

Anexo 1: G3 Índice de Contenido - Suplemento Sectorial para Servicios Financieros							
Nivel de Aplicación		A+			Asegurado por:	MPMG	
<b>CONTENIDOS BÁSICOS PARTE I: Perfil</b>							
<b>1. Estrategia y análisis</b>							
Perfil	Descripción	Informado	Referencia en el índice de contenido/ respuesta directa	Si aplicable, indique la parte que no fue reportada	Razón por omisión	Explicación	
1.1	Declaración del máximo responsable de la toma de decisiones de la organización	Completo	Página 5				
1.2	Descripción de los principales impactos, riesgos y oportunidades.	Completo	Página 7				
<b>2. Perfil de la organización</b>							
Perfil	Descripción	Informado	Referencia en el índice de contenido/ respuesta directa	Si aplicable, indique la parte que no fue reportada	Razón por omisión	Explicación	
2.1	Nombre de la organización	Completo	MP: página 14. PA: página 80				
2.2	Principales marcas, productos y/o servicios	Completo	MP: páginas 19-20. PA: página 82				
2.3	Estructura operativa de la organización, incluidas las principales divisiones, entidades operativas, filiales y negocios conjuntos (por venturas).	Completo	MP: página 21. PA: página 84				
2.4	Localización de la sede principal de la organización	Completo	MP: página 22. PA: página 80				
2.5	Número de países en los que opera la organización y nombre de los países en los que desarrolla actividades significativas o los que sean relevantes específicamente con respecto a los aspectos de sostenibilidad tratados en la memoria	Completo	MP: página 22. PA: página 82				
2.6	Naturaleza de la propiedad y forma jurídica	Completo	MP: página 14. PA: página 80				
2.7	Mercados de servicios (incluyendo el desglose geográfico, los sectores que abastece y los tipos de clientes/beneficiarios)	Completo	MP: páginas 22-23. PA: página 82				
2.8	Dimensiones de la organización informante	Completo	MP: páginas 22-24 y 39-41. PA: página 85				
2.9	Cambios significativos durante el periodo cubierto por la memoria en el tamaño, estructura y propiedad de la organización	Completo	MP: página 25. PA: página 83				
2.10	Premios y distinciones recibidas durante el periodo informante	Completo	MP: página 25 y 33.				
<b>3. Parámetros de la memoria</b>							
Perfil	Descripción	Informado	Referencia en el índice de contenido/ respuesta directa	Si aplicable, indique la parte que no fue reportada	Razón por omisión	Explicación	
3.1	Periodo cubierto por la información contenida en la memoria (por ejemplo, ejercicio fiscal, año calendario)	Completo	Página 8				
3.2	Fecha de la memoria anterior más reciente (a la hubiera)	Completo	Página 8				
3.3	Punto de presentación de memorias (en su idioma, etc.)	Completo	Página 8				
3.4	Punto de contacto para cuestiones relativas a la memoria o su contenido	Completo	Página 9				
3.5	Proceso de definición del contenido de la memoria	Completo	Página 9-9				
3.6	Cobertura de la memoria (i.e. países, divisiones, filiales, instalaciones arrendadas, negocios conjuntos, proveedores). Consulte el Protocolo sobre la Cobertura de la memoria de GRI para más información	Completo	Página 8				
3.7	Indicar la existencia de limitaciones de alcance o cobertura de la memoria	Completo	Página 8				
3.8	La base para incluir información en el caso de negocios conjuntos (joint ventures), filiales, instalaciones arrendadas, actividades subcontratadas y otras entidades que pueden afectar significativamente a la sostenibilidad entre períodos y/o entre organizaciones	Completo	Página 8				
3.9	Técnicas de medición de datos y bases para realizar los cálculos, incluidas las hipótesis y técnicas subyacentes a las estimaciones aplicadas en la recopilación de indicadores y demás información de la memoria	Completo	Página 9				
3.10	Descripción del efecto que pueda tener la reexpresión de información perteneciente a memorias anteriores, junto con los ajustes que han realizado dicha reexpresión (por ejemplo, fusiones y adquisiciones, cambio en los períodos informáticos, naturaleza del negocio, o métodos de valoración).	Completo	No ha habido reexpresión con respecto a memorias anteriores				
3.11	Cambios significativos relativos a períodos anteriores en el alcance, la cobertura o los métodos de valoración aplicados en la memoria	Completo	Página 8				
3.12	Tabla que indica la localización de los Contenidos básicos en la memoria	Completo	Anexo 1 en la dirección de internet: <a href="http://www.manabitaoperadora.com/mpl/memoria2013GRI.pdf">http://www.manabitaoperadora.com/mpl/memoria2013GRI.pdf</a>				
3.13	Práctica y práctica actual en relación con la solicitud de verificación externa de la memoria	Completo	Se invitó a 6 empresas independientes y con experiencia en auditorías de memorias de sostenibilidad a que presentaran sus propuestas en base a los términos de referencia desarrollados para el efecto. El CRS escogió la más conveniente.				
<b>4. Gobierno, gobernanza y participación de los grupos de interés</b>							
Perfil	Descripción	Informado	Referencia en el índice de contenido/ respuesta directa	Si aplicable, indique la parte que no fue reportada	Razón por omisión	Explicación	
4.1	La estructura de gobierno de la organización, incluyendo los comités del máximo órgano de gobierno responsable de tomar las decisiones de la estrategia y la supervisión de la organización	Completo	MP: páginas 14-15. PA: página 80				
4.2	Hoja de indicación si el presidente del máximo órgano de gobierno ocupa también un cargo ejecutivo	Completo	MP: páginas 14. PA: página 80				
4.3	En aquellas organizaciones que tengan estructura directa unitaria, se indicará el número de miembros del máximo órgano de gobierno que sean independientes o no ejecutivos	Completo	MP: páginas 14. PA: página 80				
4.4	Mecanismos de los accionistas y empleados para comunicar recomendaciones o indicaciones al máximo órgano de gobierno	Completo	MP: páginas 15. PA: página 80				
4.5	Vinculo entre la retribución de los miembros del máximo órgano de gobierno, altos directivos y ejecutivos (incluido los acuerdos de abandono de cargo) y el desempeño de la organización (incluido su desempeño social y ambiental)	Completo	MP: páginas 15. PA: página 80				
4.6	Procedimientos implantados para evitar conflictos de intereses en el máximo órgano de gobierno	Completo	Página 18. PA sigue lineamiento de Código de Ética de MP.				
