

Anexo 1: G3 Índice de Contenido - Suplemento Sectorial para Servicios Financieros

CONTENIDOS BÁSICOS PARTE I: Perfil

1. Estrategia y análisis

Perfil	Descripción	Informado	Referencia en el índice de contenido/ respuesta directa	Razón por omisión	Explicación
1.1	Declaración del máximo responsable de la toma de decisiones de la organización	Completo	Páginas 7-9		
1.2	Descripción de los principales impactos, riesgos y oportunidades.	Completo	Páginas 11-13		

2. Perfil de la organización

Perfil	Descripción	Informado	Referencia en el índice de contenido/ respuesta directa	Razón por omisión	Explicación
2.1	Nombre de la organización	Completo	MP: página 21 PA: página 91		
2.2	Principales marcas, productos y/o servicios	Completo	MP: páginas 25-26 PA: página 93		
2.3	Estructura operativa de la organización, incluidas las principales divisiones, entidades operativas, filiales y negocios conjuntos (joint ventures).	Completo	MP: página 27 PA: página 96		
2.4	Localización de la sede principal de la organización	Completo	MP: página 28 PA: página 91		
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 28 PA: página 93		
2.6	Naturaleza de la propiedad y forma jurídica	Completo	MP: página 21 PA: página 91		
2.7	Mercados servidos (incluyendo el desglose geográfico, los sectores que abastece y los tipos de clientes/beneficiarios)	Completo	MP: páginas 25-30 PA: página 93		
2.8	Dimensiones de la organización informante	Completo	MP: páginas 27-30 PA: página 96-97		
2.9	Cambios significativos durante el periodo cubierto por la memoria en el tamaño, estructura y	Completo	MP: página 37 PA: página 96		
2.10	Premios y distinciones recibidos durante el periodo informativo	Completo	MP: página 36		

3. Parámetros de la memoria

Perfil	Descripción	Informado	Referencia en el índice de contenido/ respuesta directa	Razón por omisión	Explicación
3.1	Periodo cubierto por la información contenida en la memoria (por ejemplo, ejercicio fiscal, año)	Completo	Páginas 14-15		
3.2	Fecha de la memoria anterior más reciente (si la hubiere).	Completo	Páginas 14-15		
3.3	Ciclo de presentación de memorias (anual, bienal, etc.).	Completo	Páginas 14-15		
3.4	Punto de contacto para cuestiones relativas a la memoria o su contenido	Completo	Páginas 14-15		
3.5	Proceso de definición del contenido de la memoria	Completo	Páginas 14-15		
3.6	Cobertura de la memoria (p. ej. países, divisiones, filiales, instalaciones arrendadas, negocios conjuntos, proveedores). Consulte el Protocolo sobre la Cobertura de la memoria25 de GRI, para	Completo	Páginas 14-15		
3.7	Indicar la existencia de limitaciones del alcance o cobertura de la memoria	Completo	Páginas 14-15		
3.8	La base para incluir información en el caso de negocios conjuntos (joint ventures), filiales, instalaciones arrendadas, actividades subcontratadas y otras entidades que puedan afectar significativamente a la comparabilidad entre periodos y/o entre organizaciones	Completo	Páginas 14-15		
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	Páginas 14-15		
3.10	Descripción del efecto que pueda tener la reexpresión de información perteneciente a memorias anteriores, junto con las razones que han motivado dicha reexpresión (por ejemplo, fusiones y adquisiciones, cambio en los periodos informativos, naturaleza del negocio, o métodos de valoración)	Completo	No ha habido reexpresión con respecto a memorias anteriores		
3.11	Cambios significativos relativos a periodos anteriores en el alcance, la cobertura o los métodos de valoración aplicados en la memoria	Completo	Páginas 14-15		
3.12	Tabla que indica la localización de los Contenidos básicos en la memoria	Completo	Anexo 1 en la dirección de internet: http://www.mutualistapichincha.com/mupi/memoria2011/GRI.pdf		
3.13	Política 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 presenten sus propuestas en base a los términos de referencia desarrollados para el efecto. El CRS escogió la más conveniente.		

