



COOPERATIVA FINANCIERA

**ATUNTAQUI**

*La caja fuerte del Ecuador*

ANUARIO 2019



## **NUESTRAS OFICINAS**

### **Matriz - Atuntaqui**

Río Amazonas 12-17 y Sucre

### **Sucursal Ibarra**

Olmedo 1194 y Pérez Guerrero

### **Sucursal Otavalo**

Bolívar y Piedrahita

### **Agencia Ibarra**

Av. Teodoro Gómez 3-13  
y Calixto Miranda esq.

### **Agencia Cotacachi**

Sucre 12-31 y 9 de Octubre, esq.

### **Agencia Pimampiro**

Bolívar e Imbabura

### **Agencia El Ejido - Quito**

Tarqui 809 y 10 de Agosto

### **Agencia El Recreo - Quito**

C.C. El Recreo, local H12, puerta 5

### **Agencia Carapungo - Quito**

C.C. Marianitas: Av. Cap. Calles  
y Concordia, local B1.

**Teléfono:** 1800 225238 - 062 997 000



**ANUARIO 2019**





# ÍNDICE

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	17
CONSEJO DE VIGILANCIA	31
GERENCIA	43
ESTADOS FINANCIEROS E INDICADORES	67
Balance general	69
Estado de pérdidas y ganancias	73
Indicadores financieros	75
DEPARTAMENTO DE CUMPLIMIENTO	77
DIRECCIÓN DE RIESGOS	81
UNIDAD DE ATENCIÓN AL CLIENTE	91
RESPONSABILIDAD SOCIAL	99
BALANCE SOCIAL	105
AUDITORÍA EXTERNA	119

## Carta de la Presidenta del Consejo de Administración a la Asamblea General de Representantes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui Ltda.



Con mucha complacencia, me permito presentar el Informe de labores del Consejo de Administración correspondiente al periodo 2019, donde se evidencia el resultado de un trabajo responsable y comprometido de todos sus miembros, en colaboración con el talento humano de la Institución, lo que posibilita un verdadero equipo alineado con la misión y visión institucional.

El presente informe contempla actividades enmarcadas en las funciones prescritas en la normativa dispuesta y también acciones de seguimiento y control a los procesos administrativos orientados a la mitigación de riesgos, el control de lavado de activos, la gestión administrativa y financiera, la mejora de la gobernanza corporativa, enfocados siempre en precautelar los sagrados recursos de nuestros socios y clientes, y en la búsqueda de mecanismos de mejora permanente, en aras de un crecimiento sostenido que garantice el bienestar de los actores internos y externos.

El crecimiento institucional no es el fruto de un trabajo individual, sino de la voluntad y la fuerza colectiva de gente que confía en que es posible seguir creciendo y mantenernos dentro del sistema financiero nacional como una institución sólida, equilibrada, pero con la visión prospectiva de seguir posicionándonos entre las más grandes del país.

Agradezco el honor de representarlos. Hemos asumido este encargo con mucha pasión. Los resultados son visibles para todos, porque nuestro accionar siempre ha estado enmarcado en la información y la transparencia. Gracias a todos los colaboradores internos y externos, a las auditorías que han demostrado la claridad de los procesos. Todo ello asegura confianza ciudadana y seguridad financiera con promisoría proyección futura.

Hemos trabajado incansablemente. Hemos hecho caso omiso al recorrer del reloj, respaldados por nuestros valores y el amor inquebrantable a esta Institución que no solo está en nuestra sangre sino más allá de la piel. Es un verdadero orgullo representar a una Institución que encarna de manera adecuada el emblema del cooperativismo nacional y, hoy por hoy, se ha convertido en el símbolo de la identidad financiera de los imbabureños.

Reafirmamos nuestro compromiso con la historia de esta Institución desde el espacio que nos ubique la vida, porque nuestro lema es y será siempre el bienestar del ser humano en armonía con su economía y la naturaleza, impulsando responsablemente un verdadero rol social, que marque huellas profundas que trasciendan más allá del tiempo.

Afectuosamente,

Mgs. Sandra Hidalgo Padilla, MSc.  
PRESIDENTA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

## Carta de gerencia

Tengo el privilegio de compartir con ustedes esta memoria anual del ejercicio económico 2019, año muy exitoso en resultados, los mismos que confirman a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui Ltda., como una de las líderes del Sistema Financiero.

La rentabilidad fue de \$3.498.320.07, aumentando respecto al año 2018 en 66.14%, estos resultados son consecuencia de una acertada y consistente estrategia comercial que ha permitido avanzar en diferentes dimensiones del negocio, lo que determinó un mayor crecimiento en colocaciones, una mejora en eficiencia y un limitado gasto, asimismo se alcanzó logros muy importantes en materia de pasivos, destacando el aumento de la base de depósitos, como consecuencia un crecimiento del 12.67%.

Continuamos dando pasos adicionales en la transformación digital, sumando funcionalidades a algunas de las aplicaciones móviles, cajeros automáticos propios (ATMs), cambio Core Financiero, renovadas agencias, lo que reforzó la posición entre las cooperativas del segmento 1, hoy socios y clientes pueden realizar sus operaciones de manera más rápida y segura.

En otro ámbito, quiero resaltar algunos logros como: eficiencia y productividad destinadas al relacionamiento con los clientes, implementación de las mejores prácticas de buen gobierno corporativo, metodología de microcrédito, lo que ha permitido que la productividad mejore sustancialmente. Además, hemos hecho un esfuerzo especial en el soporte que brindamos al emprendimiento y la inclusión de personas con discapacidad.

En el año 2020 continuaremos trabajando incansablemente para avanzar en la transformación digital, mejorar los modelos de atención y construir las bases para una experiencia de excelencia de los actuales y futuros socios /clientes.

Quiero finalizar agradeciendo la confianza que el Consejo de Administración y Consejo Vigilancia han depositado en la administración y muy especialmente doy gracias a los colaboradores que construyen diariamente a la mejor Cooperativa Financiera.

Cordialmente,



Marco Tulio Martínez Cabezas  
GERENTE



## MISIÓN

Somos una Cooperativa Financiera sólida y segura, que promueve el bienestar y desarrollo de nuestros socios y clientes, brindando servicios financieros ágiles, oportunos y con responsabilidad social.

## VISIÓN

Ser la Cooperativa de mayor liderazgo en el Sector Financiero Popular y Solidario, sustentado en un crecimiento permanente y sostenible.

## VALORES

- Integridad
- Eficiencia
- Calidad en el servicio





ATUNTAQUI

  
**ATUNTAQUI**  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
La caja fuerte del Ecuador

ATUNTAQUI  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
La caja fuerte del Ecuador

## CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

De izquierda a derecha: Sra. Narcisa Coello (Primera Vocal), Mgs. Sandra Hidalgo (Presidenta), Lic. Mayra Minda (Cuarta Vocal), Ing. Jhadira Benítez (Séptima Vocal), Téc. Galo Palacios (Segundo Vocal), Tlgo. Omar Flores (Quinto Vocal), Eco. Jaime Pineda (Tercer Vocal), Ing. José Moya (Sexto Vocal), Ing. Mgs. Galo Zamora Msc. (Vicepresidente).

Secretaria: Sra. Cumandá Morales





## CONSEJO DE VIGILANCIA

De izquierda a derecha: Ing. María Isabel Cazar (Primera Vocal), Dra. Martha Yépez (Segunda Vocal), Andrés Romero (Presidente), Lcda. Dennis Vaca (Tercera Vocal), Dra. Rina Viñachi Sánchez (Secretaria).





## STAFF EJECUTIVO

De izquierda a derecha: Fabrizio Viveros (Director de Auditoría), Víctor Pozo (Oficial de Seguridad de la Información), Cherson Rosero (Oficial de Cumplimiento), Julieta Ruiz (Coordinadora de Negocios), Ximena Fuertes (Coordinadora de Procesos), Jenny Maldonado (Directora Administrativo Financiera), Roberto Peñafiel (Director de Tecnología de la Información), Ronald Macías (Director de Riesgos), Oscar Checa (Oficial Seguridad Física).

Ausentes en la foto: Janneth Córdova (Directora de Talento Humano), Lía Rivera (Directora Jurídica), Marcelo Bravo (Director de Operaciones)



**ATUNTAQUI**  
La caja fuerte del Ecuador







# CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

## Informe de gestión

Período: Enero-Diciembre 2019

Señores Representantes de la Asamblea General de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ATUNTA-SQUI LTDA., en cumplimiento de las disposiciones legales, normativas y de nuestro Estatuto social, el Consejo de Administración pone a vuestra consideración el Informe anual de gestión, correspondiente al período 2019, que se resume en los siguientes aspectos:

## Estructuración del Consejo de Administración

El Consejo de Administración está estructurado de la siguiente manera:

Presidente:	Mgs. Sandra Hidalgo
Vicepresidente:	Ing. Mgs. Galo Zamora, MSc.
Secretaría:	Sra. Cumandá Morales
Primer vocal:	Sra. Narcisa Coello
Segundo vocal:	Téc. Galo Palacios
Tercer vocal:	Eco. Jaime Pineda
Cuarto vocal:	Lic. Mayra Minda
Quinto vocal:	Tlgo. Omar Flores
Sexto vocal:	Ing. José Moya
Séptimo vocal:	Ing. Jhadira Benítez

- El 7 de marzo de 2019, el Consejo de Administración ratificó en la vicepresidencia al Ing. Galo Zamora Andrade.

## Comités y comisiones permanentes u ocasionales

El 7 de marzo se designó a los siguientes miembros como delegados de los diferentes comités y comisiones internas:

Comité	Delegado principal	Delegado suplente
Comité de Administración Integral de Riesgos	Econ. Jaime Pineda Buitrón	Ing. MSc. Galo Zamora Andrade, Mgs.
Comité de Informática, Tecnología y Seguridad de la Información	Téc. Galo Palacios Meneses	Ing. José Moya Granda
Comité de Ética y Cumplimiento	Lic. Mayra Minda Ucles	Tlgo. Omar Flores Albuja
Comité de Adquisiciones	Ing. Jhadira Benítez Ruales	Téc. Galo Palacios Meneses
Comité de Educación	Ing. José Moya Granda	Ing. Mgs. Galo Zamora Andrade, MSc.
Comité de Responsabilidad Social	Tlgo. Omar Flores Albuja	Sra. Narcisa Coello Cabezas
Comité de Gobernanza Corporativa	Mgs. Sandra Hidalgo	Ing. Mgs. Galo Zamora Andrade, MSc.
Comisión de Subasta Pública de Bienes	Téc. Galo Palacios Meneses	Lic. Mayra Minda Ucles
Comisión de Baja de Activos	Tlgo. Omar Flores Albuja	Sra. Narcisa Coello Cabezas

## Actividades realizadas y resoluciones adoptadas por el Consejo de Administración

El Consejo de Administración, durante este período, ejerció su función de conformidad con sus atribuciones establecidas en el Código Orgánico Monetario y Financiero, la Ley de Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General, el Estatuto Social, Reglamento Interno y Código de Buen Gobierno Corporativo. Sesionó por 44 ocasiones en 12 sesiones ordinarias y 32 extraordinarias, y emitió 513 resoluciones que se resumen a continuación:

- Conocimiento y resolución de los siguientes informes:

## Periodicidad semanal y/o mensual

- Comité de Administración Integral de Riesgos
- Departamento de Cumplimiento
- Comité de Cumplimiento
- Gestión de Crédito
- Informe de Gerencia
- Informe de Riesgos
- Ingreso y retiro de socios (semanal y/o mensual)
- Listado de créditos vinculados

## Periodicidad trimestral

- Comité de Administración Integral de Riesgos (mensual y trimestral)
- Gestión de Auditoría Interna
- Calificación de Activos de Riesgos y Constitución de Provisiones
- Seguimiento de las resoluciones del Consejo de Administración
- Auditoría Externa, Consultora Jiménez Espinoza
- Evaluación Presupuestaria
- Evaluación del Plan Operativo Anual
- Plan Trimestral de Capacitación
- Calificación de Riesgo Global, Microfinanzas Rating
- Comité Informático
- Créditos Refinanciados o Reestructurados
- Comité de Buen Gobierno Corporativo

## Principales actividades generales

- Participación en los diferentes comités permanentes y comisiones especiales
- Participación proactiva en reuniones y diferentes eventos internos y externos
- Contribución en el proceso de adecuación normativa: políticas, manuales, procedimientos, metodologías y reglamentos
- Resolución sobre revocatorias de poderes a jefes de oficina, procuración judicial a asesor jurídico
- Resolución sobre el otorgamiento de poderes especiales y procuración judicial, a abogados externos, jefes de oficina y asesor jurídico
- Resoluciones sobre compra de cartera
- Autorización para transferencia de certificados de aportación a ahorros
- Autorización para asistencia a eventos de capacitación a miembros de los consejos de Administración, Vigilancia y Gerencia
- Conocimiento de informes de gestión anual de Gerencia, áreas de Cumplimiento, Riesgos, Consejos y Auditoría interna.
- Conocimiento de informes de Balance Social y Atención al Cliente
- Conocimiento de planes de trabajo anuales de las áreas de cumplimiento, auditoría interna y consejos
- Resolución para definir fecha y orden del día de las Asambleas Generales ordinarias y extraordinarias
- Resolución sobre propuestas de comisiones generales en sesión de Consejo de Administración
- Conocimiento de comunicados y disposiciones de la SEPS y otros organismos cooperantes
- Conocimiento de informes y socialización de comisiones especiales de asistencia a eventos u otras delegaciones

## Principales resoluciones

- Conocimiento del proceso de baja y donación de activos
- Conocimiento del informe de evaluación de cumplimiento de los TDR-proceso cambio de Core (Ing. Juan Carlos López)
- Conocimiento y resolución sobre el incremento del valor de la comisión del crédito (Fortalecimiento del Patrimonio)
- Conocimiento de la propuesta para la contratación de COBISCORP para el soporte técnico y mantenimiento del sistema
- Conocimiento de las resoluciones del Comité de Adquisiciones referentes al proceso de calificación de ofertas para la construcción del edificio de la sucursal Otavalo
- Conocimiento y resolución de la propuesta de contratación de medios ATL para el primer semestre del año 2019
- Conocimiento del registro del logotipo institucional
- Conocimiento de la propuesta para la venta del inmueble de la agencia El Ejido
- Conocimiento y resolución de la propuesta para el incremento de la base mínima en certificados de aportación
- Conocimiento y resolución sobre la propuesta para el cambio de ubicación de la agencia Carapungo,
- Conocimiento y resolución de la propuesta para la firma de la adenda al contrato de gerencia referente al seguro médico privado
- Conocimiento y resolución sobre la actualización de los límites de exposición-niveles de riesgo
- Análisis y resolución sobre el proceso para el cambio de Core financiero institucional y aplicaciones críticas
- Conocimiento del oficio N.° CV-2019-015-Informe sobre la propuesta para la contratación de auditoría externa para el ejercicio económico 2019
- Conocimiento del oficio N.° CV-2019-016 referente a la resolución de reestructuración del Consejo de Vigilancia
- Conocimiento del Oficio No. GG-2019-126-Distribución de Excedentes del ejercicio económico 2018
- Conocimiento y resolución sobre el proceso de adjudicación de una plataforma e-learning para la Cooperativa Atuntaqui Ltda.
- Conocimiento y resolución sobre la contratación del servicio de logística del paseo anual de trabajadores para el año 2019
- Conocimiento del anteproyecto de cajeros automáticos
- Conocimiento y resolución del proceso de adecuación para el funcionamiento de las oficinas de la agencia Carapungo
- Conocimiento y resolución sobre la propuesta de fusión ordinaria por absorción de una Cooperativa de ahorro y crédito del Segmento 4
- Conocimiento del informe sobre la viabilidad de las propuestas de las pasantías realizadas por los miembros del Consejo de Administración
- Conocimiento del proyecto para el sorteo 2019 con las condiciones finales aprobadas por el Ministerio del Interior
- Conocimiento y resolución del informe de evaluación del asesor productor de seguros del período 2017-2019
- Conocimiento del oficio No. GG-2019-281, respecto de CEIPLA- Corporación de Emprendimiento e Innovación Productiva Latinoamericana
- Conocimiento del informe sobre el proceso de absorción de la Cooperativa Nuevo Ambato
- Conocimiento del informe sobre los estados financieros auditados y el Informe de Control Interno, con corte al 31 de diciembre de 2018, presentado por la consultora Jiménez Espinoza Cía. Ltda. – Auditores externos
- Conocimiento del estado de operaciones de crédito con la CONAFIPS
- Conocimiento del informe referente al ingreso como socio a la COLAC
- Conocimiento de la resolución del Comité de Adquisiciones relativo a la primera planilla de la construcción del edificio de la sucursal Otavalo
- Conocimiento del informe referente al análisis de factibilidad sobre la administración directa de seguros
- Conocimiento del informe financiero y social presentado por la Red Financiera de Desarrollo (RFD), con corte a marzo de 2019
- Conocimiento y resolución del Convenio de financiamiento con Green Capital
- Conocimiento y resolución sobre el proceso de contratación del asesor productor de seguros
- Resolución para autorizar a jefes de oficinas y supervisores operativos el giro de cheques
- Conocimiento y resolución sobre el proceso para adquirir dos servidores para el cambio de Core financiero

- Conocimiento y resolución del informe que contiene la matriz de riesgo institucional
- Resolución del ajuste al presupuesto del ejercicio económico 2019
- Conocimiento del informe del sorteo 2019 - “El auto de tus sueños”
- Resolución sobre el proceso de selección de la empresa prestadora de servicios, de Red interbancaria de cajeros automáticos modalidad back end,
- Autorización para adquirir obligaciones con la CONAFIPS
- Conocimiento del proceso de pruebas de intrusión
- Resolución sobre la propuesta de incremento del porcentaje destinado para la compra de cartera
- Conocimiento del convenio a suscribirse entre COAC Atuntaqui y ECUAPRIMAS
- Adjudicación dentro del proceso denominado: “Selección de empresa aseguradora en el ramo de vida y asistencia médica funcionarios”, para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui Ltda.
- Resolución del incremento del porcentaje destinado a fortalecer la reserva patrimonial
- Autorización del período de descanso anual del Lcdo. Marco Martínez, gerente de la Institución
- Conocimiento del informe del estado de operaciones de crédito con la CONAFIPS
- Conocimiento del informe del Plan de medios para el segundo semestre 2019
- Conocimiento de los términos de referencia para la contratación del seguro de desgravamen y vida socios
- Conocimiento del informe de gestión de gerente subrogante, correspondiente al período comprendido entre el 12 y el 25 de agosto de 2019
- Conocimiento sobre el proceso para contratar mueblería para la sucursal Otavalo
- Resolución del proceso para la adquisición de ATM
- Conocimiento del proceso para seleccionar la empresa de seguros para el portafolio socios
- Conocimiento del diagnóstico actual de servicio al cliente y plan de trabajo
- Resolución del proceso de contratación de la póliza de seguros: “Ramos Generales”
- Resolución sobre el proceso de contratación de “Franquicia y procesadora de tarjetas de débito”
- Resolución del sistema de información del aplicativo de Power BI
- Autorización para dar de baja información del Consejo de Administración (1993-2006)
- Conocimiento y resolución sobre el proceso de contratación para la adquisición del mobiliario para la sucursal Otavalo
- Conocimiento de la autoevaluación anual del Consejo de administración
- Conocimiento y resolución del informe de evaluación a gerencia
- Conocimiento del informe de avance de obra y autorización para la firma de una adenda y un contrato complementario de la obra en construcción del edificio de la sucursal Otavalo
- Conocimiento del informe de las actividades de contingencia ejecutadas frente al paro nacional; resoluciones adoptadas por el Comité de continuidad del negocio
- Conocimiento y aprobación del presupuesto de capacitación para directivos 2020
- Conocimiento del informe respecto del contrato de arriendo en el cantón Puyo
- Conocimiento del informe de actividades del gerente subrogante del período comprendido entre el 24 y el 31 de octubre de 2019
- Conocimiento y resolución del informe de las actividades programadas por las festividades navideñas y fin de año 2019
- Conocimiento y resolución del proceso de adquisición de uniformes para el personal de trabajadores
- Conocimiento y resolución sobre la propuesta para el cobro del rubro cobranza extrajudicial
- Conocimiento del informe presentado por el Dr. Fausto Vásquez referente al avance del proceso judicial sobre el caso del excolaborador Óscar Cruz
- Conocimiento y resolución del presupuesto para el año 2020
- Conocimiento y resolución sobre el Plan Operativo anual 2020
- Revisión de la resolución N.º CAD-2019-07-04-251 referente a la línea de financiamiento externo con la empresa Green Capital
- Conocimiento y resolución para el traslado de la sucursal Otavalo a su edificio propio

- Conocimiento del informe de gestión sobre el plan de asistencia médica y odontológica socios con corte al mes de octubre de 2019
- Conocimiento del trámite realizado en el Ministerio del Interior sobre el Reglamento del Sorteo “El auto de tus sueños”
- Conocimiento del informe sobre la asistencia a la Asamblea de ASISTECOOPER
- Conocimiento del informe sobre el avance del Proyecto de cambio de Core financiero
- Aprobación del Modelo de Gestión de Responsabilidad Social
- Conocimiento del informe sobre el seguro de vida y asistencia médica socios
- Conocimiento del informe presentado por el Ing. Andrés Angulo, fiscalizador de obra de construcción del edificio de la sucursal Otavalo
- Conocimiento del Oficio N.º GG-2019-744, respuesta de Mastercard como socios
- Conocimiento y resolución sobre la renovación del contrato con Banco Internacional acerca de cajeros automáticos
- Conocimiento y resolución de la evaluación del contrato con la empresa de seguridad DELTA

## Participación y representación en eventos técnicos:

En representación de la Cooperativa Atuntaqui Ltda., se asistió a reuniones, asambleas y eventos organizados por:

- SEPS, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria:
  - Diagnóstico Situacional del sector financiero de la EPS, efectuado el 16 de agosto de 2019
  - 8vas Jornadas de supervisión de la Economía Popular y solidaria-Economía del futuro: Inclusiva, solidaria, sostenible y sustentable, 01 octubre de 2019
- ICORED, Red de Integración Ecuatoriana de Cooperativas de ahorro y crédito
  - Asamblea general extraordinaria, 7 de febrero de 2019; Asamblea ordinaria 5 de abril de 2019
- SEGUROS MANCHENO, Lanzamiento del seguro oncológico, 7 de febrero de 2019
- FINANCOOP
  - Coloquio Económico 2019 “Desafíos del sistema financiero popular y solidario”
  - Evento técnico de aniversario, miércoles 28 de agosto de

2019

-Asamblea ordinaria, jueves 3 de abril de 2019 (delegación Sr. Gerente)

- RFD, Pasantía internacional “Las microfinanzas como una herramienta de desarrollo e inclusión financiera”, agosto de 2019
- FOROMIC 2019, organizado por el BID, 30 de octubre al 01 de noviembre 2019
- Ruedas de prensa, entrevistas varias a medios de comunicación

## Proyectos y productos aprobados durante el año 2019

- Proyecto del área de Operaciones:
  - Proyecto tarjetas *contactless*
  - Proyecto cámara compensación
  - Proyecto ATM y tarjeta de débito
  - Proyecto de reestructuración de fábrica de crédito
- Proyecto de la promoción 2019 “El auto de tus sueños”
- Proyecto de crédito agrícola
- Proyecto de Gobernanza e Inclusión Financiera (GIF)

## Normativa aprobada: políticas, manuales, procedimientos y reglamentos

- Revisión integral del Manual de seguridad de la información
- Manual de Buen gobierno corporativo
- Proyecto de reformas del Estatuto social de la Cooperativa Atuntaqui Ltda.
- Proyecto de reforma al Reglamento de viáticos, dietas y capacitación para consejos de administración y vigilancia; alimentación, movilización y capacitación para representantes a la Asamblea General
- Manual de Gestión de Vigilancia
- Manual de Seguridad Física
- Proyecto de reforma al Reglamento Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui Ltda.
- Manual de Permanencia y Desarrollo del Personal
- Manual de Diseño y Planificación de Personal
- Manual de Incorporación y Desvinculación de Personal
- Manual de Gestión de Captaciones

- Propuesta de cambios del Manual de Gestión de Riesgo Operativo
- Reforma integral de la Metodología para la Administración de Riesgo Operativo
- Control de cambios del Manual de Funciones de Talento Humano
- Control de cambios del Manual de Funciones de Negocios
- Control de cambios del Manual de Funciones de Negocios-Sucursales y Agencias
- Control de cambios del Manual de Funciones del Departamento Administrativo Financiero
- Control de cambios del Manual de Funciones del Departamento de Operaciones
- Control de cambios del Organigrama Posicional y Estructural
- Reforma integral al Manual de Gestión de Prevención de Lavado de Activos
- Control de cambios del Manual de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo
- Control de cambios de la Metodología de Evaluación de Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo
- Reforma al Manual de Gestión Presupuestaria
- Manual de Gestión de Seguros
- Plan de Emergencias de la sucursal Otavalo
- Control de cambios del Reglamento del Comité de Adquisiciones
- Reforma al Manual de Seguros
- Propuesta de cambios del Manual de Soporte Operativo
- Propuesta de cambios del Manual de Gestión de Captaciones
- Control de cambios del Manual de Gestión Administrativa Legal
- Propuesta del Manual de Gestión de Seguridad de la Información
- Propuesta del Manual de Gestión de Fondo Externo
- Control de cambios del Manual de Incorporación y Desvinculación de Personal
- Plan de Emergencia de la agencia Cotacachi
- Propuesta de Reglamento del Comité de Tecnología y Seguridad de la Información
- Reglamento del Consejo de Administración
- Organigrama posicional
- Control de cambios del Reglamento de Viáticos de trabajadores
- Control de cambios del Manual de Funciones del Departamento Jurídico
- Control de cambios del Manual de funciones del Departamento de Tecnología de la Información
- Control de cambios del Manual de Funciones del Área de Seguridad Organizacional
- Manual de Incorporación y Desvinculación de Personal
- Manual de Permanencia y Desarrollo del Personal
- Propuesta de la Metodología de Gestión de Activos de Información
- Propuesta del Manual de Ahorros a la Vista
- Plan de Contingencias de la agencia Pimampiro
- Plan de Contingencias de la agencia Carapungo
- Metodología de la Gestión de Continuidad del Negocio
- Metodología BIA
- Manual de Procesos de la Gestión de la Continuidad del Negocio
- Reglamento del Comité de Continuidad del Negocio
- Propuesta de reforma al Manual de Gestión de Adquisiciones
- Reforma al Reglamento Interno de la Cooperativa
- Propuesta del Reglamento del Comité de Administración Integral de Riesgos
- Propuesta de reformas del Manual de Gestión Contable
- Propuesta de reformas del Manual de Gestión de Colocaciones
- Reformas al Reglamento del Consejo de Vigilancia
- Propuesta de cambios al Manual de Tesorería
- Propuesta de reformas del Reglamento de Higiene y Seguridad
- Propuesta de reformas del Manual de Gestión de Seguridad y Salud Ocupacional
- Propuesta de reformas del Manual de Soporte Operativo
- Propuesta de reformas del Manual de Funciones del Departamento de Operaciones
- Propuesta de reformas del Manual de Permanencia y Desarrollo del Personal
- Propuesta del Manual de Cuadros y Conciliaciones

- Propuesta del Plan de Emergencia agencia El Ejido
- Propuesta del Plan de Emergencia agencia El Recreo
- Propuesta del Plan de Emergencia Oficina Matriz
- Propuesta del Plan de Emergencia sucursal Ibarra
- Propuesta del Código de Buen Gobierno Corporativo
- Propuesta de Reformas del Manual de Gestión de Remuneración Variable
- Propuesta del Manual de Gestión de Productos y Servicios
- Control de cambios al Reglamento del Consejo de Vigilancia
- Propuesta del Manual de Gestión de Recuperación Judicial
- Control de cambios al Reglamento del Consejo de Vigilancia
- Propuesta de actualización al Plan de Continuidad del Negocio
- Propuesta de actualización al Plan de Contingencia de Tecnología de Información
- Propuesta de actualización al Plan de Contingencia de Operaciones-transacciones en ventanillas
- Propuesta de actualización al Plan de Contingencia de Tesorería
- Propuesta de elaboración del Plan de Comunicación en Crisis
- Propuesta de elaboración del Plan de Contingencia por Cierre de Carreteras
- Propuesta de cambios al Manual de Ahorros a la Vista
- Control de cambios del Manual de Procesos
- Control de cambios del Manual de Gestión de Call Center
- Control de cambios del Manual de Gestión Contable
- Propuesta de cambios del Manual de Gestión de Auditoría Interna
- Metodología de Gestión de Auditoría Interna
- Propuesta del Plan de Contingencias de Operaciones: “Transacciones en Ventanillas”
- Control de cambios del Manual de Procesos de Ahorros a la Vista
- Propuesta de cambios al Plan Estratégico 2019-2021
- Propuesta de cambios al Manual de Soporte Operativo
- Propuesta de cambios al Manual de Funciones del Departamento Administrativo Financiero
- Propuesta de cambios al Manual de Funciones del Departamento de Operaciones
- Propuesta de cambios al Manual de Funciones del Departamento de Negocios
- Propuesta de cambios al Manual de Funciones del Departamento de Negocios-Sucursales y Agencias
- Propuesta de Metodología para la implementación del Sistema de Gestión de Recuperación Preventiva y Correctiva
- Propuesta de cambios al Manual de Gestión de Recuperación Preventiva y Correctiva
- Propuesta de cambios al Manual de Gestión Administrativa Legal

## Reconocimientos y certificaciones recibidos en el 2019

- Certificado de Prudencia Financiera otorgado por FINANCOOP
- Reconocimiento entregado a la Cooperativa por parte de la Bolsa de Valores de Quito
- Certificación de Gobernanza e Inclusión Financiera otorgada por el Proyecto GIF de Bolivia

## Conclusiones

- Se ha cumplido con el 100 % de la planificación realizada. Se han ejercido las funciones establecidas en la normativa y más disposiciones señaladas por los organismos pertinentes.
- La principal gestión del Consejo de Administración estuvo encaminada a la implementación y revisión de políticas y más normativas para regular el accionar de la actividad financiera. De esa manera se ha buscado un equilibrio cualitativo y cuantitativo para garantizar el crecimiento financiero y social.
- Se ha mantenido comunicación permanente con Gerencia, Áreas de Negocios, Riesgos, Cumplimiento, Auditoría Interna; se han conocido sus informes de manera mensual o trimestral; y se han emitido sugerencias de mejora para mitigar los riesgos, aplicar las normas de prevención de lavado de activos, asegurar controles y potenciar la rentabilidad financiera y social en función de los objetivos estratégicos y el presupuesto.
- Se cumplió con las reuniones mensuales y trimestrales ordinarias y extraordinarias de las diferentes comisiones en las cuales se tomaron decisiones pertinentes y oportunas, apegadas a los principios cooperativos y en función de la dinámica operativa de la Cooperativa.
- Se ha dado un fuerte impulso a los proyectos y propuestas de las áreas técnicas, así como se han formulado sugerencias, y se ha efectuado un seguimiento continuo y evaluado sus resultados.
- Hemos sido demandantes ante el cumplimiento de las metas institucionales, cumpliendo con la calificación de activos de riesgo y constitución de provisiones, manteniendo inversiones con instituciones con mínimo calificación A, mejorando la calidad de la cartera y reduciendo el porcentaje de morosidad dando un impulso fuerte a la colocación de microcrédito, cumpliendo así con nuestro compromiso social de mejorar la economía de las familias e impulsar el desarrollo económico de la región.
- El accionar del Consejo de Administración siempre ha sido auditado por los organismos internos y externos, que han emitido su opinión en el sentido de la razonabilidad de las decisiones tomadas. Sus comentarios nos han permitido efectuar ajustes para fortalecer la gestión y mejorar los resultados.
- Se ha generado un fuerte impulso a la gobernabilidad institucional, con el apoyo del Proyecto GIF (Gobernanza e Inclusión Financiera) y el trabajo conjunto de las áreas técnicas y Consejos de Administración y Vigilancia. Así, se ha logrado la certificación internacional como resultado del cumplimiento de los estándares de la calidad de gobernanza. Este es un proceso no solo para mejorar nuestro accionar institucional, sino para afianzar las relaciones de negocio con organismos cooperantes.

