

INDICADORES DE BUEN GOBIERNO
CORTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

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

INDICADOR	DESCRIPCIÓN	RESULTADOS		
DE LOS SOCIOS				
Número de socios en los 3 últimos años	TOTAL SOCIOS			
		2021	2022	2023
	Personas Naturales	12119	12077	6938
	Personas Jurídicas	33	18	13
Clasificación de los socios por tiempo de permanencia	TOTAL SOCIOS			
	Total de socios < a 1 año	6938		
	Total de socios de 1 año a 3 años	26554		
	Total de socios de 3 año a 5 años	16374		
	Total de socios > a 5 años	128342		
Número de socios incorporados en el último año	Total de socios nuevos creados en el último año	6938		
Número de socios que se retiraron en el último año	Total de socios retirados de la cooperativa en el último año	3539		
DE LA ASAMBLEA				
Tiempo promedio de permanencia de los representantes	El tiempo en funciones de los representantes de la asamblea	4 años		
Número de asambleas o juntas generales	Fecha de realización Asamblea	31/3/23		
	Asamblea ordinaria	1		
	Asambleas extraordinaria	0		
	Asambleas informativa	0		
Número de socios asistentes frente al número de socios representantes	Índice de asistencia de socios a asambleas	93%		
Número de socios asistentes que registraron voto frente número de socios representantes	Índice de votación de socios asistentes a asambleas	93%		
Promedio de gastos erogados por asamblea	Gastos promedio incurridos por asamblea	10663,00		
Representantes a la asamblea	Total votos	23363		
	Masculino	8		
	Femenino	22		

DE LOS CONSEJOS ADMINISTRACIÓN Y VIGILANCIA			
Tiempo promedio de permanencia de los miembros	Consejo de Administración	4 AÑOS	
	Consejo de Vigilancia	4 AÑOS	
Número de sesiones durante el año	Consejo de Administración	# SESIONES	# PARTICIPANTES
	Sesiones ordinarias	12	5
	Sesiones extraordinarias	4	5
	Sesiones informativas	-	-
	Consejo de Vigilancia	# SESIONES	# PARTICIPANTES
	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	Consejo de Administración	7425,00	
	Consejo de Vigilancia	4628,57	
Monto de inversión en cursos de capacitación para los vocales	Consejo de Administración	123,625	
	Consejo de Vigilancia	123,625	
Monto de inversión en cursos de capacitación para los vocales frente al gasto operativo total	0,5%		

GERENCIA Y JEFATURAS

	FUNCIONARIO	DESCRIPCIÓN DEL CARGO	TIEMPO DE SERVICIO A LA ENTIDAD	TIEMPO DE PERMANENCIA EN EL CARGO
	ECO. MAURICIO ORTIZ PAREDES	GERENTE GENERAL	14	14
	CORREA QUEVEDO JULIO ESTEBAN	SUBGERENTE COMERCIAL	6	4
	DORFFLINGER BORES GERARDO DAVID	SUBGERENTE DE TECNOLOGIA Y OPERACIONES	2	2
	SALAZAR MANTILLA STALIN SANTIAGO	SUBGERENTE DE RIESGOS INTEGRALES	12	4
	SINMALEZA FREIRE MARCO PATRICIO	SUBGERENTE FINANCIERO Y ADMINISTRATIVO	28	3
	PESANTEZ LOYOLA GABRIELA ALEXANDRA	LÍDER DE GESTIÓN ESTRATÉGICA	13	1
	ARAUJO LEMA LUIS EDUARDO	JEFE DE TECNOLOGIA Y COMUNICACIONES	23	8
	ARELLANO GUTIERREZ DIEGO JAVIER	JEFE DE MARKETING	13	1
	ARGUELLO NAVARRETE JENNY ELIZABETH	JEFE DE FINANZAS CORPORATIVAS	5	5
	BOLIVAR ALONSO ANDREA ALEXANDRA	JEFE DE AGENCIA	3	1
	CAJAS AISPUR DAVINIA DEL ROSARIO	AUDITOR INTERNO	7	5
	CEVALLOS CARRERA MARIA AUGUSTA	JEFE DE INVERSIONES	2	2
	DAVILA ALVAN CONSUELO LEONOR	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	32	16
	DIAZ GUZMAN JOSE ALBERTO	JEFE DE AGENCIA	33	4
	DIAZ QUISPE DIANA VANESSA	JEFE DE AGENCIA	11	7
	DOMINGUEZ YANEZ DELIA JANNETH	JEFE DE AGENCIA	36	11
	DUQUE VALLEJO WALTER FREDY	JEFE DE TALENTO HUMANO	13	13
	ESPINOSA AYALA EDGAR RAMIRO	JEFE DE GESTION DE COBRANZAS	8	1
	GODOY CUEVA JUAN SEGUNDO	JEFE DE AGENCIA	28	6
	GOMEZ MARTINEZ ADRIANA MARITZA	JEFE DE RIESGO CRÉDITO	1	1
	GRANDA RUALES ANGEL RUPERTO	JEFE DE AGENCIA	21	6
	HINOSTROZA ARIAS MAX FABIAN	JEFE DE CONTINGENCIA Y S.TECNOLOGICOS	1	1
	MERINO LEON JOSE ISMAEL	JEFE DE AGENCIA	7	3
	MORENO CASTILLO CARLOS SALUSTINO	JEFE DE AGENCIA	9	1
	PRADO GONZALEZ DALIA MARIUXI	JEFE DE AGENCIA	10	6
	REINOSO PEREZ FERNANDA ELIZABETH	JEFE DE AGENCIA	32	2
	RUIZ CHUQUIMARCA ROBERTO FRANCISCO	JEFE DE AGENCIA	10	1
	SANCHEZ CABEZAS HENRRY GIOVANNY	JEFE DE CREDITO	5	2
	SANCHEZ VALENCIA FRANKLIN DAVID	JEFE DE GESTION OPERATIVA	11	4
	SANGUCHO CUEVA FRANCISCO JAVIER	JEFE DE RIESGO OPERATIVO.	6	3
	TOLEDO ARIAS CESAR AUGUSTO	JEFE DE AGENCIA	11	6
	VALENCIA IMBA BYRON HOMERO	JEFE DE AGENCIA	11	4
	VARGAS MANTILLA SUSANA DEL CARMEN	JEFE DE RIESGO DE MERCADO Y LIQUIDEZ	11	1
	VASQUEZ TORRES PATRICIO DAVID	JEFE DE AGENCIA	7	1
	VILLACIS CARVAJAL NELLY LUCIA	JEFE DE SEG. DE LA INFORMACIÓN	2	2
	VILLAVICENCIO BALSECA MONICA ALEXANDRA	JEFE DE SERVICIO DE ATENCIÓN AL CLIENTE	22	1
	ZAMBRANO ARTEAGA WENDY LISSETTE	JEFE DE AGENCIA	2	2
	% JEFATURAS MASCULINO		% JEFATURAS FEMENINO	
	53%		47%	
<p>Tiempo de servicio en la entidad</p> <p>Tiempo de permanencia en el cargo que cumple actualmente en la entidad (gerencia, subgerencia o jefatura)</p>				
Participación de gerencia, subgerencias o jefaturas por género				

