



El balance social cooperativo para el sector de ahorro y préstamo mexicano. La visión de Caja SMG

Autores:

Aarón Cobián Puebla
Jesús Juan Rosales Adame

Coautores:

Sandra Eloína Campos López
Aurora Núñez González

**El balance social
cooperativo para
el sector de ahorro
y préstamo mexicano.
La visión de Caja SMG**

El balance social cooperativo para el sector de ahorro y préstamo mexicano. La visión de Caja SMG

Autores

Aarón Cobián Puebla

Jesús Juan Rosales Adame

Coautores

Sandra Eloína Campos López

Aurora Núñez González



Para garantizar la calidad, pertinencia académica y científica de esta obra, el manuscrito fue sometido a arbitraje por medio de dictaminación a doble ciego, emitido por académicos especialistas en la materia, avalados por el Comité Editorial del Centro Universitario de la Costa Sur de la Universidad de Guadalajara, México.

Primera edición, marzo de 2025

D.R. © Universidad de Guadalajara
Centro Universitario de la Costa Sur
Av. Independencia Nacional Núm. 151
Autlán de Navarro, Jalisco, México, C.P. 48900

ISBN: 978-607-581-526-8

Ninguna parte de esta publicación puede ser reproducida, traducida, almacenada o transmitida de forma alguna, ni por ningún medio, ya sea electrónico, químico, mecánico, óptico, de grabación o de fotocopia, sin permiso previo de los editores.

Editado y hecho en México / *Edited and made in Mexico*

**La impresión de esta obra fue posible
gracias al financiamiento realizado por
Caja SMG y su fundación**



65 Años de innovación y confianza

Agradecimientos

A todas nuestras familias por su comprensión y adaptación a la dinámica de los tiempos para obtener estos resultados.

A Caja SMG y su gran equipo de trabajo, por todo el apoyo y permitirnos realizar la aplicación de esta investigación, especialmente nuestro agradecimiento a sus Consejos de Administración y Vigilancia, al Mtro. José Armando Curiel Moreno, a sus directores y Gerentes de Área que proporcionaron información detallada y muy especialmente a la Mtra. Aurora Núñez González por su gran apoyo de enlace y responsable de la concentración de la información.

Los autores

Dedicatoria

A mis padres Amalia Puebla González y Javier Cobián Michel por su apoyo incondicional y su permanente orientación hacia el progreso continuo.

A mi esposa Xóchitl Alejandra Joya Núñez y a mis dos hijos Aarón y Alexa, que son mi todo y mi motor para seguir haciendo cosas que jamás imaginé.

A toda mi familia, particularmente a mis hermanos y hermana por acompañarme siempre.

A José Armando Curiel Moreno por su mentoría y paciencia para instruirme en el mundo cooperativo.

Dr. Aarón Cobián Puebla

A mis padres Rosa María Adame Díaz y Felipe de Jesús Rosales Gradilla quienes me inculcaron la disciplina del estudio, lo que permitió dedicarme a la academia.

A Judith Cevallos Espinosa y Natalia Valentina Rosales Cevallos por ser mi inspiración para seguir adelante cada día.

A mis hermanos y hermana por todo el apoyo.

A mi familia política Cevallos Espinosa, por quienes conocí a SMG y el valor del esfuerzo.

Dr. Jesús Juan Rosales Adame

Índice

Prólogo	15
Mtro. José Armando Curiel Moreno	
 Capítulo I.	
La responsabilidad social empresarial como premisa del balance social	21
1.1 Responsabilidad Social Empresarial. Sus antecedentes	21
1.2 Nacimiento y desarrollo de la Responsabilidad Social Empresarial	23
1.3 El término de Responsabilidad Social Empresarial	27
1.4 Responsabilidad Social Cooperativa	30
 Capítulo II.	
La contabilidad social y el balance social	35
2.1 La Contabilidad Social como resultado del desarrollo de la ciencia contable	35
2.2 Hacia una definición de Contabilidad Social	40
2.3 El Balance Social desde la Contabilidad Social	47
 Capítulo III.	
¿Cómo elaborar el balance social cooperativo para el sector de ahorro y préstamo mexicano?	53
3.1. Características y tendencias del sector cooperativo de ahorro y préstamo mexicano y el Balance Social	53
3.2. Algunas consideraciones metodológicas previas	58
3.3 Base conceptual-metodológica del enfoque	59
3.4 Base instrumental del enfoque	63

Capítulo IV.	
Las variables del balance social cooperativo para el sector de ahorro y préstamo mexicano	67
4.1. Determinación de las variables por cada principio cooperativo a partir del estudio de metodologías publicadas a nivel del sector cooperativo	67
4.2. Determinación de las variables por cada principio cooperativo por especialistas del sector y su correlación con las ya determinadas	68
4.3. Validación de las variables definidas por cada principio cooperativo por criterio de expertos	70
Capítulo V.	
Los indicadores del balance social cooperativo para el sector de ahorro y préstamo mexicano	77
5.1 Diseño de los indicadores por variables	77
5.2. Definición de los elementos a considerar en el diseño de indicadores y su clasificación	81
5.3. Diseño de la ficha técnica por indicador	83
5.4. Validación por expertos del sector de la propuesta de indicadores	85
5.5 Determinación de las bases comparativas de los indicadores del Balance Social	91
5.6 Diseño de la encuesta	92
5.7 Presentación del Informe del Balance Social Cooperativo	93
Capítulo VI.	
Una experiencia de balance social aplicada	97
6.1 ¿Por qué Caja SMG?	97
6.2 Aplicación de la metodología diseñada en Caja SMG	99
6.3. A modo de conclusión	136
Referencias bibliográficas	137
Acerca de los autores	347

Anexo No. 1	
Fichas técnicas de los indicadores	151
Anexo No. 2.	
Memoria de sostenibilidad Caja SMG 2023	247
Acerca de los autores	347
Índice de Figuras y Tablas	
Tabla 1. Etapas de la RSE en su discursar histórico	23
Tabla 2. Enfoques de la Contabilidad en su discursar histórico	39
Tabla 3. Definiciones de Contabilidad Social	43
Tabla 4. Metodologías Balance Social aplicadas al sector cooperativo	51
Tabla 5. Variables agregadas como resultado del paso 2	69
Tabla 6. Variables por principios cooperativos para la elaboración del Balance Social	73
Tabla 7. Indicadores determinados por análisis de contenido por principios y variables	78
Tabla 8. Indicadores del Balance Social Cooperativo del sector de ahorro y crédito mexicano	86
Tabla 9. Valores de indicadores establecidos por la CNBV	91
Figura 1. Campos de Actuación de la Contabilidad	38
Figura 2. Base instrumental del enfoque lógico metodológico	65
Figura 3. Variables determinadas a partir del análisis de metodologías	68
Figura 4. Variables para la elaboración del Balance Social Cooperativo	72
Figura 5. Formato de la ficha técnica de los indicadores	84
Figura 6. Formato de encabezado del Balance Social	93
Figura 7. Formato de presentación del Balance Social	94

Prólogo

Mtro. José Armando Curiel Moreno*

A las cooperativas se les reconoce como una organización social, conformada por un grupo de personas que en condiciones de igualdad se unen para la satisfacción de sus necesidades comunes de forma democrática y autogestora. Las mismas se construyen sobre valores éticos de solidaridad, honestidad, autoayuda y responsabilidad social en la búsqueda de la equidad y el progreso social y económico de todas las personas que las integran y basan su actuar en los siete principios cooperativos. Por lo cual, en cualquier investigación sobre las cooperativas es necesario tener presente su doble dimensión: como empresa y como organización con fines sociales.

Dentro del movimiento cooperativo mexicano, el sector cooperativo de ahorro y préstamo ha desempeñado un importante papel en el desarrollo económico y social que hoy se tiene, nació cobijado por la iglesia católica, y fue un ente determinante en la lucha por la equidad, la inclusión financiera y el crecimiento personal de sus socios.

Sin embargo, es contradictorio que a pesar del reconocimiento que se tiene de su papel e importancia y de la función social que realizan, son muy pocas las cooperativas de este sector que son reconocidas por su responsabilidad social y su aporte al cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible de la Agenda 2030 de las Naciones Unidas.

* Experto del sector de ahorro y crédito popular mexicano, en los siguientes cargos:
37 años como Director General de Caja SMG. Representante de México ante la Asamblea de la Alianza Cooperativa Internacional 2003, en Oslo, Noruega.
Presidente de la Federación UNISAP 2005-2008.
Secretario de la Confederación Nacional de Cooperativas Financieras (COFIREM).
Profesor por más de 20 años en la Universidad de Guadalajara impartiendo la cátedra de Administración de Sociedades Cooperativas en la Licenciatura de Administración en CU Costa Sur.

El libro que se presenta, desde una perspectiva científica, brinda una respuesta que combina de una forma armónica la teoría y la praxis en la búsqueda de una solución a esta problemática tan importante en este sector.

Es un tema interesante, actual y vital para el cooperativismo financiero, ya que la sociedad ha ido evolucionando y el comportamiento ético de la empresa, los problemas ambientales y el impacto de la actividad empresarial sobre el entorno, las relaciones laborales, la integridad y transparencia empresarial son temas que cada vez ganan espacio y son mayores las exigencias de los grupos de interés para mantenerse informados en estos aspectos. De lo cual, no está exento el sector cooperativo de ahorro y préstamo mexicano. Sin embargo, no tenemos cultura, ni metodologías para informar sobre estos aspectos a los diferentes grupos de interés con los que interactuamos; y allí está una de las causas de ese poco reconocimiento social a nuestra responsabilidad social. Es en este sentido que este libro es altamente pertinente y reviste una vital importancia para el sector y los estudiosos de estos temas.

Indudablemente estamos en presencia de una investigación científica de alto alcance, donde los autores fueron capaces de combinar su preparación académica con su conocimiento del sector objeto de estudio por su experiencia de años de trabajo en el mismo. La aplicación de métodos científicos que les permitieran a partir de un estudio teórico profundo del tema en cuestión y la combinación de los criterios de especialistas y expertos del sector posibilitó una propuesta muy interesante y adecuada a las particularidades de este sector en el contexto mexicano.

La organización del libro parte de lo general a lo particular y permite con una secuencia lógica comprender la propuesta realizada.

Desde mi humilde opinión, deseo destacar los principales aportes que brindan los autores a esta problemática.

En el Capítulo 1, se brinda un análisis de la Responsabilidad Social desde sus antecedentes, nacimiento y desarrollo, donde se estudian los autores más importantes en el tema tanto en el contexto internacional como nacional, estableciéndose posiciones y conceptos en su vínculo con el sector cooperativo de ahorro y préstamo. Es lógico que se parta del estudio de la Respon-

sabilidad Social Empresarial, ya que como plantea Oliveros¹ (2016) el Balance Social es el estado que permite conocer de manera sistemática las acciones de responsabilidad social de la organización, midiéndola cualitativa y cuantitativamente de forma permanente y sistemática, para identificar los programas que favorezcan el desarrollo efectivo de la acción social e informar a los agentes internos y externos, sobre el desempeño social de la organización durante un período determinado. Por lo tanto, partir del estudio de la Responsabilidad Social Empresarial permite de una forma armónica el reconocimiento del Balance Social asociado a esta. Finalmente, la identificación de cómo la Responsabilidad Social ha impactado a diferentes ciencias, dentro de ella la Contabilidad establece el nexo necesario para el Capítulo que le sigue.

El Capítulo II, aborda al Balance Social desde la perspectiva de la Contabilidad Social, donde el estudio del estado del arte realizado, el análisis que realizan los autores de los campos genéricos de la Contabilidad, con el reconocimiento de la Contabilidad Social como un nuevo campo asociado a la Responsabilidad Social resulta muy interesante, ya que este aspecto es considerado un tema actual, aún en discusión y no consensuado en la academia. La aportación de una definición de Contabilidad Social y Balance Social Cooperativo, indudablemente son aportes de alto valor agregado, sobre todo para nuestro sector al tener presente sus tendencias de desarrollo actuales. En lo personal la definición de tres ejes estratégicos a los cuales debe dar respuesta los Balances Sociales Cooperativos es de suma importancia, ya que tradicionalmente las metodologías existentes en el mundo potencian sobre todo los principios cooperativos y en menor medida las tres dimensiones de la Responsabilidad Social, pero incrementar los Objetivos de Desarrollo Sostenible como otro eje, a mi criterio es vital en la actualidad, ya que la Agenda 2030 de la ONU necesita que todo el sector empresarial se involucre en su cumplimiento para lograr un mundo más justo y equitativo.

El Capítulo III, es el capítulo metodológico, en el cual los autores exponen cómo realizan su investigación, es un capítulo muy congruente al vincular armónicamente la base conceptual, cuyos fundamentos fueron expuestos en los capítulos anteriores, con la base instrumental.

¹ Oliveros, M. A. (2016). *El Balance Social como Herramienta de Responsabilidad Social Empresarial: Una Aproximación Teórica*. Sapienza Organizacional, 3(6), 93-106.

El Capítulo IV, da continuidad al Capítulo III, con la determinación de las variables quedando muy bien evidenciada la combinación del binomio academia-praxis. Esta combinación permitió contextualizar las experiencias internacionales con las tendencias de desarrollo y particularidades del sector cooperativo de ahorro y préstamo mexicano.

El Capítulo V, define los indicadores por variables del Balance Social Cooperativo. Es necesario destacar en el mismo la clasificación de los indicadores realizadas por los autores, donde incorporan la relacionada con la obligatoriedad. Este aporte es muy importante para la aplicación práctica de la propuesta, ya que brinda la suficiente flexibilidad a las características del sector, ya que no todas las cooperativas financieras tienen el mismo nivel de desarrollo y cada una define en qué aspecto y hasta qué medida asume la Responsabilidad Social. Otro aspecto de alto valor práctico lo constituye la propuesta de formato de la ficha técnica para cada indicador, ya que la misma permite una orientación más precisa para su instrumentación en la práctica empresarial. Por último, la definición de la presentación del Balance Social es congruente con los postulados teóricos y metodológicos defendidos por los autores, pero lo más importante nos permite como sector una uniformidad a la hora de brindar esta información y, por tanto, la comparabilidad, el establecimiento de estrategias comunes y una mayor integración, en total correspondencia al principio cooperativo 6.

El Capítulo VI, nos brinda la aplicación práctica de la propuesta en Caja SMG, consecuente con la afiliación de sus autores principales. Este resultado responde a los proyectos de investigación y desarrollo que realiza esta Caja, que para mí es de gran satisfacción personal, ya que fui su Director General por 37 años y es un reconocimiento a los aportes que desde su fundación ha realizado esta cooperativa financiera y expresa la vocación de la misma, hoy desde la perspectiva de la investigación científica, la innovación y el desarrollo. Pero el hecho de que esta Caja siga apostando a los valores y principios cooperativos como base de su identidad y ponga su capital intelectual en investigaciones como estas da la medida de que la esencia cooperativa vive y se desarrolla en México. Los resultados alcanzados de la aplicación práctica le ha permitido a esta Caja dar respuesta a la contradicción que hablamos al inicio, ya que ha podido visualizar a sus grupos de interés su actuar socialmente responsable, expresado en la obtención durante los últimos 4 años del Distintivo de Empresa Socialmente Respon-

sable que otorga el Centro Mexicano para la Filantropía (CEMEFI) y otros reconocimientos a nivel estatal como Jalisco Responsable de Buenas Prácticas Laborales y Pro-Integridad.

Estamos en presencia de un libro que muestra un resultado científico para el sector cooperativo de ahorro y préstamo, que a mi criterio es un material de referencia para académicos, estudiantes y estudiosos de estos temas, pero también para los directivos y especialistas del sector, que no solo brinda un análisis teórico del tema, sino que nos da una propuesta concreta adecuada a nuestras necesidades y realidades.

Este libro constituye una valiosa herramienta para el estudio de la Responsabilidad Social Empresarial, la Contabilidad Social y el Balance Social desde una perspectiva muy actual e integradora; y a lo largo del mismo se pone de manifiesto el elevado nivel técnico de sus autores y su preparación científica.

Durante toda la obra, el lector podrá disfrutar de minuciosos análisis que le atribuyen al texto un rigor científico y demuestran la viabilidad de generalización de la propuesta realizada, donde indudablemente se manifiesta el profundo conocimiento del sector de ahorro y crédito popular mexicano.

Llegue a los autores el reconocimiento por permitirle a los académicos estudiosos de estos temas, a los profesionales que laboran en el sistema financiero y especialmente en el cooperativo de ahorro y préstamo, a los estudiantes universitarios que desde su fase formativa en las mismas deben sensibilizarse con estos temas el contar con resultados investigativos de tanta utilidad metodológica y práctica como los que se reseñan en este libro.

Capítulo I.

La responsabilidad social empresarial como premisa del balance social

Con la coautoría de la Dra. Sandra Eloína Campos López

1.1 Responsabilidad Social Empresarial. Sus antecedentes

El siglo XXI se caracteriza por un fuerte enfoque a la Responsabilidad Social Empresarial (RSE) con el surgimiento de diversas normas que tratan de regular los impactos negativos de la actividad empresarial sobre los grupos de interés, la sociedad y el medio ambiente.

Diferentes autores (Andrade *et al.*, 2020; Sierra-García *et al.*, 2014) consideran que América Latina presenta experiencias relevantes en el tema, aunque se observa que generalmente son las empresas grandes las que resaltan en la adopción de la RSE. Sin duda alguna, diferentes escándalos como el caso de Parmalat y Enron han sido sinónimo de alerta para los inversionistas, lo que ha hecho también que las empresas adopten la RSE como una filosofía empresarial que muestre a sus grupos de interés la ética y el buen comportamiento de la empresa, así como su contribución al desarrollo sostenible.

En pro del desarrollo sostenible y de la promoción de buenas prácticas empresariales en materia de protección ambiental, derechos humanos y normas laborales, diversas iniciativas a nivel internacional han surgido para estimular a las empresas a la adopción de la RSE.

Pero, ¿cuáles han sido los antecedentes que crearon las bases para el surgimiento y desarrollo de la misma?

En los siglos XVIII, XIX y primera mitad del siglo XX ya se presentan antecedentes de la Responsabilidad Social Empresarial que se desarrolla en la segunda mitad del siglo XX y en el siglo XXI.

En el siglo XVIII, se evidencia en los estudios de Smith (1776), específicamente en su libro “Ensayo sobre la naturaleza de la riqueza de las naciones” los primeros antecedentes cuando este autor define que la búsqueda por satisfacer el propio interés, permite beneficiar a toda la sociedad. Con posterioridad en el libro V del mencionado Ensayo al abordar los roles que deben cumplir los soberanos y príncipes, considera dentro de estos la protección de la sociedad contra toda violencia, injusticia u opresión causada por uno de sus miembros; conjuntamente con el suministro de infraestructuras e instituciones públicas beneficiosas para la misma. Estos planteamientos dejan entrever que desde 1776, se concebía un cierto interés de que el beneficio empresarial y personal de individuos influyentes se trasladará como bien común a la sociedad.

Un antecedente aparece en la segunda mitad del siglo XIX con los movimientos sociales contrarios al lucro con productos perjudiciales para la sociedad (tabaco y alcohol), conjuntamente con la preocupación de empresarios europeos y estadounidenses porque sus empleados contarán con cierto bienestar.

Sin embargo, se coincide con Vélez (2011) que no puede ser una responsabilidad directa de las empresas la pobreza social, solo puede considerarse que la misma es un asunto de competencia de la RSE, en el momento en que las condiciones que dan origen a esta se asocian a los impactos generados por la actividad empresarial.

Otros antecedentes importantes para la RSE son el movimiento cooperativo naciente en Francia, Alemania e Inglaterra a mitad del siglo XIX; las actitudes filantrópicas, principalmente de beneficencia, por parte de empresarios en los años 20 del pasado siglo y la Declaración de Filadelfia en 1944, en la cual la Organización Internacional del Trabajo (OIT) expone las obligaciones del sector privado de la economía con relación al progreso de la sociedad.

1.2 Nacimiento y desarrollo de la Responsabilidad Social Empresarial

La investigación bibliométrica desarrollada por Soriano y Fong (2022) identifica siete etapas de surgimiento y desarrollo de la RSE, las cuales se muestran en la Tabla 1.

Tabla 1. Etapas de la RSE en su discursar histórico

Etapa	Características	Máximos representantes
Década de los 50	Se plantea la primera discusión integral sobre ética empresarial y responsabilidad social. Reconocida como la era de “conciencia”, en la que se hizo énfasis en el reconocimiento de la responsabilidad general de los negocios y su participación en asuntos comunitarios.	Bowen, 1953.
Década de los 60	Período de “transición entre la conciencia y el problema”. Las empresas comenzaron a centrarse en cuestiones específicas como los problemas urbanos, la discriminación racial y problemas de contaminación.	Walton (1967).
Década de los 70	Etapa de “capacidad de respuesta”, donde las compañías comenzaron a tomar una gestión seria y acciones organizacionales para abordar problemas de RSE. Se destaca la ética corporativa y la divulgación del desempeño social de la empresa.	Bowman y Haire (1975); Carroll (1979).
Década de los 80	Se estudia la RSE desde el punto de vista de la gestión estratégica, es la era del desarrollo de la idea de “gestión de partes interesadas”	Freeman y Medoff (1984)
Década de los 90	Es la era de la distinción entre los tipos de responsabilidades que tiene una empresa, conjuntamente con la incorporación de los distintos elementos que generan una mayor comprensión, pero al mismo tiempo una mayor complejidad en su aplicabilidad.	Carroll (1991, 1999)
Década de los 2000	Etapa de desarrollo de los grupos de presión para que las compañías rindan cuentas por las consecuencias sociales de sus acciones, donde la RSE se convierte en una prioridad ineludible para los líderes empresariales en todos los países.	Williams y Siegel (2001); Sen y Bhattacharya (2001)

Continuación Tabla 1.

Etapas	Características	Máximos representantes
Década de los 2010	Se potencia el análisis de la relación RSE y desempeño financiero, con la finalidad de documentar que la comunidad empresarial también se beneficia tangiblemente de participar en políticas, actividades y prácticas de RSE. Desarrollo del enfoque de los microfundamentos, que permite realizar el análisis a nivel de individuos y/o procesos específicos.	Aguinis y Glavas (2012), Elkington (2013); Porter y Kramer (2019)

Nota: Tomado de Soriano y Fong (2022).

Este estudio identifica una tendencia creciente del número de publicaciones a partir del año 2000 hasta la actualidad. Sin embargo, su distribución por países no es homogénea, donde los países con mayor productividad son Estados Unidos, Reino Unido, China, España y Australia respectivamente. España es el país con mayor productividad en este ámbito de Iberoamérica y ningún país de América Latina y el Caribe sobresale en este aspecto. Empero, lo anterior no significa la no existencia de autores estudiosos de esta materia en el ámbito regional, ya que autores como Husted (Tecnológico de Monterrey, México), Buraschi (Universidad Nacional de Córdoba, Argentina), Cavalcanti (Universidad Federal de Ceara, Brasil), Licandro (Universidad CLAEH, Uruguay), Campos (Universidad de Guadalajara, México), Borrás (Universidad de la Habana, Cuba), Gálvez (Universidad de Camagüey, Cuba), Sánchez (Escuela Superior Politécnica del Chimborazo, Ecuador), Uribe (Universidad Sergio Arboleda, Colombia), Jara (Universidad de Chile, Chile), entre otros han investigado y publicado en el tema. En relación a los tipos de publicaciones sobresalen con el 71% las publicaciones en revistas, siendo las revistas enfocadas a los negocios y la administración, las ciencias sociales y la economía las que más publican sobre este tema desde diversas perspectivas y enfoques, donde se manifiesta un incremento de estudios relacionado con la RSE y la gobernabilidad de la empresa, la RSE y la participación del gobierno y la sociedad, RSE y las regulaciones legales, relaciones de la RSE con los recursos humanos, los indicadores financieros, así como el análisis de variables que orbitan dentro del fenómeno de la RSE.

Pudo constatarse que el concepto Responsabilidad Social Corporativa (RSC) se utiliza por primera vez por el estadounidense Bowen (1953) en

su obra “Social Responsibilities of the Businessmen”, donde se alude a la Responsabilidad Social que tienen las corporaciones de restituir a la sociedad parte de lo que esta les había proporcionado. Esta primera definición del término asume que la RSC representa las obligaciones de los empresarios de aplicar en sus negocios políticas y seguir líneas de acción en correspondencia a los objetivos y valores de la sociedad.

A partir de esta definición, son múltiples las acciones desarrolladas en el pasado siglo en el campo de la RSC, donde se destacan:

- Las inversiones éticas desarrolladas en los años sesenta y setenta del pasado siglo.
- La creación en Estados Unidos de organismos reguladores que fortalecen la tendencia de empresas socialmente responsables: la Comisión de Igualdad de Oportunidades en el Empleo (EEOC, 1965); la Agencia de Protección del Medio Ambiente (EPA, 1970); la Administración de Seguridad y Salud Ocupacionales (OSHA, 1971) y la Comisión para la Seguridad de los Productos de Consumo (1972).
- La instauración de Organizaciones No Gubernamentales (ONG) orientadas hacia la inclusión social y el respeto a los derechos humanos.
- La formación de múltiples organismos globales, estándares y foros [Interfaith Center for Corporate Responsibility, 1971; Caux Round Table (CRT), 1986; Líneas directrices para empresas multinacionales, 1999, 2000, 2011; Principios Globales de Sullivan para la Responsabilidad Social Corporativa, 1997, 1999; The Global Reporting Initiative (GRI), 1997; World Business Council on Sustainable Development (WBCSD), 1995]; que en su conjunto accionaron en poner de acuerdos a empresarios y gobiernos sobre el contenido de este término, la determinación de códigos de conducta y normas de actuación responsables con la sociedad y el medio ambiente y la presentación de memorias de RSC.
- En la academia también se realizan importantes aportes en este siglo, donde destacan los estudios de Carroll (1979) que define por primera vez las responsabilidades de la empresa como económicas, legales, éticas y filantrópicas y la Teoría de los Stakeholders, desarrollada por Freeman (1984) que delimita como centro de la Responsabilidad Social Empresarial a toda persona o grupo que afectan o son afectados por la actividad de la empresa.

Como expresaran Sierra-García *et al.* (2014) “Aunque ya se detectaron prácticas empresariales socialmente responsables en la segunda mitad del siglo xx (...), es a principio del siglo xxi cuando se ha dado un verdadero impulso a lo que viene denominándose Responsabilidad Social Corporativa (RSC)” (p. 29).

Entre las acciones más importantes desarrolladas en este siglo xxi se encuentran la Declaración Final del Consejo Europeo de Lisboa (2000), la Agenda Social Europea (2000), el Pacto Mundial o “Global Compact” de las Naciones Unidas (2000), la Estrategia de Desarrollo Sostenible presentada por el Consejo Europeo (2001), el Libro Verde (2001) que establecen una visión integral de la RSC y el inicio de las primeras políticas gubernamentales en esta materia, el Foro Europeo Multistakeholder sobre Responsabilidad Social de las Empresas, donde se somete a discusión pública la comunicación de la Unión Europea titulada “La responsabilidad social de las empresas: una contribución empresarial al desarrollo sostenible” (2002) y la Cumbre de Johannesburgo (2002), donde se lograron acuerdos de colaboración entre gobiernos, empresas y sociedad civil, para trabajar en pro de un modelo de desarrollo sostenible.

En el ámbito normativo sobresale la promulgación de la Norma Internacional para la Responsabilidad Social ISO 26000, trabajo conjunto de ISO (International Standards Organization), SIS (Instituto de Normalización Sueco), ABNT (Asociación Brasileña de Normas Técnicas) y 52 países. Esta norma promueve la utilización de un léxico, cultura y conciencia común en el campo de la Responsabilidad Social.

Muchos académicos e investigadores (Burgos, 2018; De la Cuesta y Valor, 2003; Franco, 2002; Licandro, 2016; Lizcano y Lombana, 2018; Pache y Nevado, 2020; Rodríguez *et al.*, 2015; Sierra-García *et al.*, 2014; Vives, 2004) han incursionado en este siglo en el campo de la RSE, lo que ha posibilitado el desarrollo de un marco teórico amplio y consensuado en el tema.

En síntesis, puede plantearse que es alta y con tendencia creciente la producción publicada de artículos científicos, libros, estándares y mejores prácticas de responsabilidad social, que, a criterio de Soriano *et al.* (2022), destacan por sus aportaciones países como Estados Unidos, Reino Unido, China, España y Australia. Sin embargo, se coincide con Vélez (2011) que no se ha logrado el diseño e implementación de un modelo universal que mida todos los aspectos considerados en la RSE.

1.3 El término de Responsabilidad Social Empresarial

Numerosos autores e instituciones (AECA, 2004; Boatright, 2000; Comisión Europea, 2001; De la Cuesta y Valor, 2003; Franco, 2002; Instituto ETHOS, 2010; ISO, 2010; Licandro, 2016; OCDE-UNESCO, 2002; Vives, 2004) han abordado la definición de la Responsabilidad Social Empresarial, donde puede apreciarse que el tratamiento del término ha tenido las siguientes acepciones generales:

- La RSE como una filosofía empresarial, relacionada con el comportamiento responsable encaminado a aminorar los impactos negativos de la actividad empresarial y maximizar los que generan impactos positivos.
- La RSE como adopción de responsabilidades sociales y medioambientales.
- La RSE como acciones desarrolladas por las empresas para consolidar sus relaciones con la sociedad.
- La RSE como proceso de gestión estratégica que contribuye al desarrollo sostenible (se asume el desarrollo sostenible como el crecimiento económico con equidad financiera y social y con respeto a la integridad del planeta y la vida en general).
- La RSE como obligaciones y compromisos sociales, éticos y medioambientales con los grupos de interés por los impactos de la actividad empresarial.
- La RSE como compromiso voluntario de las empresas con el desarrollo de la sociedad y la preservación del medioambiente.
- La RSE como prácticas corporativas de complementariedad y apoyo de las más importantes actividades empresariales, que busca aminorar los impactos negativos y promover el bienestar de los “stakeholders”.
- La RSE como compromiso de los negocios para contribuir al desarrollo económico sostenible.
- La RSE como práctica de diálogo y comprometimiento de la empresa con todos los públicos a ella ligados, a partir de una relación ética y transparente.
- RSE como responsabilidad de una organización por los impactos de sus decisiones y actividades sobre la sociedad y el medio ambiente.

- La RSE como comportamientos responsables que construyen intangibles, los cuales generan relaciones de reciprocidad con los stakeholders.
- La RSE como la elección voluntaria de comportamientos responsables y éticos con el entorno y los stakeholders.

El análisis de estas acepciones evidencia un amplio espectro de posiciones. Sin embargo, todas expresan, explícita o implícitamente, un nivel de compromiso con un comportamiento ético y responsable de la empresa hacia sus grupos de interés, la sociedad y el medio ambiente, sobre la base del reconocimiento de que la actividad empresarial genera impactos negativos.

Sin embargo, es necesario destacar primeramente que no es lo mismo compromiso que adopción, ni preocupación que adopción, el término adopción formula una materialización que se expresa en acciones concretas, mientras que los términos compromiso y preocupación están más vinculados con un posicionamiento filosófico, teórico, conceptual, pero que no necesariamente se transforma en actuación. Segundo, es necesario diferenciar que no es lo mismo el nivel de responsabilidad por los actos de las empresas que por los impactos de su actividad; ya que como plantea Vallaeys (2020) que “ser responsable por impactos es muy diferente de ser responsable por actos. Se apunta hacia un tipo de responsabilidad alejada de la problemática de las responsabilidades morales y jurídicas que se centran en los actos” (p. 320).

Le corresponde a la Norma Internacional para la Responsabilidad Social ISO 26000 (ISO, 2010) el mérito de lograr un tratamiento homogéneo y consensuado en la terminología, conocimiento y conciencia común en el campo de la Responsabilidad Social.

Diversos autores (Borras y Arango, 2020; Cañibano y Sánchez, 2001, 2004; Cañibano *et al.*, 2009; Gutiérrez y Pérez, 2007; Licandro, 2016) reconocen la importancia de los activos intangibles en la generación de valor y ventajas competitivas, ya que estos son capaces de provocar conductas de reciprocidad por parte de los stakeholders. Estas conductas se convierten en beneficios para la empresa y coadyuva a la sustentabilidad en el largo plazo. El reconocimiento del contexto global donde hoy se desarrolla la actividad empresarial presupone que el éxito de cada empresa depende del éxito de su ambiente tanto interno como externo. Por lo tanto, un compor-

tamiento ético y responsable de la empresa contribuye a la construcción de intangibles (confianza, credibilidad, respeto) con sus grupos de interés, que contribuirán en el largo plazo a la sostenibilidad empresarial.

Es necesario que se comprenda que la RSE¹, es una elección voluntaria de cada empresa, por lo cual cada empresa es libre de elegir en qué quiere ser responsable y en qué medida quiere serlo.

En resumen, la definición de RSE ha sido ocupación de académicos, empresarios, gobiernos, organismos internacionales en la búsqueda de una clarificación del término y un consenso en su tratamiento, lográndose con la ISO 26000 este propósito al promover una terminología, conocimiento y conciencia común en el campo de la Responsabilidad Social. No obstante, el dejar este término en el ámbito del compromiso voluntario; no implica necesariamente la ocupación del empresariado en ser socialmente responsable en los términos que la sociedad demanda.

En esencia, la Responsabilidad Social Empresarial enfatiza el impacto de las actividades de la empresa en sus stakeholders. Es un concepto asociado al reconocimiento de que las decisiones y los resultados de las actividades de las empresas alcanzan a un universo de agentes sociales más amplio del compuesto por los dueños, socios o accionistas.

En la actualidad se reconoce que estos activos intangibles son más importantes que los activos tangibles tradicionales (infraestructura, tecnología, etc.), ya que son capaces de generar comportamientos de reciprocidad por parte de los stakeholders, lo que se traduce en beneficios para la empresa y sustentabilidad en el largo plazo.

Mg & Licandro (2017) precisan que la RSE:

- 1) Es una filosofía de negocios, una nueva forma de mirar la empresa, sus fines y la forma como se relaciona con sus ecosistemas.
- 2) La aplicación de esta filosofía consiste en desarrollar comportamientos tendientes a minimizar los impactos negativos de la actividad de la empresa que perjudican a los stakeholders y al medioambiente y que no están prohibidos por las leyes ni por los contratos. De igual forma, supone introducir nuevos comportamientos que generan impactos positivos;

¹ Se utilizan indistintamente las siglas RSC y RSE.

- 3) Como consecuencia de esos comportamientos, la empresa espera construir intangibles (confianza, credibilidad, respeto, comprensión, etc.), que serán el motor de la generación de relaciones de reciprocidad con los stakeholders, que le permiten crear un valor superior para ambas partes y apuntalan la rentabilidad y sostenibilidad de la empresa en el largo plazo.
- 4) La elección voluntaria de esos comportamientos es autónoma de cada empresa.
- 5) No existe una RSE universal y estandarizable. Por el contrario, la RSE es algo particular, que cada empresa elige voluntariamente. Cada empresa elige en qué quiere ser responsable y con qué profundidad lo será (p. 14).

1.4 Responsabilidad Social Cooperativa

La Alianza Cooperativa Internacional (ACI) reconoce que los primeros registros de existencia de una cooperativa proceden de Fenwick (Escocia), donde el 14 de marzo de 1761 en una casa apenas amueblada las hilanderas empezaron a vender con descuento el contenido de un saco de avena en la habitación delantera recién encalada de John Walker, formando la Sociedad de las Hilanderas de Fenwick.

Las cooperativas empezaron a funcionar como pequeñas organizaciones comunitarias en Europa Occidental, Norteamérica y Japón a mediados del siglo XIX. Pero los pioneros de Rochdale son considerados los precursores de las sociedades cooperativas modernas y los fundadores del movimiento cooperativista.

En 1844 en las fábricas de algodón de la localidad de Rochdale, Inglaterra un grupo de 28 artesanos establecieron la primera empresa cooperativa moderna, la Sociedad Equitativa de los Pioneros de Rochdale. Este surgimiento estuvo condicionado por las condiciones de trabajo miserables y los salarios bajos que tenían los tejedores, por lo que no podían pagar los elevados precios de los alimentos y artículos domésticos. Buscando una solución, decidieron reunir sus escasos recursos y trabajar juntos, y así podrían acceder a los bienes de consumo básicos a bajo precio. En un principio, solo había cuatro productos a la venta: harina, avena, azúcar y mantequilla.

Los Pioneros decidieron que era hora de que los consumidores fueran tratados con honestidad, transparencia y respeto, que debían participar de los beneficios según su contribución y que debían disfrutar del derecho democrático a tener algo que decir en el negocio. Cada cliente de la tienda se convirtió en miembro de la cooperativa, lo cual despertó un gran interés en el negocio. Al principio abría solo dos noches por semana. Pero, al cabo de tres meses, el negocio había crecido tanto que funcionaba cinco días a la semana (ACI, s.f).

Un modelo cooperativo independiente se desarrolla en Alemania por Friedrich Wilhelm Raiffeisen y Franz Hermann Schultz-Delitsch; quienes fundaron las primeras cooperativas de crédito en 1862.

Como expresión del desarrollo del movimiento cooperativo se fundó la Alianza Cooperativa Internacional (ACI) en Londres, Inglaterra el 19 de agosto de 1895 durante el Primer Congreso Cooperativo. Estuvieron presentes delegados de cooperativas de Alemania, Argentina, Australia, Bélgica, Dinamarca, Estados Unidos, Francia, Holanda, India, Inglaterra, Italia, Serbia y Suiza. Los representantes establecieron como objetivos de la ACI:

- Facilitar información
- Definir y defender los principios cooperativos
- Desarrollar el comercio internacional.

La ACI fue una de las pocas organizaciones internacionales que sobrevivieron a las dos Guerras Mundiales, pudiendo superar las diferencias políticas existentes entre sus miembros y manteniendo su compromiso con la paz y la democracia y siendo políticamente neutral.

Pero, ¿qué asume la ACI como cooperativa?

La Cooperativa es una asociación autónoma de personas unidas voluntariamente para satisfacer sus necesidades y aspiraciones comunes en materia económica, social y cultural mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática (ACI, 2013).

Sobre esta base, ¿cómo definir a la identidad cooperativa?

La identidad cooperativa puede plantearse que es la suma de las características, valores y creencias con las que una cooperativa se identifica a lo largo del tiempo, y con las cuales se diferencia del resto de las empresas, expresados en los valores y los principios cooperativos.

En esencia, los valores y principios cooperativos determinan la identidad de la cooperativa. Estos valores y principios están delimitados por la ACI y se exponen a continuación:

Valores Cooperativos: autoayuda, autorresponsabilidad, democracia, igualdad, equidad y solidaridad. En la tradición de sus fundadores, los miembros cooperativos creen en los valores éticos de honestidad, actitud receptiva, responsabilidad social y respeto hacia los demás. (ACI, 2013)

Los Principios Cooperativos son las directrices mediante las cuales las cooperativas ponen en práctica sus valores. Estos principios son:

1. Asociación voluntaria y abierta

Las cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas a todas las personas capaces de utilizar sus servicios y que deseen aceptar las responsabilidades de la asociación, sin discriminación de género, social, racial, política o religiosa.

2. Control democrático de los miembros

Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus miembros, que participan activamente en el establecimiento de sus políticas y en la toma de decisiones. Todo hombre y mujer que desempeñan la función de representantes seleccionados son responsables ante los miembros. En las cooperativas primarias los miembros tienen el mismo derecho a voto (un miembro, un voto) mientras que en otros niveles de cooperativas también se organizan de manera democrática.

3. Participación económica de los socios

Los socios contribuyen de forma equitativa al capital de la cooperativa y lo controlan democráticamente. Al menos una parte del capital suele ser propiedad común de la cooperativa. Los miembros normalmente reciben una compensación limitada, si esta existe, sobre el capital suscrito como condición de asociación. Los socios destinan los beneficios para cualquiera

de las siguientes finalidades: desarrollar su cooperativa, posiblemente mediante la constitución de reservas, siendo una parte de ellas indivisible; beneficiar a los miembros en proporción a sus transacciones con la cooperativa; y apoyar otras actividades aprobadas por la asociación.

4. *Autonomía e independencia*

Las cooperativas son organizaciones autónomas de auto-ayuda controladas por sus miembros. Si llegan a acuerdos con organizaciones externas, incluyendo los gobiernos, o aumentan su capital de fuentes externas, lo harán de forma que aseguren el control democrático de sus miembros y manteniendo la autonomía de la cooperativa.

5. *Educación, formación e información*

Las cooperativas ofrecen educación y formación a sus miembros, representantes elegidos, directores y empleados, de forma que puedan contribuir de forma efectiva al desarrollo de sus cooperativas. Informan al público general –particularmente a los jóvenes y a los líderes de opinión– sobre la naturaleza y los beneficios de la cooperación.

6. *Cooperación entre cooperativas*

Las cooperativas sirven de forma más efectiva a sus miembros y fortalecen el movimiento cooperativo trabajando conjuntamente mediante estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.

7. *Interés por la comunidad*

Las cooperativas trabajan para el desarrollo sostenible de sus comunidades a través de políticas aprobadas por sus miembros (ACI, 2013).

Existe una gran correspondencia entre la identidad cooperativa y lo que actualmente se aboga con la Responsabilidad Social y si puede resumirse esta idea en un símil, se diría que las Cooperativas llevan en su ADN la Responsabilidad Social Empresarial, pues ya están explícita en sus propios valores de honestidad, actitud receptiva, responsabilidad social y respeto hacia los demás.

Por lo tanto, se coincide con la definición de la Responsabilidad Social Cooperativa es la asunción voluntaria por parte de las Cooperativas de una filosofía empresarial consistente en desarrollar responsabilidades tendientes a maximizar los impactos positivos y minimizar los negativos de su actividad que benefician a sus grupos de interés (stakeholders), la sociedad y al medioambiente, sobre la base de relaciones de reciprocidad con estos

grupos de interés, que contribuye a la creación de valor superior para ambas partes y apuntalan la rentabilidad y sostenibilidad de la cooperativa en el largo plazo.

El enfoque de la Responsabilidad Social Empresarial indudablemente ha influido en el desarrollo de diferentes ciencias, uno de los cuales es la Contabilidad, que ahora debe brindar información no solo para accionistas, dueños y administradores; sino que debe cubrir los requerimientos informativos de otros grupos de interés y del ámbito social de actuación de las empresas, convirtiéndose así su información en bien público. Esta influencia se manifiesta en el surgimiento y desarrollo de la Contabilidad Social.

Capítulo II.

La contabilidad social y el balance social

2.1 La Contabilidad Social como resultado del desarrollo de la ciencia contable

La Contabilidad en el transcurso de la historia ha recibido las influencias del medio socioeconómico en el que se desarrolla, viéndose obligada a adaptarse y actualizarse a tenor con los cambios que ha experimentado dicho medio. Si se reconoce que la contabilidad tiene como papel fundamental brindar información útil y relevante para la toma de decisiones, se explica porque la disciplina contable se ha visto obligada a ampliar sus campos de actuación para dar respuesta a las demandas del entorno, y en consecuencia se han desarrollado nuevas ramas de la Contabilidad.

No existe consenso autoral sobre la evolución de la Contabilidad en el tiempo. Autores como Robson (1992), Feudal y Linares (2006) y New York State Society of CPAs (2003) consideran que los antecedentes de la Contabilidad se remontan a tiempos muy antiguos, cuando el hombre se ve obligado a llevar registros y controles de sus propiedades porque su memoria no bastaba para guardar la información requerida. Estos autores plantean que, en épocas como la egipcia o romana se empleaban técnicas contables originadas del intercambio comercial, mientras que en el libro indio Arthashastra se describen algunos aspectos detallados del mantenimiento de libros de cuentas.

A partir de los estudios de Chapman (1979), Túa (1988/2005, 1995), García (1997), Gertz (2006), Escobar (2016) y Amigo (2018) se considera que pueden delimitarse seis etapas de la evolución de la Contabilidad desde la aparición de la partida doble:

1. *Teneduría de Libros*. Desde 1494 hasta mediados del siglo XIX, donde la mayor preocupación estaba en el registro de las operaciones, lo pre-

dominante era la técnica de registro en libros por el método de la partida doble. Es una etapa de concepción de la contabilidad limitada al estudio y explicación del funcionamiento de las cuentas contables. En resumen, puede expresarse que en esta etapa se considera a la Contabilidad como la técnica de las cuentas, cuyo objeto es elaborar las reglas que rigen las anotaciones en las mismas.

2. *Contabilidad Científica*. Desde mediados del siglo XIX a inicio del siglo XX, caracterizada por la elaboración de un sistema amplio de información basado en un esquema teórico y metodología racional, aunque se mantiene el registro como base de la ciencia contable. Es un período donde se elabora el marco conceptual de la Contabilidad como ciencia y de la metodología contable. Según Tau (1988/2015, p. 29) en esta etapa “el registro se convertía en un instrumento para alcanzar determinados fines, se difuminaba su aparición en las definiciones, sustituyéndolo por expresiones tales como acumulación sistemática de datos, promover información financiera, expresión en términos monetarios o conocimiento de la realidad económica”.
3. *Contabilidad de Costos*. Se desarrolla en la primera mitad del siglo XX bajo el influjo de la producción en masa y la necesidad de satisfacer las necesidades del sector empresarial en la fijación de precios y la toma de decisiones, aunque se conservan los elementos de las dos etapas anteriores. Es una etapa donde se mantiene la preocupación de la etapa anterior, sin olvidar el registro, pero el énfasis está en desarrollar la información de costes que de elementos de juicio para tomar decisiones empresariales.
4. *Contabilidad Gerencial*. En la década de los setenta inicia esta etapa dada por las necesidades de los directivos de contar con más elementos informacionales para la toma de decisiones, por lo que se amplía el campo de la contabilidad del mero registro a brindar información relevante para la toma de decisiones gerenciales. Es una etapa donde el enfoque comunicacional de brindar información útil y relevante para la toma de decisiones está en el centro del debate.
5. *Contabilidad Gubernamental*. Aunque se reconoce la existencia de la Contabilidad Gubernamental desde el surgimiento de Estado, la misma alcanza preponderancia con el desarrollo de la Administración Financiera del Estado en la segunda mitad del pasado siglo vinculado a los requerimientos de las Finanzas Públicas de brindar información transparente

de la gestión gubernamental y el uso de los fondos públicos, y en consecuencia asume un enfoque de servicio social, tal y como plantean Cruz y del Toro (2017, p. 32) cuando expresan que la Contabilidad Gubernamental, como Sistema Administrativo, integrador de la Administración Financiera de Gobierno, debe contar con elementos conceptuales avanzados, integrados en forma sistémica, con un verdadero sentido humanista y con elementos de sus experiencias y su utilidad como medio de información, control y servicio social.

6. *Contabilidad Social*. A partir de los años 80 se desarrolla el enfoque de utilidad en la Contabilidad como respuesta a:
 - a) La necesidad de comunicar e informar sobre los efectos sociales de la actividad empresarial.
 - b) La importancia creciente de valorar el impacto ambiental como consecuencia de la Cumbre de la Tierra.

Es necesario destacar que este proceso se ejecuta sin renunciar a las otras necesidades informativas que venía cubriendo la ciencia contable. Se considera que este enfoque de la Contabilidad Social responde al reconocimiento en la definición de empresa, de dos elementos esenciales:

- a) La empresa no es solamente administradora del capital de sus propietarios, sino también de los factores de producción que le confía la comunidad.
- b) En tal sentido y como consecuencia de esta realidad, la empresa es una coalición de intereses del más amplio tipo, que deben ser satisfechos por igual.

En síntesis, la responsabilidad social empresarial tiene su origen en el hecho de que la empresa actúa en y para la sociedad, en un contexto donde debe afrontar las consecuencias de su actividad y del ejercicio de la potestad que le ha sido conferida por la propia sociedad.

Indudablemente el enfoque de la Responsabilidad Social Empresarial impacta a la Contabilidad, que ahora debe brindar información no solo para accionistas, dueños y administradores; sino que debe cubrir los requerimientos informativos de otros grupos de interés, convirtiéndose así su información en bien público; mientras que por otro lado se incrementan los

requerimientos informativos relacionados con el ámbito social de actuación de la empresa.

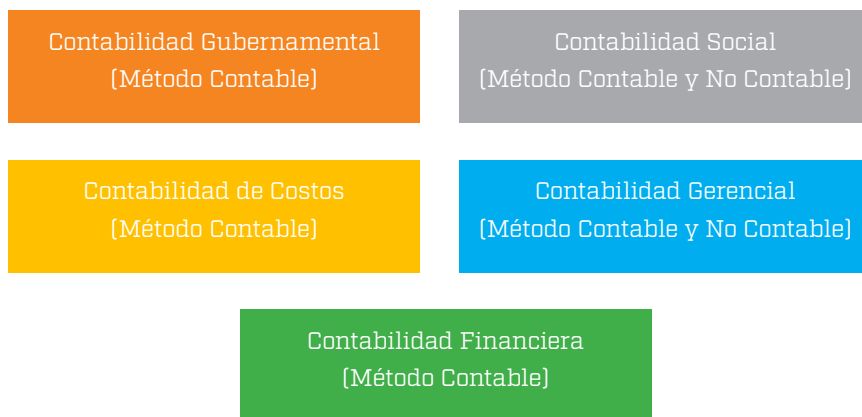
Finalmente, Túa (2012) defiende la necesidad de elaborar una definición de Contabilidad que se adecue al contexto contemporáneo y tenga presente las cuatro notas esenciales siguientes:

- a) su vinculación económica,
- b) su utilidad al servicio de usuarios en la toma de decisiones,
- c) su contenido financiero y social como consecuencia de la responsabilidad social de la unidad económica; y
- d) su carácter de disciplina formalizada y científica.

Tarea que se considera compleja y aún no resuelta.

A partir del análisis presentado de la evolución histórica de la Contabilidad, se considera que la Contabilidad presenta los campos o esferas de actuación que se muestran en la Figura 1.

Figura 1. Campos de Actuación de la Contabilidad



Túa (2012, p. 96) reconoce tres circunstancias históricas que han provocado un cambio en el paradigma de la Contabilidad: “el Renacimiento, el auge del capitalismo en los siglos xvii y xix y, en tercer lugar, la acuñación del concepto responsabilidad social y el tránsito al paradigma de utilidad en el siglo xx”. Mientras Escobar (2016, pp. 156-157) plantea la existencia

de cuatro enfoques al analizar el discurso histórico de la ciencia contable: el antiguo, el clásico, el económico y actualmente el paradigma de utilidad. Las características esenciales de cada enfoque se muestran en la Tabla 2.

Tabla 2. Enfoques de la Contabilidad en su devenir histórico

Enfoque histórico	Período	Características esenciales	Representantes
Antiguo	Edad Antigua	Surgimiento del comercio y el registro se convierte en una necesidad. Existen avances en el tema de recolección de tributos.	Código de Hammurabi.
Clásico	Siglo XV hasta el siglo XIX	Surgimiento y desarrollo de la partida doble. El objetivo es el control de la empresa y de la riqueza de la hacienda. Se desarrollan nociones económico-administrativas aplicadas al arte de llevar las cuentas.	Luca Pacciolo, Angelo Pietra, Ludovico Flori, Cerboni, Hustcraft Stephens y Francisco Villa.
Económico	Finales siglo XIX y siglo XX	Establece los elementos de la Contabilidad moderna. La Contabilidad es la ciencia de las cuentas. El valor es el objetivo fundamental de la Contabilidad. Se enfoca en la medición bajo el criterio de eficiencia.	Leo Gomberg, Delaport, Dumarchey, Schmalenbach, Vincenzo Masi, Chapmán y Moonitz.
Paradigma de la Utilidad	Finales siglo XX hasta la actualidad	Se enfoca en las necesidades de los usuarios y su satisfacción.	Langenderfe, Gonzalo, Túa-Pereda, Díaz y Escobar.

Nota: Elaboración propia a partir de Escobar [2016].

Pero, ¿qué plantea el paradigma de la utilidad que caracteriza la época actual?

Según Farfán (2010) y Túa (2015), este paradigma representa un enfoque que orienta el contenido de la contabilidad a las necesidades del usuario como apoyo informativo para la toma de decisiones; por lo tanto, las empresas deben informar a sus grupos de interés y a la sociedad en general aquellas actividades que realizan y las afecta para que puedan ser consideradas en la toma de decisiones.

El propio desarrollo de la ciencia contable en correspondencia a las exigencias del entorno ha ampliado sus ramas o esferas de actuación, donde

se reconoce a partir del paradigma de la utilidad, imperante en la actualidad, la existencia de la Contabilidad Social como parte de la ciencia contable.

2.2 Hacia una definición de Contabilidad Social

Un aspecto importante a considerar en la actualidad lo constituye la Responsabilidad Social Corporativa o Empresarial (RSC o RSE²) que se desarrolla a partir de los 90 del pasado siglo como una filosofía empresarial de preocupación y ocupación por los grupos de interés desde una visión de desarrollo sostenible, que según el Marco Conceptual de la RSE (AECA, 2004, p. 12) “no debe centrarse solo en uno de los aspectos del desarrollo sostenible definido. Las empresas deben actuar de manera sistemática sobre los aspectos económicos, sociales y medioambientales de su organización”. En los últimos años, la perspectiva de las organizaciones ha cambiado, pues no solo deben enfocarse en los beneficios económicos. Para calificar a una institución económica o financiera, en la actualidad los inversionistas no solo consideran los datos financieros, sino otros factores donde están implicados los temas de desarrollo sostenible, como la responsabilidad social, entre otros. Este fenómeno que se encuentra en pleno desarrollo se ha convertido en una palanca para que el empresario, gerente o socio se preocupe y ocupe de la sostenibilidad.

El término de Responsabilidad Social Empresarial se considera aún incipiente desde el punto de vista de investigación. No obstante, ha venido teniendo un desarrollo relativo, que lo sitúan dentro de un marco de referencia para lograr situar a la empresa como una cédula fundamental con nuevas preocupaciones y responsabilidades hacia los grupos de interés.

Se han desarrollado múltiples definiciones y argumentos en relación a la RSE; pero lo que sí es un hecho, tal como señala Ramírez (2007), es que hoy por hoy, independientemente del argumento que adopte la empresa para implementarla; estas son conscientes del beneficio que aporta la adopción de dicha política tanto para el contexto social, ambiental y económico.

² Se utilizan indistintamente los términos Responsabilidad Social Corporativa y Responsabilidad Social Empresarial.

La RSE desde su enfoque evalúa su desarrollo a través de tres dimensiones particulares que posteriormente y de forma integrada logran dar una visión de los reales compromisos que debe asumir en la actualidad una empresa. Las dimensiones son: la social, la económica y la medioambiental, conocidas como el Triple Bottom Line.

Actualmente, existen varios indicadores importantes que miden el desempeño: el Dow Jones Sustainability Indexes, el Nasdaq OMX, FTSE 4Good, Jantzi Social Index. Destaca el caso de Bloomberg, ya que desde el 2009, ASG es parte de su información estándar disponible para sus clientes, basada en información pública y encuestas a más de 300 compañías. Todo indica que la tendencia para los próximos años será que los datos de ASG constituirán una parte importante para la toma de decisiones de los inversionistas (PRO MÉXICO, 2014).

Se coincide con Rivero (2017, p. 73) que la empresa “es una capacidad instalada en actividad continua para la generación de valores añadidos con participación de todos los stakeholders (grupos de interés) que la componen, directa o indirectamente implicados”. Por lo que se considera muy pertinente el planteamiento de este autor en cuanto al papel de la información para dar respuestas a las exigencias actuales, cuando afirma que la misma debe dar cuenta del cumplimiento y expectativas de todos los objetivos y, para ello, serán necesarios tanto los estados de información financiera como no financiera lo que, a su vez, implica la presentación de magnitudes, ratios e indicadores individualizados y/o componiendo un conjunto explicativo claro, atractivo y material en los que basar la necesaria transparencia.

La contabilidad es una disciplina utilizada tradicionalmente en el campo económico, con el objetivo de recopilar, analizar y sintetizar información de carácter financiero para ser presentada a diferentes usuarios de interés. Las primeras propuestas de complementar la información financiera con cuestiones sociales y ambientales surgieron en los años setenta y ochenta del siglo pasado (Larrinaga *et al.*, 2019, p. 96).

En esencia, el mundo contemporáneo exige que se adicione a la información contable tradicional la presentación de información de tipo social, ético, medioambiental, que se le ha denominado Contabilidad Social.

Pero, ¿cómo definir a la Contabilidad Social?

Para poder llegar a una definición de Contabilidad Social es una necesidad reflexionar sobre las teorías que sustentan el tratamiento que se le ha dado al término, donde se destacan las siguientes:

Teoría del beneficio verdadero, que sostiene que la empresa en la determinación de sus resultados ignora los efectos sociales y medioambientales por lo que, la información dada a través de la contabilidad social podría medir su contribución neta a la sociedad. Para determinar esta contribución se debe considerar los efectos externos sociales y medioambientales que es originado en el proceso productivo, considerando necesario la valoración de esos efectos externos, conllevando en la práctica al cálculo del costo para evitar los efectos externos sociales y medioambientales y su afectación al excedente neto.

La teoría de utilidad, que plantea que las empresas deben informar a la sociedad aquellas actividades que realizan y las afecta con la finalidad que exista evidencia para que los usuarios individuales la consideren en la toma de decisiones, además de generar evidencia para que el mercado de capitales utilice esta información en la determinación de los valores adecuados que circulan en ella, provocando un cambio en la valorización de activos de las empresas.

Teoría del partícipe, conlleva a que la contabilidad debe servir para que las empresas rindan cuentas de los mecanismos coercitivos determinados por el Estado bajo contrato social con la finalidad de informar de estos asuntos a los individuos, organizaciones y a la sociedad en su conjunto de los que depende la empresa.

Teoría de la legitimación. La legitimidad institucional se da a través de mecanismos coercitivos y/o miméticos, ya que la mayor parte de las empresas no informan sobre los aspectos medioambientales, sin embargo, sostiene que la cantidad y calidad de la información social sea modificada como resultado de la existencia de una brecha de legitimidad.

Teoría constructivista. La Contabilidad es un influyente mecanismo de gestión económica y social por lo que se le considera como un elemento importante para la construcción social de la realidad. Esta teoría sostiene que podría elaborarse una contabilidad no excluyente bajo mecanismos de institucionalización, ya que la contabilidad tradicional no considera

los aspectos sociales y medioambientales como parte de la información a divulgar.

Aún no existe un aparato conceptual de aceptación general sobre la Contabilidad Social, aunque muchos autores han incursionado en el tema. En la Tabla 3 se reseñan algunas de estas definiciones.

Tabla 3. Definiciones de Contabilidad Social

Autor	Definición
Mathews y Perera [1991]	Es la ampliación de los objetivos de la contabilidad tradicional hacia nuevas áreas de información como la información sobre empleados, productos, servicios al vecindario y la prevención o reducción de la contaminación.
Carlos Larrinaga González [1997, 2018]	Creación de visibilidades que promocionan determinadas configuraciones de las organizaciones y de la sociedad. Inclusión de elementos hasta ahora excluidos por los esquemas contables que pueden ilustrar las consecuencias medioambientales de las empresas. En el contexto de la actividad de las organizaciones, la contabilidad social está relacionada con la externalidad que es el coste de los efectos sociales y medioambientales de las empresas que no soportan estas, sino terceros que no perciben beneficios.
American Accounting Association [1999]	Es la técnica y/o ciencia de medición e interpretación de las actividades y fenómenos que son de naturaleza económica y social esencialmente.
Rob Gray [2000]	Preparación y publicación de información sobre las interacciones y actividades de carácter social, medioambiental, vinculadas a los recursos humanos, a la comunidad, a los clientes, entre otras, de una organización y, cuando sea posible, las consecuencias de dichas interacciones y actividades.
Miguel Díaz Inchicaqui [2003]	Proceso de comunicar los efectos sociales y medioambientales de la actividad económica de las organizaciones a determinados grupos de interés en la sociedad y a la sociedad en su conjunto. Como tal, implica extender la responsabilidad de las organizaciones (particularmente las empresas) más allá del papel tradicional de proporcionar estados financieros a los propietarios del capital o inversionistas (particularmente a los accionistas). Tal extensión se basa en que las empresas tienen responsabilidades más amplias que hacer dinero para sus accionistas.

