



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Desde 1964



Norma de control de **Buen Gobierno**

Periodo 2024

Propósito **Institucional**

Contribuir al desarrollo sostenible del país, a través de la excelencia en **productos y servicios financieros.**

Visión



Crece de manera sostenible y rentable, comprometidos con la calidad e innovación de servicios y productos financieros, impulsando las finanzas verdes.

Valores



- Compromiso
- Integridad
- Orientación al cliente
- Trabajo en equipo
- Innovación

Estatuto de la entidad

<https://coop23dejulio.fin.ec/docs/transparencia/documentos-certificaciones/6.pdf>

Distribución de excedentes

Utilidad gravable		922.628,18
Total impuesto a la renta causado	25%	230.657,04
Utilidad neta		205.702,86

Código de ética y comportamiento

<https://coop23dejulio.fin.ec/docs/transparencia/documentos-certificaciones/8.pdf>

Normativa relativa al proceso eleccionario

<https://coop23dejulio.fin.ec/docs/transparencia/documentos-certificaciones/2.pdf>

Socios



A) Número de Socios en los últimos tres años, identificando entre **personas naturales y jurídicas**.

Tipo de persona	2022	2023	2024
Natural	266478	270865	273135
Jurídica	992	995	1003

B) Clasificación de los Socios por **tiempo de permanencia**: menos de 1 año, de más de 1 año a 3 años, de más de 3 años a 5 años, y más de 5 años.

Tiempo de permanencia	N° de socio
Menor a 1 año	3662
De 1 a 3 años	23002
De 3 a 5 años	15115
Más de 5 años	238900

Socios Nuevos 3647

Socios Retirados 7513

De la Asamblea o Junta General



- A) Tiempo promedio de permanencia de los **representantes a la Asamblea o Junta General** que se encuentran en funciones a la fecha de corte de la información presentada.



4 años

- B) Número de Asambleas o juntas generales realizadas durante el año incluyendo: fecha de realización, tipo (ordinaria, extraordinaria o informativa), número total de socios asistentes, número total de socios asistentes frente al número total de socios o representantes.

Nº de asamblea o juntas generales	Fecha de realización	Tipo Ordinaria, extraordinaria, informativa	Nº total de representantes asistentes	Nº total de representantes asistentes frente al total de representantes	Nº de representantes que registraron su voto frente al total de Representantes.
001	23 de marzo	Ordinaria	26	30	26
002	9 de septiembre	Estraordinaria	27	30	27
003	8 de diciembre	Estraordinaria	27	30	27

- C) Promedio de gastos erogados para la ejecución de la **asamblea o juntas generales** por cada socio asistente.

 **\$88,67**

- D) Número total de los miembros de la Asamblea o Junta General que fueron elegidos:

 **30**

- E) Clasificación por género:



Mujeres 12



Hombres 18

De los Consejos de Administración y Vigilancia



- A)** Tiempo promedio de permanencia de los miembros de los consejos que se encuentran en funciones a la fecha de corte de la información presentada.



4 años

En función
2 años

- B)** Número de sesiones durante el año y número de asistentes a cada sesión.

27 sesiones / 3 Asistentes

- C)** Número de desviaciones observadas en la aplicación del apartado de valores y principios éticos y conductuales.

Ninguna

- D)** Promedio de gastos de las sesiones de los Consejos: monto del gasto efectuado frente al número de sesiones realizadas.

	Valor Pagado	Número de sesiones	Costo promedio sesión
Consejo Administración	\$2.352,64	28	\$84,02
Consejo Vigilancia	\$1.598,89	27	\$59,21

E) Monto de inversión en curso de capacitación a los vocales de cada consejo frente al número total de vocales.

Administración	Valor Pagado	N° total de vocales	Promedio
Monto de inversión en curso de capacitación a los vocales de cada consejo frente al número total de vocales	\$972.10	5	\$194,42

Vigilancia	Valor Pagado	N° total de vocales	Promedio
Monto de inversión en curso de capacitación a los vocales de cada consejo frente al número total de vocales	\$811.10	3	\$270,36

F) Monto de inversión en curso de capacitación a los vocales de cada consejo frente al total de gastos operativos de la entidad.

