



INFORME DE GESTIÓN DEL COMITÉ DE GOBIERNO

Marzo- 2025

Señores

REPRESENTANTES DE ASAMBLEA GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SANTA ANITA LTDA.

Presente. -

Cordial saludo.

En concordancia con la Resolución SEPS-IGT-IGS-IGJ-INSESF-2021-019, y lo establecido en el Reglamento del Comité de Gobierno se compone: "... conformado por dos socios o representantes de la Asamblea General de Representantes, el Gerente, un vocal principal o suplente del Consejo de Administración, y un vocal principal o suplente del Consejo de Vigilancia".

Con ese antecedente, el Comité se encuentra conformado de la siguiente manera:

Conformación	Nombre	Cargo
Vocal Consejo de Administración:	Econ. Yuri Guandinango	Presidente del Comité
Vocal Consejo de Vigilancia:	Ing. Amanda Benavides	Vocal
Representante a la Asamblea General 1:	Ing. Rodman Torres	Vocal
Representante a la Asamblea General 2:	Ing. Santiago Escobar	Vocal
Gerente General	Ing. Diamela Gallegos	Gerente
Auditor Interno	Ing. Ruth Galindo	Auditor Interno
Secretaria	Lic. Silvia Quito	Secretaria

1. Funcionamiento:

Conforme a lo establecido en el Reglamento de Buen Gobierno en su Art.9: ... "El Comité de Gobierno se reunirá una vez al año o cuando sea necesario para revisar el contenido del Reglamento de Buen Gobierno y presentará las reformas correspondientes para aprobación de la Asamblea General".

2. Gestión:

El Comité desempeña un papel clave en la viabilidad y efectividad de los procesos de Gobernanza, asegurando su adecuado funcionamiento mediante la revisión y actualización de la normativa. En este marco, los presidentes del Consejo de Administración y del Consejo de Vigilancia, junto con los vocales principales, cumplen sus funciones de manera independiente, enfocándose en la generación de políticas y en la fiscalización de la gestión institucional.

El fortalecimiento de estos procesos es esencial para garantizar una administración transparente, eficiente y alineada con los principios del Buen Gobierno. La actualización normativa permite adaptarse a los cambios del entorno financiero y regulatorio, asegurando que las decisiones se

tomen con base en criterios técnicos y estratégicos que promuevan la sostenibilidad de la Cooperativa.

Seguimiento al cumplimiento de la Norma de Buen Gobierno

2.1. Seguimiento al Plan Estratégico y Plan Operativo Anual

El planteamiento y Ejecución de estas herramientas se encuentran a cargo de la Gerencia, quien trimestralmente presenta un informe del avance a Auditoría Interna. Mismo que hace el informe con su opinión y da a conocer tanto al Consejo de Administración como el de Vigilancia.

2.2. Seguimiento Asamblea General

La máxima autoridad de la Cooperativa, cumple con lo expuesto en la normativa legal vigente, se reunió por 3 ocasiones. Una de ellas para conocer y resolver los informes anuales de las instancias directivas y de administración, la segunda de acuerdo a lo que establece el Reglamento de Buen Gobierno con relación al seguimiento semestral del Plan Estratégico y Plan Operativo Anual y la tercera de acuerdo a la normativa se revisó sobre la constitución de las provisiones al cierre del año 2024.

2.3. Seguimiento Consejo de Administración y Vigilancia

En cumplimiento del Reglamento Administrativo Interno, tanto el Consejo de Administración como el Consejo de Vigilancia se reunieron mensualmente para ejercer sus funciones como órganos directivos de la Cooperativa.

El Consejo de Administración, conformado por cinco vocales principales, celebró un total de 24 reuniones, de las cuales 12 fueron ordinarias y 12 extraordinarias.

Por su parte, el Consejo de Vigilancia, integrado por tres vocales principales, realizó 16 reuniones, distribuidas en 12 ordinarias y 4 extraordinarias.

Las actividades específicas de cada Consejo se detallan en sus respectivos informes.

En este contexto, es importante destacar la labor de la Comisión de Educación y de Resolución de Conflictos, cuyas reuniones han dado lugar a la planificación y ejecución de actividades informadas al Consejo de Administración, en el marco de sus competencias.

Evaluaciones: Cada vocal de los Consejos de Administración y Vigilancia realizó la autoevaluación de gestión anual. Proceso liderado por la Presidencia, utilizando la metodología proporcionada por el Asesor del Proyecto GIF (PROYECTO DE BUEN GOBIERNO), Además en cumplimiento a la normativa interna se conformó una comisión de evaluación general en ambos Consejos.

2.4 Seguimiento a la Gestión de Gerencia.

Con relación a la Gestión administrativa de la Cooperativa, en cada reunión ordinaria del Consejo de Administración presenta un informe de gestión para aprobación de los vocales.

