



Coop Si
AHORRO Y CRÉDITO SANTA ISABEL

Enero a
Diciembre
2022

Indicadores Buen Gobierno

**NORMA DE CONTROL DE BUEN GOBIERNO, ÉTICA Y
COMPORTAMIENTO PARA LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y
CRÉDITO, CAJAS CENTRALES Y ASOCIACIONES MUTUALISTAS DE
AHORRO Y CRÉDITO PARA LA VIVIENDA**

Matriz Santa Isabel

Dirección: Calle Tres de Noviembre y
Sucre

Agencia El Batán - Cuenca

Dirección: Av. Remigio Crespo y Brasil

Agencia Colón - El Oro-Pasaje

Dirección: Colón entre Av. Rocafuerte
y Sucre

Ventanilla La Unión

Dirección: Calle Principal Abdón Cal-
derón (frente a la Iglesia)



+593 96 832 7124

www.coopsi.fin.ec

Indicadores de Buen Gobierno

1. Distribución de excedentes año 2022.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SANTA ISABEL LTDA. DISTRIBUCION DE EXCEDENTE AÑO 2022	
Total excedente bruto del ejercicio económico	\$ 90,930.71
(-) Menos 15% participación de empleados	\$ 13,639.61
(=) Excedente antes del IR	\$ 77,291.10
(-) Menos 25% Impuesto a la Renta	\$ 28,259.46
(=) Excedente neto a distribuir	\$ 53,446.74
(-) Menos 50% Reserva Irrepartible	\$ 26,723.37
(-) Menos 1% Aporte a la SEPS	\$ 772.91
TOTAL EXCEDENTE A DISPOSICIÓN DE LA ASAMBLEA	\$25,950.46

2. Socios

2.1. Número de socios en los últimos tres años, identificando entre personas naturales y jurídicas;

2020		2021		2022	
P. NATURALES	P. JURÍDICA	P. NATURALES	P. JURÍDICA	P. NATURALES	P. JURÍDICA
12,924	39	13,688	43	14,971	50
12,963		13,731		15,021	

2.2. Clasificación de los socios por tiempo de permanencia: menos de 1 año, de más de 1 año a 3 años, de más de 3 a 5 años, y más de 5 años;

2022			
MENOS 1 AÑO	1 A 3 AÑOS	3 A 5 AÑOS	MÁS DE 5 AÑOS
1,290	1,290	1,436	11,005

2.3. Número de socios nuevos incorporados en el año que se reporta;

2022
1,185

2.4. Número de socios que se retiraron en el año que se reporta;

2022
128

3. De la Asamblea o Junta General

3.1. Tiempo promedio de permanencia de los representantes a la Asamblea o Junta General que se encuentran en funciones a la fecha de corte de la información presentada;

Tiempo Permanencia
98 %

3.2. Número de asambleas o juntas generales realizadas durante el año incluyendo: fecha de realización, tipo (ordinaria, extraordinaria o informativa), número total de socios asistentes, número total de socios asistentes frente al número total de socios o representantes, número de socios que registraron su voto frente al total de socios o representantes;

Número de Asambleas	Fecha de Realización	Tipo	Número Total de Socios Asistentes	Número de socios que registraron su voto a favor	Número total de socios
1	26/03/2022	Ordinaria	33	33	42

- 3.3. Promedio de gastos erogados para la ejecución de las asambleas o juntas generales por cada socio asistente;

