



SUPERINTENDENCIA
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

**INTENDENCIA NACIONAL DE GESTIÓN DE
INFORMACIÓN Y NORMATIVA TÉCNICA**

**INSTRUCTIVO PARA EL FORMULARIO DE
BALANCE SOCIAL**

**COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO Y
ASOCIACIONES MUTUALISTAS DE AHORRO Y
CRÉDITO PARA LA VIVIENDA DEL SECTOR
FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO**

VERSIÓN 1.0

ELABORADO AL 25/09/2023

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	INSTRUCTIVO PARA EL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL	
FECHA ELABORACIÓN: 25/09/2023	VERSIÓN: 1.0	Página 2 de 31

Contenido

1	INTRODUCCIÓN	3
2	ESQUEMA GRÁFICO	4
3	DEFINICIÓN DEL FORMULARIO	5
3.1	Balance Social (BS01)	5
3.1.1	Registro de cabecera del formulario.....	5
3.1.2	Registro de indicadores	6
4	CONCEPTOS Y ABREVIATURAS IMPORTANTES DE LOS INDICADORES	7
5	CÁLCULOS Y CONSIDERACIONES DE LOS INDICADORES.....	11
5.1	Principio 1: Adhesión libre y voluntaria	11
5.2	Principio 2: Control democrático	13
5.3	Principio 3: Participación económica.....	14
5.4	Principio 4: Autonomía e independencia	15
5.5	Principio 5: Educación, capacitación e información	18
5.6	Principio 6: Cooperación e integración del sector económico popular y solidario	22
5.7	Principio 7: Compromiso con la comunidad.....	24
6	CONTROLES DE VALIDACIÓN	27
7	CONSIDERACIÓN GENERAL.....	30
8	FRECUENCIA DE ENVÍO	31
9	RESPONSABLES DE SOPORTE.....	31

 <p data-bbox="274 224 454 257">SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	<p data-bbox="510 156 1109 224">INSTRUCTIVO PARA EL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL</p>	
<p data-bbox="287 291 566 336">FECHA ELABORACIÓN: 25/09/2023</p>	<p data-bbox="790 302 949 324">VERSIÓN: 1.0</p>	<p data-bbox="1165 302 1332 324">Página 3 de 31</p>

1 INTRODUCCIÓN

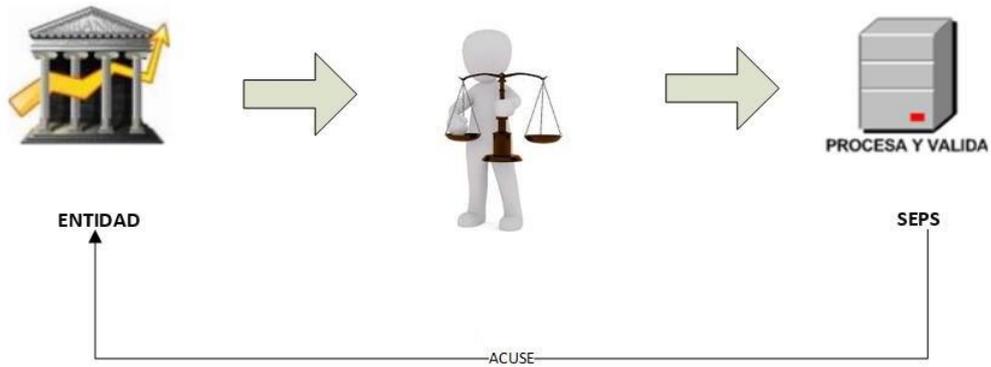
El presente instructivo tiene como objetivo brindar una guía para el envío de información de balance social, como base importante para que las entidades reporten la consecución de los indicadores creados para el efecto, por medio de un formulario que permita realizar el acopio de información.

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria ha diseñado el formulario de balance social para las cooperativas de ahorro y crédito y asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda del Sector Financiero Popular y Solidario.

Las entidades deben enviar periódicamente el formulario de información relacionado al cumplimiento de los indicadores del balance social, de acuerdo a las definiciones del presente instructivo, a través de correo electrónico por esta primera ocasión, conforme a la normativa vigente emitida por el Código Orgánico Monetario y Financiero, la Junta de Política y Regulación Financiera y las disposiciones emitidas por esta Superintendencia.

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	INSTRUCTIVO PARA EL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL	
FECHA ELABORACIÓN: 25/09/2023	VERSIÓN: 1.0	Página 4 de 31

2 ESQUEMA GRÁFICO



 SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA	INSTRUCTIVO PARA EL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL		
	FECHA ELABORACIÓN: 25/09/2023	VERSIÓN: 1.0	Página 5 de 31

3 DEFINICIÓN DEL FORMULARIO

3.1 Balance Social (BS01)

Es la herramienta diseñada para reportar los indicadores correspondientes al balance social, con la finalidad de verificar el cumplimiento de los principios y objetivos sociales de las entidades controladas de acuerdo a la frecuencia señalada en los oficios circulares emitidos por esta Superintendencia. La información de las cooperativas de ahorro y crédito corresponde netamente de sus socios, mientras que para las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda compete a sus socios y clientes.

El formulario está compuesto de indicadores relacionados a los siguientes 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 económico popular y solidario
7. Compromiso con la comunidad

3.1.1 Registro de cabecera del formulario

No.	CAMPO	TIPO DE DATO	OBLIGATORIEDAD	TABLA
1	Código del formulario	carácter (4)	X	
2	Número de RUC	numérico (13)	X	
3	Razón Social	alfanumérico	X	
4	Segmento	carácter (1)	X	
5	Fecha de corte	fecha (dd/mm/aaaa)	X	
6	Fecha de creación	Fecha (dd/mm/aaaa)	X	
7	Fecha de envío	Fecha (dd/mm/aaaa)	X	
8	Usuario	carácter (15)	X	

1. **Código del formulario.-** Codificación asignada al formulario de balance social, denominada “BS01”.

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	INSTRUCTIVO PARA EL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL	
FECHA ELABORACIÓN: 25/09/2023	VERSIÓN: 1.0	Página 6 de 31

2. **Número de RUC.-** Corresponde al Registro Único de Contribuyentes de cada entidad.
3. **Razón Social.-** Nombre de la entidad registrada de acuerdo al número de RUC.
4. **Segmento.-** Corresponde al segmento en el cual se encuentra ubicada la entidad de acuerdo al catastro de entidades del sector financiero popular y solidario.
5. **Fecha de corte.-** Fecha del último día del período de reporte, en formato dd/mm/aaaa.
6. **Fecha de creación.-** Fecha en la cual se crea el formulario para iniciar con la verificación de la información, en formato dd/mm/aaaa.
7. **Fecha de envío.-** Fecha en la cual es enviado el formulario en el aplicativo de balance social, en formato dd/mm/aaaa.
8. **Usuario.-** Credenciales del funcionario responsable autorizado para el envío del formulario de balance social.

3.1.2 Registro de indicadores

No.	CAMPO	TIPO DE DATO	OBLIGATORIEDAD
1	Código del indicador	carácter (4)	X
2	Nombre del indicador	alfanumérico (300)	X
3	Cumplimiento	chart (2)	X
4	Numerador	numérico (15.2)	X*
4	Denominador	numérico (15.2)	X*
6	Resultado de indicador	numérico (15.2)	X*

*Sujeto a condición

1. **Código del indicador.-** Es el código que corresponde al principio y el número de indicador.
2. **Nombre del indicador.-** Corresponde a la descripción del indicador de balance social que es reportado en la estructura.

