



INFORME DE BALANCE SOCIAL

COOPERATIVA
CACPE LOJA LTDA

2024

Historia

COAC de la Pequeña Empresa Cacpe Loja Ltda.

1991

Se cumplió con los requisitos necesarios, para su aprobación en el Ministerio de Bienestar Social, que nos permitieron meses más tarde abrir las puertas de CACPE LOJA LTDA. en esta ciudad.

2008

Se califica a la Cooperativa para que sea supervisada y controlada por la SBS, según resolución Nro. SBS-INIF-DNIF2-2008-288.

2013

Incorporación al control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

2021

La cooperativa cumple 30 años, dando un eficaz servicio al pueblo lojano y del sur de Ecuador.

2022

Se lleva a cabo la elección de representantes, siendo electa como presidenta del Consejo de Administración la Mgs. Claudia Velepucha; posteriormente es nombrado como Gerente de la Cooperativa el Mgs. Fredi Cueva Quezada. Las nuevas autoridades asumen sus funciones con compromiso, determinación y eficiencia.

2023

Inicia la renovación institucional por medio del cambio de imagen corporativa y la mejora continua de los productos y servicios que ofrece la Cooperativa; cambios orientados a optimizar recursos, alcanzar altos niveles de competitividad en el mercado y brindar una mejor experiencia a nuestros socios y clientes.

2024

Se realiza avances significativos en la Infraestructura Tecnológica, y la implementación de un nuevo Core Financiero. Además, se realiza la reestructuración del área de Negocios, incorporando personal altamente calificado.



Misión, visión y valores

Los lineamientos estratégicos de una organización constituyen su razón de ser, sus principios, sus valores y lo que inspira su quehacer.

Misión

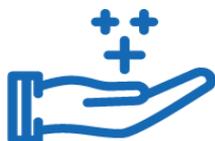
Somos una cooperativa de ahorro y crédito socialmente responsable, que satisface las necesidades de sus socios y clientes, brindando productos y servicios financieros ágiles, innovadores y de calidad, contribuyendo al desarrollo y crecimiento económico del país.

Visión

Ser una cooperativa de ahorro y crédito en constante crecimiento, comprometida con la transformación social, tecnológica, ambiental y económica del país, a través de sus servicios financieros.

Valores

- + Solidaridad
- + Transparencia
- + Eficiencia
- + Confianza



Introducción

Mediante Resolución No. JPRF-F-2022-048, de 15 de diciembre de 2022, la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera expidió e incorporó la Norma de Balance Social para Cooperativas de Ahorro y Crédito y Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda, como parte de la Sección XXVII del Capítulo XXXVI “Sector Financiero Popular y Solidario”, dentro del Título II “Sistema Financiero Nacional” del Libro I “Sistema Monetario y Financiero” de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros.

Dicha norma establece en su artículo 6 que las entidades podrán aplicar la metodología de Balance Social definida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), la cual está diseñada conforme a los segmentos establecidos en la Resolución No. 038-2015-F de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. Además, la normativa dispone que las cooperativas deben integrar el Balance Social en sus informes de gestión, asegurando la rendición de cuentas y la medición del impacto social, económico y ambiental de sus actividades.

En cumplimiento de esta disposición, la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE LOJA Ltda., y en base al Manual de Balance Social, ha elaborado el presente informe con corte al 2024.

Resultados

Introducción a los resultados de la evaluación de balance social cooperativo

DGRV

La Confederación Alemana de Cooperativas -DGRV- tiene como misión el combate eficaz y sostenible de las causas que originan la pobreza, en países en desarrollo con ejes de estabilidad social y de progreso. Fomenta el acceso a servicios financieros adecuados, integrales y permanentes entre los estratos marginalizados de la población, a través del desarrollo de cooperativas de ahorro y crédito eficientes y competitivas.

Parte importante de sus estrategias para cumplir con este mandato, es el fomento de la responsabilidad social, en apego y cumplimiento a los principios cooperativos. Por tal motivo, dentro de sus procesos de colaboración con el sector, fomenta la importancia y medición del Desempeño Social de las organizaciones; tanto con procesos de consultoría y acompañamiento, como con el apoyo de modelos de medición.

El Balance Social Cooperativo es una herramienta de gestión que recopila resultados cuantitativos y cualitativos del cumplimiento de la Responsabilidad Social Cooperativa, permitiendo evaluar su desempeño económico-financiero durante un periodo determinado, como en el análisis y monitoreo de las áreas de mejora según los principios cooperativos. De esta manera, se convierte en un diagnóstico que hace visible las acciones sociales de manera integral, evidenciando además aquello que es inherente al quehacer cooperativo y que forma parte de la responsabilidad social.

La DGRV llevó a cabo la valoración del Balance Social Cooperativo de la institución a través de una metodología y herramienta de gestión que cuantifica aspectos críticos de la responsabilidad social.

Objetivos

del Balance Social Cooperativo



Rendir cuentas sobre el cumplimiento de los principios cooperativos.



Visibilizar resultados cuantitativos y cualitativos del cumplimiento de la responsabilidad social cooperativa.



Integrar planes y mejores prácticas sobre los aspectos sociales de la cooperativa.

Metodología

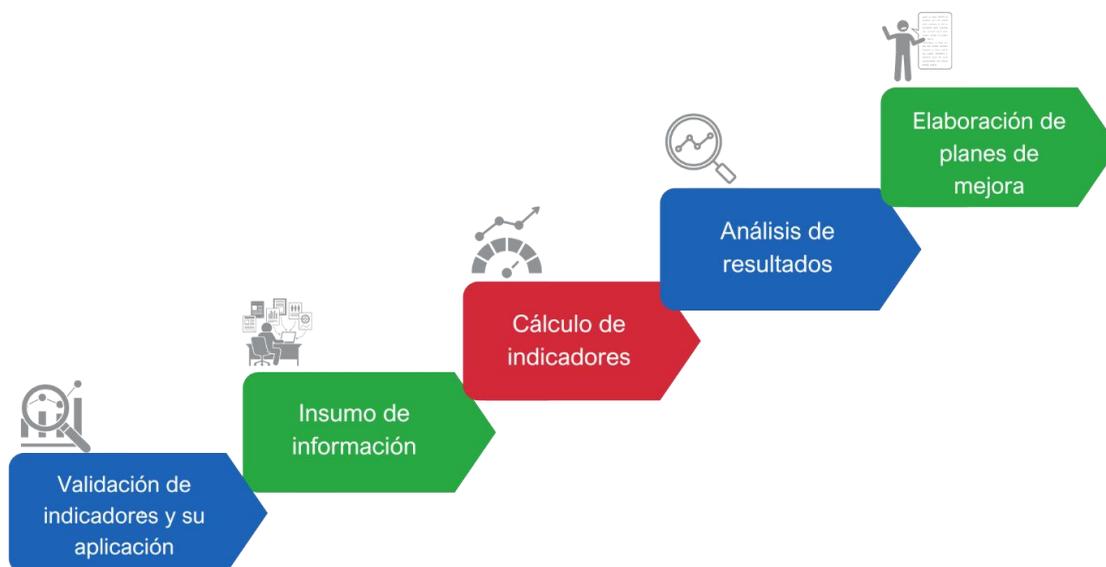
de evaluación DGRV

El Balance Social Cooperativo evalúa indicadores basados en estándares internacionales que han venido adaptándose y ajustando a las realidades de los distintos países y sectores, y que sea agrupan de la siguiente manera:

