

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

RESOLUCION No. SEPS-IGT-IGS-IGJ-INSESF-INGINT-2021-019

SOCIOS

Podrán ser socios de una cooperativa las personas naturales legalmente capaces o las personas jurídicas que cumplan con el vínculo común y los requisitos establecidos en el reglamento de la presente Ley y en el estatuto social de la organización. Se excepcionan del requisito de capacidad legal las cooperativas estudiantiles.

NÚMERO DE SOCIOS EN LOS ÚLTIMOS 3 AÑOS	
NATURALES	JURÍDICAS
6913	N/A

CLASIFICACIÓN DE LOS SOCIOS POR TIEMPO DE PERMANENCIA			
< 1 AÑO	1 AÑO - 3 AÑOS	3 AÑOS - 5 AÑOS	> 5 AÑOS
2165	4082	5533	11586

NÚMERO DE SOCIOS INCORPORADOS EN EL AÑO 2021
2831

Pérdida de la calidad de socio. - La calidad de socio de una cooperativa, se pierde por las siguientes causas: a) Retiro Voluntario; b) Exclusión; c) Fallecimiento; o, d) Pérdida de la personalidad jurídica.

NÚMERO DE SOCIOS QUE SE RETIRARON EN EL AÑO 2021
262

ASAMBLEA

Las cooperativas contarán con una Asamblea General de socios o de Representantes, un Consejo de Administración, un Consejo de Vigilancia y una gerencia, cuyas atribuciones y deberes, además de las señaladas en esta Ley, constarán en su Reglamento y en el estatuto social de la cooperativa. En la designación de los miembros de estas instancias se cuidará de no incurrir en conflictos de intereses.

Asamblea General de representantes. - Las cooperativas que tengan más de doscientos socios, realizarán la asamblea general a través de representantes, elegidos en un número no menor de treinta, ni mayor de cien.

TIEMPO PROMEDIO DE PERMANENCIA DE LOS REPRESENTANTES DE LA ASAMBLEA	
CARGO	TIEMPO DE PERMANENCIA
ASAMBLEISTAS	4 AÑOS

NUMERO DE ASAMBLEAS EN EL AÑO 2021		
ORDINARIAS	EXTRAORDINARIAS	INFORMATIVAS
1 SESION ORDINARIA CON FECHA 13/03/2021, ASISTENCIA 100%	2 EXTRAORDINARIAS: 31/07/2021 ASISTENCIA 98% Y 13/11/2021 ASISTENCIA 98%	N/A

PROMEDIO DE GASTOS PARA LA EJECUCION DE LAS ASAMBLEAS.
26458.12

NÚMERO TOTAL DE MIEMBROS DE LA ASAMBLEA QUE FUERON ELEGIDOS	
NÚMERO DE ASAMBLEISTAS	CLASIFICACIÓN POR GENERO
30	FEMENINO 14 MASCULINO 16



CARGO	NÚMERO DE VOTOS
MATRIZ	
ASAMBLEISTA 1	297
ASAMBLEISTA 2	216
ASAMBLEISTA 3	201
ASAMBLEISTA 4	192
ASAMBLEISTA 5	182
ASAMBLEISTA 6	181
ASAMBLEISTA 7	173
ASAMBLEISTA 8	162
ASAMBLEISTA 9	158
ASAMBLEISTA 10	156
ASAMBLEISTA 11	148
ASAMBLEISTA 12	145
ASAMBLEISTA 13	144
ASAMBLEISTA 14	143
ASAMBLEISTA 15	142
LATACUNGA	
ASAMBLEISTA 1	68
ASAMBLEISTA 2	67
ASAMBLEISTA 3	67
ASAMBLEISTA 4	66
ASAMBLEISTA 5	59
ASAMBLEISTA 6	45
ASAMBLEISTA 7	42
MULALILLO	
ASAMBLEISTA 1	111
ASAMBLEISTA 2	91
ASAMBLEISTA 3	65
ASAMBLEISTA 4	63
ASAMBLEISTA 5	63
AMBATO	
ASAMBLEISTA 1	57
ASAMBLEISTA 2	54
ASAMBLEISTA 3	53

CONSEJOS DE ADMINISTRACIÓN Y VIGILANCIA

Consejo de Administración. - Es el órgano directivo y de fijación de políticas de la cooperativa, estará integrado por un mínimo de tres y máximo nueve vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General en votación secreta, de acuerdo con lo establecido en el Reglamento de esta Ley.