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	INSTRUCTIVO PARA EL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL	
FECHA ELABORACIÓN: 25/09/2023	VERSIÓN: 1.0	Página 7 de 31

3. **Cumplimiento.-** Es el campo que refleja el cumplimiento de acuerdo a los objetivos sociales de la entidad. Contiene una lista desplegable con las opciones SI, NO y NA (No aplica). La información que servirá para atender aquellos indicadores que correspondan a responder una interrogante, a la fecha de corte.
4. **Numerador.-** Es el valor numérico que se utiliza en el cálculo del indicador del balance social. En los casos en los que no exista cálculo corresponderá al valor neto del indicador.
5. **Denominador.-** Es el valor numérico que se utiliza en el cálculo del indicador del balance social.
6. **Resultado de indicador.-** Es el resultado de la operación matemática de cada indicador cuantitativo de balance social.

4 CONCEPTOS Y ABREVIATURAS IMPORTANTES DE LOS INDICADORES

- a) **Asambleas Generales.-** Considera a los tres tipos de Asambleas, normativamente establecidos: ordinarias, extraordinarias e informativas.
- b) **Bono de Desarrollo de Humano (BDH).-** Es una transferencia económica condicionada al cumplimiento de corresponsabilidades por parte de las familias en los ámbitos de salud, educación, vivienda, erradicación del trabajo infantil y acompañamiento familiar.
- c) **Capacitación en educación financiera.-** Programas de formación efectuados por la entidad y dirigida a los socios y personas relacionadas a la entidad conforme la Norma de control sobre los Principios y Lineamientos de Educación Financiera.
- d) **Capacitación específica.-** Programas de formación en temas de interés local o comunitario, entre los cuales abarca, derechos humanos, prácticas anticorrupción, medio ambiente; y otros. Dichas capacitaciones pueden establecerse por medio de convenios con organizaciones externas como Gobiernos Autónomos Descentralizados, Organizaciones No Gubernamentales, empresa pública y/o privada, entre otros.
- e) **Consejo de Administración (CAD).-** Órgano de gobierno y de fijación de políticas de las entidades, integrado por un mínimo de tres y máximo nueve vocales

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	INSTRUCTIVO PARA EL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL	
FECHA ELABORACIÓN: 25/09/2023	VERSIÓN: 1.0	Página 8 de 31

principales y sus respectivos suplentes.

- f) Consejo de vigilancia (CV).**- Órgano de control interno de las actividades económicas que responde a la Asamblea General y es independiente de la administración, integrado por un mínimo de tres y máximo cinco vocales principales y sus respectivos suplentes.
- g) Convenio de asociación.**- Es el acuerdo entre dos o más entidades del Sector Financiero Popular y Solidario que se encuentra en funcionamiento con el fin de ampliar o prestar uno o varios servicios específicos. Las entidades pueden participar como administradores o asistidas, conforme a la Norma para la Suscripción de Convenios de Asociación de Entidades del Sector Financiero Popular y Solidario sujetas al control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.
- h) Crédito de Desarrollo Humano (CDH).**- Es el producto dirigido a promover líneas de financiamiento para establecer mecanismos y estímulos de apoyo a programas de carácter productivo con el fin de contribuir a la estrategia de superación de la pobreza de personas y hogares beneficiados del Bono de Desarrollo Humano.
- i) Cuenta básica.**- Es un contrato de depósito a la vista celebrado entre una entidad financiera y una persona natural que le permite depositar fondos y retirarlos así como acceder a transacciones y servicios asociados, a través de canales electrónicos o físicos.
- j) Finanzas verdes.**- Inversiones financieras de desarrollo sostenible, productos ambientales y políticas que fomenten el desarrollo de una economía sostenible con objetivos ambientales.
- k) Formación en principios y valores.**- Planes de capacitación o formación enfocados en el código de ética, misión, visión, principios y valores, de la entidad.
- l) Línea de negocio.**- Procesos encaminados a generar productos y servicios especializados para atender un segmento del mercado objetivo definido en la planificación estratégica de la entidad.
- m) Minorías étnicas.**- Personas identificadas dentro de las nacionalidades indígenas o afroecuatorianas.

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	INSTRUCTIVO PARA EL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL	
FECHA ELABORACIÓN: 25/09/2023	VERSIÓN: 1.0	Página 9 de 31

- n) Nivel de capacitación o formación en economía popular y solidaria (EPS).-** Planes de capacitación o formación enfocados en temas de gestión de órganos de gobierno cooperativo, economía popular y solidaria, control interno, cuidado del medio ambiente, transparencia de la información, inclusión, cooperativismo y otras afines.
- o) Número Total de socios.-** Número de socios registrados en la entidad.
- p) Personas vulnerables.-** Las personas adultas mayores, niñas, niños y adolescentes, mujeres embarazadas, personas con discapacidad, personas privadas de libertad y quienes adolezcan de enfermedades catastróficas o de alta complejidad, recibirán atención prioritaria y especializada en los ámbitos público y privado.
- q) Población Económicamente Activa (PEA).-** Es la cantidad de personas que se incluyen en el mercado laboral. Está compuesta por todos los habitantes de un territorio en edad laboral que se encuentra trabajando con un empleo remunerado o que se halla en la búsqueda de empleo. La PEA a nivel nacional es publicada por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC).
- r) Presidente del Consejo de Vigilancia (PCV).-** Es el representante elegido entre los vocales del Consejo de Vigilancia cuyas actividades giran alrededor del control interno de la entidad.
- s) Programas sociales.-** Actividades desarrolladas por la entidad con el fin de disminuir el impacto de los fenómenos sociales como la migración, pobreza y mejorar la inclusión de la población.
- t) Promedio del porcentaje de satisfacción de acceso a productos y servicios financieros.-** Corresponde al cálculo definido por la entidad relacionado a medir el nivel de satisfacción de los socios y clientes, según corresponda, con respecto al acceso a los productos y servicios financieros de la entidad. La mejor calificación corresponde a 100.00% y 0.00% a la menor puntuación.
- u) Promedio del porcentaje de satisfacción de capacitaciones.-** Corresponde al cálculo definido por la entidad relacionado a medir el nivel de satisfacción de las personas con respecto a las capacitaciones planificadas y ejecutadas, siendo 100.00% la mejor calificación y 0.00% la más baja puntuación.

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	INSTRUCTIVO PARA EL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL	
FECHA ELABORACIÓN: 25/09/2023	VERSIÓN: 1.0	Página 10 de 31

- v) **Proveedor de la EPS.-** Persona natural que al encontrarse registrada o no en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, brinda productos y presta servicios que aportan a la construcción de una nueva forma de vida que lleve al Buen Vivir, a través de microempresas, emprendimientos, entre otros.
- w) **Residencia rural.-** Corresponde al domicilio ubicado en una zona rural de acuerdo al DPA publicado por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC).
- x) **Salario Básico Unificado (SBU).-** Es la retribución mínima que puede recibir una persona por el trabajo realizado dentro de la jornada ordinaria. Su variación en el Ecuador es anual y depende del Poder Ejecutivo.
- y) **Sector Financiero Popular y Solidario (SFPS).-** Sector de la economía popular y solidaria compuesto por cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro y asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda.
- z) **Socios activos.-** Son los socios que tienen derecho de participación en las diferentes actividades de la entidad (procesos eleccionarios, representantes, miembros de consejo, posean el mínimo de certificados, etc.). Según definición interna de la entidad.
- aa) **Tecnologías de la Información (TI).-** Aplicación de ordenadores y equipos que permiten almacenar, recuperar, transmitir y manipular datos en transacciones y negocios financieros.
- bb) **Zonas de influencia.-** Corresponde a las oficinas o agencias de una entidad que no incluyen a la matriz.
- cc) **Zonas vulnerables.-** Sector de baja densidad poblacional en donde la Población Económicamente Activa (PEA) es menor al promedio de la Población Económicamente Activa (PEA) nacional de acuerdo a la información publicada por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC).

 SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA	INSTRUCTIVO PARA EL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL	
	FECHA ELABORACIÓN: 25/09/2023	VERSIÓN: 1.0

5 CÁLCULOS Y CONSIDERACIONES DE LOS INDICADORES

A continuación, se presenta la descripción de los indicadores, en aquellos cuya operación corresponda a Cumplimiento, el numerador describe la interrogante que debe ser respondida en el campo ‘Cumplimiento’.

5.1 Principio 1: Adhesión libre y voluntaria

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	OPERACIÓN	NUMERADOR	DENOMINADOR
P101	Porcentaje de socios activos	División	Número de socios activos al corte	Número total de socios al corte
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
P103	Porcentaje de socias mujeres	División	Número de socias activas mujeres al corte	Número total de socios al corte
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
P105	Porcentaje de socios pertenecientes a minorías étnicas	División	Número de socios que pertenecen a minorías étnicas al corte	Número total de socios al corte
P106	Porcentaje de socios con ingresos menores o iguales al SBU	División	Número de socios con ingresos menores o iguales al SBU al corte	Número total de socios al corte
P107	Porcentaje de agencias con acceso a personas con discapacidad	División	Número de agencias con accesos para personas con discapacidad al corte	Número de agencias registradas de la entidad
P108	Manuales y procesos adecuados a la inclusión de población vulnerable, aprobados y actualizados.	Cumplimiento	¿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 competente al corte	Número total de socios al corte

	INSTRUCTIVO PARA EL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL	
	FECHA ELABORACIÓN: 25/09/2023	VERSIÓN: 1.0

Clasificación: Crecimiento de la entidad en coherencia con el aporte al desarrollo local				
Características:				
– Direccionamiento de productos a zonas rurales y urbanas. – Existencia de productos para menores de edad. – Cobertura poblacional en relación a la PEA, PIB, NBI, SBU (salario básico unificado). Cobertura física en zonas rurales y urbanas.				
CÓDIGO	INDICADOR	OPERACIÓN	NUMERADOR	DENOMINADOR
P110	Promedio de ahorros	División	Saldo elemento 21	Número de socios activos al corte
P111	Porcentaje de saldo de cartera de crédito destinado a mujeres	División	Saldo de cartera de crédito otorgada a mujeres al corte	Saldo cuenta 14-1499
P112	Porcentaje de créditos otorgados por valores inferiores o iguales al SBU	División	Número de créditos otorgados por valores inferiores o iguales al SBU en el año	Número de créditos vigentes al corte
P113	Porcentaje del saldo de cartera de crédito destinado a personas con residencia rural	División	Saldo de crédito otorgado a socios que residen en una zona rural al corte	Saldo cuenta 14-1499
P114	Porcentaje de personas con residencia rural que tienen operaciones de crédito	División	Número de créditos otorgado a socios que residen en una zona rural al corte	Número total de créditos vigentes al corte
P115	Porcentaje de cartera de microcrédito	División	Número de créditos vigentes del segmento microcrédito al corte	Número total de créditos vigentes al corte
P116	Desembolsos de CDH	Igual	Número de desembolsos realizados por concepto de CDH en el año	
P117	Pagos de BDH	Igual	Número de pagos realizados por concepto de BDH en el año	
P118	Monto promedio de créditos asociativos	División	Monto otorgado bajo la metodología de créditos asociativos en el año	Número de socios que han accedido a montos bajo la metodología de créditos asociativos en el año
P119	Monto promedio de microcrédito	División	Saldo cuenta 1404+1412+1420+1428+ 1436+1444+1452+1460+ 1468	Número de socios que mantienen créditos vigentes del segmento microcrédito al corte
P120	Porcentaje de menores de edad con cuentas de ahorro	División	Número de personas menores de 18 años que disponen a una o más cuentas al corte	Número total de socios al corte

	INSTRUCTIVO PARA EL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL	
	FECHA ELABORACIÓN: 25/09/2023	VERSIÓN: 1.0

5.2 Principio 2: Control democrático

Clasificación: Control democrático				
Características:				
↳ Nivel de participación de los socios y de capital social. ↳ Equidad de género. ↳ Representación local. ↳ Participación de los socios.				
CÓDIGO	INDICADOR	OPERACIÓN	NUMERADOR	DENOMINADOR
P201	Porcentaje de socios o representantes que asisten a Asambleas Generales	División	Número de socios o representantes asistentes en el año	Número de socios o representantes al corte
P202	Porcentaje de representantes que participan en elecciones (por agencia)	División (Desagregado por código 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
P204	Porcentaje de mujeres en Consejos	División	Número de mujeres que son vocales titulares y suplentes al corte	Número de vocales titulares y suplentes al corte
P205	Porcentaje de mujeres representantes	División	Número de mujeres que son representantes al corte	Número de representantes al corte
P206	Porcentaje de vocales procedentes de zonas de influencia	División (Desagregado por código de oficina)	Número de vocales titulares y suplentes procedentes de zonas de influencia al corte	Número de vocales titulares y suplentes al corte
P207	Presencia de jóvenes en órganos de gobierno	División	Número de vocales titulares y suplentes menores a 30 años de edad al corte	Número de vocales titulares y suplentes al corte
P208	Porcentaje de vocales que pertenecen a minoría étnicas	División	Número de vocales titulares y suplentes que pertenecen a minoría étnicas al corte	Número de vocales titulares y suplentes al corte
P209	Políticas de inclusión y participación democrática actualizadas	Cumplimiento	¿Existe un documento de política de inclusión y participación democrática?	
P210	Manuales y procesos adecuados a participación democrática aprobados y actualizados.	Cumplimiento	¿Tienen manuales aprobados por el CAD y actualizados que mantengan procesos adecuados de participación democrática?	
P211	Porcentaje de socios o	División	Número de socios o representantes que asisten a	Número de socios o representantes al corte

 SUPERINTENDENCIA <small>DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</small>	INSTRUCTIVO PARA EL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL		
	FECHA ELABORACIÓN: 25/09/2023	VERSIÓN: 1.0	Página 14 de 31

	representantes asistentes a Asambleas que pertenecen a grupos priorizados		Asambleas y son personas vulnerables en el año	
--	---------------------------------------------------------------------------	--	------------------------------------------------	--

5.3 Principio 3: Participación económica

Clasificación: Participación económica				
Características:				
↳ Reciprocidad y crecimiento sostenido a través de niveles de aprobación debidamente adaptados. ↳ Concentración de fuentes de fondeo. ↳ Nivel de endeudamiento. ↳ Promotores de la economía popular y solidario. ↳ Participación de capital social. ↳ Capacidad de ahorro.				
CÓDIGO	INDICADOR	OPERACIÓN	NUMERADOR	DENOMINADOR
P301	Porcentaje de capital en relación al patrimonio	División	Saldo elemento 31	Saldo grupo 3
P302	Reservas de cada socio	División	Saldo elemento 33	Número total de socios al corte
P303	Capital social por socio	División	Saldo elemento 31	Número total de socios al corte
P304	Fondo irreplicable de reserva legal por socio	División	Saldo cuenta 3301	Número total de socios al corte
P305	Porcentaje del presupuesto anual destinado a balance social	División	Monto destinado para realizar actividades de balance social en el año	Monto presupuesto de la entidad en el año
P306	Porcentaje de gastos administrativos en relación al gasto total	División	Saldo elemento 45	Saldo grupo 4
P307	Promedio de transacciones por periodo	División (Desagregado por producto)	Número de transacciones por producto	Número de socios activos al corte
P308	Promedio de tasas activas y pasivas por rangos de valor	Igual (Desagregado por rangos de valor)	Cálculo de tasas activas y pasivas	
P309	Porcentaje de fondeo proveniente de socios en relación al total de fondeo	División	Saldo grupo 21	Saldo grupos 21 + 26
P310	Porcentaje de pasivos en relación al patrimonio	División	Saldo elemento 2	Saldo elemento 3
P311	Mantiene actualizada la normativa y procedimientos de prevención de	Cumplimiento	¿Tiene actualizado y aprobado por el CAD sobre la validación de la procedencia lícita de fondos?	