Continuación Tabla 3

Autor	Definición
María del Carmen Rodríguez de Ramírez (2003)	Abarca sujetos y objetos y sus diversas interrelaciones procurando que la información resulte útil. Toma en cuenta aspectos que se vinculan no solamente con la trascendencia económica sino también con las implicancias sociales y éticas. La Contabilidad Social promueve la responsabilidad social a través de la estructuración de sistemas de información contable que permitan efectuar un seguimiento adecuado del manejo de los recursos y que proporcionen diversos modelos para obtener mediciones para que los distintos sectores interesados puedan efectuar sus controles y tomar decisiones derivadas de ellos.
Carmen Fernández Cuesta (2004)	Es la parte de la contabilidad aplicada cuyo objeto son las relaciones entre una “entidad” y su “medio ambiente”, en donde “entidad” son los criterios jurídicos o el ciclo de la vida, mientras que el “medio ambiente” es el entorno natural o vital.
Seidler y Seidler (como se citó en Machado 2004)	Modificación y aplicación de las prácticas, técnicas y disciplina de la contabilidad convencional, al análisis y solución de los problemas de naturaleza social.
Ramanathan (como se citó en Machado, 2004)	Proceso de selección de variables del comportamiento social de la empresa, las medidas y los procedimientos de medición, el desarrollo de información útil para la evaluación del comportamiento social y la comunicación de esa información a los grupos sociales interesados.
Paula A. D'Onofrio (2006)	Es aquella que contempla la información que genera la entidad para reflejar diversos aspectos sociales sobre los que puede impactar su actividad.
Fabián Leonardo Quinche Martín (2008)	Es una disciplina, profesional y académica, que busca el control orgánico del flujo de los recursos sociales, ambientales y naturales, en el relacionamiento de las organizaciones, el hombre y la naturaleza.
Norma Geba, Liliana Fernández Lorenzo y Marcela Bifaretti (2010)	Se aboca al estudio de los impactos (tanto culturales como naturales, directos como indirectos) de la actividad empresarial en el todo social y viceversa.
Inés García Fronti (2012)	Se encuentra dentro del saber contable en donde utiliza el método científico y posee un dominio y objeto propio, indicando también que el contenido social es el elemento más importante de la contabilidad.
Macías y Velásquez (2017)	Revela información social y ambiental orientada a mejorar la imagen externa de las empresas, ante el predominio del principio de legitimidad.
Retolaza y San José (2018).	la información contable, obtenida de las transacciones mercantiles, con la información no contable obtenida mediante valor razonable a partir de las transacciones / impactos que no tiene lugar a través de mecanismos de mercado.
Tamayo y Ruíz (2018)	Es una ciencia social que debe informar a los interesados acerca del comportamiento económico y social de las entidades.
Reyes y Leal (2019)	Como la información contable que puede hacer seguimiento a los recursos invertidos en proyectos de inversión social, protección del medio ambiente y cambios tecnológicos.

El análisis de estas definiciones permite plantear que existen actualmente dos enfoques en el tratamiento de la Contabilidad Social:

- I. Es una aplicación de la teoría contable, en razón de la revelación de hechos de importancia social y ambiental para la organización y sus grupos de interés.
- II. Es un ejercicio ajeno a la teoría contable, siendo utilizado este término como un sustantivo que alude al hecho de contar, sumar o simplemente dar cuenta de aspectos sociales y ambientales que afectan a la entidad o a sus grupos de interés.

Ante el contexto actual, el tratamiento que se le debe dar al término debe considerar ambos enfoques, donde debe ser reconocido el uso de información que brinda la contabilidad tradicional y que informa sobre aspectos que afecta a los grupos de interés y la incorporación de indicadores que no brinda la contabilidad tradicional pero que cumplen el mismo propósito.

La definición de la Contabilidad Social ha evolucionado en el tiempo y en correspondencia a los diferentes contextos, pero con una invariante de preocupación y ocupación empresarial en un actuar socialmente responsable, entendido este como el actuar responsable con los participantes en su cadena de valor y las comunidades sobre “bases de reciprocidad que permiten crear un valor superior para ambas partes y apuntalan la rentabilidad y sostenibilidad de la empresa en el largo plazo” (Licandro, 2016, p. 14).

La existencia de diversidad de posturas al definir la Contabilidad Social y el reconocimiento de que las principales aportaciones realizadas en el tema no consideran integralmente aspectos esenciales relacionados con:

- a) Es una rama de la contabilidad
- b) Contempla variables para medir el comportamiento socialmente responsable de las organizaciones
- c) Establece la forma de medición y registro de estas variables.
- d) La forma de presentación de esta información.

Los autores de este estudio asumen la definición de la Contabilidad Social de Cobián *et al.* (2020) como aquella rama de la Contabilidad que, a

partir de la selección de variables del comportamiento social de la empresa, establece los procedimientos de medición, registro y elaboración de información relevante sobre el comportamiento socialmente responsable de la organización y la comunicación de esa información a sus grupos de interés sobre bases de reciprocidad (p. 348).

Por lo tanto, se coincide con Díaz (2003) que los objetivos de la Contabilidad Social son:

- a) Identificar, registrar y medir la contribución social neta de la empresa que expongan de manera transparente el comportamiento social de la misma en el denominado Balance Social.
- b) Suministrar información para la toma de decisiones sobre políticas y prácticas sociales que adopte la empresa en el nivel estratégico de la organización.
- c) Contribuir a determinar si las estrategias y prácticas sociales de la empresa son consistentes con las prioridades sociales.
- d) Informar a la colectividad sobre la contribución social de la empresa ya sea en los campos de impacto medioambiental como en los de recursos humanos, éticos y sociales.

Existe consenso autoral que la Contabilidad Social se divide en tres subramas:

- *Contabilidad Medioambiental*. Considerada como el sistema de información medioambiental, tanto para la gestión interna de las empresas, como para satisfacer las demandas informativas de agentes sociales externos, derivado de la demanda por parte de la sociedad para que las empresas incorporen en su gestión el objetivo de preservación del entorno ambiental en el que operan, a través del establecimiento de sistemas de gestión medioambiental y políticas medioambientales.
- *Contabilidad del Capital Humano*. Se define como el proceso de identificación y medición de datos sobre los recursos humanos, así como la comunicación de esta información a las partes interesadas. El propósito de la misma es, por lo tanto, la valoración del capital humano de la empresa y la elaboración y presentación de información relativa al mismo, como base del Capital Intelectual. No existe consenso en cuanto

donde debe informarse este aspecto, si como parte del Balance Social o como notas a los Estados Financieros. Teniendo en cuenta que el Balance Social, es el Estado voluntario de la Contabilidad Social este sustentante considera que este tipo de información debe reflejarse en el Balance Social. No obstante, considerando que en la estructura empresarial mexicana predominan las micro, pequeñas y medianas empresas y a la existencia de un sector cooperativo de la Economía Social donde pocas empresas elaboran en la actualidad el Balance Social; y como una situación transitoria pueden ser utilizadas las notas a los Estados Financieros.

- *Información de carácter ético.* Esta información se ocupa de los valores éticos de la empresa, en la que se incorporan datos relativos a las actuaciones de la empresa relacionadas con la protección del consumidor y de la comunidad, o de prestación de ayudas o servicios a la sociedad sin ánimo de lucro. Los principales aspectos que se incluyen en este tipo de información son, entre otros: Políticas y relaciones con los clientes; actividades y donativos de carácter público; políticas, acciones y medición de actividades dirigidas a ofrecer igualdad de oportunidades entre colectivos diferenciados tradicionalmente por sexo, raza, procedencia, edad, etc.; actividades y políticas relacionadas con el bienestar de la comunidad, comunicación social, políticas y descripciones de comprobación de la seguridad de los productos y procesos productivos, descripción de prácticas éticas y prácticas externas no éticas, concesión de premios y becas, etc.

2.3 El Balance Social desde la Contabilidad Social

Túa (2008, p. 44) plantea que: la Contabilidad ha aprehendido el concepto de responsabilidad social. En efecto, junto a los documentos tradicionales exigidos, de carácter eminentemente financiero, se imponen otros, de naturaleza más acusadamente social, tales como el Estado de Valor Añadido o el Estado de Excedente de Productividad, así como el propio Balance Social.

El Balance Social se ha definido de diferentes maneras y enfoques (OIT, 2001; Ribas, 2001; Hernández *et al.*, 2009; Gil, 2010; Díaz y Pereyra, 2011; DERES, 2015; GRI, 2018; Cooperativa Obrera Limitada de Consumo y Vivienda, 2017; Espín y Bastidas y Durán, 2017; Tamayo y Ruiz, 2018;

Gorosito y López, 2018; ACI, 2019; Valverde *et al.*, 2019 y Perissé, 2020) las que pueden resumirse en las siguientes ideas:

- a) Un sistema de diagnóstico de la posición de la empresa hacia su entorno social.
- b) Un instrumento que permite planear, organizar, dirigir, controlar y evaluar de manera cuantitativa y cualitativa el desempeño social de una empresa en un período dado.
- c) Un Estado contable adicional y voluntario al balance financiero de la empresa.
- d) Un Estado Social que constituye un instrumento que permite medir y evaluar a la empresa con respecto a su acción social en un momento determinado.
- e) Un instrumento estratégico para evaluar y multiplicar el ejercicio de la responsabilidad social.
- f) Una herramienta sistemática que permite evaluar la actuación y evolución del nivel de cumplimiento de los principios cooperativos en el tiempo.
- g) Un proceso de evaluación de la Responsabilidad Social Empresarial.
- h) Un reporte anual producido voluntariamente por la empresa para identificar su grado de responsabilidad social.
- i) Un informe público sobre los impactos económicos, ambientales y sociales de las organizaciones y, por ende, sus contribuciones (positivas o negativas) al desarrollo sostenible.
- j) Una memoria expresiva del cumplimiento de la responsabilidad social.
- k) Un instrumento que permite, a través del «Valor Agregado», evaluar la actuación de la empresa.

Son múltiples las definiciones que existen del término, pero lo esencial es que representa un sistema de información sobre la Responsabilidad Social Empresarial dirigido a los grupos de interés.

Es reconocido que por su propia base fundacional las SOCAP trabajan en función de un mundo más equitativo, inclusivo y un desarrollo sostenible con responsabilidad social. Pero, ¿cómo brindar información relevante sobre estos aspectos a sus grupos de interés? y ¿cómo informar a sus directivos y funcionarios para gestionar sobre estos aspectos en estas organiza-

ciones? Indudablemente el Balance Social es un instrumento válido para dar respuesta a estas interrogantes, aportando elementos para la gestión estratégica de la cooperativa.

El estudio realizado en cuanto a la conceptualización del Balance Social y las tendencias actuales del sector cooperativo de ahorro y préstamo en cuanto a la inclusión financiera y la responsabilidad social como parte de su propia identidad, determinan que se defina al Balance Social para este sector en México como: el Estado de la Contabilidad Social de carácter voluntario que muestra en términos cuantitativos y/o cualitativos la actuación y evolución del nivel de cumplimiento de los principios cooperativos, la aportación al desarrollo sostenible y al cumplimiento de la responsabilidad social frente a metas establecidas al interior y al exterior de las cooperativas (Cobián *et al.*, 2020, p. 352).

Esta definición establece tres ejes estratégicos en la elaboración del Balance Social:

- En primer lugar, la identidad corporativa de estas organizaciones está expresada en los principios cooperativos.
- Como segundo eje, las tres dimensiones de la responsabilidad social al reconocerse en la literatura especializada que la Contabilidad Social informa sobre el cumplimiento de la RSE.
- El tercer eje estratégico lo constituye la aportación al cumplimiento de los ODS, fundamentado en lo expresado por Alarcón y Álvarez (2020, p. 65) de que “el Balance Social es una herramienta útil para que las cooperativas demuestren sus aportes a los ODS” y a la condición de México de Miembro partícipe del Pacto Mundial.

Con relación a los objetivos del Balance Social, aunque con diferentes semánticas en su redacción, existe consenso en sus aspectos esenciales, por lo que se considera que los principales objetivos del mismo están relacionados con brindar información a los diferentes grupos de interés de la organización, lo que incide en el reconocimiento del papel social de la organización y su aporte a la RSE, sobre el desarrollo del sentido de pertenencia y el compromiso dentro de sus socios, directivos y empleados; convirtiéndose en un medio para dar a conocer la función social que la organización cumple no solo con su personal sino con su entorno; al mismo tiempo que permite

diagnosticar la realidad social de la organización y formular estrategias, políticas, programas y planes a futuro.

Colina y Senior (2008) expresan que para elaborar un Balance Social no debe asumirse una metodología establecida (Global Reporting «GRI», la Organización Internacional del Trabajo «OIT», entre otras), sino que la tendencia debe ser a desarrollar sistemas de indicadores que interpreten a cabalidad la realidad organizacional a evaluar y que parta de las diferentes características de las organizaciones en cuanto a razón social, sector al que pertenecen, entorno donde se desempeñan, entre otras. Afirmación que se comparte en parte, ya que, aunque se reconoce la necesidad de la contextualización a las diferentes realidades, esta debe realizarse con un enfoque sectorial que posibilite la comparación entre entidades de un mismo sector; y en correspondencia el establecimiento de políticas y estrategias comunes.

Mugarra (2009) define que se aplican diferentes metodologías para la elaboración del Balance Social, las cuales genéricamente se clasifican en modelos contables y no contables, caracterizados cada uno de ellos por:

- a) Los modelos contables se basan en la obtención de información a partir de las cuentas o los estados tradicionales de la Contabilidad como expresión directa o para el cálculo de indicadores; y tienen como constante la búsqueda de la monetización de los hechos o relaciones que expresan, utilizando fundamentalmente la contabilidad financiera, las cuentas de valor añadido y los excedentes.
- b) Los modelos no contables se basan en el análisis de sucesos empresariales de tipo social o ambiental, expresados en descripciones verbales y cuantificaciones en términos físicos y/o monetarios.

A los efectos de la elaboración del Balance Social del sector cooperativo de ahorro y préstamo mexicano se considera debe asumirse un enfoque mixto, que presupone utilizar modelos contables y no contables en correspondencia a las variables que se evalúan.

En la Tabla 4 se muestra el análisis de ocho metodologías de Balance Social aplicadas al sector cooperativo de siete países, donde se observa que en el 62.5% de los modelos predomina la estructura del Balance Social en función de los principios cooperativos, seguido de la RSE con un 50%, los ODS (26.0%) y necesidades y expectativas de la población objetivo

(12.6%); aunque existe en un 50.0% la combinación de más de un criterio. Este análisis, fundamenta una tendencia sectorial basada en los principios cooperativos, con un enfoque cada vez más mixto en la incorporación de varios criterios.

Tabla 4. Metodologías Balance Social aplicadas al sector cooperativo

Metodología	País	Principios Cooperativos	Basado en:		
			ODS	RSE	Necesidades y expectativas
Mugarra y Blanco (2003)	España	X		X	
González y San Bartolomé (2008)	Argentina	X			
Hernández, Pérez y Alfonso (2009)	Cuba				X
Cooperativa Obrera (2017)	Uruguay	X	X		
Núñez y Cobián (2017)	México		X	X	
Acosta (2017)	México	X		X	
COOPROGRESO (2014)	Ecuador			X	
Secretaría de Hacienda y Crédito Público Colombia (2020a, 2020b)	Colombia	X			

Se evidencia con relación a las metodologías de Balance Social Cooperativo que ha prevalecido la tendencia de adecuar las metodologías ya existentes.

El contexto nacional del sector cooperativo de ahorro y préstamo mexicano no está exento de esta problemática, al enfrentar un desarrollo muy incipiente, con pobre participación de la academia y pocas aplicaciones prácticas concretas de carácter sistemático y ausencia del enfoque sectorial.

La elaboración del Balance Social del sector cooperativo de ahorro y préstamo mexicano debe asumir los siguientes preceptos generales:

- a) Es un Estado voluntario de la Contabilidad Social en correspondencia a las tendencias de la normatividad contable.

- b) Su elaboración debe tener como eje estratégico fundamental los siete principios cooperativos, por ser la base de su identidad empresarial; a diferencia de las metodologías más comúnmente utilizadas que utilizan el Triple Bottom Line.
- c) La combinación en su elaboración de otros dos ejes secundarios en correspondencias a las demandas sociales actuales: Los Objetivos de Desarrollo Sostenible de la Agenda 2030 de la ONU y el Triple Bottom Line.
- d) El enfoque sectorial en su elaboración que permite la contextualización y comparabilidad de los resultados; eliminando, en primer lugar, las limitaciones que en la actualidad imprime la generalidad de las metodologías existentes; y, en segundo lugar, el enfoque restringido de carácter individual que plantean algunas posiciones autorales que no posibilita las comparaciones a efecto de la gestión dentro de un mismo sector.
- e) La determinación en un primer acercamiento de paradigmas o bases comparativas sectoriales para los indicadores que se determinen.
- f) La aplicación de un enfoque mixto en su elaboración, que conlleva a la utilización del método contable y el método no contable.

El análisis del discurso histórico de la Contabilidad permite afirmar que la Contabilidad Social, y consecuentemente el Balance Social, son la respuesta dentro de las ciencias contables al desarrollo de la Responsabilidad Social Empresarial y a las demandas actuales al sector empresarial de comunicar información relevante y útil sobre el comportamiento social y ético de las empresas a sus diferentes grupos de interés.

Se evidencia la ausencia de un marco teórico consolidado en el tema que abarca no solo a la Contabilidad Social, sino al Balance Social y de lo cual no está exento el sector cooperativo de ahorro y préstamo.

Capítulo III.

¿Cómo elaborar el balance social cooperativo para el sector de ahorro y préstamo mexicano?

3.1. Características y tendencias del sector cooperativo de ahorro y préstamo mexicano y el Balance Social

Las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAP) mejoran las condiciones de vida de las clases trabajadoras mediante la remuneración del ahorro y un medio para otorgar un nivel de seguridad económica superior.

Las personas que recurren a las cajas de ahorro residen generalmente en pequeñas comunidades donde muchas veces no existe una sucursal bancaria, y las mismas son una fuente de financiamiento para los proyectos de inversión de los pequeños empresarios. Son instituciones financieras a las que pertenecen un amplio número de socios, usualmente de bajos recursos, no considerados como sujetos de crédito por la banca comercial.

En México estas sociedades están autorizadas para operar por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y cuentan con sus propios fondos de protección para responder así a sus operaciones.

Las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAP) mexicanas son intermediarios financieros sin fines de lucro, que tienen por objeto realizar operaciones de ahorro y préstamo entre sus socios, y forman parte del sector social del Sistema Financiero Mexicano (SFM). Su objetivo principal es contribuir a la inclusión financiera de la población de las comunidades en las que operan, y coadyuvar con el Gobierno Federal para la difusión, entrega y administración de los programas de apoyo que promueva.

Por lo tanto, estas cooperativas dentro del SFM juegan un rol fundamental relacionado con la inclusión financiera y social, así como en el logro de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la Agenda 2030 (ONU, 2016) de las Naciones Unidas.

La Ley para regular las actividades de las sociedades cooperativas de ahorro y préstamo, tal como lo contempla el artículo 25 de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos, establece que este sector es parte del sector social de la economía del país, por tal motivo el objeto de esta ley es “regular, promover y facilitar la captación de recursos monetarios y su colocación mediante préstamos con los Socios, además de regular, promover y facilitar las actividades y operaciones de las cooperativas y su sano desarrollo y equilibrio, sin olvidar por encima de cualquier cosa los intereses de los socios ahorradores” (H. Congreso de la Unión, 2021).

Según datos del Fideicomiso del Fondo de Supervisión Auxiliar de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo y de Protección a sus Ahorradores (FOCOOP) al 31 de diciembre del 2023 se cuenta con un total de 523 Cooperativas inscritas en el RENSOCAP, las que en su conjunto administran activos por \$256,302,952,078 e integran a 9,572,263 de socios. A la fecha son 154 las SOCAPS autorizadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), que en su conjunto administran el 97% de los Activos totales del Sector y representan el 93% de socios. Se tienen registradas 264 SOCAPS con un nivel de operación básico, que administran el 1% de los Activos del Sector y representan el 2% de socios. El total de las 154 Cooperativas Autorizadas, las 264 con nivel de operación básico y las 2 sociedades en proceso de autorización, representan el 79% de SOCAPS inscritas en el RENSOCAP. A la fecha existen solamente 2 SOCAPS en proceso de Autorización, que en su conjunto administran cerca del 1% de los Activos totales del Sector y representan 3,539 socios (FOCOOP, 2023).

Por su propia base constitutiva, expresada en sus valores y principios, las cooperativas de ahorro y préstamo mexicanas desempeñan un importante papel en la lucha por la equidad, por la inclusión, contra la pobreza y en pro del desarrollo sostenible.

Sin embargo, en la práctica mexicana solo tres están declaradas por organismos certificadores socialmente responsable y son muy pocas las que elaboran información relevante de carácter social hacia el interior y exterior de las organizaciones para la gestión y a sus grupos de interés.

Sin embargo, se destaca la existencia de la Norma Internacional de Contabilidad emitida por Social Accountability International SA 8000 (2014) y la Norma AA1000 emitida por Accountability (2008), la primera conformada en su apartado 9 por las políticas, procedimientos y registros de la

Responsabilidad Social Empresarial y la segunda compuesta por una serie de normas que buscan garantizar la calidad de las rendiciones de cuentas, evaluaciones y divulgación sobre aspectos sociales y éticos de la gestión empresarial, a lo que se añade para el contexto mexicano:

- a) La adopción por el Instituto Mexicano de Normalización y Certificación (IMNC) desde el 2011 de la ISO 26000 sobre Responsabilidad Social que establece en su apartado 7 la elaboración de manera voluntaria de informes sobre responsabilidad social, constituyendo una premisa la elaboración del Balance Social que dé información necesaria y suficiente para elaborar estos informes.
- b) El requerimiento para las empresas que cotizan en la Bolsa Mexicana de Valores (BMV) de un reporte anual de sustentabilidad que según la guía para su elaboración es de carácter voluntario y refiere asuntos relacionados con la gestión del gobierno corporativo, así como los impactos sociales, económicos y ambientales derivados de las prácticas comerciales de las empresas, su influencia directa e indirecta sobre terceros y las acciones de prevención / remediación realizadas para responder a dichos impactos que inciden en los resultados y la operación de las empresas (BMV, 2016). Esta guía se basa en los Principios de Gobierno Corporativo de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), la ISO 26000, los estándares del GRI, guías de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y de la BMV y la Norma AA1000 (ACCOUNTABILITY, 2008), conjuntamente con el establecimiento desde el 2011 del IPC-Sustentable.
- c) La existencia de la Ley de la Economía Social y Solidaria del 23 de mayo del 2012, con última reforma publicada el 12 de abril del 2019, que establece en su artículo 4 que las sociedades cooperativas son parte del sector social de la economía mexicana, y regulando para todas las instituciones de este sector en su artículo 45 la obligatoriedad de “informar a sus asociados a través de su Asamblea General u Órgano de Dirección sobre los servicios y beneficios económicos, educativos y sociales prestados en el respectivo ejercicio, así como de sus estados financieros” (Cámara de Diputados del H. Congreso de la Unión, 2019, p. 14), mientras que establece entre las funciones del Consejo Consultivo de Fomento de la Economía Social perteneciente al Instituto Nacional de la Economía

Social (organismo rector) la función de elaborar el balance social de los organismos del sector, sin que se haya definido ninguna metodología, procedimiento o indicación al respecto por esta institución, ni se pudo encontrar publicaciones de balance social realizadas por este instituto. Esta situación ha provocado que pocas cooperativas mexicanas brinden información de carácter social a sus grupos de interés y hacia el interior de las organizaciones, que no existan estándares establecidos para este sector y en consecuencia utilicen los estándares generales internacionales.

En este contexto, Cobián y Campos (2020) definen las principales tendencias del sector cooperativo de ahorro y préstamo mexicano que se muestran a continuación; y que a nuestro criterio son válidas en la actualidad:

- 1) El incremento de SOCAP reguladas por la CNBV, al reconocerse por el sector que la regulación brinda beneficios relacionados con la necesaria transparencia de las operaciones, la protección a los ahorros de los socios actuales y potenciales, el impulso al desarrollo de forma ordenada y eficiente y la disminución de los riesgos en que incurren las SOCAP.
- 2) La especialización en la formación del personal directivo y administrativo, como respuesta al desarrollo de la Sociedad de la Información y el Conocimiento que caracteriza estos tiempos y los requerimientos actuales del desarrollo de las instituciones y mercados financieros, reconocidas como instituciones intensivas en conocimientos y de alto nivel de especialización.
- 3) La innovación sobre la base de las tecnologías de la información y las comunicaciones con la incorporación de nuevos servicios y productos bajo el influjo de la era digital y en correspondencia la fuerte digitalización que caracteriza al sector financiero en la actualidad.
- 4) Mayor participación en alianzas estratégicas, buscando generar sistemas cooperativos más dinámicos, rentables e incluyentes.
- 5) El desarrollo de la inclusión financiera y la responsabilidad social como parte de su propia identidad.
- 6) Papel de intermediario financiero fuerte, dispuesto a competir en condiciones de mercado con cualquier otra modalidad de empresa financiera como la banca comercial.

- 7) La especialización sectorial, con apuesta creciente por sectores de actividad muy dinámicos y, en algunos casos, emergentes: pymes, construcción, turismo rural, proyectos medioambientales, energías limpias, etc.
- 8) La búsqueda de la eficiencia en la prestación de servicios, evolucionando como modelo de banca especializada compatible con las ofertas del modelo de banca universal.
- 9) El desarrollo de la ciberseguridad como respuesta a la fuerte digitalización de los productos y servicios financieros.
- 10) La transparencia como vía fundamental para informar a los socios, organismos reguladores y otros grupos de interés que maximice su imagen de institución financiera confiable.

Estas tendencias actuales de desarrollo de este sector inciden en la necesidad y también crean condiciones en el contexto nacional para que estas instituciones elaboren su Balance Social ya que:

- a) La regulación a este tipo de empresa por la CNBV conlleva a un mayor control y transparencia de las operaciones, a la elaboración de información de carácter financiero y no financiero y a una mayor institucionalización, para lo cual se especializa cada vez más el personal que trabaja en estas instituciones y se amplían sus áreas de actuación a otras esferas como el combate a la corrupción, actividades ilícitas y el financiamiento al terrorismo.
- b) Existencia de una normatividad en el sector, donde se evidencia que no hay normativas específicas relacionadas con la elaboración de información de carácter social, ni ninguna restricción para que las organizaciones de este sector elaboren Estados Sociales como parte de la Contabilidad Social.
- c) Se amplía la participación en alianzas estratégicas, para lo cual también se demanda información de diferente naturaleza, incluidas las de carácter social y ambiental.
- d) Se incrementa la competencia con la banca comercial, instituciones financieras que generalmente elaboran sus memorias de responsabilidad social y poseen el Distintivo RSE otorgado por CEMEFI.

- e) A lo anterior, se añade la exigencia creciente de la sociedad y los grupos de interés a las entidades para que informen sobre sus acciones de inclusión financiera y responsabilidad social.

Sin embargo, en contradicción con estas tendencias, en la práctica de las SOCAPS mexicanas, como se ha indicado anteriormente, muy pocas elaboran su Balance Social para brindar información relevante para la gestión e información a sus grupos de interés, así como no existen parámetros sectoriales que permitan la comparabilidad de resultados para el establecimiento de estrategias comunes.

Estas características y tendencias condicionan la propuesta metodológica que se propone a continuación.

3.2 Algunas consideraciones metodológicas previas

A criterio de Borrás & Ruso (2015) y Gálvez *et al.* (2020) las bases metodológicas definen los objetivos y criterios metodológicos, características y estructura que debe cumplir la elaboración de la propuesta, en este caso del Balance Social, donde cada propuesta responderá a las bases metodológicas generales y, a su vez, incorporará en su diseño las variables e indicadores que se corresponden con las particularidades de un sector determinado, en este caso el sector cooperativo de ahorro y préstamo.

Estas bases metodológicas pueden conformarse desde diferentes enfoques; y considerando que la metodología del Enfoque Lógico Metodológico, posibilita una organización de la propuesta desde su fundamentación conceptual hasta su implementación práctica, se asume esta concepción metodológica.

Para Lavell (2006) un enfoque se trata de un tipo de acercamiento estratégico a un problema, su comprensión o intervención. Constituye una visión particular de un contexto o problema y la forma de abarcarlo con la intencionalidad de intervenir, cambiar y resolverlo. Para este autor los enfoques, si son consistentes, deben fundamentarse en un conjunto diverso de conceptos y, por supuesto, tener una definición de los elementos que lo constituyen, consistentes con estos. Por lo tanto, en el diseño de enfoques nunca se puede prescindir de los conceptos en los que se basan y, en consecuencia, de las definiciones que se utilizan para describir sus componentes.

Por su parte Rodríguez (2015, p. 52) plantea que consiste en la previsión de una serie de pasos lógicos que constituyen la base del diseño de una serie de productos o resultados, a partir de una preparación conceptual previa.

El enfoque diseñado está compuesto de su base conceptual-metodológica e instrumental. La primera expone los conceptos, criterios metodológicos y características esenciales, mientras en la segunda se presentan los momentos, pasos, técnicas e instrumentos para la elaboración del balance social.

Los objetivos que se pretenden con este enfoque son:

- a) Definir las variables e indicadores del Balance Social Cooperativo para el sector de ahorro y préstamo mexicano.
- b) Clasificar los indicadores en correspondencia a las particularidades del sector y las necesidades informativas relacionadas con el cumplimiento de los principios cooperativos, la responsabilidad social y la aportación a los ODS.
- c) Estructurar la presentación del Balance Social en aras de homogeneizar su presentación y contribuir a la comparabilidad entre las cooperativas y la elaboración de estrategias comunes en el sector.

3.3 Base conceptual-metodológica del enfoque

La metodología asumida implica, que es necesario determinar la base conceptual que fundamenta la propuesta metodológica, la cual está compuesta por:

- a) Conceptos básicos asumidos
- b) Criterios metodológicos
- c) Características esenciales del enfoque

Conceptos básicos asumidos

Se determinan las siguientes definiciones como parte de la base conceptual de la metodología elaborada:

- *Cooperativa*: asociación autónoma de personas unidas voluntariamente para satisfacer sus necesidades y aspiraciones comunes en materia econó-

mica, social y cultural mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática (ACI, s.f).

- *Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo*: aquellas sociedades constituidas y organizadas conforme a la Ley General de Sociedades Cooperativas que, independientemente del nombre comercial, razón o denominación social que adopten, tengan por objeto realizar operaciones de ahorro y préstamo con sus socios, y quienes forman parte del sistema financiero mexicano con el carácter de integrantes del sector social sin ánimo especulativo y reconociendo que no son intermediarios financieros con fines de lucro (CNBV, 2015).
- *Identidad Cooperativa*: a partir de Deusto Formación (2016) se define a la Identidad Cooperativa como la suma de características, valores y creencias con las que una cooperativa se identifica, y con las cuales, se diferencia del resto de empresas, a lo largo del tiempo. En esencia, contiene la definición de una cooperativa, los valores de las cooperativas y los principios cooperativos.
- *Valores Cooperativos*: las cooperativas están basadas en los valores de autoayuda, autorresponsabilidad, democracia, igualdad, equidad y solidaridad. En la tradición de sus fundadores, los miembros cooperativos creen en los valores éticos de honestidad, actitud receptiva, responsabilidad social y respeto hacia los demás (ACI, 2013).
- *Principios Cooperativos*: son las directrices mediante las cuales las cooperativas ponen en práctica sus valores. Estos principios son: Asociación voluntaria y abierta, Control democrático de los miembros, Participación económica de los socios, Autonomía e independencia, Educación, formación e información, Cooperación entre cooperativas e Interés por la comunidad (ACI, 2013).
- *Responsabilidad Social Cooperativa*: asunción voluntaria por parte de la Cooperativa de una filosofía empresarial consistente en desarrollar responsabilidades tendientes a maximizar los impactos positivos y minimizar los negativos de su actividad que benefician a sus grupos de interés (stakeholders), la sociedad y al medioambiente, sobre la base de relaciones de reciprocidad con estos grupos de interés, que contribuye a la creación de valor superior para ambas partes y apuntalan la rentabilidad y sostenibilidad de la cooperativa en el largo plazo.

- *Contabilidad Social*: aquella rama de la Contabilidad que, a partir de la selección de variables del comportamiento social de la empresa, establece los procedimientos de medición, registro y elaboración de información relevante sobre el comportamiento socialmente responsable de la organización y la comunicación de esa información a sus grupos de interés sobre bases de reciprocidad.
- *Balance Social Cooperativo*: el Estado de la Contabilidad Social de carácter voluntario que muestra el registro en términos cuantitativos y/o cualitativos de la actuación y evolución del nivel de cumplimiento de los principios cooperativos, la aportación al desarrollo sostenible y al cumplimiento de la responsabilidad social frente a metas establecidas al interior y al exterior de las cooperativas.
- *Ejes estratégicos*: son las grandes líneas de compromiso social que se tienen que desarrollar por las cooperativas de ahorro y préstamo para lograr el comportamiento socialmente responsable, donde se establecen tres ejes: Principios Cooperativos, Objetivos de Desarrollo Sostenible y Triple Bottom Line de la RSE (económico-financiero, social y medio-ambiental).
- *Desarrollo Sostenible*: que el desarrollo sea ... duradero, o sea, asegurar que satisfaga las necesidades del presente sin comprometer la capacidad de las futuras generaciones para satisfacer las propias... exige que se satisfagan las necesidades básicas de todos y que se extienda a todos: la oportunidad de colmar sus aspiraciones a una vida mejor (ONU, 1987, p. 23).
- *La Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible*: presenta una visión ambiciosa del desarrollo sostenible e integra sus dimensiones económica, social y ambiental. ... es una agenda transformadora, que pone a la igualdad y dignidad de las personas en el centro y llama a cambiar nuestro estilo de desarrollo, respetando el medio ambiente (ONU, 2016, p. 7).
- *Objetivos de Desarrollo Sostenible*: son una herramienta de planificación para los países, tanto a nivel nacional como local. Gracias a su visión a largo plazo, constituirán un apoyo para cada país en su senda hacia un desarrollo sostenido, inclusivo y en armonía con el medio ambiente (ONU, 2016, p. 5).

- *Grupos de Interés*: todos aquellos grupos que se ven afectados directa o indirectamente por el desarrollo de la actividad empresarial y, por lo tanto, también tienen la capacidad de afectar directa o indirectamente el desarrollo de estas (Freeman & McVea, 2001, p. 4).
- *Triple Bottom Line*: el desarrollo sostenible implica la búsqueda simultánea de prosperidad económica, calidad ambiental y equidad social. Que las empresas que apuntan a la sostenibilidad no deben desempeñarse en un solo resultado financiero, sino en el triple resultado: prosperidad económica, desarrollo social y calidad ambiental como método integrado de hacer negocios (Elkington, 1994 como se citó en Amos & Uniamikogbo, 2016, p. 92).

Criterios metodológicos

Los criterios metodológicos definen las principales pautas y principios que contribuyen al cumplimiento de los objetivos planteados, los cuales se exponen a continuación:

- a) El Balance Social se asume como un Estado voluntario de la Contabilidad Social en correspondencia a las tendencias de la normatividad contable.
- b) El principal eje estratégico en su elaboración son los siete principios cooperativos, por ser la base de su identidad empresarial.
- c) La combinación en su elaboración de otros dos ejes estratégicos secundarios: los Objetivos de Desarrollo Sostenible de la Agenda 2030 de la ONU y el Triple Bottom Line.
- d) El enfoque sectorial en su elaboración que permite la contextualización y comparabilidad de los resultados.
- e) La determinación de la media sectoriales para los indicadores como paradigma ideal, pero ante la ausencia de esta buscar paradigmas o bases comparativas sectoriales alternativas.
- f) La aplicación de un enfoque mixto en su elaboración, que conlleva a la utilización del método contable y el método no contable.

Características esenciales del enfoque

El enfoque que se propone presenta las siguientes características esenciales:

1. *Carácter sistémico*: posee estructura holística, donde los principios, variables e indicadores conforman una compleja red de interrelaciones.
2. *Posee finalidad múltiple*: responde a las necesidades informativas de los usuarios internos y externos de la organización.
3. *Carácter flexible*: al definir variables e indicadores contextualizados al sector cooperativo de ahorro y préstamo mexicano con un enfoque sectorial y la definición de tres tipos de indicadores (obligatorio, opcional y complementario) se adecua a las particularidades de este sector, sus tendencias de desarrollo y de las actividades de las cooperativas en los que se aplica.
4. *Permite uniformidad y comparabilidad*: las variables e indicadores definidos con un enfoque sectorial permiten la determinación de estándares uniformes para el sector, posibilitando la comparabilidad necesaria entre las cooperativas del sector de ahorro y préstamo mexicano.
5. *Carácter dinámico*: refleja la evolución en el tiempo de la responsabilidad social cooperativa posibilitando su análisis de un período con respecto a otro; y en consecuencia la toma de decisiones correspondiente.
6. *Carácter analítico*: revela las causas y condiciones que influyen en el comportamiento socialmente responsable de las cooperativas.

3.4 Base instrumental del enfoque

La base instrumental del enfoque está compuesta por cuatro momentos:

Momento 1. Definición de variables por cada principio cooperativo.

El objetivo de este momento es definir las variables por principios cooperativos para el diseño posterior de indicadores del Balance Social Cooperativo para el sector de ahorro y préstamo mexicano.

Se parte de la definición de variables al reconocerse que es un método ampliamente utilizado para la definición de indicadores con resultados reconocidos en la bibliografía especializada. Para lo cual se definen tres fuentes de información:

- a) El estudio de publicaciones en el tema mediante la técnica de análisis de contenido que permita desde la concepción académica estudiar el tratamiento que han tenido las variables por principio cooperativo.
- b) La determinación de variables por el criterio que aporta la praxis del sector que aporta el elemento del contexto al estudio que se realiza.
- c) Por último, la constatación de las variables por principio cooperativo determinadas y conceptualizadas a partir del binomio academia-praxis por expertos del sector.

Momento 2. Diseño de los indicadores por variables.

El objetivo del momento 2 es diseñar los indicadores del Balance Social Cooperativo por cada variable definida en el momento 1.

Combinando el estudio de publicaciones y experiencias prácticas publicadas de indicadores de Balance Social se realiza la propuesta de indicadores por las variables determinadas en el momento anterior, donde se propone además la clasificación de estos indicadores, los elementos a tener presente en su diseño y la ficha técnica por indicador. En la ficha técnica se refleja la aportación al cumplimiento de la RSC por el Triple Bottom Line y a los ODS.

La propuesta realizada de indicadores se constata por criterio de expertos de este sector.

Momento 3. Presentación del Balance Social.

En el momento 3 se persigue el objetivo de determinar una presentación uniforme del Balance Social para el sector que contribuya a su homogeneización.

Ya definidos variables e indicadores por cada principio cooperativo se elabora la propuesta de cómo quedará conformada la presentación del Balance Social en la búsqueda de la necesaria homogenización que posibilite la comparabilidad sectorial.

Momento 4. Validación de la propuesta de Balance Social.

La validación es parte fundamental del proceso de investigación, donde existen diferentes formas. Un criterio de validación comúnmente utilizado en las ciencias económicas es la constatación de expertos, el cual se ha utilizado en los momentos anteriores. Sin embargo, se reconoce que el método científico se construye a partir de la realidad social, para pasar posteriormente al conocimiento abstracto y corroborando este en la práctica social. Sobre estos fundamentos, los autores asumen que la

práctica dota al conocimiento de un criterio científico, donde se someten las hipótesis a una verificación exacta y segura.

Bajo esta concepción científica, es necesario confirmar si el resultado obtenido con el enfoque lógico metodológico diseñado da respuesta a las exigencias de las SOCAPS mexicanas para la elaboración de su Balance Social, por lo cual el objetivo de este momento es validar mediante aplicación práctica la propuesta de variables e indicadores realizadas del Balance Social para este sector en México. Para lo cual, se selecciona una SOCAP representativa del sector y luego se aplica la propuesta.

Para cada uno de los momentos expuestos anteriormente se delimitan los pasos y las técnicas a aplicar.

En la Figura 2. se presenta la base instrumental del enfoque lógico metodológico diseñado:

Figura 2. Base instrumental del enfoque lógico metodológico



Capítulo IV.

Las variables del balance social cooperativo para el sector de ahorro y préstamo mexicano

4.1. Determinación de las variables por cada principio cooperativo a partir del estudio de metodologías publicadas a nivel del sector cooperativo

El propósito fue determinar las variables a evaluar por cada principio cooperativo en el Balance Social Cooperativo para el sector de ahorro y préstamo mexicano a partir del análisis de contenido.

La determinación de las variables claves se fundamenta en el estudio de los siete (7) principios cooperativos, al ser los principios cooperativos el elemento distintivo de la identidad cooperativa. Para ello se utiliza la técnica de análisis de contenido, asumida esta como:

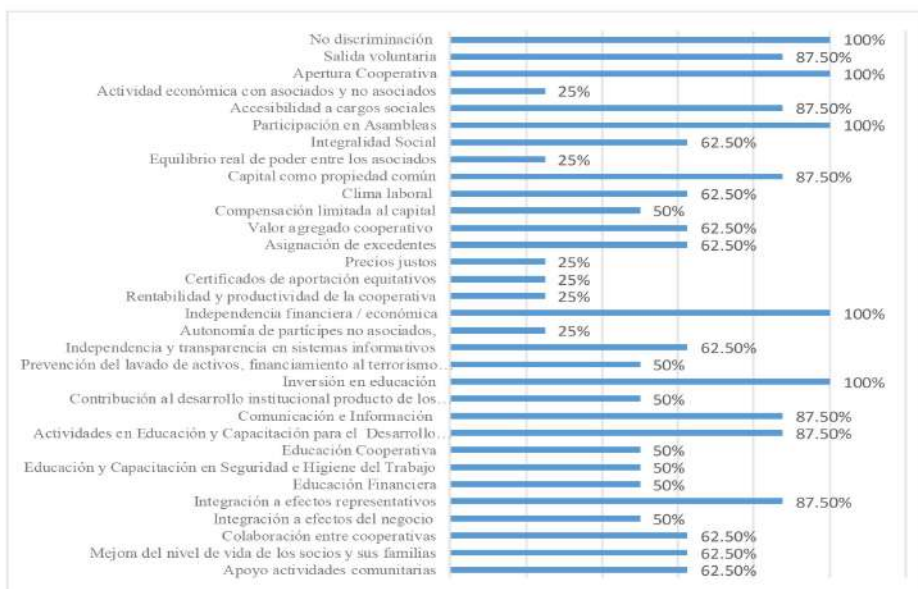
una técnica de interpretación de textos, ya sean escritos, grabados, pintados, filmados..., u otra forma diferente donde puedan existir toda clase de registros de datos, transcripción de entrevistas, discursos, protocolos de observación, documentos, videos ... el denominador común de todos estos materiales es su capacidad para albergar un contenido que leído e interpretado adecuadamente nos abre las puertas al conocimiento de diversos aspectos y fenómenos de la vida social. (Andréu, 2018, p. 2)

La técnica de análisis de contenido corresponde a una técnica comúnmente utilizada en la investigación científica en la búsqueda de las variables.

Posteriormente, se busca en qué porcentaje coinciden las variables identificadas a través de la determinación de la frecuencia, donde a partir del Coeficiente de Concordancia de Cuesta (2005) un resultado del 60% se considera válido.

Se revisaron ocho metodologías publicadas de Balance Social Cooperativo de seis países: Argentina, México, Ecuador, Cuba, España, Colombia y Uruguay, obteniéndose 32 variables que al procesarse por la frecuencia y en correspondencia al Coeficiente de Concordancia de Rizo y Campes-trius clasifican 19 por tener una frecuencia $\geq 60\%$, como se muestra en la Figura 3.

Figura 3. Variables determinadas a partir del análisis de metodologías



Además, se conceptualiza cada variable identificada.

4.2. Determinación de las variables por cada principio cooperativo por especialistas del sector y su correlación con las ya determinadas

El propósito fue determinar y consensuar las variables por cada principio cooperativo para su posterior validación.

Se conforma un equipo de cinco especialistas en el tema del sector de ahorro y préstamo mexicano, los cuales aplicando el método de trabajo en grupo determinan por consenso las variables que consideran deben

evaluarse en el Balance Social Cooperativo, posteriormente las variables identificadas se consensúan con las determinadas en el paso anterior.

Se determinan 24 variables por el equipo, de las cuales 19 consensan con las variables identificadas en la etapa anterior, pero atendiendo a que la prevención del lavado de dinero y el combate al financiamiento al terrorismo constituyen una estrategia integral contra el crimen organizado de obligatorio cumplimiento para las instituciones financieras del país; a que se reconoce que se vive en la Sociedad de la Información y el Conocimiento, donde la innovación es indispensable para el éxito de las organizaciones y a que las sociedades cooperativas tienen dentro de su esencia la contribución a la educación financiera y cooperativa; se considera pertinente agregar las siguientes cinco variables no identificadas en el paso anterior:

- a) Prevención del lavado de activos, del financiamiento del terrorismo y otras actividades ilícitas.
- b) Contribución al desarrollo institucional producto de los procesos de educación y capacitación.
- c) Innovación y difusión.
- d) Programas de educación cooperativa.
- e) Programas de educación financiera.

Estas variables corresponden a los principios que se muestran en la Tabla 5.

Tabla 5. Variables agregadas como resultado del paso 2

Principio cooperativo	Variable
4. Autonomía e Independencia	Prevención del lavado de activos, financiamiento al terrorismo y otras actividades ilícitas (PLD)
	Contribución al desarrollo institucional producto de los procesos de educación y capacitación
5. Educación, Formación e Información	Innovación y difusión
	Programas de educación cooperativa
	Programas de educación financiera

Se obtiene un total de 24 variables para someter a validación de expertos con su respectiva conceptualización.

4.3. Validación de las variables definidas por cada principio cooperativo por criterio de expertos

El propósito fue validar por criterio de expertos las variables identificadas.

Las variables identificadas en los pasos anteriores se someten a validación por criterio de expertos, entendiéndose que un experto es “aquel especialista que conoce en profundidad un tema porque lo ha estudiado, investigado y reflexionado, posee una experiencia práctica directa en ese campo del saber; su conocimiento no es solo teórico y que, como consecuencia de uno o ambos de los requisitos anteriores, ha conseguido ya unos logros reconocidos” (DontKnow, 2019).

Sobre esta base, se asumen como expertos:

1. Profesionistas mexicanos.
2. Con experiencia de 10 o más años en el sector de ahorro y préstamo.
3. Con reconocido prestigio en el sector por sus logros y competencias.
4. También se asumen aquellos profesionistas recomendados por dos expertos con los requisitos anteriores.

El hecho de que los expertos sean profundos conocedores del sector de ahorro y préstamo mexicano, permite con un criterio sectorial dar una opinión argumentada a las particularidades de este sector en el contexto mexicano.

Para la valoración de la propuesta realizada de variables y su conceptualización por parte de los expertos se aplica un cuestionario con la siguiente Escala Likert:

5. Totalmente de acuerdo (se está de acuerdo con la denominación de la variable y su conceptualización, sin la más mínima discrepancia).
4. De acuerdo (se está de acuerdo con la denominación de la variable y su conceptualización, pero con algunas discrepancias en la redacción de esta última).

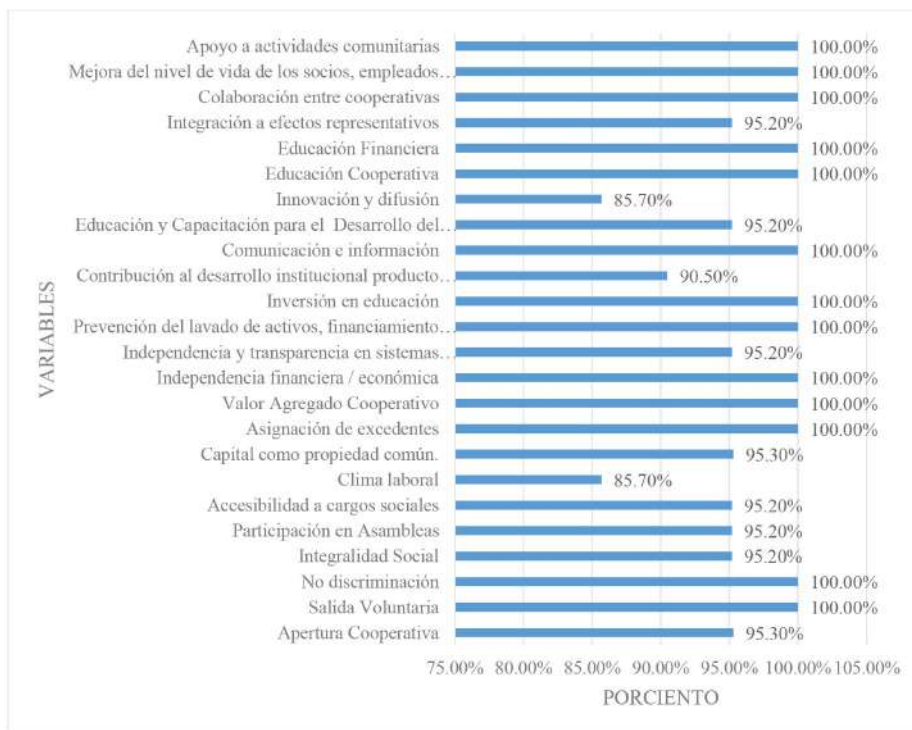
3. Parcialmente de acuerdo (Se está de acuerdo con la denominación de la variable, pero se discrepa con su conceptualización).
2. En desacuerdo (No se está de acuerdo con la variable, pero se está de acuerdo con su conceptualización en correspondencia a su denominación).
1. Totalmente en desacuerdo (no se está de acuerdo con la variable y su conceptualización).

Las respuestas de los expertos se procesan por la frecuencia; donde se asumen las variables cuya respuesta correspondan a la escala 5 y 4 con una frecuencia $\geq 80\%$.

Se conformó un grupo de 21 expertos. Los expertos participantes poseen las siguientes características: todos son graduados de nivel superior, de los cuales el 33.3% (7) son doctores y el 52.4% (11) poseen maestría, con una edad promedio de 45 años y una experiencia profesional promedio de 18 años en el sector, en condición de socios representantes, miembros de Consejo de Administración, gerentes de cajas, investigadores, empleados, consultores y asesores del sector cooperativo de ahorro y préstamo mexicano.

Al validar la propuesta por criterios de expertos de las 24 variables identificadas califican las 24 por tener una frecuencia $\geq 80\%$ en las respuestas entre 4 y 5. El procesamiento de las respuestas de los expertos se realizó por SPSS Versión 24. En la Figura 4 se refleja el resultado final de este momento con la validación de las variables por los expertos.

Figura 4. Variables para la elaboración del Balance Social Cooperativo



En la Tabla 6 se muestran las 24 variables identificadas y consensuadas con su respectiva conceptualización:

Tabla 6. Variables por principios cooperativos para la elaboración del Balance Social

Principio	Denominación variable	Conceptualización variable
PRINCIPIO 1. Adhesión Voluntaria y Abierta	Variable 1. Apertura Cooperativa	Muestra el acceso a ser miembro de la cooperativa a todas las personas dispuestas a aceptar los valores, principios, derechos y responsabilidades que esto conlleva, representado en el crecimiento de los socios, las sucursales y las zonas de influencia.
	Variable 2. Salida Voluntaria	Expresa el derecho de los socios a abandonar la Cooperativa, lo que implica un análisis de la cantidad y las causas de esta decisión.
	Variable 3. No discriminación	Representa el derecho de las personas a pertenecer a la cooperativa sin distinción de ninguna índole, expresado en su composición con énfasis en la composición por edades y género.
	Variable 4. Integralidad Social	Representa el análisis de la integración cooperativa a partir de su composición por diferentes criterios, tales como nivel educacional, edad promedio, antigüedad en la cooperativa y su presencia en diferentes tipos de localidades.
PRINCIPIO 2. Gestión Democrática por parte de los asociados	Variable 5. Participación en Asambleas	Refleja el análisis de la asistencia y participación democrática de los socios en las decisiones de la Cooperativa, a través de convenciones seccionales y Asamblea General.
	Variable 6. Accesibilidad a cargos sociales	Representa el derecho de los socios a ocupar cargos directivos sin ningún tipo de distinción, representado en indicadores de composición de la gobernanza de la cooperativa y sus niveles de renovación.
	Variable 7. Clima laboral	Refleja el análisis de la estabilidad y satisfacción del capital humano que labora en la cooperativa responsable de llevar a la práctica las políticas aprobadas por los socios como expresión de la gestión democrática de estos.

Continuación Tabla 6

Principio	Denominación variable	Conceptualización variable
PRINCIPIO 3. Participación Económica de los Asociados.	Variable 8. Capital como propiedad común.	Representa el análisis de la posición económica financiera de la Cooperativa como resultado de la utilización eficiente del capital común, expresado en indicadores de rendimiento.
	Variable 9. Asignación de excedentes	Expresa la distribución de los excedentes netos a los socios.
	Variable 10. Valor Agregado Cooperativo	Calcula la totalidad de incremento de valor generado como consecuencia de las actividades de la cooperativa y su repartición entre los diferentes agentes implicados: empleados, gobierno, socios y la comunidad, que se expresa en la determinación del valor agregado cooperativo total, tangible e intangible.
Principio 4. Autonomía e Independencia.	Variable 11. Independencia financiera / económica	Evalúa si la cooperativa es una organización autónoma, controlada por sus miembros, lo que se expresa en indicadores de autonomía financiera, liquidez, entre otros.
	Variable 12. Independencia y transparencia en sistemas de información	Evalúa si los sistemas informativos y los manuales de operación que utiliza la Cooperativa generan información confiable, transparente, útil y oportuna; así como la independencia en el uso y explotación de sistemas informáticos como soportes tecnológicos para el procesamiento y elaboración de información.
	Variable 13. Prevención del lavado de activos, financiamiento al terrorismo y otras actividades ilícitas	Expresa si las acciones que utiliza la Cooperativa conllevan a la detección oportuna de señales de operaciones de lavado de dinero, financiamiento a l terrorismo y actividades ilícitas; así como si todos los productos y servicios financieros son supervisados por PLD.

Continuación Tabla 6

Principio	Denominación variable	Conceptualización variable
Principio 5. Educación, Formación e Información.	Variable 14. Inversión en educación	Expresa el monto de financiamiento que destina la Cooperativa a la preparación de su personal, sus asociados y la población en general.
	Variable 15. Contribución al desarrollo institucional producto de los procesos de educación y capacitación	Expresa cómo la inversión en educación se refleja en los indicadores económicos, sociales y ambientales de la Cooperativa.
	Variable 16. Comunicación e información	Evalúa la efectividad de la aplicación de la estrategia de comunicación de la Cooperativa hacia el interior de la organización.
	Variable 17. Educación y Capacitación para el Desarrollo del Personal	Evidencia en números la cantidad de acciones y proyectos que se desarrollan para la preparación de los empleados y directivos de la Cooperativa.
	Variable 18. Innovación y difusión	Expresa el desarrollo e introducción de productos nuevos y los problemas resueltos por el personal de la Cooperativa, así como su difusión hacia los socios, sector cooperativo de ahorro y préstamo y otros actores sociales interesados.
	Variable 19. Educación Cooperativa	Expresa la cantidad de los programas de educación cooperativa dirigidos a los socios y sus familias; y la población en general, así como la cantidad de personas capacitadas.
Principio 6. Cooperación entre Cooperativas	Variable 20. Educación Financiera	Expresa la cantidad de los programas de educación financiera dirigidos a los socios y sus familias; y la población en general, así como la cantidad de personas capacitadas.
	Variable 21. Integración a efectos representativos	Muestra los acuerdos y acciones de representación de la Cooperativa con el sector financiero y cooperativo.
	Variable 22. Colaboración entre cooperativas	Muestra los acuerdos y actividades que, en el ámbito educacional, de negocios, social y ambiental realiza la Cooperativa en colaboración con otras cooperativas del sector.

Continuación Tabla 6

Principio	Denominación variable	Conceptualización variable
Principio 7. Interés por la Comunidad.	Variable 23. Mejora del nivel de vida de los socios, empleados y su familia	Evalúa el incremento de la inclusión financiera y social para los socios, empleados y sus familias a través de los servicios y productos financieros brindados a los socios, expresados a través de indicadores de acceso, uso y calidad de los productos y servicios financieros, así como los apoyos y prestaciones brindados a socios y empleados.
	Variable 24. Apoyo a actividades comunitarias	Representa la aportación de la Cooperativa en número de acciones, actividades, programas y montos económicos destinados al apoyo en las áreas de salud, educación, deporte, recreación sana e inclusiva y medio ambiente en las comunidades donde tiene presencia.

Capítulo V.

Los indicadores del balance social cooperativo para el sector de ahorro y préstamo mexicano

5.1 Diseño de los indicadores por variables

Aplicando la técnica de análisis de contenido de estudios y metodologías existentes (OIT, 2001; Mugarra y Blanco, 2003; González y San Bartolomé, 2008; Hernández *et al.*, 2009, COPROGRESO, 2014; GRI, 2016; Núñez y Cobián, 2017; Acosta, 2017, ACI, 2019; PRYBE, 2019; Secretaría de Hacienda y Crédito Público Colombia, 2020a, 2020b y CEMEFI, 2020) se determina la propuesta de indicadores por cada una de las variables ya determinadas.

En un primer momento y como resultado del análisis realizado se determinaron 127 indicadores, los cuales se decantaron a 94 al correlacionarse con las variables, de los cuales:

Al Principio 1 corresponden 19 indicadores

Al Principio 2- 12 indicadores

Al Principio 3- 11 indicadores

Al Principio 4- 15 indicadores

Al Principio 5- 17 indicadores

Al Principio 6- 2 indicadores

Y, por último, al Principio 7- 18 indicadores

En la Tabla 7 se muestra la distribución de indicadores por principios y variables.

