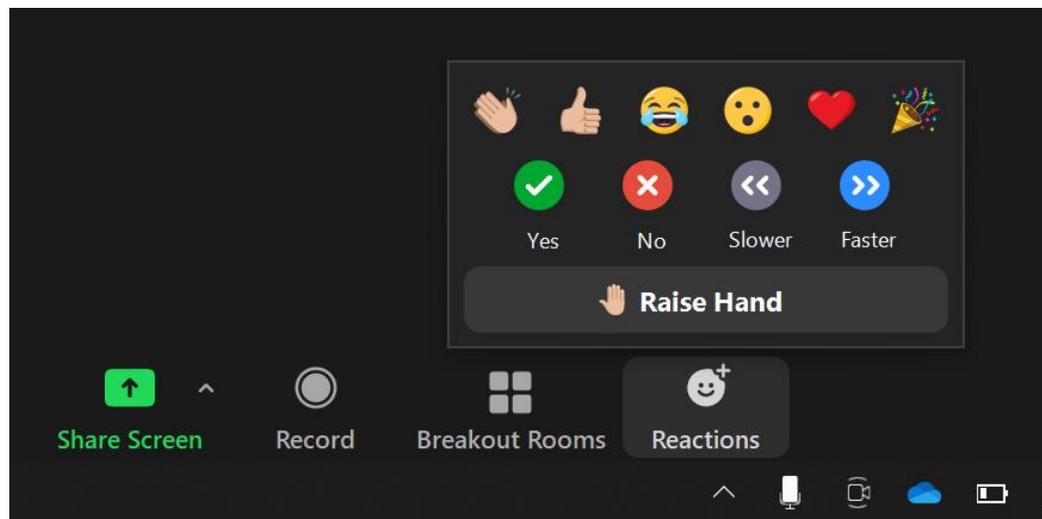




ASAMBLEA DE REPRESENTANTES AÑO 2024 INFORMACIÓN A DICIEMBRE 2023

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC

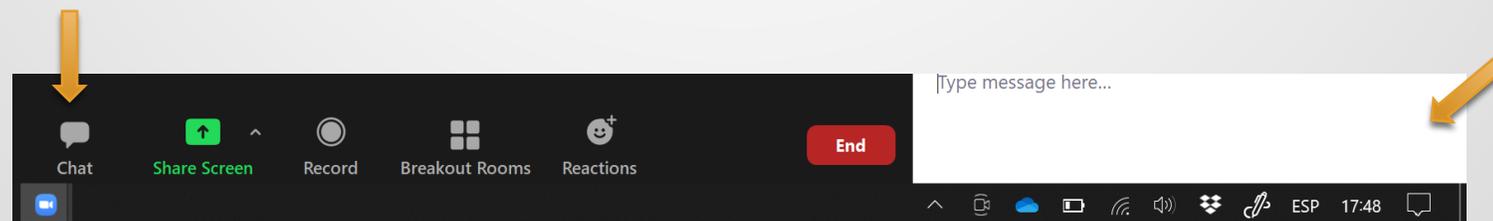
INSTRUCCIONES GENERALES PARA INTERVENIR



- En el caso de que desee tomar la palabra, por favor levante su manito utilizando la opción Reacciones o Reactions que se encuentra en la parte inferior de su pantalla y de clic en Levantar la mano o Raise Hand.
- Recuerde que también puede usar el chat para enviar sus comentarios.

INSTRUCCIONES GENERALES PARA APROBACIÓN DE LOS PUNTOS

- Para aprobaciones se procederá de la siguiente forma:
 - La señora presidenta de la Cooperativa pondrá a consideración de los representantes el punto o tema para aprobación o resolución.
 - Los representantes que deseen realizar una sugerencia podrán levantar la mano, activar su micrófono o escribir por el chat.
 - Se lanzará una encuesta por Zoom para que puedan proceder a ingresar su voto **A FAVOR, EN CONTRA, ABSTENCIÓN O BLANCO.**
- La opción de Chat está habilitada en la parte inferior bajo la burbuja de conversación, al dar clic se activa la pantalla blanca a su derecha donde puede escribir



I. Constatación del Quórum

Cumpliendo con la normativa, debemos registrar su asistencia mediante sus correos electrónicos.

Por favor para tener constancia de su asistencia, solicitamos nos ayuden enviando un correo electrónico a: smaldonado@maquita.fin.ec

Con asunto:Asistencia

Texto del mensaje: Yo.... estoy participando en la asamblea de representantes de la COAC MAQUITA CUSHUNCHIC.

Agradecemos enviar el correo y no mensajes al chat.



2. Presentación y aprobación del orden del día.



ORDEN DEL DÍA

1. Constatación del quórum.
2. **Presentación y aprobación del orden del día.**
3. Bienvenida a los participantes y palabras de reflexión y motivación.
4. Nombramiento de director de debates.
5. **Presentación y aprobación del informe del Consejo de Administración con evaluación del plan estratégico a diciembre del 2023.**
6. **Presentación y aprobación del informe del Consejo de Vigilancia.**
7. **Presentación y aprobación del informe de Gerencia con evaluación del plan operativo y presupuesto 2023.**
8. Opinión del Consejo de Vigilancia sobre los estados financieros a diciembre de 2023.
9. **Presentación y resolución sobre el informe de Auditoría Interna.**
10. **Presentación y resolución sobre el informe de Auditoría Externa.**
11. **Presentación y aprobación de los estados financieros a diciembre de 2023.**
12. **Presentación de distribución de excedentes a disposición de los socios y lectura de la resolución de la SEPS que define el destino de éstos.**
13. Conocimiento del plan estratégico 2024 – 2028.
14. Conocimiento del plan operativo anual y presupuesto del 2024.
15. Conocimiento y aprobación del Balance Social 2023.
16. Conocimiento y aprobación del Reglamento de Buen Gobierno versión 2.
17. Conocimiento y aprobación del Reglamento Administrativo Interno versión 7.
18. Selección de auditor externo para el período 2024, de la terna presentada por el Consejo de Vigilancia.
19. Elección del vocal suplente número 5 del Consejo de Administración.
20. Elección del vocal suplente número 3 del Consejo de Vigilancia.
21. Aprobación del acta de la Asamblea.



3. Bienvenida a los participantes y palabras de reflexión y motivación.



4. Nombramiento director de debates

5. PRESENTACIÓN Y APROBACIÓN DEL INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN CON EVALUACIÓN DEL PLAN ESTRATÉGICO A DICIEMBRE DEL 2023.

- El Consejo de Administración cumpliendo con el Código Orgánico Monetario y Financiero, la Ley de Economía Popular y Solidaria y su reglamento, el estatuto de la Cooperativa y el Manual de Gobierno Cooperativo, cumplió con sus obligaciones durante el año 2023 realizando las siguientes actividades:

INFORME CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:

- Mantuvo 12 reuniones ordinarias y 3 extraordinarias en las cuales:
 - Conoció y aprobó estados financieros mensuales y control presupuestal trimestral.
 - Se conoció y aprobó informes mensuales de gestión en los que se conoce las actividades e indicadores de las unidades de gestión que conforman la Cooperativa, emitiendo recomendaciones y resoluciones según se consideró necesarios.
- Se conoció el plan de trabajo de auditoría interna.
- Se aprobó el plan de trabajo de la oficial de cumplimiento.
- Se aprobó 3 políticas y 24 actualizaciones de políticas.
- Se aprobó 4 manuales y 10 actualizaciones a los mismos.
- Se conoció la revisión sin cambios de 24 políticas.

INFORME CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:

- Se aprobaron los siguientes financiamientos

Resumen fondeo externo (renovaciones y nuevos desembolsos)					
Proveedor	Monto	Aprobado en	Tasa efectiva	Plazo (meses)	Tipo
B. Machala	1.000.000,00	ene-23	6,32%	36	Original
Desjardins	2.000.000,00	mar-23	9,09%	36	Original
Symbiotics	500.000,00	jun-23	9,39%	24	Original
Oikocredit	3.000.000,00	jul-23	8,22%	48	Original
Conafips	890.000,00	jun-23	6,99%	60	Original
Financoop	500.000,00	ago-23	9,20%	18	Original
Volksvermogen	1.000.000,00	dic-23	9,13%	24	Renovación
Incofin	1.350.000,00	abr-23	9,07%	24	Renovación
Symbiotics	500.000,00	jun-23	9,39%	24	Renovación

- Se ajustaron los porcentajes de provisiones con el fin de que la Cooperativa pudiera tener suficientes provisiones al cierre del 2023.
- Se aprobó el presupuesto y plan operativo del año 2024.
- Se aprobó el Plan Estratégico para el periodo 2024-2028.
- Se nombró comité Balance Social y Seguridad de la Información.

INFORME CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:

- Se evaluó el plan estratégico elaborado para el período 2019-2023 con corte al año 2023, esta evaluación se resume en:

Objetivo	% cumplimiento
Alcance	92,68%
Rentabilidad	86,79%
Sostenibilidad	112,73%

- Se aceptó el ingreso y salida de socios durante el 2023.

	2023	2022
Ingreso socios	860	1343
Salida socios	634	625

- Se ejecutó el plan de capacitación para socios y directivos, cuya ejecución fue:

Horas planificadas:	63,17
Horas ejecutadas	51,17
% de Cumplimiento	81,00%
Horas totales de capacitación:	6988,81

INFORME CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:

- El apoyo de la Cooperativa para temas sociales en el 2023 fue el siguiente:

Beneficiario	Número	Aporte COAC	Aporte Equipo
Socios	3627	\$46.649,36	
Protección social		\$33.200,00	
CDI	65		\$25.000,00
Total de Contribuyentes		\$79.849,36	\$25.000,00
Total general		\$104.849,36	

- Se evaluó el desempeño del CDA
- Se elaboró el plan de trabajo del CDA
- Se aprobó la publicación de los indicadores de gobierno cooperativo que están disponibles en la página web de la Cooperativa.
- Se propuso cambio al Reglamento Administrativo Interno y al Reglamento de Buen Gobierno Cooperativo.
- Se informó al Consejo de Vigilancia las resoluciones adoptadas.
- Se aprobó programa de Educación Financiera para socios y directivos.
- Se aprobó límites de riesgo previa recomendación del CAIR.



