



**SUPERINTENDENCIA**  
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

# FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL - BS 01 -

Febrero de 2024

● ● ● *GENERAMOS INCLUSIÓN, CREAMOS SOSTENIBILIDAD*



# ÍNDICE

1

Introducción Balance Social

2

Formulario de Balance Social Acceso

3

Formulario de Balance Social Funcionalidad

4

Formulario de Balance Social Práctica



**SUPERINTENDENCIA**  
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

# INTRODUCCIÓN BALANCE SOCIAL



*GENERAMOS INCLUSIÓN, CREAMOS SOSTENIBILIDAD*



# INTRODUCCIÓN BALANCE SOCIAL



Emisión de  
norma de  
Balance  
Social



Resolución Nro. JPRF-F-2022-048 de  
15 de diciembre de 2022

Plazo de  
ejecución



Oficio Circular Nro. SEPS-SGD-IGT-  
2023-02112-OFC de 20 de enero de  
2023

Emisión de  
metodología

Oficio Circular Nro. SEPS-SGD-IGT-  
2023-09491-OFC de 31 de marzo de  
2023



# INTRODUCCIÓN BALANCE SOCIAL



## Plazos de ejecución

Oficio Circular Nro. SEPS-SGD-IGT-2023-02112-OFC de 20 de enero de 2023

## Metodología

Oficio Circular Nro. SEPS-SGD-IGT-2023-09491-OFC de 31 de marzo de 2023

### Basada en los 7 principios del cooperativismo

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

Temas	Fechas máximas de cumplimiento por Segmento			
	1	2	3	4 y 5
Nombrar al responsable de Gestión de Balance Social	30/6/2023	31/7/2023	29/9/2023	29/9/2023
Conformar el Comité de Gestión de Balance Social	31/7/2023	31/8/2023	30/10/2023	N/A
Elaborar el Manual de Balance Social y actualizaciones	31/7/2023	31/8/2023	30/10/2023	31/12/2023
Remitir por única vez la línea base que corresponde a la recopilación de la información inicial que será usada para la medición de Balance Social	29/9/2023			



# INTRODUCCIÓN A BALANCE SOCIAL



## Principios

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

## # Indicadores

20

11

13

31

29

31

24

159

## 159 INDICADORES

Tipos de indicadores:

Cumplimiento: SI o NO

División: Numerador / Denominador

Valor: Numerador

Texto: Descripción

Selección: Lista desplegable

Desagregados: dividido en varias opciones





**SUPERINTENDENCIA**  
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

# FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL BS01 ACCESO

● ● ● *GENERAMOS INCLUSIÓN, CREAMOS SOSTENIBILIDAD*



# FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL – BS01



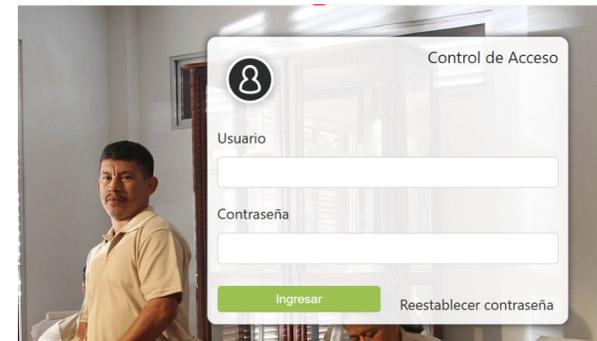
## Acceso

A través de:  
[www.seps.gob.ec](http://www.seps.gob.ec)



