

DICIEMBRE 2024



MANANTIAL DE ORO LTDA.
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
Tu sueñas...y nosotros lo hacemos realidad.

INDICADORES DE GÉNERO

Código	Principio	Indicador	Línea base 2023	Resultado 2024	Variación	Cumplimiento
P101	Adhesión libre y voluntaria	Porcentaje de socios activos	49,37%	56,7%	7,34%	Incremento
P102	Adhesión libre y voluntaria	Porcentaje del valor de certificados de aportación en relación al SBU	4,40%	4,3%	-0,05%	Cumple
P103	Adhesión libre y voluntaria	Porcentaje de socias mujeres	50%	50%	0,00%	Incremento
P104	Adhesión libre y voluntaria	Porcentaje de socios que residen en áreas rurales	64,38%	52%	-12,08%	Disminución
P105	Adhesión libre y voluntaria	Porcentaje de socios pertenecientes a minorías étnicas	0,27%	0,41%	0,14%	Incremento
P106	Adhesión libre y voluntaria	Porcentaje de socios con ingresos menores o iguales al SBU	20,63%	19,10%	-1,53%	N/A
P107	Adhesión libre y voluntaria	Porcentaje de agencias que cuentan con instalaciones adecuadas para el acceso a personas con discapacidad	0%	0%	0,00%	No cumple
P108	Adhesión libre y voluntaria	Manuales y procesos adecuados a la inclusión de población vulnerable, aprobados y actualizados	SI	SI	SI	Cumple
P109	Adhesión libre y voluntaria	Porcentaje de socios con discapacidad	NA	0,06%	0,06%	Cumple
P110	Adhesión libre y voluntaria	Promedio de ahorros	6665,93	6404,94	-3,92	Disminución

P111	Adhesión libre y voluntaria	Porcentaje de saldo de cartera de crédito destinado a mujeres	48,45%	47,43%	-1,02%	Disminución
P112	Adhesión libre y voluntaria	Porcentaje de créditos otorgados por valores inferiores o iguales al SBU	0,01%	0,75%	0,74%	Incremento
P113	Adhesión libre y voluntaria	Porcentaje del saldo de cartera de crédito destinado a personas con residencia rural	27,13%	26,4%	-0,73%	Disminución
P114	Adhesión libre y voluntaria	Porcentaje de créditos otorgados a personas que residen en zonas rurales	30,4%	25,5%	-4,85%	Disminución
P115	Adhesión libre y voluntaria	Porcentaje de créditos otorgados al segmento de microcrédito	61,76%	62,3%	0,52%	Incremento
P116	Adhesión libre y voluntaria	Desembolsos de CDH	N/A	N/A	N/A	No aplica
P117	Adhesión libre y voluntaria	Pagos de BDH	5218	1474	-71,75	Disminución
P118	Adhesión libre y voluntaria	Monto promedio de créditos asociativos	N/A	N/A	N/A	No aplica
P119	Adhesión libre y voluntaria	Monto promedio de microcrédito	7888,76	7954,29	0,83	Incremento
P120	Adhesión libre y voluntaria	Porcentaje de menores de edad con cuentas de ahorro	3,09%	4,8%	1,75%	Incremento
P201	Control democrático	Porcentaje de socios o representantes que asisten a Asambleas Generales	70%	73%	3,33%	Incremento

P202	Control democrático	Porcentaje de representantes que participan en elecciones (por agencia)	6,56%	N/A	N/A	No aplica
P203	Control democrático	Porcentaje de socios que participan en elecciones de representantes	10%	N/A	N/A	No aplica
P204	Control democrático	Porcentaje de mujeres en Consejos	37,50%	37,5%	0,00%	Cumple
P205	Control democrático	Porcentaje de mujeres representantes	53,33%	53%	0,00%	Cumple
P206	Control democrático	Porcentaje de vocales procedentes de zonas de influencia	50,00%	50%	0,00%	Cumple
P207	Control democrático	Presencia de jóvenes en órganos de gobierno	0	0%	0,00%	No cumple
P208	Control democrático	Porcentaje de vocales que pertenecen a minorías étnicas	0	N/A	N/A	No aplica
P209	Control democrático	Políticas de inclusión y participación democrática actualizadas	SI	SI	SI	Cumple
P210	Control democrático	Manuales y procesos adecuados a participación democrática aprobados y actualizados	SI	SI	SI	Cumple
P211	Control democrático	Porcentaje de socios o representantes asistentes a Asambleas que pertenecen a grupos priorizados	7%	7%	0,00%	Cumple