4. Gobierno, compromisos y participación de los grupos de interés

Perfil	Descripción	Informado	Referencia en el índice de contenido/ respuesta directa	Razón por omisión	Explicación
4.1	La estructura de gobierno de la organización, incluyendo los comités del máximo órgano de gobierno responsable de tareas tales como la definición de la estrategia o la supervisión de la organización	Completo	MP: páginas 21-23 PA: página 91-92		
4.2	Ha de indicarse si el presidente del máximo órgano de gobierno ocupa también un cargo ejecutivo	Completo	MP: páginas 21-23 PA: página 91-92		
4.3	En aquellas organizaciones que tengan estructura directiva unitaria, se indicará el número de miembros del máximo órgano de gobierno que sean independientes o no ejecutivos	Completo	MP: páginas 21-23 PA: página 91-92		
4.4	Mecanismos de los accionistas y empleados para comunicar recomendaciones o indicaciones al máximo órgano de gobierno	Completo	MP: páginas 21-23 PA: página 91-92		
4.5	Vínculo entre la retribución de los miembros del máximo órgano de gobierno, altos directivos y ejecutivos (incluidos los acuerdos de abandono del cargo) y el desempeño de la organización (incluido su desempeño social y ambiental).	Completo	MP: páginas 21-23 PA: página 91-92		
4.6	Procedimientos implantados para evitar conflictos de intereses en el máximo órgano de gobierno	Completo	MP: página 24 PA sigue lineamientos de Código de Ética de MP.		
4.7	Procedimiento de determinación de la capacitación y experiencia exigible 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 21-23 PA: página 91-92		
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 23-24 PA: página 93		
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 relacionadas, así como la adherencia o cumplimiento de los estándares acordados a nivel internacional, códigos de conducta y principios.	Completo	MP: páginas 21-23 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 22-24 PA: página 91		
4.11	Descripción de cómo la organización ha adoptado un planteamiento o principio de precaución.	Completo	MP: página 49 y Anexo 4 en la dirección de internet: http://www.mutualistapichincha.com/mupi/memoria2011/informe_de_riesgos.pdf		
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 36 PA: CEES		
4.13	Principales asociaciones a las que pertenece (tales como asociaciones sectoriales) y/o entes nacionales e internacionales a las que la organización apoya y "Esté presente en los órganos de gobierno "Participo en proyectos o comités "Proporcione una financiación importante que exceda las obligaciones de los socios "Tenga consideraciones estratégicas	Completo	MP: página 36 PA: Cámara de Industriales de Cotopaxi y CEES		
4.14	Relación de grupos de interés que la organización ha incluido	Completo	MP: página 41-45 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: páginas 41-45 PA: La Gerencia General definió, en base a la influencia que estos grupos de interés puedan 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, incluidas la frecuencia de su participación por tipos y categoría de grupos de interés	Completo	MP: páginas 41-45 PA: Con cada grupo se mantiene relaciones de comunicación abierta y transparente. La Memoria es la principal herramienta de comunicación para rendir cuentas a éstos 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 la que ha respondido la organización a los mismos en la elaboración de la memoria	Completo	MP: páginas 41-45 PA: En la encuesta de retroalimentación de la memoria 2009, el 80% calificó la información de Panecons como buena, no habiendo específicamente ninguna recomendación a este acápite.		

CONTENIDOS BÁSICOS PARTE II: Enfoque de la dirección

Enfoque de la dirección	Descripción	Informado	Referencia en el índice de contenido/ respuesta directa	Razón por omisión	Explicación
-------------------------	-------------	-----------	--	-------------------	-------------