4.7	Procedimiento de determinación de la capacitación y experiencia exigida a los miembros del máximo órgano de gobierno para poder guiar la estrategia de la organización en los aspectos sociales, ambientales y económicos.	Completo	MP: páginas 15. PA: página 80				
4.8	Declaraciones de misión y valores desarrolladas internamente, códigos de conducta y principios relevantes para el desempeño económico, ambiental y social, y el estado de su implementación.	Completo	MP: páginas 18-19. PA: página 81				
4.9	Procedimientos del máximo órgano de gobierno para supervisar la identificación y gestión, por parte de la organización, del desempeño económico, ambiental y social, incluidos riesgos y oportunidades relacionados, así como la adherencia o cumplimiento de los estándares acordados a nivel internacional, códigos de conducta y principios.	Completo	MP: página 5 y Anexo 4 en la dirección de internet: <a href="http://www.manabitaoperadora.com/mpl/memoria2013informe_de_riesgos.pdf">http://www.manabitaoperadora.com/mpl/memoria2013informe_de_riesgos.pdf</a> . PA: informes de gerencia general al Directorio				
4.10	Procedimientos para evaluar el desempeño propio del máximo órgano de gobierno, en especial con respecto al desempeño económico, ambiental y social.	Completo	MP: páginas 15. PA: página 80				
4.11	Descripción de cómo la organización ha adoptado un planteamiento o principio de precaución.	Completo	MP: páginas 44 y Anexo 4 en la dirección de internet: <a href="http://www.manabitaoperadora.com/mpl/memoria2013informe_de_riesgos.pdf">http://www.manabitaoperadora.com/mpl/memoria2013informe_de_riesgos.pdf</a>				
4.12	Principios o programas sociales, ambientales y económicos desarrollados externamente, así como cualquier otra iniciativa que la organización suscriba o apruebe.	Completo	MP: página 25. PA: CEES				
4.13	Principales asociaciones a las que pertenece (tales como asociaciones sectoriales) y/o redes nacionales e internacionales a las que la organización apoya y "Está presente en los órganos de gobierno. Participa en proyectos o comités. Proporciona una financiación importante que exceda las obligaciones de los socios. Tiene consideraciones estratégicas	Completo	MP: página 25. PA: Cámara de Industrias de Cotacachi y CEES				
4.14	Relación de grupos de interés que la organización ha incluido	Completo	MP: página 29-30. PA: Los accionistas, clientes, colaboradores y proveedores.				
4.15	Base para la identificación y selección de grupos de interés con los que la organización se compromete	Completo	MP: página 29-30. PA: La Gerencia General definió, en base a la influencia que estos grupos de interés pueden tener en la actividad de la empresa, los principales grupos con quienes desea mantener un diálogo permanente para satisfacer sus necesidades y aspiraciones.				
4.16	Enfoques adoptados para la inclusión de los grupos de interés, incluida la frecuencia de su participación por tipos y categoría de grupos de interés	Completo	MP: página 29-30. PA: Con cada grupo se mantienen relaciones de comunicación abiertas y transparentes. La Memoria es el principal instrumento de comunicación para rendir cuentas a ellos y para recibir retroalimentación a través de la encuesta incluida al final del documento, este proceso es anual.				
4.17	Principales preocupaciones y aspectos de interés que hayan surgido a través de la participación de los grupos de interés y la forma en que ha respondido la organización a los mismos en la elaboración de la memoria	Completo	MP: Páginas 30-33. PA: En la encuesta de retroalimentación de la memoria 2012, el 62% calificó la información de Plancoo como buena. No hubo recomendaciones específicas.				
Enfoque de la dirección	Descripción	Informado	Referencia en el índice de contenido/ respuesta directa	Si aplicable, indique la parte que no fue reportada	Razón por omisión	Explicación	Para ser reportado en
<b>Información sobre el enfoque de gestión</b>	<b>Enfoque de la dirección Impacto de Productos y Servicios</b>						
<b>Aspecto</b>	<b>Carater de Productos</b>						
<b>F31</b>	Políticas con aspectos medioambientales y sociales específicos aplicadas a las líneas de negocios.	Completo	Páginas 44-45. Nuestras políticas no son públicas.				