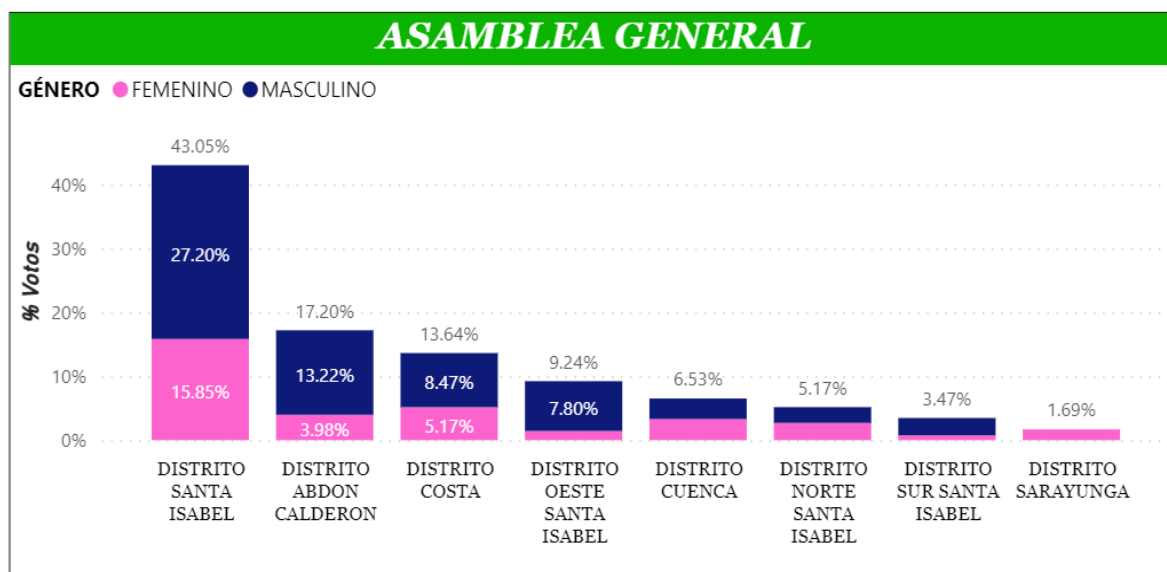
Promedio de Gastos

\$82.92

- 3.4. Número total de los miembros de la Asamblea o Junta General que fueron elegidos, número de votos con los cuales fueron elegidos y clasificación por género.

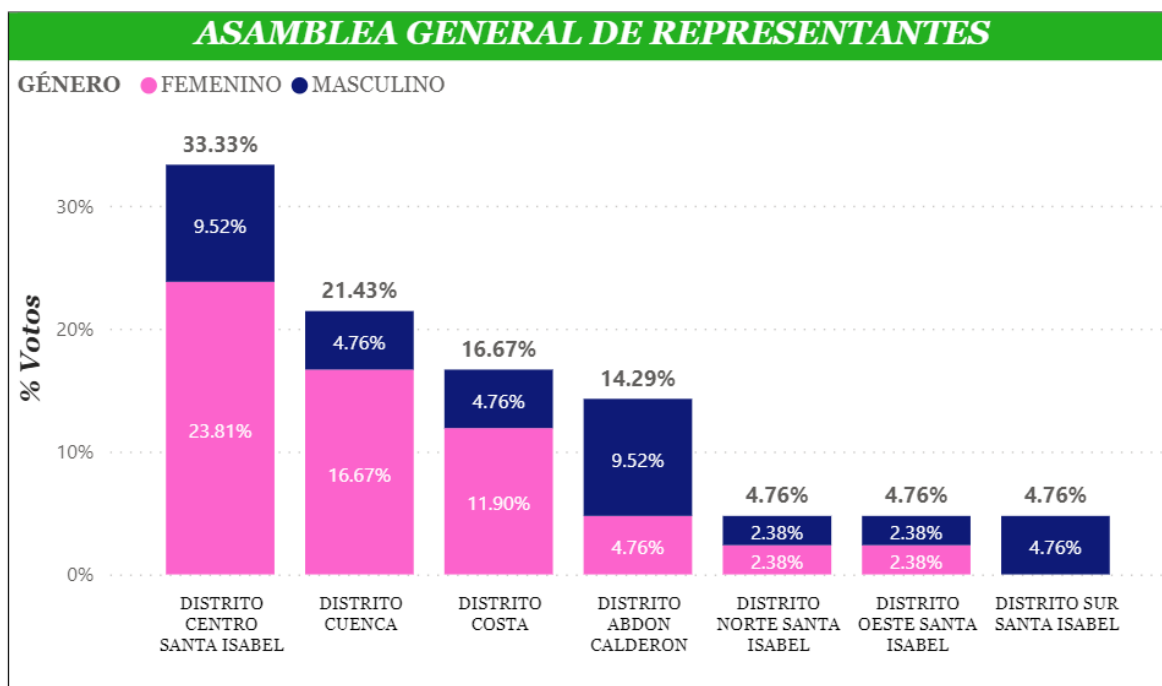
Los datos presentados a continuación corresponden a la Asamblea que ejerció sus funciones hasta 01-10-2022.