**INDICADORES DE BUEN GOBIERNO
CORTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
SEPS-IGT-IGS-IGJ-INSESF-INGINT-2021-019 - artículo 10.9.1**

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 y Balance Social	Delegado del Consejo de Administración	Anual	8
		Gerente General		
		Líder de Gestión Estratégica		
		Delegada del Consejo de Administración		
		SUPLENTES		
		Delegado del Consejo de Administración		
		Gerente General Subrogante		
Asistente de Planificación				
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		

Nº	NOMBRE DEL COMITÉ	CARGO EN LA COOPERATIVA	FRECUENCIA DE REUNIONES	MIEMBROS
7	Comité de Seguridad y Salud Ocupacional	El Técnico de Seguridad y Salud y el Médico Ocupacional serán componentes del Comité Central	Mensual	1
		Agencias donde haya más de 10 trabajadores	Mensual	6
		Comité Central de Seguridad y Salud Ocupacional		
		Subcomité de Seguridad y Salud Ocupacional Atahualpa	Mensual	5
		Delegado Carapungo	Mensual	11
		Delegado Quicentro Shopping		
		Delegado Urcuquí		
		Delegado PVM		
		Delegado Centro		
		Delegado El Inca		
		Delegado Quicentro Sur		
		Delegado CCI		
Delegado Lago Agrio				
Delegado Colón				
Delegado Cumbayá				
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	4
		Gerente General o su delegado		
		Asesor Legal cuando sea necesario		
		Jefe Administrativo y Responsabilidad Social		
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		

Nº	NOMBRE DEL COMITÉ	CARGO EN LA COOPERATIVA	FRECUENCIA DE REUNIONES	MIEMBROS
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	9
		Subgerencia de Riesgos - Miembro		
		Subgerencia Comercial - Miembro		
		Jefatura de Talento Humano		
		Subgerente de Tecnología y Operaciones		
		Jefe de Talento Humano		
		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		
		Auditor Interno		
17	Comité de Buen Gobierno	Socio	cada dos años	6
		Socio		
		Vocal Principal Consejo Administración		
		Vocal Principal Consejo Vigilancia		
		Jefe Administrativa y Responsabilidad Social		
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 2023		
SEPS-IGT-IGS-IGJ-INSESF-INGINT-2021-019 - artículo 10.9.1		
DE LOS EMPLEADOS		
INDICADOR	DESCRIPCIÓN	RESULTADOS
Número de empleados en los 3 últimos años	2021	56
	2022	52
	2023	44
Número de empleados por tiempo de permanencia	Total de empleados < a 1 año	42
	Total de empleados de 1 año a 3 años	61
	Total de empleados de 3 año a 5 años	22
	Total de empleados > a 5 años	128
Número de empleados clasificados por nivel de educación	Postgrado	24
	Superior	129
	Secundaria	97
	Primaria	3
Número de empleados que han salido en los 3 últimos años	2021	17,93%
	2022	21,34%
	2023	16,52%
Clasificación de los empleados por rango salarial	RANGO SALARIAL	
	Menor a 500	61
	De 501 a 1000	149
	De 1001 a 1500	22
	De 1501 a 2000	11
	De 2001 a 2500	4
	De 2501 a 3000	4
	Mayor a 3000	2
Número de programas de capacitación emprendidos en la entidad en el año para sus empleados	96%	
Número de asistentes a los programas de capacitación	100%	
Valor de la inversión en capacitación para cada uno de los 3 últimos años	2021	\$ 28.603,57
	2022	\$ 29.214,39
	2023	\$ 36.800,75

INDICADORES DE BUEN GOBIERNO				
CORTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023				
SEPS-IGT-IGS-IGJ-INSESF-INGINT-2021-019 - artículo 10.9.1				
RECLAMOS PRESENTADOS POR LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS				
INDICADOR	DESCRIPCIÓN	NUMERO DE CASOS	RESUELTOS	PORCENTAJE
Resolución de Casos	Servicios Financieros	603	603	100%
	Gobernabilidad	N/A	N/A	N/A
	Otros	537	537	100%
Resolución de reclamos presentados a la SEPS	Servicios Financieros	2	2	100%
	Gobernabilidad	N/A	N/A	N/A
	Otros	15	15	100%