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	
CARGO	TIEMPO DE PERMANENCIA
PRESIDENTE	2 AÑOS
VICEPRESIDENTE	2 AÑOS
VOCALES PRINCIPALES	4 AÑOS
VOCALES SUPLENTE	4 AÑOS

Consejo de Vigilancia. - Es el órgano de control interno de las actividades económicas que, sin injerencia e independiente de la administración, responde a la Asamblea General; estará integrado por un mínimo de tres y máximo cinco vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General en votación secreta, de acuerdo con lo establecido en el Reglamento de esta Ley.

CONSEJO DE VIGILANCIA	
CARGO	TIEMPO DE PERMANENCIA
VOCALES PRINCIPALES	4 AÑOS
VOCALES SUPLENTE	4 AÑOS

NÚMERO DE SESIONES DURANTE EL AÑO 2021	
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	CONSEJO DE VIGILANCIA
23 SESIONES CON ASISTENCIA AL 100% DE SUS 5 VOCALES	26 SESIONES CON ASISTENCIA AL 100% DE SUS 3 VOCALES

PROMEDIO DE GASTOS DE LAS SESIONES DE LOS CONSEJOS	
CONSEJO DE ADMINISTRACION	CONSEJO DE VIGILANCIA
60231.34	26133.45

MONTO DE INVERSION EN CURSOS DE CAPACITACIONA LOS VOCALES DE CADA CONSEJO			
CONSEJO	INVERSIÓN POR CADA MIEMBRO	No VOCALES	INDICADOR
ADMINISTRACIÓN	\$ 837.50	5	20%
VIGILANCIA	\$ 837.50	3	33%

MONTO DE INVERSION EN CURSOS DE CAPACITACIÓN A LOS VOCALES DE CADA CONSEJO FRENTE AL TOTAL DEL GASTO OPERATIVO DE LA INSTITUCION			
CONSEJO	MONTO TOTAL	GASTO OPERATIVO	INDICADOR
ADMINISTRACIÓN	\$ 837.50	\$ 2,737,358.76	0%
VIGILANCIA	\$ 837.50	\$ 2,737,358.76	0%

Numero de desviaciones observadas en la aplicación del apartado de valores y principios de éticos y conductuales

Con respecto al número de desviaciones observadas en la aplicación del apartado de valores y principios de éticos y conductuales no se han detectado incumplimientos al Código de Ética y Comportamiento.

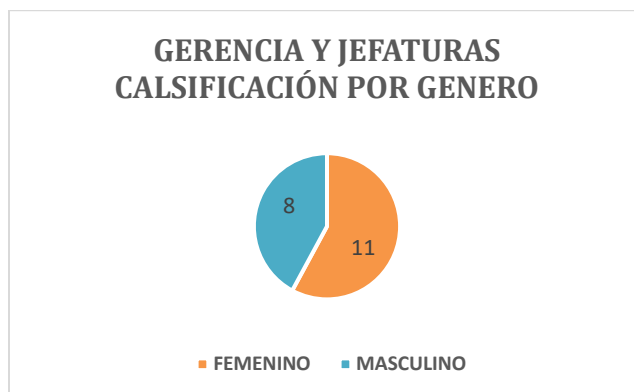
Trimestralmente el área de Talento Humano elabora el informe con las observaciones pertinentes, las mismas que son puestas en conocimiento al Comité de Ética y Comportamiento.

Actualmente se han presentado las reformas en función a la Resolución de Buen Gobierno, y se está realizando la socialización a todos los involucrados.