PRINCIPIOS

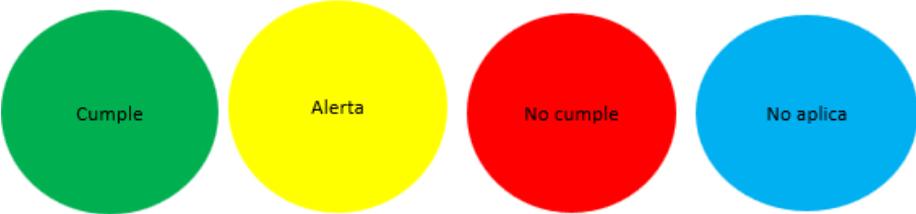
1. Adhesión libre y voluntaria
2. Control democrático
3. Participación económica
4. Autonomía e independencia
5. Educación, capacitación e información
6. Cooperación e integración del sector económico popular y solidario
7. Compromiso con la comunidad

El siguiente esquema, muestra de manera general, el flujo de información y el proceso para la obtención de los resultados finales de la evaluación basada en semáforos:

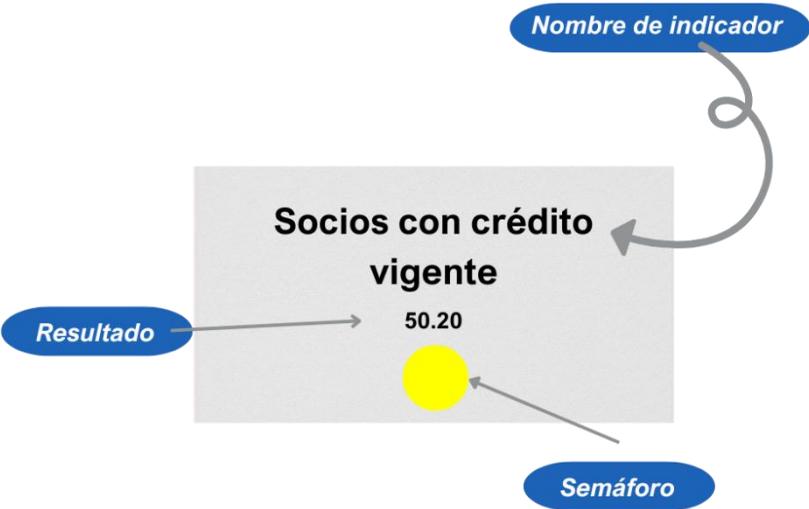


Lectura de resultados

Cada indicador se mide con el propósito de evaluar si cumple con los estándares internacionales, al resultado se le aplica un rango preestablecido metodológicamente para obtener un parámetro que contempla cuatro niveles:



El siguiente es un ejemplo de cómo hacer la lectura de los resultados de cada indicador:

