



Informe de Gestión del Comité de Gobierno

Marzo- 2024

Extracto del Informe del Comité de Gobierno del año 2023

Informe presentado en Reunión Ordinaria de la Asamblea de Representantes que consta del 23 de Marzo del 2024-Acta 10

1.1. Seguimiento a la Política de Información

La Administración promueve el Sigilo y la Reserva de la información a la que accede la Cooperativa para la ejecución de sus actividades de intermediación financiera. Ejecutará una política que norme la conservación y custodia de la información en conformidad a la normativa vigente.

Con relación a la Información de Acceso Público:

La página web de la Cooperativa expone la siguiente información de acuerdo a lo establecido en la norma:

- a) Misión, visión y objetivos de la Cooperativa
(<https://www.coacsantaanita.fin.ec/sitio/mision-vision/>)
- b) Estatuto de la Cooperativa;
(<https://www.coacsantaanita.fin.ec/sitio/estatuto-social/>)
- c) Distribución de excedentes
(<https://www.coacsantaanita.fin.ec/sitio/informacion-financiera/>)
- d) Código de ética y comportamiento;
(<https://www.coacsantaanita.fin.ec/sitio/gobernanza/>)
- e) Normativa relativa al proceso eleccionario
(<https://www.coacsantaanita.fin.ec/sitio/gobernanza/>)
- f) Otra solicitada por el ente de control
Acceso a la Plataforma Educate- COSEDE (<https://educate.cosedec.gov.ec/>)

2. Divulgación de la Información de Acceso Público

Dando cumplimiento al Reglamento de Buen Gobierno, en sus artículos 10.9.1 Información de Acceso Público, ponemos en conocimiento los Indicadores de Gobierno que se mostrarán en la página web de la Cooperativa: www.coacsantaanita.fin.ec

5.1. Socios: Número de Socios en los últimos tres años

Número de Socios	2021	2022	2023
Naturales	13710	14628	15654
Jurídicos	36	41	43
Total	13746	14669	15697

5.1.2. Clasificación de los socios por tiempo de permanencia

Permanencia Socios	Número de Socios
0 a 1 año	1177
1 a 3 años	2100
3 años a 5 años	1604
Más de 5 años	10816
Total	15697

5.1.3 Número de socios nuevos incorporados y retirados en el año que se reporta

Ingresos y Salidas Socios	2023
Total de Socios	15697
Número de Ingresos	1170
Número de Salidas	145

5.2. De la Asamblea General

5.2.1 Tiempo de permanencia

Datos Asambleaístas	Total	Tiempo en Funciones
Número de Asambleaístas 2023	30	2 años
Renuncias	0	0
Remplazos por renuncias	0	0

5.2.2. Número de Asambleas

Datos	Número	Asistencias	Ausencias	Votos Registrados
Nro. Asambleas Ordinarias	1	27	3	27
Nro. Asambleas Extraordinarias	0	0	0	0
Nro. Asambleas Informativas	1	26	4	26

5.2.3. Promedio de Gastos por Socio Asambleísta

Gastos Asambleas	Total: 1.292.54 usd	Promedio 43.085 usd
-------------------------	----------------------------	----------------------------

5.2.4. Miembros de la Asamblea, número de votos y clasificación por género.

Asambleístas : 30		14 hombres y 16 mujeres
Agencia Cotacachi		
Nro. De votos	Género	Representantes por agencia
129	Masculino	Representante 1
121	Femenino	Representante 2
116	Masculino	Representante 3
111	Masculino	Representante 4
103	Femenino	Representante 5
100	Femenino	Representante 6
93	Masculino	Representante 7
Agencia Atuntaqui		
67	Masculino	Representante 1
46	Femenino	Representante 2
45	Masculino	Representante 3
39	Femenino	Representante 4
Agencia Ibarra		
80	Femenino	Representante 1
55	Femenino	Representante 2
41	Femenino	Representante 3
33	Masculino	Representante 4
30	Masculino	Representante 5
28	Femenino	Representante 6
23	Femenino	Representante 7
Agencia Parcelas (Ventanilla La Libertad)		
60	Femenino	Representante 1
59	Femenino	Representante 2
45	Masculino	Representante 3
42	Femenino	Representante 4
35	Femenino	Representante 5
Agencia San Rafael		
60	Femenino	Representante 1
59	Masculino	Representante 2
45	Femenino	Representante 3
42	Femenino	Representante 4
35	Femenino	Representante 5
Agencia Imantag		
60	Masculino	Representante 1
56	Masculino	Representante 2
54	Femenino	Representante 3

