

ORGANIZACIÓN: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SIMON BOLIVAR

FECHA CORTE: 31/12/2025

RUC: 0591720066001

FECHA CREACIÓN: 24/04/2026

USUARIO: 0503915878

FECHA ENVÍO: 27/04/2026

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	CUMPLI.	NUMERADOR	DENOMINADOR	RESULTADO
P101	Porcentaje de socios activos	SI	1616,00	1670,00	96,77
P102	Porcentaje del valor de certificados de aportación en relación al SBU	SI	30,00	470,00	6,38
P103	Porcentaje de socias mujeres	SI	886,00	1670,00	53,05
P104	Porcentaje de socios que residen en áreas rurales	SI	1621,00	1670,00	97,07
P105	Porcentaje de socios pertenecientes a minorías étnicas	SI	1500,00	1670,00	89,82
P106	Porcentaje de socios con ingresos menores o iguales al SBU	SI	400,00	1670,00	23,95
P107	Porcentaje de agencias que cuentan con instalaciones adecuadas para el acceso a personas con discapacidad	SI	1,00	1,00	100,00
P108	Manuales y procesos adecuados a la inclusión de población vulnerable, aprobados y actualizados	SI			
P109	Porcentaje de socios con discapacidad	SI	10,00	1670,00	0,60

Clasificación: Crecimiento de la entidad en coherencia con el aporte al desarrollo local
Característica: - Direccionamiento de productos a zonas rurales y urbanas.

CÓDIGO	INDICADOR	CUMPLI.	NUMERADOR	DENOMINADOR	RESULTADO
P110	Promedio de ahorros	SI	4152693,78	1670,00	248664,30
P111	Porcentaje de saldo de cartera de crédito destinado a mujeres	SI	1836243,00	4803698,81	38,23
P112	Porcentaje de créditos otorgados por valores inferiores o iguales al SBU	SI	152,00	708,00	21,47
P113	Porcentaje del saldo de cartera de crédito destinado a personas con residencia rural	SI	4050715,00	4803698,81	84,32
P114	Porcentaje de créditos otorgados a personas que residen en zonas rurales	SI	592,00	708,00	83,62
P115	Porcentaje de créditos otorgados al segmento de microcrédito	SI	620,00	708,00	87,57
P116	Desembolsos de CDH	SI	12000,00		12000,00

P117	Pagos de BDH	SI	12000,00		12000,00
P118	Monto promedio de créditos asociativos	SI	1,00	1,00	1,00
P119	Monto promedio de microcrédito	SI	3559606,97	620,00	5741,30
P120	Porcentaje de menores de edad con cuentas de ahorro	SI	1,00	1670,00	0,06

CONTROL DEMOCRÁTICO

Clasificación: Control democrático					
Característica: - Nivel de participación de los socios y de capital social.					
CÓDIGO	INDICADOR	CUMPLI.	NUMERADOR	DENOMINADOR	RESULTADO
P201	Porcentaje de socios o representantes que asisten a Asambleas Generales	SI	30,00	34,00	88,24
P202	Porcentaje de representantes que participan en elecciones (por agencia)	NO			
P203	Porcentaje de socios que participan en elecciones de representantes	SI	500,00	1670,00	29,94
P204	Porcentaje de mujeres en Consejos	SI	12,00	16,00	75,00
P205	Porcentaje de mujeres representantes	SI	20,00	34,00	58,82
P206	Porcentaje de vocales procedentes de zonas de influencia	SI			
P207	Presencia de jóvenes en órganos de gobierno	SI	2,00	16,00	12,50
P208	Porcentaje de vocales que pertenecen a minorías étnicas	SI	2,00	16,00	12,50
P209	Políticas de inclusión y participación democrática actualizadas	SI			
P210	Manuales y procesos adecuados a participación democrática aprobados y actualizados	SI			
P211	Porcentaje de socios o representantes asistentes a Asambleas que pertenecen a grupos priorizados	SI	0,00	34,00	0,00