Tabla 7. Indicadores determinados por análisis de contenido por principios y variables

Principios	Variables	Indicadores
Principio 1. Adhesión Voluntaria y Abierta	Variable 1. Apertura Cooperativa	Indicador No 1. Crecimiento de socios
		Indicador No. 2 Ingreso de nuevos socios
		Indicador No. 3 Crecimiento de sucursales
		Indicador No. 4 Cantidad de Estados con sucursales de la Cooperativa
		Indicador No. 5 Cantidad de localidades con operaciones de la Cooperativa
	Variable 2. Salida Voluntaria	Indicador No. 6 Retiro de Socios
		Indicador No. 7 Retiro de socios por causa
		Indicador No. 8 Socios adultos mayores
		Indicador No. 9 Ahorradores Menores
		Indicador No. 10 Socios por género
	Variable 3. No discriminación	Indicador No. 11 Socios por Generación
		Indicador No. 12 Socios por ocupación
		Indicador No. 13 Socios por Sector
		Indicador No 14. Indicador étnico
		Indicador No. 15 Antigüedad promedio de los asociados
	Variable 4. Integralidad Social	Indicador No. 16 Edad promedio del Socio
		Indicador No. 17 Relevo Generacional
		Indicador No. 18 Escolaridad Socios
		Indicador No. 19 Sucursales por tipo de localidad
		Indicador No. 20 Participación en Convenciones Seccionales
Principio 2. Gestión Democrática por parte de los asociados	Variable 5. Participación en Asambleas	Indicador No. 21 Representación de las Sucursales en las Asambleas Generales
		Indicador No. 22 Asistencia a las Asambleas Generales
		Indicador No. 23 Intervenciones promedio en asambleas
		Indicador No. 24 Equidad de género en Asamblea
	Variable 6. Accesibilidad a cargos sociales	Indicador No. 25 Renovación Anual de Consejeros
		Indicador No. 26 Jóvenes en cargos directivos
		Indicador No. 27 Mujeres en cargos directivos
		Indicador No. 28. Convocatoria transparente
	Variable 7. Clima laboral	Indicador No. 29 Antigüedad promedio de empleados
		Indicador No. 30 Satisfacción del empleado
		Indicador No. 31. Condiciones de trabajo

Continuación Tabla 7

Principios	Variables	Indicadores
Principio 3. Participación Económica de los Asociados	Variable 8. Capital como propiedad común	Indicador No. 32 Rendimiento sobre los activos
		Indicador No. 33 Rendimiento del capital contable
		Indicador No. 34 Rendimiento de la aportación social
		Indicador No. 35 Cultura de Ahorro
		Indicador No. 36 Concentración de Depósitos
		Indicador No. 37 Concentración de créditos
	Variable 9. Asignación de excedentes	Indicador No. 38 Excedente distribuido a los socios
		Indicador No. 39 Valor Agregado Cooperativo Total
	Variable 10. Valor Agregado Cooperativo	Indicador No. 40 Valor Agregado Cooperativo Tangible
		Indicador No. 41 Valor Agregado Cooperativo Intangible
Indicador No. 42 Distribución del Valor Agregado Cooperativo		
Principio 4. Autonomía e Independencia	Variable 11. Independencia financiera / económica	Indicador No. 43 Índice de Capitalización
		Indicador No. 44 Autosuficiencia Operativa
		Indicador No. 45 Estructura financiera
		Indicador No. 46 Fondeo de activos improductivos
		Indicador No. 47 Cobertura de cartera vencida
		Indicador No. 48 Crédito neto
		Indicador No. 49 Solvencia
		Indicador No. 50 Liquidez
	Variable 12. Independencia y transparencia en sistemas de información.	Indicador No. 51 Calidad de la información
		Indicador No. 52 Capacitación en PLD
Variable 13. Prevención del lavado de activos, financiamiento al terrorismo y otras actividades ilícitas	Indicador No. 53 Empleados capacitados en PLD	
	Indicador No. 54 Cumplimiento de la estrategia PLD	
	Indicador No. 55 Operaciones inusuales, preocupantes y relevantes detectadas	
	Indicador No. 56 Personas políticamente expuestas	
	Indicador No. 57 Operaciones informadas	

Continuación Tabla 7

Principios	Variables	Indicadores
Principio 5. Educación, Formación e Información.	Variable 14. Inversión en educación	Indicador No. 58 Inversión en Educación Financiera Indicador No. 59 Inversión en Educación Cooperativa Indicador No. 60 Inversión en educación a los empleados
	Variable 15. Contribución al desarrollo institucional producto de los procesos de educación y capacitación	Indicador No. 61 Resultados económicos contra capacitación
	Variable 16. Comunicación e información	Indicador No. 62 Acciones y proyectos de información y comunicación ejecutados con empleados y directivos
	Variable 17. Educación y Capacitación para el Desarrollo del Personal	Indicador No. 63 Acciones y proyectos de capacitación ejecutados con el personal Indicador No. 64 Empleados con apoyos para capacitación
	Variable 18. Innovación y difusión	Indicador No. 65 Inversión en Innovación y Desarrollo Indicador No. 66 Productos incorporados resultado de la innovación
		Indicador No. 67 Índice de eficiencia de la Innovación Indicador No. 68 Difusión de la innovación
		Indicador No. 69 Alianzas de I + D
		Indicador No. 70 Cantidad de problemas institucionales resueltos por I + D
	Variable 19. Educación Cooperativa	Indicador No. 71 Programas de educación cooperativa Indicador No. 72 Personas capacitadas en Educación Cooperativa
	Variable 20. Educación Financiera	Indicador No. 73 Programas de educación financiera Indicador No. 74 Personas capacitadas en Educación Financiera
Principio 6. Cooperación entre Cooperativas	Variable 21. Integración a efectos representativos	Indicador No. 75 Acuerdos y acciones de representación
	Variable 22. Colaboración entre cooperativas	Indicador No. 76 Acuerdos y actividades de cooperación por ámbito

Continuación Tabla 7

Principios	Variables	Indicadores
Principio 7. Interés por la Comunidad.	Variable 23. Mejora del nivel de vida de los socios, empleados y sus familia	Indicador No. 77 Influencia en la localidad
		Indicador No. 78 Socios con actividad económica
		Indicador No. 79 Socios por cajeros automáticos
		Indicador No. 80 Cantidad de Cajeros Automáticos (detallar por sucursal)
		Indicador No. 81 Socios con acceso a Banca Electrónica
		Indicador No. 82 Socios con acceso a Banca Móvil
		Indicador No. 83 Uso de crédito
		Indicador No. 84 Uso de ahorro
		Indicador No. 85 Uso de inversión a plazo fijo
		Indicador No. 86 Transacciones por Banca Electrónica y Móvil
	Variable 24. Apoyo a actividades comunitarias	Indicador No. 87 Apoyos a socios
		Indicador No. 88 Protecciones a socios
		Indicador No. 89 Créditos por finalidad
		Indicador No. 90 Acciones y programas hacia la comunidad
		Indicador No. 91 Inversiones hacia el desarrollo de las comunidades
		Indicador No. 92 Acciones y difusión de protección ambiental
		Indicador No. 93 Financiación a la protección ambiental
		Indicador No. 94 Protecciones a empleados

Fuente: Elaboración propia.

5.2 Definición de los elementos a considerar en el diseño de indicadores y su clasificación

A partir de los criterios de Núñez (2013), Rodríguez (2015) y García (2019), conjuntamente con las tendencias del sector cooperativo de ahorro y préstamo se definen los siguientes elementos a considerar en el diseño de los indicadores:

1. Principio Cooperativo.
2. Variable que mide.

3. Nombre del Indicador: será concreto y expondrá la esencia de lo que se mide
4. Conceptualización del indicador.
5. Objetivo: precisa el fin que se persigue con la determinación del indicador.
6. Fórmula de cálculo: expondrá la ecuación o expresión matemática o cuantitativa de la determinación del valor del indicador.
7. Unidad de medida (UM): se refiere a la medida en la cual se expresa el indicador que se mide.
8. Periodicidad. Se refiere a una recomendación de cada que tiempo como mínimo debe realizarse el análisis del indicador.
9. Tipo de indicador establece una clasificación en correspondencia a la obligatoriedad del cálculo de cada indicador y su método.
10. Objetivo de Desarrollo Sostenible al que tributa el indicador en correspondencia a la Agenda 2030 de las Naciones Unidas.
11. Dimensión de la Responsabilidad Social Empresarial según el Triple Bottom Line que tributa el indicador (económica-financiera, social y ambiental).

Con relación a la clasificación de los indicadores en correspondencia a la obligatoriedad del cálculo de cada indicador, es necesario reconocer que constituye un problema muy discutible en el diseño de indicadores, destacándose la carencia de consenso autoral con relación a la cantidad de indicadores. Sin embargo, se reconoce que no se puede medir todo, que la dirección actual es cada vez más compleja y en consecuencia el número de indicadores debe tener la suficiente racionalidad que posibilite la información y toma de decisiones y no se convierta en un interminable número de indicadores que nadie utiliza; por lo cual, esta clasificación de los indicadores bajo criterios de obligatoriedad pretende obtener un número suficiente, pero racional en cuanto a cantidad que garantice su uso por las gerencias de las cooperativas.

A partir de estas consideraciones los tipos de indicadores a considerar para el Balance Social Cooperativo son:

- a) *Obligatorio*. Representa aquellos indicadores que de forma obligatoria estarán presente en el Balance Social del Sector Cooperativo de Ahorro y Préstamo mexicano.
- b) *Complementario*. Representa aquellos indicadores que complementa información brindada por indicadores obligatorios y que a criterio de la SOCAP es necesaria su inclusión en el Balance por los elementos de juicio que aporta al mismo.
- c) *Opcional*. Representa aquellos indicadores que cada SOCAP de acuerdo a sus necesidades y características tiene la opción de incluir en el Balance Social.

Atendiendo al método por el cual se llega a la información se consideran dos tipos de indicadores:

- a) Por el *método contable*: representan aquellos indicadores cuyo valor lo da directamente los Estados Financieros o la información para su cálculo lo brinda la contabilidad.
- b) Por el *método no contable*: representan aquellos indicadores cuya información proviene de otras fuentes informativas diferentes a la Contabilidad.

5.3 Diseño de la ficha técnica por indicador

Con fundamento en los elementos determinados para el diseño de indicadores se elabora una ficha técnica por cada indicador con el formato que aparece en la Figura 5:

Figura 5. Formato de la ficha técnica de los indicadores

	Principio Cooperativo	ODS	Dimensión RSC
Principio Cooperativo:			
Indicador:		Variable:	
Concepto:			
Objetivo:			
Fórmula de cálculo:			
Periodicidad:	Unidad de medida:	Tipo de indicador:	
Objetivos de Desarrollo Sostenible:			
Dimensión de la RSE:			

En la ficha elaborada se establece la interrelación de cada indicador con la triple dimensión de la RSE y con los Objetivos de Desarrollo Sostenible de la Agenda 2030 de Naciones Unidas.

En el Anexo 1 se muestran las 94 fichas técnicas elaboradas.

5.4 Validación por expertos del sector de la propuesta de indicadores

Con los mismos expertos que participaron en el Momento I se procede a realizar la validación de la propuesta de indicadores.

Este paso se realizó online a través de un formulario de google, donde cada experto pudo consultar la siguiente información:

1. La base conceptual.
2. La metodología utilizada para la definición de variables e indicadores.
3. La ficha técnica elaborada por cada indicador.

Cada experto participante respondió en una escala Likert, si estaba de acuerdo con lo expresado en la ficha técnica por cada indicador y sus comentarios de considerarlo pertinente.

La escala Likert aplicada para los indicadores es la siguiente:

5. Totalmente de acuerdo (se está totalmente de acuerdo con la denominación del indicador, la variable que mide y todos los elementos contemplados en la ficha técnica).
4. De acuerdo (se está de acuerdo con la denominación del indicador, la variable que mide y los elementos contemplados en la ficha técnica, excepto la clasificación del indicador).
3. Parcialmente de acuerdo (se está de acuerdo con la denominación del indicador, su fórmula de cálculo, concepto y unidad de medida contemplados en la ficha técnica, pero no se está de acuerdo con la variable que mide, ni con el resto de los elementos).
2. En desacuerdo (no se está de acuerdo con la denominación del indicador y conceptualización, ni que mida la variable, aunque sí con el resto de los elementos contemplados en la ficha técnica).
1. Totalmente en desacuerdo (no se está de acuerdo con la denominación del indicador, la variable que mide ni el resto de los elementos contemplados en la ficha técnica).

Los resultados obtenidos de las respuestas de los expertos por cada indicador se procesan por la frecuencia relativa, donde se considera que un resultado $\geq 80\%$ de la escala 4 y 5 se considera válido.

El procesamiento de las respuestas se realizó por spss Versión 24.0.

Finalmente, 91 indicadores obtuvieron una frecuencia $\geq 80\%$. Excepto los indicadores No 11. Socios por generación, No. 28. Convocatoria transparente y No. 56 Personas políticamente expuestas que obtuvieron una frecuencia de 76.2, 65.0 y 76.2% respectivamente, por tanto, no clasificaron.

En la Tabla 8 se muestran estos resultados.

Tabla 8. Indicadores del Balance Social Cooperativo del sector de ahorro y crédito mexicano

Principios	Variables	Indicadores	% Expertos
PRINCIPIO 1. Adhesión Voluntaria y Abierta	Variable 1. Apertura Cooperativa	Indicador No 1. Crecimiento de socios	80
		Indicador No. 2 Ingreso de nuevos socios	85
		Indicador No. 3 Crecimiento de sucursales	85
		Indicador No. 4 Cantidad de Estados con sucursales de la Cooperativa	85
		Indicador No. 5 Cantidad de localidades con operaciones de la Cooperativa	95
	Variable 2. Salida Voluntaria	Indicador No. 6 Retiro de Socios	95.3
		Indicador No. 7 Retiro de socios por causa	90.5
	Variable 3. No discriminación	Indicador No. 8 Socios adultos mayores	90.5
		Indicador No. 9 Ahorradores Menores	85.8
		Indicador No. 10 Socios por género	95.2
		Indicador No. 11 Socios por Generación	76.2
		Indicador No. 12 Socios por ocupación	80
		Indicador No. 13 Socios por Sector	80.9
		Indicador No 14. Indicador étnico	81
		Indicador No. 15 Antigüedad promedio de los asociados	100
	Variable 4. Integralidad Social	Indicador No. 16 Edad promedio del Socio	100
		Indicador No. 17 Relevé Generacional	95
		Indicador No. 18 Escolaridad Socios	90
		Indicador No. 19 Sucursales por tipo de localidad	100

Continuación Tabla 8

Principios	Variables	Indicadores	% Expertos	
PRINCIPIO 2. Gestión Democrática por parte de los asociados.	Variable 5. Participación en Asambleas	Indicador No. 20 Participación en Convenciones Seccionales	100	
		Indicador No. 21 Representación de las Sucursales en las Asambleas Generales	95	
		Indicador No. 22 Asistencia a las Asambleas Generales	100	
		Indicador No. 23 Intervenciones promedio en asambleas	80	
		Indicador No. 24 Equidad de género en Asamblea	95	
	Variable 6. Accesibilidad a cargos sociales	Indicador No. 25 Renovación Anual de Consejeros	95	
		Indicador No. 26 Jóvenes en cargos directivos	95	
		Indicador No. 27 Mujeres en cargos directivos	95	
		Indicador No. 28 Convocatoria transparente	65	
		Indicador No. 29 Antigüedad promedio de empleados	100	
	Variable 7. Clima laboral	Indicador No. 30 Satisfacción del empleado	94.4	
		Indicador No. 31 Condiciones de trabajo	94.4	
	PRINCIPIO 3. Participación Económica de los Asociados	VARIABLE 8. Capital como propiedad común	Indicador No. 32 Rendimiento sobre los activos	95
			Indicador No. 33 Rendimiento del capital contable	100
			Indicador No. 34 Rendimiento de la aportación social	95
Indicador No. 35 Cultura de Ahorro			85	
Indicador No. 36 Concentración de Depósitos			90	
Indicador No. 37 Concentración de créditos			90	
Variable 9. Asignación de excedentes		Indicador No. 38 Excedente distribuido a los socios	80.9	
		Indicador No. 39 Valor Agregado Cooperativo Total	85.7	
Variable 10. Valor Agregado Cooperativo		Indicador No. 40 Valor Agregado Cooperativo Tangible	90.4	
		Indicador No. 41 Valor Agregado Cooperativo Intangible	95.2	
		Indicador No. 42 Distribución del Valor Agregado Cooperativo	90.5	

Continuación Tabla 8

Principios	Variables	Indicadores	% Expertos
		Indicador No. 43 Índice de Capitalización	95.2
		Indicador No. 44 Autosuficiencia Operativa	100
	Variable 11.	Indicador No. 45 Estructura financiera	100
	Independencia	Indicador No. 46 Fondeo de activos improductivos	95.2
	financiera /	Indicador No. 47 Cobertura de cartera vencida	100
	económica	Indicador No. 48 Crédito neto	100
		Indicador No. 49 Solvencia	100
		Indicador No. 50 Liquidez	100
PRINCIPIO 4.	Variable 12.		
Autonomía e	Independencia		
Independencia	y transparencia	Indicador No. 51 Calidad de la información	84.2
	en sistemas de		
	información.		
	Variable 13.	Indicador No. 52 Capacitación en PLD	85.7
	Prevención del	Indicador No. 53 Empleados capacitados en PLD	85.7
	lavado de activos,	Indicador No. 54 Cumplimiento de la estrategia PLD	85.7
	financiamiento	Indicador No. 55 Operaciones inusuales, preocupantes	80.9
	al terrorismo y	y relevantes detectadas	
	otras actividades	Indicador No. 56 Personas políticamente expuestas	76.2
	ilícitas	Indicador No. 57 Operaciones informadas	85.7

Continuación Tabla 8

Principios	Variables	Indicadores	% Expertos
PRINCIPIO 5. Educación, Formación e Información	Variable 14. Inversión en educación	Indicador No. 58 Inversión en Educación Financiera	90.5
		Indicador No. 59 Inversión en Educación Cooperativa	90.5
		Indicador No. 60 Inversión en educación a los empleados	81
	Variable 15. Contribución al desarrollo institucional producto de los procesos de educación y capacitación	Indicador No. 61 Resultados económicos contra capacitación	85.7
	Variable 16. Comunicación e información	Indicador No. 62 Acciones y proyectos de información y comunicación ejecutados con empleados y directivos	85.7
	Variable 17. Educación y Capacitación para el Desarrollo del Personal	Indicador No. 63 Acciones y proyectos de capacitación ejecutados con el personal	95
		Indicador No. 64 Empleados con apoyos para capacitación	90
		Indicador No. 65 Inversión en Innovación y Desarrollo	94.4
	Variable 18. Innovación y difusión	Indicador No. 66 Productos incorporados resultado de la innovación	94.4
		Indicador No. 67 Índice de eficiencia de la Innovación	100
		Indicador No. 68 Difusión de la innovación	100
		Indicador No. 69 Alianzas de I + D	94.1
		Indicador No. 70 Cantidad de problemas institucionales resueltos por I + D	88.9
	Variable 19. Educación Cooperativa	Indicador No. 71 Programas de educación cooperativa	100
		Indicador No. 72 Personas capacitadas en Educación Cooperativa	100
	Variable 20. Educación Financiera	Indicador No. 73 Programas de educación financiera	95.2
		Indicador No. 74 Personas capacitadas en Educación Financiera	95.2

Continuación Tabla 8

Principios	Variables	Indicadores	% Expertos
PRINCIPIO 6. Cooperación entre Cooperativas	Variable 21. Integración a efectos representativos	Indicador No. 75 Acuerdos y acciones de representación	95
	Variable 22. Colaboración entre cooperativas	Indicador No. 76 Acuerdos y actividades de cooperación por ámbito	95.2
PRINCIPIO 7. Interés por la Comunidad	Variable 23. Mejora del nivel de vida de los socios, empleados y sus familia	Indicador No. 77 Influencia en la localidad	95.2
		Indicador No. 78 Socios con actividad económica	90.5
		Indicador No. 79 Socios por cajeros automáticos	94.7
		Indicador No. 80 Cantidad de Cajeros Automáticos (detallar por sucursal)	90.5
		Indicador No. 81 Socios con acceso a Banca Electrónica	95.2
		Indicador No. 82 Socios con acceso a Banca Móvil	90.5
		Indicador No. 83 Uso de crédito	100
		Indicador No. 84 Uso de ahorro	95.2
		Indicador No. 85 Uso de inversión a plazo fijo	95.2
		Indicador No. 86 Transacciones por Banca Electrónica y Móvil	100
		Indicador No. 87 Apoyos a socios	95.2
		Indicador No. 88 Protecciones a socios	90.5
		Indicador No. 89 Créditos por finalidad	95.2
		Indicador No. 90 Acciones y programas hacia la comunidad	100
		Indicador No. 91 Inversiones hacia el desarrollo de las comunidades	95.2
	Variable 24. Apoyo a actividades comunitarias	Indicador No. 92 Acciones y difusión de protección ambiental	100
		Indicador No. 93 Financiación a la protección ambiental	100
		Indicador No. 94 Protecciones a empleados	100

5.5 Determinación de las bases comparativas de los indicadores del Balance Social

No existe una base comparativa única para los análisis de indicadores, donde pueden asumirse un plan, una meta, una media sectorial, criterios autorales o de expertos, resultados de años anteriores.

Sin embargo, la mayoría de los estudiosos en el tema consideran que las medias sectoriales permiten determinar cómo se encuentra la organización en relación a sus competidores o la media del sector donde se desempeña posibilitando la búsqueda de ventajas competitivas y/o el diseño de estrategias comunes para el logro de metas sectoriales. Este criterio está en total correspondencia con la base conceptual asumida en la propuesta que prioriza el enfoque sectorial.

No obstante, a pesar de considerar que esta sería la base comparativa ideal, en el contexto mexicano actual no están determinadas las medias sectoriales de estos indicadores en el sector de ahorro y préstamo mexicano, solo se cuenta para ocho indicadores valores indicativos mínimos establecidos por la CNBV (Tabla 9).

Tabla 9. Valores de indicadores establecidos por la CNBV

No	Denominación del indicador	Valor establecido por CNBV
	Indicador No. 32 Rendimiento sobre los activos	≥2%
	Indicador No. 43 Índice de Capitalización	≥100%
	Indicador No. 44 Autosuficiencia Operativa	≥100%
	Indicador No. 46 Fondeo de activos improductivos	≤ 100%
	Indicador No. 47 Cobertura de cartera vencida	≥90%
	Indicador No. 48 Crédito neto	70% a 80%
	Indicador No. 49 Solvencia	≥100%
	Indicador No. 50 Liquidez	≥10%

Nota: Tomado de CNBV.

Ante esta limitación, se asume como base comparativa los períodos anteriores.

5.6 Diseño de la encuesta

Para el diseño de la encuesta de clima laboral correspondiente al indicador satisfacción del empleado, se asume el tercer cuestionario de la encuesta establecida por la Norma 035 de la Secretaría de Trabajo y Previsión Social (STPS) del 23 de octubre de 2018 en relación al entorno organizacional, cuyo objetivo es contribuir a la promoción de un entorno organizacional favorable en los centros de trabajo.

Según lo regulado en México por el Reglamento Federal de Seguridad y Salud en el Trabajo y la propia Norma 035 se asume como un entorno organizacional favorable aquel en el que se promueve el sentido de pertenencia de los trabajadores a la empresa; la formación para la adecuada realización de las tareas encomendadas; la definición precisa de responsabilidades para los trabajadores del centro de trabajo; la participación proactiva y comunicación entre trabajadores; la distribución adecuada de cargas de trabajo, con jornadas de trabajo regulares conforme a la Ley Federal del Trabajo, y la evaluación y el reconocimiento del desempeño (STPS, 2018, p. 3).

En el tercer cuestionario de la mencionada norma se valora la satisfacción del empleado.

La encuesta establecida contempla las siguientes cinco variables, donde se evalúan diez ítems:

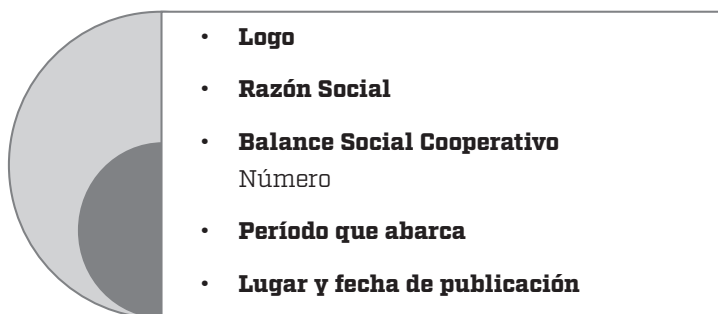
1. Ambiente de trabajo (Un ítem a evaluar: Condiciones en el ambiente de trabajo).
2. Factores propios de la actividad (2 Ítems a evaluar: Carga de trabajo y control sobre el trabajo).
3. Organización del tiempo de trabajo (2 Ítems a evaluar: Jornada de trabajo e interferencia en la relación trabajo-familia).
4. Liderazgo y relaciones en el trabajo (3 Ítems a evaluar: Liderazgo, relaciones en el trabajo y violencia).
5. Entorno organizacional (2 Ítems a evaluar: Reconocimiento del desempeño y sentido de pertenencia e inestabilidad).
6. Para el procesamiento se utiliza la metodología establecida en la propia norma que da el nivel de satisfacción del empleado.

5.7 Presentación del Informe del Balance Social Cooperativo

Como se había expresado anteriormente, el objetivo de este paso es definir la estructuración del Balance Social a elaborar.

La presentación del Balance Social es encabezada con el contenido que se muestra en la Figura 6:

Figura 6. Formato de encabezado del Balance Social



Sobre la experiencia de la metodología de PRYBE para el Balance Social, los ejes estratégicos establecidos para su elaboración y la experiencia de los autores en este sector se establece una estructura de presentación del Balance Social compuesta en seis partes:

- I. *Presentación de indicadores del Balance Social por variables y principios*, donde por cada principio se exponen por cada variable de ese principio los indicadores obligatorios, así como los indicadores opcionales y complementarios que decida cada cooperativa correspondiente al año corriente con su paradigma y la desviación, a final de cada principio se realizan valoraciones cualitativas, donde se destacan las causas de los resultados muy favorables y no favorables. Si el análisis asume el carácter dinámico se utilizan períodos anteriores.

- II. *Contribución de la SOCAP al cumplimiento de la RSC*; en función de los resultados obtenidos por cada dimensión del triple bottom line se destacan las principales aportaciones que realiza la cooperativa para su cumplimiento.
- III. *Contribución de la SOCAP al cumplimiento de los ODS de la Agenda 2030 de la ONU*, se enfatizan las contribuciones que ha realizado la SOCAP para el cumplimiento de los ODS en sus ámbitos de influencia.
- IV. *Delimitación de Fortalezas y Debilidades*, sobre la base de los resultados obtenidos se precisan las fortalezas y debilidades de la cooperativa en el cumplimiento de su función social, la RSE y la aportación a los ODS.
- V. *Plan de Acción para las debilidades identificadas*. Para las debilidades identificadas se diseña un plan de acción que contempla la medida, responsable, fecha de cumplimiento y forma de comprobación.
- VI. *Cierre del Balance Social* refleja la fecha de presentación y los nombres, apellidos y firmas de los responsables de su elaboración, revisión y aprobación.

En la Figura 7 se grafica de forma genérica su presentación:

Figura 7. Formato de presentación del Balance Social

I. Presentación de indicadores del Balance Social por variables y principios					
Principio No. y denominación					
Variable	Indicadores	UM	Año corriente	Paradigma	Desviación
Valoraciones cualitativas					

Continuación Figura 7

II. Contribución de la SOCAP al cumplimiento de la RSC					
Dimensión económica-financiera					
Principales aportaciones					
Dimensión social					
Principales aportaciones					
Dimensión ambiental					
Principales aportaciones					
III. Contribución de la SOCAP al cumplimiento de los ODS de la Agenda 2030 de la ONU					
No. ODS	Denominación ODS	Principales contribuciones			
IV. Delimitación de Fortalezas y Debilidades					
Principales Fortalezas					
Principales Debilidades					
V. Plan de Acción para las debilidades identificadas					
No.	Debilidad identificada	Medida propuesta	Responsable	Fecha de cumplimiento	Forma de comprobación

Continuación Figura 7

VI. Cierre del Balance Social			
Elaborado por:	Revisado por:		
Firma:	Firma:		
Aprobado por:	D	M	A
Firma:			

La utilización de la metodología del enfoque lógico metodológico posibilitó con una secuencia lógica la adecuada interrelación entre la academia y la praxis sobre una base conceptual asumida, lo que conlleva a la determinación contextualizada a las particularidades del sector cooperativo de ahorro y préstamo mexicano de 24 variables y 91 indicadores; donde la clasificación de estos últimos en obligatorios, complementarios y opcionales brinda suficiente flexibilidad para su utilización por las cooperativas del sector.

La elaboración de las fichas técnicas por indicadores permite una orientación a los usuarios desde su conceptualización, cálculo, interpretación e interrelación con las dimensiones de la RSE y los ODS, lo que indudablemente impactará en una mayor preparación para enfrentar la elaboración del Balance Social en este sector.

Capítulo VI.

Una experiencia de balance social aplicada

Con la coautoría de la Mtra. Aurora Núñez González.

6.1 ¿Por qué Caja SMG?

La Sociedad Cooperativa de Ahorro y Préstamo Caja SMG, S.C. de A.P. de R.L. de C.V es representativa del sector de ahorro y préstamo popular en México, atendiendo a los siguientes elementos:

- Caja SMG fue fundada en 1960, por lo que acumula una experiencia de más de 60 años como cooperativa financiera.
- Está autorizada a operar por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores desde junio del 2007 como Sociedad Cooperativa de Ahorro y Préstamo perteneciente al Sector de la Economía Social dentro del Sistema Financiero Mexicano y con inscripción oficial desde 1983 como Asociación Civil.
- Esta Caja históricamente ha sido reconocida por sus aportes al movimiento cooperativo de ahorro y préstamo mexicano, con el desarrollo de programas en los cuales ha sido pionera y luego han tenido aplicación de alcance nacional, dentro de estos se destacan: la figura del gerente en la administración de las Cajas, la creación de sucursales en lugares donde viven socios con el propósito de acercar los servicios que brinda la caja y tener una mayor incidencia en el desarrollo de estas comunidades, el Programa Contabilidad Mecanizada, el Programa Red de Comunicación con el fin de buscar la mejor relación entre la Caja y los socios en aras de una mayor integración e intercambio, conjuntamente con una mayor incidencia en una educación cooperativa más completa, el Programa de Ahorro Infantil que contempla la educación de ahorro a los niños, simultáneamente con captar y recibir ahorro en las escuelas con vista a crear en los infantes la mentalidad de ahorrar como base para prosperar, el Programa de Círculos de Estudios con el propósito de educar a los aspi-

rantes a socios en los principios y valores cooperativos, sus derechos y obligaciones; para lo cual se imparten charlas educativas y los mismos puedan aceptar libremente la responsabilidad que implica ser socio de la Caja.

- Esta Cooperativa ha obtenido reconocimientos importantes por su actuar como la Presea de Plata “Alfonso Verduzco” (1981) y el Diploma de Honor “Pedro Velázquez” (1981), ambos de la Confederación Mexicana de Cajas Populares.
- En el 2019 se obtuvo el nivel prudencial IV dentro de las categorías que contempla la LRASCAP por el monto de activos.
- Su alcance es nacional, ya que en la actualidad tiene presencia en cuatro Estados de la República Mexicana con 59 sucursales y más de 58,000 socios de diferentes estratos sociales, con la presencia de comunidades indígenas.
- Históricamente la Caja SMG se ha ocupado de los problemas sociales de las comunidades donde tiene presencia, entre las acciones realizadas tienen un amplio reconocimiento social la donación a la comunidad de El Grullo de \$ 300,000.00 para la compra del terreno donde se edifica una escuela secundaria, la donación de \$ 900,000.00 a esta propia localidad para la construcción de la Unidad Deportiva, la creación de una biblioteca y el aula de la UDG virtual para uso comunitario, el apoyo sistemático brindado al asilo de ancianos, Cruz Roja Mexicana y al centro de atención de adicciones y el desarrollo del Serial de Ciclismo Caja SMG.
- Dentro de este sector esta cooperativa es reconocida por su preocupación en relación a la RSE, expresado en la obtención en agosto de 2019 del Reconocimiento PRYBE a la Responsabilidad Social Cooperativa por la implementación de buenas prácticas de responsabilidad social, destacando su compromiso y actuar con los principios cooperativos, a lo que se añade su condición desde octubre del 2019 de Miembro Partícipe del Pacto Mundial de las Naciones Unidas.
- Desde 2021 recibe el Distintivo de Empresa Socialmente Responsable del CEMEFI, condición que mantiene hasta la actualidad.
- Por el esfuerzo realizado para el cumplimiento de alrededor de 27 normas oficiales mexicanas relacionadas con la seguridad, la salud y la higiene al interior de sus fuentes de empleo recibe el Distintivo Jalisco Responsable de Buenas Prácticas Laborales el 4 de mayo de 2021.

- Recibe el Distintivo Pro Integridad Empresarial de Jalisco por ser clave para el crecimiento económico y haber demostrado transparencia, ética y buenas prácticas en sus operaciones el 30 de marzo de 2022.
- Otro aspecto importante fue el interés del Consejo de Administración, Dirección General y empleados en participar en este estudio.

6.2 Aplicación de la metodología diseñada en Caja SMG

A continuación, se muestra el Balance Social elaborado al cierre del 2023.



PRINCIPIO 1. Adhesión Voluntaria y Abierta						
VARIABLES	INDICADORES	UM		Año 2022	Año 2023	2023 VS 2022
Variable 1. Apertura Cooperativa	Indicador No 1. Crecimiento de socios	Numérico		2,512	2,604	↑
		Porcentual		4.76%	4.71%	↓
	Indicador No. 2 Ingreso de nuevos socios	Numérico		4,028	4,112	↑
	Indicador No. 3 Crecimiento de sucursales	Numérico		0	0	→
	Indicador No. 4 Cantidad de Estados con sucursales de la Cooperativa	Numérico		4	4	→
	Indicador No. 5 Cantidad de localidades con operaciones de la Cooperativa.	Numérico		281	298	↑
Variable 2. Salida Voluntaria	Indicador No. 6 Retiro de Socios	Numérico		1,627	1,616	↑
	Indicador No. 7 Retiro de socios por causa	Numérico	No les interesa, radican fuera y otros motivos	623	588	↑
		Porcentual		38.29%	36.39%	↑
		Numérico	Doble numeración o depuración	7	70	↓
		Porcentual		0.43%	4.33%	↓
		Numérico	Pago con haberes, problemas económicos o incapacidad de ahorro	206	138	↑
		Porcentual		12.66%	8.54%	↑
		Numérico	Acuerdo de la Comisión de Morosidad	472	508	↓
		Porcentual		29.01%	31.44%	↓
		Numérico	Defunción	319	312	↑
		Porcentual		19.61%	19.31%	↑

PRINCIPIO 1. Adhesión Voluntaria y Abierta						
VARIABLES	INDICADORES	UM		Año 2022	Año 2023	2023 VS 2022
Variable 3. No discriminación	Indicador No. 8 Socios adultos mayores	Numérico		9,000	9,703	↑
		Porcentual		16.27%	16.75%	↑
	Indicador No. 9 Ahorradores Menores	Numérico		9,408	9,716	↓
	Indicador No. 10 Socios por género	Numérico	Mujeres	27,388	30,887	↑
			Hombres	27,817	26,912	↑
			Personas Morales	120	130	↓
		Porcentual	Mujeres	49.50%	53.32%	↑
			Hombres	50.28%	46.46%	↑
			Personas Morales	0.22%	0.22%	↑
	Indicador No. 11 Socios por ocupación	Numérico	Otros	7,433	7,567	↓
			Agricultura	4,039	4,233	↑
			Construcción	2,203	2,116	↓
			Ganadería	2,460	2,499	↑
			Hogar	9,336	9,094	↓
			Servicios educativos	1,863	1,737	↓
			Servicios profesionales y técnicos	10,399	12,933	↑
			Servidor Público	1,497	1,853	↑
			Transporte	1,429	1,432	↑
			Industria y comercio	14,666	14,465	↓

PRINCIPIO 1. Adhesión Voluntaria y Abierta						
VARIABLES	INDICADORES	UM		Año 2022	Año 2023	2023 VS 2022
Variable 3. No discriminación	Indicador No. 11 Socios por ocupación	Porcentual	Otros	13.44%	13.06%	↓
			Agricultura	7.30%	7.31%	
			Construcción	3.98%	3.65%	↓
			Ganadería	4.45%	4.31%	↓
			Hogar	16.87%	15.70%	↓
			Servicios educativos	3.37%	3.00%	↓
			Servicios profesionales y técnicos	18.80%	22.33%	↑
			Servidor Público	2.71%	3.20%	↑
			Transporte	2.58%	2.47%	↓
			Industria y comercio	26.51%	24.97%	↓
	Indicador No. 12 Socios por Sector	Numérico	Primario	7,199	7,355	↑
			Secundario	7,068	6,560	↓
			Terciario	41,058	44,014	↑
		Porcentual	Primario	13.01%	12.70%	↓
			Secundario	12.78%	11.32%	↓
			Terciario	74.21%	75.98%	↑
	Indicador No. 13 Indicador étnico	Porcentual		Sin Datos	Sin Datos	→

PRINCIPIO 1. Adhesión Voluntaria y Abierta						
VARIABLES	INDICADORES	UM		Año 2022	Año 2023	2023 VS 2022
Variable 4. Integralidad Social	Indicador No. 14 Antigüedad promedio de los asociados	Numérico		8.43 años	8.81 años	↑
	Indicador No. 15 Edad promedio del Socio	Numérico		47.59 años	47.79 años	↑
	Indicador No. 16 Relevo Generacional	Numérico	Socios de 18 a 40 años	20,963	21,694	↑
			Socios de 41 a 65 años	26,045	27,256	↑
			Socios mayores de 65 años	8,317	8,979	↑
		Porcentual	Socios de 18 a 40 años	37.89%	37.45%	↓
			Socios de 41 a 65 años	47.08%	47.05%	↓
			Socios mayores de 65 años	15.03%	15.50%	↑
	Indicador No. 17 Escolaridad Socios	Porcentual	Primaria	28.25%	27.34%	↓
			Secundaria	29.15%	28.95%	↓
			Bachillerato	18.81%	19.25%	↑
			Carrera Técnica	4.60%	4.52%	↓
			Licenciatura	17.57%	18.24%	↑
			Tecnológico	0.36%	0.34%	↓
			Posgrado	1.27%	1.35%	↑
	Indicador No. 18 Sucursales por tipo de localidad	Numérico	Rural	4	4	→
			Semiurbana	27	27	→
			Urbana	27	28	↑
		Porcentual	Rural	6.90%	6.78%	↓
			Semiurbana	46.55%	45.76%	↓
			Urbana	46.55%	47.46%	↑

Valoraciones cualitativas:

En 2023 ingresaron a la cooperativa 4,112 nuevos socios, logrando un crecimiento neto de 2,604 socios, equivalente al 4.71%, y se alcanzó un total de 57,929 socios.

En este año se abre la sucursal Tepic, con lo que se logra un total de 59 sucursales físicas distribuidas en 4 Estados de la República Mexicana: Jalisco, Nayarit, Quintana Roo y Yucatán, lo que permite beneficiar a 298 localidades donde impactan los servicios de la Caja.

Lo anterior es resultado de la apertura cooperativa, que garantiza el libre acceso a todas las personas para ser miembros de la cooperativa, siempre que estén dispuestas a aceptar los valores, principios, derechos y responsabilidades que ser socio de Caja SMG conlleva.

La membresía abierta y voluntaria implica también el derecho de los socios a retirarse de la cooperativa cuando así lo consideran conveniente; en 2023 el total de socios retirados es de 1,616, de los cuales a 588 no les interesa el servicio, radican fuera del área de influencia de la Caja y otros motivos; 508 se retiraron por acuerdo de la Comisión de Morosidad; 312 por defunción, 138 por problemas económicos, pagos de sus créditos con sus haberes e incapacidad de ahorro y 70 por doble numeración o depuración.

La membresía de Caja SMG está compuesta de manera heterogénea, con un 53% de socias mujeres, 46% de socios hombres y 1% de socios personas morales. Se cuenta además con 9,703 socios adultos mayores de 65 años que representan el 16.75% de la membresía. Las ocupaciones que desarrollan los socios son diversas destacando industria y comercio, servicios profesionales y técnicos y labores del hogar, ejerciendo sus actividades productivas en el sector terciario o de servicios principalmente. La membresía abierta incluye también la oportunidad de acceso de los ahorradores menores quienes suman ya 9,716 al cierre del año.

La integralidad social en Caja SMG es muy variada. Los socios con nivel escolar de primaria y secundaria representan el 56%, mientras que el 42% cuentan con estudios que van desde preparatoria a nivel licenciatura, y tan solo el 2% de los socios cuenta con grados académicos de posgrado.

La edad promedio de los socios es de 47.79 años, con un relevo generacional del 37% de socios que tienen entre 18 y 40 años, 47% de socios que tienen entre 41 y 65 años, y el 16% restante de los socios son mayores de 65 años.

De las 59 sucursales que conforman la red SMG, 4 se ubican en zonas rurales, 27 en localidades semiurbanas y 28 en zonas urbanas. La permanencia de los socios en la Cooperativa se incrementa con un promedio de 8.81 años de antigüedad.

PRINCIPIO 2. Gestión Democrática por parte de los asociados						
VARIABLES	INDICADORES	UM		Año 2022	Año 2023	2023 VS 2022
Variable 5. Participación en Asambleas	Indicador No. 19 Participación en Convenciones Seccionales	Numérico		0	1,506	↑
	Indicador No. 20 Representación de las Sucursales en las Asambleas Generales	Numérico	El Grullo y Ejutla	39	57	↑
			Unión de Tula	28	30	↑
			El Chante	9	19	↑
			Autlán de Navarro	21	22	↑
			El Limón	10	12	↑
		Porcentual	El Grullo y Ejutla	36.45%	40.71%	↑
			Unión de Tula	26.17%	21.43%	↓
			El Chante	8.41%	13.57%	↑
			Autlán de Navarro	19.63%	15.71%	↓
			El Limón	9.35%	8.57%	↓
	Indicador No. 21 Asistencia a las Asambleas Generales	Numérico		107	140	↑
		Porcentual		71.33%	93.33%	↑
	Indicador No. 22 Intervenciones promedio en asambleas	Numérico		No hubo intervenciones	No hubo intervenciones	→

PRINCIPIO 2. Gestión Democrática por parte de los asociados						
VARIABLES	INDICADORES	UM		Año 2022	Año 2023	2023 VS 2022
Variable 6. Accesibilidad a cargos sociales	Indicador No. 23 Equidad de género en Asamblea	Numérico	Mujeres	71	96	↑
			Hombres	36	44	↑
		Porcentual	Mujeres	66.36%	68.57%	↑
			Hombres	33.64%	31.43%	↓
	Indicador No. 24 Renovación Anual de Consejeros	Numérico		0	0	→
		Porcentual		0%	0%	→
	Indicador No. 25 Jóvenes en cargos directivos	Numérico		1	1	→
		Porcentual		10.00%	10.00%	→
	Indicador No. 26 Mujeres en cargos directivos	Numérico		3	3	→
		Porcentual		30.00%	30.00%	→
Variable 7. Clima laboral	Indicador No. 27 Antigüedad promedio de empleados	Numérico		6.75 años	6.79 años	↑
	Indicador No. 28 Satisfacción del empleado	Porcentual	Muy Alto	29.89%	34.38%	↑
			Alto	36.90%	36.25%	↓
			Medio	23.99%	19.38%	↓
			Bajo	8.49%	10.00%	↑
			Muy Bajo	0.74%	0.00%	↓
	Indicador No. 29 Condiciones de trabajo	Porcentual	Muy buenas	61.62%	66.88%	↑
			Buenas	33.58%	29.38%	↓
			Regulares	3.69%	3.13%	↓
			Malas	0.74%	0.63%	↓
			Muy Malas	0.37%	0.00%	↓

Valoraciones cualitativas:

La asistencia y participación de los socios en convenciones y Asamblea es de suma importancia, pues en ella se discuten democráticamente los asuntos relevantes de la cooperativa.

En 2023 se retomaron las convenciones seccionales en las sucursales de la Zona Fundadores, logrando una asistencia de 1,506 socios, de los cuales el 67% son mujeres; en ellas se rindieron los informes del trabajo realizado en la cooperativa durante el ejercicio anterior y se eligieron a los socios representantes para acudir a la Asamblea General.

En la Asamblea General Ordinaria se contó con una asistencia del 93.33%, con la participación de socios de las sucursales El Grullo, Ejutla, Unión de Tula, El Chante, Autlán y El Limón, todas del Estado de Jalisco; en ella se aprobó el Plan de Trabajo para el ejercicio 2023, así como la aplicación del Fondo de Obra Social y el Excedente del ejercicio.

El control democrático de los socios se hace vivo a través del derecho de los socios para ocupar cargos directivos, sin ningún tipo de distinción. El máximo órgano de gobierno dentro de la Cooperativa es la Asamblea, que este año está compuesta en un 69% por mujeres, contribuyendo de esta manera a la reducción de las desigualdades, mientras que los cuerpos directivos: Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia, se integran con un 30% de mujeres, y un 10% de los integrantes son jóvenes menores de 40 años.

La estabilidad y satisfacción de los colaboradores se refleja en el clima laboral, e influye de manera directa sobre la permanencia de los colaboradores dentro de la cooperativa.

En 2023 se evaluó el clima laboral mediante la aplicación del cuestionario de la NOM-035 para determinar el índice de satisfacción de los colaboradores, que dio como resultado que el 70.63% de ellos se consideran satisfechos o muy satisfechos con su empleo; de igual manera, se observa que el 96.26% de los colaboradores consideran las condiciones de trabajo en la cooperativa como buenas o muy buenas.

La permanencia de los colaboradores en la cooperativa se manifiesta en la antigüedad promedio que, para el año que se informa, es de 6.79 años.

PRINCIPIO 3. Participación Económica de los Asociados						
VARIABLES	INDICADORES	UM		Año 2022	Año 2023	2023 VS 2022
Variable 8. Capital como propiedad común	Indicador No. 30 Rendimiento sobre los activos	Porcentual		3.07%	1.95%	↓
	Indicador No. 31 Rendimiento del capital contable	Porcentual		19.46%	13.01%	↓
	Indicador No. 32 Rendimiento de la aportación social	Porcentual		89.56%	60.78%	↓
	Indicador No. 33 Cultura de Ahorro	Porcentual		68.81%	70.09%	↑
	Indicador No. 34 Concentración de Depósitos	Porcentual		19.17%	19.59%	↑
	Indicador No. 35 Concentración de créditos	Porcentual		9.23%	9.41%	↑
Variable 9. Asignación de excedentes	Indicador No. 36 Excedente distribuido a los socios	Numérico		12,225,000	19,553,000	↑
Variable 10. Valor Agregado Cooperativo	Indicador No. 37 Valor Agregado Cooperativo Total	Numérico		113,671,515	85,571,019	↓
	Indicador No. 38 Valor Agregado Cooperativo Tangible	Numérico		65,176,105	46,286,687	↓
	Indicador No. 39 Valor Agregado Cooperativo Intangible	Numérico		48,495,410	39,284,333	↓
	Indicador No. 40 Distribución del Valor Agregado Cooperativo	Numérico	Socios	48,495,410	39,284,333	↓
			Comunidad	16,300,000	26,071,000	↑
			Patrimonio	24,450,000	39,106,000	↑

Valoraciones cualitativas:

La posición económico-financiera de la Cooperativa es el resultado de la eficiente aplicación del capital como propiedad común de todos los socios que integran la misma.

En 2023 se observa una disminución de los rendimientos sobre los activos, el capital y la aportación social. El 70% de los socios mantienen una cultura de ahorro adicional a los ahorros que garantizan los productos crediticios.

El 20% de los socios concentran en sus cuentas de ahorro el equivalente al 80% de la captación total, mientras que el 9.50% de los acreditados concentran el equivalente al 80% de la cartera de crédito total, lo cual permite la diversificación de riesgos de cartera.

El Valor Agregado Cooperativo expresa los beneficios que reciben los socios de manera tangible e intangible por utilizar los servicios de la cooperativa. En 2023 se observa una disminución del valor agregado, debido principalmente a la disminución en el número de socios fallecidos producto de la pandemia.

El Valor Agregado Cooperativo se distribuye en beneficio de los principales grupos de interés: socios y comunidad; otro monto es destinado al patrimonio, para reforzar las reservas y mantener sólidos los indicadores financieros.

El excedente del ejercicio anterior que se distribuyó entre los socios superó los 19 millones y se destinó, principalmente, a cubrir las protecciones funerarias y de crédito, así como para continuar brindando los servicios de salud a través de los vales médicos, dentales y de análisis clínicos, y ofrecer atención médica gratuita en el dispensario médico de la sucursal El Limón, Jalisco.

PRINCIPIO 4. Autonomía e Independencia

VARIABLES	INDICADORES	UM		Año 2022	Año 2023	2023 VS 2022
Variable 11. Independencia financiera / económica	Indicador No. 41 Índice de Capitalización	Porcentual		194.74%	181.64%	↓
	Indicador No. 42 Autosuficiencia Operativa	Porcentual		129.17%	115.30%	↓
	Indicador No. 43 Estructura financiera	Porcentual		82.98%	82.72%	↓
	Indicador No. 44 Fondeo de activos improductivos	Porcentual		15.37%	13.67%	↓
	Indicador No. 45 Cobertura de cartera vencida	Porcentual		130.44%	142.30%	↑
	Indicador No. 46 Crédito neto	Porcentual		89.24%	89.98%	↑
	Indicador No. 47 Solvencia	Porcentual		103.15%	103.91%	↑
	Indicador No. 48. Liquidez	Porcentual		12.31%	12.15%	↓

PRINCIPIO 4. Autonomía e Independencia						
VARIABLES	INDICADORES	UM		Año 2022	Año 2023	2023 VS 2022
Variable 12. Independencia y transparencia en sistemas informativos	Indicador No. 49 Calidad de la información	Numérico	Sanciones	0	0	→
			Observaciones	3	1	↓
Variable 13. Prevención del lavado de activos, financiamiento al terrorismo y otras actividades ilícitas.	Indicador No. 50 Capacitación en PLD	Numérico		3	4	↑
	Indicador No. 51 Empleados capacitados en PLD	Numérico		282	301	↑
	Indicador No. 52 Cumplimiento de la estrategia PLD	Porcentual		100.00%	100.00%	→
	Indicador No. 53 Operaciones inusuales, preocupantes y relevantes detectadas	Numérico	Inusuales	4,698	6,669	↑
			Relevantes	450	667	↑
			Preocupantes	1	—	↓
	Indicador No. 54 Operaciones informadas	Numérico		534	815	↑

Valoraciones cualitativas:

Indicadores financieros dentro de los parámetros establecidos reflejan la independencia financiera y evalúan el grado de autonomía de la cooperativa. En 2023, los indicadores de crédito neto y liquidez se mantuvieron en los mismos niveles del año anterior, puesto que se continúa con una intensa colocación de cartera de crédito. El índice de capitalización, aunque presenta una disminución en relación con el año anterior, se mantiene muy por encima de los niveles establecidos en la regulación, lo cual representa la fortaleza financiera de la cooperativa para soportar pérdidas no esperadas por los riesgos en los que incurre.

El fondeo de activos improductivos representa el aprovechamiento que realiza la cooperativa sobre su patrimonio, de modo que, al balancear los activos, se produzca mayor rentabilidad y un alto impacto en los socios y en la comunidad; en 2023, este indicador disminuyó al 13.67%.

Los indicadores financieros de la variable Independencia económico-financiera se encuentran dentro de los parámetros establecidos por la CNBV. El crecimiento de la cartera de crédito total originó, a su vez, un incremento en la solvencia; sin embargo, la autosuficiencia operativa disminuye, debido al poco diferencial que existe entre las tasas activas y pasivas.

La estructura financiera se mantiene en los mismos niveles que el año anterior, mientras que la cobertura de cartera vencida supera el 142%, lo que refleja la capacidad de la cooperativa para hacer frente a los riesgos crediticios.

Ofrecer a los grupos de interés información confiable, transparente, útil y oportuna, es de suma importancia para mantener la autonomía e independencia de la cooperativa; para lograrlo, se requiere el uso y explotación de sistemas informáticos que brinden soporte tecnológico para el procesamiento y elaboración de la información que cada grupo de interés requiere.

En 2023 se tuvo solo 1 observación por parte la CNBV como resultado de las revisiones y auditorías practicadas por parte de la autoridad.

En la Unidad Especializada de Atención se dio seguimiento a 9 consultas, reclamaciones y aclaraciones presentadas por los socios.

Mantener la autonomía e independencia de la cooperativa implica también que la cooperativa pueda ser utilizada para la realización de actividades ilegales, por lo que se han implementado medidas para prevenir el lavado de dinero y financiamiento al terrorismo; en este año se capacitó en materia de PLD a 301 colaboradores y 10 Consejeros y se cumplió al 100% con la estrategia planteada para este fin.

PRINCIPIO 5. Educación, Formación e Información						
VARIABLES	INDICADORES	UM		Año 2022	Año 2023	2023 VS 2022
Variable 14. Inversión en educación	Indicador No. 55 Inversión en Educación Financiera	Numérico		270,704	84,243	↓
	Indicador No. 56 Inversión en Educación Cooperativa	Numérico		4,075,000	6,518,000	↑
	Indicador No. 57 Inversión en educación a los empleados	Numérico		1,172,750	1,539,313	↑
Variable 15. Contribución al desarrollo institucional producto de los procesos de educación y capacitación	Indicador No. 58 Resultados económicos contra capacitación	Numérico	Ahorro e inversión	183.97	276.02	↑
			Crédito	867.17	479.97	↓
Variable 16. Comunicación e información	Indicador No. 59 Acciones y proyectos de información y comunicación ejecutados con empleados y directivos	Numérico		19	20	↑
Variable 17. Educación y Capacitación para el Desarrollo del Personal	Indicador No. 60 Acciones y proyectos de capacitación ejecutados con el personal	Numérico		29	7	↓
	Indicador No. 61 Empleados con apoyos para capacitación	Numérico		32	1	↓

PRINCIPIO 5. Educación, Formación e Información						
VARIABLES	INDICADORES	UM		Año 2022	Año 2023	2023 VS 2022
Variable 18. Innovación y difusión	Indicador No. 62 Inversión en Innovación y Desarrollo	Númérico		8,221,522	6,652,616	↓
	Indicador No. 63 Productos incorporados resultado de la innovación	Númérico		7	3	↓
	Indicador No. 64 Índice de eficiencia de la Innovación	Númérico		0.55	0.70	↑
	Indicador No. 65 Difusión de la innovación	Númérico		3	5	↑
	Indicador No. 66 Alianzas de I + D	Númérico		17	17	→
	Indicador No. 67 Cantidad de problemas institucionales resueltos por I + D	Númérico		7	3	↓
Variable 19. Educación Cooperativa	Indicador No. 68 Programas de educación cooperativa	Númérico		5	8	↑
	Indicador No. 69 Personas capacitadas en Educación Cooperativa	Númérico		Sin datos	Sin datos	→
Variable 20. Educación Financiera	Indicador No. 70 Programas de educación financiera	Númérico		11	10	↓
	Indicador No. 71 Personas capacitadas en Educación Financiera	Númérico		Sin datos	Sin datos	→

Valoraciones cualitativas:

Los planes de desarrollo de la cooperativa requieren de capital humano profesional y especializado en las diferentes áreas, lo que conllevó a invertir más de 1.5 millones de pesos en capacitación a empleados, más otros 6.5 millones que se destinaron a educación cooperativa.

Los resultados de la inversión en capacitación se reflejan en el crecimiento de las cuentas de ahorro, inversión y crédito: durante este año, por cada peso invertido en capacitación en ahorro e inversión, se obtuvo un crecimiento de \$276.00, mientras que por cada peso invertido en capacitación en crédito se retribuyeron \$479.00 en crecimiento de la cartera de crédito total.

Durante el 2023 se ejecutaron siete proyectos de capacitación al personal, entre los que destacan el taller de higiene y salud mental en el trabajo y temas relacionados con Protección Civil: Búsqueda y rescate, control de incendios, primeros auxilios y evacuación de inmuebles, entre otros, y un colaborador recibió apoyo económico para estudios de posgrado.

En cuanto a proyectos de comunicación, en 2023 se ejecutaron 20 acciones y proyectos de comunicación donde se involucró a colaboradores y Consejeros y se fomentó la participación igualitaria y, en algunos casos, la toma de decisiones de manera democrática.

En 2023 la inversión en innovación y desarrollo disminuyó debido, principalmente, a la consolidación de los procesos de transmisión de activos y pasivos de Caja La Asunción y Caja Solidaria Huejuquilla; se resolvieron tres problemas por I + D dando como resultado la apertura de sucursal Tepic en Nayarit y el reconocimiento a Caja SMG con los Distintivos de Empresa Socialmente Responsable y Pro Integridad Empresas.

Se participó en cuatro eventos de difusión de la innovación nacionales e internacionales, donde se compartieron conocimientos y experiencias relacionados con el sector cooperativo de ahorro y préstamo.

Se continúa con los programas de educación cooperativa y financiera a través del programa de radio Ventana Cooperativa, que se transmite de manera mensual a través de las radiodifusoras y, además, se encuentra disponible en el sitio Web de cajasmg.com y en las plataformas Spotify e iVoox.

En Ventana Cooperativa se transmitieron 8 programas con contenido enfocado en la educación cooperativa y 10 programas con temas de educación financiera dirigidos a socios y comunidad en general.

En apoyo a la educación de los socios y comunidad en general, se continúa brindando servicio en el Centro Educativo Elisa Díaz Esqueda, que alberga la Biblioteca y la Casa Universitaria de la Universidad Virtual de la UDG.

En este año, se atendieron 380 visitas a la biblioteca y 255 visitas a la CASA Universitaria; además, se realizaron 130 préstamos externos de libros. También se inició con el Programa Orgullo y Cultura, donde se atendieron 295 alumnos en los diferentes talleres musicales y de artes plásticas. En cuanto a financiamiento a la educación, en 2023 se otorgaron 193 créditos para este fin, por un total de más de 6 millones de pesos.