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	INSTRUCTIVO PARA EL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL		
	FECHA ELABORACIÓN: 25/09/2023	VERSIÓN: 1.0	Página 15 de 31

	lavado de activos relacionada con la procedencia de fondos			
P312	Porcentaje de socios con el mínimo de certificados de aportación	División	Número de socios registrados en la entidad con aportes inferiores al mínimo establecido en el Estatuto al corte	Número total de socios al corte
P313	Porcentaje de socios con participación superior al 5% del capital social	División	Número de socios registrados con participación superior al 5% del capital social al corte	Número total de socios al corte

5.4 Principio 4: Autonomía e independencia

Clasificación: Autonomía e independencia				
Característica: Capacidad de creación y adaptación de productos y servicios.				
CÓDIGO	INDICADOR	OPERACIÓN	NUMERADOR	DENOMINADOR
P401	Productos financieros desarrollados por la cooperativa acorde a la misión y principios de la entidad	Igual	Número de productos financieros enfocados en la misión y principios desarrollados en el año	
P402	Productos financieros desarrollados por la cooperativa para personas vulnerables	Igual	Número de productos financieros para personas con vulnerabilidad en el año	
P403	Mantiene actualizada las políticas para productos y servicios financieros	Cumplimiento	¿Tiene una política aprobada por el CAD y actualizada que contiene el diseño de productos y servicios financieros?	
P404	Porcentaje de acceso a productos financieros de socios con residencia rural	División	Número de socios que tienen residencia rural y han realizado transacciones en el año	Número total de socios que han realizado transacciones en el año
P405	Porcentaje de productos financieros financiados con captaciones de los socios	División	Saldo cuenta 21-2102-2104	Saldo cuenta 14-1499
P406	Transacciones realizadas por personas vulnerables	Igual	Número de transacciones realizadas por personas vulnerables en el año, incluye transacciones de BDH	
P407	Operaciones de crédito concedidas	Igual	Número de créditos desembolsados a personas	

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	INSTRUCTIVO PARA EL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL	
	FECHA ELABORACIÓN: 25/09/2023	VERSIÓN: 1.0

Página 16 de 31

	a personas vulnerables		vulnerables en el año, incluye desembolsos de CDH	
--	------------------------	--	---------------------------------------------------	--

Clasificación: Autonomía e independencia				
Característica: Generación de planes de auditoría.				
CÓDIGO	INDICADOR	OPERACIÓN	NUMERADOR	DENOMINADOR
P408	Porcentaje de cumplimiento de estrategias levantadas con nivel de riesgo alto y crítico determinado en los Informes de auditoría externa	División	Número de estrategias de auditor externo cumplidas con nivel de riesgo alto y crítico en el año	Número de estrategias de auditor externo cumplidas más incumplidas con nivel de riesgo alto y crítico en el año
P409	Porcentaje de cumplimiento de las estrategias con nivel de riesgo alto y crítico levantadas en los informes de auditoría interna o por el PCV	División	Número de estrategias de auditor interno o PCV cumplidas con nivel de riesgo alto y crítico en el año	Número de estrategias de auditor interno o PCV cumplidas más incumplidas con nivel de riesgo alto y crítico en el año
P410	Porcentaje de cumplimiento de actividades del plan de trabajo de auditoría interna o PCV	División	Número de actividades del plan de trabajo del auditor interno o PCV cumplidas a tiempo en el año	Número total de actividades del plan de trabajo del auditor interno o PCV en el año
P411	Manual y políticas de procesos actualizados y definidos de los responsables de control interno	Cumplimiento	¿Tiene manuales o documentos aprobados por el CAD y actualizados en los cuales defina los responsables de control interno?	
P412	Políticas y procedimientos para contratación de auditor interno y externo	Cumplimiento	¿Tiene políticas y procedimientos aprobados por el CAD y actualizados con respecto a la contratación de auditor interno y externo?	
P413	Políticas y procedimientos para elección y designación del consejo de vigilancia.	Cumplimiento	¿Tiene políticas y procedimiento para la elección y designación del consejo de vigilancia?	

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	INSTRUCTIVO PARA EL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL	
	FECHA ELABORACIÓN: 25/09/2023	VERSIÓN: 1.0

Clasificación: Crecimiento de la entidad en coherencia con el aporte al desarrollo local				
Característica: Transparencia de la información.				
CÓDIGO	INDICADOR	OPERACIÓN	NUMERADOR	DENOMINADOR
P414	Medios de comunicación utilizados por la entidad para dar a conocer las tasas, costos y tarifas	Texto	Enlistar los medios de comunicación utilizados para difundir las tasas, costos y tarifas en el año	
P415	Porcentaje del presupuesto en materiales para promover la transparencia de la información	División	Monto del gasto destinado a materiales visuales (POP, medios visuales, entre otros) en el año	Monto presupuesto de la entidad en el año
P416	Reuniones realizadas anualmente por los miembros del CAD	Igual	Número de reuniones realizadas por el CAD en el año	
P417	Reuniones realizadas anualmente por los miembros del CV	Igual	Número de reuniones realizadas por el CV en el año	
P418	Asambleas generales realizadas	Igual	Número de asambleas generales de socios o representantes realizadas en el año	
P419	Porcentaje de socios o representantes que participan en las asambleas generales	División	Número de socios o representantes asistentes en el año	Número de socios o representantes al corte
P420	Porcentaje de los miembros del CAD que participan en reuniones	División	Número de miembros del CAD que participan en reuniones en el año	Número de miembros del CAD al corte
P421	Porcentaje de los miembros del CV que participan en reuniones	División	Número de miembros del CV que participan en reuniones en el año	Número de miembros del CV al corte
P422	Metodología para el cálculo de la tasa de interés efectiva anual	Cumplimiento	¿Tiene una metodología para el cálculo de la tasa de interés efectiva anual?	
P423	Metodología para determinar la tasa de interés pasiva	Cumplimiento	¿Tiene una metodología para determinar la tasa de interés pasiva?	
P424	Tarifas de servicios financieros establecidos	Cumplimiento	¿Cumple con las tarifas de servicios financieros vigentes establecidos?	
P425	Límites de tasas de interés para productos de colocación conforme lo establecido por el	Cumplimiento	¿Cumple con los límites de tasas de interés para productos de colocación conforme lo establecido por el Banco Central del Ecuador?	

	INSTRUCTIVO PARA EL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL		
	FECHA ELABORACIÓN: 25/09/2023	VERSIÓN: 1.0	Página 18 de 31

	Banco Central del Ecuador			
--	---------------------------	--	--	--

Clasificación: Crecimiento de la entidad en coherencia con el aporte al desarrollo local				
Característica: Seguridad de la información.				
CÓDIGO	INDICADOR	OPERACIÓN	NUMERADOR	DENOMINADOR
P426	Definición y actualización de líneas de negocio	Cumplimiento	¿Tiene definidas y actualizadas las líneas de negocio?	
P427	Políticas de independencia y segregación de funciones	Cumplimiento	¿Actualiza las políticas de independencia y segregación de funciones?	
P428	Base de datos de funcionarios de la entidad	Cumplimiento	¿Actualiza la base de datos de funcionarios de la entidad?	
P429	Acuerdos de confidencialidad con todo el personal de la entidad	Cumplimiento	¿Tiene acuerdos de confidencialidad con todo el personal que incluya la protección de información de los socios de la entidad?	
P430	Políticas, procesos, procedimientos y metodología para la administración de TI	Cumplimiento	¿Actualiza las políticas, procesos, procedimientos y metodología para la administración de TI?	
P431	Plan de continuidad de negocio de la entidad	Cumplimiento	¿Tiene actualizado el plan de continuidad de negocio de la entidad?	

