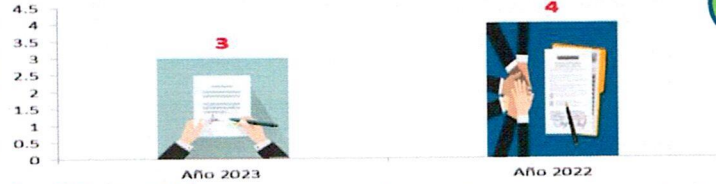

Las entidades sirven a sus socios eficazmente y fortalecen el movimiento de la economía popular y solidaria, trabajando de manera conjunta o por medio de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.




Resultado:

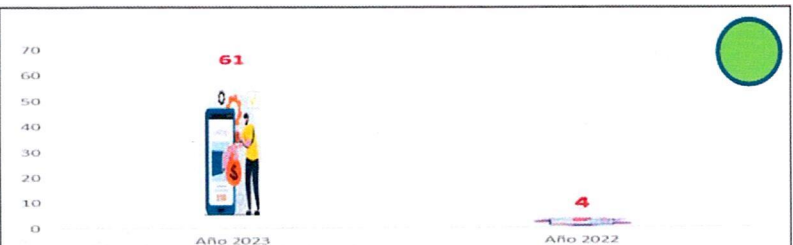
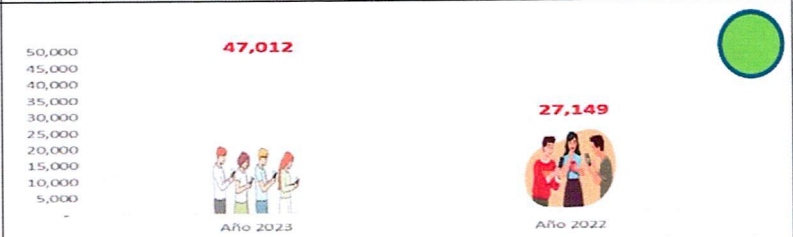
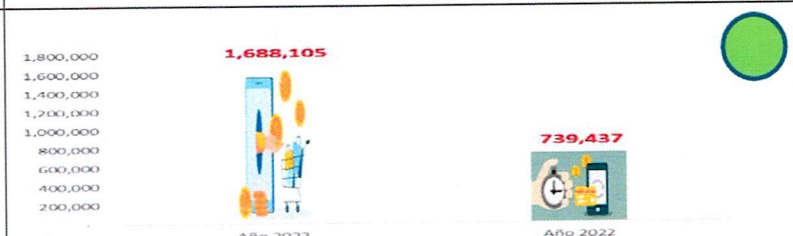

Indicadores Cumple	Indicadores en Alerta	Indicadores No cumple	Indicadores que No aplican a la Entidad	Cumplimiento principio 6 con parámetro de 1-5	Porcentaje cumplimiento del principio 6	# Indicadores principio 6
				4.22%	84%	25

Evaluación de 25 Indicadores

N°	Indicador	Resultado/Análisis					
		2023			2022		
		Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica
1	Tipo de convenios de asociación con otras cooperativas de ahorro y crédito (como administrador)			NA			
Análisis: En 2023, el indicador tipo de convenios de asociación con otras cooperativas de ahorro y crédito (como administrador) no aplica para la Cooperativa.							
2	Tipo de convenios de asociación con otras cooperativas de ahorro y crédito (como asistida)	SI			SI		
Análisis: En 2023 se generó un convenio de asociación como asistida con una cooperativa de ahorro y crédito.							
3	Convenios gestionados de asociación con otras cooperativas de ahorro y crédito						
Análisis: El número de convenios gestionados con otras cooperativas en 2023 disminuyó por lo cual es un indicador que genera alerta para la Cooperativa.							