PARTICIPACIÓN ECONÓMICA

Clasificación: Participación económica					
Característica: - Reciprocidad y crecimiento sostenido a través de niveles de aprobación debidamente adaptados.					
CÓDIGO	INDICADOR	CUMPLI.	NUMERADOR	DENOMINADOR	RESULTADO
P301	Porcentaje de capital en relación al patrimonio	SI	378564,59	620101,71	61,05
P302	Reservas de cada socio	SI	210047,58	1670,00	125,78
P303	Capital social por socio	SI	378564,59	1670,00	226,69
P304	Fondo irrepartible de reserva legal por socio	SI	210047,58	1670,00	125,78
P305	Porcentaje del presupuesto anual destinado a balance social	SI	500,00	300000,00	0,17
P306	Porcentaje de gastos administrativos en relación al gasto total	SI	231350,61	628237,09	36,83

P307	Promedio de transacciones por periodo	SI			
P308	Promedio de tasas activas y pasivas por rangos de valor	SI			
P309	Porcentaje de fondeo proveniente de socios en relación al total de fondeo	SI	4152693,78	4921868,82	84,37
P310	Porcentaje de pasivos en relación al patrimonio	SI	5060185,21	620101,71	816,03
P311	Mantiene actualizada la normativa y procedimientos de prevención de lavado de activos relacionada con la procedencia de fondos	SI			
P312	Porcentaje de socios que mantienen valores de certificados de aportación inferiores al establecido en el Estatuto	SI	50,00	1670,00	2,99
P313	Porcentaje de socios con participación superior al 5% del capital social	SI	0,00	1670,00	0,00

AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA

Clasificación: Autonomía e independencia Característica: Capacidad de creación y adaptación de productos y servicios.					
CÓDIGO	INDICADOR	CUMPLI.	NUMERADOR	DENOMINADOR	RESULTADO
P401	Productos financieros desarrollados por la cooperativa acorde a la misión y principios de la entidad	SI	5,00		5,00
P402	Productos financieros desarrollados por la cooperativa para personas vulnerables	SI	50,00		50,00
P403	Mantiene actualizada las políticas para productos y servicios financieros	SI			
P404	Porcentaje de acceso a productos financieros de socios con residencia rural	SI	1200,00	1300,00	92,31
P405	Porcentaje de productos financieros financiados con captaciones de los socios	SI	4152693,78	4803698,81	86,45
P406	Transacciones realizadas por personas vulnerables	SI	1200,00		1200,00
P407	Operaciones de crédito concedidas a personas vulnerables	SI	50,00		50,00

Clasificación: Autonomía e independencia Característica: Generación de planes de auditoría.					
CÓDIGO	INDICADOR	CUMPLI.	NUMERADOR	DENOMINADOR	RESULTADO
P408	Porcentaje de cumplimiento de estrategias levantadas con nivel de riesgo alto y crítico determinado en los Informes de auditoría externa	NA			
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	SI	1,00	1,00	100,00
P410	Porcentaje de cumplimiento de actividades del plan de trabajo de auditoría interna o PCV	SI	86,00	86,00	100,00
P411	Manual y políticas de procesos actualizados y definidos que establezcan medidas de control interno	SI			
P412	Políticas y procedimientos para contratación de auditor interno y externo	NA			
P413	Políticas y procedimientos para elección y designación del consejo de vigilancia.	SI			

Clasificación: Crecimiento de la entidad en coherencia con el aporte al desarrollo local Característica: Transparencia de la información					
CÓDIGO	INDICADOR	CUMPLI.	NUMERADOR	DENOMINADOR	RESULTADO