5.5 Principio 5: Educación, capacitación e información

Clasificación: Desarrollo integral persona – entidad				
Característica: Nivel de capacitación a sus socios, representantes a asambleas y juntas de socios, vocales de los consejos, representante legal y empleados.				
CÓDIGO	INDICADOR	OPERACIÓN	NUMERADOR	DENOMINADOR
P501	Planificación anual de capacitaciones sobre EPS	Cumplimiento	¿Tiene una planificación anual de programas de capacitación sobre EPS?	
P502	Porcentaje de capacitaciones ejecutadas sobre EPS	División	Número de capacitaciones planificadas en el año	Número de capacitaciones ejecutadas en el año
P503	Porcentaje de capacitaciones sobre EPS dirigidas a empleados	División	Número de capacitaciones planificadas en el año	Número de capacitaciones ejecutadas en el año
P504	Porcentaje de capacitaciones sobre EPS	División	Número de capacitaciones planificadas en el año	Número de capacitaciones ejecutadas en el año

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	INSTRUCTIVO PARA EL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL		
	FECHA ELABORACIÓN: 25/09/2023	VERSIÓN: 1.0	Página 19 de 31

	dirigidas a socios o representantes			
P505	Porcentaje del presupuesto destinado a capacitaciones sobre EPS	División	Monto del presupuesto destinado a capacitaciones en el año	Monto presupuesto de la entidad en el año
P506	Porcentaje de cumplimiento presupuestario en capacitaciones sobre EPS	División	Monto del gasto utilizado en capacitaciones en el año	Monto del presupuesto destinado a capacitación en el año
P507	Porcentaje de representantes capacitados sobre EPS	División	Número de representantes capacitados en el año	Número de representantes al corte
P508	Porcentaje de empleados capacitados sobre EPS	División	Número de empleados capacitados en el año	Número total de empleados al corte
P509	Porcentaje de socios capacitados sobre EPS	División	Número de socios capacitados en el año	Número total de socios al corte
P510	Porcentaje de satisfacción de las capacitaciones realizadas a socios, representantes y empleados	Igual	Promedio del porcentaje de satisfacción de las capacitaciones realizadas a socios, representantes y empleados en el año	

Clasificación: Desarrollo integral persona – entidad				
Característica: Formación en principios y valores.				
CÓDIGO	INDICADOR	OPERACIÓN	NUMERADOR	DENOMINADOR
P511	Planificación anual de programas de capacitación sobre principios y valores	Cumplimiento	¿Tiene una planificación anual de programas de capacitación sobre principios y valores?	
P512	Porcentajes de socios, representantes y empleados capacitados sobre principios y valores	División	Número de socios, representantes y empleados capacitados en el año	Número de socios, representantes y empleados al corte
P513	Porcentaje de satisfacción de las capacitaciones realizadas a socios, representantes y empleados	Igual	Promedio del porcentaje de satisfacción de las capacitaciones realizadas a socios, representantes y empleados en el año	

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	INSTRUCTIVO PARA EL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL		
	FECHA ELABORACIÓN: 25/09/2023	VERSIÓN: 1.0	Página 20 de 31

Clasificación: Desarrollo integral persona – entidad				
Característica: Formación de representantes a órganos de gobierno, vocales de los consejos.				
CÓDIGO	INDICADOR	OPERACIÓN	NUMERADOR	DENOMINADOR
P514	Planificación anual de programas de formación de futuros representantes	Cumplimiento	¿Tiene una planificación anual de programas de formación de futuros representantes?	
P515	Porcentaje de socios (futuros representantes) capacitados	División	Número de socios capacitados en el año	Número total de socios al corte
P516	Porcentaje de socios que pasaron a formar parte de los órganos de gobierno	División	Número de socios que pasaron a formar parte de los órganos de gobierno en el año	Número de representantes al corte

Clasificación: Desarrollo integral persona – entidad				
Característica: Educación en temas del sector de economía popular y solidaria.				
CÓDIGO	INDICADOR	OPERACIÓN	NUMERADOR	DENOMINADOR
P517	Planificación anual de programas de capacitación enfocados en la EPS	Cumplimiento	¿Tiene una planificación anual de programas de educación financiera enfocada en temas de EPS?	
P518	Medios de difusión de productos, servicios y programas sociales	Cumplimiento	¿Utiliza medios de comunicación para difundir sus productos, servicios y programas sociales?	
P519	Porcentaje del presupuesto asignado y ejecutado en programas sociales	División	Monto presupuesto destinado a programas sociales de la entidad en el año	Monto presupuesto de la entidad en el año

Clasificación: Desarrollo integral persona – entidad				
Característica: Educación financiera.				
CÓDIGO	INDICADOR	OPERACIÓN	NUMERADOR	DENOMINADOR
P520	Planificación anual de programas de capacitación enfocado en educación financiera	Cumplimiento	¿Tiene una planificación anual de programas de capacitación enfocado en educación financiera?	
P521	Porcentaje de socios capacitados	División	Número de socios capacitados en el año	Número total de socios al corte
P522	Porcentaje de satisfacción de las capacitaciones realizadas a socios	Igual	Promedio del porcentaje de satisfacción de las capacitaciones realizadas a socios	

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	INSTRUCTIVO PARA EL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL		
	FECHA ELABORACIÓN: 25/09/2023	VERSIÓN: 1.0	Página 21 de 31

Clasificación: Desarrollo integral persona – entidad				
Característica: Capacitación específica: derechos humanos, prácticas anticorrupción, medio ambiente, entre otros.				
CÓDIGO	INDICADOR	OPERACIÓN	NUMERADOR	DENOMINADOR
P523	Planificación anual de programas de capacitación sobre temas de interés local o comunitario	Cumplimiento	¿Tiene una planificación anual de programas de capacitación sobre temas de interés local o comunitario?	
P524	Convenios vigentes con organizaciones externas sobre temas de interés local o comunitario	Igual	Número de convenios vigentes con organizaciones externas sobre temas de interés local o comunitario al corte	
P525	Capacitación interna sobre temas de interés local o comunitario	Cumplimiento	¿Han efectuado eventos de capacitación interna sobre temas de interés local o comunitario?	

Clasificación: Desarrollo integral persona – entidad				
Característica: Desarrollo de proyectos.				
CÓDIGO	INDICADOR	OPERACIÓN	NUMERADOR	DENOMINADOR
P526	Porcentaje de proyectos elaborados y ejecutados en temas sociales y medioambientales	División	Número de proyectos ejecutados sobre temas sociales y medioambientales	Número de proyectos elaborados sobre temas sociales y medioambientales
P527	Productos y servicios desarrollados para el financiamiento de proyectos sociales y medioambientales	Cumplimiento	¿Tiene desarrollados productos y servicios dirigidos al financiamiento de proyectos sociales y medioambientales?	
P528	Presupuesto para desarrollo de proyectos sociales y medioambientales	Cumplimiento	¿Han destinado parte del presupuesto al desarrollo de proyectos sociales y medioambientales?	
P529	Porcentaje del presupuesto ejecutado en el desarrollo de proyecto sociales y medioambientales	División	Monto de presupuesto ejecutado en el desarrollo de proyectos sociales y medioambientales en el año	Total del presupuesto planificado para el desarrollo de proyectos sociales y medioambientales en el año

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	INSTRUCTIVO PARA EL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL	
	FECHA ELABORACIÓN: 25/09/2023	VERSIÓN: 1.0

