COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
ATUNTAQUI
La caja fuerte del Ecuador

NORMA DE CONTROL DE BUEN **GOBIERNO, ÉTICA Y COMPORTAMIENTO**

#VamosPorMÁS

Período
2023

a) Misión, Visión y Objetivos de la entidad

PROPÓSITO

Institucional

"Mejorar la calidad de vida de nuestros grupos de interés, agregando valor de forma sostenible."

Misión

"Promovemos el bienestar de nuestros grupos de interés con una gestión sustentable, generando experiencias únicas."

Visión

"Satisfacemos las necesidades financieras de nuestros grupos de interés con presencia a nivel nacional y un activo superior a 500 millones de dólares."

Valores

- **Disfruta el viaje:** Tener claro el camino sin pausa pero sin prisa con el objetivo en mente.
- **Transparencia:** Claridad en la información brindada a nuestros grupos de interés.
- **Liderazgo:** Motivar a los demás a trabajar en equipo y dejar huella.
- **Trabajo en equipo:** Se basa en la confianza, esfuerzo, pasión y apoyo.
- **Empoderamiento:** Brindar autoridad a los colaboradores para tomar decisiones, impulsando cambios positivos.
- **Espíritu ganador:** Generar estrategias sostenibles que generen experiencias únicas y demuestren voluntad por alcanzar objetivos.
- **Sostenibilidad:** Operamos comprometidos con el desarrollo de nuestros grupos de interés que, en conjunto, agregan valor económico, social y ambiental.

Objetivos de la COAC "Atuntaqui"

PERSPECTIVA	NO.	OBJETIVOS ESTRATÉGICOS
RSE	1	Implementar el sistema de gestión sustentable
Financiero	2	Mejorar el desempeño de los 5 indicadores claves financieros
Socios y Clientes	3	Incrementar los Indicadores de Desempeño Financiero del negocio y mercado
	4	Posicionar la nueva imagen corporativa en todas las agencias a nivel nacional
Procesos	5	Implementar el sistema de Gestión de Procesos
Crecimiento y Aprendizaje	6	Mejorar el desempeño del Talento Humano
	7	Redefinir e implementar una nueva estructura organizacional
	8	Mejorar los indicadores clave de desempeño del riesgo de la seguridad de la información
	9	Mejorar los Indicadores de Desempeño de Gestión de la Tecnología de la Información
	10	Mejorar los indicadores de gestión de los impactos por cyber delincuencia
	11	Implementar al 100% las seguridades físicas

b) Estatuto de la entidad

https://www.atuntaqui.fin.ec/images/Documentos/Estatuto_COAC_Atuntaqui.pdf

c) Distribución de excedentes:

Utilidad gravable			$3,947,020.96
Total impuesto a la renta causado	25%		$986,755.24
UTILIDAD NETA			$1,257,838.62

d) Código de ética y comportamiento

https://www.atuntaqui.fin.ec/images/Documentos/etica.pdf

e) Normativa relativa al proceso eleccionario

https://www.atuntaqui.fin.ec/images/Documentos/Reglamento_elecciones_COAC_Atuntaqui.pdf

DE LOS SOCIOS

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

Tipo de Persona	2021	2022	2023
Personas Naturales	90537	96754	109.824
Personas Jurídicas	6		287

ⓑ b)Clasificación de los Socios por tiempo de permanencia: menos de 1 año, de más de 1 año a 5 años, de más de 6 a 10 años, y más de 10 años.

Tiempo de Permanencia	Número de Socios
Menor a 1 año	9086
De 1 a 5 años	17123
De 6 a 10 años	10323
Mayor a 10 años	68341

ⓒ

Número de Socios nuevos incorporados en el año que se reporta: **9.086**

ⓓ

Número de Socios que se retiraron en el año que se reporta: **1.404**

DE LA ASAMBLEA O JUNTA GENERAL

ⓐ 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.