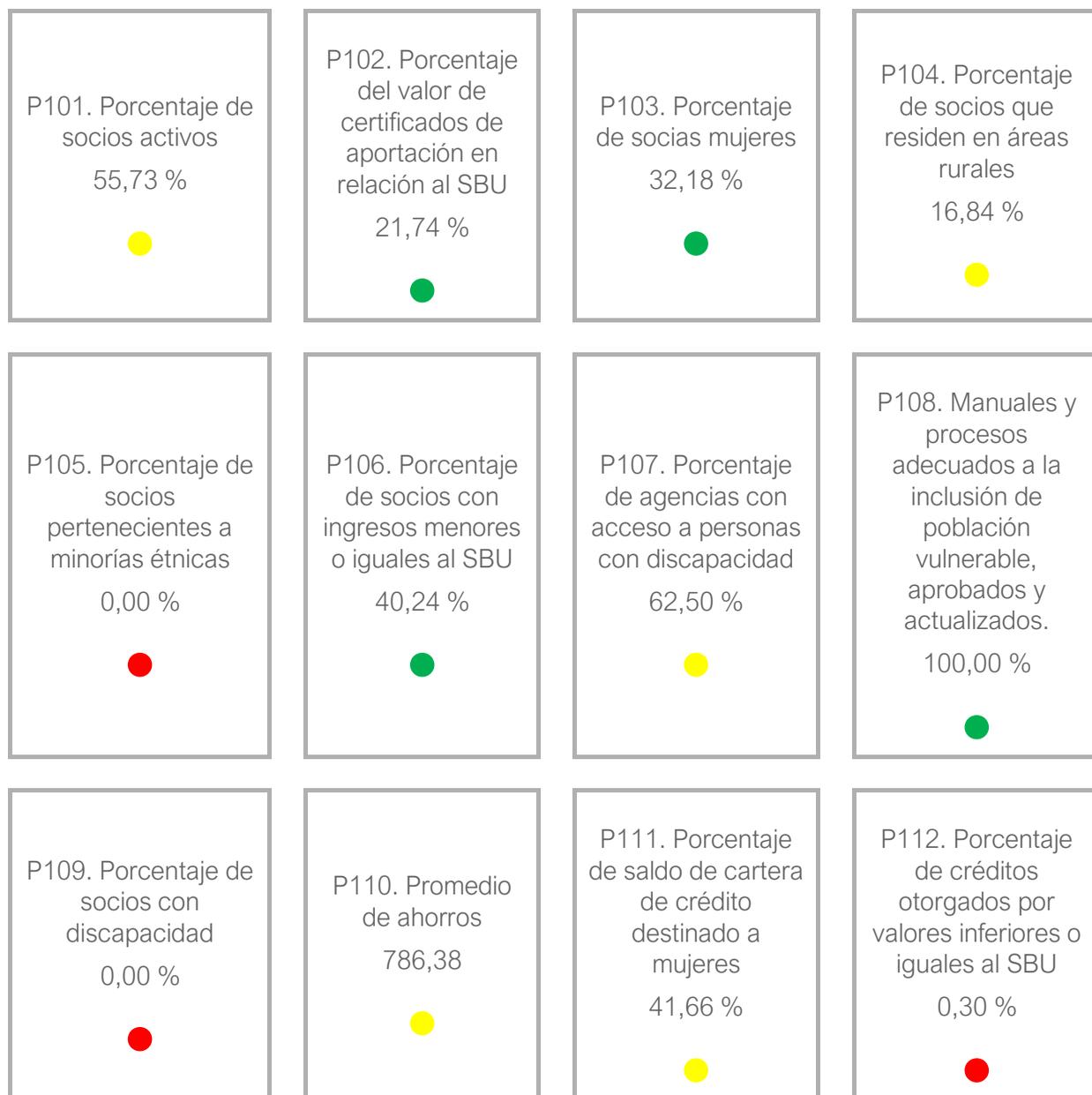


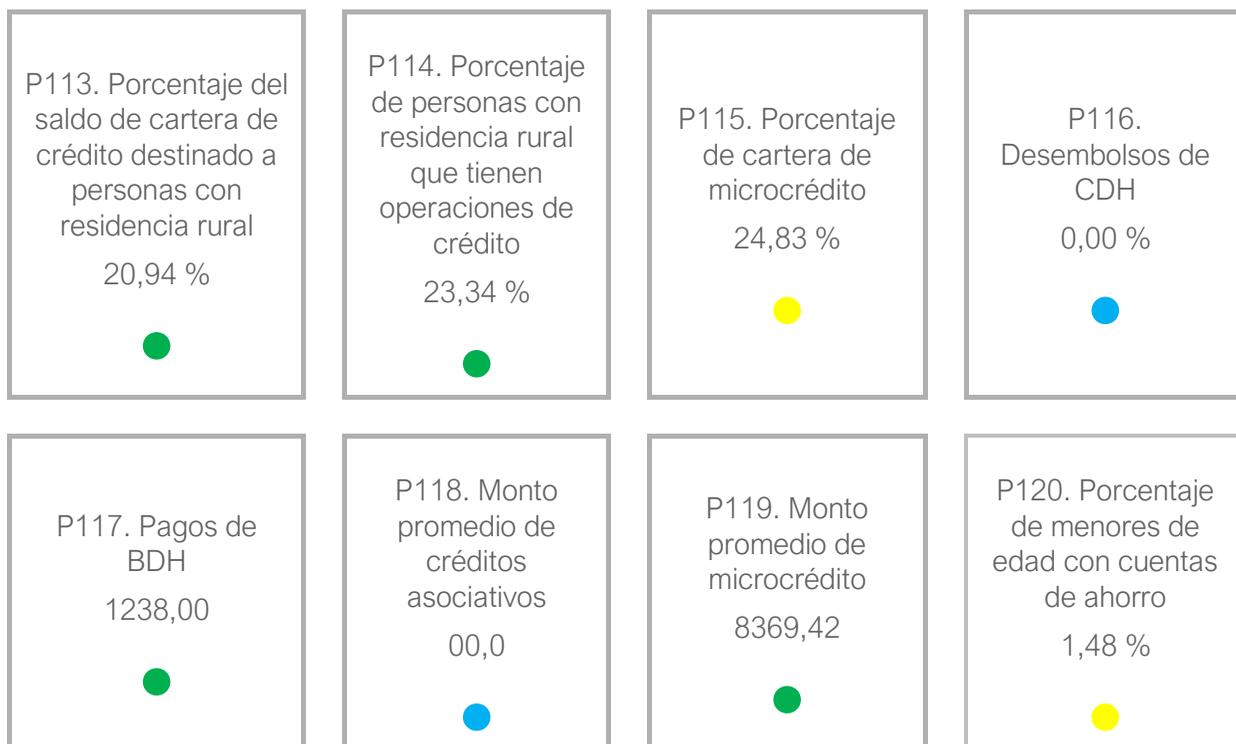
1. Adhesión libre y voluntaria

Clasificación 1: Inclusión de la población vulnerable a los servicios financieros en la entidad.

Clasificación 2: Crecimiento de la entidad en coherencia con el aporte al desarrollo local.

Evaluación de 20 indicadores





Sugerencias

Indicadores incumplidos		
P105	Porcentaje de socios pertenecientes a minorías étnicas	Realizar un Plan de Acción
P109	Porcentaje de socios con discapacidad	
P112	Porcentaje de créditos otorgados por valores inferiores o iguales al SBU	

2. Control democrático

Clasificación: Control democrático.

Evaluación de 11 indicadores



Sugerencias

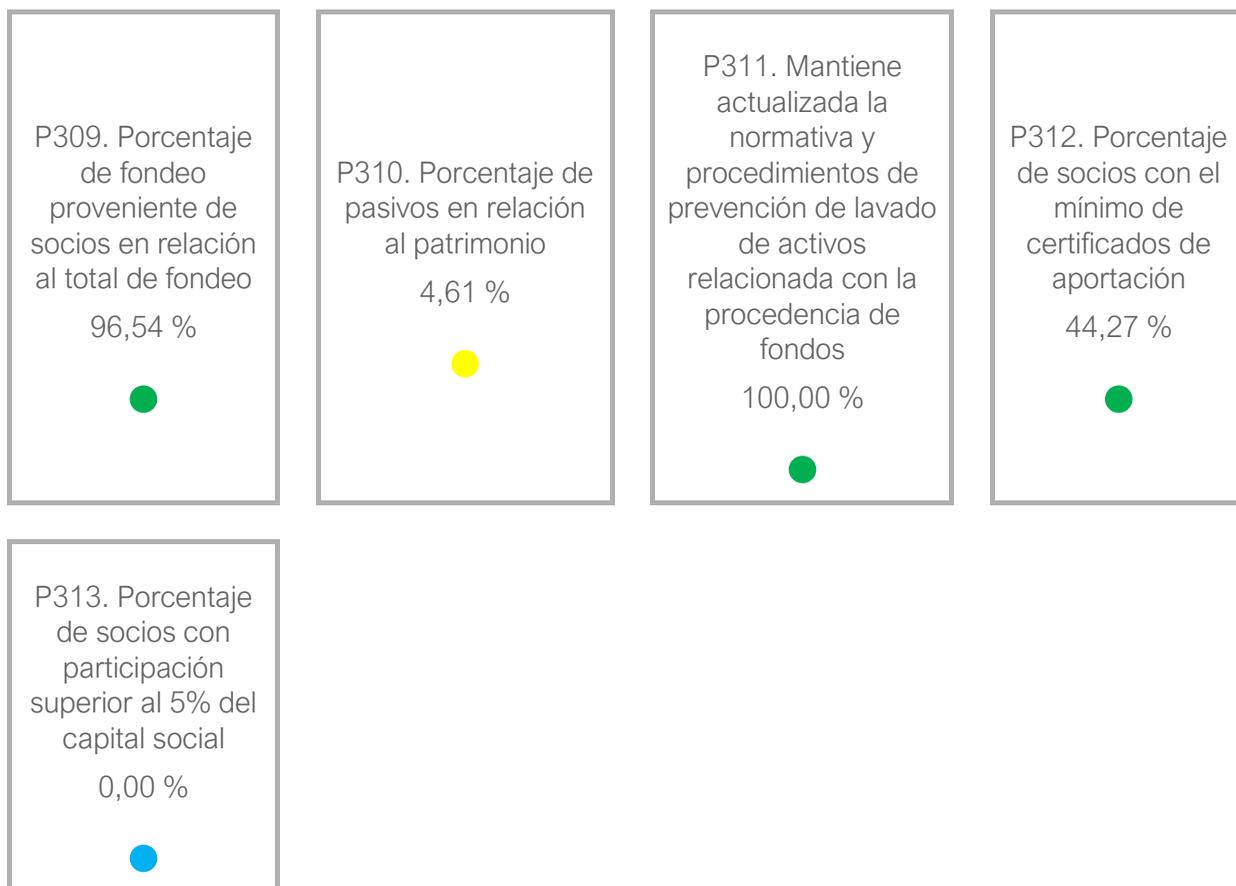
Indicadores incumplidos		
P207	Presencia de jóvenes en órganos de gobierno	Realizar un Plan de Acción
P208	Porcentaje de vocales que pertenecen a minoría étnicas	
P211	Porcentaje de socios o representantes asistentes a Asambleas que pertenecen a grupos priorizados	

3. Participación económica

Clasificación: Participación económica.

