



2023



**COOPTENA**  
AHORRO Y CRÉDITO

**INFORME DE  
BALANCE SOCIAL**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TENA LTDA.**



**BALANCE  
SOCIAL  
2023**

# 1. PRESENTACIÓN

Es una herramienta comunicacional. La Cooperativa entiende que su propio éxito está determinado por el bienestar social y por lo tanto toma en consideración el impacto que sus acciones producen en: todos los Socios, Trabajadores, Comunidad, proveedores y el medio ambiente” (stakeholders).

El Balance Social, busca ser un insumo que fomente la comunicación y conocimiento de las actividades generadas por la institución a sus grupos de interés (socios, trabajadores, proveedores y comunidad, de forma que pueda generar una sinergia en la información y retroalimentación entre estos a fin de mejorar la gestión sostenible en la Cooperativa, no es sino otra forma de informar con transparencia y responsabilidad las tareas cumplidas dentro de la intermediación financiera dentro de lo relacionado con su gestión social en un periodo determinado.

- ✓ Un instrumento de medición del impacto de la entidad solidaria en la comunidad.
- ✓ Una ponderación que establece un balance entre los beneficios sociales y el éxito en los negocios.
- ✓ Una herramienta estratégica de evaluación sistemática del cumplimiento de los principios cooperativos.



## 2. NUESTRA COOPERATIVA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Tena Ltda.”, fue creada el 9 de enero del año 1964, conforme el Acuerdo Ministerial Nº 1714, y el 17 de abril del mismo año se legalizó en el Ministerio de Bienestar Social. Fue creada por un grupo de profesores que, al ver la necesidad de préstamos económicos, tuvieron la iniciativa de crear una Cooperativa que les permita acceder a un ahorro y a préstamos, con la ayuda del Padre Carlos Arellano experto en temas del cooperativismo socializó las bondades del cooperativismo y, entre el grupo de profesores invirtieron su dinero como socios fundadores, y, en su primera Asamblea de socios, Monseñor Maximiliano Spiller fue nombrado Presidente Honorífico a quien se le otorgó la cuenta de socio número 01.

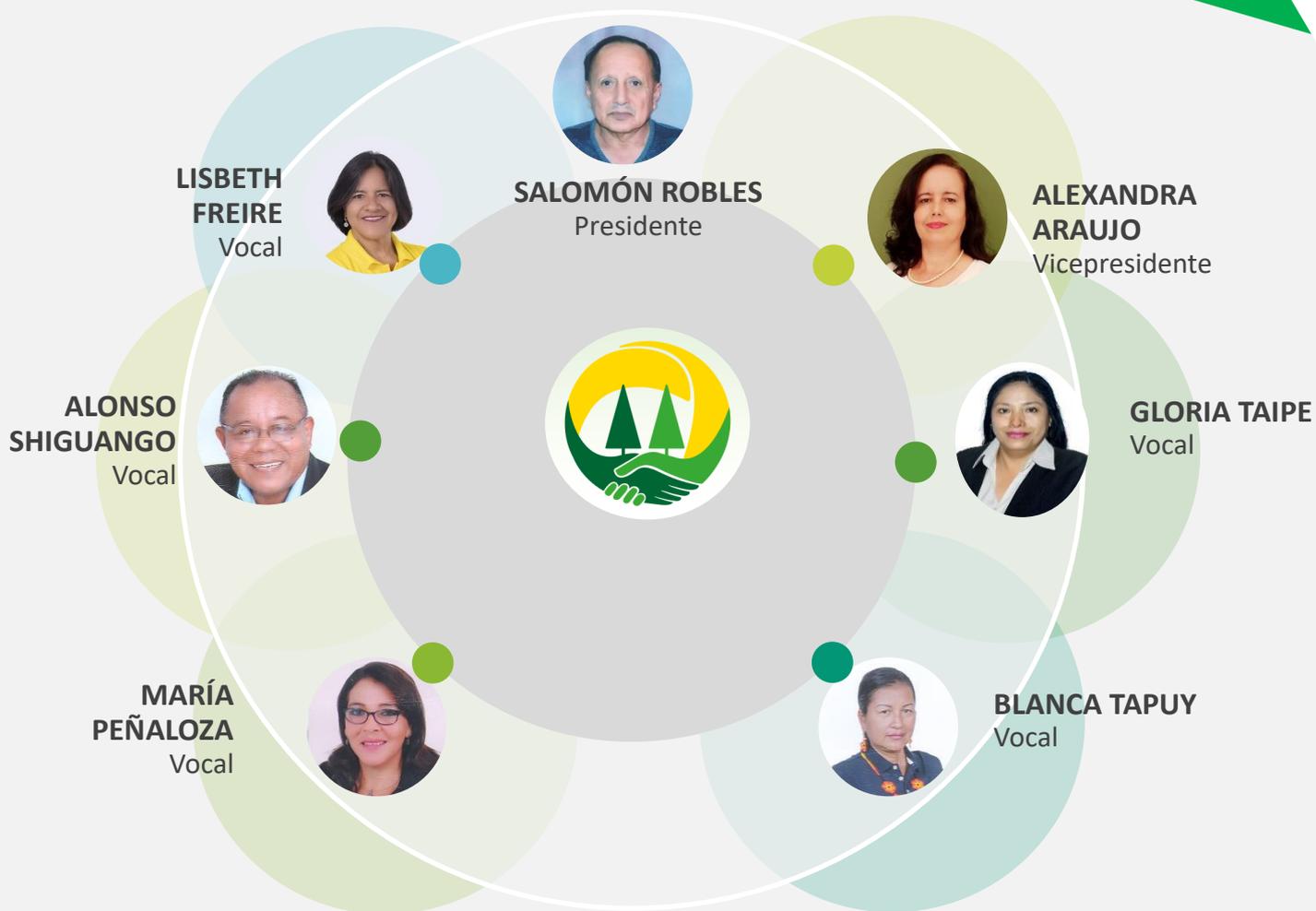


La Cooperativa Tena Ltda., empieza a funcionar en el interior del convento de la Misión Josefina con 22 socios inscritos y un capital inicial de 14.000 sucres.

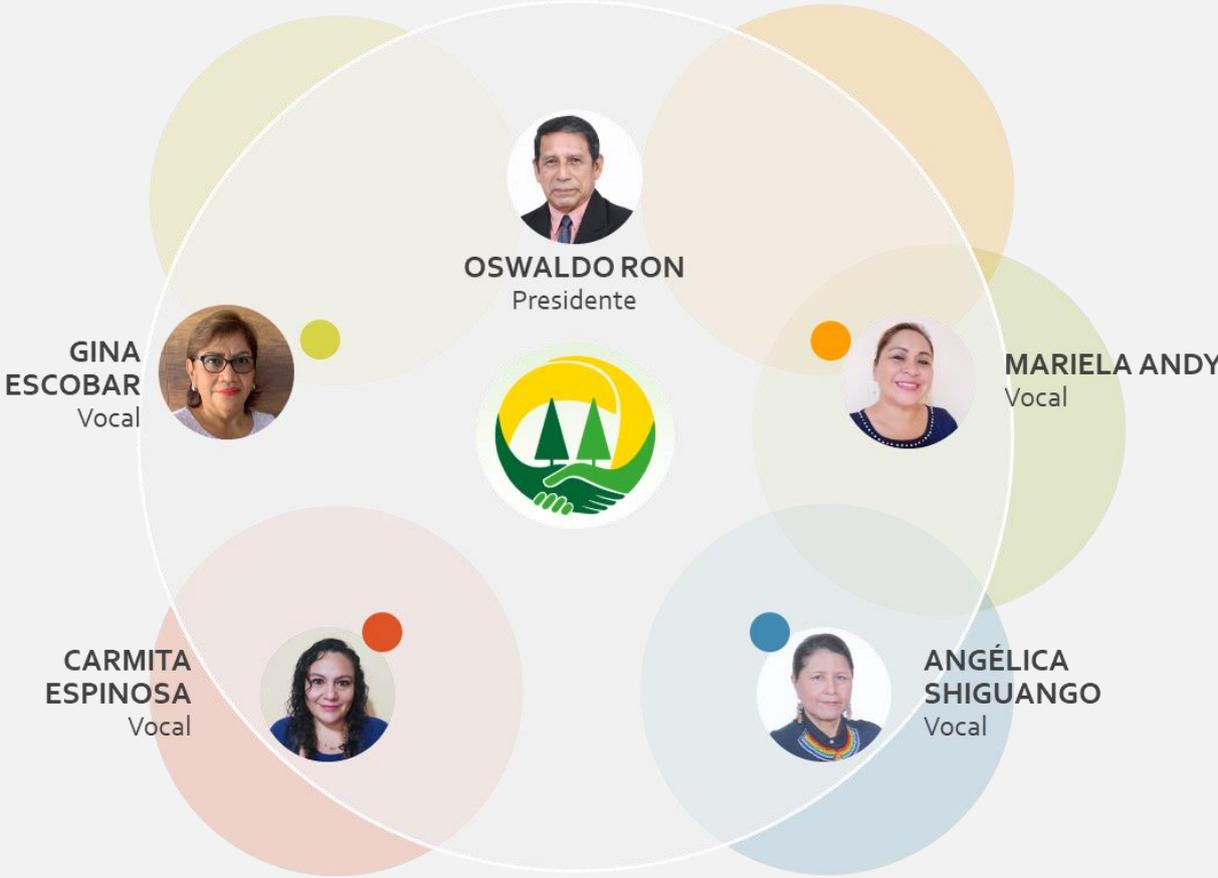
<b>1</b>	<b>1964</b>	<b>22</b>	<b>\$14,000</b>
MES DE FUNDACIÓN	AÑO DE FUNDACIÓN	PRIMEROS SOCIOS	CAPITAL INICIAL SUCRES

### 3. JUNTA DIRECTIVA

#### CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



# CONSEJO DE VIGILANCIA



## 4. GERENCIA



El sector financiero de la economía popular y solidaria en el Ecuador es la principal fuente de crédito para los hogares, así como para las pequeñas y medianas empresas, por lo tanto, constituye un sector trascendental en la economía del país. Asimismo, las cooperativas generan mecanismos de inclusión financiera con un impacto positivo sobre la sociedad especialmente en los sectores históricamente aislados por la banca privada

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena Ltda., es una institución legalmente establecida y controlada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, reconocida como una institución solvente y segura, forma parte del grupo de instituciones financieras, pertenecientes al segmento 2; durante los 59 años de vida institucional la COOPTENA ha aportado al desarrollo del cantón Tena y de la Provincia de Napo a través de los servicios financieros que han permitido a nuestros socios mejorar sus condiciones de vida.

La transparencia de nuestras acciones se ha visibilizado en la información oportuna, en las acciones concretadas y en la participación de todos sus miembros, en la construcción de este sueño colectivo, de esta esperanza que nos motiva a aprender constantemente de las adversidades y hacer de ellas un permanente comienzo y una necesaria reflexión de nuestra labor.

Ratificamos el compromiso permanente que la COOPTENA tiene con el proceso de fortalecimiento de la inclusión financiera, más aún, cuando las condiciones socioeconómicas han acrecentado el nivel de vulnerabilidad de aquellas personas y actores de la base productiva que, desde antes, ya venían sufriendo los efectos de las brechas socioeconómicas originadas en una inequidad socioeconómica que, por años, para la región se ha venido acumulando sin una solución estructural verdadera.

## 5. ELEMENTOS ORIENTADORES

### ✓ MISIÓN

Somos una cooperativa de ahorro y crédito que ofrece productos y servicios financieros que contribuyen al desarrollo económico de sus socios, clientes y la comunidad, sustentados en los valores y principios cooperativos

### ✓ VISIÓN

Al 2025, ser la Cooperativa de ahorro y crédito más reconocida de la provincia de Napo, con cobertura a nivel regional, solvencia y diversidad de servicios y con tecnología digital que aporten al bienestar de sus socios.