En la sección: Servicios y accesos EPS

En la opción: Gestión técnica de información de Acopio

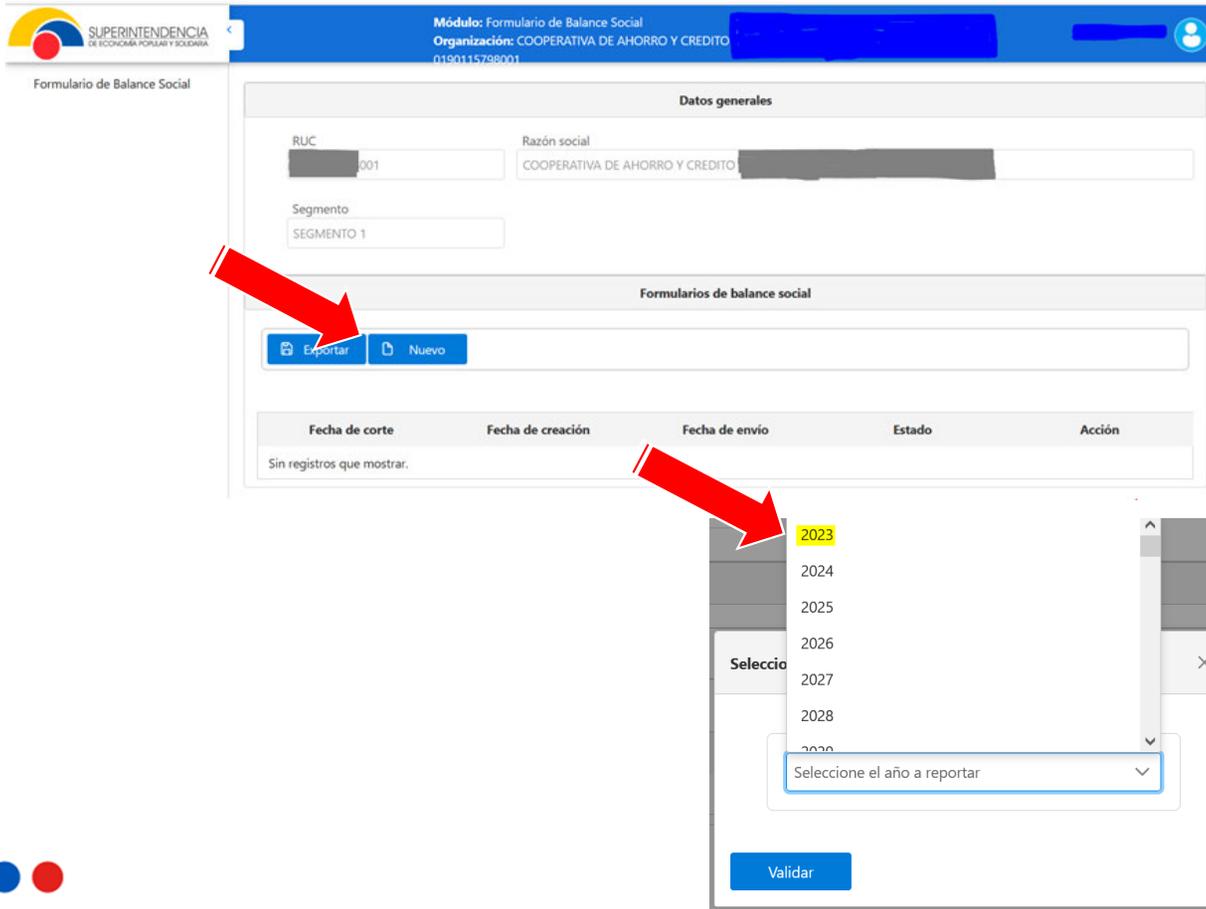




# FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL BS01 FUNCIONALIDAD

# FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL – BS01

## Crear formulario



Módulo: Formulario de Balance Social  
Organización: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
0190115798001

Formulario de Balance Social

Datos generales

RUC: [REDACTED] 001 Razón social: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO [REDACTED]  
Segmento: SEGMENTO 1

Formularios de balance social

Exportar Nuevo

Fecha de corte	Fecha de creación	Fecha de envío	Estado	Acción
Sin registros que mostrar.				

Selección de año a reportar: 2023, 2024, 2025, 2026, 2027, 2028, 2029, 2030

Validar

◆ Datos de la entidad

◆ Seleccionar opción  
"Nuevo"

◆ Escoger el año  
"2023"



# FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL – BS01

## Crear formulario



◆ Datos de la entidad

◆ Seleccionar opción  
“Nuevo”

◆ Escoger el año  
“2023”

◆ “Validar”



# FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL – BS01

## Pantalla principal

Formularios de balance social

Expor Nuevo

Fecha de corte	Fecha de creación	Fecha de envío	Estado	Acción
31/12/2023	21/02/2024		ACTIVO	<input checked="" type="checkbox"/>

Marcar botón  
"Acciones"

1	2	3	4	5	6	7
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

**Clasificación: Inclusión de la población vulnerable a los servicios financieros en la entidad**  
**Característica: Nivel de apertura, no discriminación y equidad de género**