Evaluación de 13 indicadores

P301. Porcentaje de capital en relación al patrimonio 17,70 % 	P302. Reservas de cada socio 303,28 	P303. Capital social por socio 80,97 	P304. Fondo irrepartible de reserva legal por socio 226,12 
P305. Porcentaje del presupuesto anual destinado a balance social 0,09 % 	P306. Porcentaje de gastos administrativos en relación al gasto total 39,71 % 	P307. Promedio de transacciones por periodo 16,08 % 	P308. Promedio de tasas activas y pasivas por rangos de valor 100,00 % 



Sugerencias

Indicadores incumplidos		
P305	Porcentaje del presupuesto anual destinado a balance social	Realizar un Plan de Acción

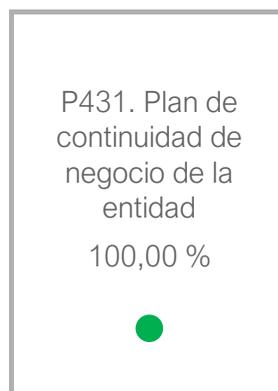
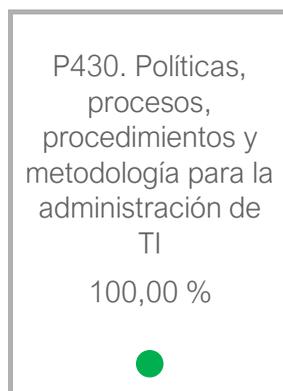
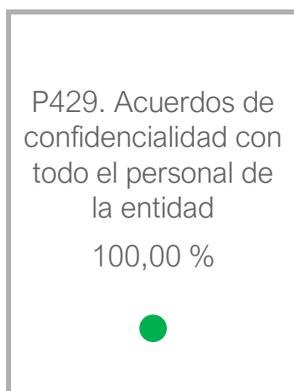
4. Autonomía e independencia

Clasificación 1: Autonomía e independencia. Clasificación 2: Crecimiento de la entidad en coherencia con el aporte al desarrollo local.

Evaluación de 31 indicadores

<p>P401. Productos financieros desarrollados por la cooperativa acorde a la misión y principios de la entidad 6,00 %</p> <p>●</p>	<p>P402. Productos financieros desarrollados por la cooperativa para personas vulnerables 1,00 %</p> <p>●</p>	<p>P403. Mantiene actualizada las políticas para productos y servicios financieros 100,00 %</p> <p>●</p>	<p>P404. Porcentaje de acceso a productos financieros de socios con residencia rural 30,21 %</p> <p>●</p>
<p>P405. Porcentaje de productos financieros financiados con captaciones de los socios 22,87 %</p> <p>●</p>	<p>P406. Transacciones realizadas por personas vulnerables 1238,00 %</p> <p>●</p>	<p>P407. Operaciones de crédito concedidas a personas vulnerables 4,00 %</p> <p>●</p>	<p>P408. Porcentaje de cumplimiento de estrategias levantadas con nivel de riesgo alto y crítico determinado en los Informes de auditoría externa 0,00 %</p> <p>●</p>
<p>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 100,00 %</p> <p>●</p>	<p>P410. Porcentaje de cumplimiento de actividades del plan de trabajo de auditoría interna o PCV 14,81 %</p> <p>●</p>	<p>P411. Manual y políticas de procesos actualizados y definidos de los responsables de control interno 100,00 %</p> <p>●</p>	<p>P412. Políticas y procedimientos para contratación de auditor interno y externo 100,00 %</p> <p>●</p>

<p>P413. Políticas y procedimientos para elección y designación del consejo de vigilancia</p> <p>100,00 %</p> <p></p>	<p>P414. Medios de comunicación utilizados por la entidad para dar a conocer las tasas, costos y tarifas</p> <p>3,00 %</p> <p></p>	<p>P415. Porcentaje del presupuesto en materiales para promover la transparencia de la información</p> <p>0,3 %</p> <p></p>	<p>P416. Reuniones realizadas anualmente por los miembros del CAD</p> <p>18,00 %</p> <p></p>
<p>P417. Reuniones realizadas anualmente por los miembros del CV</p> <p>13,00 %</p> <p></p>	<p>P418. Asambleas generales realizadas</p> <p>1,00 %</p> <p></p>	<p>P419. Porcentaje de socios o representantes que participan en las asambleas generales</p> <p>96,7 %</p> <p></p>	<p>P420. Porcentaje de los miembros del CAD que participan en reuniones</p> <p>100,00 %</p> <p></p>
<p>P421. Porcentaje de los miembros del CV que participan en reuniones</p> <p>100,00 %</p> <p></p>	<p>P422. Metodología para el cálculo de la tasa de interés efectiva anual</p> <p>100,00 %</p> <p></p>	<p>P423. Metodología para determinar la tasa de interés pasiva</p> <p>100,00 %</p> <p></p>	<p>P424. Tarifas de servicios financieros establecidos</p> <p>100,00 %</p> <p></p>
<p>P425. Límites de tasas de interés para productos de colocación conforme lo establecido por el Banco Central del Ecuador</p> <p>100,00 %</p> <p></p>	<p>P426. Definición y actualización de líneas de negocio</p> <p>100,00 %</p> <p></p>	<p>P427. Políticas de independencia y segregación de funciones</p> <p>100,00 %</p> <p></p>	<p>P428. Base de datos de funcionarios de la entidad</p> <p>100,00 %</p> <p></p>



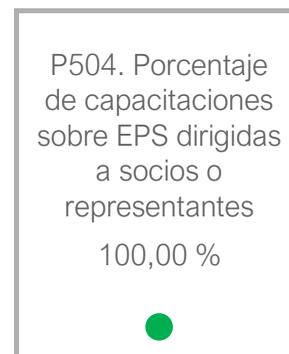
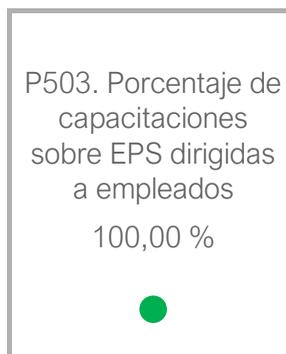
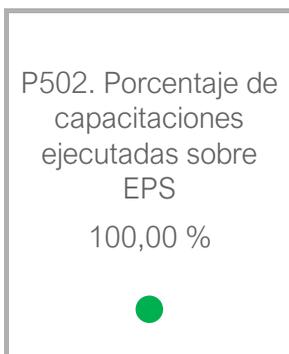
Sugerencias

Indicadores incumplidos		
P407	Operaciones de crédito concedidas a personas vulnerables	Realizar un Plan de Acción