GÉNERO	DISTRITO	Nº VOTOS
FEMENINO	DISTRITO CENTRO SANTA ISABEL	187
MASCULINO	DISTRITO CENTRO SANTA ISABEL	321
FEMENINO	DISTRITO NORTE SANTA ISABEL	32
MASCULINO	DISTRITO NORTE SANTA ISABEL	29
FEMENINO	DISTRITO OESTE SANTA ISABEL	17
MASCULINO	DISTRITO OESTE SANTA ISABEL	92
FEMENINO	DISTRITO SUR SANTA ISABEL	9
MASCULINO	DISTRITO SUR SANTA ISABEL	32
FEMENINO	DISTRITO ABDON CALDERON	47
MASCULINO	DISTRITO ABDON CALDERON	156
FEMENINO	DISTRITO COSTA	61
MASCULINO	DISTRITO COSTA	100
FEMENINO	DISTRITO CUENCA	39
MASCULINO	DISTRITO CUENCA	38
FEMENINO	DISTRITO SARAYUNGA	20
TOTAL NÚMERO DE VOTOS		1180



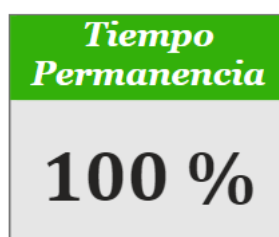
Los datos presentados a continuación corresponden a la Asamblea que fue electa con fecha 06-09-2022 y posesionados con fecha 01-10-2022 para ejercer funciones hasta el año 2026.

GÉNERO	DISTRITO	Nº VOTOS
FEMENINO	DISTRITO CENTRO SANTA ISABEL	900
MASCULINO	DISTRITO CENTRO SANTA ISABEL	365
FEMENINO	DISTRITO NORTE SANTA ISABEL	10
MASCULINO	DISTRITO NORTE SANTA ISABEL	18
FEMENINO	DISTRITO OESTE SANTA ISABEL	9
MASCULINO	DISTRITO OESTE SANTA ISABEL	9
MASCULINO	DISTRITO SUR SANTA ISABEL	9
FEMENINO	DISTRITO ABDON CALDERON	81
MASCULINO	DISTRITO ABDON CALDERON	194
FEMENINO	DISTRITO COSTA	210
MASCULINO	DISTRITO COSTA	74
FEMENINO	DISTRITO CUENCA	278
MASCULINO	DISTRITO CUENCA	63
TOTAL NÚMERO DE VOTOS		2220



4. De los Consejos de Administración y de Vigilancia.

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



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

Consejo de Administración	
Números de sesiones	Asistencias
50	5 miembros a todas las sesiones

Consejo de Vigilancia	
Números de sesiones	Asistencias
25	3 miembros a todas las sesiones

- 4.3. Número de desviaciones observadas en la aplicación del apartado de valores y principios de éticos y conductuales;

No existen desviaciones observadas.

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

Consejo de Administración	
Numeros de sesiones	Gastos Sesiones
50	\$858.98

Consejo de Vigilancia	
Numeros de sesiones	Gastos Sesiones
25	\$233.20

- 4.5. Monto de inversión en cursos de capacitación a los vocales de cada consejo frente al número total de vocales;

Consejo de Administración	
Número de Representantes	Inversión en Capacitación
5	\$3,300.00

Consejo de Vigilancia	
Número de Representantes	Inversión en Capacitación
3	\$2,200.00

- 4.6. Monto de inversión en curso de capacitación a los vocales de cada Consejo frente al total de gastos operativos de la entidad.

Consejo de Administración	
Inversión Capacitación	Gastos Operativos
\$3,300.00	\$2,175,045.92

Consejo de Vigilancia	
Inversión Capacitación	Gastos Operativos
\$2,200.00	\$2,175,045.92

5. De la gerencia y de las jefaturas de áreas

- 5.1. Tiempo de servicio en la entidad, entendiéndose como tal al tiempo total que el empleado ha prestado sus servicios, independientemente de los cargos que ha ocupado en la misma;