P414	Medios de comunicación utilizados por la entidad para dar a conocer las tasas, costos y tarifas	SI			
P415	Porcentaje del presupuesto en materiales para promover la transparencia de la información	SI	5000,00	300000,00	1,67
P416	Reuniones realizadas anualmente por los miembros del CAD	SI	12,00		12,00
P417	Reuniones realizadas anualmente por los miembros del CV	SI	12,00		12,00
P418	Asambleas generales realizadas	SI	1,00		1,00
P419	Porcentaje de socios o representantes que participan en las asambleas generales	SI	34,00	34,00	100,00
P420	Porcentaje de los miembros del CAD que participan en reuniones	SI	5,00	5,00	100,00
P421	Porcentaje de los miembros del CV que participan en reuniones	SI	3,00	3,00	100,00
P422	Metodología para el cálculo de la tasa de interés efectiva anual	SI			
P423	Metodología para determinar la tasa de interés pasiva	SI			
P424	Tarifas de servicios financieros establecidos	SI			
P425	Límites de tasas de interés para productos de colocación conforme lo establecido por el Banco Central del Ecuador	SI			
Clasificación: Crecimiento de la entidad en coherencia con el aporte al desarrollo local					
Característica: Seguridad de la información					
CÓDIGO	INDICADOR	CUMPLI.	NUMERADOR	DENOMINADOR	RESULTADO
P426	Definición y actualización de líneas de negocio	SI			
P427	Políticas de independencia y segregación de funciones	SI			
P428	Base de datos de funcionarios de la entidad	SI			
P429	Acuerdos de confidencialidad con todo el personal de la entidad	SI			
P430	Políticas, procesos, procedimientos y metodología para la administración de TI	SI			
P431	Plan de continuidad de negocio de la entidad	NA			
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					
CÓDIGO	INDICADOR	CUMPLI.	NUMERADOR	DENOMINADOR	RESULTADO
P501	Planificación anual de capacitaciones sobre EPS	SI			
P502	Porcentaje de capacitaciones ejecutadas sobre EPS	SI	1,00	1,00	100,00
P503	Porcentaje de capacitaciones sobre EPS dirigidas a empleados	SI	3,00	5,00	60,00

P504	Porcentaje de capacitaciones sobre EPS dirigidas a socios o representantes	SI	1,00	1,00	100,00
P505	Porcentaje del presupuesto destinado a capacitaciones sobre EPS	SI	3000,00	300000,00	1,00
P506	Porcentaje de cumplimiento presupuestario en capacitaciones sobre EPS	SI	2500,00	3000,00	83,33
P507	Porcentaje de representantes capacitados sobre EPS	SI	30,00	34,00	88,24
P508	Porcentaje de empleados capacitados sobre EPS	SI	10,00	13,00	76,92
P509	Porcentaje de socios capacitados sobre EPS	SI	30,00	1670,00	1,80
P510	Porcentaje de satisfacción de las capacitaciones realizadas a socios, representantes y empleados	SI	1,00		1,00

Clasificación: Desarrollo integral persona – entidad
Característica: Formación en principios y valores

CÓDIGO	INDICADOR	CUMPLI.	NUMERADOR	DENOMINADOR	RESULTADO
P511	Planificación anual de programas de capacitación sobre principios y valores	SI			
P512	Porcentajes de socios, representantes y empleados capacitados sobre principios y valores	SI	60,00	80,00	75,00
P513	Porcentaje de satisfacción de las capacitaciones realizadas a socios, representantes y empleados	SI	1,00		1,00

Clasificación: Desarrollo integral persona – entidad
Característica: Formación de representantes a órganos de gobierno, vocales de los consejos.

CÓDIGO	INDICADOR	CUMPLI.	NUMERADOR	DENOMINADOR	RESULTADO
P514	Planificación anual de programas de formación de futuros representantes	SI			
P515	Porcentaje de socios capacitados en formación para futuros representantes	SI	60,00	1670,00	3,59
P516	Porcentaje de socios que pasaron a formar parte de los órganos de gobierno	SI	0,00	60,00	0,00

Clasificación: Desarrollo integral persona – entidad
Característica: Educación en temas del sector de economía popular y solidaria.

CÓDIGO	INDICADOR	CUMPLI.	NUMERADOR	DENOMINADOR	RESULTADO
P517	Planificación anual de programas de capacitación enfocados en la EPS	SI			
P518	Medios de difusión de productos, servicios y programas sociales	SI			
P519	Porcentaje del presupuesto asignado y ejecutado en programas sociales	SI	4000,00	300000,00	1,33

Clasificación: Desarrollo integral persona – entidad
Característica: Educación financiera

CÓDIGO	INDICADOR	CUMPLI.	NUMERADOR	DENOMINADOR	RESULTADO
P520	Planificación anual de programas de capacitación enfocado en educación financiera	SI			
P521	Porcentaje de socios capacitados	SI	30,00	1670,00	1,80
P522	Porcentaje de satisfacción de las capacitaciones realizadas a socios	SI	1,00		1,00