<b>F32</b>	Procedimientos para la evaluación y control de riesgos sociales y medioambientales en las líneas de negocio.	Parcial	Páginas 104-105	1) The process and procedures used to screen and assess environmental and social risks. 2) How non-compliance with agreement is addressed and the procedures that are undertaken following any breach of agreement or transaction condition.	No Disponible	En este año se implementará todo el proceso del módulo de verificación a través de una empresa externa.	2015
<b>F33</b>	Procedimientos para monitorizar la implementación por parte de los clientes de los requisitos sociales y medioambientales incluidos en contratos o transacciones.	Parcial	Páginas 104-105	1) The form of this monitoring, including the frequency and duration of monitoring. 2) How non-compliance with agreement is addressed and the procedures that are undertaken following any breach of agreement or transaction condition.	No Disponible	En este año se implementará todo el proceso del módulo de verificación a través de una empresa externa. Con este módulo se verificará el cumplimiento de la auto evaluación realizada por el constructor.	2015
<b>F34</b>	Procedimiento(s) para mejorar la competencia de los empleados para implementar las políticas y procedimientos medioambientales y sociales aplicados a las líneas de negocio.	Parcial	Páginas 104-105	1) The recipients of these activities, the focus of the activities and whether the activities undertaken (e.g. training, mentoring, etc.) are part of core training, additional or stand-alone/on-the-job training.	No Disponible	Se capacitará a los responsables sobre el sistema, se cuenta con una guía completa que ayudará en el uso del sistema. Faltó definir cómo se mantendrá los procesos de capacitación, si serán permanentes, etc.	2015
<b>F35</b>	Interacciones con clientes/sociedades participantes /socios empresariales en relación a los riesgos y oportunidades medioambientales y sociales	Parcial	Páginas 104-105	1) The processes for monitoring and following up the outcome of interactions.	No Disponible	En este año se implementará todo el proceso del módulo de verificación a través de una empresa externa.	2015
<b>Dimensión económica</b>	<b>Enfoque de la dirección Económica</b>						
<b>Aspecto</b>	<b>Desempeño económico</b>	Completo	MP: páginas 30-39 y 44. PA: 86				
	<b>Presencia en el mercado</b>	Completo	MP: páginas 30-39 y 44. PA: 86				
	<b>Impacto económico indirecto</b>	Completo	MP: páginas 54. PA: 86				
<b>Dimensión ambiental</b>	<b>Enfoque de la dirección Ambiental</b>						
<b>Aspecto</b>	<b>Materiales</b>	Completo	MP: páginas 104-107. PA: 87				
	<b>Energía</b>	Completo	MP: páginas 104-108. PA: 87				
	<b>Agua</b>	Completo	MP: páginas 104-108. PA: 87-89				
	<b>Biodiversidad</b>	Completo	MP: páginas 104 y 109. PA: 87-90				
	<b>Emissiones, vertidos y residuos</b>	Completo	MP: páginas 104 y 109. PA: 87-90				
	<b>Productos y servicios</b>	Completo	MP: páginas 104-105. PA: 87-90				
	<b>Cumplimiento normativo</b>	Completo	MP: páginas 104-105. PA: 87-90				
	<b>Transporte</b>	Completo	MP: páginas 104 y 109. PA: 87-90				
	<b>Aspectos generales</b>	Completo	MP: páginas 104-105. PA: 87-90				
<b>Dimensión social</b>	<b>Enfoque de la dirección Social</b>						
<b>Aspecto</b>	<b>Empleo</b>	Completo	MP: página 64-68. PA: 90-92				
	<b>Relación Empresa/Trabajadores</b>	Completo	MP: página 64-68. PA: 90-92				
	<b>Salud y Seguridad en el trabajo OCM</b>	Completo	MP: página 69-70. PA: 90-92				
	<b>Formación y Educación</b>	Completo	MP: página 64-69. PA: 90-92				
	<b>Diversidad e Igualdad de Oportunidades</b>	Completo	MP: página 64-69. PA: 90-92				
<b>Dimensión de Derechos Humanos</b>	<b>Enfoque de la dirección de Derechos Humanos</b>						
<b>Aspecto</b>	<b>Prácticas de inversión y aprovisionamientos</b>	Completo	MP: página 76-77. PA: sigue las mismas políticas que MP.				
	<b>No discriminación</b>	Completo	MP: página 18 y 76. PA: sigue las mismas políticas que MP.				
	<b>Libertad de Asociación y Convenios Colectivos</b>	Completo	MP: página 18 y 76. PA: sigue las mismas políticas que MP.				
	<b>Abolición de la Explotación Infantil</b>	Completo	MP: página 18 y 76. PA: sigue las mismas políticas que MP.				
	<b>Prevención del trabajo forzoso u obligatorio</b>	Completo	MP: página 18 y 76. PA: sigue las mismas políticas que MP.				
	<b>Prácticas de Seguridad</b>	Completo	MP: página 18 y 76. PA: sigue las mismas políticas que MP.				
	<b>Derechos de los Indígenas</b>	Completo	MP: página 18 y 76. PA: sigue las mismas políticas que MP.				
<b>Dimensión de la Sociedad</b>	<b>Enfoque de la dirección de la Sociedad</b>						
<b>Aspecto</b>	<b>Comunidad</b>	Completo	MP: página 96. PA: 83				
	<b>Cumplimiento</b>	Completo	MP: página 18-19 y 100% de cumplimiento de la normativa legal. PA: página 85				
	<b>Política Pública</b>	Completo	MP: páginas 30, 100-101. PA: 83				
	<b>Comportamiento de Competencia Desleal</b>	Completo	MP: páginas 8-10. PA: mantiene una práctica de respeto y fomento a la libre competencia.				
	<b>Cumplimiento normativo</b>	Completo	Página 41				
<b>Responsabilidad sobre productos</b>	<b>Enfoque de la dirección para la Responsabilidad sobre productos</b>						
<b>Aspecto</b>	<b>Salud y Seguridad del Cliente</b>	Completo	MP: página 44-45. PA: página 85				
	<b>Etiquetado de Productos y Servicios</b>	Completo	MP: página 44-45. PA: nuestro enfoque es garantizar la entrega de información completa, al cliente, sobre el sistema constructivo, e incluso oportuna y oportuna durante la ejecución de la obra.				
<b>F315</b>	Descripción de políticas para el correcto diseño y oferta de servicios y productos financieros.	Completo	MP: páginas 44-45. Nuestras políticas no son públicas.				
	<b>Comunicaciones de Marketing</b>	Completo	MP: página 44-45. PA: las mismas políticas y prácticas que Manabita Pichincha.				
	<b>Privacidad del Cliente</b>	Completo	MP: página 44-45. PA: la información entregada por los clientes se usa exclusivamente para lo cual fue solicitada.				