6. Presentación y aprobación del informe del Consejo de Vigilancia.

INFORME CONSEJO DE VIGILANCIA

El Consejo de Vigilancia mantuvo 12 reuniones, 1 por mes en las cuales se revisa, conoce, valida y/o aprueba según corresponda:

- Informes de auditoría interna sobre:
 - Estados financieros
 - Evolución del patrimonio
 - Estado de flujo de efectivo y caja
 - Conciliación tributaria
 - Distribución de excedentes
 - Indicadores financieros: liquidez, solvencia, margen de absorción y morosidad.
- Control de cuentas específicas del balance:
 - Inversiones
 - Cartera de crédito
- Aprobaciones y resoluciones del CDA
- Resoluciones del comité de cumplimiento
- Evaluación de la gestión de oficial de cumplimiento
- Verificación del cumplimiento de las funciones y responsabilidades del comité de administración integral de riesgos (12 actas)
- Revisión actas comité de tecnología (4 actas)

INFORME CONSEJO DE VIGILANCIA

- Aprobaciones informes, exámenes y revisiones, relacionadas con el plan de trabajo de auditoría interna: 45 informes
- Créditos Vinculados
 - Se aprobaron **20** créditos por un monto de **\$330,615.22**
- Aprobación informes mensuales de las unidades de tecnología y riesgos, relacionados con novedades y soluciones relacionadas con el core financiero (12 informes).
- Entrega de los formularios de conozca a su colaborador y declaración patrimonial de los vocales principales del consejo de vigilancia
- Conocimiento sobre informe de control interno con corte a agosto de 2023 emitidos por la firma Consultora Jiménez Espinosa
- Revisión control presupuestal a marzo y septiembre 2023.
- Informe de contratos firmados a favor de la Cooperativa.
- Seguimiento de quejas, reclamos y/o sugerencias realizado por auditora interna total **8** (se presentaron los descargos respectivos por parte de la Cooperativa: **1 SEPS y 7 COAC**).

INFORME CONSEJO DE VIGILANCIA

- Conocimiento y revisión plan operativo aprobado por el Consejo de Administración para el año 2024
- Aprobación plan de trabajo de auditoría interna por parte de la SEPS.
- Aprobación del informe de castigo de cartera enviado a la SEPS
- Conocimiento y aprobación de informes mensuales elaborados por auditora interna, **total 12 informes.**
- Aprobación de la gestión de la Oficial de Cumplimiento, de acuerdo con el Manual de Lavado de Activos, no se registra observación
- Conocimiento y aprobación de informes mensuales elaborados por los asistentes de auditoría interna.
- Conocimiento y aprobación plan de trabajo auditor informático, año 2024, **total 49 actividades por desarrollarse.**
- Conocimiento y revisión presupuesto aprobado por el Consejo de Administración para el año 2024.

7. Presentación y aprobación del informe de Gerencia con evaluación del plan operativo y presupuesto 2023.



INFORME DE GERENCIA

- Representar legal, judicial y extra judicialmente a la Cooperativa.
- Proponer al Consejo de Administración políticas, reglamentos y procedimientos para el buen funcionamiento de la Cooperativa
- Proponer para evaluación el plan operativo del 2023, así como también presentar la evaluación de ambas herramientas en forma trimestral.

- La evaluación del presupuesto en las principales cuentas es:

AÑO 2023			
	DIC ACUM	PRES DIC	% CUMPLIMIENTO
ACTIVOS	53.019.640,88	53.300.771,60	99,47%
PASIVOS	43.050.421,64	43.262.804,10	99,51%
PATRIMONIO	9.969.219,24	10.037.967,49	99,32%
INGRESOS	7.887.446,89	8.076.551,21	97,66%
GASTOS	7.721.062,19	7.795.176,85	99,05%
UTILIDAD	166.384,70	281.374,36	59,13%

Estatus de Indicadores de Proyectos	No.	% del total
No. De indicadores de los proyectos planificados	34	100%
Cumplidos del 80% a más	20	58,82%
Cumplidos del 50 al 79%	6	17,65%
Logrados en menos del 50% o % logrado mayor pero inadecuado	5	14,71%
Suspendidos temporalmente	3	8,82%

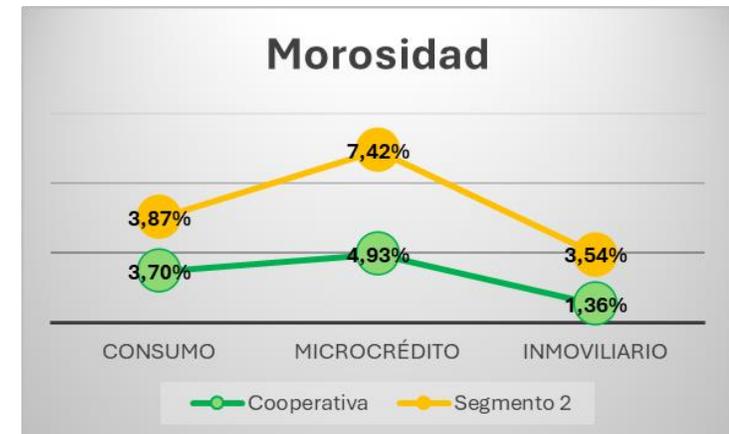
% Logrado de cumplimiento promedio	105%
------------------------------------	------

	Reales	Proyectados	% de Cumplimiento
Ingresos	7.887.446,89	8.076.551,21	97,66%
Gastos operativos	3.708.267,44	4.306.324,37	86,11%
Gastos de provisiones	1.233.586,57	828.000,00	148,98%
Intereses pagados	2.421.718,34	2.458.502,35	98,50%

INFORME DE GERENCIA

- Revisar y aprobar los pagos de la Cooperativa
- Contraer obligaciones según nivel de autoridad y obtener las aprobaciones respectivas del Consejo de Administración
- Coordinar la entrega de informes a la SEPS relacionados con el cumplimiento del margen de absorción (2)
- Conocer previo envío a la SEPS los 45 informes de auditoría interna
- Gestionar los riesgos de la Cooperativa que al cierre del 2023 presentaron los siguientes indicadores:

Liquidez	dic-23
De primera línea	47.35%
Volatilidad 1a línea	3.11%
De segunda línea	23.92%
Volatilidad 2a línea	3.87%



- Riesgo de mercado, que generaría un impacto en el patrimonio -1.74% de darse un incremento de 1% en las tasas pasivas y equivalente reducción en las tasas activas.

INFORME DE GERENCIA

Factor de Riesgo	Muy Bajo	Bajo	Medio	Alto	Impácto Económico
Eventos externos	1	0	0	0	\$ 10,322.99
Personas	400	0	0	0	\$ 2,949.70
Procesos	1	0	0	0	
Tecnología de la información	67	0	0	0	
Total	469	0	0	0	\$ 13,272.69

- Se enviaron 167 estructuras a la SEPS, sin observación alguna de parte del ente de control.
- Entrega permanente y oportuna de información y cumplimiento con: SEPS, BCE, UAFE, SRI, IESS, Ministerio de Trabajo, Municipio de Quito, bomberos.
- Gestión de comunicaciones, respaldos y seguridad de la información.
- Seguridad física de oficinas y valores.

- Control y mantenimiento de activos fijos
- Gestión de seguridad y salud ocupacional
- Rentabilizar excedentes de liquidez a través de acciones de tesorería, cabe mencionar que, en el año 2023, por la situación política que atravesó el país se redujo sustancialmente la oferta y llegada de fondos comerciales del exterior, siendo el resultado de la gestión el siguiente:

Tipo de fondeo	Presupuestado	Real	% Ejecución
Nuevos fondos	9.300.000,00	7.890.000,00	84,84%
Renovaciones	6.950.000,00	2.850.000,00	41,01%
Total	16.250.000,00	10.740.000,00	66,09%

INFORME DE GERENCIA

- Gestionar la documentación de procesos.
- Gestionar beneficios a socios
- Implementación de programas de educación financiera.
- Implementación de plan de desarrollo de personal que se resume en: número de horas, personas capacitadas, costo total.

PLAN DE DESARROLLO PERSONAL COAC MAQUITA CUSHUNCHIC			
Año	No. Personas capacitadas	No. Horas de capacitación	Valor Total
2022	62	4.003	\$10.812,20
2023	77	10.012,50	\$27.962,24

- La rotación de personal fue del 14,96%, la evaluación de clima laboral alcanzó los siguientes valores

INDICADOR CLIMA LABORAL PERSONAL COAC MAQUITA CUSHUNCHIC		
Criterios	Año 2022	Año 2023
Altamente satisfecho	83,79%	86,73%
Satisfecho	8,09%	7,02%
Insatisfecho	8,12%	6,25%
TOTAL	100%	100,00%

- La cartera colocada en el año 2023 fue de 18.323.768,25 USD en 1.611 operaciones, la meta de colocación anual se alcanzó en un 75.85%

Año	Monto colocado				TOTAL
	Microcrédito	Consumo	Vivienda	Educativo	
2021	10.282.482,41	11.143.432,35	1.272.417,37	63.077,27	22.761.409,40
2022	15.112.408,45	10.826.538,40	768.386,21	73.356,18	26.780.689,24
2023	9.630.594,87	8.171.815,91	457.291,78	64.065,69	18.323.768,25

- En campañas digitales y ágiles se colocó

	Créditos colocados	Monto colocado
Maquita a Todo Dar	583	\$ 3.592.975,21
Maquita Ágil	146	\$ 4.718.462,00
Colocación Digital	83	\$ 1.406.707,04
TOTAL	812	\$ 9.718.144,25

INFORME DE GERENCIA

- Se recuperaron 268.281,03 USD de cartera castigada y el ratio de castigo fue del 2,61%.
- Se analizaron 3.037 operaciones
- Los productos de mayor colocación fueron aquellos sin garante 1508 (número total en el año 2023), mientras los créditos con garante fueron 103.
- En cuanto al PETI se avanzó en las siguientes tareas:
 - Implementación sistema para administrar acceso a la información de listados y reportes de acuerdos con los perfiles de cada usuario.
 - Implementación módulos herramienta mesa de ayuda para administrar requerimientos del área de Seguridad de la información.
 - Implementación sistema prevención fuga de información y datos sensibles.
 - Automatización y registro billetes alta denominación.
 - Implementación proyecto pantallas interactivas.
 - Implementación nuevos códigos de Coonecta al Core Financiero.