Información sobre el enfoque de gestión	Enfoque de la dirección Impacto de Productos y Servicios	Completo	Páginas 49-50		
Aspecto	Cartera de Productos				
FS1	Políticas con aspectos medioambientales y sociales específicos aplicadas a las líneas de negocios.	Parcial	Páginas 49-50. Nuestras políticas no son públicas	No Disponible	Luego de un proceso de capacitación y de mayor investigación sobre el tema se ha encargado a la Gerencia de Riesgo el manejo de los riesgos socio ambientales. Esta Gerencia cuenta con un plan de implementación con objetivos a corto, mediano y largo plazo.
FS2	Procedimientos para la evaluación y el control de riesgos sociales y medioambientales en las líneas de negocio.	Parcial	Páginas 49-50	No Disponible	Luego de un proceso de capacitación y de mayor investigación sobre el tema se ha encargado a la Gerencia de Riesgo el manejo de los riesgos socio ambientales. Esta Gerencia cuenta con un plan de implementación con objetivos a corto, mediano y largo plazo.
FS3	Procesos para monitorizar la implementación por parte de los clientes de los requisitos sociales y medioambientales incluidos en contratos o transacciones	No		No Disponible	Luego de un proceso de capacitación y de mayor investigación sobre el tema se ha encargado a la Gerencia de Riesgo el manejo de los riesgos socio ambientales. Esta Gerencia cuenta con un plan de implementación con objetivos a corto, mediano y largo plazo.
FS4	Proceso(s) para mejorar la competencia de los empleados para implementar las políticas y procedimientos medioambientales y sociales aplicados a las líneas de negocio.	No		No Disponible	Luego de un proceso de capacitación y de mayor investigación sobre el tema se ha encargado a la Gerencia de Riesgo el manejo de los riesgos socio ambientales. Esta Gerencia cuenta con un plan de implementación con objetivos a corto, mediano y largo plazo.
FS5	Interacciones con clientes/sociedades participadas /socios empresariales en relación a los riesgos y oportunidades medioambientales y sociales	No		No Disponible	Luego de un proceso de capacitación y de mayor investigación sobre el tema se ha encargado a la Gerencia de Riesgo el manejo de los riesgos socio ambientales. Esta Gerencia cuenta con un plan de implementación con objetivos a corto, mediano y largo plazo.
	Auditorías	No		No Disponible	Luego de un proceso de capacitación y de mayor investigación sobre el tema se ha encargado a la Gerencia de Riesgo el manejo de los riesgos socio ambientales. Esta Gerencia cuenta con un plan de implementación con objetivos a corto, mediano y largo plazo.
	Activismo Accionarioal	No		No Aplicable	Por tratarse de una institución financiera que atiende principalmente a personas naturales
Dimensión económica	Enfoque de la dirección Económica	Completo	MP: páginas 49-53. PA: 98		
Aspecto	Desempeño económico	Completo	MP: páginas 49-53. PA: 98		
	Presencia en el mercado	Completo	MP: páginas 49-53. PA: 98		
	Impacto económico indirecto	Completo	MP: páginas 49-50 y 62-63. PA: 98		
Dimensión ambiental	Enfoque de la dirección Ambiental	Completo	MP: páginas 49-50 y 115. PA: 97-99		
Aspecto	Materiales	Completo	MP: páginas 49-50 y 115-119. PA: 97-100		
	Energía	Completo	MP: páginas 49-50 y 115-119. PA: 97-101		
	Agua	Completo	MP: páginas 49-50 y 115-119. PA: 97-101		
	Biodiversidad	Completo	MP: páginas 49-50 y 115-119. PA: 97-100		
	Emisiones, vertidos y residuos	Completo	MP: páginas 49-50 y 115-119. PA: 97-101		
	Productos y servicios	Completo	MP: páginas 49-50 y 115-119. PA: 97-100		
	Cumplimiento normativo	Completo	MP: páginas 49-50 y 115-119. PA: 97-100		
	Transporte	Completo	MP: páginas 49-50 y 115-119. PA: 97-101		
