



INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



CONFORMACIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

- Como ustedes conocen, en el mes de octubre se eligieron vocales para el Consejo de Administración, quienes asumieron sus funciones desde el 4 de noviembre de 2021.
- El Consejo de Administración calificado por la SEPS se conforma así:
 - Ing. Soraya Díaz Presidenta
 - Dr. Guido Espín Vicepresidente
 - Dra. Bertha Espinosa Secretaria
 - Señora Victoria Calle Vocal
 - Eco. Yamile Pinto Vocal

INFORME CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN: ACTIVIDADES Y APROBACIONES RECURRENTE

- El Consejo mantuvo 12 reuniones ordinarias y 2 reuniones extraordinarias, además de comunicación permanente por canales digitales
- Entre las actividades recurrentes están:
 - Evaluación mensual de estados financieros
 - Evaluación trimestral del control presupuestal
 - Aprobación de informes mensuales de gerencia
 - Seguimiento a resoluciones
 - Informes por unidad que incluye informes de riesgos y cumplimiento y trimestralmente el informe de tecnología
 - Aprobación de créditos vinculados
- Aceptación de ingreso y salida de socios
- Revisión de oficios y resoluciones emitidos por la SEPS.

INFORME CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN: CRÉDITO

- Aprobación ajustes porcentajes de provisión
- Dada la dificultad de algunos socios para cumplir con sus obligaciones por causa de la pandemia, fue necesario refinanciar y reestructurar más operaciones de las que solíamos hacerlo prepandemia, por lo que se incrementó el porcentaje del total de la cartera que podía estar en este sector.
- Incremento de monto productos Consumo Kredifamilia y Microfirma fácil de 20 a 30 mil solo para renovaciones
- Actualización de tasas de interés por normativa emitida por el BCE que redujo la tasa de crédito de consumo del 15.5% al 15.3% y la de crédito de vivienda del 10.62% al 9.65%.
- Aprobación de producto crédito educativo
- Límite de mora crédito educativo: 1% +0,2% de tolerancia
- Límite de concentración crédito educativo: 5% del total de la cartera con tolerancia +1%
- Calificación trimestral de activos de riesgo

Sector Reest y Refinanciamiento	Mínimo	Máximo	Tolerancia +/-
Anterior	0%	1.2%	1%
Actual	0%	2.4%	1%

INFORME CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN: FINANZAS

- Ajuste al presupuesto del 2021 con una pérdida esperada de USD 327.713,15
- Delegación de aprobación de condonaciones a un comité de condonaciones y con conocimiento del Consejo de Administración en forma mensual.
- Inclusión de socios fallecidos en política de condonación.
- Aprobación de estrategias para incremento de colocación como Maquita Ágil.
- Cierre de ventanilla de extensión HUCV
- Aprobación venta de vehículos que cumplieron vida útil.
- Aprobación de financiamientos:

Resumen de fondeo externo (renovaciones y nuevos desembolsos)					
Proveedor	Monto	Aprobado en	Tasa efectiva	Plazo (meses)	Tipo
Financoop	\$ 1.000.000,00	feb-21	7,89%	36	Original
Symbiotics	\$ 500.000,00	mar-21	8,05%	24	Original
Financoop	\$ 750.000,00	abr-21	7,89%	36	Original
Symbiotics	\$ 2.000.000,00	may-21	8,05%	24	Renovación
Financoop	\$ 1.000.000,00	may-21	7,89%	36	Original
Invisions	\$ 2.700.000,00	may-21	8,09%	24	Renovación
Volksvermoger	\$ 1.000.000,00	may-21	8,11%	24	Renovación
Symbiotics	\$ 750.000,00	jun-21	8,05%	24	Original
Symbiotics	\$ 1.000.000,00	jul-21	8,13%	24	Original
Total	\$10.700.000,00	Renovaciones	\$5.700.000,00	Originales	\$5.000.000,00

Fuente: actas del Consejo de Administración y estados financieros

INFORME CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN: ESTRATEGIA

- Ajustes POA 2021
- Traslado de la oficina Quito Sur a la Villaflora y apertura de la oficina Quito Sur como nueva agencia
- Apoyo en la definición de la estrategia de recuperación
- Evaluación del Plan Operativo 2021
 - Se planificaron 101 actividades
 - Se cumplieron 78 (77.23%)
 - En progreso 5 (4.95%)
 - No cumplidas 18 (17.82%)
- Entre las actividades que no se cumplieron están:
 - Capacitaciones externas o con fondos de la Cooperativa.
 - Transformación digital a nivel de reportes y servicios como créditos en línea y apertura de cuentas en línea,
 - Actualización del modelo de score cualitativo
 - Incentivos para reactivación de cuentas
 - Educación financiera para hijos de socios
 - Evaluación semestral del personal (se hizo solo anual)
- Aprobación POA y presupuesto 2022
- Aprobación del PETI
- Aprobación plan de auditoría interna
- Aprobación plan de oficial de cumplimiento