### ✓ VALORES INSTITUCIONALES

**Mejora continua:** buscando y promoviendo la excelencia en los productos y servicios brindados.

**Solidaridad:** hacia nuestros socios, clientes y la comunidad basándonos en nuestros principios de ayuda mutua.

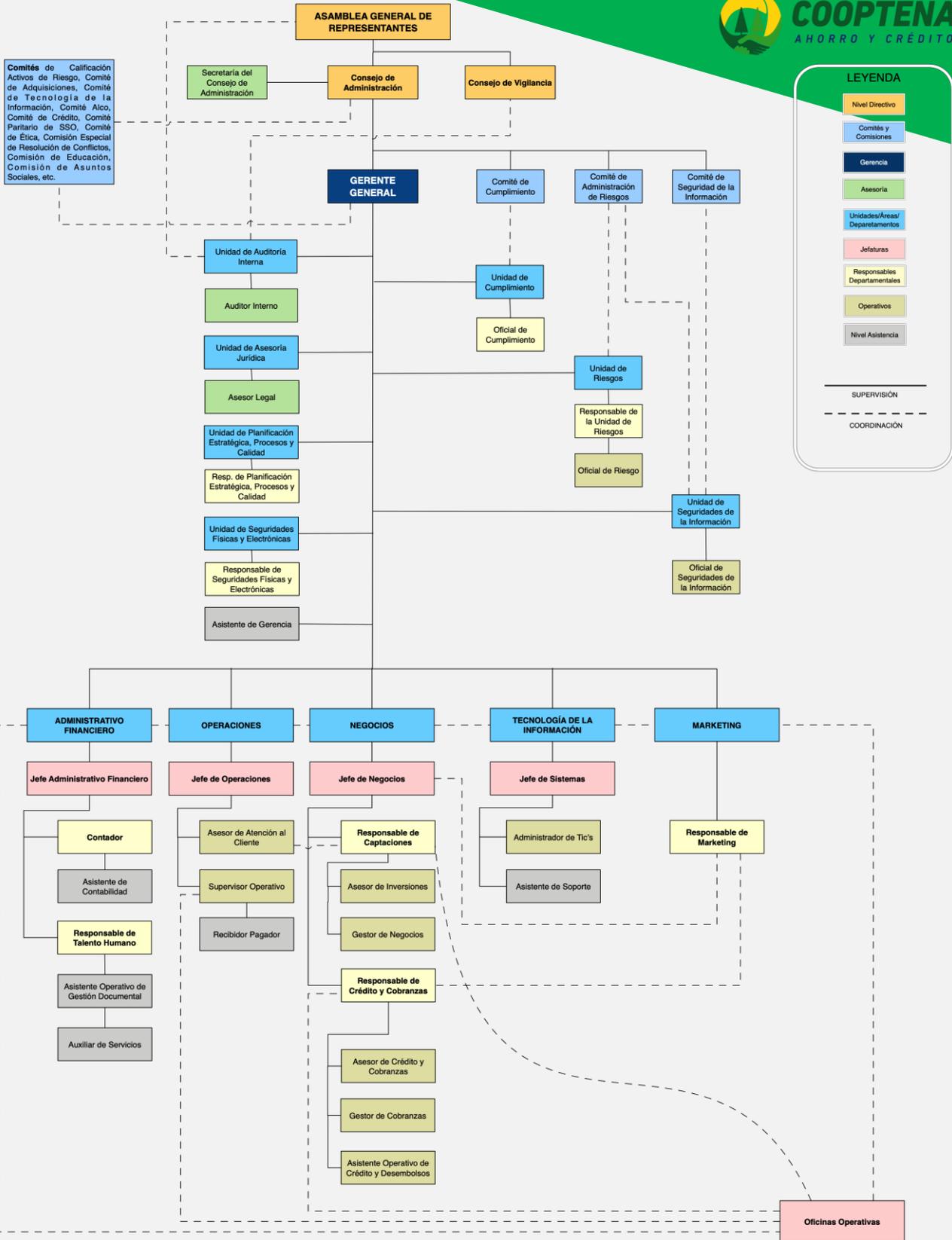
**Equidad:** equilibrada distribución de funciones y servicios igualitarios.

**Transparencia:** procesos claros e información disponible permanentemente para todos.

**Compromiso:** con los valores y principios cooperativos.

**Honestidad:** con cada uno de nuestros socios, clientes y la comunidad, así como en el manejo de recursos financieros e información receptada y generada.

# 6. ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL



## 7. ALINEACIÓN DE EJES ESTRATÉGICOS

Las 4 categorías de negocio conforme el BSC son: Financieras, Clientes, Procesos Internos y Formación y Crecimiento. El BSC sugiere que estas perspectivas abarcan todos los procesos necesarios para el correcto funcionamiento de la cooperativa.



## 8. OBJETIVO DEL BALANCE SOCIAL COOPERATIVO



Rendir cuentas sobre el cumplimiento de los principios cooperativos.



Transparentar los resultados cuantitativos y cualitativos del cumplimiento de la Responsabilidad Social Cooperativa de la COOPTEN



Promover la optimización del uso de los recursos de la COOPTENA.



Integrar planes y mejores prácticas sobre los aspectos sociales de la COOPTENA.

## 9. METODOLOGÍA DE EVALUACIÓN DE BALANCE SOCIAL

EL Balance Social Cooperativo evalúa indicadores basados en los principios cooperativos ajustados a la realidad institucional mismos que son:

1. Adhesión libre y voluntaria
2. Control democrático
3. Participación económica
4. Autonomía e independencia
5. Educación, capacitación e información
6. Cooperación e integración del sector económico popular y solidario
7. Compromiso con la comunidad

En el siguiente esquema, se da a conocer el flujo de información y el procesamiento del mismo para la obtención de los resultados finales de la evaluación:



## 10. PUNTOS DE ATENCIÓN DE LA COOPTENA

Comprometidos con el compromiso de brindar accesibilidad a nuestros usuarios contamos con 4 puntos de atención, adicional tenemos cobertura por parte de promotores en territorio en varios cantones y parroquias.



## 11. PORTAFOLIO DE SERVICIOS FINANCIEROS

### ❖ SERVICIOS FINANCIEROS

- **Western Union.** - A través de Western Union usted puede enviar y recibir dinero desde cualquier rincón del planeta, de forma inmediata y segura; con el costo más bajo.
- **Transferencias Interbancarias.** - Transferencias SPI a nivel nacional para que el cliente realice sus pagos de forma segura.
- **Recaudación de Servicios.** - Con Facilito S.A ofrece una plataforma de recaudación de servicios para el pago de Luz EEASA, Teléfono CNT, Cobros del impuesto SRI, Pago matriculación vehicular, Pago obligaciones IESS, Pago ANT, Recargas.
- **Pago del Bono de Desarrollo (BDH).** - Un servicio exclusivo para socios y clientes de la Cooperativa Tena Ltda. Que sean beneficiarios del BONO DE DESARROLLO HUMANO se acreditará automáticamente en la cuenta de ahorros previa autorización.
- **Seguro de Desgravamen Deudor + Codeudor.** - Seguridad de los familiares y de sus socios mantiene un seguro de desgravamen para los créditos cubriendo el riesgo que el dinero entregado por la COAC no pueda ser devuelto a consecuencia de la muerte por cualquier causa y la incapacidad total y permanente del socio deudor o su codeudor.
- **Pago de Sueldos al Sector Público.** - A través del SPI le atendemos con el pago de sueldos para empleados del sector público.

### ❖ APERTURAS DE CUENTAS DE AHORROS

La cuenta de ahorros a la vista es un producto financiero diseñado para personas naturales y jurídicas disponibilidad inmediata y generan rentabilidad durante el período que se mantenga el monto ahorrado.

- ✓ Persona natural
- ✓ Persona jurídica
- ✓ Menores de edad



### ❖ FONDOS DE RESERVA



Le permitirá cumplir sus metas con un mecanismo de ahorro programado, en el cual usted elige el monto a ahorrar mensualmente y el plazo, desde 1 a 5 años, con la tasa de interés de hasta el 11% dependiendo del monto y el plazo.

- ✓ Es un ahorro programado para acumular tanto los sueldos décimo tercero y cuarto, y los fondos de reserva.
- ✓ Tasa de interés de hasta el 11% anual con acreditación mensual en la cuenta.

## ❖ INVERSIONES

Mayor rendimiento financiero, con la solidez y confianza que nos respalda 58 años de servicio.

- ✓ Cero retenciones (Plazo mayor a 365 días).
- ✓ Cobertura por la Corporación de Seguro de Depósitos COSEDE.
- ✓ Acceso a crédito garantizado con tu depósito a plazo fijo.
- ✓ Documento endosable.
- ✓ Inversiones desde \$100 dólares.
- ✓ Tasas de interés sujetas a variación.



## ❖ MI CAJITA FUERTE

Fomentar la buena costumbre del ahorro en los/as niños/as.

- ✓ Tasa de Interés atractiva.
- ✓ Accede a promociones y agasajos para los más pequeños de la casa.

## ❖ CRÉDITOS



### *Crédito de Consumo*

Préstamos orientados a satisfacer necesidades inmediatas como: nivelación del presupuesto familiar, capital de trabajo, compra de enseres y artículos del hogar, salud, educación, vestuario, viajes, vehículos, siniestros, pago de deudas, construcción, reparación, remodelación vivienda para locales comerciales,

### *Crédito Microcrédito:*

Préstamos orientados a satisfacer las necesidades de producción y/o comercialización en pequeña negocios; dirigido a personas naturales o jurídicas para repotenciar los negocios, ampliar stock o mejorarlo con este microcrédito



## ❖ MASTERCARD TENA DEBIT

Paga directo con tu MASTERCARD débito de COOPTENA, aceptada en más de 20 millones de establecimientos afiliados a Mastercard en el país y en el exterior, incluye centros comerciales, supermercados, estaciones de gasolina entre otros.

- ✓ Retira hasta \$500 diarios.
- ✓ Su tecnología "Contact Less" te ofrece transacciones más rápidas y seguras.
- ✓ Paga en Netflix, Amazon, Uber, Cabify, Spotify o en cualquier página de internet con tu tarjeta.
- ✓ Compras nacionales e internacionales
- ✓ Aceptada en más de 20 millones de establecimientos afiliados a Mastercard en el país y en el exterior, incluye centros comerciales, supermercados, estaciones de gasolina entre otros.
- ✓ Mastercard Global Service proporciona asistencia durante emergencias relacionadas con la tarjeta.



## ❖ CAJEROS AUTOMÁTICOS



### No te quedes sin dinero en efectivo

Acude a nuestro cajero automático y retira en cualquier momento.

Socios de la Cooperativa Tena Ltda. ya cuentan con cajero automático propio.

