

INDICADORES DE BUEN GOBIERNO				
CORTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024				
SEPS-IGT-IGS-IGJ-INSESF-INGINT-2021-019 - artículo 10.9.1				
DE LOS SOCIOS				
INDICADOR	DESCRIPCIÓN	RESULTADOS		
Número de socios en los 3 últimos años	TOTAL SOCIOS			
		2022	2023	2024
	Personas Naturales	12.077	6.938	5.673
	Personas Jurídicas	18	13	0
Clasificación de los socios por tiempo de permanencia	TOTAL SOCIOS			
	Total de socios < a 1 año	5.673		
	Total de socios de 1 año a 3 años	28.058		
	Total de socios de 3 año a 5 años	24.003		
	Total de socios > a 5 años	122.013		
Número de socios incorporados en el último año	Total de socios nuevos creados en el último año	5.673		
Número de socios que se retiraron en el último año	Total de socios retirados de la cooperativa en el último año	4.148		
DE LA ASAMBLEA				
Tiempo promedio de permanencia de los representantes	El tiempo en funciones de los representantes de la asamblea	4 años		
Número de asambleas o juntas generales	Fecha de realización Asamblea	27 de marzo de 2024		
	Asamblea ordinaria	1		
	Asambleas extraordinaria	0		
	Asambleas informativa	0		
Número de socios asistentes frente al numero de socios representantes	Índice de asistencia de socios a asambleas	93%		
Número de socios asistentes que registraron voto frente numero de socios representantes	Índice de votación de socios asistentes a asambleas	93%		
Promedio de gastos erogados por asamblea	Gastos promedio incurridos por asamblea	\$8.336,96		
Representantes a la asamblea	Total votos	28		
	Masculino	8		
	Femenino	20		

DE LOS CONSEJOS ADMINISTRACIÓN Y VIGILANCIA			
Tiempo promedio de permanencia de los miembros	Consejo de Administración	4 AÑOS	
	Consejo de Vigilancia	4 AÑOS	
Número de sesiones durante el año	Consejo de Administración	# SESIONES	# PARTICIPANTES
	Sesiones ordinarias	12	5
	Sesiones extraordinarias	6	5
	Sesiones informativas	-	-
	Consejo de Vigilancia	# SESIONES	# PARTICIPANTES
	Sesiones ordinarias	12	3
	Sesiones Extraordinarias	1	3
	Sesiones informativas	-	-
Número de desviaciones observadas en la aplicación del apartado de valores y principios éticos y conductuales	No se registran desviaciones		
Promedio de gastos de las sesiones de consejo	Consejo de Administración	\$124.840,65	
	Consejo de Vigilancia	\$68.080,00	
Monto de inversión en cursos de capacitación para los vocales	Consejo de Administración	\$6.555,00	
	Consejo de Vigilancia	\$3.933,00	
Monto de inversión en cursos de capacitación para los vocales frente al gasto operativo total	0,04%		