TIEMPO DE SERVICIO CON CORTE A DICIEMBRE 2022			
N°	CARGO ACTUAL	Tiempo en el cargo	
		AÑOS	MESES
1	Analista de Créditos	7	2
2	Asesor Legal	2	3
3	Asisitente de T.I	3	4
4	Asistente Contable	1	4
5	Asistente Contable	1	6
6	Asistente Contable	8	2
7	Asistente de auditoría	1	8
8	Asistente de Cobranzas		11
9	Asistente de Gerencia	0	7
10	Auditora Interna	8	2
11	Auxiliar de Analisis de Crédito	15	
12	Auxiliar de Cobranzas	0	11
13	Cajera	8	4
14	Cajera	1	3
15	Cajera	6	2
16	Cajera	2	11
17	Cajera - Cuenca	5	4
18	Cajera - La Unión	0	2
19	Cajera - Pasaje	0	3
20	Conserje	11	10
21	Contadora	15	2
22	Coordinador de Tecnología de la Información	1	1
23	Jefe de Agencia - Cuenca	1	5
24	Jefe de agencia - Pasaje	0	3
25	Jefe de Caja	2	0
26	Jefe de Negocios	6	9
27	Jefe de Recursos Humanos	2	11
28	Jefe de Tecnología de la información	2	0
29	Notificador - Recuperador Cuenca	1	0
30	Notificador - Recuperador Pasaje	11	2
31	Oficial de Captaciones	10	1
32	Oficial de Cumplimiento	10	1
33	Oficial de Cobranzas	4	2
34	Oficial de Crédito	20	0
35	Oficial de Crédito	1	10
36	Oficial de Crédito	1	7
37	Oficial de Crédito	4	5
38	Oficial de Negocios	1	8
39	Oficial de Negocios	1	11
40	Oficial de Negocios - Cuenca	0	11
41	Oficial de Negocios - Cuenca	1	8
42	Oficial de Negocios - Cuenca	0	7
43	Oficial de Negocios - Pasaje	0	4
44	Oficial de Negocios - Pasaje	0	4
45	Oficial Suplente de Cumplimiento	1	10
46	Responsable de Cobranzas	2	1
47	Responsable de la Unidad de Riesgos	6	11
48	Responsable de Mercadeo y Comunicación	3	7
49	Responsable de seguridad fisica e informática	1	3
50	Resposable de Procesos	3	4

- 5.2. Tiempo de permanencia en la función que cumple, es decir, considerando únicamente el tiempo que lleva ejerciendo el cargo de gerencia o jefatura de área a la fecha del reporte;

TIEMPO EN EL CARGO-JEFATURAS			
N°	CARGO ACTUAL	Tiempo en el cargo	
		AÑOS	MESES
1	Asesor Legal	2	3
2	Auditora Interna	9	3
3	Contadora	15	2
4	Gerencia General	14	0
5	Jefe de Agencia - Cuenca	1	5
6	Jefe de Agencia - Pasaje	0	3
7	Jefe de Caja	8	4
8	Jefe de Negocios	15	11
9	Jefe de Recursos Humanos	1	11
10	Jefe de Tecnología de la información	2	2
11	Oficial de Cumplimiento	11	2
12	Responsable de Cobranzas	2	1
13	Responsable de la Unidad de Riesgos	9	7
14	Responsable de Mercadeo y Comunicación	3	7
15	Responsable de seguridad física e informática	1	9
16	Responsable de Procesos	4	7

- 5.3. Participación de las jefaturas de área por género

JEFATURAS POR GÉNERO			
N°	CARGO ACTUAL	GENERO	
1	Jefe de Agencia - Cuenca	FEMENINO	
2	Auditora Interna	FEMENINO	
3	Contadora	FEMENINO	
4	Oficial de Cumplimiento	FEMENINO	
5	Responsable de Mercadeo y Comunicación	FEMENINO	
6	Resposable de Procesos	FEMENINO	
7	Jefe de Negocios	FEMENINO	
8	Jefe de agencia - Pasaje	FEMENINO	
9	Jefe de Recursos Humanos	MASCULINO	
10	Jefe de Tecnología de la información	MASCULINO	
11	Responsable de la Unidad de Riesgos	MASCULINO	
12	Jefe de Caja	MASCULINO	
13	Responsable de Cobranzas	MASCULINO	
14	Gerencia General	MASCULINO	
15	Asesor Legal	MASCULINO	
16	Responsable de seguridad física e informática	MASCULINO	