	Aspectos generales	Completo	MP: páginas 49-50 y 115-119. PA: 97-100		
Dimensión social	Enfoque de la dirección Social	Completo	MP: página 73. PA: 101-102		
Aspecto	Empleo	Completo	MP: página 73-74. PA: 101-102		
	Relación Empresa/Trabajadores	Completo	MP: página 73-74. PA: 101-102		
	Salud y Seguridad en el trabajo COMM	Completo	MP: página 74. PA: 101-102		
	Formación y Educación	Completo	MP: página 73-74. PA: 101-102		
	Diversidad e Igualdad de Oportunidades	Completo	MP: página 73-74. PA: 101-102		
Dimensión de Derechos Humanos	Enfoque de la dirección de Derechos Humanos	Completo	MP: página 24. PA: 101-102		
Aspecto	Prácticas de inversión y aprovisionamientos	Completo	MP: página 24 y 85. PA: 101-102		
	No discriminación	Completo	MP: página 24. PA: 101-102		
	Libertad de Asociación y Convenios Colectivos	Completo	MP: página 24. PA: 101-102		
	Abolición de la Explotación Infantil	Completo	MP: página 24. PA: 101-102		
	Prevención del trabajo forzoso y obligatorio	Completo	MP: página 24. PA: 101-102		
	Prácticas de Seguridad	Completo	MP: página 24. PA: 101-102		
	Derechos de los Indígenas	Completo	MP: página 24. PA: 101-102		
Dimensión de la Sociedad	Enfoque de la dirección de la Sociedad	Completo	MP: páginas 107		
Aspecto	Comunidad	Completo	MP: página 107-108. PA: mantiene una práctica de comunicación permanente con los vecinos situados alrededor de la planta: realizan reuniones, establecen planes de acción conjuntos, etc.		
	Corrupción	Completo	MP: páginas 24 y 36. PA: página 97		
	Política Pública	Completo	MP: páginas 43-44. PA: no existe una política específica, sin embargo al igual que Mutualista Pichincha considera importante trabajar coordinadamente con el sector público y otros actores, por el bien del país.		
	Comportamiento de Competencia Desleal	Completo	MP: páginas 43-44. PA: mantiene una práctica de respeto y fomento a la libre competencia.		
	Cumplimiento normativo	Completo	MP: página 36. PA: total cumplimiento a la ley en todos los ámbitos.		
Dimensión para la Responsabilidad sobre productos	Enfoque de la dirección para la Responsabilidad sobre productos	Completo	MP: páginas 49-50. PA: página 44		
Aspecto	Salud y Seguridad del Cliente	Completo	MP: páginas 49-50. PA: página 46		
	Etiquetado de Productos y Servicios	Completo	MP: páginas 49-50. PA: nuestro enfoque es garantizar la entrega de información completa, al cliente, sobre el sistema constructivo, e incluso apoyarle y acompañarle durante la ejecución de la obra.		
FS15	Descripción de políticas para el correcto diseño y oferta de servicios y productos financieros.	Completo	MP: páginas 49-50. Nuestras políticas no son públicas		
	Comunicaciones de Marketing	Completo	MP: páginas 49-50. PA: las mismas políticas y prácticas que Mutualista Pichincha.		
	Privacidad del Cliente	Completo	MP: páginas 49-50. PA: la información entregada por los clientes se usa exclusivamente para lo cual fue solicitada.		
	Cumplimiento normativo	Completo	MP: página 24. PA: total cumplimiento a la ley en todos sus ámbitos.		
CONTENIDOS BASICOS PARTE III: Indicadores de desempeño					
Información sobre el enfoque de gestión					
Indicadores de desempeño	Descripción	Informado	Referencia en el índice de contenido/ respuesta directa	Razón por omisión	Explicación
Cartera de Productos					
FS6	Porcentaje de la cartera para las líneas de negocio según la región, la dimensión (ej.: microempresas/PYME/grandes) y el sector de actividad.	Completo	Páginas 29-30		
FS7	Valor monetario de los productos y servicios diseñados para proporcionar un beneficio social específico para cada línea de negocio desglosado según su propósito.	Completo	Páginas 57, 59-60		