2 AÑOS

ⓑ 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 Asambleistas	Fecha de Realización	Tipo (Ordinaria Extraodinaria e 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	25-mar-23	Ordinaria	29	30	30
002	17-sep-23	Extraordinaria	30	29	29

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

1.660,47USD.

d) Número total de los miembros de la Asamblea o Junta General que fueron elegidos, número de votos con los cuales fueron elegidos y clasificados por género.

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

30

- Número de votos con los cuales fueron elegidos:

10718

- Clasificación por género:

19 Femenino:
11 Masculino:

DE LOS CONSEJOS DE ADMINISTRACIÓN Y DE VIGILANCIA

ⓐ Tiempo promedio de permanencia de los miembros de los Consejos que se encuentran en funciones a la fecha corte presentada.

2 AÑOS

ⓑ Número de sesiones durante el año y número de asistentes a cada sesión.

- 41 sesiones del Consejo de Administración (12 ordinarias y 29 extraordinarias) /5 asistentes
- 25 sesiones del Consejo de Vigilancia / 3 asistentes

ⓒ Número de desviaciones observadas en la aplicación del apartado de valores y principios éticos y conductuales

- NINGUNA

ⓓ Promedio de gastos de las sesiones de los Consejos: monto del gasto efectuado frente al número de sesiones realizadas.

Valor Pagado	Nº Total Sesiones	Costo Promedio Sesión
$162.388,80	85	$1.910,46

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

ADMINISTRACIÓN	Valor Pagado	Nº Total de vocales	PROMEDIO
Monto de inversión en curso de capacitación a los vocales de cada consejo frente al número total de vocales	$8.853,10	5	$1.770,62
VIGILANCIA	**Valor Pagado**	**Nº Total de vocales**	**PROMEDIO**
Monto de inversión en curso de capacitación a los vocales de cada consejo frente al número total de vocales	$10.481,89	3	$3.493,96

ⓕ 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	PROMEDIO
Monto de inversión en curso de capacitación a los vocales de cada consejo frente al total de gastos operativos de la entidad.	$8.853,10	$16.078.663,54	0,06%
VIGILANCIA	**Valor Pagado**	**Gasto Operativo**	**PROMEDIO**
Monto de inversión en curso de capacitación a los vocales de cada consejo frente al total de gastos operativos de la entidad.	$10.481,89	$16.078.663,54	0,07%

DE LA GERENCIA Y JEFATURAS DE ÁREAS

ⓐ 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
GERENTE GENERAL	3
GERENTE DE AUDITORIA	5
GERENTE DE NEGOCIOS	3
GERENTE DE OPERACIONES	12
GERENTE DE RIESGOS	12
GERENTE DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	13
GERENTE FINANCIERO	18
GERENTE JURIDICO	3
GERENTE TALENTO HUMANO	1
JEFE DE ATENCIÓN AL CLIENTE	2
JEFE DE CANALES	12