P301	Participación económica	Porcentaje de capital en relación al patrimonio	15,98%	17,30%	1,32%	Incremento
P302	Participación económica	Reservas de cada socio	316,15	338,56	7,09%	Incremento
P303	Participación económica	Capital social por socio	63,64	74,09	16,42%	Incremento
P304	Participación económica	Fondo irrepartible de reserva legal por socio	316,15	338,6	6,63%	Incremento
P305	Participación económica	Porcentaje del presupuesto anual destinado a balance social	0	81%	81,00%	Cumple
P306	Participación económica	Porcentaje de gastos administrativos en relación al gasto total	30,13%	29,61%	-0,52%	Cumple
P309	Participación económica	Porcentaje de fondeo proveniente de socios en relación al total de fondeo	94,70%	93,80%	-0,90%	Disminución
P310	Participación económica	Porcentaje de pasivos en relación al patrimonio	898,46%	922%	23,54%	Incremento
P311	Participación económica	Mantiene actualizada la normativa y procedimientos de prevención de lavado de activos relacionada con la procedencia de fondos	SI	SI	SI	Cumple
P312	Participación económica	Porcentaje de socios que mantienen valores de certificados de aportación inferiores al establecido en el Estatuto	0	0%	0,00%	Cumple

P313	Participación económica	Porcentaje de socios con participación superior al 5% del capital social	0	0%	0,00%	Cumple
P401	Autonomía e independencia	Productos financieros desarrollados por la cooperativa acorde a la misión y principios de la entidad	SI	SI	SI	Cumple
P402	Autonomía e independencia	Productos financieros desarrollados por la cooperativa para personas vulnerables	SI	SI	SI	Cumple
P403	Autonomía e independencia	Mantiene actualizada las políticas para productos y servicios financieros	SI	SI	SI	Cumple
P404	Autonomía e independencia	Porcentaje de acceso a productos financieros de socios con residencia rural	33,30%	27,40%	-5,90%	Disminución
P405	Autonomía e independencia	Porcentaje de productos financieros financiados con captaciones de los socios	133,84%	76,60%	-57,24%	Disminución
P406	Autonomía e independencia	Transacciones realizadas por personas vulnerables	5218	1474	-71,75%	Disminución
P407	Autonomía e independencia	Operaciones de crédito concedidas a personas vulnerables	NA	N/A	N/A	No aplica

P408	Autonomía e independencia	Porcentaje de cumplimiento de estrategias levantadas con nivel de riesgo alto y crítico determinado en los Informes de auditoría externa	NA	100%	100,00%	Incremento
P409	Autonomía e independencia	Porcentaje de cumplimiento de las estrategias con nivel de riesgo alto y crítico levantadas en los informes de auditoría interna o por el PCV	NA	N/A	N/A	No aplica
P410	Autonomía e independencia	Porcentaje de cumplimiento de actividades del plan de trabajo de auditoría interna o PCV	100%	100%	0,00%	Cumple
P411	Autonomía e independencia	Manual y políticas de procesos actualizados y definidos que establezcan medidas de control interno	SI	SI	SI	Cumple
P412	Autonomía e independencia	Políticas y procedimientos para contratación de auditor interno y externo	SI	SI	SI	Cumple
P413	Autonomía e independencia	Políticas y procedimientos para elección y designación del consejo de vigilancia.	SI	SI	SI	Cumple
P414	Autonomía e independencia	Medios de comunicación utilizados por la entidad para dar a conocer las tasas, costos y tarifas	SI	SI	SI	Cumple