4	Ejecución de convenios de asociación con otras cooperativas de ahorro y crédito	 <p>Análisis: El número de convenios ejecutados con otras cooperativas en 2023 disminuyó por lo cual es un indicador que genera alerta para la Cooperativa.</p>																		
5	% Inversiones en cooperativas de ahorro y crédito	 <p>Análisis: En 2023 el porcentaje de inversiones en cooperativas de ahorro y crédito disminuyó en un 4.12% con relación al 2022.</p>																		
6	Convenios contraídos con organizaciones de la EPS	 <p>Análisis: En 2023 se mantuvieron vigentes los convenios con institutos y universidades que brindan beneficios a nuestros socios.</p>																		
7	Compra de cartera de entidades en liquidación	<table border="1" data-bbox="534 1330 1295 1480"> <thead> <tr> <th colspan="3">2023</th> <th colspan="3">2022</th> </tr> <tr> <th>Cumple</th> <th>No Cumple</th> <th>No Aplica</th> <th>Cumple</th> <th>No Cumple</th> <th>No Aplica</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> <td>NA</td> <td></td> <td></td> <td>NA</td> </tr> </tbody> </table> <p>Análisis: El indicador no aplica para la Cooperativa en el 2023.</p>	2023			2022			Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica			NA			NA
2023			2022																	
Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica															
		NA			NA															
8	Número pasantías a estudiantes colegios y universidades	 <p>Análisis: El número de pasantías para estudiantes universitarios en 2023 aumentó considerablemente con relación al 2022.</p>																		

9	Servicios brindados a entidades del Sector Financiero Popular y Solidario	 <p>Análisis: En 2023 se brindó un servicio de transferencia, un producto de ahorros, 1 crédito y 1 depósitos a plazo fijo.</p>																		
10	Proveedores de la EPS	 <p>Análisis: En 2023 se generó un aumento de 48 proveedores de la EPS con relación al 2022.</p>																		
11	% de gasto destinado a la EPS	 <p>Análisis: En 2023, el porcentaje de gasto destinado a la Economía Popular y Solidaria se incrementó en un 0.05% con respecto al 2022.</p>																		
12	Número de empleados que asistieron a capacitaciones realizadas por organismos de integración	<table border="1" data-bbox="514 1249 1273 1411"> <thead> <tr> <th colspan="3">2023</th> <th colspan="3">2022</th> </tr> <tr> <th>Cumple</th> <th>No Cumple</th> <th>No Aplica</th> <th>Cumple</th> <th>No Cumple</th> <th>No Aplica</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td>NO</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>NA</td> </tr> </tbody> </table> <p>Análisis: En indicador debe ingresar a plan de acción con fin de generar capacitaciones con los organismos de integración.</p>	2023			2022			Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica		NO				NA
2023			2022																	
Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica															
	NO				NA															
13	Participación en organismos de integración	 <p>Análisis: En 2023, la participación con organismos de integración es mínima, únicamente existe participación con ICORED, por lo tanto, se debe generar un plan de acción para este indicador.</p>																		

14	<p>Número de servicios electrónicos disponibles para los socios</p>	 <p>Análisis: Debido a la creación nuevos servicios electrónicos disponibles para los socios dentro de Megonline, Megomóvil, Megowallet y cajeros automáticos, en el 2023 sube considerablemente con relación al 2022.</p>																		
15	<p>Número de socios que utilizan canales electrónicos</p>	 <p>Análisis: Debido a la generación de nuevos servicios en los canales electrónicos digitales de la Cooperativa, el número de socios que utilizan los mismos en 2023 aumenta en relación con el 2022.</p>																		
16	<p>Transaccionalidad en canales electrónicos</p>	 <p>Análisis: Gracias a la generación de nuevos servicios en los canales electrónicos, la transaccionalidad aumentó en 2023 con respecto al 2022.</p>																		
17	<p>Número de visitas a la página de la entidad</p>	 <p>Análisis: En 2023 las visitas a la página web tienen un incremento con relación al 2022.</p>																		
18	<p>Medios tecnológicos diseñados para personas vulnerables</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">2023</th> <th colspan="3">2022</th> </tr> <tr> <th>Cumple</th> <th>No Cumple</th> <th>No Aplica</th> <th>Cumple</th> <th>No Cumple</th> <th>No Aplica</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td style="background-color: red; color: white;">NO</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td style="background-color: orange; color: white;">NA</td> </tr> </tbody> </table> <p>Análisis: El indicador debe ingresar a plan de acción con fin de determinar los medios tecnológicos diseñados para personas vulnerables.</p>	2023			2022			Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica		NO				NA
2023			2022																	
Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica															
	NO				NA															