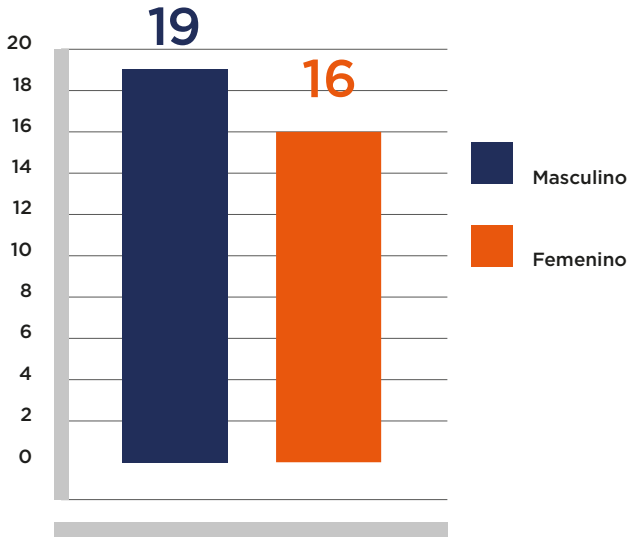
Cargo	Años
JEFE DE CAPTACIONES	1
JEFE DE COBRANZAS	7
JEFE DE FABRICA DE CRÉDITO	18
JEFE DE NEGOCIOS	23
JEFE DE OFICINA (AGENCIA 1 PIMAMPIRO)	8
JEFE DE OFICINA (AGENCIA 8 CAYAMBE)	8
JEFE DE OFICINA (AGENCIA 2 COTACACHI)	5
JEFE DE OFICINA (AGENCIA 7 AMBATO)	5
JEFE DE OFICINA (AGENCIA 3 IBARRA)	18
JEFE DE OFICINA (AGENCIA EL EJIDO)	1
JEFE DE OFICINA (SUCURSAL IBARRA)	7
JEFE DE OFICINA (AGENCIA 5 VILLAFLORA)	3
JEFE DE OFICINA (AGENCIA 6 CARAPUNGO)	16
JEFE DE OFICINA (SUCURSAL OTAVALO)	35
JEFE DE OFICINA (MATRIZ)	17
JEFE DE PLANIFICACIÓN Y PROCESOS	2
JEFE DE SOPORTES Y CUADRES	4
JEFE FRONT OPERATIVO	5
JEFE REGIONAL	11
OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	7
OFICIAL DE SEGURIDAD DE LA INFORMACION	1
OFICIAL SEGURIDAD FISICA	12
JEFE DE MARKETING	2
JEFE ADMINISTRATIVO	5

ⓑ 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
GERENTE GENERAL	3
GERENTE DE AUDITORIA	5
GERENTE DE NEGOCIOS	1
GERENTE DE OPERACIONES	1
GERENTE DE RIESGOS	6
GERENTE DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	11
GERENTE ADMINISTRATIVO FINANCIERO	13
GERENTE JURIDICO	3
GERENTE TALENTO HUMANO	1
JEFE ADMINISTRATIVO	5
JEFE DE ATENCIÓN AL CLIENTE	2
JEFE DE CANALES	10
JEFE DE CAPTACIONES	1
JEFE DE COBRANZAS	5
JEFE DE FABRICA DE CRÉDITO	4
JEFE DE MARKETING	2
JEFE DE NEGOCIOS	11
JEFE DE OFICINA (AGENCIA 1 PIMAMPIRO)	0.5
JEFE DE OFICINA (AGENCIA 2 COTACACHI)	1
JEFE DE OFICINA (AGENCIA 3 IBARRA)	1

Cargo	Años
JEFE DE OFICINA (AGENCIA 5 VILLAFLORA)	14
JEFE DE OFICINA (AGENCIA 6 CARAPUNGO)	7
JEFE DE OFICINA (AGENCIA 7 AMBATO)	2
JEFE DE OFICINA (AGENCIA 8 CAYAMBE)	1
JEFE DE OFICINA (AGENCIA EL EJIDO)	1
JEFE DE OFICINA (MATRIZ)	4
JEFE DE OFICINA (SUCURSAL IBARRA)	1
JEFE DE OFICINA (SUCURSAL OTAVALO)	15
JEFE DE PLANIFICACIÓN Y PROCESOS	2
JEFE DE SOPORTES Y CUADRES	1
JEFE FRONT OPERATIVO	3
OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	7
OFICIAL DE SEGURIDAD DE LA INFORMACION	1
OFICIAL SEGURIDAD FISICA	6

c Partición de las jefaturas de área por género



DE LOS COMITES Y COMISIONES

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

Nº	Comité / Comisiones	Conformado por:	Nº de Sesiones	Número de Participantes
1	Comité de administración integral de riesgos	1 delegado principal, 1 delegado suplente 3 integrantes: (Con voz y voto) -Delegado del Consejo de Administración (Presidente) -Gerente General -Gerente de Riesgos 5 integrantes: (Con voz sin voto) -Gerente de Negocios -Gerente Administrativo Financiero -Gerente de Operaciones -Gerente Jurídico -Gerente de Auditoría Interna	25	10
2	Comité de Tecnología de la Información	1 delegado principal 1 delegado suplente 5 integrantes Delegado del Consejo de Administración (Presidente) -Gerente de Tecnología de la Información -Gerente de Riesgos -Auditor Informático -Oficial de Seguridades de la Información	3	6