Un agradecimiento profundo a todos los miembros del Consejo de Administración, el Consejo de Vigilancia, la Gerencia y los trabajadores de la Cooperativa, con quienes nos hemos sintonizado para superar las metas planteadas y posicionarnos en el mercado local con excelente proyección nacional, ya que contamos con sanos indicadores financieros, las herramientas necesarias y un talento humano comprometido con su trabajo y la Sociedad.

Me permito poner a consideración de la distinguida Asamblea,



Mgs. Sandra Hidalgo  
PRESIDENTA  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

## CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN: PLAN ANUAL DE TRABAJO 2020

OBJETIVOS	ACCIONES ESTRATÉGICAS	ACTIVIDADES	
<b>Objetivo 1: Fortalecer buenas prácticas de Gobernanza en la Cooperativa.</b>	Coordinar la ejecución de Asambleas Generales de Representantes	Informar a la Asamblea la gestión de los órganos directivos para su consideración.	
		Presentar en Asamblea General el Plan Estratégico, POA, y Presupuesto anual para su conocimiento.	
		Presentar en Asamblea los principales proyectos a ejecutarse en el año.	
		Presentar propuestas de reforma a Reglamento de dietas, Estatuto y Reglamento Interno para la Asamblea.	
	Conocer y resolver la gestión de la Gerencia, Riesgos, Cumplimiento y Auditorías.	Considerar informes en reuniones de Consejo.	
		Hacer seguimiento a la matriz "bitácora" de resoluciones del Consejo de Administración.	
	Garantizar el acceso a la información y documentación.	Revisar normativa que defina política de acceso a la información, considerando criterios de clasificación de la información confidencial y reservada.	
		Informar al Consejo de Vigilancia y Comité de Gobernanza sobre acciones y resoluciones del Consejo de Administración.	
	Supervisar el cumplimiento de las normas éticas y de conducta adoptadas por la Organización.	Hacer seguimiento a la socialización y aplicación del Código de Ética.	
	Aprobar y acompañar en la ejecución y seguimiento al programa de educación, inclusión financiera y responsabilidad social.	Acompañar las acciones de la Comisión de Educación Financiera.	
		Impulsar acciones y hacer seguimiento a la Responsabilidad Social e Inclusión Financiera.	
		Realizar el seguimiento al cumplimiento del programa de Educación Financiera.	
	Delinear acciones que permitan fortalecer la gobernanza institucional.	Fortalecer el accionar del Comité de Gobernanza.	
		Impulsar un plan operativo de mejora de la gobernanza por medio del Comité.	
Aplicar proceso de autoevaluación de los Consejos de Administración, Vigilancia y Gerencia.			
Hacer seguimiento, evaluar la gestión de gobernanza y presentar informe a la Asamblea.			
Objetivo 2: Contribuir en el proceso de adecuación normativa.	Aprobar políticas, manuales, reglamentos y metodologías de trabajo.	Solicitar la inclusión y adecuación de políticas conforme la necesidad institucional.	
		Realizar seguimiento a la aplicación de las políticas.	
		Mantener un registro de la normativa interna aprobada.	
	Realizar propuesta de reforma al Estatuto y, de ser necesario, al Reglamento de la Cooperativa.	Analizar potencial propuesta de reforma del Estatuto para fortalecer el capital social - certificados de aportación.	
		Solicitar informe del cumplimiento del Código de Ética a la Gerencia de manera semestral, para evidenciar su cumplimiento.	
Objetivo 3: Contar con formación y capacitación para los integrantes del Consejo de Administración.	Efectuar e implementar un plan de capacitación anual para Consejo de Administración.	Aprobar cronograma de capacitación.	
		Participar en capacitación sobre cumplimiento normativo y áreas afines a la actividad financiera y social.	
Objetivo 4: Fomentar el encuentro de la Cooperativa con su base social a través de la representación.	Acompañar en eventos de la base social en el territorio de su representación.	Representar a la Cooperativa de acuerdo con las demandas de sus bases.	

**Objetivo:** Organizar y fortalecer la gestión del Consejo de Administración para contribuir al cumplimiento de la misión y visión institucional.

**Fecha de aprobación:** 28 de enero de 2020

**Presentado a Asamblea General:** Marzo 2020

MEDIO DE VERIFICACIÓN	CRONOGRAMA DE APLICACIÓN EN EL AÑO 2020											
	ENE.	FEB.	MAR.	ABR.	MAY.	JUN.	JUL.	AGO.	SEP.	OCT.	NOV.	DIC.
Acta de Asamblea												
Acta de Asamblea												
Acta de Asamblea												
Normativa aprobada, actas												
Informes de Gerencia												
Bitácora de resoluciones												
Manual de acceso a la información												
Carta de comunicación de resoluciones a Consejo de Vigilancia/ Acta de sesión												
Informes de Gerencia												
Informes de la Comisión												
Programa de Responsabilidad Social e Inclusión financiera												
Informe de cumplimiento del Plan trimestral												
Actas del comité												
Plan de gobernanza												
Informe de autoevaluación anual												
Actas de comité y Asamblea												
Actas de Consejo de Administración												
Actas de Consejo de Administración												
% cumplimiento según cronograma												
Informe de análisis realizado												
Informe de cumplimiento del Código de Ética semestral												
Cumplimiento según cronograma												
Cumplimiento según cronograma												
Informe mensual de Presidencia sobre participación de los integrantes del Consejo de Administración en eventos según las demandas de sus socios y clientes												

Mgs. Sandra Hidalgo  
PRESIDENTA  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



# INFORME DE BUEN GOBIERNO CORPORATIVO

De conformidad con la normativa vigente, se presentará a la Asamblea General de Representantes de la Cooperativa el informe anual de Buen Gobierno Corporativo de la institución que contiene:

## Antecedentes

La Cooperativa, a fin de implementar las prácticas de Buen Gobierno Corporativo en la institución, en el año 2018 hizo contacto con la RDF y el Proyecto GIF de Bolivia. Luego, se contrató a la Ing. Yamile Pinto para contar con el asesoramiento de una consultora con experiencia en el tema, quien emitió un diagnóstico inicial con base en el cual se implementó un plan de gobernanza de la institución, que ha venido cumpliéndose paulatinamente, tomando en consideración que, por primera vez en la Cooperativa dentro de su normativa interna, se consideraron las mencionadas prácticas de buen gobierno.

## Contenido general del informe

El informe de Buen Gobierno Corporativo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui contiene los siguientes aspectos: Buen Gobierno Corporativo en la entidad, Evaluación inicial, Evaluación final, Cumplimiento de los principios de buen gobierno corporativo, Cumplimiento de la ley y demás normativas vigentes, Acceso a la información conforme a la ley, Confidencialidad, Rendición de cuentas, Comités que apoyan la gestión del Buen Gobierno Corporativo, Comité de Administración Integral de Riesgos, Comité de Cumplimiento, Comité de Buen Gobierno Corporativo, Responsabilidad y Gestión Social, Grupos de Interés, Relación con proveedores, y el POA e indicadores de Buen Gobierno Corporativo.

## Evaluación final a agosto de 2019

Luego del seguimiento efectuado al Plan de Gobernanza por el Comité de Buen Gobierno Corporativo de manera permanente —que fue dado a conocer dentro de las cinco sesiones de este Comité, realizadas de enero a agosto de 2019—, el último mes se organizó la evaluación final. Según el informe de diagnóstico de gobernanza *ex post* desarrollado por la consultora y presentado en agosto de 2019 para conocimiento y validación de los resultados ante el Consejo de Administración de la Cooperativa, la institución alcanzó un porcentaje de cumplimiento de los estándares de gobernanza y sus componentes, propuestos por el Proyecto Gobernanza e Inclusión Financiera GIF del 87,90 %, cuando en la planificación del Comité para el año 2019 el porcentaje estimado de cumplimiento era del 75 %; es decir, se superó la expectativa de lo planificado.

Por este logro, la Cooperativa Atuntaqui Ltda. recibió el certificado E-07-2019, por haber culminado exitosamente el proceso de acompañamiento GIF y haber logrado mejoras en su calidad de gobernanza en doce meses efectivos de trabajo.

Atentamente,



Mgs. Sandra Hidalgo Padilla, MSc.  
PRESIDENTA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ATUNTAQUI LTDA.  
COMITÉ BUEN GOBIERNO CORPORATIVO



## VISIÓN

Ser la cooperativa de mayor liderazgo en el sector financiero popular y solidario, sustentado en un crecimiento permanente y sostenible.



## VALORES

- Integridad
- Eficiencia
- Calidad en el Servicio







# CONSEJO DE VIGILANCIA

## Informe de gestión

Período: Enero-Diciembre 2019

Señores Representantes de la Asamblea General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui Ltda.:

De acuerdo con lo que establece la Ley Orgánica 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, nos permitimos poner a vuestra consideración el Informe anual de gestión, correspondiente al período Enero-Diciembre 2019, que se resume en los siguientes aspectos:

## Renovación del Consejo de Vigilancia

Para dar fiel cumplimiento de la normativa interna vigente de la Cooperativa, en sesión ordinaria del Consejo de Vigilancia, del 13 de marzo de 2019, se renovaron las dignidades de este cuerpo colegiado. Al respecto, el Reglamento Interno de la Cooperativa textualmente dice:

*“(...) Art. 55.- RENOVACIONES: El Consejo de Vigilancia, podrá renovar internamente cada dos años 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 período para el que fueron elegidos.”*

Así, el Consejo de Vigilancia quedó estructurado de la siguiente manera:

Presidente:	Dr. Andrés Romero Villa
Secretaria:	Dra. Rina Viñachi Sánchez
Primer vocal:	Ing. María Isabel Cazar
Segundo vocal:	Dra. Martha Yépez
Tercer vocal:	Lcda. Dennis Vaca

## Sobre el control interno de la Cooperativa

El control interno de la Cooperativa es el conjunto de acciones, actividades, planes, políticas, normas, registros, procedimientos y métodos, que desarrollan las autoridades y su personal, de conformidad con lo establecido en el ámbito de sus competencias, según la estructura orgánica y funcional, con el objetivo de prevenir y mitigar posibles riesgos que podrían afectar a la entidad.

Dicho control interno se encuentra sustentado en los diferentes manuales de políticas y procedimientos debidamente actualizados y aprobados por el Consejo de Administración.

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 adopte la administración sean oportunas y encaminadas a mitigar el riesgo existente. Para esto, el Consejo de Vigilancia analizó y revisó los informes trimestrales y especiales desarrollados por Auditoría Interna.

## Sobre la calificación de riesgos

Conocimos los informes trimestrales de calificación de la Cooperativa, elaborados por la Empresa Calificadora de Riesgo “MicroFinanza Rating S. A.”. La calificación, con corte al 30 de septiembre de 2019, corresponde a “AA-”. Esta calificación certifica a la Cooperativa como una institución muy sólida financieramente, con buenos antecedentes de desempeño, que no parece evidenciar aspectos débiles relevantes. 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. Esta calificación, sin duda, abre muchas puertas a la Cooperativa para concretar negocios.

La Empresa Calificadora de Riesgo “MicroFinanza Rating S. A.” ha efectuado la calificación de riesgo global, según lo determinado en el art. 237, del Libro I, del Código Orgánico Monetario y Financiero y la Codificación de la Superintendencia de Bancos, Libro I, Tomo V, Título XVII, Capítulo III.

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

El Consejo de Vigilancia, para cumplir con este aspecto, incluyó dentro de sus actividades del Plan Anual de Trabajo 2019 la revisión mensual del seguimiento de las observaciones y especialmente las recomendaciones emitidas por las diferentes instancias de control, esto es: Auditoría Interna, Auditoría Externa y el Organismo de Control (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria).

De acuerdo con la cantidad de recomendaciones que se van generando, y con el fin de lograr su cumplimiento de forma oportuna y en los plazos establecidos, por parte de las áreas o trabajadores responsables, el Consejo de Vigilancia, a través de Gerencia y el Área de Auditoría Interna ha impulsado la ejecución de las correspondientes directrices y acciones. De esta forma se evitan sanciones a la Cooperativa por parte del Organismo de Control. Es meritorio informar que, en la actualidad, es obligatorio reportar su cumplimiento de forma mensual y en línea.

Cabe señalar en este punto que, al cierre del año 2019, quedan 41 recomendaciones pendientes de cumplir. Estas se encuentran con el tiempo programado y oportuno para su cumplimiento. Acerca de este aspecto, nos permitimos incorporar un cuadro comparativo de recomendaciones pendientes de cumplir, con corte al 31 de diciembre de cada año:

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018		AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019	
Responsables de su emisión	Recomendaciones en proceso	Responsables de su emisión	Recomendaciones en proceso
Auditoría Interna	63	Auditoría Interna	41
Auditoría Externa	2	Auditoría Externa	0
Organismo de Control	0	Organismo de Control	0
<b>Total</b>	<b>65</b>	<b>Total</b>	<b>41</b>

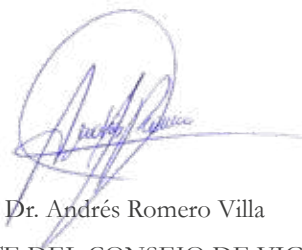
## Resumen de actividades desarrolladas en el período fiscal 2019

Entre las principales actividades desarrolladas por los miembros del Consejo de Vigilancia, destacan las siguientes:

- Elaboración y aprobación del Plan Anual de Trabajo del Consejo de Vigilancia para el año 2019.
- Selección de la terna de Auditor Externo de la Cooperativa, que fue puesta en consideración para resolución de los señores representantes de la Asamblea General.
- Elaboración, aprobación y presentación de informes de Gestión del Consejo de Vigilancia, así como la Razabilidad de Estados Financieros.
- Revisión de los informes trimestrales emitidos por el Área de Auditoría Interna en relación con el 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 (seguimiento de recomendaciones, razonabilidad de los estados financieros, de prevención de lavado de activos, cartera y microcrédito, plan de continuidad y contingencia del negocio, contratación de pólizas de seguros, proceso de captaciones, revisión de DPF, arqueo de cajas y bóveda, proceso de desarrollo de *software*, gobierno corporativo, entre otros), 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.
- Seguimiento a la gestión del Comité de Riesgos, a través del conocimiento y la revisión de la sumilla de resoluciones, emitidas de forma mensual.
- Conocimiento y revisión de los informes de actividades mensuales del Área de Cumplimiento.
- Revisión y evaluación de la gestión del Oficial de Cumplimiento, a través del informe anual del Área de Cumplimiento.

- Seguimiento y control de las actividades económicas de la Cooperativa, por medio de la revisión de los informes del Área de Auditoría Interna.
- Revisión, análisis y seguimiento a la gestión del Consejo de Administración, mediante el conocimiento de las resoluciones adoptadas por este cuerpo colegiado.
- Seguimiento trimestral al cumplimiento de las resoluciones adoptadas por el Consejo de Vigilancia.
- Conocimiento de la Evaluación Cuatrimestral de la Ejecución Presupuestaria, presentada por el Área Administrativa Financiera.
- Aprobación del Plan Anual de Auditoría Interna y su respectivo seguimiento.
- Coordinación con Auditoría Interna para realizar exámenes especiales con cargo a imprevistos del Área de Auditoría (Contrato de Fausto Vásquez, abogado externo, referente al siniestro de octubre 2017).
- Participación en la lectura de informes borrador de los Exámenes al Cumplimiento de la normativa de Prevención de Lavado de Activos.
- Actualización de las políticas, procedimientos y atribuciones del Reglamento del Consejo de Vigilancia.
- Controles concurrentes y posteriores sobre procedimientos de contratación y ejecución, realizados por la Cooperativa.
- Revisión y análisis de los expedientes de los principales procesos de adjudicación efectuados por la Cooperativa durante el período comprendido entre enero y junio 2019.
- Revisión y análisis de las ofertas de constructores para edificar la sucursal Otavalo.
- Análisis y seguimiento permanente de las gestiones cumplidas por la Cooperativa a través de la Gerencia, en relación con el siniestro suscitado en la Cooperativa el 30 de octubre de 2017. En la actualidad, el proceso se encuentra en etapa de llamamiento a juicio.
- Conocimiento del Proyecto de Implementación de ATM y tarjetas de débito. Se estima que en el mes de abril 2020 se encontrarán operativos los cajeros recicladores en algunas oficinas de la Cooperativa.
- Autoevaluación de las prácticas de Buen Gobierno Corporativo del Consejo de Vigilancia.
- Participación de un miembro del Consejo de Vigilancia, en calidad de veedor en el proceso de Baja de Activos y donación, en la oficina matriz y la sucursal Otavalo, por motivo de la construcción del nuevo edificio en Otavalo.
- Participación en calidad de veedor en los procesos de selección de personal del *staff* ejecutivo.
- Participación, en calidad de veedor, en los procesos de contratación del bróker de seguros para la Cooperativa.
- Participación de un miembro del Consejo de Vigilancia como integrante permanente del Comité de Buen Gobierno Corporativo.
- Socialización de seminarios y pasantías asistidos por los miembros del Consejo de Vigilancia a nivel nacional, previa autorización del Consejo de Administración.
- Conocimiento de las solicitudes de créditos vinculados que han sido aprobados por el Consejo de Administración.
- Seguimiento a los créditos vinculados que presentan morosidad. Cabe mencionar que existen créditos que se han mantenido constantes. Estos han sido reportados y gestionados con los familiares vinculados para su recuperación correspondiente.

Atentamente,



Dr. Andrés Romero Villa

PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ATUNTAQUI LTDA.



## CONSEJO DE VIGILANCIA

### PLAN ANUAL DE TRABAJO: EJERCICIO COMPARATIVO 2020

No.	ACTIVIDADES	TIEMPOS DE CONTROL
1	Seguimiento del cumplimiento de las recomendaciones de Auditoría Interna, Auditoría Externa y SEPS.	Trimestral
2	Control de las actividades económicas de la Cooperativa.	Trimestral
3	Vigilancia de 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	Preparación del Informe Anual del Consejo de Vigilancia.	Anual
7	Presentación del Informe sobre la razonabilidad de los estados financieros.	Anual
8	Presentación de terna par designar 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. Supervisión de los procedimientos de control interno implantados para evitar contrataciones con personas vinculadas (socios proveedores).	Cuatrimestral
11	Seguimiento del cumplimiento de la Resolución SEPS-IGT-IR-IGJ-2018-0279, Norma de control para la administración del riesgo operativo y riesgo legal en las entidades del sector financiero popular y solidario.	Trimestral
12	Seguimiento de créditos vinculados que registran morosidad.	Mensual
13	Conocimiento del informe de Gerencia de forma mensual.	Mensual
14	Análisis de las resoluciones y seguimiento a la gestión del Consejo de Administración.	Mensual
15	Conocimiento del informe mensual de las sumillas de resoluciones del Comité de Riesgos.	Mensual
16	Seguimiento del cumplimiento de las resoluciones efectuadas por el Consejo de Vigilancia.	Trimestral
17	Seguimiento a recomendaciones y cumplimiento de resoluciones dispuestas por la Asamblea General.	Semestral
18	Seguimiento trimestral de la ejecución del Plan Anual de la Unidad de Auditoría Interna.	Trimestral
19	Aprobación del Plan Anual de Auditoría Interna.	Anual
20	Seguimiento de las actividades del Comité de Buen Gobierno Corporativo.	Trimestral
21	Autoevaluación de la gestión del Consejo de Vigilancia.	Anual
22	Revisión trimestral y análisis del Informe del Comité Integral de Riesgos.	Trimestral
23	Evaluación de la gestión del Oficial del cumplimiento, a través de la revisión de sus informes.	Mensual
24	Reporte al Consejo de Administración y a la Asamblea General sobre los riesgos que puedan afectar a la Cooperativa.	Eventual
25	Coordinación con Auditoría Interna para efectuar exámenes especiales con cargo a imprevistos de la Unidad o a través del mismo Consejo de Vigilancia.	Eventual
26	Recepción y trámite de denuncias de los socios sobre violación de sus derechos referentes a directivos y administradores.	Eventual
27	Participación en las lecturas de los borradores de los diferentes exámenes que tiene planificada la unidad de Auditoría Interna.	Eventual
28	Participación en veedurías de procesos de contratación de servicios, selección de personal de alta dirección, baja de activos y otras actividades institucionales.	Eventual
29	Participación en los procesos de responsabilidad social de la Cooperativa.	Eventual
30	Capacitación a los miembros del Consejo de Vigilancia.	Eventual



# INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA SOBRE LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y LA GESTIÓN DE LA COOPERATIVA

Señores Representantes de la Asamblea General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui Ltda:

En cumplimiento de lo que establece el numeral 7 del art. 38 del párrafo IV, del Reglamento General a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, así como el numeral 7 del art. 25, capítulo Tercero del Consejo de Vigilancia, del Estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui, nos permitimos presentar nuestra opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros y la gestión de la Cooperativa.

## Informe sobre los estados financieros

Hemos revisado los estados financieros de la Cooperativa, que comprenden el Balance General con corte al 31 de diciembre de 2019, y los 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 2019, así como la 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 y deben ser efectuados de conformidad con las normas contables establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Esta responsabilidad incluye el diseño, la implementación, y el mantenimiento de controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de los estados financieros.

## Responsabilidad del Consejo de Vigilancia

Nuestra responsabilidad sobre la 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 realizada con fundamento técnico establecido en las Normas Internacionales de Auditoría y Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas. Dichas normas requieren que la auditoría sea planificada y ejecutada para obtener certeza razonable de que los estados financieros no contienen errores u omisiones importantes; que están preparados de acuerdo con normas de información financiera; y, la razonabilidad de las estimaciones importantes hechas por la administración, así como una evaluación de la presentación general de dichos estados. Comprende, además, 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. Consideramos que la evidencia de auditoría obtenida es suficiente y apropiada, que provee una base razonable para fundamentar la opinión que se expresa a continuación.

## Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros se presentan razonablemente, en todos los aspectos de importancia, así como la situación financiera de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2019. Esto es, el resultado de sus operaciones, las variaciones en su patrimonio, los flujos de efectivo y la información financiera complementaria por el año terminado, pues en esta fecha se encuentran de conformidad con normas y disposiciones establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, y la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

Asimismo, y fundamentados en los resultados de nuestra revisión, concluimos 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 llevan y se conservan debidamente.

## Resumen ejecutivo de la gestión de Gerencia

Una vez revisado el informe de gestión de Gerencia correspondiente al año 2019, se evidencia que dicho documento hace referencia al entorno macroeconómico nacional, en el cual se desarrolló la Cooperativa. Este documento indica que, pese al decrecimiento económico del país, en materia económica la Cooperativa demostró un crecimiento significativo. Ello se evidencia en indicadores muy alentadores que permitieron cumplir con los escenarios presupuestarios trazados para el año 2019. En cuanto a la gestión financiera se refiere a la evolución positiva de los diferentes indicadores financieros en relación con el año 2018, que son presentados en el respectivo informe de la Gerencia y pueden ser verificados y comparados con los diferentes reportes que son de carácter público, a través de la página web de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Respecto de la gestión administrativa de la Cooperativa, dentro de los aspectos más relevantes, citamos los siguientes:

- Durante el año 2019, se ha logrado establecer diferentes alianzas estratégicas, con el objetivo de incrementar nuestro portafolio de cartera. Es así que en el 2019 se ha constituido una compra de cartera por más de 6,8 millones con empresas como Corporación CFC, Fin-link y Novacredit.
- Con el objetivo de innovar el servicio y fortalecer la imagen institucional, se creó la Cooperativa Digital, con una aplicación para equipos móviles (celulares, tabletas). Con ello se facilita a socios y clientes el acceso a los servicios de la Cooperativa, desde cualquier parte del mundo.
- Con la finalidad de premiar la fidelidad de los socios y clientes, se desarrollaron dos sorteos en los meses de mayo y diciembre, en donde se entregaron dos autos 0 km y varios premios, entre ellos, electrodomésticos, bicicletas, implementos agrícolas, etc.
- Para brindar una mejor atención a los socios, ampliar la infraestructura de servicios y fortalecer la imagen institucional, se construyó la nueva oficina para la sucursal Otavalo, ubicada en el antiguo edificio, con la adquisición de un nuevo lote de terreno vecino para poder ampliarla. La ejecución de la obra planteada en el año 2018 se llevó a cabo durante el año 2019, y fue inaugurada el 17 de enero de 2020.
- En el mes de octubre de 2019, el proyecto Gobernanza e Inclusión Financiera (GIF) otorgó a la Cooperativa un certificado por haber culminado exitosamente el proceso de acompañamiento GIF y haber logrado mejoras en su calidad de gobernanza en 12 meses efectivos de trabajo.
- Se dio inicio al proceso de contratación de prestación de servicios de Red de Cajeros Automáticos en modalidad Back-End, con la finalidad de operar con los ATM



adquiridos por la Cooperativa, que serán puestos en marcha en este año 2020. El proceso fue adjudicado al proveedor BANRED S. A.

- Se efectuó el proceso de contratación de nuevo Core financiero para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui Ltda. Proyecto liderado por la Dirección de Tecnología de la Información de la Cooperativa, que se llevó a cabo con el apoyo de una consultoría (empresa Exacta). El técnico contratado por la entidad se encargó de elaborar y calificar el proyecto (TDR).
- Implementación de sitio alternativo. En coordinación con el personal técnico de la Corporación Nacional de Telecomunicaciones (CNT), se instaló y configuró el enlace de datos hacia el DataCenter de CNT (Quito); lugar donde se trasladaron los servidores de contingencia de la Cooperativa, para poder disponer de ellos en eventos graves que surgieran en el centro de procesamiento de datos local.
- Cambio de plataforma de Cooperativa Virtual. Con el fin de mejorar la interacción de los usuarios, se migró la plataforma de la Cooperativa Virtual. Adicionalmente, se configuró lo pertinente para lanzar la APP Móvil (disponible en Play Store para Android y en App Store para IOS).

- Puesta en producción del Sistema de Adquisiciones, Requerimientos y Análisis (SARA) para el proceso de adquisiciones.

- Adecuación de lactarios en las oficinas de la entidad. (Un lactario es un área que pertenece a la empresa, con las comodidades necesarias para que una madre trabajadora pueda extraer la leche materna y guardarla en un refrigerador, para luego alimentar a su bebé.)

- Dentro del proyecto de seguimiento, control y monitoreo de vehículos institucionales se contrataron e instalaron dispositivos HUNTER en las diferentes unidades de transporte, con la finalidad de precautelar la vida de los funcionarios que hacen uso de dichos vehículos y mantener, además, un reporte de recorridos y otros, que contribuyen a optimizar recursos de la entidad.

- Se obtuvo la certificación de blindaje de cada una de las puertas de bóveda de las diferentes oficinas.

- Se implementó la consola central de monitoreo de videovigilancia.

## Opinión

En opinión del Consejo de Vigilancia y de acuerdo con los resultados e indicadores revisados en el Informe de Gestión de Gerencia, la Administración presenta un crecimiento sostenido en las principales cuentas y se encuentra posesionada entre las principales cooperativas del país. También es importante señalar que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui ha comenzado a desarrollar innovaciones trascendentales en cuanto a tecnología de la información que permitirán mejorar los procesos internos, así como el servicio al cliente; para mantenerse a la vanguardia respecto de la evolución tecnológica. Por otra parte, ha actualizado su estructura organizativa, especialmente en lo relacionado con los procesos operativos y de control, con el propósito de mitigar de manera eficaz los riesgos derivados del negocio, tanto internos como externos.

Atentamente,



Dr. Andrés Romero Villa

PRESIDENTE

CONSEJO DE VIGILANCIA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ATUNTAQUI LTDA.







