

INDICADORES DE BUEN GOBIERNO				
CORTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022				
SEPS-IGT-IGS-IGJ-INSESEF-INGINT-2021-019 - artículo 10.9.1				
INDICADOR	DESCRIPCIÓN	RESULTADOS		
<b>1. DE LOS SOCIOS</b>				
Número de socios en los 3 últimos años	<b>TOTAL SOCIOS</b>			
		<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
	<b>Personas Naturales</b>	4183	12119	12077
	<b>Personas Jurídicas</b>	28	33	18
Clasificación de los socios por tiempo de permanencia	<b>TOTAL SOCIOS</b>			
	<b>Total de socios &lt; a 1 año</b>	12077		
	<b>Total de socios de 1 año a 3 años</b>	20416		
	<b>Total de socios de 3 años a 5 años</b>	32682		
	<b>Total de socios &gt; a 5 años</b>	129873		
Número de socios incorporados en el último año	<b>Total de socios nuevos creados en el último año</b>	12077		
Número de socios que se retiraron en el último año	<b>Total de socios retirados de la cooperativa en el último año</b>	3167		
<b>2. DE LA ASAMBLEA</b>				
Tiempo promedio de permanencia de los representantes	<b>El tiempo en funciones de los representantes de la asamblea</b>	4 años		
Número de asambleas o juntas generales	<b>Fecha de realización Asamblea</b>	25/3/22		
	<b>Asamblea ordinaria</b>	1		
	<b>Asambleas extraordinaria</b>	0		
	<b>Asambleas informativa</b>	0		
Número de socios asistentes frente al numero de socios representantes	<b>Índice de asistencia de socios a asambleas</b>	87%		
Número de socios asistentes que registraron voto frente numero de socios representantes	<b>Índice de votación de socios asistentes a asambleas</b>	87%		
Promedio de gastos erogados por asamblea	<b>Gastos promedio incurridos por asamblea</b>	8107		
Representantes a la asamblea	<b>Total votos</b>	23363		
	<b>Masculino</b>	15		
	<b>Femenino</b>	15		
<b>3. DE LOS CONSEJOS ADMINISTRACIÓN Y VIGILANCIA</b>				
Tiempo promedio de permanencia de los miembros	<b>Consejo de Administración</b>	4 AÑOS		
	<b>Consejo de Vigilancia</b>	4 AÑOS		
Número de sesiones durante el año	<b>Consejo de Administración</b>	<b># SESIONES</b>	<b># PARTICIPANTES</b>	
	Sesiones ordinarias	12	5	
	Sesiones Extraordinarias	7	5	
	Sesiones informativas	-		
	<b>Consejo de Vigilancia</b>	<b># SESIONES</b>	<b># PARTICIPANTES</b>	
	Sesiones ordinarias	12	3	
	Sesiones Extraordinarias	2	3	
Sesiones informativas	-			
Número de desviaciones observadas en la aplicación del apartado de valores y principios éticos y conductuales	No se registran desviaciones			
Promedio de gastos de las sesiones de consejo	<b>Consejo de Administración</b>	5801,11		
	<b>Consejo de Vigilancia</b>	4293,71		
Monto de inversión en cursos de capacitación para los vocales	<b>Consejo de Administración</b>	280		
	<b>Consejo de Vigilancia</b>	280		