19	Variación cartera por tipo de crédito	2023		2022			
		productivo-comercial	3.20%	productivo-comercial	-2.32%		
		consumo	8.36%	consumo	11.02%		
		educativo	NA	educativo	NA		
		vivienda	-43.43%	vivienda	-36.84%		
		microcrédito	9.61%	microcrédito	12.89%		
Análisis: En 2023 existe una disminución de la variación de cartera de consumo, vivienda y microcrédito, por ende, es un indicador en alerta para la Cooperativa.							
20	Número de Corresponsales solidarios	2023			2022		
		Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica
				NA			NA
Análisis: En 2023, el indicador referido al número de corresponsales solidarios no aplica para la Cooperativa.							
21	Número de transacciones en los corresponsales solidarios	2023			2022		
		Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica
				NA			NA
Análisis: En 2023, el indicador referido a transacciones en corresponsales solidarios no aplica para la Cooperativa.							
22	Acuerdo para desarrollo Software, Tecnología o canales electrónicos	2023			2022		
		Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica
		SI			SI		
Análisis: La Cooperativa mantiene acuerdos vigentes para desarrollo de Software, tecnología y canales electrónicos.							
23	Número de transacciones con costo, tarifa máxima y diferenciada	2023		2022			
		# de transacciones con tarifa máxima	1540652	# de transacciones con tarifa máxima	84237		
		# de transacciones con tarifa diferenciada	200	# de transacciones con tarifa diferenciada	224		
		# de transacciones con tarifa 0	18815712	# de transacciones con tarifa 0	510161		
		Análisis: En 2023 existe un importante incremento en el número de transacciones con costo, que en el caso de nuestra Cooperativa por responsabilidad social tiene costo cero; en las transacciones con tarifa diferenciada hay una pequeña disminución, en tanto que, en las transacciones con tarifa máxima se incrementa considerablemente.					
24	Aperturas de	2023		2022			

	(cuenta básica)	Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica
				NA			NA
		Análisis: En la Cooperativa no se tiene el producto de cuenta básica, por lo tanto, el indicador no aplica.					
25	Transacciones con servicios financieros asociados a cuenta básica	2023			2022		
		Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica
				NA			NA
		Análisis: En la Cooperativa al no existir una cuenta básica, el indicador no aplica.					

Recomendaciones:

Para indicadores **EN ALERTA** 

Convenios gestionados de asociación con otras cooperativas de ahorro y crédito	Revisar la posibilidad de gestionar convenios de asociación con otras cooperativas de ahorro y crédito; que nos permitan la ejecución de dichos convenios para cumplir con el principio de Cooperación entre cooperativas.
Ejecución de convenios de asociación con otras cooperativas de ahorro y crédito	
Variación cartera por tipo de crédito	Existe una disminución en la variación de cartera de consumo, vivienda y microcrédito, se sugiere trabajar en nuevas estrategias de colocación y en nuevos nichos de mercado.

Para indicadores que **NO CUMPLE** 

Número de empleados que asistieron a capacitaciones realizadas por organismos de integración	Generar plan de acción.
Participación en organismos de integración	Realizar un plan de acción.
Medios tecnológicos diseñados para personas vulnerables	Generar plan de acción.


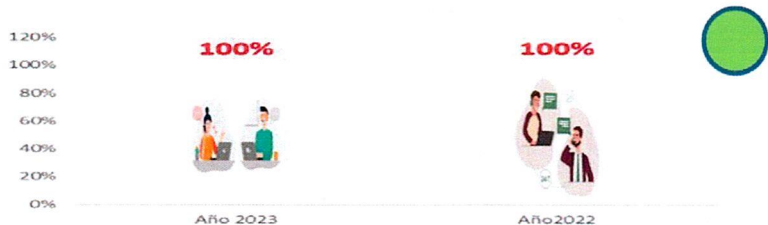
Principio 7: Compromiso con la comunidad


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.

Resultado:





Indicadores Cumple	Indicadores en Alerta	Indicadores No cumple	Indicadores que No aplican a la Entidad	Cumplimiento principio 7 con parámetro de 1-5	Porcentaje cumplimiento del principio 7	# Indicadores principio 7
				4.56/5	91%	24
15	1	2	6			



Evaluación de 24 Indicadores

N°	Indicador	Resultado/Análisis					
		2023			2022		
		Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica
1	Prácticas para medir la satisfacción del cliente	SI			SI		
		Análisis: En la Cooperativa se aplican diferentes metodologías para medir satisfacción de sus socios, clientes y usuarios.					
2	% de satisfacción de acceso a productos y servicios						
		Análisis: El porcentaje de satisfacción de acceso a productos y servicios, en NPS en el año 2023 se ubicó al 76% con relación al año 2022.					
3	Gestión de quejas y reclamos						
		Análisis: En 2023 se atendió el 100% de las quejas y reclamos generadas (874) al igual que el 2022.					