# GERENCIA

## Informe de gestión

Período: Enero-Diciembre 2019

## Alcance

En el presente informe se efectúa un análisis macroeconómico del país y los resultados obtenidos de las principales cuentas, productos y servicios que registra el sector financiero, tanto de las entidades bancarias como cooperativistas del segmento 1 y de la Cooperativa Atuntaqui Ltda.

Además, se realiza un análisis integral de los resultados correspondientes a la información generada en el transcurso del año 2019.

## Introducción

La Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) estimó que en el año 2019 se produzca una contracción de la economía ecuatoriana, asociada a una tasa de crecimiento anual proyectada del -0,2%, en comparación con la del 1,4% que se registró en 2018. En los dos primeros trimestres de 2019, la variación del PIB real del Ecuador fue del 0,60% y el 0,27% respectivamente, en comparación con los mismos trimestres de 2018. Esta situación de estancamiento es consecuencia de las condiciones del contexto internacional, tensiones comerciales, debilitamiento de la demanda mundial y perspectivas sostenidas a la baja del precio del petróleo, así como de una marcada desaceleración de la demanda interna.

Sin embargo, pese al decrecimiento económico del país, el sector financiero registró una expansión de 4,5%, pues se realizaron 3,28 millones de operaciones de crédito del sector financiero privado y de la economía popular y solidaria, lo que equivale a un incremento de 12,7% con relación al tercer trimestre de 2018.

La Cooperativa Atuntaqui Ltda., siendo parte del sistema financiero, también demostró un crecimiento significativo, registrando así indicadores muy alentadores que permitieron cumplir con los escenarios presupuestarios trazados para el año 2019

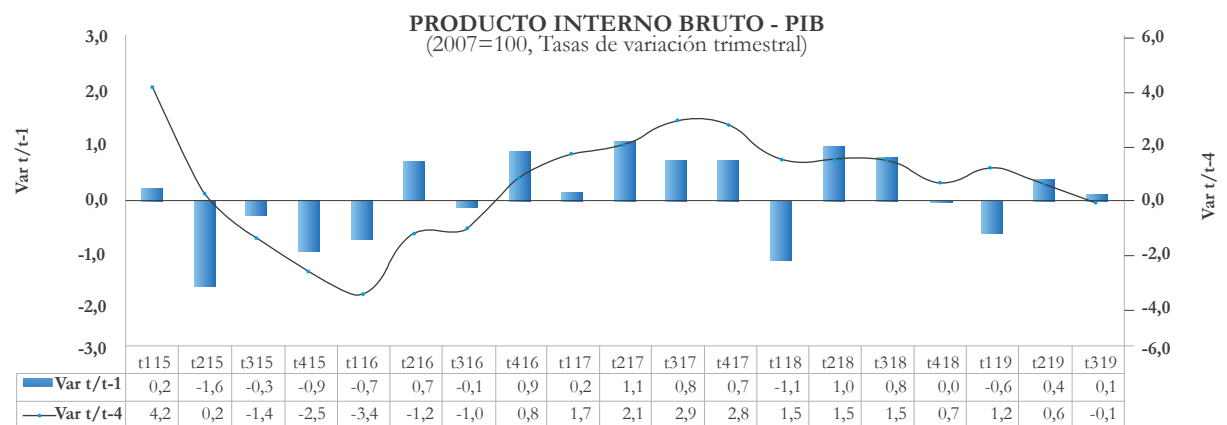
## Análisis macroeconómico

A continuación, se presenta un análisis de los principales factores externos que han incidido en los resultados institucionales:

### Producto Interno Bruto (PIB)

En el tercer trimestre del año 2019 el Producto Interno Bruto (PIB) decreció -0,1% en comparación con similar período de 2018, respecto al segundo trimestre de este año se registra un crecimiento de 0,1%, el PIB del período que va entre julio y septiembre de 2019 se ubicó en USD 18.070 millones a precios constantes.

Los principales factores que explican el comportamiento del PIB son: i) la menor dinámica de la formación bruta de capital fijo y del consumo final del gobierno general, que disminuyeron -3,0% y -2,8%, respectivamente, a nivel interanual; y, ii) la evolución de las importaciones de bienes y servicios, que por su naturaleza disminuyen el PIB, fueron mayores en 0,3% a las registradas en el tercer trimestre de 2018.



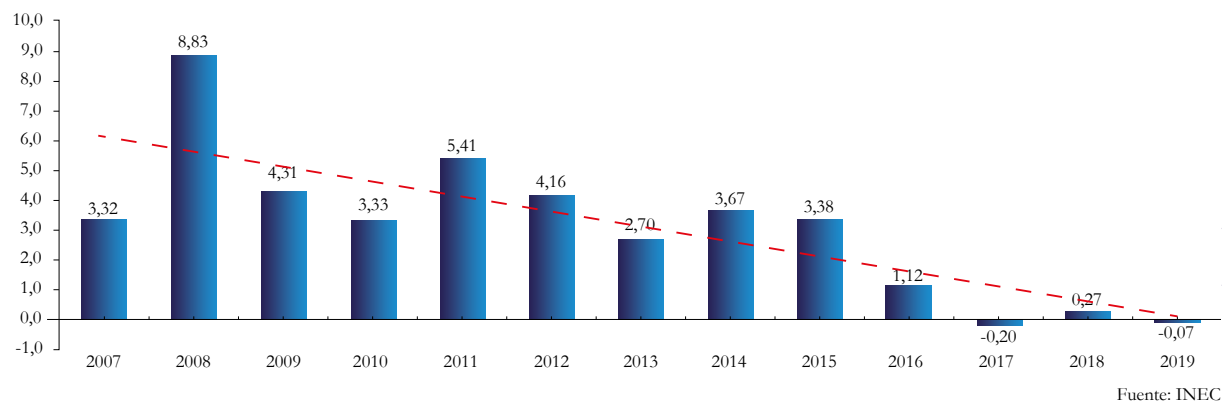
Fuente y elaboración: Banco Central del Ecuador

## Inflación

La inflación en el Ecuador con corte al 31 de diciembre de 2019 se registra en -0.07%, con una variación de 0.34 puntos tomando como referencia a diciembre del año 2018. Virtualmente el indicador de inflación ha cambiado provocando una variación de los precios.

### INFLACIÓN ACUMULADA EN DICIEMBRE DE CADA AÑO (Porcentajes, 2007-2019)

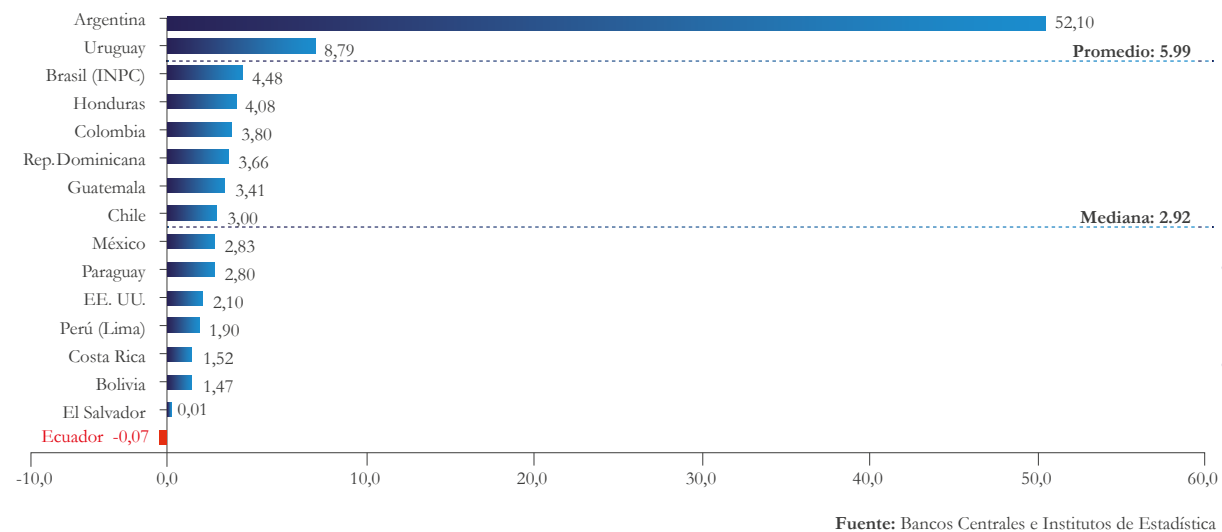
La inflación acumulada de diciembre de 2019 se ubicó en un porcentaje negativo de 0,07%, que constituye el segundo resultado negativo desde el periodo 2007-2019.



Cabe destacar que la inflación del Ecuador con corte a diciembre 2019 es la más baja dentro de 16 países analizados, que en su mayoría pertenecen a América Latina:

### INFLACIÓN ANUAL EN AMÉRICA LATINA Y ESTADOS UNIDOS (Porcentajes)

En diciembre de 2019, la inflación anual del Ecuador es la más baja de la muestra de países considerada.



En diciembre de 2019, la tasa de desempleo a nivel nacional fue de 3,8%, a nivel urbano esta tasa se ubicó en 4,9%, y a nivel rural en 1,6%; las variaciones de este indicador tanto a nivel nacional, urbano como rural, respecto a diciembre de 2018, no fueron estadísticamente significativas.

INDICADORES NACIONALES (EN % RESPECTO A LA PEA)	MAR-19	JUN-19	SEP-19	DIC-19
Tasa de participación global	66,5	66,8	67,8	65,3
Tasa de empleo adecuado	37,9	37,9	38,5	38,8
Tasa de subempleo	18,7	20,3	19,7	17,8
Tasa de desempleo	4,6	4,4	4,9	3,8

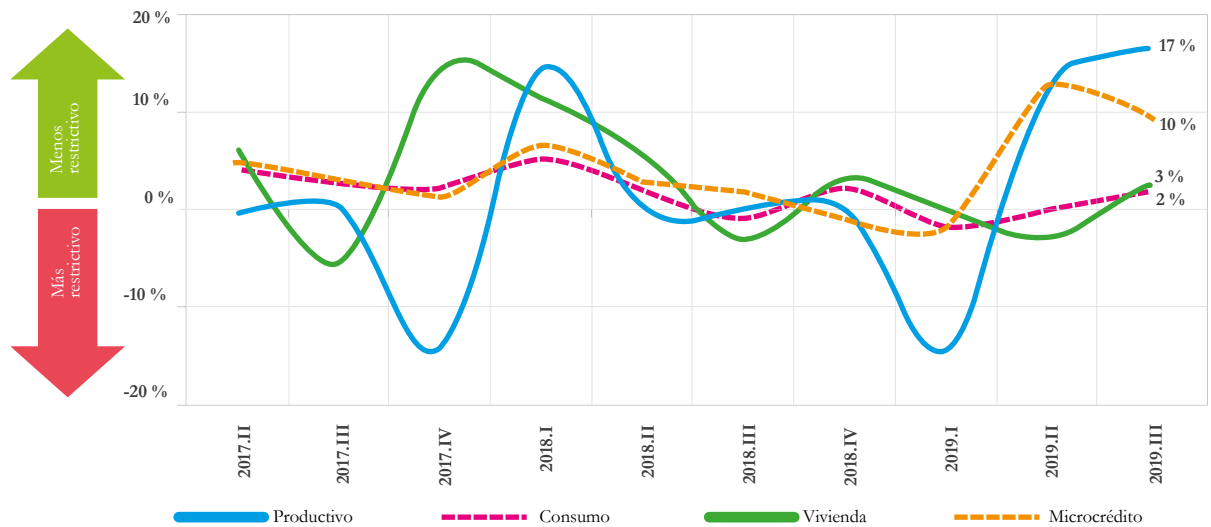


Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos.  
Elaboración: Banco Central del Ecuador.

## Oferta de crédito

Las condiciones de monto, plazo y tasa con las que los bancos concedieron microcréditos, durante el tercer trimestre de 2019, fueron menos restrictivas. Para los créditos de vivienda todas estas condiciones se mantuvieron, excepto en el monto en el cual fueron más restrictivos. En los créditos productivos, los bancos aumentaron el requerimiento de garantías al igual que para los créditos de consumo; sin embargo, para estos últimos, el monto del crédito y el plazo aumentaron.

Las cooperativas fueron menos restrictivas en el monto, tasa de interés y el plazo para los créditos de consumo y microcréditos, es decir los montos de los créditos fueron mayores, las tasas de interés disminuyeron y los plazos se extendieron. En cuanto al requerimiento de garantías, estas cooperativas fueron menos restrictivas en el segmento microcrédito y más restrictivas en el de consumo. A la vez, para los créditos productivos, las cooperativas disminuyeron las tasas de interés.

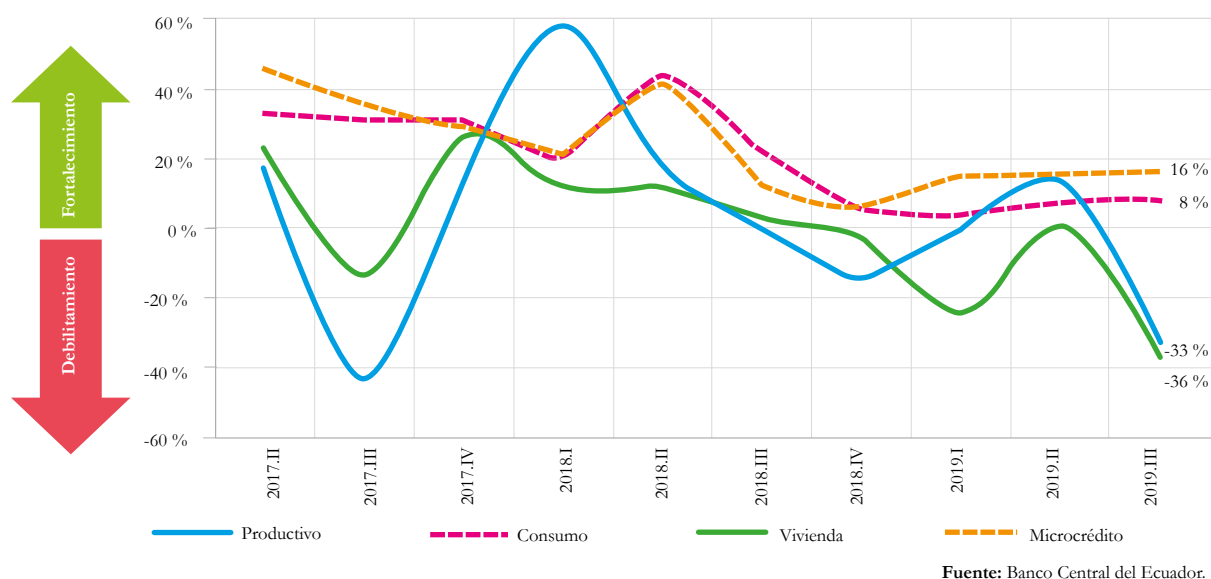


Fuente: Banco Central del Ecuador.

## Demanda de Crédito

Las cooperativas percibieron un fortalecimiento de la demanda de crédito en los segmentos: Consumo y Microcrédito, en otras palabras, durante el tercer trimestre de 2019, las solicitudes realizadas a las cooperativas para la concesión

de estos tipos de crédito aumentaron; por el contrario, las solicitudes de créditos Productivos y de Vivienda habrían disminuido.



## Análisis sector financiero

A continuación, se presenta la evolución de los resultados del sistema financiero tanto bancario como del sistema cooperativo segmento 1.

### Sistema bancario

En el análisis realizado al sistema bancario del Ecuador, se observa que en el portafolio de cartera existe un crecimiento de 9.90%, en referencia al mes de diciembre 2018, el indicador de morosidad creció en 0.11 puntos y las obligaciones totales con el público se incrementaron en 7.68%.

EVOLUCIÓN SISTEMA BANCARIO (DIC 2018-DIC 2019)					
MES	CARTERA	MOROSIDAD	AHORROS A LA VISTA	DPF	TOTAL OBLIGACIONES
Diciembre	27,325,175,477	2,62 %	19,456,996,582	10,388,121,111	29,845,117,694
Enero	27,305,486,059	2,85 %	18,802,852,226	10,589,408,888	29,392,261,113
Febrero	27,369,514,001	2,94 %	19,122,483,558	10,759,834,455	29,882,318,013
Marzo	27,579,181,281	3,10 %	19,132,577,226	10,908,169,612	30,040,746,839
Abril	27,860,374,479	2,95 %	19,305,469,149	11,027,996,225	30,333,465,374
Mayo	28,172,085,414	3,05 %	18,844,844,535	11,219,658,361	30,064,502,896
Junio	28,475,976,642	2,95 %	18,818,718,804	11,362,288,486	30,181,007,290
Julio	28,562,450,615	2,97 %	18,983,636,728	11,457,437,506	30,441,074,234
Agosto	28,960,082,782	2,99 %	18,839,164,504	11,742,809,169	30,581,973,673
Septiembre	29,364,456,234	3,00 %	18,693,261,301	11,910,540,933	30,603,802,234
Octubre	29,476,302,704	3,01 %	18,626,612,944	11,943,078,963	30,569,691,907
Noviembre	29,590,256,879	3,05 %	18,599,186,114	12,068,744,409	30,667,930,523
Diciembre	30,029,328,250	2,73 %	19,763,522,230	12,374,438,860	32,137,961,090
<b>CRECIMIENTO</b>	2,704,152,773	0,11 %	306,525,648	1,986,317,749	2,292,843,396
	9,90 %		1,58 %	19,12 %	7,68 %

## Sistema cooperativo

Los indicadores desplegados del sistema cooperativo del Ecuador - segmento 1, indican un crecimiento del 18.18% en el portafolio de cartera; mientras que el índice de morosidad se incrementó en 0.27% y las captaciones totales se incrementaron en un 20.00%.

EVOLUCIÓN SISTEMA COOPERATIVO SEGMENTO 1 (DIC 2018-DIC 2019)					
MES	CARTERA	MOROSIDAD	AHORROS A LA VISTA	DPF	TOTAL OBLIGACIONES
Diciembre	7,272,842,440	3,30 %	2,590,858,945	4,983,504,874	7,574,363,819
Enero	7,355,890,972	3,55 %	2,543,794,257	5,100,721,491	7,644,515,749
Febrero	7,479,891,112	3,54 %	2,537,866,213	5,181,572,744	7,719,438,956
Marzo	7,569,236,698	3,69 %	2,541,458,364	5,249,780,039	7,791,238,404
Abril	7,666,932,906	3,67 %	2,559,645,085	5,334,890,978	7,894,536,064
Mayo	7,763,907,066	3,78 %	2,520,134,178	5,435,659,828	7,955,794,006
Junio	8,057,248,959	3,69 %	2,594,099,192	5,665,780,839	8,259,880,031
Julio	8,169,414,308	3,67 %	2,616,201,148	5,751,437,246	8,367,638,394
Agosto	8,289,328,928	3,73 %	2,665,614,656	5,892,541,528	8,558,156,184
Septiembre	8,391,733,454	3,73 %	2,631,116,324	5,989,038,154	8,620,154,477
Octubre	8,443,895,786	4,04 %	2,650,070,217	6,081,225,964	8,731,296,181
Noviembre	8,551,176,612	4,05 %	2,675,476,415	6,181,962,318	8,857,438,732
Diciembre	8,595,084,913	3,57 %	2,781,170,773	6,307,833,923	9,089,004,696
<b>CRECIMIENTO</b>	<b>1,322,242,473</b>	<b>0.27 %</b>	<b>190,311,828</b>	<b>1,324,329,049</b>	<b>1,514,640,877</b>
	<b>18.18 %</b>		<b>7.35 %</b>	<b>26.57 %</b>	<b>20.00 %</b>

## Resultados institucionales

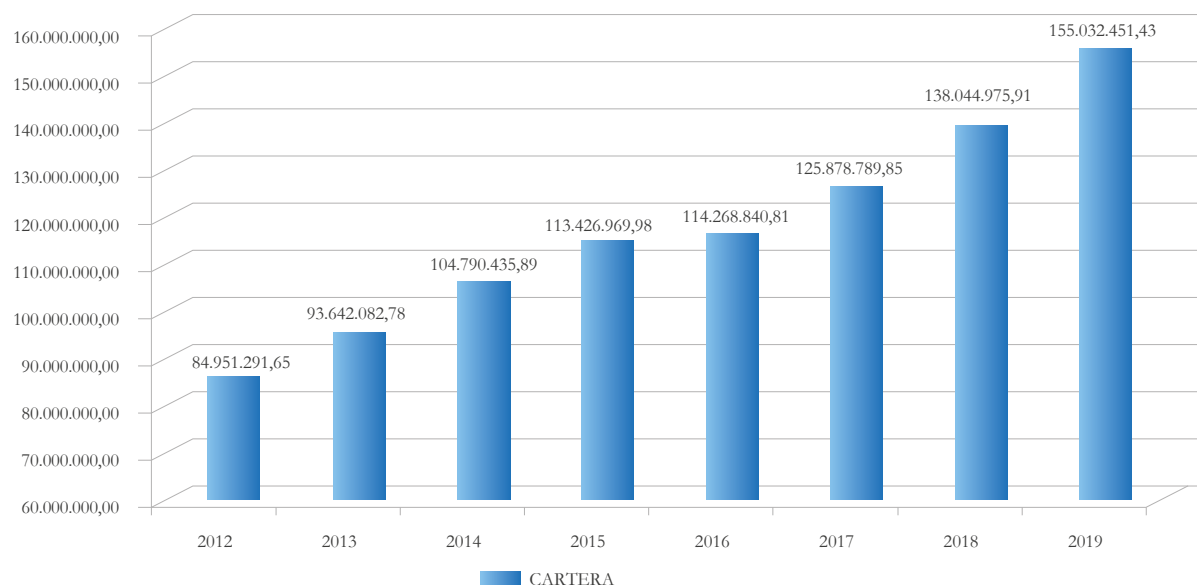
A continuación, los datos más relevantes de los principales indicadores que se registraron en el 2019.

### Evolución de principales indicadores

Los resultados de la Cooperativa Atuntaqui Ltda., también reflejaron un crecimiento importante en sus principales indicadores, es así que en el portafolio de cartera se logró un crecimiento del 12,31 %, el indicador de morosidad se ubico en el 2,95 %, registrando 0.36 puntos menos que el obtenido en el 2018, en referencia a las captaciones de recursos se registró un crecimiento total del 12,67 %:

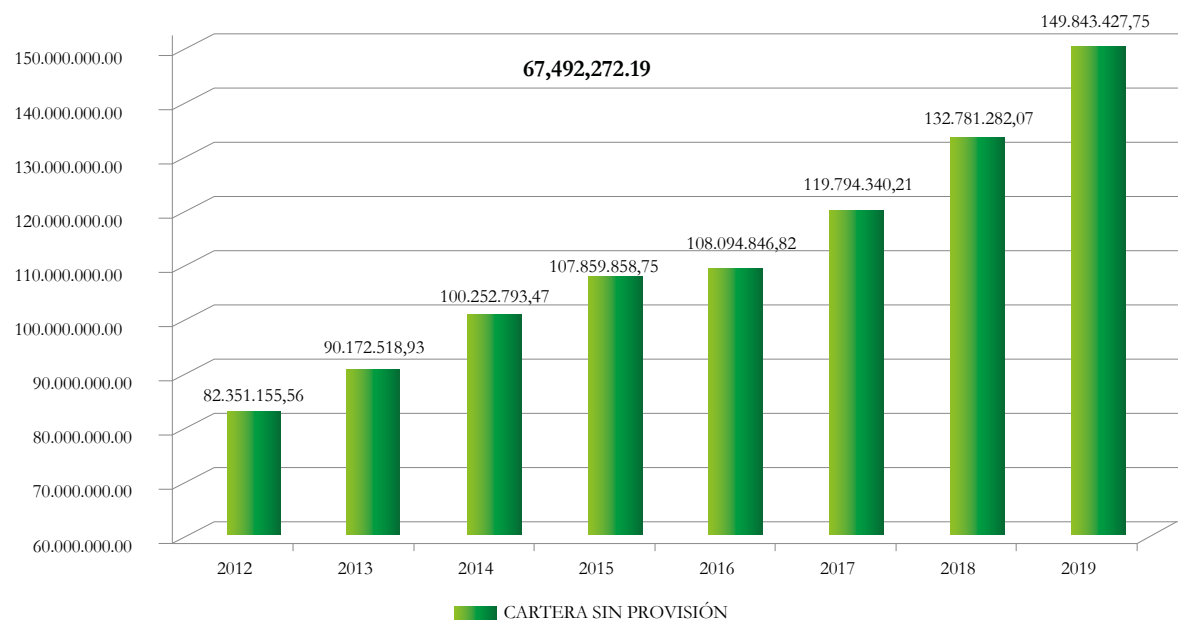
EVOLUCIÓN INDICADORES COOPERATIVA ATUNTAQUI (DIC 2018 - DIC 2019)								
FECHA	CARTERA	CRECIMIENTO CARTERA	% CRECIMIENTO	MOROSIDAD	AHORROS A LA VISTA	DPF	TOTAL OBLIGACIONES	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
Diciembre 2018	138,044,976	339,214	0,25 %	3.31%	47,350,592	100,330,988	147,681,580	4,208,332
Enero 2019	138,420,276	375,300	0,27 %	3.32%	47,083,543	101,020,601	148,104,143	4,219,738
Febrero 2019	139,383,919	963,643	0,70 %	3.15%	46,496,068	101,295,678	147,791,746	4,228,232
Marzo 2019	140,170,356	786,437	0,56 %	3.01%	47,153,793	101,898,451	149,052,244	4,237,083
Abril 2019	141,377,428	1,207,072	0,86 %	2.98%	47,786,732	103,122,330	150,909,062	4,249,138
Mayo 2019	142,419,501	1,042,073	0,74 %	2.87%	47,101,052	105,818,599	152,919,651	4,259,567
Junio 2019	145,523,226	3,103,725	2,18 %	2.77%	48,244,056	106,685,649	154,929,704	4,276,071
Julio 2019	146,839,999	1,316,773	0,90 %	2.80%	48,480,211	108,344,919	156,825,130	4,287,859
Agosto 2019	148,163,038	1,323,039	0,90 %	2.85%	49,432,346	109,875,020	159,307,366	4,301,056
Septiembre 2019	151,275,131	3,112,092	2,10 %	2.97%	48,827,619	110,988,246	159,815,865	4,309,989
Octubre 2019	153,052,573	1,777,442	1,17 %	3.23%	48,239,258	113,216,006	161,455,086	4,316,564
Noviembre 2019	153,780,718	728,145	0,48 %	3.08%	47,520,359	115,134,731	162,655,090	4,323,807
Diciembre 2019	155,032,451	1,251,733	0,81 %	2.95%	48,526,591	117,868,200	166,394,791	4,326,372
<b>DIF MENSUAL</b>	<b>16,987,476</b>	<b>16,987,476</b>	<b>12,31 %</b>	<b>-0.36 %</b>	<b>1,175,999</b>	<b>17,537,212</b>	<b>18,713,211</b>	<b>118,040</b>
	<b>12,31 %</b>				<b>2,48 %</b>	<b>17.48 %</b>	<b>12,67 %</b>	<b>2,80 %</b>

## Evolución de cartera total



AÑO	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
CARTERA	84,951,291.65	93,642,082.78	104,790,435.89	113,426,969.98	114,268,840.81	125,878,789.85	138,044,975.91	155,032,451.43
DIFERENCIA	CRECIMIENTO	8,690,791.13	11,148,353.11	8,636,534.09	841,870.83	11,609,949.04	12,166,186.06	16,987,475.52

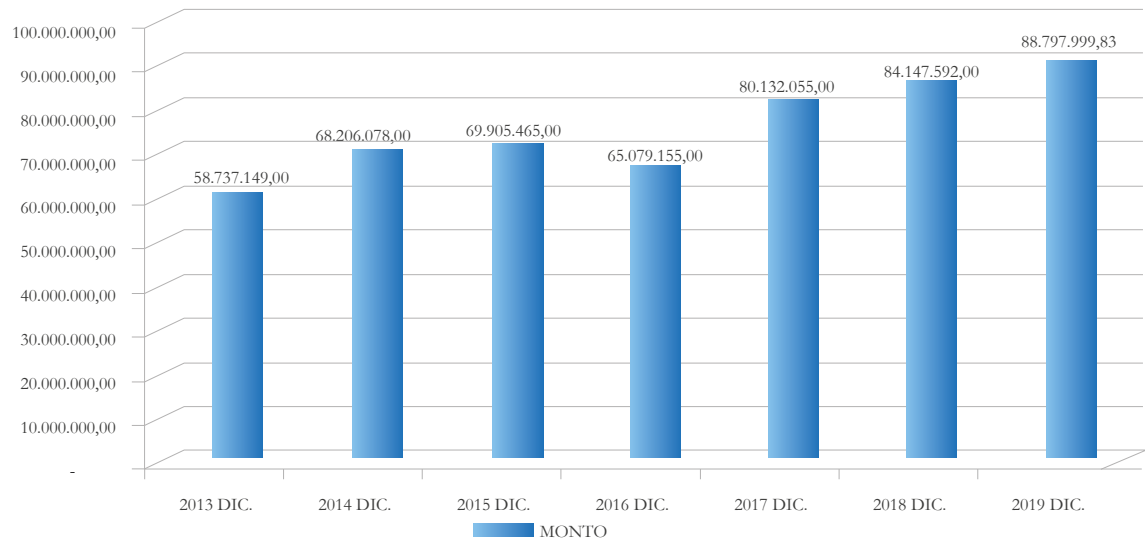
## Evolución de cartera neta



AÑO	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
CARTERA SIN PROVISIÓN	82,351,155.56	90,172,518.93	100,252,793.47	107,859,858.75	108,094,846.82	119,794,340.21	132,781,282.07	149,843,427.75
DIFERENCIA	CRECIMIENTO	7,821,363.37	10,080,274.54	7,607,065.28	234,988.07	11,699,493.39	12,986,941.86	17,062,145.68

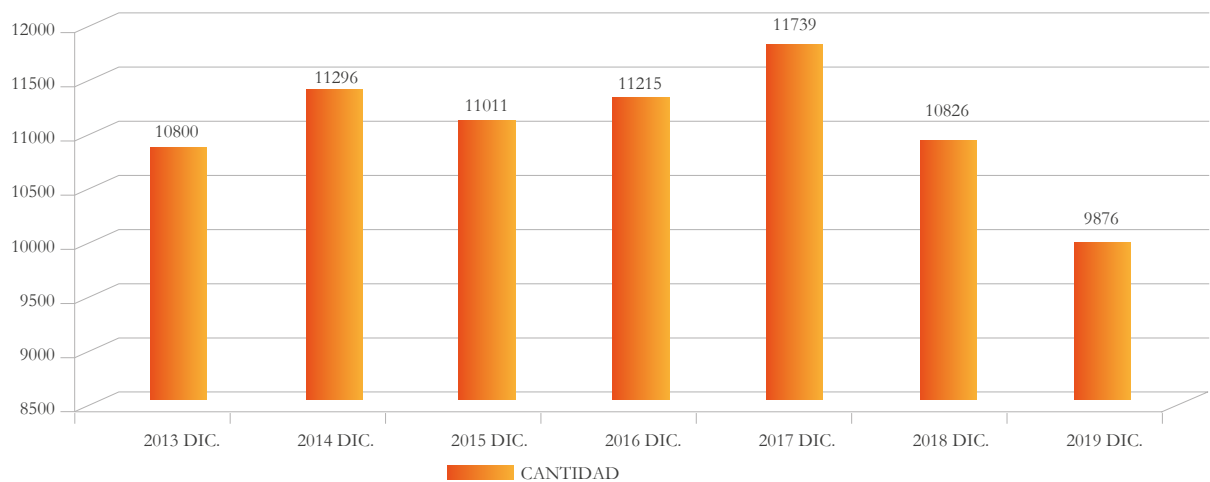
## Colocación por monto

El monto de colocación de cartera registrado en el año 2019, supera al monto entregado en años anteriores, pues se ha coloca más de 88.7 millones de dólares, lo que ha permitido registrar el crecimiento obtenido.

