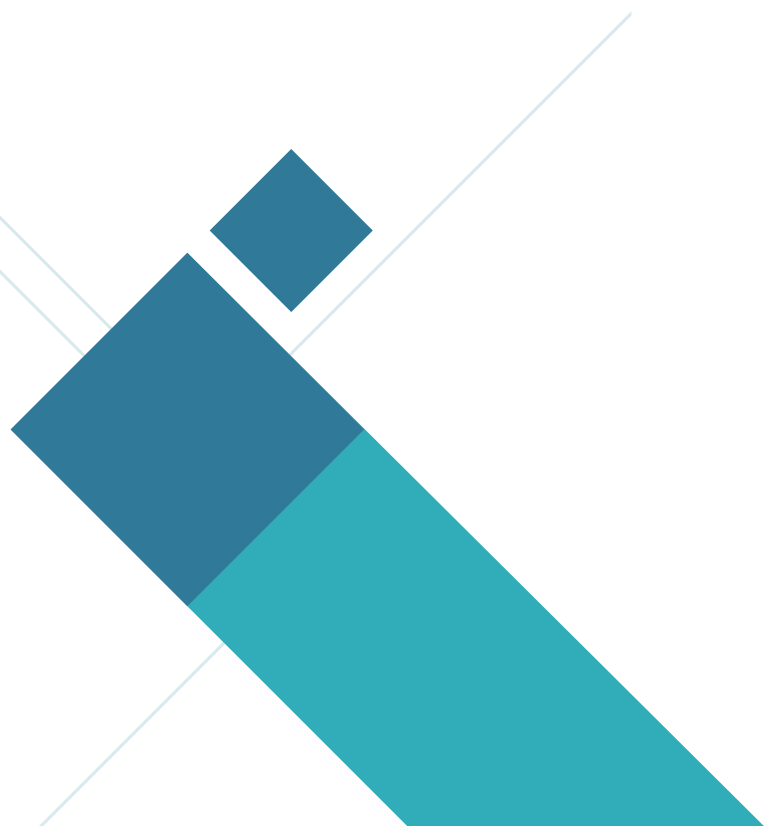


ATUNTAQUI
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
La caja fuerte del Ecuador

ANUARIO 2017

PERÍODO ENERO - DICIEMBRE

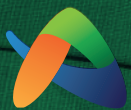






MISIÓN

Somos una Cooperativa Financiera solidaria que impulsa el desarrollo económico de socios y clientes con Responsabilidad Social.



ATUNTAQUI
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
La caja fuerte del Ecuador

VISIÓN

Ser la Cooperativa de mayor liderazgo en el Sector Financiero Popular y Solidario.



VALORES CORPORATIVOS

- Puntualidad • Democracia • Liderazgo
- Transparencia • Responsabilidad • Solidaridad
- Compromiso • Confianza • Eficiencia



ATUNTAQUI
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
La caja fuerte del Ecuador



CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Presidente:

Ing. Mgs. Galo Zamora Andrade MSc.

Vicepresidente:

Dra. Paulina de la Cruz Suárez

Vocal: Ing. Com. Erik Hidrobo Guevara

Vocal: Téc. Galo Palacios Meneses

Vocal: Mgs. Sandra Hidalgo Padilla

Vocal: Lic. Mayra Minda Ucles

Vocal: Lcdo. Iván Paredes Valenzuela

Vocal: Ing. José Moya Granda



ATUNTAQUI

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
La caja fuerte del Ecuador



CONSEJO DE VIGILANCIA

Presidente:

Dr. Andrés Romero Villa

Secretaria: Dra. Rina Viñachi Sánchez

Vocal: Ing. Com. Cecilia Montufar

Vocal: Sra. Concepción Mejía Moreno

Vocal: Lcdo. Fred Posso Yépez



ATUNTAQUI

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
La caja fuerte del Ecuador



STAFF EJECUTIVO

Asesor Jurídico – Dr. Juan Pablo Salas
Jefe de Operaciones – Ing. Maricela Flores
Oficial de Cumplimiento – Ing. Cherson Rosero
Jefe Administrativa Financiera – Ing. Jenny Maldonado
Jefe de Negocios – Ing. Víctor Niama
Auditora Interna – Dra. Katia Mendez
Jefe de Riesgos – Ing. Ronald Macías
Jefe de Tecnología de la Información – Ing. Roberto Peñafiel
Jefe de Talento Humano – Dra. Janneth Córdova



ATUNTAQUI

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
La caja fuerte del Ecuador

INFORMES

Nivel Directivo y Gerencial

Carta del Presidente del Consejo de Administración

Los seres humanos somos hijos de los resultados y tenemos la obligación de cumplir con la normativa vigente. He completado mi período para el cual fui electo y debo manifestar mi satisfacción de las metas alcanzadas, los resultados obtenidos son fruto del trabajo de todos quienes conformamos la familia de la Cooperativa Atuntaqui.

En este informe quiero resaltar mi agradecimiento efusivo a los compañeros Representantes, Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, trabajadores de nuestra Cooperativa y de manera especial, a los socios que confiaron en nuestra gestión depositando su voto de confianza para que los represente.

Mi obligación es rendir cuentas de las principales actividades realizadas en el 2017, este año es HISTÓRICO para nuestra familia, nunca antes crecimos tanto, estamos prestos a cumplir 55 años de vida institucional y las cifras obtenidas, a pesar de la situación compleja de nuestro país, son muy satisfactorias. Mi reconocimiento a quienes, día a día, hemos logrado lo que prometimos, a veces nos vencía el cansancio por las largas jornadas de trabajo, pero lo que nunca nos venció fueron las ganas y voluntad para seguir soñando y convencernos de que realizando un trabajo serio y honesto, es posible llegar a la cumbre de nuestras aspiraciones y entregar una Institución a la nueva directiva totalmente renovada, con cifras que son controladas y supervisadas por el organismo de control y catalogarnos como una de las cooperativas más solventes del país.

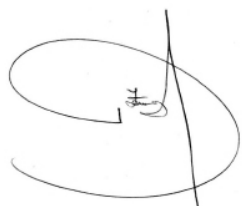
Me siento honrado de haber presidido una Institución tan grande y noble como la Atuntaqui, me voy con la frente en alto y las manos limpias, dejando una huella que deben superar los nuevos directivos, dejaré de ser Presidente, pero nunca dejaré de ser un socio apasionado que ama a esta gran Institución (ingresé cuando era menor de edad un 30 de mayo de 1980), es por esto que, siempre estaré pendiente de nuestra Cooperativa.

Me hice cargo de la Cooperativa con 50 millones de activos y la entrego con una productividad creciente, lo que evidencia el compromiso de nuestra fuerza laboral, los cerca de 173 millones de activos aseveran lo manifestado. Subimos seis veces nuestra calificación, de BBB- a AA-, de siete oficinas subimos a nueve.

Muchas gracias de corazón por haberme dado la oportunidad de servirles. En nuestras manos, tenemos las pinturas y los pinceles para seguir dibujando la rica y pujante historia de nuestra querida Cooperativa, únicamente el tiempo y la historia juzgarán cómo nos hicimos cargo de nuestra Institución, lo que hicimos para crecer y cómo hemos logrado posicionar a nuestra cooperativa que es el orgullo de los que dieron el paso inicial y los que tomamos la posta para hacerle más grande y haber ganado una imagen a nivel nacional de trabajo y responsabilidad. Dios les pague por su apoyo y confianza.

Hasta siempre queridos hermanos cooperativistas.

Cordialmente,



ING. Mgtr. GALO ZAMORA ÁNDRADE Mgs. MSc.
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE
ADMINISTRACIÓN

Atuntaqui, 17 de marzo de 2018

Informe Anual de Gestión del Consejo de Administración

Período Enero - Diciembre 2017

Señores REPRESENTANTES DE LA ASAMBLEA GENERAL de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Atuntaqui" Ltda.

El Consejo de Administración pone a vuestra consideración el INFORME DE GESTIÓN, correspondiente al período enero – diciembre 2017.

ESTRUCTURA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017, el Consejo de Administración estuvo estructurado de la siguiente manera:

PRESIDENTE:	Ing. Mgs. Galo Zamora MSc.
VICEPRESIDENTA:	Dra. Paulina De la Cruz
SECRETARIA:	Sra. Cumandá Morales
PRIMER VOCAL:	Ing. Erik Hidrobo
SEGUNDO VOCAL:	Téc. Galo Palacios
TERCER VOCAL:	Mgs. Sandra Hidalgo
CUARTO VOCAL:	Ing. Norma Auz (a partir del 29 de septiembre se principaliza la Lcda. Mayra Minda).
QUINTO VOCAL:	Lcdo. Iván Paredes
SEXTO VOCAL:	Ing. José Moya
SÉPTIMO VOCAL:	Ing. Jhadira Benítez

Como delegados de los diferentes comités, se designaron a los siguientes miembros:

1.- COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS:

DELEGADO PRINCIPAL:	Ing. Jhadira Benítez
DELEGADO SUPLENTE:	Dra. Paulina de la Cruz

2.- COMITÉ DE INFORMÁTICA, TECNOLOGÍA Y SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN:

DELEGADO PRINCIPAL:	Ing. Norma Auz (a partir del 29 de septiembre se principaliza la Lcda. Mayra Minda y es elegida como delegado suplente de esta comisión, por cuanto el Ing. Erik Hidrobo asume como delegado principal).
DELEGADO SUPLENTE:	Ing. Erik Hidrobo

3.- COMITÉ DE ÉTICA Y CUMPLIMIENTO:

DELEGADO PRINCIPAL:	Ing. José Moya
DELEGADO SUPLENTE:	Mgs. Sandra Hidalgo

4.- COMITÉ DE ADQUISICIONES

DELEGADO PRINCIPAL: Téc. Galo Palacios

DELEGADO SUPLENTE: Lcdo. Iván Paredes

Durante el 2017, se realizaron 3 Asambleas Generales, en las que se trataron puntos de suma importancia para la Cooperativa Atuntaqui Ltda. El Consejo de Administración realizó sesiones en las diferentes oficinas de Imbabura.

Análisis y resolución de los siguientes informes trimestrales:

- Comité de Administración Integral de Riesgos
- Gestión de Auditoría Interna
- Informe de Calificación de Activos de Riesgos y Constitución de Provisiones
- Seguimiento de las resoluciones del Consejo de Administración
- Auditoría Externa
- Núñez Serrano Asociados
- Evaluación Presupuestaria
- Plan Trimestral de Capacitación
- Sociedad Calificadora de Riesgos Latinoamericana
- Comité Informático

Principales actividades desarrolladas por el Consejo de Administración:

- Conocimiento del Informe Anual de Auditoría Interna al 31 de diciembre de 2016.
- Aprobación de la evaluación del Plan Estratégico al 31 de diciembre de 2016.
- Aprobación del Informe de Evaluación del Plan Operativo Anual 2016.
- Aprobación del Informe de Gestión del Consejo de Administración 2016.
- Seguimiento a la matriz de Resoluciones del Consejo de Administración: octubre - diciembre 2016.
- Aprobación del Plan Anual de Gestión 2017 del Consejo de Administración.
- Informe de Calificación de Riesgo Global.
- Aprobación del informe de Calificación de Activos de Riesgo y Constitución de Provisiones al 31 de diciembre de 2016.
- Conocimiento del Informe de Gestión de Crédito con corte al 31 de diciembre 2016.
- Aprobación del Informe Técnico para la Designación del Asesor Productor de Seguros (período 2017 – 2019). El asesor contratado fue: MANCHENO – VILLACRESES.
- Aprobación de las bases y presupuesto para la construcción del edificio de la Agencia Ibarra.
- Aprobación de la Planeación Estratégica y de Infraestructura Tecnológica 2017.
- Entrega de informes mensuales de las diferentes Comisiones: Administración, Riesgos, Calificación de Activos de Riesgos, Informática, Tecnología y Seguridad de la Información, Ética y Cumplimiento. Ética y Cumplimiento,

- Conocimiento de Informes Mensuales de Créditos Vinculados.
- Presentación de Informes mensuales de Gestión de Gerencia.
- Aprobación del Informe Anual del Comité de Administración Integral de Riesgos.
- Plan de Trabajo Anual de la Unidad de Cumplimiento 2017.
- Aprobación del Plan Anual de Capacitación 2017.
- Aprobación de la matriz de Responsabilidad Social 2017.
- Condecoración a los trabajadores por sus años de trabajo, en la Sesión Solemne de Aniversario Nro. 54.
- Resolución del Informe Anual del Comité de Administración Integral de Riesgos.
- Renovación del contrato con ASISTECOOPER.
- Aprobación del informe para la provisión de uniformes a los trabajadores.
- Aprobación del acta donde se especifican las bases técnicas para realizar el concurso público de ofertas para la contratación del paquete integral de seguros.
- Aprobación del control de cambios de la metodología de Riesgo Legal y de Servicios provistos por Terceros.
- Aprobación del control de cambios de la Metodología de Análisis de Indicadores para la Gestión de Tesorería.
- Aprobación para la designación de la Comisión de Educación.
- Aprobación de la selección de la terna elegible para la construcción del inmueble de la Agencia Ibarra, presentado a la Asamblea General de Representantes.
- Designación del fiscalizador de la obra para la construcción de la Agencia Ibarra.
- Aceptación de la renuncia del Eco. Santiago Benalcázar, ex Gerente de la Institución.
- Conformación de Comisión para realizar proceso de contratación del Gerente General.
- A partir del 4 de septiembre, se designa como Gerente de la Institución, al Sr. Ing. Enrique Carvajal.
- Proceso electoral 2017: posesión de los miembros del Tribunal Electoral de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Atuntaqui" Ltda.
- Aprobación del Plan de Capacitación del Nivel Directivo para el año 2018.
- Aprobación de la matriz del Plan de Trabajo 2018 del Área de Cumplimiento.
- Conocimiento del Plan de Trabajo del Área de Auditoría Interna para el año 2018.
- Aprobación de cursos de capacitación a los representantes, miembros de los Consejos y Trabajadores.
- Aprobación de créditos vinculados, refinanciados y reestructurados.
- Aprobación para la contratación del paquete de seguros para el período 2017 – 2018.
- Conformación del Tribunal Electoral de la Cooperativa Atuntaqui para las elecciones realizadas el 17 de diciembre de 2017.
- Se aprobó la adquisición de siete (7) motocicletas para realizar cobranzas.

- La Corporación de Seguro de Depósitos Fondo de Liquidez y Fondo de Seguros Privados - COSEDE, nos designó por dos ocasiones como Agente Pagador de la Cooperativa de Ahorro y Crédito, "ESCENCIA INDÍGENA".
- Conforme notificación de la COSEDE, fuimos designados como agente pagador de la Cooperativa de Ahorro y Crédito, "ALLY KAWSAY".
- Aprobación del presupuesto del Tribunal Electoral para el proceso realizado el 17 de diciembre de 2017.
- Aprobación del diseño arquitectónico para la construcción del inmueble de la Sucursal Otavalo.
- Conocimiento de la información relacionada al core bancario ofertado por la empresa, Sifizsoft S. A.
- Conocimiento y resolución del oficio nro. GG-2017-620 sobre el informe de las propuestas profesionales en derecho penal, caso ex funcionario Oscar Cruz.
- Aprobación de la renuncia del Ing. Enrique Carvajal, ex Gerente de la Cooperativa.
- Presentación de observaciones al informe de Auditoría Interna, revisión especial al proceso de captaciones por el supuesto fraude cometido por el ex Supervisor Operativo de la oficina matriz. El Consejo de Administración, resuelve que el Gerente Subrogante o Jefa de Talento Humano, sancione como falta grave y con la máxima sanción a todos los involucrados en el hecho cometido.
- Contratación de auditoría externa para el caso de supuesto fraude ocurrido en la oficina matriz.
- Aprobación del poder especial al Dr. Fausto Vásquez, abogado externo para el caso del supuesto fraude ocurrido en la oficina matriz.
- Aprobación del Plan de Trabajo del Área de Cumplimiento correspondiente al año 2018.
- Aprobación del Plan de Infraestructura Tecnológica 2018.
- Aprobación del procedimiento para la recuperación de cuentas por cobrar.
- El 27 de diciembre de 2017, se nombró como Gerente de la Cooperativa al Sr. Lic. Marco Tulio Martínez.
- Se conoció el Plan de Auditoría Interna para el año 2018.
- La Cooperativa "Atuntaqui" Ltda. estuvo en las Asambleas de:
- ICORED
- FINANCOOP
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
- COOPROGRESO
- Red Financiera Rural
- ASISTECOOPER
- Red de Integración Ecuatoriana de Cooperativas de Ahorro y Crédito
- Colegio de Economistas de Pichincha.

Proyectos aprobados y en funcionamiento en el año 2017

- Aprobación del diseño y presupuesto para la construcción del edificio de la Agencia Ibarra.
- Aprobación de diseños y presupuesto para la construcción del edificio de la Sucursal Otavalo.
- Autorización para formar parte de la Red de Empresas por un Ecuador Libre de Trabajo Infantil.
- Renovación del convenio con la empresa MONEDA BLANCA en México, para que los señores (as) y trabajadores (as) de la Cooperativa se capaciten de manera gratuita (capacitación, alimentación y alojamiento).
- Aprobación de la Red de Servicios Facilito.
- Aprobación del contrato de Fideicomiso de Garantía del Fondo de Liquidez a través de la Corporación Financiera Nacional.
- Aprobación de proyectos: El Regalón Familiar y El Regalón Familiar Vuelve.
- Aprobación de la nueva promoción, rifa diciembre 2017.
- Aprobación del Presupuesto para el año 2018.
- Aprobación del Plan Operativo Anual para el año 2018.
- Autorización para la tercera compra de cartera (marzo 2017).
- Jornadas médicas en todos los cantones de la provincia de Imbabura para socios y no socios de nuestra cooperativa,
- Inauguración de la nueva oficina de la Agencia Ibarra.

Aprobación de políticas, manuales, procedimientos y reglamentos

- Actualización integral del Manual de Políticas y Procedimientos de Gestión de Negocios.
- Actualización del Manual de Políticas y Procedimientos de Colocaciones.
- Actualización del Manual de Políticas y Procedimientos de Seguridad Ocupacional.
- Aprobación del control de cambios del Manual de Políticas y Procedimientos de Tecnología de la Información – proceso de desarrollo de software.
- Aprobación del control de cambios del Manual de Políticas y Procedimientos de Captaciones – procedimientos: apertura de cuentas, actualización de datos y apertura de depósitos a plazo fijo.
- Aprobación del Manual de Políticas y Procedimientos de Gestión de Negocios – procedimiento: compra de cartera.

- Aprobación del control de cambios del Manual de Políticas y Procedimientos de Captaciones – procedimientos: cobro de servicios.
- Aprobación del control de cambios de Políticas y Procedimientos de Gestión de Seguridad Ocupacional – proceso de gestión de vigilancia, política de apertura de oficinas y custodia de llaves.
- Aprobación del control de cambios de Políticas y Procedimientos de Colocaciones – procedimiento de cobranza judicial.
- Aprobación de la reforma del Reglamento de Viáticos, Subsistencias, Transporte y Alimentación para Trabajadores.
- Aprobación de la reforma al Manual de Gestión de Procesos.
- Aprobación de la reforma integral del Manual de Estándares de Documentación.
- Aprobación del control de cambios del Manual de Funciones.
- Aprobación del control de cambios correspondiente al proceso de Gestión de Productos y Servicios.
- Aprobación del control de cambios sobre el Manual de Calidad.
- Aprobación del Reglamento de la promoción “La Casa de tus Sueños”, conforme el requerimiento realizado por el Ministerio del Interior.
- Aprobación de la actualización del Manual de Políticas y Procedimientos de Colocaciones.
- Aprobación del Control de Cambios del Reglamento de Seguridad y Salud Ocupacional.
- Aprobación de la actualización del Manual de Políticas y Procedimientos de Adquisiciones.
- Aprobación del Reglamento de Higiene y Seguridad.
- Aprobación del control de cambios del Manual de Administración de Seguros.
- Aprobación de las actualizaciones del Manual de Gestión Estratégica de Tecnologías de la Información.
- Aprobación de las actualizaciones del Manual de Gestión de Operaciones.
- Aprobación de las actualizaciones del Manual de Gestión de Seguridad de la Información.
- Aprobación de las actualizaciones del Manual de Gestión del Servicio y Soporte de las Tecnologías de la Información.
- Aprobación del control de cambios del Manual de Desarrollo de Software.
- Aprobación de las actualizaciones del Manual de Gestión de Compra de Cartera.
- Propuesta del proyecto de reformas al Estatuto de la Cooperativa.
- Se informa sobre el proyecto de reformas al Reglamento Interno de la Cooperativa.
- Conocimiento del proyecto de reformas al Reglamento Interno de Elecciones de la Cooperativa.

Reconocimientos a la cooperativa "Atuntaqui" LTDA.
(DICIEMBRE 2017)

La Empresa SCR (SOCIEDAD
CALIFICADORA DE RIESGOS
LATINOAMERICANA), nos
entregó la CALIFICACIÓN DE AA -

CALIFICACIÓN "AA-"

La Institución es sólida financieramente, se desempeña correctamente y no tiene aspectos débiles que se destaquen. Su perfil general de riesgo, aunque bajo, no es favorable como el de las instituciones que se encuentran en la categoría más alta de calificación.

Colocamos en el mercado, emisiones de alta calidad crediticia. De igual manera, los factores de protección para los inversionistas son fuertes y el riesgo es modesto. Tenemos alta calidad de crédito.

RECONOCIMIENTO, la FINANCOOP dio el aval de cumplimiento de estándares de prudencia financiera, calidad administrativa y gobierno corporativo.

RECONOCIMIENTO, Microfinance Information Exchange y la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo reconocieron a la Cooperativa con 5 DIAMANTES en el MIX MARKET por mejorar la transparencia, calidad y confiabilidad de la información micro financiera



ATUNTAQUI

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
La caja fuerte del Ecuador

Plan Anual de Gestión del Consejo de Administración

Período Económico 2017

Generalidades

Dando cumplimiento a la política interna, El Consejo de Administración presenta el Plan de Gestión Anual, como una herramienta de planificación administrativa, que servirá de guía a su accionar durante el período económico 2017.

Este plan de gestión es dinámico y puede incorporar durante su desarrollo los cambios necesarios, de acuerdo a las necesidades de la Institución.

Base Legal

- Código Orgánico Monetario y Financiero,
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria,
- Resoluciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria Financiera,
- Estatuto Social de la Cooperativa,
- Reglamento Interno,
- Código de Ética y Comportamiento.

Objetivo General

Definir las acciones del Consejo de Administración en el cumplimiento de sus responsabilidades, acorde a las nuevas exigencias y objetivos institucionales.

Objetivos Específicos

1. Diseñar políticas que normen los procesos internos de la Institución
2. Impulsar el cumplimiento de estrategias, para alcanzar la misión y visión institucional,
3. Facilitar la interrelación de las actividades del Consejo con la Gerencia, instancias de control, Comités internos y trabajadores de la Institución,
4. Liderar cambios internos que beneficien el crecimiento de la Cooperativa,
5. Impulsar la administración basada en riesgos conforme establecen las nuevas exigencias del Organismo de Control, y
6. Garantizar el cumplimiento de las resoluciones de la Asamblea General de Representantes, de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y demás Organismos de Control.

Actividades

Planificación:

- Diseñar el plan de gestión anual de Consejo de Administración,
- Participación en la Elaboración del Plan Operativo Anual Institucional que viabilice las actividades a desarrollarse durante el ejercicio económico,
- Conocer y aprobar el presupuesto institucional, consolidado y por oficinas,
- Promover la capacitación a los Sres. Socios y Representantes,
- Elaborar el plan de capacitación del Consejo de Administración,
- Realizar estudios de mercado para identificar las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas (FODA) y considerarlos dentro del Plan Estratégico y Operativo,
- Efectuar estudios de clima organizacional como una de las bases para el desarrollo del Plan Estratégico y Operativo,
- Generar estrategias administrativas tendientes a maximizar el fondeo institucional,
- Viabilizar y aprobar la metodología técnica de implementación de tasas de interés para fortalecer la administración de márgenes financieros,
- Adecuar las instalaciones de la Sucursal Otavalo para el primer semestre de 2017,
- Adecuar las instalaciones de la Agencia Ibarra para el segundo semestre de 2017, y
- Coordinar todos los procesos para mejorar en el primer trimestre la CALIFICACIÓN DE RIESGO GLOBAL.

Organización:

- Impulsar la implementación del Riesgo Operativo,
- Fortalecer la administración del Riesgo Crediticio,
- Viabilizar la gestión de los Riesgos de Liquidez y de mercado,
- Impulsar en el Plan Operativo, la cultura de mejoramiento y calidad en la atención a socios y clientes,
- Contribuir a tecnificar el proceso del micro crédito: mediante el mejoramiento de la metodología y tecnología para este tipo de cartera,
- Contribuir en el fortalecimiento de las políticas de cartera,
- Analizar y aprobar las políticas de captaciones,
- Conocer y resolver sobre la actualización de políticas internas,
- Conocer y resolver sobre los informes de Gerencia, Auditoría y Comités,

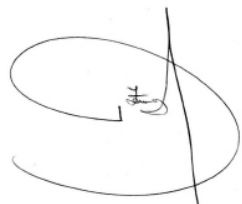
- Emitir las opiniones que establece la Junta de Política y Regulación Monetaria Financiera,
- Fortalecer la administración de la Gestión de Talento Humano,
- Conformar y consolidar la estructura organizacional, optimizando el talento humano y su eficiencia administrativa.
- Participar activamente en los actos de la Comunidad.

Dirección:

- Participar en los diferentes comités garantizando el cumplimiento eficiente en todos los niveles que conforman la entidad,
- Participar y apoyar la gestión permanente del Consejo de Vigilancia, como elemento de control interno posterior que coadyuve a la protección de los recursos institucionales,
- Contribuir con el Comité de Riesgos como apoyo permanente a la Unidad de Riesgos, logrando fortalecer el apoyo transversal a las diferentes unidades a través de los análisis técnicos y de escenarios,
- Participar en el Comité de Administración Integral de Riesgos para realizar la Calificación de Activos de Riesgo y Constitución de Provisiones, verificando el cumplimiento de las Resoluciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, e identificando las provisiones que minimicen de impactos y afectación patrimonial,
- Garantizar a través de Comité de Baja de activos la entrega y destino de bienes dados de baja, como parte de apoyo a la comunidad,
- Mantener alianzas estratégicas con ICORED, Red Transaccional Cooperativa, Asistecooper, e ingresar a entidades de micro finanzas como: Red de Instituciones Financieras de Desarrollo - RFD, logrando aprovechar las oportunidades de la Constitución vigente y la consolidación del sistema cooperativo,
- Elaborar el informe de gestión administrativa y económica para conocimiento y resolución de la Asamblea General de Representantes.

Control:

- Fortalecer el control interno especialmente el ambiente de control como responsabilidad del Consejo de Administración y Gerencia General, para minimizar riesgos,
- Monitorear el avance del Plan de Cumplimiento de las Comisiones de Auditoría de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, apoyados en la gestión de Gerencia, Auditoría Interna y Consejo de Vigilancia,
- Conocer y resolver sobre los documentos recibidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en las que contenga observaciones y recomendaciones,
- Conocer y resolver sobre las recomendaciones de auditoría interna y auditoría externa,
- Conocer y resolver sobre medidas de prevención de lavado de activos.
- Monitorear el comportamiento de la Cooperativa con respecto al sistema Cooperativo,
- Mejorar los servicios sociales: seguro de desgravamen, seguro de vida, accidentes de los socios,
- Fortalecer la selección de seguros de protección de los recursos institucionales,
- Controlar el grado de satisfacción de servicio de los socios en todas las oficinas de la Cooperativa y generar las medidas necesarias para superar debilidades que se detectaren,
- Conocer y resolver sobre los informes de la empresa Calificadora de Riesgos, tomando las medidas necesarias para propender realizar mejoras,
- Monitorear el cumplimiento del Plan Estratégico y Operativo,
- Conocer y resolver sobre el cumplimiento presupuestario,
- Reforzar la difusión de los servicios sociales,
- Efectuar evaluaciones de cumplimiento del Plan de Gestión del Consejo de Administración y comunicar los resultados a la Asamblea General de Representantes,
- Participar en el mejoramiento permanente de la Institución en todos los aspectos, y
- Apoyar el proceso electoral que se realizará a finales del año 2017.