Clasificación: Desarrollo integral persona – entidad					
Característica: Capacitación específica: derechos humanos, prácticas anticorrupción, medio ambiente, entre otros					
CÓDIGO	INDICADOR	CUMPLI.	NUMERADOR	DENOMINADOR	RESULTADO
P523	Planificación anual de programas de capacitación sobre temas de interés local o comunitario	NO			
P524	Convenios vigentes con organizaciones externas sobre temas de interés local o comunitario	NO			
P525	Capacitación interna sobre temas de interés local o comunitario	NO			
Clasificación: Desarrollo integral persona – entidad					
Característica: Desarrollo de proyectos					
CÓDIGO	INDICADOR	CUMPLI.	NUMERADOR	DENOMINADOR	RESULTADO
P526	Porcentaje de proyectos elaborados y ejecutados en temas sociales y medioambientales	SI	1,00	1,00	100,00
P527	Productos y servicios desarrollados para el financiamiento de proyectos sociales y medioambientales	SI			
P528	Presupuesto para desarrollo de proyectos sociales y medioambientales	NO			
P529	Porcentaje del presupuesto ejecutado en el desarrollo de proyecto sociales y medioambientales	NA			
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	CUMPLI.	NUMERADOR	DENOMINADOR	RESULTADO
P601	Convenios de asociación como administrador	NO			
P602	Convenios de asociación como asistida	NO			
P603	Convenios de asociación gestionados en el SFPS	NO			
P604	Convenios de asociación ejecutados en el SFPS	NO			
P605	Porcentaje de inversiones en entidades del SFPS	SI	280000,00	392838,02	71,28
P606	Convenios con organizaciones de la EPS	NO			
P607	Compra de cartera de entidades del SFPS en liquidación	NO			
P608	Pasantías realizadas por estudiantes de colegios y universidades	SI	4,00		4,00
P609	Servicios o productos brindados a entidades del SFPS	SI	1,00		1,00
P610	Proveedores de la EPS	NO			
P611	Porcentaje destinado a contratos con proveedores de la EPS	NO		231350,61	0,00
P612	Empleados capacitados por organismos de integración	NO			
P613	Participación en organismos de integración	NO			

P614	Servicios electrónicos disponibles para socios	NO
P615	Socios que utilizan canales electrónicos	NO
P616	Transacciones por canales electrónicos	NO
P617	Visitas a la página web de la entidad	NO
P618	Medios tecnológicos diseñados para personas vulnerables	NO

Clasificación: Reducción de costos y aumento de productividad
Característica: Economías de escala en beneficio colectivo (entidad y socios).

CÓDIGO	INDICADOR	CUMPLI.	NUMERADOR	DENOMINADOR	RESULTADO
P619	Variación cartera productivo-comercial	SI	0,00	0,00	
P620	Variación cartera consumo	SI	1244091,84	592434,78	110,00
P621	Variación cartera educativo	SI	0,00	0,00	
P622	Variación cartera vivienda de interés público e inmobiliario	SI	0,00	0,00	
P623	Variación cartera microcrédito	SI	3559606,97	2462467,21	44,55
P624	Corresponsales solidarios	NA			
P625	Transacciones realizadas en corresponsales solidarios	NA			
P626	Acuerdo para el desarrollo tecnológico	SI			
P627	Transacciones con costo (tarifa máxima)	NA			
P628	Transacciones con costo (tarifa diferenciada)	NA			
P629	Transacciones con costo (tarifa cero)	NA			
P630	Aperturas de cuentas básicas	NA			
P631	Transacciones con servicios financieros asociados a cuenta básica	NA			

COMPROMISO CON LA COMUNIDAD

Clasificación: Integración estructurada con la comunidad
Característica: - Accesibilidad a personas con discapacidad.