4	Manual y políticas de gestión de reclamos	2023			2022		
		Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica
		SI			SI		
<p>Análisis: La Cooperativa dispone de manual y políticas de gestión de reclamos, que se encuentra vigente en el Manual para la Atención de Sugerencias y Quejas de Socios.</p>							
5	Exhibición de la información relacionada a productos y servicios en paneles de la entidad	2023			2022		
		Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica
		SI			SI		
<p>Análisis: La exhibición de la información de productos y servicios se lo realiza de forma mensual.</p>							
6	Puntos de atención en zonas vulnerables						
<p>Análisis: La Cooperativa tiene sus oficinas en 20 zonas vulnerables al igual que el 2022.</p>							
7	Productos y servicios adaptados para personas vulnerables	2023			2022		
		Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica
		SI					NA
<p>Análisis: Los productos y servicios que ofrece la Cooperativa están adaptados para personas con vulnerabilidad como el caso de los cajeros electrónicos.</p>							
8	Infraestructura física para personas vulnerables	2023			2022		
		Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica
		SI			SI		
<p>Análisis: El 86 % de las oficinas de la Cooperativa tiene la infraestructura física como los accesos para atender a personas con vulnerabilidad.</p>							
9	Infraestructura tecnológica para personas vulnerables	2023			2022		
		Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica
		SI					NA
<p>Análisis: En la infraestructura tecnológica para personas vulnerables, los ATMs cuentan con teclados para personas con discapacidad visual.</p>							

10	Políticas de colocación de créditos y captación de recursos que no incluyan costos asociados para personas con discapacidad, aprobadas por el CAD	2023			2022		
		Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica
			NO				NA
		Análisis: El indicador debe ingresar a plan de acción con fin de establecer políticas de colocación y captación que incluyan costos asociados para personas con discapacidad, aprobadas por el Consejo de Administración, enmarcados en la normativa vigente.					
11	Políticas de colocación y captación que incluya la igualdad de oportunidades aprobadas por el CAD	2023			2022		
		Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica
			NO				NA
		Análisis: El indicador debe ingresar a plan de acción con fin de determinar la creación de las políticas de colocación y captación que incluya la igualdad de oportunidades.					
12	Políticas destinadas a las finanzas verdes	2023			2022		
		Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica
				NA			NA
		Análisis: El indicador no aplica para la Cooperativa.					
13	Productos y servicios destinados a finanzas verdes	2023			2022		
		Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica
				NA			NA
		Análisis: El indicador no aplica para la Cooperativa.					
14	Porcentaje de cartera destinada a finanzas verdes	2023			2022		
		Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica
				NA			NA
		Análisis: El indicador no aplica para la Cooperativa.					
15	Socios beneficiados por finanzas verdes	2023			2022		
		Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica
				NA			NA
		Análisis: El indicador no aplica para la Cooperativa.					
16	Iniciativas para proporcionar productos y servicios enfocados en finanzas verdes	2023			2022		
		Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica
				NA			NA
		Análisis: El indicador no aplica para la Cooperativa.					

17	Capacitaciones que promueven la gestión e involucramiento en finanzas verdes	2023			2022		
		Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica
				NA			NA
Análisis: El indicador no aplica para la Cooperativa.							
18	Iniciativas que incentiven las buenas prácticas ambientales en la entidad						
		Análisis: En 2023 al igual que en el 2022 las iniciativas que incentiven las buenas prácticas ambientales se mantuvieron en 3.					
19	Iniciativas que incentiven las buenas prácticas ambientales en la comunidad o zona de influencia						
		Análisis: En 2023 se participó en una iniciativa para incentivar las buenas prácticas ambientales en la comunidad, como la participación en el Reciclato organizado por el Ministerio del Ambiente y Academia.					
20	Convenios con Gobiernos Autónomos Descentralizados y/o con organismos gubernamentales que promuevan el desarrollo local						
		Análisis: En 2023 aumentaron 8 convenios con Gobiernos Autónomos Descentralizados y/o con organismos gubernamentales respecto al 2022.					
21	Políticas que promuevan la inclusión de proveedores locales de la EPS	2023			2022		
		Cumple	No Cumple	No Aplica	Cumple	No Cumple	No Aplica
		SI			SI		
Análisis: La Cooperativa cuenta con políticas que promueven la inclusión de proveedores locales en el Manual para la Gestión de Proveedores, actualizado a septiembre de 2019.							
22	Proveedores de la localidad calificados para establecer relaciones comerciales						
		Análisis: El 60% de proveedores de la localidad con los que trabaja la					