FS8	Valor monetario de los productos y servicios diseñados para proporcionar un beneficio medioambiental específico para cada línea de negocio desglosado según su propósito.	Completo	Páginas 62-63		
Auditorías					
FS9	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	Luego de un proceso de capacitación y de mayor investigación sobre el tema se ha encargado a la Gerencia de Riesgo el manejo de los riesgos socio ambientales. Esta Gerencia cuenta con un plan de implementación con objetivos a corto, mediano y largo plazo.
Activismo Accionarial					
FS10	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
FS11	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
FS12	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
Dimensión económica					
Indicadores de desempeño	Descripción	Informado	Referencia en el índice de contenido/ respuesta directa	Razón por omisión	Explicación
Desempeño económico					
EC1	Valor económico directo generado y distribuido, incluyendo ingresos, costes de explotación, retribución a empleados, donaciones y otras inversiones en la comunidad, beneficios no distribuidos y pagos a proveedores de capital y a gobiernos.	Completo	MP: páginas 52, 107-111. PA: página 98		
EC2	Consecuencias financieras y otros riesgos y oportunidades para las actividades de la organización debido al cambio climático	Parcial	MP: Página 115. PA: ofrece un producto que combate el cambio climático. No contamos con cálculos cuantitativos sobre las implicaciones del cambio climático.	No Disponible	No existe información cuantitativa de los efectos del cambio climático en el país, por ende es muy difícil cuantificar los riesgos
EC3	Cobertura de las obligaciones de la organización debidas a programas de beneficios sociales.	Completo	MP: Páginas 76-77. PA: no cuenta con programas de jubilación o cesantía adicionales a los requeridos por ley.		
EC4	Ayudas financieras significativas recibidas de gobiernos.	Completo	Ninguna		
Presencia en el mercado					
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 nominal, es decir sin beneficios.		
EC6	Política, prácticas y proporción de gasto correspondiente a proveedores locales en lugares donde se desarrollen operaciones significativas.	Completo	MP: página 85. PA: página 98		
EC7	Procedimientos para la contratación local y proporción de altos directivos procedentes de la comunidad local en lugares donde se desarrollen operaciones significativas.	Completo	MP: página 75. PA: página 102		
Impacto económico indirecto					
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: Páginas 109-111. PA: ninguno		
EC9	Entendimiento y descripción de los impactos económicos indirectos significativos, incluyendo el alcance de dichos impactos.	Completo	MP: página 63. PA: no cuantificado		
Dimensión ambiental					
Indicadores de desempeño	Descripción	Informado	Referencia en el índice de contenido/ respuesta directa	Razón por omisión	Explicación
Materiales					
EN1	Materiales utilizados, por peso o volumen	Completo	MP: páginas 117. PA: páginas 99-101		
EN2	Porcentaje de los materiales utilizados que son materiales valorizados	Completo	MP: página 117. PA: página 99-101		
Energía					
EN3	Consumo directo de energía desglosado por fuentes primarias	Completo	MP: NA. PA: página 99 y generación de fuentes renovables: 0 (cero)		
EN4	Consumo indirecto de energía desglosado por fuentes primarias.	Completo	MP: página 117. PA: página 99		
EN5	Ahorro de energía debido a la conservación y a mejoras en la eficiencia.	Completo	MP: 0. PA: página 99		
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: páginas 115-116. PA: páginas 93 y 99-100	No Disponible	
EN7	Iniciativas para reducir el consumo indirecto de energía y las reducciones logradas con dichas iniciativas	Completo	MP: página 117. PA: páginas 99-100		
Agua					
EN8	Captación total de agua por fuentes	Completo	MP: páginas 117. PA: página 99. 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 Auditorías Ambientales practicadas en el 2007, 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: Se utiliza agua de pozo (55 mt de profundidad) para la generación de vapor y consumo de agua sanitaria. De la auditoría ambiental realizada por la empresa Natura Inc. en el año 2008, se desprende que en relación a las aguas residuales no existe ninguna que sea no doméstica y que por lo tanto no existe necesidad de un sistema de tratamiento de aguas.
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 reutilización y reciclaje de agua en alguno de los proyectos de construcción. PA: no se reutiliza, pues el volumen de consumo no justifica un sistema de reutilización.
Biodiversidad					
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	Hábitats 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 implantadas 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, desglosadas en función de su peligro de extinción, incluidas en la Lista Roja de la IUCN y en listados nacionales y cuyos hábitats se encuentren 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.
Emissiones, vertidos y residuos					