GERENCIA Y JEFATURAS

	FUNCIONARIO	DESCRIPCIÓN DEL CARGO	TIEMPO DE SERVICIO A LA ENTIDAD	TIEMPO DE PERMANENCIA EN EL CARGO
	ECON. MAURICIO ORTIZ PAREDES	GERENTE GENERAL	15 AÑOS	15 AÑOS
	ALMEIDA CLAVIJO MICHELLE ALEXANDRA	JEFE DE CAPTACIONES	8 AÑOS	1 AÑO
	ARAUJO LEMA LUIS EDUARDO	JEFE DE TECNOLOGIA Y COMUNICACIONES	23 AÑOS	9 AÑOS
	ARELLANO GUTIERREZ DIEGO JAVIER	JEFE DE MARKETING	13 AÑOS	2 AÑOS
	ARGUELLO NAVARRETE JENNY ELIZABETH	JEFE DE TESORERIA	6 AÑOS	4 MESES
	BOLIVAR ALONSO ANDREA ALEXANDRA	JEFE DE AGENCIA	3 AÑOS	2 AÑOS
	BRAVO REYES VERONICA ALEJANDRA	JEFE DE CONTROL INTERNO	8 AÑOS	1 AÑO
	CAJAS AISPUR DAVINIA DEL ROSARIO	AUDITOR INTERNO	7 AÑOS	5 AÑOS
	CEVALLOS CARRERA MARIA AUGUSTA	JEFE DE INVERSIONES	2 AÑOS	2 AÑOS
	CORREA QUEVEDO JULIO ESTEBAN	SUBGERENTE COMERCIAL	6 AÑOS	5 AÑOS
	DAVILA ALVAN CONSUELO LEONOR	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	33 AÑOS	16 AÑOS
	DIAZ GUZMAN JOSE ALBERTO	JEFE DE AGENCIA	33 AÑOS	5 AÑOS
	DIAZ QUISPE DIANA VANESSA	JEFE DE AGENCIA	11 AÑOS	8 AÑOS
	DOMINGUEZ YANEZ DELIA JANNETH	JEFE DE AGENCIA	36 AÑOS	12 AÑOS
	DORFFLINGER BORES GERARDO DAVID	SUBGERENTE DE TECNOL Y OPERACIONES	2 AÑOS	2 AÑOS
	DUQUE VALLEJO WALTER FREDY	JEFE DE TALENTO HUMANO	14 AÑOS	13 AÑOS
	ESPINOSA AYALA EDGAR RAMIRO	JEFE DE GESTION DE COBRANZAS	8 AÑOS	2 AÑOS
	GOMEZ MARTINEZ ADRIANA MARITZA	JEFE DE RIESGO CRÉDITO	1 AÑOS	7 MESES
	GRANDA RUALES ANGEL RUPERTO	JEFE DE AGENCIA	21 AÑOS	7 AÑOS
	HINOSTROZA ARIAS MAX FABIAN	JEFE DE CONTINGENCIA Y S.TECNOLOGICOS	1 AÑOS	1 AÑO

Tiempo de servicio en la entidad

Tiempo de permanencia en el cargo que cumple actualmente en la entidad (gerencia, subgerencia o jefatura)

GERENCIA Y JEFATURAS				
<p>Tiempo de servicio en la entidad</p> <p>Tiempo de permanencia en el cargo que cumple actualmente en la entidad (gerencia, subgerencia o jefatura)</p>	MERINO LEON JOSE ISMAEL	JEFE DE AGENCIA	7 AÑOS	4 AÑOS
	MORENO CASTILLO CARLOS SALUSTINO	JEFE DE AGENCIA	9 AÑOS	2 AÑOS
	PESANTEZ LOYOLA GABRIELA ALEXANDRA	LIDER DE GESTIÓN ESTRATÉGICA	15 AÑOS	2 AÑOS
	PRADO GONZALEZ DALIA MARIUXI	JEFE DE AGENCIA	11 AÑOS	7 AÑOS
	RUIZ CHUQUIMARCA ROBERTO FRANCISCO	JEFE DE AGENCIA	10 AÑOS	2 AÑOS
	SALAZAR MANTILLA STAUN SANTIAGO	SUBGERENTE DE RIESGOS INTEGRALES	12 AÑOS	5 AÑOS
	SANCHEZ CABEZAS HENRRY GIOVANNY	JEFE DE CREDITO	5 AÑOS	3 AÑOS
	SANCHEZ VALENCIA FRANKLIN DAVID	JEFE DE GESTION OPERATIVA	11 AÑOS	5 AÑOS
	SANGUCHO CUEVA FRANCISCO JAVIER	JEFE DE RIESGO OPERATIVO.	6 AÑOS	4 AÑOS
	SINMALEZA FREIRE MARCO PATRICIO	SUBGERENTE FINANCIERO Y ADMINISTRATIVO	29 AÑOS	5 AÑOS
	TOLEDO ARIAS CESAR AUGUSTO	JEFE DE AGENCIA	11 AÑOS	7 AÑOS
	VALENCIA IMBA BYRON HOMERO	JEFE DE AGENCIA	11 AÑOS	5 AÑOS
	VALENCIA SARZOZA MARIA ISABEL	JEFE DE AGENCIA	14 AÑOS	1 AÑO
	VARGAS MANTILLA SUSANA DEL CARMEN	JEFE DE RIESGO DE MERCADO Y LIQUIDEZ	11 AÑOS	2 AÑOS
	VASQUEZ TORRES PATRICIO DAVID	JEFE DE AGENCIA	8 AÑOS	2 AÑOS
	VILLACIS CARVAJAL NELLY LUCIA	JEFE DE SEG. DE LA INFORMACIÓN	2 AÑOS	2 AÑOS
VILLAVICENCIO BALSECA MONICA ALEXANDRA	JEFE DE SERVICIO DE ATENCIÓN AL CLIENTE	22 AÑOS	2 AÑOS	
ZAMBRANO ARTEAGA WENDY LISSETTE	JEFE DE AGENCIA	2 AÑOS	2 AÑOS	
Participación de gerencia, subgerencias o jefaturas por género	% SUBGERENCIAS Y JEFATURAS MASCULINO		% SUBGERENCIAS Y JEFATURAS FEMENINO	
	55%		45%	