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

Clasificación: Fomento e integración del sector económico popular y solidario				
Característica: Aporte al fortalecimiento del sector.				
CÓDIGO	INDICADOR	OPERACIÓN	NUMERADOR	DENOMINADOR
P601	Convenios de asociación como administrador	Igual	Número de convenios vigentes como administrador en el SFPS al corte	
P602	Convenios de asociación como asistida	Igual	Número de convenios vigentes como asistida en el SFPS al corte	
P603	Convenios de asociación gestionados en el SFPS	Igual	Número de convenios de asociación gestionados en el SFPS al corte	
P604	Convenios de asociación ejecutados en el SFPS	Igual	Número de convenios de asociación ejecutados en el SFPS al corte	
P605	Porcentaje de inversiones en entidades del SFPS	División	Saldo invertido en entidades del SFPS al corte	Saldo elemento 13
P606	Convenios con organizaciones de la EPS	Igual	Número de convenios o proyectos contraídos con actores de la EPS en el año	
P607	Compra de cartera de entidades del SFPS en liquidación	Igual	Monto de cartera adquirida de entidades del SFPS en liquidación en el año	
P608	Pasantías realizadas por estudiantes de colegios y universidades	Igual	Número de pasantes admitidos en el año	
P609	Servicios o productos brindados a entidades del SFPS	Igual	Número de servicios o productos brindados a entidades del SFPS en el año	
P610	Proveedores de la EPS	Igual	Número de proveedores de la EPS contratados en el año	
P611	Porcentaje destinado a contratos con proveedores de la EPS	División	Monto del gasto por contratos con proveedores de la EPS en el año	Saldo elemento 45
P612	Empleados capacitados por organismos de integración	Igual	Número de empleados capacitados por organismos de integración en el año	
P613	Participación en organismos de integración	Igual	Número de organismos de integración a los que pertenece y participa la entidad al corte	
P614	Servicios electrónicos disponibles para socios	Igual	Número de servicios electrónicos que oferta la entidad al corte	

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	INSTRUCTIVO PARA EL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL	
	FECHA ELABORACIÓN: 25/09/2023	VERSIÓN: 1.0

Página 23 de 31

P615	Socios que utilizan canales electrónicos	Igual	Número de socios que utilizan servicios electrónicos en el año
P616	Transacciones por canales electrónicos	Igual	Número de transacciones realizadas por usuarios a través de canales electrónicos en el año
P617	Visitas a la página web de la entidad	Igual	Número de visitas a la página web de la entidad en el año
P618	Medios tecnológicos diseñados para personas vulnerables	Cumplimiento	¿Tienen medios tecnológicos diseñados para personas vulnerables?

Clasificación: Reducción de costos y aumento de productividad				
Característica: Economías de escala en beneficio colectivo (entidad y socios).				
CÓDIGO	INDICADOR	OPERACIÓN	NUMERADOR	DENOMINADOR
P619	Variación cartera productivo-comercial	División - 1	Saldo cuenta año actual 1405+1413+1421+1429+ 1437+1445+1453+1461+ 1469+1401+1406+1409+ 1414+1417+1422+1425+ 1430+1433+1438+1441+ 1446+1449+1454+1457+ 1462+1465+1470	Saldo cuenta año anterior 1405+1413+1421+1429+ 1437+1445+1453+1461+ 1469+1401+1406+1409+ 1414+1417+1422+1425+ 1430+1433+1438+1441+ 1446+1449+1454+1457+ 1462+1465+1470
P620	Variación cartera consumo	División - 1	Saldo cuenta año actual 1402+1407+1410+1415+ 1418+1423+1426+1431+ 1434+1439+1442+1447+ 1450+1455+1458+1463+ 1466+1471	Saldo cuenta año anterior 1402+1407+1410+1415+ 1418+1423+1426+1431+ 1434+1439+1442+1447+ 1450+1455+1458+1463+ 1466+1471
P621	Variación cartera educativo	División - 1	Saldo cuenta año actual 1473+1475+1477+1479+ 1481+1483+1485+1487+ 1489	Saldo cuenta año anterior 1473+1475+1477+1479+ 1481+1483+1485+1487+ 1489
P622	Variación cartera vivienda de interés público e inmobiliario	División - 1	Saldo cuenta año actual 1408+1416+1424+1432+ 1440+1448+1456+1464+ 1472	Saldo cuenta año anterior 1408+1416+1424+1432+ 1440+1448+1456+1464+ 1472
P623	Variación cartera microcrédito	División - 1	Saldo cuenta año actual 1404+1412+1420+1428+ 1436+1444+1452+1460+ 1468	Saldo cuenta año anterior 1404+1412+1420+1428+ 1436+1444+1452+1460+ 1468
P624	Corresponsales solidarios	Igual	Número de corresponsales solidarios creados en el año	
P625	Transacciones realizadas en corresponsales solidarios	Igual	Número de transacciones realizadas en corresponsales solidarios en el año	
P626	Acuerdo para el desarrollo tecnológico	Cumplimiento	¿Tiene un acuerdo para el desarrollo tecnológico (Software o canales electrónicos)?	

 SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA	INSTRUCTIVO PARA EL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL	
	FECHA ELABORACIÓN: 25/09/2023	VERSIÓN: 1.0

Página 24 de 31

P627	Transacciones con costo (tarifa máxima)	Igual	Número de transacciones realizadas con tarifa máxima en el año
P628	Transacciones con costo (tarifa diferenciada)	Igual	Número de transacciones realizadas con tarifa diferenciada en el año
P629	Transacciones con costo (tarifa cero)	Igual	Número de transacciones realizadas con tarifa cero en el año
P630	Aperturas de cuentas básicas	Igual	Número de cuentas básicas aperturadas en el año
P631	Transacciones con servicios financieros asociados a cuenta básica	Igual	Número de transacciones asociadas a cuentas básicas en el año

5.7 Principio 7: Compromiso con la comunidad

Clasificación: Integración estructurada con la comunidad				
Características:				
<ul style="list-style-type: none"> –Accesibilidad a personas con discapacidad. –Satisfacción del cliente y socios. –Comercio justo. 				
CÓDIGO	INDICADOR	OPERACIÓN	NUMERADOR	DENOMINADOR
P701	Prácticas para medir la satisfacción del cliente	Cumplimiento	¿Tiene un procedimiento de medición de satisfacción del cliente, gestión de quejas y reclamos, incluyendo los resultados de los estudios de satisfacción?	
P702	Porcentaje de satisfacción de acceso a productos y servicios	Igual	Promedio del porcentaje de satisfacción del acceso a productos y servicios financieros	
P703	Gestión de quejas y reclamos	División	Número de quejas y reclamos atendidos en el año	Número de quejas y reclamos recibidas en el año
P704	Manual y políticas de gestión de reclamos	Cumplimiento	¿Tienen manuales aprobados por el CAD y actualizados que indiquen la política de gestión de quejas y reclamos?	
P705	Exhibición de la información relacionada a productos y servicios en paneles de la entidad	Selección	Seleccione la frecuencia de actualización de la información	
P706	Puntos de atención en zonas vulnerables	Igual	Número de puntos de atención ubicados en zonas vulnerables al corte	
P707	Productos y servicios adaptados para personas vulnerables	Cumplimiento	¿Tienen productos y/o servicios adaptados para personas vulnerables?	

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	INSTRUCTIVO PARA EL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL		
	FECHA ELABORACIÓN: 25/09/2023	VERSIÓN: 1.0	Página 25 de 31

P708	Infraestructura física para personas vulnerables	Cumplimiento	¿Tienen la infraestructura física que permita el acceso a los productos y/o servicios a personas vulnerables?	
P709	Infraestructura tecnológica para personas vulnerables	Cumplimiento	¿Tienen la infraestructura tecnológica que permita el acceso a los productos y/o servicios a personas vulnerables?	
P710	Políticas de colocación y captación que no incluyan costos asociados	Cumplimiento	¿Tienen políticas de colocación de créditos y captación de recursos, aprobadas por el CAD que no incluyan costos asociados?	
P711	Políticas de colocación y captación que incluya la igualdad de oportunidades	Cumplimiento	¿Tienen políticas de colocación de créditos y captación de recursos, aprobadas por el CAD que incluya la igualdad de oportunidades?	