ING. Mgtr. GALO ZAMORA ANDRADE Mgs. MSc.
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE
ADMINISTRACIÓN

PLAN DE GESTIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN / 2018

No.	ACTIVIDADES	RESPONSABLES	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO
	PLANIFICACIÓN						
1	Diseñar el Plan de Gestión Anual del Consejo de Administración.	Consejo de Administración					
2	Participar en la elaboración del Plan Operativo Anual institucional que viabilice las actividades a desarrollarse durante el ejercicio económico.	Consejo de Administración					
3	Conocer y aprobar el Presupuesto institucional, consolidado por oficinas.	Consejo de Administración					
4	Promover la capacitación a los señores Socios, Representantes, Directivos y Trabajadores.	Consejo de Administración					
5	Aprobar el Plan de Capacitación de los Consejos de Administración y Vigilancia, en coordinación con Talento Humano.	Consejo de Administración					

JUNIO		JULIO		AGOSTO		SEPTIEMBRE		OCTUBRE		NOVIEMBRE		DICIEMBRE		ENTREGABLE
														Plan de Gestión 2018
														POA 2019
														PRESUPUESTO 2019
														Plan de Capacitación
														Plan de Capacitación Directivos

PLAN DE GESTIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN / 2018

No.	ACTIVIDADES	RESPONSABLES	ENERO			FEBRERO			MARZO			ABRIL			MAYO			
6	Incentivar un evento de integración entre Representantes, Directivos y Trabajadores con el fin de compartir criterios y crear un espacio de comunicación directo para mejorar el ambiente laboral y corregir posibles errores de procesos de la Institución.	Consejo de Administración																
7	Impulsar los estudios de mercado para identificar las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas (FODA) y considerarlos dentro del Plan Estratégico y Operativo.	Consejo de Administración																
8	Promover y Monitorear los estudios de clima organizacional como una de las bases para el desarrollo del Plan Estratégico y Operativo.	Consejo de Administración																
9	Generar estrategias administrativas tendientes a maximizar el fondeo institucional.	Consejo de Administración																
10	Viabilizar y aprobar la metodología técnica de implementación de tasas de interés para fortalecer la administración de márgenes financieros.	Consejo de Administración																

PLAN DE GESTIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN / 2018

No.	ACTIVIDADES	RESPONSABLES	ENERO			FEBRERO			MARZO			ABRIL			MAYO		
11	Coordinar el proceso para la construcción de las instalaciones de la Sucursal Otavalo.	Consejo de Administración															
12	Seguimiento al proceso de construcción Sucursal Otavalo	Consejo de Administración															
13	Coordinar todos los procesos para mejorar en el año 2018 la CALIFICACIÓN DE RIESGO GLOBAL.	Consejo de Administración															
	ORGANIZACIÓN																
14	Impulsar el fortalecimiento de la metodología de Riesgo Operativo.	Consejo de Administración															
15	Fortalecer la administración de Riesgo Crediticio	Consejo de Administración															
16	Viabilizar la gestión de los Riesgos de Liquidez y Mercado	Consejo de Administración															
17	Impulsar en el Plan Operativo la cultura de mejoramiento y calidad en la atención a socios y clientes.	Consejo de Administración															
18	Contribuir a tecnificar el proceso de microcrédito, mediante el mejoramiento de la metodología y tecnología para este tipo de cartera.	Consejo de Administración															

JUNIO				JULIO				AGOSTO				SEPTIEMBRE				OCTUBRE				NOVIEMBRE				DICIEMBRE				ENTREGABLE				
																																Concurso público - construcción Informes de gerencia, comité de adquisiciones y áreas involucradas
																																Informe
																																Informe Calificadora de Riesgos
																																Informes Gerencia -Unidad de Riesgos
																																Informes trimestrales - resoluciones CAIR
																																Informes trimestrales - resoluciones CAIR
																																Informes de Gerencia - Evaluación servicio y atención al cliente
																																Propuesta Negocios

PLAN DE GESTIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN / 2018

No.	ACTIVIDADES	RESPONSABLES	ENERO				FEBRERO				MARZO				ABRIL				MAYO			
19	Contribuir en el fortalecimiento de las políticas de cartera.	Consejo de Administración																				
20	Analizar y aprobar las Políticas de Captaciones.	Consejo de Administración																				
21	Conocer y resolver sobre la actualización de políticas internas.	Consejo de Administración																				
22	Conocer y resolver sobre los informes de Gerencia, Auditoría y Comités.	Consejo de Administración																				
23	Conocer opiniones sobre los manifiestos de la Junta de Política y Regulación Monetaria Financiera.	Consejo de Administración																				
24	Fortalecer la Administración de Gestión de Talento Humano	Consejo de Administración																				
25	Aprobar la estructura organizacional, optimizando el talento humano y su eficiencia administrativa.	Consejo de Administración																				
26	Participar activamente en los actos de la comunidad.	Consejo de Administración																				

JUNIO				JULIO				AGOSTO				SEPTIEMBRE				OCTUBRE				NOVIEMBRE				DICIEMBRE				ENTREGABLE				
																																Informes Gerencia/Negocios/Marketing
																																Manuales, Resoluciones/Actas
																																Resoluciones, Actas de Comités
																																Informes
																																Informes
																																Informes de Gerencia. Auditoría, Talento Humano
																																Informe Gerencia/Resolución Estructura Organizacional
																																Convenios

PLAN DE GESTIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN / 2018

No.	ACTIVIDADES	RESPONSABLES	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO
	DIRECCIÓN						
27	Participar en los diferentes comités garantizando el cumplimiento eficiente en todos los niveles que conforman la entidad.	Consejo de Administración					
28	Contribuir a la reforma de la normativa interna para el control y desarrollo Institucional.	Consejo de Administración					
29	Viabilizar la ejecución de los planes de trabajo de los candidatos principales electos a Representantes, mediante la designación de una comisión especial para el efecto.	Consejo de Administración					
30	Monitorear la puesta en marcha de los planes de trabajo	Consejo de Administración					

JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	ENTREGABLE
							Actas Comités
							Normativa aprobada
							Resolución, informes
							Informes

PLAN DE GESTIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN / 2018

No.	ACTIVIDADES	RESPONSABLES	ENERO			FEBRERO			MARZO			ABRIL			MAYO				
31	Participar y apoyar la gestión permanente del Consejo de Vigilancia, como elemento de control interno posterior que coadyuve a la protección de los recursos institucionales.	Consejo de Administración																	
32	Contribuir con el Comité de Administración Integral de Riesgos como apoyo permanente a la Unidad de Riesgos, logrando fortalecer el apoyo transversal a las diferentes unidades a través de análisis técnicos y de escenarios.	Consejo de Administración																	
33	Participar en el Comité de Administración Integral de Riesgos para realizar la Calificación de Activos de Riesgo y Constitución de Provisiones, verificando el cumplimiento de las Resoluciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria e identificando las provisiones que minimicen el impacto y afectación patrimonial.	Consejo de Administración																	
34	Garantizar a través del Comité de Baja de Activos la entrega y destino de bienes dados de baja, como parte del apoyo a la comunidad.	Consejo de Administración																	

JUNIO			JULIO			AGOSTO			SEPTIEMBRE			OCTUBRE			NOVIEMBRE			DICIEMBRE			ENTREGABLE
																				Actas - resoluciones	
																					Actas y resoluciones
																					Informes de Calificación de Activos de Riesgo, Actas
																					Informes de Gerencia, Informes de Jefe Administrativo Financiero/Adquisiciones

PLAN DE GESTIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN / 2018

No.	ACTIVIDADES	RESPONSABLES	ENERO			FEBRERO			MARZO			ABRIL			MAYO				
35	Mantener alianzas estratégicas con ICORED, FINANCOOP, Red Transaccional Cooperativa, Asistecooper e ingresar a entidades de microfinanzas como: Red de Instituciones Financieras de Desarrollo, logrando aprovechar las oportunidades de la Constitución vigente y la consolidación del sistema cooperativo.	Consejo de Administración																	
36	Elaborar el informe de gestión de administrativa y económica para conocimiento y resolución de la Asamblea General de Representantes.	Consejo de Administración																	
	CONTROL																		
37	Fortalecer el control interno como responsabilidad del Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia y Gerencia General, para minimizar riesgos.	Consejo de Administración																	
38	Conocer y resolver sobre los documentos recibidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria que contengan observaciones y recomendaciones.	Consejo de Administración																	

JUNIO		JULIO		AGOSTO		SEPTIEMBRE		OCTUBRE		NOVIEMBRE		DICIEMBRE		ENTREGABLE
														Informes, convenios
														Informe Anual de Gestión
														Informes, resoluciones
														Circulares, oficios, resoluciones

PLAN DE GESTIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN / 2018

No.	ACTIVIDADES	RESPONSABLES	ENERO				FEBRERO				MARZO				ABRIL				MAYO			
39	Conocer las recomendaciones de Auditoría Interna y Auditoría Externa.	Consejo de Administración																				
40	Conocer y resolver sobre medidas de prevención de lavado de activos.	Consejo de Administración																				
41	Monitorear el comportamiento de la Cooperativa con respecto al sistema cooperativo.	Consejo de Administración																				
42	Monitorear el proceso legal sobre el siniestro que tuvo nuestra Institución el 30 de octubre de 2017.	Consejo de Administración																				
43	Monitorear el cumplimiento de las Pólizas de: Seguro de Desgravamen, Seguro de Vida y Accidentes de los Socios.	Consejo de Administración																				
44	Fortalecer la selección de seguros de protección de los recursos institucionales.	Consejo de Administración																				
45	Monitorear el grado de satisfacción de servicio de los socios en todas las oficinas de la Cooperativa y generar las medidas necesarias para superar debilidades que se detectaren.	Consejo de Administración																				

JUNIO				JULIO				AGOSTO				SEPTIEMBRE				OCTUBRE				NOVIEMBRE				DICIEMBRE				ENTREGABLE				
																																Informes Trimestrales, acta
																																Informes Área de Cumplimiento y resoluciones
																																Informes Gerencia
																																Informes Gerencia
																																Informes
																																Informes
																																Informes de Gerencia y Atención al Cliente

PLAN DE GESTIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN / 2018

No.	ACTIVIDADES	RESPONSABLES	ENERO				FEBRERO				MARZO				ABRIL				MAYO			
46	Conocer y resolver sobre los informes de la empresa Calificadora de Riesgos, tomando las medidas necesarias para propender realizar mejoras.	Consejo de Administración																				
47	Monitorear el cumplimiento del Plan Estratégico y Operativo.	Consejo de Administración																				
48	Conocer y resolver sobre el cumplimiento presupuestario.	Consejo de Administración																				
49	Monitorear y garantizar la difusión de los servicios sociales y productos financieros.	Consejo de Administración																				
50	Efectuar evaluaciones de cumplimiento del Plan de Gestión del Consejo de Administración y comunicar los resultados a la Asamblea General de Representantes.	Consejo de Administración																				
51	Conocer los informes de las actividades relacionadas con Responsabilidad Social.	Consejo de Administración																				
52	Participar en el mejoramiento permanente de la Institución en todos aspectos.	Consejo de Administración																				

JUNIO			JULIO			AGOSTO			SEPTIEMBRE			OCTUBRE			NOVIEMBRE			DICIEMBRE			ENTREGABLE
																					Informes
																					Informes de evaluación trimestral y semestral
																					Informes de evaluación trimestral
																					Informes, actas
																					Informe de evaluación
																					Informe sde Gerencia
																					Convenios, resoluciones



ING. Mgtr. GALO ZAMORA ANDRADE Mgs. MSc.
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



ATUNTAQUI
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
La caja fuerte del Ecuador

Informe Anual de Gestión del Consejo de Vigilancia

Período Enero - Diciembre 2017

Señores

REPRESENTANTES ASAMBLEA GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "ATUNTAQUI" LTDA.

De acuerdo a lo establecido en la Ley de Economía Popular y Solidaria, el Consejo de Vigilancia es el órgano de control interno de las actividades económicas que, sin injerencia e independiente de la administración responde a la Asamblea General.

En tal virtud, ponemos a vuestra consideración el Informe Anual de Gestión, correspondiente al período de enero a diciembre 2017.

Renovación del Consejo de Vigilancia

En sesión ordinaria del 12 de octubre de 2017, se renovaron las dignidades del Consejo de Vigilancia, conforme a lo establecido en el parágrafo 3ro, artículo 51 del Reglamento Interno de la Cooperativa:

"...Art. 51.- RENOVACIONES El Consejo de Vigilancia, podrá renovar internamente cada año a todas las dignidades de sus miembros, pudiendo ser reelegidos mientras mantengan la calidad de Vocal de dicho consejo por el tiempo que dure el periodo para el que fueron elegidos."

A partir de ésta fecha el Consejo se estructura de la siguiente manera:

Presidente: Dr. CPA. Andrés Romero Villa
Secretaria: Dra. Rina Viñachi Sánchez
Primer vocal: Lcdo. Fred Posso Yépez
Segundo vocal: Ing. Cecilia Montúfar Carabalí
Tercer vocal: Sra. Concepción Mejía Moreno

Sobre el control interno de la cooperativa

El control interno de la Cooperativa está conformado por el conjunto de acciones, actividades, planes, políticas, normas, registros, procedimientos y métodos que desarrollan las autoridades y el personal, dentro del ámbito de sus competencias, obedeciendo a lo estipulado en la estructura orgánica y funcional, todo esto con el objetivo de prevenir y mitigar posibles riesgos.

El control interno se sustenta en los diferentes Manuales de Políticas y Procedimientos, mismos que son debidamente actualizados y aprobados por el Consejo de Administración.

El desarrollo tecnológico y la globalización de la información, impulsó a que la administración de la Cooperativa, contrate y desarrolle sistemas informáticos que sean ejecutados por los diferentes usuarios y monitoreados por el área de Tecnología de la Información y Auditoría Informática de la Cooperativa.

Una de las principales actividades que desarrolla el Consejo de Vigilancia es velar, a través del Área de Auditoría Interna, que el sistema de control interno de la entidad sea eficiente y que las decisiones que sean adoptadas por la administración, sean oportunas y se encaminen a mitigar el riesgo existente, para esto el Consejo de Vigilancia, analizó y revisó los informes trimestrales y especiales, desarrollados por Auditoría Interna, previa aprobación del Consejo de Administración.

Sobre la calificación de riesgos

Se presentaron trimestralmente informes de calificación de la Cooperativa, elaborados por la Empresa Calificadora de Riesgo “Sociedad Calificadora de Riesgo Latinoamérica”. Con corte al 30 de septiembre de 2017, obtuvimos AA-, ésta calificación certifica a la Cooperativa como una institución fuerte, con un sólido récord financiero y bien recibida en sus mercados naturales de dinero, lo que nos abre muchas puertas para concretar negocios.

Es posible que se presenten algunos aspectos débiles, pero se espera que cualquier desviación con respecto a los niveles históricos de desempeño de la entidad, sea limitada y superada rápidamente. La probabilidad de que se presenten problemas significativos es muy baja, sin embargo, es más alta que en algunas instituciones que presentan mayor calificación.

La Empresa Calificadora de Riesgo “Sociedad Calificadora de Riesgo Latinoamérica” realizó la calificación de riesgo global de acuerdo a las normas contenidas en el literal h) del Art. 180 de la Ley de Instituciones Financiera y el Capítulo III, título XXI del Libro I de la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y de la Junta Bancaria.

Riesgos

La Administración Integral de Riesgos, es el proceso mediante el cual la Cooperativa identifica, mide, monitorea, controla y mitiga los distintos tipos de riesgo a los que se encuentra expuesta durante el desarrollo de su actividad, para este fin se considera el tamaño y complejidad de sus operaciones, productos y servicios. Con estos antecedentes, el Consejo de Vigilancia monitorea trimestralmente el comportamiento de los riesgos a los que se encuentra expuesta la Cooperativa "ATUNTAQUI" Ltda., especificándolos de la siguiente manera:

- Riesgo de Crédito
- Riesgo de Mercado
- Riesgo de Liquidez
- Riesgo Operativo
- Riesgo Legal
- Riesgo Reputacional.

Seguimiento a las observaciones de los informes de Auditoría Interna, Externa y de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

A fin de dar cumplimiento a las observaciones de los informes de Auditoría Interna, Auditoría Externa y de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, el Consejo de Vigilancia incluyó dentro de sus actividades la revisión mensual de las mismas.

De acuerdo a la cantidad de recomendaciones que se vayan generado y con el fin de que las áreas o trabajadores responsables den cumplimiento en los plazos establecidos, el Consejo de Vigilancia a través de Gerencia y el Área de Auditoría Interna, ha establecido directrices y acciones, para de esta forma evitar sanciones a la Cooperativa por parte del Organismo de Control, en la actualidad se reporta su cumplimiento mensualmente y en línea.

Es importante mencionar que se ha logrado un cumplimiento record, este año tenemos apenas 79 recomendaciones por cumplir y se encuentran dentro del tiempo y plazos establecidos.

Resumen de actividades desarrolladas en el período fiscal 2017

Entre las principales actividades desarrolladas por los miembros del Consejo de Vigilancia, se puede destacar las siguientes:

- Revisión de informes mensuales emitidos por el Área de Auditoría Interna en relación al cumplimiento de recomendaciones de auditoría interna, auditoría informática, auditoría externa y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.
- Revisión de los informes trimestrales y especiales emitidos por el Área de Auditoría Interna.
- Conocimiento de los Informes Trimestrales de Gestión de la Administración Integral de Riesgos, presentados por el Área de Riesgos.
- Conocimiento de los Informes Mensuales de Actividades y Anual de la Gestión del Área de Cumplimiento.
- Seguimiento y control a las actividades económicas de la Cooperativa, mediante la revisión de los informes del Área de Auditoría Interna.
- Revisión, análisis y seguimiento a la gestión del Consejo de Administración de las resoluciones adoptadas por este organismo.
- Seguimiento trimestral al cumplimiento de las resoluciones tomadas por el Consejo de Vigilancia.
- Conocimiento de la Evaluación Trimestral de la Ejecución Presupuestaria presentada por el Área Administrativa Financiera.
- Aprobación y seguimiento de los Planes Anuales de Auditoría Interna.
- Coordinación con Auditoría Interna para la realización de exámenes especiales con cargo a imprevistos de la Unidad.
- Controles concurrentes y posteriores sobre procedimientos de contratación y ejecución, realizados por la Cooperativa.
- Revisión y análisis de los expedientes de los principales contratos de adjudicación efectuados por la Cooperativa en el primer semestre 2017.

- Análisis y conocimiento del estado de la construcción de la Agencia Ibarra.
- Revisión, análisis y seguimiento permanente de las gestiones efectuadas por la Cooperativa a través de la Gerencia, en relación al siniestro suscitado en la Cooperativa el 30 de octubre de 2017.
- Análisis de los contratos de mayor cuantía del área de Marketing del tercer trimestre 2017.
- Designación de un miembro del Consejo de Vigilancia para participar como veedor en el proceso de Contratación del Bróker de Seguros, en el proceso de Construcción de la Agencia Ibarra, en la selección del Gerente de la Cooperativa y en la adquisición de uniformes para los empleados.
- Designación de un miembro del Consejo de Vigilancia, para participar en calidad de veedora en el proceso de Baja de Activos.
- Presentación de todas las solicitudes de créditos vinculados que han sido aprobados por el Consejo de Administración.

Atentamente,



Dr. CPA Andrés Romero Villa
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE
VIGILANCIA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"ATUNTAQUI" LTDA.



ATUNTAQUI
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
La caja fuerte del Ecuador

Plan Anual de Gestión del Consejo de Vigilancia

Período Económico 2017



ATUNTAQUI
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
La caja fuerte del Ecuador

PLAN DE GESTIÓN DEL CONSEJO DE VIGILANCIA / 2018

No.	ACTIVIDADES	TIEMPOS DE CONTROL	ENERO		FEBRERO		MARZO	
1	Seguimiento del cumplimiento de las recomendaciones de Auditoría Interna, Auditoría Externa y SEPS.	MENSUAL						
2	Control de las actividades económicas de la Cooperativa	TRIMESTRAL						
3	Vigilar que la contabilidad de la cooperativa se ajuste a las normas técnicas y legales vigentes	TRIMESTRAL						
4	Revisión trimestral de los informes de Auditoría Interna, en los temas de control Interno, indicadores, consistencia contable, prevención de lavado de activos y de actividades ilícitas, aseguramiento de la información financiera.	TRIMESTRAL						
5	Evaluación cuatrimestral de la ejecución presupuestaria	CUATRIMESTRAL						
6	Realizar el Informe Anual del Consejo de Vigilancia	ANUAL						
7	Presentación de Informe sobre la razonabilidad de los estados financieros	ANUAL						
8	Presentación de terna para la designación de Auditor Interno y Externo	ANUAL						
9	Planificación de Matriz de Actividades de Control a efectuarse por los Miembros del Consejo de Vigilancia	EVENTUAL						
10	Controles concurrentes y posteriores sobre procedimientos de contratación y ejecución, efectuados por la cooperativa	SEMESTRAL						
11	Supervisión de los procedimientos de control interno implantados para evitar contrataciones con personas vinculadas (socios proveedores).	SEMESTRAL						
12	Análisis de las resoluciones y seguimiento a la gestión del Consejo de Administración	MENSUAL						
13	Seguimiento del cumplimiento de las resoluciones realizadas por el Consejo de Vigilancia	TRIMESTRAL						
14	Seguimiento a recomendaciones y cumplimiento de resoluciones realizadas por la Asamblea General	TRIMESTRAL						
15	Seguimiento trimestral de la ejecución del Plan Anual de la Unidad de Auditoría Interna.	TRIMESTRAL						

PLAN DE GESTIÓN DEL CONSEJO DE VIGILANCIA / 2018

No.	ACTIVIDADES	TIEMPOS DE CONTROL	ENERO				
16	Aprobación del Plan Anual de Auditoría Interna	ANUAL					
17	Revisión trimestral y análisis del Informe del Comité Integral de Riesgos.	TRIMESTRAL					
18	Evaluación de la gestión del Oficial del cumplimiento, a través de la revisión trimestral de sus informes	MENSUAL					
19	Reportar al Consejo de Administración y Asamblea General sobre los riesgos que puedan afectar a la Cooperativa	EVENTUAL					
20	Coordinación con Auditoría Interna para la realización de exámenes especiales con cargo a imprevistos de la Unidad o a través del mismo Consejo de Vigilancia	EVENTUAL					
21	Recibir y tramitar denuncias de los socios sobre violación de sus derechos referente a directivos y administradores	EVENTUAL					
22	Participación en las lecturas de los borradores de los diferentes exámenes que tiene planificado la unidad de Auditoría Interna	EVENTUAL					
23	Participación en los procesos de responsabilidad social de la Cooperativa	EVENTUAL					
24	Capacitación a los miembros del Consejo de Vigilancia	EVENTUAL					

 Planificado

 Referencial

EQUIPO DE TRABAJO (MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA):

Dr. CPA Andrés Romero

Dra. Rina Viñachi

Sra. Concepción Mejía

Ing. Cecilia Montúfar

Lcdo. Fred Posso

Carta del Gerente General

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Atuntaqui" Ltda., tiene una trayectoria de solvencia de 55 años; y, hoy por hoy, es una de las instituciones financieras del Segmento 1, más estables y sólidas de las provincias de Imbabura y Pichincha, respetuosa de la ley, transparente y con una visión socialmente responsable.

Nuestra misión es entregar al público en general y específicamente a nuestros socios y clientes, soluciones financieras integrales para dinamizar la economía, generar empleo y coadyuvar a cumplir los sueños de los ecuatorianos.

Nos enorgullece decir que, muchos ecuatorianos alcanzaron su sueño gracias al apoyo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Atuntaqui" Ltda., por esta razón, seguimos adelante y ahora nuestro reto es mantener el liderazgo a través de productos y servicios innovadores, diseñados para dar a las nuevas generaciones el apoyo que necesitan para cumplir con sus objetivos.

Con mucho orgullo informamos que en septiembre 2017 se obtuvo la calificación AA- lo que significa que, la Institución es muy sólida financieramente, tiene buenos antecedentes de desempeño y no parece tener aspectos débiles que se destaquen, por cuanto las cifras presentadas así lo determinan. Este logro se recibió muy humildemente, sin embargo se constituyó en un reto para los que laboramos en la Institución puesto que debemos mantener esa calificación y de ser el caso superarla en beneficio de nuestros socios, sus familias y colaboradores.

Invitamos a los socios y clientes de Cooperativa "Atuntaqui" Ltda., y al público en general, para juntos seguir construyendo sueños.



Marco Tulio Martínez Cabezas
GERENTE GENERAL



Informe Anual de Gestión de Gerencia

Período Enero - Diciembre 2017

De conformidad a lo estipulado en el Reglamento General de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, me permito poner en consideración del Consejo de Administración el Informe Anual de Gerencia correspondiente al año 2017.

Es importante mencionar que asumí la Gerencia y Representación Legal de la Institución el 09 de enero del 2018, culminado el proceso de selección interno realizado por la COMISIÓN DE SELECCIÓN DE GERENTE DE LA COAC "ATUNTAQUI" LTDA.

Generalidades

Sin duda alguna en el año 2017, el país ha registrado indicadores alentadores que han permitido un crecimiento general de la economía, es así que "La previsión oficial como Banco Central del Ecuador es que la economía nacional presenta un crecimiento de 1,5% en 2017", dijo la Gerente del Banco Central del Ecuador (BCE), Verónica Artola. El informe, destaca que el crecimiento de la economía ecuatoriana de 3,8%, en el tercer trimestre de 2017, fue el segundo más alto de la región. Tomado de: <http://www.vistazo.com/seccion/pais/politica-nacional/ecuador-cierra-2017-con-un-crecimiento-del-15-del-pib>

Este comportamiento se ha visto reflejado en los indicadores obtenidos a nivel general en el sistema financiero del Ecuador, evidenciando un importante crecimiento en la colocación del portafolio de cartera y el incremento de la captación de recursos. Además es evidente que la recuperación de cartera vencida ha registrado una notable mejoría ya que el indicador de mora y provisión tanto del sistema bancario como del cooperativo registran indicadores inferiores a los obtenidos en el año 2016.

La Cooperativa "Atuntaqui" Ltda., siendo parte del sistema financiero, también se benefició de este crecimiento económico, por cuanto el nivel de colocaciones y captaciones se incrementó en referencia a los obtenidos en el año 2016; sin embargo es importante destacar que la Institución implementó diferentes estrategias para lograr el cumplimiento presupuestario y obtener una rentabilidad institucional superior a los 2.4 millones de dólares.

1. Analisis macroeconómico

Se presentará un análisis de los principales factores externos que han incidido en los resultados Institucionales:

1.1. Producto Interno Bruto (PIB)

En el segundo trimestre de 2017, el PIB ecuatoriano mostró una tasa de variación trimestral a precios constantes de 1,9% (t/t-1, respecto al primer trimestre de 2017) y una variación interanual de 3,3% (t/t-4, respecto al segundo trimestre de 2016), lo que produjo un alza de bienes y servicios que aumentaron de manera sustancial la demanda de créditos en todo el sistema financiero del Ecuador, mejorando así los indicadores de la Cooperativa Atuntaqui.

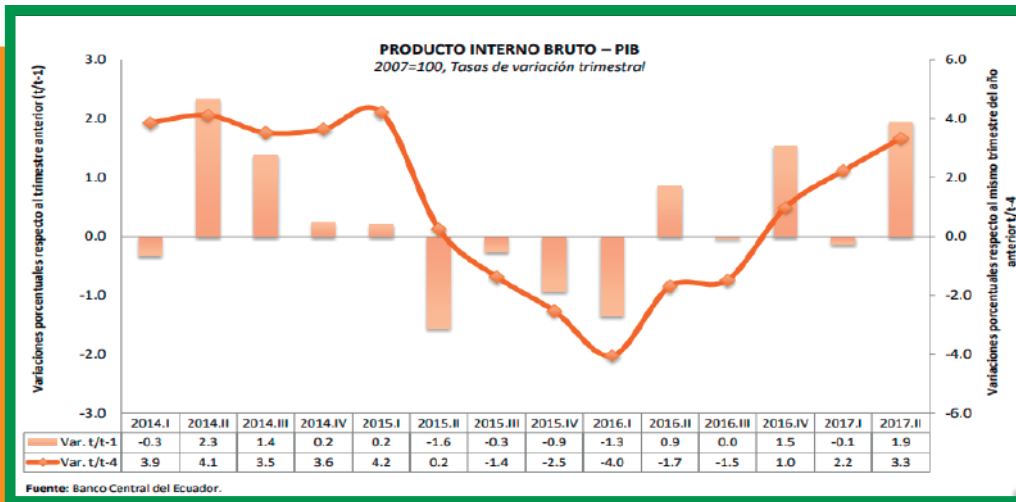


Figura 1. Evolución del Producto Interno Bruto / 2013-2017.

1.2. Desempleo

Según datos emitidos por el Banco Central del Ecuador, los niveles de desempleo en nuestro país se redujeron en un 0,70% en comparación con diciembre de 2016, lo que significó mayor movimiento en la demanda de créditos en el sistema financiero.

FECHAS	VALOR
Diciembre - 31- 2017	5,82%
Septiembre - 30 - 2017	5,36%
Junio - 30 - 2017	5,78%
Marzo - 31 - 2017	5,64%
Diciembre - 31 - 2016	6,52%

Tabla. 3 Índice de Desempleo / 2016-2017

2. Resultados institucionales

A continuación, se detalla los datos más relevantes de los principales indicadores registrados en el 2017:

2.1. Evolución de los principales indicadores

Dado que la Cooperativa Atuntaqui, reflejó un crecimiento importante en todos sus indicadores, se evidenció un aumento en el portafolio de cartera del 10,16% y un crecimiento de 11,6 millones, en referencia al mes de diciembre del 2016. Por otro lado, el total de sus obligaciones, registró un crecimiento de 18,1 millones, mientras que el indicador de mora se redujo en 0,79%.

PERÍODO	CARTERA TOTAL	CRECIMIENTO DE CARTERA	% CRECIMIENTO	ÍNDICE DE MORA	AHORROS A LA VISTA	DPF	TOTAL OBLIGACIONES	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
Diciembre - 2016	114.268.841	-486.600	-0,4%	4,99%	40.133.805	79.983.237	120.117.043	3.642.406
Enero - 2017	113.592.585	-676.256	-0,59%	5,16%	39.657.049	81.196.969	120.854.018	3.667.670
Febrero - 2017	114.147.792	555.207	0,49%	5,19%	40.743.673	81.667.326	122.410.999	3.690.044
Marzo - 2017	115.380.513	1.232.721	1,08%	4,84%	41.368.357	82.255.161	123.623.518	3.728.966
Abril - 2017	116.588.574	1.208.061	1,05%	4,81%	42.796.848	82.664.831	125.461.679	3.762.895
Mayo - 2017	117.612.771	1.024.197	0,88%	4,79%	43.170.976	83.833.570	127.004.547	3.793.668
Junio - 2017	118.811.971	1.199.200	1,02%	4,60%	43.953.466	85.081.848	129.035.314	3.831.148
Julio - 2017	119.709.447	897.476	0,76%	4,53%	43.602.282	86.545.355	130.147.637	3.861.995
Agosto - 2017	123.517.179	3.807.731	3,18%	4,28%	43.964.682	88.057.429	132.022.111	3.892.902
Septiembre - 2017	124.816.352	1.299.174	1,05%	4,27%	43.656.785	88.713.079	132.369.864	3.921.949
Octubre - 2017	125.645.009	828.656	0,66%	4,36%	44.127.284	90.373.955	134.501.239	3.952.289
Noviembre - 2017	126.278.935	633.926	0,50%	4,40%	44.971.669	91.793.193	136.764.861	3.981.970
Diciembre - 2017	125.878.790	-400.145	-0,32%	4,20%	45.569.169	92.671.329	138.240.498	4.002.745
DIF A DIC 2016	11.609.949	11.609.949		-0,79%	5.435.364	12.688.092	18.123.455	360.339

Tabla 4. Evolución mensual de Indicadores / 2016-2017

2.2. Estrategias Implementadas en la Institución en el 2017

Se detalla a continuación, las actividades realizadas que permitieron alcanzar excelentes indicadores en el 2017:

- ✓ Flexibilización en las condiciones de crédito. - El Área de Negocios planteó una serie de modificaciones que se deben aplicar a la matriz de productos de acuerdo a las condiciones de mercado. Esta matriz buscará ser más flexible, pero no perderá de vista el análisis y límites necesarios en la otorgación de créditos.
- ✓ Créditos de vivienda hasta 100.000 USD. - En años anteriores, la Cooperativa Atuntaqui limitaba los créditos de vivienda hasta 45.000, estos créditos reactivan la economía y mejoran el nivel de vida de los asociados. Por este motivo, se propuso otorgar éste tipo de financiamiento con un monto máximo de USD 100.000 y con un plazo de hasta 10 años.
- ✓ Incremento de la productividad. - En el transcurso del 2017, se evaluó la productividad de los oficiales de negocios quienes, en algunos casos, mostraron un bajo porcentaje en su desempeño. En este sentido y a fin de mejorar los indicadores, se dio acompañamiento y seguimiento a sus actividades. En el año 2017, el número de oficiales de negocios se mantuvo, pero mejoró la colocación en referencia a los años anteriores.
- ✓ Alianzas estratégicas. - Se llevaron a cabo acuerdos y convenios con diferentes Instituciones, con el objetivo de incrementar la demanda de crédito. Los niveles de colocación de estas alianzas permitieron facilitar el proceso de crédito y en agosto, se realizó la compra de cartera al Banco Pro-Credit por más de 2,6 millones de dólares.
- ✓ Créditos Online. - Se ha implementado el cotizador de créditos a través de la plataforma virtual de la Institución, lo que permite al cliente acceder a la información de montos, plazos y condiciones; la solicitud se presenta a través de la WEB, se evalúa rápidamente la capacidad de pago, patrimonio y Score de Crédito para finalmente informar al cliente si accedió o no.
- ✓ Reestructuraciones y Refinanciamientos. - Se implementaron estos productos para ayudar a los socios que han perdido la capacidad de pago, mas no su voluntad. Además, se redujo la cartera vencida debido a que corresponden a créditos con un alto número de días de atraso.

Si bien no es un producto, se aplican subrogaciones, un proceso que permite bajar el índice de mora traspasando la deuda a personas con mayor capacidad de pago.

- ✓ Empresa recuperadora.- Se continuó con la gestión de una empresa recuperadora con quien se ha logrado obtener excelentes resultados de recuperación especialmente en la provincia de Pichincha, lo que ha permitido tener una recuperación importante de cartera vencida.

Campañas focalizadas de marketing. – La estrategia ha permitido reforzar nuestros productos de captación, realizando campañas con pautas publicitarias específicas para cada producto, focalizadas en: Cajita Fuerte, Ahorro Programado y DPF. De igual manera, se ha impulsado el manejo de redes sociales (FACEBOOK) lo que nos permite llegar a más usuarios y, por ende, ampliar un mercado en el que la Cooperativa Atuntaqui no era conocida. Actualmente contamos con más de 7.000 seguidores en la página Institucional.

- ✓ Campaña la Casa de tus Sueños. - La campaña dio excelentes resultados de captación de recursos, a pesar de que duró menos de tres meses. El cambio en el proceso de entrega de boletos mejoró la acogida de los socios y los resultados esperados, en una primera etapa, se ha sobrepasado el presupuesto presentado para diciembre

2.3. Evolución de la Cartera

A continuación, se presentará la evolución de la cartera desde el año 2013, en donde se evidencia que el crecimiento anual obtenido en 2017, fue el más alto del periodo, alcanzando el 10,16%.

FECHAS	CARTERA	VALOR
Diciembre 2013	93.642.083	8.690.791
Diciembre 2014	104.790.436	11.148.353
Diciembre 2015	113.426.970	8.636.534
Diciembre 2016	114.268.841	841.871
Diciembre 2017	125.878.790	11.609.949
	10,16%	

Tabla 5. Cartera / 2017.