Código	Indicador	Cumplimiento	Operación	Descripción numerador	Numerador	Descripción denominador	Denominador	Cálculo	Acciones	V
P101	Porcentaje de socios activos		DIVISIÓN	Número de socios activos al corte		Número total de socios al corte			<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
P102	Porcentaje del valor de certificados de aportación en relación al SBU		DIVISIÓN	Valor mínimo de aportación dispuesto por la entidad al corte		Valor del Salario Básico Unificado al corte			<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
P103	Porcentaje de socias mujeres		DIVISIÓN	Número de socias activas mujeres al corte		Número total de socios al corte			<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
P104	Porcentaje de socios que residen en áreas rurales		DIVISIÓN	Número de socios que residen en una zona rural al corte		Número total de socios al corte			<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Botón "Acciones"  
Editar cumplimiento de indicador

# INTRODUCCIÓN A BALANCE SOCIAL

## TIPOS DE INDICADORES

### Cumplimiento: SI o NO

P108	Manuales y procesos adecuados a la inclusión de población vulnerable, aprobados y actualizados	Sel... ▾	CUMPLIMIE NTO	¿Tienen manuales aprobados por el CAD y actualizados que beneficien la inclusión financiera de personas vulnerables?
------	--	----------	------------------	--



Marcar botón  
“Acciones”

Seleccionar de acuerdo  
al cumplimiento

P108	Manuales y procesos adecuados a la inclusión de población vulnerable, aprobados y actualizados	Sel... SI NO NA	CUMPLIMIE NTO	¿Tienen manuales aprobados por el CAD y actualizados que beneficien la inclusión financiera de personas vulnerables?	
P109	Porcentaje de socios con discapacidad		DIVISIÓN	Número de socios activos que posean carné de discapacidad emitido por la institución	



# INTRODUCCIÓN A BALANCE SOCIAL

## TIPOS DE INDICADORES

### Valor: Numerador

Código	Indicador	Cumplimiento	Operación	Descripción numerador	Numerador	Descripción denominador	Denominador	Cálculo	Cálculo	Acciones	Visualizar
P116	Desembolsos de CDH	NO	IGUAL	Número de desembolsos realizados por concepto de CDH en el año	15				15		
P117	Pagos de BDH	SI	IGUAL	Número de pagos realizados por concepto de BDH en el año	25800				25800		



Solo permite ingresar  
numerador  
Mide el número de  
actividades realizadas



# INTRODUCCIÓN A BALANCE SOCIAL

## TIPOS DE INDICADORES

### División: Numerador / Denominador

Código	Indicador	Cumplimiento	Operación	Descripción numerador	Numerador	Descripción denominador	Denominador	Cálculo	Acciones	Visualizar
P101	Porcentaje de socios activos	Sel...	DIVISIÓN	Número de socios activos al corte	<input type="text"/>	Número total de socios al corte	<input type="text"/>		<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
P102	Porcentaje del valor de certificados de aportación en relación al SBU	SI NO NA	DIVISIÓN	Valor mínimo de aportación dispuesto por la entidad al corte						
P103	Porcentaje de socias mujeres		DIVISIÓN	Número de socias activas mujeres al corte						

Debe ingresar numerador y denominador

**Advertencia** X

El numerador debe ser menor o igual al denominador

Incluye controles

Descripción numerador	Numerador	Descripción denominador	Denominador	Cálculo	Acciones	Visualizar
Número de socios activos al corte	50000	Número total de socios al corte	55000	90.91	<input type="text"/>	<input checked="" type="checkbox"/>



# INTRODUCCIÓN A BALANCE SOCIAL

## TIPOS DE INDICADORES

División: Numerador / Denominador [Datos de balance – B11]

P310	Porcentaje de pasivos en relación al patrimonio	SI	DIVISIÓN	Saldo elemento 2	2926180338.46	Saldo elemento 3	345639026.32	846.60		
------	---	----	----------	------------------	---------------	------------------	--------------	--------	---	---



La información corresponde a las cuentas del Balance con corte al último período (diciembre 2023)



Se calcula una vez se selecciona el cumplimiento



# INTRODUCCIÓN A BALANCE SOCIAL

## TIPOS DE INDICADORES

Variación: (Valor final / Valor inicial) - 1

PG22	Variación cartera vivienda de interés público e inmobiliario	DIVISIÓN - 1	Saldo cuenta año actual 1408+1416+1424+1432+1440+1448+1456+1 464+1472+1411+1419+1427+1435+1443+14 51+1459+1467	31070700.29	Saldo cuenta año anterior 1408+1416+1424+1432+1440+1448+1456+1 464+1472+1411+1419+1427+1435+1443+14 51+1459+1467	132702337.16	2.37		
------	--	--------------	---	-------------	---	--------------	------	---	---