- ✓ Cero costos de mantenimiento
- ✓ Sistema de Chip Inteligente
- ✓ Red segura

## ❖ APLICATIVO MÓVIL

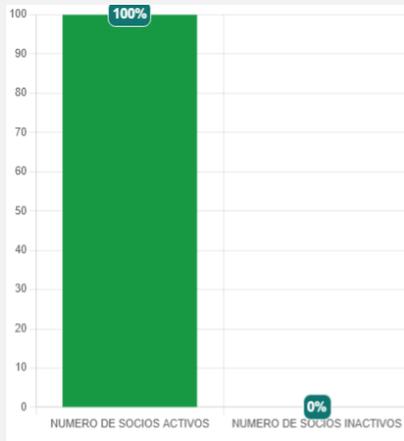
Nuestra aplicación Coop. Tena Móvil es sencilla, segura y práctica. Realiza tus pagos, transferencias, consultas de saldos y movimientos, lleva un registro de tus cuentas, puedes también solicitar productos y servicios, ubicar nuestras oficinas operativas y contactarnos cuando lo



## 12. PRINCIPIOS COOPERATIVOS

### PRINCIPIO 1

#### PORCENTAJE DE SOCIOS ACTIVOS

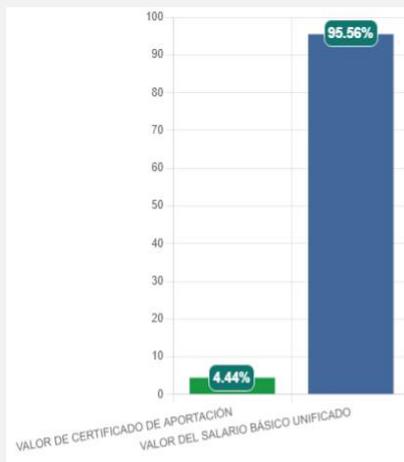


**Análisis:** La CoopTena ha ejecutado un porcentaje del 100% de cuentas de socios activas

**Cumplimiento:** SI

### PRINCIPIO 1

#### PORCENTAJE DEL VALOR DE CERTIFICADOS DE APORTACIÓN EN RELACIÓN AL SBU

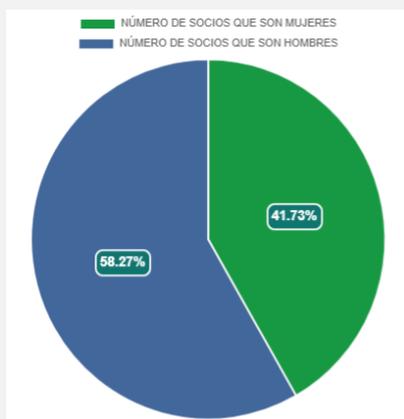


**Análisis:** El % mínimo de certificados de aportación es de un monto de \$20 correspondiente al 4,44% del valor total de un Salario Básico Unificado

**Cumplimiento:** SI

### PRINCIPIO 1

#### PORCENTAJE SOCIOS POR GENERO

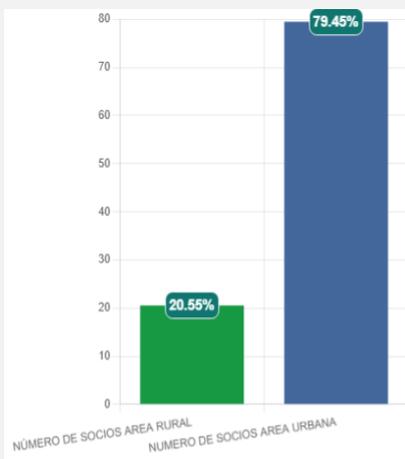


**Análisis:** El 41,73% de los socios son mujeres, acorde a la visión de inclusión de género establecida por la entidad.

**Cumplimiento:** SI

## PRINCIPIO 1

### **PORCENTAJE DE SOCIOS POR UBICACIÓN**

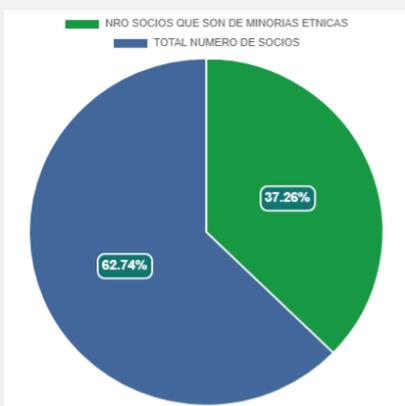


**Análisis:** El 20,55% de los socios pertenecientes a zonas rurales tienen acceso a nuestros productos y servicios financieros

**Cumplimiento:** SI

## PRINCIPIO 1

### **NÚMERO DE SOCIOS QUE PERTENECEN A MINORÍAS ÉTNICAS/NÚMERO DE TOTAL SOCIOS**

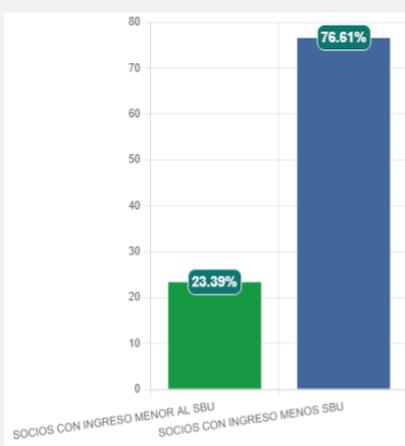


**Análisis:** El 37,26% de los socios pertenecen a grupos de minorías étnicas

**Cumplimiento:** SI

## PRINCIPIO 1

### **NÚMERO DE SOCIOS CON INGRESOS MENORES O IGUALES AL SBU/NÚMERO DE TOTAL SOCIOS**

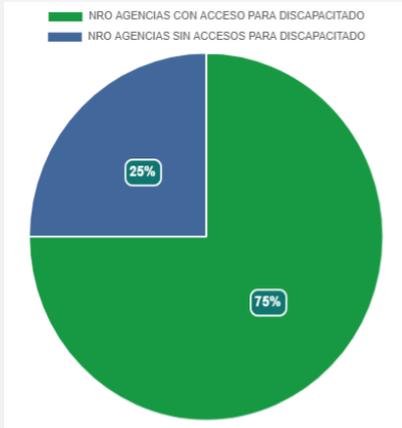


**Análisis:** El 23,39 % de los socios mantienen ingresos inferiores o iguales al Salario Básico Unificado

**Cumplimiento:** SI

### PRINCIPIO 1

#### **NÚMERO DE AGENCIAS CON ACCESO PARA PERSONAS CON DISCAPACIDAD/NÚMERO DE AGENCIAS**

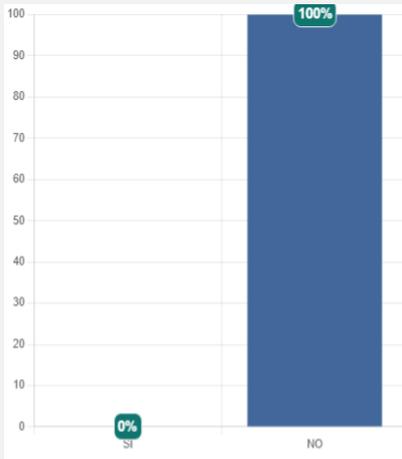


**Análisis:** El 75% de nuestras oficinas de atención brindan los accesos adecuados para personas con discapacidad

**Cumplimiento:** SI

### PRINCIPIO 1

#### **MANUALES Y PROCESOS ADECUADOS A LA INCLUSIÓN DE POBLACIÓN VULNERABLE, APROBADOS Y ACTUALIZADOS.**

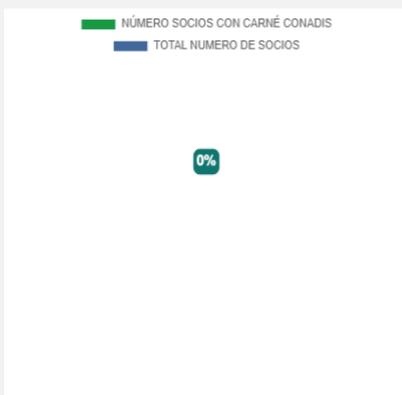


**Análisis:** Se implementarán dentro de nuestras normativas internas procesos que brinden la adecuada inclusión de la población vulnerable a nuestros servicios y productos financieros

**Cumplimiento:** NO

### PRINCIPIO 1

#### **NÚMERO DE SOCIOS CON CARNÉ CONADIS/NÚMERO DE TOTAL SOCIOS**

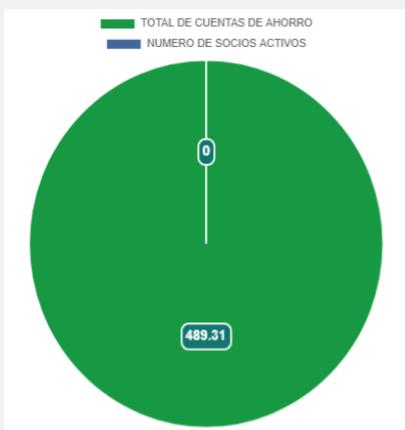


**Análisis:** No se dispone de información referencial, se incorporará en el 2024 este ítem información en el nuevo Core Financiero

**Cumplimiento:** NO

## PRINCIPIO 1

### PROMEDIO DE AHORROS

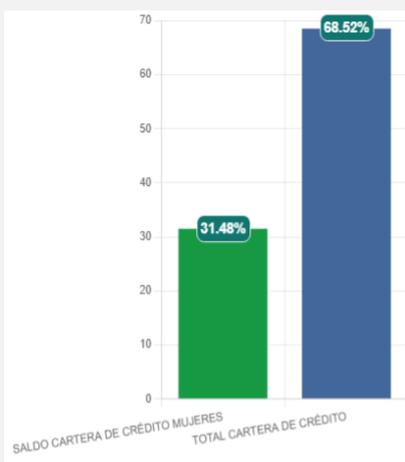


**Análisis:** El porcentaje de las cuentas de ahorros representa un 489,31% en referencia al valor de Depósitos a la Vista