GERENCIA Y JEFATURAS DE ÁREA

Gerente. - El gerente es el representante legal, judicial y extrajudicial de la cooperativa, siendo de libre designación y remoción por parte del Consejo de Administración y será responsable de la gestión y de su administración integral, de conformidad con la Ley, su Reglamento y el estatuto social de la cooperativa.

GERENCIA Y JEFATURAS DE AREAS			
CARGO	TIEMPO DE SERVICIO EN LA ENTIDAD	TIEMPO DE PERMANENCIA EN LA FUNCION QUE CUMPLE	GENERO
GERENTE GENERAL	7 AÑOS	7 AÑOS	MASCULINO
ANALISTA DE OPERACIONES Y TESORERIA	13 AÑOS	3 AÑOS	FEMENINO
JEFE DE AGENCIA SANTO DOMINGO	3 AÑOS	1 MES	MASCULINO
JEFE DE AGENCIA QUITO	2 AÑOS	2 AÑOS	MASCULINO
OFICIAL DE RIESGOS	10 AÑOS	5 AÑOS	FEMENINO
CONTADOR GENERAL	18 AÑOS	7 AÑOS	FEMENINO
OFICIAL DE SEGURIDAD	8 AÑOS	7 AÑOS	MASCULINO
JEFE DE AGENCIA AMBATO	4 AÑOS	4 AÑOS	FEMENINO
JEFE DE AGENCIA RIOBAMBA	1 AÑOS	1 MES	MASCULINO
JEFE COMERCIAL	11 AÑOS	11 AÑOS	FEMENINO
JEFE DE AGENCIA MULALILLO	3 AÑOS	6 MESES	FEMENINO
OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	12 AÑOS	12 AÑOS	FEMENINO
JEFE DE AGENCIA PILLARO	3 AÑOS	3 MESES	MASCULINO
JEFE DE AGENCIA LA MANA	4 AÑOS	3 AÑOS	MASCULINO
ANALISTA DE TALENTO HUMANO	6 AÑOS	6 AÑOS	FEMENINO
AUDITOR INTERNO	12 AÑOS	12 AÑOS	FEMENINO
JEFE DE SISTEMAS Y TECNOLOGÍA	4 AÑOS	4 AÑOS	FEMENINO
ANALISTA DE MARKETING	1 AÑOS	1 AÑOS	MASCULINO
JEFE DE AGENCIA LATACUNGA	4 AÑOS	7 MESES	FEMENINO



COMITÉS

Los Comités son órganos de apoyo a la gestión que realiza la Institución, y se le atribuyen responsabilidades encaminadas a garantizar que la Organización realiza una adecuada administración de los riesgos a los que está expuesta.

El principal objetivo de los Comités es asistir a la Administración en el cumplimiento de sus responsabilidades de supervisión en relación con la gestión de riesgos. Los Comités, deberán servir de soporte para las decisiones atinentes a la gestión de Riesgos en la Organización, como parte integral del sistema de control interno, de conformidad con las responsabilidades definidas en los Estatutos y Reglamentos internos y normativa de los entes de control.

COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS			
NÚMERO DE INTEGRANTES	CARGOS DE LOS INTEGRANTES	No DE SESIONES EN EL AÑO	No DE ASISTENTES A CADA SESIÓN
3	GERENTE GENERAL PRESIDENTA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN OFICIAL DE RIESGOS	14	3

COMITÉ DE TECNOLOGÍA			
NÚMERO DE INTEGRANTES	CARGOS DE LOS INTEGRANTES	No DE SESIONES EN EL AÑO	No DE ASISTENTES A CADA SESIÓN
4	JEFE DE SISTEMAS Y TECNOLOGÍA VOCAL DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN GERENTE GENERAL OFICIAL DE RIESGOS	8	4

COMITÉ DE NEGOCIOS			
NÚMERO DE INTEGRANTES	CARGOS DE LOS INTEGRANTES	No DE SESIONES EN EL AÑO	No DE ASISTENTES A CADA SESIÓN
5	OFICIAL DE RIESGOS JEFE COMERCIAL ANALISTA DE OPERACIONES Y TESORERÍA GERENTE GENERAL CONTADORA GENERAL	14	5