Cooperativa son calificados para establecer relaciones comerciales.		
23	% del presupuesto destinado a compras a proveedores de la EPS	 <p>Análisis: Para 2023 el porcentaje de presupuesto destinado a compras a proveedores de la EPS aumentó un 3% con respecto a 2022.</p>
24	% del presupuesto efectivamente ejecutado en compras a proveedores de la EPS	 <p>Análisis: El porcentaje del presupuesto efectivamente ejecutado en compras a proveedores de la EPS es del 9%.</p>

Recomendaciones:

Para indicadores **EN ALERTA**



Iniciativas que incentiven las buenas prácticas ambientales en la comunidad o zona de influencia	Se sugiere establecer un plan piloto de participación en iniciativas que incentiven las buenas prácticas ambientales en la comunidad en diferentes localidades donde se encuentran las oficinas de la Cooperativa.
---	--

Para indicadores que **NO CUMPLE**



Políticas de colocación de créditos y captación de recursos que no incluyan costos asociados para personas con discapacidad, aprobadas por el CAD enmarcados en la normativa vigente	Generar un plan de acción.
Políticas de colocación y captación que incluya la igualdad de oportunidades aprobadas por el CAD	Realizar un plan de acción.

Resultados por principios cooperativo





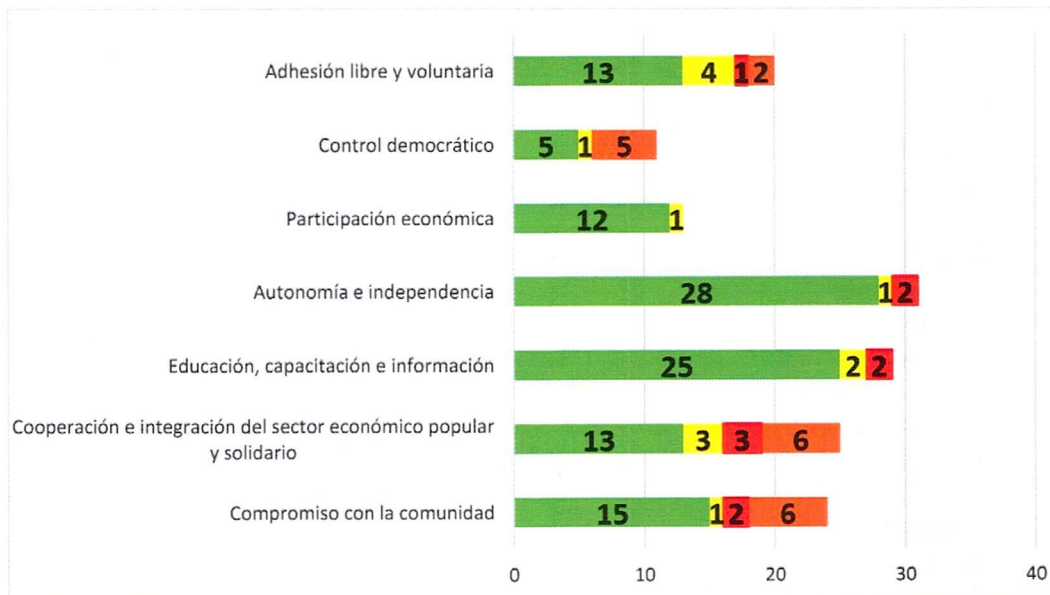
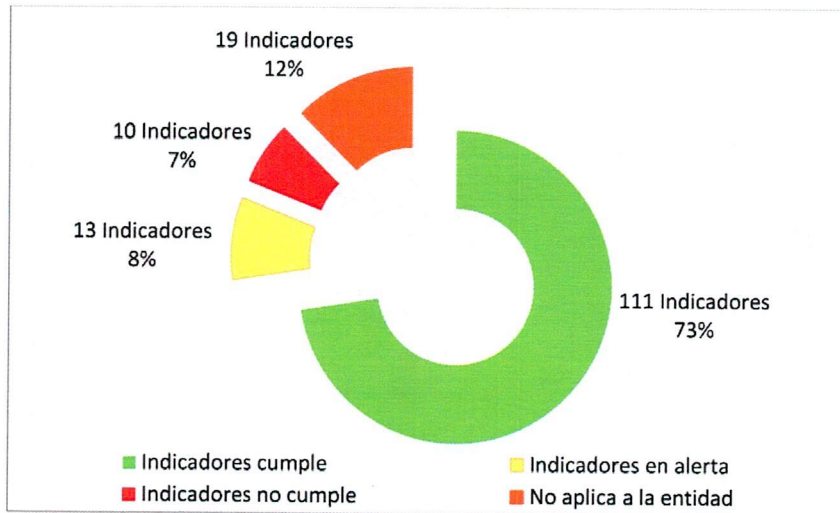
PRINCIPIOS		Indicadores Cumple	Indicadores en Alerta	Indicadores No cumple	Indicadores No aplican a la Entidad	Cumplimiento		Número de indicadores por principio
						I-5	En porcentaje	
PRINCIPIO 1	Adhesión libre y voluntaria	13	4	1	2	4.30	86%	20
PRINCIPIO 2	Control democrático	5	1	0	5	4.77	95%	11
PRINCIPIO 3	Participación económica	12	1	0	0	4.81	96%	13
PRINCIPIO 4	Autonomía e independencia	28	1	2	0	4.66	93%	31
PRINCIPIO 5	Educación, capacitación e información	25	2	2	0	4.38	88%	29
PRINCIPIO 6	Cooperación e integración del sector económico popular y solidario	13	3	3	6	4.22	84%	25
PRINCIPIO 7	Compromiso con la comunidad	15	1	2	6	4.56	91%	24
TOTAL		111	13	10	19	4.53	91%	153