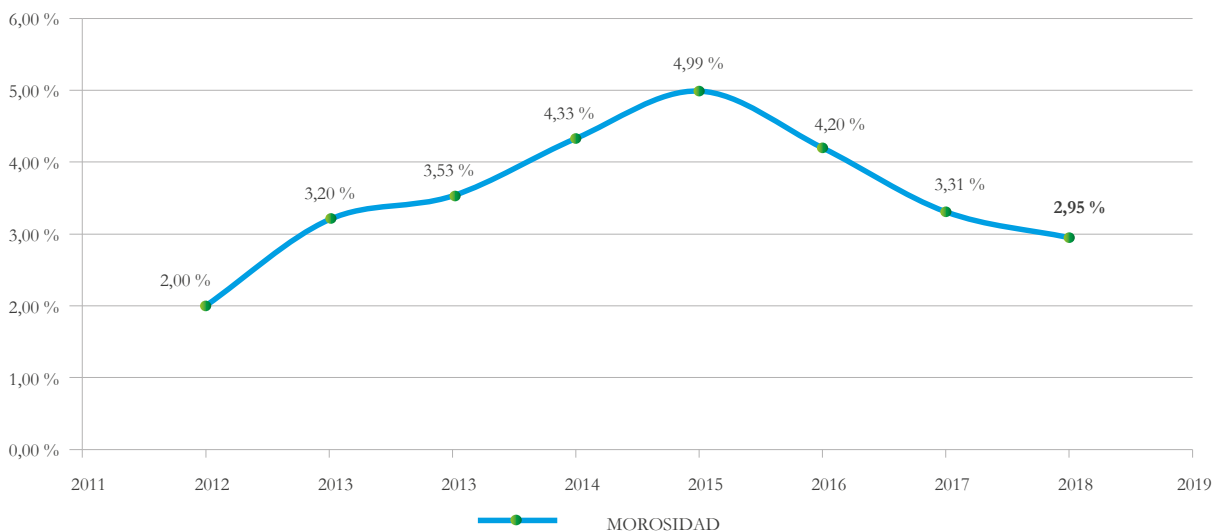


## Créditos colocados

En cuanto al número de créditos en el 2019, se han colocado 9,876 para una colocación consolidada de USD 88,797,999.83.

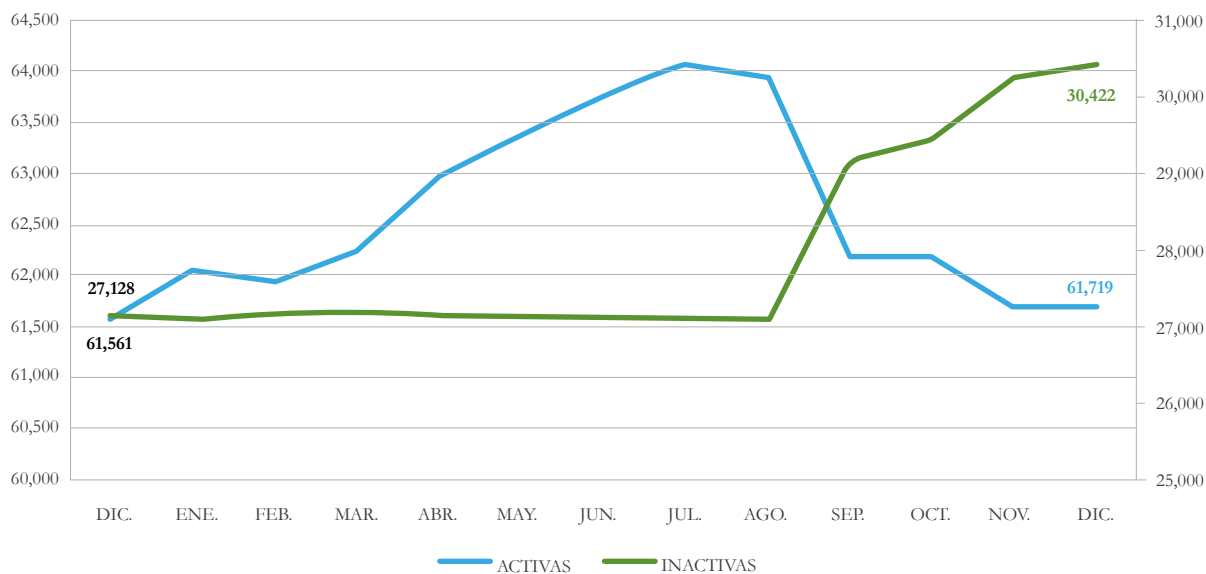


## Morosidad



## Cuentas activas e inactivas

A continuación la evolución de las cuentas activas e inactivas que registra la Institución. Se fortalecerá la gestión de recuperación de cuentas inactivas, debido a que en el 2019 se refleja un indicador creciente.




## Cumplimiento presupuestario

El 2019 se resume en el cumplimiento presupuestario obtenido en las principales cuentas de la Institución. Referente al presupuesto de cartera se evidencia que ha sido superado, llegando al 101.91% en el portafolio total, en las cuentas de Ahorros a la Vista se logró un cumplimiento del 89.25% con un desfase de 5.5 millones, sin embargo en el total de Obligaciones con el Público figura un sobrecumplimiento con el 101.40%:

CUMPLIMIENTO PRESUPUESTARIO DICIEMBRE 2019				
ACTIVO	PRESUPUESTO	REAL	CUMPLIMIENTO	%
Cartera neta	145,816,636	149,843,428	4,026,791	102.76 %
Provisión	6,313,401	5,189,024	-1,124,377	121.67 %
Cartera total	152,130,038	155,032,451	2,902,414	101.91 %
Indice de morosidad	3.00%	2.95%	-0.05%	101.69%
PASIVO	PRESUPUESTO	REAL	CUMPLIMIENTO	%
Ahorros restringidos	3,621,266	6,160,758	2,539,492	170.13 %
Depositos a plazo	109,162,953	114,436,032	5,273,079	104.83 %
Total obligaciones con el público	164,098,519	166,394,791	2,296,272	101.40 %
PATRIMONIO	PRESUPUESTO	REAL	CUMPLIMIENTO	%
Certificados de aportación	4,482,959	4,326,372	-156,587	96.51 %

## Servicios cooperativos

A continuación el cuadro que resume la evolución durante el año 2019 de los Servicios Cooperativos, en los que sí es importante dar el impulso respectivo para fortalecerlos en el transcurso del año 2020.

RESULTADOS SERVICIOS COOPERATIVOS					
MES	N.º TARJETAS ACTIVADAS	USUARIOS CON TARJETAS	N.º TRANSACCIONES ATM	ACRED. SUELDOS PÚBLICOS	ACRED. SUELDOS PRIVADOS
DIC-18	207	9,535	23,256	10,063,609	39,843
ENE-19	248	9,687	20,937	6,789,225	25,982
FEB-19	197	9,805	19,206	6,964,932	43,163
MAR-19	215	9,943	21,158	6,423,275	23,331
ABR-19	220	10,081	20,399	7,942,971	23,944
MAY-19	240	10,228	21,067	6,854,740	15,832
JUN-19	277	10,413	20,020	6,647,396	17,823
JUL-19	365	10,702	21,438	8,463,939	13,413
AGO-19	244	10,835	24,031	10,071,862	11,587
SEP-19	258	10,936	21,467	7,219,212	16,388
OCT-19	223	10,879	18,806	8,800,176	13,866
NOV-19	145	10,949	19,460	7,541,279	15,703
DIC-19	222	10,837	23,251	10,989,896	16,748
<b>DIFERENCIA ANUAL</b>	 15	 1,302	 - 5	 926,287	 - 23,095

## Estrategias implementadas

Para lograr los objetivos y las metas presupuestadas en el año 2019, se implementaron diferentes estrategias:

- **Condiciones de crédito de acuerdo con el mercado.-** El Departamento de Negocios ha impulsado condiciones de crédito mensuales, a través de la matriz de colocaciones y que han ido de acuerdo con el mercado, flexibilizando escenarios para motivar la colocación de cartera.
- **Operaciones de crédito de hasta USD 100 000.-** Durante el año 2019 se han mantenido los créditos de vivienda de hasta 100 000, lo que brinda la oportunidad a los socios de tener su primera vivienda y hasta una segunda vivienda.
- **Seguimiento a la productividad.-** Se ha continuado con el manejo de chats grupales a través de la aplicación WhatsApp, en la que diariamente se ha reportado, tanto a los asesores de negocios como a jefes de oficina, la productividad de sus resultados y el ranking. Es importante indicar, también, que este método se ha estipulado para resultados en colocaciones, morosidad y captaciones.
- **Alianzas estratégicas.-** Durante el año 2019 se ha logrado establecer diferentes alianzas estratégicas, con el objetivo de incrementar nuestro portafolio de cartera; es así que se constituyó una compra de cartera por más de 6,8 millones con empresas como Corporación CFC, Fin-link y Novacredit.
- **Reestructuraciones y refinanciamientos.-** Con el objetivo de ayudar a socios que han perdido su capacidad de pago, mas no su voluntad de hacerlo, se ha continuado con la gestión de reestructuraciones y refinanciamientos de créditos. Sin duda, este servicio ha permitido mejorar el índice de morosidad y bajar la cartera en riesgo.
- **Condonaciones de intereses.-** Con el objetivo de ayudar a los socios a cancelar sus deudas por motivos de calamidad doméstica, se efectuaron varias condonaciones de intereses por mora, lo que permitió reducir el índice de mora y bajar la cartera en riesgo.
- **Empresa recuperadora.-** Para dar soporte a la recuperación de cartera, se ha continuado con la gestión de la empresa recuperadora (Fastcontact). Dicha empresa ha permitido fortalecer la recuperación de cartera vencida tanto en Imbabura como Pichincha.

- **Generación de canales digitales.-** Con el fin de innovar el servicio y fortalecer la imagen institucional, se creó la Cooperativa Digital, con una aplicación para equipos móviles (celulares, tabletas). Con ello se facilita a socios y clientes el acceso a los servicios de la Cooperativa, desde cualquier parte del mundo.
- **Sorteo “El Auto de tus sueños”.-** En la perspectiva de premiar la fidelidad de socios y clientes y fortalecer el crecimiento de las captaciones en la institución, se desarrollaron dos sorteos en los meses de mayo y diciembre de 2019, donde se entregaron 2 autos 0 km y electrodomésticos. Se logró una gran acogida del público y los resultados fueron favorables para la Cooperativa.
- **Cambio y renovación de la oficina Agencia Carapungo.-** Para mejorar la calidad de servicio que ofrece la Institución, fortalecer la imagen y, a la vez, lograr una mayor captación de socios y clientes, en el mes de junio de 2019 se trasladó la Agencia Carapungo hacia un sitio más concurrente, ubicado en el Centro Comercial Marianitas (parroquia Calderón, cantón Quito).
- **Construcción de la nueva oficina para la Sucursal Otavalo.-** Con miras a brindar una mejor atención a los socios, ampliar la infraestructura de servicios y fortalecer la imagen institucional, se construyó la nueva oficina para la Sucursal Otavalo, ubicada en el antiguo edificio, con la adquisición de un lote de terreno aledaño para poder ampliarla. La ejecución de la obra planteada en el año 2018 se llevó a cabo durante el año 2019. Fue inaugurada el 17 de enero de 2020.
- **Certificaciones obtenidas.-** En el mes de octubre de 2019, el proyecto Gobernanza e Inclusión Financiera (GIF), otorgó a la Cooperativa un certificado por haber culminado exitosamente el proceso de acompañamiento GIF y haber logrado mejoras en su calidad de gobernanza en 12 meses efectivos de trabajo.



- En el mes de noviembre de 2019, la Caja Central FINANCOOP otorgó a la Cooperativa el Certificado de Prudencia Financiera, por cumplir con los estándares de prudencia financiera, calidad administrativa y gobierno corporativo.



- Se obtuvo la calificación de Mastercard para emitir tarjetas de débito, crédito y prepago. Este es un hito muy importante en el proyecto y para la Cooperativa.

**SUMMARY OF LICENSES GRANTED**

LICENSEE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui Ltda.

ADDRESS: Río Amazonas 12-17 y Sucre  
Atuntaqui, Ecuador

Authorized Marks	Type of License Participation	Type of activity	Geographic locations	Date after which Licensee is authorized to use this Authorized Mark
 Mastercard Mark:	- Affiliate	- Issuing card activities Only	LAC - Ecuador	12/12/2019

Upon being granted a license to use any one of the Mastercard Brand Mark, Applicant shall also be granted a limited license to acquire Mastercard at ATMs operated or sponsored by Applicant in accordance with the applicable Rules and to display the Mastercard Brand Marks at such ATMs.

DATE: 12/12/2019

## Procesos de apoyo

### Gestión administrativa

- Proceso de construcción del nuevo edificio para funcionamiento de la Sucursal Otavalo.- Contempló un contrato original, un contrato complementario y un adendum, teniendo como fecha de culminación de obra el 11 de diciembre de 2019, de igual manera se ejecutó el proceso de adquisición de mueblería para dicho edificio. Dentro del proceso de ejecución de la obra no existieron novedades representativas que demoraran o perjudicaran el proceso constructivo en general.

- Adecuación y cambio de la Agencia Carapungo-Centro Comercial Marianitas.
- Adquisición de cajeros automáticos ATM.



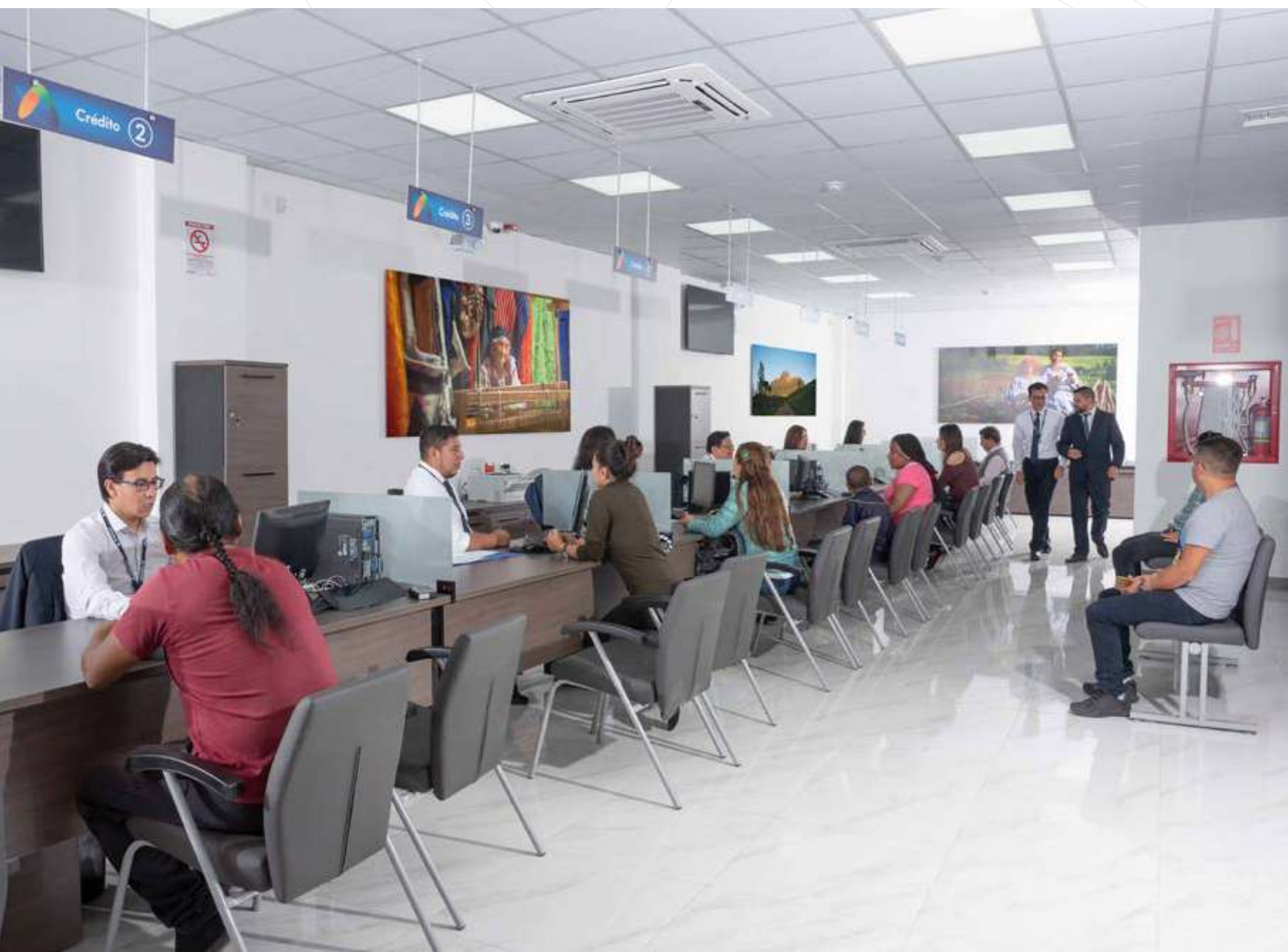
- Proceso de contratación de prestación de servicios de Red de Cajeros Automáticos en modalidad Back-End.- Con la finalidad de operar con los ATM's adquiridos por la Cooperativa que serán puestos en marcha en el año 2020, se torna esencial la contratación de dicho servicio, siendo adjudicado el proveedor BANRED S.A.



- Adquisición de Switch y HSM para el proyecto de Implementación de ATM's de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui Ltda.- Concatenando todas las adquisiciones y contrataciones que se deben realizar dentro del proyecto de ATM's, dos aspectos fundamentales para su correcto funcionamiento son el SWITCH que interconectará al equipo ATM y el Core financiero que maneja la entidad, así como el HSM que ejecuta las actividades de encriptado de datos para seguridad de las transacciones que realicen los tarjetahabientes.
- Proceso de contratación de nuevo Core financiero para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui Ltda.- Proyecto liderado por la Dirección de Tecnología de la Información de la Cooperativa y que se llevó a cabo con el apoyo de una consultoría (empresa Exacta), el técnico contratado por la entidad se encargó de la elaboración y calificación del proyecto (TDR).

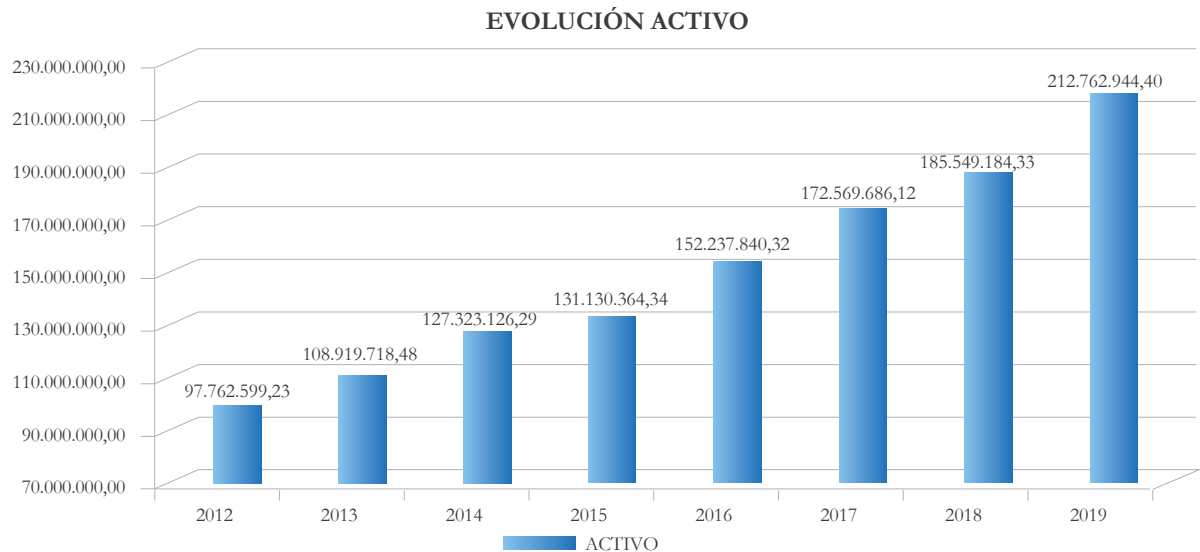


- Proceso de Contratación de Productor Asesor de Seguros - Broker de Seguros 2019-2020.
- Proceso de contratación de seguros en las pólizas de: Seguro de Vida y Salud de Funcionarios, Ramos Generales, Desgravamen y Vida Socios para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui Ltda.
- Adecuaciones y remodelación del auditorio de la Sucursal Ibarra.
- Adecuaciones y generación de espacio físico para utilización de los auditores metodológicos de la Cooperativa.
- Mejoramiento de infraestructura Oficina Matriz – parqueadero (adoquinado).
- Puesta en producción del sistema SARA (Sistema de Adquisiciones, Requerimientos y Análisis) para el proceso de adquisiciones.
- Adecuación de lactarios en las oficinas de la entidad.
- Subasta Pública de motocicletas.- Se enajenó el parque automotor (motocicletas) que se encontraba en desuso por el tiempo de vida útil y las diferentes falencias, pudiendo así eliminar de los bienes de la entidad estos automotores que no eran funcionales.
- Dentro del proyecto de seguimiento, control y monitoreo de vehículos institucionales se ejecutó la contratación e instalación de dispositivos HUNTER en las diferentes unidades de transporte, con la finalidad de precautelar la vida de funcionarios que hacen uso de dichos vehículos y mantener además un reporte de recorridos y otros, que contribuyen a optimizar recursos de la entidad.



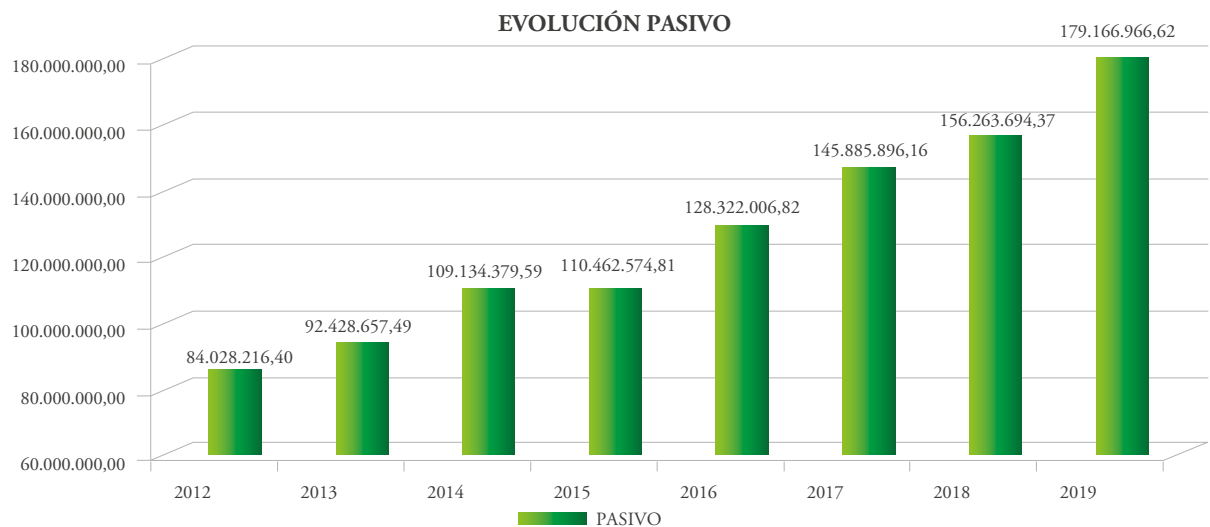
## Gestión financiera

### Activo



AÑO	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
ACTIVO	97,762,599.23	108,919,718.48	127,323,126.29	131,130,364.34	152,237,840.32	172,569,686.12	185,549,184.33	212,762,944.40
DIFERENCIA	CRECIMIENTO	11,157,119.25	18,403,407.81	3,807,238.05	21,107,475.98	20,331,845.80	12,979,498.21	27,213,760.07

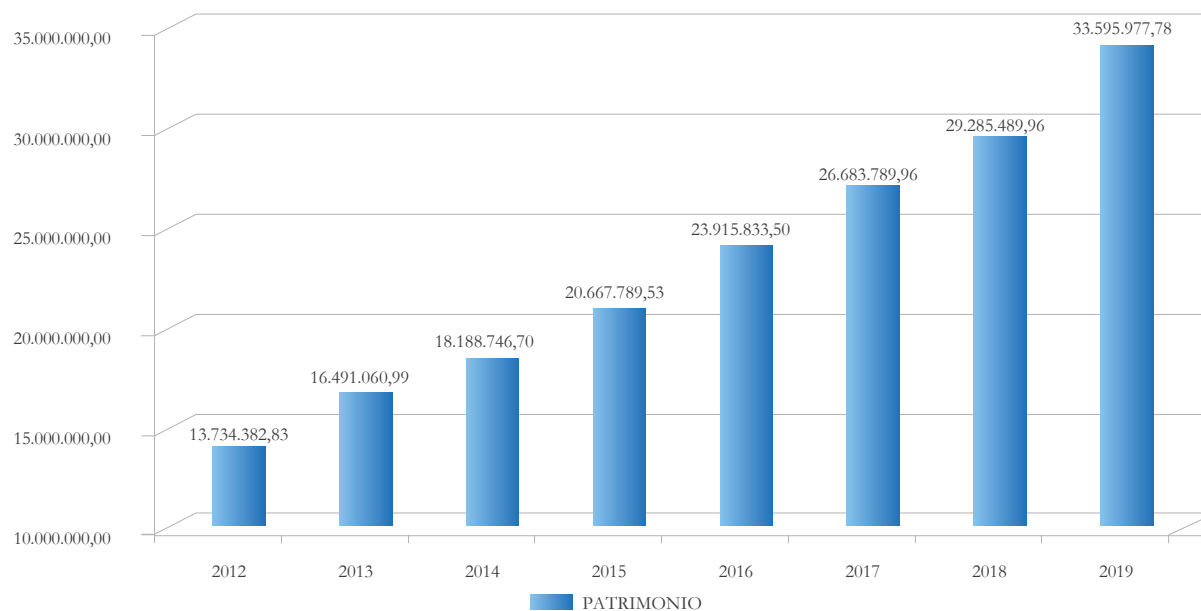
### Pasivo



AÑO	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
PASIVO	84,028,216.40	92,428,657.49	109,134,379.59	110,462,574.81	128,322,006.82	145,885,896.16	156,263,694.37	179,166,966.62
DIFERENCIA	CRECIMIENTO	8,400,441.09	16,705,722.10	1,328,195.22	17,859,432.01	17,563,889.34	10,377,798.21	22,903,272.25

## Patrimonio

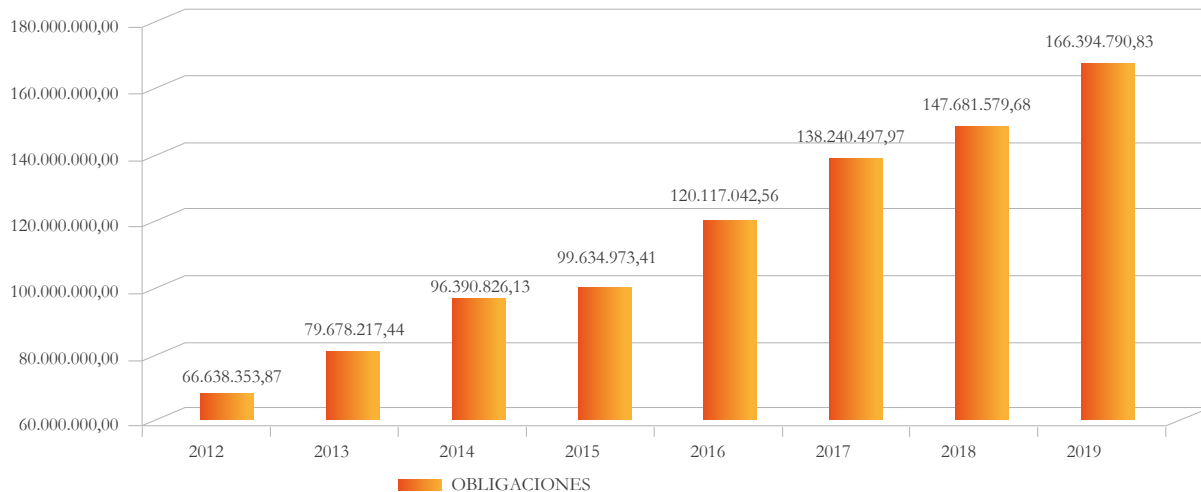
EVOLUCIÓN PATRIMONIO



AÑO	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
PATRIMONIO	13,734,382.83	16,491,060.99	18,188,746.70	20,667,789.53	23,915,833.50	26,683,789.96	29,285,489.96	33,595,977.78
DIFERENCIA	CRECIMIENTO	2,756,678.16	1,697,685.71	2,479,042.83	3,248,043.97	2,767,956.46	2,601,700.00	4,310,487.82

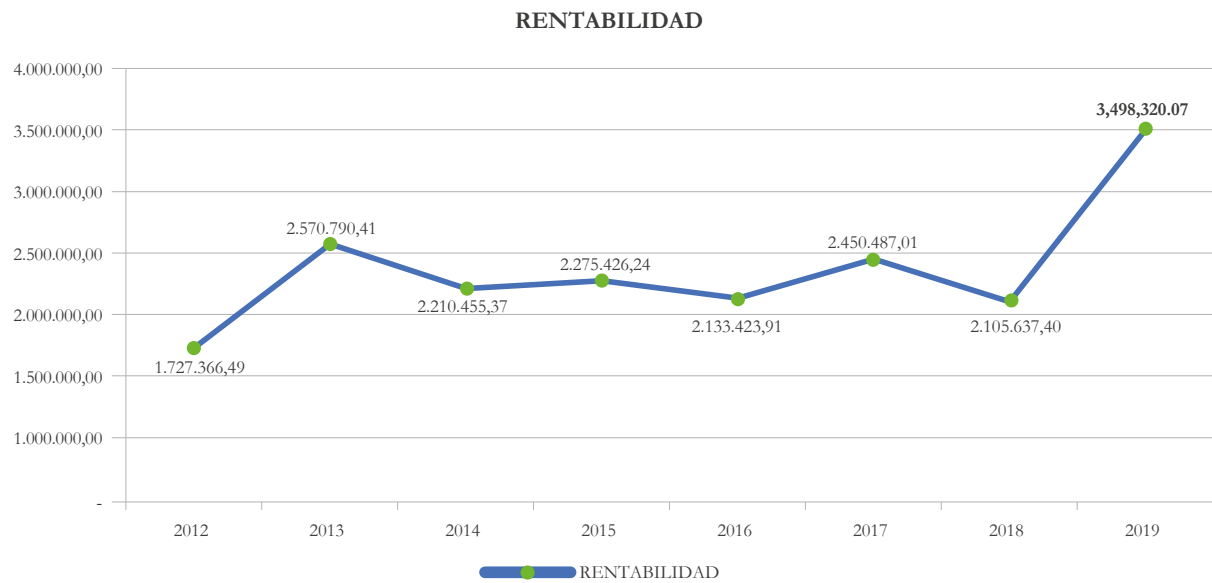
## Obligaciones financieras

EVOLUCIÓN OBLIGACIONES



AÑO	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
OBLIGACIONES	66,638,353.87	79,678,217.44	96,390,826.13	99,634,973.41	120,117,042.56	138,240,497.97	147,681,579.68	166,394,790.83
DIFERENCIA	CRECIMIENTO	13,039,863.57	16,712,608.69	3,244,147.28	20,482,069.15	18,123,455.41	9,441,081.71	18,713,211.15

## Rentabilidad



AÑO	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
RENTABILIDAD	1,727,366.49	2,570,790.41	2,210,455.37	2,275,426.24	2,133,423.91	2,450,487.01	2,105,637.40	3,498,320.07

La Rentabilidad consolidada – acumulada, obtenida hasta el mes de diciembre de 2019 asciende a USD \$3,498,320 millones de dólares.