Administración	Valor Pagado	Gasto Operativo	Costo promedio sesión
Monto de inversión en curso de capacitación a los vocales de cada consejo frente al total de gastos operativos de la entidad.	\$4.860,51	\$18.918.531,52	0,02%

Vigilancia	Valor Pagado	N° total de vocales	Costo promedio sesión
Monto de inversión en curso de capacitación a los vocales de cada consejo frente al total de gastos operativos de la entidad.	\$2.433,31	\$18.918.531,52	1,28%

De la Gerencia y Jefaturas de área



- A) Tiempo de servicio en la entidad, entendiéndose como tal al tiempo total que el empleado ha prestado sus servicios, independientemente de los cargos que ha ocupado en la misma.

Cargo	Años
Subgerente Administrativo Financiero	7
Gerente Comercial	6 meses
Subgerente Regional 1	26
Subgerente Regional 2	8 meses
Subgerente Regional 3	9 meses
Auditor Interno	26
Contador General	7
Jefe de centro de Procesamiento de Crédito	18
Jefe Nacional de Operaciones	2
Jefe Nacional de Riesgos	4 meses
Jefe Nacional de Cobranzas	8 meses
Jefe Nacional Marketing y RSE	1
Jefe Nacional de Planificación de Proyectos	3

Jefe Nacional de Tarjetas	1
Jefe Nacional de Tecnología de la Información	3
Jefe Nacional de Tesorería	5 meses
Jefe Nacional de Talento Humano	3
Asesor Jurídico	4
Oficial de Cumplimiento	15
Oficial de Seguridad de la Información	3
Oficial de Calidad y Procesos	3
Oficial de Seguridad Física	11

- B)** Tiempo de permanencia en la función que cumple, es decir, considerando únicamente el tiempo que lleva ejerciendo el cargo de gerencia o jefatura de área a la fecha del reporte.

Cargo	Años
Subgerente Administrativo Financiero	1
Gerente Comercial	6 meses
Subgerente Regional 1	6
Subgerente Regional 2	8 meses
Subgerente Regional 3	9 meses
Auditor Interno	1
Contador General	6 meses
Jefe de centro de Procesamiento de Crédito	7
Jefe Nacional de Operaciones	2

Jefe Nacional de Tarjetas	1
Jefe Nacional de Tecnología de la Información	3
Jefe Nacional de Tesorería	5 meses
Jefe Nacional de Talento Humano	3
Asesor Jurídico	4
Oficial de Cumplimiento	5
Oficial de Seguridad de la Información	1
Oficial de Calidad y Procesos	3
Oficial de Seguridad Física	4

C) Participación de las jefaturas por área de género.

Femenino	Femenino	Masculino
Jefe Nacional de Cobranzas	1	
Jefe Nacional de Marketing y RSE	1	
Jefe Nacional de Planificación de Proyectos	1	
Jefe Nacional de Talento Humano	1	
Contador General	1	
Jefe Comercial de Sucursal	9	16
Jefe de Centro de Procesamiento de Crédito		1
Jefe Nacional de Operaciones		1
Jefe Nacional de Riesgos		1
Jefe Nacional de Tarjetas		1
Jefe Nacional de Tecnología de la Información		1
Jefe Nacional de Tesorería		1
	14	22

