

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

Nivel de Aplicación		A+			Asegurado por:	KPMG	
CONTENIDOS BASICOS PARTE I: Perfil							
1. Estrategia y análisis							
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				
2. Perfil de la organización							
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 15 PA: página 83				
2,2	Principales marcas, productos y/o servicios	Completo	MP: páginas 21-22. PA: página 87				
2,3	Estructura operativa de la organización, incluidas las principales divisiones, entidades operativas, filiales y negocios conjuntos (joint ventures).	Completo	MP: página 23. PA: página 90				
2,4	Localización de la sede principal de la organización	Completo	MP: página 24. PA: página 83				
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 24. PA: página 87				
2,6	Naturaleza de la propiedad y forma jurídica	Completo	MP: página 15 PA: página 83				
2,7	Mercados servidos (incluyendo el desglose geográfico, los sectores que abastece y los tipos de clientes/beneficiarios)	Completo	MP: páginas 24-26. PA: página 87				
2,8	Dimensiones de la organización informante	Completo	MP: páginas 23-30. PA: página 90-91				
2,9	Cambios significativos durante el periodo cubierto por la memoria en el tamaño, estructura y	Completo	MP: página 31. PA: página 89				
2,1	Premios y distinciones recibidos durante el periodo informativo	Completo	MP: página 31.				
3. Parámetros de la memoria							
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	Completo	Página 8				
3,2	Fecha de la memoria anterior más reciente (si la hubiere).	Completo	Página 8				
3,3	Ciclo de presentación de memorias (anual, bienal, 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				
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.	Completo	Página 8				
3,7	Indicar la existencia de limitaciones del 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 puedan afectar significativamente a la comparabilidad entre periodos 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 8-9				
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	Panecons comenzó a aplicar en el 2012 las NIIF lo cual ocasionó ciertos cambios en la contabilización. Ver explicación página 92.				
3,11	Cambios significativos relativos a periodos 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: http://www.mutualistapichincha.com/mupi/memoria2012/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	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 tareas tales como la definición de la estrategia o la supervisión de la organización	Completo	MP: páginas 15-19. PA: página 83-86				
4,2	Ha de indicarse si el presidente del máximo órgano de gobierno ocupa también un cargo ejecutivo	Completo	MP: páginas 15. PA: página 83				
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 15-17. PA: página 83 y 86				
4,4	Mecanismos de los accionistas y empleados para comunicar recomendaciones o indicaciones al máximo órgano de gobierno	Completo	MP: páginas 18-19. PA: página 83				
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 18. PA: página 83				
4,6	Procedimientos implantados para evitar conflictos de intereses en el máximo órgano de gobierno	Completo	Página 19. 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 18. PA: página 83				
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 19-20. PA: página 86				
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: página 18. 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 18. PA: página 83				
4,11	Descripción de cómo la organización ha adoptado un planteamiento o principio de precaución.	Completo	MP: páginas 43 y Anexo 4 en la dirección de internet: http://www.mutualistapichincha.com/mupi/memoria2012/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 31. PA: CEES				
4,13	Principales asociaciones a las que pertenezca (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 31. PA: Cámara de Industriales de Cotopaxi y CEES				
4,14	Relación de grupos de interés que la organización ha incluido	Completo	MP: página 35-37. 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 35. 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: página 35-37. 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 38-39. PA: En la encuesta de retroalimentación de la memoria 2011, el 86% calificó la información de Panecons como buena mejorando en 6 puntos porcentuales los resultados obtenidos en la memoria 2010. 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
Información sobre el enfoque de gestión	Enfoque de la dirección Impacto de Productos y Servicios						
Aspecto	Cartera de Productos						

FS1	Políticas con aspectos medioambientales y sociales específicos aplicadas a las líneas de negocios.	Parcial	Página 43-44. Nuestras políticas no son públicas	Key risks/opportunities/impacts that each policy with specific environmental and social components is intended to address.	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
FS2	Procedimientos para la evaluación y el control de riesgos sociales y medioambientales en las líneas de negocio.	Parcial	Página 43-44.	1) The process and procedures used to screen and assess environmental and social risks. 2) Including the use of third-party, non-client consultants or other information sources for identifying and assessing risks.	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
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	Se ha avanzado de acuerdo a lo planificado. En este año se contará con el Manual de aplicación del sistema de evaluación ambiental.	2015
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	Se ha avanzado de acuerdo a lo planificado. En este año se contará con el Manual de aplicación del sistema de evaluación ambiental.	2015
FS5	Interacciones con clientes/sociedades participadas /socios empresariales en relación a los riesgos y oportunidades medioambientales y sociales	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
Dimensión económica							
Enfoque de la dirección Económica							
Aspecto	Desempeño económico	Completo	MP: páginas 43-46. PA: 92.				