	<b>Cumplimiento normativo</b>	Completo	Página 41				
<b>Indicadores de desempeño</b>	<b>Información sobre el enfoque de gestión</b>						
<b>Carater de Productos</b>	<b>Descripción</b>	<b>Informado</b>	<b>Referencia en el índice de contenido/ respuesta directa</b>	<b>Si aplicable, indique la parte que no fue reportada</b>	<b>Razón por omisión</b>	<b>Explicación</b>	<b>Para ser reportado en</b>
<b>F32</b>	Porcentaje de la cartera para las líneas de negocio según la región, la dimensión (e.g. microempresas/PME/grandes) y el sector de actividad.	Completo	Página 23				
<b>F33</b>	Valor monetario de los productos y servicios diseñados para proporcionar un beneficio social específico para cada línea de negocio designado según su propósito.	Completo	Página 48 y 54				
<b>F34</b>	Valor monetario de los productos y servicios diseñados para proporcionar un beneficio medioambiental específico para cada línea de negocio designado según su propósito.	Completo	Página 48 y 50				
<b>Auditorías</b>							

	Cobertura y frecuencia de auditorías para evaluar la implementación de las políticas medioambientales y sociales y los procedimientos de evaluación de riesgos	No			No Disponible	Se ha avanzado de acuerdo a lo planificado. En este año se contará con el Manual de aplicación del sistema de evaluación ambiental.	2015
<b>Activismo Accionaria</b>							
	Porcentaje y número de compañías dentro de la cartera de la entidad con las que la organización informante ha interactuado en temas medioambientales y sociales.	No			No Aplicable	No aplica por tratarse de una Institución que atiende principalmente a personas naturales	
	Porcentaje de activos sujetos a controles medioambientales o sociales tanto positivos como negativos.	No			No Aplicable	No aplica por tratarse de una Institución que atiende principalmente a personas naturales	
	Política(s) de voto en asuntos medioambientales o sociales en participaciones sobre las cuales la organización informante posee derecho de voto o recomendación de voto.	No			No Aplicable	No aplica por tratarse de una Institución que atiende principalmente a personas naturales	
<b>Dimensión económica</b>							
<b>Indicadores de desempeño</b>	<b>Descripción</b>	<b>Informado</b>	<b>Referencia en el índice de contenido/ respuesta directa</b>	<b>Si aplicable, indique la parte que no fue reportada</b>	<b>Razón por omisión</b>	<b>Explicación</b>	<b>Para ser reportado en</b>
<b>Desempeño económico</b>							
EC1	Valor económico directo generado y distribuido, incluyendo ingresos, costos de replicación, restitución a empleados, donaciones y otras inversiones en la comunidad, beneficios no distribuidos y pagos a proveedores de capital y a gobiernos.	Completo	Consolidado: 24. MP: página 27-38, 96. PA: página 85				
EC2	Consecuencias financieras y otros riesgos y oportunidades para las actividades de la organización debido al cambio climático	Parcial	MP: Página 104-105. PA: ofrece un producto que cubre el cambio climático. No contamos con cálculos cuantitativos sobre las implicaciones del cambio climático.	Whether management has quantitatively estimated the financial implications of climate change.	No Disponible	No está información cuantitativa de los efectos del cambio climático en el país, por ende es muy difícil cuantificar los riesgos.	2020
EC3	Cobertura de las obligaciones de la organización debidas a programas de beneficios sociales.	Completo	Consolidado: 24. MP: Página 71. PA: no cuenta con programas de jubilación o cesantía adicionales a los requeridos por ley.				
EC4	Ayudas financieras significativas recibidas de gobiernos.	Completo	MP: USD 16,642,40, 0.04% del total del patrimonio, recibido de la Cámara de Comercio e Industrias Alemán Ecuatoriana de acuerdo a un Contrato Público Privado firmado entre esta entidad y Muzaleza Pichincha. PA: 9				
<b>Presencia en el mercado</b>							
EC5	Rango de las relaciones entre el salario inicial estándar y el salario mínimo local en lugares donde se desarrollen operaciones significativas.	Completo	MP: 1. PA: 1.04. El salario mínimo pagado por las empresas y considerado para el cálculo, es el normal, es decir no beneficios.				
EC6	Política, prácticas y proporción de gasto correspondiente a proveedores locales en lugares donde se desarrollen operaciones significativas.	Completo	MP: proveedores locales sobre el total de compras MP es del 8%. PA: página 86				
EC7	Procedimientos para la contratación local y proporción de altos directivos procedentes de la comunidad local en lugares donde se desarrollen operaciones significativas.	Completo	Consolidado: 24 MP: página 66. PA: página 90-92				
<b>Impacto económico indirecto</b>							
EC8	Desarrollo e impacto de las inversiones en infraestructuras y los servicios prestados principalmente para el beneficio público mediante compromisos comerciales, pro bono, o en especie.	Completo	MP: Página 100-101. PA: página 83				
EC9	Entendimiento y descripción de los impactos económicos indirectos significativos, incluyendo el alcance de dichos impactos.	Completo	MP: páginas 54. PA: no cuantificado				
<b>Dimensión ambiental</b>							
<b>Indicadores de desempeño</b>	<b>Descripción</b>	<b>Informado</b>	<b>Referencia en el índice de contenido/ respuesta directa</b>	<b>Si aplicable, indique la parte que no fue reportada</b>	<b>Razón por omisión</b>	<b>Explicación</b>	<b>Para ser reportado en</b>
<b>Materiales</b>							
EN1	Materiales utilizados, por peso o volumen	Completo	MP: páginas 108. PA: páginas 87				
EN2	Porcentaje de los materiales utilizados que son materiales valorizados	Completo	MP: 0. PA: páginas 87				
<b>Energía</b>							
EN3	Consumo directo de energía desglosado por fuentes primarias	Completo	MP: NA. PA: página 87 y generación de fuentes renovables: 0 (zero)				
EN4	Consumo indirecto de energía desglosado por fuentes primarias.	Completo	MP: página 108. PA: página 87				
EN5	Ahorro de energía debido a la conservación y a mejoras en la eficiencia.	Completo	MP: 0. PA: página 87				
EN6	Iniciativas para proporcionar productos y servicios eficientes en el consumo de energía o basados en energías renovables, y las reducciones en el consumo de energía como resultado de dichas iniciativas	Parcial	MP: página 104-105. PA: página 82 y 87	Quantified reductions in the energy requirements of products and services achieved during the reporting period.	No Disponible	El principal ahorro se da con el producto FORM2, pero no contamos con un sistema que cuantifique los ahorros energéticos que se aborcen con este producto en las construcciones.	2020
EN7	Iniciativas para reducir el consumo indirecto de energía y las reducciones logradas con dichas iniciativas	Completo	MP: páginas 106-107. PA: página 87 y 90				
<b>Agua</b>							
EN8	Captación total de agua por fuentes	Completo	MP: páginas 108. PA: página 89. El consumo de agua en MP proviene de la red pública y en PA proviene de un pozo.				