6. De los Comités y Comisiones

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

Comités y Comisiones	Nº de Integrantes	Cargos de quienes la integran	Nº de sesiones al año	Nº de asistentes a cada sesión
1. Comité de Cumplimiento	7	*Presidente Consejo de Administración *Gerencia General *Oficial de Cumplimiento *Auditor Interno *Jefe de Negocios *Asesor Jurídico *Responsable Riesgos	Acta 136	7
			Acta 137	7
			Acta 138	7
			Acta 139	7
			Acta 140	7
			Acta 141	5
			Acta 142	6
			Acta 143	7
			Acta 144	7
			Acta 145	7
			Acta 146	7
			Acta 147	7
			Acta 148	7
			Acta 149	7
			Acta 150	7
Acta 151	7			
Acta 152	7			
Acta 153	6			
2. Comité de Administración Integral de Riesgos	3	*Gerencia General *Vicepresidente del Consejo de Administración *Responsable de Riesgos	ACTA N°29 CAIR-2022-01-07 EXTRAORDINARIA	3
			ACTA N°73 CAIR-2022-01-14 ORDINARIA	3
			ACTA N°30 CAIR-2022-02-01 EXTRAORDINARIA	3
			ACTA N°74 CAIR-2022-02-16 ORDINARIA	3
			ACTA N°75 CAIR-2022-03-17 ORDINARIA	3
			ACTA N°31 CAIR-2022-03-30 EXTRAORDINARIA	3
			ACTA N°76 CAIR-2022-04-14 ORDINARIA	3
			ACTA N°32 CAIR-2022-04-27 EXTRAORDINARIA	3
			ACTA N°77 CAIR-2022-05-13 ORDINARIA	3
			ACTA N°33 CAIR-2022-05-24 EXTRAORDINARIA	3
			ACTA N° 78 CAIR-2022-06-15 ORDINARIA	3
			ACTA N°79 CAIR-2022-07-14 ORDINARIA	3
			ACTA N°34 CAIR-2022-07-21 EXTRAORDINARIA	3
			ACTA N°80 CAIR-2022-08-15 ORDINARIA	3
			ACTA N°81 CAIR-2022-09-15 ORDINARIA	3
			ACTA N°82 CAIR-2022-10-14 ORDINARIA	3
			ACTA N°35 CAIR-2022-10-24 EXTRAORDINARIA	3
			ACTA N°83 CAIR-2022-11-17 ORDINARIA	3
ACTA N°36 CAIR-2022-11-28 EXTRAORDINARIA	3			
ACTA N°84 CAIR-2022-12-14 ORDINARIA	3			

3. Comité de Tecnología de la Información	5	*Gerencia General *Vocal #5 del Consejo de Administración *Jefe de TI *Asistente de TI *Responsable de Riesgos	ACTA N°58 CTI-2022-01-21 ORDINARIA	5
			ACTA N°59 CTI-2022-02-22 ORDINARIA	5
			ACTA N°60 CTI-2022-03-21 EXTRAORDINARIA	5
			ACTA N°61 CTI-2022-04-21 ORDINARIA	5
			ACTA N°62 CTI-2022-05-25 ORDINARIA	5
			ACTA N°64 CTI-2022-07-26 ORDINARIA	5
			ACTA N°65 CTI-2022-08-23 ORDINARIA	5
			ACTA N°66 CTI-2022-08-25 EXTRAORDINARIA	5
			ACTA N°67 CTI-2022-09-15 ORDINARIA	5
			ACTA N°68 CTI-2022-10-31 ORDINARIA	5
			ACTA N°69 CTI-2022-11-15 ORDINARIA	5
			ACTA N°70 CTI-2022-12-27 ORDINARIA	5
4. Comité de Crisis	15	*Gerencia General (Director) *Asesor Jurídico *Responsable de Riesgos *Jefe de Talento Humano *Jefe de Negocios *Jefe de Contabilidad *Jefe de TI *Jefe de Cobranzas *Jefe de Cajas *Jefe de Agencia *Responsable de Marketing *Responsable de Procesos *Responsable de Seguridad *Oficial de Cumplimiento *Auditoría Interna	Acta 01Crisis-2022-12-20 ORDINARIA	15
5. Comité de Adquisición de Bienes y Servicios	4	*Gerencia General *Vocal #4 del Consejo de Administración *Jefe de Contabilidad *Jefe de TI	6 SESIONES	4
6. Comité de Ética	4	*Gerencia *Vocal del Consejo de Administración *Talento Humano *Auditoría Interna	0	0