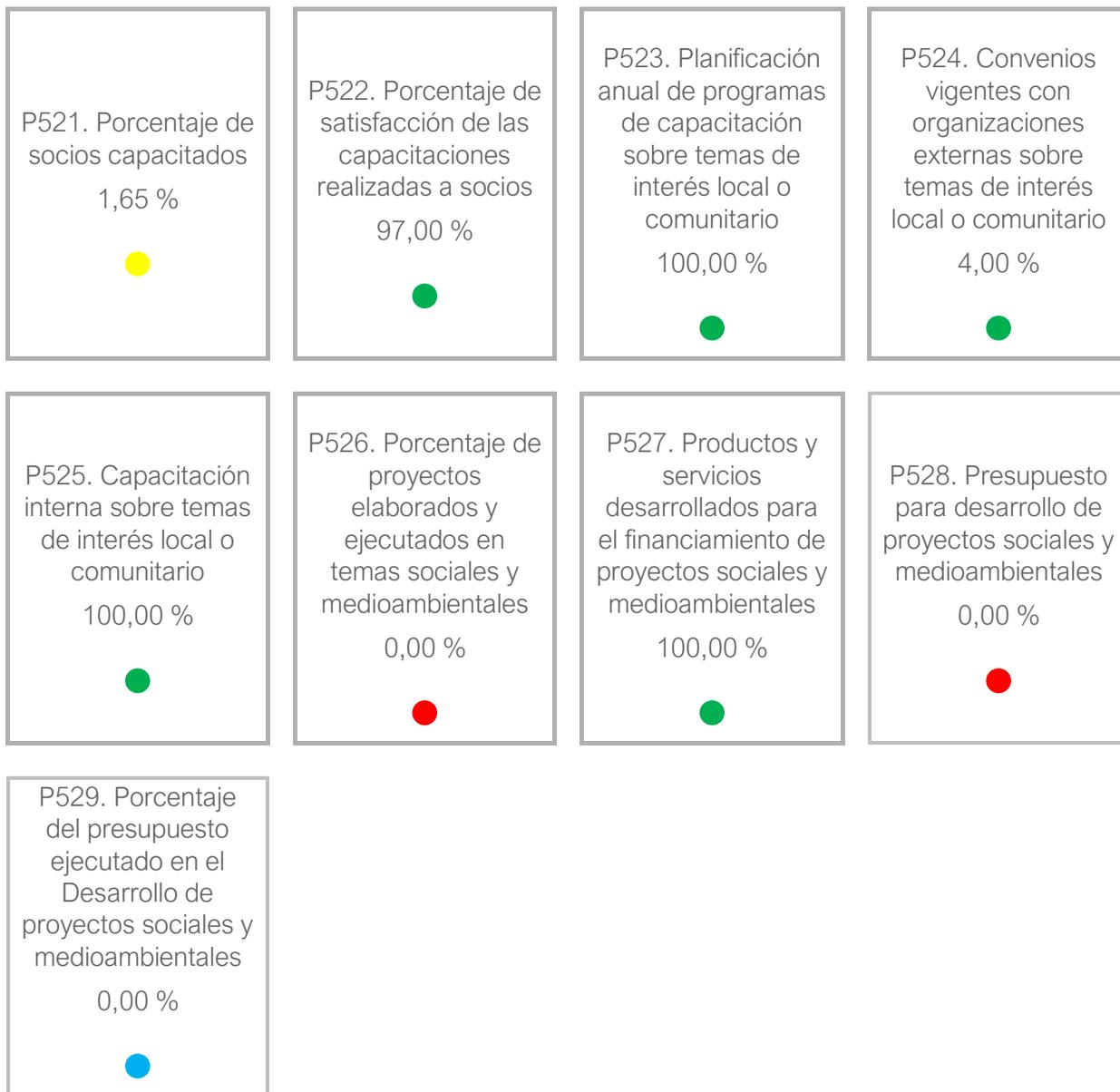
5. Educación, capacitación e información

Clasificación: Desarrollo integral persona – entidad.

Evaluación de 29 indicadores



<p>P505. Porcentaje del presupuesto destinado a capacitaciones sobre EPS</p> <p>0,14 %</p> <p></p>	<p>P506. Porcentaje de cumplimiento presupuestario en capacitaciones sobre EPS</p> <p>100,00 %</p> <p></p>	<p>P507. Porcentaje de representantes capacitados sobre EPS</p> <p>100,00 %</p> <p></p>	<p>P508. Porcentaje de empleados capacitados sobre EPS</p> <p>100,00 %</p> <p></p>
<p>P509. Porcentaje de socios capacitados sobre EPS</p> <p>1,65 %</p> <p></p>	<p>P510. Porcentaje de satisfacción de las capacitaciones realizadas a socios, representantes y empleados</p> <p>97,00 %</p> <p></p>	<p>P511. Planificación anual de programas de capacitación sobre principios y valores</p> <p>100,00 %</p> <p></p>	<p>P512. Porcentajes de socios, representantes y empleados capacitados sobre principios y valores</p> <p>100,00 %</p> <p></p>
<p>P513. Porcentaje de satisfacción de las capacitaciones realizadas a socios, representantes y empleados</p> <p>97,00 %</p> <p></p>	<p>P514. Planificación anual de programas de formación de futuros representantes</p> <p>100,00 %</p> <p></p>	<p>P515. Porcentaje de socios (futuros representantes) capacitados</p> <p>1,65 %</p> <p></p>	<p>P516. Porcentaje de socios que pasaron a formar parte de los órganos de gobierno</p> <p>100,00 %</p> <p></p>
<p>P517. Planificación anual de programas de capacitación enfocados en la EPS</p> <p>100,00 %</p> <p></p>	<p>P518. Medios de difusión de productos, servicios y programas sociales</p> <p>100,00 %</p> <p></p>	<p>P519. Porcentaje del presupuesto asignado y ejecutado en programas sociales</p> <p>0,08 %</p> <p></p>	<p>P520. Planificación anual de programas de capacitación enfocado en educación financiera</p> <p>100,00 %</p> <p></p>