CÓDIGO	INDICADOR	CUMPLI.	NUMERADOR	DENOMINADOR	RESULTADO
P701	Prácticas para medir la satisfacción del cliente	NO			
P702	Porcentaje de satisfacción de acceso a productos y servicios	NA			
P703	Gestión de quejas y reclamos	NA			

P704	Manual y políticas de gestión de reclamos	NO
P705	Exhibición de la información relacionada a productos y servicios en paneles de la entidad	SI
P706	Puntos de atención en zonas vulnerables	NO
P707	Productos y servicios adaptados para personas vulnerables	NO
P708	Infraestructura física para personas vulnerables	SI
P709	Infraestructura tecnológica para personas vulnerables	NO
P710	Políticas de colocación y captación que no incluyan costos asociados	NO
P711	Políticas de colocación y captación que incluya la igualdad de oportunidades	NO

Clasificación: Compromiso con el medio ambiente					
Característica: - Finanzas verdes.					
CÓDIGO	INDICADOR	CUMPLI.	NUMERADOR	DENOMINADOR	RESULTADO
P712	Políticas destinadas a las finanzas verdes	NO			
P713	Productos y servicios destinados a finanzas verdes	NA			
P714	Porcentaje de cartera destinada a finanzas verdes	NA			
P715	Socios beneficiados por finanzas verdes	NA			
P716	Iniciativas para proporcionar productos y servicios enfocados en finanzas verdes	NA			
P717	Capacitaciones que promueven la gestión e involucramiento en finanzas verdes	NA			
P718	Iniciativas que incentiven las buenas prácticas ambientales en la entidad	NO			
P719	Iniciativas que incentiven las buenas prácticas ambientales en la comunidad o zona de influencia	NO			

Clasificación: Acuerdos con el Gobierno					
Característica: Relacionamiento con el Gobierno local y Gobiernos Autónomos Descentralizados					
CÓDIGO	INDICADOR	CUMPLI.	NUMERADOR	DENOMINADOR	RESULTADO
P720	Convenios con Gobiernos Autónomos Descentralizados y/o con organismos gubernamentales que promuevan el desarrollo local o la sostenibilidad interinstitucional	NO			

Clasificación: Interacción con proveedores					
Característica: Relación con los proveedores					
CÓDIGO	INDICADOR	CUMPLI.	NUMERADOR	DENOMINADOR	RESULTADO
P721	Políticas que promuevan la inclusión de proveedores locales de la EPS	SI			
P722	Proveedores de la localidad calificados para establecer relaciones comerciales	SI	1,00	10,00	10,00
P723	Porcentaje del presupuesto destinado a compras a proveedores de la EPS	SI	500,00	300000,00	0,17

Indicador P202: Porcentaje de representantes que participan en elecciones (por agencia)

Numerador: Número de representantes que asisten a votar en el año

Denominador: Número de representantes por agencia al corte

DETALLE DE OFICINAS				
OFICINA	NÚMERO	NUMERADOR	DENOMINADOR	RESULTADO

Indicador P206: Porcentaje de vocales procedentes de zonas de influencia

Numerador: Número de representantes que asisten a votar en el año

Denominador: Número de representantes por agencia al corte

DETALLE DE OFICINAS				
OFICINA	NÚMERO	NUMERADOR	DENOMINADOR	RESULTADO

Indicador P307: Promedio de transacciones por periodo

Numerador: Número de transacciones por producto

Denominador: Número de socios activos al corte

DETALLE DE PRODUCTOS				
PRODUCTO	NÚMERO	NUMERADOR	DENOMINADOR	RESULTADO

Indicador P308: Promedio de tasas activas y pasivas por rangos de valor

Cálculo de tasas activas y pasivas

DETALLE DE TASAS			
DESCRIPCIÓN	TASA ACTIVA	TASA PASIVA	
10000,01 USD hasta 20M USD		14,99	9,00
20000,01 USD hasta 30M USD		14,99	9,00
De 0 USD a 10M USD		16,99	8,00
Más de 30M USD		14,99	10,00

Indicador P414: Medios de comunicación utilizados por la entidad para dar a conocer las tasas, costos y tarifas

Medios de comunicación utilizados para difundir las tasas, costos y tarifas en el año

Indicador P705: Exhibición de la información relacionada a productos y servicios en paneles de la entidad

Seleccione la frecuencia de actualización de la información

El periodo configurado es: MENSUAL