**Cumplimiento:** SI

## PRINCIPIO 1

### PORCENTAJE SALDO DE CARTERA DE CRÉDITO DESTINADO A MUJERES

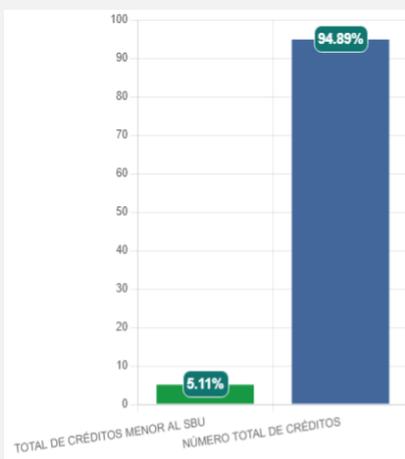


**Análisis:** El 31,48% corresponde al porcentaje de colocación de la cartera destinada a mujeres en el año 2023

**Cumplimiento:** SI

## PRINCIPIO 1

### PORCENTAJE CRÉDITOS OTORGADOS CON VALORES MENORES O IGUALES AL SBU

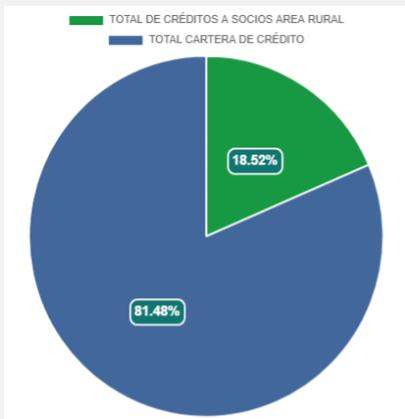


**Análisis:** 5,11% de los créditos fueron concedidos por montos iguales o inferiores al Salario Básico Unificado

**Cumplimiento:** SI

### PRINCIPIO 1

#### **PORCENTAJE SALDO DE CARTERA DE CRÉDITO DESTINADO A PERSONAS CON RESIDENCIA RURAL**

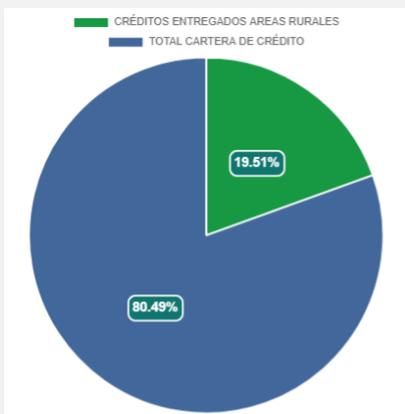


**Análisis:** El 19,81% del monto total de los créditos entregados fueron entregados a socios que viven en zonas rurales

**Cumplimiento:** SI

### PRINCIPIO 1

#### **PORCENTAJE PERSONAS CON RESIDENCIA RURAL QUE TIENEN OPERACIONES DE CRÉDITO.**

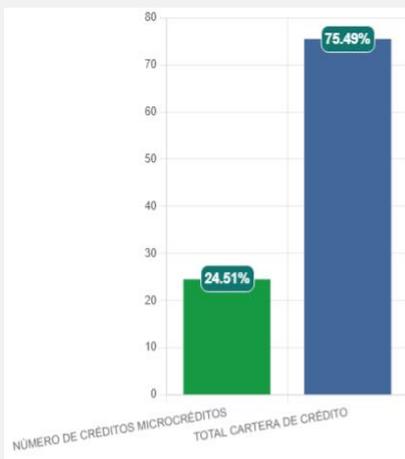


**Análisis:** El 19,51% de los créditos fueron concedidos a socios que viven en áreas rurales

**Cumplimiento:** SI

### PRINCIPIO 1

#### **PORCENTAJE CARTERA DE MICROCRÉDITO**

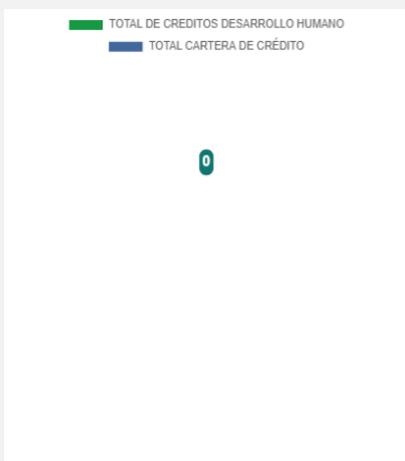


**Análisis:** El 24,51% de la colocación total de la cartera ha sido destinado para Microcréditos

**Cumplimiento:** SI

## PRINCIPIO 1

### DESEMBOLSOS DE CDH (CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO)

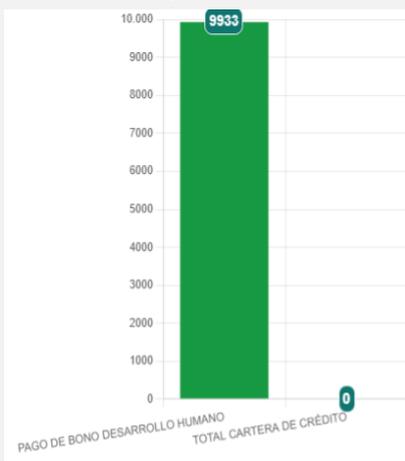


**Análisis:** Al momento no disponemos del servicio de entrega de Créditos de Desarrollo Humano (CDH)

**Cumplimiento:** NO APLICA

## PRINCIPIO 1

### PAGOS DEL BDH (BONO DE DESARROLLO HUMANO)

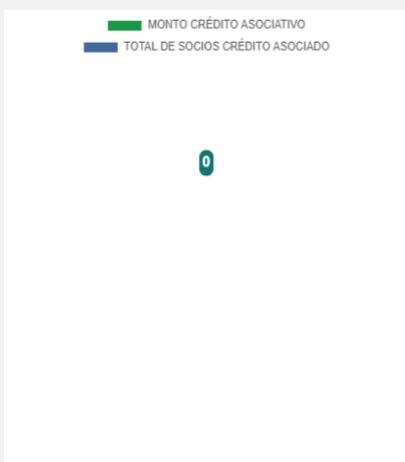


**Análisis:** En el año 2023 se realizaron 9.933 transacciones de pagos de Bono de Desarrollo Humano

**Cumplimiento:** SI

## PRINCIPIO 1

### MONTO PROMEDIO DE CRÉDITOS ASOCIATIVOS

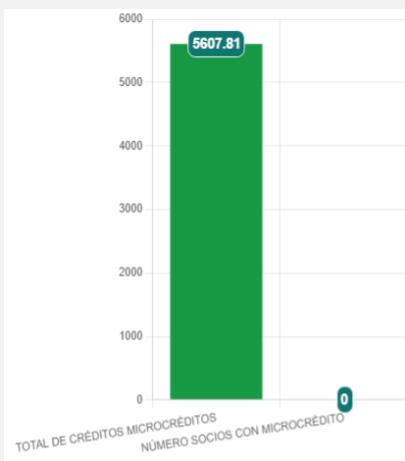


**Análisis:** Nuestra Cooperativa no otorga Créditos Asociativos

**Cumplimiento:** NO APLICA

## PRINCIPIO 1

### **MONTO PROMEDIO DE MICROCRÉDITO**

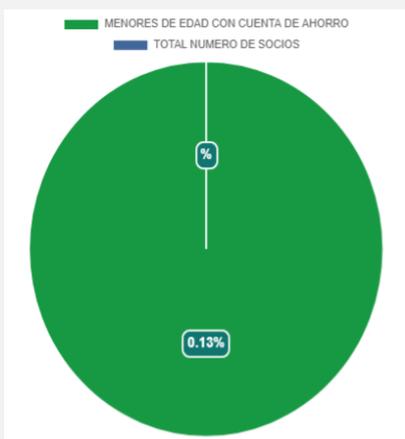


**Análisis:** En el año 2023 la Cooperativa ha entregado un total de 838 Microcréditos que corresponden a un monto de \$ 3.873.843,63 dólares

**Cumplimiento:** SI

## PRINCIPIO 1

### **PORCENTAJE MENORES DE EDAD CON CUENTA DE AHORRO**

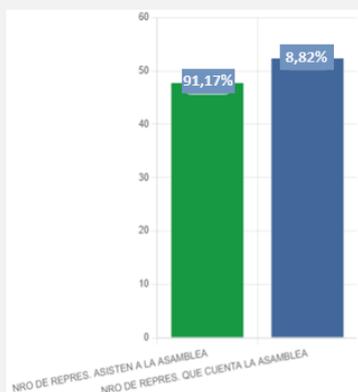


**Análisis:** El 0,13% de las cuentas activas de la Cooperativa pertenecen a cuentas de ahorro de menores de edad

**Cumplimiento:** SI

## PRINCIPIO 2

### **PORCENTAJE SOCIOS O REPRESENTANTES QUE ASISTEN A ASAMBLEAS**

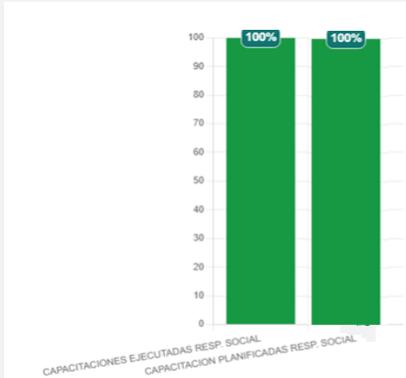


**Análisis:** Se puede visualizar que se tiene un alto porcentaje del 91,17% de participación de los representantes de la Asamblea General

**Cumplimiento:** SI

## PRINCIPIO 2

CAPACITACIONES O FORMACIÓN EJECUTADAS, DIRIGIDAS A FUNCIONARIOS SOBRE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, MEDIO AMBIENTE, RESPONSABILIDAD SOCIAL, TRANSPARENCIA DE INFORMACIÓN, INCLUSIÓN Y OTRAS AFINES.

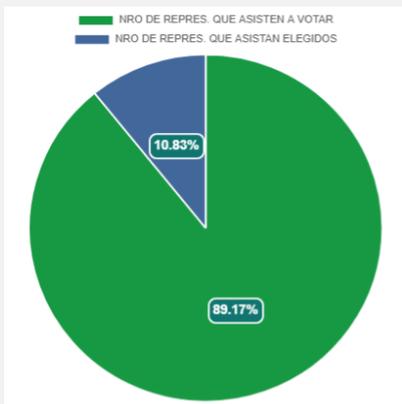


**Análisis:** 100% de cumplimiento con la ejecución de capacitaciones para empleados

**Cumplimiento:** SI

## PRINCIPIO 2

PORCENTAJE DE REPRESENTANTES QUE PARTICIPAN EN ELECCIONES (POR AGENCIA)

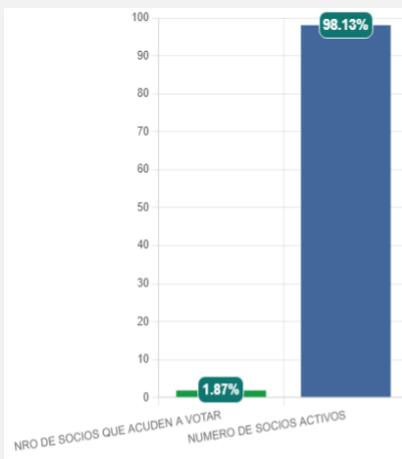


**Análisis:** El 89,17% del número de representantes a la Asamblea que asisten a votar en las elecciones de la Cooperativa

**Cumplimiento:** SI

## PRINCIPIO 2

PORCENTAJE SOCIOS QUE PARTICIPAN EN ELECCIONES DE REPRESENTANTES

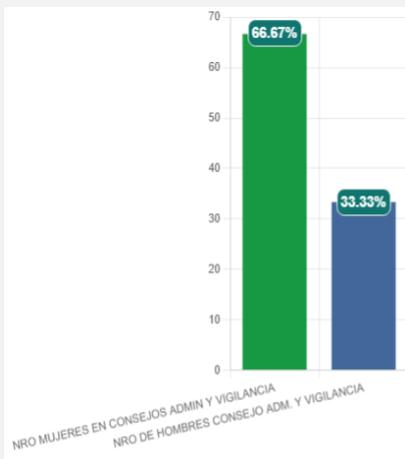


**Análisis:** La participación activa de los socios en las elecciones de representantes da un porcentaje del 1,8%

**Cumplimiento:** SI

## PRINCIPIO 2

### **PORCENTAJE MUJERES EN CONSEJOS (ADMINISTRACIÓN Y VIGILANCIA)**

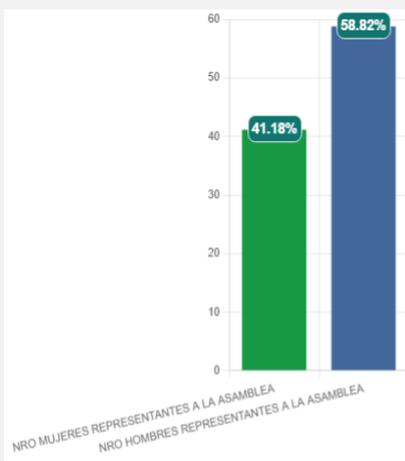


**Análisis:** El 66,67% de los miembros de los Consejos de Administración y Vigilancia son mujeres

**Cumplimiento:** SI

## PRINCIPIO 2

### **PORCENTAJE MUJERES REPRESENTANTES**

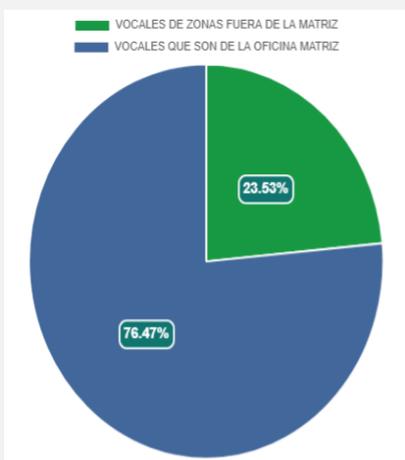


**Análisis:** El 41,18% de los representantes de la Asamblea son mujeres

**Cumplimiento:** SI

## PRINCIPIO 2

### **PORCENTAJE VOCALES PROCEDENTES DE ZONAS DE INFLUENCIA (FUERA DE MATRIZ)**

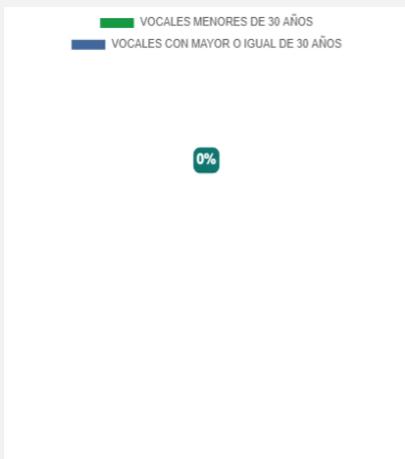


**Análisis:** El 23,53% corresponde al total de vocales de zonas de influencia que se encuentran fuera de la Oficina Matriz

**Cumplimiento:** SI

## PRINCIPIO 2

### PRESENCIA DE JOVEN(ES) EN ÓRGANOS DE GOBIERNO (MENOR DE 30 AÑOS)

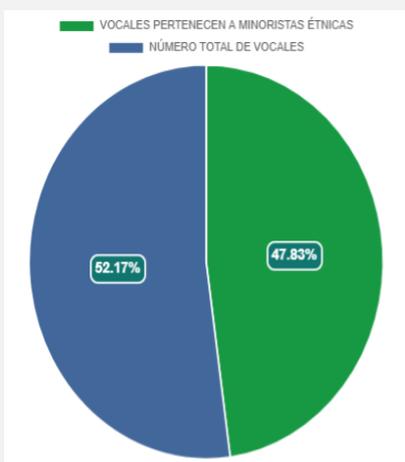


**Análisis:** El 0% corresponde a representantes menores a 30 años, por lo que se fortalecerán estrategias que permitan la participación activa de jóvenes