P415	Autonomía e independencia	Porcentaje del presupuesto en materiales para promover la transparencia de la información	0,18%	0	N/A	No aplica
P416	Autonomía e independencia	Reuniones realizadas anualmente por los miembros del CAD	38	34	SI	Cumple
P417	Autonomía e independencia	Reuniones realizadas anualmente por los miembros del CV	14	23	SI	Cumple
P418	Autonomía e independencia	Asambleas generales realizadas	3	3	SI	Cumple
P419	Autonomía e independencia	Porcentaje de socios o representantes que participan en las asambleas generales	70%	73%	3,00%	Incremento
P420	Autonomía e independencia	Porcentaje de los miembros del CAD que participan en reuniones	100%	100%	0,00%	Cumple
P421	Autonomía e independencia	Porcentaje de los miembros del CV que participan en reuniones	100%	100%	0,00%	Cumple
P422	Autonomía e independencia	Metodología para el cálculo de la tasa de interés efectiva anual	Si	SI	SI	Cumple
P423	Autonomía e independencia	Metodología para determinar la tasa de interés pasiva	Si	SI	SI	Cumple
P424	Autonomía e independencia	Tarifas de servicios financieros establecidos	Si	SI	SI	Cumple

P425	Autonomía e independencia	Límites de tasas de interés para productos de colocación conforme lo establecido por el Banco Central del Ecuador	Si	SI	SI	Cumple
P426	Autonomía e independencia	Definición y actualización de líneas de negocio	SI	SI	SI	Cumple
P427	Autonomía e independencia	Políticas de independencia y segregación de funciones	SI	SI	SI	Cumple
P428	Autonomía e independencia	Base de datos de funcionarios de la entidad	SI	SI	SI	Cumple
P429	Autonomía e independencia	Acuerdos de confidencialidad con todo el personal de la entidad	SI	SI	SI	Cumple
P430	Autonomía e independencia	Políticas, procesos, procedimientos y metodología para la administración de TI	SI	SI	SI	Cumple
P431	Autonomía e independencia	Plan de continuidad de negocio de la entidad	SI	SI	SI	Cumple
P501	Educación, formación e información	Planificación anual de capacitaciones sobre EPS	SI	SI	SI	Cumple
P502	Educación, formación e información	Porcentaje de capacitaciones ejecutadas sobre EPS	66,67%	100%	33,33%	Incremento
P503	Educación, formación e información	Porcentaje de capacitaciones sobre EPS dirigidas a empleados	100%	100%	0,00%	Cumple

P504	Educación, formación e información	Porcentaje de capacitaciones sobre EPS dirigidas a socios o representantes	50%	100%	50,00%	Incremento
P505	Educación, formación e información	Porcentaje del presupuesto destinado a capacitaciones sobre EPS	0,17	N/A	N/A	No aplica
P506	Educación, formación e información	Porcentaje de cumplimiento presupuestario en capacitaciones sobre EPS	50	N/A	N/A	No aplica
P507	Educación, formación e información	Porcentaje de representantes capacitados sobre EPS	62,50%	100%	37,50%	Incremento
P508	Educación, formación e información	Porcentaje de empleados capacitados sobre EPS	100%	100%	0,00%	Cumple
P509	Educación, formación e información	Porcentaje de socios capacitados sobre EPS	2,77%	6,51%	3,74%	Incremento
P510	Educación, formación e información	Porcentaje de satisfacción de las capacitaciones realizadas a socios, representantes y empleados	NA	NO	N/A	No aplica
P511	Educación, formación e información	Planificación anual de programas de capacitación sobre principios y valores	SI	SI	SI	Cumple
P512	Educación, formación e información	Porcentajes de socios, representantes y empleados capacitados sobre principios y valores	100%	100%	0,00%	Cumple

P513	Educación, formación e información	Porcentaje de satisfacción de las capacitaciones realizadas a socios, representantes y empleados	NA	95%	95%	Incremento
P514	Educación, formación e información	Planificación anual de programas de formación de futuros representantes	NO	NO	N/A	No aplica
P515	Educación, formación e información	Porcentaje de socios capacitados en formación para futuros representantes	NA	N/A	N/A	No aplica
P516	Educación, formación e información	Porcentaje de socios que pasaron a formar parte de los órganos de gobierno	53,33	N/A	N/A	No aplica
P517	Educación, formación e información	Planificación anual de programas de capacitación enfocados en la EPS	SI	SI	SI	Cumple
P518	Educación, formación e información	Medios de difusión de productos, servicios y programas sociales	SI	SI	SI	Cumple
P519	Educación, formación e información	Porcentaje del presupuesto asignado y ejecutado en programas sociales	0	0	0,00%	No aplica
P520	Educación, formación e información	Planificación anual de programas de capacitación enfocado en educación financiera	SI	SI	SI	Cumple
P521	Educación, formación e información	Porcentaje de socios capacitados	2,77%	6,51%	3,74%	Incremento