Clasificación: Compromiso con el medio ambiente				
Características:				
-Finanzas verdes.				
-Establecer prácticas ambientales.				
CÓDIGO	INDICADOR	OPERACIÓN	NUMERADOR	DENOMINADOR
P712	Políticas destinadas a las finanzas verdes	Cumplimiento	¿Tienen políticas aprobadas por el CAD para productos y servicios destinados a finanzas verdes?	
P713	Productos y servicios destinados a finanzas verdes	Igual	Número de productos destinados a finanzas verdes en el año	
P714	Porcentaje de cartera destinada a finanzas verdes	División	Saldo de créditos destinados a finanzas verdes al corte	Saldo cuenta 14-1499
P715	Socios beneficiados por finanzas verdes	Igual	Número de socios que han accedido a créditos destinados a finanzas verdes en el año	
P716	Iniciativas para proporcionar productos y servicios enfocados en finanzas verdes	Igual	Número de iniciativas para proporcionar productos y servicios enfocados en la promoción de finanzas verdes en el año	
P717	Capacitaciones que promueven la gestión e involucramiento en finanzas verdes	Igual	Número de capacitaciones ejecutadas en el año	
P718	Iniciativas que incentiven las buenas prácticas ambientales en la entidad	Igual	Número de iniciativas que incentiven las buenas prácticas ambientales en la entidad en el año	

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	INSTRUCTIVO PARA EL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL	
	FECHA ELABORACIÓN: 25/09/2023	VERSIÓN: 1.0

P719	Iniciativas que incentiven las buenas prácticas ambientales en la comunidad o zona de influencia	Igual	Número de iniciativas que incentiven las buenas prácticas ambientales en la comunidad o zona de influencia en el año
------	--------------------------------------------------------------------------------------------------	-------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Clasificación: Acuerdos con el Gobierno				
Característica: Relacionamento con el Gobierno local y Gobiernos Autónomos Descentralizados				
CÓDIGO	INDICADOR	OPERACIÓN	NUMERADOR	DENOMINADOR
P720	Convenios con Gobiernos Autónomos Descentralizados y/o con organismos gubernamentales que promuevan el desarrollo local o la sostenibilidad interinstitucional	Igual	Número de convenios vigentes con Gobiernos Autónomos Descentralizados y/o con organismos gubernamentales que promueven el desarrollo local o la sostenibilidad interinstitucional	

Clasificación: Interacción con proveedores				
Característica: Relación con los proveedores				
CÓDIGO	INDICADOR	OPERACIÓN	NUMERADOR	DENOMINADOR
P721	Políticas que promuevan la inclusión de proveedores locales de la EPS	Cumplimiento	¿Tiene políticas aprobadas por el CAD y actualizadas que promuevan la inclusión de proveedores locales de la EPS?	
P722	Proveedores de la localidad calificados para establecer relaciones comerciales	División	Número de proveedores de la EPS, de la localidad, calificados y contratados en el año	Número de proveedores de la EPS contratados en el año
P723	Porcentaje del presupuesto destinado a compras a proveedores de la EPS	División	Monto de compras presupuestado a proveedores de la EPS en el año	Monto presupuesto de la entidad en el año
P724	Porcentaje del presupuesto efectivamente ejecutado en compras a proveedores de la EPS	División	Monto de compras real a proveedores de la EPS en el año	Monto presupuesto de la entidad en el año

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	INSTRUCTIVO PARA EL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL	
FECHA ELABORACIÓN: 25/09/2023	VERSIÓN: 1.0	Página 27 de 31

6 CONTROLES DE VALIDACIÓN

A continuación se detallan los controles generales para la validación del formulario de balance social:

1. Lista desplegable

Todos los indicadores de balance social en el campo ‘Cumplimiento’ deben disponer de una lista desplegable con las opciones **SI**, **NO** y **NA**. Este campo se debe reportar de manera obligatoria en todos los indicadores del balance social.

2. Indicadores sin numerador, ni denominador, ni resultado de indicador

Los campos ‘Numerador’ y ‘Denominador’ no deben ser reportados para los indicadores con código P108, P209, P210, P311, P403, P411, P412, P413, P422, P423, P424, P425, P426, P427, P428, P429, P430, P431, P501, P511, P514, P517, P518, P520, P523, P525, P527, P528, P618, P626, P701, P704, P707, P708, P709, P710, P711, P712, P721. El campo ‘Resultado de indicador’ no deberá ejecutar ninguna operación matemática. El campo ‘Cumplimiento’ es el único que permite el ingreso de información de la lista desplegable.

3. Indicadores sin denominador, resultado de indicador igual

El campo ‘Denominador’ no debe ser reportado para los indicadores con código P116, P117, P401, P402, P406, P407, P416, P417, P418, P510, P513, P522, P524, P601, P602, P603, P604, P606, P607, P608, P609, P610, P612, P613, P614, P615, P616, P617, P624, P625, P627, P628, P629, P630, P631, P702, P706, P713, P715, P716, P717, P718, P719, P720. Para el caso que el campo ‘Cumplimiento’ contenga la opción **SI** o **NO**, el campo ‘Resultado de indicador’ será igual al valor ingresado en el campo ‘Numerador’. Cuando el ‘Cumplimiento’ es **NA**, el campo ‘Numerador’ deberá estar vacío.

4. Indicadores con numerador, denominador y resultado de indicador división

Los campos ‘Numerador’ y ‘Denominador’ deben ser reportados para los indicadores con códigos P101, P102, P103, P104, P105, P106, P107, P109, P110, P111, P112, P113, P114, P115, P118, P119, P120, P201, P203, P204, P205, P207, P208, P211, P301, P302, P303, P304, P305, P306, P309, P310, P312, P313, P404, P405, P408, P409, P410, P415, P419, P420, P421, P502, P503, P504, P505, P506, P507, P508, P509, P512, P515, P516, P519, P521, P526, P529, P605, P611, P703, P714, P722, P723, P724. Para el caso que el campo ‘Cumplimiento’ contenga la opción **SI** o **NO**, el campo ‘Resultado de indicador’ será igual a la división de los campos ‘Numerador’ y ‘Denominador’ multiplicado por 100 (cien). Cuando el campo ‘Cumplimiento’ sea **NA**, los campos ‘Numerador’ y ‘Denominador’ deben estar vacíos.

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	INSTRUCTIVO PARA EL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL	
FECHA ELABORACIÓN: 25/09/2023	VERSIÓN: 1.0	Página 28 de 31

5. Numeradores y denominadores positivos

Los campos ‘Numerador’ y ‘Denominador’ deben contener información con números positivos.

6. Extensión resultado de indicador

El campo ‘Resultado de indicador’ es de cálculo automático y una vez realizada la operación, la extensión del mismo será de 15 caracteres, de los cuales 13 son enteros y 2 son decimales de manera obligatoria. El punto (.) será el separador decimal de la expresión numérica.

7. Denominador no igual a cero

El campo ‘Denominador’ de los indicadores con código P101, P102, P103, P104, P105, P106, P107, P109, P110, P112, P114, P115, P118, P119, P120, P201, P202, P203, P204, P205, P206, P207, P208, P211, P302, P303, P304, P305, P307, P312, P313, P404, P408, P409, P410, P415, P419, P420, P421, P502, P503, P504, P505, P506, P507, P508, P509, P512, P515, P516, P519, P521, P526, P529, P703, P722, P723, P724 no podrán ser iguales a cero (0).

8. Indicador con selección

Para el indicador con código P705, si el campo ‘Cumplimiento’ contiene la opción **SI**, se generará una lista desplegable que contendrá cinco opciones de frecuencia de actualización de la información de la entidad en sus paneles informativos: diaria, mensual, trimestral, semestral y anual. Si el campo ‘Cumplimiento’ contiene la opción **NO** o **NA**, los campos ‘Numerador’ y ‘Denominador’ deben estar vacíos.