Gráfico de semaforización por principio cooperativo



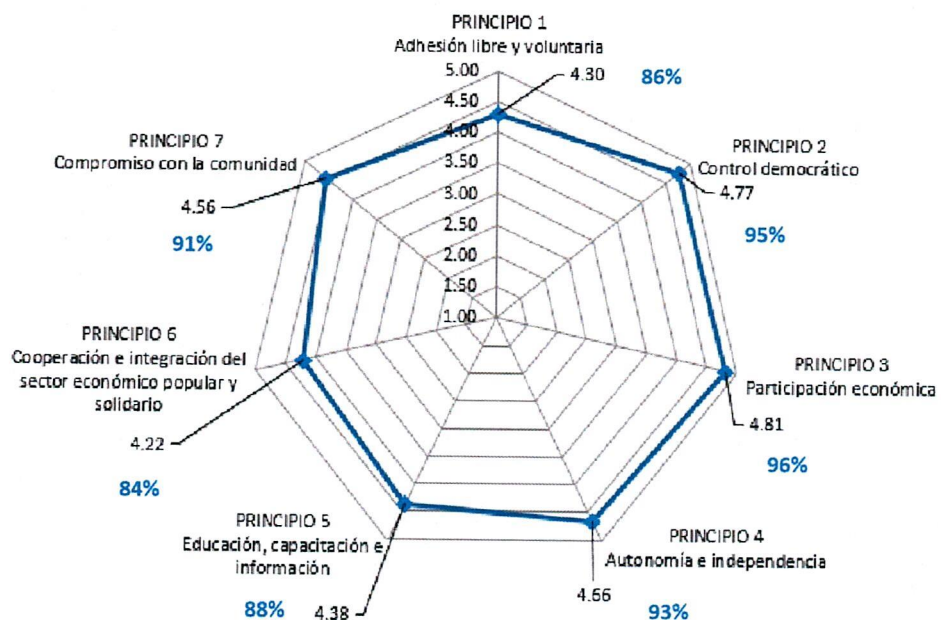
Mapa de resultados globales semaforizados

El siguiente gráfico muestra la distribución del total de los indicadores agrupados por nivel de semaforización:



Al 2023, nuestra Cooperativa mantuvo un 73% de indicadores (111) en nivel de cumplimiento, 8% de indicadores (13) en nivel de alerta, 7% de indicadores (10) en nivel de no cumple y un 12% de indicadores (19) no aplican a ser evaluados por la Entidad.





Gráfico en polígono por principio cooperativo









De acuerdo con el análisis de los siete principios, en 2023, el cumplimiento logrado es del **91%**, que corresponde al **4.53** en la parametrización del 1 al 5; lo cual muestra que, en general el accionar de nuestra Cooperativa se sustenta en los principios cooperativos y en la responsabilidad social.