La información corresponde a las cuentas del Balance con corte al último período (diciembre 2023)



Se calcula la variación interanual una vez se selecciona el cumplimiento



# INTRODUCCIÓN A BALANCE SOCIAL

## TIPOS DE INDICADORES

### Texto: Descripción

Código	Indicador	Cumplimiento	Operación	Descripción numerador	Numerador	Descripción denominador	Denominador	Cálculo	Acciones	Visualizar
P414	Medios de comunicación utilizados por la entidad para dar a conocer las tasas, costos y tarifas			Enlistar los medios de comunicación utilizados para difundir las tasas, costos y tarifas en el año						

◆ Seleccionar el cumplimiento para habilitar el cuadro de texto

Por favor ingrese el texto correspondiente

Caracteres restantes: **300**

◆ Enlista el medio de comunicación por el cual da a conocer datos relacionados con transparencia.



# INTRODUCCIÓN A BALANCE SOCIAL

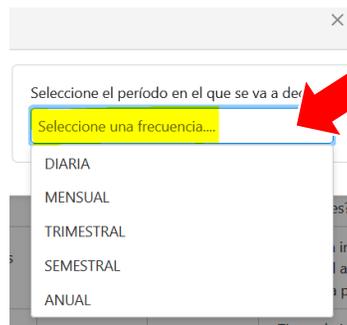
## TIPOS DE INDICADORES

### Selección: Lista desplegable

P705	Exhibición de la información relacionada a productos y servicios en paneles de la entidad	Sel...	SELECCIÓN	Seleccione la frecuencia de actualización de la información		
P706	Puntos de atención en zonas vulnerables	SI NO NA	IGUAL	Número de puntos de atención ubicados en zonas vulnerables al corte		



Seleccionar el cumplimiento para habilitar las opciones de selección



Seleccione el período en el que se va a de...

Seleccione una frecuencia...

- DIARIA
- MENSUAL
- TRIMESTRAL
- SEMESTRAL
- ANUAL



Muestra las opciones.  
Frecuencia de  
presentación de  
información.



# INTRODUCCIÓN A BALANCE SOCIAL

## TIPOS DE INDICADORES

### Desagregados: Dividido en varias opciones

Código	Indicador	Cumplimiento	Operación	Descripción numerador	Numerador	Descripción denominador
P201	Porcentaje de socios o representantes que asisten a Asambleas Generales		DIVISIÓN	Número de socios o representantes asistentes		Número de socios o representantes al corte
P202	Porcentaje de representantes que participan en elecciones (por agencia)	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">Selecci... SI NO NA</div>	DIVISIÓN (DESAGREGADO POR CÓDIGO DE OFICINA)	Número de representantes que asiste a votar en el año		Número de representantes por agencia al corte
P203	Porcentaje de socios que participan en elecciones de representantes		DIVISIÓN	Número de socios que asisten a votar por representantes en el año		Número de socios activos al corte

Seleccionar el cumplimiento para habilitar las opciones de selección

Ingrese lo datos por cada oficina que le aparece en la lista  
Numerador: Número de representantes que **asisten a votar en el año**  
Denominador: Número de representantes **por agencia al corte**

<input type="checkbox"/>	Código de oficina	Nombre	Numerador	Denominador	Cálculo	Acciones
<input type="checkbox"/>	4	Agencia	<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="0"/>		✓ ✗
<input type="checkbox"/>	4	Agencia	<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="0"/>		✓ ✗
<input type="checkbox"/>	5	Agencia	<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="0"/>		✓ ✗

Muestra la lista. Representantes por agencia.