5.2.5. De los Consejos de Administración y Vigilancia

Tiempo promedio de permanencia Consejo de Administración

Reuniones	Total	Presentes	Ausentes
Nro. Reuniones Ordinarias	12	5	0
Nro. Reuniones Extraordinarias	14	5	0

5.2.6. Gastos promedio por Vocales Consejo de Administración

Promedio de Gastos en cada reunión/ número de vocales	
Montos de Gastos por Representación (presidente)	3.443.57 usd
Monto de Gastos por Reunión Vocales (dietas + atenciones)	3530.41 usd
Número de Vocales	5
Monto de Inversión en capacitaciones/número de vocales	
Monto en Capacitaciones a Vocales	1.871.88
Número de vocales	5

Aclaratoria:

- Además los Vocales y Presidente fueron partícipes de capacitaciones gratuitas SEPS en temas de Gobierno, Inclusión Financiera, Protección a los Socios, Planificación Estratégica entre otras de Implementación de nuevas normativas, FINANCOOP a través del programa de Formación del Directivos GERCOP, RFD, UCACNOR.

5.2.7. Tiempo promedio de permanencia Consejo de Vigilancia

Reuniones	Total	Presentes	Ausentes
Nro. Reuniones Ordinarias	12	3	0
Nro. Reuniones Extraordinarias	2	3	0

5.2.8. Gasto promedio por Vocales Consejo de Vigilancia

Promedio de Gastos en cada reunión/ número de vocales	
Monto de Gastos por Reunión Vocales (dietas + atenciones)	3.518.79 usd
Número de Vocales	3
Monto de Inversión en capacitaciones/número de vocales	
Monto en Capacitaciones a Vocales	485.74 usd
Número de vocales	3

Aclaratoria:

Vocales y Presidente asistieron a capacitaciones gratuitas por diferentes aliados de la Cooperativa. Estas capacitaciones se concentraron en normativa, relacionada con el ejercicio de sus funciones.

5.3. De la Gerencia y Jefaturas de Área

5.3.2. Tiempo de Servicio- Información con corte al 31/12/2023

En Jefaturas 7 Mujeres y 6 hombres

Tiempo de Servicio	Años de Servicio	Años en el Cargo	Género
Gerencia	12	6	Femenino
Oficial de Cumplimiento	9	8	Masculino
Auditoria Interna	8	8	Femenino
Administrador de Riesgos	9	7	Masculino
Jefe de Negocios	1	1	Masculino
Responsable de Talento Humano	21	5	Femenino
Responsable de Procesos y Seguridades Integrales	2	2	Femenino
Responsable de TICS	10	5	Masculino
Contador	0	0	Masculino
Responsable Operacional	11	6	Femenino
Responsable SARAS y análisis de crédito	7	6	Femenino
Responsable de Balance Social y Marketing	10	5	Femenino

5.3.3. De los Comités y Comisiones

5.3.3.1. Comité de Activos y Pasivos

Nro. Integrantes con Voz	5
Nro. Integrantes con voto	3
Nro. De sesiones al año 2023	15
Nro. De asistentes año 2023	8
Cargo de Integrantes	
Gerencia	Voz y Voto
Jefe de Negocios	Voz y Voto
Contadora General	Voz y Voto
Coordinadora de Operaciones	Voz
Administrador Integral de Riesgos	Voz
Oficial de cumplimiento	Voz
Auditor Interno	Voz
Responsable de Talento Humano	Voz
Gestora Social y Marketing	Voz
Responsable de Procesos	Voz