PRINCIPIO 6. Cooperación entre Cooperativas						
VARIABLES	INDICADORES	UM		Año 2022	Año 2023	2023 VS 2022
Variable 21. Integración a efectos representativos	Indicador No. 72 Acuerdos y acciones de representación.	Numérico		10	12	↑
Variable 22. Colaboración entre cooperativas	Indicador No. 73 Acuerdos y actividades de cooperación por ámbito	Numérico		5	5	→
Valoraciones cualitativas:						
<p>Mantener relaciones de cooperación con otras cooperativas y organismos relacionados con el sector es esencial para dar vida al sexto principio cooperativo; en 2023 se concretaron 12 acuerdos y acciones de representación, entre los que destacan la designación del Mtro. Aarón Cobián como Director General de Caja SMG, así como la representación con organismos e instituciones que contribuyen a ofrecer más y mejores servicios para los socios.</p> <p>Las actividades de cooperación desarrolladas durante este año, se enfocaron principalmente en rescatar la historia y esencia cooperativa del municipio que vio nacer a Caja SMG, El Grullo, Jalisco, que por su trayectoria y contribución al movimiento cooperativo fue nombrado Cuna del Cooperativismo Regional; además Caja SMG invirtió junto con el H. Ayuntamiento en la glorieta del cooperativismo para dar imagen a través de un monumento a este importante movimiento.</p>						
PRINCIPIO 7. Interés por la Comunidad						
VARIABLES	INDICADORES	UM		Año 2022	Año 2023	2023 VS 2022
Variable 23. Mejora del nivel de vida de los socios, empleados y sus familia	Indicador No. 74 Influencia en la localidad	Porcentual	El Grullo	35.32%	36.23%	↑
			Unión de Tula	29.44%	30.01%	↑
			El Chante	40.32%	41.81%	↑
			Autlán	6.92%	7.21%	↑
			Ayuquila	93.65%	93.47%	↓
			Ejutla	51.84%	54.01%	↑
			Cuautla	36.01%	37.63%	↑
			Talpa	9.20%	9.97%	↑

PRINCIPIO 7. Interés por la Comunidad						
VARIABLES	INDICADORES	UM		Año 2022	Año 2023	2023 VS 2022
Variable 23. Mejora del nivel de vida de los socios, empleados y sus familia	Indicador No. 74 Influencia en la localidad	Porcentual	El Limón	32.90%	33.57%	↑
			Atemajac	17.52%	18.27%	↑
			Valle Dorado	18.05%	19.39%	↑
			Tapalpa	4.80%	5.11%	↑
			Benito Juárez	0.16%	0.17%	↑
			Sayula	1.40%	1.56%	↑
			JM Morelos	4.93%	5.10%	↑
			Playa del Carmen	0.20%	0.22%	↑
			Mascota	3.06%	3.29%	↑
			Pitillal	22.46%	23.72%	↑
			Peto	3.07%	3.48%	↑
			Tzucacab	7.68%	8.32%	↑
			Tekit	2.10%	2.48%	↑
			Akil	2.18%	2.65%	↑
			Sotuta	9.18%	9.35%	↑
			Homún	7.06%	7.05%	
			San Luis Soyatlán	7.92%	8.97%	↑
			Mixtlán	4.07%	4.23%	↑
			Acatlán	2.14%	2.48%	↑
			Zacoalco	1.24%	1.34%	↑
			Cuzamá	10.72%	10.94%	↑

PRINCIPIO 7. Interés por la Comunidad						
VARIABLES	INDICADORES	UM		Año 2022	Año 2023	2023 VS 2022
Variable 23. Mejora del nivel de vida de los socios, empleados y sus familia	Indicador No. 74 Influencia en la localidad	Porcentual	Tototlán	3.28%	3.54%	↑
			Juanacatlán	0.39%	0.43%	↑
			Zapotlanejo	1.27%	1.16%	↓
			Granjas	0.07%	0.07%	↓
			Kaua	19.09%	19.82%	↑
			Kanasín	0.36%	0.36%	↑
			Sanahcat	13.05%	14.11%	↑
			Acanceh	4.16%	4.31%	↑
			Timucuy	4.81%	5.12%	↑
			Yaxcabá	1.80%	2.00%	↑
			Huhí	10.06%	10.06%	→
			Seyé	3.51%	4.04%	↑
			Tecoh	3.05%	3.07%	↑
			Huejuquilla	36.20%	37.36%	↑
			Mezquitic	3.11%	3.23%	↑
			Progreso	1.23%	1.24%	↑
			Chelem	6.17%	6.64%	↑
			Chicxulub Pto.	2.86%	2.90%	↑
			Chicxulub Pblo.	7.03%	7.36%	↑
			Conkal	2.92%	3.02%	↑
			Cordemex	0.05%	0.05%	↑

PRINCIPIO 7. Interés por la Comunidad						
VARIABLES	INDICADORES	UM		Año 2022	Año 2023	2023 VS 2022
Variable 23. Mejora del nivel de vida de los socios, empleados y sus familia	Indicador No. 74 Influencia en la localidad	Porcentual	Fiesta	0.09%	0.09%	↑
			Ixil	11.68%	12.76%	↑
			Chuburna Pto.	13.12%	13.92%	↑
			Lagos de Moreno	0.29%	0.36%	↑
			Tepatitlán	0.25%	0.30%	↑
	Indicador No. 75 Socios con actividad económica	Numérico		32,993	35,562	↑
		Porcentual		59.63%	61.39%	↑
	Indicador No. 76 Socios por cajeros automáticos	Numérico		2,912	3,049	↑
	Indicador No. 77 Cantidad de Cajeros Automáticos (detallar por sucursal)	Numérico	Total ATMS	19	19	→
			El Grullo	1	1	→
			El Chante	1	1	→
			Unión de Tula	1	1	→
			Atemajac	1	1	→
			Talpa	1	1	→
			Tapalpa	1	1	→
			Mascota	1	1	→
			Sayula	1	1	→
			Autlán de Navarro	1	1	→
			Peto	1	1	→
			Tzucacab	1	1	→
			José Ma. Morelos	1	1	→
			El Limón	1	1	→
			Cuautla	1	1	→

PRINCIPIO 7. Interés por la Comunidad						
VARIABLES	INDICADORES	UM		Año 2022	Año 2023	2023 VS 2022
Variable 23. Mejora del nivel de vida de los socios, empleados y sus familia	Indicador No. 77 Cantidad de Cajeros Automáticos (detallar por sucursal)	Numérico	Huejuquilla	1	1	→
			El Grullo Centro	2	2	→
			Tototlán	1	1	→
			San Julián	1	1	→
	Indicador No. 78 Socios con acceso a Banca Electrónica	Numérico		991	1,204	↑
		Porcentual		1.79%	2.08%	↑
	Indicador No. 79 Socios con acceso a Banca Móvil	Numérico		4,904	7,285	↑
		Porcentual		8.86%	12.58%	↑
	Indicador No. 80 Uso de crédito	Numérico		21,908	22,715	↑
		Porcentual		39.60%	39.21%	↓
		Promedio		36,671.99	40,125.12	↑
	Indicador No. 81 Uso de ahorro	Numérico	Ordinario	49,095	51,617	↑
			Dinámico	17,073	17,508	↑
			Corriente	35,193	37,919	↑
			Profún	7,483	7,164	↓
			Navideño	636	657	↑
			Escolar Península	—	—	→
		Porcentual	Ordinario	88.74%	89.10%	↑
			Dinámico	30.86%	30.22%	↓
			Corriente	63.61%	65.46%	↑
			Profún	13.53%	12.37%	↓

PRINCIPIO 7. Interés por la Comunidad						
VARIABLES	INDICADORES	UM		Año 2022	Año 2023	2023 VS 2022
Variable 23. Mejora del nivel de vida de los socios, empleados y sus familia	Indicador No. 81 Uso de ahorro	Porcentual	Navideño	1.15%	1.13%	↓
			Escolar Península	0.00%	0.00%	→
		Promedio		20,639.96	18,764.40	↓
	Indicador No. 82 Uso de inversión a plazo fijo	Numérico		3,664	5,469	↑
		Porcentual		6.62%	9.44%	↑
		Promedio		11,982.91	16,792.10	↑
	Indicador No. 83 Transacciones por Banca Electrónica y Móvil	Numérico	Número de transacciones	69,099	115,315	↑
			CajaNet	355	412	↑
			CajaTel	84	82	↓
			Banca Móvil	39,010	75,152	↑
			Cajeros ATM	29,650	39,669	↑
			Monto de transacciones	340,403,994	777,071,847	↑
			CajaNet	1,134,416	990,594	↓
			CajaTel	241,098	333,594	↑
			Banca Móvil	294,981,900	724,661,489	↑
			Cajeros ATM	44,046,580	51,086,170	↑
	Indicador No. 84 Apoyos a socios	Numérico	Número de apoyos	4,523	4,506	↓
			Médicos	1,133	1,253	↑
			Dentales	1,579	1,597	↑
			Análisis Clínicos	1,811	1,656	↓

PRINCIPIO 7. Interés por la Comunidad						
VARIABLES	INDICADORES	UM		Año 2022	Año 2023	2023 VS 2022
Variable 23. Mejora del nivel de vida de los socios, empleados y sus familia	Indicador No. 84 Apoyos a socios	Numérico	Monto de apoyos	488,430	491,040	↑
			Médicos	135,960	150,360	↑
			Dentales	189,480	191,640	↑
			Análisis Clínicos	162,990	149,040	↓
	Indicador No. 85 Protecciones a socios	Numérico	Número protecciones	382	379	↓
			Ahorro	10	3	↓
			Crédito	81	76	↓
			Profún	291	300	↑
			Monto Protecciones	11,974,677	10,864,141	↓
			Ahorro	237,637.01	35,721.28	↓
			Crédito	4,462,040.26	3,328,420.21	↓
			Profún	7,275,000.00	7,500,000.00	↑
	Indicador No. 86 Créditos por finalidad	Numérico	Productivos	442,555,428	466,546,126	↑
			Salud	24,770,549	26,462,862	↑
			Vivienda	349,618,689	332,394,787	↓
			Educación	7,663,205	6,058,629	↓
			Consumo	520,302,305	424,546,547	↓
			Ecología	15,517,690	15,091,967	↓

PRINCIPIO 7. Interés por la Comunidad						
VARIABLES	INDICADORES	UM		Año 2022	Año 2023	2023 VS 2022
Variable 23. Mejora del nivel de vida de los socios, empleados y sus familia	Indicador No. 86 Créditos por finalidad	Porcentual	Productivos	32.53%	34.29%	↑
			Salud	1.82%	1.95%	↑
			Vivienda	25.70%	24.43%	↓
			Educación	0.56%	0.45%	↓
			Consumo	38.25%	31.21%	↓
			Ecología	1.14%	1.11%	↓
Variable 24. Apoyo a actividades comunitarias	Indicador No. 87 Acciones y programas hacia la comunidad	Numérico		16	17	↑
	Indicador No. 88 Inversiones hacia el desarrollo de las comunidades	Numérico		1,851,105.21	2,414,782.74	↑
	Indicador No. 89 Acciones y difusión de protección ambiental	Numérico		4	2	↓
	Indicador No. 90 Financiación a la protección ambiental	Numérico	Número de contratos	69	69	→
			Monto	13,572,690	14,338,998	↑
	Indicador No. 91 Protecciones a empleados	Numérico	Número de protecciones	17	17	→
			Monto	78,670,003	94,070,766	↑
			Mezquitic	3.11%	3.23%	↑
			Progreso	1.23%	1.24%	↑
			Chelem	6.17%	6.64%	↑
			Chicxulub Pto	2.86%	2.90%	↑
			Chicxulub Pblo.	7.03%	7.36%	↑

PRINCIPIO 7. Interés por la Comunidad						
VARIABLES	INDICADORES	UM		Año 2022	Año 2023	2023 VS 2022
Variable 24. Apoyo a actividades comunitarias	Indicador No. 91 Protecciones a empleados	Numérico	Conkal	2.92%	3.02%	↑
			Cordemex	0.05%	0.05%	↑
			Fiesta	0.09%	0.09%	↑
			Ixil	11.68%	12.76%	↑
			Chuburna Pto.	13.12%	13.92%	↑
			Lagos de Moreno	0.29%	0.36%	↑
			Tepatitlán	0.25%	0.30%	↑
			Educación	7,663,205	6,058,629	↓
			Consumo	520,302,305	424,546,547	↓
			Ecología	15,517,690	15,091,967	↓
		Porcentual	Productivos	32.53%	34.29%	↑
			Salud	1.82%	1.95%	↑
			Vivienda	25.70%	24.43%	↓
			Educación	0.56%	0.45%	↓
			Consumo	38.25%	31.21%	↓
			Ecología	1.14%	1.11%	↓

Valoraciones cualitativas:

La influencia en la localidad mide la proporción de la población que es socia de la cooperativa y que hace uso de los productos y servicios que esta ofrece; en las localidades donde se tiene presencia física de sucursales, la influencia es muy variable, teniendo mayor participación de socios en las localidades de la Zona Fundadores, que vieron nacer la cooperativa, y en las localidades de menor población.

El grado de influencia en la mayoría de las sucursales donde se tiene presencia física representa un gran potencial para posicionar los productos y servicios de la cooperativa.

Mejorar el nivel de vida de los socios y comunidades implica también invertir en tecnología que acerque los servicios financieros y disminuya las brechas digitales; en este año continúan en servicio 19 cajeros automáticos, distribuidos en diferentes sucursales de los Estados de Jalisco, Quintana Roo y Yucatán, con un promedio de atención de 3,049 socios por cajero automático. Durante el año se realizaron 39,669 operaciones, por más de 51 millones de pesos. La red de cajeros ATM brinda servicio a los socios con la Tarjeta de Débito SMG, y a la comunidad en general con tarjetas de cualquier institución bancaria. La accesibilidad que ofrece el servicio se refleja en el incremento del número y monto de transacciones.

La vanguardia en tecnología facilita el acceso a los servicios financieros digitales y ocasiona, también, que otros canales dejen de ser atractivos para los socios; tal es el caso de la Banca Electrónica CajaNet y la Banca Telefónica CajaTel, cuyos servicios han sido paulatinamente desplazados por la comodidad que representa la Banca Móvil; en 2023 disminuyeron considerablemente el número y monto de las transacciones realizadas a través de CajaNet; en CajaTel el número de transacciones se mantuvo en los niveles del año anterior, aunque el monto de las operaciones creció en un 38%.

Contar con una Banca Móvil sencilla, intuitiva, confiable y, sobre todo, segura, ha logrado posicionar rápidamente la App Mi Caja SMG entre los socios, creciendo en este año un 49% el número de usuarios; el número de transacciones por este canal digital creció exponencialmente en un 92%, mientras que el monto se incrementó en 240%.

Con inversiones como esta, promovemos la inclusión financiera de miles de familias que ahora pueden realizar operaciones financieras de manera inmediata, flexible y sin tener que acudir presencialmente a una sucursal.

El uso de las diferentes cuentas de ahorro con que cuenta la cooperativa es muy variable, dependiendo de la finalidad que tiene cada tipo de ahorro, siendo el más utilizado el Ahorro Ordinario, por servir de garantía líquida en los créditos; la Cuenta Corriente es el segundo tipo de cuenta más utilizado, por ser el ahorro ligado a la Tarjeta de Débito SMG, lo que representa facilidad para disponer de los recursos de esta cuenta; el 46% de los socios cuentan por lo menos con 2 diferentes cuentas de ahorro, y el monto de ahorro promedio por socio en este año es de \$18,764, cifra que disminuyó en relación con el año anterior, debido a las atractivas tasas de interés de las inversiones a plazo fijo.

Una opción para hacer frente a situaciones inesperadas o acceder a una mejor calidad de vida es a través del financiamiento asequible, por lo que se han creado diversos productos para atender las diferentes necesidades de los socios; en este año, se colocaron 27,144 créditos por un monto superior a los 1,271 millones de pesos, destinados principalmente a la adquisición de bienes de consumo, vivienda y a la inversión en diversos proyectos productivos.

El número de acreditados en relación al total de socios se mantiene en niveles del 39% con un monto promedio de \$40,125 por socio.

Las atractivas tasas de interés y la seguridad en las inversiones a plazo fijo toman fuerza durante este año, incrementando el número de socios con contratos de inversión en un 42% en comparación con el año anterior. El monto promedio de inversión por socio se incrementó a \$16,792 y el monto total de las inversiones creció en un 47%.

Algunos de los beneficios adicionales que reciben los socios son los Vales de salud disponibles en la Zona Fundadores, consultas médicas gratuitas en el Dispensario Médico de Sucursal El Limón, y las protecciones funerarias que se otorgan a todos los socios en caso de fallecimiento; durante este año, se otorgaron 4,506 vales médicos, por un monto de \$491,040, y se brindaron 1,386 consultas médicas gratuitas; además, se cubrieron 300 protecciones funerarias por 7.5 millones de pesos, 3 protecciones al ahorro y 76 protecciones de crédito equivalentes a 3.3 millones de pesos.

En este año se mantuvieron las acciones y programas hacia la comunidad que se venían desarrollando desde años anteriores: el programa de radio Ventana Cooperativa, la 7ª edición del Serial de Ciclismo Copa SMG y la 3ª edición de la Copa SMG de Fútbol Infantil; adicionalmente, se conservaron los programas permanentes de Biblioteca y Casa Universitaria. En 2023 se inició con el Programa Orgullo y Cultura, dirigido a socios y comunidades de la Región Sierra de Amula en el Estado de Jalisco; a través de este programa se imparten talleres musicales y de artes plásticas. Estas acciones representan una inversión de más de 2.4 millones de pesos.

Impulsar acciones en favor del medio ambiente beneficia también a las comunidades que constituyen zonas de influencia de Caja SMG; por eso, se incentiva a los socios a invertir en tecnologías más amigables con el ambiente a través del Incentivo Verde. En 2023 se financiaron 69 proyectos destinados a la inversión en energías renovables, uso sostenible del agua y transporte limpio, por un monto de \$14,339,000. Además, se premiaron a los socios por invertir en este tipo de tecnologías con un beneficio de 2 puntos porcentuales en la tasa de interés de sus créditos.

A través del programa de radio Ventana Cooperativa, se realizaron 2 acciones de difusión ambiental con temas relacionados con el cuidado y protección del medio ambiente.

El número de prestaciones que brindan protección y seguridad laboral a los colaboradores se mantiene en 17 con un incremento sustancial del 19.57% en relación al año anterior; el incremento es motivado además por el aumento en el número de colaboradores de la cooperativa.

Dimensión económica - financiera
Principales aportaciones
<p>El 70% de los socios mantienen una cultura de ahorro adicional que garantizan los productos crediticios.</p> <p>El excedente del ejercicio distribuido a los socios superó los 19 millones.</p> <p>Indicadores financieros dentro de los parámetros establecidos por la CNBV.</p> <p>El índice de capitalización, aunque presenta una disminución en relación con el año anterior, se mantiene muy por encima de los niveles establecidos en la regulación, lo cual representa la fortaleza financiera de la cooperativa para soportar pérdidas no esperadas por los riesgos en los que incurre.</p> <p>El crecimiento de la cartera de crédito total originó un incremento en la solvencia.</p> <p>La cobertura de cartera vencida supera el 142%, lo que refleja la capacidad de la cooperativa para hacer frente a los riesgos crediticios.</p> <p>En 2023 se tuvo solo una observación por parte la CNBV como resultado de las revisiones y auditorías practicadas por parte de la autoridad.</p> <p>Se continúa con la detección de operaciones inusuales, relevantes y preocupantes dando seguimiento a un total de 7,336 operaciones de las cuales 815 fueron informadas a la autoridad correspondiente.</p> <p>Los resultados de la inversión en capacitación se reflejan en el crecimiento de las cuentas de ahorro, inversión y crédito: durante este año, por cada peso invertido en capacitación en ahorro e inversión, se obtuvo un crecimiento de \$276.00, mientras que por cada peso invertido en capacitación en crédito se retribuyeron \$479.00 en crecimiento de la cartera de crédito total.</p>

Dimensión social
<p>Principales aportaciones</p> <p>Se aportó a la inclusión financiera y social de socios y comunidades que representan zonas de influencia de Caja SMG, principalmente mediante:</p> <p>En 2023 ingresaron a la cooperativa 4,112 nuevos socios, logrando un crecimiento neto de 2,604 socios, equivalente al 4.71%, y se alcanzó un total de 57,929 socios.</p> <p>En este año se abre la sucursal Tepic, con lo que se logra un total de 59 sucursales físicas distribuidas en 4 Estados de la República Mexicana: Jalisco, Nayarit, Quintana Roo y Yucatán, lo que permite beneficiar a 298 localidades donde impactan los servicios de la Caja.</p> <p>La membresía heterogénea de la Caja, con alta representatividad de las mujeres que representan el 53% de los socios, 9,703 socios adultos mayores de 65 años que representan el 16.75% de la membresía y los ahorradores menores quienes suman ya 9,716 al cierre del año.</p> <p>La presencia en zonas rurales y semiurbanas, donde 4 sucursales se ubican en zonas rurales y 27 en localidades semiurbanas que representa el 52.54%.</p> <p>La composición de la Asamblea, máximo órgano de gobierno dentro de la Cooperativa, conformada en un 69% por mujeres, mientras que los cuerpos directivos: Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia, se integran con un 30% de mujeres, y un 10% de los integrantes son jóvenes menores de 40 años.</p> <p>El alto índice de satisfacción de los colaboradores, donde el 70.63% de ellos se consideran satisfechos y/o muy satisfechos, mientras que el 96.26% de los colaboradores consideran las condiciones de trabajo en la cooperativa como buenas o muy buenas.</p> <p>La continuación de la prestación del servicio de 19 cajeros automáticos, distribuidos en diferentes sucursales de los Estados de Jalisco, Quintana Roo y Yucatán, con un promedio de atención de 3,049 socios por cajero automático. Durante el año se realizaron 39,669 operaciones, por más de 51 millones de pesos, que refleja un incremento del número y monto de transacciones.</p> <p>Se contribuye a la disminución de la brecha digital en los servicios financieros que brinda la Caja a través de su Banca Móvil sencilla, intuitiva, confiable, segura, posesionada entre sus socios App Mi Caja SMG, donde se refleja un crecimiento en este año del 49% del número de usuarios; el número de transacciones por este canal digital creció exponencialmente en un 92%, mientras que el monto se incrementó en 240%.</p> <p>El 46% de los socios cuentan por lo menos con 2 diferentes cuentas de ahorro, y el monto de ahorro promedio por socio en este año es de \$18,764.</p> <p>En este año, se colocaron 27,144 créditos por un monto superior a los 1,271 millones de pesos, destinados principalmente a la adquisición de bienes de consumo, vivienda y a la inversión en diversos proyectos productivos.</p> <p>El número de acreditados en relación al total de socios se mantiene en niveles del 39% con un monto promedio de \$40,125 por socio.</p> <p>Se incrementa el número de socios con contratos de inversión en un 42% en comparación con el año anterior. El monto promedio de inversión por socio se incrementó a \$16,792 y el monto total de las inversiones creció en un 47%.</p> <p>Inversión de más de 1.5 millones de pesos en capacitación a empleados, más otros 6.5 millones que se destinaron a educación cooperativa.</p>

La ejecución de siete proyectos de capacitación al personal y 20 acciones y proyectos de comunicación donde se involucró a colaboradores y Consejeros y se fomentó la participación igualitaria y, en algunos casos, la toma de decisiones de manera democrática.

Se resolvieron tres problemas por I + D dando como resultado la apertura de sucursal Tepic en Nayarit y el reconocimiento a Caja SMG con los Distintivos de Empresa Socialmente Responsable y Pro Integridad Empresas.

Se participó en cuatro eventos de difusión de la innovación nacionales e internacionales, donde se compartieron conocimientos y experiencias relacionados con el sector cooperativo de ahorro y préstamo.

Se continúa con los programas de educación cooperativa y financiera a través del programa de radio Ventana Cooperativa, que se transmite de manera mensual a través de las radiodifusoras y, además, se encuentra disponible en el sitio Web de cajasmg.com y en las plataformas Spotify e iVoox. En Ventana Cooperativa se transmitieron 8 programas con contenido enfocado en la educación cooperativa y 10 programas con temas de educación financiera dirigidos a socios y comunidad en general.

Se atendieron 380 visitas a la biblioteca y 255 visitas a la Casa Universitaria; además, se realizaron 130 préstamos externos de libros.

Se otorgaron 193 créditos para financiamiento a la educación, por un total de más de 6 millones de pesos.

Otorgamiento de beneficios adicionales a los socios, expresados en 4,506 vales médicos, por un monto de \$491,040, 1,386 consultas médicas gratuitas; 300 protecciones funerarias por 7.5 millones de pesos, 3 protecciones al ahorro y 76 protecciones de crédito equivalentes a 3.3 millones de pesos.

Desarrollo de acciones y programas hacia la comunidad concretados en: La 7ª edición del Serial de Ciclismo Copa SMG, la 3ª edición de la Copa SMG de Fútbol Infantil; Biblioteca y Casa Universitaria.

Se destaca en 2023 el inicio del Programa Orgullo y Cultura, dirigido a socios y comunidades de la Región Sierra de Amula en el Estado de Jalisco; a través de este programa se imparten talleres musicales y de artes plásticas. Estas acciones representan una inversión de más de 2.4 millones de pesos.

Dimensión ambiental

Principales aportaciones

Desarrollo del Incentivo Verde como forma de incentivar a los socios en el uso de tecnologías limpias y el consumo sostenible.

En 2023 se financiaron 69 proyectos destinados a la inversión en energías renovables, uso sostenible del agua y transporte limpio, por un monto de \$14,339,000.

Se premiaron a los socios por invertir en este tipo de tecnologías con un beneficio de 2 puntos porcentuales en la tasa de interés de sus créditos.

Se realizaron 2 acciones de difusión ambiental con temas relacionados con el cuidado y protección del medio ambiente a través del programa de radio Ventana Cooperativa.

Parte III. Contribución de la SOCAP al cumplimiento de los ODS de la Agenda 2030 de la ONU		
No ODS	Denominación ODS	Principales contribuciones
1	Poner fin a la pobreza en todas sus formas en todo el mundo	<p>El monto de excedentes distribuido a los socios superó los 19 millones, aumentando su capacidad económica.</p> <p>Un crecimiento neto de 2,604 socios, equivalente al 4.71%, con acceso a productos y servicios financieros.</p> <p>La apertura de la sucursal Tepic, con lo que se logra un total de 59 sucursales físicas distribuidas en 4 Estados de la República Mexicana: Jalisco, Nayarit, Quintana Roo y Yucatán, lo que permite beneficiar a 298 localidades donde impactan los servicios de la Caja.</p> <p>La presencia en zonas rurales y semiurbanas, donde 4 sucursales se ubican en zonas rurales y 27 en localidades semiurbanas que representan el 52.54%.</p> <p>Se colocaron 27,144 créditos por un monto superior a los 1,271 millones de pesos, destinados principalmente a la adquisición de bienes de consumo, vivienda y a la inversión en diversos proyectos productivos.</p> <p>Se incrementa el número de socios con contratos de inversión en un 42% en comparación con el año anterior. El monto promedio de inversión por socio se incrementó a \$16,792 y el monto total de las inversiones creció en un 47%.</p>
2	Poner fin al hambre, lograr la seguridad alimentaria y la mejora de la nutrición y promover la agricultura sostenible	<p>El monto de excedentes distribuido a los socios superó los 19 millones, aumentando su capacidad económica.</p> <p>Desarrollo del Incentivo Verde.</p> <p>Financiamiento de proyectos destinados a la inversión en energías renovables y uso sostenible del agua.</p>
3	Garantizar una vida sana y promover el bienestar para todos en todas las edades	<p>Otorgamiento de beneficios adicionales a los socios, expresados en 4,506 vales médicos, por un monto de \$491,040, 1,386 consultas médicas gratuitas.</p> <p>Incremento de los créditos para servicios de salud, donde se otorgaron créditos por valor de \$26,462,862.</p>
4	Garantizar una educación inclusiva, equitativa y de calidad y promover oportunidades de aprendizaje durante toda la vida para todos	<p>Inversión de más de 1.5 millones de pesos en capacitación a empleados, más otros 6.5 millones que se destinaron a educación cooperativa.</p> <p>La ejecución de siete proyectos de capacitación al personal y 20 acciones y proyectos de comunicación.</p> <p>Se otorgaron 193 créditos para financiamiento a la educación, por un total de más de 6 millones de pesos.</p> <p>Se continúa con los programas de educación cooperativa y financiera a través del programa de radio Ventana Cooperativa.</p> <p>Se atendieron 380 visitas a la biblioteca y 255 visitas a la Casa Universitaria; además, se realizaron 130 préstamos externos de libros.</p>

Parte III. Contribución de la SOCAP al cumplimiento de los ODS de la Agenda 2030 de la ONU		
No ODS	Denominación ODS	Principales contribuciones
5	Lograr la igualdad entre los géneros y empoderar a todas las mujeres y las niñas	<p>La membresía heterogénea de la Caja, con alta representatividad de las mujeres que representan el 53% de los socios y 50% de los empleados.</p> <p>La composición de la Asamblea, máximo órgano de gobierno dentro de la Cooperativa, conformada en un 69% por mujeres, mientras que los cuerpos directivos: Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia, se integran con un 30% de mujeres.</p> <p>Los colaboradores mujeres representan el 51% del total de empleados.</p>
8	Promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todos	<p>Ingreso de nuevos socios.</p> <p>Presencia de las sucursales de Caja SMG principalmente en zonas rurales y semiurbanas.</p> <p>Incremento del número de socios usuarios de los ahorros ordinario, dinámico y cuenta corriente.</p> <p>Incremento de los socios con contratos de inversión a plazo fijo.</p> <p>El alto índice de satisfacción de los colaboradores, donde el 70.63% de ellos se consideran satisfechos y/o muy satisfechos, mientras que el 96.26% de los colaboradores consideran las condiciones de trabajo en la cooperativa como buenas o muy buenas.</p>
9	Construir infraestructuras resilientes, promover la industrialización inclusiva y sostenible y fomentar la innovación	<p>Se contribuye a la disminución de la brecha digital en los servicios financieros que brinda la Caja a través de su Banca Móvil sencilla, intuitiva, confiable, segura, posesionada entre sus socios App Mi Caja SMG, donde se refleja un crecimiento en este año del 49% del número de usuarios; el número de transacciones por este canal digital creció exponencialmente en un 92%, mientras que el monto se incrementó en 240%.</p> <p>Se resolvieron tres problemas por I + D.</p> <p>Se participó en cuatro eventos de difusión de la innovación nacionales e internacionales, donde se compartieron conocimientos y experiencias relacionados con el sector cooperativo de ahorro y préstamo.</p>
10	Reducir la desigualdad en y entre los países	<p>Las protecciones hacia los empleados en monto se incrementaron, alcanzando un valor de \$94,070,766.</p> <p>Se incrementaron el número de acciones y programas hacia la comunidad.</p>




Continuación Parte III.

Parte III. Contribución de la SOCAP al cumplimiento de los ODS de la Agenda 2030 de la ONU		
No ODS	Denominación ODS	Principales contribuciones
12	Garantizar modalidades de consumo y producción sostenibles	<p>Desarrollo del Incentivo Verde como forma de incentivar a los socios en el uso de tecnologías limpias y el consumo sostenible.</p> <p>En 2023 se financiaron 69 proyectos destinados a la inversión en energías renovables, uso sostenible del agua y transporte limpio, por un monto de \$14,339,000.</p> <p>Se premiaron a los socios por invertir en este tipo de tecnologías con un beneficio de 2 puntos porcentuales en la tasa de interés de sus créditos.</p> <p>Se realizaron 2 acciones de difusión ambiental con temas relacionados con el cuidado y protección del medio ambiente a través del programa de radio Ventana Cooperativa.</p>
16	Promover sociedades pacíficas e inclusivas para el desarrollo sostenible, facilitar el acceso a la justicia para todos y crear instituciones eficaces, responsables e inclusivas a todos los niveles	<p>Representatividad en el número de socios adultos mayores y de ahorradores menores.</p> <p>Composición heterogénea en la membresía de socios.</p> <p>La proporción de socios por género potencia a las mujeres.</p> <p>Incremento de la inclusión financiera y social mediante el acceso y uso de los servicios financieros de la caja y la Banca Móvil.</p> <p>Cumplimiento de la estrategia de PLD para garantizar que las operaciones se realicen conforme a la normatividad.</p> <p>Mejoras en la oferta de productos y servicios.</p> <p>Información transparente y oportuna a los grupos de interés.</p>

Continuación Parte III.

Parte IV. Delimitación de Fortalezas y Debilidades	
Principales fortalezas:	
1.	El crecimiento neto de socios.
2.	La presencia en zonas rurales y semiurbanas representan el 52.54%.
3.	Incremento del número de socios con contratos de inversión.
4.	Desarrollo del Incentivo Verde e incremento del financiamiento de proyectos destinados a la inversión en energías renovables y uso sostenible del agua.
5.	Contribución a la inclusión financiera y social de socios y colaboradores mediante servicios y productos servicios, beneficios y protecciones.
6.	La contribución en inversión en capacitación a empleados.
7.	Incremento del número de socios usuarios de los ahorros ordinario, dinámico y cuenta corriente.
8.	Incremento de los socios con contratos de inversión a plazo fijo.
9.	El alto índice de satisfacción de los colaboradores.
10.	La contribución a la disminución de la brecha digital en los servicios financieros que brinda la Caja a través de su Banca Móvil.
11.	El incremento del número de acciones y programas hacia la comunidad.
12.	Cumplimiento de la estrategia de PLD para garantizar que las operaciones se realicen conforme a la normatividad.
13.	Información transparente y oportuna a los grupos de interés.
14.	Reconocimiento del actuar socialmente responsable de Caja SMG.
Principales debilidades:	
1.	Representativo el retiro de socios por la causa "No les interesa, radican fuera y otros motivos".
2.	La disminución del fondeo de activos improductivos.
3.	Disminución de los rendimientos sobre los activos, el capital y la aportación social.
4.	Concentración del ahorro y el préstamo en un grupo reducido de socios.
5.	Disminución del valor agregado cooperativo.

Parte V. Plan de Acción para las debilidades identificadas					
No	Debilidad identificada	Medida propuesta	Responsable	Fecha de cumplimiento	Forma de comprobación
1	Representativo el retiro de socios por la causa "No les interesa, radican fuera y otros motivos".				
2	La disminución del fondeo de activos improductivos				
3	Disminución de los rendimientos sobre los activos, el capital y la aportación social				
4	Concentración del ahorro y el préstamo en un grupo reducido de socios				
5	Disminución del valor agregado cooperativo				

Parte VI. Cierre del Balance Social			
Elaborado por: Mtra. Aurora Núñez González		Revisado por: Jonás Michel Horta	
Firma:		Firma:	
Aprobado por: Dr. C. Jesús Juan Rosales Adame.		D	M
Firma		4	Marzo
Leyenda			
		Crece, aumenta	
		Decrece, disminuye	
		Se mantiene, no cambia	

En Caja SMG se aplica esta metodología desde 2020 y como resultado esta cooperativa financiera ha podido elaborar información para brindar a sus grupos de interés relacionado con memorias de sostenibilidad, comunicación de progreso (COP) del Pacto Mundial, informes de transparencia, entre otras.

Sobre la base del Balance Social confeccionado las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo mexicanas pueden elaborar información para sus grupos de interés, en aras de que estos se mantengan informados sobre las principales acciones que en el campo de la Responsabilidad Social realiza su Caja; así como su aportación al cumplimiento de los ODS de la Agenda 2030 de las Naciones Unidas, que en el caso de Caja SMG es importante, ya que esta institución es Miembro Partícipe del Pacto Global desde 2019.

En este contexto, se destaca la elaboración de las memorias de sostenibilidad, entendida esta como el documento que elabora una empresa de forma objetiva y razonable que brinda información de las acciones que en materia de sostenibilidad ha realizado está en un período determinado. La elaboración de memorias de sostenibilidad comprende la divulgación y rendición de cuentas de la organización a sus grupos de interés internos y externos, sobre la base de la medición realizada en su Balance Social, que informa de una manera clara y comprensible para sus grupos de interés de su desempeño socialmente responsable y su contribución al desarrollo sostenible.

Por lo tanto, el Balance Social es la fuente informativa estandarizada que brinda información relevante, suficiente y razonable para que las empresas desarrollen sus memorias de sostenibilidad.

Pero, ¿por qué es ventajoso para una empresa elaborar sus memorias de sostenibilidad?

- a) Permite diagnosticar la situación de la empresa en los tres ámbitos (económico, social y ambiental), tanto para uso del ambiente interno como externo de la empresa.
- b) Posibilita la identificación de los riesgos y oportunidades, así como las principales debilidades a los que se enfrentan la organización.
- c) Influye en la percepción de la reputación y la lealtad de la empresa al divulgar su compromiso con la responsabilidad social.

- d) Constituye una vía para el fortalecimiento de las relaciones de la empresa con sus grupos de interés como un importante intangible al mantener informados a estos sobre el desempeño e impactos referidos a la sostenibilidad.
- e) Posibilita la necesaria diferenciación y posicionamiento ante inversionistas, clientes y actores económicos y sociales responsables, al ofrecer una visión multidisciplinar de la organización, creando las bases de relaciones de reciprocidad que apuntalan la sostenibilidad de la empresa en el largo plazo.
- f) Influye en la implementación, desarrollo y retroalimentación de las políticas organizacionales y la estrategia empresarial.
- g) Contribuye al cumplimiento de las normativas en materia de sostenibilidad en relación a lo establecido en las leyes, normas, códigos e iniciativas voluntarias.
- h) Permite visualizar cómo la organización influye y es influenciada por sus grupos de interés.

En este sentido, sobre la base del Balance Social Cooperativo elaborado, Caja SMG desde el 2020 elabora sus Memorias de Sostenibilidad. En el Anexo 2 se muestra la memoria elaborada por esta cooperativa sobre la base del Balance Social expuesto anteriormente correspondiente al año 2023.

El trabajo realizado en este sentido le ha permitido a Caja SMG lograr el reconocimiento de su función social expresado en:

- a) Desde 2021 recibe el Distintivo de Empresa Socialmente Responsable del CEMEFI, condición que mantiene hasta la actualidad.
- b) Por el esfuerzo realizado para el cumplimiento de alrededor de 27 normas oficiales mexicanas relacionadas con la seguridad, la salud y la higiene al interior de sus fuentes de empleo recibe el Distintivo Jalisco Responsable de Buenas Prácticas Laborales el 4 de mayo de 2021 y lo renueva el 16 de abril de 2024.
- c) Recibe el Distintivo Pro Integridad Empresarial de Jalisco por ser clave para el crecimiento económico y haber demostrado transparencia, ética y buenas prácticas en sus operaciones en los años 2022 y 2023.

6.3. A modo de conclusión

El objetivo de este libro fue mostrar la experiencia y visión de una cooperativa de ahorro y préstamo mexicana de cómo debe elaborarse el Balance Social Cooperativo para este sector en correspondencia a sus particularidades y sobre la base del reconocimiento de la contradicción existente entre la función social que realiza el mismo como partícipe de la economía social del país y la práctica casi nula de exponer información no financiera a sus grupos de interés.

Ha sido un trabajo arduo y apasionante, que ha dejado aportes importantes en la temática tratada para este sector, tales como:

- a) El reconocimiento que los principios cooperativos representan la identidad de este tipo de organización y por tanto constituyen el eje principal para su elaboración.
- b) La necesidad ante las tendencias de desarrollo del sector y las exigencias del entorno de incorporar como ejes secundarios para la elaboración del Balance Social el Triple Bottom Line de la responsabilidad social y los Objetivos de Desarrollo Sostenible.
- c) La determinación de 24 variables y 91 indicadores del Balance Social Cooperativo. Estos últimos con la suficiente flexibilidad para su utilización por las cooperativas del sector en función de su diversidad al clasificarlos en obligatorios, complementarios y opcionales.
- d) La elaboración de las fichas técnicas por indicadores que brinda la orientación necesaria a los usuarios desde la conceptualización, cálculo, interpretación e interrelación con las dimensiones de la RSE y los ODS en aras de una mayor comprensión para su instrumentación en la práctica, lo que indudablemente impactará en una mayor preparación para enfrentar la elaboración del Balance Social en este sector.
- e) Se destaca que es un tema de reciente desarrollo en el sector cooperativo en el contexto nacional, en el cual hay que seguir trabajando tanto desde la teoría como la praxis.

Referencias bibliográficas

- ACCOUNTABILITY (2008). *Norma de Aseguramiento de Sostenibilidad AA1000 AS*. https://www.accountability.org/wp-content/uploads/2016/10/AA1000AS_spanish.pdf
- ACI (2013). *Reglamento*. <https://www.ica.coop/sites/default/files/attachments/ICA%20Bylaws%20-%20updated%202013%20-%20Spanish.pdf>
- _____. (2019). *Balance Social Cooperativo: Certificación de Cooperativas de las Américas en Responsabilidad Social Cooperativa*. ACI. <https://www.aciamericas.coop/Balance-Social-Cooperativo-2394>
- _____. (s.f). Principios y valores cooperativos. <https://www.aciamericas.coop/Principios-y-Valores-Cooperativos-4456>
- Acosta, P. (2017). *Metodología de Balance Social basada en Woccu Latam. Experiencia en Caja SMG*.
- AECA (2004). Marco Conceptual de la Responsabilidad Social Corporativa. Documento AECA N° 1. Comisión de Responsabilidad Social Corporativa de AECA. <https://www.aeca.es/old/pub/documentos/rs1.htm>
- Alarcón, M. Á. & Álvarez, J. F. (2020). El Balance Social y las relaciones entre los Objetivos de Desarrollo Sostenible y los Principios Cooperativos mediante un Análisis de Redes Sociales. *CIRIEC. Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*. (99), 57-87. <https://doi.org/10.7203/CIRIEC-E.99.14322>
- AMERICAN ACCOUNTING ASSOCIATION (1999). *Financial Accounting and Reporting Section of the American Accounting Association*. File Reference No. 1820-100. https://www.fasb.org/jsp/FASB/CommentLetter_C/ViewCommentLetter&cid=1176157805240
- Amigo, A. (2018). ¿Qué es la contabilidad social y ambiental? *Revista Activos*, 16(30), 127-152. <https://revistas.usantotomas.edu.co/index.php/activos/article/view/5063/pdf>

- Amos, O. A. & Uniamikogbo, E. (2016). Sustainability and Triple Bottom Line: an overview of two interrelated concepts. *Igbinedion University Journal of Accounting*, 2, 88-126. https://www.researchgate.net/publication/322367106_SUSTAINABILITY_AND_TRIPLE_BOTTOM_LINE_AN_OVERVIEW_OF_TWO_INTERRELATED_CONCEPTS
- Andréu, J. (2018). *Las técnicas de Análisis de Contenido: Una revisión actualizada*. <http://mastor.cl/blog/wp-content/uploads/2018/02/Andreu.-analisis-de-contenido.-34-pags-pdf.pdf>
- Andrade, J. E. O., Crespo, J. D. O., Valarezo, F. R. & Vázquez, J. O. Q. (2020) Responsabilidad social empresarial en el Ecuador: Abordaje desde la Agenda 2030. *Revista de Ciencias Sociales*, 26(3), 175-193. <http://bit.ly/2NSqypB>
- Barona, N. E. (2020). Evolución y nuevas tendencias de la investigación contable. *Actualidad Contable Faces*, 23(40), 9-27. <https://www.redalyc.org/journal/257/25763378002/html/>
- BMV (2016). *Guía de sustentabilidad. Hacia el desarrollo sustentable de las empresas en México*. https://www.bmv.com.mx/docs-pub/SERVICIOS_EMITORAS/di7k28u7rwg3n01dgdr.pdf
- Bowen, H. R. (1953). *Social responsibilities of the businessma*. New York: Harper and Row.
- Boatright, J. R. (2000). *Ethics and the Conduct of Business*. Upper Saddle River, EE.UU, NJ: Prentice Hall.
- Borras, F. & Arango, H. (2020). La gestión de los intangibles en la industria cubana del software. *Economía y Desarrollo*, 164(2), 1-15. <https://bit.ly/3ci6ZkK>
- Borras, F. & Ruso, F. (2015). *Capital Intelectual: Visión crítica y propuestas para organizaciones cubanas*. La Habana, Cuba: Editorial UH.
- Burgos, C. (2018). La Responsabilidad Social o sostenibilidad: un enfoque desde el entorno y la comunicación. *RETOS. Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 8(16), 47-59. <https://doi.org/10.17163/ret.n16.2018.04>
- Cámara de Diputado del H. Congreso de la Unión (Última reforma 12/04/2019). *Ley de la Economía Social y Solidaria*. Diario de la Federación. http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/LESS_120419.pdf
- _____. (Última reforma 20/05/2021). *Ley para regular las actividades de las Sociedades y Cooperativas de Ahorro y Préstamo (LRASCAP)*. Diario

- Oficial de la Federación*. México. http://www.diputados.gob.mx/Leyes-Biblio/pdf/LRASCAP_280414.pdf
- Chapman, W. (1979). "Prefacio". En E. Herrscher, *Contabilidad Gerencial*. Buenos Aires.
- Cañibano, L. & Sánchez, M. P. (2001). *Medición, gestión e información de intangibles: lo más nuevo*. España, Barcelona: Ediciones Deusto.
- _____. (26-28 de septiembre 2004). *Gestión e información sobre intangibles: directrices y consecuencias políticas*. XI Congreso AECA, España, Madrid: AECA.
- Cañibano, L., García, E., Gisbert, A. & García, B. (2009). Los activos intangibles en la nueva regulación contable. *Revista AECA*, (85), 12-16. <http://www.aeca1.org/revistaeca/revista85/85.pdf>
- Carrasco, F., Correa, C. & Larrinaga, C. (2022). Evolución de la contabilidad social y medioambiental: Reflexiones sobre el papel constitutivo de la contabilidad. *Revista Contaduría Universidad de Antioquia*, 81, 165-186. <https://doi.org/10.17533/udea.rc.n81a07>
- Carroll, A. B. (1979). A Three-Dimensional Conceptual Model of Corporate Performance. *The Academy of Management Review*, 4(4), 497-505. <https://www.jstor.org/stable/257850>
- _____. (1999). Corporate Social Responsibility. *Business and Society*, 38(3), 268-295. https://www.researchgate.net/publication/282441223_Corporate_social_responsibility_Evolution_of_a_definitional_construct
- CEMEFI (2020). *Metodología para optar por el Distintivo Empresa Socialmente Responsable*.
- CNBV (2015). *Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo*. <https://www.cnbv.gob.mx/SECTORES-SUPERVISADOS/SECTOR-POPULAR/Descripci%C3%B3n-del-sector/Paginas/Sociedades-Cooperativas-de-Ahorro-y-Pr%C3%A9stamo.aspx>
- Cobián, A., Rosales, J. J. & Fernández, A. (2020). Balance social cooperativo desde la perspectiva de la contabilidad social. *Revista Retos de Dirección*, 14(1), 337-362. <http://scielo.sld.cu/pdf/rdir/v14n1/2306-9155-rdir-14-01-337.pdf>
- _____. (2021). Indicadores del Balance Social Cooperativo para el sector de ahorro y préstamo mexicano. *Revista Cooperativismo y Desarrollo (COODES)*, 9(3), 831-855. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2310-340X2021000300831&lng=es&tlng=es.

- _____. (2022). El balance social cooperativo y sus variables para el sector de ahorro y crédito mexicano. *Revista COFINHABANA*, 16(2), e14. <http://scielo.sld.cu/pdf/cofin/v16n2/2073-6061-cofin-16-02-e14.pdf>
- Cobián, A. & Campos, S. E. (2020). Una aproximación a los factores sociales en la elaboración del balance social en el sector cooperativo de ahorro y préstamo mexicano. *Revista Visión Contable*, 21, 102-119. <https://doaj.org/article/4ab4014f9d9843fbb4e0509c304886aa>
- Cobián, A. & Núñez, A. (25-27 de septiembre 2019). Las variables del balance social en sociedades cooperativas de ahorro y préstamo mexicanas. En H. Diéguez (Presidencia), *XX Congreso Internacional AECA*, Málaga, España. ISBN: 978-84-16286-59-1. <https://xxcongreso.aeca.es/wp-content/uploads/2019/09/49h.pdf>
- Colina, J. & Senior, A. (2008). Balance social. Instrumento de análisis para la gestión empresarial responsable. *Multiciencias*, 8(Extraordinario), 71-77. https://www.researchgate.net/publication/328341910_Balance_social_Instrumento_de_analisis_para_la_gestion_empresarial_responsable
- CONDUSEF (2020). *Si guardas tu dinero en una caja o cooperativa de ahorro, esto te interesa*. <https://www.condusef.gob.mx/?p=contenido&idc=728&idcat=1>
- COMISIÓN DE LAS COMUNIDADES EUROPEAS (2001). Una estrategia europea para el desarrollo sostenible. <http://www.encuentros-multidisciplinares.org/Revistan%C2%BA12/UNA%20%20ESTRATEGIA%20%20EUROPEA%20%20PARA%20%20EL%20%20DESARROLLO%20%20SOSTENIBLE.pdf>
- COOPERATIVA OBRERA LIMITADA DE CONSUMO Y VIVIENDA (2017). *Balance Social Cooperativo*. <https://www.cooperativaobrera.coop/media/files/balance-social-106.pdf>
- COOPROGRESO (2014). *Balance Social y Memoria de Responsabilidad Social*. Ecuador Creativeprint.
- Cruz, E. A. & del Toro, J. C. (2017). El sistema de Contabilidad Gubernamental en el sector del gobierno a nivel provincial. *Revista Cubana de Finanzas y Precios*, 1(1), 28-43. https://www.researchgate.net/publication/322527427_El_sistema_de_Contabilidad_Gubernamental_en_el_sector_del_gobierno_a_nivel_provincial

- Cuesta, A. (2005). *Tecnología de Gestión de Recursos Humanos*. La Habana: Ediciones Academia.
- De la Cuesta, M. y Valor, C. (2003). Responsabilidad social de la empresa. Concepto, medición y desarrollo en España. *Boletín económico del ICE*, (2755), 7-19. https://www.researchgate.net/publication/28120630_Responsabilidad_social_de_la_empresa_Concepto_medicion_y_desarrollo_en_Espana
- DERES (2015). *Manual para la preparación e implementación del Balance Social en el Uruguay*. <http://plataforma.responsable.net/compartir/manual-para-preparacion-implementacion-del-balance-social-uruguay>
- Deusto Formación (2016). 7 claves para definir la identidad corporativa de una empresa. <https://www.deustoformacion.com/blog/gestion-empresas/7-claves-para-definir-identidad-corporativa-empresa>
- Díaz, L. C. & Pereyra, F. M. (2011). *El Balance Social. Trabajo de Investigación*. Universidad Nacional de Cuyo. https://bdigital.uncu.edu.ar/objetos_digitales/5291/diaz-luis-pereyra-fernando-el-balance-social-2011.pdf
- Díaz, M. N. (2003). La Contabilidad Social origen y paradigmas. *Quipukamayoc*, 10(19), 31-42. <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/5513>
- D'Onofrio, P. A. (2006). *Las teorías de la contabilidad social y su relación con la responsabilidad social empresaria. (S/Presidente)*, XV Congreso Internacional AEDEM, Buenos Aires, Argentina. <https://ojs.econ.uba.ar/index.php/DTCS/article/view/716/1324>
- Dontknow (2019). *Dontknow*. (2019). ¿Qué es un experto? <https://www.dontknow.net/informacion/que-es-experto>
- Escobar, M. E. (2016). Historia de la contabilidad. *Apuntes Contables*, 18, 155-176. <https://revistas.uexternado.edu.co/index.php/contad/article/view/4670/5421>
- Espín, W. P., Bastidas, M. B. & Durán, P. A. (2017). Propuesta metodológica de evaluación del balance social en asociaciones de economía popular y solidaria del Ecuador. *CIRIEC. Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, 90, 123-157. <https://www.redalyc.org/pdf/174/17452685005.pdf>

- Farfán, M. A. (2010). Análisis de la vigencia del paradigma de utilidad en la contabilidad moderna. *Lúmina*, 11, 242-263. <https://doi.org/10.30554/lumina.11.1220.2010>
- Fernández, C. (2004). El marco conceptual de la Contabilidad ambiental. Una propuesta para el debate. *Contabilidad y Auditoría*, 10(19), 29-38. http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/cya/cya_v10_n19_03.pdf
- Feudal, O. E. & Linares, H. (2006). Diferentes escenarios y antecedentes de la evolución del pensamiento contable. *Contabilidad y Auditoría*, 12(24), 1-15. http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/cya/cya_v12_n24_05.pdf
- FOCOOP (2023). *Boletín Informativo*. <https://focoop.com.mx/website16/webforms/Boletin.aspx>
- Franco, C. (2002). “Dinámica de construcción de una nueva sociedad desde los negocios”, en *Responsabilidad Social Empresarial, United States Inter-american Community Affairs*, Centro Colombiano de Responsabilidad Social y la Universidad Javeriana, 1-16. [http://interamerican-usa.com/articulos/Gob-Corp-Adm/Responsabilidad%20Social%20Carolina%20Franco\[1\].pdf](http://interamerican-usa.com/articulos/Gob-Corp-Adm/Responsabilidad%20Social%20Carolina%20Franco[1].pdf)
- Freeman R. E. (1984). *Strategic management: A stakeholder approach*. Boston: Pitman.
- Freeman, R. E. & McVea, J. (2001). A Stakeholder Approach to Strategic Management. *Social Science Research Network Electronic Paper Collection*, 01(02), 1-32. <https://doi.org/10.2139/ssrn.263511>
- Gálvez, A., Borrás, F. & Abadía, J. R. (2020). Indicadores de gestión del capital intelectual para la banca comercial cubana. *Revista Retos de la Dirección* 14(1), 310-336. <http://scielo.sld.cu/pdf/rdir/v14n1/2306-9155-rdir-14-01-310.pdf>
- García, C. L. (1997). *Enfoque multiparadigmático de la Contabilidad: modelos, sistemas y prácticas deducibles para diversos contextos*. (Informe final del proyecto de investigación y desarrollo). Buenos Aires: Universidad de Buenos Aires.
- García, I. (ed.). (2020). *La obra de Carlos Luis García Casella*. Bogotá: Ediciones Universidad Cooperativa de Colombia.
- García, I. M. (2012). Argentina 2012: Situación actual de la legislación sobre Responsabilidad Social Empresaria. *Contabilidad y Auditoría*, 36(18), 139-148. <https://ojs.econ.uba.ar/index.php/Contyaudit/article/view/401>

- García, P. E. (2019). Análisis de los indicadores para medir el balance social en la cooperativa de ahorro y crédito Guaranda Ltda. [Tesis de Maestría, Universidad Tecnológica Indoamérica de Ecuador]. <http://repositorio.uti.edu.ec/bitstream/123456789/1301/1/Garc%c3%ada%20Naranjo%20Patricia%20Elizabeth.pdf>
- Geba, N. B., Fernández, L. E. & Bifaretti, M. C. (2010). Marco conceptual para la especialidad contable socioambiental. *Actualidad Contable Faces*, 13(20), 49-60. <https://www.redalyc.org/pdf/257/25715828005.pdf>
- Gertz, F. (2006). *Origen y evolución de la contabilidad*. México: Editorial Trillas.
- Gil, A. (2010). *Tipos de indicadores para el balance social de la empresa*, Ministerio de Trabajo y Asuntos Sociales de España. https://nanopdf.com/download/nueva-ventanantp-305-tipos-de-indicadores-para-el-balance-social-de-la-empresa-p_pdf
- Gómez, S. L., Hinostroza, G. A. & Leyva, G. (2018). Avances y experiencias del cooperativismo como tendencia: El caso de Ecuador. *Revista Cofin Habana*, 12(2), 254-267. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612018000200018&lng=es&tlng=es
- González, L. D. (2020). La ciencia contable: Su epistemología y aportes a la solución de problemas emergentes en contribución al desarrollo sostenible. *Criterio Libre*, 18(33), 155-174. <https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/criteriolibre/article/view/7536/6767>
- González, L. & San Bartolomé, J. C. (2008). *Balance Social Cooperativo: Una construcción en construcción*. Bogotá: CADIC.
- Gorosito, S. M. & López, J. (2018). El balance social, cambios y actualidad. *Revista FACES*, 24(50), 9-26. <http://nulan.mdp.edu.ar/2869/1/FACES-50-gorosito-lopez.pdf>
- Gray, R. (2000). Current developments and trends in social and environmental auditing, reporting and attestation: a review and comment. *International Journal of Auditing*, 4(3), 247-268. https://www.st-andrews.ac.uk/media/csear/discussion-papers/CSEAR_dps-socenv-curdev.pdf
- GRI (2018). *GRI 101: Fundamentos*. <https://www.globalreporting.org/standards/media/1439/spanish-gri-101-foundation-2016.pdf>
- Gutiérrez, H. & Pérez, E. (junio 2007). *Los sistemas ABC / ABM en las fases de identificación, medición y valoración del patrimonio intangible empresarial*. XIV Congreso AECA, España, Madrid: AECA.

- Hernández, A., Pérez, V. E. & Alfonso, J. L. (2009). La gestión y el balance social en la empresa cooperativa cubana. Caso de estudio: CPA 14 de junio. *Revista Contabilidad y Auditoría*, 29, 62-78. https://www.researchgate.net/publication/237784963_LA_GESTION_Y_EL_BALANCE_SOCIAL_EN_LA_EMPRESA_COOPERATIVA_CUBANA_CASO_DE_ESTUDIO_CPA_14_DE_JUNIO
- INSTITUTO ETHOS (2010). Indicadores Ethos de Responsabilidad Social Empresarial. <https://www.ethos.org.br/wp-content/uploads/2012/12/111.pdf>
- ISO (2010). *Norma ISO 26000*. ISO/TMB. <https://www.iso.org/obp/ui#iso:std:iso:26000:ed-1:v1:es>
- Izquierdo, M. E. (3-5 de octubre 2018). *La Economía Social: transformaciones recientes, tendencias y retos de futuro*. En Hernández (presidente). XVII Congreso Internacional de Investigadores en Economía Social y Cooperativa. Universidad de Castilla la Mancha, Toledo. <http://ciriec.es/wp-content/uploads/2018/09/COMUN-188-T16-IZQUIERDO.pdf>
- Larrinaga, C. (1997). Consideraciones en torno a la relación entre la contabilidad y el medio ambiente. *Revista Española de Financiación y Contabilidad*, 26(93), 957-991. <https://www.jstor.org/stable/42781613?seq=1>
- _____. (2018). En torno a la evolución de la investigación en contabilidad social y medioambiental. TEUKEN BIDIKAY. *Revista Latinoamericana de Investigación en Organizaciones, Ambiente y Sociedad*, 8(11), 21-38. <https://doi.org/10.33571/teuken.v8n11a1>
- Larrinaga, C., Moneva, J. M. & Ortas, E. (2019). Veinticinco años de Contabilidad Social y Medioambiental en España: pasado, presente y futuro. *Revista Española de Financiación y Contabilidad*, 48(4), 387-405. <https://doi.org/10.1080/02102412.2019.1632020>
- Lavell, A. (2006). *Consideraciones en torno al enfoque, los conceptos y los términos que rigen con referencia a la reducción del riesgo y la atención de desastres en los países Andinos miembros del CAPRADE*. <http://www.comunidadandina.org/predecan/Talleres/TallerNacE-C/3aDefinicion.pdf>
- Licandro, O. D. (2016). *Responsabilidad Social Empresarial. Reflexiones, investigaciones y casos*. Montevideo, Editorial Grupo Magro.
- Lizcano, J. & Lombana, J. (2018). Responsabilidad Social Corporativa (RSC). *Civilizar: Ciencias Sociales y Humanas*, 18(34), 119-134. <https://doi.org/10.22518/usergioal/jour/ccsh/2018.1/a08>

- Machado, M. A. (2004). Dimensiones de la Contabilidad Social. *Revista Internacional Legis de Contabilidad y Auditoría.*, 17, 173-218. http://legal.legis.com.co/document/index?obra=rcontador&document=rcontador_7680752a7d8c404ce0430a010151404c
- Macías, H. A. & Velázquez, S. (2017). Avances de la contabilidad social y ambiental en su contexto original. *Revista Contaduría Universidad de Antioquia*, 70, 13-41. <https://revistas.udea.edu.co/index.php/cont/article/view/331294>
- Mathews, M. R. & Perera, H. (1991). *Accounting Theory and Development*. New York: Thomson Learning.
- Mg, P. & Licandro, O. (2017). RSE: un concepto que pocos interpretan correctamente. *Empresarial*. 26-30. https://www.researchgate.net/publication/320593216_RSE_un_concepto_que_pocos_interpretan_correctamente
- Mugarra, A. (2009). *Modelos de Balance Social: Criterios clasificatorios*, Instituto de Estudios Cooperativos Colección de casos, 1-28. <https://www.angelfire.com/journal2/comunicarse/BalanceSocialcriterios.pdf>
- Mugarra, A. & Blanco, E. (2003). *Propuesta de contenidos de un Balance Social para aplicar a las cooperativas vascas*. http://www.csce-ekgk.coop/archivo_1/NvS4AjDn_Anuario%202003.pdf
- New York State Society of CPAs (2003). *A History of Accountancy*. https://profilbaru.com/article/History_of_accounting
- Núñez, J. A. (2013). Indicadores de la gestión universitaria con enfoque a procesos: Experiencia CUCSUR-UDG. (Tesis Doctoral, Universidad de Camagüey).
- Núñez, A. & Cobián, A. (2017). Indicadores de Sustentabilidad para la Cooperativa de Ahorro y Préstamo Caja SMG. [Tesis de Maestría, Universidad de Guadalajara–CUCSUR].
- OIT (2001). *Manual de Balance Social*. <https://eco.mdp.edu.ar/cendocu/repositorio/01128.pdf>
- ONU (1987). *Informe de la Comisión Mundial sobre el Medio Ambiente y el Desarrollo “Nuestro Futuro Común”*. http://www.ecominga.uqam.ca/PDF/BIBLIOGRAPHIE/GUIDE_LECTURE_1/CMMAD-Informe-Comision-Brundtland-sobre-Medio-Ambiente-Desarrollo.pdf

- _____. (2016). *Agenda 2030 y los Objetivos de Desarrollo Sostenible. Una oportunidad para América Latina y el Caribe*. https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/40155/24/S1801141_es.pdf
- Pache, M. & Nevado, M. T. (2020). Responsabilidad social empresarial: información divulgada por las empresas del IBEX35. *Revista Investigación bibliotecológica*, 34(85), 81-97. <https://doi.org/10.22201/iibi.24488321xe.2020.85.58225>
- Pardo, L. P. & Huertas, M. V. (2014). *Tendencias en la gestión de empresas sin ánimo de lucro. Caso cooperativas*. Ediciones Universidad Cooperativa de Colombia.
- Perissé, M. C. (2020). *El balance social como instrumento contable para el desarrollo sostenible*. Universidad de Buenos Aires. http://www.cyta.com.ar/biblioteca/bddoc/bdlibros/perisse_balance_social.pdf
- PRYBE (2019). *Formato de Balance Social de Convocatoria de Reconocimiento a la Responsabilidad Cooperativa RsCoop2019*.
- PRO MÉXICO (2014). *Desarrollo sustentable*. <http://www.promexico.gob.mx/development-sustainable/>
- Quinche, F. L. (2008). Una evaluación crítica de la contabilidad ambiental empresarial. *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, XVI, 197-216. <https://www.redalyc.org/pdf/909/90916114.pdf>
- OCDE-UNESCO (2002). *Financiamiento de la educación – Inversiones y rendimientos. Análisis de los indicadores mundiales de la educación. Resumen ejecutivo (Edición 2002)*. París: Ediciones OCDE y Ediciones UNESCO.
- Ramírez, D. (2007). *Integridad en las empresas*, México: Mc Graw Hill Interamericana.
- Retolaza, J. L. & San José, L. (2018). Contabilidad Social para el Bien Común. *Revista de Responsabilidad Social de la empresa*, 29, 95-122. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6527388>
- Reyes, P. & Leal, R. (2019). Responsabilidad social corporativa desde la contabilidad: un mapeo sistemático de la literatura para Colombia. *Apuntes Contables*, 24, 179-193. <https://doi.org/10.18601/165-77175.n24.11>
- Ribas, M. A. (2001). El balance social como instrumento para la evaluación de la acción social en las entidades no lucrativas. *CIRIEC. Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, 39, 115-147. <https://docplayer.>

- es/56621314-El-balance-social-como-instrumento-para-la-evaluacion-de-la-accion-social-en-las-entidades-no-lucrativas.html
- Rivero, P. (2017). Información corporativa y crecimiento sostenible. *Revista AECA*, 119, 73-75. <https://aeca.es/wp-content/uploads/2014/05/119.pdf>
- Robson, K. (1992). Accounting numbers as «inscription»: Action at a distance and the development of accounting. *Accounting, Organizations and Society*, 17(7), 685-708. <https://EconPapers.repec.org/RePEc:eee:ao-soci:v:17:y:1992:i:7:p:685-708>.
- Rodríguez, A., Moyano, J. y Jiménez, J. J. (2015). Estado actual de la investigación en Responsabilidad Social Corporativa a nivel organizativo: consensos y desafíos futuros. *CIRIEC-España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, (85), 143-179. <http://dx.doi.org/10.7203/CIRIEC-E.85.6858>
- Rodríguez, H. (2015). Análisis de la gestión presupuestaria con enfoque de riesgos en universidades cubanas. [Tesis Doctoral, Universidad de Camagüey].
- Rodríguez, M. C. (2003). Contabilidad y Responsabilidad Social: Un camino por recorrer. *Contabilidad y Auditoría*, 9(18), 63-73. <https://ojs.econ.uba.ar/index.php/Contyaudit/article/view/150>
- Secretaría de Hacienda y Crédito Público Colombia (2020a). *Circular externa No. 09: Informe del Balance Social y Beneficio Solidario*. http://www.supersolidaria.gov.co/sites/default/files/public/data/circular_externa_no._09_-_informe_del_balance_social_y_beneficio_solidario.pdf
- _____. (2020b). *Circular externa No. 09: Informe del Balance Social y Beneficio Solidario. Anexo 2*. <http://www.supersolidaria.gov.co/es/content/circulares-externas-2020>
- Sierra-García, L., García-Benau, M. A. y Zorio, A. (2014). Credibilidad en Latinoamérica del informe de Responsabilidad Social Corporativa. *Revista Administración de Empresas*, 54(1), 28-38. <http://dx.doi.org/10.1590/S0034-759020140104>
- Social Accountability International (2014). *Norma Internacional Responsabilidad Social 8000*. <https://www.cavala.es/wp-content/uploads/NORMA-SA8000.pdf>

- Soriano, L. & Fong, C. (2022). 75 años de responsabilidad social empresarial: análisis bibliométrico. *Revista Empresa y Humanismo*, 25(2), 147-176. <https://doi.org/10.15581/015.XXV.2.147-176>
- Smith, A. (1776). Investigación sobre la naturaleza y causas de la riqueza de las naciones («La riqueza de las naciones»). <http://www.eumed.net/textos/06/asmith1-4.htm>
- STPS (2018). *Norma 035. Factores de riesgo psicosocial en el trabajo – identificación, análisis y prevención*. https://www.dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5541828&fecha=23/10/2018
- Tamayo, C. D. & Ruiz, M. C. (2018). De la responsabilidad social empresarial al balance social. *Revista COFIN HABANA*, 12(1), 304-320. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612018000100020&lng=es&tlng=pt
- Tua (1988/2015). Evolución del concepto de contabilidad a través de sus definiciones. *Contaduría Universidad de Antioquia*, (13), 9-74. <https://doi.org/10.17533/udea.rc.24995>
- _____. *Lectura de teoría e investigación contable: la evolución del concepto de contabilidad a través de sus definiciones*. Medellín: División Editorial del Centro Interamericano Jurídico Financiero, CIJUF.
- _____. (2008). La Partida Doble y Partida Doble, dieciocho años después. *Revista Partida Doble*. 2000, 10-19. <https://es.slideshare.net/JhoanValeroUValeroUl/articulo-tua-pereda-2008>
- _____. (2012). Contabilidad y desarrollo económico. *Contabilidad y Negocios*, 7(13), 94-110. <https://www.redalyc.org/pdf/2816/28162357-7008.pdf>
- _____. (2015). Algunas implicaciones del paradigma de utilidad en la disciplina contable. *Revista Contaduría Universidad de Antioquia*, 16, 17-50. <https://revistas.udea.edu.co/index.php/cont/article/view/25020>
- Valverde., E. L., Campoverde, R. Y., Peña, M. J. & Vallejo, J. B. (2019). Balance social para entidades financieras de la Economía Popular y Solidaria. En M. Encalada, Z. Aguirre, E. Alvarado, & K. Pucha (eds.), *Memorias del 1er Simposio de Investigación Científica* (pp. 256-265). Editorial Universidad Nacional de Loja. https://www.unl.edu.ec/sites/default/files/archivo/2022-03/LIBRO%20DE%20MEMORIAS%20PRIMER%20SIMPOSIO%20INVESTIGACI%C3%93N%20CIENTIFICA_compressed%20%281%29%20%281%29.pdf

- Vallaes, F (2020). ¿Por qué la Responsabilidad Social Empresarial no es todavía transformadora? Una aclaración filosófica. *Andamios, Revista de Investigación Social* 17(42), 309-333. <http://dx.doi.org/10.29092/uacm.v17i42.745>
- Vélez, A. M. (2011). Un recorrido hacia la Responsabilidad Social Corporativa. *Revista Ciencias Estratégicas*. 19(25), 55-74. <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=151322413004.pdf>
- Vives, A. (2004). The Role of Multilateral Development Institutions in Fostering Corporate Social Responsibility, Sustainable Development Department, *Technical Papers Series*, Washington, D.C.: Inter-American Development Bank. <https://www.semanticscholar.org/paper/The-Role-of-Multilateral-Development-Institutions-Vives/a60d638a6b2e0a6f1a-407226deb4823f1735b9ed>

Anexo No. 1.