El crecimiento del año 2017, supera al obtenido en el transcurso del año 2014, en donde se registró un importante crecimiento de cartera:

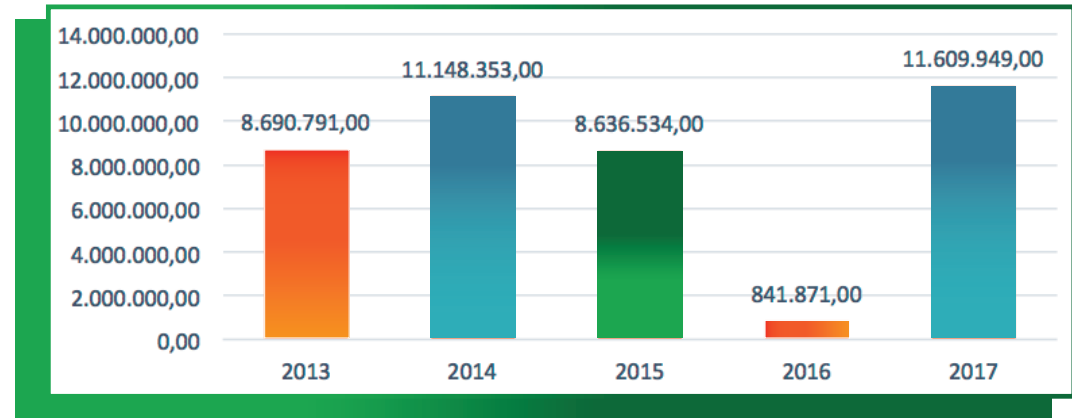


Figura 2. Crecimiento anual de cartera / 2013-2017

El monto de colocación de cartera registrado en el año 2017, supera al monto entregado en años anteriores, colocando así más de 80,1 millones de dólares:



Figura 3. Evolución de la Colocación por Monto / 2013-2017

En el 2017, se registró un mayor número de créditos colocados en referencia a los 4 años anteriores:



Figura 4. Evolución del Número de créditos colocados / 2013-2017

2.4. Créditos Comunales

La cartera de créditos comunales registra un monto de colocación de 3,9 millones de dólares durante el 2017. Actualmente tiene una cartera de USD 2.253.820 y un índice de morosidad del 10,48%.

La siguiente figura muestra la cartera de créditos comunales:

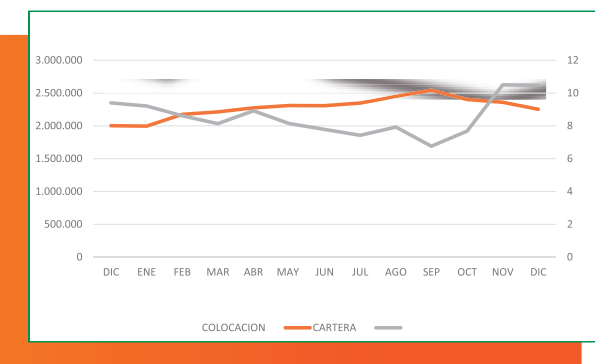


Figura 5. Evolución mensual de Créditos Comunales / 2017

2.5. Evolución del índice de mora

En la tabla 6, se evidencia que la evolución del indicador de mora se manejó adecuadamente, no registró una abrupta subida y se logró mantener la tendencia, llegando a niveles máximos del 5,19% y manteniéndose a la par del índice de mora del segmento 1, del sistema cooperativo del Ecuador:

MES	MOROSIDAD COOPERATIVA ATUNTAQUI	MOROSIDAD SEGMENTO1
Diciembre	4,99%	5,41%
Enero	5,16%	5,95%
Febrero	5,19%	5,99%
Marzo	4,84%	5,95%
Abril	4,81%	6,01%
Mayo	4,79%	5,95%
Junio	4,60%	5,47%
Julio	4,53%	5,34%
Agosto	4,28%	5,13%
Septiembre	4,27%	4,92%
Octubre	4,36%	4,81%
Noviembre	4,40%	4,61%
Diciembre	4,20%	4,10%

Tabla 6. Índice de Morosidad / 2017.

A continuación, la figura 6 muestra el decrecimiento del Índice de Mora de la Cooperativa en comparación con el del Segmento 1 del Sistema Cooperativo del Ecuador:

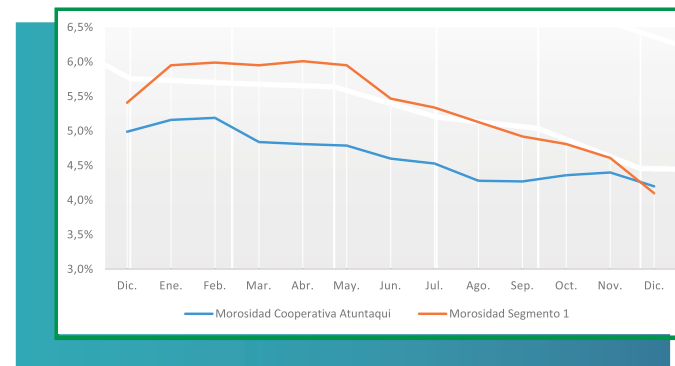


Figura 6. Evolución del Índice de Morosidad / 2017

2.6. Evolución de Castigos

La tabla 7 muestra que, en el 2017, se ha castigado un monto total de USD 794.993 y se ha logrado recuperar USD 108.171. Actualmente se cuenta con un monto total de portafolio en cartera castigada de 2,4 millones de dólares durante el 2017. Actualmente tiene una cartera de USD 2.253.820 y un índice de morosidad del 10,48%.

CASTIGOS			
INDICADOR	Enero 2017	Diciembre 2017	PROMEDIO/TOTAL
Monto de Cartera	1.889.564	2.497.934	2.166.511
Monto Castigado	76.330	91.465	786.053
Recuperación	6.818	8.041	108.171

Tabla 7. Castigos / 2017.

A continuación, el gráfico de la evolución del año:

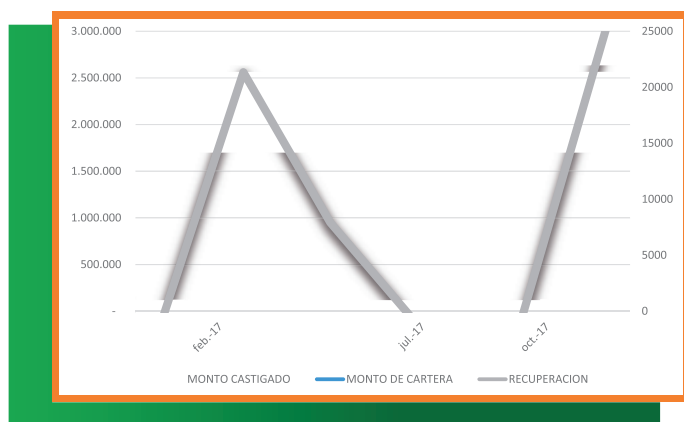


Figura 7. Créditos Castigados / 2017

2.7. Evolución de Captaciones

Los números en las cuentas de captación se muestran constantes durante todo el 2017 y existe liquidez en el sistema, todo esto gracias a la confianza y liderazgo de la Cooperativa.

La tabla 8 muestra que en diciembre de 2016, la cuenta de ahorros registra un crecimiento del 13,54%. En depósitos a plazo fijo, se evidencia un crecimiento del 15,86% mientras que el consolidado de la cuenta de obligaciones con el público tiene un incremento del 15,09% en referencia a diciembre del 2017:

FECHA	AHORROS A LA VISTA	DPF	OBLIGACIONES / TOTAL
Diciembre 2013	34.593.787	44.496.880	79.090.667
Diciembre 2014	37.436.274	57.765.762	95.202.036
Diciembre 2015	36.814.483	62.820.491	99.634.974
Diciembre 2016	40.133.805	79.983.237	120.117.042
Diciembre 2017	45.569.169	92.671.329	138.240.498
DIFERENCIA A DICIEMBRE 2017	5.435.364 13,54%	12.688.092 15,86%	18.123.456 15,09%

Tabla 8. Total Obligaciones / 2013-2017.

2.8. Centro de Inversiones

Durante el 2017, el Centro de Inversiones registró un aumento en el portafolio de USD de 2,3 millones; con lo que se logró un importante crecimiento en Pichincha e Imbabura:

Crecimiento Centro de Inversiones			
OFICINA	ENERO	DICIEMBRE	DIFERENCIA
Imbabura	5.954.808	8.196.818	1.232.010
Pichincha	4.853.405	5.960.852	1.107.447
Consolidado	11.818.213	14.157.670	2.339.457

Tabla 9. Crecimiento del Centro de Inversiones / 2017.

La figura 8 ilustra la evolución del Centro de Inversiones en el año 2017:

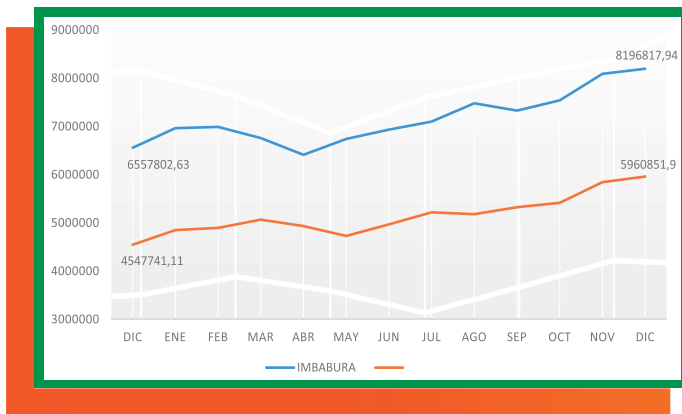


Figura 8. Evolución del Centro de Inversiones / 2017

2.9. Cuentas Activas e Inactivas

En la figura 9 se puede evidenciar que la evolución de cuentas activas en el año 2017 tiene una tendencia creciente, con lo que se ha podido evaluar la confianza de los socios de nuestra Institución. Actualmente contamos con más de 59 mil socios que tiene una cuenta activa y 24 mil con cuentas inactivas, dando un total de 84 mil cuentas.

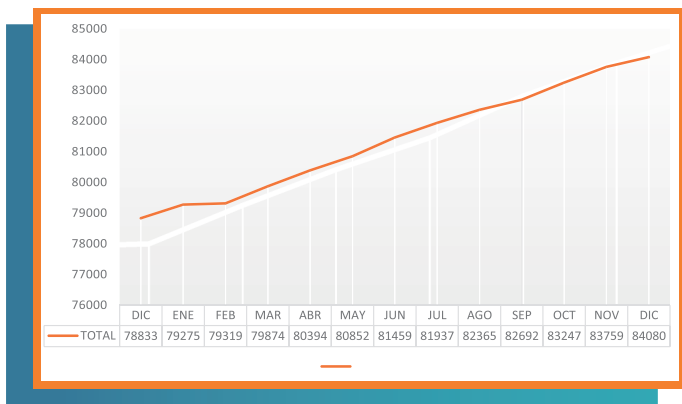


Figura 9. Total de Cuentas / 2017

2.10. Cumplimiento Presupuestario

El 2017 se resume en el cumplimiento presupuestario obtenido en las principales cuentas de la Institución y es así que en todos los indicadores (Cartera, Captación, Mora y Aportes con el Público) obtuvieron un sobrecumplimiento como lo observamos en el siguiente cuadro comparativo:

Cumplimiento presupuestario				
ACTIVO	PRESUPUESTO	REAL	CUMPLIMIENTO	%
Cartera	113.385.001	119.794.340	6.409.339	105,65%
Provisión	6.358.122	6.084.450	273.673	104,50%
Índice de morosidad	4,40%	4,20%	-0,20%	104,76%
PASIVO	PRESUPUESTO	REAL	CUMPLIMIENTO	%
Ahorros a la vista	40.150.311	45.569.169	5.418.858	113,50%
Depósitos a plazo	89.424.173	92.671.329	3.247.156	103,63%
Total. Obligaciones con el público	129.574.484	138.240.498	8.666.014	106,69%
PATRIMONIO	PRESUPUESTO	REAL	CUMPLIMIENTO	%
Certificados de aportación	3.814.694	4.002.745	188.051	104,93

Tabla 10. Cumplimiento Presupuestario / 2017.



Gestión administrativa

Talento Humano

Al 31 de diciembre del 2017, la Institución cuenta con 189 colaboradores, hubo 37 vinculaciones y 43 desvinculaciones, durante el año.

Existieron promociones y asensos, a 20 colaboradores.

Se realiza la gestión correspondiente respecto a capacitación del personal y directivos.

Jurídico

Recaudación de cartera.- La recaudación total de cartera entregada bajo responsabilidad del departamento de Asesoría Legal gestionada en coordinación con abogados externos durante el año 2017, suma la cantidad de USD. \$1.009.251,94.

Procesos legales especiales.- Los casos especiales que se encuentran bajo responsabilidad y seguimiento del Área Legal son: Caso por Recisión de Contrato, Caso Falsificación de Documentos, Caso Peculado.

Gestión Contractual.- En el año 2017 se realizaron 109 contratos civiles, 17 adendums civiles, 14 convenios, 47 contratos laborales.

Operaciones

COSEDE (pago cooperativas en liquidación).- Durante el año 2017 la COSEDE ha remitido a varias cooperativas en liquidación para el pago de valores a los socios, entre las cooperativas en liquidación que hasta el mes de diciembre 2017 realizamos los pagos son: Cooperativa Tambillo, Cooperativa Escencia Indígena (primera y segunda etapa), Cooperativa Alli Kawsay, Cooperativa San Francisco de Chibuleo

Red Facilito (Cobro de Servicios).- Acceso a nuevos servicios que provee la Red Facilito principalmente recaudaciones Municipio de Ibarra, Municipio Cotacachi, IESS, Agua Potable, entre otros servicios adicionales a los que provee el servicio de Puntomático,

Gestión de Fábrica de Crédito.- dentro del proceso de Fábrica de Crédito se han registrado 11.756 operaciones de crédito de las cuales 11.739 fueron desembolsadas con un nivel promedio de 978 operaciones mensuales y con un índice del 77,04% promedio de alertas.

En el proceso de Fábrica se incorporó la nueva área de los verificadores a fin de que apoyen a la gestión de riesgo crediticio.

Durante el año 2017 se efectuaron 1,219 verificaciones en base a las políticas establecidas en el Manual de Políticas y procedimientos de colocaciones.

Cumplimiento

Participación en las reuniones del Comité de Cumplimiento en el cual se trata las Políticas para Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos Incluido el Terrorismo, informe que dicho Comité remite a Consejo de Administración y Vigilancia, conforme la normativa vigente.

Tecnología de la Información

Esquema de red Sucursal Ibarra.- con el fin de mejorar el rendimiento de la red interna de la Sucursal Ibarra se establece el nuevo esquema y los equipos necesarios para su implementación.

Depuración y mejoras post-producción del proyecto de Atención al Cliente (Módulo de Calificaciones) y administración de quejas y reclamos en lo referente a reportería y manejo del sistema.

Desarrollo de interfaz para pago de proveedores a través del sistema de pagos interbancarios SPI para TESORERÍA.

Construcción, implementación y paso a producción del Sistema de Administración de Roles y Perfiles.

Al ser parte de ASISTECOOPER se ha estado en contacto con la responsable del soporte (help desk) con el fin de coordinar requerimientos y de esta manera brindar un adecuado soporte del sistema de información institucional, al igual que las gestiones administrativas correspondientes frente al contrato suscrito con la empresa de Asistencia Tecnológica Cooperativa.

Gestión financiera

Crecimiento del Activo

FECHA	ACTIVO	CRECIMIENTO
Marzo 2014	112.242.160,78	2.541.166,49
Junio 2014	117.299.850,82	5.057.690,04
Septiembre 2014	119.718.897,80	2.419.046,98
Diciembre 2014	127.323.126,29	7.604.228,49
Enero 2015	129.428.719,10	2.105.592,81
Marzo 2015	132.262.654,23	2.833.935,13
Junio 2015	131.387.419,09	-875.235,14
Septiembre 2015	130.555.458,29	-831.960,80
Diciembre 2015	131.130.364,34	574.906,05
Enero 2016	131.517.453,80	387.089,46
Febrero 2016	132.206.203,95	688.750,15
Marzo 2016	133.079.263,00	873.059,05
Abril 2016	133.931.757,95	852.494,95
Mayo 2016	134.748.809,54	817.051,59
Junio 2016	137.398.566,29	2.649.756,75
Julio 2016	139.185.427,92	1.786.861,63
Agosto 2016	141.410.520,42	2.225.092,50
Septiembre 2016	143.706.414,22	2.295.893,80
Octubre 2016	145.963.919,39	2.257.505,17
Noviembre 2016	148.686.241,58	2.722.322,19
Diciembre 2016	152.237.840,32	3.551.598,74
Enero 2017	153.049.156,48	811.316,16
Febrero 2017	154.703.820,20	1.654.663,72
Marzo 2017	156.014.655,78	1.310.835,58
Abril 2017	156.888.766,66	874.110,88
Mayo 2017	158.764.166,22	1.875.399,56
Junio 2017	161.230.343,93	2.466.177,71
Julio 2017	162.596.305,22	1.365.961,29
Agosto 2017	164.606.465,38	2.010.160,16
Septiembre 2017	165.280.453,50	673.988,12
Octubre 2017	167.948.274,67	2.667.821,17
Noviembre 2017	170.427.922,27	2.479.647,60
Diciembre 2017	172.569.686,12	2.141.763,85
PRO 13 meses	160.357.435,60	1.900.411,91
MAX	172.569.686,12	3.551.598,74
MIN	152.237.840,32	673.988,12
CREC. ANUAL	20.331.845,80	13,36%

Tabla 11. Crecimiento del Activo / 2014-2017

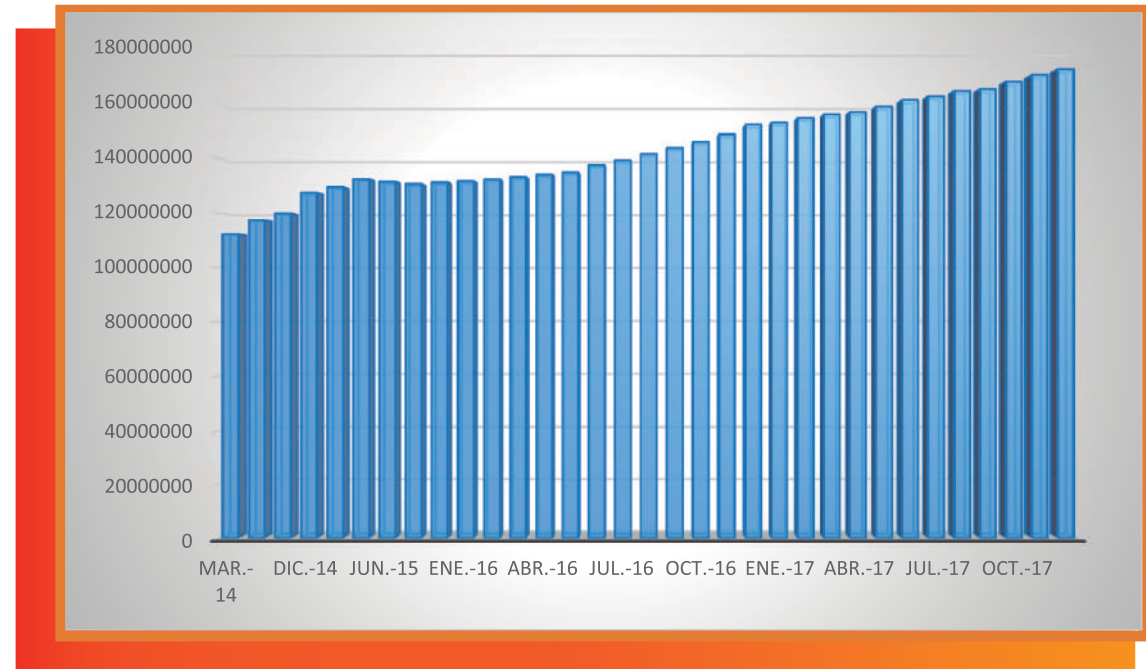


Figura 10. Crecimiento del Activo / 2014-2017

El promedio de crecimiento del ACTIVO de los últimos 13 meses se ubicó en 1,9 millones y se mantuvo la tendencia de crecimiento institucional.

Crecimiento del Pasivo

FECHA	PASIVO	CRECIMIENTO
Marzo 2014	96.617.954,65	362805148,00
Junio 2014	101.155.604,00	4.537.649,35
Septiembre 2014	102.650.820,24	1.495.216,24
Diciembre 2014	109.134.379,59	6.483.559,35
Enero 2015	110.943.270,50	1.808.890,91
Marzo 2015	113.033.258,85	2.089.988,35
Junio 2015	111.737.599,78	-1.295.659,07
Septiembre 2015	110.356.874,07	-1.380.725,71
Diciembre 2015	110.462.574,81	105.700,74
Enero 2016	110.655.553,73	192.978,92
Febrero 2016	111.162.388,37	506.834,64
Marzo 2016	111.910.595,97	748.207,60
Abril 2016	112.544.287,06	633.691,09
Mayo 2016	113.273.618,96	729.331,90
Junio 2016	115.885.075,98	2.611.457,02
Julio 2016	117.365.165,84	1.480.089,86
Agosto 2016	119.340.912,78	1.975.746,94
Septiembre 2016	121.580.110,43	2.239.197,65
Octubre 2016	123.605.967,58	2.025.857,15
Noviembre 2016	126.147.791,67	2.541.824,09
Diciembre 2016	128.322.006,82	2.174.215,15
Enero 2017	128.858.629,60	536.622,78
Febrero 2017	130.319.918,25	1.461.288,65
Marzo 2017	131.302.991,86	983.073,61
Abril 2017	132.004.935,32	701.943,46
Mayo 2017	133.640.402,58	1.635.467,26
Junio 2017	135.816.038,04	2.175.635,46
Julio 2017	137.050.948,28	1.234.910,24
Agosto 2017	138.897.452,93	1.846.504,65
Septiembre 2017	139.316.246,37	418.793,44
Octubre 2017	141.670.963,27	2.354.716,90
Noviembre 2017	143.896.668,98	2.225.705,71
Diciembre 2017	145.885.896,16	1.989.227,18
	135.921.776,80	1.518.315,73
MAX	145.885.896,16	2.354.716,90
MIN	128.322.006,82	418.793,44
CREC. ANUAL	17.563.889,34	13,69%

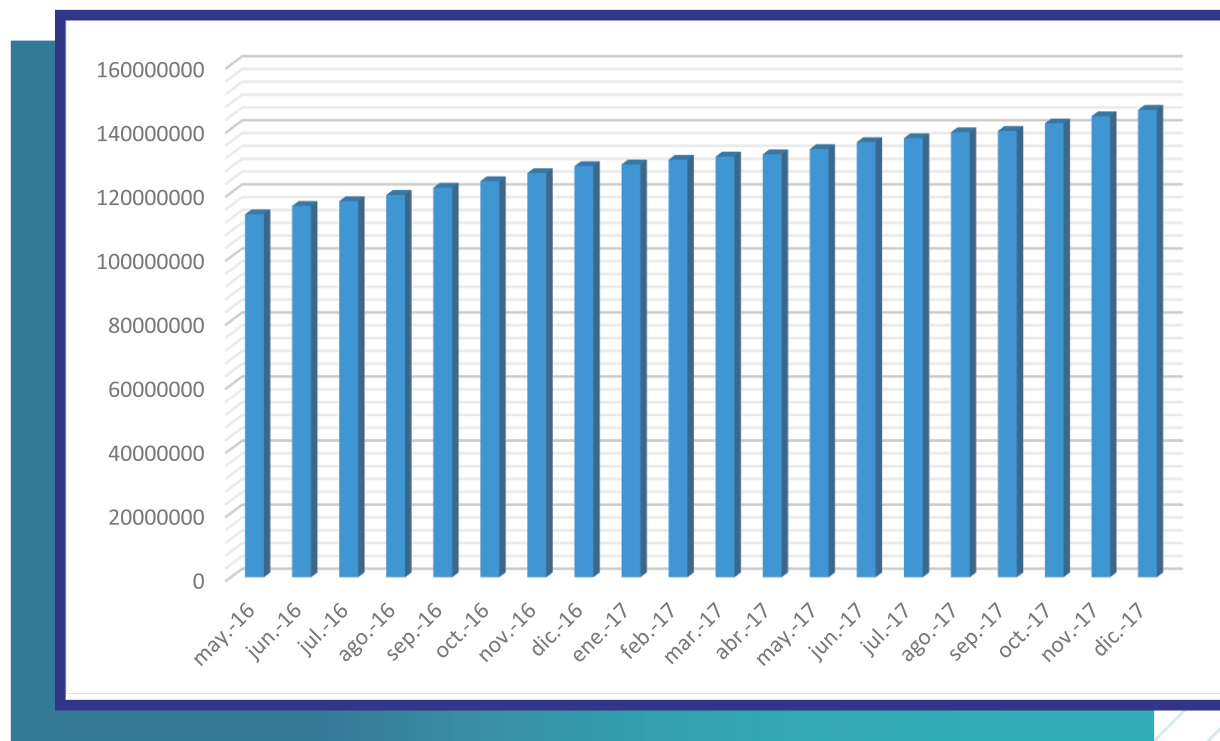


Figura 11. Crecimiento del Pasivo / 2016-2017

Tabla 12. Crecimiento del Pasivo / 2014-2017

El promedio de crecimiento del PASIVO de los últimos 13 meses se ubicó en 1,5 millones de dólares.

Obligaciones Financieras

FECHA	OBLIGACIONES FINANCIERAS	CRECIMIENTO
Marzo 2014	7.590.281,32	-1.236.141,4
Junio 2014	7.872.959,60	282.678,3
Septiembre 2014	7.554.377,87	-318.581,7
Diciembre 2014	9.192.331,27	1.637.953,4
Enero 2015	9.336.025,86	143.694,6
Marzo 2015	8.465.546,97	-870.478,9
Junio 2015	7.549.154,10	-916.392,9
Septiembre 2015	6.602.050,49	-947.103,6
Diciembre 2015	6.494.554,22	-107.496,3
Enero 2016	6.254.924,90	-239.629,3
Febrero 2016	6.465.064,48	210.139,58
Marzo 2016	6.126.017,34	-339.047,14
Abril 2016	6.532.820,93	406.803,59
Mayo 2016	6.390.798,81	-142.022,12
Junio 2016	6.017.834,70	-372.964,11
Julio 2016	5.850.786,75	-167.047,95
Agosto 2016	5.450.583,40	-400.203,35
Septiembre 2016	5.074.512,47	-376.070,93
Octubre 2016	4.803.242,72	-271.269,75
Noviembre 2016	4.351.415,63	-451.827,09
Diciembre 2016	3.926.778,91	-424.636,72
Enero 2017	3.658.939,27	-267.839,64
Febrero 2017	3.363.400,49	-295.538,78
Marzo 2017	3.049.311,23	-314.089,26
Abril 2017	2.917.583,58	-131.727,65
Mayo 2017	2.654.904,43	-262.679,15
Junio 2017	2.526.943,95	-127.960,48
Julio 2017	2.446.299,07	-80.644,88
Agosto 2017	2.368.827,34	-77.471,73
Septiembre 2017	2.245.633,08	-123.194,26
Octubre 2017	2.191.752,98	-53.880,10
Noviembre 2017	2.120.326,04	-71.426,94
Diciembre 2017	1.997.134,72	-123.191,32
PRO	2.728.295,01	-181.098,53
MAX	3.926.778,91	-53.880,10
MIN	1.997.134,72	-424.636,72
CREC. ANUAL	-1.929.644,19	-49,14%

Tabla 13. Obligaciones Financieras / 2014-2017

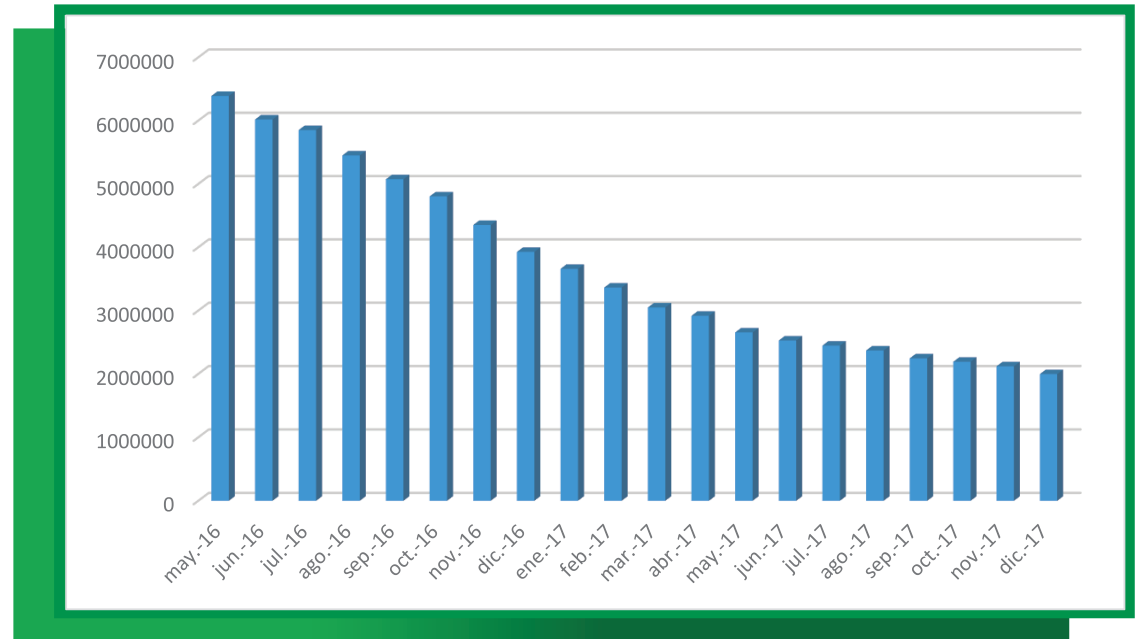


Figura 12. Obligaciones Financieras / 2016-2017

A nivel consolidado, las obligaciones financieras siguen disminuyendo por los pagos mensuales realizados a los diversos acreedores.

Capital Social

FECHA	CAPITAL SOCIAL	CRECIMIENTO
Marzo 2014	15.181.872,23	-1291885,76
Junio 2014	15.230.549,58	48.677,35
Septiembre 2014	15.510.983,39	280.433,81
Diciembre 2014	18.188.746,70	2.677.763,31
Enero 2015	18.179.707,34	-9.039,36
Marzo 2015	18.230.257,16	50.549,82
Junio 2015	18.286.249,77	55.992,61
Septiembre 2015	18.349.895,82	63.646,05
Diciembre 2015	3.931.509,50	-14.418.386,32
Enero 2016	3.946.365,94	14.856,44
Febrero 2016	3.961.223,97	14.858,03
Marzo 2016	3.978.632,20	17.408,23
Abril 2016	3.441.273,87	-537.358,33
Mayo 2016	3.464.039,60	22.765,73
Junio 2016	3.489.812,87	25.773,27
Julio 2016	3.517.558,65	27.745,78
Agosto 2016	3.548.859,63	31.300,98
Septiembre 2016	3.574.122,52	25.262,89
Octubre 2016	3.596.854,50	22.731,98
Noviembre 2016	3.620.898,29	24.043,79
Diciembre 2016	3.642.406,42	21.508,13
Enero 2017	3.667.670,45	25.264,03
Febrero 2017	3.692.016,53	24.346,08
Marzo 2017	3.728.966,28	36.949,75
Abril 2017	3.762.894,57	33.928,29
Mayo 2017	3.793.668,33	30.773,76
Junio 2017	3.831.147,83	37.479,50
Julio 2017	3.861.995,40	30.847,57
Agosto 2017	3.892.902,43	30.907,03
Septiembre 2017	3.921.949,39	29.046,96
Octubre 2017	3.952.289,07	30.339,68
Noviembre 2017	3.981.969,63	29.680,56
Diciembre 2017	4.002.745,06	20.775,43
PRO	3.825.586,26	29.372,83
MAX	4.002.745,06	37.479,50
MIN	3.642.406,42	20.775,43
CREC. ANUAL	360.338,64	9,89%

Tabla 14. Capital Social / 2014-2017

Al 31 de dic. 2017, el Capital Social creció en USD 20.775 dólares, por apertura de nuevas cuentas generadas en el área comercial.