INFORME DE GERENCIA

- Se continuó trabajando en la ley de protección de datos personales y norma de seguridad de la información, se implementaron las siguientes normativas:
 - Norma de control para la protección de los derechos de los socios, clientes y usuarios financieros desde la inclusión financiera con perspectiva de género (Se publica y se envía la estructura de indicadores de género).
 - Disposición sobre el reparto de utilidades o excedentes generados en el ejercicio económico 2022 según lo aprobado en la Asamblea.
 - Normativa de Balance Social.
 - Cumplimiento a la regulación del Porcentaje de Encaje y Reservas de Liquidez.
 - Norma de control para el ejercicio de la auditoría externa, Auditoría interna y auditoría informática en las Cooperativas.
- Norma de control para la gestión del riesgo de crédito.
- Norma de Control para la gestión del riesgo de mercado.
- Actualización de manuales técnicos emitidos por el ente de control (solventia y liquidez estructural)
- Se presentó a consideración del CDA la planificación estratégica para el año 2024-2028, así como el plan operativo para el año 2024 y el presupuesto.
- Se ha prestado todas las facilidades para la implementación de controles, revisiones y auditorías tanto interna como externa, incluyendo la contratación de una auditoría informática, cuyo informe aún está pendiente de entrega.

8. Opinión del Consejo de Vigilancia sobre los estados financieros a diciembre del 2023



OPINIÓN CONSEJO DE VIGILANCIA SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE DEL 2023

Con base a las revisiones, validaciones y aprobaciones efectuadas por parte del Consejo de Vigilancia, así como también de las revisiones efectuadas por la unidad de auditoría interna, y la preparación de la información financiera de acuerdo con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad tanto a los balances generales al 31 de diciembre de 2023, así como también a los correspondientes estados de resultados y evolución del patrimonio en esas fechas, el Consejo de Vigilancia, representado por la Dra. Norma Maldonado, proceden con:

Opinión de los Estados Financieros y Control Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Maquita Cushunchic

El Consejo de Vigilancia, concluye con la “**opinión**” de que la Cooperativa ha desarrollado su gestión financiera y contable de acuerdo con las más estrictas normas de prudencia y solvencia financiera, asegurando una excelente posición de liquidez, respaldo patrimonial y calidad de los activos de riesgo, identificación y control de riesgos operacionales, verificación control interno a través de auditoría interna y cumplimiento de las resoluciones emitidas por el ente de control.

Opinión sobre estados financieros (consejo de vigilancia)

OPINIÓN SOBRE LA GESTIÓN DEL BALANCE SOCIAL EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC

En base a lo dispuesto en:

La LEY ORGÁNICA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA. señala:

✓ DISPOSICIONES GENERALES ... SEGUNDA. -Las organizaciones sujetas a esta Ley incorporarán en sus informes de gestión, el balance social que acreditará el nivel de cumplimiento de los principios y sus objetivos sociales, en cuanto a la preservación de su identidad, su incidencia en el desarrollo social y comunitario, impacto ambiental, educativo y cultural.

El Consejo de Vigilancia, concluye con la “**opinión**” que la Cooperativa, ha cumplido con los principios fundamentales del cooperativismo: adhesión libre y voluntaria; control demográfico; participación económica; autonomía e independencia; educación-capacitación y comunicación; cooperación e integración en el sector popular y solidario y compromiso con la comunidad, cumplimiento del 100% en la Gestión del Balance Social.

Opinión sobre balance social (Consejo de Vigilancia)



9. Presentación y resolución sobre el informe de Auditoría Interna.

INFORME DE AUDITORÍA INTERNA: *SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS*

Mi responsabilidad como Auditora Interna es expresar una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros con base en los resultados de las revisiones y validaciones practicadas durante el año 2023. El trabajo fue efectuado de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría y las Normas y Resoluciones establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) y el Código Orgánico Monetario y Financiero.

La Cooperativa se ha desarrollado de acuerdo con las más estrictas normas de prudencia y solvencia financiera, asegurando una posición de liquidez, respaldo patrimonial y calidad de los activos de riesgo.

En mi opinión, los estados financieros señalados presentan “razonablemente”, la posición financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Maquita Cushunchic” Ltda., al 31 de diciembre de 2023, dando cumplimiento a las disposiciones normativas y prácticas contables establecidas por los entes regulatorios.

INFORME DE AUDITORÍA INTERNA:

Como resultado del trabajo realizado, confirmo que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Maquita Cushunchic” Ltda., “**cumplió**” con los siguientes requerimientos establecidos en las disposiciones generales:

- Aplicación, ejecución y desarrollo de resoluciones:
 - Emitidas por los organismos de control.
 - Solicitadas por la Asamblea de Representantes.
 - Emitidas por el Consejo de Administración.
 - Emitidas por la Gerencia

INFORME DE AUDITORÍA INTERNA:

- Revisiones y e informes al Consejo de Vigilancia sobre las sesiones y actas de los Comités de Tecnología de la Información, Administración de Riesgos Integrales y Consejo de Administración.
- Se entregaron informes y exámenes requeridos por la Superintendencia, así como también se procedió a dar cumplimiento al plan de trabajo de auditoría interna aprobado por el ente de control, en los términos solicitados y en base a lineamientos basados en normas de control y de auditoría, exámenes e informes entregados **45**.
- Se realizó seguimiento y entrega de soportes de descargos relacionados con el control del margen de absorción (dos informes).

INFORME DE AUDITORÍA INTERNA

- Se realizó seguimiento y entrega de informe de quejas, reclamos y/o sugerencias realizado por auditora internas total 8 (se presentaron los descargos respectivos por parte de la Cooperativa: 1 SEPS y 7 COAC), los cuales fueron solventados por la Administración, por lo que no se requirió la intervención de la Comisión Especial de Resolución de Conflictos.
- El nivel de patrimonio “Técnico”, durante el periodo examinado supera los mínimos establecidos por el Ente de Control.
- Se efectuó seguimiento y cumplimiento de recomendaciones emitidas por los auditores externos, 7 recomendaciones (Consultores Jiménez Espinosa).
- La Cooperativa, ha dado cumplimiento a lo dispuesto por la SEPS, en contar con auditor informático, cuyo plan de trabajo fue aprobado por el Consejo de Vigilancia, las actividades por desarrollarse son 49 las cuales se podrán ajustar de acuerdo con las necesidades de la Cooperativa o el ente de control de ser el caso.

INFORME DE AUDITORÍA INTERNA:

- Se efectuó control y seguimiento de las operaciones de crédito vinculadas, no encontrándose novedad alguna, monto colocado **\$330,615.22**, número de créditos 20.
 - Se realizaron validados y controles de la cartera de crédito: no existen operaciones que excedan los cupos y límites de crédito.
- Se han realizado evaluaciones en las diferentes unidades que fueron examinadas y cuyos resultados se incluyen en los informes que mensualmente la unidad viene presentando para conocimiento, y seguimiento del Consejo de Vigilancia y Gerencia.
- Se cuenta con soporte de envió de información a las diferentes jefaturas sobre los procesos de control, revisión y validación efectuados durante el año 2023, informes entregados 12.
- Se efectuaron procesos de control interno que permitieron validar y realizar seguimientos relacionados con el cumplimiento de disposiciones emitidas por parte de la Administración, revisiones que fueron realizadas en forma mensual, **procesos de control 56**.
- El sistema de control interno implementado por la Cooperativa en mi opinión es “**adecuado**”, lo que permite disponer de información confiable.

INFORME DE AUDITORÍA INTERNA: INFORME SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE DISPOSICIONES RESPECTO DE LOS CONTROLES PARA LA PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS

Los controles aplicados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Maquita Cushunchic” Ltda., para la prevención de operaciones relacionadas con el Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y otros Delitos, que se implementaron en el año 2023 se ajustan a los requerimientos establecidos por la legislación que sobre esta materia se ha dictado hasta la presente fecha. Como Auditora Interna se evaluó en forma mensual y trimestral:

- Gestión de la Oficial de Cumplimiento, seguimiento plan de trabajo aprobado por el Consejo de Administración, así como también las recomendaciones efectuadas por auditoría externa.
- Revisión las actas del Comité de Cumplimiento e informe al Consejo de Vigilancia sobre cumplimiento de la Norma para la Prevención, detección y erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delito en las entidades Financieras de la Economía Popular y Solidaria (12 actas)
- Se aplicaron revisiones y validaciones sobre el cumplimiento de las normas de prevención en las distintas operaciones y agencias de la Cooperativa, entregado 4 informes trimestrales a la SEPS.

En mi opinión, las políticas y procedimientos implementados por la Cooperativa “cumplen” el propósito de controlar y prevenir el lavado de activos provenientes de actividades ilícitas.

10. Presentación y resolución sobre el informe de auditoría externa





**CONSULTORA
JIMÉNEZ ESPINOSA**
CÍA. LTDA.
AUDITORES - CONSULTORES

A la Asamblea General de Representantes de Socios y Consejo de Administración de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHI LTDA.

Informe sobre la auditoría de los estados financieros

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA., que comprende el balance general al 31 de diciembre de 2023, y los correspondientes estados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y las notas a los estados financieros que comprenden un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA., al 31 de diciembre de 2023, los resultados de sus operaciones, los cambios en su patrimonio y flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con regulaciones establecidas por la Junta de Política y Regulación Financiera y Junta de Política y Regulación Monetaria y aplicación de normas contables establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

CONSULTORA JIMÉNEZ ESPINOSA CÍA. LTDA.
SEPS-INSEPS-CA-2023-0056

DR. CÉSAR JIMÉNEZ Z.
GERENTE GENERAL
REGISTRO C.P.A NO. 23156

A la Asamblea General de Representantes de Socios y Consejo de Administración de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.

Revisión complementaria como Comisario

El Código Orgánico Monetario y Financiero publicado en el segundo suplemento del registro oficial No. 332 del 12 de septiembre de 2014 y sus reformas, regula los sistemas monetarios y financieros, así como los regímenes de valores y seguros del Ecuador. En este contexto, basados en el artículo 232 del citado código, en el desempeño de nuestras funciones, informamos que:

- a) Revisamos las resoluciones adoptadas por la Asamblea General de Representantes de Socios, Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia de la Cooperativa. En nuestra opinión consideramos que la administración ha cumplido sustancialmente con las obligaciones legales, estatutarias y reglamentarias, así como las resoluciones respectivas.
- b) Los procedimientos de control interno de la Cooperativa cumplen los requerimientos para un apropiado sistema contable-administrativo, que permite a la Administración controlar oportunamente su gestión empresarial y salvaguardar adecuadamente sus activos. Sin embargo, con el afán de fortalecer tales procedimientos, hemos emitido por separado la carta de comentarios y recomendaciones sobre la estructura del control interno para que se implementen los correctivos pertinentes.