Fichas técnicas de los indicadores

Iconografía

PRINCIPIOS COOPERATIVOS

- P1** — 1. Adhesión voluntaria y abierta
- P2** — 2. Control democrático de los miembros
- P3** — 3. Participación económica de los socios
- P4** — 4. Autonomía e independencia
- P5** — 5. Educación, formación e información
- P6** — 6. Cooperación entre cooperativas
- P7** — 7. Interés por la comunidad

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Económico



Social



Ambiental

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



FIN DE LA POBREZA



HAMBRE CERO



SALUD Y BIENESTAR



EDUCACIÓN DE CALIDAD



IGUALDAD DE GÉNERO



AGUA LIMPIA Y SANEAMIENTO



ENERGÍA ASEQUIBLE Y NO CONTAMINANTE



TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO



INDUSTRIA, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA



REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES



CIUDADES Y COMUNIDADES SOSTENIBLES



PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSABLES



ACCIÓN POR EL CLIMA



VIDA SUBMARINA



VIDA DE ECOSISTEMAS TERRESTRES



PAZ, JUSTICIA E INSTITUCIONES SÓLIDAS



ALIANZAS PARA LOGRAR LOS OBJETIVOS

PRINCIPIO COOPERATIVO

P1 1. Adhesión voluntaria y abierta

INDICADOR

Crecimiento de socios

VARIABLE

Apertura Cooperativa

CONCEPTO

Expresa en forma numérica y porcentual la cantidad de nuevos socios en relación al año anterior.

OBJETIVO

Mostrar el crecimiento absoluto y relativo de socios de un año con respecto al anterior en la cooperativa como expresión de la apertura de ésta sin distinción de ninguna índole.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\left(\frac{\text{Número de socios actuales}}{\text{Número de socios año anterior}} \right) \times 100$$

$$\text{Número de socios actuales} - \text{Número de socios al cierre del año anterior}$$

PERIODICIDAD

Mensual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE

IGUALDAD
DE GÉNEROTRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICOREDUCCIÓN DE LAS
DESIGUALDADES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social

P1

5

8

10



PRINCIPIO COOPERATIVO

P1 1. Adhesión voluntaria y abierta

INDICADOR

Ingreso de nuevos socios

VARIABLE

Apertura Cooperativa

CONCEPTO

Muestra el número de socios que ingresaron en el año.

OBJETIVO

Determinar el número de socios de nuevo ingreso durante el año.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Socios de nuevo ingreso durante el año}$$

PERIODICIDAD

Mensual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico

TIPO DE INDICADOR

Complementario, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE

IGUALDAD
DE GÉNEROTRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICOREDUCCIÓN DE LAS
DESIGUALDADES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social

PRINCIPIO COOPERATIVO

P1 1. Adhesión voluntaria y abierta

INDICADOR

Crecimiento de sucursales

VARIABLE

Apertura Cooperativa

CONCEPTO

Expresa de forma numérica y porcentual el crecimiento de las sucursales con respecto al año anterior.

OBJETIVO

Evidenciar la apertura cooperativa a través del crecimiento de sucursales.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\left(\frac{\text{Número de sucursales actuales}}{\text{Número de sucursales año anterior}} \right) \times 100$$

$$\frac{\text{Número de sucursales año actual} - \text{Número de sucursales año anterior}}{\text{Número de sucursales año anterior}} \times 100$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Númérico

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



IGUALDAD
DE GÉNERO



TRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICO



REDUCCIÓN DE LAS
DESIGUALDADES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social

P1

5

8

10



PRINCIPIO COOPERATIVO

P1 1. Adhesión voluntaria y abierta

INDICADOR

**Cantidad de estados con
sucursales de la Cooperativa**

VARIABLE

Apertura Cooperativa

CONCEPTO

Expresa numericamente la cantidad de Estados con sucursales de la cooperativa.

OBJETIVO

Evidenciar la presencia de la cooperativa en los diferentes estados de la República Mexicana como parte de la apertura cooperativa.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Estados con presencia de la cooperativa}$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



IGUALDAD
DE GÉNERO



TRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICO



REDUCCIÓN DE LAS
DESIGUALDADES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social

PRINCIPIO COOPERATIVO

P1 1. Adhesión voluntaria y abierta

INDICADOR

Cantidad de localidades con operaciones de la Cooperativa.

VARIABLE

Apertura Cooperativa

CONCEPTO

Expresa numericamente la cantidad de localidades donde existen socios con servicios contratados por la cooperativa.

OBJETIVO

Mostrar la apertura cooperativa a través del acercamiento de los servicios de la cooperativa hacia las diferentes localidades clasificadas en rurales, semiurbanas y urbanas.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Cantidad de localidades rurales, semiurbanas y urbanas}$$

Rural: < 2,500 habitantes

Semiurbana: 2,500 a 14,999 habitantes

Urbana: >15,000 habitantes

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico

TIPO DE INDICADOR

Opcional, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



IGUALDAD
DE GÉNERO



TRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICO



REDUCCIÓN DE LAS
DESIGUALDADES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social

P1

5

8

10



PRINCIPIO COOPERATIVO

P1 1. Adhesión voluntaria y abierta

INDICADOR

Retiro de socios

VARIABLE

Salida Voluntaria

CONCEPTO

Expresa la cantidad y porcentaje de socios que salieron de la cooperativa en el año.

OBJETIVO

Evidenciar la salida voluntaria a través de la cantidad de socios que se retiraron de la cooperativa durante el año, así como la proporción que representan en relación al total de socios.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Socios retirados en el año} \left(\frac{\text{Socios retirados en el año}}{\text{Total de socios}} \right) \times 100$$

PERIODICIDAD

Mensual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico y porcentual

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



IGUALDAD
DE GÉNERO



TRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICO



REDUCCIÓN DE LAS
DESIGUALDADES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social

PRINCIPIO COOPERATIVO

P1 1. Adhesión voluntaria y abierta

INDICADOR

Retiro de socios por causa

VARIABLE

Salida Voluntaria

CONCEPTO

Expresa la cantidad y porcentaje de socios retirados de la cooperativa por causa de retiro.

OBJETIVO

Identificar la cantidad y porcentaje de socios retirados durante el año por las diferentes causas.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Socios retirados por cada causa en el año} \left(\frac{\text{Socios retirados por cada causa en el año}}{\text{Total de socios retirados en el año}} \right) \times 100$$

PERIODICIDAD

Mensual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico y porcentual

TIPO DE INDICADOR

Complementario, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



IGUALDAD
DE GÉNERO



TRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICO



REDUCCIÓN DE LAS
DESIGUALDADES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social

PRINCIPIO COOPERATIVO

P1 1. Adhesión voluntaria y abierta

INDICADOR

Socios adultos mayores

VARIABLE

No discriminación

CONCEPTO

Expresa la cantidad y el porcentaje de socios adultos mayores sobre el total de socios.

OBJETIVO

Evidenciar la no discriminación hacia los adultos mayores mediante la determinación de la cantidad de socios mayores de 65 años y el porcentaje que representan en relación al total de socios de la cooperativa.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Socios mayores de 65 años} \left(\frac{\text{Socios mayores de 65 años}}{\text{Total de socios}} \right) \times 100$$

PERIODICIDAD

Trimestral

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico y porcentual

TIPO DE INDICADOR

 Obligatorio, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social

PRINCIPIO COOPERATIVO

P1 1. Adhesión voluntaria y abierta

INDICADOR

Ahorradores Menores

VARIABLE

No discriminación

CONCEPTO

Expresa en número la cantidad de ahorradores infantiles, su composición por rango de edades y el porcentaje que representan en relación al total de socios.

Rangos:

0-10 años, 11-14 años y 15-17 años

OBJETIVO

Evidenciar la no discriminación hacia los menores al darles apertura como ahorradores infantiles e identificar la composición en cantidad y estructura porcentual de los ahorradores menores por rango de edades.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Ahorradores menores de 18 años} \left(\frac{\text{Ahorradores menores}}{\text{Total de socios + Ahorradores menores}} \right) \times 100$$

$$\sum \text{Ahorradores menores por rango de edad} \left(\frac{\text{Ahorradores menores por rango de edad}}{\text{Total de ahorradores menores}} \right) \times 100$$

PERIODICIDAD

Trimestral

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico y porcentual

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, no contable y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



IGUALDAD DE GÉNERO



TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO



REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social

PRINCIPIO COOPERATIVO

P1 1. Adhesión voluntaria y abierta

INDICADOR

Socios por Género

VARIABLE

No discriminación

CONCEPTO

Expresa en cantidad y porcentaje los socios por género.

OBJETIVO

Evidenciar la apertura cooperativa sin distinción de género.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Socios por género} \left(\frac{\text{Cantidad de Socios por género}}{\text{Total de Socios}} \right) \times 100$$

PERIODICIDAD

Mensual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico y porcentual

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE

IGUALDAD
DE GÉNEROTRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICOREDUCCIÓN DE LAS
DESIGUALDADES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social

P1

5

8

10



PRINCIPIO COOPERATIVO

P1 1. Adhesión voluntaria y abierta

INDICADOR

Socios por Generación

VARIABLE

No discriminación

CONCEPTO

Expresa en porcentaje la composición de los socios por generación; asumiendo los siguientes rangos:
 Generación Baby Boom (nacidos hasta 1964) Generación X (nacidos entre 1965 a 1980)
 Generación Y (millenniums)(nacidos entre 1981 y 1999) Generación Z (centenials)(nacidos a partir del año 2000)

OBJETIVO

Expresar la estructura de socios por generación a partir de los criterios asumidos.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Socios por generación} \left(\frac{\text{Cantidad de Socios por generación}}{\text{Total de Socios}} \right) \times 100$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico y porcentual

TIPO DE INDICADOR

Opcional, no contable y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



IGUALDAD DE GÉNERO



TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO



REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social

P1

5

8

10



PRINCIPIO COOPERATIVO

P1 1. Adhesión voluntaria y abierta

INDICADOR

Socios por ocupación

VARIABLE

No discriminación

CONCEPTO

Expresa la composición de los socios según su ocupación: profesionistas, empresarios, empleados, jubilados, amas de casa, desempleados, estudiantes, etc.

OBJETIVO

Mostrar la composición de socios en base a su ocupación.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Socios por ocupación} \left(\frac{\text{Cantidad de Socios por ocupación}}{\text{Total de Socios}} \right) \times 100$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico y porcentual

TIPO DE INDICADOR

Opcional, no contable y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



IGUALDAD DE GÉNERO

TRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICOREDUCCIÓN DE LAS
DESIGUALDADES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social

PRINCIPIO COOPERATIVO

P1 1. Adhesión voluntaria y abierta

INDICADOR

Socios por sector

VARIABLE

No discriminación

CONCEPTO

Expresa la estructura porcentual de los socios por sectores:

Primario: agricultura y ganadería

Secundario: industria

Terciario: servicios, comercio

OBJETIVO

Mostrar la composición de socios en base al sector económico al que pertenecen.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Socios por sector económico} \left(\frac{\text{Cantidad de Socios por sector}}{\text{Total de Socios}} \right) \times 100$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico y porcentual

TIPO DE INDICADOR

 Opcional, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE


 IGUALDAD
DE GÉNERO

 TRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICO

 REDUCCIÓN DE LAS
DESIGUALDADES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social

PRINCIPIO COOPERATIVO

P1 1. Adhesión voluntaria y abierta

INDICADOR

Indicador étnico

VARIABLE

No discriminación

CONCEPTO

Expresa la distribución de socios por grupos étnicos.

OBJETIVO

Mostrar la composición de los socios por grupos étnicos.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\left(\frac{\text{Cantidad de Socios por grupos étnicos}}{\text{Total de Socios}} \right) \times 100$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Porcentual

TIPO DE INDICADOR

Opcional, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE

IGUALDAD
DE GÉNEROTRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICOREDUCCIÓN DE LAS
DESIGUALDADES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social

PRINCIPIO COOPERATIVO

P1 1. Adhesión voluntaria y abierta

INDICADOR

Antigüedad promedio de los asociados

VARIABLE

Integralidad Social

CONCEPTO

Expresa como promedio cuantos años de afiliación a la Cooperativa tienen los socios.

OBJETIVO

Determinar la antigüedad promedio de los socios de la Cooperativa en cumplimiento al principio de adhesión voluntaria y abierta.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\left(\frac{\sum \text{Antigüedad de los Socios}}{\text{Total de Socios}} \right)$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Años

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



IGUALDAD
DE GÉNERO



TRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICO



REDUCCIÓN DE LAS
DESIGUALDADES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social

PRINCIPIO COOPERATIVO

P1 1. Adhesión voluntaria y abierta

INDICADOR

Edad Promedio del Socio

VARIABLE

Integralidad Social

CONCEPTO

Expresa como promedio la edad del socio al momento del informe.

OBJETIVO

Determinar la edad promedio de los socios.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\left(\frac{\sum \text{Edad de los Socios}}{\text{Total de Socios}} \right)$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Años

TIPO DE INDICADOR

Complementario, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE

IGUALDAD
DE GÉNEROTRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICOREDUCCIÓN DE LAS
DESIGUALDADES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social

PRINCIPIO COOPERATIVO

P1 1. Adhesión voluntaria y abierta

INDICADOR

Relevo generacional

VARIABLE

Integralidad Social

CONCEPTO

Expresa la diversidad por edad en el crecimiento de la base social.

OBJETIVO

Identificar la diversidad de edad en el crecimiento anual de la base social que garantice el cumplimiento de la equidad y la inclusión.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\left(\frac{\text{Cantidad de Socios menores de 35 años ingresados en el año}}{\text{Total de Socios ingresados en el año}} \right) \times 100$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Porcentual

TIPO DE INDICADOR

Complementario, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



IGUALDAD
DE GÉNERO



TRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICO



REDUCCIÓN DE LAS
DESIGUALDADES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



P1

5

8

10



PRINCIPIO COOPERATIVO

P1 1. Adhesión voluntaria y abierta

INDICADOR

Escolaridad Socios

VARIABLE

Integralidad Social

CONCEPTO

Expresa la cantidad y estructura porcentual de los socios según su grado de escolaridad (primaria, secundaria, preparatoria, técnico, universitaria, analfabeto y semianalfabetos).

OBJETIVO

Determinar la cantidad y estructura porcentual de los socios a partir de su grado de escolaridad.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Socios por escolaridad} \left(\frac{\text{Cantidad de Socios por escolaridad}}{\text{Total de Socios}} \right) \times 100$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico y porcentual

TIPO DE INDICADOR

Complementario, no contable y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



IGUALDAD DE GÉNERO

TRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICOREDUCCIÓN DE LAS
DESIGUALDADES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social

PRINCIPIO COOPERATIVO

P1 1. Adhesión voluntaria y abierta

INDICADOR

Sucursales por tipo de localidad

VARIABLE

Integralidad Social

CONCEPTO

Muestra el número de sucursales clasificadas según el tipo de localidad donde se ubican: rural, semiurbana y urbana.

OBJETIVO

Expresar la presencia de sucursales de la Cooperativa según el tipo de localidad donde se ubican: rural, semiurbana y urbana.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Sucursales por tipo de localidad: rural, semiurbana y urbana}$$

$$\left(\frac{\text{Sucursales por tipo de localidad}}{\text{Total de sucursales}} \right) \times 100$$

Rural: < 2,500 habitantes

Semiurbana: 2,500 a 14,999 habitantes

Urbana: >15,000 habitantes

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico y porcentual

TIPO DE INDICADOR

Opcional, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE

IGUALDAD
DE GÉNEROTRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICOREDUCCIÓN DE LAS
DESIGUALDADES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social

PRINCIPIO COOPERATIVO

P2 2. Control democrático de los miembros

INDICADOR

**Participación en Convenciones
Seccionales**

VARIABLE

Participación en Asambleas

CONCEPTO

Expresa la cantidad y promedio de asistencia de socios a las convenciones o asambleas seccionales.

OBJETIVO

Determinar la cantidad de socios asistentes a las convenciones o asambleas seccionales en relación al total de socios convocados.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Socios asistentes a Convenciones y Asamblea}$$

$$\left(\frac{\text{Cantidad de Socios asistentes a Convenciones o Asambleas seccionales}}{\text{Total de Socios convocados}} \right) \times 100$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico y porcentual

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social

PRINCIPIO COOPERATIVO

P2 2. Control democrático de los miembros

INDICADOR

**Representación de las sucursales
en las Asambleas Generales**

VARIABLE

Participación en Asambleas

CONCEPTO

Expresa el porcentaje de representatividad de las sucursales en las Asambleas Generales dada por su asistencia.

OBJETIVO

Determinar la representatividad de las sucursales en la Asamblea General en base a la asistencia de socios representantes.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\left(\frac{\text{Cantidad de Socios por sucursal asistentes a Asamblea}}{\text{Total de Socios representantes}} \right) \times 100$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Porcentaje

TIPO DE INDICADOR

Complementario, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social

PRINCIPIO COOPERATIVO

P2 2. Control democrático de los miembros

INDICADOR

**Asistencia a las Asambleas
Generales**

VARIABLE

Participación en Asambleas

CONCEPTO

Expresa el porcentaje de asistencia de los socios representantes a la Asamblea General.

OBJETIVO

Mostrar el porcentaje de asistencia de socios representantes en la Asamblea General.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\left(\frac{\text{Cantidad de Socios representantes asistentes a Asamblea}}{\text{Total de Socios representantes}} \right) \times 100$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Porcentaje

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social

PRINCIPIO COOPERATIVO

P2 2. Control democrático de los miembros

INDICADOR

**Intervenciones promedio en
asambleas**

VARIABLE

Participación en Asambleas

CONCEPTO

Expresa la cantidad promedio de intervenciones realizadas en las Asambleas y círculos de estudio.

OBJETIVO

Mostrar el número promedio de intervenciones de los socios en la Asamblea y círculos de estudio.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\left(\frac{\text{Cantidad de intervenciones}}{\text{No. de Asambleas, círculos de estudio y convenciones}} \right)$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Númérico

TIPO DE INDICADOR

Opcional, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

PRINCIPIO COOPERATIVO

P2 2. Control democrático de los miembros

INDICADOR

Equidad de género en Asamblea

VARIABLE

Accesibilidad a cargos sociales

CONCEPTO

Expresa la identificación del nivel de inclusión de género en los procesos de participación democrática de la cooperativa en asamblea.

OBJETIVO

Identificar el nivel de inclusión de género en los procesos de participación de la cooperativa.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\left(\frac{\text{Cantidad de integrantes mujeres en la asamblea}}{\text{Total de integrantes asamblea}} \right) \times 100$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Porcentaje

TIPO DE INDICADOR

Complementario, no contable y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social

PRINCIPIO COOPERATIVO

P2 2. Control democrático de los miembros

INDICADOR

Renovación Anual de Consejeros

VARIABLE

Accesibilidad a cargos sociales

CONCEPTO

Expresa del total de directivos del Consejo de Administración y Vigilancia que porcentaje se renovó o reeligió en cumplimiento de las políticas establecidas.

OBJETIVO

Expresar la accesibilidad a cargos sociales a través de la renovación o reelección de directivos en cumplimiento a las políticas establecidas para tal fin.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Consejeros renovados} \left(\frac{\text{Cantidad de Consejeros renovados}}{\text{Total de Consejeros}} \right) \times 100$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Porcentaje

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social

PRINCIPIO COOPERATIVO

P2 2. Control democrático de los miembros

INDICADOR

Jóvenes en cargos directivos

VARIABLE

Accesibilidad a cargos sociales

CONCEPTO

Expresa del total de directivos del Consejo de Administración y Vigilancia que cantidad y porcentaje son jóvenes (< 40 años).

OBJETIVO

Mostrar la accesibilidad de los jóvenes menores de 40 años a ocupar cargos sociales en los Consejos de Administración y Vigilancia.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Consejeros menores de 40 años} \left(\frac{\text{Cantidad de Consejeros menores de 40 años}}{\text{Total de Consejeros}} \right) \times 100$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico y porcentual

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, no contable y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



IGUALDAD DE GÉNERO

TRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICO

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social

P2

5

8



PRINCIPIO COOPERATIVO

P2 2. Control democrático de los miembros

INDICADOR

Mujeres en cargos directivos

VARIABLE

Accesibilidad a cargos sociales

CONCEPTO

Expresa del total de directivos del Consejo de Administración y vigilancia que cantidad y porcentaje son mujeres.

OBJETIVO

Evidenciar la accesibilidad de las mujeres a ocupar cargos sociales en los Consejos de Administración y vigilancia de la Cooperativa.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Consejeros mujeres} \left(\frac{\text{Cantidad de Consejeros mujeres}}{\text{Total de Consejeros}} \right) \times 100$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico y porcentual

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE

IGUALDAD
DE GÉNEROTRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICO

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

180



Social

PRINCIPIO COOPERATIVO

P2 2. Control democrático de los miembros

INDICADOR

Antigüedad promedio de empleados

VARIABLE

Clima laboral

CONCEPTO

Expresa los años promedio de los empleados en la cooperativa.

OBJETIVO

Determinar la antigüedad promedio de los empleados en la cooperativa como evidencia de la estabilidad laboral resultante del clima laboral que se vive en ella.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\left(\frac{\sum \text{Antigüedad de los empleados}}{\text{Total de Empleados}} \right) \times 100$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Años

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social

P2

5

8



PRINCIPIO COOPERATIVO

P2 2. Control democrático de los miembros

INDICADOR

Satisfacción del empleado

VARIABLE

Clima laboral

CONCEPTO

Indicador que expresa una valoración cualitativa obtenido del procesamiento de la encuesta de clima laboral que mide el grado de satisfacción de los empleados.

OBJETIVO

Identificar la satisfacción del empleado como evidencia del clima laboral que se vive en la cooperativa.

FÓRMULA DE CÁLCULO

Encuesta de clima laboral Norma 035 de STPS (2018)

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE

IGUALDAD
DE GÉNEROTRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICO

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social

PRINCIPIO COOPERATIVO

P2 2. Control democrático de los miembros

INDICADOR

Condiciones de trabajo

VARIABLE

Clima laboral

CONCEPTO

Representa las condiciones materiales y de infraestructura que requiere el trabajador para un adecuado desempeño laboral, que se medirá en la encuesta de clima laboral e indicadores cuantitativos.

OBJETIVO

Identificar si las condiciones materiales y de infraestructura con que cuenta la cooperativa son suficientes para un adecuado desempeño laboral.

FÓRMULA DE CÁLCULO

Encuesta de clima laboral Norma 035 de STPS (2018)

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

TIPO DE INDICADOR

Complementario, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social

PRINCIPIO COOPERATIVO

P3 3. Participación económica de los socios

INDICADOR

Rendimiento sobre los activos

VARIABLE

Capital como propiedad común

CONCEPTO

Expresa la utilidad neta obtenida sobre la inversión en activos totales.

OBJETIVO

Determinar la utilidad neta que se obtiene sobre la inversión en activos totales que conforman el capital común de la Cooperativa.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$ROA = \left(\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Total de Activos}} \right) \times 100$$

PERIODICIDAD

Mensual

UNIDAD DE MEDIDA

Porcentaje

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, contable y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



FIN DE LA POBREZA



HAMBRE CERO

TRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICOREDUCCIÓN DE LAS
DESIGUALDADES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

PRINCIPIO COOPERATIVO

P3 3. Participación económica de los socios

INDICADOR

Rendimiento del capital contable

VARIABLE

Capital como propiedad común

CONCEPTO

Expresa la utilidad neta obtenida sobre la inversión en capital contable.

OBJETIVO

Determinar la utilidad neta que se obtiene sobre la inversión en el capital contable como parte del capital común de la Cooperativa.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$ROE = \left(\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Capital Contable}} \right) \times 100$$

PERIODICIDAD

Mensual

UNIDAD DE MEDIDA

Porcentaje

TIPO DE INDICADOR

Complementario, contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



FIN DE LA POBREZA



HAMBRE CERO

TRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICOREDUCCIÓN DE LAS
DESIGUALDADES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Económico

PRINCIPIO COOPERATIVO

P3 3. Participación económica de los socios

INDICADOR

Rendimiento de la aportación social

VARIABLE

Capital como propiedad común

CONCEPTO

Expresa la utilidad neta del ejercicio obtenida sobre el capital aportado por los socios.

OBJETIVO

Determinar la utilidad neta que se obtiene del capital aportado por los socios y que conforma el capital como propiedad común de la cooperativa.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$RAS = \left(\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Aportación social de los Socios}} \right) \times 100$$

PERIODICIDAD

Mensual

UNIDAD DE MEDIDA

Porcentaje

TIPO DE INDICADOR

Complementario, contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



FIN DE LA POBREZA



HAMBRE CERO

TRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICOREDUCCIÓN DE LAS
DESIGUALDADES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

PRINCIPIO COOPERATIVO

P3 3. Participación económica de los socios

INDICADOR

Cultura de Ahorro

VARIABLE

Capital como propiedad común

CONCEPTO

Representa la cantidad de socios con al menos un producto de ahorro voluntario.

OBJETIVO

Determinar el porcentaje de socios con al menos un producto de ahorro voluntario.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$CA = \left(\frac{\text{Cantidad de Socios con al menos un producto de ahorro voluntario activo}}{\text{Total de Socios}} \right) \times 100$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Porcentaje

TIPO DE INDICADOR

Complementario, contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



FIN DE LA POBREZA



HAMBRE CERO

TRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICOREDUCCIÓN DE LAS
DESIGUALDADES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Económico

PRINCIPIO COOPERATIVO

P3 3. Participación económica de los socios

INDICADOR

Concentración de Depósitos

VARIABLE

Capital como propiedad común

CONCEPTO

Revela el grado de diversificación de los depósitos de los ahorradores.

OBJETIVO

Determinar el porcentaje que representan los socios que concentran el 80% de los ahorros.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$CDep = \left(\frac{\text{Cantidad de ahorradores con 80\% de depósitos}}{\text{Total de ahorradores}} \right) \times 100$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Porcentaje

TIPO DE INDICADOR

Complementario, contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



FIN DE LA POBREZA



HAMBRE CERO

TRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICOREDUCCIÓN DE LAS
DESIGUALDADES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

PRINCIPIO COOPERATIVO

P3 3. Participación económica de los socios

INDICADOR

Concentración de créditos

VARIABLE

Capital como propiedad común

CONCEPTO

Expresa el grado de diversificación de los créditos.

OBJETIVO

Determinar el porcentaje que representan los socios que concentran el 80% de los créditos.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$CCr = \left(\frac{\text{Cantidad de Socios con 80\% de créditos}}{\text{Total de deudores}} \right) \times 100$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Porcentaje

TIPO DE INDICADOR

Complementario, contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



FIN DE LA POBREZA



HAMBRE CERO

TRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICOREDUCCIÓN DE LAS
DESIGUALDADES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Económica

PRINCIPIO COOPERATIVO

P3 3. Participación económica de los socios

INDICADOR

Excedente distribuido a los socios

VARIABLE

Asignación de excedentes

CONCEPTO

Expresa la parte del excedente neto que es distribuido a los socios.

OBJETIVO

Mostrar la proporción del excedente neto que es distribuido hacia los socios como parte de la asignación de excedentes.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Excedente distribuido a los socios}$$

$$\left(\frac{\text{Excedente distribuido a los Socios}}{\text{Excedente Neto}} \right) \times 100$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico y porcentual

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, contable y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



FIN DE LA POBREZA



HAMBRE CERO

TRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICOREDUCCIÓN DE LAS
DESIGUALDADES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Económico

PRINCIPIO COOPERATIVO

P3 3. Participación económica de los socios

INDICADOR

Valor Agregado Cooperativo Total

VARIABLE

Valor agregado cooperativo

CONCEPTO

Es la suma del valor agregado tangible e intangible de la Cooperativa.

OBJETIVO

Cuantificar los beneficios económicos tangibles e intangibles recibidos por los socios al utilizar los productos y servicios ofrecidos por la cooperativa.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$VACTotal = Valor\ agregado\ tangible + Valor\ agregado\ intangible$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico

TIPO DE INDICADOR

 Obligatorio, contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



FIN DE LA POBREZA



HAMBRE CERO


 TRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICO

 REDUCCIÓN DE LAS
DESIGUALDADES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Económico

PRINCIPIO COOPERATIVO

P3 3. Participación económica de los socios

INDICADOR

**Valor Agregado Cooperativo
Tangible**

VARIABLE

Valor agregado cooperativo

CONCEPTO

Expresa el valor contable del incremento de valor generado como consecuencia de las actividades de la cooperativa (excedente neto).

OBJETIVO

Mostrar el valor contable del incremento de valor agregado como consecuencia de las actividades de la cooperativa.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$VAC \text{ Tangible} = \text{Excedente Neto}$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico

TIPO DE INDICADOR

Complementario, contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



FIN DE LA POBREZA



HAMBRE CERO

TRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICOREDUCCIÓN DE LAS
DESIGUALDADES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

PRINCIPIO COOPERATIVO

P3 3. Participación económica de los socios

INDICADOR

**Valor Agregado Cooperativo
Intangible**

VARIABLE

Valor agregado cooperativo

CONCEPTO

Expresa el beneficio no contable que recibe el socio relacionado en ahorro por los precios de los servicios o productos financieros que recibe por la Cooperativa y/o el incremento de sus beneficios por brindársele tasa de interés en el ahorro y la inversión a plazo superiores a la media de las instituciones financieras.

OBJETIVO

Cuantificar los beneficios intangibles que reciben los socios por utilizar los servicios de la cooperativa.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$VAC \text{ Intangible} = BIC + BIA + BII + BSC$$

$BIC = (\text{Monto cartera total de crédito}) (\text{Tasa de Interés promedio de instituciones financieras del entorno} - \text{Tasa de interés promedio Cooperativa})$

$BIA = (\text{Monto total de ahorros}) (\text{Tasa de interés promedio cooperativa} - \text{Tasa de interés promedio de instituciones financieras del entorno})$

$BII = (\text{Monto total de inversión}) (\text{Tasa de rendimiento promedio cooperativa} - \text{Tasa de rendimiento promedio de instituciones financieras del entorno})$

$BSC = \text{Monto total de descuentos por pronto pago}$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



FIN DE LA POBREZA



HAMBRE CERO

TRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICOREDUCCIÓN DE LAS
DESIGUALDADES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Económico

PRINCIPIO COOPERATIVO

P3 3. Participación económica de los socios

INDICADOR

Distribución del Valor Agregado Cooperativo

VARIABLE

Valor agregado cooperativo

CONCEPTO

Expresa la distribución del VAC tangible e intangible a los diferentes grupos de interés.

OBJETIVO

Mostrar el porcentaje de Valor Agregado Cooperativo tangible e intangible que se distribuye a los grupos de interés de la cooperativa.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$DVAC = \left(\frac{\text{Distribución del VAC Tangible} + \text{distribución VAC Intangible por grupo de interés}}{\text{VAC Total}} \right) \times 100$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Porcentaje

TIPO DE INDICADOR

Opcional, contable y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



FIN DE LA POBREZA



HAMBRE CERO

TRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICOREDUCCIÓN DE LAS
DESIGUALDADES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

PRINCIPIO COOPERATIVO

P4 4. Autonomía e independencia

INDICADOR

Índice de Capitalización

VARIABLE

Independencia financiera / económica

CONCEPTO

Es una medida del riesgo financiero de la organización.

OBJETIVO

Medir el riesgo financiero de la cooperativa que garantiza su independencia económica y financiera.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\left(\frac{\text{Capital}}{\text{Activos ponderados de riesgos}} \right) \times 100$$

PERIODICIDAD

Mensual

UNIDAD DE MEDIDA

Porcentaje

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, contable y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



FIN DE LA POBREZA

TRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICOPAZ, JUSTICIA E
INSTITUCIONES SÓLIDAS

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Económico

PRINCIPIO COOPERATIVO

P4 4. Autonomía e independencia

INDICADOR

Autosuficiencia Operativa

VARIABLE

Independencia financiera / económica

CONCEPTO

Este indicador muestra la proporción de los Ingresos Operativos que cubren los Gastos Generales.

OBJETIVO

Determinar si los ingresos operativos de la Cooperativa son suficientes para cubrir los costos financieros, la creación de estimaciones preventivas para riesgos crediticios y los gastos de administración y promoción.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\frac{(\text{Ingresos por intereses} + \text{Comisiones cobradas})}{(\text{Gastos por intereses} + \text{Comisiones pagadas} + \text{Estimación preventiva para riesgos de crédito} + \text{Gastos de administración y promoción})}$$

PERIODICIDAD

Mensual

UNIDAD DE MEDIDA

Porcentaje

TIPO DE INDICADOR

Opcional, contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



FIN DE LA POBREZA

TRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICOPAZ, JUSTICIA E
INSTITUCIONES SÓLIDAS

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



PRINCIPIO COOPERATIVO

P4 4. Autonomía e independencia

INDICADOR

Estructura financiera

VARIABLE

Independencia financiera / económica

CONCEPTO

Representa la estructura porcentual entre la deuda y el capital de la cooperativa.

OBJETIVO

Comprobar la independencia financiera y económica a través de la estructura financiera entre deuda y capital de la cooperativa.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$EFin = \left(\frac{\text{Pasivos}}{\text{Total de pasivos} + \text{Capital}} \right) \times 100$$

$$\left(\frac{\text{Capital}}{\text{Total de pasivos} + \text{Capital}} \right) \times 100$$

PERIODICIDAD

Mensual

UNIDAD DE MEDIDA

Porcentaje

TIPO DE INDICADOR

Complementario, contable y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



FIN DE LA POBREZA

TRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICOPAZ, JUSTICIA E
INSTITUCIONES SÓLIDAS

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Económico

PRINCIPIO COOPERATIVO

P4 4. Autonomía e independencia

INDICADOR

Fondeo de activos improductivos

VARIABLE

Independencia financiera / económica

CONCEPTO

Expresa el fondeo de la cartera de los activos improductivos.

OBJETIVO

Medir la proporción de activos improductivos financiados con recursos propios de la cooperativa.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\frac{(\text{Cartera vencida} - \text{Reservas de crédito} + \text{Bienes adjudicados} + \text{Inmuebles, mobiliario y equipo} + \text{Otros activos})}{(\text{Capital social} + \text{Capital Institucional} + \text{Resultado de ejercicios anteriores})}$$

PERIODICIDAD

Mensual

UNIDAD DE MEDIDA

Porcentaje

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



FIN DE LA POBREZA

TRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICOPAZ, JUSTICIA E
INSTITUCIONES SÓLIDAS

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Económico



PRINCIPIO COOPERATIVO

P4 4. Autonomía e independencia

INDICADOR

Cobertura de cartera vencida

VARIABLE

Independencia financiera / económica

CONCEPTO

Es la relación entre la estimación preventiva de riesgos crediticios entre el total de la cartera de crédito vencida.

OBJETIVO

Medir el riesgo crediticio a que está expuesta la cooperativa.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\frac{\text{Estimación preventiva de riesgos crediticios (Balance General)}}{\text{Total cartera de crédito vencida}}$$

PERIODICIDAD

Mensual

UNIDAD DE MEDIDA

Porcentaje

TIPO DE INDICADOR

Complementario, contable y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



FIN DE LA POBREZA

TRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICOPAZ, JUSTICIA E
INSTITUCIONES SÓLIDAS

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Económico

P4

1

8

16



PRINCIPIO COOPERATIVO

P4 4. Autonomía e independencia

INDICADOR

Crédito neto

VARIABLE

Independencia financiera / económica

CONCEPTO

Es la relación entre la Cartera de Crédito Total entre el Activo Total.

OBJETIVO

Expresar el porcentaje de activos que corresponden a créditos otorgados a los socios de la Cooperativa.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\frac{\text{Cartera de crédito total}}{\text{Activo total}}$$

PERIODICIDAD

Mensual

UNIDAD DE MEDIDA

Porcentaje

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



FIN DE LA POBREZA

TRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICOPAZ, JUSTICIA E
INSTITUCIONES SÓLIDAS

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

200



Económico

PRINCIPIO COOPERATIVO

P4 4. Autonomía e independencia

INDICADOR

Solvencia

VARIABLE

Independencia financiera / económica

CONCEPTO

La solvencia es la capacidad de la cooperativa para liquidar las Partes Sociales, el Ahorro y otras obligaciones.

OBJETIVO

Establecer la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto y largo plazo (partes sociales, ahorros y otras obligaciones).

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\frac{\text{Activo total} - (\text{Cartera vencida} - \text{Reservas de crédito}) - \text{Bienes adjudicados} - \text{Activos intangibles y diferidos}}{\text{Depósitos} + \text{Capital Total}}$$

PERIODICIDAD

Mensual

UNIDAD DE MEDIDA

Porcentaje

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, contable y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



FIN DE LA POBREZA

TRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICOPAZ, JUSTICIA E
INSTITUCIONES SÓLIDAS

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Económico

PRINCIPIO COOPERATIVO

P4 4. Autonomía e independencia

INDICADOR

Liquidez

VARIABLE

Independencia financiera / económica

CONCEPTO

Muestra la suficiencia de liquidez que tiene una cooperativa para enfrentar sus compromisos de corto plazo.

OBJETIVO

Evidenciar si la cooperativa cuenta con liquidez suficiente para enfrentar sus compromisos de corto plazo.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\frac{(Cuentas\ de\ cheques + Títulos\ bancarios < a\ 30\ días + Valores\ gubernamentales < a\ 30\ días)}{Pasivos\ a\ corto\ plazo}$$

PERIODICIDAD

Mensual

UNIDAD DE MEDIDA

Porcentaje

TIPO DE INDICADOR

Complementario, contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



FIN DE LA POBREZA

TRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICOPAZ, JUSTICIA E
INSTITUCIONES SÓLIDAS

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



PRINCIPIO COOPERATIVO

P4 4. Autonomía e independencia

INDICADOR

Calidad de la información

VARIABLE

Independencia y transparencia en sistemas informativos

CONCEPTO

Cantidad en números de observaciones realizadas al sistema informativo y manuales de operación de la cooperativa, conjuntamente con el análisis de la calidad e independencia del sistema informático.

OBJETIVO

Cuantificar el número de observaciones realizadas al sistema informativo de la cooperativa, así como a sus manuales de operación.

Analizar la calidad e independencia del sistema informático de la cooperativa.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Observaciones y sanciones a los sistemas informativos y manuales}$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, contable y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



FIN DE LA POBREZA



TRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICO



PAZ, JUSTICIA E
INSTITUCIONES SÓLIDAS

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Económico

PRINCIPIO COOPERATIVO

P4 4. Autonomía e independencia

INDICADOR

Capacitación en PLD

VARIABLE

Prevención del lavado de activos, financiamiento al terrorismo y otras actividades ilícitas

CONCEPTO

Expresa la cantidad en número de las acciones de capacitación sobre prevención de lavado de activos, financiamiento al terrorismo y otras actividades ilícitas realizadas en la Cooperativa.

OBJETIVO

Determinar la cantidad de acciones realizadas en materia de capacitación para la prevención de lavado de activos, financiamiento al terrorismo y otras actividades ilícitas.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Acciones de capacitación en PLD}$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



FIN DE LA POBREZA

TRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICOPAZ, JUSTICIA E
INSTITUCIONES SÓLIDAS

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

PRINCIPIO COOPERATIVO

P4 4. Autonomía e independencia

INDICADOR

Empleados capacitados en PLD

VARIABLE

Prevención del lavado de activos, financiamiento al terrorismo y otras actividades ilícitas

CONCEPTO

Expresa la cantidad y el porcentaje de empleados capacitados sobre prevención de lavado de activos, del financiamiento del terrorismo y otras actividades ilícitas.

OBJETIVO

Determinar la cantidad de personal que labora en la Cooperativa que cuenta con conocimientos en prevención de lavado de activos, financiamiento al terrorismo y otras actividades ilícitas.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\left(\frac{\text{Empleados capacitados en PLD}}{\text{Total de empleados}} \right) \times 100$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Númérico y porcentual

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



FIN DE LA POBREZA



TRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICO



PAZ, JUSTICIA E
INSTITUCIONES SÓLIDAS

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Económico

PRINCIPIO COOPERATIVO



4. Autonomía e independencia

INDICADOR

Cumplimiento de la estrategia PLD

VARIABLE

Prevención del lavado de activos, financiamiento al terrorismo y otras actividades ilícitas

CONCEPTO

Es el porcentaje en que se cumplen las acciones previstas en la estrategia de PLD.

OBJETIVO

Determinar el porcentaje de cumplimiento de las acciones previstas en la estrategia de PLD.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\left(\frac{\text{Acciones cumplidas en PLD}}{\text{Total de acciones previstas}} \right) \times 100$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Porcentaje

TIPO DE INDICADOR

Opcional, no contable y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



FIN DE LA POBREZA



TRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICO



PAZ, JUSTICIA E
INSTITUCIONES SÓLIDAS

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Económico

PRINCIPIO COOPERATIVO

P4 4. Autonomía e independencia

INDICADOR

Operaciones inusuales, preocupantes y relevantes detectadas

VARIABLE

Prevención del lavado de activos, financiamiento al terrorismo y otras actividades ilícitas

CONCEPTO

Expresa la cantidad en número de operaciones inusuales, preocupantes y relevantes detectadas.

OBJETIVO

Cuantificar la cantidad de operaciones inusuales, preocupantes y relevantes detectadas.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\Sigma \text{ Operaciones inusuales, relevantes y preocupantes detectadas}$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, no contable y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



FIN DE LA POBREZA



TRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICO



PAZ, JUSTICIA E
INSTITUCIONES SÓLIDAS

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Económico

PRINCIPIO COOPERATIVO

P4 4. Autonomía e independencia

INDICADOR

Personas políticamente expuestas

VARIABLE

Prevención del lavado de activos, financiamiento al terrorismo y otras actividades ilícitas

CONCEPTO

Cantidad de socios en número que constituyen Personas Políticamente Expuestas.

OBJETIVO

Determinar el número de socios de la Cooperativa que son considerados como Personas Políticamente Expuestas.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Socios personas políticamente expuestas}$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Númérico

TIPO DE INDICADOR

Opcional, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



FIN DE LA POBREZA



TRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICO



PAZ, JUSTICIA E
INSTITUCIONES SÓLIDAS

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

PRINCIPIO COOPERATIVO

P4 4. Autonomía e independencia

INDICADOR

Operaciones informadas

VARIABLE

Prevención del lavado de activos, financiamiento al terrorismo y otras actividades ilícitas

CONCEPTO

Cantidad en número de operaciones informadas al órgano competente en correspondencia a lo que establece la ley.

OBJETIVO

Cuantificar el número de operaciones inusuales, relevantes y preocupantes detectadas que fueron informadas al órgano competente según establece la ley.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Operaciones informadas al órgano competente}$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico

TIPO DE INDICADOR

Opcional, no contable y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



FIN DE LA POBREZA



TRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICO



PAZ, JUSTICIA E
INSTITUCIONES SÓLIDAS

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Económico

PRINCIPIO COOPERATIVO

P5 5. Educación, formación e información

INDICADOR

Inversión en Educación Financiera

VARIABLE

Inversión en educación

CONCEPTO

Expresa el financiamiento destinado a la Educación Financiera en términos monetarios.

OBJETIVO

Reconocer el importe de financiamiento destinado a educación financiera de empleados, socios y comunidad en general.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\Sigma \text{ Recursos destinados a educación financiera}$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Pesos

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



PRINCIPIO COOPERATIVO

P5 5. Educación, formación e información

INDICADOR

Inversión en Educación Cooperativa

VARIABLE

Inversión en educación

CONCEPTO

Expresa el financiamiento destinado a la Educación Cooperativa en términos monetarios.

OBJETIVO

Identificar el importe de financiamiento destinado a educación cooperativa de empleados, socios y comunidad en general.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Recursos destinados a educación cooperativa}$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Pesos

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social



PRINCIPIO COOPERATIVO

P5 5. Educación, formación e información

INDICADOR

Inversión en educación a los empleados

VARIABLE

Inversión en educación

CONCEPTO

Expresa el financiamiento en términos monetarios invertido en elevar la calificación de los empleados mediante apoyos económicos.

OBJETIVO

Cuantificar el monto invertido en educación y capacitación a los empleados para elevar su nivel de competencia laboral.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Recursos destinados a educación a empleados}$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Pesos

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE

EDUCACIÓN
DE CALIDAD

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social

PRINCIPIO COOPERATIVO

P5 5. Educación, formación e información

INDICADOR

Resultados económicos contra capacitación

VARIABLE

Contribución al desarrollo institucional producto de los procesos de educación y capacitación

CONCEPTO

Expresa por cada peso invertido en capacitación del personal de la cooperativa cuánto es el incremento en ahorro, crédito e inversión.

OBJETIVO

Medir la contribución al incremento de la captación de ahorros, colocación de créditos e inversiones a plazo por cada peso de inversión para capacitación al personal.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$(Captación\ año\ actual - Captación\ año\ anterior) + (Inversión\ año\ actual - Inversión\ año\ anterior) \\ + (Cartera\ de\ crédito\ año\ actual - Cartera\ de\ crédito\ año\ anterior)$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Pesos

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, contable y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Económico

PRINCIPIO COOPERATIVO

P5 5. Educación, formación e información

INDICADOR

Acciones y proyectos de información y comunicación ejecutados con empleados y directivos

VARIABLE

Comunicación e información

CONCEPTO

Expresa el número de acciones puntuales que realiza la Cooperativa para la actualización y la información a su personal para su desempeño profesional.

OBJETIVO

Cuantificar el número de acciones puntuales que realiza la Cooperativa para la actualización y elevación de los conocimientos, habilidades y destrezas del personal para su desempeño profesional.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Acciones y proyectos de información y comunicación con empleados y directivos}$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Pesos

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, no contable y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social

PRINCIPIO COOPERATIVO

P5 5. Educación, formación e información

INDICADOR

**Acciones y proyectos de capacitación
ejecutados con el personal**

VARIABLE

Educación y Capacitación para el Desarrollo del Personal

CONCEPTO

Expresa en números la cantidad de acciones y proyectos que ejecutó en el año la Cooperativa para la formación sistémica e integral de sus empleados, analizados por tipos, tales como: nuevo ingreso, actualización, etc.

OBJETIVO

Determinar el número de acciones y proyectos ejecutados durante el año por la cooperativa para la formación sistémica e integral de sus empleados.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Proyectos y acciones de formación sistémica a empleados}$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL





PRINCIPIO COOPERATIVO

P5 5. Educación, formación e información

INDICADOR

Empleados con apoyos para capacitación

VARIABLE

Educación y Capacitación para el Desarrollo del Personal

CONCEPTO

Expresa el número de empleados que han recibido apoyo no reembolsable o créditos a bajas tasas de interés para acciones de capacitación.

OBJETIVO

Cuantificar el número de empleados que han recibido apoyo no reembolsable o créditos a bajas tasas de interés para acciones de capacitación que contribuyan al desarrollo institucional.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Empleados que recibieron apoyo no reembolsable o créditos para capacitación}$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico

TIPO DE INDICADOR

Complementario, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE

EDUCACIÓN
DE CALIDAD

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social

PRINCIPIO COOPERATIVO

P5 5. Educación, formación e información

INDICADOR

Inversión en Innovación y Desarrollo

VARIABLE

Innovación y difusión

CONCEPTO

Expresa el monto monetario destinado por la Cooperativa a la innovación y desarrollo.

OBJETIVO

Cuantificar la inversión de la Cooperativa en innovación y difusión en beneficio de los socios, sector cooperativo y sociedad.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\Sigma \text{ Inversión en innovación y desarrollo}$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Pesos

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, contable y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Económico



PRINCIPIO COOPERATIVO

P5 5. Educación, formación e información

INDICADOR

Productos incorporados resultado de la innovación

VARIABLE

Innovación y difusión

CONCEPTO

Representa en número la cantidad de productos de ahorro, créditos e inversión incorporados o mejorados como resultado de I+D.

OBJETIVO

Determinar en número los productos incorporados o mejorados por I+D.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Productos incorporados o mejorados por I + D}$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico

TIPO DE INDICADOR

Opcional, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE

EDUCACIÓN
DE CALIDAD

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social

PRINCIPIO COOPERATIVO

P5 5. Educación, formación e información

INDICADOR

Índice de eficiencia de la Innovación

VARIABLE

Innovación y difusión

CONCEPTO

Representa la aportación realizada al desarrollo de la cooperativa como resultado del I + D.

OBJETIVO

Determinar el índice de eficiencia de la innovación a partir de la división del efecto económico entre la inversión en I+D realizada.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\frac{\text{Efecto económico de la introducción de resultados}}{\text{Inversión en innovación y desarrollo}}$$

Nota: los insumos para el cálculo de este indicador provienen de los dos indicadores anteriormente calculados.

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Pesos

TIPO DE INDICADOR

Complementario, contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



EDUCACIÓN
DE CALIDAD

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Económico

PRINCIPIO COOPERATIVO

P5 5. Educación, formación e información

INDICADOR

Difusión de la innovación

VARIABLE

Innovación y difusión

CONCEPTO

Representa la cantidad de acciones en número realizadas por la cooperativa consistente en talleres, sesiones científicas, intercambios investigativos, cantidad de artículos científicos y libros publicados o aceptados para publicación en revistas indizadas, arbitradas o en editoriales con prestigio, participación en Congresos, tesis asociadas al I+D, cantidad de derechos de autor, patentes, u otras formas de propiedad intelectual relacionadas con los resultados de los proyectos ejecutados.

OBJETIVO

Cuantificar el número de acciones con fines de difusión de la innovación realizados por la cooperativa.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Acciones de difusión en I + D}$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico

TIPO DE INDICADOR

Opcional, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE

EDUCACIÓN
DE CALIDAD

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



PRINCIPIO COOPERATIVO

P5 5. Educación, formación e información

INDICADOR

Alianzas de I + D

VARIABLE

Innovación y difusión

CONCEPTO

Representa en número la cantidad de convenios, acuerdos de colaboración, entre otros, que realiza la cooperativa con otros actores sociales para el desarrollo de los proyectos de investigación.

OBJETIVO

Cuantificar la cantidad de convenios y acuerdos de colaboración que realiza la cooperativa junto con otros actores sociales para el desarrollo de proyectos de innovación como parte del proceso de innovación y difusión.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Colaboraciones relacionadas con I + D}$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE

EDUCACIÓN
DE CALIDAD

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social

PRINCIPIO COOPERATIVO

P5 5. Educación, formación e información

INDICADOR

Cantidad de problemas institucionales resueltos por I + D

VARIABLE

Innovación y difusión

CONCEPTO

Representa en número la cantidad de problemas institucionales identificados que fueron resueltos mediante I + D.

OBJETIVO

Determinar la cantidad de problemas institucionales identificados y resueltos mediante acciones de I + D.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Problemas resueltos a través de proyectos de I + D}$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico

TIPO DE INDICADOR

Complementario, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

PRINCIPIO COOPERATIVO

P5 5. Educación, formación e información

INDICADOR

Programas de educación cooperativa

VARIABLE

Educación Cooperativa

CONCEPTO

Expresa en números la cantidad de programas de educación cooperativa desarrollados.

OBJETIVO

Cuantificar el número de programas de educación cooperativa desarrollados por la institución.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Programas de educación cooperativa}$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE

EDUCACIÓN
DE CALIDAD

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social

PRINCIPIO COOPERATIVO

P5 5. Educación, formación e información

INDICADOR

Personas capacitadas en Educación Cooperativa

VARIABLE

Educación Cooperativa

CONCEPTO

Expresa en números la cantidad de personas capacitadas en educación cooperativa.

OBJETIVO

Determinar el número de personas capacitadas en educación cooperativa.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Personas capacitadas en educación cooperativa}$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico

TIPO DE INDICADOR

Complementario, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



PRINCIPIO COOPERATIVO

P5 5. Educación, formación e información

INDICADOR

Programas de educación financiera

VARIABLE

Educación Financiera

CONCEPTO

Expresa en números la cantidad de programas de educación financiera desarrollados.

OBJETIVO

Determinar el número de programas de educación financiera desarrollados por la cooperativa.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\Sigma \text{ Programas de educación financiera}$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



PRINCIPIO COOPERATIVO

P5 5. Educación, formación e información

INDICADOR

Personas capacitadas en Educación Financiera

VARIABLE

Educación Financiera

CONCEPTO

Expresa en números la cantidad de personas capacitadas en educación financiera.

OBJETIVO

Cuantificar el número de personas que recibieron educación financiera por parte de la cooperativa.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Personas capacitadas en educación financiera}$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico

TIPO DE INDICADOR

Complementario, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE

EDUCACIÓN
DE CALIDAD

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



PRINCIPIO COOPERATIVO

P6 6. Cooperación entre cooperativas

INDICADOR

Acuerdos y acciones de representación.

VARIABLE

Integración a efectos representativos

CONCEPTO

Muestra en números los acuerdos y acciones de representación de la Cooperativa con el sector financiero y cooperativo.

OBJETIVO

Determinar la cantidad de acuerdos y acciones de representación de la Cooperativa en el sector financiero y cooperativo como parte de la integración a efectos representativos.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Acuerdos de representación}$$

$$\sum \text{Acciones de representación}$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE


 ALIANZAS PARA
LOGRAR LOS OBJETIVOS

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social

PRINCIPIO COOPERATIVO

P6 6. Cooperación entre cooperativas

INDICADOR

Acuerdos y actividades de cooperación por ámbito

VARIABLE

Colaboración entre cooperativas

CONCEPTO

Muestra la cantidad en números de acuerdos y actividades de cooperación por ámbito que realiza la cooperativa en colaboración con otras cooperativas del sector.

OBJETIVO

Determinar el número de acuerdos y actividades de cooperación por ámbito que ha realizado la cooperativa en colaboración con otras cooperativas del sector.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Acuerdos y actividades en colaboración con otras cooperativas del sector por ámbito}$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE

ALIANZAS PARA
LOGRAR LOS OBJETIVOS

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social

PRINCIPIO COOPERATIVO

P7 7. Interés por la comunidad

INDICADOR

Influencia en la localidad

VARIABLE

Mejora del nivel de vida de los socios y su familia

CONCEPTO

Expresa la influencia en la comunidad a partir de determinar que porcentaje de la población es socia de la cooperativa.