EN9	Fuentes de agua que han sido afectadas significativamente por la captación de agua.	No			No Material	MP: No relevante pues toda el agua utilizada por la organización proviene de la red pública, además, de las Autoridades Ambientales practicadas en el 2007, se dispone que el consumo de agua de la Manzana no es significativo por lo que sus efectos, en caso de haberlos, no serían representativos para las fuentes de captación de agua. PA: Se utiliza agua de poco de 44 metros de profundidad. Para el proceso productivo y balanceo sanitario. No se generan aguas residuales contaminantes, esto lo demuestran los análisis de descargas de agua realizados cada año. Por lo cual no es necesario hacer ningún tratamiento de efluentes.	

EN10	Porcentaje y volumen total de agua reciclada y reutilizada	No			No Material	MP: todas las actividades y proyectos de construcción se abastecen de la red de agua potable pública. Al momento, por los costos que implica, se mantendrá esta política, sin descartar la posibilidad de que en un futuro se puedan implementar sistemas de recolección y reciclaje de agua en alguno de los proyectos de construcción. PA: No se reutiliza, puesto que la única agua que se podría reutilizar es aquella proveniente del condensado del vapor, cuya cantidad es mínima.	
<b>Biodiversidad</b>							
EN11	Descripción de terrenos adyacentes o ubicados dentro de espacios naturales protegidos o de áreas de alta biodiversidad no protegidas. Indíquese la localización y el tamaño de terrenos en propiedad, arrendados, o que son gestionados de alto valor en biodiversidad en zonas ajenas a áreas protegidas	No			No Aplicable	Estos indicadores no aplican pues ninguna de las 2 instituciones opera en espacios protegidos. Así mismo, las Auditorías Ambientales, realizadas en el 2007, muestran que la flora y fauna de las áreas de influencia no son representativas para la biodiversidad. De igual forma, los proyectos de construcción promovidos por Mutualista Pichincha cuentan con los permisos otorgados por los diferentes Municipios, demostrando lo mencionado, pues la ley no permite la construcción en espacios protegidos.	
EN12	Descripción de los impactos más significativos en la biodiversidad en espacios naturales protegidos o en áreas de alta biodiversidad no protegidas, derivados de las actividades, productos y servicios en áreas protegidas y en áreas de alto valor en biodiversidad en zonas ajenas a las áreas protegidas	No			No Aplicable	Estos indicadores no aplican pues ninguna de las 2 instituciones opera en espacios protegidos. Así mismo, las Auditorías Ambientales, realizadas en el 2007, muestran que la flora y fauna de las áreas de influencia no son representativas para la biodiversidad. De igual forma, los proyectos de construcción promovidos por Mutualista Pichincha cuentan con los permisos otorgados por los diferentes Municipios, demostrando lo mencionado, pues la ley no permite la construcción en espacios protegidos.	
EN13	Habitats protegidos o restaurados	No			No Aplicable	Estos indicadores no aplican pues ninguna de las 2 instituciones opera en espacios protegidos. Así mismo, las Auditorías Ambientales, realizadas en el 2007, muestran que la flora y fauna de las áreas de influencia no son representativas para la biodiversidad. De igual forma, los proyectos de construcción promovidos por Mutualista Pichincha cuentan con los permisos otorgados por los diferentes Municipios, demostrando lo mencionado, pues la ley no permite la construcción en espacios protegidos.	
EN14	Estrategias y acciones implementadas y planificadas para la gestión de impactos sobre la biodiversidad	No			No Aplicable	Estos indicadores no aplican pues ninguna de las 2 instituciones opera en espacios protegidos. Así mismo, las Auditorías Ambientales, realizadas en el 2007, muestran que la flora y fauna de las áreas de influencia no son representativas para la biodiversidad. De igual forma, los proyectos de construcción promovidos por Mutualista Pichincha cuentan con los permisos otorgados por los diferentes Municipios, demostrando lo mencionado, pues la ley no permite la construcción en espacios protegidos.	
EN15	Número de especies, desgraciadas en función de su peligro de extinción, incluidas en la Lista Roja de la IUCN y en listados nacionales y cuyos habitats se encuentran en áreas afectadas por las operaciones según el grado de amenaza de la especie	No			No Aplicable	Estos indicadores no aplican pues ninguna de las 2 instituciones opera en espacios protegidos. Así mismo, las Auditorías Ambientales, realizadas en el 2007, muestran que la flora y fauna de las áreas de influencia no son representativas para la biodiversidad. De igual forma, los proyectos de construcción promovidos por Mutualista Pichincha cuentan con los permisos otorgados por los diferentes Municipios, demostrando lo mencionado, pues la ley no permite la construcción en espacios protegidos.	
<b>Emisiones, vertidos y residuos</b>							
EN16	Emisiones totales, directas e indirectas, de gases de efecto invernadero, en peso	Completo	Consolidado: 24. MP: páginas 109. PA: página 89-90				
EN17	Otras emisiones indirectas de gases de efecto invernadero, en peso	Completo	Consolidado: 14. MP: páginas 109. PA: página 89-90				
EN18	Iniciativas para reducir las emisiones de gases de efecto invernadero y las reducciones logradas	Completo	Consolidado: 24. MP: página 105-109. PA: página 89-90. En PA la producción se programa de modo de usar los equipos en tiempos continuos para evitar pérdidas de arranque y paro.				
EN19	Emisiones de sustancias destructoras de la capa ozono, en peso	Completo	MP: Ninguna. PA: página 89				
EN20	NO <sub>x</sub> , SO <sub>x</sub> y otras emisiones significativas al aire por tipo y peso	Parcial	MP: no presente en la actividad de Mutualista Pichincha. PA: página 89	1) The weight of significant air emissions (in kilograms or multiples such as tonnes) for persistent organic pollutants (POP). 2) The weight of significant air emissions (in kilograms or multiples such as tonnes) for volatile organic compounds (VOC). 3) The weight of significant air emissions (in kilograms or multiples such as tonnes) for hazardous air pollutants (HAP). 4) The weight of significant air emissions (in kilograms or multiples such as tonnes) for each and for aggregate emissions. 5) The weight of significant air emissions (in kilograms or multiples such as tonnes) for other standard categories of air emissions identified in regulations.	No Disponible	No estamos seguros de la materialidad de estas emisiones para Páncos, investigaremos para luego tomar una decisión.	2015
EN21	Vertimiento total de aguas residuales, según su naturaleza y destino	No			No Material	MP: toda el agua utilizada por la organización proviene de la red pública, además, de las Auditorías Ambientales practicadas en el 2007 y 2012, se desprende que el consumo de agua de la Mutualista no es significativo por lo que sus efectos, en caso de haberlos, no serían representativos para las fuentes de captación de agua. PA: Los procesos que se desarrollan en la planta industrial generan aguas residuales domésticas que provienen de las labores sanitarias del personal. Una mínima cantidad de agua residual industrial proviene de la purga del condensado, condensados de vapor y condensados de aire comprimido. Estas aguas están siendo monitoreadas permanentemente.	