Figura 13. Capital Social / 2016-2017

ROE-ROA

FECHA	ROA	ROE
Abril 2016	1,49	9,52
Mayo 2016	1,30	8,36
Junio 2016	1,10	7,09
Julio 2016	1,29	8,38
Agosto 2016	1,37	8,90
Septiembre 2016	1,24	8,11
Octubre 2016	1,29	8,50
Noviembre 2016	1,30	8,55
Diciembre 2016	1,40	9,79
Enero 2017	1,96	12,51
Febrero 2017	1,64	10,49
Marzo 2017	1,84	11,84
Abril 2017	1,70	10,94
Mayo 2017	1,67	10,84
Junio 2017	1,71	11,14
Julio 2017	1,59	10,40
Agosto 2017	1,51	9,93
Septiembre 2017	1,53	10,07
Octubre 2017	1,58	10,47
Noviembre 2017	1,58	10,51
Diciembre 2017	1,42	11,25
PRO	1,62	10,58
MAX	1,96	12,51
MIN	1,30	8,55
CREC. ANUAL	0,28	1,96

Tabla 15. ROE-ROA / 2016-2017

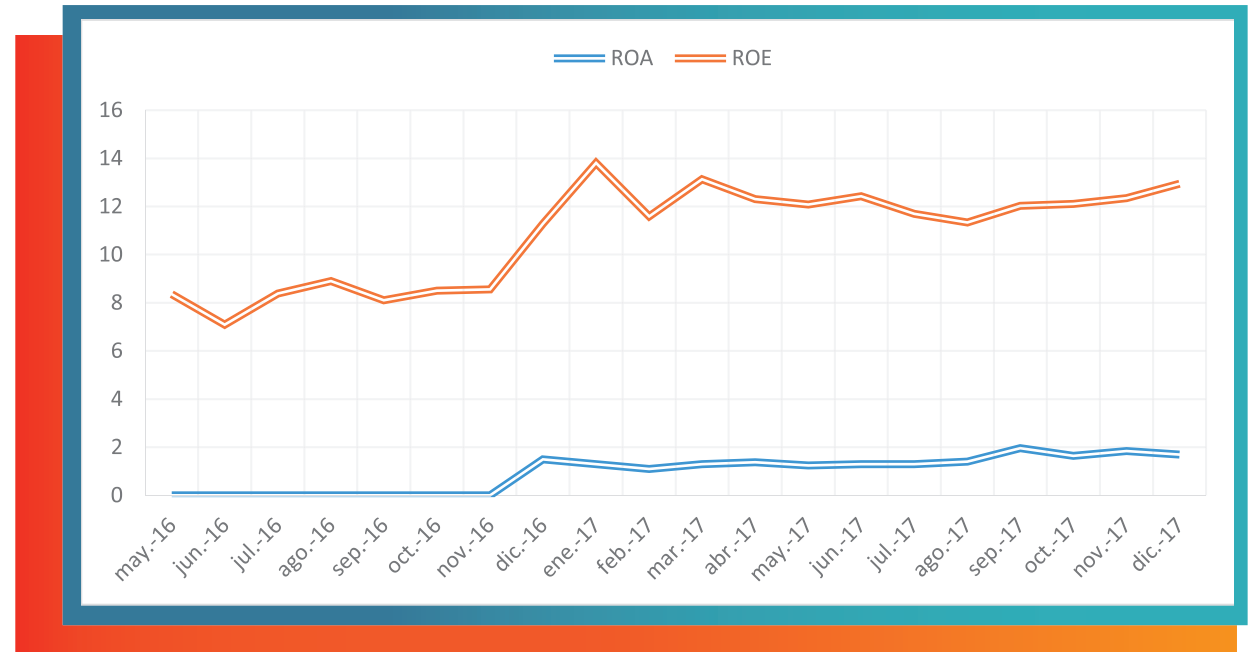


Figura 14. Evolución ROE-ROA / 2016-2017

Al 31 de diciembre de 2017 el ROA se ubica en 1,42%.

Proyecto bajo la supervisión del área administrativa financiera.-

Construcción del Inmueble para la Agencia Ibarra. .



Figura 15. Maqueta Agencia Ibarra / 2017

Resoluciones del Consejo de Administración

Se ha dado cumplimiento a todas las resoluciones del Consejo de Administración.

Auditoría interna

Con base al Informe N° AUD-2018-02 de Auditoría Interna, al 31 de diciembre del 2017 existen 0 recomendaciones incumplidas al corte y un total de 79 recomendaciones planificadas para fechas posteriores.

Ranking en base a la participación de las principales cuentas del balance sector financiero popular y solidario, al 31 de dic. 2017.

Ranking de Activos

ENTIDAD	ACTIVOS
Juventud Ecuatoriana Progresista Ltda	1.543.382.500,04
Jardín Azuayo Ltda	765.797.195,21
Policía Nacional Ltda	689.614.432,86
Cooprogreso Ltda	427.848.654,66
29 de Octubre Ltda	427.334.478,18
Oscus Ltda	329.884.216,86
San Francisco Ltda	309.340.274,29
Riobamba Ltda	287.231.966,56
Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda	271.007.310,48
De la Pequeña Empresa de Cotopaxi Ltda	258.297.485,10
Caja Centra Financoop	256.512.430,35
Alianza del Valle	244.238.162,43
Andalucía Ltda	225.629.704,88
Mushuc Runa Ltda	193.714.308,56
De la Pequeña Empresa Biblian Ltda	188.962.090,48
Atuntaqui Ltda	172.569.686,12
El Sagrario Ltda	161.381.854,00
Tulcán Ltda	160.412.369,02
Pablo Muñoz Vega Ltda	145.030.303,87
Cámara de Comercio de Ambato Ltda	143.416.261,11
23 de Julio Ltda	138.284.615,88
San José Ltda	137.274.164,84
De los Servidores Públicos del Ministerio de Educación y Cultura	128.933.489,35
De la Pequeña Empresa de Pastaza Ltda	111.773.517,22
Santa Rosa Ltda	108.896.395,62
Pilahuín Tío Ltda	108.517.172,41
TOTAL GENERAL	7.935.285.040,38

Tabla 16.
Ranking de Activos / 2017.

Ranking de Pasivos

ENTIDAD	PASIVOS
Juventud Ecuatoriana Progresista Ltda	1.390.735.199,06
Jardín Azuayo Ltda	663.026.152,06
Policía Nacional Ltda	566.444.738,99
Cooprogreso Ltda	382.488.177,28
29 de Octubre Ltda	370.968.472,68
Oscus Ltda	287.797.100,47
San Francisco Ltda	254.984.562,72
Caja Central Financoop	240.200.634,64
Riobamba Ltda	239.812.491,59
Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda	228.252.370,99
Alianza del Valle Ltda	208.487.449,81
De la Pequeña Empresa de Cotopaxi Ltda	207.139.003,49
Andalucía Ltda	193.993.709,81
De la Pequeña Empresa Biblian Ltda	160.121.766,48
Mushuc Runa Ltda	156.059.887,02
Atuntaqui Ltda	145.885.896,16
Tulcán Ltda	135.850.949,11
El Sagrario Ltda	130.612.708,74
Cámara de Comercio de Ambato Ltda	126.705.003,76
Pablo Muñoz Vega Ltda	122.890.081,77
San José Ltda	118.048.533,21
23 de Julio Ltda	110.149.836,82
De los Servidores Públicos del Ministerio de Educación y Cultura	95.254.155,14
Pilahuín Tío Ltda	94.762.470,62
De la Pequeña Empresa de Pastaza Ltda	89.569.018,91
Santa Rosa Ltda	86.851.727,65
TOTAL GENERAL	6.807.092.098,98

Tabla 17.
Ranking de Pasivos / 2017.

Ranking de Cartera Bruta

ENTIDAD	CARTERA BRUTA
Juventud Ecuatoriana Progresista Ltda	1.012.795.501,34
Jardín Azuayo Ltda	569.948.208,21
Policía Nacional Ltda	532.680.334,21
29 de Octubre Ltda	288.803.815,47
Cooprogreso Ltda	273.924.877,27
San Francisco Ltda	203.645.602,14
Oscus Ltda	202.922.007,26
Alianza del Valle Ltda	176.134.028,56
Andalucía Ltda	162.310.290,24
Riobamba Ltda	160.663.557,49
Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda	158.517.521,88
De la Pequeña Empresa de Cotopaxi Ltda	158.486.380,85
Mushuc Runa Ltda	149.481.125,93
Atuntaqui Ltda	125.878.789,85
De la Pequeña eEmpresa Biblian Ltda	125.461.149,79
Tulcán Ltda	123.395.120,50
Pablo Muñoz Vega Ltda	109.117.023,69
Cámara de Comercio de Ambato Ltda	103.491.743,28
De los Servidores Públicos del Ministerio de Educación y Cultura	102.254.624,63
San José Ltda	101.192.914,61
El Sagrario Ltda	97.450.784,10
23 de Julio Ltda	92.720.904,52
Santa Rosa Ltda	90.984.743,86
Pilahuín Tío Ltda	90.847.979,61
De la Pequeña Empresa de Pastaza Ltda	82.347.705,67
Caja Central Financoop	31.291.648,34
TOTAL GENERAL	5.326.748.383,30

Tabla 18.
Ranking de Cartera Bruta / 2017.

Ranking de Patrimonio

ENTIDAD	PATRIMONIO
Juventud Ecuatoriana Progresista Ltda	152.647.300,98
Policía Nacional Ltda	123.169.693,87
Jardín Azuayo Ltda	102.771.043,15
29 de Octubre Ltda	56.366.005,50
San Francisco Ltda	54.355.711,57
De la Pequeña Empresa de Cotopaxi Ltda	51.158.481,61
Riobamba Ltda	47.419.474,97
Cooprogreso Ltda	45.360.477,38
Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda	42.754.939,49
Oscus Ltda	42.087.116,39
Mushuc Runa Ltda	37.654.421,54
Alianza del Valle Ltda	35.750.712,62
De los Servidores Públicos del Ministerio de Educación y Cultura	33.679.334,21
Andalucía Ltda	31.635.995,07
El Sagrario Ltda	30.769.145,26
De la Pequeña empresa biblian Ltda	28.840.324,00
23 de Julio Ltda	28.134.779,06
Atuntaqui Ltda	26.683.789,96
Tulcán Ltda	24.561.419,91
De la pequeña empresa de pastaza Ltda	22.204.498,31
Pablo Muñoz Vega Ltda	22.140.222,10
Santa Rosa Ltda	22.044.667,97
San José Ltda	19.225.631,63
Cámara de Comercio de Ambato Ltda	16.711.257,35
Caja Central Financoop	16.311.795,71
Pilahuín Tío Ltda	13.754.701,79
TOTAL GENERAL	1.128.192.941,40

Tabla 19.
Ranking de Patrimonio / 2017.

Ranking de Capital Social y Reservas

ENTIDAD	SOCIAL Y RESERVAS
Juventud Ecuatoriana Progresista Ltda	133.569.862,13
Policía Nacional Ltda	115.146.701,70
Jardín Azuayo Ltda	90.747.146,45
San Francisco Ltda	47.268.397,62
29 de Octubre Ltda	45.918.499,77
De la Pequeña Empresa de Cotopaxi Ltda	42.717.274,27
Riobamba Ltda	41.526.277,59
Cooprogreso Ltda	40.223.354,37
Oscus Ltda	34.912.638,13
Mushuc Runa Ltda	31.894.541,03
Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda	30.282.962,03
Alianza del Valle Ltda	30.159.920,86
Andalucía Ltda	28.503.152,95
De la Pequeña Empresa Biblian Ltda	27.131.938,06
De los Servidores Públicos del Ministerio de Educación y Cultura	26.556.364,00
23 de Julio Ltda	23.937.807,83
El Sagrario Ltda	23.860.622,67
Atuntaqui Ltda	22.038.860,32
De la Pequeña Empresa de Pastaza Ltda	18.823.265,79
Santa Rosa Ltda	18.816.877,54
Tulcán Ltda	18.567.563,67
Pablo Muñoz Vega Ltda	17.916.369,23
San José Ltda	16.963.369,34
Pilahuín Tío Ltda	16.185.238,51
Cámara de Comercio de Ambato Ltda	15.195.778,86
Caja Central Financoop	14.712.748,24
TOTAL GENERAL	973.577.532,96

Tabla 20.
Ranking de Capital Social y Reservas / 2017.

Ranking de Inversiones Brutas

ENTIDAD	INVERSIÓN BRUTA
Juventud Ecuatoriana Progresista Ltda	302.075.792,78
Caja Central Financoop	163.305.460,70
Jardín Azuayo Ltda	104.652.111,10
Cooprogreso Ltda	86.494.157,37
Oscus Ltda	77.447.188,81
Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda	67.041.404,20
Riobamba Ltda	62.860.236,02
29 de Octubre Ltda	57.325.110,48
De la Pequeña Empresa de Cotopaxi Ltda	48.483.059,01
San Francisco Ltda	45.312.694,56
Alianza del Valle Ltda	44.938.434,51
Policía Nacional Ltda	44.752.428,26
De la Pequeña Empresa Biblian Ltda	39.641.965,45
El Sagrario Ltda	35.952.255,70
Andalucía Ltda	34.506.730,89
23 de Julio Ltda	26.210.414,37
Mushuc Runa Ltda	25.236.803,73
Atuntaqui Ltda	25.116.718,15
San José Ltda	19.058.598,57
Tulcán Ltda	16.879.288,73
Pablo Muñoz Vega Ltda	15.643.619,37
De la Pequeña Empresa de Pastaza Ltda	13.918.418,82
Cámara de Comercio de Ambato Ltda	7.822.905,46
Santa Rosa Ltda	4.854.183,19
De los Servidores Públicos del ministerio de Educación y Cultura	15.000,00
Pilahuín Tío Ltda	0
TOTAL GENERAL	1.369.544.980,23

Tabla 21.
Ranking de Inversiones Brutas / 2017.

Ranking de Depósitos a la Vista

ENTIDAD	DEPÓSITO A LA VISTA
Juventud Ecuatoriana Progresista Ltda	441.272.951,68
Jardín Azuayo Ltda	284.342.287,92
Caja Central ffnancoop	164.724.417,89
Policía Nacional Ltda	148.257.579,99
29 de Octubre Ltda	136.995.479,45
Riobamba Ltda	104.383.096,37
San Francisco Ltda	95.535.658,17
Oscus Ltda	93.604.733,03
Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda	81.000.252,69
Cooprogreso Ltda	72.717.429,31
De la Pequeña Empresa de Cotopaxi Ltda	71.818.724,18
Andalucía Ltda	55.368.052,84
De los Servidores Públicos del Ministerio de Educación y Cultura	51.142.023,88
23 de Julio Ltda	49.078.736,33
Alianza del Valle Ltda	48.812.907,55
Atuntaqui Ltda	45.569.168,99
Mushuc Runa Ltda	40.444.854,36
Tulcán Ltda	40.071.521,62
De la Pequeña Empresa Biblian Ltda	37.465.689,93
El Sagrario Ltda	37.266.798,23
Pablo Muñoz Vega Ltda	35.227.305,49
San José Ltda	34.179.184,16
Cámara de Comercio de Ambato Ltda	33.440.535,30
Santa Rosa Ltda	32.224.515,83
De la Pequeña Empresa de Pastaza Ltda	31.640.465,67
Pilahuín Tío Ltda	14.044.392,25
TOTAL GENERAL	2.280.628.763,11

Tabla 22.
Ranking de Depósitos a la Vista / 2017.

Ranking de Depósitos a Plazo

ENTIDAD	DEPÓSITO A PLAZO
Juventud Ecuatoriana Progresista Ltda	920.028.379,23
Policía Nacional Ltda	371.370.757,48
Jardín Azuayo Ltda	309.884.881,65
Cooprogreso Ltda	279.611.165,76
29 de Octubre Ltda	213.904.198,01
Oscus Ltda	181.502.077,13
Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda	140.083.540,10
San Francisco Ltda	132.056.715,08
Andalucía Ltda	128.465.055,14
Alianza del Valle Ltda	123.912.062,65
Riobamba Ltda	122.009.287,00
De la Pequeña Empresa Biblian Ltda	117.188.649,98
De la Pequeña Empresa de Cotopaxi Ltda	110.012.642,19
Mushuc Runa Ltda	101.473.766,72
Atuntaqui Ltda	92.671.328,98
Cámara de Comercio de Ambato Ltda	83.353.182,67
El Sagrario Ltda	82.953.000,54
Pilahuín Tío Ltda	77.730.045,47
Tulcán Ltda	76.057.337,83
Pablo Muñoz Vega Ltda	75.677.645,67
San José Ltda	74.465.343,77
Caja Central Financoop	73.865.777,32
23 de Julio Ltda	57.072.653,99
De la Pequeña Empresa de Pastaza Ltda	51.827.423,28
Santa Rosa Ltda	48.257.608,92
De los Servidores Públicos del Ministerio de Educación y Cultura	7.078.507,03
TOTAL GENERAL	2.280.628.763,11

Tabla 23.
Ranking de Depósitos a Plazo / 2017.

Ranking de Resultados

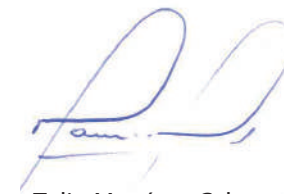
ENTIDAD	RESULTADOS
Juventud Ecuatoriana Progresista Ltda	12.311.258,66
Jardín Azuayo Ltda	9.809.875,55
De la Pequeña Empresa de Cotopaxi Ltda	6.488.578,07
Policia Nacional Ltda	5.729.791,23
San Francisco Ltda	5.505.339,58
Oscus Ltda	5.470.280,75
Alianza del Valle Ltda	5.011.650,79
29 de Octubre Ltda	4.904.402,76
Mushuc Runa Ltda	3.461.088,57
El Sagrario Ltda	3.275.475,92
Riobamba Ltda	2.740.645,98
Tulcán Ltda	2.703.128,56
Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda	2.702.477,53
De los Servidores Públicos del Ministerio de Educación y Cultura	2.563.566,69
Atuntaqui Ltda	2.451.259,33
Andalucía Ltda	2.397.945,17
De la Pequeña Empresa de Pastaza Ltda	2.178.419,06
23 de Julio Ltda	2.107.979,68
San José Ltda	1.870.685,26
De la Pequeña Empresa Biblian Ltda	1.660.354,79
Pablo Muñoz Vega Ltda	1.573.005,29
Caja Central Financoop	1.371.810,54
Cooprogreso Ltda	1.223.694,32
Camara de Comercio de Ambato Ltda	841.960,98
Santa Rosa Ltda	474.918,07
Pilahuín Tío Ltda	206.648,15
TOTAL GENERAL	91.036.241,28

Tabla 24.
Ranking de Resultados / 2017.

Con respecto a los resultados finales al 31 de diciembre del 2017, la Cooperativa "Atuntaqui" Ltda., se ubicó en el lugar N° 15, logro obtenido con el trabajo conjunto de los señores Directivos y los Colaboradores de la Institución.

Información que pongo a consideración de la Asamblea.

Atentamente,



Marco Tulio Martínez Cabezas*
GERENTE GENERAL



ATUNTAQUI

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
La caja fuerte del Ecuador



Informe Anual del Comité de Administración Integral de Riesgos

Período Enero - Diciembre 2017

Introducción

El Área de Riesgos en cumplimiento a las disposiciones de las normativas vigentes, presenta el informe de gestión correspondiente al año 2017.

La prioridad de la política institucional, es mantener un permanente equilibrio entre el riesgo y la rentabilidad asumida. La prudencia en el manejo de los productos y servicios financieros, se orienta a satisfacer las necesidades de los socios y clientes. Es por esto que nuestra gestión se apalanca en la modernización y actualización de herramientas tecnológicas, adaptándolas a la dinámica transaccionalidad de la Institución.

Como se puede observar en los datos y reportes técnicos emitidos, el fomento a la cultura de Administración de Riesgos es evidenciado con el cumplimiento de políticas, límites, procesos y procedimientos en cada área de acción de la Institución y en la adopción de las directrices de la alta gerencia.

Se identifican los siguientes puntos relevantes:

1. Gobierno Corporativo - Administración de Riesgos

Durante el año 2017, el Consejo de Administración, ha conocido y aprobado diferentes propuestas realizadas por el Comité y el Área de Riesgos. Se informó sobre el seguimiento mensual realizado a las políticas, límites, metodologías y procedimientos establecidos para la administración de los riesgos de liquidez, mercado, crédito y operativo. En consecuencia, se ha tomado las decisiones necesarias a fin de mitigar los riesgos identificados y fortalecer el control interno institucional.

En el 2017, el Consejo de Vigilancia, en cumplimiento con la normativa vigente, ha verificado que el Comité de Administración Integral de Riesgos y el Área de Riesgos cumplan con sus funciones y responsabilidades.

El Comité de Administración Integral de Riesgos (CAIR), gestiona de forma global los riesgos asumidos, así como la implicación de todos ellos en el desarrollo del giro comercial de la Cooperativa, todo esto con el objetivo de enmarcarse en una estrategia institucional y de un

mercado dinámico competitivo y diverso. La información que se proporciona permanentemente proviene de los análisis constantes del Área de Riesgos.

Al finalizar el año 2017 el CAIR, estuvo integrado por: Ing. Jhadira Benítez, miembro del Consejo de Administración quien lo presidió, Ing. Jenny Maldonado como Representante Legal Subrogante de la Cooperativa y el Ing. Ronald Macías en calidad de Jefe de Riesgos, acompañaron en las sesiones del Comité: Jefa de Negocios, Jefa Administrativa-Financiera, Asesora Jurídica, Auditora Interna, Jefa de Operaciones, Jefe de Tecnología de la Información y la Administradora de Crédito y Cobranzas.

Este Comité es el responsable del diseño de políticas, sistemas, metodologías, modelos y procedimientos para la correcta gestión integral de riesgos de la Cooperativa y propone los límites de exposición al riesgo. En el año 2017, el Comité Integral de Riesgos, adoptó 210 resoluciones que fueron conocidas y aprobadas por el Consejo de Administración, se dispuso su cumplimiento a través de la Gerencia.

El Comité de Administración Integral de Riesgos se reúne dos veces al mes, la primera reunión se la realiza para revisar el estado de la cartera vigente, la que no devenga intereses y la vencida. De igual manera, se analiza detalladamente la cartera en riesgo y se aplican los porcentajes de provisión que, en base a las disposiciones legales, son consideradas prudentes. La cobertura de la cartera en riesgo al 31 de diciembre de 2017 fue del 115,02%.

Área de Riesgos: Está conformada por el Jefe de Riesgos, Analistas de Riesgos, Administradora de Procesos, Asistente de Procesos y Administrador de Seguridad Organizacional. Esta área es el responsable de identificar, medir, priorizar, controlar/mitigar, monitorear y comunicar cada uno de los riesgos que enfrenta la Cooperativa, los procesos que ha ejecutado en concordancia a las disposiciones de los organismos de control cuya responsabilidad se enfoca en la aplicación de procedimientos de la identificación, medición, priorización, control, mitigación, monitoreo y comunicación de los riesgos institucionales asumidos a los que se expone la institución.

Es necesario dejar constancia que, a partir del mes de agosto del 2016 el Área de Procesos y Seguridad Organizacional pasan a formar parte del Área de Riesgos.

El Comité de Gestión de Activos y Pasivos ALCO, es el responsable de la toma de decisiones, mediante el análisis mensual de riesgos estructurales y del balance en materia de: captaciones, colocaciones, inversiones, tasas de interés, metas comerciales y otros; orientadas a guardar un equilibrio prudencial en la estructura del balance.

El Comité de Crédito, analiza, evalúa, y aprueba las operaciones de crédito, dentro de su nivel de competencia, elevando a conocimiento del Consejo de Administración aquellas que por el nivel de vinculación deben remitirse.

2. Análisis de los principales Riesgos

2.1 Riesgo de Liquidez

2.1.1 Herramientas Tecnológicas:

A fin de realizar correctamente la gestión de Riesgos de liquidez y Mercado, se utilizó el sistema de Administración de Riesgo de Liquidez y Mercado denominado Risk Discovery ALM., el cual contribuyó con metodologías, gráficos y reportes dinámicos de utilidad para la toma de decisiones institucionales.

De igual manera, se desarrollaron varias herramientas en Excel, enfocadas a mejorar el control y monitoreo del riesgo de liquidez:

- Herramienta de análisis de indicadores para la gestión de las inversiones manejadas por tesorería, con el objetivo de establecer y mitigar los niveles de riesgo por cada institución en la que se mantienen inversiones.

2.1.2 Requerimientos de Liquidez:

Se cumplió con el objetivo de mantener constantes los niveles de liquidez que permiten atender de forma eficiente a nuestros socios y clientes en las siguientes transacciones: retiros, préstamos y pago a proveedores. Adicionalmente, se mantuvieron los requerimientos de liquidez, establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y el Banco Central del Ecuador.

Durante todo el año, la Cooperativa aplicó su política de incrementar el 1,5%, cumpliendo ampliamente este límite.

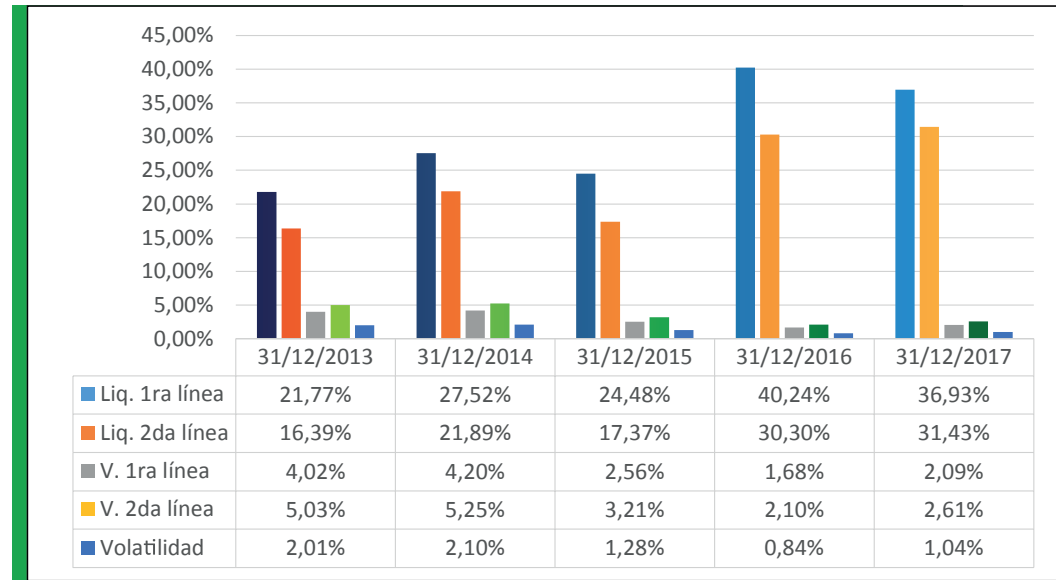


Figura 16. Evolución de Liquidez y Volatilidad Promedio Anual / 2017.

2.1.3 Reportes Normativos:

Los reportes de liquidez en sus escenarios, Esperado y Dinámico, permiten visualizar el comportamiento de la liquidez en el futuro, no se presentó posición de liquidez en riesgo.

Por otro lado, el escenario contractual, mostró posición de liquidez en riesgo en la sexta banda de tiempo, de hasta 180 días y en la séptima banda de tiempo, de hasta 360 días. Esto se debe al descalce entre el plazo de los activos (largo plazo) y de los pasivos (corto plazo), valores que son mitigados por los factores de: renovación de depósitos a plazo en un porcentaje superior al 78%, y los bajos porcentajes de volatilidad y de morosidad (1,04% - 4,20%), mismos que garantizan una adecuada recuperación de la liquidez y minimizan la probabilidad de falta de recursos.

2.1.4 Endeudamiento fondos externos:

En el año 2017, la Institución mantuvo su fondeo externo con movimientos prudentes; al 31 de diciembre de 2017, el saldo total de la cuenta de obligaciones financieras es de USD \$ 1.997.134, estos recursos provienen de diversos organismos nacionales.

2.1.5 Líneas de crédito para contingencias:

Se mantienen convenios de línea de crédito de hasta USD \$ 5.000.000 con FINANCOOP, a fin de mitigar el riesgo cuando se presenten situaciones adversas en los indicadores de liquidez de la Cooperativa.

2.2 Riesgo de Mercado

2.2.1 Tasas de Interés:

La Cooperativa Atuntaqui, maneja su riesgo de mercado o riesgo de tasa de interés dentro de las condiciones y disposiciones legales, emitidas por los organismos de control. En este sentido, las tasas activas y pasivas que se aplicaron no superaron los límites máximos establecidos por el Banco Central de Ecuador.

2.2.2 Reportes:

Los reportes de riesgos de Mercado con los que se mide la sensibilidad del valor patrimonial y del margen financiero, ante una subida o disminución de las tasas de interés, no presentaron cambios. Los resultados obtenidos se enmarcaron dentro de los límites establecidos por la Cooperativa como riesgo normal.

2.3 Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito se origina en la posible existencia de pérdidas derivadas del incumplimiento total o parcial, de las obligaciones financieras que han sido contraídas por los socios de nuestra institución. La gestión y medición del riesgo de crédito, se la realiza mediante la aplicación de disposiciones legales referentes a la pérdida esperada, de igual manera, está asociada al nivel de provisiones que constituye la Cooperativa y cubre de manera adecuada la cartera en riesgo. Al 31 de diciembre de 2017, la cobertura de cartera se ubica al 115,02%.

En diciembre de 2017, la cartera de créditos de la Cooperativa experimentó un incremento anual del 10,16% equivalente a USD 125,8 MM, su estructura tiene dos principales líneas de negocio, las carteras de Microcrédito y Consumo con participaciones respecto al portafolio, dando un total de 32,93% y 44,97%, respectivamente. Seguidamente, se encuentra la cartera de vivienda (21,87%), operaciones reestructuradas y refinanciadas con menos del 1%.

Similar al comportamiento del año 2016, en el 2017 la cartera de consumo ha tenido una tasa de crecimiento superior al incremento de la cartera de microcrédito, lo que ha llevado a que la brecha entre estos dos segmentos y su participación actual respecto al portafolio total de crédito, se incremente. La estrategia de organización para el nuevo año, es reducir la diferencia entre estos dos segmentos, dando prioridad al crédito del sector productivo-microempresarial, siendo conscientes de que, si bien esta estructura de cartera, tiene intrínsecamente asociados mayores niveles de rentabilidad, tiene también mayores niveles de riesgo, mismo al que se le deberá encontrar un punto de equilibrio.

Al final del año, la calidad de la cartera de la Cooperativa, presentó resultados positivos para la entidad, medido a través de su indicador de morosidad. La conclusión es que la institución mantiene niveles aceptables dentro del apetito de riesgo determinado.

Como se evidencia en la tabla 25, la clasificación de acuerdo a su contabilización refleja que el 95,80% corresponde a cartera de créditos por vencer, mientras que el restante 4,20% es la suma de cartera vencida, más la cartera que no devenga intereses. La calificación de la cartera de crédito, de acuerdo a su perfil de riesgo, presenta un bajo valor debido a que los créditos calificados como Riesgo Normal, pertenecientes a la categoría A y los considerados de riesgo potencial, pertenecientes a la categoría B, tienen una participación conjunta del 88,54% (88,67% dic.16). El restante 11,46%, se encuentra distribuido en cartera crítica (Deficiente + Dudoso Recaudo + Pérdida).

Estado de la cartera	Dec-13	Dec-14	Dec-15	Mar-16	Jun-16	Sep-16	Dec-16	Dec-17
Cartera vigente	96.80%	96.47%	95.67%	94.36%	93.82%	94.63%	95.01%	95.80%
Cartera que no devenga	2.24%	1.95%	2.20%	3.20%	3.45%	2.35%	2.07%	1.24%
Cartera vencida	0.96%	1.58%	2.13%	2.44%	2.73%	3.02%	2.92%	2.97%
Total de cartera	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

Tabla 25. Cartera / 2013-2017.