OBJETIVO

Determinar el porcentaje de la población socia de la cooperativa.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\left(\frac{\text{Número de socios por localidad}}{\text{Población de las localidades de influencia}} \right) \times 100$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Porcentaje

TIPO DE INDICADOR

Opcional, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



SALUD Y BIENESTAR



EDUCACIÓN DE CALIDAD



TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO



INDUSTRIA, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA



REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES



PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSABLES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social



PRINCIPIO COOPERATIVO

P7 7. Interés por la comunidad

INDICADOR

Socios con actividad económica

VARIABLE

Mejora del nivel de vida de los socios y su familia

CONCEPTO

Representa la cantidad y porcentaje de socios que se dedican a actividades económicas, contribuyendo a la generación de empleo y al desarrollo local.

OBJETIVO

Identificar el número y porcentaje de socios que desarrollan actividades económicas.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Socios con actividades económicas}$$
$$\left(\frac{\text{No. de socios con actividades económicas}}{\text{Total de socios}} \right) \times 100$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico y porcentual

TIPO DE INDICADOR

Complementario, no contable y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



SALUD Y BIENESTAR



EDUCACIÓN DE CALIDAD



TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO



INDUSTRIA, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA



REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES



PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSABLES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



PRINCIPIO COOPERATIVO

P7 7. Interés por la comunidad

INDICADOR

Socios por cajeros automáticos

VARIABLE

Mejora del nivel de vida de los socios y su familia

CONCEPTO

Representa la cantidad promedio de socios por cajero automático existentes en la cooperativa.

OBJETIVO

Cuantificar como promedio el número de socios por cada cajero automático existente en la cooperativa.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\frac{\text{Número de cajeros automáticos}}{\text{Total de socios}}$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



SALUD Y BIENESTAR



EDUCACIÓN DE CALIDAD



TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO



INDUSTRIA, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA



REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES



PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSABLES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social

PRINCIPIO COOPERATIVO

P7 7. Interés por la comunidad

INDICADOR

**Cantidad de Cajeros Automáticos
(detallar por sucursal)**

VARIABLE

Mejora del nivel de vida de los socios y su familia

CONCEPTO

Expresa la cantidad de cajeros automáticos que tiene la cooperativa y su distribución por sucursales.

OBJETIVO

Mostrar el número de cajeros automáticos que tiene la cooperativa a disposición de sus socios y comunidad en general en sus diferentes sucursales.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\frac{\sum \text{Cajeros automáticos}}{\sum \text{Sucursales con cajero automático}} \left(\frac{\text{Sucursales con cajero automático}}{\text{Total de sucursales}} \right) \times 100$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico

TIPO DE INDICADOR

Complementario, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



SALUD Y BIENESTAR



EDUCACIÓN DE CALIDAD



TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO



INDUSTRIA, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA



REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES



PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSABLES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

PRINCIPIO COOPERATIVO

P7 7. Interés por la comunidad

INDICADOR

Socios con acceso a Banca Electrónica

VARIABLE

Mejora del nivel de vida de los socios y su familia

CONCEPTO

Expresa la cantidad y porcentaje de socios con acceso a la banca electrónica.

OBJETIVO

Determinar el número de socios con acceso al servicio de banca electrónica de la cooperativa y el porcentaje que representan en relación al total de socios.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Socios con acceso a banca electrónica} \left(\frac{\text{Socios con banca electrónica}}{\text{Total de socios}} \right) \times 100$$

PERIODICIDAD

Trimestral

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico y Porcentaje

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



SALUD Y BIENESTAR



EDUCACIÓN DE CALIDAD



TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO



INDUSTRIA, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA



REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES



PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSABLES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social

PRINCIPIO COOPERATIVO

P7 7. Interés por la comunidad

INDICADOR

Socios con acceso a Banca Móvil

VARIABLE

Mejora del nivel de vida de los socios y su familia

CONCEPTO

Expresa la cantidad y porcentaje de socios con acceso a la banca móvil.

OBJETIVO

Cuantificar el número de socios con acceso al servicio de banca móvil de la cooperativa, así como el porcentaje que representan en relación al total de socios.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Socios con acceso a banca móvil} \left(\frac{\text{Socios con acceso a banca móvil}}{\text{Total de socios}} \right) \times 100$$

PERIODICIDAD

Trimestral

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico y Porcentaje

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE

SALUD Y
BIENESTAREDUCACIÓN
DE CALIDADTRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICOINDUSTRIA, INNOVACIÓN
E INFRAESTRUCTURAREDUCCIÓN DE LAS
DESIGUALDADESPRODUCCIÓN Y CONSUMO
RESPONSABLES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

PRINCIPIO COOPERATIVO

P7 7. Interés por la comunidad

INDICADOR

Uso de crédito

VARIABLE

Mejora del nivel de vida de los socios y su familia

CONCEPTO

Expresa el uso que hace el socio de los productos financieros expresado en número y porcentaje de socios que utilizan crédito, crédito promedio por socio y crecimiento de la cartera de crédito en relación al año anterior.

OBJETIVO

Determinar el uso que hacen los socios de los productos crediticios de la cooperativa.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Socios con crédito} \quad \left(\frac{\text{Socios con crédito año actual}}{\text{Socios con crédito año anterior}} \right) \times 100$$

$$\left(\frac{\text{Socios con crédito}}{\text{Total de socios}} \right) \times 100 \quad \frac{\text{Monto total de ahorro a la vista}}{\text{Total de socios con ahorro}}$$

PERIODICIDAD

Mensual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico y Porcentaje

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, contable y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



SALUD Y BIENESTAR



EDUCACIÓN DE CALIDAD



TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO



INDUSTRIA, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA



REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES



PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSABLES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social

PRINCIPIO COOPERATIVO

P7 7. Interés por la comunidad

INDICADOR

Uso de ahorro

VARIABLE

Mejora del nivel de vida de los socios y su familia

CONCEPTO

Expresa el uso que hace el socio de los productos financieros expresado en cantidad y porcentaje de socios que utilizan ahorro, ahorro promedio por socio y crecimiento del ahorro en relación al año anterior.

OBJETIVO

Cuantificar el uso que hacen los socios de los productos financieros de ahorro de la cooperativa.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\left(\frac{\sum \text{Socios con una, dos o más cuentas de ahorro}}{\text{Total de socios}} \right) \times 100$$

$$\left(\frac{\text{Socios con saldo en ahorro por tipo de cuenta}}{\text{Total de socios}} \right) \times 100$$

$$\left(\frac{\text{Socios con crédito}}{\text{Total de socios}} \right) \times 100$$

$$\frac{\text{Monto total de cartera de crédito}}{\text{Socios con crédito}}$$

PERIODICIDAD

Mensual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico y Porcentaje

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, contable y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



SALUD Y BIENESTAR



EDUCACIÓN DE CALIDAD



TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO



INDUSTRIA, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA



REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES



PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSABLES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social

PRINCIPIO COOPERATIVO

P7 7. Interés por la comunidad

INDICADOR

Uso de inversión a plazo fijo

VARIABLE

Mejora del nivel de vida de los socios y su familia

CONCEPTO

Expresa la cantidad de contratos de inversión a plazo fijo, el porcentaje de socios que cuentan con inversiones en relación al total de socios, el monto promedio de inversión y el crecimiento de las inversiones en relación al año anterior.

OBJETIVO

Cuantificar el uso que hacen los socios de los productos financieros de inversión de la cooperativa.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Contratos de inversión a plazo fijo}$$

$$\sum \text{Socios con contratos de inversión a plazo fijo}$$

$$\left(\frac{\text{Socios con inversión a plazo fijo}}{\text{Total de socios}} \right) \times 100$$

$$\left(\frac{\text{Socios con inversión a plazo año actual}}{\text{Socios con inversión a plazo año anterior}} \right) \times 100$$

PERIODICIDAD

Mensual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico y Porcentual

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, contable y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



SALUD Y BIENESTAR



EDUCACIÓN DE CALIDAD



TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO



INDUSTRIA, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA



REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES



PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSABLES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social

PRINCIPIO COOPERATIVO

P7 7. Interés por la comunidad

INDICADOR

Transacciones por Banca Electrónica y Móvil

VARIABLE

Mejora del nivel de vida de los socios y su familia

CONCEPTO

Muestra la cantidad de operaciones y monto global de las transacciones en banca electrónica y móvil .

OBJETIVO

Determinar el número de operaciones realizadas en banca electrónica y móvil de la cooperativa y el monto global que representan las transacciones realizadas por este medio.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Transacciones en banca móvil}$$

$$\sum \text{Monto de transacciones en banca móvil}$$

$$\sum \text{Transacciones en banca electrónica}$$

$$\sum \text{Monto de transacciones en banca electrónica}$$

PERIODICIDAD

Mensual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico

TIPO DE INDICADOR

Complementario, contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



SALUD Y BIENESTAR



EDUCACIÓN DE CALIDAD



TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO



INDUSTRIA, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA



REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES



PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSABLES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

PRINCIPIO COOPERATIVO

P7 7. Interés por la comunidad

INDICADOR

Apoyos a socios

VARIABLE

Mejora del nivel de vida de los socios y su familia

CONCEPTO

Expresa la cantidad de apoyos médicos y funerarios otorgados a los socios y el monto total de los apoyos.

OBJETIVO

Cuantificar el número de apoyos médicos y funerarios otorgados a los socios de la cooperativa y determinar el monto total que representan.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Apoyo a socios}$$

$$\sum \text{Monto de apoyos otorgados a socios}$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico y pesos

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



SALUD Y BIENESTAR



EDUCACIÓN DE CALIDAD



TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO



INDUSTRIA, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA



REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES



PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSABLES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social



PRINCIPIO COOPERATIVO

P7 7. Interés por la comunidad

INDICADOR

Protecciones a socios

VARIABLE

Mejora del nivel de vida de los socios y su familia

CONCEPTO

Expresa la cantidad de protecciones al ahorro y crédito otorgados a las familias de los socios fallecidos y el monto total.

OBJETIVO

Determinar el número de protecciones al ahorro y crédito otorgados a las familias de los socios fallecidos de la cooperativa y el monto económico que representan.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Protecciones a socios}$$

$$\sum \text{Monto de protecciones a socios}$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico y pesos

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



SALUD Y BIENESTAR



EDUCACIÓN DE CALIDAD



TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO



INDUSTRIA, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA



REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES



PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSABLES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



PRINCIPIO COOPERATIVO



7. Interés por la comunidad

INDICADOR

Créditos por finalidad.

VARIABLE

Mejora del nivel de vida de los socios y su familia

CONCEPTO

Representa la cantidad y monto de los créditos otorgados a los socios por finalidades.

OBJETIVO

Determinar el número y monto de los créditos por finalidades otorgados a los socios.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Número de créditos por finalidad entregados en el año}$$

$$\sum \text{Monto de créditos por finalidad entregados en el año}$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico y pesos

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE

SALUD Y
BIENESTAREDUCACIÓN
DE CALIDADTRABAJO DECENTE Y
CRECIMIENTO ECONÓMICOINDUSTRIA, INNOVACIÓN
E INFRAESTRUCTURAREDUCCIÓN DE LAS
DESIGUALDADESPRODUCCIÓN Y CONSUMO
RESPONSABLES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social

PRINCIPIO COOPERATIVO

P7 7. Interés por la comunidad

INDICADOR

Acciones y programas hacia la comunidad

VARIABLE

Apoyo a actividades comunitarias

CONCEPTO

Representa el número total de acciones y programas destinados a las áreas de salud, educación, deporte, recreación sana e inclusiva y medio ambiente dirigidos a las comunidades donde tiene presencia la cooperativa, con su análisis por cada área de influencia.

OBJETIVO

Determinar el número total de acciones y programas destinados a las áreas de salud, educación, deporte, recreación sana e inclusiva y medio ambiente dirigidos a las comunidades donde tiene presencia la cooperativa, con su análisis por cada área de influencia.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Acciones y programas comunitarios}$$

Nota: estas acciones incluyen las áreas de salud, educación, deporte, recreación, cultura y medio ambiente, cuyo análisis puede aperturarse por zonas de influencia y tipo de acción.

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, no contable y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



SALUD Y BIENESTAR



EDUCACIÓN DE CALIDAD



TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO



INDUSTRIA, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA



REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES



PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSABLES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

PRINCIPIO COOPERATIVO

P7 7. Interés por la comunidad

INDICADOR

Inversiones hacia el desarrollo de las comunidades

VARIABLE

Apoyo a actividades comunitarias

CONCEPTO

Representa el monto monetario destinado a acciones y programas que desarrolla la cooperativa en las comunidades para apoyar la salud, educación, deporte, recreación y protección del medio ambiente.

OBJETIVO

Cuantificar el monto monetario destinado a acciones y programas de apoyo a la salud, educación, deporte, recreación y protección del medio ambiente realizadas por la cooperativa.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Monto destinado a acciones y programas comunitarios}$$

Nota: estos programas incluyen las áreas de salud, educación, deporte, recreación, cultura y medio ambiente, cuyo análisis puede aperturarse por zonas de influencia y tipo de programa.

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Númérico

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, contable y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



SALUD Y BIENESTAR



EDUCACIÓN DE CALIDAD



TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO



INDUSTRIA, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA



REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES



PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSABLES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social

PRINCIPIO COOPERATIVO

P7 7. Interés por la comunidad

INDICADOR

Acciones y difusión de protección ambiental

VARIABLE

Apoyo a actividades comunitarias

CONCEPTO

Representa la cantidad de acciones de difusión y/o protección ambiental que realiza la cooperativa.

OBJETIVO

Determinar el número de acciones de difusión y/o protección ambiental realizadas por la cooperativa.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\sum \text{Acciones de difusión y protección ambiental}$$

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico

TIPO DE INDICADOR

Complementario, no contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



SALUD Y BIENESTAR



EDUCACIÓN DE CALIDAD



TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO



INDUSTRIA, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA



REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES



PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSABLES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



PRINCIPIO COOPERATIVO

P7 7. Interés por la comunidad

INDICADOR

Financiación a la protección ambiental

VARIABLE

Apoyo a actividades comunitarias

CONCEPTO

Representa la cantidad de productos financieros, y los montos económicos que destina la cooperativa a través de sus productos y servicios para la utilización de tecnologías limpias o acciones que repercutan favorablemente en la conservación del hábitat.

OBJETIVO

Determinar el número de productos financieros y los montos económicos destinados por la cooperativa en productos y servicios destinados al uso de tecnologías limpias y otras acciones a favor de la conservación del medio ambiente.

FÓRMULA DE CÁLCULO

$$\frac{\sum \text{Monto de créditos para tecnologías limpias otorgados en el año}}{\sum \text{Número de créditos para tecnologías limpias otorgados en el año}} + \frac{\sum \text{Monto de créditos para acciones de conservación ambiental otorgados en el año}}{\sum \text{Número de créditos para acciones de conservación ambiental otorgados en el año}}$$

PERIODICIDAD

Trimestral

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico y pesos

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, contable y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



SALUD Y BIENESTAR



EDUCACIÓN DE CALIDAD



TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO



INDUSTRIA, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA



REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES



PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSABLES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Ambiental



PRINCIPIO COOPERATIVO

P7 7. Interés por la comunidad

INDICADOR

Protecciones a empleados

VARIABLE

Apoyo a actividades comunitarias

CONCEPTO

Expresa la cantidad y montos de prestaciones a empleados por diferentes conceptos que contribuye a elevar el nivel de vida de sus familias en las comunidades.

OBJETIVO

Determinar el número y monto de las prestaciones que realiza la caja a sus empleados.

FÓRMULA DE CÁLCULO

\sum Prestaciones a empleados por diferentes conceptos

\sum Monto de prestaciones a empleados por diferentes conceptos

PERIODICIDAD

Anual

UNIDAD DE MEDIDA

Numérico y pesos

TIPO DE INDICADOR

Obligatorio, contable
y cuantitativo

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



SALUD Y BIENESTAR



EDUCACIÓN DE CALIDAD



TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO



INDUSTRIA, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA



REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES



PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSABLES

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Social

Anexo No. 2.

Memoria de Sostenibilidad

Caja SMG 2023

Balance Social Cooperativo

2023



El Grullo.coop



www.cajasmg.com

800 2252 764





+Valor

para nuestra comunidad



ORGULLO y
CULTURA
TALLERES DE MÚSICA
Y ARTES PLÁSTICAS



Seguimos Adelante

BALANCE SOCIAL COOPERATIVO

CAJA SMG, S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V.

2023

Informe del ejercicio 2023

Elabora:

Aarón Cobián Puebla, Director General
José Armando Curiel Moreno, Director Ejecutivo Fundación SMG
Aurora Núñez González, Responsabilidad Social

Revisa:

Comité de Responsabilidad Social

Jonás Michel Horta, Presidente
Bruno Ariel López Mejía, Secretario
José Armando Curiel Moreno, Vocal
Aarón Cobián Puebla, Vocal
Aurora Núñez González, Vocal

Aprueba:

Consejo de Administración

Jesús Juan Rosales Adame, Presidente
Bruno Ariel López Mejía, Vicepresidente
Margarita Villalvazo Palacios, Secretaria
Jonás Michel Horta, Consejero
Andrés de la O Robles, Consejero
Héctor Rogelio Saldívar Vázquez, Consejero
Gerardo Arias Michel, Consejero

Visto bueno:

Consejo de Vigilancia

Jesica Silvana Serrano Ramírez, Presidente
Martha Alicia Cruz González, Vicepresidente
José Mario Hernández Castillo, Secretario

Diseño:

Salvador Negrete Michel
Antonio Guerra Michel

Corrección de estilo:

Laura Espinoza Manzo

CONTENIDO

Iconografía	pag. 03
1. Mensaje del Director General	pag. 04
2. Perfil institucional	pag. 05
2.1 Principales hitos	pag. 06
2.2 Gobierno corporativo	pag. 09
2.2.1 Órganos de gobierno	pag. 11
2.3 Cobertura geográfica	pag. 12
2.4 Cultura organizacional	pag. 14
2.5 Reconocimientos y afiliaciones	pag. 15
3. Metodología y alcance	pag. 16
4. Grupos de interés	pag. 17
5. Caja SMG en números	pag. 18
6. Variables del Balance y su relación con los Principios Cooperativos	pag. 19
7. Acciones de los Indicadores del BS y su contribución a los ODS	pag. 20
8. Clasificación de los indicadores del BS bajo el Triple Bottom Line de la RSC	pag. 21
9. Balance Social	
Principio 1. Adhesión voluntaria y abierta	pag. 25
Principio 2. Control democrático de los miembros	pag. 37
Principio 3. Participación económica de los miembros	pag. 45
Principio 4. Autonomía e Independencia	pag. 51
Principio 5. Educación, formación e información	pag. 59
Principio 6. Cooperación entre cooperativas	pag. 69
Principio 7. Interés por la comunidad	pag. 73

Iconografía

PRINCIPIOS COOPERATIVOS

- P1** — 1. Adhesión voluntaria y abierta
- P2** — 2. Control democrático de los miembros
- P3** — 3. Participación económica de los socios
- P4** — 4. Autonomía e independencia
- P5** — 5. Educación, formación e información
- P6** — 6. Cooperación entre cooperativas
- P7** — 7. Interés por la comunidad

DIMENSIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Económico



Social



Ambiental

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



FIN DE LA POBREZA



HAMBRE CERO



SALUD Y BIENESTAR



EDUCACIÓN DE CALIDAD



IGUALDAD DE GÉNERO



AGUA LIMPIA Y SANEAMIENTO



ENERGÍA ASEQUIBLE Y NO CONTAMINANTE



TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO



INDUSTRIA, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA



REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES



CIUDADES Y COMUNIDADES SOSTENIBLES



PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSABLES



ACCIÓN POR EL CLIMA



VIDA SUBMARINA



VIDA DE ECOSISTEMAS TERRESTRES



PAZ, JUSTICIA E INSTITUCIONES SÓLIDAS



ALIANZAS PARA LOGRAR LOS OBJETIVOS

1. Mensaje del Director General

A nuestros grupos de interés:



Durante sus primeros 63 años de vida, nuestra cooperativa se ha distinguido por la congruencia y el cabal cumplimiento de los principios y valores cooperativos adoptados desde su fundación.

El ejercicio 2023 no es la excepción, y lo refrendamos con los productos y servicios que se ofrecen a nuestros asociados, mismos que cumplen con características de innovación, disponibilidad, accesibilidad y seguridad; además, este año, Caja SMG participó en un hecho muy importante para la historia del movimiento cooperativo: la inauguración del primer Monumento público al Cooperativismo en nuestro país, la "Glorieta del Cooperativismo", y el nombramiento del municipio de El Grullo, Jalisco, como "Cuna del Cooperativismo Regional", evento que logró reunir a autoridades de los tres niveles de gobierno, los máximos representantes del sector cooperativo en México, así como 3 federaciones y más de 10 Cooperativas, en su mayoría de ahorro y préstamo.

Pertenecer a esta gran institución, primero como socio, luego como empleado y ahora como Director, es, para mí, motivo de orgullo; con un equipo comprometido para seguir el rumbo que marcaron nuestros predecesores: el Pbro. Librado Gómez Preciado, nuestros socios fundadores, los Consejeros en los diferentes periodos, los gerentes y colaboradores, así como los socios que han dado vida a Caja SMG a lo largo de su trayectoria; mi especial agradecimiento con nuestro anterior Director, el Mtro. José Armando Curiel Moreno, quien ha sido mi maestro y mentor, y quien nos seguirá apoyando desde la Dirección de la Fundación SMG, así como, al Consejo de Administración por su confianza para liderar el gran equipo SMG.

El Balance Social Cooperativo que hoy presentamos, confirma nuestro compromiso con una cultura de transparencia y rendición de cuentas hacia nuestros grupos de interés, mostrando los resultados comparativos de Caja SMG en el periodo 2021-2023, desde una perspectiva más holística, mediante la aplicación de una metodología propia para su elaboración.

Mtro. Aarón Cobián Puebla
DIRECTOR GENERAL DE CAJA SMG

2. Perfil Institucional

FUNDACIÓN

El 4 de mayo de 1960, con el nombre de su parroquia, nace la Caja Popular Sta. Ma. de Guadalupe en El Grullo, Jalisco.



1960

LA MÁS GRANDE

31 de marzo 1969 inaugura sus propias oficinas, logra su primer millón de pesos y edificio propio, siendo la Caja más grande del movimiento nacional por 12 años.



1969-1982

1961

El 14 de mayo de 1961, se celebra la Asamblea Constitutiva con el reconocimiento de la Federación de Cajas Populares.

AUTORIZACIÓN

La Caja cambia su nombre a Caja SMG, S.C. de A.P. de R.L. de C.V. y es autorizada por la CNBV el 5 de Julio de 2007 con nivel de operaciones III en términos de la LRASCAP.



2007

1990

En 1990, como parte de los festejos del 30 ANIVERSARIO, se inaugura el Auditorio "Librado Gómez Preciado".

RESCATES

Se rescatan: En febrero de 2013 "Caja La Natividad" de Yucatán, en julio de 2017 la Caja Solidaria Huejuquilla en Jalisco y en 2018 Caja La Asunción en Yucatán.

2010
Y
2011

50 aniversario: Fusión entre Caja El Limón y Caja SMG y lanzamiento de Servicios Electrónicos. 2011 se abre Sucursal Benito Juárez (Cancún).

INAUGURACIONES

Nace la fundación SMG y se inaugura la "Glorieta al Cooperativismo".



2020

60
ANIVERSARIO



2023

2.1 Principales hitos



¿Por qué se considera a El Grullo cuna del cooperativismo regional?

¿Por qué se considera a El Grullo cuna del cooperativismo regional?

El movimiento cooperativo ha tenido diversas corrientes e inicios. Pero para hablar del movimiento cooperativo de El Grullo y la región es necesario echar un vistazo a la historia del cooperativismo promovido por la Iglesia.

Existe un antecedente de las primeras cajas católicas de ahorro bajo el sistema Raiffeisen establecidas en Jalisco entre 1910 y 1924, fundándose 17 cajas, dentro de las cuales las primeras estuvieron en Tapalpa y en Arandas. Por diversos motivos, estas primeras cajas no florecieron y el movimiento quedó interrumpido. Fue hasta el año de 1949, con el auspicio del Secretariado Social Mexicano, cuando el sacerdote Pedro Velázquez Hernández revivió la idea de promover las cajas de ahorro como un mecanismo de autoayuda para los pobres, y envió a dos sacerdotes a estudiar las cajas populares en Canadá, así como las uniones de crédito en Estados Unidos. Como resultado de esos esfuerzos, se estableció en el Distrito Federal la primera caja de ahorro o caja popular en 1951.

En 1954 nace el Consejo Central de Cajas Populares, y para la promoción y creación de las mismas, integraron en 1955 la Comisión Regional de Educación y Vigilancia en Jalisco (CREV), donde participaría como uno de los promotores principales, el joven grullense Héctor Pérez Plazola.

Ese mismo año, en El Grullo, nace en el seno del comité municipal sinarquista la Caja Popular Agustín de Iturbide, cuya membresía se mantuvo limitada a sus correligionarios, por ser un movimiento político social cultural a nivel nacional. De igual forma, en nuestra región surgieron varias cajas populares, como la León XIII de El Chante, Las Montañas en Autlán, una más en El Grullo promovida por el Pbro. Ángel Borjas, en Tequesquitlán y Cuautla; siendo grupos efímeros, como pasó con la mayoría de la época.

Fue hasta el 04 de mayo de 1960 que, por iniciativa del Pbro. Librado Gómez Preciado y la disposición de varios miembros de la Acción Católica Mexicana de la parroquia Santa María de Guadalupe de El Grullo, Jalisco, nace la Caja Popular Santa María de Guadalupe, hoy Caja SMG.

Aportaciones al movimiento cooperativo nacional

De 1966 a 1980, la Caja Popular Santa María de Guadalupe realizó importantes aportes al desarrollo del movimiento de Cajas Populares a nivel nacional, tal y como se reconoce en el acto de entrega de la Presea de Plata "Alfonso B. Verduzco" y el Diploma de Honor "Pedro Velázquez" otorgado por la Confederación Mexicana de Cajas Populares en 1981, en donde se reconoció a la Caja como un laboratorio de innovaciones para experimentar diversos sistemas como:

- La contabilidad mecanizada
- Implantación de programas educativos
 - Educación y ahorro infantil
 - Círculos de estudio
 - Proceso de afiliación
 - Red de comunicación
- La celebración de Asambleas Seccionales
- El establecimiento de Sucursales
- Protecciones al ahorro, préstamo y seguro de vida para socios

Algunos de ellos trascendieron a nivel nacional, poniéndose en práctica en otras Cajas Populares.

Un aporte muy significativo fue la implementación del puesto de Gerente dentro de la Caja en el año de 1966; y quien ocupa por primera vez el puesto de gerente dentro del movimiento cooperativo fue la Srita. Elisa Díaz Esqueda. Esta acción, podríamos decir, fue muy adelantada a su época: por un lado, los estatutos establecían que los socios deberían de realizar los trabajos sin remuneración y, por el otro, ver a una mujer con cargo de alta dirección en esa época, fue un acto disruptivo. "Servir de ejemplo cuesta, porque implica más responsabilidad, pero es muy satisfactorio", decía la entonces gerente Elisa Díaz Esqueda.

Para el año de 1969, la Caja ya contaba con su primer millón de pesos en ahorros y edificio propio, convirtiéndose en la caja más grande del movimiento nacional, lugar que ocupó durante los siguientes 12 años.



Aportaciones al movimiento cooperativo regional

Derivado del éxito y participación activa de los habitantes de El Grullo, Jalisco, en la Caja Popular Santa María de Guadalupe, el espíritu cooperativo empezó a cobrar fuerza en la región, popularizándose la frase: "Para mí, Dios y Caja Popular".

- En 1967, un grupo de personas encabezadas por el socio fundador de Caja SMG, el Sr. Ponciano Michel, instituyeron la caja popular San Isidro Labrador en el vecino municipio del El Limón, contando con todo el apoyo, orientación y estímulo del equipo directivo de la Caja Santa María de Guadalupe.

- En 1971 y 1972 se intercambian experiencias y se asesora al grupo en formación de la Caja Popular de Autlán de Navarro, que celebra su Asamblea Constitutiva en el mes de octubre de 1972.
- Del cuerpo directivo de la Caja surge la idea de formar una Cooperativa de Consumo y, después de estudiar el tema, se invitó a los socios a formar parte. En las oficinas de la Caja se recibían las aportaciones para Capital Social de la Cooperativa, abriendo sus puertas en diciembre de 1974 la Sociedad Cooperativa de Compra y Venta en Común y Comercialización "El Grullo" S.C.L.
- En 1975 se da asesoramiento, por petición de los dirigentes de un grupo en formación de Tonaya, Jal., con vista a la formación de esta caja popular.

Elisa Díaz Esqueda, en el libro Testimonios, expresa: "Podemos decir que las cajas populares de las localidades de El Limón, Autlán y Tonaya, son hijas de esta Caja (Santa María de Guadalupe)". Lo anterior refleja el gran compromiso de sus integrantes, demostrándose con hechos los principios y valores cooperativos, resaltando los principios 6 y 7: Cooperación entre cooperativas y Compromiso con la comunidad.

De este último podemos resaltar, además del acceso a servicios financieros para sus socios, cuatro grandes obras para la comunidad de El Grullo, Jalisco, realizadas con los excedentes de los ejercicios 1978 a 1980:

1. Donación de terreno para la Secundaria Federal Jaime Torres Bodet
2. Donación de terreno para la Unidad Deportiva Municipal
3. Apoyo para la adquisición del terreno de la Preparatoria
4. Establecimiento de una Biblioteca para socios y comunidad

Después de 42 años de estas acciones, el H. Ayuntamiento de la Administración 2021-2024 reconoce la labor social de Caja SMG, permitiendo participar en una de sus obras emblemáticas: el Paseo Cultural, Comercial y Deportivo, aportando el mobiliario urbano y algunos elementos de imagen para su embellecimiento. Sumándose a lo anterior, el monumento dedicado al cooperativismo, para la glorieta de la salida a Autlán.

Para recordar, celebrar y sentir orgullo de este legado, se erigió el monumento en la Glorieta del Cooperativismo, que, citando a la autora de esta obra, "pretende dar luz y color a una de las tradiciones más coloridas de El Grullo: los globos de papel de china, para transmitirla a las nuevas generaciones y entender el valor de la unión entre personas, de manera democrática e igualitaria, y actuando juntas para construir un mundo mejor a través de la cooperación".

Cooperación que ha sido parte de la historia de la humanidad y que hoy, más que nunca, debemos proteger y promover en las generaciones actuales y futuras. ¡Bienvenidos a El Grullo, Cuna del Cooperativismo Regional!



2.2 Gobierno corporativo

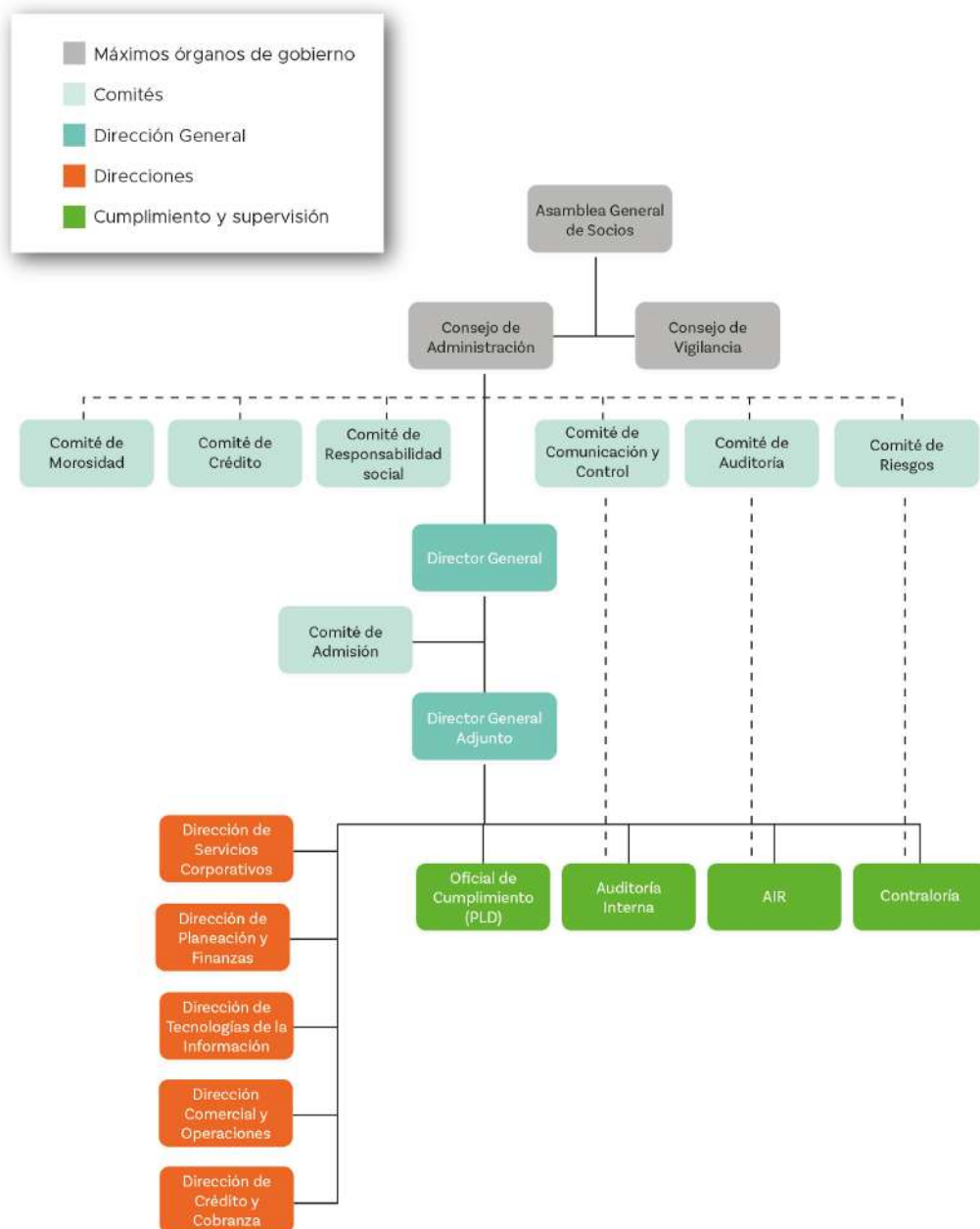
Desde su fundación, Caja SMG ha incorporado Principios y Mejores Prácticas de Gobierno Corporativo que, con el tiempo, se han transformado para adaptarse a las exigencias de la regulación aplicable, lo que ha facilitado la institucionalización, la transparencia en sus operaciones y en la relevación adecuada de información confiable, para llegar a ser competitiva en el mundo global, acceder a fuentes de financiamiento, permanecer en el tiempo en beneficio de sus socios y de sus grupos de interés y contar con procesos de sucesión estables, tanto a nivel Consejeros como en la Dirección General, como ha ocurrido durante este 2023, al dejar la Dirección General el Mtro. José Armando Curiel Moreno, tras una larga trayectoria de 36 años en el sector cooperativo, y relevarlo en el cargo el Mtro. Aarón Cobián Puebla, quien se desempeñó como Director General Adjunto durante los últimos 20 años, convirtiéndose en el 4° Director General de Caja SMG.

El Gobierno Corporativo de Caja SMG se establece conforme sus Bases Constitutivas y según lo establecido en el artículo 34 de la Ley General de Sociedades Cooperativas.

Los Órganos de Gobierno a los cuales se ha encomendado la dirección, administración y vigilancia interna de la misma son los siguientes:

- Asamblea General
- Consejo de Administración
- Consejo de Vigilancia
- Comité de Crédito
- Comité de Morosidad
- Comité de Riesgos
- Comité de Auditoría
- Comité de Comunicación y Control
- Comité de Responsabilidad Social

2.2 Gobierno corporativo



2.2.1 Órganos de gobierno

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



**Dr. Jesús Juan
Rosales Adame**
PRESIDENTE



**Mtro. Bruno Ariel
López Mejía**
VICE-PRESIDENTE



**Mtra. Margarita
Villalvazo Palacios**
SECRETARIA



**Sr. Gerardo
Arias Michel**
VOCAL



**Mtro. Héctor Rogelio
Saldivar Vázquez**
VOCAL



**Sr. Andrés De la O
Robles**
VOCAL



**Mtro. Jonás
Michel Horta**
VOCAL

CONSEJO DE VIGILANCIA



**Lic. Jesica Silvana
Serrano Ramírez**
PRESIDENTE

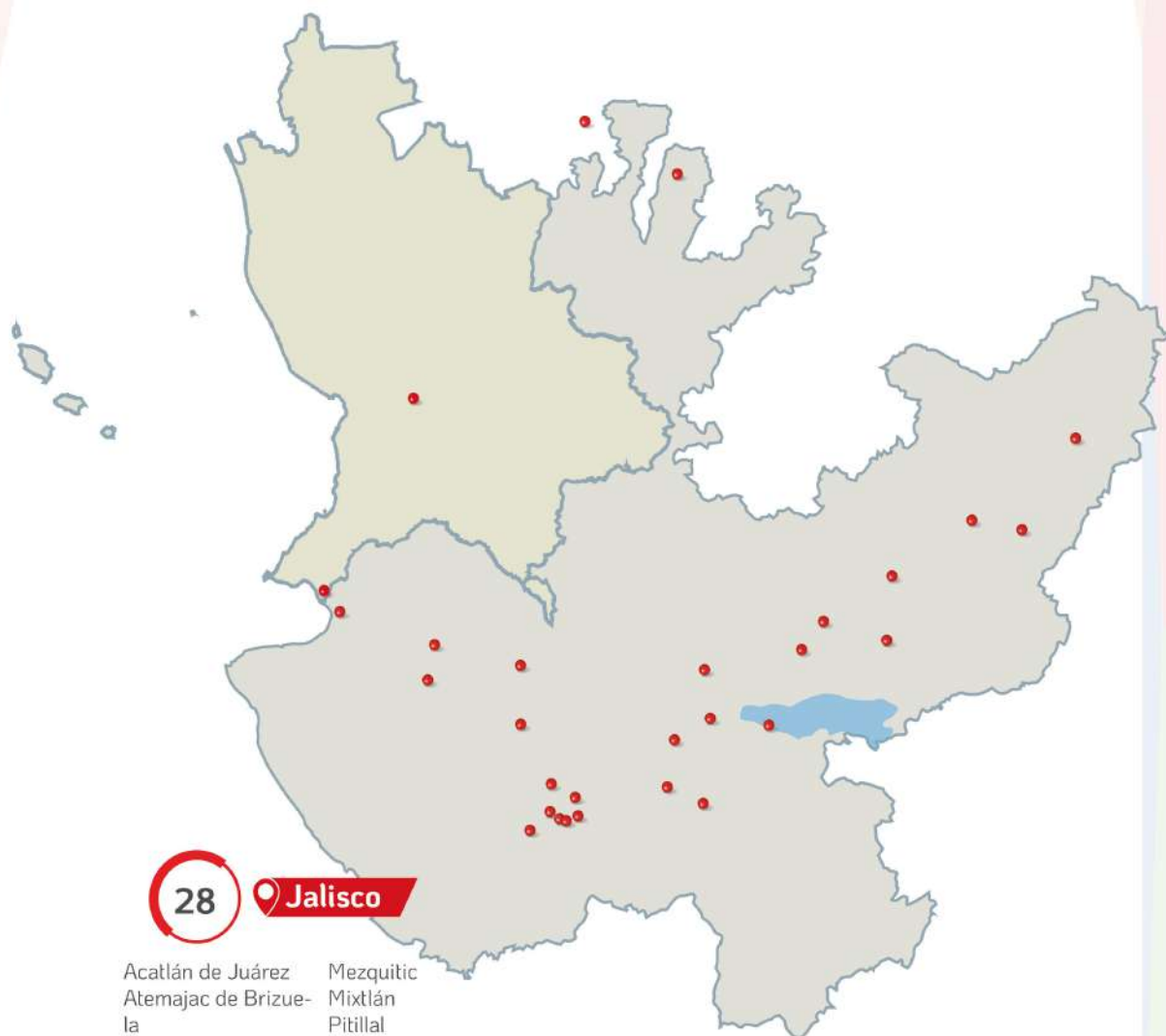


**Sr. José Mario
Hernández Castillo**
SECRETARIO



**Mtra. Martha Alicia
Cruz González**
VICE-PRESIDENTE

2.3 Cobertura geográfica



28

Jalisco

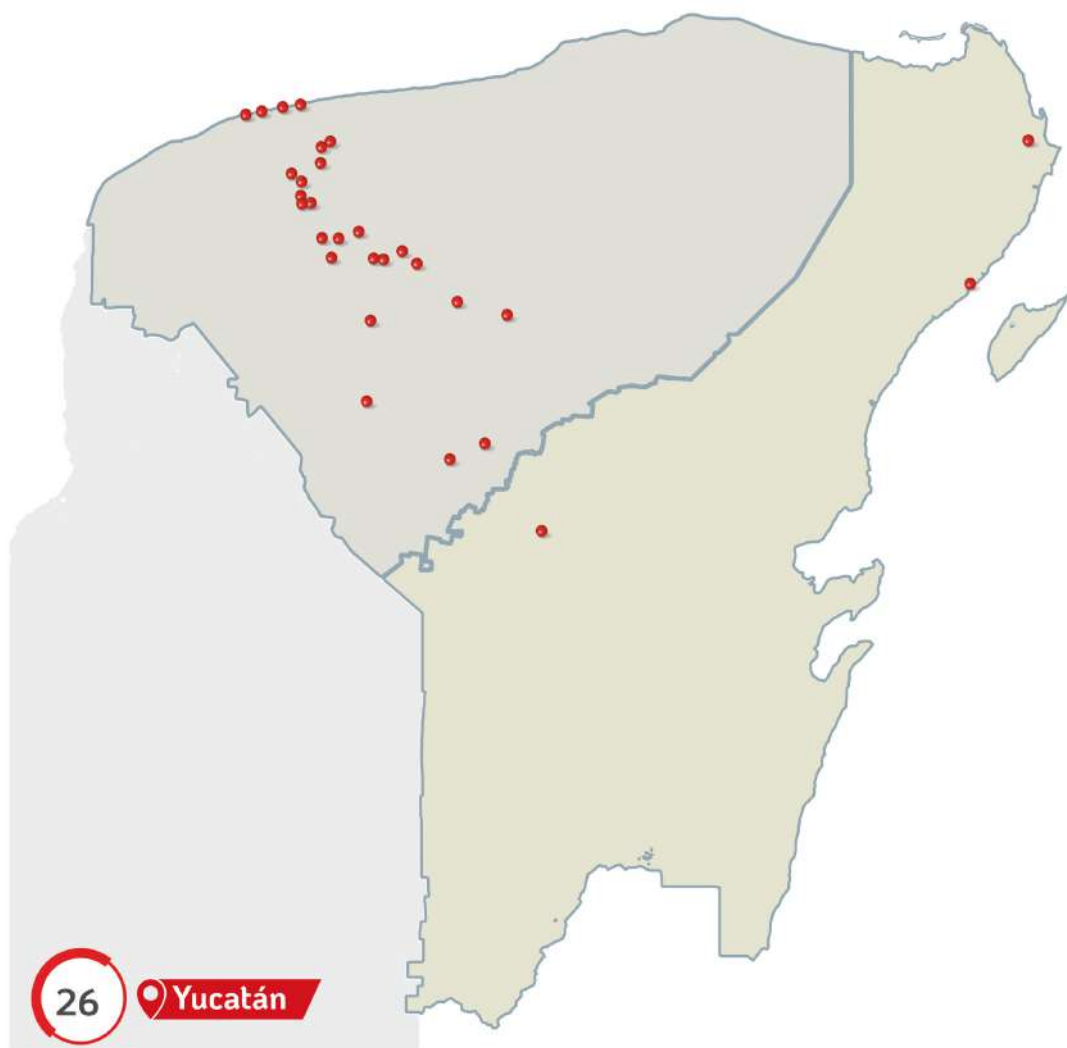
Acatlán de Juárez	Mezquitic
Atemajac de Brizuela	Mixtlán
Autlán de Navarro	Pitillal
Ayuquila	San Julián
Cuautla	San Luis Soyatlán
Ejutla	San Miguel El Alto
El Chante	Sayula
El Grullo (Matriz)	Talpa de Allende
El Grullo Centro	Tapalpa
El Limón	Tepatitlán de Morelos
Huejuquilla	Tototlán
Juanacatlán	Unión de Tula
Lagos de Moreno	Zacoalco de Torres
Mascota	Zapotlanejo

2

Nayarit

Valle Dorado
Tepic

2.3 Cobertura geográfica



26

Yucatán

Acanceh	Ixil
Akil	Kanasín
Chelem	Kaua
Chicxulub Pueblo	Peto
Chicxulub Puerto	Progreso
Chuburná	Sanahcat
Conkal	Seyé
Cordemex	Sotuta
Cuzamá	Tecoh
Fiesta	Tekit
Granjas	Timucuy
Homún	Tzucacab
Huhí	Yaxcabá

3

Quintana Roo

Benito Juárez
José María Morelos
Playa del Carmen

2.4 Cultura organizacional



Misión

Caja SMG es una cooperativa financiera de ahorro y crédito que, a través de sus productos y servicios innovadores, ofrece a sus socios desarrollo, seguridad y calidad de vida, buscando siempre la satisfacción de sus necesidades empresariales, de consumo y vivienda, por medio de un servicio personalizado, ágil y con calidez humana, apoyados en la mejor tecnología, un gobierno comprometido, una gestión transparente y con vocación social.



Visión

Ser la empresa Cooperativa de intermediación financiera más segura y confiable de México, que, a través de instrumentos financieros competitivos, el mejor servicio basado en tecnología de punta y la ayuda mutua, propicie el desarrollo sostenido de sus integrantes y la comunidad.

Principios



Principios Cooperativos

Caja SMG se basa en los principios cooperativos siguientes:

1. Membresía abierta y voluntaria.
2. Control democrático de los miembros.
3. Participación económica de los miembros.
4. Autonomía e independencia.
5. Educación, formación e información.
6. Cooperación entre cooperativas.
7. Compromiso con la comunidad.

Valores Empresariales

Nuestra Caja se basa en valores siguiendo la tradición de sus fundadores y del cooperativismo universal:

Valores



- Responsabilidad
- Ayuda mutua
- Democracia
- Solidaridad
- Equidad
- Igualdad

2.5 Reconocimientos y afiliaciones



Distintivo Jalisco Responsable de Buenas Prácticas Laborales

El 4 de mayo de 2021, fecha en que se conmemora el 61 Aniversario de la Fundación de Caja SMG, se recibe el Distintivo Jalisco Responsable de Buenas Prácticas Laborales, otorgado por el Gobierno del Estado de Jalisco en Coordinación con la Secretaría del Trabajo y Previsión Social y el Consejo de Cámaras Industriales de Jalisco. El Distintivo reconoce a las empresas que demostraron, mediante revisión física y documental, el cumplimiento de 27 normas oficiales mexicanas, según su giro, relacionadas con la seguridad, la salud y la higiene al interior de sus fuentes de empleo. Este Distintivo tiene una vigencia de 3 años.



Distintivo de Empresa Socialmente Responsable

Por tercer año consecutivo, en 2023 Caja SMG recibe el Distintivo de Empresa Socialmente Responsable, como resultado de su compromiso público y voluntario por implementar una gestión socialmente responsable, basada en una visión de mejora continua manifestada ante sus grupos de interés, incrementando sus estándares en los ámbitos de Calidad de Vida en la Empresa, Ética y Gobierno Empresarial, Vinculación con la Comunidad, y Cuidado y Preservación del Medio Ambiente.



Distintivo Pro Integridad Empresarial de Jalisco

El 10 de noviembre de 2023, Caja SMG es reconocida por segundo año con el Distintivo Pro Integridad Empresarial de Jalisco, un reconocimiento a las empresas del Estado que, además de ser clave para el crecimiento económico, han demostrado transparencia, ética y buenas prácticas en todas sus operaciones.



Compromiso con el Pacto Mundial

Desde el 18 de octubre de 2019, Caja SMG es Partícipe del Pacto Mundial de la Organización de las Naciones Unidas, la iniciativa de sostenibilidad corporativa más grande del mundo, que llama a las empresas a alinear sus estrategias y operaciones con los principios universales de Derechos Humanos, Trabajo, Medio Ambiente y Lucha contra la Corrupción, y tomar acciones para lograr las metas de avance social, condición que mantiene hasta la fecha cumpliendo con los compromisos que implica la participación en este importante movimiento.

3. Metodología y alcance

Caja SMG elabora su Balance Social Cooperativo con la finalidad de medir su desempeño en la gestión de la Responsabilidad Social a partir de los principios cooperativos, el impacto económico, social y ambiental que generan sus acciones, y la contribución al cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible de la Agenda 2030 de la ONU.

A partir de las tendencias actuales del sector cooperativo y las exigencias de la sociedad mexicana, al ser México partícipe del Pacto Mundial de la ONU, se establecen tres ejes estratégicos en la elaboración del Balance Social:



1. Los principios cooperativos que representan la identidad corporativa de este sector.
2. Las tres dimensiones de la responsabilidad social, al reconocerse que la Contabilidad Social informa sobre el cumplimiento de la RSE.
3. La aportación al cumplimiento de los ODS de la agenda 2030 de la ONU.

En esencia, las particularidades del Balance Social Cooperativo que hoy Caja SMG presenta se manifiestan de la siguiente forma:

- a. El Balance Social Cooperativo es un informe voluntario de la contabilidad social.
- b. El enfoque en el sector cooperativo, lo cual permite la contextualización y comparabilidad de los resultados.
- c. La aplicación de un enfoque mixto en su elaboración, que conlleva la utilización del método contable y el método no contable, al incluir indicadores cualitativos y cuantitativos.

La información presentada en el Balance Social Cooperativo corresponde a las acciones realizadas por Caja SMG, de manera integral, del periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023.

4. Grupos de interés

En Caja SMG enfocamos nuestro esfuerzo en identificar las necesidades y expectativas que nuestros grupos de interés tienen sobre el actuar socialmente responsable de la cooperativa, así como de la manera en que nuestras operaciones impactan de manera directa o indirecta a cada uno de estos grupos.

Nuestra estrategia se basa en la construcción de relaciones de diálogo, confianza y ayuda mutua con nuestros grupos de interés internos y externos a partir del grado de interés y poder que cada uno de ellos ejerce sobre la cooperativa.



5. Caja SMG en números



6. Variables del balance y su relación con los Principios Cooperativos



7. Acciones de los indicadores del Balance Social y su contribución a los ODS

Al 31 de diciembre de 2022, Caja SMG contribuye al logro de los ODS con las siguientes acciones:

1 FIN DE LA POBREZA



57,929 Ahorradores adultos
9,716 Ahorradores menores

4 EDUCACIÓN DE CALIDAD



225 Visitas a la CASA Universitaria
380 Visitas a la Biblioteca
130 Préstamos de libros externos
295 Alumnos del programa Orgullo y Cultura
193 Créditos para educación por \$6'058,629

6 AGUA LIMPIA Y SANEAMIENTO



31 Créditos para acceso a agua potable y saneamiento por \$8'820,734.90

8 TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO



313 Empleos directos
1,234 Créditos productivos por \$466'546,126

12 PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSABLES



350 kg de equipo electrónico reciclado
71 Cartuchos de toner reciclados

16 PAZ, JUSTICIA E INSTITUCIONES SÓLIDAS



282 Colaboradores capacitados en PLD
100% Colaboradores conocen el Código de Ética
6,669 Operaciones con seguimiento por considerarse inusuales

3 SALUD Y BIENESTAR



1,386 Consultas médicas gratuitas
4,523 Vales de apoyo médico
612 Créditos para salud por \$26'462,862

5 IGUALDAD DE GÉNERO



10 REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES



57,929 Socios, 50% mujeres
313 Colaboradores, 54% mujeres
31 Colaboradores de zonas rurales y semiurbanas
30% Consejeros mujeres
2 Colaboradores con discapacidad

7 ENERGÍA ASOCIABLE Y NO CONTAMINANTE



113 Créditos para energías renovables por \$16'932,255

9 INDUSTRIA, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA



11 CIUDADES Y COMUNIDADES SOSTENIBLES



59 Sucursales
3,345 Créditos para vivienda por \$332'394,787

13 ACCIÓN POR EL CLIMA



144 Créditos con incentivo verde por \$25'752,990

17 ALIANZAS PARA LOGRAR LOS OBJETIVOS



8 Alianzas comerciales
5 Alianzas tecnológicas
3 Alianzas educativas



8. Clasificación de los indicadores del Balance bajo el Triple Bottom Line de la RSC



Dimensión Económico - Financiera

- Rendimiento de los activos
- Rendimiento del capital contable
- Rendimiento de la aportación social
- Cultura de ahorro
- Concentración de depósitos
- Concentración de créditos Excedente
- distribuido a los socios
- Valor Agregado Cooperativo (VAC) Total
- Valor Agregado Cooperativo Tangible
- Valor Agregado Cooperativo Intangible
- Distribución del VAC
- Índice de Capitalización Autosuficiencia
- Operativa Estructura financiera
- Fondeo de activos improductivos
- Cobertura de cartera vencida
- Crédito neto
- Solvencia
-
- Liquidez
- Calidad de la información
- Capacitación en PLD
- Empleados capacitados en PLD
- Cumplimiento de la estrategia PLD
- Operaciones inusuales, preocupantes y relevantes detectadas
- Operaciones informadas
- Acuerdos y acciones de representación
- Acuerdos y actividades de cooperación por ámbito
- Influencia en la localidad
- Socios con actividad económica
- Protecciones a empleados
- Socios por cajero automático
- Cantidad de cajeros automáticos (por sucursal)
- Socios con acceso a banca electrónica
- Uso de la Inversión a plazo
- Uso de crédito
- Uso del Ahorro
- Socios con acceso a banca móvil
- Transacciones en banca electrónica y móvil
- Apoyos a socios
- Créditos por finalidad
- Acciones y programas hacia la comunidad
- Inversiones hacia el desarrollo de las comunidades

8. Clasificación de los indicadores del Balance bajo el Triple Bottom Line de la RSC



Dimensión Social

- Representación de las sucursales en las Asambleas Generales
- Asistencia a las Asambleas Generales
- Intervenciones promedio en asambleas
- Equidad de género en Asamblea
- Renovación Anual de Consejeros
- Jóvenes en cargos directivos
- Mujeres en cargos directivos
- Antigüedad promedio de empleados
- Satisfacción del empleado
- Condiciones de trabajo
- Inversión en Educación Financiera
- Inversión en Educación Cooperativa
- Inversión en educación a empleados
- Resultados económicos contra capacitación
- Acciones y proyectos de información y comunicación ejecutados con empleados y directivos
- Acciones y proyectos de capacitación con el personal
- Empleados con apoyos para capacitación
- Inversión en Innovación y Desarrollo
- Índice de eficiencia de la Innovación
- Alianzas de I + D
- Productos incorporados resultado de la Innovación
- Difusión de la innovación desarrollada
- Crecimiento de socios
- Ingreso de nuevos socios
- Crecimiento de sucursales
- Cantidad de Estados con sucursales de la Cooperativa
- Cantidad de localidades con operaciones de la Cooperativa
- Retiro de Socios
- Retiro de socios por causa
- Socios adultos mayores
- Ahorradores Menores
- Socios por género
- Socios por ocupación
- Socios por sector
- Antigüedad promedio de los asociados
- Indicador étnico
- Edad Promedio del Socio
- Relevo generacional
- Escolaridad Socios
- Sucursales por tipo de localidad
- Participación en Convenciones Seccionales

8. Clasificación de los indicadores del Balance bajo el Triple Bottom Line de la RSC



Dimensión Ambiental

- Acciones y difusión de protección ambiental
- Acuerdos y acciones de representación
- Acuerdos y actividades de cooperación por ámbito
- Acciones y programas hacia la comunidad
- Financiación a la protección ambiental





Ahorro, Crédito e Inversión

Cooperativa desde 1960





PRINCIPIO 1

Adhesión voluntaria y abierta



Las cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas a todas las personas que quieran utilizar sus servicios y que deseen aceptar las responsabilidades de la afiliación, sin discriminación de género, social, racial, política o religiosa.

REQUISITOS

Ahorrador menor



- ✓ Acta de nacimiento
- ✓ Identificación y firma del padre o tutor
- ✓ Comprobante de domicilio (no mayor a 3 meses)
- ✓ 2 fotografías tamaño infantil
- ✓ CURP del menor
- ✓ CURP del tutor
- ✓ Abrir la cuenta con \$20.00 pesos



REQUISITOS

Socio SMG



- ✓ Acta de nacimiento
- ✓ Acta de matrimonio (en su caso)
- ✓ Identificación oficial con fotografía (vigente)
- ✓ Comprobante de ingresos (reciente)
- ✓ CURP
- ✓ 2 fotografías recientes (tamaño infantil o credencial)
- ✓ Comprobante de domicilio (no mayor a 3 meses)
- ✓ Cubrir parte social (actualmente es de \$1,300.00 pesos)



REQUISITOS

Adulto mayor

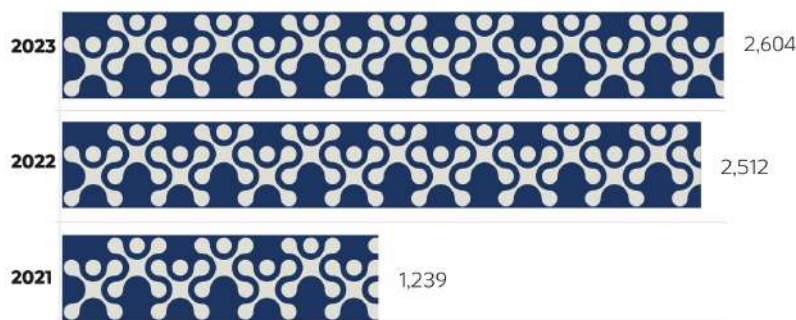


- ✓ Acta de nacimiento
- ✓ Acta de matrimonio (en su caso)
- ✓ Identificación oficial con fotografía (vigente)
- ✓ Comprobante de domicilio (no mayor a 3 meses)
- ✓ CURP
- ✓ Comprobante de ingresos (reciente)
- ✓ 2 fotografías recientes (tamaño infantil o credencial)



Apertura cooperativa

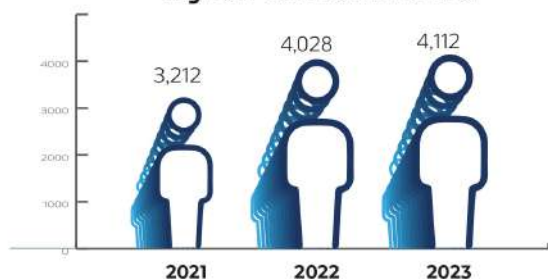
Crecimiento de Socios



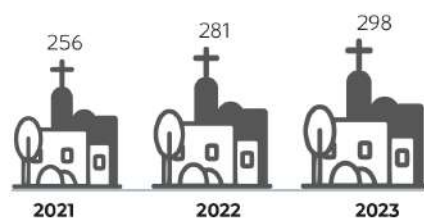
Estados con sucursal SMG

Estado	Jalisco	Nayarit	Quintana Roo	Yucatán
Sucursales	28	2	3	26

Ingreso de nuevos socios



Localidades con operaciones de la Cooperativa



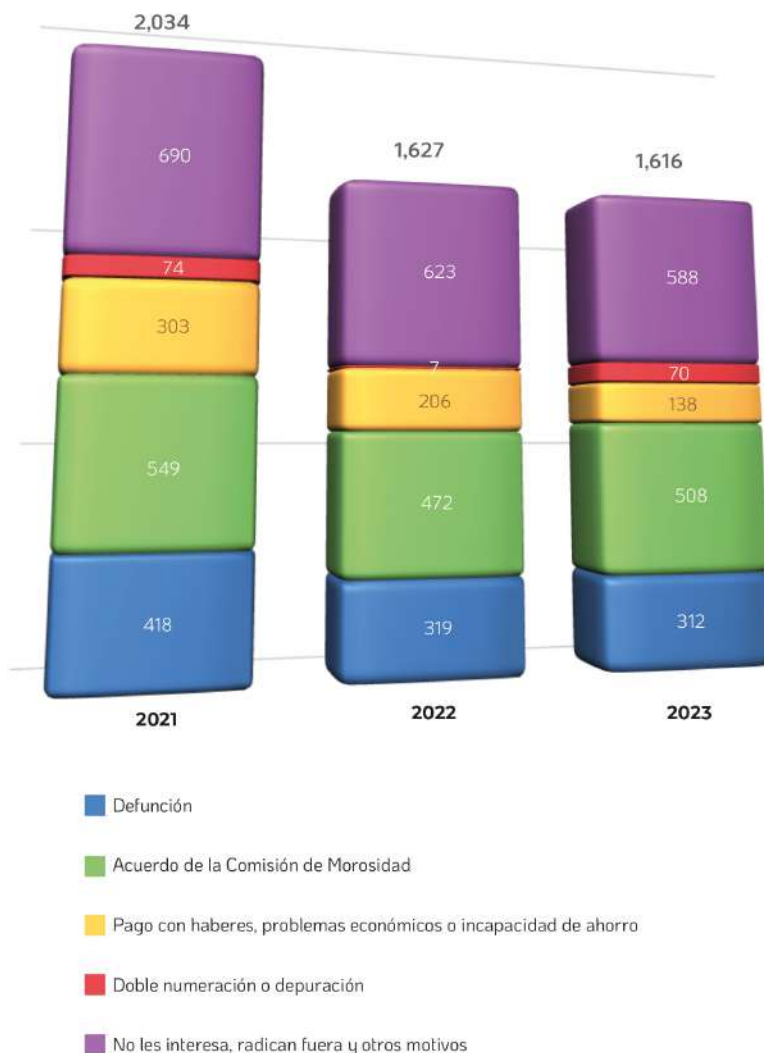
En 2023 ingresaron a nuestra cooperativa 4,112 nuevos socios, logrando un crecimiento neto de 2,604 socios, equivalente al 4.71%, y se alcanzó un total de 57,929 socios.