En el mismo, se presenta el avance de gestiones de todas las áreas y el cumplimiento de la filosofía institucional a través de las actividades del Plan Estratégico, Plan Operativo y Presupuesto, Balance Social, Talento Humano, Control Interno, Riesgos, Estados Financieros, entre otros.

Informe que estará expuesto a la Asamblea General en la reunión anual.

2.5 Auditoría Interna y Externa.

La Auditoría Interna presenta un plan anual aprobado por el Consejo de Vigilancia, que incluye actividades de observación, recomendaciones y seguimiento para garantizar el cumplimiento normativo y la mejora continua. Sus informes mensuales también son conocidos por el Consejo de Administración.

Por su parte, la Auditoría Externa es seleccionada por la Asamblea General de Representantes a partir de una terna propuesta por el Consejo de Vigilancia. La firma auditora realiza las revisiones correspondientes y emite su opinión sobre el funcionamiento de la Cooperativa conforme a la legislación vigente.

El control interno es fundamental para fortalecer la transparencia, la eficiencia operativa y la confianza de los socios, asegurando una gestión alineada con los principios de buen gobierno.

2.6 Seguimiento a la Gestión Integral de Riesgos

La Cooperativa a través del área de Administración Integral de Riesgos y su Comité (CAIR), analizan, proponen estrategias para la mitigación de Riesgos Operativos, Riesgo de Crédito, Riesgo Financiero, Riesgo de Liquidez, Legal y Mercado.

2.7 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.gob.ec/>)

3 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

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

<i>Número de Socios</i>	<i>2022</i>	<i>2023</i>	<i>2024</i>
Naturales	14.628	15.655	16.613
Jurídicos	41	43	55
Total	14.669	15.698	16.668

3.1.2 Clasificación de los socios por tiempo de permanencia

<i>Permanencia Socios</i>	<i>Número de Socios</i>
0 a 1 año	1112
1 a 3 años	3242
3 años a 5 años	4287
Más de 5 años	8027
Total	16.668

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

<i>Ingresos y Salidas Socios</i>	<i>2024</i>
Total de Socios	16668
Número de Ingresos	1.126
Número de Salidas	126

4.1 De la Asamblea General

4.1.2 Tiempo de permanencia

<i>Datos Asambleaístas</i>	<i>Total</i>	<i>Tiempo en Funciones</i>
<i>Número de Asambleaístas 2024</i>	<i>30</i>	<i>4 años</i>
<i>Renuncias o fallecimiento</i>	<i>1</i>	<i>1 año</i>
<i>Remplazos por renuncias o fallecimiento</i>	<i>1</i>	<i>1 año</i>

4.2.2. Número de Asambleas

<i>Datos</i>	<i>Número</i>	<i>Asistencias</i>	<i>Ausencias</i>	<i>Votos Registrados</i>
<i>Nro. Asambleas Ordinarias</i>	<i>1</i>	<i>21</i>	<i>9</i>	<i>21</i>
<i>Nro. Asambleas Extraordinarias</i>	<i>1</i>	<i>27</i>	<i>3</i>	<i>27</i>
<i>Nro. Asambleas Informativas</i>	<i>1</i>	<i>25</i>	<i>5</i>	<i>25</i>

4.2.3. Gastos por Asambleas

Gastos Asambleas	Total: 1.985.66
-------------------------	------------------------

4.2.4. 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	Masculino	Representante 2
45	femenino	Representante 3
42	Femenino	Representante 4
35	Femenino	Representante 5
Agencia San Rafael		
70	Femenino	Representante 1
65	Masculino	Representante 2
56	Masculino	Representante 3
49	Masculino	Representante 4
Agencia Imantag		
60	Masculino	Representante 1
54	Femenino	Representante 2
31	Masculino	Representante 3

5.1. De los Consejos de Administración y Vigilancia

Tiempo promedio de permanencia Consejo de Administración

<i>Reuniones</i>	<i>Total</i>	<i>Presentes</i>	<i>Ausentes</i>
Nro. Reuniones Ordinarias	12	5	0
Nro. Reuniones Extraordinarias	12	5	0

5.1.2. Gastos promedio por Vocales Consejo de Administración

<i>Promedio de Gastos en cada reunión/ número de vocales</i>	
Montos de Gastos por Representación (presidente)	3.625.82
Monto de Gastos por Reunión Vocales (dietas + atenciones)	19.667.49
Número de Vocales	5
<i>Monto de Inversión en capacitaciones/número de vocales</i>	
<i>Monto en Capacitaciones a Vocales</i>	1258.62
<i>Número de vocales</i>	5

Aclaratoria:

- Además los Vocales y Presidente fueron partícipes de capacitaciones gratuitas SEPS en temas de Gobierno, FINANCOOP a través del programa de Formación del Directivos GERCOP.