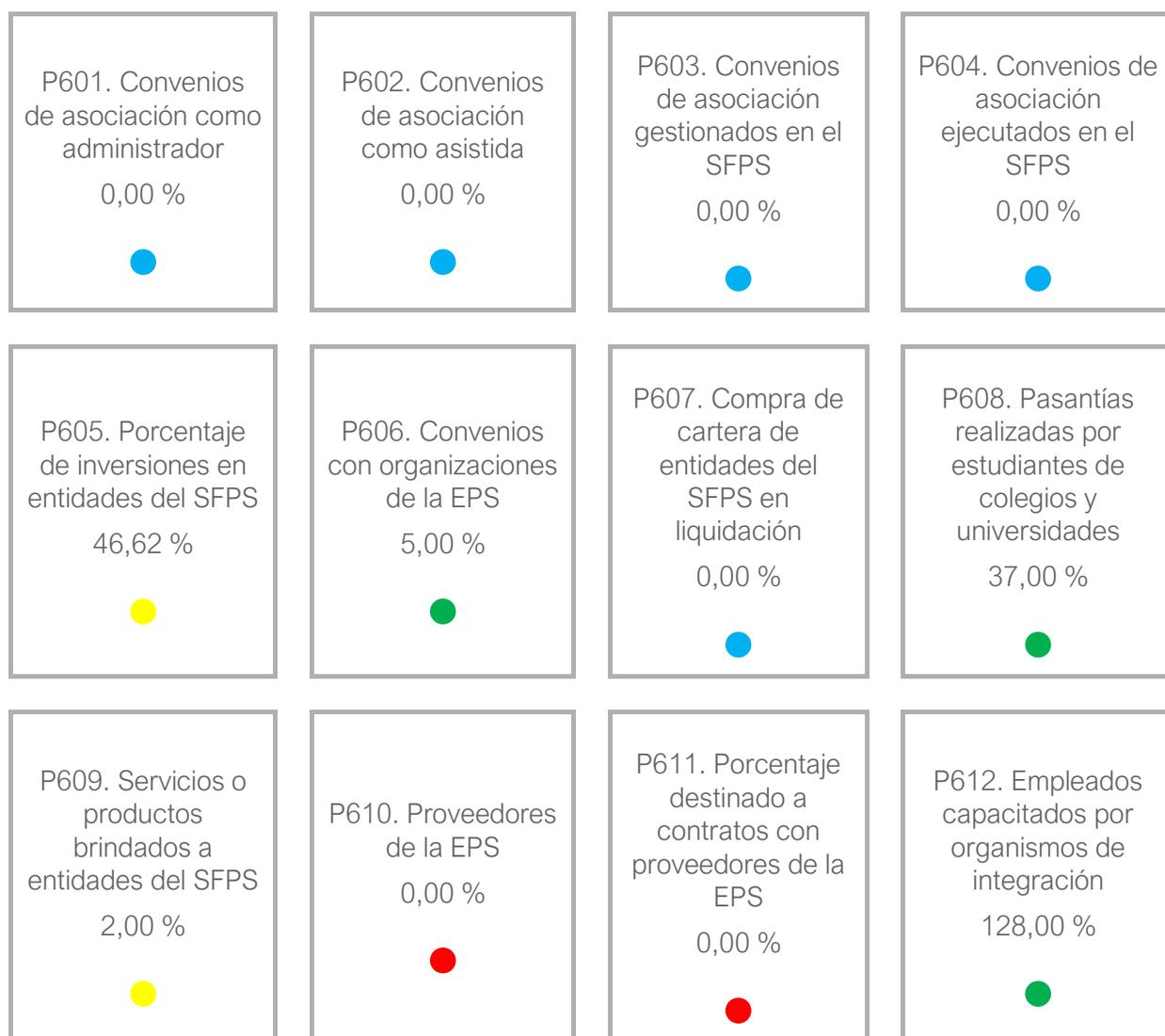
Sugerencias

Indicadores incumplidos		●
P505	Porcentaje del presupuesto destinado a capacitaciones sobre EPS	Realizar un Plan de Acción
P526	Porcentaje de proyectos elaborados y ejecutados en temas sociales y medioambientales	
P528	Productos y servicios desarrollados para el financiamiento de proyectos sociales y medioambientales	

6. Cooperación e integración del sector económico popular y solidario

Clasificación 1: Fomento e integración del sector económico popular y solidario. Clasificación 2: Reducción de costos y aumento de productividad.

Evaluación de 31 indicadores



<p>P613. Participación en organismos de integración 4,00 %</p> <p>●</p>	<p>P614. Servicios electrónicos disponibles para socios 3,00 %</p> <p>●</p>	<p>P615. Socios que utilizan canales electrónicos 6674,00 %</p> <p>●</p>	<p>P616. Transacciones por canales electrónicos 189224,00 %</p> <p>●</p>
<p>P617. Visitas a la página web de la entidad 44109,00 %</p> <p>●</p>	<p>P618. Medios tecnológicos diseñados para personas vulnerables 0,00 %</p> <p>●</p>	<p>P619. Variación cartera productivo-comercial 0,00 %</p> <p>●</p>	<p>P620. Variación cartera consumo 0,58 %</p> <p>●</p>
<p>P621. Variación cartera educativo 0,00 %</p> <p>●</p>	<p>P622. Variación cartera vivienda de interés público e inmobiliario 100,14 %</p> <p>●</p>	<p>P623. Variación cartera microcrédito 27,25 %</p> <p>●</p>	<p>P624. Corresponsales solidarios 0,00 %</p> <p>●</p>
<p>P625. Transacciones realizadas en corresponsales solidarios 0,00 %</p> <p>●</p>	<p>P626. Acuerdo para el desarrollo tecnológico 100,00 %</p> <p>●</p>	<p>P627. Transacciones con costo (tarifa máxima) 106740,00 %</p> <p>●</p>	<p>P628. Transacciones con costo (tarifa diferenciada) 0,00 %</p> <p>●</p>
<p>P629. Transacciones con costo (tarifa cero) 87087,00 %</p> <p>●</p>	<p>P630. Aperturas de cuentas básicas 0,00 %</p> <p>●</p>	<p>P631. Transacciones con servicios financieros avocados a cuenta básica 0,00 %</p> <p>●</p>	

Sugerencias

Indicadores incumplidos		
P610	Proveedores de la EPS	Realizar un Plan de Acción
P611	Porcentaje destinado a contratos con proveedores de la EPS	
P618	Medios tecnológicos diseñados para personas vulnerables	

7. Compromiso con la comunidad

Clasificación 1: Integración estructurada con la comunidad. Clasificación 2: Compromiso con el medio ambiente. Clasificación 3: Acuerdos con el Gobierno. Clasificación 4: Interacción con proveedores.

Evaluación de 24 indicadores

<p>P701. Prácticas para medir la satisfacción del cliente</p> <p>100,00 %</p> <p></p>	<p>P702. Porcentaje de satisfacción de acceso a productos y servicios</p> <p>98,75 %</p> <p></p>	<p>P703. Gestión de quejas y reclamos</p> <p>100,00 %</p> <p></p>	<p>P704. Manual y políticas de gestión de reclamos</p> <p>100,00 %</p> <p></p>
<p>P705. Exhibición de la información relacionada a productos y servicios en paneles de la entidad</p> <p>100,00 %</p> <p></p>	<p>P706. Puntos de atención en zonas vulnerables</p> <p>9,00 %</p> <p></p>	<p>P707. Productos y servicios adaptados para personas vulnerables</p> <p>100,00 %</p> <p></p>	<p>P708. Infraestructura física para personas vulnerables</p> <p>100,00 %</p> <p></p>