- c) Analizamos el cumplimiento de las normas relacionadas con los límites de operaciones activas y contingentes previstas en los artículos 210 al 213, 215 al 217 y 450 del Código Orgánico Monetario y Financiero y lo dispuesto en la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros, libro I, título II, capítulo XXXVI, sección IV: "Norma para la gestión del riesgo de crédito en las cooperativas de ahorro y crédito y asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda" con saldos a diciembre 31 de 2023, constatando que la Cooperativa ha cumplido sustancialmente con tales normas.
- d) Examinamos el cálculo del patrimonio técnico constituido de la Cooperativa, al 31 de diciembre de 2023, el mismo que presenta una posición excedentaria de USD. 5.996.620,24 con relación al patrimonio técnico requerido, de conformidad con la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros.
- e) Comparamos la calificación de activos de riesgo y constitución de provisiones al 31 de diciembre de 2023, la misma que está razonablemente estimada.
- f) Revisamos el cumplimiento de normas relacionadas con la prevención de lavado de activos proveniente de actividades ilícitas, constatando que la Cooperativa ha cumplido sustancialmente con las referidas normas de control.
- g) Verificamos que los estados financieros de la Cooperativa no reportan bienes adjudicados y recibidos en dación por pago de obligaciones al 31 de diciembre de 2023.

Informe sobre el cumplimiento de obligaciones tributarias

De acuerdo con la Resolución No. NAC-DGERCGC15-003218 del Servicio de Rentas Internas publicada en el Suplemento del Registro Oficial No. 660 del 31 de diciembre de 2015 y sus reformas, el Informe de Cumplimiento Tributario será presentado conjuntamente con los anexos exigidos por el Servicio de Rentas Internas a los contribuyentes, consecuentemente la determinación de la base imponible y otras obligaciones tributarias, podrían tener modificaciones como resultado de la conciliación tributaria.

Este informe se emite exclusivamente para conocimiento de la Asamblea General de Representantes de Socios y Consejo de Administración de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.; y para su presentación ante la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en cumplimiento de las disposiciones emitidas por la entidad de control y no debe ser utilizado para otro propósito.

II. Presentación y aprobación de los estados financieros a diciembre de 2023.



CONTROL PRESUPUESTAL DE LAS PRINCIPALES CUENTAS DEL ESTADO DE SITUACIÓN Y RESULTADOS

	Real	Presupuestado	% de cumplimiento
Activos	53.019.640,88	53.300.771,60	99,47%
Cartera de créditos	43.019.056,86	46.161.699,22	93,19%
Pasivos	43.050.421,64	43.262.804,10	99,51%
Depósitos a la vista	7.128.297,78	9.903.386,30	71,98%
Depósitos a plazo	13.962.020,54	12.963.560,65	107,70%
Obligaciones con IFIS	20.005.550,75	24.978.883,63	80,09%
Ingresos	7.887.446,89	8.076.551,21	97,66%
Intereses ganados	7.139.849,79	7.215.725,75	98,95%
Gastos	7.721.062,19	7.795.176,85	99,05%
Intereses pagados	2.421.718,34	2.458.502,35	98,50%
Gastos de personal	1.794.433,15	2.265.019,34	79,22%
Gastos de provisiones	1.233.586,57	828.000,00	148,98%
Patrimonio	9.802.834,54	9.756.593,13	100,47%
Capital social	1.672.234,55	1.707.899,41	97,91%
Reservas	8.130.599,99	8.048.693,73	101,02%
Utilidad del ejercicio	166.384,70	281.374,36	59,13%

INDICADORES FINANCIEROS RELEVANTES 2023

INDICADORES FINANCIEROS RELEVANTES			
Indicador	Cooperativa MC	Segmento 2	% comparativo
Liquidez	17,86%	25,39%	70,34%
Morosidad	4,11%	5,69%	72,23%
ROE	1,69%	1,47%	115,15%
ROA	0,32%	0,22%	144,82%
Costo operación/cartera bruta	8,52%	7,51%	113,45%
Costo provisiones/cartera bruta	2,88%	2,54%	113,39%
Costo fondeo/cartera bruta	5,57%	7,61%	73,19%
Rendimiento de la cartera	16,20%	16,39%	98,84%

EVOLUCIÓN DE LAS PRINCIPALES CUENTAS

Evolución de las principales cuentas

Cooperativa de Ahorro y Crédito Maquita Cushunchic Ltda.

Evolución anual principales grupos de cuentas

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Activos	33.480.596,05	35.337.731,42	37.919.312,95	41.624.951,94	43.149.435,57	46.263.644,75	51.425.371,34	53.019.640,88
Pasivos	26.197.705,32	27.439.635,42	29.460.382,46	32.630.834,10	34.007.670,71	36.989.167,78	41.735.527,11	43.050.421,64
Patrimonio	7.282.890,73	7.898.096,00	8.458.930,49	8.994.117,84	9.141.764,86	9.274.476,97	9.689.844,23	9.929.219,24
Ingresos	5.381.656,63	5.593.649,56	6.242.404,99	6.380.130,82	6.056.924,06	6.425.864,53	7.320.643,99	7.887.446,89
Gastos	5.166.127,84	5.262.221,83	5.674.593,69	5.970.205,76	5.968.394,04	6.413.271,90	7.089.829,07	7.721.062,19

CAMEL

Cooperativa de Ahorro y Crédito Maquita Cushunchic Ltda. Indicadores CAMEL 4to TRIM 2023

Dimensión		Indicador	Fórmula	MC dic-23	COAC Seg. 2 dic-23	Criterio	Estrategia
Suficiencia patrimonial	C	Solvencia Patrimonial	$\text{Patrimonio} / \text{Activos ponderados por riesgo}$	22,10%	16,40%	Mientras más alto mejor	Mantener
		Cobertura patrimonial de activos improductivos	$\text{Patrimonio} / \text{Activos improductivos}$	224,83%	224,64%	Mientras más alto mejor	Incrementar cartera
Calidad de los activos	A	Morosidad de la cartera		4,11%	5,69%	Mientras más bajo mejor	Mantener / Reducir
		Cobertura de la cartera en riesgo	$\text{Provisión acumulada} / \text{Cartera en riesgo}$	100,20%	107,86%	Mientras más alto mejor	Mantener
		Composición de los activos	$\text{Activo productivo} / \text{Activo total}$	90,36%	91,90%	Mientras más alto mejor	Mantener
Manejo Administrativo	M	Manejo Administrativo	$\text{Activo productivo} / \text{Pasivo con costo}$	116,59%	111,47%	Mientras más alto mejor	Mantener
		Grado de absorción	$\text{Gastos operativos} / \text{Margen financiero}$	105,59%	102,44%	Mientras más bajo mejor	Incrementar cartera
		Eficiencia operativa	$\text{Gastos de personal} / \text{Activo total promedio}$	3,48%	2,72%	Mientras más bajo mejor	Incrementar cartera
		Carga operativa	$\text{Gastos operativos} / \text{Activo total promedio}$	7,19%	6,19%	Mientras más bajo mejor	Incrementar cartera
Rentabilidad	E	Rentabilidad sobre el patrimonio	$\text{Resultado} / \text{Patrimonio promedio}$	1,70%	1,47%	Mientras más alto mejor	Mantener
		Rentabilidad sobre los activos	$\text{Resultado} / \text{Activo promedio}$	0,31%	0,22%	Mientras más alto mejor	Mantener
	L	Liquidez inmediata	$\text{Fondos disponibles} / \text{Depósitos a la vista}$	29,95%	25,39%	Mientras más alto mejor	Mantener
		Índice general de liquidez	$\text{Fondos disponibles} / \text{Pasivos exigibles}$	17,86%	20,22%	Mientras más alto mejor	Mantener / Incrementar

		%
Valores mejores al segmento	7	53,85%
Valores peores en menos/más o hasta el 1%	2	15,38%
Valores peores en menos/más mayores al 1%	4	30,77%
Total indicadores	13	

I 2. Presentación y decisión sobre distribución de excedentes a disposición de los socios.



DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES



SUPERINTENDENCIA
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

Oficio Nro. SEPS-SGD-IGT-2023-30909-OFC

Quito, D.M., 15 de noviembre de 2023

Asunto: Disposición sobre el reparto de utilidades/excedentes generados en el ejercicio económico 2023

1. Mantener un indicador de cobertura de la cartera improductiva mayor a 100%;
2. Haber constituido el 100% de las provisiones requeridas para los demás activos en riesgo, conforme establece la Subsección III "De la Constitución de Provisiones de Cuentas por Cobrar y Otros Activos", de la Sección V "Normas para la Constitución de Provisiones de Activos de Riesgo en las Cooperativas de Ahorro y Crédito y Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda", del Capítulo XXXVI "Sector Financiero Popular y Solidario", del Título II "Sistema Financiero Nacional", del Libro I "Sistema Monetario y Financiero", de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros;
3. Mantener un indicador de grado de absorción del margen financiero neto inferior a 100%; y,
4. Mantener un indicador de solvencia mayor a 11,5%.

Por su parte, las Cooperativas que no cumplan con las condiciones antes detalladas, destinarán las utilidades/excedentes generados en el ejercicio 2023, al fortalecimiento del fondo irreplicable de reserva legal; recursos, que permitirán solventar contingencias patrimoniales durante el siguiente año.

Atentamente,

Firmado electrónicamente por:
JORGE ANDRES MONCAYO LARA
INTENDENTE GENERAL TÉCNICO
15/11/2023 10:34:45

Jorge Andrés Moncayo Lara
INTENDENTE GENERAL TÉCNICO

DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC. LTDA. DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES AÑO 2023

EXCEDENTE DEL EJERCICIO		324.260,43	UTILIDAD ANTES DE 15 Y 25%
(-) Participación a Trabajadores	15%	48.639,06	
(=) Excedente antes del pago del impuesto a la renta		275.621,37	
(-) Impuesto a la Renta causado (según conciliación)		109.236,67	
(=) Excedente a Distribuir según balance sin recalcu de I. renta		166.384,69	
(-) RESERVAS LEGALES			
Fondo irrepartible de reserva	100%	166.384,69	es el 100%
Excedente a distribuir después de reservas legales		0,00	

13. Conocimiento del plan estratégico 2024-2028



**MAQUITA
CUSHUNCHIC**
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO



- **Propósito**

Servirte con pasión a lo largo de tu vida.

- **Visión**

Ser la Cooperativa de Ahorro y Crédito que crea valor a sus ahorristas, prestatarios y colaboradores en cada interacción, momento y lugar, reconociéndolos como socios, únicos, valiosos y capaces de volver extraordinario lo ordinario.