P522	Educación, formación e información	Porcentaje de satisfacción de las capacitaciones realizadas a socios	NA	N/A	N/A	No aplica
P523	Educación, formación e información	Planificación anual de programas de capacitación sobre temas de interés local o comunitario	NO	NO	NO	No cumple
P524	Educación, formación e información	Convenios vigentes con organizaciones externas sobre temas de interés local o comunitario	3	3	0,00%	Cumple
P525	Educación, formación e información	Capacitación interna sobre temas de interés local o comunitario	NO	NO	N/A	No aplica
P526	Educación, formación e información	Porcentaje de proyectos elaborados y ejecutados en temas sociales y medioambientales	100%	100%	1	Cumple
P527	Educación, formación e información	Productos y servicios desarrollados para el financiamiento de proyectos sociales y medioambientales	NO	N/A	N/A	No aplica
P528	Educación, formación e información	Presupuesto para desarrollo de proyectos sociales y medioambientales	NO	NO	NO	No cumple
P529	Educación, formación e información	Porcentaje del presupuesto ejecutado en el desarrollo de proyecto sociales y medioambientales	0	0	NO	No cumple
P601	Cooperación entre cooperativas	Convenios de asociación como administrador	NA	N/A	N/A	No aplica

P602	Cooperación entre cooperativas	Convenios de asociación como asistida	NA	N/A	N/A	No aplica
P603	Cooperación entre cooperativas	Convenios de asociación gestionados en el SFPS	NA	N/A	N/A	No aplica
P604	Cooperación entre cooperativas	Convenios de asociación ejecutados en el SFPS	NA	N/A	N/A	No aplica
P605	Cooperación entre cooperativas	Porcentaje de inversiones en entidades del SFPS	73,97%	84,71%	10,74%	Incremento
P606	Cooperación entre cooperativas	Convenios con organizaciones de la EPS	1	2	100,00%	Incremento
P607	Cooperación entre cooperativas	Compra de cartera de entidades del SFPS en liquidación	NA	NA	N/A	No aplica
P608	Cooperación entre cooperativas	Pasantías realizadas por estudiantes de colegios y universidades	5	6	20,00%	Incremento
P609	Cooperación entre cooperativas	Servicios o productos brindados a entidades del SFPS	NA	0	N/A	No aplica
P610	Cooperación entre cooperativas	Proveedores de la EPS	2	2	0,00%	Cumple
P611	Cooperación entre cooperativas	Porcentaje destinado a contratos con proveedores de la EPS	3,54%	0%	-3,54%	Disminución
P612	Cooperación entre cooperativas	Empleados capacitados por organismos de integración	4	62	1450,00%	Incremento

P613	Cooperación entre cooperativas	Participación en organismos de integración	1	1	0,00%	Cumple
P614	Cooperación entre cooperativas	Servicios electrónicos disponibles para socios	1	1	0,00%	Cumple
P615	Cooperación entre cooperativas	Socios que utilizan canales electrónicos	1880	2235	18,88%	Aumento
P616	Cooperación entre cooperativas	Transacciones por canales electrónicos	6827	8576	25,62%	Aumento
P617	Cooperación entre cooperativas	Visitas a la página web de la entidad	104	389	274,04%	Aumento
P618	Cooperación entre cooperativas	Medios tecnológicos diseñados para personas vulnerables	SI	NO	NO	No cumple
P619	Cooperación entre cooperativas	Variación cartera productivo-comercial	NA	N/A	N/A	No aplica
P620	Cooperación entre cooperativas	Variación cartera consumo	27,59%	13,00%	-14,59%	Disminución
P621	Cooperación entre cooperativas	Variación cartera educativo	NA	N/A	N/A	No aplica
P622	Cooperación entre cooperativas	Variación cartera vivienda de interés público e inmobiliario	NA	N/A	N/A	No aplica
P623	Cooperación entre cooperativas	Variación cartera microcrédito	30%	28,89%	-1,54%	Disminución