Con estos antecedentes, se aprecia una mejoría respecto de la calidad de la cartera en relación al cierre del año anterior. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui Ltda., ha mantenido su nivel de morosidad inferior a los subsistemas de referencia en el último semestre del año.

En diciembre de 2017, la tasa de morosidad alcanzó un indicador del 4,20% (el sector Cooperativas Segmento 1 cerró en 6,08% promedio), frente a una morosidad del 4,99% en el 2016. El monto total constituido por concepto de provisiones fue de USD 6 MM, con lo que se cubrió la cartera improductiva de 115,02%.

La Institución mantuvo una política prudente y conservadora en la constitución de provisiones, lo que permitió reforzar el índice de cobertura asociado al riesgo de incobrabilidad.

Durante el año 2017, el Área de Riesgos desarrolló las siguientes actividades, enfocadas a mantener una exposición de riesgo de crédito, acorde a los límites institucionales y a administrar de mejor manera el riesgo crediticio:

- Participación en el cambio de políticas para productos crediticios.
- Apoyo en el desarrollo de nuevos productos crediticios.
- Apoyo en la revisión de manuales, políticas y procedimientos de crédito.
- Análisis por bancos y cooperativas del entorno económico crediticio del país.
- Elaboración del proceso de calificación de activos de riesgo.
- Informe de revisión de cartera castigada.
- Acercamientos con empresas proveedoras de software de riesgo de crédito.

2.3.1 Saldo total de créditos:

En la siguiente tabla, se detalla el saldo total de la cartera de crédito por oficinas. El año 2017, se caracterizó por un adecuado crecimiento y manejo de morosidad, cobertura de provisiones y montos.

Cartera por agencia	2017		2016		2015		2014	
	Total Cartera	% Participación	Total Cartera	% Participación	Total Cartera	% Participación	Total Cartera	% Participación
Matriz	\$17.955.201,01	14,27%	\$17.223.242,11	15,07%	\$17.845.808,93	15,73%	\$16.951.916,61	16,18%
Suc. Ibarra	\$26.652.094,57	21,18%	\$25.617.731,45	22,42%	\$25.332.214,73	22,33%	\$22.538.530,16	21,51%
Suc. Otavalo	\$19.895.023,04	15,81%	\$18.401.298,91	16,10%	\$17.599.311,87	15,52%	\$15.503.227,72	14,79%
Ag. Pimampiro	\$9.245.799,37	7,35%	\$8.668.088,37	7,59%	\$8.856.021,95	7,81%	\$9.028.242,89	8,62%
Ag. Cotacachi	\$6.685.920,56	5,31%	\$6.125.327,85	5,36%	\$5.961.434,48	5,26%	\$5.532.041,34	5,28%
Ag. Ibarra	\$11.687.263,37	9,29%	\$10.227.168,30	8,95%	\$9.385.190,01	8,27%	\$8.124.778,19	7,75%
Ag. El Ejido	\$10.874.203,03	8,64%	\$9.483.222,01	8,30%	\$9.113.197,70	8,03%	\$8.839.274,43	8,44%
Ag. Recreo	\$10.644.953,70	8,46%	\$9.686.427,24	8,48%	\$10.589.217,12	9,34%	\$9.692.497,58	9,25%
Ag. Carapungo	\$9.498.408,02	7,55%	\$8.495.212,74	7,43%	\$8.744.573,19	7,71%	\$8.579.926,97	8,19%
Corporativa	\$2.693.121,36	2,14%	\$341.121,83					
Consolidado	\$125.831.988,03	100%	\$114.268.840,81	100%	\$113.426.969,98	100%	\$104.790.435,89	100%

Tabla 26. Cartera por Agencia / 2015-2017.

2.3.2 Cartera en riesgo y provisiones:

Al 31 de diciembre del 2017, el total de la cartera en riesgo es de USD 5.290.019, está cubierta en un 115,02% y tiene un valor de provisión de USD 6.084.449 conforme lo descrito en la siguiente tabla:

Tipo de Cartera	Provisión Constituida	Cartera que no Devenga	Cartera Vencida	Total Cartera en Riesgo	% Cobertura
Consumo Prioritario	\$ 1.695.903,75	\$ 451.380,52	\$ 1.005.770,48	\$ 1.457.151,00	116,38%
Inmobiliario	\$436.978,50	\$ 66.715,56	\$ 102.876,82	\$ 169.592,38	257,66%
Microcrédito	\$3.598.152,74	\$ 979.225,14	\$ 2.619.934,25	\$ 3.599.159,39	99,97%
Consumo Ordinario	\$157.742,21	\$ 28.654,79	\$ 3.937,81	\$ 32.592,60	483,98%
Cartera Reestructurada	\$195.672,44	\$ 30.027,12	\$ 1.496,81	\$ 31.523,93	620,71%
TOTAL	\$6.084.449,64	\$ 1.556.003,13	\$ 3.734.016,17	\$ 5.290.019,30	115,02%

Tabla 27. Cartera en Riesgo y Provisiones / 2017.

2.3.3 Solvencia Patrimonial:

La Cooperativa cuenta con una amplia base de capital que permite cumplir con los requerimientos regulatorios y disponer del capital adicional. Al 31 de diciembre de 2017, la solvencia patrimonial de la Institución es del 19,86% frente al requerimiento legal del 9%, mantiene un excedente de 10,86% que en valores representa USD 13.657.673.

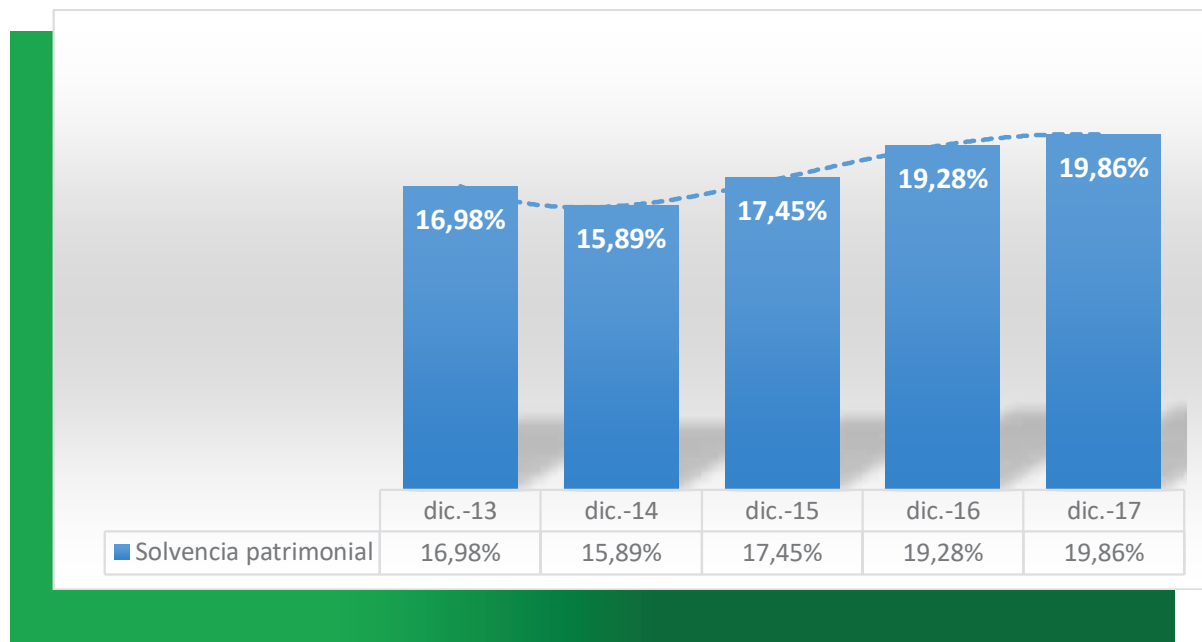


Figura 17: Evolución de la solvencia patrimonial 2013-2017.

Fuente: Balances por oficina Coac Atuntaqui

Elaborado por: Ing. Ronald Macías/ Jefe de Riesgos

2.3.4 Metodología de Evaluación Riesgo de Crédito:

La Cooperativa cuenta con un software para la administración del riesgo de crédito que incluye modelos a la medida que permiten calificar a los socios a través de un modelo score ejecutado, previo a la concesión de créditos. Contamos con un modelo de originación para los socios que no han tenido créditos en la Cooperativa y un modelo de comportamiento para aquellos socios que ya operan con créditos en la Institución.

- Este año la Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui Ltda., inició un proceso de actualización del módulo de riesgo crediticio de Equifax, a fin de versionar los modelos de originación y comportamiento que no han tenido calibración desde el 2010. Por otro lado, se modificaron los puntos de corte de los modelos para manejar el nivel de procesos de aprobación, de acuerdo al estado económico actual del mercado.

- De igual manera, el Área de Riesgos tuvo acercamientos con empresas proveedoras de herramientas de riesgo de crédito, debido a sus costos. Se desarrollaron herramientas internas, en diciembre del 2017 se culminó con la elaboración de las matrices de transición, enfocadas a medir la evolución de la cartera de crédito respecto de sus calificaciones. Con estos métodos, se colaboró al Área de Negocios y Cobranzas con reportes dinámicos que permitan mejorar los resultados de la cartera en riesgo.

- El Área de Negocios manejaba la calificación de la cartera reestructurada manualmente, por lo que se desarrolló una metodología que ahorre tiempo y minimice el riesgo del error humano. Para llevar a cabo su aplicación, todos los meses se analiza en la herramienta desarrollada la evolución de la cartera reestructurada.

2.3.5 Riesgo de Concentración:

No existe concentración de crédito. El saldo promedio de los 100 mayores deudores, es de USD 63.566 y el saldo promedio individual de crédito, es de USD 5.595,36; posicionándose dentro de los rangos prudenciales de manejo de cartera.

El control de riesgo de concentración constituye un elemento esencial de la gestión, se da seguimiento continuo al grado de concentración de las carteras de riesgo crediticio, bajo las siguientes dimensiones relevantes: áreas geográficas, sectores económicos, productos y socios.

Al 31 de diciembre de 2017, el mayor deudor alcanza el 1% de provisión, cuya calificación es de A1. Desde el punto de vista sectorial, la distribución de la cartera presenta un adecuado nivel de diversificación.

2.4 Riesgo Operativo

La Cooperativa define al riesgo operativo como el riesgo de pérdida resultante de deficiencias o fallos en los procesos internos, talento humano, tecnología de información y eventos externos. El objetivo de la administración de este riesgo, se focaliza en la identificación, medición, evaluación, control y mitigación; por lo que en el año 2017 la prioridad fue identificar y eliminar focos de riesgo, independientemente de que hayan producido pérdidas o no. En este año se revisaron nuevamente las resoluciones 128 y 129, emitidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, con el objetivo de autoevaluar su cumplimiento.

Respecto al Sistema de Administración de Riesgo Operativo (Sistema S.A.R.O), el 2017 fue un año en el que se estableció, conjuntamente con el área de Desarrollo y en cumplimiento con una recomendación de Auditoría Interna, la actualización del Sistema de Administración de Riesgo Operativo. De igual manera, se planteó una manera de priorizar a los eventos de riesgo operativo de cada área de la Institución.

Los eventos de riesgo se alimentan de manera automática, se los monitorea y analiza diariamente a fin de proponer soluciones inmediatas para gestionarlos y mitigarlos.

2.4.1 Planes de Contingencia:

La Cooperativa cuenta con planes de contingencia para los siguientes procesos:

- Tecnología de Información
- Captaciones
- Colocaciones
- Tesorería
- Plan de Continuidad del Negocios
- Plan de Reubicación
- Plan de Emergencias

Los documentos antes mencionados, contienen estrategias y procedimientos que guían el actuar de los funcionarios y empleados de la entidad y permiten garantizar la capacidad de operación de forma continua. Se busca minimizar las pérdidas en caso de una interrupción severa del negocio y priorizando el cuidado de la vida humana.

2.4.2 Plan de Continuidad del Negocio:

Este plan es el documento integral para poder controlar eventos que puedan afectar la continuidad del negocio, es alimentado por otros documentos como el Plan de Emergencias, Planes de Evacuación, Plan de Reubicación, Planes de contingencias, matrices de procesos y recursos críticos.

2.4.3 Procesos

Durante el periodo 2017 el departamento de Procesos elaboró y actualizó de manera integral 16 manuales de procesos, parcialmente 6 documentos e hizo la revisión de dos metodologías. Es así que el Consejo de Administración aprobó 24 documentos.

No.	Documento	Fecha aprobación	Proceso	Tipo de actualización
1	Manual de Gestión de Call Center	2-feb-17	Gestión de Call Center	Actualización íntegra
2	Manual de Gestión de Calidad del Servicio	2-feb-17	Gestión de Calidad del Servicio	Actualización íntegra
3	Manual de Gestión de Marketing	2-feb-17	Gestión de Marketing	Actualización íntegra
4	Manual de Gestión de Desarrollo de Software	6-abr-17	Gestión del Desarrollo del Software	Actualización íntegra
5	Manual de Gestión de Compra de Cartera	6-abr-17	Gestión de Compra de Cartera	Elaboración del manual
6	Manual de Gestión de Captaciones	17-may-17	Gestión de Captaciones	Actualización parcial
7	Manual de Políticas y Procedimientos de Seguridad Organizacional	23-may-17	Gestión de Seguridad Organizacional	Actualización íntegra
8	Reglamento de Viáticos para Trabajadores	15-jun-17	Diseño y Planificación del Personal	Actualización parcial
9	Metodología de Análisis de Indicadores de Tesorería	20-jun-17	Gestión de Riesgos de Liquidez	Elaboración del manual
10	Metodología de Administración de Riesgo Legal	20-jun-17	Gestión de Riesgos de Liquidez	Elaboración del manual
11	Manual de Estándares de Documentación	13-jul-17	Gestión de Procesos	Actualización íntegra
12	Manual de Gestión de Procesos	13-jul-17	Gestión de Procesos	Actualización íntegra
13	Manual de Funciones	23-ago-17	Diseño y Planificación del Personal	Actualización parcial
14	Manual de Gestión de Productos y Servicios	23-ago-17	Gestión de Productos y Servicios	Actualización íntegra
15	Manual de la Calidad	23-ago-17	Evaluación y Mejora Continua	Elaboración del manual
16	Manual de Colocaciones	19-sept-17	Gestión de Colocaciones	Actualización parcial
17	Reglamento de SSO	27-sept-17	Gestión de la Seguridad y Salud Ocupacional	Actualización parcial
18	Manual de Gestión de Adquisiciones	26-oct-17	Gestión de Adquisiciones	Actualización íntegra
19	Plan Operativo Anual	14-nov-17	Planificación Operativa	Elaboración del plan
20	Manual de Gestión de Seguros	28-nov-17	Gestión de Seguros	Actualización parcial
21	Manual de Gestión de las Operaciones de TI	19-dic-17	Gestión de las Operaciones	Actualización íntegra
22	Manual de Gestión de Seguridad de la Información	19-dic-17	Gestión de Seguridad de la Información	Actualización íntegra
23	Manual de Gestión del Servicio y Soporte de TI	19-dic-17	Gestión del Servicio y Soporte de TI	Actualización íntegra
24	Manual de Gestión de la Estrategia de TI	19-dic-17	Gestión de la Estrategia de TI	Actualización íntegra

Tabla 28. Procesos / 2017.

En octubre de 2017, se participó en el levantamiento de proyectos estratégicos y se elaboró el Plan Operativo Anual del periodo 2018. Trimestralmente, se dio seguimiento y se evaluó el Plan Operativo Anual 2017, para presentar los resultados en los informes correspondientes.

Se actualizó la estructura de procesos, misma que se modificó en los módulos de Riesgos y Procesos del sistema DYNACOO. De igual manera, se realizó la migración de la documentación a la nueva estructura.

2.4.4 Seguridad Organizacional

Las actividades de seguridad, se enfocaron en la integración, control y mantenimiento de los componentes del sistema de seguridad (CCTV Sistema de Video vigilancia, Control de Accesos, Sistema de Alarmas de Intrusión y de Incendios, Bóvedas y Cajas fuertes).

Se fortalecieron las oficinas de Cotacachi, Pimampiro y Carapungo mediante la mejora de los sistemas de video vigilancia y controles de acceso, con lo que se logró estandarizar los elementos de seguridad de cada oficina. Adicionalmente, se elaboró y brindó capacitaciones sobre el Plan de Emergencias Institucional y el Manual Integral de Seguridad Organizacional, de acuerdo a la normativa nacional JB 2011-1851 y estándares internacionales NPFA 730/NFPA 731, ANSI/PAP 2012.

A fin de dar mantenimientos preventivos, se realizaron actividades de reseteo, configuración, designación de claves referente a puertas de bóveda y cajas fuertes de cada una de las oficinas. De igual manera, se verificaron los equipos de inhibición en cada una de las oficinas para su correcto campo de aplicación y funcionamiento.

Todos estos esfuerzos se enfocaron en cumplir con la resolución de la Junta Bancaria 1851-2011; así como con el proceso de certificación que emite el COSP y el Ministerio del Interior, para las instituciones financieras del país.

3. Sistemas de Información Gerencial

Con la finalidad de contar con un proceso que asegure la calidad, oportunidad y confiabilidad de la información al identificar, medir, priorizar, controlar/mitigar, monitorear y comunicar la exposición al riesgo en liquidez, mercado, crédito y operativo; la Cooperativa cuenta con modelos informáticos que cumplen con los requisitos establecidos por el Organismo de Control, tales como:

- Módulo de Gestión de Riesgo de Crédito Equifax
- Score de Crédito y S.A.R.O (Sistema de Administración de Riesgo Operativo)
- Herramienta para la administración de riesgo de liquidez y mercado, denominada Risk Discovery-ALM (Asset & Liability Management).
- Indicadores de inversiones manejadas por Tesorería.
- Indicadores de Tesorería, reporte histórico.
- Calificación de operaciones de crédito reestructuradas.
- Metodología de Orden Legal.
- Metodología de Servicios provistos por terceros
- Metodología de proveedores críticos
- Metodología de Evaluación al proveedor

4. Calificación de Riesgo Global.

En el 2017, la empresa calificadora de riesgos, Sociedad Calificadora de Riesgo Latinoamericana, evaluó el Riesgo Global de la Institución, otorgándole a partir del tercer trimestre de 2015, la calificación: "A", con lo cual se incrementó la tendencia de fortalecimiento continuo en la Administración Integral de Riesgo. A partir del mes de diciembre de 2016, se otorgó la calificación de A+, y en septiembre de 2017 se otorga la calificación del AA-.

Histórico Calificación de Riesgo Global

TRIMESTRE	CALIFICACIÓN
30-Jun-13	BBB+
30-Sep-13	BBB+
31-Dec-13	BBB+
31-Mar-14	BBB+
30-Jun-14	A-
30-Sep-14	A-
31-Dec-14	A-
31-Mar-15	A-
30-Jun-15	A-
30-Sep-15	A
31-Dec-15	A
31-Mar-16	A
30-Jun-16	A
30-Sep-16	A
31-Dec-16	A+
31-Mar-17	A+
30-Jun-17	A+
30-Sep-17	AA-

Definición Calificación "AA-":

La institución es muy sólida financieramente, tiene buenos antecedentes de desempeño y no parece tener aspectos débiles que se destaquen. Su perfil general de riesgo, aunque bajo, no es tan favorable como el de las instituciones que se encuentran en la categoría más alta de calificación.

Tabla 29. Histórico Calificación de Riesgos / 2013-2017.

Fuente: Informe Sociedad Calificadora de Riesgo Latinoamericana

Elaborado por: Área de Riesgos



Ing. Jhadira Benítez
PRESIDENTA CAIR



Ing. Ronald Macías
JEFE DE RIESGOS

Informe Sobre la Razonabilidad de los Estados Financieros y la Gestión de la Cooperativa del Consejo de Vigilancia

Período Enero - Diciembre 2017

Señores Representantes
Asamblea General de Representantes
Cooperativa de Ahorro y Crédito "Atuntaqui" LTDA.

Informe sobre los estados financieros

Se revisaron los siguientes estados financieros de la Cooperativa:

- Balance General con corte al 31 de diciembre de 2017.
- Estados de Pérdidas y Ganancias, de Evolución del Patrimonio y del Flujo de Efectivo, por el período comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2017
- Información financiera complementaria por el año terminado en esa fecha.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

La preparación y presentación razonable de los estados financieros es responsabilidad de la administración de la Cooperativa, deben ser efectuados de conformidad a las normas contables establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Esto incluye el diseño, la implementación, y el mantenimiento de controles internos relevantes.

Responsabilidad del Consejo de Vigilancia

Nuestra responsabilidad en base de los procedimientos aplicados es expresar una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros detallados anteriormente y su conformidad con las disposiciones legales.

La presente revisión fue efectuada de acuerdo a lo que señala el numeral 7, artículo 38 del Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y con fundamento técnico establecido en las Normas Internacionales de Auditoría y Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas. Estas normas requieren que la auditoría sea planificada y ejecutada a fin de tener la certeza razonable de que los estados financieros no contienen errores u omisiones importantes, que están preparados de acuerdo con las normas de información financiera, la razonabilidad de las estimaciones importantes hechas por la administración y una evaluación de la presentación general de dichos estados.

Además, nuestra responsabilidad busca comprender la verificación del cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias, políticas y demás normas aplicables a las operaciones financieras y administrativas ejecutadas durante el período examinado. En este sentido, se considera que la evidencia de auditoría obtenida es suficiente, apropiada y provee una base razonable para fundamentar lo que se expresa a continuación:

Opinión

En nuestra opinión, al 31 de diciembre de 2017, los estados financieros presentan razonablemente, la situación financiera de la Cooperativa, el resultado de las operaciones, variaciones en su patrimonio, flujos de efectivo e información financiera complementaria.

Es por lo anterior que, fundamentados en los resultados de nuestra revisión se concluye que:

- La contabilidad de la Cooperativa ha sido llevada conforme a las normas legales y a la técnica contable.
- Las operaciones registradas en los libros y los actos de los administradores se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea.
- La correspondencia, los comprobantes de las cuentas, los libros de actas y de registro del patrimonio se lleva y se conserva debidamente.

Resumen Ejecutivo de la Gestión de Gerencia

Después de revisar el informe de gestión de Gerencia correspondiente al año 2017, se evidencia que dicho documento hace referencia al entorno macroeconómico en el cual se desarrolló la Cooperativa, este documento señala que, en materia económica, el país presenta un reducido incremento, es así que la entidad tuvo un buen comportamiento. Al ser de carácter público, este informe puede ser contrastado con los diferentes reportes a través de la página web del Organismo de Control, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

El detalle de las principales actividades en el ámbito financiero y administrativo, consta en el informe de gestión de la gerencia correspondiente al año 2017, incluido en el presente anuario.

El Consejo de Vigilancia opina que la Administración presenta un crecimiento sostenido en las principales cuentas de acuerdo a los resultados e indicadores revisados en el Informe de Gestión, así como también demuestra que la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Atuntaqui" Ltda., mantiene una sólida estructura organizativa para poder enfrentar cualquier tipo de adversidad externa, adicionalmente nuestra Institución está posesionada como una de las principales cooperativas del país.



Dr. CPA Andrés Romero Villa
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE
VIGILANCIA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"ATUNTAQUI" LTDA.



Informe Anual de Actividades por la Unidad de Atención al Cliente

Período Enero - Diciembre 2017

En cumplimiento con el Manual de Políticas y Procedimientos de Gestión de Negocios, referente a la Gestión de calidad del Servicio, se presenta el informe de gestión 2017 de la Unidad de Atención al Cliente.

ALCANCE

Se presenta la información generada desde 01 de enero al 31 de diciembre de 2017.

Desarrollo del Informe

1. Calidad de Servicio

Marco Legal. El Código Orgánico Monetario y Financiero, en su Artículo 157 menciona: “Los usuarios financieros podrán imponer quejas o reclamos ante la propia entidad, organismo de control o al Defensor del Cliente, o plantear cualquier acción administrativa, judicial o constitucional reconocida en la Ley para exigir la restitución de sus derechos vulnerados y la debida compensación por los daños y perjuicios ocasionados”.

De igual manera, el artículo 251.- “Atención al cliente. Las entidades del Sistema Financiero Nacional contarán con sistemas de atención al cliente respecto de las operaciones y servicios que presten, que faciliten la solución de las controversias surgidas con sus usuarios financieros.”

1.1. Resumen de los reclamos y sugerencias reportados.

A fin de ejercer el derecho a reclamar y presentar directamente la inconformidad, los socios, clientes y usuarios de la Cooperativa Atuntaqui, cuentan de forma gratuita con los siguientes canales de comunicación:

- 1) buzón de sugerencias físico, ubicado en cada oficina de la institución;
- 2) buzón de sugerencias virtual a través de la página www.atuntaqui.fin.ec, en el link “reclamos y sugerencias”;
- 3) email: sugerencias@atuntaqui.fin.ec;
- 4) Línea gratuita Call Center: 1800-225238

De enero a diciembre 2017, se registraron 65 casos a través de los canales de comunicación, 44 corresponden a reclamos y 21 son sugerencias. La Sucursal Ibarra, es la oficina con más casos reportados por los socios: 22, le sigue la oficina Matriz con 14 casos.

Dentro del proceso del análisis se registraron 40 reclamos favorables y 4 reclamos no favorables.

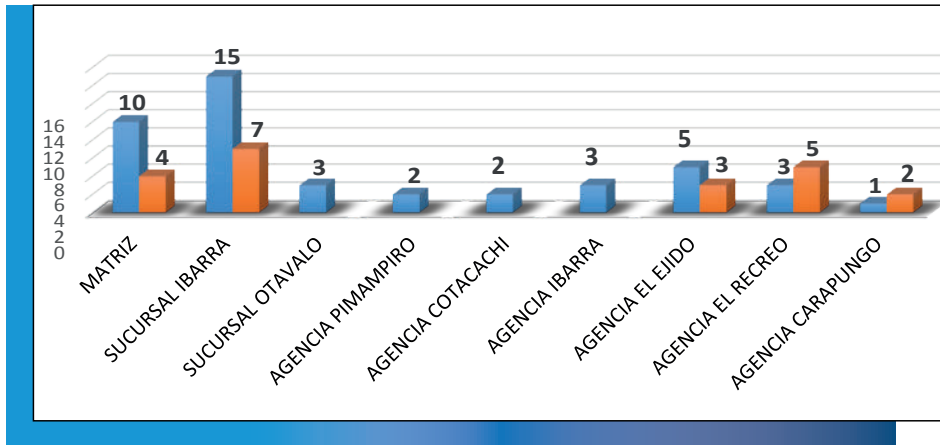


Figura 18. Reporte de reclamos y sugerencias por oficina / 2017.

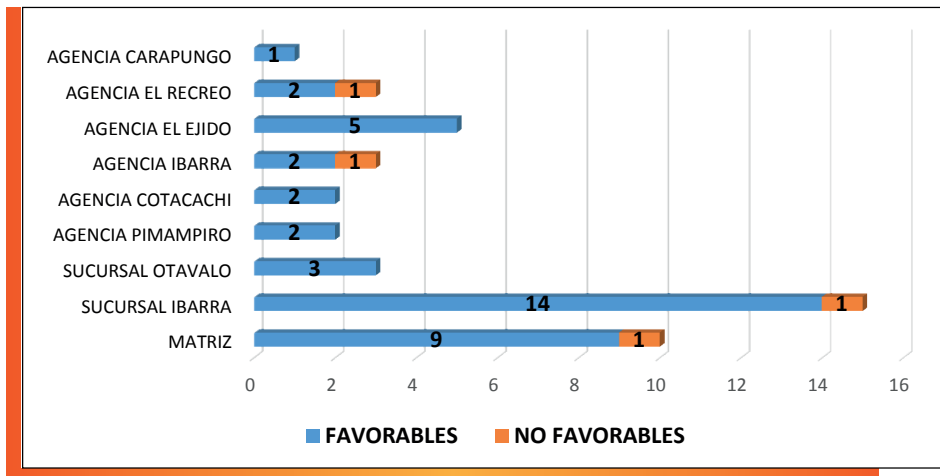


Figura 19. Reporte de reclamos favorables y no favorables por oficina / 2017.

Los reclamos fueron atendidos y solventados oportunamente a satisfacción y comprensión del cliente. Después de haber identificado a las diferentes clases de indicadores, se trabajó con ellos. El primero se lo identifica con el nombre de “mal servicio” que representa el 26,15%, y tiene lugar en ventanillas y en el sistema ATM (problemas por fuera de servicio, de dominio y correo electrónico). El siguiente servicio se lo cataloga como “problemas coop virtual” con el 20%.

Los casos atendidos representan el 95% y se los describe como resueltos y cerrados, lo que evidencia un manejo responsable para la solución de los reclamos.

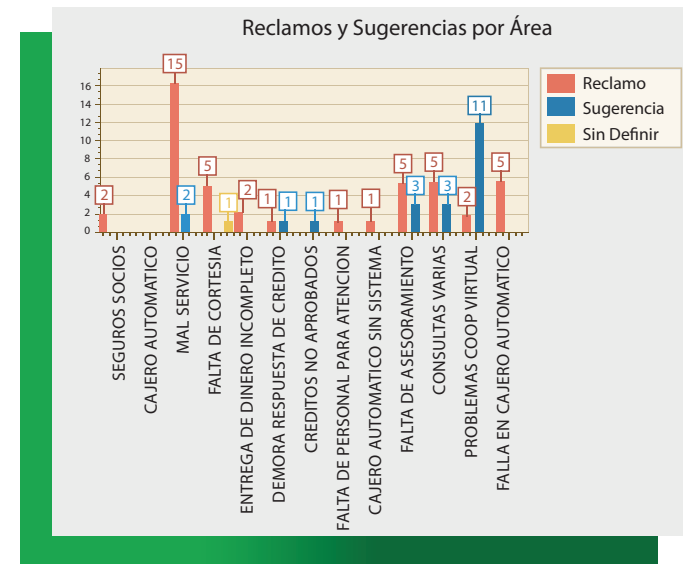


Figura 20. Reporte de reclamos y sugerencias por servicio / 2017.

Del análisis, resolución y seguimiento de los casos reportados, se establecieron medidas de acción para mantener conversaciones y reuniones de trabajo con los Jefes de Oficinas y personal involucrado. Todo esto, con el objetivo de buscar ideas y soluciones que cambien positivamente el servicio de atención al cliente en la Institución.

En algunos casos, la Institución decidió desvincular a funcionarios a causa de su mala actitud y falta de compromiso institucional.

Durante el 2017, se realizaron cerca de 80 visitas esporádicas a las oficinas de la Cooperativa con el objetivo de examinar el cumplimiento de todo lo relacionado a una correcta atención al cliente. Consecuentemente, se emitieron observaciones que fueron conversadas y compartidas a los Jefes de Oficina y al personal del front, a fin de aplicar los correctivos necesarios que den satisfacción del cliente.

1.2. Indicadores de protección al cliente.

“Evaluación de los Principios de Protección al Cliente”

La Cooperativa Atuntaqui realizó una evaluación con el método The Smart Campaign, el cual busca establecer relaciones más sólidas, de fidelidad y duraderas con los socios y clientes.

Los Principios de Protección al Cliente son:

- 1) Diseño y apropiada distribución de los productos.
- 2) Prevención del sobreendeudamiento en los clientes.
- 3) Transparencia.
- 4) Precios justos y responsables.
- 5) Trato justo y respetuoso a los clientes.
- 6) Confidencialidad con los datos del cliente.
- 7) Mecanismos para la resolución de quejas.

Una vez que la empresa consultora verificó y revisó la información, se detalla que hay un cumplimiento del 88,85% a los principios de protección al cliente, superando el promedio del 81% en otras instituciones evaluadas.

Para los fines pertinentes, se lleva a cabo el Plan de Acción para cubrir las recomendaciones pendientes.

1.3. Sistema de Calificación de Atención.

En el periodo de enero a diciembre de 2017, se registraron 21.241 calificaciones, equivalentes a un crecimiento en el 2016 del 55,26% (2016 = 13.681 calificaciones).