5.3.2. Comité de Administración de Riesgos Integrales

Nro. Integrantes con Voz	9
Nro. Integrantes con voto	3
Nro. De sesiones al año 2023	7
Nro. De asistentes año 2023	6
Cargo de Integrantes	

Presidente del Consejo de Administración	Voz y Voto
Gerente	Voz y Voto
Administrador de Riesgos	Voz y Voto
Coordinadora de Operaciones	Voz
Administrador Integral de Riesgos	Voz
Oficial de cumplimiento	Voz
Auditor Interno	Voz
Contador	Voz
Jefe de Negocios	Voz
Responsable de TICS	Voz
Responsable de Talento Humano	Voz
Responsable de Procesos	Voz
Asistente de Seguridades	Voz

5.3.4. Comité de Cumplimiento

<i>Nro. Integrantes con Voz</i>	<i>3</i>
<i>Nro. Integrantes con voto</i>	<i>4</i>
<i>Nro. De sesiones al año 2023</i>	<i>13</i>
<i>Nro. De asistentes año 2023</i>	<i>6</i>
<i>Cargo de Integrantes</i>	
<i>Delegado Consejo de Administración/Presidente</i>	<i>Voz y Voto</i>
<i>Gerente</i>	<i>Voz y Voto</i>
<i>Oficial de Cumplimiento</i>	<i>Voz y Voto</i>
<i>Jefe de Negocios</i>	<i>Voz y voto</i>
<i>Administrador Integral de Riesgos</i>	<i>Voz</i>
<i>Asesor Jurídico Externo</i>	<i>Voz</i>

5.3.5. Comité de Buen Gobierno

<i>Nro. Integrantes con Voz</i>	<i>4</i>
<i>Nro. Integrantes con voto</i>	<i>3</i>
<i>Nro. De sesiones al año 2023</i>	<i>1</i>
<i>Nro. De asistentes año 2023</i>	<i>4</i>
<i>Cargo de Integrantes</i>	
<i>Delegado del Consejo de Administración</i>	<i>Voz y Voto</i>
<i>Gerente</i>	<i>Voz y Voto</i>
<i>Auditoria Externa</i>	<i>Voz</i>
<i>Secretaria</i>	<i>Voz</i>

5.3.6. Comisión de Resolución de Conflictos

Nro. Integrantes con Voz	4
Nro. Integrantes con voto	3
Nro. De sesiones al año 2023	3
Nro. De asistentes año 2023	4
Cargo de Integrantes	
Representante a la Asamblea 1	Voz y Voto
Representante a la Asamblea 2	Voz y Voto
Representante a la Asamblea 3	Voz y Voto
Gerencia	Voz
Auditoria Externa	Voz
Secretaria	Voz

5.3.7. Comisión de Educación

Nro. Integrantes con Voz	3
Nro. Integrantes con voto	3
Nro. De sesiones al año 2023	2
Nro. De asistentes año 2023	6
Cargo de Integrantes	
Representante a la Asamblea 1	Voz y Voto
Representante a la Asamblea 2	Voz y Voto
Representante a la Asamblea 3	Voz y Voto
Responsable de Talento Humano	Voz
Responsable de Tecnología	Voz
Gestora Social y Mkt- Secretaria	Voz

5.3.8. Comité de Balance Social

Nro. Integrantes con Voz	3
Nro. Integrantes con voto	3
Nro. De sesiones al año 2023	1
Nro. De asistentes año 2023	4
Cargo de Integrantes	
Delegada del Consejo de Administración	Voz y Voto
Gerencia	Voz y Voto
Responsable de Balance Social	Voz y Voto
Secretaria	Voz
Auditoria Interna	Voz

5.3.9. Comité de Quejas y Reclamos

Nro. Integrantes con Voz	3
Nro. Integrantes con voto	3
Nro. De sesiones al año 2023	1
Nro. De asistentes año 2023	7
Cargo de Integrantes	
Gerencia	Voz y Voto

Responsable de Talento Humano	Voz y Voto
Responsable de Reclamos	Voz y Voto
Responsable de TIC	Voz
Auditoria Interna	Voz
Responsable de Seguridad de la Información	voz
Responsable Operacional	Voz