INFORME CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN: ESTRATEGIA

INDICADORES SEGUIMIENTO BSC				
Indicador	Real 2020	Pres 2021	Real 2021	Cumplimiento 2021
Incrementar la cartera bruta	34.832.923,22	\$41.627.220,20	37.657.621,26	90,46%
Reducir el costo de operación	8,80%	8,98%	8,94%	99,55%
Incrementar las captaciones	19.733.280,50	21.106.232,09	21.715.936,17	102,89%
Incrementar los ingresos por servicios financieros	85.353,27	171.538,16	173.455,76	101,12%
Reducir el gasto de provisión	3,07%	3,43%	2,89%	84,26%
Financiar proyectos sociales	110.792,92	\$ 83.300,00	82.743,81	99,33%
Incrementar el número de socios con crédito	6407	6510	6219	95,53%
Incrementar el número de socios nuevos	584	1680	1722	102,50%
Fuente: estados financieros e información de alcance				

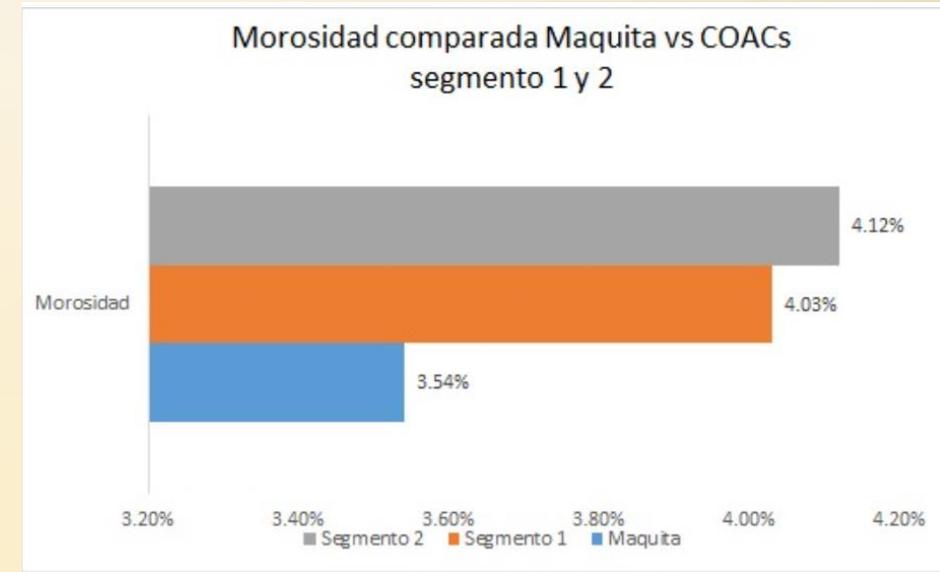
INFORME CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN: GOBERNABILIDAD

- Nombramiento de miembros del tribunal electoral
- Aprobación del informe del tribunal electoral
- Preparación asambleas de representantes
- Incremento certificados de aportación Red Equinoccio de 250 a 1000
- Preparación del curso de programa de finanzas éticas y solidarias para representantes



INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN: DATOS RELEVANTES

- Patrimonio técnico, sinónimo de solvencia igual al 23.99% con un requerimiento del 9%
- Liquidez: 15.17% asegura la capacidad de la cooperativa de entregar los retiros de depósitos de los socios
- Número de socios: 67859
- Número de oficinas: 9
- Número de empleados: 62



INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN: INDICADORES DE GOBIERNO COOPERATIVO

- 53.9% de socias son mujeres
- En el 2021 ingresaron 1560 socios y salieron 686
- El 99,99% del capital se encuentra en socios que tienen de 1 a 500 dólares en certificados de aportación
- El 60% de los socios tienen más de 3 años en la Cooperativa
- En la última asamblea participaron 18 representantes
- Al cierre del 2021 los vocales de los consejos tenían 2 meses en su cargo.
- El CAIR está conformado por 3 personas, las 3 han asistido a toda las reuniones.
- El Comité de Cumplimiento está conformado por 7 personas, con un promedio de asistencia de 6.5.
- En el 2021 se recibieron 6 quejas, de las cuales se solucionaron en el mismo año 5.
- No se ha reportado o registrado incumplimientos al código de ética
- El 62.90% de los colaboradores de Maquita son mujeres
- El 64% del equipo está más de 5 años en la Cooperativa
- El 48% del equipo tiene título de bachiller
- El 15% título de postgrado
- Se recibieron 6170 horas de capacitación en el 2021