Las mediciones efectuadas a la calidad de servicio a través del sistema son las siguientes:

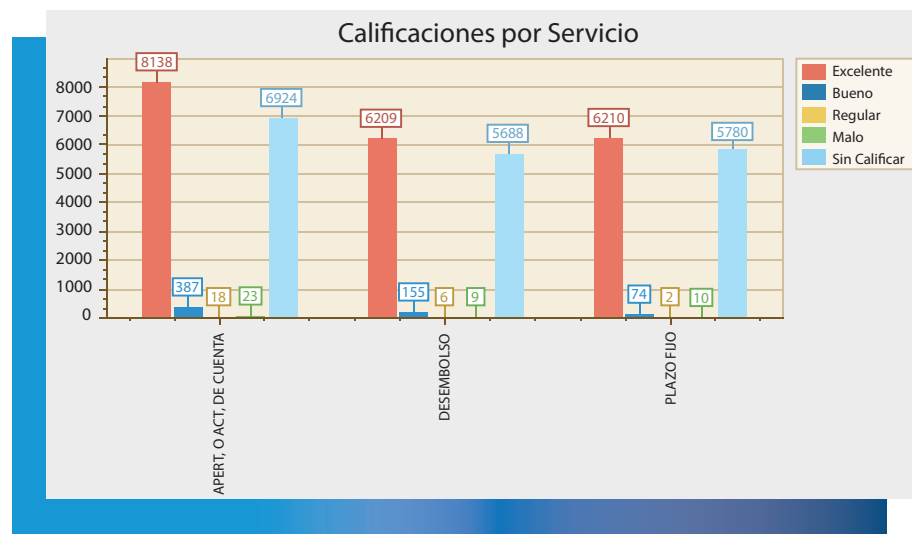


Figura 21. Tipos de Calificaciones del sistema / 2017.

De las 21.241 calificaciones reportadas en el 2017, el 96,78% pertenecen a calificaciones identificadas como excelente. De igual manera, nos contactamos con los socios involucrados en la calificación de 68 reportes, entre regular y malos, a fin de conocer sus opiniones y poder aplicar los correctivos necesarios para la mejora de nuestro servicio.

2. Transparencia de la Información

Se cumplió con las disposiciones emitidas por el Organismo de Control respecto de la publicación y actualización mensual de las tasas activas y pasivas de los servicios financieros, mismos que la entidad ofrece a sus socios (tarifas básicas y tarifas máximas). Adicionalmente, su publicó trimestralmente los indicadores financieros.

Hasta marzo de 2017, se reportaron satisfactoriamente, los datos de la estructura A01, A07, A08 y A06, "servicios" que pertenecen a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Desde abril de 2017, se cambia a una nueva estructura: F01, "servicios" reportados al mismo organismo de Control.

Cordialmente:



Darwin Vásquez Revelo
UNIDAD DE ATENCIÓN AL CLIENTE



Información Financiera

Período Enero - Diciembre 2017

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
COMPARATIVO DICIEMBRE 2016 - DICIEMBRE 2017

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2016	2017	VARIACIÓN ANUAL	
		\$	\$	\$	%
11	FONDOS DISPONIBLES	17.506.022,27	19.664.106,78	2.158.084,51	12,33%
1101	Caja	1.000.277,37	1.481.920,61	481.643,24	48,15%
1102	Depósitos para encaje	0,00	0,00	0,00	0,00%
1103	Bancos y otras instituciones financieras	16.474.958,42	18.173.842,98	1.698.884,56	10,31%
1104	Efectos de cobro inmediato	30.786,48	8.343,19	-22.443,29	-72,90%
1105	Remesas en tránsito				
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0,00	0,00	0,00	0,00%
13	INVERSIONES	20.472.271,23	25.116.718,15	4.644.446,92	22,69%
1301	Para negociar de entidades del sector privado	0,00	0,00	0,00	0,00%
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	0,00	0,00	0,00	0,00%
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	20.367.025,45	25.008.362,44	4.641.336,99	22,79%
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	1.245,78	0,00	-1.245,78	-100,00%
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	0,00	0,00	0,00	0,00%
1306	Mantenidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector	0,00	0,00	0,00	0,00%
1307	De disponibilidad restringida	104.000,00	108.355,71	4.355,71	4,19%
1399	(Provisión para inversiones)	0,00	0,00	0,00	0,00%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	108.094.846,82	119.794.340,21	11.699.493,39	10,82%
1401	Cartera de crédito comercial por vencer	0,00	0,00	0,00	0,00%
1402	Cartera de crédito de consumo prioritario por vencer	45.168.454,49	41.186.572,05	-3.981.882,44	-8,82%
1403	Cartera de crédito de inmobiliario por vencer	16.916.961,20	26.368.857,00	9.451.895,80	55,87%
1404	Cartera de microcrédito por vencer	39.721.314,13	39.706.577,71	-14.736,42	-0,04%
1407	Cartera de crédito de consumo ordinario por vencer	6.626.811,87	13.039.175,31	6.412.363,44	96,76%
1410	Consumo prioritario refinanc. Por vencer	4.739,69	17.742,92	13.003,23	274,35%
1411	Cartera de credito inmobiliario	0,00	19.334,53	19.334,53	0,00%
1412	Cartera de microcrédito refinanc. por vencer	0,00	33.811,24	33.811,24	0,00%
1418	Consumo prioritario reestructurada Por vencer	47.953,51	67.353,68	19.400,17	40,46%
1419	Cartera de crédito comercial que no devenga interes	11.997,18	9.713,17	-2.284,01	-19,04%
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	71.487,73	139.632,94	68.145,21	95,32%
1426	Cartera de crédito de consumo prioritario que no devenga interés	785.425,43	443.745,41	-341.680,02	-43,50%
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga interés	80.236,56	66.715,56	-13.521,00	-16,85%
1428	Cartera de microcrédito que no devenga interés	1.494.517,47	979.225,14	-515.292,33	-34,48%
1431	Cartera de créditos consumo ordinario que no dev. Int.	3.829,33	28.654,79	24.825,46	648,30%
1434	Cartera de creditos de consumo p	0,00	7.635,11	7.635,11	0,00%
1442	Cartera de creditos de consumo p	0,00	8.010,25	8.010,25	0,00%
1444	Cartera microcredito reestructur	0,00	22.016,87	22.016,87	0,00%
1450	Cartera de crédito de consumo prioritario vencida	1.001.978,37	1.005.647,36	3.668,99	0,37%
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	6.527,29	102.876,82	96.349,53	1476,10%
1452	Cartera de microcrédito vencida	2.326.430,47	2.619.934,25	293.503,78	12,62%
1455	Cartera de créditos consumo ordinario vencida	176,09	3.937,81	3.761,72	2136,25%
1458	Cartera de creditos de consumo p	0,00	123,12	123,12	0,00%
1466	Cartera de creditos de consumo p	0,00	287,10	287,10	0,00%
1468	Cartera de microcredito reestruc	0,00	1.209,71	1.209,71	0,00%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-6.173.993,99	-6.084.449,64	89.544,35	-1,45%
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	0,00	0,00	0,00	0,00%
16	CUENTAS POR COBRAR	1.303.024,01	2.290.881,16	987.857,15	75,81%
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	0,00	168.568,20	168.568,20	0,00%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	3.776.922,73	3.527.418,10	-249.504,63	-6,61%
19	OTROS ACTIVOS	1.084.753,26	2.007.653,52	922.900,26	85,08%
1901	Inversiones en acciones y participaciones	255.716,87	327.018,61	71.301,74	27,88%
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	843.214,01	1.697.617,03	854.403,02	101,33%
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-14.177,62	-14.177,62	0,00	0,00%
1	TOTAL DEL ACTIVO	152.237.840,32	172.569.686,12	20.331.845,80	13,36%

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
COMPARATIVO DICIEMBRE 2016 - DICIEMBRE 2017**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2016	2017	VARIACIÓN ANUAL	
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	120.117.042,56	138.240.497,97	18.123.455,41	15,09%
2101	Depósitos a la vista	40.133.805,25	45.569.168,99	5.435.363,74	13,54%
2102	Operaciones de reporte	0,00	0,00	0,00	0,00%
2103	Depósitos a plazo	79.983.237,31	92.671.328,98	12.688.091,67	15,86%
210305	De 1 a 30 días	15.318.780,44	19.511.711,78	4.192.931,34	27,37%
210310	De 31 a 90 días	24.623.265,85	26.261.078,12	1.637.812,27	6,65%
210315	De 91 a 180 días	21.158.337,88	25.182.974,24	4.024.636,36	19,02%
210320	De 181 a 360 días	15.099.850,80	18.668.749,07	3.568.898,27	23,64%
210325	De más de 361 días	3.783.002,34	3.046.815,77	-736.186,57	-19,46%
210330	Depósitos por confirmar	0,00	0,00	0,00	0,00%
2104	Depósitos de garantía	0,00	0,00	0,00	0,00%
2105	depósitos restringidos	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0,00	0,00	0,00	0,00%
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0,01	0,00	-0,01	0,00%
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	0,00	0,00	0,00	0,00%
25	CUENTAS POR PAGAR	4.222.156,04	5.592.747,17	1.370.591,13	32,46%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	3.926.778,91	1.997.134,72	-1.929.644,19	-49,14%
27	VALORES EN CIRCULACION	0,00	0,00	0,00	0,00%
28	OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.	0,00	0,00	0,00	0,00%
29	OTROS PASIVOS	56.029,30	55.516,30	-513,00	-0,92%
2	TOTAL DEL PASIVO	128.322.006,82	145.885.896,16	17.563.889,34	13,69%

**ESTADO DE SITUACIÓN
COMPARATIVO DICIEMBRE 2016 - DICIEMBRE 2017**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2016	2017	VARIACIÓN ANUAL	
31	CAPITAL SOCIAL	3.642.406,42	4.002.745,06	360.338,64	9,89%
3103	Aportes de socios	3.642.406,42	4.002.745,06	360.338,64	9,89%
32	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION ACCIONES	0,00	0,00	0,00	0,00%
33	RESERVAS	15.925.507,21	18.036.115,26	2.110.608,05	13,25%
3301	Legales	14.964.360,54	17.074.968,59	2.110.608,05	14,10%
3302	Generales	0,00	0,00	0,00	0,00%
3303	Especiales	0,00	0,00	0,00	0,00%
3304	Reserva para readquisición de acciones propias	0,00	0,00	0,00	0,00%
3305	Revalorización del patrimonio	961.146,67	961.146,67	0,00	0,00%
3310	Por resultados no operativos	0,00	0,00	0,00	0,00%
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	2.214.495,96	2.194.442,63	-20.053,33	-0,91%
36	RESULTADOS	2.133.423,91	2.450.487,01	317.063,10	14,86%
3601	Utilidades o excedentes acumulados	0,00	0,00	0,00	0,00%
3602	(Pérdidas acumuladas)	0,00	0,00	0,00	0,00%
3603	Utilidad del ejercicio	2.133.423,91	2.450.487,01	317.063,10	14,86%
3604	(Pérdida del ejercicio)	0,00	0,00	0,00	0,00%
3	TOTAL DEL PATRIMONIO	23.915.833,50	26.683.789,96	2.767.956,46	11,57%
	TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO	152.237.840,32	172.569.686,12	20.331.845,80	13,36%

Tabla 30. Estado de Situación / 2016-2017.

COMPARATIVO DICIEMBRE 2016 - DICIEMBRE 2017

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2016	2017	VARIACIÓN ANUAL	
		\$	\$	\$	%
	ANEXO CUENTAS DE ORDEN				
64	ACREEDORAS	0,00	0,00	0,00	0,00%
6401	Avales	0,00	0,00	0,00	0,00%
6402	Fianzas y garantías	0,00	0,00	0,00	0,00%
6403	Cartas de crédito	0,00	0,00	0,00	0,00%
6404	Créditos aprobados no desembolsados	0,00	0,00	0,00	0,00%
6405	Compromisos futuros	0,00	0,00	0,00	0,00%
6406	Títulos y documentos ermitos por mercaderías recibidas	0,00	0,00	0,00	0,00%
6407	Compras a futuro en moneda nacional	0,00	0,00	0,00	0,00%
6408	Ventas a futuro en moneda extranjera	0,00	0,00	0,00	0,00%
6409	Obligaciones en opciones	0,00	0,00	0,00	0,00%
6410	Obligaciones por operaciones swap	0,00	0,00	0,00	0,00%
6411	Otras operaciones a futuro	0,00	0,00	0,00	0,00%
6490	Otras cuentas contingentes acreedoras	0,00	0,00	0,00	0,00%
6	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	0,00	0,00	0,00	0,00%
71	DEUDORAS	170.593.866,78	177.586.295,45	6.992.428,67	4,10%
7103	Activos castigados	1.973.566,82	2.654.083,94	680.517,12	34,48%
7105	Operaciones activas con otras empresas vinculadas	0,00	0,00	0,00	
7106	Operaciones activas con otras entidades del grupo	0,00	0,00	0,00	
	Otras cuentas de orden deudoras	168.620.299,96	174.932.211,51	6.311.911,55	3,74%
	ACREEDORAS	338.015.194,04	388.169.162,26	50.153.968,22	14,84%
74	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	0,00	0,00	0,00	
7402	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	0,00	0,00	0,00	
7403	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD	0,00	0,00	0,00	
	Otras cuentas de orden acreedoras	338.015.194,04	388.169.162,26	50.153.968,22	14,84%
7	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	508.609.060,82	565.755.457,71	57.146.396,89	11,24%

Tabla 31. Cuentas de Orden / 2016-2017


Ing. Jenny Maldonado L.
GERENTE (S)


Ing. Ligia Villegas L.
CONTADORA GENERAL

**ESTADO DE RESULTADOS
COMPARATIVO DICIEMBRE 2016 - DICIEMBRE 2017**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2016		2017		VARIACIÓN		VARIACIÓN %	
		PARCIAL	TOTAL	PARCIAL	TOTAL	PARCIAL	TOTAL	PARCIAL	TOTAL
	INGRESOS FINANCIEROS		19.076.774,32		19.927.619,88		850.845,56		4,46%
51	Intereses y descuentos ganados	19.027.537,15		19.836.928,72		809.391,57		4,25%	
52	Comisiones ganadas	25.000,56		47.909,21		22.908,65		91,63%	
53	Utilidades financieras	200,47		9.345,56		0,00			
54	Ingresos por servicios	24.036,14		33.436,39		9.400,25		39,11%	
	EGRESOS FINANCIEROS		6.739.771,83		7.470.687,91		730.916,08		10,84%
41	Intereses causados	6.739.242,55		7.406.116,12		666.873,57		9,90%	
42	Comisiones causadas	0,00		3.808,00		0,00			
43	Pérdidas financieras	529,28		60.763,79		0,00			
	MARGEN BRUTO FINANCIERO		12.337.002,49		12.456.931,97		119.929,48		0,97%
	OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES		-7.676.791,63		-7.541.153,79		135.637,84		-1,77%
	INGRESOS OPERACIONALES		42.574,24		25.063,20		-17.511,04		-41,13%
55	Otros ingresos operacionales	42.574,24		25.063,20		-17.511,04		-41,13%	
	EGRESOS OPERACIONALES		7.719.365,87		7.566.216,99		-153.148,88		-1,98%
45 - 4505 - 4506	Gastos de operación	7.719.295,61		7.565.830,83		-153.464,78		-1,99%	
46	Otras pérdidas operacionales	70,26		386,16		0,00			
	MARGEN OPERACIONAL ANTES PROVISIONES		4.660.210,86		4.915.778,18		255.567,32		5,48%
	PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		1.794.853,12		1.652.733,87		-142.119,25		-7,92%
44	Provisiones	1.488.586,59		998.298,58		-490.288,01		-32,94%	
4505	Depreciaciones	306.266,53		654.435,29		348.168,76		113,68%	
4506	Amortizaciones	0,00		0,00		0,00		0,00%	
	MARGEN OPERACIONAL NETO		2.865.357,74		3.263.044,31		397.686,57		13,88%
	INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES		331.627,88		452.725,86		121.097,98		36,52%
56	Otros ingresos	460.827,62		525.475,84		64.648,22		14,03%	
47 + 4890	Otros gastos y pérdidas	129.199,74		72.749,98		-56.449,76		-43,69%	
	UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		3.196.985,62		3.715.770,17		518.784,55		16,23%
	15% PARTICIPACION TRABAJADORES		479.547,84		557.365,53		77.817,69		16,23%
	BASE IMPONIBLE IMPUESTO A LA RENTA		2.717.437,78		3.158.404,64		440.966,86		16,23%
	22% IMPUESTO A LA RENTA		584.013,87		707.917,63		123.903,76		21,22%
	UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTOS		2.133.423,91		2.450.487,01		317.063,10		14,86%

Tabla 32. Estado de Resultados / 2016-2017


Ing. Jenny Maldonado L.
GERENTE (S)


Ing. Ligia Villegas L.
CONTADORA GENERAL

**RELACIÓN ENTRE EL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL
Y LOS ACTIVOS CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO
COMPARATIVO DICIEMBRE 2016 - DICIEMBRE 2017**

	2016 DICIEMBRE	2017 DICIEMBRE
	\$	\$
PATRIMONIO TÉCNICO		
TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO	21.887.974,88	24.497.399,79
TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO	480.573,34	480.573,34
PATRIMONIO TECNICO TOTAL	22.368.548,21	24.977.973,12
DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TECNICO TOTAL	0,00	0,00
PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	22.368.548,21	24.977.973,12
ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO		
Activos ponderados con 0.00	0,00	0,00
Activos ponderados con 0.20	20.800,00	21.671,14
Activos ponderados con 0.50	18.641.993,33	25.688.609,72
Activos ponderados con 1.00	97.342.585,62	100.070.822,25
TOTAL DE ACTIVOS Y PONDERACIONES POR RIESGO	116.005.378,95	125.781.103,11
POSICIÓN, REQUERIMIENTO Y RELACIÓN DEL PATRIMONIO TÉCNICO		
PATRIMONIO TÉCNICO REQUERIDO 9%	10.440.484,11	11.320.299,28
EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TÉCNICO REQUERIDO	11.928.064,10	13.657.673,84
ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES X 4%	6.089.513,61	6.902.787,44
INDICADOR DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	19,28%	19,86%

Tabla 33. Relación entre el patrimonio técnico total y los activos contingentes ponderados por riesgo / 2016-2017

Ing. Jenny Maldonado L.
GERENTE (S)

Ing. Ligia Villegas L.
CONTADORA GENERAL

INDICADORES FINANCIEROS COMPARATIVO DICIEMBRE 2016 - DICIEMBRE 2017

		2016		2017	
		Cooperativa "ATUNTAQUI"	SISTEMA SEGMENTO 1	Cooperativa "ATUNTAQUI"	SISTEMA SEGMENTO 1
CAPITAL:	COBERTURA PATRIMONIAL DE ACTIVOS	491,83%		437,69%	
SOLVENCIA	PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO / ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	19,28%	ND	19,86%	18,64%
CALIDAD DE ACTIVOS:	MOROSIDAD BRUTA TOTAL	4,98%	5,41%	4,20%	4,10%
	MOROSIDAD CARTERA CONSUMO PRIORITARIO	3,80%	4,14%	3,43%	3,12%
	MOROSIDAD CARTERA INMOVILIARIO	0,51%	2,87%	0,64%	1,78%
	MOROSIDAD CARTERA MICROEMPRESA	8,76%	7,92%	8,33%	6,68%
	PROVISIONES/(CARTERA CRED.IMPROD.)	108,33%	125,89%	115,02%	136,92%
	COBERTURA DE LA CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO	112,40%	124,84%	119,59%	100,68%
	COBERTURA DE LA CARTERA INMOVILIARIA	280,38%	89,79%	258,01%	100,61%
	COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROEMPRESA	100,69%	121,02%	100,16%	91,35%
MANEJO ADMINISTRATIVO:	ACTIVOS PRODUCTIVOS/PASIVOS CON COSTO	118,00%	114,59%	118,22%	114,53%
	GRADO DE ABSORCION = Gastos operacionales / margen financiero:	73,98%	84,58%	71,74%	78,36%
	Gastos de personal / Activo total promedio	2,76%	2,22%	2,46%	1,97%
	Gastos Operativos / Activo total promedio	5,78%	5,05%	5,10%	4,52%
RENTABILIDAD:	RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE ACTIVO - ROA:	1,40%	0,99%	1,42%	1,16%
	RENDIMIENTO SOBRE PATRIMONIO - ROE:	9,79%	6,97%	10,11%	8,72%
LIQUIDEZ:	FONDOS DISPONIBLES/TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO	21,86%	30,16%	21,53%	26,13%
	COBERTURA 25 MAYORES DEPOSITANTES (**)	360,45%	ND	239,67%	ND
	COBERTURA 100 MAYORES DEPOSITANTES (**)	238,58%	ND	137,19%	ND

Tabla 34.
Indicadores financieros
2016 / 2017


Ing. Jenny Maldonado L.
GERENTE (S)


Ing. Ligia Villegas L.
CONTADORA GENERAL



ATUNTAQUI
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
La caja fuerte del Ecuador

Actividades Responsabilidad Social y Matriz del Balance Social

Responsabilidad social y balance social 2017

1. Principios cooperativos universales

1. Membresía abierta y voluntaria
2. Control democrático de los miembros
3. Participación económica de los miembros
4. Autonomía e independencia
5. Educación, entrenamiento e información
6. Cooperación entre cooperativas
7. Compromiso con la Comunidad

2. Principio 7: Compromiso con la Comunidad

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui es miembro fundador de la Corporación Pacto Global Ecuador.





3. Declaración de apoyo permanente de los objetivos de desarrollo sostenible (ODS)

La Cooperativa Atuntaqui, la caja fuerte del Ecuador, despliega uno de los temas de mayor interés que gira alrededor de las cuestiones económicas y del desarrollo. Entraron en escena visiones propias del pos-desarrollo, que se cristalizan en el quehacer cooperativo al plantear el régimen del Buen Vivir o Sumak Kawsay, pero, sin minimizar la significación de lo que representa el Buen Vivir, la inclusión masiva de los socios a nuestros productos financieros y a talleres sobre: “capacítate y crece”, jornadas médicas para socios y no socios, la defensa de los derechos sociales y la solidaridad como una necesidad básica de los seres humanos.

La nueva cuestión social tiene bases materiales que agregan a la exclusión y la pobreza estructural, un conjunto de contradicciones. Encararla requiere una respuesta desde la política pública y financiera.

La propuesta de la Cooperativa Atuntaqui no es una receta por seguir, sino un conjunto de referencias que permitan a la economía social y solidaria, respetando su autonomía y sus peculiaridades, convertirse en una institución promotora y protagonista por sus condiciones.

El objetivo del vivir bien es: pensar en la solución de los miles de socios con problemas de toda índole y dar respuesta a sus inquietudes; y que el balance y responsabilidad social integral permita unificar criterios e identificarse con una identidad cooperativista que piense en sobrepasar obstáculos y llegar a alcanzar metas y objetivos comunes.

ING. Mgtr. GALO ZAMORA ÁNDRADE Mgs. MSc.
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE
ADMINISTRACIÓN

4. Los principios del pacto global de las Naciones Unidas.

Derechos humanos



Principio 1. Las empresas deben apoyar y respetar la protección de los derechos humanos reconocidos universalmente, dentro de su ámbito de influencia.

Principio 2. Las empresas deben asegurar de no actuar como cómplice de violaciones de los derechos humanos.

Estándares laborales



Principio 3: Las empresas deben respetar la libertad de Asociación y el reconocimiento efectivo del derecho a la negociación colectiva.

Principio 4: Las empresas deben apoyar la eliminación de toda forma de trabajo forzoso o realizado bajo coacción.

Principio 5: Las empresas deben apoyar la abolición efectiva del trabajo infantil.

Principio 6: Las empresas deben apoyar la abolición de las prácticas de discriminación en el empleo y ocupación.

Medio ambiente



Principio 7: Las empresas deberán apoyar un enfoque de precaución respecto a los desafíos del medio ambiente.

Principio 8: Las empresas deben fomentar las iniciativas que promuevan una mayor responsabilidad ambiental.

Principio 9: Las empresas deben favorecer el desarrollo y la difusión de las tecnologías respetuosas con el medio ambiente.

Anticorrupción



Principio 10: Las empresas deben trabajar en contra de la corrupción en todas sus formas, incluidas la extorsión y el soborno.

Informe de actividades basadas en los principios del pacto global de las Naciones Unidas. Campaña Médica - Social "Vive Sano"

Derechos humanos

Principio 1: Las empresas deben apoyar y respetar la protección de los derechos humanos reconocidos universalmente, dentro de su ámbito de influencia.

Fecha: Mayo, Junio, Septiembre, Noviembre 2016 y Enero 2017

A través de las Jornadas Médicas Gratuitas se crea la campaña social "Vive Sano", proyecto especializado para la prevención y cuidado de la buena salud de los socios, clientes y público en general.

Se atendió en medicina general, ginecología y odontología; con soporte de médicos especializados y personal de asistencia quienes brindaron organización y atención de calidad. Seis Jornadas Médicas realizadas en las ciudades de Ibarra (2), Otavalo, Atuntaqui, Pimampiro, Cotacachi y Urququí; con una participación de 760 personas: 52.97% socios y 47.03% no socios.



Cursos Vacacionales – Cavasoj (Campamento Vacacional de Socorro y Juventud)

Derechos humanos

Principio 1: Las empresas deben apoyar y respetar la protección de los derechos humanos reconocidos universalmente, dentro de su ámbito de influencia.

Estándares laborales

Principio 5: Las empresas deben apoyar la abolición efectiva del trabajo infantil.

Fecha: Julio – Agosto 2017

Por temporada vacacional la Cooperativa Atuntaqui en alianza estratégica con la Junta Provincial de la Cruz Roja de Imbabura participó con la comunidad en los Cursos Vacacionales para niños y niñas, con talleres lúdicos y actividades de campo, incentivando el liderazgo y trabajo en equipo. El vacacional se presentó en Ibarra, Otavalo y Pimampiro. El programa atendió a 250 niños, quienes participaron de talleres en artes plásticas, danza, mini chefs y tecno genios.



Ambiental: Campaña Siembra Felicidad.

Medio ambiente

Principio 7: Las empresas deberán apoyar un enfoque de precaución respecto a los desafíos del medio ambiente.

Principio 8: Las empresas deben fomentar las iniciativas que promuevan una mayor responsabilidad ambiental.

Fecha: Enero 2017

Colaboradores y sus familiares participaron de la campaña de forestación para promover el cuidado ambiental, se plantó 600 árboles nativos en la zona protegida de la Reserva Ecológica Cotacachi Cayapas, esta iniciativa se realizó en coordinación con el Ministerio del Ambiente de Imbabura. Durante todo el año se realizó visitas trimestrales a la zona para dar seguimiento al proceso de crecimiento de los árboles.



Red de empresas por un Ecuador libre de trabajo infantil.

Derechos humanos

Principio 5: Las empresas deben apoyar la abolición efectiva del trabajo infantil.

Fecha: Abril 2017

Interés de Cooperativa Atuntaqui para ser miembros de la Red de Empresas por un Ecuador Libre de Trabajo Infantil.

Qué es la RED DE EMPRESAS POR UN ECUADOR LIBRE DE TRABAJO INFANTIL.

Es una alianza público – privado que promueve, genera, articula y ejecuta las buenas prácticas e iniciativas en las empresas y su cadena de valor, para contribuir a la prevención y erradicación del trabajo infantil en el país, en el marco de los derechos de la niñez y adolescencia.



La Cooperativa Atuntaqui reafirma el compromiso de la alianza público privada en un acto especial con toda la Red de empresas y el Ministro de Trabajo; se realiza el reconocimiento público a Cooperativa Atuntaqui por el compromiso y la participación activa dentro de la Red de empresas.

Asociación de Empleados y Comités Paritarios de Seguridad y Salud Ocupacional

Estándares laborales

Principio 5: Las empresas deben apoyar la abolición efectiva del trabajo infantil.

Fecha: Periodo Enero - Diciembre 2017

Por el Día del Niño, la cooperativa Atuntaqui programó visitar al HOGAR MANUELA PÉREZ de la ciudad de Ibarra, que es una casa albergue de 30 niñas y adolescentes en situación de riesgo. Se compartió con ellos momentos importantes. Se entregó un show con mago profesional que entusiasmó a todos los asistentes.

El Día del Niño se celebró también en la ciudad de Quito con los niños de la Fundación Henry Davis, y en la Unidad Educativa Teodoro Gómez de la Torre en Ibarra, atención a cerca de 250 niños.



Seguimiento a las actividades sobre la Erradicación del Trabajo Infantil:

En la ciudad de Pimampiro con la presencia de niños, niñas de establecimientos educativos, y autoridades del GAD Municipal de Pimampiro, se realizó la entrega de 200 kits escolares.

El Municipio de Pimampiro realizará la entrega progresiva en los establecimientos educativos a estudiantes de escasos recursos económicos, esta actividad se realiza también en el marco del cumplimiento a los principios de la Red de empresas por un Ecuador Libre de Trabajo Infantil.



La Cooperativa Atuntaqui socializó esta actividad a través de la red social Facebook institucional.

Asociación de Empleados y Comités Paritarios de Seguridad y Salud Ocupacional

Derechos humanos

Principio 3: Las empresas deben apoyar los principios de la libertad de asociación sindical y el derecho a la negociación colectiva.

Fecha: Periodo Enero - Diciembre 2017

En la Cooperativa Atuntaqui existe la asociación de empleados, la misma que cuenta con el apoyo de la institución en las diferentes actividades que realiza.

Además en los comités paritarios participan los representantes de la asociación de empleados velando también por los intereses comunes en este ámbito.

Unidad de Cumplimiento y Lavado de Activos

Anticorrupción

Principio 10: Las organizaciones deben trabajar en contra de la corrupción en todas sus formas, incluidas la extorsión y el soborno.

Fecha: Periodo Enero - Diciembre 2017

La Cooperativa Atuntaqui mantiene actualizado su Código de Ética y Comportamiento, existe lineamientos sólidos y claros sobre la lucha contra la corrupción. La institución cuenta con un área especializada que realiza control y prevención de actos de corrupción y de lavados de activos, de trabajadores, socios, clientes y comportamiento del mercado.

Actividades realizadas según principios / 2017

Áreas	Principios	Actividades	Porcentaje
Derechos Humanos	Principio No. 1: Las empresas deben apoyar y respetar la protección de los derechos humanos reconocidos a nivel internacional.	1 Jornada médica para todo público 2. Campamento Vacacional para niños 3. Seguro Mortuorio, beneficio gratuito para socios	100%
	Principio No. 2: Las empresas deben asegurarse de no ser cómplices de abusos a los derechos humanos		
Derechos Laborales	Principio No. 3: Las empresas deben respetar la libertad de asociación sindical y el reconocimiento efectivo del derecho a la negociación colectiva	1. Asociación de Trabajadores de la Cooperativa Atuntaqui 2. Comités Paritarios de Seguridad y Salud Ocupacional	75%
	Principio No. 4: Las empresas deben apoyar la eliminación de toda forma de trabajo forzoso u obligatorio		75%
	Principio No. 5: Las empresas deben apoyar la abolición efectiva del trabajo infantil	1. Integración a la Red de Empresas por un Ecuador Libre de Trabajo Infantil.	100%
	Principio No. 6: Promover la eliminación de la discriminación en materia de empleo y ocupación	1. Reglamento Interno de Trabajo	75%
Medio Ambiente	Principio No. 7: Apoyar la aplicación de un criterio de precaución respecto de los problemas ambientales	1. Campaña de forestación y conservación del medio ambiente.	100%
	Principio No. 8: Adoptar iniciativas para promover una mayor responsabilidad ambiental		
	Principio No. 9: Alentar el desarrollo y la difusión de tecnologías inocuas para el medio ambiente	1. Sistema interno - Cero Papeles, digitalización de los documentos de captaciones como cédula, papeleta de votación, carta de servicios públicos (agua, luz) y otros documentos de respaldo.	75%
Anticorrupción	Principio No. 10: Las empresas deben actuar contra todas las formas de corrupción, incluyendo la extorsión y el soborno.	La Cooperativa Atuntaqui mantiene actualizado su Código de Ética y Comportamiento, existe lineamientos sólidos y claros sobre la lucha contra la corrupción. La institución cuenta con un área	100%

Tabla 35. Actividades según principios / 2017.