La Rentabilidad de diciembre de 2019 frente a la obtenida en diciembre de 2018, es superior en \$1.4 millón de dólares.

La Rentabilidad obtenida por la entidad es sumamente positiva por el tamaño de la misma, de igual manera permite obtener los mejores indicadores financieros en cuanto a ROA Y ROE.

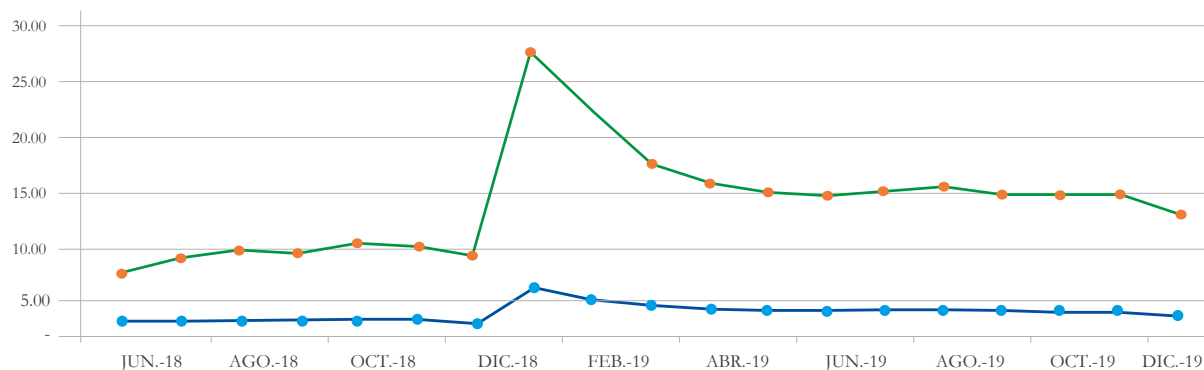
## ROE-ROA

A diciembre de 2019, el ROA se ubica en 1,64 %. El indicador ROE se ubica en 11,62 %.

FECHA	ROA	ROE
ENE-18	2.13	13.78
FEB-18	1.86	12.06
MAR-18	1.79	11.60
ABR-18	1.51	9.87
MAYO-18	1.48	9.68
JUN-18	1.03	6.75
JUL-18	1.22	8.04
AGO-18	1.31	8.65
SEP-18	1.27	8.45
OCT-18	1.35	9.00
NOV-18	1.35	9.02
DIC-18	1.13	8.40
ENE-19	3.77	23.97
FEB-19	3.00	19.50
MAR-19	2.42	15.39
ABR-19	2.15	13.78
MAYO-19	2.03	13.08
JUN-19	1.99	12.85
JUL-19	2.02	13.14

AGO-19	2.06	13.43
SEP-19	1.98	12.98
OCT-19	1.96	12.91
NOV-19	1.96	13.01
DIC-19	1.64	11.62
PRO	2.16	14.16
MAX	3.77	23.97
MIN	1.13	8.40
CREC. ANUAL	0.51	3.22
CREC. MENSUAL	- 0.32	- 1.39

EVOLUCIÓN ROA ROE



## Gestión de talento humano

Al 31 de diciembre de 2019, la Institución cuenta con 211 colaboradores. A continuación, el detalle.

DEPARTAMENTO / ÁREA	IMBABURA	QUITO	
Auditoría	6		
Cumplimiento	2		
Tecnología de la información	11		
Operaciones	9		
Jurídico	5		
Adm. Financiero (Adquisiciones, Contabilidad, Tesorería, choferes y conserjes)	22	3	
Talento humano (Trabajo social, Seguridad y Salud ocupacional, Médico, Analistas, Responsabilidad social)	10		
Call center	5		
Negocios (Marketing, Atención al Cliente)	5		
Cobranzas	5	3	
Inversiones	7		
Procesos	2		
Riesgos	4		
Seguridad física y seguridad de la información	2		
Asistente de gerencia	1		
Fábrica de crédito	11		
Matriz	11		
Sucursal Ibarra	19		
Sucursal Otavalo	14		
Agencia Ibarra	12		
Agencia Pimampiro	7		
Agencia Cotacachi	6		
Agencia El Ejido		10	
Agencia Carapungo		9	
Agencia El Recreo		10	
	<b>176</b>	<b>35</b>	<b>TOTAL</b>
			<b>211</b>



## Distribución del personal por antigüedad

RANGO DE ANTIGÜEDAD	NO. PERSONAS	%
de 1 a 3 años	69	32.86
de 4 a 6 años	34	15.71
de 7 a 9 años	27	12.86
Más de 10 años	42	20.00
menor a 1 año	25	11.90
menos 3 meses	14	6.67
<b>TOTAL</b>	<b>211</b>	<b>100</b>

## Distribución del personal por edad

RANGO DE EDAD	NO. PERSONAS	%
De 18 a 28 años	32	15.24
de 29 a 39 años	126	59.52
de 40 a 49 años	40	19.05
de 50 años en adelante	13	6.19
<b>TOTAL</b>	<b>211</b>	<b>100</b>

## Gestión jurídica

Durante el año 2019 la Dirección Jurídica con el apoyo de abogados externos recuperó el valor de \$1'052,340.90, de acuerdo al siguiente detalle:

CONSOLIDADO DE RECUPERACIÓN 2019	
Enero	157,693.81
Febrero	158,520.49
Marzo	75,517.59
Abril	87,302.99
Mayo	40,228.02
Junio	77,805.86
Julio	103,828.10
Agosto	58,898.73
Septiembre	86,117.75
Octubre	68,318.35
Noviembre	77,155.75
Diciembre	60,953.46
<b>TOTAL</b>	<b>1.052.340,90</b>

## Gestión de operaciones

- Restructuración del Departamento Operaciones.
- Proyecto ATMs y tarjetas de débito.
- Proyecto cuadros y conciliaciones.
- Generación y validación de estructuras de información.
- Cuadros diarios.
- Control operativo físico.
- Proyecto escuela de cajeros.
- Proyecto bóvedas pulmón.
- Proyecto automatización transferencias interbancarias y emisión de cheques en oficinas.
- Dotación de equipos a oficinas (recontadoras, tulas, portapapeletas y portamonedas para todas las oficinas de la Cooperativa).

## 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, aquí se conoce y analiza de manera mensual el informe presentado por el Oficial de Cumplimiento y posteriormente se remite al Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia, conforme lo establece la normativa.

## Gestión de Tecnología de la Información

**Cambio de Core.-** La Cooperativa Atuntaqui Ltda, en los últimos 20 años ha apalancado cada vez más su operatividad administrativa y de negocios en la tecnología. La evolución de la tecnología, así como del mercado, demanda cambios rápidos y eficientes. En ese sentido, es necesario para la Institución contar con una plataforma tecnológica flexible y adaptable a los nuevos desafíos. Por ende, en el año 2018 se tomó la decisión de cambiar de Core Financiero. Como efecto de ello, se realizó una serie de análisis técnicos, económicos y funcionales para escoger al proveedor del nuevo Core financiero, que fue elegido en el año 2019 y cuya responsabilidad recayó en la empresa Soft Warehouse, proveedora del sistema Fit Bank. El proceso de transición de cambio de Core financiero culminará a finales del año 2021.

**Implementación de sitio alterno.-** En coordinación con el personal técnico de la Corporación Nacional de Telecomunicaciones (CNT), se instaló y configuró el enlace de datos hacia el DataCenter de CNT (Quito). A este

lugar se trasladaron los servidores de contingencia de la Cooperativa. Así se pudo contar con la disponibilidad de los mismos, en eventos graves que surgieron en el centro de procesamiento de datos local.

**Cambio de Plataforma de Cooperativa Virtual.-** Con el fin de mejorar la interacción de los usuarios, se migró la plataforma de la Cooperativa Virtual. Adicional se configuró lo pertinente para el lanzamiento de la APP Móvil (disponible en Play Store para Android y en App Store para IOS).

## Seguridades físicas

- Se obtiene la certificación de blindaje de cada una de las puertas de bóveda de las diferentes oficinas.
- Centralización, control y administración de bóvedas pulmón.
- Simulacro de incendio en la Agencia Pimampiro.
- Simulacro de Robo en la Agencia Ibarra.
- Presencia y resguardo de las instalaciones, precautelando cada una de las oficinas durante el paro nacional.
- Se implementó la consola central de monitoreo de video vigilancia.
- Mantenimiento y certificación de Sistemas Electrónicos de Seguridad.
- Estudio, análisis y evaluación de seguridad física en cada una de las oficinas de la Cooperativa.
- Evaluación Empresa de Seguridad.

## Auditoría interna

En el Informe N.º AUD-2020-091 de Auditoría Interna, se puede constatar que al 31 de diciembre de 2019, no existen recomendaciones incumplidas y se tiene un total de 41 recomendaciones en proceso de aplicación.

Además de lo expuesto se han realizado actividades como:

- Con el apoyo del Departamento de Procesos, se ha trabajado en la elaboración y actualización de la normativa institucional y una evaluación periódica del plan operativo anual y plan estratégico.
- Se ha dado el respectivo seguimiento y cumplimiento a las resoluciones del Consejo de Administración.

## Ranking comparativo cooperativas del segmento 1

RANKING COMPARATIVO COOPERATIVAS DEL SEGMENTO 1			
ENTIDAD	DIC-18	DIC-19	DIF. AÑO
Juventud Ecuatoriana Progresista Ltda.	1	1	0
De La Pequeña Empresa De Cotopaxi Ltda.	4	2	2
Jardín Azuayo Ltda.	2	3	-1
San Francisco Ltda.	8	4	4
Alianza del Valle Ltda.	3	5	-2
Oscus Ltda.	6	6	0
Riobamba Ltda.	13	7	6
Policía Nacional Ltda.	5	8	-3
Cooprogreso Ltda.	10	9	1
Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda.	14	10	4
Tulcán Ltda.	11	11	0
De los servidores públicos del Ministerio de Educación y Cultura	19	12	7
De la pequeña empresa Biblián Ltda.	17	13	4
De la pequeña empresa de Pastaza Ltda.	18	14	4
El Sagrario Ltda.	15	15	0
<b>Cooperativa Atuntaqui Ltda.</b>	<b>20</b>	<b>16</b>	<b>4</b>
23 de Julio Ltda.	16	17	-1
Mushuc Runa Ltda.	9	18	-9
Andalucía Ltda.	12	19	-7
Fernando Daquilema	24	20	4
Pablo Muñoz Vega Ltda.	22	21	1
Ambato Ltda.	23	22	1
29 de Octubre Ltda.	7	23	-16
San José Ltda.	21	24	-3
Chibuleo Ltda.	25	25	0
Pilahuín Tío Ltda.	30	26	4
Erco Ltda.	31	27	4
Kullki Wasi Ltda.	27	28	-1
Santa Rosa Ltda.	26	29	-3
Cámara de comercio de Ambato Ltda.	29	30	-1
15 de Abril Ltda.	32	31	1
Once de Junio Ltda.	28	32	-4

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria – SEPS

Con respecto a los resultados finales, la Cooperativa Atuntaqui se ubica en el lugar N.º 16.

## Activos

RESULTADOS			
ENTIDAD	DIC-18	DIC-19	DIF. AÑO
Juventud Ecuatoriana Progresista Ltda.	1	1	0
Jardín Azuayo Ltda.	2	2	0
Policía Nacional Ltda.	3	3	0
Cooprogreso Ltda.	4	4	0

29 de Octubre Ltda.	5	5	0
Oscus Ltda.	6	6	0
Alianza del Valle Ltda.	8	7	1
San Francisco Ltda.	7	8	-1
De la pequeña empresa de Cotopaxi Ltda.	10	9	1
Riobamba Ltda.	9	10	-1
Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda.	11	11	0
Andalucía Ltda.	12	12	0
Mushuc Runa Ltda.	14	13	1
De la pequeña empresa Biblián Ltda.	13	14	-1
Tulcán Ltda.	15	15	0
Pablo Muñoz Vega Ltda.	19	16	3
23 de Julio Ltda.	18	17	1
<b>Atuntaqui Ltda.</b>	<b>17</b>	<b>18</b>	<b>-1</b>
El Sagrario Ltda.	16	19	-3
Fernando Daquilema	24	20	4
De los Servidores Públicos del Ministerio de	22	21	1
Chibuleo Ltda.	25	22	3
San José Ltda.	21	23	-2
De la pequeña empresa de Pastaza Ltda.	23	24	-1
Cámara de Comercio de Ambato Ltda.	20	25	-5
Pilahuín Tío Ltda.	26	26	0
Ambato Ltda.	28	27	1
Santa Rosa Ltda.	27	28	-1
ERCO Ltda.	29	29	0
Kullki Wasi Ltda.	30	30	0
Once de Junio Ltda.	31	31	0
15 de Abril Ltda.	32	32	0

Respecto al activo la Cooperativa Atuntaqui, se ubica en el lugar N.º 18.

## Indicadores de rentabilidad

### ROA

RESULTADOS DEL EJERCICIO /ACTIVO PROMEDIO			
ENTIDAD	DIC-18	DIC-19	DIF. AÑO
De la pequeña empresa de Cotopaxi Ltda.	2	1	1
San Francisco Ltda.	5	2	3
De la pequeña empresa de Pastaza Ltda.	3	3	0
De los servidores públicos del Ministerio de Educación y Cultura	11	4	7
Alianza Del Valle Ltda.	1	5	-4
El Sagrario Ltda.	10	6	4
Rlobamba Ltda.	21	7	14
<b>Atuntaqui Ltda.</b>	<b>20</b>	<b>8</b>	<b>12</b>
Tulcán Ltda.	7	9	-2
23 De Julio Ltda.	12	10	2
Ambato Ltda.	8	11	-3
Oscus Ltda.	4	12	-8

De la pequeña empresa Biblián Ltda.	18	13	5
Kullki Wasi Ltda.	23	14	9
Erco Ltda.	29	15	14
Juventud Ecuatoriana Progresista Ltda.	9	16	-7
Fernando Daquilema	16	17	-1
Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda.	22	18	4
San José Ltda.	14	19	-5
Mushuc Runa Ltda.	6	20	-14
Pilahuín Tío Ltda.	31	21	10
Chibuleo Ltda.	26	22	4
Andalucía Ltda.	15	23	-8
Pablo Muñoz Vega Ltda.	19	24	-5
Jardín Azuayo Ltda.	13	25	-12
Policía Nacional Ltda.	24	26	-2
Cooprogreso Ltda.	28	27	1
Santa Rosa Ltda.	27	23	-1
15 de Abril Ltda.	30	29	1
29 de Octubre Ltda.	17	30	-13
Cámara de Comercio de Ambato Ltda.	32	31	1
Once de Junio Ltda.	25	32	-7

En el indicador de Rentabilidad “ROA” la Cooperativa Atuntaqui Ltda., se encuentra en la posición N.º 8. En el cuadro precedente se evidencia que se ha obtenido mejores indicadores que otras cooperativas del segmento 1, de mayor tamaño.

## ROE

RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO			
ENTIDAD	DIC-18	DIC-19	DIF. AÑO
Alianza del Valle Ltda.	1	1	0
Juventud Ecuatoriana Progresista Ltda.	2	2	0
De la pequeña empresa de Cotopaxi Ltda.	6	3	3
San Francisco Ltda.	10	4	6
De la pequeña empresa de Pastaza Ltda.	8	5	3
Oscus Ltda.	3	6	-3
Tulcán Ltda.	7	7	0
Fernando Daquilema	5	8	-3
Ambato Ltda.	4	9	-5
<b>Cooperativa Atuntaqui Ltda.</b>	<b>21</b>	<b>10</b>	<b>11</b>
Kullki Wasi Ltda.	19	11	8
Riobamba Ltda.	24	12	12
El Sagrario Ltda.	14	13	1
23 de Julio Ltda.	15	14	1
De la pequeña empresa Biblián Ltda.	18	15	3
De los servidores públicos del Ministerio de Educación y Cultura	26	16	10
Pilahuín Tío Ltda.	29	17	12
Chibuleo Ltda.	20	18	2

Ercó Ltda.	31	19	12
Pablo Muñoz Vega Ltda.	17	20	-3
San José Ltda.	16	21	-5
Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda.	23	22	1
Andalucía Ltda.	12	23	-11
Cooprogreso Ltda.	22	24	-2
Jardín Azuayo Ltda.	9	25	-16
Mushuc Runa Ltda.	13	26	-13
Policía Nacional Ltda.	27	27	0
Cámara de Comercio de Ambato Ltda.	30	23	2
29 de Octubre Ltda.	11	29	-18
Santa Rosa Ltda.	28	30	-2
15 de Abril Ltda.	32	31	1
Once de Junio Ltda.	25	32	-7

En el indicador de Rentabilidad “ROE” la Cooperativa Atuntaqui Ltda., se encuentra en la posición No. 10. En el cuadro precedente se evidencia que se ha obtenido mejores indicadores que otras cooperativas del segmento 1, de mayor tamaño.

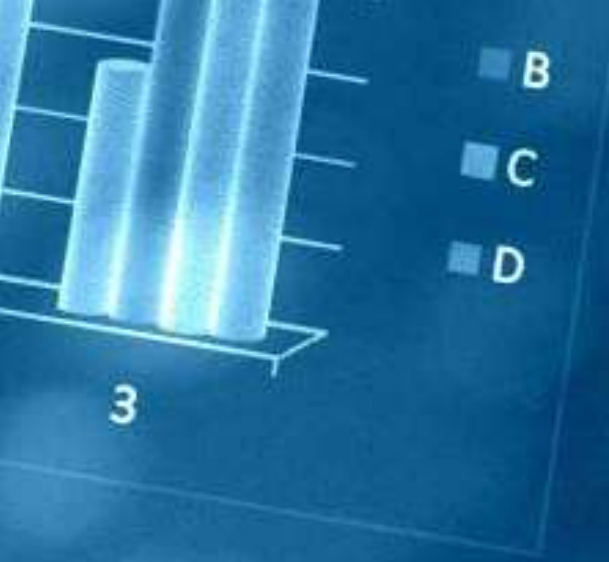
Información que pongo a consideración de la Asamblea de Representantes, conforme lo estipulado en el Reglamento a Ley Orgánica Economía Popular y Solidaria, no sin antes agradecer el trabajo y el apoyo de los señores Directivos y Colaboradores de la Institución, que ha permitido el adelanto institucional.

Atentamente,

Lcdo. Marco Martínez Cabezas

GERENTE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ATUNTAQUI LTDA.





# ESTADOS FINANCIEROS E INDICADORES

Período: Enero-Diciembre 2019

# BALANCE GENERAL

## Comparativo Diciembre 2018-Diciembre 2019

BALANCE GENERAL: COMPARATIVO DICIEMBRE 2018-DICIEMBRE 2019					
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	DIC. 2018	DIC. 2019	VARIACIÓN ANUAL	
				Variación	%
<b>1</b>	<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>185.549.184,33</b>	<b>212.762.944,40</b>	<b>27.213.760,07</b>	<b>14,67 %</b>
11	FONDOS DISPONIBLES	17.075.500,85	22.949.963,71	5.874.462,86	34,40 %
1101	Caja	1.858.668,33	1.960.165,51	101.497,18	5,46 %
1102	Depósitos para encaje	0,00	0,00	0,00	0,00 %
1103	Bancos y otras instituciones financieras	15.165.400,28	20.937.488,72	5.772.088,44	38,06 %
1104	Efectos de cobro inmediato	51.432,24	52.309,48	877,24	1,71 %
1105	Remesas en tránsito				
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0,00	0,00	0,00	0,00 %
13	INVERSIONES	27.527.127,50	29.498.592,42	1.971.464,92	7,16 %
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	27.527.127,50	29.423.808,22	1.896.680,72	6,89 %
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público	0,00	0,00	0,00	
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 público	0,00	0,00	0,00	0,00 %
1307	De disponibilidad restringida	0,00	74.784,20	74.784,20	
1399	(Provisión para inversiones)	0,00	0,00	0,00	0,00 %
14	CARTERA DE CRÉDITOS	132.781.282,07	149.843.427,75	17.062.145,68	12,85 %
1401	Cartera de crédito comercial por vencer	0,00	0,00	0,00	0,00 %
1402	Cartera de crédito de consumo prioritario por vencer	48.499.870,96	52.754.062,66	4.254.191,70	8,77 %
1403	Cartera de crédito de inmobiliario por vencer	29.478.805,34	32.312.340,42	2.833.535,08	9,61 %
1404	Cartera de microcrédito por vencer	38.482.080,38	45.809.255,45	7.327.175,07	19,04 %
1407	Cartera de crédito de consumo ordinario por vencer	16.724.100,41	19.236.881,08	2.512.780,67	15,02 %
1410	Consumo prioritario refinanciado por vencer	25.521,58	60.074,67	34.553,09	135,39 %
1411	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer	23.734,49	64.254,56	40.520,07	170,72 %
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	47.296,02	43.773,56	-3.522,46	-7,45 %

Continúa

BALANCE GENERAL: COMPARATIVO DICIEMBRE 2018-DICIEMBRE 2019					
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	DIC. 2018	DIC. 2019	VARIACIÓN ANUAL	
1415	Cartera consumo ordinario refinanc. por vencer	13.181,99	10.685,03	-2.496,96	-18,94 %
1418	Consumo prioritario reestructurada por vencer	53.605,72	28.624,40	-24.981,32	-46,60 %
1419	Cartera de crédito comercial que no devenga interés	7.170,31	16.134,01	8.963,70	125,01 %
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	114.344,14	105.714,30	-8.629,84	-7,55 %
1423	Cartera de crédito de consumo ordinario reestructurada por vencer	0,00	12.358,79	12.358,79	
1426	Cartera de crédito de consumo prioritario que no devenga interés	390.545,21	530.259,92	139.714,71	35,77 %
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga interés	71.217,41	156.163,19	84.945,78	119,28 %
1428	Cartera de microcrédito que no devenga interés	867.406,64	776.866,94	-90.539,70	-10,44 %
1431	Cartera de créditos consumo ordinario que no devenga interés	164.258,31	165.591,42	1.333,11	0,81 %
1434	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanc. que no devenga interés	0,00	5.614,33	5.614,33	
1436	Cartera microcrédito refinanciado	0,00	4.954,13	4.954,13	
1442	Cartera de crédito de consumo prioritario reest. que no devenga interés	4.026,46	4.718,04	691,58	17,18 %
1444	Cartera microcrédito reestructur. que no devenga interés	6.855,84	19.244,95	12.389,11	180,71 %
1447	Cartera de crédito de consumo ordinario reest. que no devenga interés	0,00	3.643,73	3.643,73	
1450	Cartera de crédito de consumo prioritario vencida	806.788,59	735.335,33	-71.453,26	-8,86 %
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	119.401,17	86.459,02	-32.942,15	-27,59 %
1452	Cartera de microcrédito vencida	2.104.616,60	1.900.216,05	-204.400,55	-9,71 %
1455	Cartera de crédito de consumo ordinario vencida	32.794,89	179.898,56	147.103,67	448,56 %
1458	Cartera de crédito de consumo prioritario refinanc. vencida	6.902,26	7.266,55	364,29	5,28 %
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	0,00	316,09	316,09	
1466	Cartera de crédito de consumo prioritario reest. vencida	163,77	153,62	-10,15	-6,20 %
1468	Cartera de microcrédito reestruc. vencida	287,42	1.551,02	1.263,60	439,64 %
1471	Cartera de créditos de consumo ordinario reest. vencida	0,00	39,61	39,61	
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-5.263.693,84	-5.189.023,68	74.670,16	-1,42 %
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	0,00	0,00	0,00	0,00 %
16	CUENTAS POR COBRAR	1.619.142,17	1.733.428,50	114.286,33	7,06 %
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	168.568,20	168.568,20	0,00	0,00 %
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	3.433.149,44	4.208.421,94	775.272,50	22,58 %

Continúa

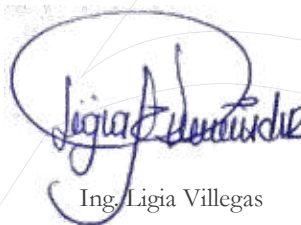
BALANCE GENERAL: COMPARATIVO DICIEMBRE 2018-DICIEMBRE 2019					
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	DIC. 2018	DIC. 2019	VARIACIÓN ANUAL	
19	OTROS ACTIVOS	2.944.414,10	4.360.541,88	1.416.127,78	48,10 %
1901	Inversiones en acciones y participaciones	351.432,20	408.733,71	57.301,51	16,31 %
1902...1990	Otras cuentas de "otros activos"	2.613.778,16	3.976.231,17	1.362.453,01	52,13 %
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-20.796,26	-24.423,00	-3.626,74	17,44 %
<b>2</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>156.263.694,37</b>	<b>179.166.966,62</b>	<b>22.903.272,25</b>	<b>14,66 %</b>
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	147.681.579,68	166.394.790,83	18.713.211,15	12,67 %
2101	Depósitos a la vista	47.350.591,63	45.798.001,30	-1.552.590,33	-3,28 %
2102	Operaciones de reporto	0,00	0,00	0,00	0,00 %
2103	Depósitos a plazo	97.243.473,06	114.436.031,66	17.192.558,60	17,68 %
210305	De 1 a 30 días	17.756.760,04	20.725.037,76	2.968.277,72	16,72 %
210310	De 31 a 90 días	24.849.062,87	32.788.328,54	7.939.265,67	31,95 %
210315	De 91 a 180 días	27.265.823,85	31.426.703,21	4.160.879,36	15,26 %
210320	De 181 a 360 días	21.875.014,17	26.821.401,54	4.946.387,37	22,61 %
210325	De más de 361 días	5.496.812,13	2.674.560,61	-2.822.251,52	-51,34 %
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	3.087.514,99	6.160.757,87	3.073.242,88	
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0,00	0,00	0,00	0,00 %
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0,00	0,00	0,00	0,00 %
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	0,00	0,00	0,00	0,00 %
25	CUENTAS POR PAGAR	5.715.977,22	6.508.389,25	792.412,03	13,86 %
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	2.812.516,16	6.205.074,71	3.392.558,55	120,62 %
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	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	53.621,31	58.711,83	5.090,52	9,49 %
<b>3</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>29.285.489,96</b>	<b>33.595.977,78</b>	<b>4.310.487,82</b>	<b>14,72 %</b>
31	CAPITAL SOCIAL	4.208.332,39	4.326.372,07	118.039,68	2,80 %
3103	Aportes de socios	4.208.332,39	4.326.372,07	118.039,68	2,80 %
32	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACIÓN ACCIONES	0,00	0,00	0,00	0,00 %
33	RESERVAS	20.777.077,54	23.576.843,01	2.799.765,47	13,48 %
3301	Legales	19.815.930,87	22.615.696,34	2.799.765,47	14,13 %
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	