<p>P709. Infraestructura tecnológica para personas vulnerables</p> <p>0,00 %</p> <p></p>	<p>P710. Políticas de colocación y captación que no incluyan costos asociados</p> <p>100,00 %</p> <p></p>	<p>P711. Políticas de colocación y captación que incluya la igualdad de oportunidades</p> <p>100,00 %</p> <p></p>	<p>P712. Políticas destinadas a las finanzas verdes</p> <p>100,00 %</p> <p></p>
<p>P713. Productos y servicios destinados a finanzas verdes</p> <p>0,00 %</p> <p></p>	<p>P714. Porcentaje de cartera destinada a finanzas verdes</p> <p>0,00 %</p> <p></p>	<p>P715. Socios beneficiados por finanzas verdes</p> <p>0,00 %</p> <p></p>	<p>P716. Iniciativas para proporcionar productos y servicios enfocados en finanzas verdes</p> <p>0,00 %</p> <p></p>
<p>P717. Capacitaciones que promueven la gestión e involucramiento en finanzas verdes</p> <p>3,00 %</p> <p></p>	<p>P718. Iniciativas que incentiven las buenas prácticas ambientales en la entidad</p> <p>3,00 %</p> <p></p>	<p>P719. Iniciativas que incentiven las buenas prácticas ambientales en la comunidad o zona de influencia</p> <p>3,00 %</p> <p></p>	<p>P720. Convenios con Gobiernos Autónomos Descentralizados y/o con organismos gubernamentales que promuevan el desarrollo local o la sostenibilidad interinstitucional</p> <p>10,00 %</p> <p></p>
<p>P721. Políticas que promuevan la inclusión de proveedores locales de la EPS</p> <p>100,00 %</p> <p></p>	<p>P722. Porcentaje del presupuesto destinado a compras a proveedores de la EPS</p> <p>0,00 %</p> <p></p>	<p>P723. Porcentaje del presupuesto destinado a compras a proveedores de la EPS</p> <p>0,00 %</p> <p></p>	<p>P724. Porcentaje del presupuesto efectivamente ejecutado en compras a proveedores de la EPS</p> <p>0,00 %</p> <p></p>

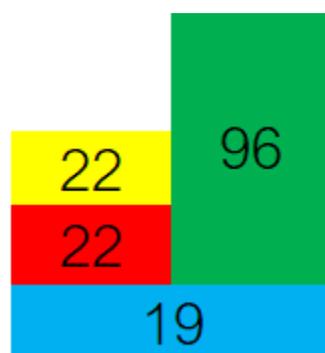
Sugerencias

Indicadores incumplidos		
P709	Infraestructura tecnológica para personas vulnerables	Realizar un Plan de Acción
P713	Productos y servicios destinados a finanzas verdes	
P714	Porcentaje de cartera destinada a finanzas verdes	
P715	Socios beneficiados por finanzas verdes	
P716	Iniciativas para proporcionar productos y servicios enfocados en finanzas verdes	
P722	Proveedores de la localidad calificados para establecer relaciones comerciales	
P723	Porcentaje del presupuesto destinado a compras a proveedores de la EPS	
P724	Porcentaje del presupuesto efectivamente ejecutado en compras a proveedores de la EPS	

Gráficos

Mapa semaforizado

El siguiente mapa muestra la distribución del total de los indicadores agrupados por nivel de semáforo obtenido, de acuerdo con la siguiente gama cromática:

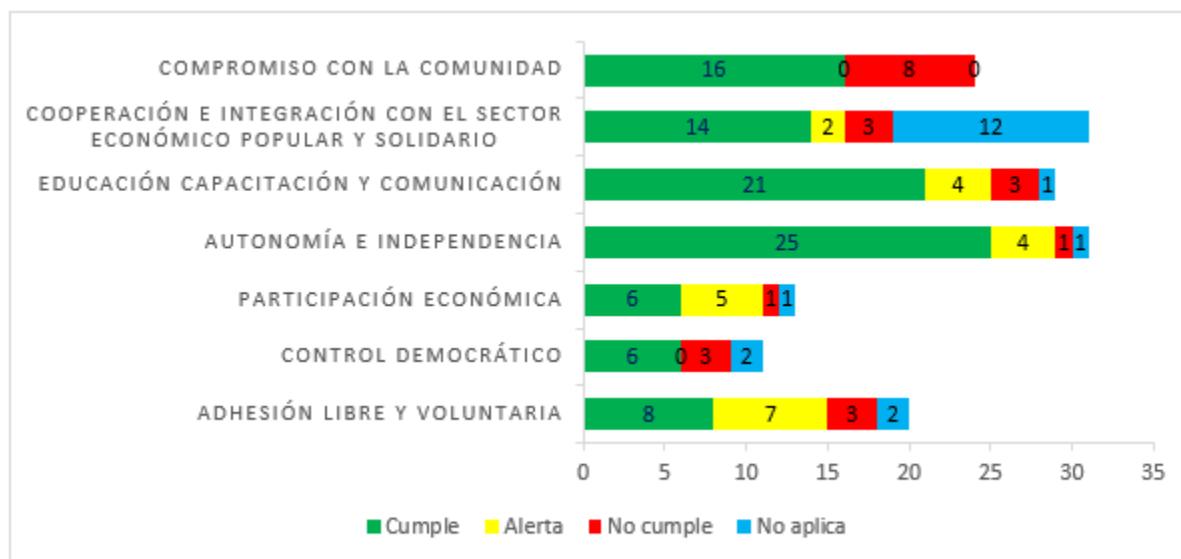


Semáforo	# indicadores	%
	96	60,38%
	22	13,84%
	22	13,84%
	19	11,95%
TOTAL	159	100,00%

En el 2024, la cooperativa mantuvo un 60,38% de los indicadores en nivel cumplido, un 13,84% de los indicadores en nivel Alerta, un 13,84% de los indicadores como no cumplido, y un 11,95% de los indicadores que no aplican para la Institución.

Este comportamiento puede considerarse adecuado para la institución; no obstante, hay áreas de oportunidad que desafían a diseñar actividades que impulsen el crecimiento de la cooperativa.

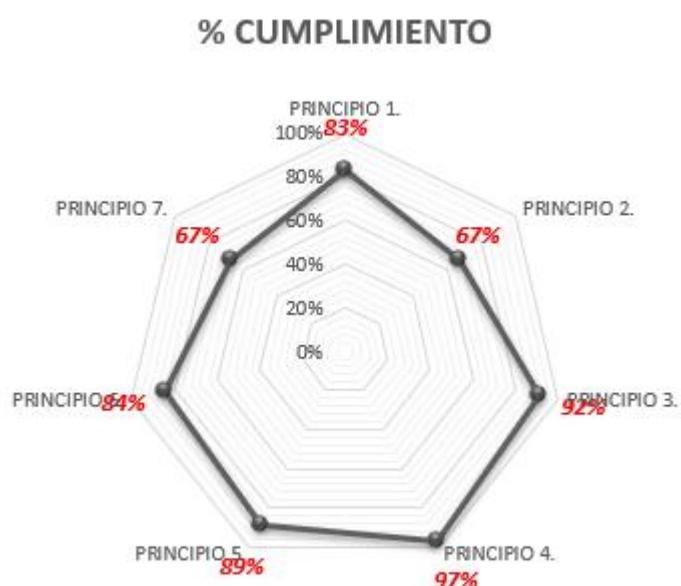
Resultados por principio y semáforo



Resumen de cumplimiento

En el siguiente cuadro se muestra un resumen de cumplimiento del Balance Social

PRINCIPIO	INDICADORES CUMPLIDOS	INDICADORES INCUMPLIDOS	INDICADORES QUE NO APLICA A LA COOPERATIVA	TOTAL DE INDICADORES	% CUMPLIMIENTO
PRINCIPIO 1. ADHESIÓN LIBRE Y VOLUNTARIA	15	3	2	20	83%
PRINCIPIO 2. CONTROL DEMOCRÁTICO	6	3	2	11	67%
PRINCIPIO 3. PARTICIPACIÓN ECONÓMICA	11	1	1	13	92%
PRINCIPIO 4. AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA	29	1	1	31	97%
PRINCIPIO 5. EDUCACIÓN CAPACITACIÓN Y COMUNICACIÓN	25	3	1	29	89%
PRINCIPIO 6. COOPERACIÓN E INTEGRACIÓN CON EL SECTOR ECONÓMICO POPULAR Y SOLIDARIO	16	3	12	31	84%
PRINCIPIO 7. COMPROMISO CON LA COMUNIDAD	16	8	0	24	67%
TOTAL	118	22	19	159	84%



Según el análisis de los siete principios en 2024, se ha logrado alcanzar un cumplimiento del 84%. Esto indica que en general, la operación de la Cooperativa está fundamentada en los principios cooperativos y en la responsabilidad social.