5.1.3. Tiempo promedio de permanencia Consejo de Vigilancia

<i>Reuniones</i>	<i>Total</i>	<i>Presentes</i>	<i>Ausentes</i>
Nro. Reuniones Ordinarias	12	3	0
Nro. Reuniones Extraordinarias	4	3	0

5.1.4. Gasto promedio por Vocales Consejo de Vigilancia

<i>Promedio de Gastos en cada reunión/ número de vocales</i>	
Monto de Gastos por Reunión Vocales (dietas + atenciones)	11.43345
Número de Vocales	3
<i>Monto de Inversión en capacitaciones/número de vocales</i>	
<i>Monto en Capacitaciones a Vocales</i>	414
<i>Número de vocales</i>	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.

6.1 De la Gerencia y Jefaturas de Área

6.1.2 Tiempo de Servicio- Información con corte al 31 de diciembre 2024

En Jefaturas 7 Mujeres y 6 hombres

<i>Tiempo de Servicio</i>	<i>Años de Servicio</i>	<i>Años en el Cargo</i>	<i>Género</i>
Gerencia	12	6	Femenino
Oficial de Cumplimiento	10	9	Masculino
Auditoria Interna	9	9	Femenino
Administrador de Riesgos	10	8	Masculino
Jefe de Negocios	12	8	Masculino
Coordinador de Talento Humano	21	6	Femenino
Coordinador de Procesos	3	3	Femenino
Coordinador de TICS	11	6	Masculino
Contador General	1	1	Masculino
Coordinador de Operaciones	12	7	Femenino
Oficial SARAS	8	1	Femenino
Responsable de Balance Social	11	2	Femenino
Oficial de Seguridad de la Información	1	1	Masculino

5.1.2. De los Comités y Comisiones

5.1.2.1. Comité de Activos y Pasivos

Nro. Integrantes con Voz	5 fijos y 5 asistentes eventuales
Nro. Integrantes con voto	3
Nro. De sesiones al año 2024	12
Nro. De asistentes año 2024	8 fijos y 13 eventuales
Cargo de Integrantes	
Gerencia	Voz y Voto
Jefe de Negocios	Voz y Voto
Contadora General	Voz y Voto
Coordinadora de Operaciones	Voz
Administrador de Riesgos Integral	Voz
Oficial de cumplimiento	Voz
Auditor Interno	Voz
Coordinador de Talento Humano	Voz
Responsable de Balance Social	Voz
Coordinador de Procesos	Voz

5.3.2. Comité de Administración de Riesgos Integrales

Nro. Integrantes con Voz	10
Nro. Integrantes con voto	3
Nro. De sesiones al año 2024	14
Nro. De asistentes año 2024	3
Cargo de Integrantes	
Presidente del Consejo de Administración	Voz y Voto
Gerente	Voz y Voto

Administrador de Riesgo Integral	Voz y Voto
Coordinadora de Operaciones	Voz
Oficial de cumplimiento	Voz
Auditor Interno	Voz
Contador General	Voz
Jefe de Negocios	Voz
Coordinador de TICS	Voz
Coordinador de Talento Humano	Voz
Coordinador de Procesos	Voz

5.1.3. *Comité de Cumplimiento*

<i>Nro. Integrantes con Voz</i>	3
<i>Nro. Integrantes con voto</i>	4
<i>Nro. De sesiones al año 2024</i>	13
<i>Nro. De asistentes año 2024</i>	7
<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 de Riesgo Integral</i>	<i>Voz</i>
<i>Asesor Jurídico Externo</i>	<i>Voz</i>

5.1.4. *Comité de Buen Gobierno*

Nro. Integrantes con Voz	2
Nro. Integrantes con voto	4
Nro. De sesiones al año 2024	0
Nro. De asistentes año 2024	0
Cargo de Integrantes	
Delegado del Consejo de Administración	Voz y Voto
Delegado del Consejo de Vigilancia	Voz y Voto
Representante de Asamblea 1.	Voz y Voto
Representante de Asamblea 2	Voz y Voto
Gerente	Voz
Auditor Interno	Voz
Secretaria	Voz

5.1.5. *Comisión de Resolución de Conflictos*

Nro. Integrantes con Voz	4
Nro. Integrantes con voto	3
Nro. De sesiones al año 2024	1
Nro. De asistentes año 2024	7
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 Interna	Voz
Coordinadora de Talento Humano	Voz

Oficial de Cumplimiento- (Secretario)	Voz
---------------------------------------	-----

5.1.6. Comisión de Educación

Nro. Integrantes con Voz	8
Nro. Integrantes con voto	3
Nro. De sesiones al año 2024	2
Nro. De asistentes año 2024	3
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
Coordinador de Talento Humano	Voz
Responsable de Balance Social-Secretaria	Voz