5.1. De los Empleados

Número de Empleados	2021	2022	2023
Total	60	58	62

5.1.2. Permanencia

Permanencia de Empleados	Total
Menos de 1 año	17
De 1 a 3 años	12
De 4 a 5 años	5
De más de 5 años	28

5.1.3. Nivel de Educación

Nivel de Educación	Total
Primaria	1
Secundaria	18
Tercer Nivel	39
Cuarto Nivel	4

5.1.4. Clasificación del Personal por Rango de Salarios

Clasificación por Rangos de Salarios (Promedio)	
Nivel 1	2500
Nivel 2	1266.67
Nivel 3	1350
Nivel 4	938.89
Nivel 5	850
Nivel 6	566.76
Nivel 7	472
Nivel 8	460

5.1.5. Capacitaciones empleados

Capacitaciones 2023	Total
Nro. De Capacitaciones	132
Nro. De Asistentes/ Nro. De Empleados	15,3636364
Monto de Inversión en Capacitaciones	12.506,77

5.1.6. Capacitaciones invertidas por empleados 2021,2022,2023

Cargo	Valor invertido 2021
Asesores de Crédito	369.60
Asesores de Crédito y Gestores de Cobranza	100.80
Asesores	168
Asesores	219.63
Administrador de Riesgos	291.20
Jefe de Negocios	168
Área de Tecnología	224
Contabilidad, Tecnología y Negocios	168
Coordinador de Operaciones	134.40
Asesores de crédito y Cobranzas	224
Administrador de Riesgos	252
Gestora Social y Marketing	231.20
Responsable de Talento Humano	553.77
Responsable de Procesos y Seguridades	145.80
Área de Tecnología	270.01
Asesores de Negocios	189.73
Total	3356.14

Cargo	Valor invertido 2022
Área de Negocios	302.4
Cajera	134.4
Gestores de Cobranza	376.32
Administrador de Riesgos y Adm. de Cartera	238
Área de Negocios	1144
Asistente Contable	112
Asistente de Seguridades	67.20
Responsable de Talento Humano	89.6
Coordinadora de Operaciones	156.80
Gestora Social y Mkt, Asist. de Tecnología	291.20
Gestora Social y Marketing	168
Analista de Crédito	78.40
Asistente de Tecnología	67.20
Responsable de Tecnología	89.60
Gerencia y Contabilidad	44.80
Negocios	240
Presidente de Vigilancia	89.60
Asamblea	403.20
Total	4092,72

Cargo	Valor invertido 2023
Área de Negocios y Operativo	3626.34
Jefatura y Responsables de área	6522.81
Todo el personal	2357.62

Total	12506.77
--------------	-----------------

Aclaratoria

Cabe señalar que para el caso de los empleados también han recibido capacitaciones gratuitas a través de los entes de Control SEPS, Banco Central, COSEDE, RFD, UCACNOR en temas normativos, Inclusión Financiera, Administración de Riesgos, Prevención de Lavado de Activos, Control Interno, Riesgo Operativo, Finanzas Sostenibles, Crédito Verde, Educación Financiera, Violencia entre otros, en el año 2023 se realizaron 132 eventos de capacitación en la Institución detalle se encuentra en la base de Capacitaciones Internas y Externas del Departamento de Talento Humano. Cabe destacar que se duplicaron en comparación del año anterior.

5.2. De los Reclamos Presentados por socios

Nro. Casos Presentados	Estado	Tipo	Fecha de Resolución
1	Resuelto	Servicio Financiero	15/02/2023
2	Resuelto	Servicio Financiero	28/04/2023
3	Resuelto	Servicio Financiero	10/05/2023
4	Resuelto	Servicio Financiero	27/07/2023
5	Resuelto	Servicio Financiero	07/08/2023
6	Resuelto	Servicio Financiero	10/10/2023
7	Resuelto	Servicio Financiero	25/10/2023
8	Resuelto	Servicio financiero	05/12/2023

- Reclamos presentados a través de oficios y formularios de Quejas, Reclamos, Sugerencias y felicitaciones, y con el cumplimiento del Procedimiento de Quejas y Reclamos.