INDICADORES DE BUEN GOBIERNO				
CORTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022				
SEPS-IGT-IGS-IGJ-INSESF-INGINT-2021-019 - artículo 10.9.1				
INDICADOR	DESCRIPCIÓN	RESULTADOS		
Monto de inversión en cursos de capacitación para los vocales frente al gasto operativo total		1,3%		
4. GERENCIA Y JEFATURAS				
	FUNCIONARIO	DESCRIPCIÓN DEL CARGO	TIEMPO DE SERVICIO A LA ENTIDAD	TIEMPO DE PERMANENCIA EN EL CARGO
	ORTIZ PAREDES MAURICIO BOLIVAR	GERENTE GENERAL	14 años	14 años
	CAJAS AISPUR DAVINIA DEL ROSARIO	AUDITOR INTERNO	5 años 9 meses	4 años 8 meses
	CORREA QUEVEDO JULIO ESTEBAN	SUBGERENTE COMERCIAL	4 años 7 meses	4 años
	SALAZAR MANTILLA STALIN SANTIAGO	SUBGERENTE DE RIESGOS INTEGRALES	10 años 4 meses	4 años
	DORFFLINGER BORES GERARDO DAVID	SUBGERENTE DE TECNOLOGIA Y OPERACIONES	6 meses	6 meses
	SINMALEZA FREIRE MARCO PATRICIO	SUBGERENTE FINANCIERO Y ADMINISTRATIVO	26 años 9 meses	2 años 2 meses
	ARBOLEDA GUALOTO DANIEL FERNANDO	CONTADOR GENERAL	8 años 9 meses	1 año
	BOLIVAR ALONSO ANDREA ALEXANDRA	JEFE DE AGENCIA	1 años 5 meses	6 meses
	DIAZ GUZMAN JOSE ALBERTO	JEFE DE AGENCIA	31 años 3 meses	4 años
	DIAZ QUISEP DIANA VANESSA	JEFE DE AGENCIA	9 años 4 meses	7 años
	DOMINGUEZ YANEZ DELIA JANNETH	JEFE DE AGENCIA	34 años 3 meses	7 años
	GODOY CUEVA JUAN SEGUNDO	JEFE DE AGENCIA	26 años 6 meses	6 años
	GRANDA RUALES ANGEL RUPERTO	JEFE DE AGENCIA	19 años	6 años
	MERINO LEON JOSE ISMAEL	JEFE DE AGENCIA	5 años 8 meses	3 años
	MESIAS ZAMORA MONICA ELIZABETH	JEFE DE AGENCIA	25 años 3 meses	6 años
	MORENO CASTILLO CARLOS SALUSTINO	JEFE DE AGENCIA	7 años 5 meses	2 meses
	PRADO GONZALEZ DALIA MARIUXI	JEFE DE AGENCIA	8 años 1 meses	6 años
Tiempo de servicio en la entidad	REINOSO PEREZ FERNANDA ELIZABETH	JEFE DE AGENCIA	30 años 3 meses	3 años
	RUIZ CHUQUIMARCA ROBERTO FRANCISCO	JEFE DE AGENCIA	8 años 9 meses	1 año 2 meses
Tiempo de permanencia en el cargo que cumple actualmente en la entidad (gerencia, subgerencia o jefatura)	TOLEDO ARIAS CESAR AUGUSTO	JEFE DE AGENCIA	9 años 1 meses	5 años 4 meses
	VALENCIA IMBA BYRON HOMERO	JEFE DE AGENCIA	9 años 0 meses	5 meses
	ZAMBRANO ARTEAGA WENDY LISSETTE	JEFE DE AGENCIA	7 meses	7 meses
	PESANTEZ LOYOLA GABRIELA ALEXANDRA	JEFE ADMINISTRATIVO Y RESPONSABILIDAD SOCIAL	12 años 1 meses	8 años
	ACOSTA CANCINO BLANCA LOURDES	JEFE DE CONTROL INTERNO	8 meses	8 meses
	SANCHEZ CABEZAS HENRRY GIOVANNY	JEFE DE CREDITO	3 años 8 meses	2 años
	SANCHEZ VALENCIA FRANKLIN DAVID	JEFE DE GESTION OPERATIVA	9 años 4 meses	3 años 4 meses
	ARGUELLO NAVARRETE JENNY ELIZABETH	JEFE DE INVERSIONES CORPORATIVAS	4 años	4 años
	CEVALLOS CARRERA MARIA AUGUSTA	JEFE DE INVERSIONES	8 meses	8 meses
	IDROVO VALLEJO WILSON ANDRES	JEFE DE PLANIFICACIÓN Y PROYECTOS	4 años	4 años
	GUEVARA ALBAN WILLIAM DARIO	JEFE DE RIESGO CRÉDITO, MERCADO Y LIQUIDEZ	10 años 3 meses	3 años
	SANGUCHO CUEVA FRANCISCO JAVIER	JEFE DE RIESGO OPERATIVO.	4 años 5 meses	2 años 5 meses
	VILLACIS CARVAJAL NELLY LUCIA	JEFE DE SEG. DE LA INFORMACIÓN	9 meses	9 meses
	VILLAVICENCIO BALSECA MONICA ALEXANDRA	JEFE DE SERVICIO DE ATENCIÓN AL CLIENTE	20 años 6 meses	8 meses
	DUQUE VALLEJO WALTER FREDY	JEFE DE TALENTO HUMANO	12 años	12 años
	ARAUJO LEMA LUIS EDUARDO	JEFE DE TECNOLOGIA Y COMUNICACIONES	21 años 3 meses	7 años
	DAVILA ALVAN CONSUELO LEONOR	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	30 años 9 meses	16 años
Participación de gerencia, subgerencias o jefaturas por género	<b>% JEFATURAS MASCULINO</b>		<b>% JEFATURAS FEMENINO</b>	
	57%		43%	