EN22	Peso total de residuos gestionados, según tipo y método de tratamiento	Parcial	MP: páginas 105-106. PA: página 89	The total amount of waste (hazardous & non-hazardous) in tonnes by type for composting, incineration and deep well injection.	No Material	Los residuos sólidos urbanos generados por Mutualista no son significativos	
EN23	Número total y volumen de los derrames accidentales más significativos	No			No Aplicable	MP: por el giro del negocio. PA: No se han presentado derrames de aceite, además los labores de mantenimiento se lo realiza sobre piso de cemento para evitar contaminación del suelo. Los aceites usados se han almacenado en bodega de desechos peligrosos para su posterior gestión.	
EN24	Peso de los residuos transportados, importados, exportados o tratados que se consideran peligrosos según la clasificación del Convenio de Basilea, anexo I, II, III y VIII y porcentaje de residuos transportados internacionalmente	Completo	MP: ninguno. PA: 769 Kg de desechos peligrosos gestionados más 69 unidades de termopasta fluorescentes.				
EN25	Identificación, tamaño, estado de protección y valor de biodiversidad de recursos hídricos y habitats relacionados, afectados significativamente por vertidos de agua y aguas de efluente de la organización informante	No			No Aplicable	No aplica pues las instalaciones de la MUTUALISTA, de los proyectos de construcción y de PANECOSG están conectados a la red de agua potable pública. En las Auditorías Ambientales realizadas, estos procesos cumplen las normas de seguridad y garantía requeridos.	
<b>Productos y servicios</b>							

EN26	Iniciativas para mitigar los impactos ambientales de los productos y servicios, y grado de reducción de ese impacto.	Parcial	MP: página 104-107. PA: página 82	1) Initiatives to mitigate the most significant environmental impacts of products/services groups in relation to water use. 2) Initiatives to mitigate the most significant environmental impacts of products/services groups in relation to effluents. 3) Initiatives to mitigate the most significant environmental impacts of products/services groups in relation to waste management. 4) Initiatives to mitigate the most significant environmental impacts of products/services groups in relation to energy consumption. 5) Initiatives to mitigate the most significant environmental impacts of products/services groups in relation to greenhouse gas emissions.	No Aplicable	No aplica pues las instalaciones de la MUTUALISTA, de los proyectos de construcción y de PANECONE están conectados a la red de agua potable pública. En las Autoridad Ambiental realizadas, estos procesos cumplen las normas de seguridad y garantía requeridas.		
EN27	Porcentaje de productos vendidos, y sus materiales de empaque, que son recuperados al final de su vida útil, por categorías de productos.	No			No Aplicable	MP: por el giro del negocio. PA: No se utiliza ningún material de empaque para la entrega y transporte de los productos finales. Con relación a los empaques de la materia prima palestrón se ha logrado vender para su reutilización 110 superacos con un peso total de 275 Kg.		
<b>Cumplimiento normativo</b>								
Cuenta de las multas significativas y número de sanciones no monetarias por incumplimiento de la normativa ambiental.								
<b>Entes</b>								
<b>Transporte</b>								
EN29	Impactos ambientales significativos del transporte de productos y otros bienes y materiales utilizados para las actividades de la organización, así como del transporte de personal.	Completo	MP: NA. PA: 89-90					
<b>General</b>								
EN30	Desglose por tipo del total de gastos e inversiones ambientales.	Completo	MP: USD 31.000. PA: USD 2.120,52					
<b>Indicadores de desempeño</b>								
<b>Entes</b>								
	<b>Descripción</b>	<b>Informado</b>	<b>Referencia en el índice de contenido/ respuesta directa</b>	<b>Si aplicable, indique la parte que no fue reportada</b>	<b>Razón por omisión</b>	<b>Explicación</b>		<b>Para ser reportado en</b>
LA1	Desglose del colectivo de trabajadores por tipo de empleo, por contrato y por región.	Completo	Consolidado: 24. MP: páginas 22, 68. PA: páginas 85 y 91					
LA2	Número total de empleados y rotación media de empleados, desglosados por grupo de edad, sexo y región.	Completo	MP: páginas 72-73. PA: 91-93					
LA3	Beneficios sociales para los empleados con jornada completa, que no se ofrecen a los empleados temporales o de media jornada, desglosado por actividad principal.	Completo	MP: página 71. PA: página 91					
<b>Relación Empresa-Trabajadores</b>								
LA4	Porcentaje de empleados cubiertos por un convenio colectivo.	Completo	MP: 100% de los colaboradores con contrato fijo están afiliados a la Asociación de Empleados. PA: 0					
LA5	Periodo(s) mínimo(s) de preaviso relativo a cambios organizativos, incluyendo si estas notificaciones son especificadas en los convenios colectivos.	Completo	MP: y PA: ninguno.					