Indicadores en nivel “No cumple”

Los indicadores que requieren planes acción son:

Principio	Lineamiento del indicador	Nombre del indicador	Area responsable	Plan de acción
ADHESIÓN LIBRE Y VOLUNTARIA	<p>-Orientar productos y servicios al crecimiento del sector rural de manera prioritaria y/o urbana, dentro de su zona de influencia, impulsando al desarrollo local y las finanzas populares.</p> <p>-Enfocar productos y servicios para promover la inclusión de la población vulnerable, con la finalidad de mejorar su situación socio económica y de la localidad.</p>	<p>Porcentaje de créditos otorgados por valores inferiores o iguales al SBU</p>  <p>0.17%</p>	Negocios	Implantar el uso de la tarjeta de crédito con el otorgamiento de cupo de crédito igual o inferior al SBU.
		<p>Productos financieros desarrollados por la cooperativa para personas vulnerables</p>  <p>No cumple</p>	Gestión de Proyectos	Revisión de condiciones de los productos financieros para que se orienten a personas vulnerables.
AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA	<p>-Desarrollar productos y servicios, con la finalidad de promover la inclusión e igualdad de personas, priorizando a aquellas en estado de vulnerabilidad.</p>	<p>Transacciones realizadas por personas vulnerables</p>  <p>21636</p>	Marketing	Generar material publicitario focalizado para personas vulnerables en todas las oficinas de la Cooperativa.
		<p>Productos y servicios desarrollados para el financiamiento de proyectos sociales y medioambientales</p>  <p>No cumple</p>	Negocios	Crear un producto enfocado en mujeres cabezas de hogar y retomar el impulso del producto de crédito de vivienda.

		<p>% del presupuesto ejecutado en el desarrollo de proyectos sociales y ambientales</p>  <p>47%</p>	Responsabilidad Social	Gestionar dentro de los 6 proyectos de la jefatura de responsabilidad social (5 sociales y 1 ambiental), la generación de actividades que fortalezcan los proyectos, aprovechando el presupuesto asignado.
COOPERACIÓN E INTEGRACIÓN DEL SECTOR ECONÓMICO POPULAR Y SOLIDARIO	<p>-Promover acuerdos o convenios de cooperación e integración con los participantes del sector de la economía popular y solidaria.</p> <p>-Priorizar el consumo entre los actores del sector de la economía popular y solidaria.</p> <p>-Impulsar el desarrollo tecnológico en beneficio de los socios.</p>	<p>Empleados capacitados por organismos de integración</p>  <p>0</p>	Recursos Humanos	Gestionar con organismos de integración para conocer su oferta de capacitación con el fin de determinar aquellas que se ajustan al plan de capacitación 2024 dirigida a trabajadores de la Cooperativa.
		<p>Participación en organismos de integración</p>  <p>1</p>	Administrativo Financiero	Realizar acercamientos y comunicaciones con los organismos de integración para conocer sobre productos, servicios que ofrecen para ser considerados como opciones a analizar en base a los requerimientos de los diferentes departamentos de la Cooperativa.
		<p>Medios tecnológicos diseñados para personas vulnerables</p>  <p>No cumple</p>	Tecnología de la Información	Generar dentro de los canales electrónicos de la Cooperativa, soluciones tecnológicas que se orienten a la atención de grupos vulnerables.
COMPROMISO CON LA COMUNIDAD	<p>-Garantizar la atención a personas con discapacidad, de manera que puedan acceder a todos los productos y servicios de la entidad.</p>	<p>Políticas de colocación y captación que no incluyan costos asociados para personas con discapacidad</p>	Negocios	Generar políticas de captación que no incluyan costos asociados para personas con discapacidad.

	-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.	aprobadas por el CAD  No cumple		
		Políticas de colocación de créditos y captación de recursos que incluya la igualdad de oportunidades aprobadas por el CAD  No cumple	Negocios	Crear políticas de colocación de créditos y captación de recursos que incluya la igualdad de oportunidades.