	Presencia en el mercado	Completo	MP: páginas 43-46. PA: 92.				
	Impacto económico indirecto	Completo	MP: páginas 55. PA: 92.				
Dimensión ambiental							
Enfoque de la dirección Ambiental							
Aspecto	Materiales	Completo	MP: páginas 43-44, 109, 112-113. PA: 93-94				
	Energía	Completo	MP: páginas 43-44, 109, 112-113. PA: 93-94				
	Agua	Completo	MP: páginas 43-44, 109, 112-113. PA: 93				
	Biodiversidad	Completo	MP: páginas 43-44, 109, 112-113. PA: 93-94				
	Emisiones, vertidos y residuos	Completo	MP: páginas 43-44, 109, 112-113. PA: 93-94				
	Productos y servicios	Completo	MP: páginas 43-44, 109, 112-113. PA: 93				
	Cumplimiento normativo	Completo	MP: páginas 43-44, 109, 112-113. PA: 93-94				
	Transporte	Completo	MP: páginas 43-44, 109, 112-113. PA: 93-94				
	Aspectos generales	Completo	MP: páginas 43-44, 109, 112-113. PA: 93-94				
Dimensión social							
Enfoque de la dirección Social							
Aspecto	Empleo	Completo	MP: página 65-68. PA: 95-97				
	Relación Empresa/Trabajadores	Completo	MP: página 65-68. PA: 95-97				
	Salud y Seguridad en el trabajo COMM	Completo	MP: página 65-68. PA: 95-97				
	Formación y Educación	Completo	MP: página 65-68. PA: 95-97				
	Diversidad e Igualdad de Oportunidades	Completo	MP: página 65-68. PA: 95-97				
Dimensión de Derechos Humanos							
Enfoque de la dirección de Derechos Humanos							
Aspecto	Prácticas de inversión y aprovisionamientos	Completo	MP: página 20, 78. PA: sigue las mismas políticas que MP.				
	No discriminación	Completo	MP: página 20, 78. PA: sigue las mismas políticas que MP.				
	Libertad de Asociación y Convenios Colectivos	Completo	MP: página 20, 78. PA: sigue las mismas políticas que MP.				
	Abolición de la Explotación Infantil	Completo	MP: página 20, 78. PA: sigue las mismas políticas que MP.				
	Prevención del trabajo forzoso y obligatorio	Completo	MP: página 20, 78. PA: sigue las mismas políticas que MP.				
	Prácticas de Seguridad	Completo	MP: página 20, 78. PA: sigue las mismas políticas que MP.				
	Derechos de los Indígenas	Completo	MP: página 20, 78. PA: sigue las mismas políticas que MP.				
Dimensión de la Sociedad							
Enfoque de la dirección de la Sociedad							
Aspecto	Comunidad	Completo	MP: página 101-103. 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: página 20 y 31. PA: página 91				
	Política Pública	Completo	MP: páginas 36. PA: 88				
	Comportamiento de Competencia Desleal	Completo	MP: páginas 37. PA: mantiene una práctica de respeto y fomento a la libre competencia.				
	Cumplimiento normativo	Completo	página 31				
Responsabilidad sobre productos							
Enfoque de la dirección para la Responsabilidad sobre productos							
Aspecto	Salud y Seguridad del Cliente	Completo	MP: página 43-44. PA: página 91				
	Etiquetado de Productos y Servicios	Completo	MP: páginas 43-44. 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.				
FS18	Descripción de políticas para el correcto diseño y oferta de servicios y productos financieros.	Completo	MP: páginas 43-44. Nuestras políticas no son públicas				
	Comunicaciones de Marketing	Completo	MP: página 43-44. PA: las mismas políticas y prácticas que Mutualista Pichincha.				
	Privacidad del Cliente	Completo	MP: páginas 43-44. PA: la información entregada por los clientes se usa exclusivamente para lo cual fue solicitada.				