Indicadores de mejora prioritaria

Los indicadores con resultado incumplidos constituyen la base crítica de mejora, desde la perspectiva de Balance Social, y las acciones correctivas deberán necesariamente formar parte del plan estratégico de la cooperativa, evitando así que se realicen acciones aisladas o desintegradas de las estrategias asociadas a los objetivos que la cooperativa persigue. Para estos indicadores deberán desarrollarse planes de acción con la finalidad de revertir sus actuales resultados.



Plan de mejora

PRINCIPIO	NOMBRE DEL INDICADOR	PLAN DE ACCION	AREA RESPONSABLE	PLAZO
Adhesión libre y voluntaria	Porcentaje de socios pertenecientes a minorías étnicas	Actualizar el sistema de información para permitir la recolección de datos sobre minorías étnicas.	Tecnología	1 año
	Porcentaje de socios con discapacidad	Actualizar el sistema de información para permitir la recolección de datos sobre socios con discapacidad.	Tecnología	1 año
	Porcentaje de créditos otorgados por valores inferiores o iguales al SBU	Diseñar estrategias de promoción de microcréditos accesibles para sectores vulnerables.	Negocios	1 año
Control democrático	Presencia de jóvenes en órganos de gobierno	Crear políticas de inclusión de jóvenes en los órganos de gobierno.	Gerencia/Procesos	1 año
	Porcentaje de vocales que pertenecen a minoría étnicas	Crear políticas de inclusión minorías étnicas en los órganos de gobierno.	Gerencia/Procesos	1 año
	Porcentaje de socios o representantes asistentes a Asambleas que pertenecen a grupos priorizados	Realizar encuesta (anual) para conocer los grupos priorizados	Gerencia/Talento humano	6 meses
Participación económica	Porcentaje del presupuesto anual destinado a balance social	Definir y aprobar un fondo específico dentro del presupuesto anual para actividades de Balance Social.	Financiero	9 meses
Autonomía e independencia	Operaciones de crédito concedidas a personas vulnerables	Implementar estrategias de inclusión financiera para aumentar el acceso al crédito de personas vulnerables.	Negocios	2 años
Educación, capacitación y comunicación	Porcentaje del presupuesto destinado a capacitaciones sobre EPS	Definir y aprobar un fondo específico dentro del presupuesto anual para capacitaciones sobre EPS.	Financiero	1 año
	Porcentaje de proyectos elaborados y ejecutados en temas sociales y medioambientales	Implementar una estrategia de identificación y gestión de proyectos sociales y medioambientales, asignando recursos específicos y estableciendo indicadores de impacto.	Oficial de Riesgos SARAS	1 año
	Presupuesto para desarrollo de proyectos sociales y medioambientales	Definir y aprobar un fondo específico dentro del presupuesto anual para el desarrollo de proyectos sociales y medioambientales, asegurando su ejecución y seguimiento.	Financiero	9 meses
	Proveedores de la EPS	Identificación y registro de proveedores de la EPS.	Administrativo	1 año

Cooperación entre cooperativas	Porcentaje destinado a contratos con proveedores de la EPS	En base al registro de proveedores de la EPS, determinar el porcentaje destinado a contratos con proveedores de la EPS.	Administrativo	1 año
	Medios tecnológicos diseñados para personas vulnerables	Desarrollar y adaptar herramientas tecnológicas accesibles para personas vulnerables, mejorando su experiencia y acceso a servicios financieros.	Tecnología	2 años
Compromiso con la comunidad	Infraestructura tecnológica para personas vulnerables	Desarrollar e implementar infraestructura tecnológica accesible para mejorar la inclusión de personas vulnerables.	Tecnología	2 años
	Productos y servicios destinados a finanzas verdes	Crear productos financieros orientados a sostenibilidad ambiental.	Negocios	1 año
	Porcentaje de cartera destinada a finanzas verdes	Definir estrategias para promocionar los productos financieros orientados a sostenibilidad ambiental	Negocios	1 año
	Socios beneficiados por finanzas verdes	Definir estrategias para promocionar los productos financieros orientados a sostenibilidad ambiental	Negocios	1 año
	Iniciativas para proporcionar productos y servicios enfocados en finanzas verdes	Ejecutar campañas de educación y promoción para incentivar el uso de productos de finanzas verdes.	Negocios	1 año
	Proveedores de la localidad calificados para establecer relaciones comerciales	Calificación de proveedores previo a la contratación.	Administrativo	1 año
	Porcentaje del presupuesto destinado a compras a proveedores de la EPS	En base al registro de proveedores de la EPS, determinar el porcentaje de presupuesto destinado a compras con proveedores de la EPS.	Administrativo	1 año
	Porcentaje del presupuesto efectivamente ejecutado en compras a proveedores de la EPS	Establecer mecanismos de seguimiento y cumplimiento para garantizar la ejecución del presupuesto en compras a proveedores de la EPS.	Administrativo	1 año

Conclusión

El análisis del Balance Social de la cooperativa refleja un sólido compromiso con los principios cooperativos, evidenciado un alto nivel de cumplimiento en su gestión.

Los principios con mejor desempeño son "Autonomía e Independencia" con un 97% de cumplimiento y "Participación Económica" con un 92%, lo que indica una gestión eficiente en estos ámbitos. Asimismo, "Educación, Capacitación y Comunicación" presenta un 89%, "Cooperación e integración con el Sector Económico Popular y Solidario" con un 84%, y "Adhesión Libre y Voluntaria" con un 83%, reflejando un compromiso con la formación y educación de los socios, representantes y funcionarios, así como también la Cooperación con otras cooperativas, y la Adhesión libre y voluntaria de los socios a la institución.

Los principios con menor desempeño tenemos "Control Democrático" con un 67% y "Compromiso con la Comunidad" con un 67% de cumplimiento.

Si bien el desempeño general es positivo, se ha identificado que un 16% de los indicadores no han sido cumplidos, lo que resalta la necesidad de implementar un plan de mejora para fortalecer estos indicadores.

Adicionalmente, se identificó que 19 indicadores no aplican para la cooperativa en el contexto actual. Se recomienda realizar un análisis detallado de estos para evaluar su pertinencia y posible adaptación a la realidad institucional.

En conclusión, del total de 159 indicadores evaluados, 118 han sido cumplidos, lo que representa un 84% de cumplimiento general. Esto evidencia un desempeño positivo de la cooperativa en la implementación de los principios cooperativos, contribuyendo a un crecimiento equilibrado y sostenible, alineado con los valores del modelo cooperativo y la responsabilidad social.

Elaborado por: Irene Abad
Responsable de Balance Social