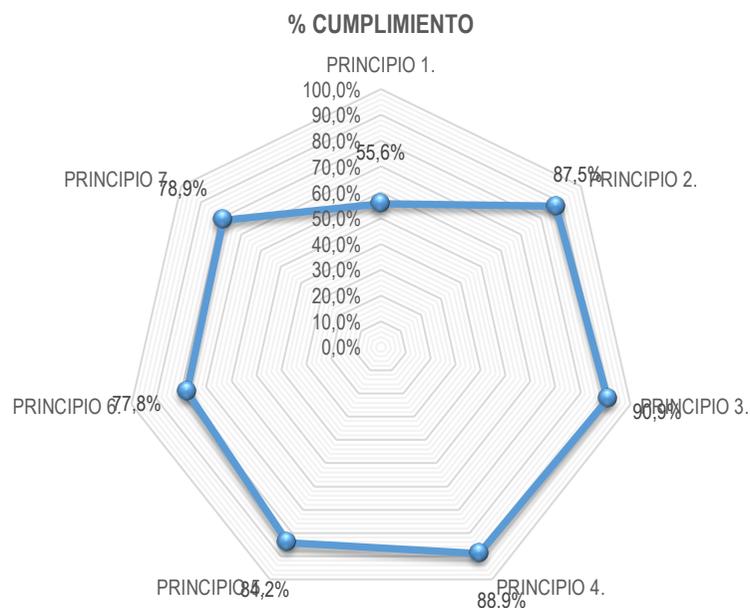
P624	Cooperación entre cooperativas	Corresponsales solidarios	NA	N/A	N/A	No aplica
P625	Cooperación entre cooperativas	Transacciones realizadas en corresponsales solidarios	NA	N/A	N/A	No aplica
P626	Cooperación entre cooperativas	Acuerdo para el desarrollo tecnológico	NA	N/A	N/A	No aplica
P627	Cooperación entre cooperativas	Transacciones con costo (tarifa máxima)	4382	34626	690,19%	Incremento
P628	Cooperación entre cooperativas	Transacciones con costo (tarifa diferenciada)	0	0	N/A	No aplica
P629	Cooperación entre cooperativas	Transacciones con costo (tarifa cero)	3685	120131	3160,00%	Incremento
P630	Cooperación entre cooperativas	Aperturas de cuentas básicas	NA	14	14	Incremento
P631	Cooperación entre cooperativas	Transacciones con servicios financieros asociados a cuenta básica	NA	24	24	Incremento
P701	Compromiso con la comunidad	Prácticas para medir la satisfacción del cliente	SI	SI	SI	Cumple
P702	Compromiso con la comunidad	Porcentaje de satisfacción de acceso a productos y servicios	99,99%	100%	0,01%	Cumple
P703	Compromiso con la comunidad	Gestión de quejas y reclamos	100%	100%	SI	Cumple
P704	Compromiso con la comunidad	Manual y políticas de gestión de reclamos	SI	SI	SI	Cumple

P705	Compromiso con la comunidad	Exhibición de la información relacionada a productos y servicios en paneles de la entidad	MENSUAL	MENSUAL	MENSUAL	Cumple
P706	Compromiso con la comunidad	Puntos de atención en zonas vulnerables	NO	NO	NO	No aplica
P707	Compromiso con la comunidad	Productos y servicios adaptados para personas vulnerables	SI	SI	SI	Cumple
P708	Compromiso con la comunidad	Infraestructura física para personas vulnerables	NO	NO	NO	No cumple
P709	Compromiso con la comunidad	Infraestructura tecnológica para personas vulnerables	SI	NO	NO	No cumple
P710	Compromiso con la comunidad	Políticas de colocación y captación que no incluyan costos asociados	SI	SI	SI	Cumple
P711	Compromiso con la comunidad	Políticas de colocación y captación que incluya la igualdad de oportunidades	SI	SI	SI	Cumple
P712	Compromiso con la comunidad	Políticas destinadas a las finanzas verdes	SI	SI	SI	Cumple
P713	Compromiso con la comunidad	Productos y servicios destinados a finanzas verdes	NO	NO	N/A	No aplica
P714	Compromiso con la comunidad	Porcentaje de cartera destinada a finanzas verdes	NO	N/A	N/A	No aplica
P715	Compromiso con la comunidad	Socios beneficiados por finanzas verdes	NO	0	N/A	No aplica