ATUNTAQUI
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
La caja fuerte del Ecuador

Balance Social

PRINCIPIO 1: MEMBRESÍA ABIERTA Y VOLUNTARIA

2016 - DICIEMBRE 2017

CÓDIGO	INDICADOR	2016	%	2017	%	VARIACIÓN
IPC1N001	Número total de socios y clientes (activos e inactivos)	78.833		84.080		6,66%
IPC1N002	Número de socios activos	53.857	68,32%	59.926	71,27%	11,27%
IPC1N002.1	Número de socios activos hombres	28.534	52,98%	28.111	46,91%	
IPC1N002.2	Número de socios activos mujeres	25.323	47,02%	31.815	53,09%	
IPC1N003	Número de socios inactivos	24.976	31,68%	24.154	28,73%	-3,29%
IPC1N004	Número de socios - INGRESO	7.579		9.311		22,85%
IPC1N005	Número de socios - SALIDA	4.355		4.025		-7,58%
IPC1N005.1	Número de socios - Salida Voluntaria	2.529	58,07%	2.333	57,96%	
IPC1N005.2	Número de socios - Por Fallecimiento	445	10,22%	478	11,88%	
IPC1N005.3	Número de socios - Por otras causas	1.381	31,71%	1.214	30,16%	
IPC1N006	Número de socios por edad					
IPC1N006.1	menores a 18 años	5.324	6,75%	5.287	6,29%	-0,69%
IPC1N006.2	19 a 35 años	24.079	30,54%	25.128	29,89%	4,36%
IPC1N006.3	36 a 50 años	25.697	32,60%	29.228	34,76%	13,74%
IPC1N006.4	51 a 60 años	10.819	13,72%	10.297	12,25%	-4,82%
IPC1N006.5	61 a 70 años	6.619	8,40%	7.264	8,64%	9,74%
IPC1N006.6	70 años en adelante	6.295	7,99%	6.876	8,18%	9,23%
IPC1N007	Número de socios por estado civil					
IPC1N007.1	Número total de socios solteros	25.195	31,96%	27.600	32,83%	
IPC1N007.2	Número total de socios casados	43.950	55,75%	46.320	55,09%	
IPC1N007.3	Número total de socios divorciado	5.734	7,27%	6.229	7,41%	
IPC1N007.4	Número total de socios viudo	3.486	4,42%	3.667	4,36%	
IPC1N007.5	Número total de socios union de hecho	468	0,59%	264	0,31%	

PRINCIPIO 1: MEMBRESÍA ABIERTA Y VOLUNTARIA

2016 - DICIEMBRE 2017

CÓDIGO	INDICADOR	2016	%	2017	%	VARIACIÓN
IPC1N008	Numero de socios por antigüedad					
IPC1N008.1	Hasta 1 año	12.617	16,00%	13.266	15,78%	
IPC1N008.2	1 a 5 años	22.871	29,01%	23.091	27,46%	
IPC1N008.3	6 a 10 años	17.332	21,99%	19.266	22,91%	
IPC1N008.4	11 a 20 años	18.575	23,56%	21.128	25,13%	
IPC1N008.5	20 años en adelante	7.438	9,44%	7.329	8,72%	
IPC1N009.1	Número total de socios de nacionalidad ecuatoriana	78.777		83.984		
IPC1N009.2	Número total de socios de otra nacionalidad	56		96		
IPC1N0010.1	Número de cuentas de ahorro a la vista	70.282		75.349		7,21%
IPC1N0010.2	Número de cuentas de ahorro a la vista hombres	35.655	50,73%	38.203	50,70%	
IPC1N0010.3	Número de cuentas de ahorro a la vista mujeres	34.627	49,27%	37.146	49,30%	
IPC1N0010.4	Monto de ahorro total a la vista	\$37.800.257,99		\$ 42.814.941,39		13,27%
IPC1N0011.1	Número de cuentas Cajita Fuerte	6.874		6.946		1,05%
IPC1N0011.2	Número de cuentas Cajita Fuerte hombres	1.211	17,62%	1.221	17,58%	
IPC1N0011.3	Número de cuentas Cajita Fuerte mujeres	5.663	82,38%	5.725	82,42%	
IPC1N0011.4	Monto en Cajita Fuerte	\$ 1.764.086,85		\$ 1.919.977,29		8,84%
IPC1N0012.1	Número de cuentas Ahorro Programado	1677		1785		6,44%
IPC1N0012.2	Número de cuentas Ahorro Programado hombres	770	45,92%	731	40,95%	
IPC1N0012.3	Número de cuentas Ahorro Programado mujeres	907	54,08%	1054	59,05%	
IPC1N0012.4	Monto en Ahorro Programado	\$ 540.017,45		\$ 618.945,06		14,62%
IPC1N0013.1	Número de cuentas Depósito a Plazo Fijo (activos y vencidos)	4.458		5.141		15,32%
IPC1N0013.2	Número de cuentas DPF hombres	1.554	34,86%	1.761	34,25%	
IPC1N0013.3	Número de cuentas DPF mujeres	2.904	65,14%	3.380	65,75%	
IPC1N0013.4	Monto en Depósito a Plazo Fijo	\$79.985.237,31		\$ 92.707.446,39		15,91%

PRINCIPIO 1: MEMBRESÍA ABIERTA Y VOLUNTARIA

2016 - DICIEMBRE 2017

CÓDIGO	INDICADOR	2016	%	2017	%	VARIACIÓN
IPC1N0014	Número de operaciones por Crédito entregados					
IPC1N0014.1	Consumo	4.930	44,33%	5.576	46,76%	
IPC1N0014.2	Microcrédito	3.569	32,09%	3.541	29,70%	
IPC1N0014.3	Vivienda	451	4,06%	451	5,33%	
IPC1N0014.4	Comunal	2.171	63,00%	2.171	18,21%	
IPC1N0014.5	TOTAL	11.121		11.924		7,22%
IPC1N0014.6	Crédito entregado a Hombres	5.613	50,13%	6.141	52,31%	
IPC1N0014.7	Crédito entregado a Mujeres	5.584	49,87%	5.598	47,69%	
IPC1N0014.5	Total de operaciones entregados	11.197		11.739		4,84%
IPC1N0015	Monto por Crédito entregados	2016	%	2017	%	VARIACIÓN
IPC1N0015.1	1. Consumo	\$31.752.415,83		\$ 36.190.127,14	44,02%	
IPC1N0015.2	2. Micro	\$23.558.348,92		\$ 30.741.812,17	37,39%	
IPC1N0015.3	3. Vivienda	\$ 5.819.350,00		\$ 15.094.833,17	18,36%	
IPC1N0015.4	4. Comunal	\$ 3.817.700,00		\$ 187.479,31	0,23%	
IPC1N0015.5	TOTAL	\$64.947.814,75		\$ 82.214.251,79		26,59%
IPC1N0015.6	Crédito entregado a Hombres (\$)	\$36.449.486,26		\$ 47.335.169,73	57,58%	29,87%
IPC1N0015.7	Crédito entregado a Mujeres (\$)	\$28.544.728,14		\$ 34.879.082,06	42,42%	22,19%
IPC1N0016	Distribución de montos de colocación por oficina	2016	%	2017	%	VARIACIÓN
IPC1N0016.1	Matriz	\$ 8.562.433,98	13,17%	\$ 9.573.098,17	11,64%	
IPC1N0016.2	Sucursal Ibarra	\$14.278.073,24	21,97%	\$ 15.679.318,23	19,07%	
IPC1N0016.3	Sucursal Otavalo	\$10.492.902,74	16,14%	\$ 12.123.918,12	14,75%	
IPC1N0016.4	Agencia Pimampiro	\$ 4.673.415,92	7,19%	\$ 5.336.091,97	6,49%	
IPC1N0016.5	Agencia Cotacachi	\$ 3.543.635,63	5,45%	\$ 4.018.091,27	4,89%	
IPC1N0016.6	Agencia Ibarra	\$ 6.285.365,00	9,67%	\$ 7.429.718,15	9,04%	
IPC1N0016.7	Agencia El Ejido	\$ 6.485.563,00	9,98%	\$ 8.303.898,88	10,10%	
IPC1N0016.8	Agencia El Recreo	\$ 5.302.779,69	8,16%	\$ 7.528.365,66	9,16%	
IPC1N0016.9	Agencia Carapungo	\$ 5.050.540,00	7,77%	\$ 6.994.495,24	8,51%	
IPC1N0016.10	Corporativa	\$ 322.285,53	0,50%	\$ 5.227.256,10	6,36%	
IPC1N0015.5	TOTAL	\$64.996.994,73		\$ 82.214.251,79		26,49%

PRINCIPIO 1: MEMBRESÍA ABIERTA Y VOLUNTARIA
2016 - DICIEMBRE 2017

CÓDIGO	INDICADOR	2016	%	2017	%	VARIACIÓN
IPC1N0017	Distribución de colocación por oficina					
IPC1N0017.1	Matriz	1.037	9,26%	993	8,46%	
IPC1N0017.2	Sucursal Ibarra	2.184	19,50%	2.172	18,50%	
IPC1N0017.3	Sucursal Otavalo	1.514	13,52%	1.551	13,21%	
IPC1N0017.4	Agencia Pimampiro	769	6,87%	760	6,47%	
IPC1N0017.5	Agencia Cotacachi	538	4,80%	487	4,15%	
IPC1N0017.6	Agencia Ibarra	847	7,56%	848	7,22%	
IPC1N0017.7	Agencia El Ejido	1.729	15,44%	1.849	15,75%	
IPC1N0017.8	Agencia El Recreo	1.316	11,75%	1.414	12,05%	
IPC1N0017.9	Agencia Carapungo	1.248	11,14%	1.427	12,16%	
IPC1N0017.10	Corporativa	17	0,15%	238	2,03%	
IPC1N0014.5	TOTAL	11.199		11.739		4,82%
IPC1N0018.1	Número de socios por Seguro Vida y Asistencia Médica	22.132		23.016		3,99%
IPC1N0018.2	Número de siniestros tratados	341		374		9,68%
IPC1N0018.3	Número de siniestros por Seguro Desgravamen	40		53		32,50%

Tabla 36. Principio 1: Membresía Abierta y voluntaria / 2016-2017



Figura 22. Número de socios y clientes / 2016-2017

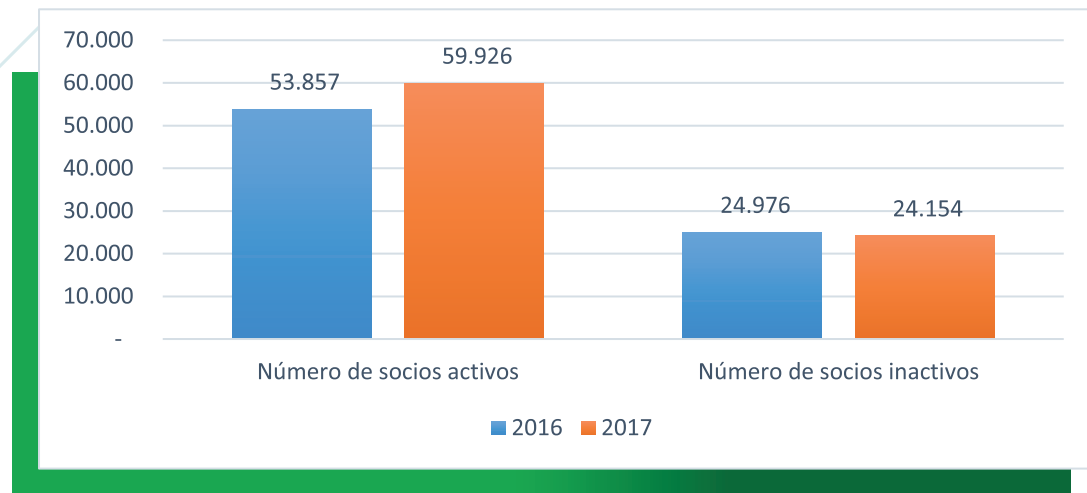


Figura 23. Número de socios activos e inactivos / 2016-2017

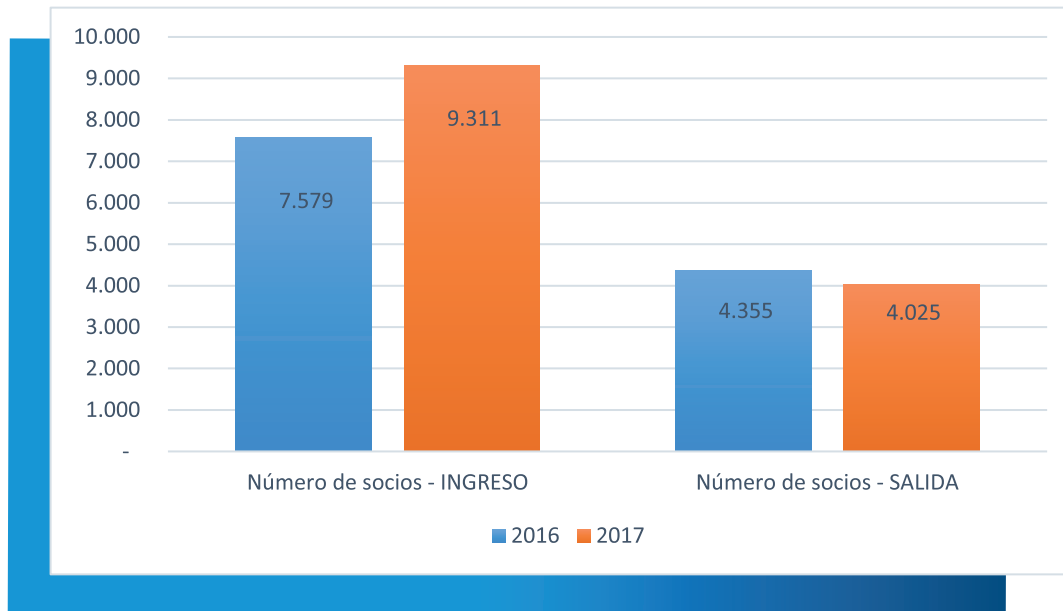


Figura 24. Ingreso y salida de socios / 2016-2017

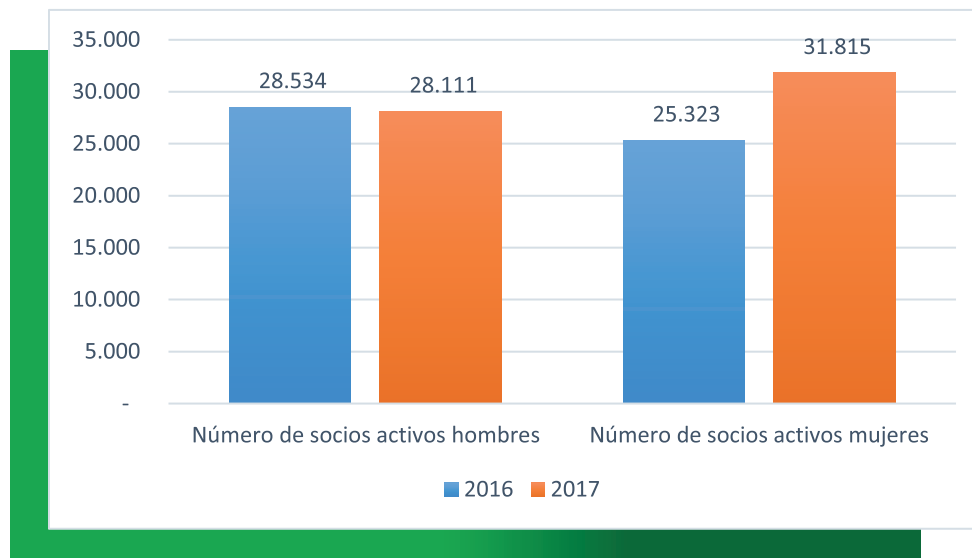


Figura 25. Número de socios por género / 2016-2017

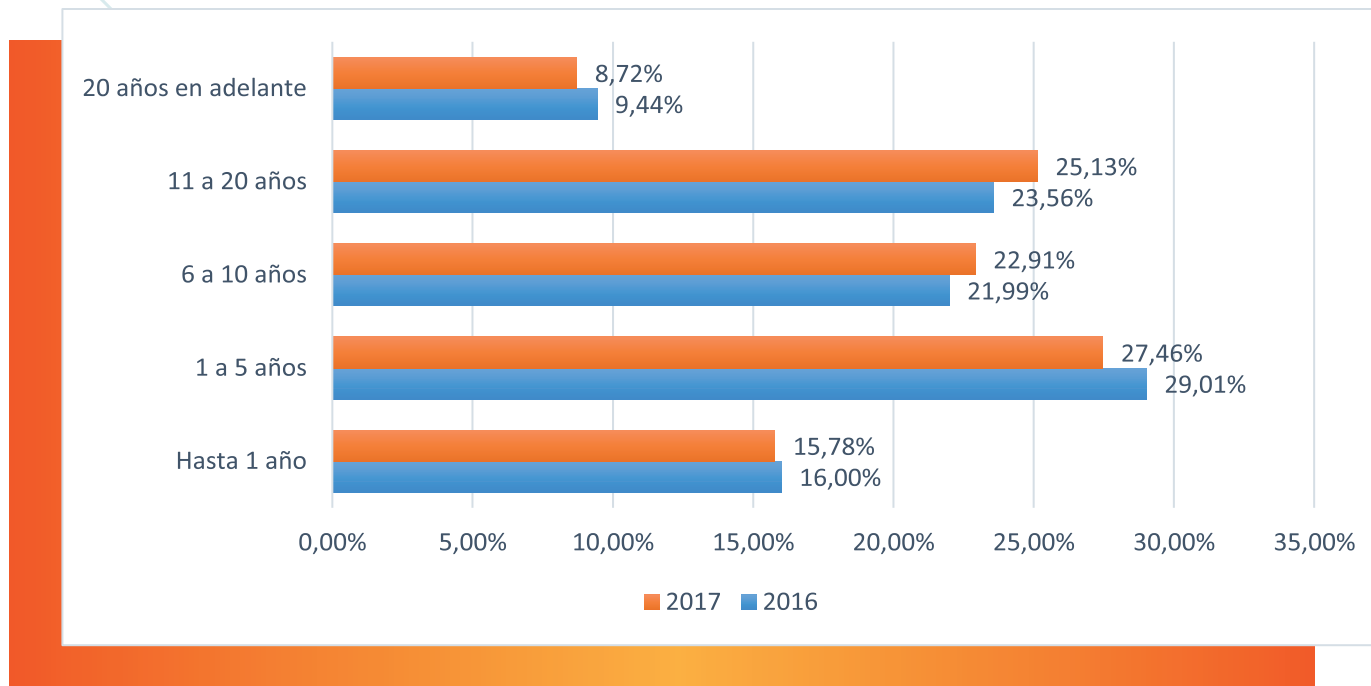


Figura 26. Socios por Antigüeda / 2016-2017

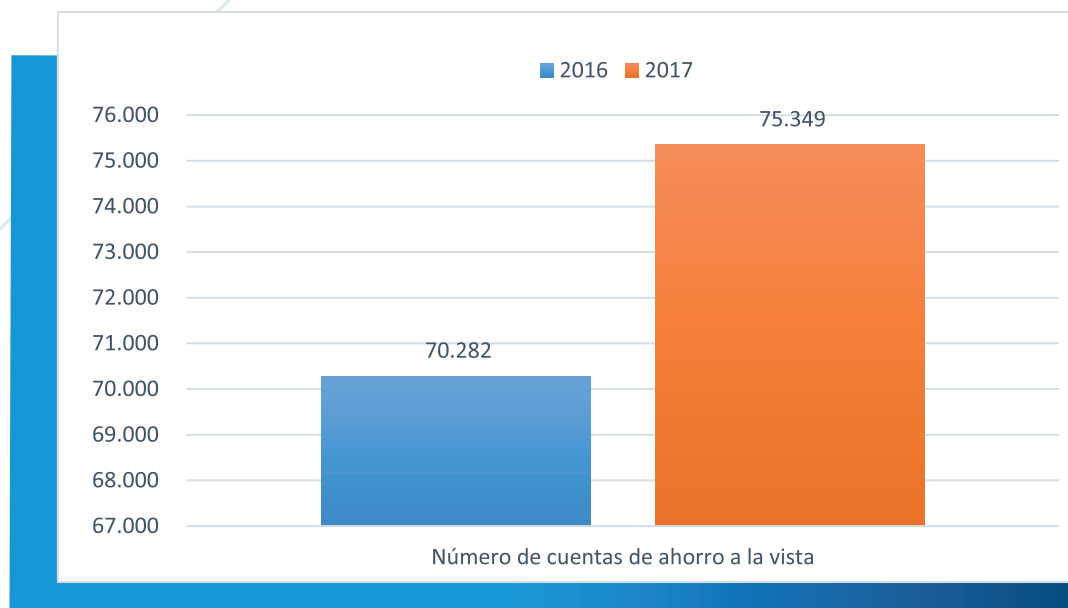


Figura 27. Número de cuentas de Ahorro a la Vista / 2016-2017

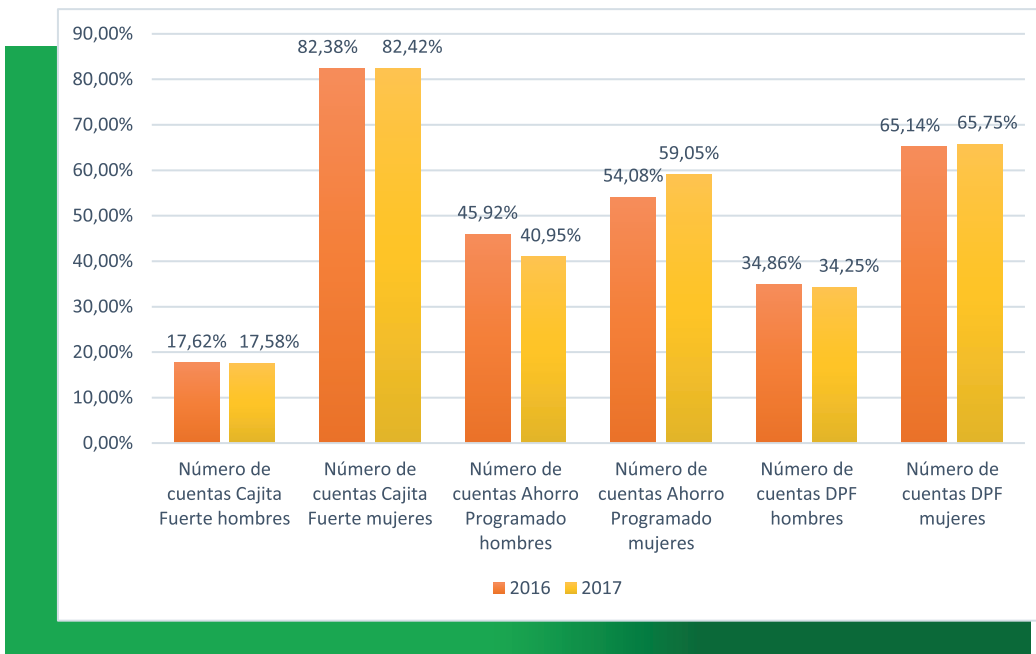


Figura 28. Número de cuentas por genero / 2016-2017

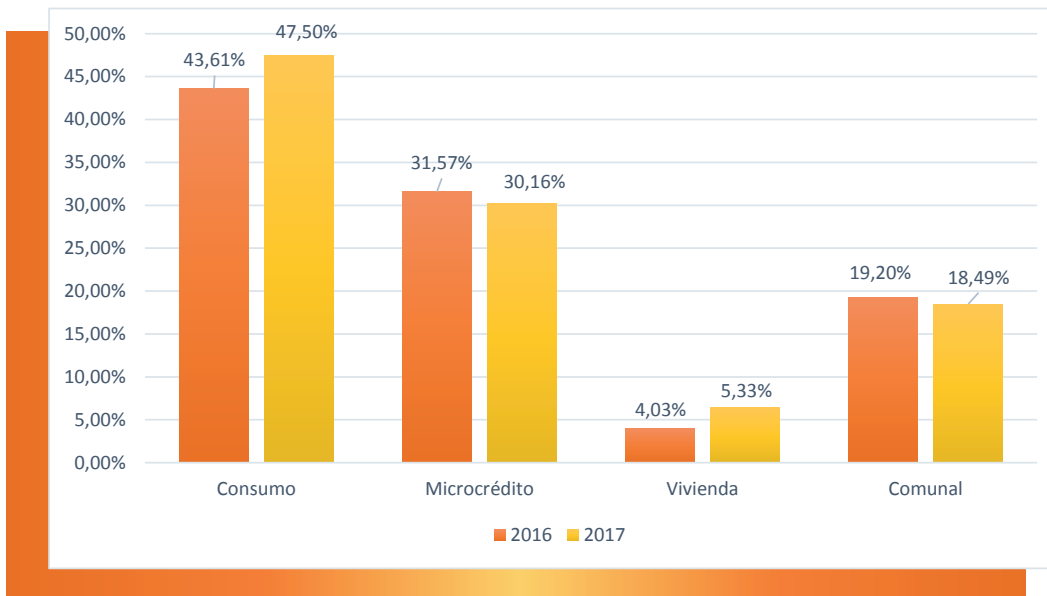


Figura 29. Número de Operaciones - Crédito Entregado / 2016-2017

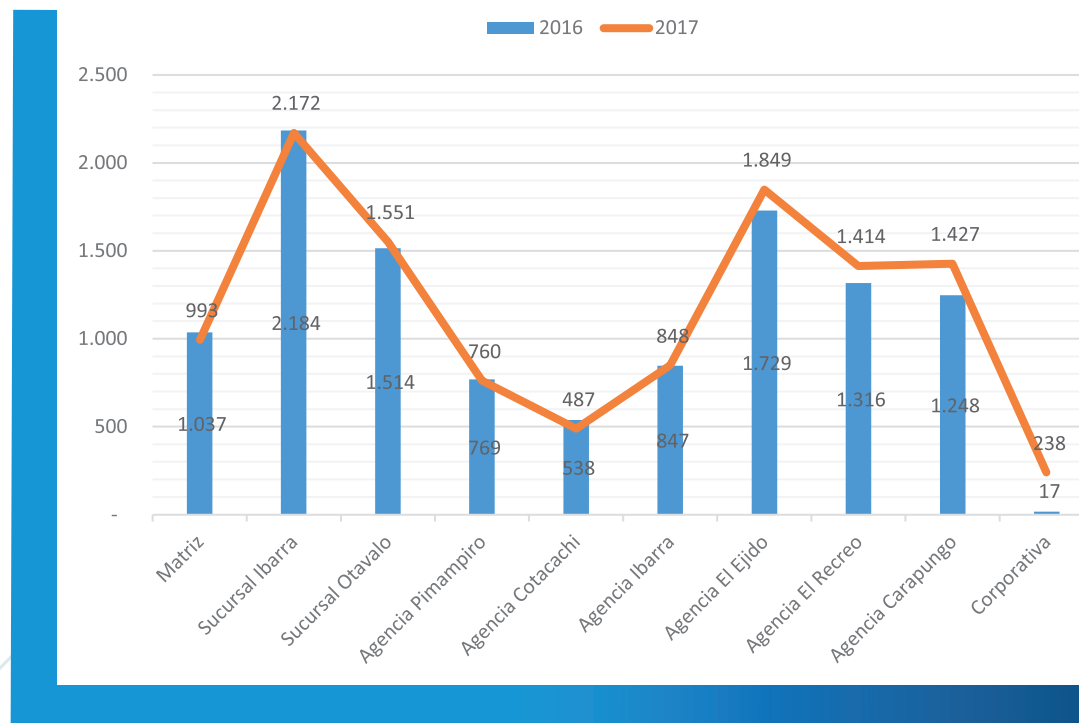


Figura 30. Distribución de Crédito / 2016-2017

Principio 2: Control democrático de los Miembros
Principio 5: Educación, Formación e Información
2016- DICIEMBRE 2017

CÓDIGO	INDICADOR	2016	%	2017	%	VARIACIÓN
IPC2N001	Número de representantes a la Asamblea	30		29		
IPC2N001.1	Número de representantes de la Asamblea Hombres	11	36,67%	12	41,38%	
IPC2N001.2	Número de representantes de la Asamblea Mujeres	19	63,33%	17	58,62%	
IPC2N002	Número de Sesiones de Asamblea Ordinaria	1		1		
IPC2N002.1	Promedio de Asistencia en Asamblea	26	86,67%	29	100,00%	
IPC2N003	Número de Sesiones de Asamblea Extraordinaria	3		1		
IPC2N003.1	Promedio de Asistencia	27	90,00%	29	100,00%	
IPC2N004	Número integrantes por Consejo de Administración	9		9		
IPC2N004.1	Reuniones Consejo de Administración	42		43		2,38%
IPC2N005	Número integrantes por Consejo de Vigilancia	5		5		
IPC2N005.1	Reuniones Consejo de Vigilancia	29		29		0,00%
IPC2N006.1	Hombres	7	50,00%	7	50,00%	
IPC2N006.2	Mujeres	7	50,00%	7	50,00%	
IPC5N001	Número de directivos capacitados y Representantes	25	83,33%	20	68,97%	
IPC5N002	Gasto Capacitación Directivos y Representantes	\$17.403,62		\$3.777,71		-78,29%

Tabla 37. Principio 2: Control democrático de los Miembros; Principio 5: Educación, Formación e Información / 2016-2017

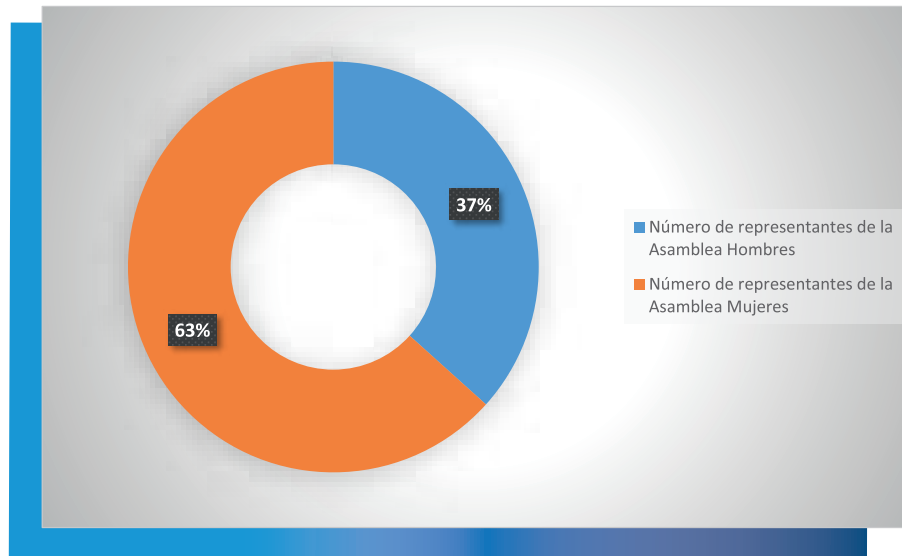


Figura 31. Porcentaje de Asamblea de Representantes por género / 2016



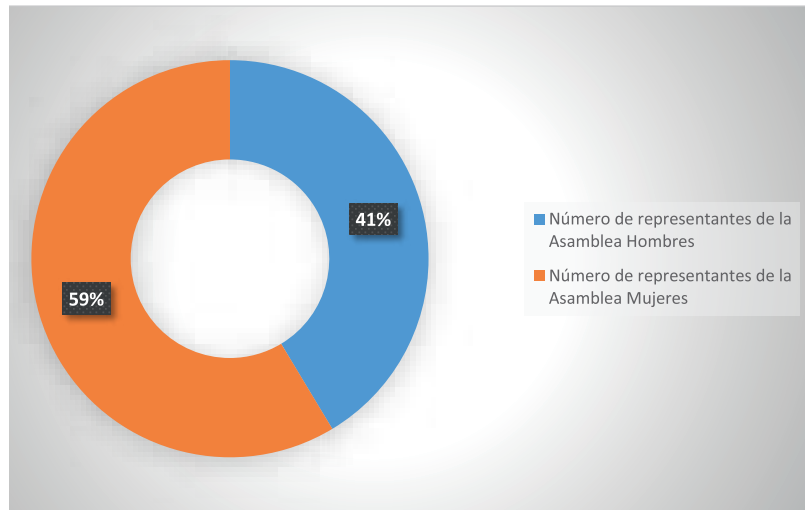


Figura 32. Porcentaje de Asamblea de Representantes por género / 2017

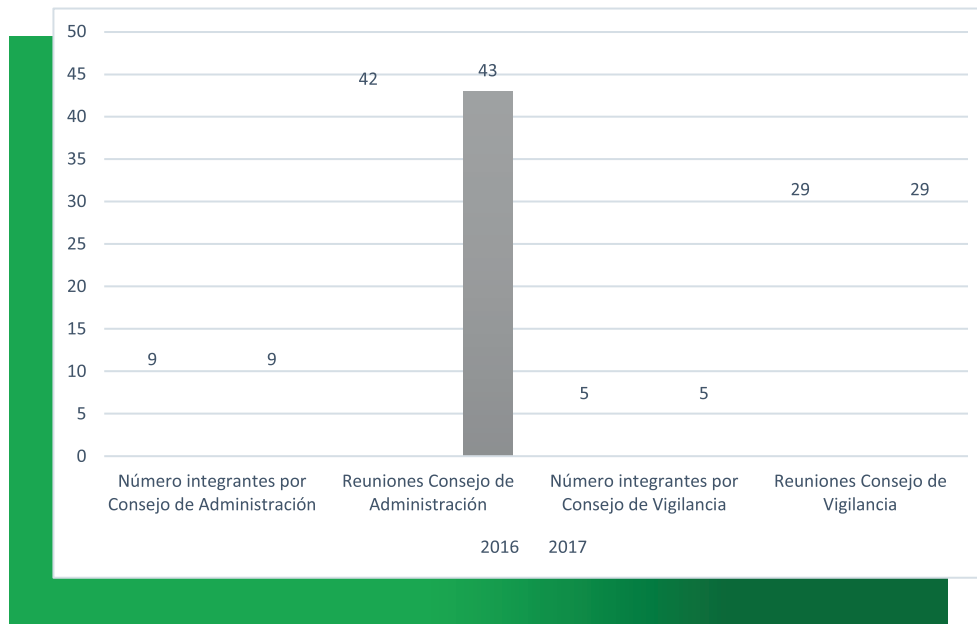


Figura 33. Directorio / 2016-2017

**PRINCIPIO 8: CLIENTE INTERNO;
PRINCIPIO 5: EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN
2016- DICIEMBRE 2017**