INDICADORES DE BUEN GOBIERNO
CORTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

SEPS-IGT-IGS-IGJ-INSESF-INGINT-2021-019 - artículo 10.9.1

DE LOS COMITÉS Y COMISIONES

N°	NOMBRE DEL COMITÉ	CARGO EN LA COOPERATIVA	MIEMBROS
1	Comisión de Educación	Delegado del Consejo de Administración	5
		Delegado del Consejo de Administración	
		Delegado del Consejo de Administración	
		Gerente General	
		Líder de Gestión Estratégica	
2	Comité de Gestión Estratégica	Delegado del Consejo de Administración	3
		Gerente General	
		Líder de Gestión Estratégica	
3	Comité de Cumplimiento	Delegado del Consejo de Administración	7
		Gerente General	
		Subgerente Comercial	
		Subgerente de Riesgos Integrales	
		Oficial de Cumplimiento	
		Auditor Interno	
		Asesor Legal	
4	Comité de Responsabilidad y Balance Social	Delegado del Consejo de Administración	8
		Gerente General	
		Líder de Gestión Estratégica	
		Delegada del Consejo de Administración	
		SUPLENTE	
		Delegado del Consejo de Administración	
		Gerente General Subrogante	
5	Comité de Ética	Delegado del Consejo de Administración	4
		Gerente General	
		Jefe de Talento humano	
		1 Representante de los socios	
6	Comité de Administración de Riesgos Integrales - CAIR	Delegado del Consejo de Administración	4
		Delegado del Consejo de Administración	
		Gerente General	
		Subgerente de Riesgos Integrales - Secretario	

INDICADORES DE BUEN GOBIERNO
CORTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

SEPS-IGT-IGS-IGJ-INSESF-INGINT-2021-019 - artículo 10.9.1

DE LOS COMITÉS Y COMISIONES

N°	NOMBRE DEL COMITÉ	CARGO EN LA COOPERATIVA	MIEMBROS
7	Comité de Seguridad y Salud Ocupacional	El Técnico de Seguridad y Salud y el Médico Ocupacional serán componentes del Comité Central	13
		Coordinador de agencias	
		Auditor Senior	
		Analista de riesgo de crédito	
		Coordinador de proyectos	
		Asistente de gerencia	
		Analista de Marketing	
		SUPLENTE	
		Jefe de riesgo crédito	
		Coordinador de Talento humano	
		Analista de contabilidad	
		Asistente	
		Jefe de captaciones	
		Jefe de control interno	
8	Comité de Activos y Pasivos	Gerencia General	5
		Subgerente Comercial	
		Subgerente Financiero	
		Subgerente de Riesgos Integrales	
9	Comité de Tecnología de la Información y Telecomunicaciones	Delegados del Consejo de Administración	4
		Gerente General	
		Subgerente de Tecnología y Operaciones	
		Subgerente de Riesgos Integrales	
		Jefe de Tecnología y Comunicaciones	
10	Comité de Adquisiciones	Vocal del Consejo de Administración	4
		Gerente General o su delegado	
		Asesor Legal cuando sea necesario	
		Responsable del área solicitante	
		Subgerente Financiero Administrativo	

INDICADORES DE BUEN GOBIERNO
CORTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