EN16	Emissiones totales, directas e indirectas, de gases de efecto invernadero, en peso	Completo	MP: página 118 PA: páginas 100-101		
EN17	Otras emissiones indirectas de gases de efecto invernadero, en peso	Completo	MP: página 118 PA: páginas 100-101		
EN18	Iniciativas para reducir las emissiones de gases de efecto invernadero y las reducciones logradas	Completo	MP: página 118. PA: página 100. En PA la producción se programa de modo de usar los equipos en tiempos continuos para evitar perdidas de arranque y paro.		
EN19	Emissiones de sustancias destructoras de la capa ozono, en peso	Completo	MP: ninguna en las agencias de Quito, y en las sucursales no se pudo levantar la información. Durante el 2011 en todas las agencias en Quito no hubo recargas. PA: página 99		
EN20	NO, SO y otras emissiones significativas al aire por tipo y peso	Parcial	MP: no presente en la actividad de Mutualista Pichincha. PA: página 99	No Disponible	No estamos seguros de la materialidad de estas emissiones por Panecons, investigaremos para luego tomar una decisión.
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, se desprende que el consumo de agua de la Mutualista no es significativo por lo que sus efectos, en caso de haberlos, no serian representativos para las fuentes de captación de agua. PA: los procesos que se desarrollan en la planta industrial no generan aguas residuales no domésticas, únicamente generan aguas residuales de origen domésticos (auditoria ambiental).
EN22	Peso total de residuos gestionados, según tipo y método de tratamiento	Parcial	MP: páginas 116-117. PA: página 99	No Aplicable	No se disponen de residuos que puedan ser tratados de esas especificaciones
EN23	Número total y volumen de los derrames accidentales más significativos	No		No Aplicable	MP: por el giro del negocio. PA: la cantidad de aceite residual generado por la planta industrial es mínimo (informe de auditoria ambiental) y estos son los únicos materiales peligrosos que se utilizan en la planta; adicionalmente los pisos del área de producción de la planta industrial se encuentran impermeabilizados para evitar filtraciones y sin grietas para facilitar su limpieza, impidiendo que puedan afectar a la calidad del suelo y subsuelo de la planta industrial.
EN24	Peso de los residuos transportados, importados, exportados o tratados que se consideran peligrosos según la clasificación del Convenio de Basilea, anexos I, II, III y VIII y porcentaje de residuos transportados internamente.	Completo	MP: ninguno. PA: 667,6 Kg de desechos peligrosos gestionados.		
EN25	Identificación, tamaño, estado de protección y valor de biodiversidad de recursos hídricos y hábitats relacionados, afectados significativamente por vertidos de agua y aguas de escorrentía de la organización informante	No		No Aplicable	No aplica pues las instalaciones de la MUTUALISTA, de los proyectos de construcción y de PANECONS están conectados a la red de agua potable pública. En las Auditorías Ambientales realizadas, estos procesos cumplan las normas de seguridad y garantía requeridos.
Productos y servicios					
EN26	Iniciativas para mitigar los impactos ambientales de los productos y servicios, y grado de reducción de ese impacto.	Parcial	MP: páginas 115-116. PA: página 93	No Aplicable	No aplica pues las instalaciones de la MUTUALISTA, de los proyectos de construcción y de PANECONS están conectados a la red de agua potable pública. En las Auditorías Ambientales realizadas, estos procesos cumplan las normas de seguridad y garantía requeridos.
EN27	Porcentaje de productos vendidos, y sus materiales de embalaje, 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 embalaje para la entrega y transporte de los productos finales.
Cumplimiento normativo					
EN28	Coste de las multas significativas y número de sanciones no monetarias por incumplimiento de la normativa	Completo	Ninguna multa registrada en el período		
Transporte					
EN29	Impactos ambientales significativos del transporte de productos y otros bienes y materiales utilizados para las actividades	Completo	MP: NA. PA: 99-100		
General					
EN30	Desglose por tipo del total de gastos e inversiones ambientales	Completo	MP: USD 5,180 aportes al CEES y consultoría herramienta evaluación ambiental y social de las edificaciones. PA: 100		
Dimensión social					
Indicadores de desempeño	Descripción	Informado	Referencia en el índice de contenido/ respuesta directa	Razón por omisión	Explicación
Empleo					
LA1	Desglose del colectivo de trabajadores por tipo de empleo, por contrato y por región	Completo	MP: páginas 28, 75. PA: páginas 97, 102		
LA2	Número total de empleados y rotación media de empleados, desglosados por grupo de edad, sexo y región	Completo	MP: páginas 78-80. PA: 97		
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 77. PA: páginas 102-103		
Relación Empresa/Trabajadores					
LA4	Porcentaje de empleados cubiertos por un convenio colectivo.	Completo	MP: 100% de los colaboradores con contrato fijo afiliados a la Asociación de Empleados. PA: 0		