**Cumplimiento:** NO

## PRINCIPIO 2

### PORCENTAJE PERSONAS QUE PERTENECEN A MINORÍAS ÉTNICAS PERTENECIENTES A LOS CONSEJOS

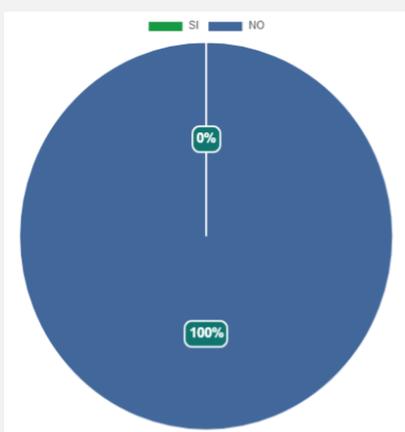


**Análisis:** El 47,83% de vocales de los Consejos pertenecen a las minorías étnicas

**Cumplimiento:** SI

## PRINCIPIO 2

### EXISTENCIA DE POLÍTICAS DE INCLUSIÓN Y PARTICIPACIÓN DEMOCRÁTICA ACTUALIZADAS

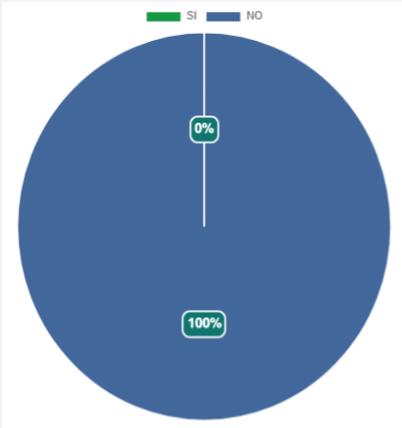


**Análisis:** Existen Políticas de Inclusión y Participación Democrática Desactualizadas, por lo que en el año 2024 se emitirá la normativa interna actualizada y aprobada por el Consejo de Administración

**Cumplimiento:** NO

## **PRINCIPIO 2**

**MANUALES Y PROCESOS ADECUADOS A PARTICIPACIÓN DEMOCRÁTICA APROBADOS Y ACTUALIZADOS.**

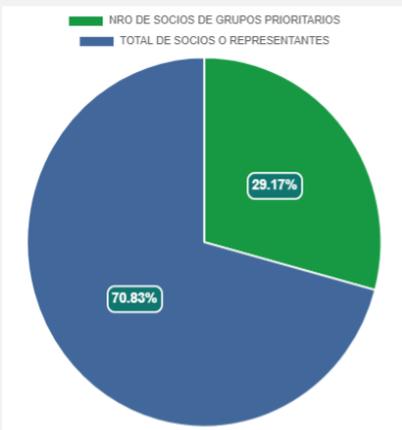


**Análisis:** Existen Políticas de Inclusión y Participación Democrática Desactualizadas, por lo que en el año 2024 se emitirá la normativa interna actualizada y aprobada por el Consejo de Administración

**Cumplimiento:** NO

## **PRINCIPIO 2**

**PORCENTAJE SOCIOS O REPRESENTANTES PERTENECIENTES A GRUPOS PRIORIZADOS ASISTENTES A ASAMBLEAS**

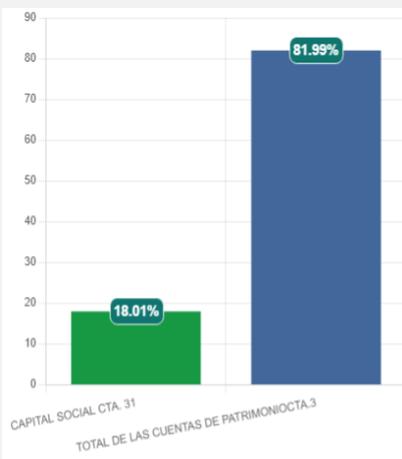


**Análisis:** El 29,17% del número de socios representantes pertenecen a grupos priorizados.

**Cumplimiento:** SI

## **PRINCIPIO 3**

**PORCENTAJE CAPITAL SOCIAL EN RELACIÓN AL PATRIMONIO**

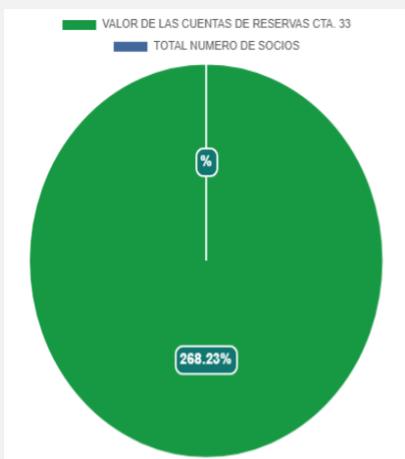


**Análisis:** 18,01% del capital social en relación al monto del patrimonio de la CoopTena.

**Cumplimiento:** SI

### **PRINCIPIO 3**

#### **RESERVAS POR CADA SOCIO**

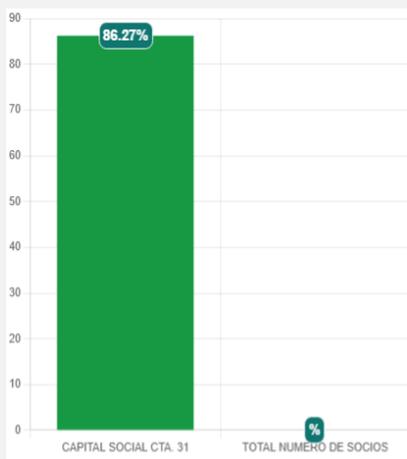


**Análisis:** 268,23% corresponde al valor de las cuentas de Reservas de la Cooperativa

**Cumplimiento:** SI

### **PRINCIPIO 3**

#### **CAPITAL SOCIAL POR SOCIO**

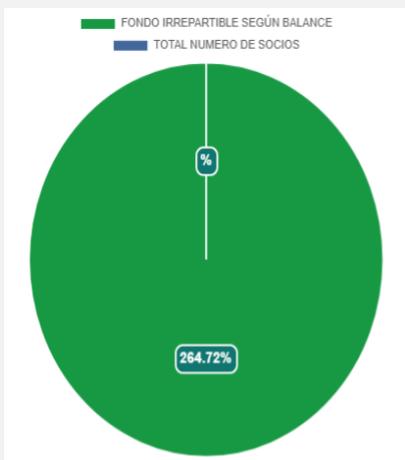


**Análisis:** El 86,27% corresponde al Capital Social de la Cooperativa

**Cumplimiento:** SI

### **PRINCIPIO 3**

#### **FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL POR SOCIO**



**Análisis:** 264,72% corresponde al Fondo Irrepartible de la Cooperativa

**Cumplimiento:** SI

### **PRINCIPIO 3**

#### **PORCENTAJE PRESUPUESTO ANUAL DESTINADO A BALANCE SOCIAL.**

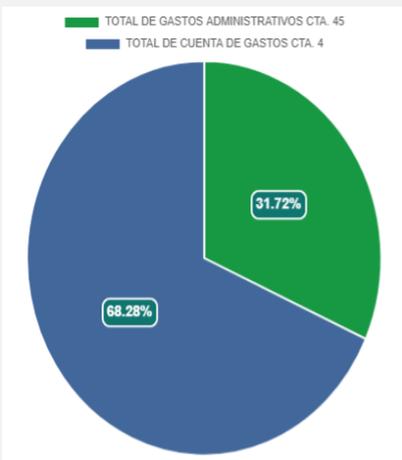


**Análisis:** El 0,07% de presupuesto está destinado para proyectos sociales de la Cooperativa

**Cumplimiento:** SI

### **PRINCIPIO 3**

#### **PORCENTAJE GASTOS ADMINISTRATIVOS EN RELACIÓN AL GASTO TOTAL**

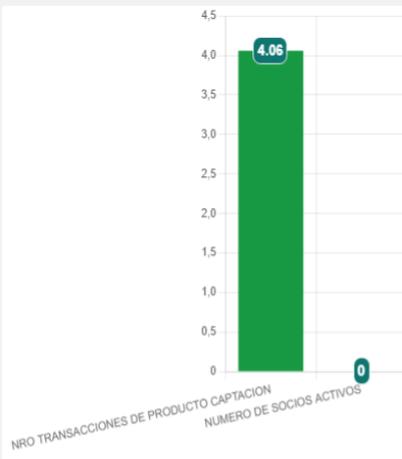


**Análisis:** El 31,72% representa el total de los Gastos Administrativos de la Cooperativa en referencia al presupuesto total de sus Gastos

**Cumplimiento:** SI

### **PRINCIPIO 3**

#### **PROMEDIO DE TRANSACCIONES POR PERÍODO (CAPTACIONES, COLOCACIONES, OTROS SERVICIOS)**

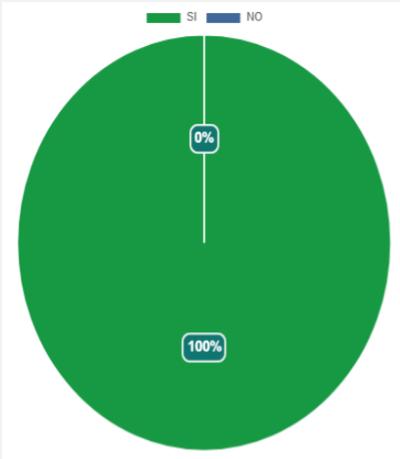


**Análisis:** Se han generado en el 2023 un total de 59.727 transacciones de nuestros productos financieros como apertura de cuentas, captaciones, créditos, inversiones, uso de banca virtual, uso de tarjeta de débito y cajeros automáticos.

**Cumplimiento:** SI

### **PRINCIPIO 3**

#### **PROMEDIO DE TASAS ACTIVAS Y PASIVAS POR RANGOS DE VALOR**

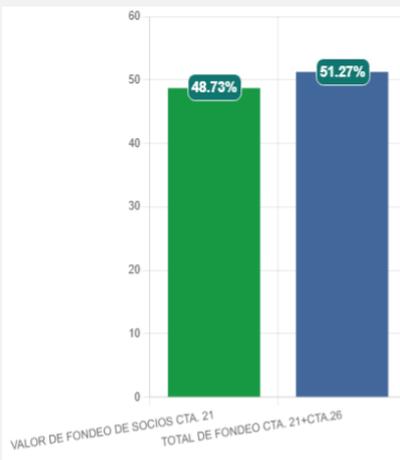


**Análisis:** La Cooperativa tiene a su disposición información de tasas activas y pasivas disponibles para los socios.

**Cumplimiento:** Si

### **PRINCIPIO 3**

#### **PORCENTAJE FONDEO PROVENIENTE DE SOCIOS EN RELACIÓN AL TOTAL DE FONDEO**

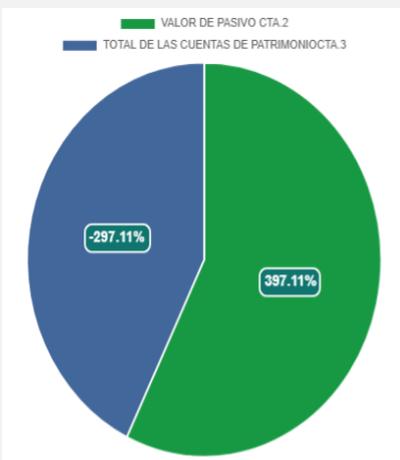


**Análisis:** El 48,73% representa a los fondos provenientes de nuestros socios en referencia al total de fondeo de la Cooperativa

**Cumplimiento:** Si

### **PRINCIPIO 3**

#### **PORCENTAJE PASIVOS EN RELACIÓN AL PATRIMONIO**

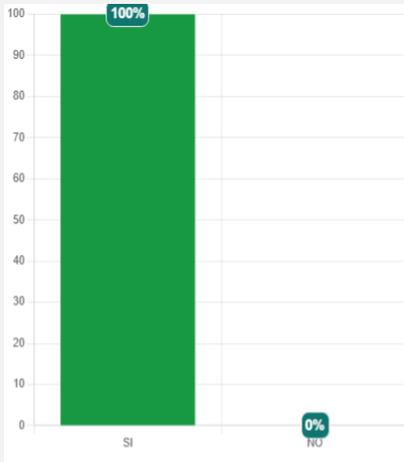


**Análisis:** 397,11% representa el valor del pasivo en relación al total del patrimonio de la Cooperativa.

**Cumplimiento:** Si

### **PRINCIPIO 3**

**MANTIENE ACTUALIZADA LA NORMATIVA Y PROCEDIMIENTOS DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS RELACIONADA CON LA PROCEDENCIA DE FONDOS.**

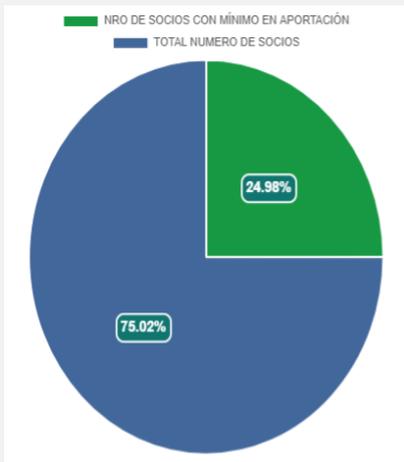


**Análisis:** La Cooperativa cumple con el 100% con los Manuales actualizados de Procedimientos de Prevención de Lavado de Activos.