Continúa

BALANCE GENERAL: COMPARATIVO DICIEMBRE 2018-DICIEMBRE 2019					
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	DIC. 2018	DIC. 2019	VARIACIÓN ANUAL	
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	2.194.442,63	2.194.442,63	0,00	0,00 %
36	RESULTADOS	2.105.637,40	3.498.320,07	1.392.682,67	66,14 %
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	2.105.637,40	3.498.320,07	1.392.682,67	66,14 %
3604	(Pérdida del ejercicio)	0,00	0,00	0,00	0,00 %
	<b>TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO</b>	<b>185.549.184,33</b>	<b>212.762.944,40</b>	<b>27.213.760,07</b>	<b>14,67 %</b>



Marco Tulio Martínez Cabezas  
GERENTE



Ing. Ligia Villegas  
CONTADORA GENERAL

# ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Comparativo Diciembre 2018-Diciembre 2019

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS:				
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2018		
		PARCIAL	TOTAL	
	INGRESOS FINANCIEROS		21.311.944,74	
51	Intereses y descuentos ganados	21.071.295,84		
52	Comisiones ganadas	83.602,77		
53	Utilidades financieras	36.789,45		
54	Ingresos por servicios	120.256,68		
	EGRESOS FINANCIEROS		8.228.832,08	
41	Intereses causados	8.196.490,94		
42	Comisiones causadas	8.064,00		
43	Pérdidas financieras	24.277,14		
	MARGEN BRUTO FINANCIERO		13.083.112,66	
	OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES		-8.206.608,46	
	INGRESOS OPERACIONALES		24.413,59	
55	Otros ingresos operacionales	24.413,59		
	EGRESOS OPERACIONALES		8.231.022,05	
45 - 4505 - 4506	Gastos de operación	8.231.022,05		
46	Otras pérdidas operacionales	0,00		
	MARGEN OPERACIONAL ANTES PROVISIONES		4.876.504,20	
	PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		2.182.801,70	
44	Provisiones	1.745.426,51		
4505	Depreciaciones	437.375,19		
4506	Amortizaciones	0,00		
	MARGEN OPERACIONAL NETO		2.693.702,50	
	INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES		906.902,24	
56	Otros ingresos	986.691,86		
47 + 4890	Otros gastos y pérdidas	79.789,62		
	UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		3.600.604,74	
	15 % PARTICIPACIÓN TRABAJADORES		540.090,71	
	BASE IMPONIBLE IMPUESTO A LA RENTA		3.060.514,03	
	25 % IMPUESTO A LA RENTA		954.876,63	
	<b>UTILIDAD DESPUÉS DE IMPUESTOS</b>		<b>2.105.637,40</b>	

## Comparativo Diciembre 2018-Diciembre 2019

	2019		VARIACIÓN		VARIACIÓN	
	PARCIAL	TOTAL	PARCIAL	TOTAL	PARCIAL	TOTAL
		24.442.628,65		3.130.683,91		14,69 %
	24.010.531,39		2.939.235,55		13,95 %	
	62.810,82		-20.791,95		-24,87 %	
	60.309,92		23.520,47		63,93 %	
	308.976,52		188.719,84		156,93 %	
		9.174.042,79		945.210,71		11,49 %
	9.111.811,74		915.320,80		11,17 %	
	8.064,00		0,00			
	54.167,05		0,00			
		15.268.585,86		2.185.473,20		16,70 %
		-8.569.308,01		-362.699,55		4,42 %
		48.254,26		23.840,67		97,65 %
	48.254,26		23.840,67		97,65 %	
		8.617.562,27		386.540,22		4,70 %
	8.617.514,24		386.492,19		4,70 %	
	48,03		0,00			
		6.699.277,85		1.822.773,65		37,38 %
		1.942.202,40		-240.599,30		-11,02 %
	1.416.172,68		-329.253,83		-18,86 %	
	526.029,72		88.654,53		20,27 %	
	0,00		0,00		0,00 %	
		4.757.075,45		2.063.372,95		76,60 %
		976.849,63		69.947,39		7,71 %
	1.033.595,81		46.903,95		4,75 %	
	56.746,18		-23.043,44		-28,88 %	
		5.733.925,08		2.133.320,34		59,25 %
		860.088,76		319.998,05		59,25 %
		4.873.836,32		1.813.322,29		59,25 %
		1.375.516,25		420.639,62		44,05 %
		<b>3.498.320,07</b>		<b>1.392.682,67</b>		<b>66,14 %</b>

  
 Marco Tulio Martínez Cabezas  
 GERENTE

  
 Ing. Ligia Villegas  
 CONTADORA GENERAL

# RELACIÓN ENTRE EL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL Y LOS ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO

Comparativo Diciembre 2018-Diciembre 2019

RELACIÓN ENTRE EL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL Y LOS ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO: Comparativo Diciembre 2018-Diciembre 2019		
	2018	2019
PATRIMONIO TÉCNICO	DICIEMBRE	DICIEMBRE
TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO	27.271.524,59	30.885.671,08
TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO	480.573,34	480.573,34
<b>PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL</b>	<b>27.752.097,93</b>	<b>31.366.244,41</b>
DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL	0,00	0,00
<b>PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO</b>	<b>27.752.097,93</b>	<b>31.366.244,41</b>
<b>ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO</b>		
Activos ponderados con 0,00	0,00	0,00
Activos ponderados con 0,20	0,00	14.956,84
Activos ponderados con 0,50	28.502.966,42	30.868.074,32
Activos ponderados con 1,00	109.255.207,60	124.690.814,09
<b>TOTAL DE ACTIVOS Y PONDERACIONES POR RIESGO</b>	<b>137.758.174,02</b>	<b>155.573.845,25</b>
<b>POSICIÓN, REQUERIMIENTO Y RELACIÓN DEL PATRIMONIO TÉCNICO</b>		
PATRIMONIO TÉCNICO REQUERIDO 9 %	12.398.235,66	14.001.646,07
EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TÉCNICO REQUERIDO	15.353.862,26	17.364.598,34
ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES X 4 %	7.421.967,37	8.510.517,78
<b>INDICADOR DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>20,15%</b>	<b>20,16%</b>



Marco Tulio Martínez Cabezas  
GERENTE



Ing. Ligia Villegas  
CONTADORA GENERAL

## INDICADORES FINANCIEROS

## Comparativo Diciembre 2018-Diciembre 2019

INDICADORES FINANCIEROS: Comparativo Diciembre 2018-Diciembre 2019					
		2018		2019	
		Coop. Atuntaqui %	Sistema Segmento 1	Coop. Atuntaqui %	Sistema Segmento 1
Capital	COBERTURA PATRIMONIAL DE ACTIVOS	555,02 %	ND	548,56 %	ND
Solvencia	PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO / ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	20,15 %	16,93 %	20,16 %	17,09 %
Calidad de activos	MOROSIDAD BRUTA TOTAL	3,31 %	3,35 %	2,95 %	3,57 %
	MOROSIDAD CARTERA CONSUMO PRIORITARIO	2,43 %	2,78 %	2,37 %	2,99 %
	MOROSIDAD CARTERA CONSUMO ORDINARIO	1,16 %	1,14 %	1,78 %	3,17 %
	MOROSIDAD CARTERA INMOBILIARIO	0,64 %	1,40 %	0,74 %	1,40 %
	MOROSIDAD CARTERA MICROEMPRESA	7,16 %	5,03 %	5,55 %	5,00 %
	PROVISIONES / (CARTERA CRED. IMPROD.)	115,05 %	143,95 %	113,34 %	138,28 %
	COBERTURA DE LA CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO	126,83 %	106,53 %	118,59 %	135,00 %
	COBERTURA DE LA CARTERA DE CONSUMO ORDINARIO	149,66 %	130,14 %	138,25 %	99,91 %
	COBERTURA DE LA CARTERA INMOBILIARIA	178,61 %	106,86 %	138,45 %	102,56 %
	COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROEMPRESA	99,91 %	96,39 %	105,37 %	139,97 %
Manejo administrativo	ACTIVOS PRODUCTIVOS/PASIVOS CON COSTO	118,87 %	114,85 %	118,62 %	114,19 %
	GRADO DE ABSORCIÓN = Gastos operacionales / margen financiero:	76,46 %	71,80 %	66,01 %	75,08 %
	Gastos de personal / Activo total promedio	2,44 %	2,01 %	2,25 %	1,96 %
	Gastos operativos / Activo total promedio	4,83 %	4,56 %	4,63 %	4,52 %
Rentabilidad	RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE ACTIVO - ROA:	1,13 %	1,40 %	1,64 %	1,20 %
	RENDIMIENTO SOBRE PATRIMONIO - ROE:	7,75 %	10,70 %	11,62 %	9,21 %
Liquidez	FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	18,98 %	21,34 %	23,11 %	24,69 %
	COBERTURA 25 MAYORES DEPOSITANTES (**)	215,34 %	ND	164,10 %	ND
	COBERTURA 100 MAYORES DEPOSITANTES (**)	134,01 %	ND	121,20 %	ND

  
 Marco Tulio Martínez Cabezas  
 GERENTE

  
 Ing. Jenny Maldonado Landeta Msc.  
 DIRECTORA ADMINISTRATIVA FINANCIERA





# DEPARTAMENTO DE CUMPLIMIENTO

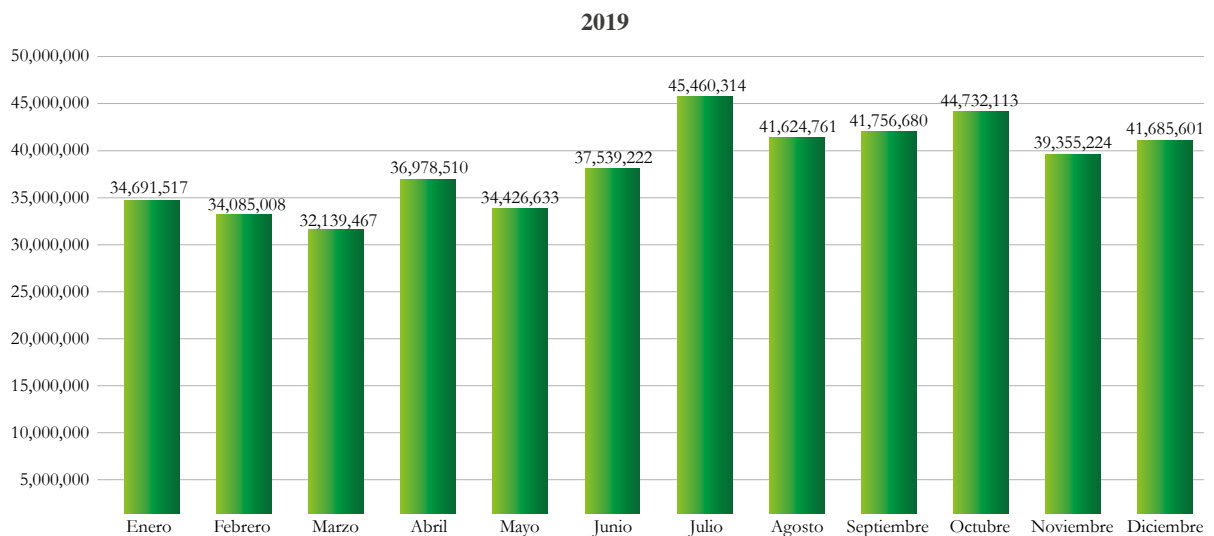
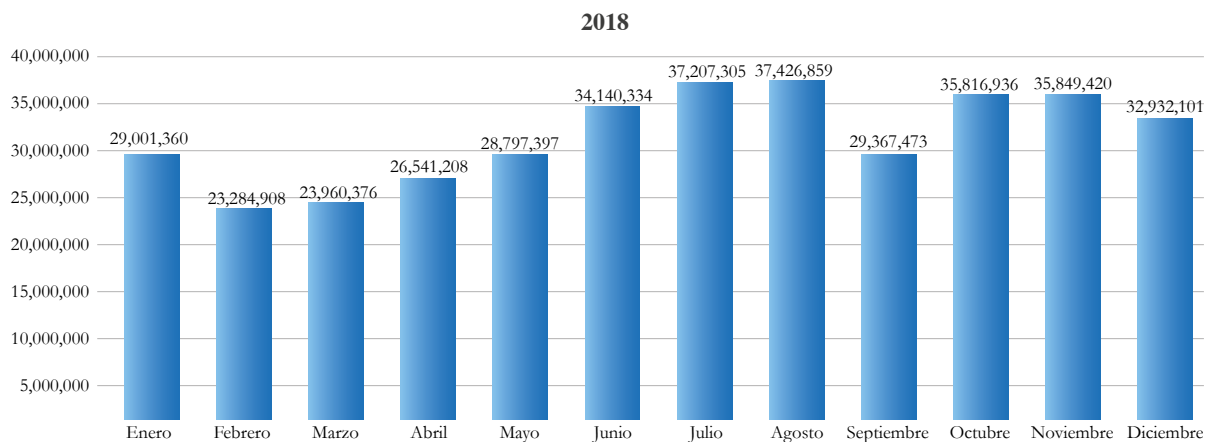
## Informe de gestión

Período: Enero-Diciembre 2019

## INFORME DE CUMPLIMIENTO

Se presenta el siguiente informe ejecutivo de las actividades realizadas durante el año 2019, en concordancia con las disposiciones legales y reglamentarias emitidas por la resolución N.º 011-2014-F de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera; los procedimientos establecidos en el Manual de Prevención de Lavado de Activos y el Plan de Trabajo 2019.

En este año, existió un promedio mensual de 5.813 transacciones iguales o superiores al umbral de los USD 10.000, con montos que promediaron los USD 36'396.294, en comparación con los USD 31'193,806 mensuales del año anterior.



Los gráficos anteriores presentan el comportamiento de cada uno de los productos que nuestros socios/clientes realizan y se remiten mensualmente mediante la estructura RESU a la Unidad de Análisis Financiero y Económico. El mayor número de transacciones en el año 2019 estuvo relacionado con los depósitos en la cuenta de ahorros; pero por valores en transacción, el primer lugar lo ocupan los depósitos a plazo fijo, seguidos de los créditos entregados

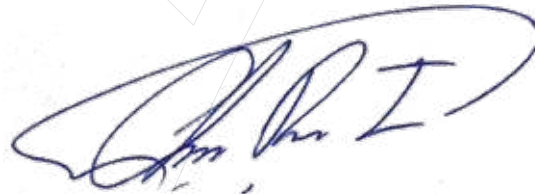
por la Cooperativa. El riesgo que se genera en estas transacciones es mayor en los depósitos a plazo fijo, ya que, en ciertos casos, se requiere de una debida diligencia ampliada para conocer la procedencia del dinero ingresado. En el caso de los créditos, este proceso de debida diligencia es efectuado por los asesores de negocios, antes de entregar los valores solicitados. La debida diligencia ampliada se ejecuta al momento de precancelar, que es el riesgo que conlleva el producto de crédito.

El monitoreo es uno de los objetivos más importantes en la prevención de lavado de activos, ya que posibilita conocer permanentemente las características de las transacciones de nuestros socios/clientes y, de esta forma, compararlas con su perfil de comportamiento y obtener un perfil de riesgo. El monitoreo se realiza mediante la herramienta DYNA-COOP. Esta genera alertas a los correos electrónicos de cada usuario que generó la transacción. Asimismo, se verifica que los documentos entregados para justificar dichas transacciones se encuentren debidamente legalizados y subidos en el sistema Zero Papeles.

A estas actividades que la Unidad de Cumplimiento se dedica de manera sostenida, para minimizar el riesgo de lavado de activos, se suman las del Plan de Trabajo del año 2019, que se encuentra cumplido al 100%.

Por lo antes mencionado, en el año 2019, los controles implementados permitieron mantener un nivel de riesgo bajo con respecto a las transacciones que se efectuaron en cada oficina y con cada producto de la institución. Por tal motivo, no existieron transacciones inusuales e injustificadas durante el 2019.

Atentamente,



Ing. Cherson Rosero

OFICIAL DE CUMPLIMIENTO





# DIRECCIÓN DE RIESGOS

## Informe de gestión

Período: Enero-Diciembre 2019

# INFORME DE GESTIÓN DE LA DIRECCIÓN DE RIESGOS

## Introducción

El Departamento de Riesgos, en aplicación de las disposiciones normativas vigentes, presenta el informe de gestión correspondiente al año 2019.

En este período se pone en evidencia la relevancia de la política institucional de mantener un permanente equilibrio entre los riesgos asumidos y la rentabilidad obtenida. La prudencia en el manejo de los productos y servicios financieros fue orientada a satisfacer las necesidades de los socios y clientes. Esta gestión se ha apalancado en la modernización y actualización de herramientas tecnológicas, y las ha adaptado a la dinámica transaccional de la institución.

El fomento de la cultura de administración de riesgos se evidencia con el cumplimiento de políticas, límites, procesos y procedimientos de riesgos en cada área de acción de la institución, y en la adopción de políticas y directrices de la alta gerencia, basada en datos y reportes técnicos emitidos por el Departamento de Riesgos.

Dentro del año 2019, son relevantes los siguientes puntos.

## 1. Gobierno Corporativo - Administración de riesgos

El Consejo de Administración, durante el año 2019, ha conocido y aprobado las diferentes propuestas, elaboradas por el Comité de Administración Integral de Riesgos (CAIR) y el Departamento de Riesgos. De igual manera, se ha informado sobre los seguimientos mensuales efectuados a las políticas, límites, metodologías y procedimientos establecidos para administrar los riesgos de liquidez, mercado, crédito y operativo, tomando, a su vez, las decisiones necesarias encaminadas a mitigar los riesgos identificados y a fortalecer el control interno institucional.

El Consejo de Vigilancia, durante el año 2019, en cumplimiento con la normativa vigente ha comprobado que el Comité de Administración Integral de Riesgos y el Departamento de Riesgos cumplan con sus funciones y responsabilidades. Además, el 19 de octubre de 2019, se llevó a cabo la capacitación “Prácticas Directivas de Administración de Riesgos de Cooperativas de Ahorro y Crédito”, por parte del instructor Daniel Paredes, representante de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo.

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, en el marco de la estrategia institucional y de un mercado dinámico, competitivo y diverso. La información que se proporciona de manera periódica proviene de los análisis constantes del Departamento de Riesgos, al culminar el año 2019, el CAIR, que estuvo integrado por: Econ. Jaime Pineda, miembro del Consejo de Administración quien lo presidió; Lcdo. Marco Martínez, como representante legal de la Cooperativa; y el Ing. Ronald Macías, como director de Riesgos. Acompañaron en las sesiones representantes de los siguientes departamentos: Negocios, Administrativo-Financiero, Jurídico, Auditoría, Operaciones, Tecnología de la Información.

Este Comité es el responsable del diseño de las políticas, sistemas, metodologías, modelos y procedimientos para la eficiente gestión integral de los riesgos de la Cooperativa, y de proponer los límites de exposición al riesgo. En el año, el Comité Integral de Riesgos adoptó 150 resoluciones, que en su totalidad fueron conocidas por el Consejo de Administración y Vigilancia y aprobadas por el Consejo de Administración. Su cumplimiento fue dispuesto a través de la Gerencia.

El Comité de Administración Integral de Riesgos se reúne dos veces en el mes: a inicios del mes revisa el estado, la calificación de la cartera, y hace el seguimiento de la cartera en estado judicial. La segunda sesión está dedicada al análisis del comportamiento a detalle de las variaciones existentes sobre los riesgos de liquidez, mercado, crédito, operativo y legal.

El Departamento de Riesgos está conformado por un director de Riesgos y analistas de Riesgos (liquidez y mercado, crédito, operativo). Este departamento es responsable, en forma independiente, de: identificar, medir, priorizar, con-

trolar/mitigar, monitorear y comunicar cada uno de los riesgos que enfrenta la Cooperativa. Dichos procesos han sido ejecutados en concordancia con las disposiciones de los organismos de control, cuya responsabilidad se enfoca en la aplicación de procedimientos de identificación, medición, priorización, control, mitigación, monitoreo y comunicación, de los riesgos institucionales asumidos y a los cuales se expone la institución.

El Comité de Gestión de Activos y Pasivos ALCO, mediante un análisis mensual de riesgos estructurales y de balance, toma decisiones en cuanto a: captaciones, colocaciones, inversiones, tasas de interés, metas comerciales y otros, y se enfoca en 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, y eleva a conocimiento del Consejo de Administración aquellas que deben remitirse, por nivel de vinculación.

## 2. Análisis de los principales riesgos

### Riesgo de liquidez

#### Herramientas tecnológicas

Con el objetivo de realizar una adecuada gestión de los riesgos de liquidez y mercado, durante el año 2019, se utilizó el sistema de Administración de Riesgo de Liquidez y Mercado denominado Risk Discovery ALM. Este sistema contribuye con metodologías, gráficos y reportes dinámicos y de utilidad en la toma de decisiones institucionales. Se efectuaron ciertos ajustes a la herramienta, para contar con información real y en cumplimiento con la normativa de generación de reportes.

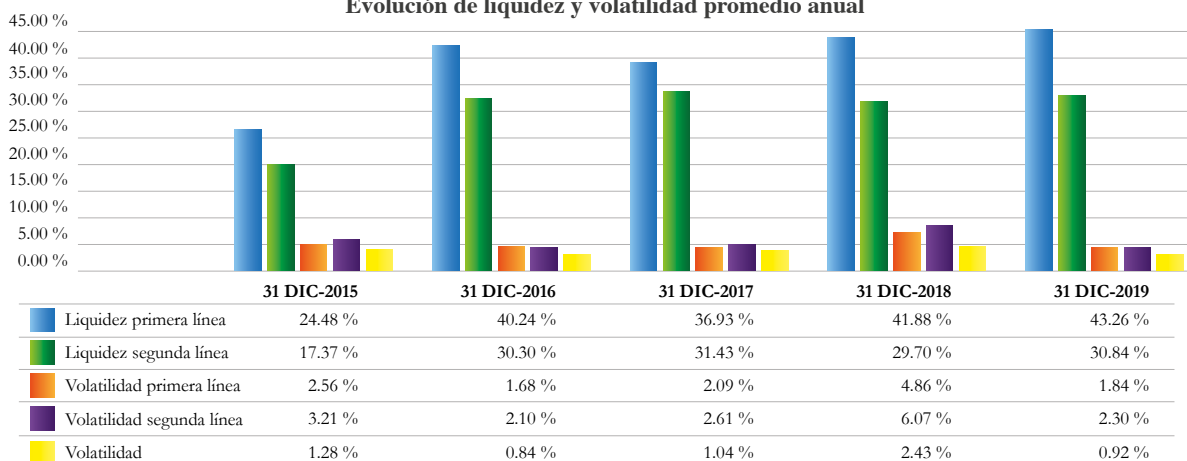
De igual manera, se monitorean las herramientas desarrolladas por parte del Departamento de Riesgos, centradas en el mejor control y monitoreo del riesgo de liquidez:

- Herramienta de análisis de indicadores para la gestión de las inversiones manejadas por tesorería, con el objetivo de establecer niveles de riesgo por cada institución en la cual se mantienen inversiones, con el objetivo de mitigar el riesgo.
- Herramienta de liquidez diaria, encargada de manejar un histórico de la volatilidad diaria y el impacto que representa efectuar cualquier ajuste, aplicando escenarios de comportamiento.
- Herramienta de Alertas Tempranas, que analiza indicadores financieros y evidencia su comportamiento en relación con los límites de riesgo establecidos por el Departamento de Riesgos.

#### Requerimientos de liquidez

Se cumplió con el objetivo de mantener de manera permanente los niveles de liquidez que permitan atender de forma eficiente a nuestros socios y clientes en los requerimientos de: retiros, préstamos y pago a proveedores, a más de los requerimientos de liquidez establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y el Banco Central del Ecuador. La Cooperativa, durante todo el año, aplicó su política de incrementar el 1,5 % a las mismas, con lo que cumplió ampliamente este límite.

Evolución de liquidez y volatilidad promedio anual



**Reportes normativos.** Los reportes de liquidez en sus escenarios (esperado y dinámico), que permiten visualizar el comportamiento de la liquidez en el futuro, no manifestaron posición de liquidez en riesgo. El escenario contractual presentó una 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 el de los pasivos (corto plazo). Dichos valores son mitigados por factores de renovación de depósitos a plazo en un porcentaje superior al 76 %; y, los bajos porcentajes de volatilidad y de morosidad (0,92 % - 2,95 %), que garantizan una adecuada recuperación de la liquidez, así como minimizan la probabilidad de falta de recursos.

**Endeudamiento fondos externos.** En el año 2019, la Institución contrajo dos obligaciones financieras en abril y septiembre. El saldo a diciembre 2019 es de USD 6'205.074. Los recursos provienen, en su mayoría, de Finanzas Populares.

**Líneas de crédito para contingencias.** Con la finalidad de mitigar el riesgo cuando la Cooperativa presente situaciones adversas en los indicadores de liquidez, se mantienen convenios de línea de crédito de hasta USD \$ 4'9500.000 con FINANCOOP.

### Riesgo de mercado

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

**Reportes.** Los reportes de riesgos de Mercado en los que se mide la Sensibilidad del Valor Patrimonial y del Margen Financiero ante un incremento o disminución de las tasas de interés, no presentaron novedad. Los resultados obtenidos se enmarcaron dentro de los límites dispuestos por la Cooperativa como riesgo normal.

De igual manera, se monitorean las herramientas desarrolladas por parte del Departamento de Riesgos, enfocadas en el mejor control y monitoreo del riesgo de mercado:

- **Herramienta de Power BI.** esta realiza un seguimiento de indicadores de Cooperativas de Segmento 1. Se basa en las nuevas prácticas de Inteligencia Empresarial (Business Intelligence BI), que se centran en la administración y creación de conocimiento sobre el medio, a través del análisis de los datos existentes en una organización o empresa. Esto permite acceder a la información rápidamente, apoya en la toma de decisiones, orienta al usuario final y, sobre todo, proporciona grandes cantidades de información que se analiza en un solo sitio (BIG DATA).

### Riesgo de crédito

El riesgo de crédito se origina por la posibilidad de pérdidas derivadas del incumplimiento total o parcial de las obligaciones financieras contraídas por los socios de nuestra institución. La gestión y medición del riesgo de crédito se ejecuta mediante la aplicación de disposiciones legales referentes a la pérdida esperada, la cual está asociada con el nivel de provisiones que constituye la Cooperativa y que cubre de manera adecuada la cartera en riesgo en más del 100 %.

A diciembre de 2019, la cartera de créditos de la Cooperativa experimentó un incremento anual de 12,31 %, que representó USD 155,03 millones. La estructura de la cartera exhibe dos principales líneas de negocio: la cartera de microcrédito y consumo, con participaciones relativas al portafolio total de 31,39 % y 47,56 %, respectivamente, seguida de la cartera de vivienda (21,05 %), operaciones reestructuradas y refinanciadas menos de 1 %. Similar al comportamiento del año anterior, la cartera de consumo ha experimentado una tasa de crecimiento superior al crecimiento de la cartera de microcrédito. Para el año 2020, la estrategia de la Cooperativa consiste en seguir potenciando el crédito de microcrédito, con un análisis más técnico basado en la aplicación adecuada de la normativa y una herramienta metodológica específica para este segmento.

La calidad de la cartera de la Cooperativa, al final del año, mostró resultados positivos para la entidad, medidos a través de su indicador de morosidad; por tal motivo, la institución mantiene niveles aceptables dentro del apetito de riesgo determinado.

La clasificación refleja que 97,05 % de la cartera corresponde a cartera de créditos por vencer, mientras que el restante 2,95 % se refiere a capital en riesgo (vencido + no devenga intereses).

ESTADO DE LA CARTERA	DIC. 2014	DIC. 2015	DIC. 2016	DIC. 2017	DIC. 2018	DIC. 2019
Cartera vigente	96.47 %	95.67 %	95.01 %	95.80 %	96.69 %	97.05 %
Cartera que no devenga	1.95 %	2.20 %	2.07 %	1.24 %	1.09 %	1.08 %
Cartera vencida	1.58 %	2.13 %	2.92 %	2.97 %	2.22 %	1.88 %
Total de cartera	100.00 %	100.00 %	100.00 %	100.01 %	100.00 %	100.00 %

Se aprecia una mejoría en cuanto a la calidad de la cartera en relación con el cierre del año anterior. La Cooperativa ha mantenido su nivel de morosidad inferior al promedio del sistema de cooperativas de segmento 1 en el último semestre del año.

La morosidad alcanzó, en diciembre 2019, un indicador de 2,95% (sector Cooperativas Segmento 1 (Noviembre) cerró en 4.05 % promedio).

La Institución mantuvo una política prudente y conservadora en la constitución de provisiones. Esto le permitió reforzar el índice de cobertura asociado con el riesgo de incobrabilidad.