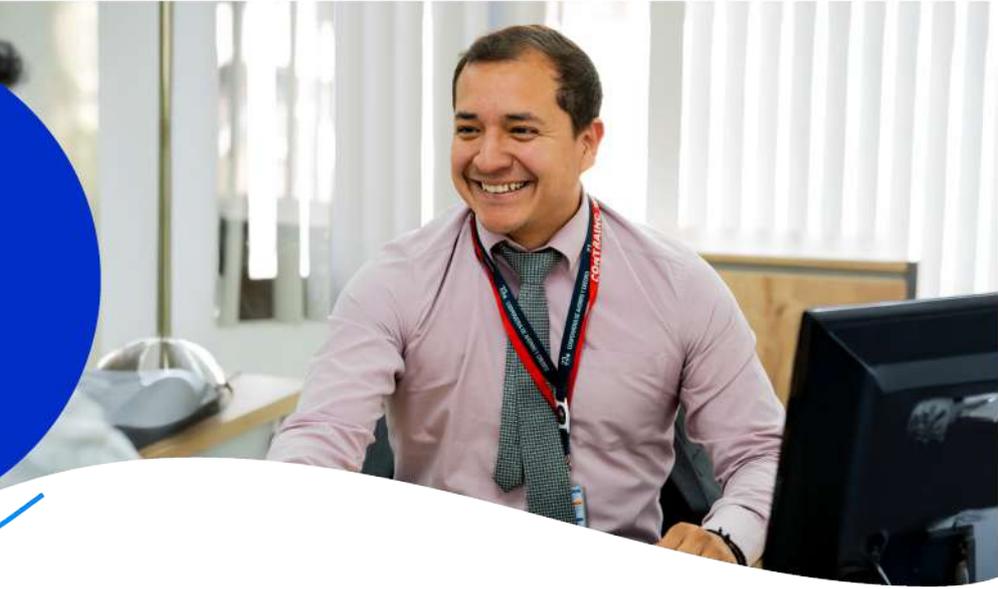
De los comites y Comisiones

B) Tipos de comités o comisiones, número de integrantes, cargo de quienes los integran (ejemplo: vocal consejo de administración, vocal del consejo de vigilancia, etc.) número de sesiones durante el año número de asistentes a cada sesión.

Nº	Comité/ Comisiones	Conformado por:	Nº de sesiones	Nº de participantes
2	Comité de cumplimiento	Vocal Consejo de Administración Gerente General Auditor Interno Oficial de Cumplimiento Subgerente Administrativo Financiero Jefe de Riesgos Asesor Legal	12	7
3	Comité de administración de riesgos	Vocal Consejo de Administración Vocal Consejo de Vigilancia Gerente General Subgerente Administrativo Financiero Jefe de Riesgos Gerente Comercial	29	6
	Comité de gestión de talento humano	Vocal del Consejo de Administración Gerente General Subgerente Administrativo Financiero Asesor Legal Jefe Talento Humano Auditor Interno	2	6

4	Comité de tecnología de la información	Vocal Consejo de Administración Vocal Consejo de Vigilancia Gerente General Subgerente Administrativo Financiero Auditor Interno Asesor Legal Jefe de Riesgos Jefe de TI Oficial de seguridad de la información	2	9
7	Comité de seguridad de la información	Presidente del comite Administración integral de riesgos Gerente General Auditor Interno Jefe de TI Oficial Seguridad de la Información	5	6

De los Empleados



A) Número de empleados de la entidad en los últimos 3 años.

2022	2023	2024
383	350	359

B) Número de empleados por tiempo de permanencia.

Tiempo de permanencia	2024
Menos de 1 año	92 colaboradores
De más de 1 año a 3 años	111 colaboradores
De más de 3 a 5 años	59 colaboradores
Más de 5 años	97 años

C) Número de empleados clasificados por el nivel de educación:

Primaria	8
Secundaria	72
Superior	248
Cuarto nive	31

D) Número de empleados que han salido en los últimos 3 años

2022	2023	2024
182	185	129

E) Clasificación del personal por rango de salarios

Cargo	N° de colaboradores
Gerentes de área	5
Jefaturas	36
Especialistas	5
Asesor / Oficial comercial	108
Analistas	48
Asistentes	35
Supervisor	27
Operativo	79
Servicios generales (Operativos)	16

F) Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en el año para sus empleados.

76 capacitaciones en el 2024

G) Número de asistentes a los programas de capacitación frente al número total de empleados de la entidad.

Empleados	368
Asistentes	354

H) Valor de inversión en capacitación para cada uno de los últimos 3 años.

2022	2023	2024
	\$50.297,92	\$17.604,07

De los reclamos presentados por los usuarios de servicios Financieros ante la **entidad y Superintendencia**

A) Número de los casos resueltos frente a número de casos presentados, incluyendo la información relativa al tema general del reclamo, por ejemplos: Servicios financieros, gobernabilidad, u otros según sea el caso.

Productos	Resueltos	Pendientes	Presentados
	466	0	601

B) Número de casos presentados a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria frente a número de casos presentados a la entidad, incluyendo una columna que señale el tema general del reclamo, por ejemplo: Servicios financieros, gobernabilidad u otros según sea el caso

Coop 23 de Julio	601
SEPS	16