COMITÉ DE CRÉDITO			
NÚMERO DE INTEGRANTES	CARGOS DE LOS INTEGRANTES	No DE SESIONES EN EL AÑO	No DE ASISTENTES A CADA SESIÓN
3	GERENTE GENERAL JEFE COMERCIAL CONTADORA GENERAL	318	3

COMITÉ DE CUMPLIMIENTO			
NÚMERO DE INTEGRANTES	CARGOS DE LOS INTEGRANTES	No DE SESIONES EN EL AÑO	No DE ASISTENTES A CADA SESIÓN
5	GERENTE GENERAL JEFE COMERCIAL AUDITORA INTERNA OFICIAL DE CUMPLIMIENTO VOCAL DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	12	5

COMITÉ DE SEGURIDAD Y SALUD OCUPACIONAL			
NÚMERO DE INTEGRANTES	CARGOS DE LOS INTEGRANTES	No DE SESIONES EN EL AÑO	No DE ASISTENTES A CADA SESIÓN
6	ASISTENTE CONTABLE AUDITORA INTERNA OFICIAL DE CUMPLIMIENTO ASESOR DE INVERSIONES SECRETARIA GENERAL ASESOR DE CRÉDITO	12	6

COMITÉ DE EDUCACIÓN FINANCIERA			
NÚMERO DE INTEGRANTES	CARGOS DE LOS INTEGRANTES	No DE SESIONES EN EL AÑO	No DE ASISTENTES A CADA SESIÓN
3	GERENTE GENERAL JEFE COMERCIAL VICEPRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	4	3

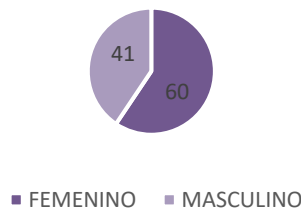
COMITÉ DE SEGURIDAD			
NÚMERO DE INTEGRANTES	CARGOS DE LOS INTEGRANTES	No DE SESIONES EN EL AÑO	No DE ASISTENTES A CADA SESIÓN
5	JEFE DE SISTEMAS Y TECNOLOGÍA OFICIAL DE RIESGOS GERENTE GENERAL AUDITORA INTERNA OFICIAL DE SEGURIDAD	12	5

COMITÉ DE ÉTICA			
NÚMERO DE INTEGRANTES	CARGOS DE LOS INTEGRANTES	No DE SESIONES EN EL AÑO	No DE ASISTENTES A CADA SESIÓN
5	VOCAL DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN AUDITORA INTERNA OFICIAL DE SEGURIDAD ASESOR DE CRÉDITO SECRETARIA GENERAL	9	5

EMPLEADOS

Son empleados de la Cooperativa, todas las personas que presenten sus servicios lícitos y personales para la misma, en virtud de sus respectivos contratos de trabajo, actualmente la Cooperativa de Ahorro y Crédito “9 de Octubre Ltda.”, cuenta con 101 colaboradores.