- **Misión**

Somos un equipo humano comprometido, capacitado y valorado que busca el bienestar de los socios, con productos y servicios financieros innovadores, orientados a sus necesidades, para juntos hacer de nuestra Cooperativa una organización sostenible.

PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA COAC MAQUITA CUSHUNCHIC 2024-2028



- **Credo**

- Orientación al socio**

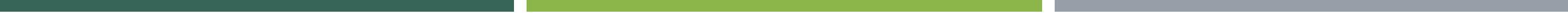
Con empatía, identificaremos sus necesidades, idearemos soluciones creativas e innovaremos nuevos productos, servicios y metodologías que creen experiencias de servicio excepcionales.

- Responsabilidad**

Realizamos en forma íntegra y transparente nuestra gestión, guardando siempre altos estándares de confidencialidad y seguridad. Reconociendo en forma oportuna errores, buscando su origen, gestionando su solución y considerándolos fuente de aprendizaje organizacional continuo.

- Sostenibilidad**

Impulsamos un excelente desempeño financiero, social y ambiental.



☐ **Gente**

Somos colaboradores capacitados, participativos, empoderados, que trabajamos en equipo, comprometidos, alineados e identificados con nuestro propósito institucional. Sabemos que nuestra estabilidad depende de nuestra capacidad de crear valor.

☐ **Comunicación**

Asertiva, activa, permanente, eficiente y oportuna que permita construir vínculos sólidos de confianza, esperanza y motivación, así como tomar decisiones alineadas a la estrategia institucional.

OBJETIVOS

- Incrementar las utilidades
- Incrementar los depósitos
- Reducir el costo de fondeo
- Medir y aumentar la satisfacción del cliente externo e interno
- Incrementar el número de socios activos
- Incrementar la percepción de seguridad de los socios
- Incrementar la fidelidad de los socios
- Reducir los tiempos de respuesta de los procesos de TI
- Simplificar procesos relacionados con los clientes externos
- Reducir los tiempos de respuesta de las interacciones con los clientes externos e internos
- Incrementar la base de leads
- Evitar costos relacionados con incumplimientos normativos
- Lograr que el equipo tenga una orientación al cliente externo e interno



BALANCED SCORECARD 2024				
	Objetivos del Mapa Estratégico	Medidas	Línea base	Meta 2028
Perspectiva Financiera <i>(Cómo nos presentamos ante los accionistas?)</i>	Rueda de utilidades - Incrementar las utilidades	ROE	1,90%	3%
	Rueda de efectivo - Incrementar los depósitos	Aporte de depósitos al fondeo	53,01%	53,80%
	Rueda de rentabilidad - Reducir el costo de fondeo	Costo de fondeo	5,48%	5%
Perspectiva del cliente <i>(Cómo nos perciben nuestros clientes?)</i>	Relación - Medir y aumentar la satisfacción del cliente externo e interno	NPS Socios	8,58	8,83
		NPS Colaboradores	8,78	9,03
	Posición de marca - Incrementar el número de socios activos	Número de socios activos	10748	12500
	- Incrementar la percepción de seguridad de los socios - Incrementar la fidelidad de los socios	% de retención de socios	82,18%	85%
Perspectiva del proceso de negocio interno <i>(En qué debemos destacar?)</i>	Procesos de gestión de operaciones - Reducir los tiempos de respuesta de los procesos de TI. - Simplificar procesos relacionados con los clientes externos	NPS (TI)	8,07	9,07
	Proceso de gestión de clientes - Reducir los tiempos de respuesta de las interacciones con los clientes externos e internos	NPS Socios tiempo de repuesta	8,30	8,55
		NPS Colaboradores	8,78	9,03
	Procesos de Innovación - Incrementar la base de leads	Número de leads	639	839
	Procesos Regulatorios y Sociales - Evitar costos relacionados con incumplimientos normativos	Multas y sanciones por incumplimiento normativo	0	0
Perspectiva de aprendizaje y crecimiento <i>(Cómo podemos seguir mejorando y creando valor?)</i>	Capital humano - Lograr que el equipo tenga una orientación al cliente externo e interno	NPS Socios	8,58	8,83
	Capital de Información - Fortalecer la gestión de TI para una atención efectiva y oportuna tanto a clientes internos como externos.	Número de créditos vigentes	5616	8000
	- Utilizar la información disponible en las bases de datos de la Cooperativa para potenciar el crecimiento del número de socios activos. - Asegurar el diseño de un sistema de seguridad de la información que minimice el riesgo operativo.	Aporte de depósitos al fondeo	53,01%	53,80%
	Capital Organizacional - Desarrollar habilidades de liderazgo en mandos medios	NPS de los empleados	8,78	9,03



I4.CONOCIMIENTO DEL PLAN OPERATIVO ANUAL Y PRESUPUESTO DEL 2024.

Proyectos Propuestos



BALANCED SCORECARD 2024

No.	Objetivo Estratégico	Proyectos	Descripción	Línea Base 2023	Meta 2024	Valor real		Indicadores del proyecto	Fecha de inicio	Fecha Fin	Total días	Product Owner	Scrum Master	Equipo
1	-Asegurar el diseño de un sistema de seguridad de la información que minimice el riesgo operativo.	<i>Cuidando los datos personales</i>	Implementación de normativa de ley de protección de datos personales	96%	100%	0		Porcentaje de cumplimiento de la norma	2/1/2024	31/12/2024	249	Darwin Ayo	Delegado Protección de Datos	Riesgos/TI/Legal
2	-Reducir los tiempos de respuesta de las interacciones con los clientes externos e internos. - Incrementar el número de socios activos. - Incrementar la fidelidad de los socios.	<i>WhatsApp business</i>	Incrementar la efectividad de la gestión de bases de datos	0	500	0		# Clientes que realizaron consultas	4/1/2024	31/12/2024	247	Mireya González	Stéfano Mier	TI
				0%	100%	0%		% de renovaciones con relación a las bases						
3	- Incrementar utilidades - Reducir los tiempos de respuesta de las interacciones con los clientes externos e internos.	<i>Agilizando la gestión</i>	- Distribución y control automático de gestiones de cartera. - Control uso vehículos propios y de la cooperativa. - Control de operaciones diarias asignadas, recuperación al final del mes.	0	100%	Total cartera en riesgo	\$0,00	Reducción de cartera en riesgo a 30 días	2/1/2024	31/12/2024	249	Marco Analuisa	Katherine Barragán	TI
				0		Recuperación	\$0,00							
				90%		% de recuperación	0%							
4	Reducir los tiempos de respuesta de las interacciones con los clientes externos e internos. - Incrementar el número de socios activos. - Incrementar la fidelidad de los socios. -Reducir costo de fondeo	<i>Regla del negocio</i>	Regla del negocio	0	3	0		Número reglas del negocio	4/1/2024	30/5/2024	110	Hugo Reinoso	Mireya González	Gerencia/Riesgos/Legal
5	Incrementar el número de socios activos con crédito. - Incrementar la base de leads.	<i>Incentivos para campañas</i>	Documentar metodología de incentivos para campañas	2	3	0		Número de metodologías documentadas	-	31/12/2024	0	Alicia Ramírez	Sebastián Maldonado	Gerencia
6	- Reducir el costo de fondeo. - Incrementar el número de socios activos. - Incrementar la fidelidad de los socios.	<i>Maquita Ahorro Digital Fase I</i>	Cuentas en línea	0	120	0		Número de cuentas	2/1/2024	29/3/2024	61	Stéfano Mier	Mireya González	Negocios
7	- Reducir el costo de fondeo. - Incrementar el número de socios activos. - Incrementar la fidelidad de los socios	<i>Protegiendo tu futuro</i>	Plan de ahorro de largo plazo con seguro de vida incluido	0	\$ 7.200,00	\$	-	Ahorro captado protegiendo tu futuro (\$)	2/1/2024	30/5/2024	110	Sebastián Maldonado	TI	Marketing/Negocios

Proyectos Propuestos



BALANCED SCORECARD 2024

No.	Objetivo Estratégico	Proyectos	Descripción	Línea Base 2023	Meta 2024	Valor real	Indicadores del proyecto	Fecha de inicio	Fecha Fin	Total días	Product Owner	Scrum Master	Equipo
8	- Reducir el costo de fondeo. - Incrementar el número de socios activos. - Incrementar la fidelidad de los socios.	Ahorro futuro	Masificar captación ahorro educativo	0	\$ 7.200,00	\$ -	Ahorro captado ahorro futuro (\$)	2/1/2024	30/5/2024	110	Stéfano Mier	Mireya González	Riesgos/Científico de Datos
9	- Lograr que el equipo tenga una orientación al cliente externo e interno.	Ajustando la infraestructura social.	- Definir una estrategia para operar con holgura - Mejorar sistema de selección - Diseñar y ejecutar el plan de entramiento de experiencia del cliente WAO	0	4	0	Definición de cargos y costos asociados a operación con holgura	-	31/12/2024		Alicia Ramírez	Verónica Albarracín	Negcios/Control Financiero
				15 días	10	0	Reducción del tiempo de contratación de cargos operativos (cajeros, asesores, analistas y cobradores)						
				1	2	0	Plan de capacitación. Experiencia del cliente.						
10	- Medir y aumentar la satisfacción del cliente interno y externo.	Incrementar recuperación de cartera castigada	Desarrollar control de etapas procesales de créditos demandados	0	1	0	Monto de cartera castigada recuperada (\$)	2/1/2024	30/5/2024	110	Katherine Barragán	Sebastián Maldonado	TI/Riesgos/Cumplimiento
11	- Incrementar el número de leads.	PodCast Maquita	Desarrollar un espacio digital con podcast de temas que los socios deseen sobre este aspecto	0	2	0	Número de podcast	-	28/6/2024		Stéfano Mier	Verónica Albarracín	TI/Negocios
12	- Incrementar la fidelidad de los socios. - Incrementar el número de leads.	Diseño de programa de educación financiera para niños de segundo de EGB	Implementar programa de capacitación para docentes de EF	1	6	0	Número de módulos diseñados	2/1/2024	31/12/2024	249	Verónica Arroyo	Verónica Albarracín	Marketing
13	- Desarrollar habilidades de liderazgo en mandos medios.	Capacitando jefes de agencia	Diseñar y ejecutar programa de capacitación para asesoras del negocio	0	15	0	Número de asesoras capacitadas	-	28/6/2024		Alicia Ramírez	Verónica Albarracín	Negocios
14	- Fortalecer la gestión de TI para una atención efectiva y oportuna tanto a clientes internos como externos. - Reducir los tiempos de respuesta de los procesos de TI.	Ajustando la infraestructura tecnológica.	- Diseñar e implementar capacitaciones para el personal de TI. - Fortalecer mesa de ayuda.	19	20	0	Número de capacitaciones del personal de TI	2/1/2024	31/12/2024	249	Hugo Reinoso		
				8,07	9,07	0	NPI (uso mesa de ayuda)	2/1/2024	30/11/2024	229	Hugo Reinoso		
15	- Asegurar el diseño de un sistema de seguridad de la información que minimice el riesgo operativo. - Evitar costos relacionados con incumplimientos normativos. - Incrementar la percepción de seguridad de los socios.	Fortaleciendo la confianza	Cumplir con la norma de seguridad de la información y protección de datos personales.	0%	100%	0%	Porcentaje de cumplimiento de la norma Seguridad de la Información	2/1/2024	31/12/2024	249	Diana Saltos	Darwin Ayo	TI