	Cumplimiento normativo	Completo	Página 31				
Información sobre el enfoque de gestión							
Indicadores de desempeño	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
Cartera de Productos							
FS6	Porcentaje de la cartera para las líneas de negocio según la región, la dimensión (ej.: microempresas/PYMES/grandes) y el sector de actividad.	Completo	Páginas 25-26				
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	Página 50, 53				
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	Página 55				
Auditorías							
	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
Activismo Accionarial							
	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	
Dimensión económica							
Indicadores de desempeño	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
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	Consolidado: 30. MP: página 45-46, 102. PA: página 92				
EC2	Consecuencias financieras y otros riesgos y oportunidades para las actividades de la organización debido al cambio climático	Parcial	MP: Página 109. PA: ofrece un producto que combate 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 existe 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: 30. MP: Página 68-69. 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 77. PA: página 92				
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: 30 MP: página 67. PA: página 96				
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: Página 103-105. PA: ninguno				
EC9	Entendimiento y descripción de los impactos económicos indirectos significativos, incluyendo el alcance de dichos impactos.	Completo	MP: páginas 55. PA: no cuantificado				
Dimensión ambiental							
Indicadores de desempeño	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
Materiales							
EN1	Materiales utilizados, por peso o volumen	Completo	MP: páginas 112. PA: página 93				
EN2	Porcentaje de los materiales utilizados que son materiales valorizados	Completo	MP: páginas 112. PA: página 93				
Energía							
EN3	Consumo directo de energía desglosado por fuentes primarias	Completo	MP: NA. PA: página 93-94 y generación de fuentes renovables: 0 (cero)				2020
EN4	Consumo indirecto de energía desglosado por fuentes primarias.	Completo	MP: página 112. PA: página 93				
EN5	Ahorro de energía debido a la conservación y a mejoras en la eficiencia.	Completo	MP: 0. PA: página 93				
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 109-110. PA: página 87 y 93.	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 HORMI2, pero no contamos con un sistema que cuantifique los ahorros energéticos que se alcanzan 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 111-112. PA: página 93-94				
Agua							
EN8	Captación total de agua por fuentes	Completo	MP: páginas 112. PA: página 93. 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 mencionando, 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 mencionando, 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 mencionando, 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 mencionando, 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 mencionando, pues la ley no permite la construcción en espacios protegidos.	
Emisiones, vertidos y residuos							
EN16	Emisiones totales, directas e indirectas, de gases de efecto invernadero, en peso	Completo	Consolidado: 30. MP: páginas 112-113 PA: página 94				
EN17	Otras emisiones indirectas de gases de efecto invernadero, en peso	Completo	Consolidado: 30. MP: páginas 112-113 PA: página 93-94				
EN18	Iniciativas para reducir las emisiones de gases de efecto invernadero y las reducciones logradas	Completo	Consolidado: 30. MP: página 112-113. PA: página 94. 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 93				
EN20	NO, SO y otras emisiones significativas al aire por tipo y peso	Parcial	MP: no presente en la actividad de Mutualista Pichincha. PA: página 93	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 stack and fugitive 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 Panecons, 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 no generan aguas residuales no domésticas, únicamente generan aguas residuales de origen domésticos (auditoría ambiental).	