5.1.7. Comité de Balance Social

Nro. Integrantes con Voz	5
Nro. Integrantes con voto	3
Nro. De sesiones al año 2024	2
Nro. De asistentes año 2024	4
Cargo de Integrantes	
Delegada del Consejo de Administración	Voz y Voto
Gerencia	Voz y Voto
Coordinadora de Balance Social	Voz y Voto
Secretaria	Voz
Auditoria Interna	Voz

5.1. De los Empleados

<i>Número de Empleados</i>	<i>2022</i>	<i>2023</i>	<i>2024</i>
Total	58	62	72

5.1.2. Permanencia año 2024

<i>Permanencia de Empleados</i>	<i>Mujeres</i>	<i>Hombres</i>	<i>Total</i>
Menos de 1 año	7	10	17
De 1 a 3 años	14	9	23
De 4 a 5 años	1	1	2
De más de 5 años	18	12	30

5.1.3. Nivel de Educación

<i>Nivel de Educación</i>	<i>de</i>	<i>Total</i>
<i>Primaria</i>		<i>1</i>
<i>Secundaria</i>		<i>19</i>
<i>Tercer Nivel</i>		<i>44</i>
<i>Cuarto Nivel</i>		<i>8</i>

En 2024, el Departamento de Talento Humano llevó a cabo diversas actividades clave, entre ellas la medición del clima laboral, la inducción para el nuevo personal, la capacitación continua, y la actualización del organigrama estructural y del Manual de Funciones.

Además, se realizó la evaluación de desempeño correspondiente al año 2023 y, con base en sus resultados, se trabajó en la implementación de planes de mejora.

5.1.4. Clasificación del Personal por Rango de Salarios.

Niveles	Salario
Gerencia	3.500,00
Áreas de Control	1.195,00
Jefaturas	1.350,00
Coordinaciones	897,50
Asistentes	582,75
Cajas	516,06
Servicios Generales	470,00

5.1.5. Capacitaciones empleados

Capacitaciones 2024	Total
Nro. De Capacitaciones	128
Nro. De Asistentes/ Nro. De Empleados	72
Monto de Inversión en Capacitaciones	6.315.28

5.1.6. Capacitaciones invertidas por empleados 2022,2023,2024

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

Cargo	Valor invertido 2024
Área de Negocios y Operativo	2.850.58
Jefatura y Responsables de área	1.412.46
Todo el personal	2.052.24
Total	6.315.28

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, entre otros.

De los Reclamos Presentados por socios

<i>Nro. Casos Presentados</i>	<i>Estado</i>	<i>Tipo</i>	<i>Fecha de Resolución</i>
<i>1</i>	<i>Resuelto</i>	<i>Servicio Financiero</i>	<i>17/02/2024</i>
<i>2</i>	<i>Resuelto</i>	<i>Servicio Financiero</i>	<i>03/05/2024</i>
<i>3</i>	<i>Resuelto</i>	<i>Servicio Financiero</i>	<i>20/09/2024</i>
<i>4</i>	<i>Resuelto</i>	<i>Servicio Financiero</i>	<i>08/11/2024</i>
<i>5</i>	<i>Resuelto</i>	<i>Servicio Financiero</i>	<i>12/12/2024</i>

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

6. Conclusión:

El proceso de Buen Gobierno es continuo y se fortalece a medida que ampliamos nuestros conocimientos y nos alineamos con la normativa vigente. Este proceso no solo permite una gestión más efectiva, sino que también facilita la toma de decisiones y acciones estratégicas ante el cambiante contexto nacional y local.

En el sector financiero ecuatoriano, los retos son constantes, y la Cooperativa debe adaptarse a las exigencias del mercado y a la normativa de los organismos de control. En este sentido, la administración ha desarrollado estrategias enfocadas en atender tanto las necesidades internas como las del entorno financiero. Durante este año, el trabajo se centró en fortalecer el negocio,

garantizar el cumplimiento normativo y optimizar la gestión interna para asegurar la estabilidad y el crecimiento sostenible de la Cooperativa.

En el marco del proceso de renovación de assembleístas y de los integrantes de los Consejos, se presenta una oportunidad clave para consolidar estos esfuerzos y potenciar el Buen Gobierno. La implementación del Reglamento de Buen Gobierno avanza con éxito, y los responsables de la Gobernanza cumplen sus funciones dentro de sus respectivos ámbitos de acción.

Cada informe será presentado a la Asamblea General de Representantes para su análisis y evaluación, asegurando la transparencia y el cumplimiento de la normativa interna.

Cordialmente,

Econ. Yuri A. Guandinango V.

PRESIDENTA COMITÉ DE GOBIERNO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SANTA ANITA LTDA.