**INDICADORES DE BUEN GOBIERNO**
**CORTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

SEPS-IGT-IGS-IGJ-INSESF-INGINT-2021-019 - artículo 10.9.1

**5. DE LOS COMITÉS Y COMISIONES**

Nº	NOMBRE DEL COMITÉ	CARGO EN LA COOPERATIVA	FRECUENCIA DE REUNIONES	MIEMBROS
1	Comisión de Educación	Delegado del Consejo de Administración	Trimestral	5
		Delegado del Consejo de Administración		
		Delegado del Consejo de Administración		
		Gerente General		
		Coordinadora de Capacitación		
2	Comité de Gestión Estratégica	Delegado del Consejo de Administración	Trimestral	3
		Gerente General		
		Jefe de Proyectos		
3	Comité de Cumplimiento	Delegado del Consejo de Administración	Mensual	5
		Gerente General		
		Subgerente Comercial		
		Oficial de Cumplimiento		
		Auditor Interno		
4	Comité de Responsabilidad Social	Delegado del Consejo de Administración	Anual	3
		Gerente General		
		Jefe Administrativo y Responsabilidad Social		
5	Comité de Ética	Delegado del Consejo de Administración	Anual	4
		Gerente General		
		Jefe de Recursos Humanos		
		1 Representante de los socios.		
6	Comité de Administración de Riesgos Integrales - CAIR	Delegado del Consejo de Administración.	Mensual	4
		Delegado del Consejo de Administración.		
		Gerente General		
		Subgerente de Riesgos Integrales - Secretario		
7	Comité Central de Seguridad y Salud Ocupacional	Empleados de la Cooperativa	Mensual	6
	Subcomité de Seguridad y Salud Ocupacional Atahualpa	Empleados de la Cooperativa	Mensual	6
8	Comité de Activos y Pasivos	Gerencia General	Quincenal	5
		Subgerente Financiero Administrativo		
		Subgerente Comercial		
		Jefe Financiero - Contador		
		Subgerente de Riesgos Integrales		
9	Comité de Tecnología de la Información y Telecomunicaciones	Delegados del Consejo de Administración	Trimestral	4
		Gerente General		
		Subgerente de Riesgos Integrales		
		Jefe de Tecnología y Comunicaciones		
10	Comité de Adquisiciones	Vocal del Consejo de Administración	Cada que sea necesario	5
		Gerente General o su delegado		
		Asesor Legal cuando sea necesario		
		Responsable del área solicitante		
		Jefe Administrativo y Responsabilidad Social		