Durante el año 2019, el Departamento de Riesgos ha desarrollado algunas actividades enfocadas en mantener una exposición de riesgo de crédito, acorde con los límites institucionales, y administrar de mejor manera el riesgo crediticio. Para ello, ha efectuado las siguientes actividades:

- Seguimiento al cumplimiento de normativa y políticas de créditos vigentes, vinculados, refinanciados, restructurados y castigados
- Análisis de nuevos productos crediticios
- Apoyo en la revisión de manuales, políticas y procedimientos relacionados con crédito
- Análisis del entorno económico crediticio del país por bancos y cooperativas
- Realización del proceso de calificación de activos de riesgo
- Informe de revisión de cartera castigada
- Aplicación de herramientas de análisis de riesgos de crédito (Matrices de Transición y Cosechas)
- Realización de hojas de trabajo que permitan analizar la concentración de cartera principalmente por asesor, segmento, actividad económica, producto, plazo, monto, destino financiero, etc.
- Seguimiento a las políticas de gestión de riesgo de crédito
- Participación en la implementación de la nueva metodología de microcrédito

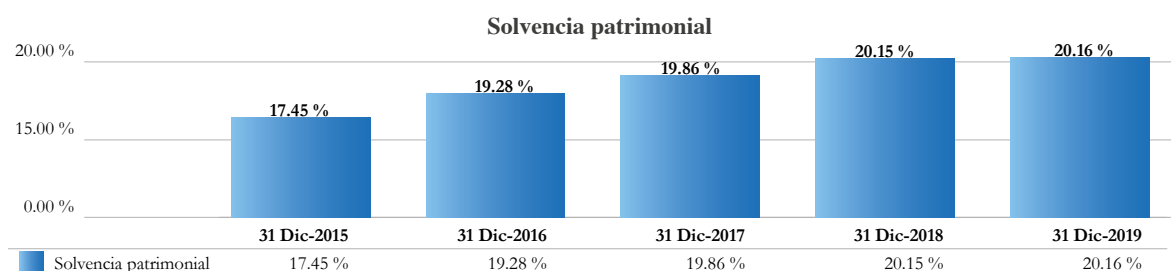
**Saldo total de créditos.** En el siguiente cuadro se detalla el saldo total de la cartera de crédito por oficinas. El año 2019 se ha caracterizado por un adecuado crecimiento y manejo de morosidad, cobertura de provisiones y montos.

SALDO TOTAL DE CRÉDITOS (HISTÓRICO)								
OFICINA	2016		2017		2018		2019	
	Total cartera	% partic.	Total cartera	% partic.	Total cartera	% partic.	Total cartera	% partic.
Matriz	17.223.242,11	15,07%	17.955.201,01	14,26%	17.904.538,09	12,97%	\$19.126.036,25	12,34%
Suc. Ibarra	25.617.731,45	22,42%	26.652.094,57	21,17%	29.453.846,44	21,34%	\$33.286.530,74	21,47%
Suc. Otavalo	18.401.298,91	16,10%	19.895.023,04	15,80%	21.956.820,83	15,91%	\$23.834.595,77	15,37%
Ag. Pimampiro	8.668.088,37	7,59%	9.245.799,37	7,35%	9.559.228,95	6,92%	\$10.634.100,43	6,86%
Ag. Cotacachi	6.125.327,85	5,36%	6.685.920,56	5,31%	7.861.538,55	5,69%	\$8.813.904,48	5,69%
Ag. Ibarra	10.227.168,30	8,95%	11.687.263,37	9,28%	14.733.094,40	10,67%	\$16.418.072,87	10,59%
Ag. El Ejido	9.483.222,01	8,30%	10.874.203,03	8,64%	11.527.287,71	8,35%	\$12.136.784,90	7,83%
Ag. Recreo	9.686.427,24	8,48%	10.644.953,70	8,46%	11.950.696,90	8,66%	\$12.638.668,70	8,15%
Ag. Carapungo	8.495.212,74	7,43%	9.498.408,02	7,55%	10.748.718,45	7,79%	\$11.373.526,52	7,34%
Corporativa	341.121,83	0,30%	2.739.923,18	2,18%	2.349.205,59	1,70%	\$6.770.230,77	4,37%
<b>Consolidado</b>	<b>114.268.840,81</b>	<b>100,00%</b>	<b>125.878.789,85</b>	<b>100,00%</b>	<b>138.044.975,91</b>	<b>100,00%</b>	<b>155.032.451,43</b>	<b>100,00%</b>

**Cartera en riesgo y provisiones.** A diciembre de 2019, el total de la cartera en riesgo equivalente a USD 4'578.292, está cubierta en 113,34 %, con un valor de provisión de USD 5'189.023.

TIPO DE CARTERA	PROVISIÓN CONSTITUIDA	CARTERA QUE NO DEVENGA	CARTERA VENCIDA	TOTAL CARTERA EN RIESGO	% DE COBERTURA
Consumo prioritario	1.505.137,17	535.874,25	742.601,88	1.278.476,13	117,73%
Inmobiliario	331.643,90	156.163,19	86.459,02	242.622,21	136,69%
Microcrédito	2.764.414,44	781.821,07	1.900.532,14	2.682.353,21	103,06%
Consumo ordinario	466.694,91	165.591,42	179.898,56	345.489,98	135,08%
Cartera reestructurada	121.133,26	27.606,72	1.744,25	29.350,97	412,71%
<b>TOTAL</b>	<b>5.189.023,68</b>	<b>1.667.056,65</b>	<b>2.911.235,85</b>	<b>4.578.292,50</b>	<b>113,34%</b>

**Solvencia patrimonial:** La Cooperativa cuenta con una amplia base de capital que le permite no solo cumplir con los requerimientos regulatorios, sino disponer de un exceso razonable de capital. Al 31 de diciembre de 2019, la solvencia patrimonial de la Institución es de 20,16 %. Frente al requerimiento legal de 9 %, mantiene un excedente de 11,16 %, que en valores representa USD 17,3 millones de dólares.



**Metodología de Evaluación Riesgo de Crédito.** La Cooperativa cuenta con un modelo de Equifax para administrar el riesgo de crédito. Este incluye modelos a la medida que permiten calificar a los socios a través de un modelo score que se ejecuta previo a la concesión de créditos. Se cuenta con un modelo de originación para los socios que no han tenido créditos en la Cooperativa y otro modelo denominado de comportamiento para aquellos socios que tienen un historial crediticio en la Institución. Con el uso de este sistema y la medición continua de límites y procedimientos se gestiona este riesgo.

- En este año, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui Ltda. modificó los puntos de corte de los modelos para manejar el nivel de procesos de aprobación acorde con la realidad económica actual del mercado.

Se aplican las herramientas de riesgo de crédito (Matrices de Transición y Cosechas), que resultan de utilidad para el Departamento de Negocios, en especial para Cobranzas, pues posibilita tener una cobranza preventiva y analizar los casos especiales de una forma más específica.

Se ejecuta un seguimiento por muestreo a los créditos otorgados, principalmente al cumplimiento de la metodología de microcrédito, con lo que se verifica la correcta aplicación de la normativa y herramienta metodológica.

**Riesgo de concentración.** No existe concentración de crédito, ya que el saldo promedio de los 100 mayores deudores es de USD 81.723 y el saldo promedio individual de crédito es de USD 6.707. Estos valores se encuentran dentro de los rangos prudenciales de manejo de cartera.

El control de riesgo de concentración constituye un elemento esencial de la gestión. Se realiza un seguimiento continuo del grado de concentración de las carteras de riesgo crediticio bajo diferentes dimensiones relevantes: sectores económicos, productos y socios.



## 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 es prioritario identificar y eliminar eventos de riesgo, independientemente de que hayan producido pérdidas o no. Este año se volvieron a realizar revisiones a las resoluciones 128, 129 y 279 emitidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, con el objetivo de autoevaluar el cumplimiento de las mismas.

Además, se llevó a cabo una revisión integral de la resolución SEPS-IGT-IR-IGJ-2018-0279, que permitió establecer puntualmente los requerimientos para dar cumplimiento a dicha resolución. Se determinaron los responsables del cumplimiento y sus fechas máximas según la resolución.

**Sistema S.A.R.O.** Respecto al Sistema de Administración de Riesgo Operativo (SARO), durante el año 2019, se hizo el seguimiento de los eventos registrados en el sistema, con el fin de analizarlos, proponer soluciones inmediatas, gestionarlos y mitigarlos. Además, se utilizó la información para establecer los límites para cada uno de los eventos que fueron registrados. De esa manera, se determinó el nivel de impacto y de probabilidad que puede tener cada uno de ellos.

**Planes de contingencias.** La Cooperativa cuenta con los siguientes planes de contingencias para: Tecnología de Información, Tesorería, Operaciones- Transacciones en ventanilla, Riesgo de Liquidez, Planes de Emergencias, Plan de Comunicación de crisis, Plan de contingencia por cierre de carreteras, Plan de Continuidad del Negocios. Estos

documentos contienen estrategias y procedimientos adecuados que guían el actuar de los funcionarios y empleados de la entidad y permiten garantizar la capacidad de operación en forma continua, así como minimizar las pérdidas, en caso de una interrupción severa del negocio, lo que precautela la vida humana como principal prioridad.

**Plan de continuidad del negocio.** Este plan es el documento integral para poder controlar eventos que puedan afectar la continuidad del negocio, en el cual se definen las acciones a ejecutar antes, durante y después del incidente. Este plan asegura la capacidad para operar en forma continua.

Se desarrolló la Gestión de la Continuidad del Negocio. Se trata de un proceso integrado que abarca los siguientes documentos: a) Metodología de la Gestión de Continuidad del Negocio; b) Metodología para el Análisis de Impacto en el Negocio (BIA); c) Manual de la Gestión de la Continuidad del Negocio; d) Plan de Continuidad del Negocio; e) documentos o Planes de Contingencia; y, f) Planes de Emergencia que soportan la continuidad del negocio.

### 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
- Herramienta para administrar el riesgo de liquidez y mercado, denominada Risk Discovery – ALM (Asset & Liability Management), que proporciona un análisis completo para medir el riesgo de tasas de interés y liquidez.
- Indicadores de inversiones manejadas por tesorería
- Indicadores de Tesorería reporte histórico
- Calificación de operaciones de crédito reestructuradas
- S.A.R.O (Sistema de Administración de Riesgo Operativo)
- Metodología de la Gestión de Riesgo Operativo
- Metodología de Orden Legal
- Metodología de Servicios provistos por tercer
- Metodología de proveedores críticos
- Metodología de Evaluación al proveedor
- Matrices de Transición
- Matrices de Cosechas
- Herramienta de Alertas Tempranas
- Herramienta de Seguimiento de Liquidez Diaria
- Herramienta de Seguimiento de Indicadores-Applicativo Power BI

Durante el año 2019, el Departamento de Riesgos ha cumplido las siguientes observaciones de Auditoría Interna, que contribuyeron a fortalecer la gestión de riesgos integral.

RECOMENDACIONES	FECHA DE CUMPLIMIENTO
Identificar adecuadamente los eventos de riesgos, y establecer una adecuada selección y desarrollo de las acciones a tomar ante los riesgos identificados.	31-ene-19
Ajustar la metodología de la matriz de riesgo institucional.	21-mar-19
Establecer un procedimiento para actualizar periódicamente la matriz de riesgos.	21-mar-19
Revisiones periódicas del cumplimiento de las políticas de crédito.	7-jun-19
Elaborar una matriz de riesgos integrada a los procesos operativos de la Planificación Estratégica y procesos críticos del Plan de Continuidad del Negocio.	21-jun-19
Levantamiento de la matriz de identificación y priorización de eventos de riesgo correspondiente a la Gestión de Operaciones.	28-jun-19
Inventario de eventos de riesgos asociados con los procesos críticos de la entidad, administrados desde la matriz de riesgo institucional.	15-jul-19
Proceso de la Gestión documental para la continuidad del negocio.	25-jul-19

Continúa

RECOMENDACIONES	FECHA DE CUMPLIMIENTO
Desarrollo de la metodología del BIA (Análisis del Impacto al negocio).	25-jul-19
Desarrollo del proceso y plan de continuidad del negocio.	25-jul-19
Desarrollo del proyecto de fortalecimiento de la herramienta S.A.R.O.	21-oct-19
Procedimiento para difundir, comunicar, entrenar y concienciar acerca del plan de continuidad.	9-dic-19

#### 4. Calificación de riesgo global

Durante el año 2019, la empresa Calificadora de Riesgos Microfinanza Rating evaluó el Riesgo Global de la Institución. Se mantiene la calificación de Riesgo “AA-“, que fue otorgada desde septiembre del 2017.

TRIMESTRE	CALIFICACIÓN
30-jun-14	A-
30-sep-14	A-
31-dic-14	A-
31-mar-15	A-
30-jun-15	A-
30-sep-15	A
31-dic-15	A
31-mar-16	A
30-jun-16	A
30-sep-16	A
31-dic-16	A+
31-mar-17	A+
30-jun-17	A+
30-sep-17	AA-
31-dic-17	AA-
31-mar-18	AA-
30-jun-18	AA-
30-sep-18	AA-
31-dic-18	AA-
31-mar-19	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.

Atentamente,

Ing. Ronald Macías  
DIRECTOR DE RIESGOS





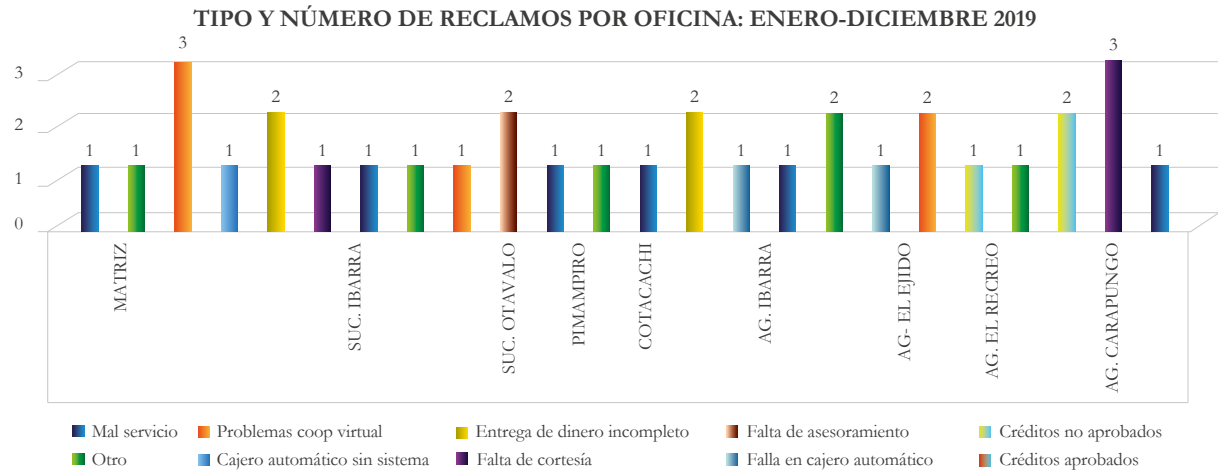
# UNIDAD DE ATENCIÓN AL CLIENTE

## Informe de gestión

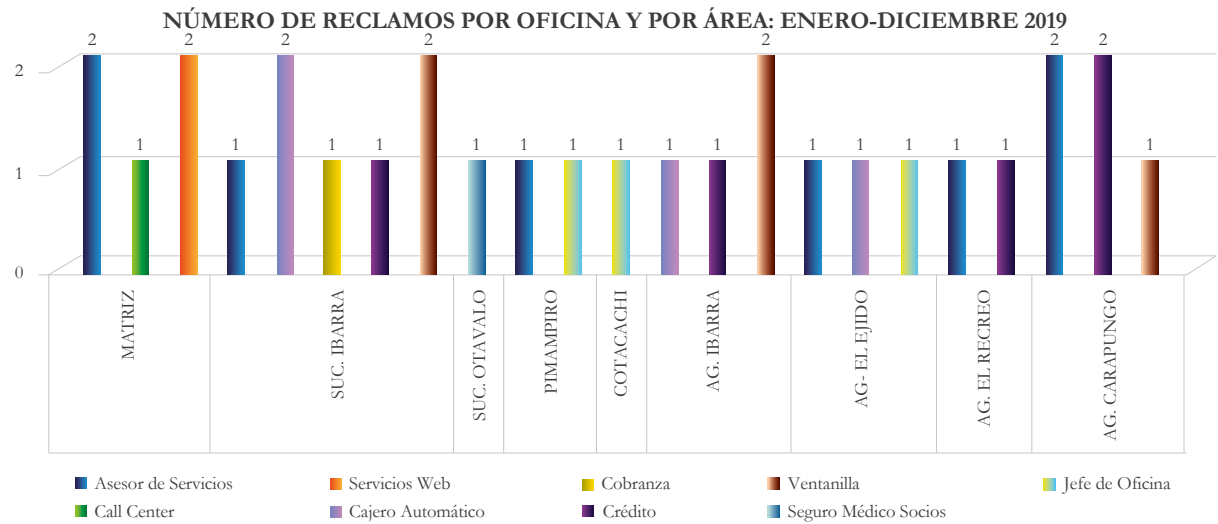
Período: Enero-Diciembre 2019

## Medición de quejas y reclamos

### Tipos de reclamos por Oficina



### Reclamos por oficina y por área



## Conclusiones

- Del análisis realizado, los reclamos que se presentan resultan poco relevantes para la institución, ya que corresponden a situaciones de forma y no de fondo, salvo ciertas excepciones que fueron resueltas de manera puntual.
- Los niveles de insatisfacción por el mal servicio serán subsanados con capacitaciones y reinducción al personal del *front* de servicios (seguimiento, evaluaciones periódicas, implementación de un modelo de gestión y medición continuo).
- Las novedades en el área de crédito se solventarán con el apoyo y seguimiento de cada jefe de oficina.
- El malestar por el canal digital será solventado con el cambio de proveedor hasta el segundo trimestre del año 2020.
- Los inconvenientes de ATM fueron solventados con el área de Operaciones y se dieron respuestas a todos los socios.

Durante el año 2019, la Unidad de Atención al Cliente efectuó visitas correspondientes a las oficinas, apoyado en los manuales de políticas y procedimientos internos que incluyen lineamientos sobre: apertura y cierres de cuentas de ahorros, actualización de firmas, emisión de tarjetas de débito, ahorro programado, canales digitales, emisión de certificados bancarios, reclamos en ATM. Ello permitió determinar la situación actual del *front* de servicios y actualizar el Manual de Ahorros a la Vista, que fue adaptado a las necesidades institucionales. Además, se revisaron los perfiles del *front* de servicios, con la finalidad de determinar los aspectos a mejorarse para brindar a nuestros socios y clientes un servicio eficaz y eficiente

## Visitas a oficinas

Se determinó un cronograma de visitas a las oficinas que permitió obtener una visión inicial de los procesos y procedimientos aplicables en el *front* de servicios, con el objetivo de desarrollar un plan de trabajo de mejora continua.

VISITAS	AGENCIA MATRIZ	SUCURSAL IBARRA	AGENCIA IBARRA	AGENCIA COTACACHI	AGENCIA OTAVALO	AGENCIA CARAPUNGO	AGENCIA EJIDO	AGENCIA RECREO	AGENCIA PIMAMPIRO
Levantamiento de información	19 de junio								
		02 de julio							
			03 de julio						
				04 de julio					
					05 de julio				
						10 de julio			
							11 de julio		
								12 de julio	
Actualización	Manual de ahorros a la vista								30 de agosto
									29 de noviembre



## Actividades del año 2019

ACTIVIDAD	OPERACIONES	SISTEMA	LEGAL	CUMPLIMIENTO	RIESGOS	AUDITORÍA	NEGOCIOS	GERENCIA	COBRANZAS	CALL CENTER	LEGAL
Reuniones con áreas involucradas a partir de julio a diciembre 2019	OK	OK	OK	OK		OK	OK	OK	OK	OK	OK
Actualización del Manual de la Cooperativa Virtual y Cooperativa Móvil	OK										
Elaboración del instructivo de la Cooperativa Virtual y Móvil a más del contrato de términos y condiciones		OK									
Reuniones vía Skype con Financoop y Bankingly para revisión del proceso de la Cooperativa Móvil y Virtual			OK								
Reuniones con nuestro socio estratégico Claro por el servicio datos patrocinados que ofrecerá nuestros socios				OK							
Seguimiento de la transaccionalidad de la Cooperativa Móvil con Bankingly (Uruguay)					OK						
Inducción al <i>front</i> de servicios en la provincia de Imbabura y Pichincha del nuevo canal digital						OK					
Elaboración de un Contrato de Apertura de Cuentas de Ahorros con el área legal, para adjuntar la documentación de una apertura de cuenta							OK				
Automatización de certificaciones bancarias								OK			
Reuniones en el SRI para la elaboración del formulario CRS en Quito e Ibarra									OK		
Coordinación con el personal y <i>front</i> de servicios durante el paro nacional para la apertura y cierre de oficinas										OK	
Encargado de las funciones del área de Marketing											OK
Evaluación y cambios en la propuesta Rifa "El Auto de tus Sueños" 2da. etapa										OK	
Apoyo en el cambio del proceso de seguros de vida de la Cooperativa									OK		
Visitas sorpresa a las oficinas de Pichincha en fin de semana								OK			
Cumplimiento de recomendaciones de Auditoría de acuerdo a disposición de la SEPS							OK				
Revisión al proceso de quejas y reclamos de la Cooperativa						OK					
Se sugiere al Director de Negocios el eliminar las libretas de ahorros de manera paulatina, para aprovechar el canal digital					OK						
Se sugiere la viabilidad de realizar depósitos sin papeleta en el área de cajas				OK							
Se sugiere la posibilidad de realizar retiros sin papeleta en cajas, aplicando el código biométrico			OK								

## Canales digitales

El 22 de agosto de 2019, se presentó la nueva "Cooperativa Móvil", en donde contamos con la masiva presencia de socios, clientes, socios estratégicos, medios de comunicación, Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia y colaboradores de la Institución.

La incorporación de nuestros servicios a través de la Cooperativa Móvil nos permite servir de una forma ágil, rápida y segura, así como permite realizar transferencias y consultas desde cualquier lugar, lo que nos aproxima cada vez más a nuestros socios y clientes.

En la actualidad, nos encontramos realizando las gestiones necesarias y de seguimiento con el proveedor de la plataforma digital en enlace con Financoop, Bankingly (Uruguay) y DATAMI (México), para aplicar el servicio de Datos Patrocinados para nuestros socios.

Realiza tus **consultas y transacciones** a través de nuestras **plataformas digitales** y ahorra tiempo.



Disponible en:



O haz tu consulta a través de nuestras redes sociales

@coopatuntaqui.ec

@CoopAtuntaqui

Cooperativa Atuntaqui

#LaCajaFuerteDelEcuador

www.atuntaqui.fin.ec

## AUTOMATIZACIÓN DE CERTIFICADOS BANCARIOS

Se mejoró el proceso de emisión de certificados, mediante la automatización, lo que posibilita cumplir con las normas de seguridad. La emisión de certificados cuenta con un código QR que posibilita validar el día, la hora, la fecha, el lugar y el responsable de la emisión. En una segunda etapa, se podrá emitir el certificado con la validación del código biométrico, lo que asegurará evitar suplantaciones, para cumplir con la normativa de sigilo bancario. De igual manera, se brindará este servicio a través de nuestra página WEB, sin necesidad de acercarnos a una oficina.



## Proyección y propuestas de mejoras para el año 2020

Los cambios realizados y la incorporación de procedimientos digitales nos ayudan a brindar servicios con altos estándares de calidad, seguridad y eficiencia, y mejorar significativamente todos nuestros procesos. Las propuestas a desarrollarse en el período 2020 contemplan:

ACTIVIDADES UNIDAD DE ATENCIÓN AL CLIENTE - ENE-DIC 2020																	
Objetivo estratégico	Potencializar la oferta de servicios en el área de Atención al Cliente de la Institución.																
Estrategia:	Buscar, evaluar y aplicar opciones de crecimiento en el mercado.																
Proyecto:	Actividades de la Unidad de Atención al Cliente.																
Objetivo proyecto:	Brindar un servicio de calidad con estándares de excelencia, que permita ser unos de los puntales de la institución y ofrecer una nueva.																
No.	DESCRIPCIÓN ACTIVIDADES	RESP.	ALAPAR	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC		
1	Levantar y establecer perfiles definidos en el <i>front</i> de servicios	COOR. UATC	RRHH														
2	Comunicar funciones y responsabilidades al personal del <i>front</i> de servicios																
3	Evaluaciones para medir conocimientos del personal del <i>front</i> de servicios		RRHH														
4	Capacitación sobre Atención al Cliente al <i>front</i> de servicios		RRHH														
5	Seguimiento periódico al personal del <i>front</i> de servicios																
6	Unificación rol de <i>front</i> de servicios con el rol asesor de desembolsos		RRHH														
7	Reuniones de trabajo trimestrales con el personal del <i>front</i> de servicios		RRHH														
8	Actualización periodica de todos los procesos del <i>front</i> de servicios																
9	Establecer un modelo de medición de satisfacción al cliente con RRHH		RRHH														
10	Coordinar con RRHH las visitas de cliente fantasma a la red de oficinas		RRHH														
11	Encuestas de satisfacción del servicio recibido en la red de oficinas		RRHH														
12	Establecer una escuela de servicio al cliente ( <i>front</i> de servicios, call center)		RRHH														
13	Capacitaciones de manejo de objeciones, Clínicas de Ventas, ect		RRHH														
14	Cursos de grafología para el <i>front</i> de servicios, cajas, call center		RRHH														
15	Capacitaciones de imagen personal		RRHH														
16	Capacitaciones de riesgos operativos y sigilo bancario		RIES-GOS														
17	Establecer estrategias de Neuromarketing (aromatización oficinas)		MKT														

## TRANSPARENCIA DE LA INFORMACIÓN

Se sustenta en el cumplimiento con lo dispuesto por los organismos de control: Junta de Regulación Monetaria y Financiera, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y Banco Central del Ecuador, en lo que se refiere a la publicación y actualización, mes a mes, de tasas activas y pasivas de los servicios financieros que la institución oferta a sus socios y clientes, al igual que los indicadores financieros de manera trimestral.

El envío de la reportería de la estructura F01 “servicios” al organismo de control de manera mensual se cumple a cabalidad.

## Conclusiones

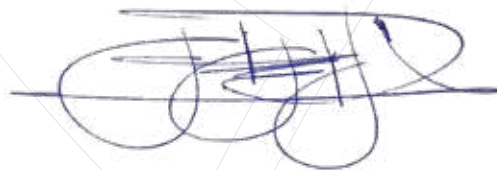
La implementación de una reestructuración en el área de servicios es imperativa, para poder sentar las bases sólidas que requiere la institución. Ello nos posibilita crecer y adaptarnos a las necesidades actuales, así como y mejorar nuestra posición en el ranking cooperativo del país. Esto fomenta y fortalece el conocimiento, al brindar las herramientas necesarias a los involucrados para elevar a los más altos estándares de seguridad, calidad, eficiencia y servicio a los socios y clientes de la Cooperativa Financiera Atuntaqui.

Buscamos avanzar de la mano con las herramientas tecnológicas que demanda la competitividad actual y del mercado global, para cubrir y satisfacer las necesidades de nuestros socios y clientes externos como internos.

## Recomendación

Se considera necesario trabajar en un Plan Integral de Capacitación a todo el personal del *front* de servicios, tanto en el proceso de inducción como en la permanencia, con el propósito de fortalecer las capacidades necesarias que les posibiliten brindar un servicio óptimo a nuestros socios y clientes. Adicionalmente, es importante efectuar un análisis a profundidad de la situación actual del área de servicios, con la finalidad de identificar los ámbitos de mejora y poder trabajar en ellos de acuerdo con la prioridad o impacto que estos representen dentro de la Entidad.

Atentamente,



Ing. Javier Vela

COORDINADOR DE ATENCIÓN AL CLIENTE

 **SERVICIO ATENCIÓN AL CLIENTE**  
1800-225-238 / sugerencias@atuntaqui.fin.ec

**ESTA OFICINA POSEE UNA BOVEDA TEMPORIZADA Y ES IMPOSIBLE ABRIR MANUALMENTE**

**1**  
ventanilla

**2**  
ventanilla





# RESPONSABILIDAD SOCIAL

## Informe de gestión

Período: Enero-Diciembre 2019

# RESPONSABILIDAD SOCIAL

La Cooperativa Financiera Atuntaqui está comprometida con la difusión y la realización de acciones que permitan cumplir con los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

## Beneficios

- Ahorro en el uso de recursos e insumos
- Mejoramiento de la cultura organizacional
- Fidelización a socios/clientes
- Mejora de la imagen reputacional de la empresa
- Generación de confianza y transparencia para los socios
- Mejora de la relación con sus grupos de interés

## Modelo de gestión

Participación en tres pilares fundamentales:

- Económico
- Social
- Ambiental

## Principios cooperativos

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

## Objetivos de Desarrollo Sostenible

El 25 de septiembre de 2015, los líderes mundiales adoptaron un conjunto de objetivos globales para erradicar la pobreza, proteger el planeta, combatir el cambio climático, conseguir el crecimiento económico sostenido y asegurar la prosperidad de todas las personas como parte de una nueva Agenda de Desarrollo Sostenible 2030 de las Naciones Unidas. Todo ello gracias a un compromiso global.

Para lograr estos ambiciosos objetivos es necesaria la implicación no solo de los gobiernos, sino también del sector privado que debe fortalecer su papel en este proceso.

Fuente: Naciones Unidas.



## Actividades realizadas

### Campaña por el medioambiente

El Ecuador realizó la jornada de limpieza más grande del país. Con el Ministerio del Ambiente, empresas privadas, unidades educativas y los trabajadores de la Cooperativa Financiera Atuntaqui se efectuó la campaña nacional “ACCIÓN POR EL PLANETA”, la cual busca concienciar acerca de la necesidad de la preservación y conservación del medioambiente a través de la limpieza de las fuentes hídricas. En esta oportunidad, se recogieron 200 libras de basura plástica y papel, entre fundas, escombros, botellas y envases.

Objetivos de Desarrollo Sostenible



**200 LIBRAS DE BASURA RECOLECTADA**

### Campaña de la salud

En la ciudad de Pimampiro, sector rural Mariano Acosta, se llevó a cabo la jornada médica gratuita para socios y personas en general. Se coordinó la atención en medicina general, cardiología, ginecología y odontología.