En este año se abre la sucursal Tepic, con lo que se logra un total de 59 sucursales físicas distribuidas en 4 Estados de la República Mexicana: Jalisco, Nayarit, Quintana Roo y Yucatán, lo que permite beneficiar a 298 localidades donde impactan nuestros servicios.

Lo anterior es resultado de la apertura cooperativa, que garantiza el libre acceso a todas las personas para ser miembros de la cooperativa, siempre que estén dispuestas a aceptar los valores, principios, derechos y responsabilidades que ser socio de Caja SMG conlleva.

Salida Voluntaria

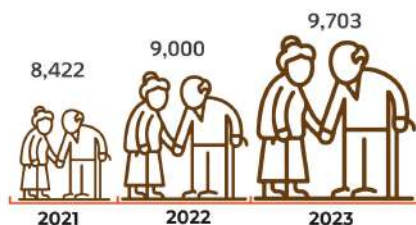
Retiro de socios y causas



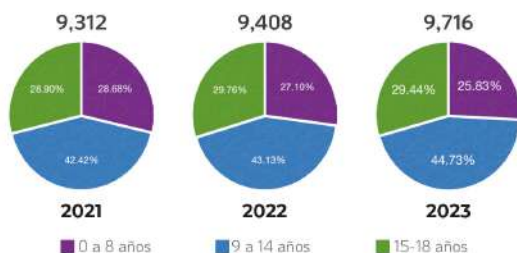
La membresía abierta y voluntaria implica también el derecho de los socios a retirarse de la cooperativa cuando así lo consideran conveniente; en 2023 el total de socios retirados es de 1,616, de los cuales a 588 no les interesa el servicio, radican fuera del área de influencia de la Caja y otros motivos; 508 se retiraron por acuerdo de la Comisión de Morosidad; 312 por defunción, 138 por problemas económicos, pagos de sus créditos con sus haberes e incapacidad de ahorro y 70 por doble numeración o depuración.

No discriminación

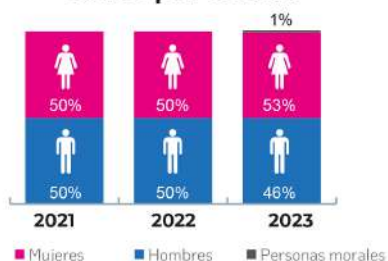
Socios Adultos Mayores



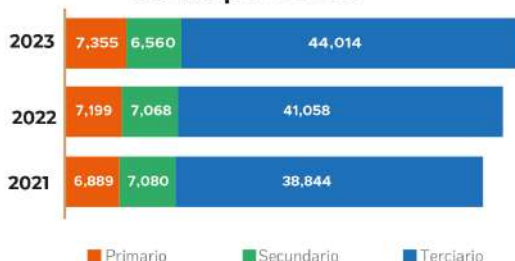
Ahorradores Menores



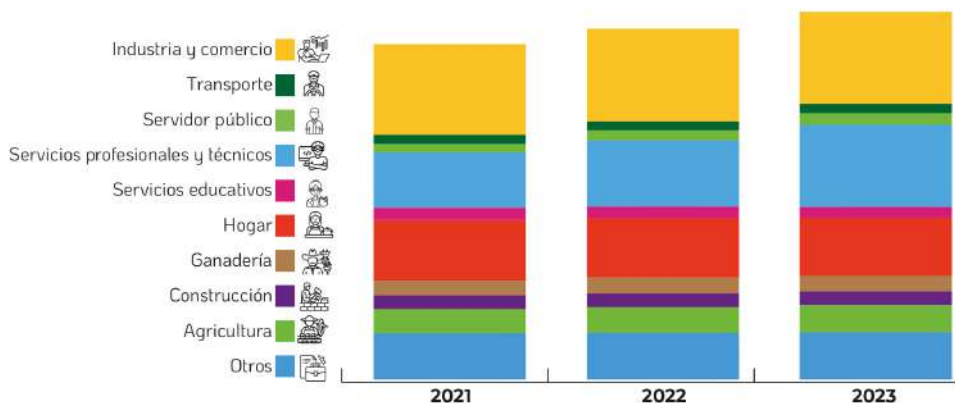
Socios por Género



Socios por Sector



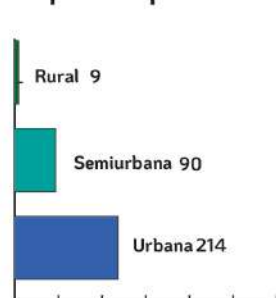
Socios por ocupación



La membresía de Caja SMG está compuesta de manera heterogénea, con un 53% de socias mujeres, 46% de socios hombres y 1% de socios personas morales. Se cuenta además con 9,703 socios adultos mayores de 65 años que representan el 16.75% de la membresía. Las ocupaciones que desarrollan los socios son diversas destacando industria y comercio, servicios profesionales y técnicos y labores del hogar, ejerciendo sus actividades productivas en el sector terciario o de servicios principalmente. La membresía abierta incluye también la oportunidad de acceso de los ahorradores menores quienes suman ya 9,716 al cierre del año.

No discriminación (Stakeholders internos)

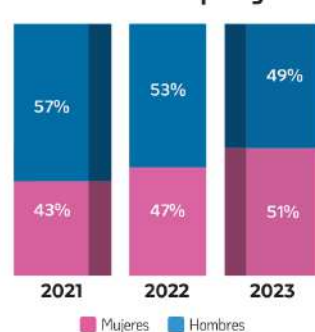
Empleados por zona



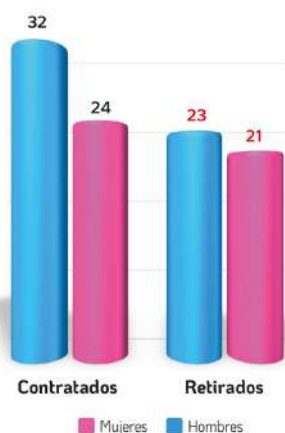
Colaboradores por edad



Colaboradores por género



Contratación y retiro por género



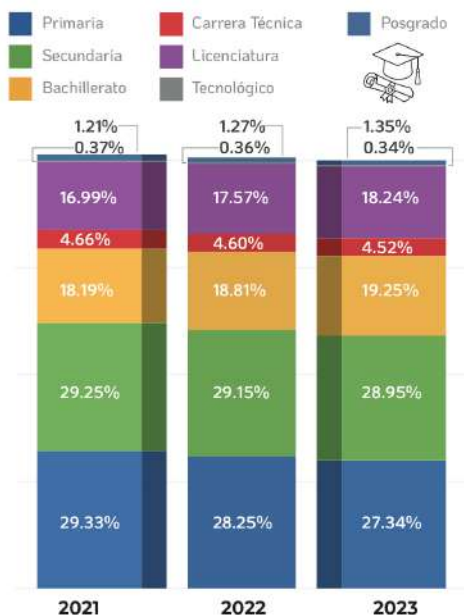
Colaboradores por Estado

Jalisco	211
Nayarit	8
Quintana Roo	10
Yucatán	84

Con nuestros grupos de interés internos, la variable No discriminación muestra cómo el capital humano está integrado casi proporcionalmente por mujeres y hombres, con un 51% y 49% respectivamente; la gran mayoría de colaboradores pertenecen al Estado de Jalisco, debido a que ese Estado concentra 28 sucursales además de las oficinas corporativas. Durante el 2023 se contrataron 56 nuevos colaboradores, de los cuales 32 fueron hombres y 24 mujeres, y se retiraron de la cooperativa 44 colaboradores, 23 de ellos hombres y 21 mujeres. Brindamos acceso al primer empleo a jóvenes, incluso recién egresados, integrando nuestro capital humano el 60% por jóvenes entre los 18 y 35 años, el 34% lo integran colaboradores entre los 36 y 50 años y el 6% restante lo conforman colaboradores mayores de 50 años. De los empleos directos generados, 9 corresponden a zonas rurales, 90 a zonas semiurbanas y 214 a zonas urbanas.

Integralidad social

Socios por escolaridad



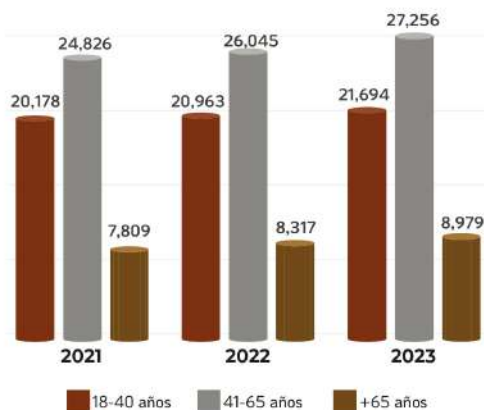
Edad Promedio Socios



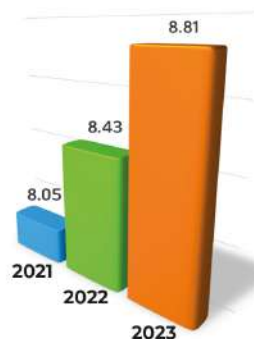
Sucursales por tipo de localidad



Relevo generacional



Antigüedad de socios (años)



La integralidad social en Caja SMG es muy variada. Los socios con nivel escolar de primaria y secundaria representan el 56%, mientras que el 42% cuentan con estudios que van desde preparatoria a nivel licenciatura, y tan sólo el 2% de los socios cuenta con grados académicos de posgrado.

La edad promedio de los socios es de 47.79 años, con un relevo generacional del 37% de socios que tienen entre 18 y 40 años, 47% de socios que tienen entre 41 y 65 años, y el 16% restante de los socios son mayores de 65 años.

De las 59 sucursales que conforman la red SMG, 4 se ubican en zonas rurales, 27 en localidades semiurbanas y 28 en zonas urbanas. La permanencia de los socios en la Cooperativa se incrementa con un promedio de 8.81 años de antigüedad.



Evolución de los indicadores



PRINCIPIO 1 Adhesión voluntaria y abierta

P1

VARIABLES	INDICADORES	UM	Notas	2023 VS 2022	Año 2023	2022 VS 2021	Año 2022	2021 VS 2020	Año 2021
Variable 1. Apertura Cooperativa	IND. No.1 Crecimiento de socios	Numérico		↑	2,604	↑	2,512	↓	1,239
		Porcentual		↓	4,71%	↑	4,76%	↓	2,40%
	IND. No. 2 Ingreso de nuevos socios	Numérico		↑	4,112	↑	4,028	↓	3,212
	IND. No. 3 Crecimiento de sucursales	Numérico		→	0	→	0	↓	0
	IND. No. 4 Estados con sucursales de la Cooperativa	Numérico		→	4	→	4	→	4
	IND. No. 5 Localidades con operaciones de la Cooperativa.	Numérico		↑	298	↑	281	↑	256
Variable 2. Salida Voluntaria	IND. No. 6 Retiro de Socios	Numérico		↑	1,616	↑	1,627	↑	2,034
	IND No. 7 Retiro de socios por causa	Numérico	No les interesa, radican fuera y otros motivos	↑	588	↑	623	↓	690
		Porcentual		↑	36.39%	↓	38.29%	↓	33.92%
		Numérico	Doble numeración o depuración	↓	70	↑	7	↓	74
		Porcentual		↓	4.33%	↑	0.43%	↓	3.64%
		Numérico	Pago con haberes, problemas económicos o incapacidad de ahorro	↑	138	↑	206	↑	303
		Porcentual		↑	8.54%	↑	12.66%	↑	14.90%
		Numérico	Acuerdo de la Comisión de Morosidad	↓	508	↑	472	↑	549
		Porcentual		↓	31.44%	↓	29.01%	↑	26.99%
		Numérico	Defunción	↑	312	↑	319	↓	418
		Porcentual		↑	19.31%	↑	19.61%	↓	20.55%



PRINCIPIO 1

Adhesión voluntaria y abierta

P1

VARIABLES	INDICADORES	UM	Notas	2023 VS 2022	Año 2023	2022 VS 2021	Año 2022	2021 VS 2020	Año 2021
Variable 3. No discriminación	IND No. 8 Socios adultos mayores.	Numérico		▲	9,703	▲	9,000	▲	8,442
		Porcentual		▲	16.75%	▲	16.75%	▲	15.95%
	IND No. 9 Ahorradores Menores	Numérico		▲	9,716	▲	9,408	▼	9,312
	IND No. 10 Socios por género	Numérico	Mujeres	▲	30,887	▲	27,388	▲	26,364
			Hombres	▼	26,912	▲	27,817	▲	26,339
			Personas Morales	▲	130	▲	120	▲	110
		Porcentual	Mujeres	▲	53.32%	▼	49.50%	▼	49.92%
			Hombres	▼	46.46%	▲	50.28%	▲	49.87%
			Personas Morales	▲	0.22%	▲	0.22%	▲	0.21%
	IND No. 11 Socios por ocupación.	Numérico	Otros	▲	7,567	▲	7,433	▼	7,401
			Agricultura	▲	4,233	▲	4,039	▲	3,812
			Construcción	▼	2,116	▲	2,203	▲	2,118
			Ganadería	▲	2,499	▲	2,460	▲	2,327
			Hogar	▼	9,094	▼	9,336	▼	9,566
			Servicios educativos	▼	1,737	▲	1,863	▲	1,857
			Servicios profesionales y técnicos	▲	12,933	▲	10,399	▲	8,742
			Servidor Público	▲	1,853	▲	1,497	▲	1,338
			Transporte	▲	1,432	▲	1,429	▲	1,379
			Industria y comercio	▼	14,465	▲	14,666	▲	14,273



P1



PRINCIPIO 1

Adhesión voluntaria y abierta

VARIABLES	INDICADORES	UM	NOTAS	2023 VS 2022	Año 2023	2022 VS 2021	Año 2022	2021 VS 2020	Año 2021
Variable 3. No discriminación	IND No. 11 Socios por ocupación.	Porcentual	Otros	↓	13.06%	↓	13.44%	↓	14.01%
			Agricultura	↑	7.31%	↑	7.30%	↑	7.22%
			Construcción	↓	3.65%	↓	3.98%	↑	4.01%
			Ganadería	↓	4.31%	↑	4.45%	↑	4.41%
			Hogar	↓	15.70%	↓	16.87%	↓	18.11%
			Servicios educativos	↓	3.00%	↓	3.37%	↓	3.52%
			Servicios profesionales y técnicos	↑	22.33%	↑	18.80%	↑	16.55%
			Servidor Público	↑	3.20%	↑	2.71%	↑	2.53%
			Transporte	↓	2.47%	↓	2.58%	↓	2.61%
			Industria y comercio	↓	24.97%	↓	26.51%	↑	27.03%
Variable 3. No discriminación	IND No. 12 Socios por Sector.	Numérico	Primario	↑	7,355	↑	7,199	↑	6,889
			Secundario	↓	6,560	↓	7,068	↓	7,080
			Terciario	↑	44,014	↑	41,058	↑	38,844
		Porcentual	Primario	↓	12.70%	↓	13.01%	↓	13.04%
			Secundario	↓	11.32%	↓	12.78%	↓	13.41%
			Terciario	↑	75.98%	↑	74.21%	↑	73.55%
	IND No 13. Indicador étnico	Porcentual		→	Sin Datos	→	Sin Datos	→	Sin Datos



PRINCIPIO 1

Adhesión Voluntaria y Abierta

P1

VARIABLES	INDICADORES	UM	NOTAS	2023 VS 2022	Año 2023	2022 VS 2010	Año 2022	2021 VS 2020	Año 2021
Variable 4. Integralidad Social	IND. No. 14 Antigüedad promedio de los asociados	Númérico		▲	8.81 años	▲	8.43 años	▲	8.05 años
	IND. No. 15 Edad promedio del Socio	Númérico		▲	47.79 años	▲	47.59 años	▲	47 años
	IND. No. 16 Relevancia Generacional	Númérico	Socios de 18 a 40 años	▲	21,694	▲	20,963	▲	20,178
			Socios de 41 a 65 años	▲	27,256	▲	26,045	▲	24,826
			Mayores de 65 años	▲	8,979	▲	8,317	▲	7,809
		Porcentual	Socios de 18 a 40 años	▼	37.45%	▼	37.89%	▼	38.21%
			Socios de 41 a 65 años	▼	47.05%	▲	47.08%	▼	47.01%
			Mayores de 65 años	▲	15.50%	▲	15.03%	▲	14.78%
	IND. No. 17 Escolaridad Socios	Porcentual	Primaria	▼	27.34%	▼	28.25%	▼	29.33%
			Secundaria	▼	28.95%	▼	29.15%	▼	29.25%
			Bachillerato	▲	19.25%	▲	18.81%	▲	18.19%
			Carrera Técnica	▼	4.52%	▼	4.60%	▲	4.66%
			Licenciatura	▲	18.24%	▲	17.57%	▲	16.99%
			Tecnológico	▼	0.34%	▼	0.36%	▲	0.37%
			Posgrado	▲	1.35%	▲	1.27%	▲	1.21%
	IND. No. 18 Sucursales por tipo de localidad	Númérico	Rural	▲	4	▲	4	▲	4
			Semiurbana	▲	27	▲	27	▲	27
			Urbana	▲	28	▲	27	▲	27
		Porcentual	Rural	▼	6.78%	▲	6.90%	▲	6.90%
			Semiurbana	▼	45.76%	▲	46.55%	▲	46.55%
			Urbana	▲	47.46%	▲	46.55%	▲	46.55%



Enseñar a tus hijos el valor y el uso del dinero

es de las mejores enseñanzas que les puedes dar.

Como definición, el ahorro es el porcentaje de los ingresos que la persona no gasta, con el propósito de contar con recursos económicos para un desembolso que podría efectuarse más adelante, invertirlo en un objetivo de futuro o simplemente reservarlo para una circunstancia inesperada.

EL DINERO SE GANA

Es importante enseñarles a los niños que el dinero no surge de la nada, no sale mágicamente del cajero automático. Es bueno explicarles cómo es tu trabajo, qué es lo que realizas y cómo tu labor genera valor a cambio de dinero.

ADMINISTRAR EL DINERO

Lo importante no es la cantidad que se gane, sino qué es lo que se hace con ese recurso. Lo más importante es la administración del dinero.

EDUCACIÓN FINANCIERA

Aprender todo lo relativo al dinero desde temprana edad le ayuda para que en su edad adulta tenga las herramientas que le ayuden a tomar mejores decisiones.



ENSEÑE CON EL EJEMPLO

Abre una cuenta de ahorros a tus hijos y acude con ellos regularmente a hacer un depósito.

Enséñale el valor de la constancia para lograr sus metas.

En CAJA SMG contamos con el servicio de ahorro para menores de edad, una cuenta que además incluye una **App** y una **Tarjeta de Débito**, con la que puedes enseñar a tus hijos el manejo de su dinero.

PRINCIPIO 2

Control democrático de los miembros



Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus miembros, que participan activamente en el establecimiento de sus políticas y en la toma de decisiones. Todas las personas que desempeñan la función de representantes seleccionados son responsables ante los miembros.

En las cooperativas primarias, todos los miembros tienen el mismo derecho a voto (un miembro, un voto). En otros niveles, las cooperativas también se organizan de manera democrática.

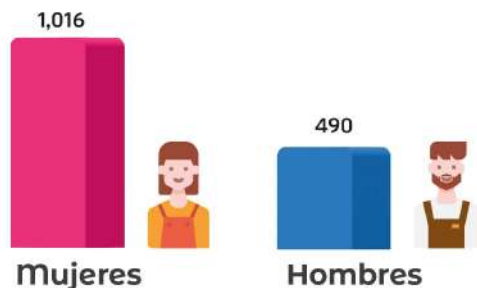


ASA

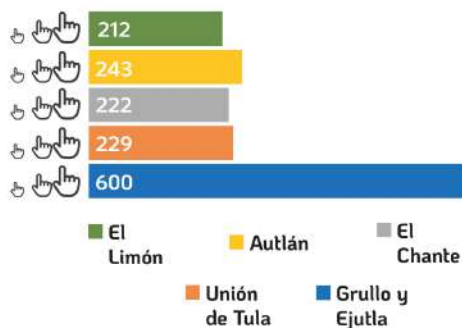
ASSEMBLEIA
GEMINIS 2023

Participación en Asambleas

Participación en convenciones

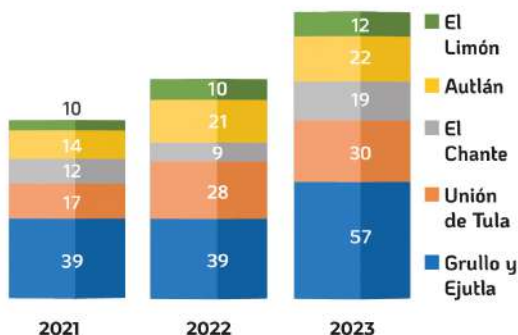


Participación en convenciones por sucursal

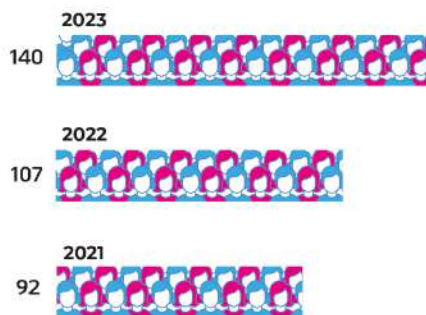


P2

Representación de Sucursales en Asamblea



Asistencia a Asambleas Generales



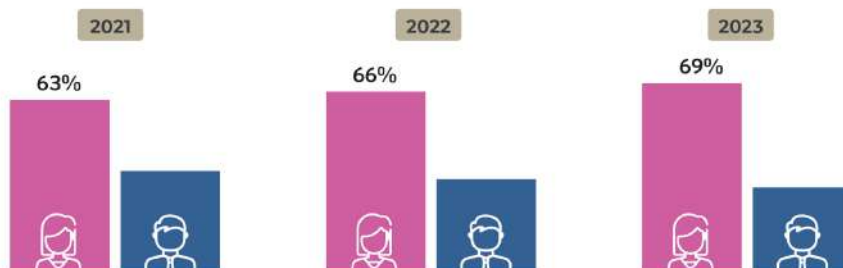
La asistencia y participación de los socios en convenciones y Asamblea es de suma importancia, pues en ella se discuten democráticamente los asuntos relevantes de la cooperativa.

En 2023 retomamos las convenciones seccionales en las sucursales de la Zona Fundadores, logrando una asistencia de 1,506 socios, de los cuales el 67% son mujeres; en ellas se rindieron los informes del trabajo realizado en la cooperativa durante el ejercicio anterior y se eligieron a los socios representantes para acudir a la Asamblea General.

En la Asamblea General Ordinaria se contó con una asistencia del 93.33%, con la participación de socios de las sucursales El Grullo, Ejutla, Unión de Tula, El Chante, Autlán y El Limón, todas del Estado de Jalisco; en ella se aprobó el Plan de Trabajo para el ejercicio 2023, así como la aplicación del Fondo de Obra Social y el Excedente del ejercicio.

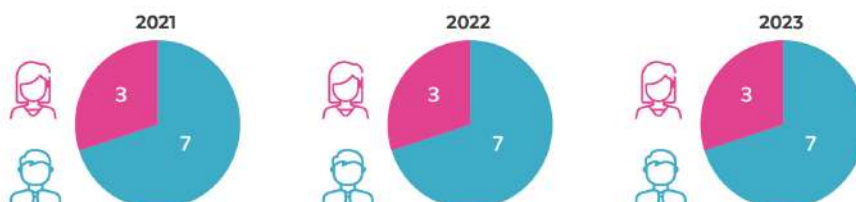
Accesibilidad a cargos sociales

Equidad de género en Asambleas

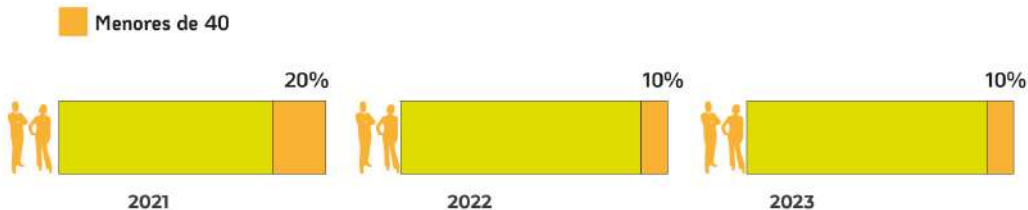


P2

Mujeres en cargos directivos



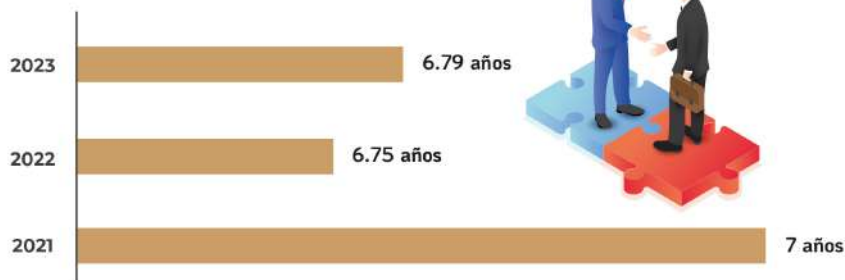
Jóvenes en cargos directivos



El control democrático de los socios se hace vivo a través del derecho de los socios para ocupar cargos directivos, sin ningún tipo de distinción. El máximo órgano de gobierno dentro de la Cooperativa es la Asamblea, que este año está compuesta en un 69% por mujeres, contribuyendo de esta manera a la reducción de las desigualdades, mientras que los cuerpos directivos: Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia, se integran con un 30% de mujeres, y un 10% de los integrantes son jóvenes menores de 40 años.

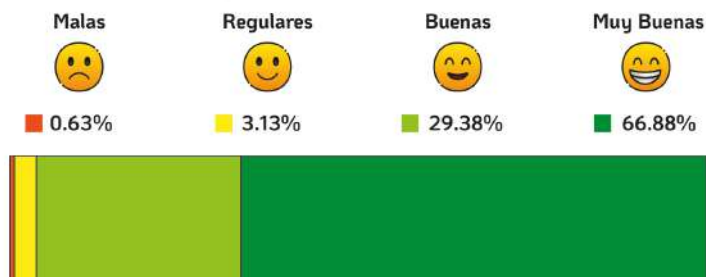
Clima laboral

Antigüedad Empleados

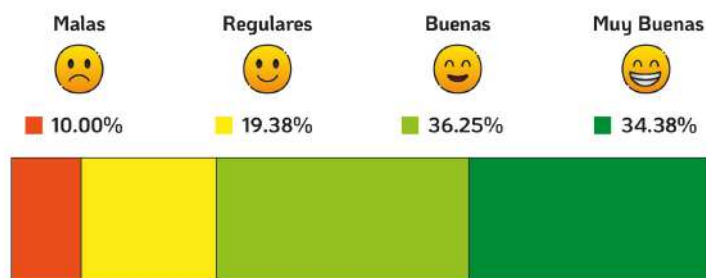


P2

Condiciones de Trabajo



Índice de satisfacción



La estabilidad y satisfacción de los colaboradores se refleja en el clima laboral, e influye de manera directa sobre la permanencia de los colaboradores dentro de la cooperativa.

En 2023 evaluamos el clima laboral mediante la aplicación del cuestionario de la NOM-035 para determinar el índice de satisfacción de los colaboradores, que dio como resultado que el 70.63% de ellos se consideran satisfechos o muy satisfechos con su empleo; de igual manera, se observa que el 96.26% de los colaboradores consideran las condiciones de trabajo en la cooperativa como buenas o muy buenas.

La permanencia de los colaboradores en la cooperativa se manifiesta en la antigüedad promedio que, para el año que se informa, es de 6.79 años.

Evolución de los indicadores



PRINCIPIO 2

Gestión democrática por parte de los asociados

VARIABLES	INDICADORES	UM	NOTAS	2023 VS 2022	Año 2023	2022 VS 2021	Año 2022	2021 VS 2020	Año 2021
Variable 5. Participación en Asambleas	IND No. 19 Participación en Convenciones Seccionales	Númérico		↑	1,506	→	No hubo convenciones por la pandemia	→	No hubo convenciones por la pandemia
	IND No. 20 Representación de las Sucursales en las Asambleas Generales	Númérico	El Grullo y Ejutla	↑	57	→	39	↓	39
			Unión de Tula	↑	30	↑	28	↓	17
			El Chante	↑	19	↓	9	↓	12
			Autlán de Navarro	↑	22	↑	21	↓	14
			El Limón	↑	12	→	10	↑	10
		Porcentual	El Grullo y Ejutla	↑	40.71%	↓	36.45%	↑	42.39%
			Unión de Tula	↓	21.43%	↑	26.17%	↓	18.48%
			El Chante	↑	13.57%	↓	8.41%	↑	13.04%
			Autlán de Navarro	↓	15.71%	↑	19.63%	↓	15.22%
			El Limón	↓	8.57%	↓	9.35%	↑	10.87%
	IND No. 21 Asistencia a las Asambleas Generales	Númérico		↑	140	↑	107	↓	92
		Porcentual		↑	93.33%	↑	71.33%	↓	61.33%
	IND No. 22 Intervenciones promedio en asambleas	Númérico		→	No hubo intervenciones	→	No hubo intervenciones	→	No hubo intervenciones
Variable 6. Accesibilidad a cargos sociales	IND No. 23 Equidad de género en Asamblea	Númérico	Mujeres	↑	96	↑	71	↓	58
			Hombres	↑	44	↑	36	↓	34
		Porcentual	Mujeres	↑	68.57%	↑	66.36%	↓	63.04%
			Hombres	↓	31.43%	↓	33.64%	↑	36.96%
	IND No. 24 Renovación Anual de Consejeros	Porcentual		→	0%	→	0%	↓	0%

PRINCIPIO 2

Gestión democrática por parte de los asociados



P2

VARIABLES	INDICADORES	UM	NOTAS	2023 VS 2022	Año 2023	2022 VS 2021	Año 2022	2021 VS 2020	Año 2021
Variable 6. Accesibilidad a cargos sociales	IND No. 25 Jóvenes en cargos directivos	Númérico		→	1	↓	1	→	2
		Porcentual		→	10.00%	↓	10.00%	→	20.00%
	IND No. 26 Mujeres en cargos directivos	Númérico		→	3	→	3	→	3
		Porcentual		→	30.00%	→	30.00%	→	30.00%
Variable 7. Clima laboral	Indicador No. 27 Antigüedad promedio de empleados	Númérico		↑	6.79 años	↓	6.75 años	↑	7 años
	IND No. 28 Satisfacción del empleado	Porcentual	Muy Alto	↑	34.38%	↑	29.89%	→	22.95%
			Alto	↓	36.25%	↑	36.90%	→	30.47%
			Medio	↓	19.38%	↓	23.99%	→	24.32%
			Bajo	↑	10.00%	↓	8.49%	→	19.52%
			Muy Bajo	↓	0.00%	↓	0.74%	→	2.74%
	IND No. 29. Condiciones de trabajo	Porcentual	Muy buenas	↑	66.88%	↑	61.62%	→	56.85%
			Buenas	↓	29.38%	↑	33.58%	→	30.82%
			Regulares	↓	3.13%	↓	3.69%	→	7.88%
			Malas	↓	0.63%	↓	0.74%	→	4.11%
			Muy Malas	↓	0.00%	↑	0.37%	→	0.34%

LÍNEAEXPRESS

¡Llévate tu **LÍNEAEXPRESS**
Básica (hasta **\$5,000.00**
pesos al instante)
 presentando solo
 tu credencial!

¡O califica por tu **LÍNEAEXPRESS Plus**, hasta por

\$350,000.00 pesos!



-Sin comisión

-Sin anualidad

-Sin aval
ni ahorro

PRINCIPIO 3

Participación económica de los miembros



Los socios contribuyen de forma equitativa al capital de la cooperativa y lo controlan democráticamente. Al menos una parte del capital suele ser propiedad común de la cooperativa. Cuando corresponde, los miembros suelen recibir una compensación limitada sobre el capital suscrito como requisito de la afiliación. Los miembros destinan los beneficios a cualquiera de las siguientes finalidades: desarrollar su cooperativa (por ejemplo mediante la constitución de reservas, una parte de las cuales es indivisible), beneficiar a los miembros en proporción a sus transacciones con la cooperativa; o apoyar otras actividades aprobadas por la afiliación.



Fondo PROFUN

El Fondo PROFUN es la protección o seguro que tienen los ahorros y los préstamos de los socios, que se hará efectiva ante la eventualidad del fallecimiento.

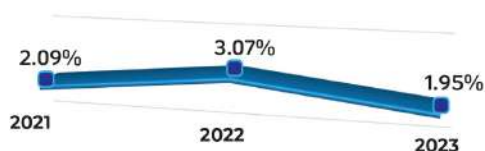
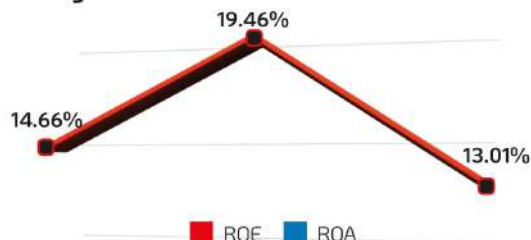
Datos que el beneficiario debe conocer ante el fallecimiento del socio*:

- ▶ Si al socio que ha fallecido se le había otorgado un préstamo, éste se le condonará hasta por \$200,000.00 y los intereses que se hayan generado hasta el día del fallecimiento.
- ▶ Además se le entregarán \$25,000.00 al beneficiario por concepto de ayuda a gastos hechos por funerales, inmediatamente después de entregar la documentación requerida.

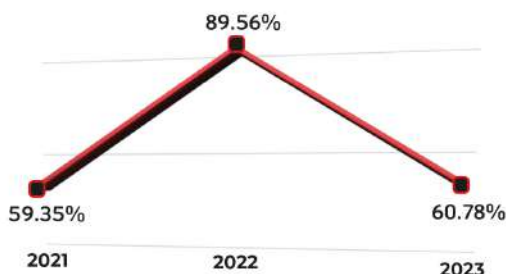
*APLICAN RESTRICCIONES QUE ACONSEJAMOS TENGA PRESENTES PARA QUE PUEDA HACER EFECTIVA ÉSTA PROTECCIÓN.

Capital como propiedad común

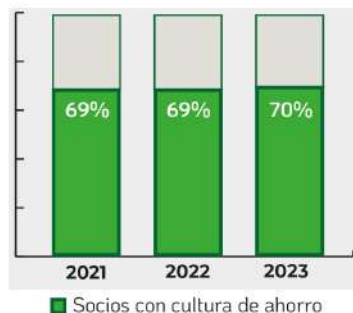
Rendimiento sobre los activos y el capital ROA y ROE



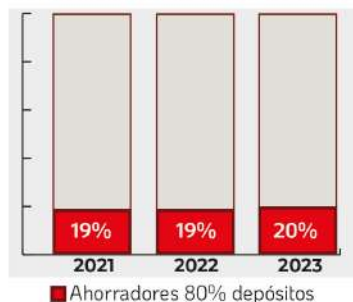
Rendimiento sobre la aportación social



Cultura de ahorro



Concentración de depósitos



Concentración de créditos



La posición económico-financiera de la Cooperativa es el resultado de la eficiente aplicación del capital como propiedad común de todos los socios que integran la cooperativa.

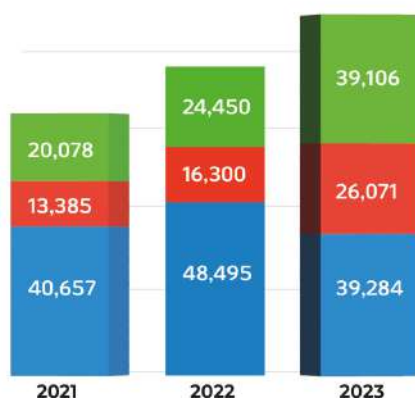
En 2023 se observa una disminución de los rendimientos sobre los activos, el capital y la aportación social. El 70% de los socios mantienen una cultura de ahorro adicional a los ahorros que garantizan los productos crediticios.

El 20% de los socios concentran en sus cuentas de ahorro el equivalente al 80% de la captación total, mientras que el 9.50% de los acreditados concentran el equivalente al 80% de la cartera de crédito total, lo cual permite la diversificación de riesgos de cartera.

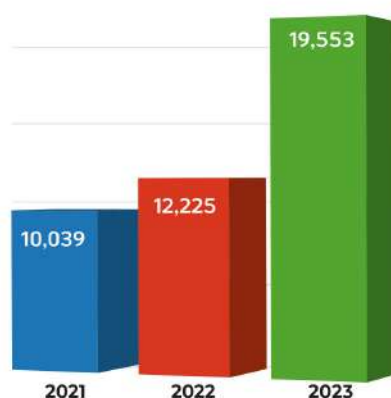
Asignación de excedentes y Valor Agregado Cooperativo



Distribución del valor agregado cooperativo (miles)



Excedente distribuido a socios (miles)



■ Patrimonio ■ Comunidad ■ Socios

El Valor Agregado Cooperativo expresa los beneficios que reciben los socios de manera tangible e intangible por utilizar los servicios de la cooperativa. En 2023 se observa una disminución del valor agregado, debido principalmente a la disminución en el número de socios fallecidos producto de la pandemia.

El Valor Agregado Cooperativo se distribuye en beneficio de los principales grupos de interés: socios y comunidad; otro monto es destinado al patrimonio, para reforzar las reservas y mantener sólidos los indicadores financieros.

El excedente del ejercicio anterior que se distribuyó entre los socios superó los 19 millones y se destinó, principalmente, a cubrir las protecciones funerarias y de crédito, así como para continuar brindando los servicios de salud a través de los vales médicos, dentales y de análisis clínicos, y ofrecer atención médica gratuita en el dispensario médico de la sucursal El Limón, Jalisco.

Evolución de los indicadores



PRINCIPIO 3

Participación económica de los asociados

VARIABLES	INDICADORES	UM	NOTAS	2023 VS 2022	Año 2023	2022 VS 2021	Año 2022	2021 VS 2020	Año 2021
Variable 8. Capital como propiedad común.	IND No. 30 Rendimiento sobre los activos	Porcentual		↓	1.95%	↑	3.07%	↑	2.09%
	IND No. 31 Rendimiento del capital contable	Porcentual		↓	13.01%	↑	19.46%	↑	14.66%
	IND No. 32 Rendimiento de la aportación social	Porcentual		↓	60.78%	↑	89.56%	↑	59.35%
	IND No. 33 Cultura de Ahorro	Porcentual		↑	70.09%	↑	68.81%	↓	68.66%
	IND No. 34 Concentración de Depósitos	Porcentual		↑	19.59%	↓	19.17%	↓	19.38%
	IND No. 35 Concentración de créditos	Porcentual		↑	9.41%	↓	9.23%	↓	9.50%
Variable 9. Asignación de excedentes	IND No. 36 Excedente distribuido a los socios	Númérico		↑	19,553,000	↑	12,225,000	↓	10,039,000
Variable 10. Valor Agregado Cooperativo	IND No. 37 Valor Agregado Cooperativo Total	Númérico		↓	85,571,019	↑	113,671,515	↑	81,406,987
	IND No. 38 Valor Agregado Cooperativo Tangible	Númérico		↓	46,286,687	↑	65,176,105	↑	40,750,000
	IND No. 39 Valor Agregado Cooperativo Intangible	Númérico		↓	39,284,333	↑	48,495,410	↑	40,656,987
	IND No. 40 Distribución del Valor Agregado Cooperativo	Númérico	Socios	↓	39,284,333	↑	48,495,410	↑	40,656,987
			Comunidad	↑	26,071,000	↑	16,300,000	↓	13,385,000
			Patrimonio	↑	39,106,000	↑	24,450,000	↓	20,078,000

P3



➤ ¿Qué es?

Socio cumplido es un programa de **descuento del 20%** sobre los intereses de tu abono al pagar puntualmente.

➤ ¿En qué préstamos aplica?

Para fines comerciales:

Comercial Ordinario

Para consumo personal:

Crediauto y Ordinario Personal

Para vivienda:

Hipotecario SMG y Lote SMG

➤ Importante

Incumplir con 2 abonos en las fechas pactadas, elimina el beneficio por pago puntual durante la vigencia del crédito.

PRINCIPIO 4

Autonomía e independencia



Las cooperativas son organizaciones autónomas de autoayuda gestionadas por sus miembros. Si se llega a un acuerdo con organizaciones externas —incluidos los gobiernos—, o se aumenta su capital de fuentes externas, deberá hacerse de forma que se asegure el control democrático de sus miembros y se mantenga la autonomía de la cooperativa.

Estimado Socio



Actualiza tu Expediente

Por lo menos una vez al año, para de esta manera agilizar el proceso de tus trámites o servicios (créditos, activación de servicios digitales e inversiones).



DOCUMENTOS

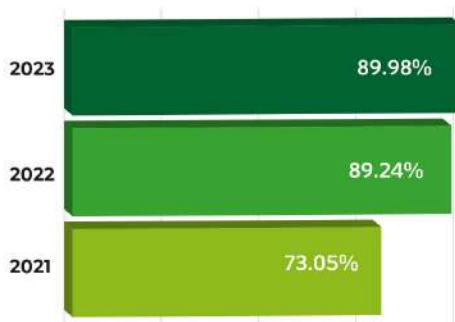
- ✓ E-mail
(obligatorio)
- ✓ No. de Tel.
(obligatorio)
- ✓ Identificación
oficial vigente
- ✓ Comprobante
de ingresos
(no mayor de 30 días)
- ✓ Comprobante
de domicilio
(no mayor a 3 meses)



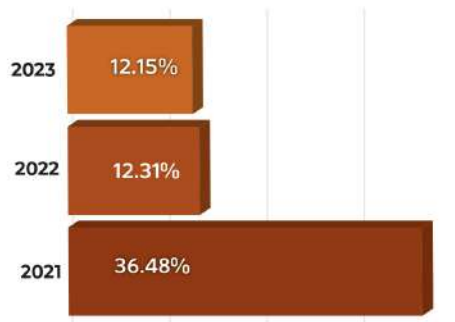
► Actualízalo por lo menos una vez al año para disfrutar de las ventajas y beneficios que tenemos para ti.

Independencia económico - financiera

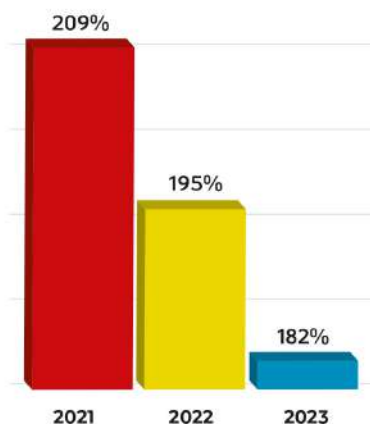
Crédito neto



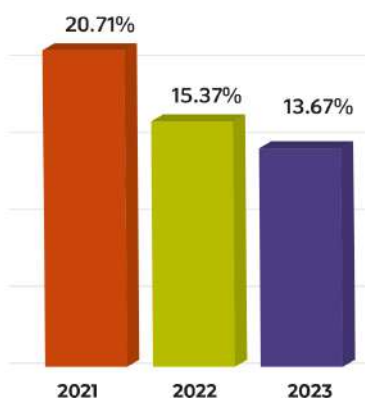
Liquidez



Índice de capitalización



Fondeo de activos improductivos



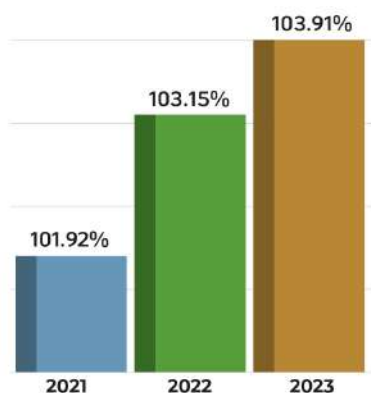
P4

Indicadores financieros dentro de los parámetros establecidos reflejan la independencia financiera y evalúan el grado de autonomía de la cooperativa. En 2023, los indicadores de crédito neto y liquidez se mantuvieron en los mismos niveles del año anterior, puesto que continuamos con una intensa colocación de cartera de crédito. El índice de capitalización, aunque presenta una disminución en relación con el año anterior, se mantiene muy por encima de los niveles establecidos en la regulación, lo cual representa la fortaleza financiera de la cooperativa para soportar pérdidas no esperadas por los riesgos en los que incurre.

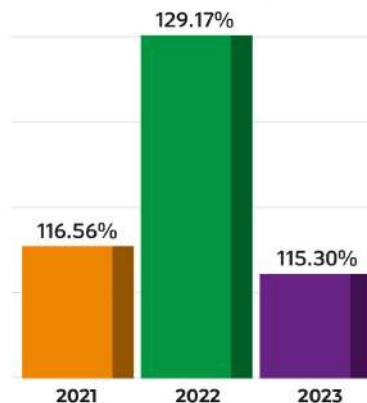
El fondeo de activos improductivos representa el aprovechamiento que realiza la cooperativa sobre su patrimonio, de modo que, al balancear los activos, se produzca mayor rentabilidad y un alto impacto en los socios y en la comunidad; en 2023, este indicador disminuyó al 13.67%.

Independencia económico - financiera

Solvencia

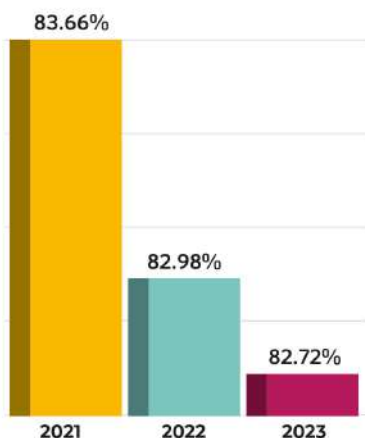


Autosuficiencia operativa

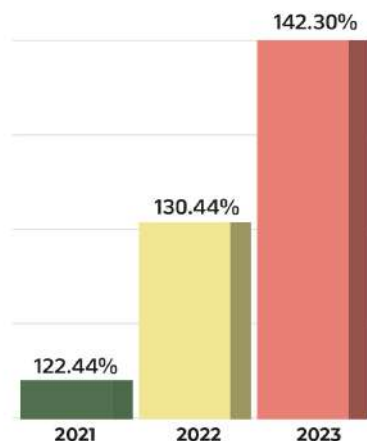


P4

Estructura financiera



Cobertura de cartera vencida

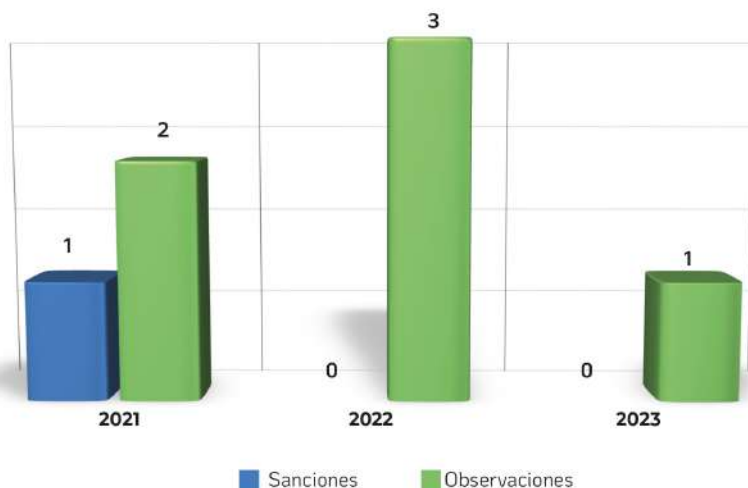


Los indicadores financieros de la variable Independencia económico-financiera se encuentran dentro de los parámetros establecidos por la CNBV. El crecimiento de la cartera de crédito total originó, a su vez, un incremento en la solvencia; sin embargo, la autosuficiencia operativa disminuye, debido al poco diferencial que existe entre las tasas activas y pasivas.

La estructura financiera se mantiene en los mismos niveles que el año anterior, mientras que la cobertura de cartera vencida supera el 142%, lo que refleja la capacidad de la cooperativa para hacer frente a los riesgos crediticios.

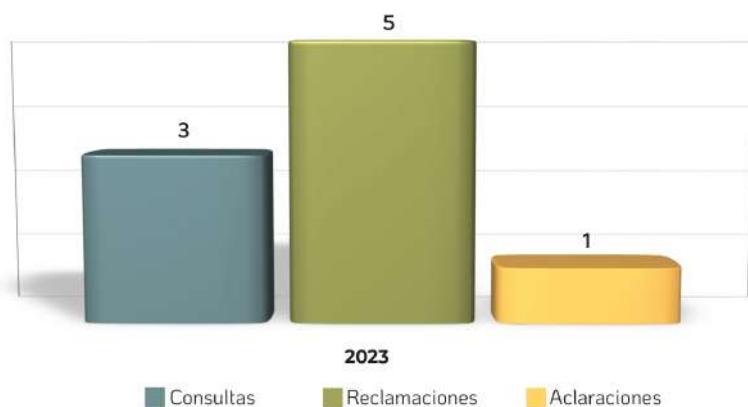
Independencia y transparencia en sistemas informativos

Calidad de la información



P4

Transparencia en el servicio



Ofrecer a nuestros grupos de interés información confiable, transparente, útil y oportuna, es de suma importancia para mantener la autonomía e independencia de la cooperativa; para lograrlo, se requiere el uso y explotación de sistemas informáticos que brinden soporte tecnológico para el procesamiento y elaboración de la información que cada grupo de interés requiere.

En 2023 se tuvo sólo 1 observación por parte la CNBV como resultado de las revisiones y auditorías practicadas por parte de la autoridad.

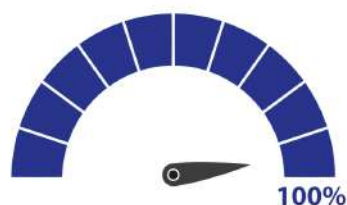
En la Unidad Especializada de Atención se dio seguimiento a 9 consultas, reclamaciones y aclaraciones presentadas por nuestros socios.

Prevención del lavado de activos, financiamiento al terrorismo y otras actividades ilícitas.

Empleados capacitados PLD



Cumplimiento estrategia PLD

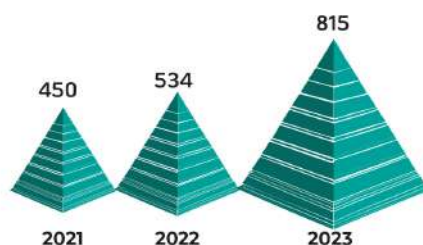


P4

Operaciones relevantes, inusuales y preocupantes



Operaciones informadas



Mantener la autonomía e independencia de la cooperativa implica también que la cooperativa pueda ser utilizada para la realización de actividades ilegales, por lo que hemos implementado medidas para prevenir el lavado de dinero y financiamiento al terrorismo; en este año capacitamos en materia de PLD a 301 colaboradores y 10 Consejeros y cumplimos al 100% con la estrategia planteada para este fin.

Continuamos con la detección de operaciones inusuales, relevantes y preocupantes dando seguimiento a un total de 7,336 operaciones de las cuales 815 fueron informadas a la autoridad correspondiente.

Evolución de los indicadores

PRINCIPIO 4 Autonomía e independencia



VARIABLES	INDICADORES	UM	NOTAS	2023 VS 2022	Año 2023	2022 VS 2021	Año 2022	2021 VS 2020	Año 2021
Variable 11. Independencia financiera / económica	Indicador No. 41 Índice de Capitalización	Porcentual		↓	181.64%	↓	194.74%	↑	209.01%
	Indicador No. 42 Autosuficiencia Operativa	Porcentual		↓	115.30%	↑	129.17%	↑	116.56%
	Indicador No. 43 Estructura financiera	Porcentual		↓	82.72%	↓	82.98%	↑	83.66%
	Indicador No. 44 Fondo de activos improductivos	Porcentual		↓	13.67%	↓	15.37%	↓	20.71%
	Indicador No. 45 Cobertura de cartera vencida	Porcentual		↑	142.30%	↑	130.44%	↑	122.44%
	Indicador No. 46 Crédito neto	Porcentual		↑	89.98%	↑	89.24%	↑	73.05%
	Indicador No. 47. Solvencia	Porcentual		↑	103.91%	↑	103.15%	↓	101.92%
	Indicador No. 48. Liquidez	Porcentual		↓	12.15%	↓	12.31%	↓	36.48%
Variable 12. Independencia y transparencia en sistemas informativos	Indicador No. 49. Calidad de la información	Numérico	Sanciones	→	0	↓	0	↑	1
			Observaciones	↓	1	↑	3	↑	2
Variable 13. Prevención del lavado de activos, financiamiento al terrorismo y otras actividades ilícitas.	Indicador No. 50. Capacitación en PLD	Numérico		↑	4	↑	3	→	1
	Indicador No. 51 Empleados capacitados en PLD	Numérico		↑	301	↓	282	↑	331
	Indicador No. 52 Cumplimiento de la estrategia PLD	Porcentual		→	100.00%	→	100.00%	→	100.00%
	Indicador No. 53 Operaciones inusuales, preocupantes y relevantes detectadas	Numérico	Inusuales	↑	6,669	↑	4,698	↑	3,567
			Relevantes	↑	667	↑	450	↑	398
			Preocupantes	↓	0	↑	1	→	0
	Indicador No. 54 Operaciones informadas	Numérico		↑	815	↑	534	↑	450

P4

App Mi Caja SMG

Ahora con **NUEVOS SERVICIOS**



-  Inversiones 
-  Retiro digital 
-  Pago de servicios
-  Estados de cuenta
-  Consulta de saldos
-  Compra de tiempo aire
-  Transferencias vía SPEI
-  Domiciliación de créditos
-  Disposición Línea Express

DISPONIBLE EN
 Google play

Disponible en el
 App Store

¡ELIGE LA MEJOR!

DESCARGA GRATUITA. DISPONIBLE EN LAS APP STORES DE LOS SISTEMAS OPERATIVOS. PARA ACTIVAR EL SERVICIO ES NECESARIO SER SOCIO DE CAJA SMG Y SOLICITAR LA ACTIVACIÓN EN SUCURSAL.

Activación de la app sin costo. Algunos de los servicios dentro de la app incluyen un costo por concepto del servicio, si desea conocer más al respecto le invitamos a consultarlo en el sitio web: cajasmg.com



PRINCIPIO 5

Educación, formación e información



Las cooperativas ofrecen educación y formación a sus miembros, representantes elegidos, directores y empleados, para que puedan contribuir de forma efectiva al desarrollo de sus cooperativas.

Asimismo, informan al público general —particularmente a los jóvenes y a los líderes de opinión— sobre la naturaleza y los beneficios de la cooperación.

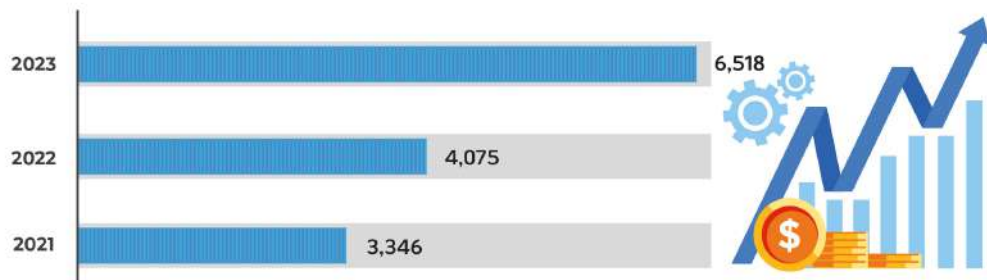


Asómate al mundo de servicios, beneficios y novedades de tu Caja.

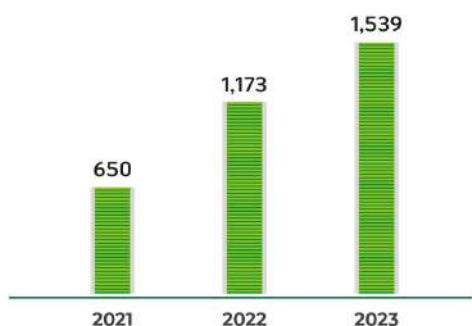
Sintonízalo el segundo viernes de cada mes en tu estación de radio local o en cualquier momento en la sección multimedia del sitio web www.cajasmg.com

Inversión en educación y contribución al desarrollo institucional

Inversión en educación cooperativa (miles)

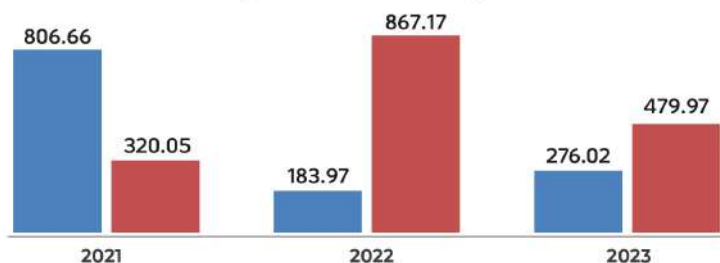


Inversión capacitación empleados (miles)



P5

Ahorro, inversión y crédito contra capacitación

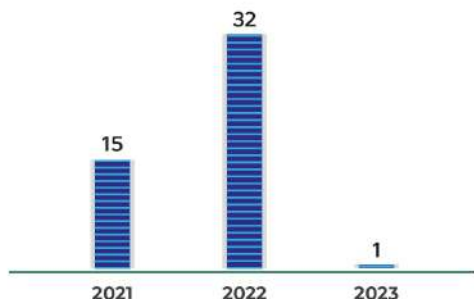


Los planes de desarrollo de nuestra cooperativa requieren de capital humano profesional y especializado en las diferentes áreas, lo que nos llevó a invertir más de 1.5 millones de pesos en capacitación a empleados, más otros 6.5 millones que se destinaron a educación cooperativa.