# INTRODUCCIÓN A BALANCE SOCIAL

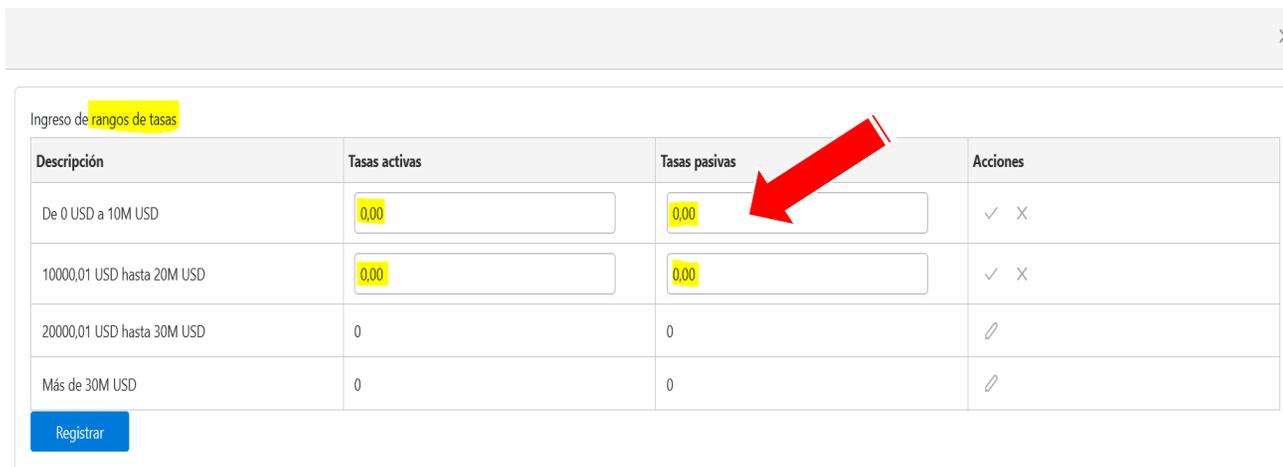
## TIPOS DE INDICADORES

Desagregados: Dividido en varias opciones



Formulario de configuración de indicadores. El campo de selección está configurado en 'IGUAL (DESAGREGADO POR RANGO DE VALOR)'. El texto 'Cálculo de tasas activas y pasivas' está visible a la derecha.

Seleccionar el cumplimiento para habilitar las opciones de selección



Ingreso de rangos de tasas

Descripción	Tasas activas	Tasas pasivas	Acciones
De 0 USD a 10M USD	0,00	0,00	✓ ✕
10000,01 USD hasta 20M USD	0,00	0,00	✓ ✕
20000,01 USD hasta 30M USD	0	0	✎
Más de 30M USD	0	0	✎

Registrar

Muestra la lista. Tasas de interés activa y pasiva



# FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL – BS01

## Finalización



Llenar todos los indicadores de los principios del 1 al 7

- 1  
ADHESIÓN LIBRE Y VOLUNTARIA
- 2  
CONTROL DEMOCRÁTICO
- 3  
PARTICIPACIÓN ECONÓMICA
- 4  
AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA
- 5  
EDUCACIÓN, CAPACITACIÓN E INFORMACIÓN
- 6  
COOPERACIÓN E INTEGRACIÓN DEL SECTOR ECONÓMICO POPULAR Y SOLIDARIO
- 7  
COMPROMISO CON LA COMUNIDAD

**Clasificación: Inclusión de la población vulnerable a los servicios financieros en la entidad**  
**Característica: Nivel de apertura, no discriminación y equidad de género**

Implicación	Operación	Descripción numerador	Numerador	Descripción denominador	Denominador	Cálculo	Acciones	Visualizar
	DIVISIÓN	Número de socios activos al corte	50000	Número total de socios al corte	55000	90.91		
	DIVISIÓN	Valor mínimo de aportación dispuesto por la entidad al corte		Valor del Salario Básico Unificado al corte				
	DIVISIÓN	Número de socias activas mujeres al corte		Número total de socios al corte				
	DIVISIÓN	Número de socios que residen en una zona rural al corte		Número total de socios al corte				
	DIVISIÓN	Número de socios que pertenecen a minorías étnicas al corte		Número total de socios al corte				
	DIVISIÓN	Número de socios con ingresos menores o iguales al SMI al corte		Número total de socios al corte			<b>Guardar</b>	

Guardar los indicadores de cada principio.

Guardar los indicadores del principio 7.

**Confirmación** ✕

⚠ Esta seguro de enviar el formulario?

Formularios de balance social				
<input type="button" value="Exportar"/> <input type="button" value="Nuevo"/>				
Fecha de corte	Fecha de creación	Fecha de envío	Estado	Acción
31/12/2023	20/02/2024	20/02/2024	FINALIZADO	





# FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL PRÁCTICA

<https://sistemas.seps.gob.ec/>



GRACIAS POR SU ATENCIÓN

[www.seps.gob.ec](http://www.seps.gob.ec)

 SEPS  @SEPS\_Ec  @sepsecuador  Seps\_ec  sepsecuador

*GENERAMOS INCLUSIÓN, CREAMOS SOSTENIBILIDAD*