LA5	Periodo(s) mínimo(s) de preaviso relativo(s) a cambios organizativos, incluyendo si estas notificaciones son especificadas en los convenios colectivos	Completo	MP y PA: ninguno.		
Salud y Seguridad en el trabajo					
LA6	Porcentaje del total de trabajadores que está representado en comités de salud y seguridad conjuntos de dirección-empleados, establecidos para ayudar a controlar 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 76-77. PA: página 102	No Disponible	No se dispone de sistemas para la captura de esta información.
LA8	Programas de educación, formación, asesoramiento, prevención y control de riesgos que se apliquen a los trabajadores, a sus familias o a los miembros de la comunidad en relación con enfermedades graves	Completo	MP: páginas 75-76. PA: página 102		
LA9	Asuntos de salud y seguridad cubiertos en acuerdos formales con sindicatos	Completo	MP: página 74. PA: página 103		
Formación y Educación					
LA10	Promedio de horas de formación al año por empleado, desglosado por categoría de empleado	Completo	MP: páginas 76. PA: 0		
LA11	Programas de gestión de habilidades y de formación continua que fomenten la empleabilidad de los trabajadores y que les apoyen en la gestión del final de sus carreras profesionales.	Parcial	MP: página 78. PA: ninguno	No Material	Panecons es una empresa muy nueva por lo que no amerita contar con programas de esta naturaleza. En MP se considera que la institución 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.		
Diversidad e Igualdad de Oportunidades					
LA13	Composición de los órganos de gobierno corporativo y plantilla, desglosado por sexo, grupo de edad, pertenencia a minorías y otros indicadores de diversidad	Parcial	MP: página 78 e índice participación de mujeres en órganos ejecutivos (nivel F) 0%. PA: índice participación de mujeres en órganos ejecutivos 38%	No Material	Panecons no cuenta con este desglose pues todo el proceso de contratación se basa en competencias, es decir que no importa la edad, ni el sexo ni la raza de los colaboradores para acceder a un cargo.
LA14	Relación entre salario base de los hombres con respecto al de las mujeres, desglosado por categoría profesional.	Parcial	MP: páginas 77 -78. PA: 102	No Material	En Mutualista Pichincha y en Panecons se utiliza un sistema de valoración de
Dimensión de Derechos Humanos					
Indicadores de desempeño	Descripción	Informado	Referencia en el índice de contenido/ respuesta directa	Razón por omisión	Explicación
Prácticas de inversión y aprovisionamientos					
HR1	Porcentaje y número total de acuerdos de inversión significativos que incluyan cláusulas de derechos humanos o que hayan sido objeto de análisis en materia de derechos humanos	Parcial	PA: no existen acuerdos específicos sobre el tema; sin embargo, los principales proveedores de la empresa (BASF e IDEAL ALAMBREC) son empresas que practican la responsabilidad social empresarial, garantizando prácticas respetuosas a los DDHH.	No Disponible	MP: Luego de un análisis sobre los requerimientos del Suplemento para el Sector Financiero, se decidió no incluir ninguna referencia en los contratos con personas naturales, y si ver la forma de incluir requerimientos de prácticas respetuosas de los DDHH a las
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 85-87. PA: los principales proveedores son BASF e Ideal Alambrec. BASF cuenta con reportes públicos de sostenibilidad e Ideal Alambrec fue evaluada y validada por Mutualista Pichincha alcanzando niveles superiores a los mínimos exigidos. Ningún proveedor se ha encontrado que incumple con los principios de DDHH por lo que no ha habido necesidad de tomar medidas en contra de ellos.		
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	0		
No discriminación					
HR4	Número total de incidentes de discriminación y medidas adoptadas	Completo	0		
Libertad de Asociación y Convenios Colectivos					
HR5	Actividades de la compañía en las que el derecho a libertad de asociación y de acceder a convenios colectivos puedan correr importantes riesgos, y medidas adoptadas para respaldar estos derechos.	Completo	0		
Abolición de la Explotación Infantil					
HR6	Actividades identificadas que conllevan un riesgo potencial de incidentes de explotación infantil, y medidas adoptadas para contribuir a su eliminación.	Completo	0		
Prevención del trabajo forzoso y obligatorio					
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		
Prácticas de Seguridad					
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: 100% de los guardias de seguridad		
Derechos de los Indígenas					
HR9	Número total de incidentes relacionados con violaciones de los derechos de los indígenas y medidas adoptadas	Completo	0		
Dimensión de la Sociedad					
Indicadores de desempeño	Descripción	Informado	Referencia en el índice de contenido/ respuesta directa	Razón por omisión	Explicación
Comunidad					
SO1	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: páginas 107-111. PA: se realizó un reunión con los moradores más cercanos de la planta, para indicarles las acciones tomadas por la empresa para disminuir los impactos, se escuchó las sugerencias y comentarios al respecto, y se realizó una visita a la planta.		
FS13	Puntos de acceso por tipo en áreas de escasa densidad de población o desfavorecidas económicamente	Completo	Páginas 59-60. La decisión de la distribución geográfica de las viviendas las 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	Páginas 49-50		
Corrupción					
SO2	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. Concluyéndose que no existe variabilidad en cuanto al número de eventos, el impacto y probabilidad.		
SO3	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.		
SO4	Medidas tomadas en respuesta a incidentes de corrupción	Completo	MP: se encontró un caso de malversación de fondos, se tomaron las sanciones correspondientes, y se presentó la correspondiente denuncia en contra de la ex colaboradora, presunta responsable, ante la Fiscalía. PA: ningún caso encontrado.		
Política Pública					
SO5	Posición en las políticas públicas y participación en el desarrollo de las mismas y de actividades de "lobbying".	Completo	MP: páginas 43-44. PA: No existe una política específica, sin embargo, al igual que Mutualista Pichincha, consideramos importante trabajar coordinadamente con el sector público y otros actores, por el bien del país.		
SO6	Valor total de las aportaciones financieras y en especie a partidos políticos o a instituciones relacionadas, por países.	No		No Aplicable	Por decisión institucional no se destina ningún dinero a partidos políticos.
Comportamiento de Competencia Desleal					
SO7	Número total de acciones por causas relacionadas con prácticas monopolísticas y contra la libre competencia, y sus resultados	Completo	0		
Cumplimiento normativo					
SO8	Valor monetario de sanciones y multas significativas y número total de sanciones no monetarias derivadas del incumplimiento de las leyes y regulaciones	Completo	0		