Nº	Comité / Comisiones	Conformado por:	Nº de Sesiones	Número de Participantes
3	Comité de Seguridad de la Información	1 delegado principal 5 integrantes: -Presidente del Comité de Administración Integral de Riesgos -Gerente General -Oficial de Seguridad de la Información -Gerente de Tecnología de la Información -Delegado de Auditoría Interna.	6	6
4	Comité de Cumplimiento	1 delegado principal 1 delegado suplente 7 integrantes -Delegado del Consejo de Administración (Presidente) -Gerente General -Gerente Jurídico -Gerente de Riesgos -Gerente de Auditoría Interna -Gerente de Negocios -Oficial de Cumplimiento	12	7
5	Comité de Responsabilidad Social	1 delegado principal 1 delegado suplente 7 integrantes: -Delegado del Consejo de Administración (Presidente) -Gerente General -Gerente de Negocios -Gerente de Talento Humano -Jefe de Planificación y Procesos -Jefe de Atención al Cliente -Técnico de Responsabilidad Social	3	7

Nº	Comité / Comisiones	Conformado por:	Nº de Sesiones	Número de Participantes
6	Comité de Adquisiciones	1 delegado principal 1 delegado suplente 5 integrantes con voz y voto: -Delegado del Consejo de Administración (Presidente) -Gerente General -Gerente Financiero -Gerente de Negocios -Gerente de Operaciones 4 integrantes: (Con voz, sin voto) -Gerente Jurídico -Gerente de Riesgos -Gerente de Auditoría Interna -Jefe Administrativo (Secretario)	25	8
7	Comisión de venta, subasta y baja de activos Adquisiciones	1 delegado principal 1 delegado suplente 3 integrantes -Delegado del Consejo de Administración (presidente) -Jefe Administrativo -Asistente Administrativo (secretario) 1 Veedor: -Delegado del Consejo de Vigilancia	3	5
8	Comité de Gobernanza Corporativa	1 delegado principal 1 delegado suplente 1 delegado del consejo de vigilancia 9 integrantes: -Delegado del Consejo de Administración (Presidente) -Delegada del Consejo de Vigilancia -Gerente General -Gerente Jurídico (Secretario) -Gerente de Talento Humano -Jefe de Atención al Cliente -Jefe de Marketing -Jefe de Planificación y Procesos -Asistente Jurídico (Pro Secretaria)	4	9

Nº	Comité / Comisiones	Conformado por:	Nº de Sesiones	Número de Participantes
9	Comité de Gobierno	2 representantes de la Asamblea 1 vocal del Consejo de Administración 1 vocal suplente Consejo de Vigilancia -Gerente General	0	0
10	Comisión de Educación	Representantes de la Asamblea General 3 delegados principales 3 delegados suplentes	12	3
11	Comisión de Resolución de Conflictos	Representantes de la Asamblea 3 delegados principales 3 delegados suplentes	12	4

DE LOS EMPLEADOS

ⓐ Número de empleados de la entidad en los últimos 3 años.

2021	2022	2023
220	270	292

ⓑ Número de empleados por tiempo de permanencia: menos de 1 año, de más de 1 año a 5 años, de más de 6 a 10 años, y más de 10 años.