CÓDIGO	INDICADOR	2016	%	2017	%	VARIACIÓN
IPC5N003	Numero de capacitaciones	76		74		-2,63%
IPC5N004	Monto capacitación	\$29.307,54		\$ 24.909,60		-15,01%
IPC8N001	Número total de colaboradores	184		190		3,26%
IPC8N001.1	Colaboradores Hombres	77	41,85%	89	46,84%	
IPC8N001.2	Colaboradores Mujeres	107	58,15%	101	53,16%	
IPC8N002	Numero de colaboradores por edad					
IPC8N002.1	Menor a 18 años	0	0,00%	0	0,00%	
IPC8N002.2	De 18 a 35 años	125	67,93%	106	55,79%	
IPC8N002.3	De 36 a 50 años	46	25,00%	67	35,26%	
IPC8N002.4	De 51 a 60 años	11	5,98%	13	6,84%	
IPC8N002.5	Mayores a 60 años	2	1,09%	4	2,11%	
IPC8N003	Nivel de instrucción de los colaboradores (número)					
IPC8N003.1	Primaria	6	3,26%	6	3,16%	
IPC8N003.2	Secundaria	71	38,59%	65	34,21%	
IPC8N003.3	Tecnología	12	6,52%	13	6,84%	
IPC8N003.4	Título de Tercer Nivel	91	49,46%	100	50,00%	
IPC8N003.5	Título de Cuarto Nivel	4	2,17%	11	5,79%	

CÓDIGO	INDICADOR	2016	%	2017	%	VARIACIÓN
IPC8N004	Numero de colaboradores por antigüedad					
IPC8N004.1	≤ 5 años	95	51,63%	103	54,21%	8,42%
IPC8N004.2	> 6 años y ≤ 10 años	45	24,46%	44	23,16%	-2,22%
IPC8N004.3	> 11 años y ≤ 15 años	24	13,04%	23	12,11%	-4,17%
IPC8N004.4	> 16 años y ≤ 20 años	4	2,17%	4	2,11%	
IPC8N004.5	> 21 años	16	8,70%	16	8,42%	
IPC8N005	Colaboradores por estado civil					
IPC8N005.1	Número total de colaboradores solteros	73	39,67%	84	44,21%	
IPC8N005.2	Número total de colaboradores casados	100	54,35%	98	51,58%	
IPC8N005.3	Número total de colaboradores divorciado	8	4,35%	6	3,16%	
IPC8N005.4	Número total de colaboradores viudo	1	0,54%	0	0,00%	
IPC8N005.5	Número total de colaboradores unión de hecho	2	1,09%	2	1,05%	
IPC8N006	Número de colaboradores mujeres cabeza de familia	26	14,13%	28	14,74%	
IPC8N007.1	Número de colaboradores ecuatorianos	184		190		
IPC8N007.2	Número de colaboradores extranjeros	0		0		
IPC8N008	Beneficios adicionales para los colaboradores					
IPC8N008.1	Uniformes	184		190		
IPC8N008.2	Seguro Privado	184		190		
IPC8N008.3	Cumpleaños remunerable	172	93,48%	182	95,79%	
IPC8N008.4	Remuneración variable	100	54,35%	86	45,26%	

**PRINCIPIO 8: CLIENTE INTERNO;
PRINCIPIO 5: EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN
2016- DICIEMBRE 2017**

CÓDIGO	INDICADOR	2016	%	2017	%	VARIACIÓN
IPC8N009	Número de colaboradores por ausentismo					
IPC8N009.1	Número de colaboradores por ausentismo - licencia médica	122	66,30%	103	54,21%	-15,57%
IPC8N009.2	Número de colaboradores por ausentismo - calamidad doméstica	14	7,61%	31	16,32%	
IPC8N009.3	Número de colaboradores por ausentismo - maternidad y paternidad	10	5,43%	12	6,32%	
IPC8N009.4	Número de colaboradores por ausentismo - estudios	2	1,09%	5	2,63%	
IPC8N0010	Número de mujeres colaboradoras en mando medio	30	16,30%	22	11,58%	
IPC8N0010	Número de colaboradores con capacidad especial	8	4%	7	4%	
IPC8N0011	Por lugar de residencia de los colaboradores					
IPC8N0011.1	Atuntaqui	33	17,93%	34	17,89%	
IPC8N0011.2	Ibarra	73	39,67%	75	39,47%	
IPC8N0011.3	Otavalo	19	10,33%	20	10,53%	
IPC8N0011.4	Pimampiro	8	4,35%	8	4,21%	
IPC8N0011.5	Cotacachi	13	7,07%	13	6,84%	
IPC8N0011.6	Quito	39	21,20%	40	21,05%	
IPC5N005	Capacitaciones realizadas en Salud y Seguridad Ocupacional	45		37		
IPC5N006	Número de asistencia	1129		500		
IPC5N007	Horas de capacitación	94,5 horas		53 horas		

CÓDIGO	INDICADOR	ACTIVIDAD	Nº
IPC5N008	Charlas y capacitaciones SSO 2016	1. Charla Salud: Condiciones Higiénicas	8 capacitados
		2. Charla Accidente y seguridad en oficinas	56 capacitados
		3. Charla Salud: Nutrición y Sobrepeso	185 capacitados
		4. Charla Prevención contra Sismo	99 capacitados
		5. Campaña de desparasitación	156 colaborador
		6. Charla Prevención de drogras	153 capacitados
		7. Charla de pausas activas	20 capacitados
		8. Brigadas de emergencia - Pimampiro	8 capacitados
IPC5N008	Charlas y capacitaciones SSO 2017	1. Charla Salud: Condiciones Higiénicas	25 capacitados
		2. Charla Salud: Infecciones Respiratorias	24 capacitados
		3. Charla Salud: Nutrición Sobre peso	96 capacitados
		4. Curso Básico de SSO	13 capacitados
		5. Charla Prevención de drogras - Quito	20 capacitados
		6. Charla Risoterapia	107 capacitados
		7. Prevención Violencia de Género	14 capacitados
		8. Socialización Plan de Emergencia	154 capacitados

Tabla 38. Principio 8: Cliente Interno; Principio 5: Educación, Formación e Información / 2016-2017



Figura 34.
Monto de capacitación para funcionarios / 2016-2017

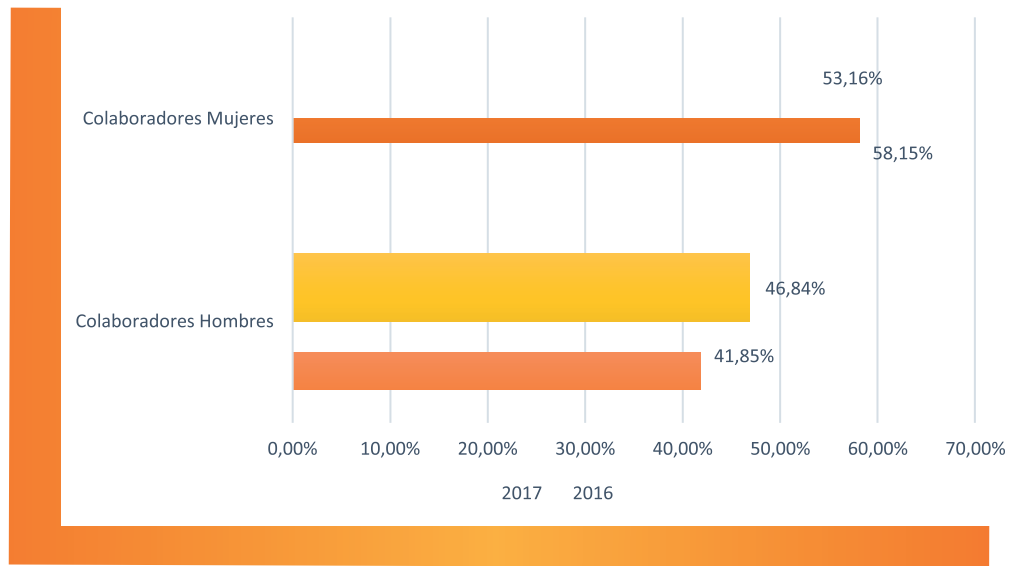
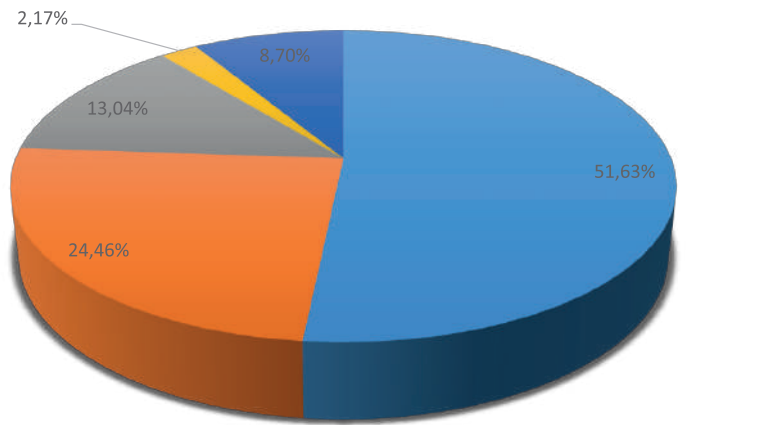
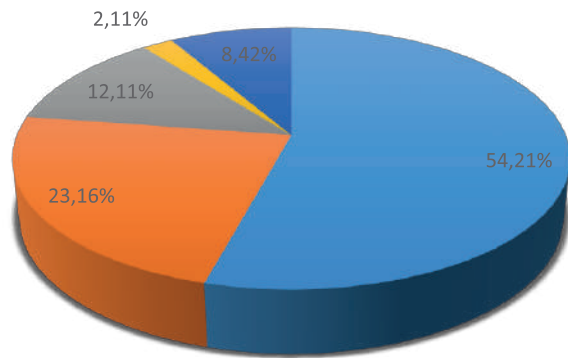


Figura 35.
Porcentaje de Colaboradores por género / 2016-2017



■ ≤ 5 años ■ > 6 años y ≤ 10 años ■ > 11 años y ≤ 15 años ■ > 16 años y ≤ 20 años ■ > 21 años

Figura 36.
Porcentaje de Colaboradores por antigüedad / 2016



■ ≤ 5 años ■ > 6 años y ≤ 10 años ■ > 11 años y ≤ 15 años ■ > 16 años y ≤ 20 años ■ > 21 años

Figura 37.
Porcentaje de Colaboradores por antigüedad / 2017

Figura 38.
Número de colaboradores por ausentismo / 2016-2017

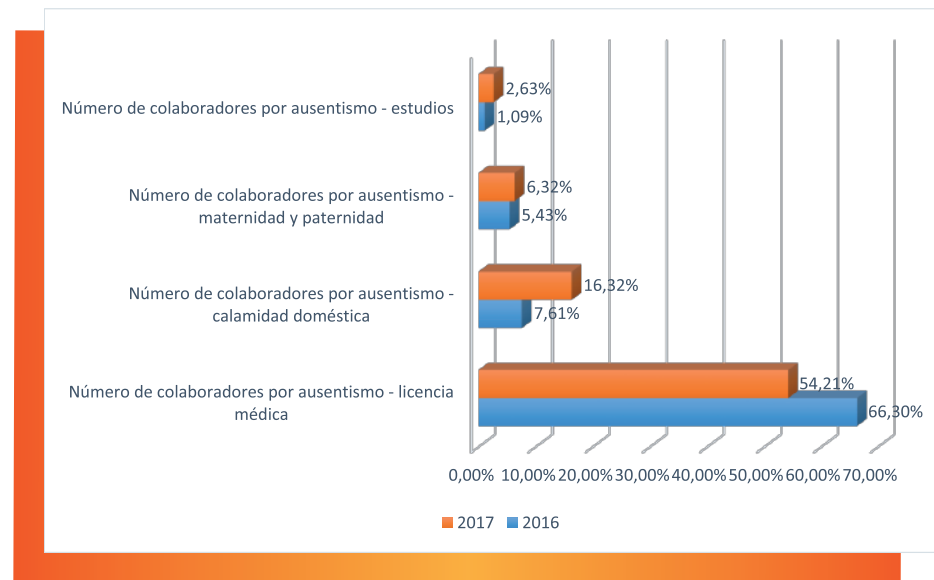


Figura 39.
Número de colaboradores por lugar de residencia / 2016-2017

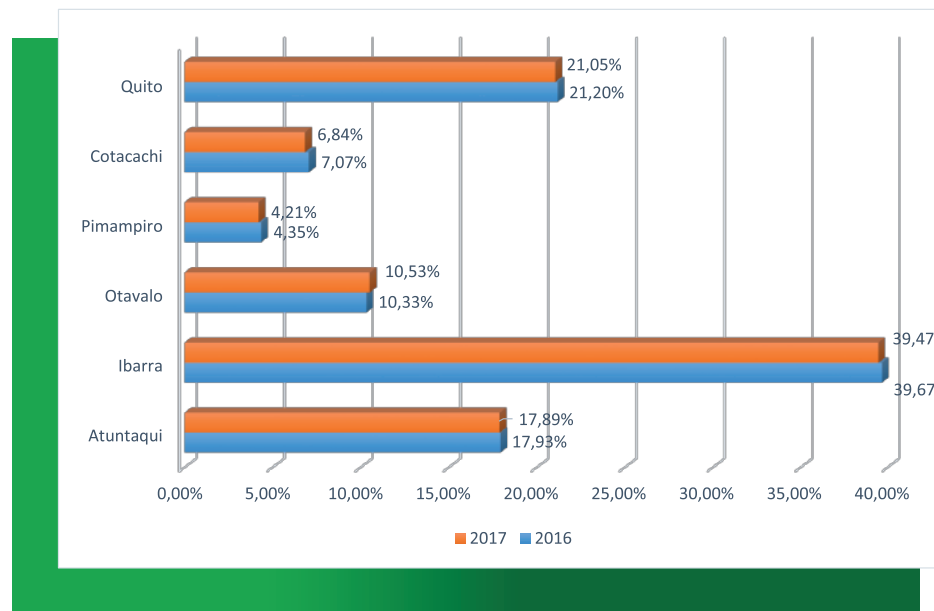




Figura 40. Charla de Primeros Auxilios-SSO / 2017



**PRINCIPIO 3: PARTICIPACIÓN ECONÓMICA;
PRINCIPIO 4: AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA;
PRINCIPIO 6: COOPERACION ENTRE SUS MIEMBROS
2016 - DICIEMBRE 2017**

CÓDIGO	INDICADOR	2016	2017	variación
IPC6N001	Inversiones Coop Atuntaqui en bancos	\$ 2.702.990,08	\$ 6.336.996,97	134,44%
IPC6N002	Inversiones Coop Atuntaqui en cooperativas A/C	\$17.768.035,37	\$18.779.721,18	5,69%
IPC4N001	Distribuido a trabajadores; Sueldos y salarios	\$ 2.243.843,92	\$ 3.959.942,95	76,48%
IPC4N002	Distribuido a trabajadores; Beneficios de ley	\$ 301.686,47	\$ 304.271,82	0,86%
IPC4N003	Distribuido a trabajadores; Aportes patronales al IESS	\$ 579.367,24	\$ 580.354,47	0,17%
IPC4N004	Distribuido a trabajadores; Prestaciones personales	\$ -	\$ -	
IPC4N005	Distribuido a trabajadores; Gasto de formación para trabajadores	\$ 29.307,54	\$ 24.909,60	-15,01%
IPC4N006	Distribuido a prestamistas; Intereses pagados por préstamos	\$ 283.051,94	\$ 124.528,78	-56,00%
IPC4N007	Distribuido a la comunidad; Impuestos y tasas varias	\$ 1.158.470,04	\$ 1.213.664,01	4,76%
IPC4N008	Distribuido a la comunidad; Donativos a la comunidad	\$ 29.394,59	\$ 25.472,52	-13,34%
IPC4N009	Distribuido a socios; Excedente Bruto	\$ -	\$ -	
IPC4N010	Distribuido a socios; Impuestos sobre excedentes	\$ -	\$ -	
IPC4N011	Distribuido a socios; Fondo de Reservas Irrepartibles	\$14.964.360,54	\$17.074.968,59	14,10%
IPC6N003	Número de organismos de participación	6	5	
IPC6N004	Monto por participación en organismos de integración	\$ 255.716,87	\$ 327.018,61	27,88%
IPC6N003	ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN 2016	1. ASISTECOOPER		
		2. FINANCOOP		
		3. ICORED		
		4. RED FINANCIERA DE DESARROLLO		
		5. CONSORCIO ECUATORIANO PARA LA RESPONSABILIDAD SOCIAL		
		6. RED PACTO MUNDIAL DE LAS NACIONES UNIDAS		
IPC6N003	ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN 2017	1. ASISTECOOPER		
		2. FINANCOOP		
		3. ICORED		
		4. RED FINANCIERA DE DESARROLLO		
		5. RED PACTO MUNDIAL DE LAS NACIONES UNIDAS		

Tabla 39.
Principio 3: Participación Económica; Principio
4: Autonomía e Independencia;
Principio 6: Cooperación entre sus miembros / 2016-2017

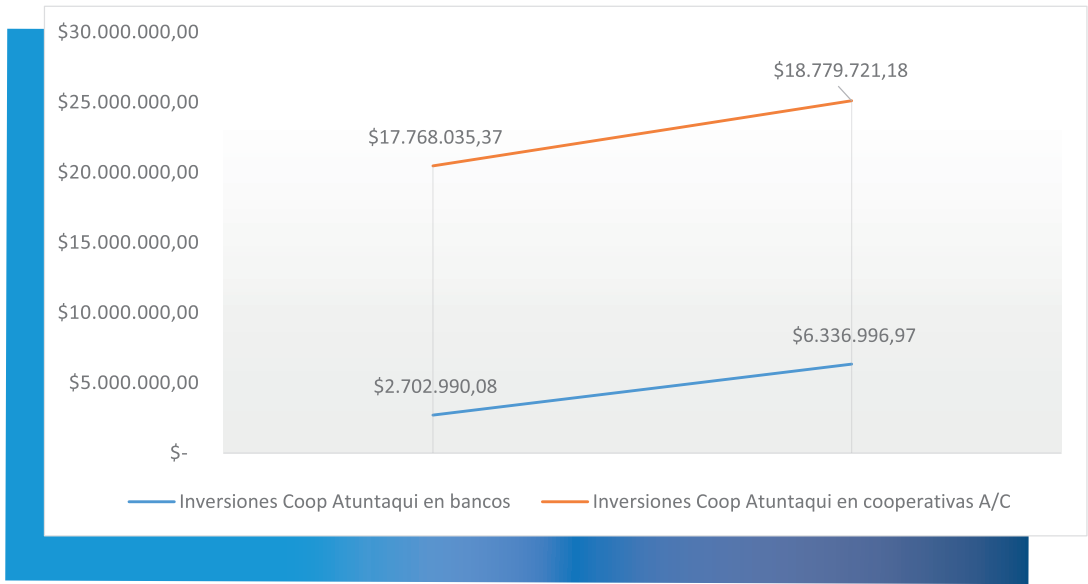


Figura 41.
Distribución de Inversiones / 2016-2017

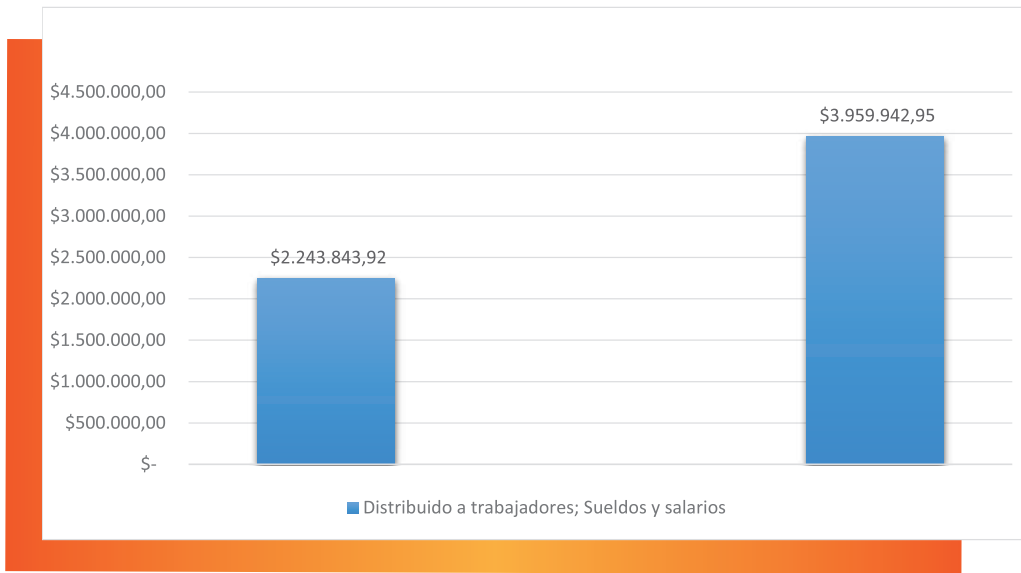


Figura 42.
Distribuido a trabajadores; Sueldos y salarios / 2016-2017

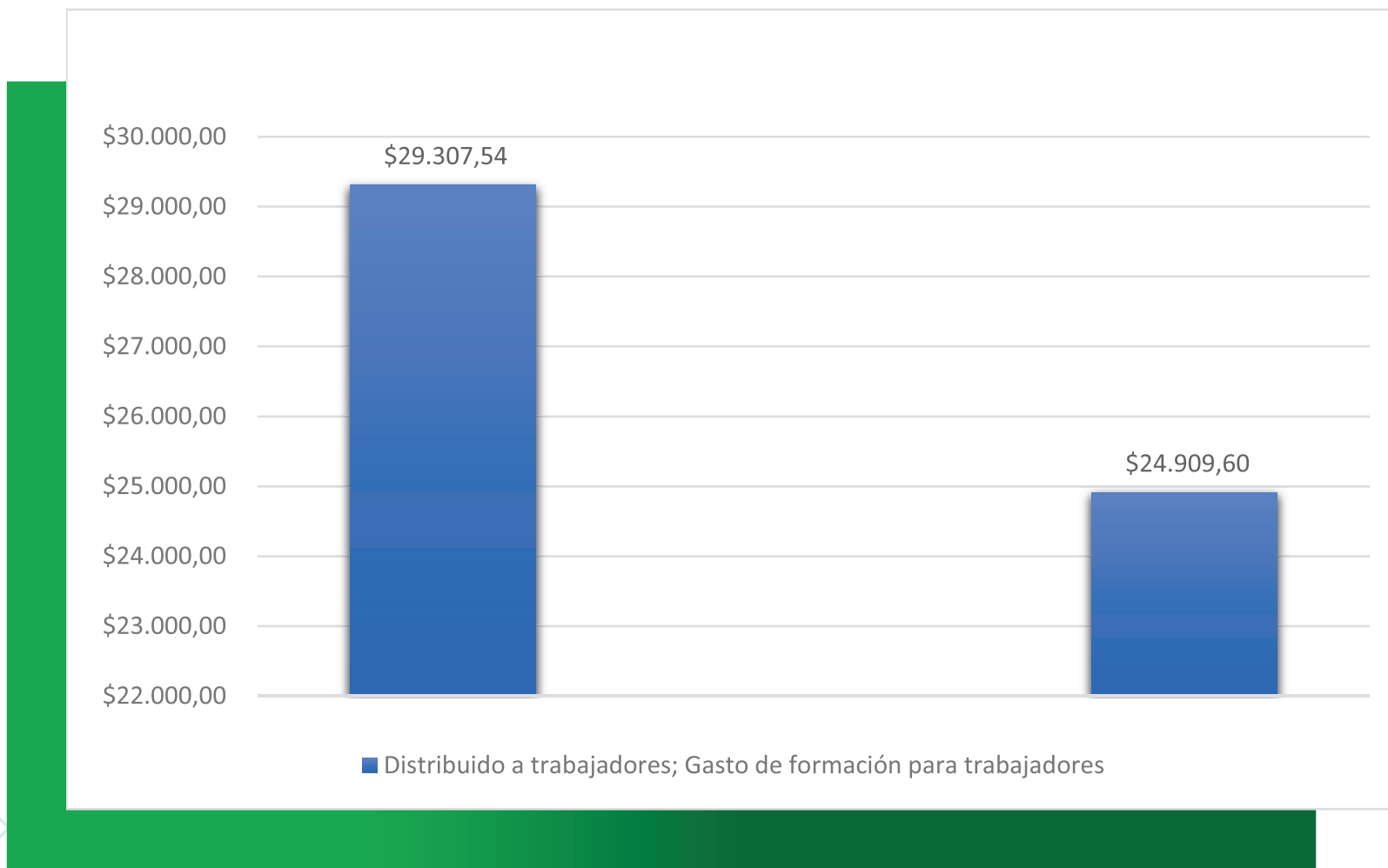


Figura 43. Distribuido a trabajadores; Gasto de formación para trabajadores / 2016-2017

Informe de los Auditores Independientes



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Asamblea General de Socios y Consejo de Administración de: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ATUNTAQUI LTDA.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ATUNTAQUI LTDA., que comprende el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2017, el estado de resultados integral, el estado de cambios en el patrimonio neto y el de flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ATUNTAQUI LTDA., al 31 de diciembre del 2017, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con normas y disposiciones establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Debido a lo expuesto en el párrafo octavo siguiente, este informe se emite exclusivamente para información y uso de la Asamblea General de Socios, Consejo de Administración y Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui Ltda., y para su presentación a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, en cumplimiento de las disposiciones emitidas por la Entidad de Control, y no debe ser utilizado para otros propósitos. No obstante a esta restricción, las normas legales vigentes disponen que el informe tenga carácter público.

Fundamentos de la opinión

Nuestra auditoría fue efectuada de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad, de acuerdo con dichas normas, se describe más adelante, en la sección Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros. De conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros, somos independientes de COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ATUNTAQUI LTDA., y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Responsabilidad de la Gerencia de la Compañía sobre los estados financieros

La Gerencia de la Cooperativa es responsable de la preparación y presentación fiel de estos estados financieros adjuntos de acuerdo con normas contables establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, y del control interno que la Gerencia considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Gerencia es responsable de valorar la capacidad de la Cooperativa de continuar como entidad en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con su funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si la gerencia tiene la intención de liquidar la Cooperativa o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables de la Dirección de la entidad son también de la supervisión del proceso de información financiera de la Cooperativa.

Como se explica en Nota 2, los estados financieros mencionados en el primer párrafo han sido preparados sobre la base de normas contables establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, las cuales difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera. Estas bases de preparación fueron adoptadas para atender las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, por esta razón, los estados financieros no deben ser utilizados para otros propósitos.

Responsabilidad del Auditor externo en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestro objetivo consiste en obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto estén libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, siempre detecte una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Registró en la
Superintendencia de Economía
Popular y Solidaria 2016-2017

Edgar Núñez
Representante Legal

Dirección: Av. De los Shyris N-36120, Ed. Alure Park, Piso 17

Quito, febrero 15 del 2018





ATUNTAQUI
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
La caja fuerte del Ecuador

atuntaqui fin.ec

Ventanilla 1

Ventanilla 2

Ventanilla 3

Ventanilla 4

VENTANILLA DE PROBABILIDAD
LIBERACIÓN FINANCIERA
PARA EL PAGO DE LA CUOTA DE
COMPRA



ATUNTAQUI
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
La caja fuerte del Ecuador



SUCURSAL
OTAVALO



AGENCIA
COTACACHI



AGENCIA
EL EJIDO



AGENCIA
C.C. EL RECREO



AGENCIA
CARAPUNGO



■ ■ ■ **MATRIZ ATUNTAQUI**

Río Amazonas 12-17 y Sucre
Telf. (06) 299 7000 / Ext. 1104 - 1101
fvelasco@atuntaqui.fin.ec

■ ■ ■ **SUCURSAL IBARRA**

Olmedo 1194 y Pérez Guerrero
Telf. (06) 299 7000 / Ext. 1204 - 1201 - 1202
mchacon@atuntaqui.fin.ec

■ ■ ■ **SUCURSAL OTAVALO**

Bolívar y García Moreno
Telf. (06) 299 7000 / Ext. 1304 - 1301
mvallejos@atuntaqui.fin.ec

■ ■ ■ **AGENCIA PIMAMPIRO**

Bolívar e Imbabura
Telf.: (06) 299 7000 / Ext. 1404 - 1401
mnavarro@atuntaqui.fin.ec

■ ■ ■ **AGENCIA COTACACHI**

Sucre 12-31 y 9 de octubre ESQ.
Telf. 299 7000 / Ext. 1504 - 1501
evasquez@atuntaqui.fin.ec

■ ■ ■ **AGENCIA IBARRA**

Av. Teodoro Gómez de la Torre 3-13
y Calixto Miranda (esquina)
Telf. (06) 299 7000 / Ext. 1604 - 1601
fpepinos@atuntaqui.fin.ec

■ ■ ■ **AGENCIA QUITO – EL EJIDO**

Tarqui 809 y 10 de Agosto
Telf. 299 7000 / Ext. 2104 - 2101
ayepez@atuntaqui.fin.ec

■ ■ ■ **AGENCIA QUITO - EL RECREO**

C.C. El Recreo - Local H12. Puerta de acceso N°5
Telf. 299 7000 / Ext. 2204 - 2201
lmolina@atuntaqui.fin.ec

■ ■ ■ **AGENCIA QUITO - CARAPUNGO**

Centro Comercial Marianitas - Local No.5
Av. Cap. Giovanni Calles y la Concordia.
Telf. 299 7000 / Ext. 2304 - 2301
nsantos@atuntaqui.fin.ec