<b>Salud y Seguridad en el trabajo</b>								
LA6	Porcentaje del total de trabajadores que está representado en comités de salud y seguridad conexas de dirección-empleados, establecidos para ayudar a identificar y asesorar sobre programas de salud y seguridad en el trabajo.	Completo	MP: 50%. PA: 50%					
LA7	Tasas de absentismo, enfermedades profesionales, días perdidos y número de víctimas mortales relacionadas con el trabajo por región.	Parcial	MP: páginas 68. PA: página 91	1) Whether minor (first-aid level) injuries are included. 2) Injury rate (IR) for total workforce (total employees plus supervised workers) by region. 3) Injury rate (IR) for independent contractors working on-site to whom the reporting organization is liable for the general safety of the working environment by region. 4) Occupational disease rate (ODR) for independent contractors working on-site to whom the reporting organization is liable for the general safety of the working environment by region. 5) Last day rate (LDR) for independent contractors working on-site to whom the reporting organization is liable for the general safety of the working environment by region. 6) Absentee rate (AR) for total workforce (total employees plus supervised workers) by region. 7) Absentee rate (AR) for independent contractors working on-site to whom the reporting organization is liable for the general safety of the working environment by region. 8) Absentee rate (AR) for independent contractors working on-site to whom the reporting organization is liable for the general safety of the working environment by region.	No Disponible	No se dispone de sistemas para la captura de esta información.	2020	
LA8	Programas de educación, formación, asesoramiento, prevención y control de riesgos que se aplican a los trabajadores, a sus familias o a los miembros de la comunidad en relación con enfermedades graves.	Completo	MP: páginas 70. PA: página 91					
LA9	Aseguros de salud y seguridad cubiertos en acuerdos formales con sindicatos.	Completo	MP: páginas 70. PA: página 91					
<b>Formación y Educación</b>								
LA10	Promedio de horas de formación al año por empleado, desglosado por categoría de empleado.	Completo	MP: Horas de capacitación promedio por nivel A: Personal de apoyo (19.5); B: Asistentes (20.59); C: Operarios (43.5); D: Jefes o Coordinadores (20.04); E: Gerentes de Área (42.0); F: Gerentes/Directores División (11.17). PA: página 91					
LA11	Programas de gestión de habilidades y de formación continua que fomentan la empleabilidad de los trabajadores y que les apoyan en la gestión del final de sus carreras profesionales.	Parcial	MP: página 74. PA: ninguno	Whether transition assistance programs to support employees who are retiring or who have been terminated provide any pre-retirement planning for interested retirees, any training for those intending to continue working, any severance pay (if severance pay is provided, does it take into account employee age and years of service); any job placement services; and any assistance in transitioning to a non-working life.	No Material	Panecón es una empresa muy nueva por lo que no cuenta con programas de esta naturaleza. En MP se consideró que la información no puede hacer más de lo que está haciendo (Fondo de jubilación y apoyo a la asociación de jubilados por un tema de costos).		
LA12	Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones regulares del desempeño y de desarrollo profesional.	Completo	100% de los colaboradores con contrato fijo.					
LA13	Composición de los órganos de gobierno corporativo y planilla, desglosado por sexo, grupo de edad, pertenencia a minorías y otros indicadores de diversidad.	Completo	MP: página 72 e índice participación de mujeres en órganos ejecutivos (nivel F) 0%. PA: página 95 e índice participación de mujeres en órganos ejecutivos 4%.					
LA14	Relación entre salario base de los hombres con respecto al de las mujeres, desglosado por categoría profesional.	No			No Material	En Mutualista Pichincha y en Panecón se utiliza un sistema de valoración de cargos en el cual no se hace distinción de género para el establecimiento de la remuneración.		
<b>Indicadores de Desempeño</b>								
<b>Prácticas de inversión y aprovisionamientos</b>								
HR1	Porcentaje y número total de acuerdos de inversión significativos que incluyen cláusulas de derechos humanos o que hayan sido objeto de análisis de derechos humanos.	Parcial	MP: página 45. PA: No existen acuerdos específicos sobre el tema, sin embargo, los principios proveedores de la empresa (BASF, IDAL, ALAMBERCO) son empresas que practican la responsabilidad social empresarial garantizando prácticas respetuosas a los DDHH.	1) Percentage of significant investment agreements that include human rights clauses or that underwent human rights screening. 2) The definition of "significant agreement".	No Disponible	MP: En el 2011 se definió incluir en todos los contratos de cláusulas relacionadas con el cumplimiento a los derechos humanos y cuidado al medio ambiente, para los contratos de créditos a contribuir el cumplimiento debe ser penalizado, mientras que para los contratos con personas naturales sería declaratoria. Este incumplimiento legal al respecto, por lo que se está buscando la viabilidad legal de incluir estas cláusulas. Esta viabilidad legal se verá en este año y si es factible se implementará en el 2014 para ser reportado en el 2015.	2015	
HR2	Porcentaje de los principales distribuidores y contratistas que han sido objeto de análisis en materia de derechos humanos, y medidas adoptadas como consecuencia.	Completo	MP: páginas 76-77. PA: Los principales proveedores son BASF e Ideal Alimento. BASF cuenta con reportes públicos de sostenibilidad e Ideal Alimento fue evaluado y visitado por Mutualista Pichincha alcanzando niveles superiores a los mínimos exigidos.					
HR3	Total de horas de formación de los empleados sobre políticas y procedimientos relacionados con aquellos aspectos de los derechos humanos relevantes para sus actividades, incluyendo el porcentaje de empleados formados.	Completo	MP: página 69. PA: página 91					
<b>No discriminación</b>								
HR4	Número total de incidentes de discriminación y medidas adoptadas.	Completo	0					
<b>Libertad de Asociación y Convenios Colectivos</b>								
HR5	Actividades de la compañía en las que el derecho a libertad de asociación y de afiliación a convenios colectivos pueden correr importantes riesgos, y medidas adoptadas para respaldar estos derechos.	Completo	0					
<b>Abolición de la Explotación Infantil</b>								
HR6	Actividades identificadas que conllevan un riesgo potencial de explotación infantil, y medidas adoptadas para contribuir a su eliminación.	Completo	0					
<b>Prevención del trabajo forzado y obligatorio</b>								
HR7	Operaciones identificadas como de riesgo significativo de ser origen de episodios de trabajo forzado o no consentido, y las medidas adoptadas para contribuir a su eliminación.	Completo	0					
<b>Prácticas de Seguridad</b>								
HR8	Porcentaje del personal de seguridad que ha sido formado en las políticas o procedimientos de la organización en aspectos de derechos humanos relevantes para las actividades.	Completo	MP: página 19. PA: No cuenta con servicio de guardias de seguridad.					