7. Comité Paritario	6	*Responsable Procesos *Asesor Jurídico *Auxiliar de de Análisis de Crédito *Asistente de Cobranzas *Asistente de TI *Jefe de cajas	ACTA 001	6
			ACTA 002	6
			ACTA 003	6
			ACTA 004	6
			ACTA 005	6
			ACTA 006	6
			ACTA 007	6
			ACTA 008	6
			ACTA 009	6
			ACTA 010	6
			ACTA 011	6
			ACTA 012	6
8. Comité de Comunicación	3	*Jefe de Talento Humano *Responsable de Marketing *Asistente de Gerencia	24 Sesiones	3
9. Comité de Educación y Sociales	3	*Presidente Comité de Sociales *Vocal Comité de Sociales *Vocal Comité de Sociales	ACTA N° 65	3
			ACTA N° 66	3
			ACTA N° 67	3
			ACTA N° 68	3
			ACTA N° 69	3
			ACTA N°70	3
			ACTA N° 71	3
			ACTA N°72	3
			ACTA N°73	3
			ACTA N°74	3
			ACTA N°75	3
			ACTA N°76	3
			ACTA N°77	3
			ACTA N° 78	3
			ACTA N°79	3
			ACTA N° 80	3
			ACTA N° 81	3
			ACTA N° 82	3
			ACTA N° 83	3
			ACTA N° 84	3
ACTA N° 85	3			
ACTA N° 86	3			
ACTA N° 87	3			
ACTA N° 88	3			
ACTA N° 89	3			

7. De los empleados

7.1. Número de empleados de la entidad en los últimos 3 años;

AÑO	Nº EMPLEADOS
2020	41
2021	45
2022	50

7.2. Número de empleados por tiempo de permanencia: menos de 1 año, de más de 1 año a 3 años, de más de 3 a 5 años, y más de 5 años;

MENOS DE 1 AÑO	DE 1 A 3 AÑOS	DE 3 A 5 AÑOS	MÁS DE 5 AÑOS
7	16	7	20

7.3. Número de empleados de la entidad clasificados por nivel de educación (primaria, secundaria, superior, cuarto nivel);

SECUNDARIA	SUPERIOR	SUPERIOR CURSANDO	CUARTO NIVEL	CUARTO NIVEL CURSANDO
6	28	11	4	1

7.4. Número de empleados que han salido durante los últimos 3 años;

AÑO	Nº EMPLEADOS
2020	3
2021	8
2022	4

- 7.5. Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en el año para sus empleados;

NÚMERO DE PROGRAMAS DE CAPACITACIÓN 2022
63

- 7.6. Número de asistentes a los programas de capacitación frente al número total de empleados de la entidad en el año;

Nº EMPLEADOS	Nº ASISTENTES
50	50

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

MONTO DE INVERSIÓN EN CAPACITACIONES	
AÑO	INVERSIÓN
2020	\$ 10,171.78
2021	\$ 18,238.00
2022	\$ 12,585.49

- 7.8. Clasificación del personal por rangos de salarios;

Nº PERSONAS	SALARIO(\$)
5	De 500 a 699\$
26	De 700 a 899\$
11	De 900 a 1199\$
8	De 1200 a 1500\$

8. De los reclamos presentados por los usuarios de servicios financieros ante la entidad y Superintendencia

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

	Nº de Quejas Gobernabilidad	Nº de Quejas Productos Financieros	Nº de Quejas Servicios Financieros	Nº de Quejas Atención al socio	Nº de Quejas Canales Electrónicos
Casos Presentados	0	0	1	2	2
Casos Resueltos	0	0	1	2	2

8.2. Número de casos presentados a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria frente a número de casos presentados a la entidad, incluyendo una columna que señale el tema general del reclamo, por ejemplo: servicios financieros, gobernabilidad u otros según sea el caso

	Nº de Quejas Gobernabilidad	Nº de Quejas Productos Financieros	Nº de Quejas Servicios Financieros	Nº de Quejas Atención al socio	Nº de Quejas Canales Electrónicos
Casos Presentados	0	0	0	0	0
Casos Resueltos	0	0	0	0	0