**Cumplimiento:** SI

### **PRINCIPIO 3**

**PORCENTAJE SOCIOS CON EL MÍNIMO DE CERTIFICADOS DE APORTACIÓN**

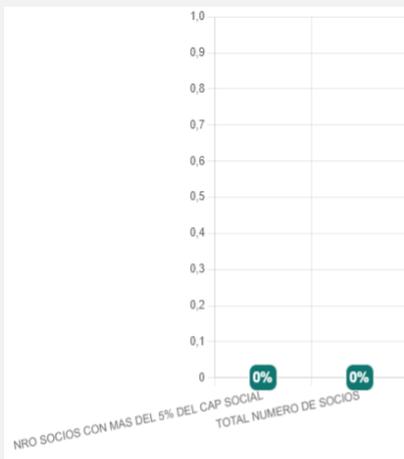


**Análisis:** El 24,98% de los socios mantienen el monto mínimo de certificados de aportación.

**Cumplimiento:** SI

### **PRINCIPIO 3**

**PORCENTAJE SOCIOS CON PARTICIPACIÓN SUPERIOR AL PORCENTAJE DEL TOTAL DE CAPITAL SOCIAL**

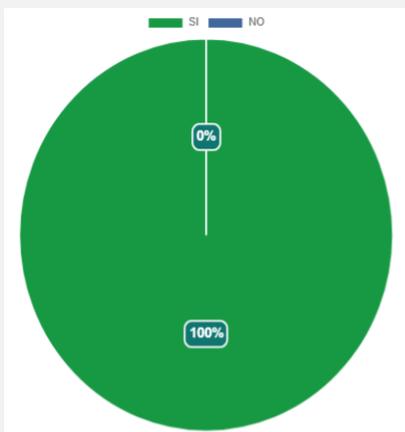


**Análisis:** Se cumple con el 100% de participación mayor al 5% del capital social.

**Cumplimiento:** SI

#### **PRINCIPIO 4**

#### **PRODUCTOS FINANCIEROS DESARROLLADOS POR LA COOPERATIVA ACORDE A LA MISIÓN Y PRINCIPIOS DE LA ENTIDAD**

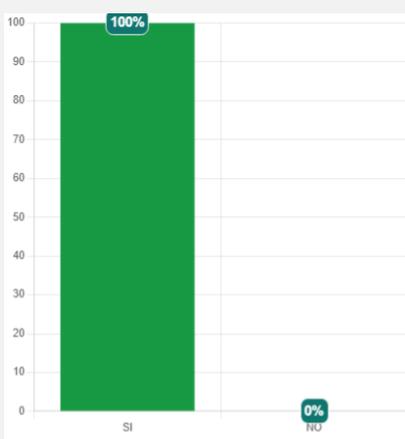


**Análisis:** La Cooperativa se encuentra enmarcada a la misión y visión institucional de casa uno de sus productos financieros en un 100%.

**Cumplimiento:** SI

#### **PRINCIPIO 4**

#### **PRODUCTOS FINANCIEROS DESARROLLADOS POR LA COOPERATIVA PARA PERSONAS EN ESTADO DE VULNERABILIDAD**

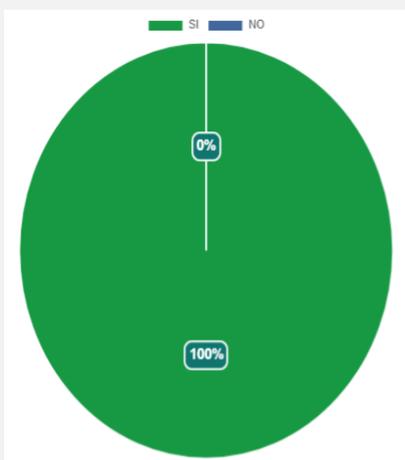


**Análisis:** La entidad cumple en un 100% con la disponibilidad de productos financieros.

**Cumplimiento:** SI

#### **PRINCIPIO 4**

#### **MANTIENE ACTUALIZADA LAS POLÍTICAS PARA PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS**

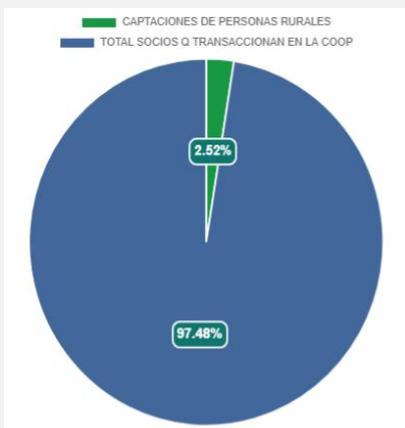


**Análisis:** 100% de cumplimiento en la actualización de políticas para productos y servicios financieros.

**Cumplimiento:** SI

#### PRINCIPIO 4

### PORCENTAJE DE ACCESO A PRODUCTOS FINANCIEROS (CAPTACIONES Y COLOCACIONES) POR PARTE DE LOS SOCIOS EN ZONAS RURALES

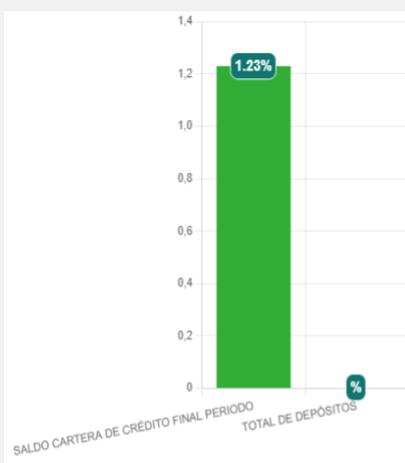


**Análisis:** El 2,52% de los socios que viven en zonas rurales realizan transacciones de captaciones y colocaciones.

**Cumplimiento:** SI

#### PRINCIPIO 4

### PORCENTAJE DE PRODUCTOS FINANCIEROS FINANCIADOS CON LAS CAPTACIONES DE LOS SOCIOS

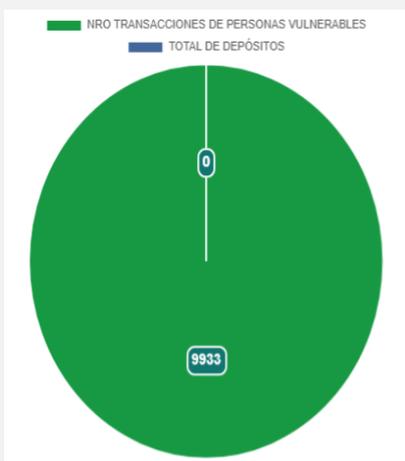


**Análisis:** El 1,23% de la colocación de Cartera corresponden a fondos financiados por captaciones de los socios.

**Cumplimiento:** SI

#### PRINCIPIO 4

### TRANSACCIONES QUE REALIZAN LAS PERSONAS QUE SE ENCUENTRAN EN ESTADO VULNERABILIDAD



**Análisis:** En el año 2023 se han generado más de 9.933 transacciones por concepto de pago de Bono de Desarrollo Humano.

**Cumplimiento:** SI

#### **PRINCIPIO 4**

### **OPERACIONES DE (CDH) CRÉDITO QUE REALIZAN LAS PERSONAS QUE SE ENCUENTRAN EN ESTADO VULNERABILIDAD**

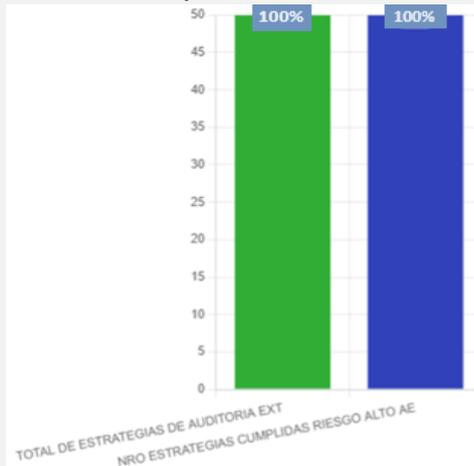


**Análisis:** La Cooperativa no otorga Créditos de Desarrollo Humano, no aplica el servicio para Entidades no autorizadas.

**Cumplimiento:** NO APLICA

#### **PRINCIPIO 4**

### **PORCENTAJE DE CUMPLIMIENTO DE ESTRATEGIAS LEVANTADOS CON NIVEL DE RIESGO ALTO Y CRÍTICO, DETERMINADOS EN LOS INFORMES DE AUDITORÍA EXTERNA**

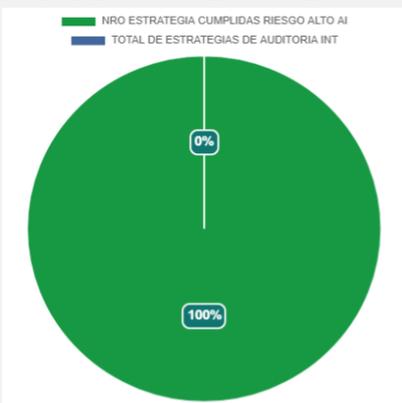


**Análisis:** Se han cumplido el 100% de las estrategias levantadas por Auditoría Externa

**Cumplimiento:** SI

#### **PRINCIPIO 4**

### **PORCENTAJE DE CUMPLIMIENTO DE LOS ESTRATEGIAS CON NIVEL DE RIESGO CRÍTICOS Y ALTOS LEVANTADOS EN LOS INFORMES DE AUDITORÍA INTERNA O DEL PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA**

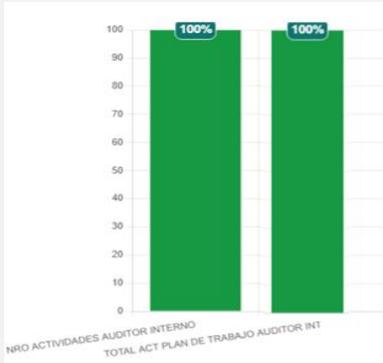


**Análisis:** 100% de cumplimiento con las estrategias determinadas por Auditoría Interna.

**Cumplimiento:** SI

#### **PRINCIPIO 4**

#### **PORCENTAJE DE CUMPLIMIENTO DE LAS ACTIVIDADES DEL PLAN DE TRABAJO DE AUDITORIA INTERNA O PCV CUMPLIDAS DENTRO DEL PLAZO**

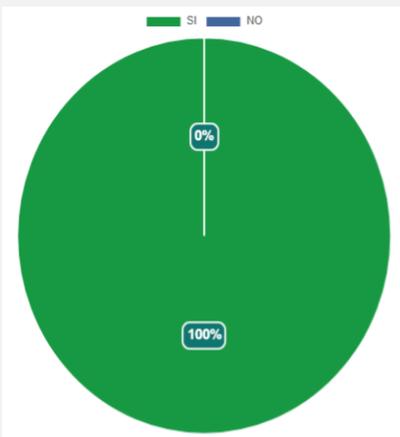


**Análisis:** 100% de cumplimiento de actividades del Plan de Trabajo de Auditoría Interna.

**Cumplimiento:** SI

#### **PRINCIPIO 4**

#### **MANUAL Y POLÍTICAS DE PROCESOS ACTUALIZADO Y DEFINIDO LOS RESPONSABLES DE CONTROL**

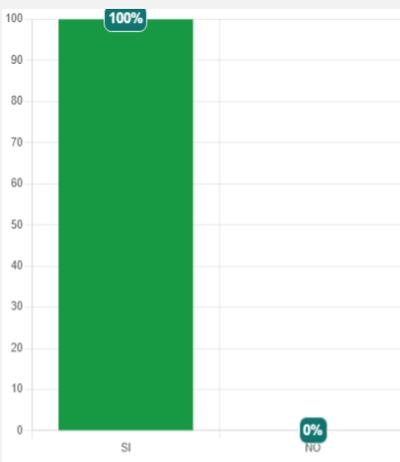


**Análisis:** 100% de cumplimiento de la obtención de normativa interna actualizadas en el nombramiento de los Responsable de Control de la entidad.