**INDICADORES DE BUEN GOBIERNO**
**CORTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

SEPS-IGT-IGS-IGJ-INSESF-INGINT-2021-019 - artículo 10.9.1

**5. DE LOS COMITÉS Y COMISIONES**

Nº	NOMBRE DEL COMITÉ	CARGO EN LA COOPERATIVA	FRECUENCIA DE REUNIONES	MIEMBROS
11	Comité de Crédito	Jefe de Negocios	diario / semanal / las veces que sean necesarias	4
		Jefe de Crédito		
		Supervisor de Fábrica		
		Jefe de Crédito, Mercado y Liquidez		
12	Comité de Condonaciones	Delegado del Consejo de Administración	Mensual	4
		Gerente General		
		Asesor Legal		
		Coordinador de Cobranzas		
13	Comité de Refinanciamiento y Reestructuración Operaciones de Crédito	Delegado del Consejo de Administración	Semanal / quincenal	5
		Delegado del Consejo de Administración		
		Gerente General		
		Subgerente Comercial		
		Coordinador de Cobranzas		
14	Comité Técnico de Marketing	Gerente General	mensual	3
		Subgerente Comercial		
		Subgerente Financiero		
15	Comité de Continuidad del Negocio	Gerente General o su delegado - Miembro Presidente	mensual / trimestral	7
		Subgerencia de Riesgos - Miembro		
		Subgerencia Comercial - Miembro		
		Jefatura de Talento Humano		
		Subgerente de Tecnología y Operaciones		
		Jefe de Seguridad de Información		
Jefe de Riesgo Operativo				
16	Comité de Seguridad de la información	Miembro del Consejo de Administración- Presidente CAIR	trimestral	6
		Gerente General		
		Subgerencia de Riesgos		
		Alterno Jefe de Riesgo Operativo		
		Jefe de TI		
		Jefe de Seguridad de Información		
17	Comité de Buen Gobierno	Socio	cada dos años	5
		Socio		
		Vocal Principal Consejo Administración		
		Vocal Principal Consejo Vigilancia		
		Gerente General		
18	Comisión de Resolución de Conflictos	Socios	Cuando el caso lo amerita	4
		Socios		
		Socios		
		Socios		

INDICADORES DE BUEN GOBIERNO		
CORTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022		
SEPS-IGT-IGS-IGJ-INSESEF-INGINT-2021-019 - artículo 10.9.1		
6. DE LOS EMPLEADOS		
INDICADOR	DESCRIPCIÓN	RESULTADOS
Número de empleados en los 3 últimos años	2020	211
	2021	236
	2022	247
Número de empleados por tiempo de permanencia	Total de empleados < a 1 año	16
	Total de empleados de 1 año a 3 años	31
	Total de empleados de 3 años a 5 años	17
	Total de empleados > a 5 años	5
Número de empleados clasificados por nivel de educación	Postgrado	20
	Superior	125
	Secundaria	100
	Primaria	2
Numero de empleados que han salido en los 3 últimos años	34%	
Clasificación de los empleados por rango salariales	RANGO SALARIAL	
	Menor a 500	65
	De 501 a 1000	141
	De 1001 a 1500	22
	De 1501 a 2000	12
	De 2001 a 2500	2
	De 2501 a 3000	3
	Mayor a 3000	2
Numero de programas de capacitación emprendidos en la entidad en el año para sus empleados	82%	
Numero de asistentes a los programas de capacitación	100%	
Valor de la inversión en capacitación para cada uno de los 3 últimos años	2020	\$ 31.011,64
	2021	\$ 28.603,57
	2022	\$ 29.214,39

**INDICADORES DE BUEN GOBIERNO**
**CORTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

SEPS-IGT-IGS-IGJ-INSESF-INGINT-2021-019 - artículo 10.9.1

**7. RECLAMOS PRESENTADOS POR LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS**

INDICADOR	DESCRIPCIÓN	NUMERO DE CASOS	RESUELTOS	PORCENTAJE
Resolución de Casos	<b>Servicios Financieros</b>	1704	1704	100%
	<b>Gobernabilidad</b>	-	-	-
	<b>Otros</b>	-	-	-
Resolución de reclamos presentados a la SEPS	<b>Servicios Financieros</b>	27	27	100%
	<b>Gobernabilidad</b>	-	-	-
	<b>Otros</b>	-	-	-