9. Indicador con texto

Para el indicador con código P414, si el campo ‘Cumplimiento’ contiene la opción **SI**, se generará un espacio para el ingreso de texto con una extensión máxima de 300 caracteres. Si el campo ‘Cumplimiento’ contiene la opción **NO** o **NA**, los campos ‘Numerador’ y ‘Denominador’ deben estar vacíos.

10. Indicador con rangos de tasas

Para el indicador con código P308, si el campo ‘Cumplimiento’ contiene la opción **SI** o **NO**, se generarán ocho espacios separados por tasas activas y pasivas que permitirán ingresar datos de tipo numérico con una extensión de 4 caracteres, de los cuales 2 son enteros y 2 son decimales, conforme a los siguientes rangos:

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	INSTRUCTIVO PARA EL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL	
FECHA ELABORACIÓN: 25/09/2023	VERSIÓN: 1.0	Página 29 de 31

Tasas activas	Tasas pasivas
De 0 USD a 10M USD	De 0 USD a 10M USD
10000,01 USD hasta 20M USD	10000,01 USD hasta 20M USD
20000,01 USD hasta 30M USD	20000,01 USD hasta 30M USD
Más de 30M USD	Más de 30M USD

Si el campo ‘Cumplimiento’ contiene la opción *NA*, el campo ‘Numerador’ debe estar vacío.

11. Tipo de dato numérico entero

Los campos ‘Numerador’ de los indicadores con código P101, P103, P104, P105, P106, P107, P109, P112, P114, P115, P116, P117, P120, P201, P202, P203, P204, P205, P206, P207, P208, P211, P307, P312, P313, P401, P402, P404, P406, P407, P408, P409, P410, P416, P417, P418, P419, P420, P421, P502, P503, P504, P507, P508, P509, P512, P515, P516, P521, P524, P526, P601, P602, P603, P604, P606, P608, P609, P610, P612, P613, P614, P615, P616, P617, P624, P625, P627, P628, P629, P630, P631, P703, P706, P713, P715, P716, P717, P718, P719, P720, P722 tendrán una extensión de 15 caracteres que serán números enteros, no se aceptan decimales.

Los campos ‘Denominador’ de los indicadores con código P101, P103, P104, P105, P106, P107, P109, P110, P112, P114, P115, P118, P119, P120, P201, P202, P203, P204, P205, P206, P207, P208, P211, P302, P303, P304, P307, P312, P313, P404, P408, P409, P410, P419, P420, P421, P502, P503, P504, P507, P508, P509, P512, P515, P516, P521, P526, P703, P722 tendrán una extensión de 15 caracteres que serán números enteros, no se aceptan decimales.

12. Tipo de dato numérico decimal

Los campos ‘Numerador’ de los indicadores con código P102, P110, P111, P113, P118, P119, P301, P302, P303, P304, P305, P306, P308, P309, P310, P405, P415, P505, P506, P510, P513, P519, P522, P529, P605, P607, P611, P619, P620, P621, P622, P623, P702, P714, P723, P724 tendrán una extensión de 15 caracteres, de los cuales 13 son enteros y dos decimales obligatorios. El punto (.) será el separador decimal de la expresión numérica.

Los campos ‘Denominador’ de los indicadores con código P102, P111, P113, P301, P305, P306, P309, P310, P405, P415, P505, P506, P519, P529, P605, P611, P619, P620, P621, P622, P623, P714, P723, P724 tendrán una extensión de 15 caracteres, de los cuales 13 son enteros y 2 son decimales obligatorios. El punto (.) será el separador decimal de la expresión numérica.

 <p>SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	INSTRUCTIVO PARA EL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL	
FECHA ELABORACIÓN: 25/09/2023	VERSIÓN: 1.0	Página 30 de 31

13. Indicador con desagregación por código de oficina

Para los indicadores con código P202 y P206, debe remitir una fila por cada agencia que tenga registrada la entidad, de acuerdo al Buscador de Puntos de Atención ubicado en el siguiente enlace: <https://servicios.seps.gob.ec/gosf-internet/paginas/consulta/consultarPuntoAtencion.jsf> con el fin de reportar la información en los campos ‘Numerador’ y ‘Denominador’ por cada punto de atención (agencia) registrados como activos y se efectúe la operación matemática correspondiente al indicador. Para el caso que el campo ‘Cumplimiento’ contenga la opción *SI* o *NO*, el campo ‘Resultado de indicador’ será igual a la división de los campos ‘Numerador’ y ‘Denominador’ por cada agencia y será multiplicado por 100 (cien). Cuando el campo ‘Cumplimiento’ sea *NA*, los campos ‘Numerador’ y ‘Denominador’ deben estar vacíos.

14. Indicador con desagregación por producto

Para el indicador con código P307, las entidades en base al número de productos que tengan autorizados, deben llenar la información de los campos ‘Numerador’ y ‘Denominador’ por cada producto. Para el caso que el campo ‘Cumplimiento’ contenga la opción *SI* o *NO*, el campo ‘Resultado de indicador’ será igual a la división de los campos ‘Numerador’ y ‘Denominador’ por cada producto y será multiplicado por 100 (cien). Cuando el campo ‘Cumplimiento’ sea *NA*, los campos ‘Numerador’ y ‘Denominador’ deben estar vacíos.

15. Cálculo de la variación de cartera

Para los indicadores con código P619, P620, P621, P622, P623, se calculará con base al estado financiero validado exitosamente del año inmediato anterior, ante lo cual con base a la fórmula de cálculo. Para el caso que el campo ‘Cumplimiento’ contenga la opción *SI* o *NO*, el campo ‘Resultado de indicador’ será igual a la división de los campos ‘Numerador’ y ‘Denominador’, posteriormente se resta 1 (uno) y la respuesta se multiplica por 100 (cien). Cuando el campo ‘Cumplimiento’ sea *NA*, los campos ‘Numerador’ y ‘Denominador’ deben estar vacíos.

7 CONSIDERACIÓN GENERAL

Si esta Superintendencia comprueba la falta de envío de la información en los tiempos y los formatos establecidos; o, si está incompleta o adoleciere de errores de forma que impidan su aceptación o validación, se aplicarán las sanciones previstas en las normas pertinentes.

 <p data-bbox="274 224 454 257">SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA</p>	<p data-bbox="513 156 1109 224">INSTRUCTIVO PARA EL FORMULARIO DE BALANCE SOCIAL</p>	
<p data-bbox="287 291 566 336">FECHA ELABORACIÓN: 25/09/2023</p>	<p data-bbox="790 302 949 324">VERSIÓN: 1.0</p>	<p data-bbox="1157 302 1348 324">Página 31 de 31</p>

8 FRECUENCIA DE ENVÍO

El formulario será enviado por las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 y Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda con la periodicidad anual, cuyo plazo máximo de carga será informado por medio de Oficio Circular.

9 RESPONSABLES DE SOPORTE

RESPONSABLE	CORREO ELECTRÓNICO	EXTENSIÓN
Albuja Francisco	william.albuja@seps.gob.ec	600523
Andrade Andrés	andres.andrade@seps.gob.ec	600515
Bernal Rosa	rosa.bernal@seps.gob.ec	600505
Delgado María José	maria.delgado@seps.gob.ec	600512
Erazo Pavel	pavel.erazo@seps.gob.ec	600518
Flores Jessica	jessica.flores@seps.gob.ec	600506
García Karina	sonia.garcia@seps.gob.ec	600511
Gordillo Diana	diana.gordillo@seps.gob.ec	601408
Martínez Alexander	alexander.martinez@seps.gob.ec	600503
Mejía Sara	sara.mejia@seps.gob.ec	600319
Pazmiño Diana	diana.pazmino@seps.gob.ec	600516