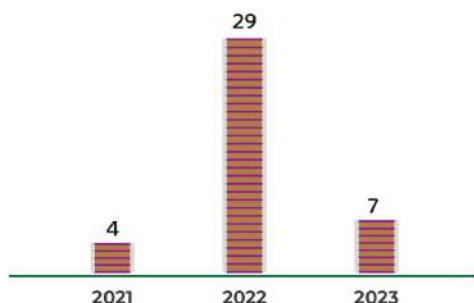
Los resultados de la inversión en capacitación se reflejan en el crecimiento de las cuentas de ahorro, inversión y crédito: durante este año, por cada peso invertido en capacitación en ahorro e inversión, se obtuvo un crecimiento de \$276.00, mientras que por cada peso invertido en capacitación en crédito se retribuyeron \$479.00 en crecimiento de la cartera de crédito total.

Educación y capacitación para el desarrollo del personal

Empleados con apoyo para capacitación



Proyectos de capacitación al personal



P5

Acciones y proyectos de comunicación

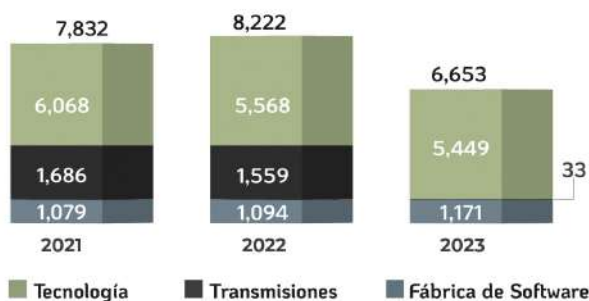


Durante el 2023 se ejecutaron 7 proyectos de capacitación al personal, entre los que destacan el taller de higiene y salud mental en el trabajo y temas relacionados con Protección Civil: Búsqueda y rescate, control de incendios, primeros auxilios y evacuación de inmuebles, entre otros, y un colaborador recibió apoyo económico para estudios de posgrado.

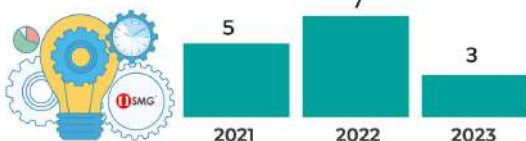
En cuanto a proyectos de comunicación, en 2023 ejecutamos 20 acciones y proyectos de comunicación donde se involucró a colaboradores y Consejeros y se fomentó la participación igualitaria y, en algunos casos, la toma de decisiones de manera democrática.

Innovación y difusión

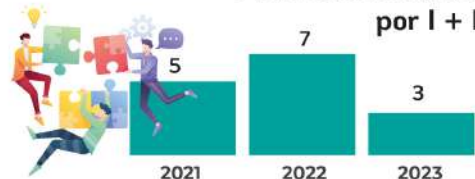
Inversión en Innovación y Desarrollo (miles)



Productos incorporados resultado de la innovación



Problemas resueltos por I + D



Índice de eficiencia en la innovación



P5

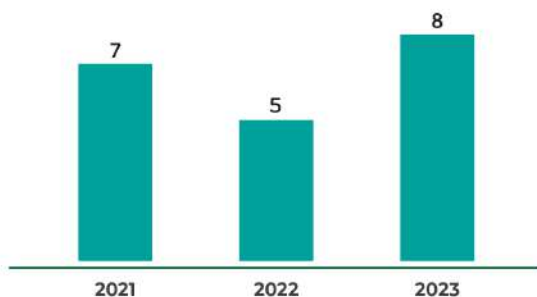
Difusión de la innovación



En 2023 la inversión en innovación y desarrollo disminuyó debido, principalmente, a la consolidación de los procesos de transmisión de activos y pasivos de Caja La Asunción y Caja Solidaria Huejuquilla; se resolvieron 3 problemas por I + D dando como resultado la apertura de sucursal Tepic en Nayarit y el reconocimiento a Caja SMG con los Distintivos de Empresa Socialmente Responsable y Pro Integridad Empresas. Se participó en 4 eventos de difusión de la innovación nacionales e internacionales, donde se compartieron conocimientos y experiencias relacionados con el sector cooperativo de ahorro y préstamo.

Educación cooperativa y financiera

Programas de educación cooperativa



Programas de educación financiera

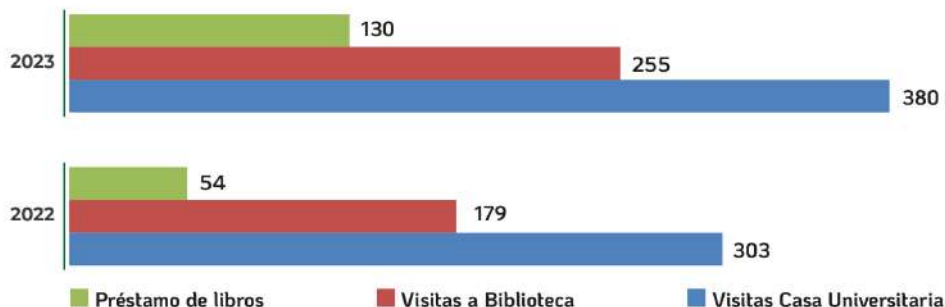


Continuamos con nuestros programas de educación cooperativa y financiera a través del programa de radio Ventana Cooperativa, que se transmite de manera mensual a través de las radiodifusoras y, además, se encuentra disponible en el sitio Web de cajasmg.com y en las plataformas Spotify e iVoox.

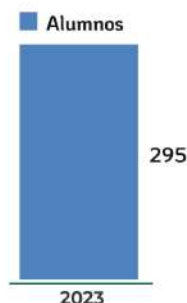
En Ventana Cooperativa se transmitieron 8 programas con contenido enfocado en la educación cooperativa y 10 programas con temas de educación financiera dirigidos a socios y comunidad en general.

Educación cooperativa y financiera

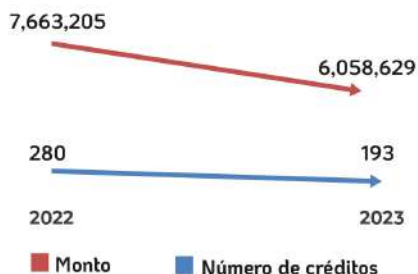
Centro educativo
Elisa Díaz Esqueda



Orgullo y Cultura



Financiamiento a la educación



En apoyo a la educación de nuestros socios y comunidad en general, continuamos brindando servicio en nuestro Centro Educativo Elisa Díaz Esqueda, que alberga la Biblioteca y la CASA Universitaria de la Universidad Virtual de la UDG.

En este año, atendimos 380 visitas a la biblioteca y 255 visitas a la CASA Universitaria; además, se realizaron 130 préstamos externos de libros. Iniciamos también con el Programa Orgullo y Cultura, donde se atendieron 295 alumnos en los diferentes talleres musicales y de artes plásticas. En cuanto a financiamiento a la educación, en 2023 se otorgaron 193 créditos para este fin, por un total de más de 6 millones de pesos.

Evolución de los indicadores

PRINCIPIO 5 Educación, formación e información



VARIABLES	INDICADORES	UM	NOTAS	2023 VS 2022	Año 2023	2022 VS 2021	Año 2022	2021 VS 2020	Año 2021
Variable 14. Inversión en educación	Indicador No. 55 Inversión en Educación Financiera	Númérico		↓	84,243	↑	270,704	↓	263,844
	Indicador No. 56 Inversión en Educación Cooperativa	Númérico		↑	6,518,000	↑	4,075,000	↓	3,346,000
	Indicador No. 57 Inversión en educación a los empleados	Númérico		↑	1,539,313	↑	1,172,750	↓	650,000
Variable 15. Contribución al desarrollo institucional producto de la capacitación	Indicador No. 58 Resultados económicos contra capacitación	Númérico	Ahorro e Inversión	↑	276.02	↓	183.97	↑	806.66
			Crédito	↓	479.97	↑	867.17	↑	320.05
Variable 16. Comunicación e información	Indicador No. 59 Acciones y proyectos de información y comunicación ejecutados con empleados y directivos	Númérico		↑	20	↑	19	↓	15
Variable 17. Educación y Capacitación para el Desarrollo del Personal	Indicador No. 60 Acciones y proyectos de capacitación ejecutados con el personal	Númérico		↓	7	↑	29	↓	4
	Indicador No. 61 Empleados con apoyos para capacitación	Númérico		↓	1	↑	32	↑	15
Variable 18. Innovación y difusión	Indicador No. 62 Inversión en Innovación y Desarrollo	Númérico		↓	6,652,616	↑	8,221,522	↓	7,832,232.50
	Indicador No. 63 Productos incorporados resultado de la innovación	Númérico		↓	3	↑	7	↓	5
	Indicador No. 64 Índice de eficiencia de la Innovación	Númérico		↑	0.70	→	0.55	↓	0.58
	Indicador No. 65 Difusión de la innovación	Númérico		↑	5	↑	3	→	3
	Indicador No. 66 Alianzas de I + D	Númérico		→	17	↑	17	↑	10
	Indicador No. 67 Cantidad de problemas institucionales resueltos por I + D	Númérico		↓	3	↑	7	↓	5

P5

PRINCIPIO 5

Educación, formación e información



VARIABLES	INDICADORES	UM	NOTAS	2023 VS 2022	Año 2023	2022 VS 2021	Año 2022	2021 VS 2020	Año 2021
Variable 19. Educación Cooperativa	IND No. 68 Programas de educación cooperativa	Numérico		↑	8	↓	5	↓	7
	IND No. 69 Personas capacitadas en Educación Cooperativa	Numérico		→	Sin datos	→	Sin datos	→	Sin datos
Variable 20. Educación Financiera	IND No. 70 Programas de educación financiera	Numérico		↓	10	↑	11	→	10
	IND No. 71 Personas capacitadas en Educación Financiera	Numérico		→	Sin datos	→	Sin datos	→	Sin datos

P5



▶ **DESCUENTO DEL 2%** en la tasa de interés de tus préstamos:

Ordinario personal

Personal Península

MiPyME SMG

Agropecuario SMG

Comercial Ordinario

Crediauto

FINALIDADES



Paneles solares



Calentadores solares



Vehículos eléctricos
o híbridos



Instalación de planta
tratadora de agua



Vehículos de servicios,
transporte o utilitarios



Riego por goteo o equipo
de bombeo sustentable

PRINCIPIO 6

Cooperación entre cooperativas



Las cooperativas sirven de forma más efectiva a sus miembros y fortalecen el movimiento cooperativo trabajando con estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.



Integración a efectos representativos y Cooperación entre cooperativas

Acuerdos y acciones de representación



Acuerdos y Actividades de Cooperación



Mantener relaciones de cooperación con otras cooperativas y organismos relacionados con el sector es esencial para dar vida al sexto principio cooperativo; en 2023 concretamos 12 acuerdos y acciones de representación, entre los que destacan la designación del Mtro. Aarón Cobián como Director General de Caja SMG, así como la representación con organismos e instituciones que contribuyen a ofrecer más y mejores servicios para nuestros socios.

Las actividades de cooperación desarrolladas durante este año, se enfocaron principalmente en rescatar la historia y esencia cooperativa del municipio que vio nacer a Caja SMG, El Grullo, Jalisco, que por su trayectoria y contribución al movimiento cooperativo fue nombrado Cuna del Cooperativismo Regional; además Caja SMG invirtió junto con el H. Ayuntamiento en la glorieta del cooperativismo para dar imagen a través de un monumento a este importante movimiento.

Evolución de los indicadores

PRINCIPIO 6 Cooperación entre cooperativas



VARIABLES	INDICADORES	UM	NOTAS	2023 VS 2022	Año 2023	2022 VS 2021	Año 2022	2021 VS 2020	Año 2021
Variable 21. Integración a efectos representativos	IND No. 72 Acuerdos y acciones de representación.	Numérico		↑	12	→	10	↑	4
Variable 22. Colaboración entre cooperativas	IND No. 73 Acuerdos y actividades de cooperación por ámbito	Numérico		→	5	→	5	↑	5



PRINCIPIO 7

Interés por la comunidad



Las cooperativas trabajan para el desarrollo sostenible de sus comunidades a través de políticas aprobadas por sus miembros.

Seguimos Adelante®

Con los servicios electrónicos, desarrollados especialmente por CAJA SMG, usted tiene el control total de sus cuentas de ahorro e inversión y, además, puede conocer el estado de sus créditos, hacer abonos, pagos de servicios, transferencias, contratar su inversión, disponer de su crédito en línea express, hacer compras con tarjeta de débito en establecimientos comerciales o tiendas en línea y mucho más.



BIENVENIDO A CAJA SMG



SERVICIOS DIGITALES SMG



Inversiones APP



Cotizador de Créditos



Cajeros



APP Mi Caja SMG



Retiro en tiendas OXXO



CajaTel



APP Cuenta Kids



Transferencias vía SPEI



CajaNet



Pago de servicios



Simulador de Inversión



Retiro digital

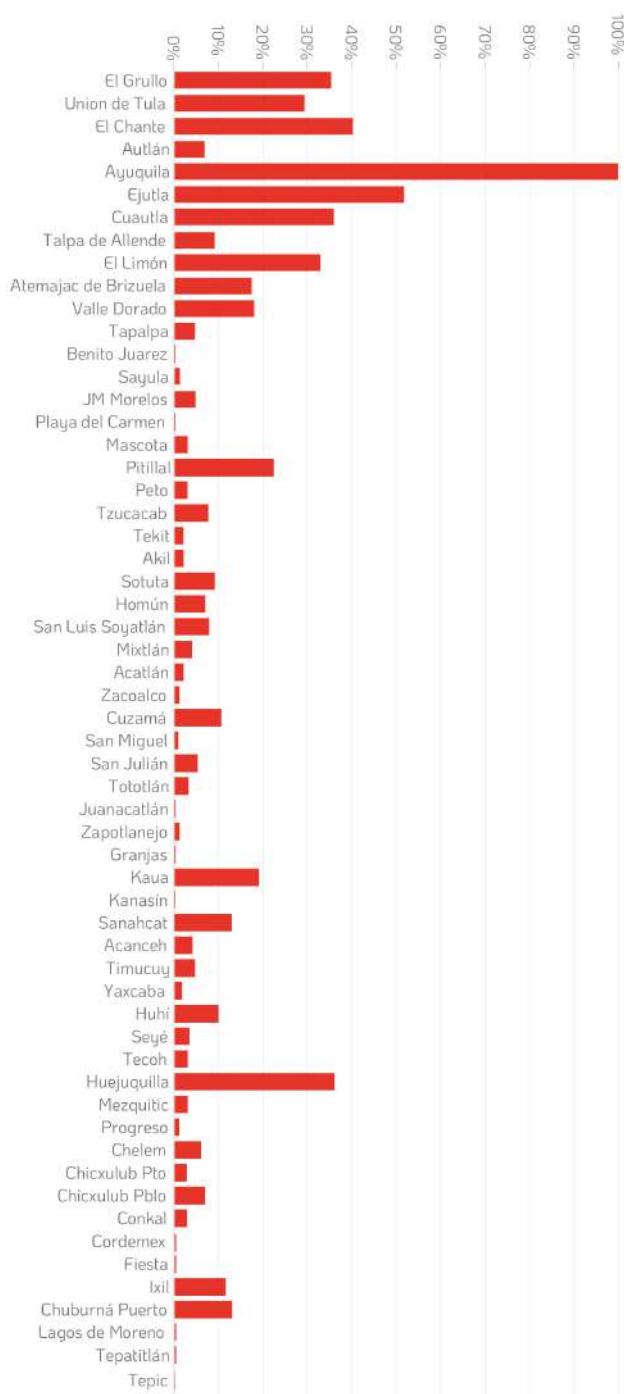


Tarjetas de Débito



Disposición Línea Express

Influencia en la localidad (2023)



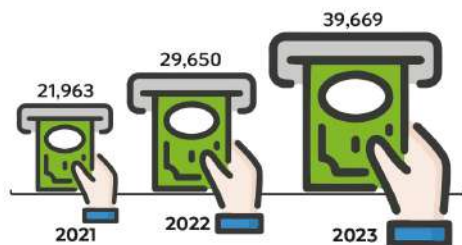
La influencia en la localidad mide la proporción de la población que es socia de la cooperativa y que hace uso de los productos y servicios que ésta ofrece; en las localidades donde se tiene presencia física de sucursales, la influencia es muy variable, teniendo mayor participación de socios en las localidades de la Zona Fundadores, que vieron nacer la cooperativa, y en las localidades de menor población.

El grado de influencia en la mayoría de las sucursales donde tenemos presencia física representa un gran potencial para posicionar los productos y servicios de nuestra cooperativa.



Mejora del nivel de vida de socios, empleados y comunidad

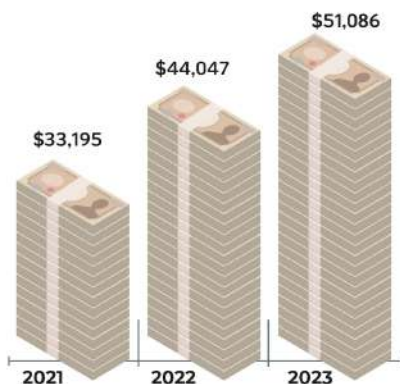
Transacciones en Cajeros Automáticos (número)



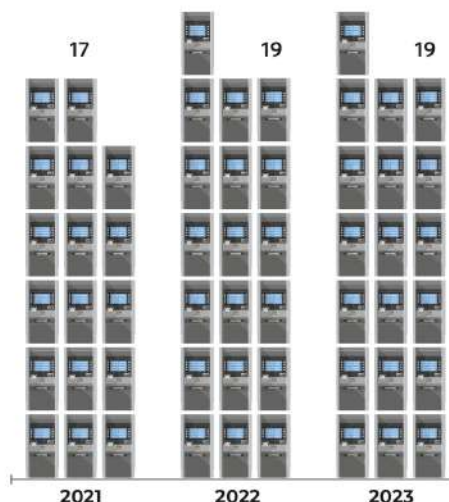
Socios por Cajero ATM



Transacciones en Cajeros Automáticos (monto, miles)



Cantidad Cajeros Automáticos

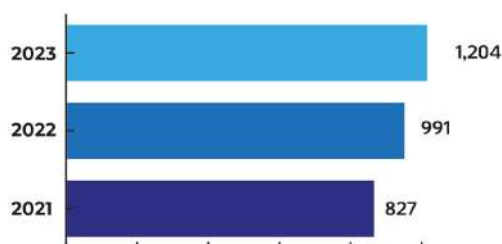


Mejorar el nivel de vida de nuestros socios y comunidades implica también invertir en tecnología que acerque los servicios financieros y disminuya las brechas digitales; en este año continúan en servicio 19 cajeros automáticos, distribuidos en diferentes sucursales de los Estados de Jalisco, Quintana Roo y Yucatán, con un promedio de atención de 3,049 socios por cajero automático. Durante el año se realizaron 39,669 operaciones, por más de 51 millones de pesos. Nuestra red de cajeros ATM brinda servicio a nuestros socios con la Tarjeta de Débito SMG, y a la comunidad en general con tarjetas de cualquier institución bancaria. La accesibilidad que ofrece nuestro servicio se refleja en el incremento del número y monto de transacciones.

Mejora del nivel de vida de socios, empleados y comunidad



Socios con acceso a Banca Electrónica

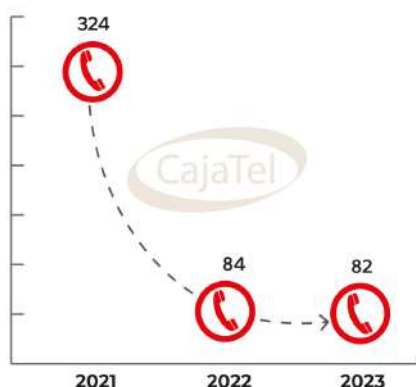


Transacciones en Banca Electrónica (miles)

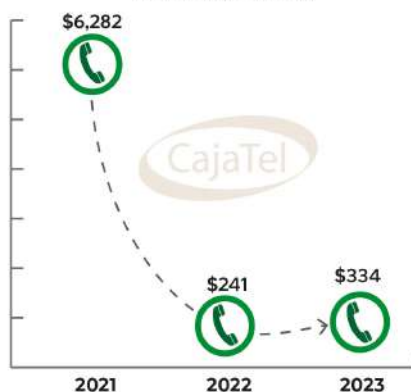
AÑO	NÚMERO	MONTO
2023	412	\$991
2022	355	\$1,134
2021	372	\$1,474



Transacciones CajaTel (número)

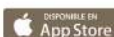


Transacciones en Cajatel (monto, miles)



La vanguardia en tecnología facilita el acceso a los servicios financieros digitales y ocasiona, también, que otros canales dejen de ser atractivos para los socios; tal es el caso de la Banca Electrónica CajaNET y la Banca Telefónica CajaTEL, cuyos servicios han sido paulatinamente desplazados por la comodidad que representa la Banca Móvil; en 2023 disminuyeron considerablemente el número y monto de las transacciones realizadas a través de CajaNET; en CajaTEL el número de transacciones se mantuvo en los niveles del año anterior, aunque el monto de las operaciones creció en un 38%.

Mejora del nivel de vida de socios, empleados y comunidad



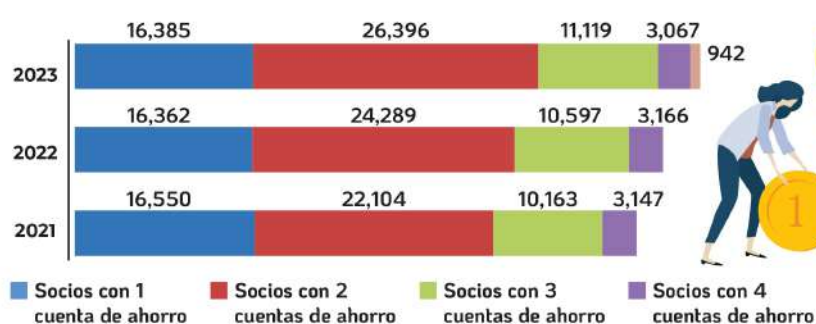
	2021	2022	2023
Usuarios Banca Móvil App Mi Caja SMG	2,239	4,904	7,285
Número de transacciones	13,621	39,010	75,152
Monto de transacciones (miles)	\$ 80,437	\$ 294,982	\$ 724,661

Contar con una Banca Móvil sencilla, intuitiva, confiable y, sobre todo, segura, ha logrado posicionar rápidamente la App Mi Caja SMG entre nuestros socios, creciendo en este año un 49% el número de usuarios; el número de transacciones por este canal digital creció exponencialmente en un 92%, mientras que el monto se incrementó en 240%.

Con inversiones como ésta, promovemos la inclusión financiera de miles de familias que ahora pueden realizar operaciones financieras de manera inmediata, flexible y sin tener que acudir presencialmente a una sucursal.

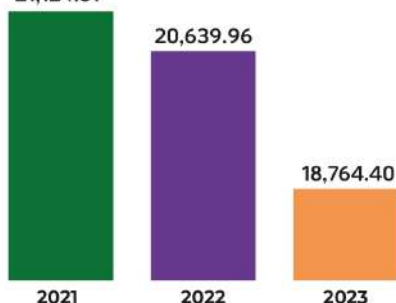
Mejora del nivel de vida de socios, empleados y comunidad

Uso del Ahorro

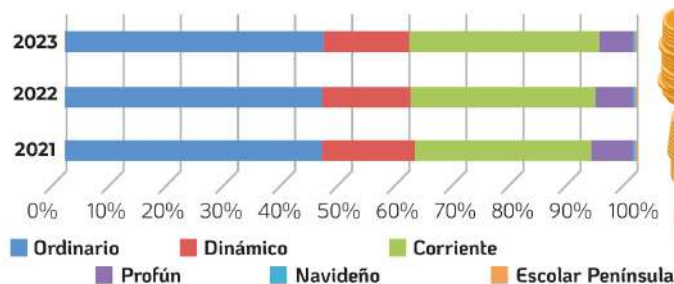


Ahorro promedio por socio

21,124.01



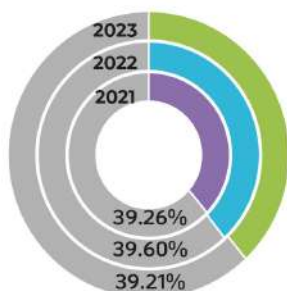
Uso del ahorro por tipo de cuenta



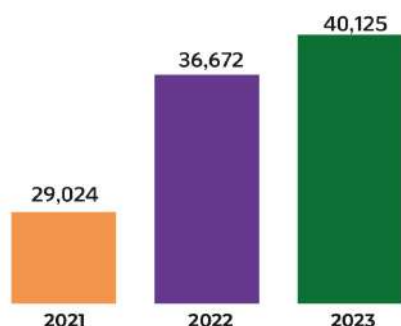
El uso de las diferentes cuentas de ahorro con que cuenta la cooperativa es muy variable, dependiendo de la finalidad que tiene cada tipo de ahorro, siendo el más utilizado el Ahorro Ordinario, por servir de garantía líquida en los créditos; la Cuenta Corriente es el segundo tipo de cuenta más utilizado, por ser el ahorro ligado a la Tarjeta de Débito SMG, lo que representa facilidad para disponer de los recursos de esta cuenta; el 46% de los socios cuentan por lo menos con 2 diferentes cuentas de ahorro, y el monto de ahorro promedio por socio en este año es de \$18,764, cifra que disminuyó en relación con el año anterior, debido a las atractivas tasas de interés de las inversiones a plazo fijo.

Mejora del nivel de vida de socios, empleados y comunidad

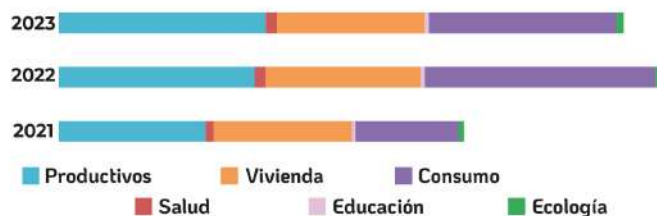
Uso del Crédito



Crédito promedio por socio



Créditos por finalidad

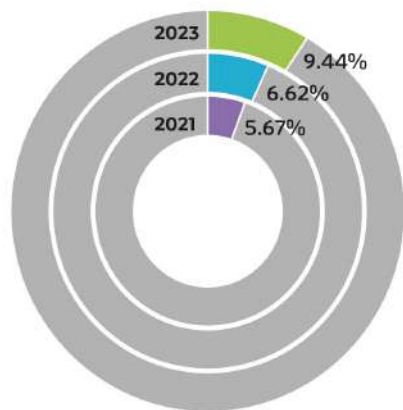


Una opción para hacer frente a situaciones inesperadas o acceder a una mejor calidad de vida es a través del financiamiento asequible, por lo que hemos creado diversos productos para atender las diferentes necesidades de nuestros socios; en este año, se colocaron 27,144 créditos por un monto superior a los 1,271 millones de pesos, destinados principalmente a la adquisición de bienes de consumo, vivienda y a la inversión en diversos proyectos productivos.

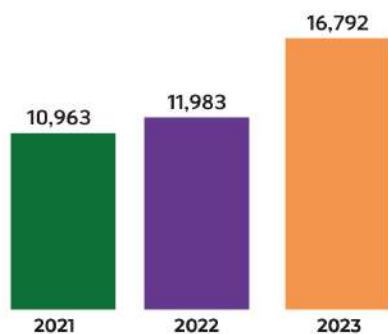
El número de acreditados en relación al total de socios se mantiene en niveles del 39% con un monto promedio de \$40,125 por socio.

Mejora del nivel de vida de socios, empleados y comunidad

Uso de la inversión



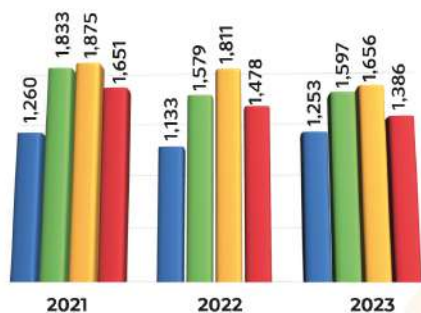
Inversión promedio por socio



Las atractivas tasas de interés y la seguridad en las inversiones a plazo fijo toman fuerza durante este año, incrementando el número de socios con contratos de inversión en un 42% en comparación con el año anterior. El monto promedio de inversión por socio se incrementó a \$16,792 y el monto total de las inversiones creció en un 47%.

Mejora del nivel de vida de socios, empleados y comunidad

Apoyos a socios (número)



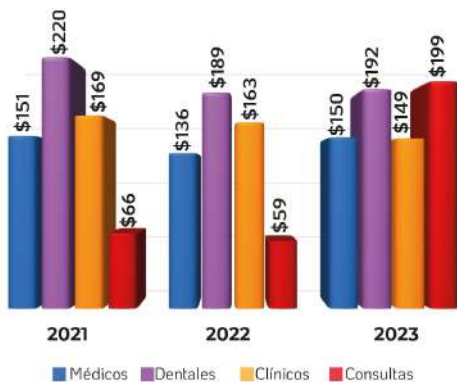
Protecciones a Socios (número)



■ Médicos ■ Dentales ■ Clínicos ■ Consultas

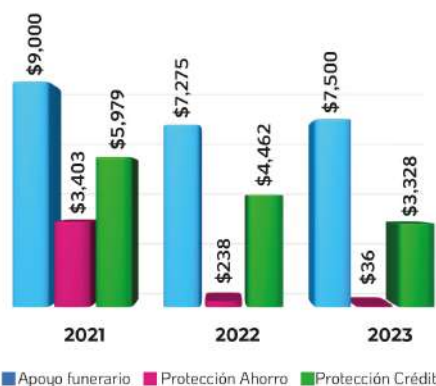
■ Apoyo funerario ■ Protección Ahorro ■ Protección Crédito

Apoyos a Socios (monto, miles)



■ Médicos ■ Dentales ■ Clínicos ■ Consultas

Protecciones a Socios (Monto, miles)

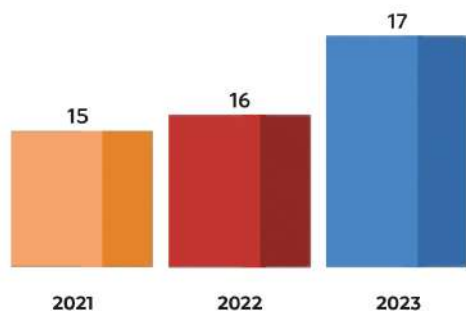


■ Apoyo funerario ■ Protección Ahorro ■ Protección Crédito

Algunos de los beneficios adicionales que reciben nuestros socios son los Vales de salud disponibles en la Zona Fundadores, consultas médicas gratuitas en el Dispensario Médico de Sucursal El Limón, y las protecciones funerarias que se otorgan a todos los socios en caso de fallecimiento; durante este año, otorgamos 4,506 vales médicos, por un monto de \$491,040, y se brindaron 1,386 consultas médicas gratuitas; además, cubrimos 300 protecciones funerarias por 7.5 millones de pesos, 3 protecciones al ahorro y 76 protecciones de crédito equivalentes a 3.3 millones de pesos.

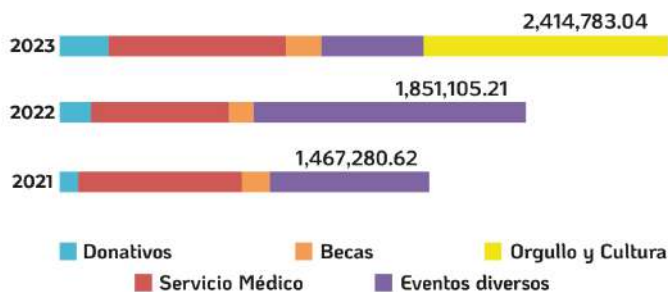
Apoyo a actividades comunitarias

Acciones y programas hacia la comunidad



FÚTBOL INFANTIL

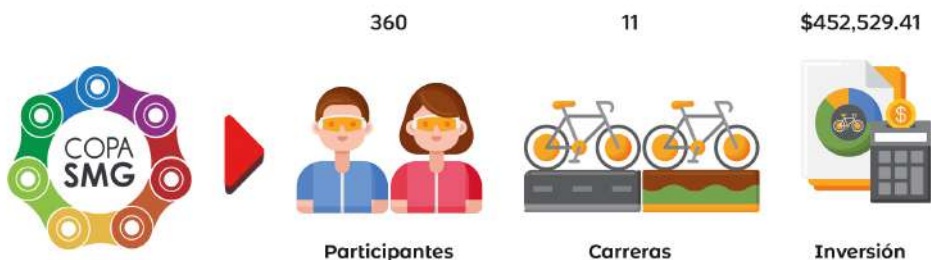
Inversión hacia el desarrollo comunitario



En este año mantuvimos las acciones y programas hacia la comunidad que veníamos desarrollando desde años anteriores: el programa de radio Ventana Cooperativa, la 7ª edición del Serial de Ciclismo Copa SMG y la 3ª edición de la Copa SMG de Fútbol Infantil; adicionalmente, conservamos los programas permanentes de Biblioteca y CASA Universitaria. En 2023 iniciamos con el Programa Orgullo y Cultura, dirigido a socios y comunidades de la Región Sierra de Amula en el Estado de Jalisco; a través de este programa se imparten talleres musicales y de artes plásticas. Estas acciones representan una inversión de más de 2.4 millones de pesos.

Apoyo a actividades comunitarias

Serial Ciclismo Copa SMG



Copa SMG Fútbol infantil



La 7ª edición del Serial de Ciclismo Copa SMG se llevó a cabo del 29 de enero al 29 de octubre de 2023, con un total de 11 carreras de ruta y montaña en los municipios de El Grullo, El Limón, Agutla, Ejutla, Casimiro Castillo, Autlán y La Huerta, todos del Estado de Jalisco; en esta edición participaron 360 corredores y se invirtieron \$452,529.41.

La Copa SMG de Fútbol Infantil en su 3ª edición reunió a 500 participantes de los municipios de Cuautla, Autlán, Tonaya, El Grullo, Unión de Tula, Casimiro Castillo y Juchitlán, Jalisco, en 155 partidos, con una inversión de \$74,821.16.

Apoyo a actividades comunitarias

Financiación a la Protección Ambiental



Montos de Financiación a la Protección Ambiental (miles)



Acciones de difusión ambiental



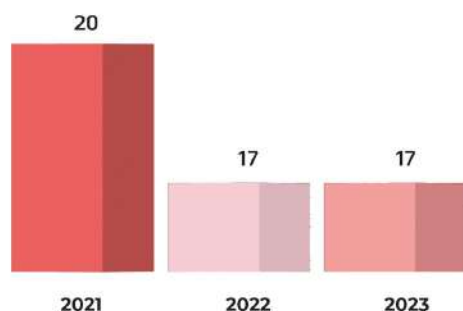
Impulsar acciones en favor del medio ambiente beneficia también a nuestras comunidades; por eso, incentivamos a nuestros socios a invertir en tecnologías más amigables con el ambiente a través del Incentivo Verde. En 2023 financiamos 69 proyectos destinados a la inversión en energías renovables, uso sostenible del agua y transporte limpio, por un monto de \$14,339,000. Además, premiamos a nuestros socios por invertir en este tipo de tecnologías con un incentivo de 2 puntos porcentuales en la tasa de interés de sus créditos.

A través del programa de radio Ventana Cooperativa, se realizaron 2 acciones de difusión ambiental con temas relacionados con el cuidado y protección del medio ambiente.

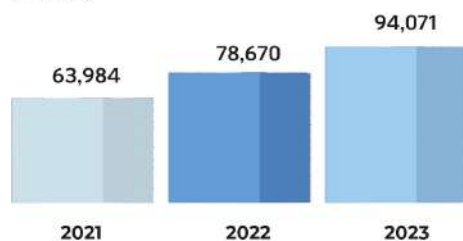


Apoyo a actividades comunitarias

Número de prestaciones a colaboradores



Monto de prestaciones a colaboradores (miles)



El número de prestaciones que brindan protección y seguridad laboral a nuestros colaboradores se mantiene en 17 con un incremento sustancial del 19.57% en relación al año anterior; el incremento es motivado además por el aumento en el número de colaboradores de la cooperativa.

Evolución de los indicadores

PRINCIPIO 7 Interés por la comunidad



VARIABLES	INDICADORES	UM	NOTAS	2023 VS 2022	Año 2023	2022 VS 2021	Año 2022	2021 VS 2020	Año 2021
Variable 23. Mejora del nivel de vida de los socios, empleados y sus familias	IND No. 74 Influencia en la localidad	Porcentual	El Grullo	▲	36.23%	▲	35.32%	▲	34.03%
			Union de Tula	▲	30.01%	▲	29.44%	▲	28.89%
			El Chante	▲	41.81%	▲	40.32%	▲	38.59%
			Autlán	▲	7.21%	▲	6.92%	▲	6.76%
			Ayquila	▼	93.47%	▼	93.65%	▼	122.87%
			Ejutla	▲	54.01%	▲	51.84%	▲	51.09%
			Cuautla	▲	37.63%	▲	36.01%	▲	34.26%
			Talpa	▲	9.97%	▲	9.20%	▲	8.17%
			El Limón	▲	33.57%	▲	32.90%	▲	32.00%
			Atemajac	▲	18.27%	▲	17.52%	▼	16.06%
			Valle Dorado	▲	19.39%	▲	18.05%	▲	16.33%
			Tapalpa	▲	5.11%	▼	4.80%	▲	4.80%
			Benito Juárez	▲	0.17%	▲	0.16%	▲	0.14%
			Sayula	▲	1.56%	▲	1.40%	▲	1.26%
			JM Morelos	▲	5.10%	▲	4.93%	▼	4.83%
			Playa del Carmen	▲	0.22%	▲	0.20%	▲	0.20%
			Mascota	▲	3.29%	▼	3.06%	▲	3.11%
			Pitillal	▲	23.72%	▼	22.46%	▲	24.39%
			Peto	▲	3.48%	▲	3.07%	▲	2.94%
			Tzucacab	▲	8.32%	▲	7.68%	▲	6.98%



PRINCIPIO 7

Interés por la comunidad



VARIABLES	INDICADORES	UM	NOTAS	2023 VS 2022	Año 2023	2022 VS 2021	Año 2022	2021 VS 2020	Año 2021
Variable 23. Mejora del nivel de vida de los socios, empleados y sus familias	IND No. 74 Influencia en la localidad	Porcentual	Tekit	▲	2.48%	▲	2.10%	▲	2.05%
			Akil	▲	2.65%	▲	2.18%	▲	1.79%
			Sotuta	▲	9.35%	▲	9.18%	▼	6.70%
			Homún	▼	7.05%	▲	7.06%	▼	6.23%
			San Luis Soyatlán	▲	8.97%	▲	7.92%	▲	6.74%
			Mixtlán	▲	4.23%	▲	4.07%	■	3.93%
			Acatlán	▲	2.48%	▲	2.14%	▲	1.83%
			Zacoalco	▲	1.34%	▲	1.24%	▲	1.07%
			Cuzamá	▲	10.94%	▼	10.72%	▼	10.99%
			San Miguel	▲	1.10%	▲	0.99%	▲	0.90%
			San Julián	▲	5.59%	▲	5.29%	▲	4.71%
			Tototlán	▲	3.54%	▲	3.28%	▲	3.15%
			Juanacatlán	▲	0.43%	▼	0.39%	▲	0.39%
			Zapotlanejo	▼	1.16%	▼	1.27%	▼	1.29%
			Granjás	▼	0.07%	▼	0.07%	▲	0.07%
			Kaua	▲	19.82%	▲	19.09%	▲	18.68%
			Kanasín	▲	0.36%	▲	0.36%	▲	0.35%
			Sanahcat	▲	14.11%	▼	13.05%	▲	13.29%
			Acanceh	▲	4.31%	▲	4.16%	▼	3.72%
			Timucuy	▲	5.12%	▲	4.81%	▲	4.41%
			Yaxcabá	▲	2.00%	▼	1.80%	▲	2.97%

PRINCIPIO 7

Interés por la comunidad



VARIABLES	INDICADORES	UM	NOTAS	2023 VS 2022	Año 2023	2022 VS 2021	Año 2022	2021 VS 2020	Año 2021
Variable 23. Mejora del nivel de vida de los socios, empleados y sus familias	IND No. 74 Influencia en la localidad	Porcentual	Huhi	→	10.06%	↓	10.06%	↓	10.46%
			Seyé	↑	4.04%	↑	3.51%	↓	3.23%
			Tecoh	↑	3.07%	↑	3.05%	↓	3.02%
			Huejuquilla	↑	37.36%	↑	36.20%	↑	35.18%
			Mezquitic	↑	3.23%	↑	3.11%	↑	2.90%
			Progreso	↑	1.24%	↑	1.23%	↑	1.19%
			Chelem	↑	6.64%	↑	6.17%	↑	6.01%
			Chicxulub Pto	↑	2.90%	↑	2.86%	↑	2.69%
			Chicxulub Pblo	↑	7.36%	↑	7.03%	↑	6.78%
			Conkal	↑	3.02%	↑	2.92%	↑	2.87%
			Cordemex	↑	0.05%	↑	0.05%	↑	0.05%
			Fiesta	↑	0.09%	↑	0.09%	↑	0.08%
			Ixil	↑	12.76%	↑	11.68%	↑	10.73%
			Chuburná Pto	↑	13.92%	↑	13.12%	↑	12.14%
			Lagos de Moreno	↑	0.36%	↑	0.29%	↑	0.15%
			Tepatitlán	↑	0.30%	↑	0.25%	↑	0.15%
	IND No. 75 Socios con actividad económica	Numérico		↑	35,562	↑	32,993	↑	30,400
		Porcentual		↑	61.39%	↑	59.63%	↑	57.56%
	IND No. 76 Socios por cajeros automáticos	Numérico		↑	3,049	↓	2,912	↑	3,107

PRINCIPIO 7

Interés por la comunidad



VARIABLES	INDICADORES	UM	NOTAS	2023 VS 2022	Año 2023	2022 VS 2021	Año 2022	2021 VS 2020	Año 2021
Variable 23. Mejora del nivel de vida de los socios, empleados y sus familias	IND No. 77 Cantidad de Cajeros Automáticos (detallar por sucursal)	Numérico	Total ATMS	➡	19	⬆	19	➡	17
			El Grullo	➡	1	➡	1	➡	1
			El Chante	➡	1	➡	1	➡	1
			Unión de Tula	➡	1	➡	1	➡	1
			Atemajac	➡	1	➡	1	➡	1
			Talpa	➡	1	➡	1	➡	1
			Tapalpa	➡	1	➡	1	➡	1
			Mascota	➡	1	➡	1	➡	1
			Sayula	➡	1	➡	1	➡	1
			Autlán de Navarro	➡	1	➡	1	➡	1
			Peto	➡	1	➡	1	➡	1
			Tzacacab	➡	1	➡	1	➡	1
			José Ma. Morelos	➡	1	➡	1	➡	1
			El Limón	➡	1	➡	1	➡	1
			Cuautla	➡	1	➡	1	➡	1
			Huejuquilla	➡	1	➡	1	➡	1
			El Grullo Centro	➡	2	➡	2	➡	2
			Tototlán	➡	1	⬆	1	➡	0
			San Julián	➡	1	⬆	1	➡	0
	IND No. 78 Socios con acceso a Banca Electrónica	Numérico		⬆	1,204	⬆	991	⬆	827
		Porcentual		⬆	2.08%	⬆	1.79%	⬆	1.57%

PRINCIPIO 7

Interés por la comunidad



VARIABLES	INDICADORES	UM	NOTAS	2023 VS 2022	Año 2023	2022 VS 2021	Año 2022	2021 VS 2020	Año 2021
Variable 23. Mejora del nivel de vida de los socios, empleados y sus familias	IND No. 79 Socios con acceso a Banca Móvil	Númérico		▲	7,285	▲	4,904	▲	2,239
		Porcentual		▲	12.58%	▲	8.86%	▲	4.24%
	IND No. 80 Uso de crédito	Númérico		▲	22,715	▲	21,908	▼	20,741
		Porcentual		▼	39.21%	▲	39.60%	▼	39.26%
		Promedio		▲	40,125.12	▲	36,671.99	▲	29,024
	IND No. 81 Uso de ahorro	Númérico	Ordinario	▲	51,617	▲	49,095	▲	46,645
			Dinámico	▲	17,508	▲	17,073	▼	16,843
			Corriente	▲	37,919	▲	35,193	▼	31,995
			Profún	▼	7,164	▼	7,483	▼	7,819
			Navideño	▲	657	▲	636	▼	623
			Escolar Península	▶	0	▶	0	▼	0
		Porcentual	Ordinario	▲	89.10%	▲	88.74%	▲	88.32%
			Dinámico	▼	30.22%	▼	30.86%	▼	31.89%
			Corriente	▲	65.46%	▲	63.61%	▼	60.58%
			Profún	▼	12.37%	▼	13.53%	▼	14.81%
			Navideño	▼	1.13%	▼	1.15%	▼	1.18%
			Escolar Península	▶	0.00%	▶	0.00%	▼	0.00%
		Promedio		▼	18,764.40	▼	20,639.96	▲	21,124
	IND No. 82 Uso de inversión a plazo fijo	Númérico		▲	5,469	▲	3,664	▲	2,992
		Porcentual		▲	9.44%	▲	6.62%	▲	5.67%
		Promedio		▲	16,792.10	▲	11,982.91	▲	10,962.65

PRINCIPIO 7

Interés por la comunidad



VARIABLES	INDICADORES	UM	NOTAS	2023 VS 2022	Año 2023	2022 VS 2021	Año 2022	2021 VS 2020	Año 2021
Variable 23. Mejora del nivel de vida de los socios, empleados y sus familias	IND No. 83 Transacciones por Banca Electrónica y Móvil	Numérico	Total	▲	115,315	▲	69,099	▲	36,280
			CajaNet	▲	412	▼	355	▼	372
			CajaTel	▼	82	▼	84	▲	324
			Banca Móvil	▲	75,152	▲	39,010	▲	13,621
			Cajeros ATM	▲	39,699	▲	29,650	▲	21,963
			Total	▲	777,071,847	▲	340,403,994	▲	121,387,699
			CajaNet	▼	990,594	▼	1,134,416	▲	1,473,738
			CajaTel	▲	333,594	▼	241,098	▼	6,281,719
			Banca Móvil	▲	724,661,489	▲	294,981,900	▲	80,437,223
			Cajeros ATM	▲	51,086,170	▲	44,046,580	▲	33,195,019
	IND No. 84 Apoyos a socios	Numérico	Total	▼	4,506	▼	4,523	▼	4,968
			Médicos	▲	1,253	▼	1,133	▼	1,260
			Dentales	▲	1,597	▼	1,579	▼	1,833
			Análisis Clínicos	▼	1,656	▼	1,811	▼	1,875
			Monto Total	▲	491,040	▼	488,430	▼	539,910
			Médicos	▲	150,360	▼	135,960	▼	151,200
			Dentales	▲	191,640	▼	189,480	▼	219,960
			Análisis Clínicos	▼	149,040	▼	162,990	▼	168,750

PRINCIPIO 7

Interés por la comunidad



VARIABLES	INDICADORES	UM	NOTAS	2023 VS 2022	Año 2023	2022 VS 2021	Año 2022	2021 VS 2020	Año 2021
Variable 23. Mejora del nivel de vida de los socios, empleados y sus familias	IND No. 85 Protecciones a socios	Numérico	Número	↓	379	↓	382	↑	927
			Ahorro	↓	3	↓	10	↑	389
			Crédito	↓	76	↓	81	↑	149
			Profún	↑	300	↓	291	↑	389
			Monto	↓	10,864,141	↓	11,974,677	↓	18,382,296
			Ahorro	↓	35,721.28	↓	237,637.01	↓	3,402,831
			Crédito	↓	3,328,420.21	↓	4,462,040.26	↓	5,979,465
			Profún	↑	7,500,000.00	↓	7,275,000.00	↑	9,000,000
	IND No. 86 Créditos por finalidad	Numérico	Productivos	↑	466,546,126	↑	442,555,428	↑	331,608,787
			Salud	↑	26,462,862	↑	24,770,549	↑	18,762,980
			Vivienda	↓	332,394,787	↑	349,618,689	↑	311,699,152
			Educación	↓	6,058,629	↑	7,663,205	↑	4,342,270
			Consumo	↓	424,546,547	↑	520,302,305	↑	233,668,208
			Ecología	↓	15,091,967	↑	15,517,690	↑	11,613,719
		Porcentual	Productivos	↑	34.29%	↓	32.53%	↑	36.37%
			Salud	↑	1.95%	↓	1.82%	↓	2.06%
			Vivienda	↓	24.43%	↓	25.70%	↑	34.19%
			Educación	↓	0.45%	↑	0.56%	↓	0.48%
			Consumo	↓	31.21%	↑	38.25%	↓	25.63%
			Ecología	↓	1.11%	↓	1.14%	↑	1.27%



PRINCIPIO 7

Interés por la comunidad



VARIABLES	INDICADORES	UM	NOTAS	2023 VS 2022	Año 2023	2022 VS 2021	Año 2022	2021 VS 2020	Año 2021
Variable 24. Apoyo a actividades comunitarias	IND No. 87 Acciones y programas hacia la comunidad	Número		↑	17	↑	16	→	15
	IND No. 88 Inversiones hacia el desarrollo de las comunidades	Número		↑	2,414,783.04	↓	1,851,105.21	↑	1,467,280.62
	IND No. 89 Acciones y difusión de protección ambiental	Número		↓	2	↑	4	↑	2
	IND No. 90 Financiación a la protección ambiental	Número de contratos		→	69	↑	69	↓	46
		Monto		↑	14,338,998	↑	13,572,690	↓	7,688,144
	IND No. 91 Protecciones a empleados	Número de protecciones		→	17	↓	17	↑	20
		Monto		↑	94,070,766	↑	78,670,003	↑	63,983,925

Seguimos Adelante®

Con los servicios electrónicos, desarrollados especialmente por CAJA SMG, usted tiene el control total de sus cuentas de ahorro e inversión y, además, puede conocer el estado de sus créditos, hacer abonos, pagos de servicios, transferencias, contratar su inversión, disponer de su crédito en línea express, hacer compras con tarjeta de débito en establecimientos comerciales o tiendas en línea y mucho más.



BIENVENIDO A CAJA SMG



SERVICIOS DIGITALES SMG



Inversiones APP



Cotizador de Créditos



Cajeros



APP Mi Caja SMG



Retiro en tiendas OXXO



CajaTel



APP Cuenta Kids



Transferencias vía SPEI



CAJANET



Pago de servicios



Simulador de Inversión



Retiro digital



Tarjetas de Débito



Disposición Línea Express



Seguimos Adelante®

Acerca de los autores

Dr. Aarón Cobián Puebla

Doctor en Ciencias Contables Financieras de la Universidad de Camagüey. Licenciado en Administración con Maestrías en Contraloría y Microcréditos e Inclusión Social, esta última en la Universidad de Salamanca, España. Profesor de Asignatura B del Centro Universitario de la Costa Sur de la Universidad de Guadalajara. Ha sido director/asesor de tesis de licenciatura y maestrías. Realizó estancias de formación técnica en países como España, Alemania y Ecuador, con temas relacionados con las mejores prácticas referentes a manejo financiero, manejo de riesgos financieros, diseño de productos y servicios, estrategias de educación cooperativa, gestión de gobierno corporativo, oferta crediticia en sectores indígenas y gestión de productos y servicios financieros dirigidos a migrantes, entre otros de woccu Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito, CECA Confederación Española de Cajas de Ahorro y DGRV Confederación Alemana de Cooperativas. Participa en proyectos de investigación relacionados con temas del sector cooperativo de ahorro y préstamo. Ha participado como ponente en Congresos internacionales de reconocido prestigio y en los últimos cinco años tiene seis publicaciones en Revistas Indexadas en Scielo, DOAJ, entre otras. Árbitro de revistas en temas económicos. Ha sido miembro de tribunales de defensa de tesis de licenciatura y maestrías. Se desempeñó como Director General Adjunto de Caja SMG participando proactivamente en el ambicioso proyecto de expansión, con una visión de inclusión social y financiera, bajo dos ejes estratégicos: La inversión en tecnologías para crear nuevos canales de atención y la expansión a nuevos mercados; en esta última a partir de diferentes métodos y estrategias: De forma orgánica, mediante alianzas estratégicas, fusiones y transmisión o cesión de Activos y Pasivos. Actualmente se desempeña como Director General de esta cooperativa financiera.

Dr. Jesús Juan Rosales Adame

Profesor Investigador Titular “C” en el Departamento de Ecología y Recursos Naturales del Centro Universitario de la Costa Sur (CU Costa Sur) de la Universidad de Guadalajara desde 1991. Licenciado en Biología por la Facultad de Ciencias de la UdeG. Maestría en Manejo Integrado de Recursos Naturales con énfasis en Manejo y Conservación de Diversidad Biológica (CATIE, Costa Rica) y Doctor en Biosistemática, Ecología y Manejo de Recursos Naturales y Agrícolas (BEMARENA, UdeG). Se le ha distinguido con la preseal al mérito académico “Enrique Díaz de León” por la UdeG, Perfil PRODEP-SEP desde el año 2000, Miembro del SNI Nivel I. Es autor y coautor en al menos 55 contribuciones científicas, en revistas especializadas nacionales e internacionales, capítulos de libros, dos libros, así como artículos de difusión y divulgación, memorias en extenso e informes técnicos. Profesor de licenciatura y posgrado de unidades de aprendizaje como Agroecología, Agroforestería, Manejo de Agroecosistemas. Cuenta con más de 150 presentaciones en eventos académicos nacionales e internacionales. Pertenece a las sociedades científicas de Horticultura, Agroecología y Etnobiología, así como a la Red SAM de México (Integrante del Consejo Técnico) y la Red de Productos Forestales No Maderables. Ha participado en la dirección y asesoría de al menos 30 trabajos de tesis de licenciatura y posgrado. Tutor académico y colaborador del programa de Apoyo Académico a Estudiantes Indígenas de la UdeG. Coordinó la Maestría Ingeniería en Recursos Naturales y Agropecuarios, Jefe de la Unidad de Personal Académico y Jefe del Departamento de Ecología y Recursos Naturales durante nueve años. Participa en tres Juntas Intermunicipales (Río Ayuquila, Costa Sur Ayuquila Alto), el OPD Sierra de Quila, el Consejo Asesor de la Reserva de la Biósfera Sierra de Manantlán, en el Consejo Asesor del Área de Protección de Flora y Fauna Sierra de Quila y el Consejo Asesor del área natural protegida Islas e Islotes de la Bahía de Chamela. Integrante Comité Local LandScale Sierra de Tapalpa, Integrante de seis Comités Locales de sitios Ramsar en la Costa de Jalisco, integrante del Comité Científico del Paisaje Biocultural Sierra Occidental, promotor del Corredor Biológico Manantlán–Nevado de Colima en el sur de Jalisco y desde el año 2021 es presidente del Comité Estatal de Biodiversidad en Jalisco como experto en Integración de la biodiversidad en sistemas productivos.

Dra. Sandra Eloína Campos López

Profesora de tiempo completo Titular A, adscrita al departamento de Contaduría Pública del Centro Universitario de la Costa Sur, con Doctorado en Contabilidad y Finanzas por la Universidad de Camagüey, Cuba, y con un Diploma de Estudios Avanzados en Sistemas de Información Contable por la Universidad de Oviedo España. Es Miembro del Sistema Nacional de Investigadores. Desarrolla actualmente actividades de docencia en pregrado y posgrado, en los programas educativos de Licenciatura en Administración, Licenciatura en Turismo y la Maestría en Administración y Gestión Regional. Cuenta actualmente con perfil deseable PRODEP. Posee 18 publicaciones, de ellas 9 en revistas indexadas, 6 arbitradas y 3 capítulos de libro. Es Miembro del Comité de Árbitro Internacional de la *Revista Retos* de la Dirección, indexada en las Bases de Datos *Scielo*, *Scielo Citation Index*, *Science Library Index* y *Actualidad Iberoamericana*. Miembro del Comité de árbitro internacional de la revista *Visión Contable de Colombia* indexada en EBSO, REDIB, RIVRE entre otras. Miembro del Comité Editorial de la División de Estudios Sociales y Económicos del Centro Universitario de la Costa Sur. Dirige actualmente dos proyectos como responsable con financiamiento institucional y es miembro del cuerpo académico en formación UDG CA-1065 Estudios en Contaduría y Finanzas bajo contextos de sustentabilidad. Tiene tesis dirigidas a nivel Licenciatura y Posgrado. Fue Secretaria de la División de Estudios Sociales y Económicos período mayo 2011 a abril 2012, Secretario de la División de Desarrollo Regional de mayo 2012 a abril 2013 y Coordinadora de Personal del Centro Universitario de la Costa Sur (junio 2013 a enero 2015). Ha sido miembro de jurado evaluador en el Proceso de Otorgamiento de Plazas Académicas CUCSUR 02 para Profesor de Tiempo Completo Titular A en octubre 2018, Consejera académica del H. Consejo de Centro, así como miembro del Consejo Divisional y de la Sub Comisión electoral de Centro, así como miembro de la Comisión de Ingreso, Permanencia y Promoción del Personal Académico y de la Comisión de Educación del mismo Centro. Actualmente es miembro del Colegio departamental y presidenta de la academia de costos del departamento de Contaduría Pública y Jefa de Departamento de Contaduría del Centro Universitario de la Costa Sur de la Universidad de Guadalajara. Período 2022-2025.

Mtra. Aurora Núñez González

Licenciada en Administración con Maestría en Finanzas Empresariales de la Universidad de Guadalajara. En Caja SMG ha ocupado las responsabilidades de Gerente de Tesorería y Responsabilidad Social, esta última desde 2019 a la fecha. Participa en proyectos de investigación relacionados con temas del sector cooperativo de ahorro y préstamo y en la publicación del Balance Social Cooperativo de Caja SMG. Ha participado como ponente en Congresos de reconocido prestigio internacional de la Asociación Española de Contabilidad y Administración AECA en Málaga, España y la Asociación Nacional de Economistas y Contadores de Cuba ANEC, Cuba, y ha publicado en Revistas Indexadas. Responsable del área de Responsabilidad Social Cooperativa de Caja SMG logrando los Distintivos de Empresa Socialmente Responsable, Jalisco Responsable de Buenas Prácticas Laborales y Pro Integridad Empresas; coordina el Programa Orgullo y Cultura de Fundación SMG y coordina la formación dual de educandos en Caja SMG de la Carrera Técnico Superior Universitario en Asesor Financiero Cooperativo con Certificación bajo el estándar EC-o887 de Conocer.

*El balance social cooperativo para el sector
de ahorro y préstamo mexicano. La visión de Caja SMG*
de Aarón Cobián Puebla y Jesús Juan Rosales Adame
se terminó de editar en marzo de 2025 en
Trauco Editorial
Prolongación Colón 155. Int. 115, Las Pomas
C. P. 45602, Tlaquepaque, Jalisco
Tel. [33] 32-71-3333



El libro presenta, desde una perspectiva científica, una respuesta que combina de forma armónica la teoría y la praxis en la búsqueda de una solución al balance social cooperativo desde la visión de *Caja SMG*, en atención a una problemática importante en este sector.

Se aborda un tema por demás interesante, actual y vital para el cooperativismo financiero nacional e internacional, ya que las sociedades han ido evolucionando y el comportamiento ético de las empresas, los problemas ambientales, el impacto de la actividad empresarial en el entorno, las relaciones laborales, la integridad y transparencia son temas que cada vez ganan espacio y son mayores las exigencias de los grupos de interés para mantenerse informados en estos aspectos. De lo cual, no está exento el sector cooperativo de ahorro y préstamo mexicano. Sin embargo, no contamos con una cultura ni metodologías para informar sobre estos aspectos a los diferentes grupos de interés con los que interactuamos; y allí está una de las causas de ese poco reconocimiento social a nuestra responsabilidad social.

Es en este sentido que el libro es altamente pertinente y reviste una vital importancia para el sector y los estudiosos de estos temas al fundamentar su metodología en tres ejes estratégicos: los principios cooperativos, que constituyen la identidad y base del modelo cooperativo; las tres dimensiones de la responsabilidad social y la contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la Agenda 2030 de la ONU.

ISBN 978 607581526-8



9 786075 815268



**CUCOSTA SUR
GRANA** 