SEPS-IGT-IGS-IGJ-INSESF-INGINT-2021-019 - artículo 10.9.1

DE LOS COMITÉS Y COMISIONES

N°	NOMBRE DEL COMITÉ	CARGO EN LA COOPERATIVA	MIEMBROS
11	Comité de Crédito	Jefe de Negocios	4
		Jefe de Crédito	
		Supervisor de Fábrica	
		Jefe de Riesgo de Crédito	
12	Comité de Condonaciones	Delegado del Consejo de Administración	4
		Gerente General	
		Coordinador de Cobranza Judicial	
		Jefe de Cobranzas	
13	Comité de Refinanciamiento y Reestructuración Operaciones de Crédito	Delegado del Consejo de Administración	5
		Delegado del Consejo de Administración	
		Gerente General	
		Subgerente Comercial	
		Coordinador de Cobranzas	
14	Comité Técnico de Marketing	Gerente General	3
		Subgerente Comercial	
		Jefe de Marketing	
15	Comité de Continuidad del Negocio	Gerente General o su delegado	9
		Subgerente de Riesgos Integrales	
		Subgerente de Tecnología y Operaciones	
		Jefe de Contingencia y Servicios Tecnológicos	
		Jefe de Tecnología y Telecomunicaciones	
		Jefe de Talento Humano	
		Jefe de Seguridades de la Información	
		Jefe de Riesgo Operativo	
		Auditor Interno	

INDICADORES DE BUEN GOBIERNO
CORTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

SEPS-IGT-IGS-IGJ-INSESF-INGINT-2021-019 - artículo 10.9.1

DE LOS COMITÉS Y COMISIONES

Nº	NOMBRE DEL COMITÉ	CARGO EN LA COOPERATIVA	MIEMBROS
16	Comité de Seguridad de la información	Miembro del Consejo de Administración - Presidente CAIR	6
		Gerente General	
		Subgerencia de Riesgos Alterno Jefe de Riesgo Operativo	
		Jefe de TI	
		Jefe de Seguridad de Información	
		Auditor Interno	
17	Comité de Buen Gobierno	Socio	6
		Socio	
		Gerente General	
		Vocal Principal Consejo Administración	
		Vocal Principal Consejo Vigilancia	
		Líder de Gestión Estratégica	
18	Comisión de Resolución de Conflictos	Socios	4
		Socios	
		Socios	
		Socios	

INDICADORES DE BUEN GOBIERNO		
CORTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024		
SEPS-IGT-IGS-IGJ-INSESF-INGINT-2021-019 - artículo 10.9.1		
DE LOS EMPLEADOS		
INDICADOR	DESCRIPCIÓN	RESULTADOS
Número de empleados en los 3 últimos años	2022	56
	2023	44
	2024	45
Número de empleados por tiempo de permanencia	Total de empleados < a 1 año	37
	Total de empleados de 1 año a 3 años	90
	Total de empleados de 3 año a 5 años	23
	Total de empleados > a 5 años	117
Número de empleados clasificados por nivel de educación	Postgrado	24
	Superior	139
	Secundaria	101
	Primaria	3
Número de empleados que han salido en los 3 últimos años	2022	21,34%
	2023	16,52%
	2024	16,28%
Clasificación de los empleados por rango salariales	RANGO SALARIAL	
	Menor a 500	36
	De 501 a 1000	177
	De 1001 a 1500	28
	De 1501 a 2000	16
	De 2001 a 2500	3
	De 2501 a 3000	2
	Mayor a 3000	5
Número de programas de capacitación emprendidos en la entidad en el año para sus empleados	97%	
Número de asistentes a los programas de capacitación	100%	
Valor de la inversión en capacitación para cada uno de los 3 últimos años	2021	\$28.603,57
	2022	\$29.214,39
	2023	\$36.800,75

INDICADORES DE BUEN GOBIERNO**CORTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024**

SEPS-IGT-IGS-IGJ-INSESF-INGINT-2021-019 - artículo 10.9.1

RECLAMOS PRESENTADOS POR LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS

INDICADOR	DESCRIPCIÓN	NUMERO DE CASOS	RESUELTOS	PORCENTAJE
Resolución de Casos	Servicios Financieros	2.842	2.842	100%
	Gobernabilidad	1	1	100%
	Otros	1.272	1.272	100%
Resolución de reclamos presentados a la SEPS	Servicios Financieros	1	1	100%
	Gobernabilidad	9	9	100%
	Otros	12	12	100%