HOMBRES	MUJERES	SOCIOS	NO SOCIOS
36 %	64 %	29	71

Objetivos de Desarrollo Sostenible



**160 PERSONAS ATENDIDAS**

### Campaña de bienestar para el adulto mayor

En la Unidad Educativa Particular Oviedo, de la ciudad de Ibarra, se ejecutó un programa especial en favor de las personas adultas mayores de escasos recursos económicos y de pobreza extrema.

El programa consistió en la entrega del desayuno solidario, un show de magia y la participación de la Cruz Roja Ecuatoriana con terapia recreativa.

Objetivos de Desarrollo Sostenible



**150 ADULTOS MAYORES ATENDIDOS**



## Día de la discapacidad

Participación inclusiva con la Unidad Educativa Especializada Beatriz Jarrín, de la ciudad de Ibarra. El programa especial se desarrolló en una granja temática con ambiente y espacio propicio para el disfrute de los niños. Se realizaron actividades como paseo por el parque temático, visita a animalitos bajo protección y albergue, ordeño de la vaca, paseo en caballo, show con caballos amaestrados y kit de hidratación para cada niño.

Objetivos de Desarrollo Sostenible



120 PERSONAS CON DISCAPACIDAD

## Programa de educación financiera

El programa ayuda a fortalecer la cultura del ahorro. Ofrece conocimientos y habilidades para manejar convenientemente el dinero.

Los principales temas tratados fueron:

- Qué es el ahorro
- Como formar un presupuesto familiar
- Prevención sobre endeudamiento
- El cooperativismo y derechos del usuario financiero

SECTOR ATENDIDO	NÚMERO	CIUDAD
Asociación de Jubilados	40 registrados	Cotacachi
Escuela de Choferes Profesionales	400 estudiantes	Ibarra
Junta Profesional del Artesano	45 registrados	Cotacachi
UE Manuela Sáenz (padres de familia)	33 personas	Pimampiro
Comerciantes informales	40 personas	El Limonal
Sector agrícola rural, comunidad Guanupamba	90 personas	Pimampiro
Comerciantes microinformales	120 personas	Ibarra
Empleados bajo dependencia. Complejo turístico Chachimbiro	20 personas	Urququí
Personas con discapacidad	15 personas	Ibarra
Sector indígena – entrevista en Radio Ilumán	Cobertura radial	Otavaló

Objetivos de Desarrollo Sostenible



10 SECTORES ATENDIDOS  
820 PERSONAS CAPACITADAS



## Jornadas académicas y culturales: Unidad Educativa Santa Luisa de Marillac (Atuntaqui)

- Participación en los concurso de Oratoria, Matemática, Ortografía y Dibujo
- Premios económicos para los ganadores de los concursos
- 80 estudiantes y 50 padres de familia



Objetivos de Desarrollo Sostenible



130 ASISTENTES

## Convenio de capacitación interinstitucional en educación financiera: Unidad Educativa Atahualpa (Ibarra)

- Capacitación y talleres formativos para docentes, estudiantes y padres de familia



Objetivos de Desarrollo Sostenible



200 ASISTENTES



ATUNTAQUI

[www.atuntaqui.fin.ec](http://www.atuntaqui.fin.ec)





# BALANCE SOCIAL

Período: Enero-Diciembre 2019

## Socios

BALANCE SOCIAL 2019						
PRINCIPIO 1: Membresía Abierta y voluntaria						
CÓDIGO	INDICADOR	2016	%	2017	%	
IPC1N001	Número total de socios y clientes (activos e inactivos)	78.833		84.080		
IPC1N002	Número de socios inactivos	24.976	31,68%	24.154	28,73%	
IPC1N002.1	Número de socios activos	53.857	68,32%	59.926	71,27%	
IPC1N002.2	Número de socios activos hombres	28.534	52,98%	28.111	46,91%	
IPC1N003	Número de socios activos mujeres	25.323	47,02%	31.815	53,09%	
IPC1N004	Número de socios - Ingreso	7.579		9.311		
IPC1N005	Número de socios - Salida	4.355		4.064		
IPC1N005.1	Número de socios - Salida voluntaria	2.529	58,07%	2.333	57,41%	
IPC1N005.2	Número de socios - Por fallecimiento	445	10,22%	478	11,76%	
IPC1N005.3	Número de socios - Por otras causas	1.381	31,71%	1.253	30,83%	
IPC1N006	Número de socios por edad					
IPC1N006.1	Menores a 18 años	5.324	6,75%	5.287	6,29%	
IPC1N006.2	19 a 35 años	24.079	30,54%	25.128	29,89%	
IPC1N006.3	36 a 50 años	25.697	32,60%	29.228	34,76%	
IPC1N006.4	51 a 60 años	10.819	13,72%	10.297	12,25%	
IPC1N006.5	61 a 70 años	12.914	16,38%	14.140	16,82%	
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%	
IPC1N008	Número 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	de 10 años en adelante	26.013	33,00%	28.457	33,85%	
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		
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		
IPC1N0011.1	Número de cuentas Cajita Fuerte	6.874		6.946		
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		
IPC1N0012.1	Número de cuentas Ahorro Programado	1.677		1.785		
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%	1.054	59,05%	
IPC1N0012.4	Monto en Ahorro Programado	\$540.017,45		\$618.945,06		
IPC1N0013.1	Número de cuentas Depósito a Plazo Fijo (activos y vencidos)	4.458		5.141		
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		

**BALANCE SOCIAL 2019**  
**PRINCIPIO 1: Membresía Abierta y voluntaria**

	2018	%	2019	%	VARIACIÓN 2017 - 2018	VARIACIÓN 2018 - 2019	COMPROMISOS
	88.689		92.141		5,48%	3,89%	
	27.128	30,59%	30.422	33,02%	12,31%	12,14%	
	61.561	69,41%	61.719	66,98%	2,73%	0,26%	Incrementar en 72 % los socios activos.
	28.898	46,94%	29.219	47,34%	2,80%	1,11%	
	32.663	53,06%	32.500	52,66%	2,67%	-0,50%	
	9.552		12.707		2,59%	33,03%	
	4.943		4.552		21,63%	-7,91%	Registrar en 4 mil la salida de socios.
	3.111	62,94%	2.399	52,70%			
	527	10,66%	382	8,39%			
	1.305	26,40%	1.771	38,91%			Mayor detalle por las causas de salida.
	7.017	7,91%	4.023	4,37%	32,72%	-42,67%	
	25.632	28,90%	25.880	28,09%	2,01%	0,97%	El 65 % se encuentran concentrados los socios entre 19 y 50 años de edad.
	29.302	33,04%	34.235	37,16%	0,25%	16,84%	
	10.857	12,24%	16.697	18,12%	5,44%	53,79%	Establecer campañas de marketing y educación financiera sobre este segmento.
	15.881	17,91%	11.306	12,27%	12,31%	-28,81%	
	29.838	33,64%	31.607	34,30%	8,11%	5,93%	
	47.847	53,95%	48.910	53,08%	3,30%	2,22%	
	6.812	7,68%	7.233	7,85%	9,36%	6,18%	
	3.804	4,29%	3.959	4,30%	3,74%	4,07%	
	388	0,44%	432	0,47%	46,97%	11,34%	
	13.398	15,11%	15.245	16,55%	1,00%	13,79%	
	25.396	28,63%	23.438	25,44%	9,98%	-7,71%	Creecer al 30 % la participación en socios de 6 a 10 años de permanencia.
	23.246	26,21%	27.132	29,45%	20,66%	16,72%	
	26.649	30,05%	26.326	28,57%	-6,35%	-1,21%	Fortalecer la fidelidad de socios.
	88.529		91.922				
	160		219				
	88.582		83.450		17,56%	-5,79%	
	42.604	48,10%	42.782	51,27%	11,52%	0,42%	
	45.978	51,90%	40.668	48,73%	23,78%	-11,55%	Incrementar el 3 % en monto el ahorro a la vista.
	\$44.664.876,00		\$45.517.191,65		4,32%	1,91%	
	7.017		7.248		1,02%	3,29%	Incrementar el 4 % sobre el número de cuentas Mi Cajita Fuerte.
	3.518	50,14%	1.300	17,94%			
	3.499	49,86%	5.948	82,06%			Incrementar el 8 % en monto Mi Cajita Fuerte.
	\$1.979.130,55		\$2.149.099,72		3,08%	8,59%	
	1.980		1.341		10,92%	-32,27%	Incrementar en 2 mil cuentas el Ahorro Programado.
	828	41,82%	509	37,96%			
	1.152	58,18%	832	62,04%			Incrementar en 5 % el monto de Ahorro Programado.
	\$706.584,71		\$692.920,69		14,16%	-1,93%	
	5.344		5.694		3,95%	6,55%	Incrementar a 6 mil cuentas en DPF.
	1.824	34,13%	1.976	34,70%			
	3.520	65,87%	3.718	65,30%			
	\$97.243.473,06		\$117.935.357,95		4,89%	21,28%	

Continúa

**BALANCE SOCIAL 2019**  
**PRINCIPIO 1: membresía abierta y voluntaria**

CÓDIGO	INDICADOR	2016	%	2017	%
IPC1N0014	Número de operaciones por Crédito entregados	2016	%	2017	%
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%	636	5,33%
IPC1N0014.4	Comunal	2.171	19,52%	2.171	18,21%
IPC1N0014.5	TOTAL	11.121		11.924	
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	
IPC1N0015	Monto por Crédito Colocado en el año	2016	%	2017	%
IPC1N0015.1	1. Consumo	\$31.752.415,83	48,89%	\$36.190.127,14	44,02%
IPC1N0015.2	2. Micro	\$23.558.348,92	36,27%	\$30.741.812,17	37,39%
IPC1N0015.3	3. Vivienda	\$5.819.350,00	8,96%	\$15.094.833,17	18,36%
IPC1N0015.4	4. Comunal	\$3.817.700,00	5,88%	\$187.479,31	0,23%
IPC1N0015.5	TOTAL	\$64.947.814,75		\$82.214.251,79	
IPC1N0015.6	Crédito entregado a Hombres (\$)	\$36.449.486,26		\$47.335.169,73	57,58%
IPC1N0015.7	Crédito entregado a Mujeres (\$)	\$28.544.728,14		\$34.879.082,06	42,42%
IPC1N0016	Distribución por montos de colocación (oficina)	2016	%	2017	%
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	
IPC1N0017	Distribución por número de colocación (oficina)	2016	%	2017	%
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	

**BALANCE SOCIAL 2019**  
**PRINCIPIO 1: membresía abierta y voluntaria**

	2018	%	2019	%	VARIACIÓN 2017 - 2018	VARIACIÓN 2018 - 2019	COMPROMISOS
	2018	%	2019	%	VARIACIÓN	VARIACIÓN	
	6.461	59,77%	5.733	58,13%	15,87%	-11,27%	Incrementar en 10 % el número de operaciones de crédito.
	4.089	37,83%	3.881	39,35%	15,48%	-5,09%	
	260	2,41%	248	2,51%	-59,12%	-4,62%	
	-	0,00%	-	0,00%	-100,00%	S/D	
	10.810		9.862		-9,34%	-8,77%	
	6.283	58,04%	5.604	56,82%			
	4.543	41,96%	4.258	43,18%			
	10.826		9.862		-7,78%	-8,90%	
	2018	%	2019	%	VARIACIÓN	VARIACIÓN	
	\$47.490.134,78	56,47%	\$44.594.068,92	50,26%			
	\$27.362.879,24	32,54%	\$34.132.228,78	38,47%			Incrementar a 40 % la participación del crédito micro.
	\$9.238.070,12	10,99%	\$9.993.964,19	11,26%			
	\$-	0,00%	\$-	0,00%			Incrementar el 4 % el monto total de cartera.
	\$84.091.084,14		\$88.720.261,89		2,28%	5,50%	
	\$48.839.228,26	58,08%	\$52.630.675,21	59,32%	3,18%	7,76%	
	\$35.308.363,52	41,99%	\$36.089.586,68	40,68%	1,23%	2,21%	
	2018	%	2019	%	VARIACIÓN	VARIACIÓN	
	\$8.653.941,01	10,28%	\$9.991.162,32	11,26%	-9,60%	15,45%	
	\$18.187.523,30	21,61%	\$19.695.160,48	22,20%	16,00%	8,29%	
	\$13.191.464,22	15,68%	\$13.394.234,87	15,10%	8,81%	1,54%	
	\$5.306.724,97	6,31%	\$5.947.861,47	6,70%	-0,55%	12,08%	
	\$4.855.833,66	5,77%	\$4.797.113,37	5,41%	20,85%	-1,21%	
	\$9.600.513,31	11,41%	\$9.081.903,16	10,24%	29,22%	-5,40%	
	\$7.568.800,13	8,99%	\$6.775.545,92	7,64%	-8,85%	-10,48%	
	\$8.267.082,88	9,82%	\$7.143.272,06	8,05%	9,81%	-13,59%	
	\$7.408.801,04	8,80%	\$6.655.396,71	7,50%	5,92%	-10,17%	
	\$1.106.907,26	1,32%	\$5.238.611,53	5,90%	-78,82%	373,27%	Incrementar el 4 % el monto total de cartera.
	\$84.147.591,78		\$88.720.261,89		2,35%	5,43%	
	2018	%	2019	%	VARIACIÓN	VARIACIÓN	
	989	9,14%	964	9,77%	-0,40%	-2,53%	
	2.297	21,22%	2.230	22,61%	5,76%	-2,92%	
	1.516	14,00%	1.378	13,97%	-2,26%	-9,10%	
	731	6,75%	758	7,69%	-3,82%	3,69%	destacado 2019
	529	4,89%	464	4,70%	8,62%	-12,29%	
	1.227	11,33%	1.116	11,32%	44,69%	-9,05%	destacado 2018
	1.131	10,45%	853	8,65%	-38,83%	-24,58%	
	1.221	11,28%	918	9,31%	-13,65%	-24,82%	
	1.151	10,63%	895	9,08%	-19,34%	-22,24%	
	34	0,31%	286	2,90%	-85,71%	741,18%	
	10.826		9.862		-7,78%	-8,90%	

## Gobierno Corporativo

BALANCE SOCIAL 2019						
PRINCIPIO 2: control democrático de los miembros / PRINCIPIO 5: educación, formación e información						
CÓDIGO	INDICADOR	2016	%	2017	%	
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	Número de asistentes a Asamblea	26	86,67%	29	100,00%	
IPC2N003	Número de sesiones de Asamblea Extraordinaria	3		1		
IPC2N003.1	Número de asistentes a Asamblea Extraordinaria	27	90,00%	29	100,00%	
IPC2N004	Número de integrantes por Consejo de Administración	9		9		
IPC2N004.1	Reuniones Consejo de Administración	42		43		
IPC2N005	Número de integrantes por Consejo de Vigilancia	5		5		
IPC2N005.1	Reuniones Consejo de Vigilancia	29		29		
IPC2N006.1	Hombres a nivel del Directorio	7	50,00%	7	50,00%	
IPC2N006.2	Mujeres a nivel del Directorio	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		



BALANCE SOCIAL 2019							
PRINCIPIO 2: control democrático de los miembros / PRINCIPIO 5: educación, formación e información							
	2018	%	2019	%	VARIACIÓN 2017 - 2018	VARIACIÓN 2018 - 2019	COMPROMISOS
	30		30		3,45%	0,00%	
	13	43,33%	13	43,33%	17,24%	13,33%	Disminuir al 10 % la brecha sobre equidad en género.
	17	56,67%	17	56,67%			
	1		1				
	30	100,00%	30	100,00%			
	2		3				
	30	100,00%	30	100,00%			
	9		9				
	46		44		6,98%	-4,35%	
	5		5				
	30		25		3,45%	-16,67%	
	6	42,86%	6	42,86%	0,00%	14,29%	Disminuir al 10 % la brecha sobre equidad en género.
	8	57,14%	8	57,14%			
	25	83,33%	23	76,67%	25,00%	-8,00%	
	\$13.119,30		\$13.700,56		247,28%	4,43%	



# Trabajadores

BALANCE SOCIAL 2019						
PRINCIPIO 8: Cliente Interno / PRINCIPIO 5: Educación, Formación e Información						
CÓDIGO	INDICADOR	2016	%	2017	%	
IPC8N001	Número total de trabajadores	184		190		
IPC8N001.1	Trabajadores hombres	77	41,85%	89	46,84%	
IPC8N001.2	Trabajadores mujeres	107	58,15%	101	53,16%	
IPC8N002	Número de trabajadores 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%	69	36,32%	
IPC8N002.4	De 51 a 60 años	11	5,98%	13	6,84%	
IPC8N002.5	Mayores a 60 años	2	1,09%	2	1,05%	
IPC8N003	Nivel de instrucción de los trabajadores (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 Tercer Nivel	91	49,46%	95	50,00%	
IPC8N003.5	Título Cuarto Nivel	4	2,17%	11	5,79%	
IPC8N004	Número de trabajadores por antigüedad					
IPC8N004.1	≤ 5 años	95	51,63%	103	54,21%	
IPC8N004.2	> 6 años y ≤ 10 años	45	24,46%	44	23,16%	
IPC8N004.3	> 11 años y ≤ 15 años	24	13,04%	23	12,11%	
IPC8N004.4	> 16 años y ≤ 20 años	4	2,17%	4	2,11%	
IPC8N004.5	> 21 años	16	8,70%	16	8,42%	
IPC8N005	Trabajadores por estado civil					
IPC8N005.1	Número total de trabajadores solteros	73	39,67%	83	43,68%	
IPC8N005.2	Número total de trabajadores casados	100	54,35%	98	51,58%	
IPC8N005.3	Número total de trabajadores divorciados	8	4,35%	6	3,16%	
IPC8N005.4	Número total de trabajadores viudos	1	0,54%	1	0,53%	
IPC8N005.5	Número total de trabajadores en unión de hecho	2	1,09%	2	1,05%	
<b>IPC8N006</b>	<b>Nivel salarial</b>					
IPC8N006.1	Promedio salarial de trabajadores nivel administrativo					
IPC8N006.2	Promedio salarial de trabajadores nivel Negocio Comercial (sin ventanillas)					
IPC8N006.3	Número de trabajadores mujeres cabeza de familia	26	14,13%	28	14,74%	
IPC8N006.4	Número de trabajadores ecuatorianos	184		190		
IPC8N006.5	Número de trabajadores extranjeros	0		0		
IPC8N007.1	Número de trabajadores afrodescendientes	2		2		
IPC8N007.2	Número de trabajadores indígenas	2		2		
<b>IPC8N008</b>	<b>Beneficios adicionales para los trabajadores</b>					
IPC8N008.1	Uniformes	184		190		
IPC8N008.2	Seguro privado	184	100,00%	190	100,00%	
IPC8N008.3	Cumpleaños remunerable	172	93,48%	182	95,79%	
IPC8N008.4	Remuneración variable	100	54,35%	86	45,26%	
<b>IPC8N009</b>	<b>Número de trabajadores por ausentismo</b>					
IPC8N009.1	Número de trabajadores por ausentismo - licencia médica	122	66,30%	103	54,21%	
IPC8N009.2	Número de trabajadores por ausentismo - calamidad doméstica	14	7,61%	31	16,32%	
IPC8N009.3	Número de trabajadores por ausentismo - maternidad y paternidad	10	5,43%	12	6,32%	
IPC8N009.4	Número de trabajadores por ausentismo - estudios	2	1,09%	5	2,63%	
IPC8N0010	Número de mujeres trabajadoras en mando medio	30	16,30%	22	11,58%	
IPC8N0010	Número de trabajadores con discapacidad	8	4%	7	4%	
IPC8N0011	Por lugar de residencia de los trabajadores					

BALANCE SOCIAL 2019							
PRINCIPIO 8: Cliente Interno / PRINCIPIO 5: Educación, Formación e Información							
	2018	%	2019	%	VARIACIÓN 2017 - 2018	VARIACIÓN 2018 - 2019	COMPROMISOS
	207		211		8,95%	1,93%	
	84	40,58%	85	40,28%	-5,62%	1,19%	Mantener bajo el 15 % la brecha de género.
	123	59,42%	126	59,72%	21,78%	2,44%	El mejor indicador se registró en 2017 con 6,32 %.
	0	0,00%	0	0,00%	N/A	N/A	
	115	55,56%	107	50,71%	8,49%	-6,96%	
	78	37,68%	93	44,08%	13,04%	19,23%	
	12	5,80%	9	4,27%	-7,69%	-25,00%	
	2	0,97%	2	0,95%	0,00%	0,00%	
	3	1,45%	3	1,42%	-50,00%	0,00%	
	55	26,57%	60	28,44%	-15,38%	9,09%	
	9	4,35%	9	4,27%	-30,77%	0,00%	
	125	60,39%	122	57,82%	31,58%	-2,40%	Incorporar estrategias que promuevan el 7 % la preparación en cuarto nivel.
	15	7,25%	17	8,06%	36,36%	13,33%	
	126	60,87%	116	54,98%	22,33%	-7,94%	8 de cada 10 trabajadores tiene una permanencia laboral por 10 años.
	42	20,29%	50	23,70%	-4,55%	19,05%	
	23	11,11%	29	13,74%	0,00%	26,09%	
	5	2,42%	7	3,32%	25,00%	40,00%	
	11	5,31%	9	4,27%	-31,25%	-18,18%	
	94	45,41%	95	45,02%	13,25%	1,06%	
	97	46,86%	99	46,92%	-1,02%	2,06%	
	13	6,28%	14	6,64%	116,67%	7,69%	Disminuir en 5 % el indicador trabajadores divorciados.
	1	0,48%	1	0,47%	0,00%	0,00%	
	2	0,97%	2	0,95%	0,00%	0,00%	
	\$1.139,80		\$1.280,50			12,34%	
	\$845,81		\$830,05			-1,86%	
	50	24,15%	95	45,02%	78,57%	90,00%	
	207		210				
	0		1				
	2		3				
	2		2				
	207		211		8,95%	1,93%	
	207	100,00%	187	88,63%	8,95%	-9,66%	
	190	91,79%	211	100,00%	4,40%	11,05%	
	81	39,13%	87	41,23%	-5,81%	7,41%	
	100	48,31%	89	42,18%	-2,91%	-11,00%	
	12	5,80%	20	9,48%	-61,29%	66,67%	
	12	5,80%	11	5,21%	0,00%	-8,33%	
	4	1,93%	3	1,42%	-20,00%	-25,00%	
	15	7,25%	13	6,16%	-31,82%	-13,33%	
	8	4%	9	4%	14,29%	12,50%	

Continúa

IPC8N0011.1	Atuntaqui	32	17,39%	34	17,89%
IPC8N0011.2	Ibarra	73	39,67%	75	39,47%
IPC8N0011.3	Otavaló	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%
IPC5N003	Número de capacitaciones	76		74	
IPC5N004	Monto capacitación	\$29.307,54		\$24.909,60	
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	
IPC5N008	Informativo sobre los programas de educación, formación, asesoramiento, prevención y control de riesgos que se apliquen a los trabajadores en relación con enfermedades graves.	1. Feria de la Salud Sexual y Reproductiva		33 capacitados	
		2. Riesgo mecánico - prevención de caídas		88 capacitados	
		3. Prevención de drogas		102 capacitados	
		4. Taller de alimentación saludable		102 capacitados	
		5. Espacios libres de humo		40 capacitados	
		6. Curso Básico de Seguridad y Salud Ocupacional		26 capacitados	
		7. Charla de prevención de riesgos psicosociales		10 capacitados	
		8. Taller de alimentación saludable		38 capacitados	
		9. Charla organismos paritarios		64 capacitados	
		10. Charla lactancia materna y AM 003-2019		128 capacitados	



	38	18,36%	33	15,64%	11,76%	-13,16%	
	86	41,55%	102	48,34%	14,67%	18,60%	
	22	10,63%	18	8,53%	10,00%	-18,18%	
	9	4,35%	9	4,27%	12,50%	0,00%	
	10	4,83%	3	1,42%	-23,08%	-70,00%	
	42	20,29%	46	21,80%	5,00%	9,52%	
	53		93		-28,38%	75,47%	
	\$13.501,72		\$27.998,73		-45,80%	107,37%	
	42		61		13,51%	45,24%	
	876		915		75,20%	4,45%	
	63 horas		73 horas				



## Participación Económica

BALANCE SOCIAL 2019							
PRINCIPIO 3: Participación económica / PRINCIPIO 4: Autonomía e independencia PRINCIPIO 6: Cooperación entre sus miembros							
CÓDIGO	INDICADOR	2016	2017	2018	2019	VARIACIÓN 2017 - 2018	VARIACIÓN 2018 - 2019
IPC6N001	Monto inversiones Coop. Atuntaqui en bancos	\$2.702.990,08	\$6.336.996,97	\$5.964.137,71	\$5.706.234,53	-5,88%	-4,32%
IPC6N002	Monto inversiones Coop. Atuntaqui en cooperativas A/C	\$17.768.035,37	\$18.779.721,18	\$21.562.989,79	\$23.792.357,89	14,82%	10,34%
IPC4N001	Distribuido a trabajadores; sueldos y salarios	\$2.243.843,92	\$2.243.967,86	\$2.394.986,77	\$2.555.012,18	6,73%	6,68%
IPC4N002	Distribuido a trabajadores; beneficios de ley	\$301.686,47	\$304.271,82	\$330.843,90	\$349.287,31	8,73%	5,57%
IPC4N003	Distribuido a trabajadores; aportes patronales al IESS	\$29.307,54	\$24.909,60	\$13.501,72	\$27.998,73	-45,80%	107,37%
IPC4N005	Distribuido a trabajadores; gasto de formación para trabajadores	\$283.051,94	\$124.528,78	\$116.925,86	\$215.477,11	-6,11%	84,29%
IPC4N006	Distribuido a prestamistas; intereses pagados por préstamos	\$1.158.470,04	\$1.213.664,01	\$1.033.839,60	\$1.459.950,80	-14,82%	41,22%
IPC4N007	Distribuido a la comunidad; impuestos y tasas varias	\$14.964.360,54	\$17.074.968,59	\$19.815.930,87	\$22.615.696,34	16,05%	14,13%
IPC4N011	Distribuido a socios; fondo de reservas irrepartibles	\$255.716,87	\$327.018,61	\$351.432,20	\$408.733,71	7,47%	16,31%
IPC6N003	Monto por participación en organismos de integración	\$255.716,87	\$327.018,61	\$351.432,20	\$408.733,71	7,47%	16,31%
IPC6N003	ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN 2018	1. ASISTECOOPER					
		2. FINANCOOP					
		3. ICORED					
		4. RED FINANCIERA DE DESARROLLO					
		5. RED PACTO MUNDIAL DE LAS NACIONES UNIDAS					
IPC6N003	ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN 2019	1. ASISTECOOPER					
		2. FINANCOOP					
		3. ICORED					
		4. RED FINANCIERA DE DESARROLLO					







# AUDITORÍA EXTERNA

## Opiniones y dictámenes

Período: Enero-Diciembre 2019

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “ATUNTAQUI” LTDA.**

INFORME DE LOS AUDITORES EXTERNOS INDEPENDIENTES  
SOBRE LA AUDITORIA A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019



**ATRILCO CIA. LTDA.**  
Auditores Independientes

Av. De los Shyris 3210 (E8-13) y Pasaje  
Marsella Edif. Marsella P. 4, Ofc. 402,  
Telf. 2921-093 / 2449-343  
E-mail: esrodriguez@atrilco.com

### **Informe de los Auditores Externos Independientes**

#### **AL ASAMBLEA GENERAL DE REPRESENTANTES DE SOCIOS Y CONSEJO DE ADMINISTRACION DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “ATUNTAQUI” LTDA.**

1. Hemos auditado el balance general de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ATUNTAQUI” LTDA., al 31 de diciembre del 2019 y los correspondientes estados de resultados, de cambios en el patrimonio de los socios y de flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas. Los estados financieros adjuntos correspondientes al año 2018 fueron auditados por otros auditores independientes, quienes en su informe del 18 de febrero del 2019, emitieron una opinión sin salvedad. Estos estados financieros son de responsabilidad de la Administración de la Cooperativa. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en la auditoría realizada.
2. Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. Estas normas requieren que una auditoría sea diseñada y realizada para obtener certeza razonable de si los estados financieros no contienen exposiciones erróneas o inexactas de carácter significativo. Una auditoría incluye el examen, a base de pruebas, de la evidencia que soporta las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros. Incluye también la evaluación de los principios de contabilidad utilizados y de las estimaciones relevantes hechas por la administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que nuestra auditoría provee una base razonable para expresar una opinión.
3. Los estados financieros mencionados en el primer párrafo han sido preparados sobre la base de normas establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, las cuales difieren de ciertas Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF's". 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 usados para otros propósitos.
4. En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados, presentan razonablemente en todos los aspectos significativos la situación financiera de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “ATUNTAQUI” LTDA., al 31 de diciembre del 2019, los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio de los socios y de flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con normas contables establecidas y autorizadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

*Informes sobre otros requisitos legales y reglamentarios*

5. Nuestros informes de: comisario, procedimientos convenidos respecto a límites de operaciones activas y contingentes, procedimientos convenidos en relación con prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos, normas prudenciales e información financiera suplementaria, recomendaciones sobre la estructura del control interno, procedimientos convenidos respecto a la administración del riesgo y, de cumplimiento de obligaciones tributarias por el año terminado al 31 de diciembre del 2019, se emiten por separado.

Quito, 13 de febrero del 2020.

**ATRILCO CIA. LTDA.**  
**Resolución No. SEPS DINASEC-CA-2016-137**



**C.P.A. Santiago Rodríguez C.**  
**Gerente General**  
**Reg. C.P.A. No. 27066**

#LaCajaFuerteDelEcuador





[www.atuntaqui.fin.ec](http://www.atuntaqui.fin.ec)

 @coopatuntaqui.ec

 @CoopAtuntaqui

 Cooperativa Atuntaqui