Conclusiones generales

- Los resultados obtenidos de la evaluación de los 20 indicadores del principio “Adhesión libre y voluntaria”, presentan un cumplimiento del 86%, debido a que nuestra Cooperativa promueve acciones positivas de inclusión y la generación de productos y servicios de calidad. Existe la oportunidad de generar acciones enfocadas en fortalecer nuestros productos de crédito para impulsar el desarrollo local y las finanzas populares de nuestras zonas de influencia;
- En el segundo principio “Control democrático” se evaluaron 11 indicadores, que refleja un desempeño positivo que alcanza un 95% de cumplimiento, que demuestra que nuestra Cooperativa promueve la participación igualitaria y equitativa de género en asambleas y órganos de gobierno; así como, el compromiso de los directivos y representantes para asistir a las convocatorias realizadas; traduciéndose lo antes mencionado en buenas prácticas de dirección y gobernanza;
- Con la evaluación de los 13 indicadores que miden el principio de “Participación económica” se logró un cumplimiento del 96%, donde se destaca un buen nivel de aportaciones, un excelente patrimonio técnico y un incremento en la transaccionalidad en los diferentes canales que dispone la Entidad, resultado de una buena administración financiera y de la confianza de los socios hacia nuestra Cooperativa;
- El resultado de la evaluación de los 31 indicadores del principio de “Autonomía e independencia” alcanza un cumplimiento del 93%, producto de la ejecución de buenas prácticas de control interno y de transparencia de la información, con énfasis en la aplicación de políticas y procesos que garantizan la seguridad de la información de los socios y de la Entidad, con una participación activa de los órganos de gobierno en la toma de decisiones lo que determina que somos una organización autónoma y que cumple con la normativa vigente. En este principio existe la oportunidad de mejora con respecto a la potencializar los

productos y servicios financieros desarrollados por la Cooperativa para atención a grupos vulnerables;

- En el principio de “Educación, formación e información” se evaluaron 29 indicadores que alcanzaron un cumplimiento del 88%, con lo cual se muestra el compromiso de la Cooperativa para educar, entrenar e informar de forma permanente a sus representantes, directivos, futuros representantes, trabajadores y socios, sobre economía popular y solidaria, prácticas de buen gobierno, cooperativismo, educación financiera y temas de interés de la localidad y de sus zonas de influencia, con el fin de aportar al fortalecimiento del sector de la Economía Popular y Solidaria. En este principio se brinda la oportunidad de desarrollar productos y servicios para el financiamiento de proyectos sociales y ambientales;
- En el sexto principio “Cooperación e integración del sector económico popular y solidario”, se evaluaron 25 indicadores con un cumplimiento que alcanza el 84%, principalmente porque la Cooperativa promueve acuerdos y prioriza el consumo entre los actores y participantes de la economía popular y solidaria, e impulsa el desarrollo tecnológico en beneficio de los socios, quienes pueden acceder a los productos y servicios de nuestros canales electrónicos sin costo. Por otro lado, se debe genera alianzas con organismos de integración del sector en procesos de capacitación, intercambio y generación conjunta del conocimiento;
- En el séptimo principio “Compromiso con la comunidad”, se evaluó 24 indicadores con un cumplimiento del 91%, resultado que evidencia que nuestra Cooperativa ejerce prácticas de comercio justo con proveedores, se relaciona con gobiernos locales, provinciales, nacionales y con organismos gubernamentales; y, aplica instrumentos de medición en lo referente a la satisfacción de productos y servicios, acciones que están enfocadas en mejorar la calidad del servicio financiero que brinda la Entidad en beneficio del desarrollo local y de la sostenibilidad interinstitucional. Los resultados, también plantean retos encaminados a la creación de políticas que garanticen la igualdad de oportunidades y atención a personas con discapacidad;
- De acuerdo con el análisis de los siete principios, en 2023, el cumplimiento promedio logrado es del 91%, que corresponde al 4,53 en la parametrización del 1 al 5; lo cual muestra que, en general el accionar de nuestra Cooperativa se sustenta en los principios cooperativos y en la responsabilidad social. De igual manera, existen oportunidades de plantear acciones de mejora que aporten al crecimiento de nuestra Cooperativa, tanto en el plano económico, social y ambiental.

Recomendaciones generales:

- Sugerir a los líderes de las áreas responsables de los indicadores de Balance Social que se encuentran en nivel de “Alerta”, revisen de forma permanente las estrategias definidas para mejorar sus resultados;

- Disponer a los líderes de las áreas responsables de los indicadores de Balance Social que se encuentran en nivel "No cumple", elaborar planes de acción que contengan estrategias y actividades que conduzcan a fortalecerlos; y,
- Encargar al señor responsable de gestión de balance social, Ing. Holger Eduardo Mora Riofrío, Mgtr. evalúe el cumplimiento de los planes de acción para los indicadores en nivel "No cumple" con base a la norma de Balance Social

Particular que comunicamos para los fines consiguientes.

Loja, 20 de febrero de 2024.

Atentamente,



Holger Eduardo Mora Riofrío,

RESPONSABLE DE GESTIÓN DE BALANCE SOCIAL