**Cumplimiento:** SI

#### **PRINCIPIO 4**

#### **POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS PARA CONTRATACIÓN DE AUDITOR INTERNO Y EXTERNO.**

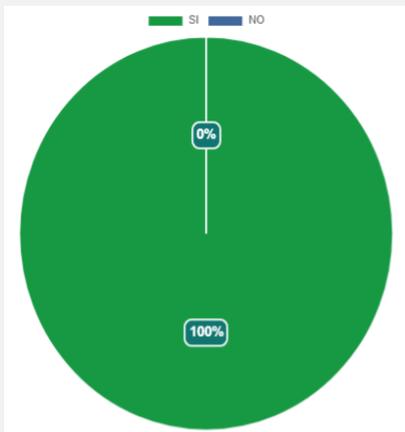


**Análisis:** 100% de cumplimiento de la actualización de políticas y procedimientos de contratación de Auditor Interno y Externo.

**Cumplimiento:** SI

#### **PRINCIPIO 4**

#### **POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS PARA ELECCIÓN Y DESIGNACIÓN DEL CONSEJO DE VIGILANCIA.**

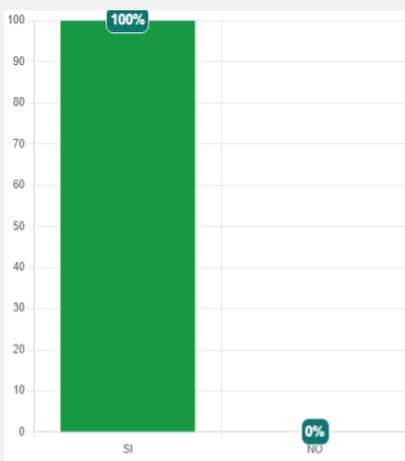


**Análisis:** 100% de cumplimiento en aprobación de políticas y procedimientos para Elección y designación del Consejo de Vigilancia.

**Cumplimiento:** SI

#### **PRINCIPIO 4**

#### **MEDIOS DE COMUNICACIÓN UTILIZADOS POR LA ENTIDAD PARA DAR A CONOCER LAS TASAS, COSTOS Y TARIFAS.**

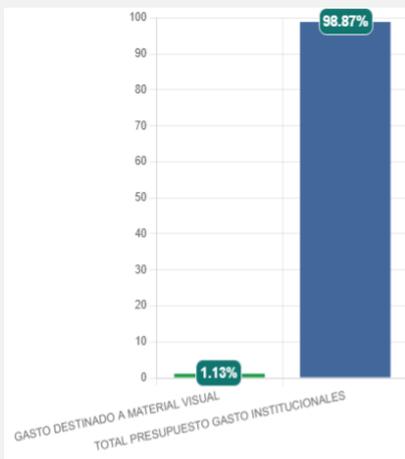


**Análisis:** 100% de cumplimiento en el uso de medios de comunicación para dar a conocer información financiera como tasas, costos y tarifas.

**Cumplimiento:** SI

#### **PRINCIPIO 4**

#### **PORCENTAJE DEL PRESUPUESTO EN MATERIALES POP, MEDIOS VISUALES, ENTRE OTROS, PARA PROMOVER LA TRANSPARENCIA DE INFORMACIÓN**

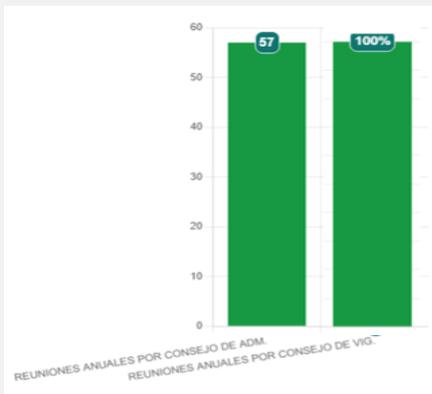


**Análisis:** El 1,13% del presupuesto total de gastos es destinado para la difusión de la transparencia de la información.

**Cumplimiento:** SI

#### PRINCIPIO 4

### REUNIONES REALIZADAS ANUALMENTE POR LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

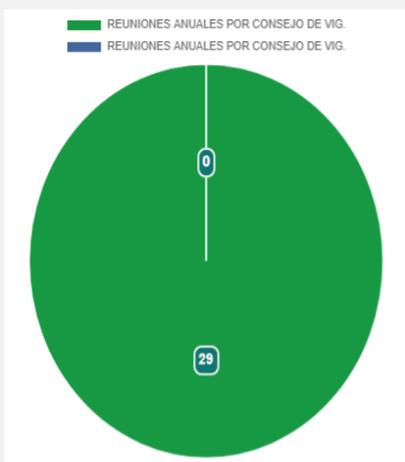


**Análisis:** En el año 2023, se han realizado 57 reuniones ejecutadas corresponden al Consejo de Administración y 29 reuniones corresponden al Consejo de Vigilancia,