Dimensión para la Responsabilidad sobre productos					
Indicadores de desempeño	Descripción	Informado	Referencia en el índice de contenido/ respuesta directa	Razón por omisión	Explicación
Salud y Seguridad del Cliente					
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 58 y 62. PA: se entrega formalmente toda la información de uso de los productos, su proceso de construcción, cuidados que debe tener. El manual de construcción está dirigido a orientar al constructor en cada paso 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 para 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, distribuidos en función del tipo de resultado de dichos incidentes.	Completo	MP: páginas 58, 62 y 66-68. PA: ninguna.		
Etiquetado de Productos y Servicios					
PR3	Tipos de información sobre los productos y servicios que son requeridos por los procedimientos en vigor y la normativa, y porcentaje de productos y servicios sujetos a tales requerimientos informativos.	Completo	MP: páginas 58 y 62. PA: somos muy exigentes y cuidadosos en entregar al cliente toda la información que requiere para que tome la decisión con pleno conocimiento. Les 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 acápite de preguntas 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 al etiquetado de los productos y servicios, distribuidos en función del tipo de resultado de dichos incidentes	Completo	MP: páginas 66-68. PA: ninguna		
PR5	Prácticas con respecto a la satisfacción del cliente, incluyendo los resultados de los estudios de satisfacción del cliente	Completo	MP: páginas 64-65. PA: no se dispone de ningún estudio específico sobre este aspecto; sin embargo, se mantiene contacto permanente con los clientes para conocer su satisfacción, inquietudes, necesidades, etc.		
FS16	Iniciativas para mejorar la alfabetización y educación financiera según el tipo de beneficiario.	Completo	MP: páginas 49-50		
Comunicaciones de Marketing					
PR6	Programas de cumplimiento de las leyes o adhesión a estándares y códigos voluntarios mencionados en comunicaciones de marketing, incluidos la publicidad, otras actividades promocionales y los patrocinios	Completo	MP: páginas 49-50. PA: el área de mercadeo 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, incluyendo la publicidad, la promoción y el patrocinio, distribuidos en función del tipo de resultado de dichos incidentes	Completo	MP: páginas 66-68. PA: ninguna		
Privacidad del Cliente					
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		
Cumplimiento normativo					
PR9	Coste 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		
NOTA	MP: MUTUALISTA PICHINCHA PA: PANECONS				