Tiempo de permanencia	DIC
<1	43
1 - 5	158
6 - 10	38
>10	53
Total general	292

ⓒ Número de empleados clasificados por nivel de educación (primaria, secundaria, superior, cuarto nivel)

Nivel de instrucción de los trabajadores	Total	Hombre	Mujer
Primaria	3	0	3
Secundaria	34	31	65
Formación Intermedia (técnica - tecnológica)	0	0	0
Título Tercer Nivel	76	117	193
Título Cuarto Nivel	19	12	31

ⓓ Número de empleados que han salido durante los últimos 3 años

2021	2022	2023
35	43	35

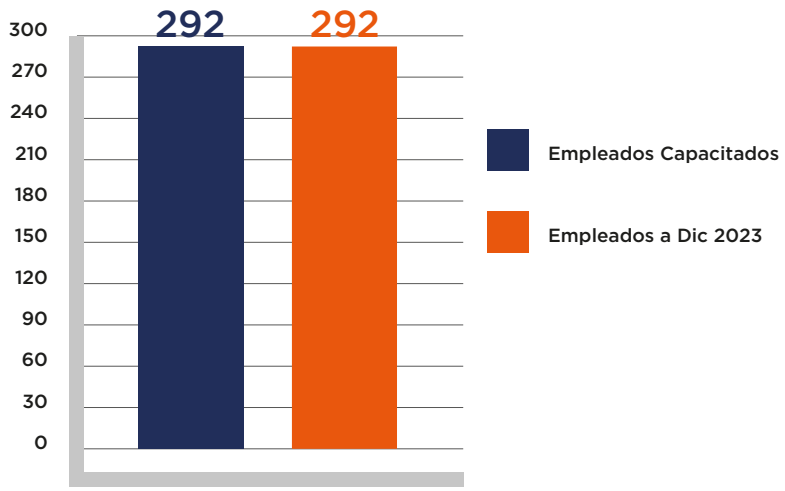
ⓔ Clasificación del personal por rangos de salarios:

Cargo	Nº de personas
1. GERENTES DE ÁREA	8
2. JEFES DE ÁREA	29
3.ESPECIALISTAS	4
4. ANALISTA	40
5. ASESOR COMERCIAL	110
6. ASISTENTES	27
7. OPERATIVO	66
8. SERVICIOS GENERALES	8
Total general	**292**

ⓕ Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en el año 2023 para sus empleados.

92 eventos de capacitación

ⓖ Número de asistentes a los programas de capacitación frente al número total de empleados en el año:

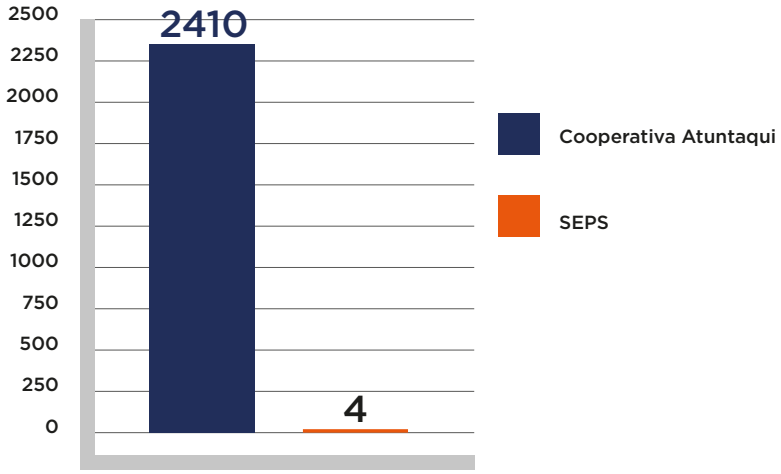


ⓗ Valor de inversión en capacitación para cada uno de los últimos 3 años.

2021	2022	2023
$44.157,40	$77.909,91	$67.735,60

DE LOS RECLAMOS

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

Motivos de reclamos 2022 Presentados a la Identidad	Resueltos	Pendientes	Presentados
Productos	2.395	15	2.410

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.