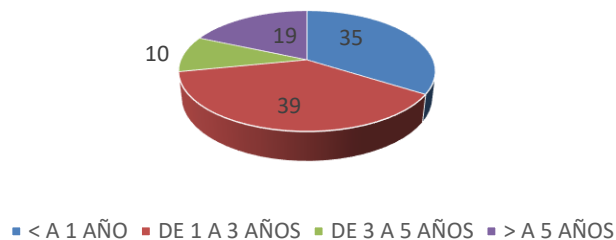
DISTRIBUCIÓN POR GENERO DE EMPLEADOS



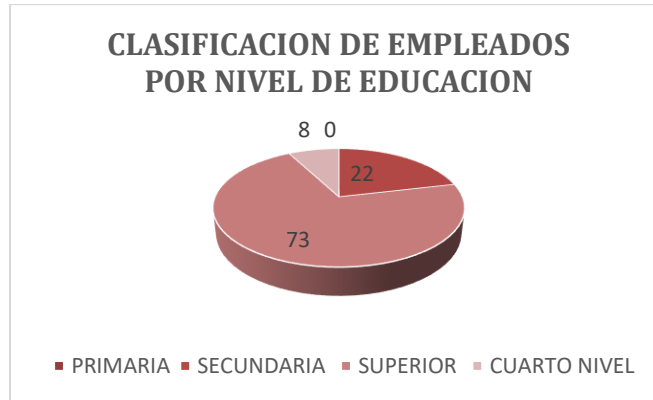
NÚMERO DE EMPLEADOS EN LOS ÚLTIMOS TRES AÑOS		
2019	2020	2021
72	72	82

NÚMERO DE EMPLEADOS POR TIEMPO DE PERMANENCIA			
< A 1 AÑO	DE 1 A 3 AÑOS	DE 3 A 5 AÑOS	> A 5 AÑOS
35	39	10	19

CLASIFICACIÓN DE EMPLEADOS POR TIEMPO DE PERMANENCIA

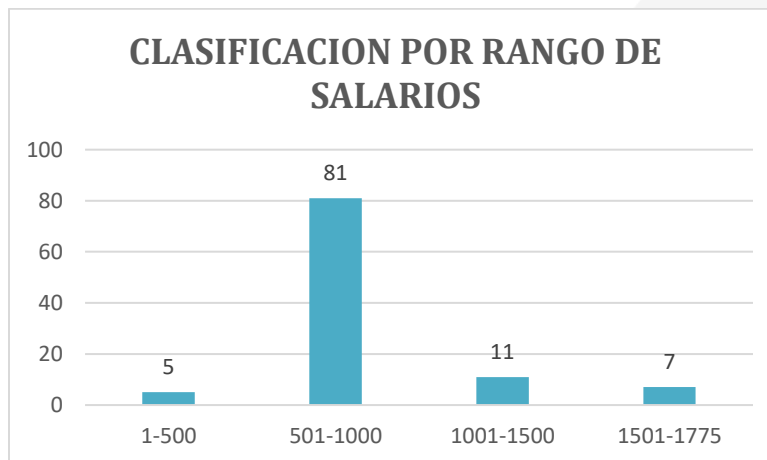


NÚMERO DE EMPLEADOS POR NIVEL DE EDUCACIÓN			
PRIMARIA	SECUNDARIA	SUPERIOR	CUARTO NIVEL
0	22	73	8



NÚMERO DE EMPLEADOS QUE HAN SALIDO EN LOS ÚLTIMOS TRES AÑOS
55

CLASIFICACION DEL PERSONAL POR RANGOS DE SALARIOS			
1-500	501-1000	1001-1500	1501-1775
5	81	11	7



CAPACITACIONES EMPLEADOS					
AÑO	NÚMERO DE PROGRAMAS DE CAPACITACIÓN	NÚMERO DE EMPLEADOS	NÚMERO DE ASISTENTES A CAPACITACIONES	MONTO DE INVERSIÓN PARA CADA EMPLEADO	OBSERVACIONES
2019	32	72	251	\$ 107.61	EN EL PLAN DE CAPACITACIÓN SE INCLUYEN TEMAS PARA TODO EL PERSONAL TALES COMO: EL PLAN DE SEGURIDAD Y SALUD, RIESGO OPERATIVO Y PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS (POR ELLO EL NÚMERO DE ASISTENTES SE INCREMENTA)
2020	37	74	253	\$ 60.07	
2021	33	82	172	\$ 71.24	

Reclamos presentados por los usuarios de servicios financieros ante la entidad y superintendencia:

RECLAMOS PRESENTADOS POR LOS USUARIOS			
ENTIDAD	No. CASOS	No. CASOS RESUELTOS	RECLAMO
COAC. 9 DE OCTUBRE LTDA.	23	23	SERVICIOS FINANCIEROS
SUPERINTENDENCIA	N/A	N/A	N/A