EN22	Peso total de residuos gestionados, según tipo y método de tratamiento	Parcial	MP: páginas 110-112. PA: página 93-94	The total amount of waste (hazardous & non-hazardous) in tonnes by type for composting, recovery, incineration and deep well injection.	No Aplicable	No se disponen de residuos que puedan ser tratados de las maneras señaladas	
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 las 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, anexos I, II, III y VIII y porcentaje de residuos transportados internacionalmente.	Completo	MP: ninguno. PA: En el año 2012 no se gestionaron desechos peligrosos, todos se almacenaron en una bodega destinada para el efecto, se gestionarán en el 2013				
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: página 109 - 111. PA: página 87	1) Initiatives to mitigate the most significant environmental impacts of products/service groups in relation to water use. 2) Initiatives to mitigate the most significant environmental impacts products/service groups in relation to effluents. 3) If use-oriented figures are employed, the underlying assumptions regarding consumption patterns or normalization factors.	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 cumplen 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 ambiental.	Completo	Ninguna multa registrada en el periodo				
Transporte							
EN29	Impactos ambientales significativos del transporte de productos y otros bienes y materiales utilizados para las actividades	Completo	MP: NA. PA: 93-94				
General							
EN30	Desglose por tipo del total de gastos e inversiones ambientales	Completo	MP: USD 29.756,64. PA: 94				
Dimensión social							
Indicadores de desempeño	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
Empleo							
LA1	Desglose del colectivo de trabajadores por tipo de empleo, por contrato y por región	Completo	Consolidado: 30. MP: páginas 24, 67. PA: páginas 91 y 96				
LA2	Número total de empleados y rotación media de empleados, desglosados por grupo de edad, sexo y región	Completo	MP: páginas 70-72. PA: 91				
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 69. PA: página 96-97				
Relación Empresa/Trabajadores							
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	Período(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 68-69. PA: página 96	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 diseases 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) Lost 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	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 apliquen a los trabajadores, a sus familias o a los miembros de la comunidad en relación con enfermedades graves	Completo	MP: páginas 66. PA: página 96-97				
LA9	Asuntos de salud y seguridad cubiertos en acuerdos formales con sindicatos	Completo	MP: páginas 66. PA: página 97				
Formación y Educación							
LA10	Promedio de horas de formación al año por empleado, desglosado por categoría de empleado	Completo	MP: páginas 69. 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 69. PA: ninguno	Whether transition assistance programs to support employees who are retiring or who have been terminated provide any pre-retirement planning for intended retirees; any retraining 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 on transitioning to a non-working life.	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 70 e índice participación de mujeres en órganos ejecutivos (nivel F) 0%. PA: índice participación de mujeres en órganos ejecutivos 33%	PA: grupo de edad y minorías	No Disponible	Panecons actualmente no cuenta con este desglose pero se hará el esfuerzo de reportarlo en el 2014.	2014
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 Panecons se utiliza un sistema de valoración de cargos en el cual no se hace distinción de género para el establecimiento de la remuneración.	
Dimensión de Derechos Humanos							
Indicadores de desempeño	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
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	MP: página 43-44. 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.	1) Percentage of significant investment agreements that include human rights clauses or that underwent human rights screening. 2) The definition of "significant agreements".	No Disponible	MP: En el 2011 se definió incluir en todos los contratos de créditos cláusulas relacionadas con el cumplimiento a los derechos humanos y cuidado al medio ambiente; para los contratos de créditos al constructor el incumplimiento debe ser penalizado, mientras que para los contratos con personas naturales sería declarativos. Existe inquietudes legales 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 77-79. PA: Los principales proveedores son BASF e Ideal Alambre. BASF cuenta con reportes públicos de sostenibilidad e Ideal Alambre fue evaluada y visitada 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 68. PA: 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 acogerse 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 conlleven 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. PA: No cuenta con servicio de 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	Si aplicable, indique la parte que no fue reportada	Razón por omisión	Explicación	Para ser reportado en
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: página 101-102 y 105. PA: Se realizó la socialización del Estudio de Impacto Ambiental, con moradores cercanos, autoridades y trabajadores de la empresa.				
PS13	Puntos de acceso por tipo en áreas de escasa densidad de población o desfavorecidas económicamente	Completo	Página 53. 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.				

ES14	Iniciativas para mejorar el acceso a los servicios financieros a personas desfavorecidas	Completo	Página 50 y 36				
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 en contra de una compañía aseguradora y el departamento de Recursos Humanos impuso las sanciones correspondientes al personal involucrado. Además Auditoría introdujo nuevos procesos de controles para prevenir en el futuro actos similares. 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 36. 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.	Completo	0				
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	Si aplicable, indique la parte que no fue reportada	Razón por omisión	Explicación	Para ser reportado en
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 51 y 54. 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 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, se deja 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, distribuidos en función del tipo de resultado de dichos incidentes.	Completo	MP: páginas 58-60. 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 51 y 54. 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 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 56-58. PA: Se ha trabajado en el 2012 en un formato para realizar una encuesta de satisfacción a los clientes y en el 2013 se realizará la implementación.				
ES16	Iniciativas para mejorar la alfabetización y educación financiera según el tipo de beneficiario.	Completo	MP: página 61				
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 43-44. 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 58-60. 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: FANECONS						