<b>Derechos de los Indígenas</b>								
HR9	Número total de incidentes relacionados con violaciones de los derechos de los indígenas y medidas adoptadas.	Completo	0					
<b>Indicadores de desempeño</b>								
<b>Comunidad</b>								
S01	Naturaleza, alcance y efectividad de programas y prácticas para evaluar y gestionar los impactos de las operaciones en las comunidades, incluyendo entrada, operación y salida de la empresa.	Completo	MP: página 96-99. PA: 83					
FS13	Puntos de acceso por tipo en áreas de escasa densidad de población o desfavorecidas económicamente.	Completo	Páginas 52-53. La decisión de la distribución geográfica de las viviendas se decide el Ministerio de Desarrollo Urbano y Vivienda por medio de la otorgación de bonos.					
FS14	Iniciativas para mejorar el acceso a los servicios financieros a personas desfavorecidas.	Completo	Página 47-48					
<b>Corrupción</b>								
S02	Porcentaje y número total de unidades de negocio analizadas con respecto a riesgos relacionados con la corrupción.	Completo	MP: 100% de los procesos fueron evaluados y analizados desde la óptica de riesgos operativos y legal. Conclusión: que no existe vulnerabilidad en cuanto al número de intentos, el impacto y probabilidad.					
S03	Porcentaje de empleados formados en las políticas y procedimientos anti-corrupción de la organización.	Completo	MP: 100%. PA: el 100% de los colaboradores conocen y han recibido el Reglamento Interno de Trabajo en el cual se establece claramente los comportamientos éticos exigidos y las sanciones en caso de incumplimiento.					
S04	Medidas tomadas en respuesta a incidentes de corrupción.	Completo	MP: se encontró un caso de malversación de fondos en contra del Municipio de Quito y el departamento de Recursos Humanos impuso las sanciones correspondientes al personal involucrado. Además la Dirección de Control ha aplicado a los responsables del sistema introducir mejoras al proceso para prevenir en el futuro actos similares. PA: ningún caso encontrado.					
<b>Política Pública</b>								
S05	Posición en las políticas públicas y participación en el desarrollo de las mismas y de actividades de "lobbying".	Completo	MP: páginas 5 y 30. PA: 83					
S06	Valor total de las aportaciones financieras y en especie a partidos políticos o a instituciones relacionadas, por países.	Completo	0					
<b>Comportamiento de Competencia Desleal</b>								
S07	Número total de acciones por causas relacionadas con prácticas monopólicas y contra la libre competencia, y sus resultados.	Completo	0					
<b>Cumplimiento normativo</b>								
S08	Valor monetario de sanciones y multas significativas y número total de sanciones no monetarias derivadas del incumplimiento de las leyes y regulaciones.	Completo	0					
<b>Indicadores de desempeño</b>								
<b>Salud y Seguridad del Cliente</b>								
PR1	Fases del ciclo de vida de los productos y servicios en las que se evalúan, para en su caso ser mejorados, los impactos de los mismos en la salud y seguridad de los clientes, y porcentaje de categorías de productos y servicios significativos sujetos a tales procedimientos de evaluación.	Completo	MP: páginas 49 y 53. PA: se entrega formalmente toda la información de uso de los productos, su proceso de construcción, cuidados que se deben tener. El manual de la construcción que está dirigido a orientar al consumidor en cada caso del proceso, con detalles escritos y gráficos. Adicionalmente se realizan charlas para la mayor difusión y conocimiento del mismo, el uso de las herramientas, disposición del material, criterios de tipo organizativo. Finalmente se realizan visitas a la obra en forma coordinada con el constructor, se da un informe como apoyo en el sitio de trabajo y en sus oficinas si es el caso.					
PR2	Número total de incidentes derivados del incumplimiento la regulación legal o de los códigos voluntarios relativos a los impactos de los productos y servicios en la salud y la seguridad durante su ciclo de vida, distribuido en función del tipo de resultado de dichos incidentes.	Completo	MP: páginas 58-60. PA: ninguna.					
<b>Etiquetado de Productos y Servicios</b>								
PR3	Tipos de información sobre los productos y servicios que son requeridos por los procedimientos en vigor y la naturaleza, y porcentaje de productos y servicios sujetos a tales requerimientos informativos.	Completo	MP: páginas 49 y 53. PA: somos muy exigentes y actualizamos en entrega al cliente toda la información que requiere para que tome la decisión con pleno conocimiento. Lee entregamos material impreso y en cd en el cual detallamos todas las características y usos de nuestros productos, nuestra página web igualmente cuenta con información abundante y con un índice de programas y respuestas debidamente actualizada, y por último, llevamos a los clientes, antes de que tomen la decisión, a una visita a construcciones en proceso para su cabal conocimiento del producto.					
PR4	Número total de incumplimientos de la regulación y de los códigos voluntarios relativos a la información y etiquetado de los productos y servicios, distribuido en función del tipo de resultado de dichos incidentes.	Completo	MP: páginas 58-60. PA: ninguna.					
PR5	Prácticas con respecto a la satisfacción del cliente, incluyendo los resultados de los estudios de satisfacción del cliente.	Completo	MP: páginas 55-57. PA: No se ha implementado la encuesta de satisfacción a los clientes, en el 2014 se realizaron estudios.					
FS16	Iniciativas para mejorar la alfabetización y educación financiera según el tipo de beneficiario.	Completo	MP: páginas 44-45					
PR6	Programas de cumplimiento de las leyes de adhesión a estándares y códigos voluntarios mencionados en comunicaciones de marketing, incluidos la publicidad, otras actividades promocionales y las patrocinadas.	Completo	MP: páginas 44-45. PA: el área de mercado de Mutualista Pichincha maneja los aspectos de comunicación y marketing, aplicando las mismas políticas de comunicación establecidas para la Mutualista.					
PR7	Número total de incidentes fruto del incumplimiento de las regulaciones relativas a las comunicaciones de marketing, incluidos la promoción y el patrocinio, distribuido en función del tipo de resultado de dichos incidentes.	Completo	MP: páginas 58-60. PA: ninguna.					
<b>Privacidad del Cliente</b>								
PR8	Número total de reclamaciones debidamente fundamentadas en relación con el respeto a la privacidad y la fuga de datos personales de clientes.	Completo	0					
<b>Cumplimiento normativo</b>								
PR9	Cuenta de aquellas multas significativas fruto del incumplimiento de la normativa en relación con el suministro y el uso de productos y servicios de la organización.	Completo	0					
MP: MUTUALISTA PICHINCHA. PA: PANECONE.								
NOTA								