SUPUESTOS Y CIFRAS DEL PRESUPUESTO

ESTADO DE SITUACIÓN

SUPUESTOS PARA ACTIVOS			
	PROYECTADO 2023	PRESUPUESTO 2024	OBSERVACIÓN
Crecimiento de los activos	3,62%	13,04%	· Crecimiento con respecto a 2023, que se justifica por una proyección de crecimiento en la cartera de crédito (15,98%)
Crecimiento de la cartera	2,63%	15,98%	· Se presupuesta considerando una colocación promedio de 2.2millones USD por mes
Monto promedio mensual de colocación	1.640.741,00	2.234.000,00	· Sin restricción se colocaron 2.06mill USD por mes
Monto promedio de crédito colocado	11.674,00	9.366,00	· Se reduce con respecto al año 2023
Número de operaciones de consumo (concedidas)	838	1.405	· El número de operaciones es mayor al de 2022 y 2023, y se asemeja al de período previo a la pandemia. Se requiere crecer en número de operaciones.
Número de operaciones de microcrédito (concedidas)	798	1.455	· El número de operaciones es mayor al de 2022 y 2023, y se asemeja al de período previo a la pandemia. Se requiere crecer en número de operaciones.
Composición micro y consumo	46,76% y 41,56%	49,73% y 42,27%	· La composición de la cartera mejora con respecto al 2023. Diferencia es vivienda y educativo
Liquidez mínima	10,00%	10,00%	· Se considera un 10% como reserva mínima de liquidez. Volatilidad máxima de la Cooperativa multiplicado por 2.5 veces da como resultado un requerimiento máximo de liquidez de 5,85%.
Crecimiento activos fijos netos	-1,34%	-0,26%	· Se realizará compra de 8 equipos de personalización de tarjetas de débito y reposiciones de equipos obsoletos.
SUPUESTOS PARA PASIVOS			
Crecimiento de los pasivos	3,76%	14,86%	· Para cubrir financiamiento del crecimiento de los activos, manteniendo una reserva de liquidez adecuada.
Crecimiento de dep. a la vista	-19,33%	3,25%	· Se proyecta tasa de crecimiento considerando nuevos servicios para que los socios mantengan sus ahorros en la Cooperativa.
Crecimiento de dep. a plazo	15,20%	30,99%	· Se prevé tener un crecimiento de 4,2millones USD
Fondeo comercial	2.154.000	10.025.000	· Renovaciones por 5,7 millones USD y nuevos fondos por 4,3 millones USD
SUPUESTOS PARA PATRIMONIO			
Crecimiento del patrimonio	4,13%	5,15%	· Considera el crecimiento del patrimonio tanto por aporte por nuevos créditos, como por el resultado del ejercicio.

**ESTADO DE RESULTADOS
SUPUESTOS PARA INGRESOS**

	PROYECTADO 2023	PRESUPUESTO 2024	OBSERVACIÓN
Tasa max de interés consumo	15,30%	15,30%	· Se mantiene la tasa
Tasa max de interés microcrédito	19,80%	19,80%	· Se mantiene la tasa
Tasa de interés ctas bancarias	0,32%	0,32%	· No se prevé cambios en las tasas
Tasa de interés inversiones	4,03%	4,03%	· Se mantendrán criterios de diversificación, riesgo y rentabilidad adecuados.
Crecimiento ingresos x servicios			
Crecimiento de cuentas x mes	47	70	· Se incrementa por crecimiento esperado en nuevos clientes y apertura de cuentas en línea
Relación ingresos x cobranz / CB	0,43%	0,43%	· Se mantiene similar al año 2023
Promedio mensual de recuperación de cartera castigada	23.353,00	23.353,00	· Se mantiene el promedio mensual (incluye capital e intereses)
SUPUESTOS PARA GASTOS			
GASTOS FINANCIEROS			
Tasa depósitos a la vista	0,50%	0,50%	· Se mantiene
Tasa depósitos a plazo	6,72%	7,72%	· Se prevé incremento por campaña de captaciones y condiciones del mercado
Tasa fondeo comercial	8,17%	8,17%	· Se mantiene similar al año 2023
GASTOS DE PROVISIONES			
Gasto mensual promedio	95.000	75.000	· Se registra el valor necesario para mantener un ratio de Gto. Prov / CB menor al 2%
% de Provisión cartera	A1 1,22%; A2 2%; A3 3%; B1 6,5%; B2 10,5%; C1 25%; C2 50%; D 82%; E 100%	A1 1,22%; A2 2%; A3 3%; B1 6,5%; B2 10,5%; C1 25%; C2 50%; D 82%; E 100%	· Se mantienen similares al año 2023
GASTOS OPERATIVOS: GASTOS DE PERSONAL (*)			
Incremento de personal	4	0	· Solo se cubren puestos vacantes
Incremento de sueldos (antiguos)	0,00%	10,00%	· Se presupuesta incremento del 10% en la nómina de empleados antiguos
% sueldo variable	30,71%	30,71%	· Se mantiene en relación al año 2023
Aportaciones al IESS	patronal	patronal	· Sin cambios
Otros gastos de personal	se restituyen los variables trimestrales hasta en un 45%	se presupuestan los variables trimestrales al 50% (2 x año)	· Incluye capacitación, dotación de uniformes, incentivos por cumplimiento, bono de alimentación, seguros e indemnizaciones.
GASTOS OPERATIVOS: HONORARIOS			
Promedio mensual	15.987	19.381	· Incluye auditoria, evaluación financiera, ethical hacking, auditoria de sistemas y un incremento del 5% para honorarios varios. Se incluyen temas relacionados a seguridad de la información.
GASTOS POR SERVICIOS VARIOS			
Incremento gasto de seguridad	5,00%	5,00%	· Se mantiene el mismo criterio del año 2023
Gasto de publicidad mensual promedio	12.500	12.500	· Se mantiene
Servicios básicos mensual promedio	3.507	3.686	· Se presupuesta un incremento máximo del 10%
Seguros generales (mes prom)	2000	2000	· Se mantiene
Incremento alquileres	3,31%	5,00%	· Se presupuesta un incremento máximo del 5% anual
Otros servicios (mes)	9.191	11.066	· Copias, aseo y limpieza, servicios bancarios. Inc. 5% + 25mil USD para digitalización de documentos contables 10 años.
Aportes proyectos sociales	38.400	0	· No se realizarán aportes a proyectos sociales en el año 2024
Aportes organismos de control	187.036	190.914	· COSEDE 142.800, SEPS 48.114
Impuestos adicionales	70.000	0	· No consideran contribuciones para el año 2024
Atención médica a socios	Cobertura del 60% en promedio (copago por uso de servicio médicos)	Cobertura del 60% en promedio (copago por uso de servicio médicos)	· Los beneficiarios de las atenciones médicas serán socios con cuentas abiertas al menos 6 meses en la Cooperativa, cuyo saldo promedio sea de 50 USD o más. Se mantiene figura de copago.
Resultado del ejercicio	145.375,33	253.890,27	