P716	Compromiso con la comunidad	Iniciativas para proporcionar productos y servicios enfocados en finanzas verdes	SI	SI	SI	Cumple
P717	Compromiso con la comunidad	Capacitaciones que promueven la gestión e involucramiento en finanzas verdes	SI	SI	SI	Cumple
P718	Compromiso con la comunidad	Iniciativas que incentiven las buenas prácticas ambientales en la entidad	1	1	1	Cumple
P719	Compromiso con la comunidad	Iniciativas que incentiven las buenas prácticas ambientales en la comunidad o zona de influencia	1	1	1	Cumple
P720	Compromiso con la comunidad	Convenios con Gobiernos Autónomos Descentralizados y/o con organismos gubernamentales que promuevan el desarrollo local o la sostenibilidad interinstitucional	0	0	0	No cumple
P721	Compromiso con la comunidad	Políticas que promuevan la inclusión de proveedores locales de la EPS	NO	NO	NO	No cumple
P722	Compromiso con la comunidad	Proveedores de la localidad calificados para establecer relaciones comerciales	SI	SI	SI	Si
P723	Compromiso con la comunidad	Porcentaje del presupuesto destinado a compras a proveedores de la EPS	SI	N/A	N/A	No aplica
P724	Compromiso con la comunidad	Porcentaje del presupuesto efectivamente ejecutado en compras a proveedores de la EPS	SI	N/A	N/A	No aplica

Una vez evaluando de forma resumida por principio se tiene el siguiente resultado:

RESUMEN DE CUMPLIMIENTO DE BALANCE SOCIAL						
Principio		Indicadores Cumplidos	Indicadores Incumplidos	Indicadores Que No Aplica A La Entidad	Total	% Cumplimiento
Principio 1.	Adhesión libre y voluntaria	10	8	2	20	55,6%
Principio 2.	Control democrático	7	1	3	11	87,5%
Principio 3.	Participación económica	10	1	0	11	90,9%
Principio 4.	Autonomía e independencia	24	3	3	30	88,9%
Principio 5.	Educación capacitación y comunicación	16	3	10	29	84,2%
Principio 6.	Cooperación e integración con el sector económico popular y solidario	14	4	13	31	77,8%
Principio 7.	Compromiso con la comunidad	15	4	5	24	78,9%
TOTAL		96	24	36	156	80,0%



Conclusiones

- La Cooperativa de Ahorro y Crédito Manantial de Oro Ltda., estableció la línea base de Balance Social con datos del 2023 acorde a la normativa del ente regulador, lo que permitió comparar los resultados obtenidos en el 2024 a fin de poder establecer las metas para trabajar a lo largo del nuevo periodo.
- En base al análisis del cumplimiento de principios cooperativos se puede concluir que la cooperativa ha obtenido la mejor ponderación en el principio 3 que corresponde a Participación económica y abarca indicadores como reservas de cada socio, capital social por socio, porcentaje de gastos administrativos en relación con el gasto total, entre los mas destacados.
- Es importante destacar que, en base al cumplimiento del balance social, la cooperativa ha sido satisfactorio, ya que de forma general tenemos un cumplimiento general del 80%, no obstante, es importante trabajar en los principios de adhesión libre y voluntaria, cooperación e integración con el sector económico popular y solidario y compromiso con la comunidad por ser los indicadores con los puntajes bajos.
- El Balance Social ha permitido identificar las fortalezas de la institución, así como los puntos de mejora que se deberá enfocar las áreas a fin de alcanzar los objetivos trazados a lo largo del tiempo.
- Es fundamental el compromiso de cada una de las áreas responsables de los indicadores, con el objetivo de alcanzar las metas establecidas. Además, es crucial coordinar las gestiones necesarias para lograr dichos objetivos de manera eficiente.

Recomendaciones

- Solicitar a los responsables de las áreas de los indicadores, establecer planes de acción para alcanzar el cumplimiento de metas establecido por el Comité de Balance Social.
- Realizar el seguimiento y evaluación del cumplimiento de los planes de mejora y en caso de considerarlo necesario solicitar replantearlos.

Particular que comunico para los fines consiguientes.

Atentamente,

Ing. Jaime Gabriel Toapanta
RESPONSABLE DE GESTIÓN DE BALANCE SOCIAL