ESTADO DE SITUACIÓN PRESUPUESTADO

Cooperativa Maquita Cushunchic

Año 2024

	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
1 ACTIVOS	53.152.634	53.705.984	54.385.374	54.767.466	55.972.352	56.278.419	57.504.855	58.342.447	58.689.664	59.230.393	59.906.757	60.241.385
11 Fondos Disponibles	1.127.841	1.171.058	1.215.533	1.123.157	1.268.198	1.142.070	1.296.954	1.333.805	1.253.990	1.215.374	1.234.965	1.252.452
1101 Caja	163.454	168.712	174.133	165.124	181.185	168.676	185.769	190.468	182.889	179.691	182.627	185.360
1103 Bancos	964.387	1.002.347	1.041.400	958.034	1.087.013	973.394	1.111.185	1.143.336	1.071.100	1.035.682	1.052.338	1.067.092
12 Fondos interbancarios	423.941	430.642	437.634	444.481	451.920	459.295	466.679	474.448	482.309	490.564	498.844	507.302
13 Inversiones	3.588.272	3.703.700	3.822.709	3.624.936	3.977.525	3.702.924	4.078.145	4.181.322	4.014.939	3.944.734	4.009.182	4.069.175
1301 Inversiones	3.588.272	3.703.700	3.822.709	3.624.936	3.977.525	3.702.924	4.078.145	4.181.322	4.014.939	3.944.734	4.009.182	4.069.175
1399 Provisiones Pérd. Inversiones												
14 Cartera de Créditos Cartera de Créditos	43.520.250	43.903.300	44.365.665	45.020.992	45.710.094	46.398.847	47.077.374	47.756.782	48.334.050	48.966.021	49.541.926	49.789.116
1400 Créditos por VencerCréditos por Vencer	43.830.754	44.277.208	44.808.059	45.536.009	46.300.932	47.068.074	47.827.202	48.589.030	49.250.295	49.967.708	50.630.231	50.965.063
Créditos ComercialesCréditos Comerciales	127.825	124.016	127.849	124.040	127.872	124.062	127.894	124.082	127.914	124.102	127.933	124.120
Créditos de ConsumoCréditos de Consumo	17.425.790	17.587.347	17.785.860	18.063.207	18.372.427	18.668.621	18.952.361	19.224.194	19.441.142	19.649.114	19.848.506	19.952.693
Créditos de ViviendaCréditos de Vivienda	3.702.534	3.674.765	3.647.204	3.657.751	3.630.318	3.640.991	3.613.684	3.624.482	3.597.299	3.608.220	3.581.158	3.592.201
Créditos Microempresariales	22.574.605	22.891.080	23.247.146	23.691.012	24.170.315	24.634.400	25.133.263	25.616.272	26.083.941	26.586.272	27.072.635	27.296.049
1410 Créditos que no devengan intereses	1.549.184	1.524.184	1.499.184	1.474.184	1.449.184	1.424.184	1.399.184	1.374.184	1.349.184	1.324.184	1.299.184	1.274.184
1420 Créditos Vencidos	172.211	186.282	194.618	197.840	196.886	192.589	185.158	175.170	163.121	148.734	132.538	116.928
Créditos ComercialesCréditos Comerciales	37	38	37	38	37	38	37	38	37	38	37	38
Créditos de ConsumoCréditos de Consumo	75.505	82.281	86.352	88.035	87.799	86.045	82.973	78.750	73.734	67.794	61.048	54.169
Créditos de ViviendaCréditos de Vivienda	1.223	1.223	1.223	1.223	1.223	1.223	1.223	1.223	1.223	1.223	1.223	1.223
Créditos Microempresariales	95.446	102.740	107.006	108.544	107.828	105.282	100.925	95.160	88.127	79.679	70.231	61.498
1499 Provisión Créditos Incobrables	-2.031.900	-2.084.374	-2.136.196	-2.187.041	-2.236.907	-2.286.000	-2.334.170	-2.381.602	-2.428.551	-2.474.605	-2.520.027	-2.567.058
16 Cuentas por Cobrar	495.005	499.767	505.484	513.427	521.788	530.174	538.470	546.796	553.986	561.810	569.014	572.515
17 Bienes Realizables	0											
18 Activo Fijo	3.616.215	3.612.740	3.649.172	3.645.179	3.641.095	3.636.922	3.632.659	3.628.309	3.623.871	3.619.346	3.614.735	3.610.040
19 Otros Activos	381.110	384.777	389.178	395.293	401.731	408.187	414.574	420.985	426.520	432.544	438.091	440.786
2 PASIVOS	43.151.399	43.683.209	44.347.997	44.706.725	45.880.278	46.146.110	47.322.654	48.105.289	48.392.531	48.867.051	49.472.606	49.735.815
21 Obligaciones con el Público	21.197.064	21.532.099	21.881.704	22.224.035	22.596.012	22.964.725	23.333.950	23.722.406	24.115.450	24.528.204	24.942.196	25.365.083
2101 Depósitos a la Vista	7.315.299	7.334.524	7.361.134	7.373.122	7.407.240	7.430.409	7.446.228	7.473.239	7.496.615	7.531.289	7.558.602	7.586.012
2103 Depósitos a Plazo	13.881.765	14.197.575	14.520.570	14.850.913	15.188.771	15.534.316	15.887.722	16.249.167	16.618.836	16.996.914	17.383.594	17.779.071
25 Cuentas por Pagar	1.962.313	1.981.513	2.000.713	1.872.913	1.892.525	1.914.704	1.938.553	1.963.243	1.988.948	2.015.613	2.043.143	2.071.317
26 Obligaciones Financieras	19.937.384	20.114.958	20.410.942	20.555.139	21.337.104	21.212.043	21.995.512	22.365.001	22.233.494	22.268.595	22.432.628	22.244.776
29 Otros Pasivos	54.639											
3 PATRIMONIO	10.001.236	10.022.776	10.037.378	10.060.741	10.092.074	10.132.309	10.182.202	10.237.159	10.297.134	10.363.343	10.434.151	10.505.570
31 Capital Social	1.676.637	1.676.361	1.676.084	1.675.808	1.675.533	1.675.257	1.674.982	1.674.707	1.674.432	1.674.158	1.673.884	1.673.610
33 Reservas	7.938.516	7.958.046	7.978.581	8.001.280	8.024.606	8.048.235	8.072.055	8.096.179	8.119.564	8.143.748	8.167.628	8.188.467
34 Otros Aportes Patrimoniales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
35 Superavit por Valuaciones	244.227	244.227	244.227	244.227	244.227	244.227	244.227	244.227	244.227	244.227	244.227	244.227
36 Resultados	141.855	144.142	138.485	139.425	147.708	164.590	190.938	222.046	258.910	301.210	348.412	399.266
3601 Acumulados	145.376	145.376	145.376	145.376	145.376	145.376	145.376	145.376	145.376	145.376	145.376	145.376
3603 Del Ejercicio	-3.521	-1.234	-6.891	-5.951	2.333	19.214	45.563	76.670	113.534	155.834	203.037	253.890

Verificación de cuadro de Balance

Total de Activos	53.152.634	53.705.984	54.385.374	54.767.466	55.972.352	56.278.419	57.504.855	58.342.447	58.689.664	59.230.393	59.906.757	60.241.385
------------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------

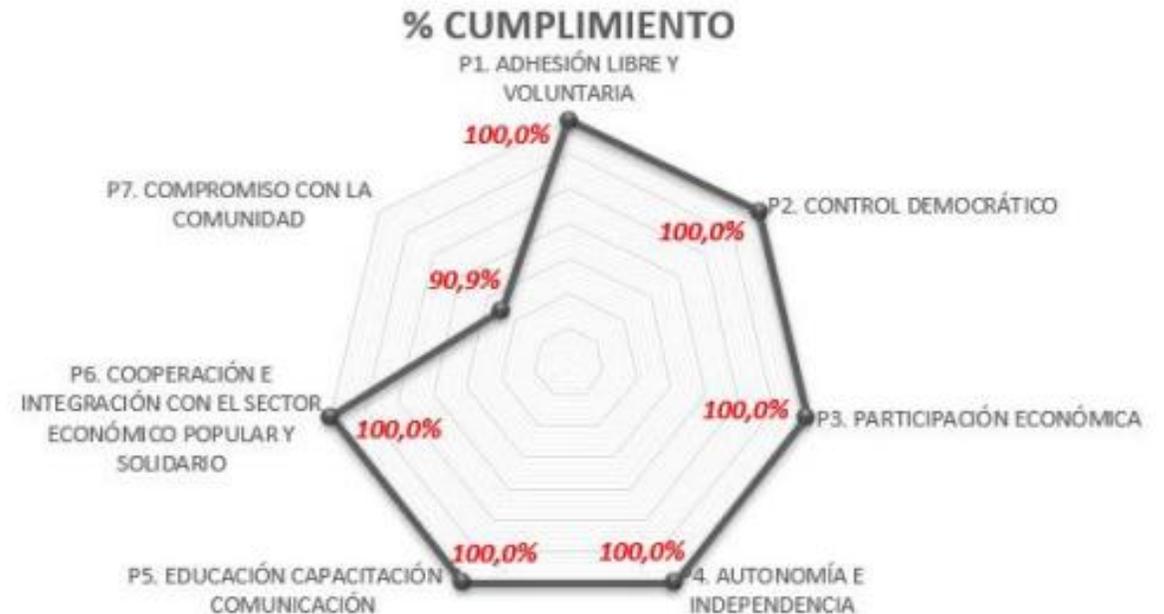
	ESTADO DE RESULTADOS			Cooperativa Maquita Cushunchic								
	Año 2024											
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
51 Intereses Ganados	598.479	1.204.195	1.817.041	2.438.876	3.069.902	3.712.827	4.364.852	5.028.832	5.702.907	6.385.614	7.077.401	7.776.178
5101 Depósitos	1.243	1.886	2.554	3.249	3.887	4.612	5.261	6.002	6.764	7.478	8.168	8.870
5102 Inversiones	14.575	31.293	48.519	66.271	83.227	101.683	119.025	137.962	157.361	176.100	194.580	213.363
5104 Intereses de créditos	582.660	1.171.016	1.765.968	2.369.356	2.982.789	3.606.533	4.240.566	4.884.868	5.538.782	6.202.037	6.874.652	7.553.945
52 Comisiones Ganadas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5201 Por cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5202-90 Por avales, fianzas y otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
53 Utilidades Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
54 Ingresos por Servicios	16.308	32.727	49.276	66.004	82.919	100.021	117.307	134.777	152.405	170.205	188.163	206.195
41 Intereses Pagados-Causados	228.634	458.364	691.780	928.812	1.171.164	1.417.971	1.669.285	1.926.840	2.187.576	2.450.410	2.716.404	2.984.853
4101 Obligaciones con el Público	91.371	184.757	280.215	377.792	477.536	579.499	683.726	790.271	899.187	1.010.528	1.124.352	1.240.711
4103 Por Créditos Otras Inst. Financieras	137.263	273.608	411.564	551.020	693.628	838.472	985.558	1.136.569	1.288.389	1.439.882	1.592.052	1.744.142
MARGEN BRUTO FINANCIERO	386.154	778.558	1.174.538	1.576.068	1.981.658	2.394.877	2.812.875	3.236.769	3.667.737	4.105.409	4.549.159	4.997.520
44 Provisiones	75.000	150.000	225.000	300.000	375.000	450.000	525.000	600.000	675.000	750.000	825.000	900.000
4401 Por inversiones												
4402 Por cartera de crédito	75.000	150.000	225.000	300.000	375.000	450.000	525.000	600.000	675.000	750.000	825.000	900.000
Provisión int créditos reestructurados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45 Gastos de Operación	359.921	720.284	1.092.167	1.463.004	1.830.144	2.193.749	2.550.994	2.908.538	3.266.382	3.624.537	3.983.001	4.341.780
4501 Gastos de Personal	191.448	383.064	585.917	787.114	984.322	1.177.705	1.364.263	1.550.821	1.737.378	1.923.936	2.110.494	2.297.052
4502 Honorarios	19.381	38.761	58.142	77.523	96.903	116.284	135.665	155.045	174.426	193.807	213.187	232.568
4503 Servicios varios	86.016	172.032	258.048	344.064	430.080	516.096	602.112	688.128	774.144	860.160	946.176	1.032.192
4504 Impuestos, contribuciones y multas	24.563	49.307	74.241	99.360	124.681	150.201	176.098	202.205	228.526	255.069	281.837	308.835
4505 Depreciaciones	13.582	27.257	41.025	55.218	69.501	83.875	98.337	112.888	127.526	142.251	157.061	171.957
4506 Amortizaciones	9.144	18.288	27.432	36.576	45.720	54.864	64.008	73.152	82.296	91.440	100.584	109.728
4507 Otros gastos	15.787	31.575	47.362	63.150	78.937	94.725	110.512	126.299	142.087	157.874	173.662	189.449
55 Otros Ingresos Operacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ingresos (Egresos) Operacionales	-434.921	-870.284	-1.317.167	-1.763.004	-2.205.144	-2.643.749	-3.075.994	-3.508.538	-3.941.382	-4.374.537	-4.808.001	-5.241.780
MARGEN OPERACIONAL NETO	-48.767	-91.726	-142.630	-186.936	-223.486	-248.872	-263.120	-271.769	-273.646	-269.128	-258.842	-244.260
% de los Ingresos	-8,1%	-7,6%	-7,8%	-7,7%	-7,3%	-6,7%	-6,0%	-5,4%	-4,8%	-4,2%	-3,7%	-3,1%
56 Otros Ingresos	45.246	90.492	135.739	180.985	226.231	271.477	316.723	361.970	407.216	452.462	497.708	542.954
48 Impuestos y participación empleados	0	0	0	0	412	3.391	8.041	13.530	20.035	27.500	35.830	44.804
4810 Gto Participación empleados	0	0	0	0	412	3.391	8.041	13.530	20.035	27.500	35.830	44.804



**15. CONOCIMIENTO
Y APROBACIÓN DEL
BALANCE SOCIAL
2023.**

INDICADORES CUMPLIDOS

- **Principio 1:** Adhesión libre y voluntaria
- **Principio 2:** Control Democrático
- **Principio 3:** Participación Económica
- **Principio 4:** Autonomía e Independencia
- **Principio 5:** Educación, capacitación y comunicación.
- **Principio 6:** Cooperación e integración con el sector económico, popular y solidario
- **Principio 7:** Compromiso con la comunidad



- **Cumplimiento del 99,2%**

BALANCE SOCIAL

**16.
CONOCIMIENTO Y
APROBACIÓN DEL
REGLAMENTO DE
BUEN GOBIERNO
VERSIÓN 2.**



CONTROL DE CAMBIO REGLAMENTO DE BUEN GOBIERNO V2

ANTES:	AHORA:
<p data-bbox="784 337 1335 399">ARTÍCULO 7: EVALUACIÓN DE LA GESTIÓN</p> <p data-bbox="784 525 1335 1039">La Asamblea de Representantes será el órgano que evalúe al menos anualmente la efectividad del plan estratégico, plan operativo y presupuesto aprobado por el Consejo de Administración, para lo cual considerará el informe ejecutivo que le presente el órgano directivo y la gerencia. Así mismo se pronunciará sobre el informe del consejo de vigilancia, oficial de cumplimiento, auditora interna y auditores externos con el fin de evaluar el sistema de control interno y la razonabilidad de los estados financieros.</p> <p data-bbox="784 1053 1335 1339">La evaluación de la gestión se expresará mediante la resolución dada a los distintos informes. En el caso de existir recomendaciones para mejorar la efectividad de la gestión, las evidencias de las medidas tomadas deberán ser conocidas en la siguiente Asamblea Ordinaria.</p>	<p data-bbox="1365 337 1911 399">ARTÍCULO 7: EVALUACIÓN DE LA GESTIÓN</p> <p data-bbox="1365 451 1554 479">Se modifica:</p> <p data-bbox="1365 525 1911 1011">La Asamblea de Representantes será el órgano que evalúe al menos anualmente la efectividad del plan estratégico, plan operativo y presupuesto aprobado por el Consejo de Administración, para lo cual considerará el informe ejecutivo que le presente el órgano directivo y la gerencia. Así mismo se pronunciará sobre el informe del consejo de vigilancia, auditora interna y auditores externos con el fin de evaluar el sistema de control interno y la razonabilidad de los estados financieros.</p> <p data-bbox="1365 1053 1911 1339">La evaluación de la gestión se expresará mediante la resolución dada a los distintos informes. En el caso de existir recomendaciones para mejorar la efectividad de la gestión, las evidencias de las medidas tomadas deberán ser conocidas en la siguiente Asamblea Ordinaria.</p>



17. CONOCIMIENTO Y APROBACIÓN DEL REGLAMENTO ADMINISTRATIVO INTERNO VERSIÓN 7.

ARTÍCULO 6: REQUISITOS PARA SER MIEMBROS DE LOS CONSEJOS O DE LAS COMISIONES ESPECIALES (Complementa el Art. 7 y 25 del Estatuto Social)

Se incluye:

- ✓ Que al menos 2 de los vocales principales y suplentes cuenten con título de tercer nivel en las áreas correspondientes a administración de empresas, economía, finanzas, contabilidad, auditoría o derecho debidamente registrado en la SENESCYT.
- ✓ Que el vocal electo no esté incurso en los impedimentos o prohibiciones contenidas en el Código Orgánico Monetario y Financiero, en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, en su Reglamento General, en la Regulación de Asambleas Generales o Juntas Generales y Elecciones de Representantes y Vocales de los Consejos de Administración y Vigilancia de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda constante en la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros, en el Estatuto de la entidad y demás normativa interna.

ARTÍCULO 11: REQUISITOS PARA SER GERENTE Y GERENTE SUBROGANTE (Complementa el Art. 35 de Estatuto Social)

Se incluye:

- ✓ Contar con título de tercer nivel en las áreas correspondientes a administración, economía, finanzas o derecho, debidamente registrado en la SENESCYT. En el caso de que el gerente o gerente subrogante designados no cuenten con el título de tercer nivel registrados en el SENESCYT deberá contar con la experiencia mínima de cuatro años como administrador, responsable de áreas de negocios, financieros o de administración de riesgos, en cooperativas de ahorro y crédito u otras entidades del sector financiero popular y solidario.
- ✓ En el caso de que el gerente y gerente subrogante designados sean socios, deberán estar al día en las obligaciones económicas con la entidad.
- ✓ No mantener con los vocales principales y suplentes, relación conyugal, unión de hecho o parentesco dentro del cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad. Para el registro en el ente de control del gerente y/o gerente subrogante se deberá considerar los documentos solicitados en la normativa que se encuentre vigente.

CONTROL DE CAMBIOS REGLAMENTO ADMINISTRATIVO INTERNO V8

ANTES:	AHORA:
ARTÍCULO 14: PROCEDIMIENTO DE EXCLUSIÓN DE SOCIOS (Complementa el Art. 10 del Estatuto Social)	ARTÍCULO 14: PROCEDIMIENTO DE EXCLUSIÓN DE SOCIOS (Complementa el Art. 10 del Estatuto Social)
Las causales de exclusión de un socio son:	Las causales de exclusión de un socio son:
<p>2. Incumplimiento reiterado de las obligaciones económicas adquiridas frente a la Cooperativa. Se considerará como incumplimiento reiterado de obligaciones económicas a la falta de pago de créditos recibidos de la Cooperativa cuando éstos hayan sido castigados en cuyo caso se procederá a iniciar el proceso de exclusión una vez que la operación crediticia haya sido recuperada en su totalidad por la vía de cobranza administrativa, gestión extrajudicial o acciones judiciales correspondientes. El proceso de exclusión podrá ser sustituido por la solicitud de retiro voluntario del socio.</p>	<p>2. Incumplimiento reiterado de las obligaciones económicas adquiridas frente a la Cooperativa. Se considerará como incumplimiento reiterado de obligaciones económicas a la falta de pago de créditos recibidos de la Cooperativa cuando éstos hayan sido castigados en cuyo caso se procederá a iniciar el proceso de exclusión una vez que la operación crediticia haya sido recuperada en su totalidad por la vía de cobranza administrativa, gestión extrajudicial o acciones judiciales correspondientes. El proceso de exclusión podrá ser sustituido por la solicitud de retiro voluntario del socio. En el caso de que el crédito sea cancelado por una tercera persona, no se podrá iniciar el proceso de exclusión, cuando no se posee la dirección del domicilio actualizada del socio, debido a que se limitaría la notificación y su derecho a la defensa dentro de este proceso.</p>

18. Selección de auditor externo para el período 2024, de la terna presentada por el Consejo de Vigilancia.



TERNA AUDITORES EXTERNOS

Firma Auditora	Correo electrónico	Oferta Económica	Experiencia profesional				Informes/Evaluación							Cumplimiento Tributario	Trabajo insitu (visitas más entrega trabajo final)
		Total	Bancos	Cooperativas	Empresas/Sociedades/Compañías	Otros	Estados financieros	Evaluación de control interno	Evaluación de normas para la administración integral de riesgos	Informe y dictamen de Cumplimiento sobre Prevención de Lavado de	Sistema de Seguimiento Integral	Balance Social	Comisario		
CONSULTORA JIMENEZ ESPINOSA CIA. LTDA.	gerencia@consultorajimenez.com	\$ 17.360,00	COOP. Nacional (2019-2018-2017) CoopDesarrollo (2017)	Luz del Valle (2021-2019) Santa Anita (2019) Unión El Ejido (2020-2021) 14 de Marzo (2021) Sj Cotochoag (2022) CONAFIPS (2020) 9 de Octubre (2020) Daquilema (2020) PJ Loreto (2022)	Morales y Asociados Cía. Ltda. (2020-2019) Global Auditors (2021-2022)	Mutualista Imbabura (2021) Mutualista Azuay (2022) Fideicomiso Fondo de Seguros Privados COSEDE (2020) Empresa Pública de Metropolitana de Movilidad y Obras Públicas 82020) Fideicomiso Mercantil de Inversión y Administración del IESS Para El Desarrollo del Sector Industrial del Ecuador (2021)	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	3
CONSULTORES MORAN CEDILLO	jmoran@hbecuador.com mpaca@hbecuador.com	\$ 16.990,40	Desarrollo de los Pueblos (2023-2022) Litoral S.A. (2023-2021) BIESS (2023) Delbank S.A (2021)	CONFIFIPS (2023) La Dolorosa (2020 al 2012) Umiña (2021)-Segmento 3 Maquita Cushunchic (2018-2022)	N/A	Fondo de Liquidez Banco Central (2021) Fondo de Liquidez del Sector Financiero Popular y Solidario (2021)	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	3
KRESTON AUDIT SERVICES ECUADOR CIA LTDA	krestonuio@krestone.com	\$ 16.800,00	Central del Ecuador (2022-2021) Ban Ecuador (2021) BIESS (2022-2021-2020)	Alianza del Valle (2020-2018-2019-2017) Atuntaqui (2011-2012)	N/A	N/A	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	3

Nota referencial:

Pagos realizados

En el año 2023, horarios de AE :	\$17.360,00
En el año 2022, horarios de AE :	\$16.990,40
En el año 2021, horarios de AE (virtual) :	\$11.760,00

19. Elección del vocal suplente número 5 del Consejo de Administración.



20. ELECCIÓN DEL VOCAL SUPLENTE NÚMERO 3 DEL CONSEJO DE VIGILANCIA.



21. Aprobación del acta de la Asamblea