**Cumplimiento:** SI

#### PRINCIPIO 4

### REUNIONES REALIZADAS ANUALMENTE POR LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

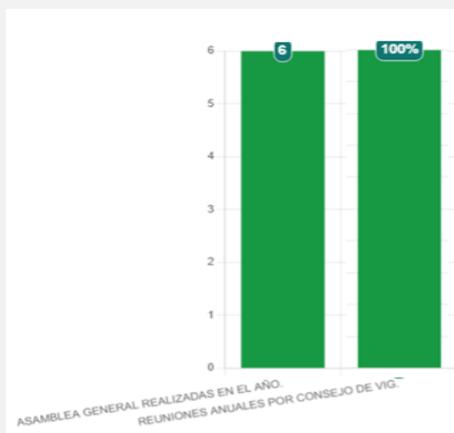


**Análisis:** En el año 2023, el Consejo de Vigilancia ha realizado un total de 29 reuniones anuales.

**Cumplimiento:** SI

#### PRINCIPIO 4

### ASAMBLEAS GENERALES REALIZADAS EN EL AÑO.

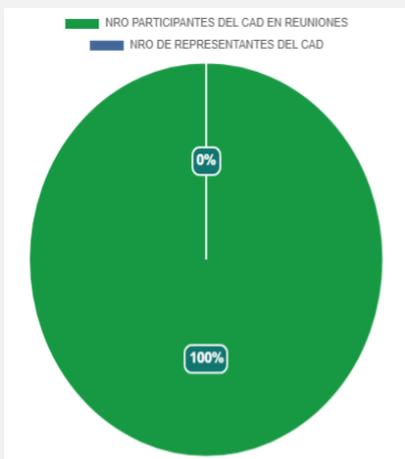


**Análisis:** En el año 2023 la Asamblea General de Representantes ha ejecutado un total de 6 asambleas.

**Cumplimiento:** SI

#### **PRINCIPIO 4**

### **PORCENTAJE DE LOS MIEMBROS DEL CONSEJO ADMINISTRACIÓN QUE PARTICIPAN EN REUNIONES.**

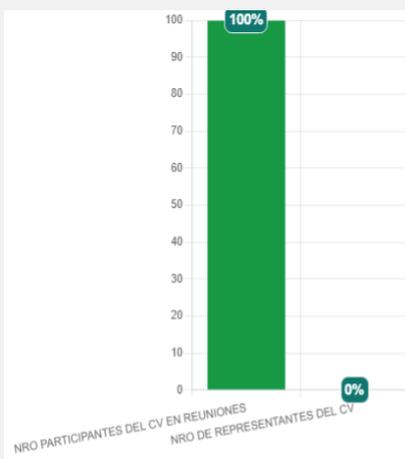


**Análisis:** En el 2023, se ha obtenido la participación del 100% de miembros del Consejo de Administración.

**Cumplimiento:** SI

#### **PRINCIPIO 4**

### **PORCENTAJE DE LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA QUE PARTICIPAN EN REUNIONES.**

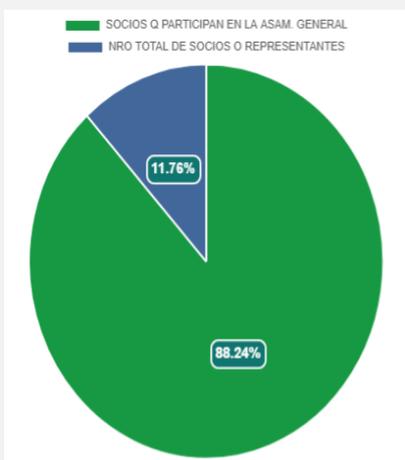


**Análisis:** En el año 2023, se ha obtenido la participación del 100% de los miembros del Consejo de Vigilancia.

**Cumplimiento:** SI

#### **PRINCIPIO 4**

### **PORCENTAJE DE SOCIOS O REPRESENTANTES QUE PARTICIPAN EN ASAMBLEAS.**

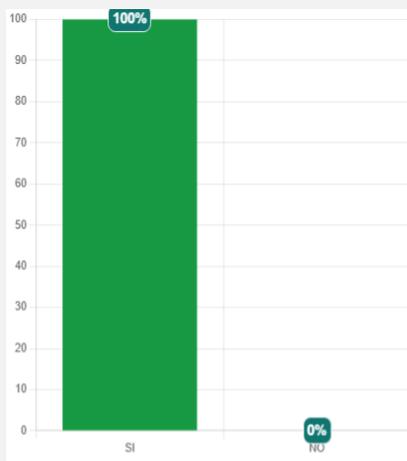


**Análisis:** El 88,24% de los representantes participan activamente en las Asambleas de Representantes.

**Cumplimiento:** SI

#### **PRINCIPIO 4**

#### **TIENE METODOLOGÍA PARA EL CÁLCULO DE LA TASA DE INTERÉS EFECTIVA ANUAL.**

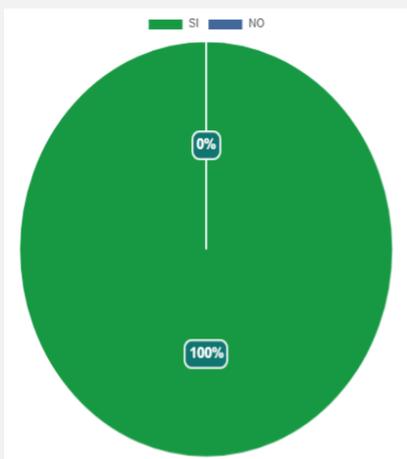


**Análisis:** La entidad mantiene un 100% de la actualización de las líneas de negocio.

**Cumplimiento:** SI

#### **PRINCIPIO 4**

#### **TIENE METODOLOGÍA PARA DETERMINAR LA TASA DE INTERÉS PASIVA.**

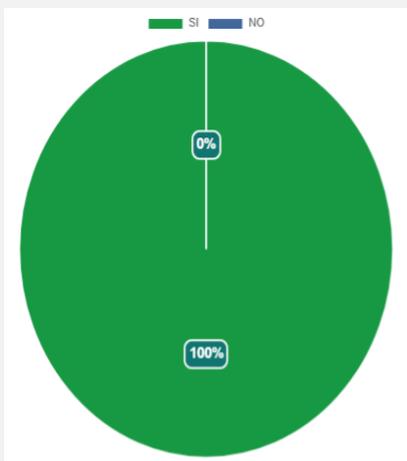


**Análisis:** Cumple con el 100% de la disponibilidad de la metodología para determinar la tasa de interés pasiva.

**Cumplimiento:** SI

#### **PRINCIPIO 4**

#### **CUMPLE CON LAS TARIFAS DE SERVICIOS FINANCIEROS VIGENTES ESTABLECIDOS NORMATIVAMENTE.**

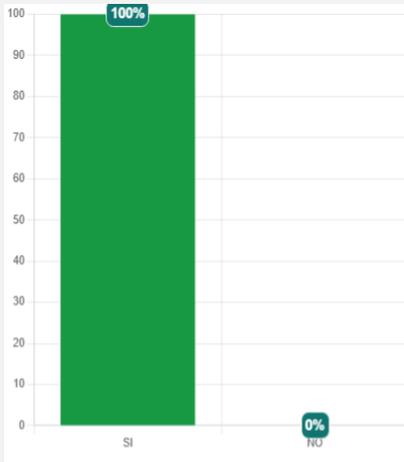


**Análisis:** Cumple el 100% con la tarifa de servicios financieros vigentes establecidos normativamente.

**Cumplimiento:** SI

#### **PRINCIPIO 4**

**CUMPLE CON LOS LÍMITES DE TASAS DE INTERÉS PARA PRODUCTOS DE COLOCACIÓN, DE ACUERDO A LO ESTABLECIDO POR EL BANCO CENTRAL DEL ECUADOR.**

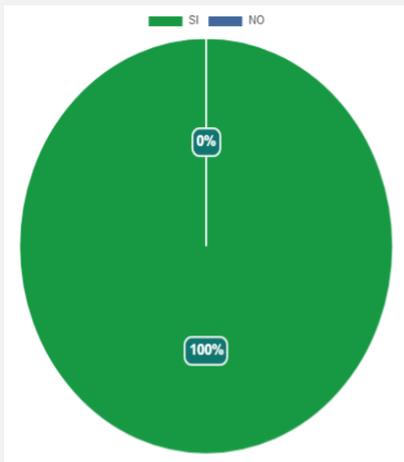


**Análisis:** Cumplimiento del 100% con los límites de tasas de interés según lo establecido por el BCE.

**Cumplimiento:** SI

#### **PRINCIPIO 4**

**LA ENTIDAD TIENE DEFINIDAS Y ACTUALIZADAS LAS LÍNEAS DE NEGOCIO.**

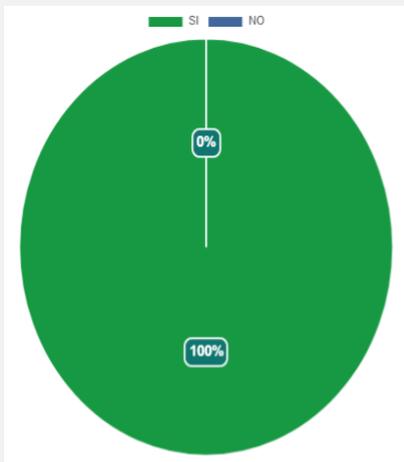


**Análisis:** Cumple el 100% con la definición y actualización de sus líneas de negocio.

**Cumplimiento:** SI

#### **PRINCIPIO 4**

**ACTUALIZA LAS POLÍTICAS DE INDEPENDENCIA Y SEGREGACIÓN DE FUNCIONES.**

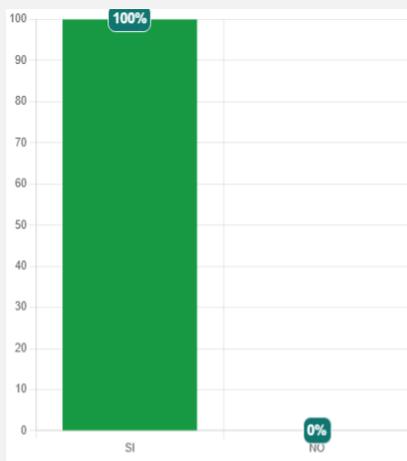


**Análisis:** Cumplimiento del 100% con la actualización de las políticas de independencia y segregación de funciones de los empleados de la COOPTENA.

**Cumplimiento:** SI

#### **PRINCIPIO 4**

#### **ACTUALIZA LA BASE DE DATOS DE FUNCIONARIOS DE SU ENTIDAD.**

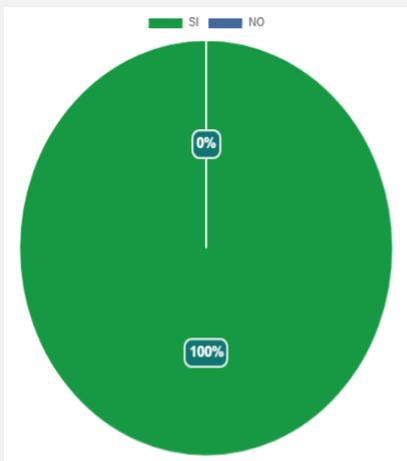


**Análisis:** Se mantiene el 100% de cumplimiento en mantener actualizada la base de datos de los empleados de la COOPTENA.

**Cumplimiento:** SI

#### **PRINCIPIO 4**

#### **MANTIENE ACUERDOS DE CONFIDENCIALIDAD CON TODO EL PERSONAL, QUE INCLUYA LA PROTECCIÓN DE LA INFORMACIÓN DE LOS SOCIOS DE LA ENTIDAD.**

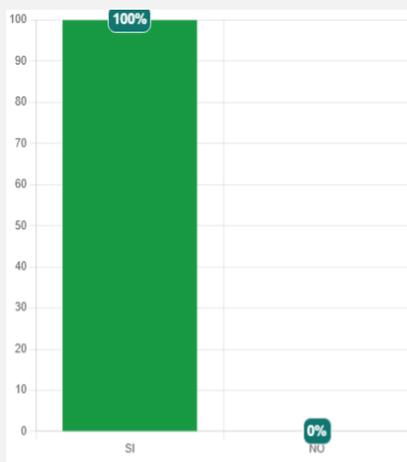


**Análisis:** Cumplimiento del 100% en mantener legalizados los acuerdos de confidencialidad de todo el personal de la COOPTENA.

**Cumplimiento:** SI

#### **PRINCIPIO 4**

#### **ACTUALIZA LAS POLÍTICAS, PROCESOS, PROCEDIMIENTOS Y METODOLOGÍA PARA LA ADMINISTRACIÓN TI.**

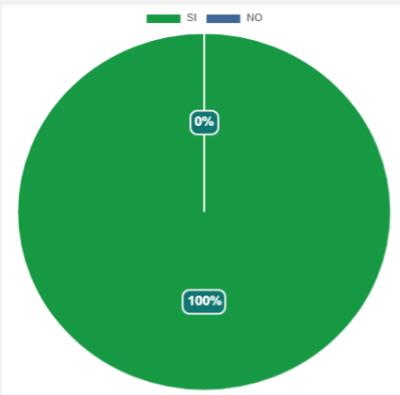


**Análisis:** Cumple el 100% en disponer de metodologías para la administración TI.

**Cumplimiento:** SI

#### **PRINCIPIO 4**

**MANTIENE ACTUALIZADO EL PLAN DE CONTINUIDAD DE NEGOCIO DE LA ENTIDAD.**

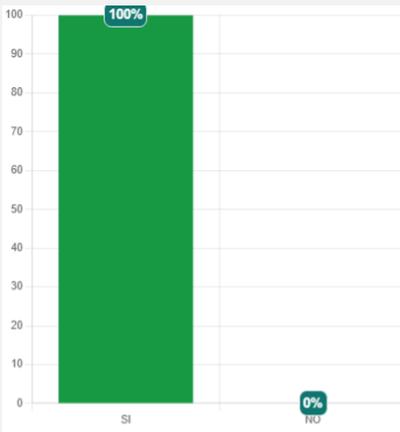


**Análisis:** 100% de cumplimiento con la actualización del Plan de Continuidad de Negocio.

**Cumplimiento:** SI

#### **PRINCIPIO 5**

**LA ENTIDAD INCLUYE EN SU PLANIFICACIÓN ANUAL INSTITUCIONAL PROGRAMAS DE CAPACITACIÓN ENFOCADOS A LA EDUCACIÓN EN TEMAS DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA Y PRÁCTICAS DE BUEN GOBIERNO.**

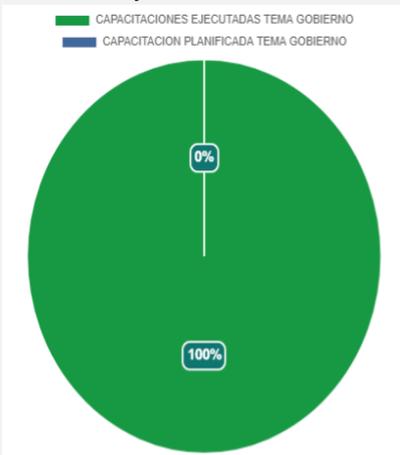


**Análisis:** 100% de cumplimiento con la elaboración del Plan Anual Institucional de Capacitaciones.

**Cumplimiento:** SI

#### **PRINCIPIO 5**

**CAPACITACIONES O FORMACIÓN EJECUTADAS SOBRE TEMAS DE GESTIÓN DE LOS ÓRGANOS DE GOBIERNO COOPERATIVO, ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, CONTROL INTERNO, CUIDADO DEL AMBIENTE, GOBERNANZA, TRANSPARENCIA DE INFORMACIÓN, INCLUSIÓN Y OTROS AFINES.**

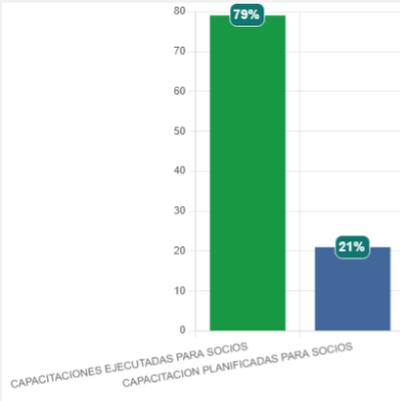


**Análisis:** La Cooperativa ha cumplido con el 100% de las capacitaciones ejecutadas.

**Cumplimiento:** SI

## PRINCIPIO 5

**CAPACITACIONES O FORMACIÓN EJECUTADAS, DIRIGIDAS A SOCIOS O REPRESENTANTES DE LA ENTIDAD SOBRE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, MEDIO AMBIENTE, PRINCIPIOS DEL COOPERATIVISMO, RESPONSABILIDAD SOCIAL, TRANSPARENCIA DE INFORMACIÓN, INCLUSIÓN Y AFINES.**

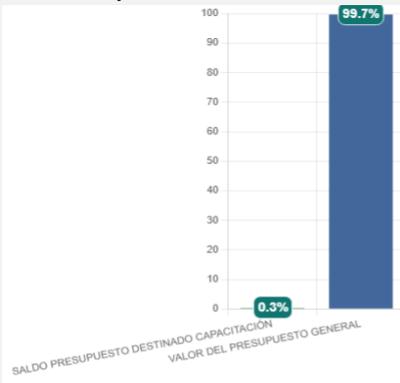


**Análisis:** 79% de cumplimiento en la ejecución de capacitaciones para los socios.

**Cumplimiento:** SI

## PRINCIPIO 5

**PORCENTAJE DEL PRESUPUESTO DESTINADO A CURSOS DE CAPACITACIÓN Y FORMACIÓN PLANIFICADOS ANUALMENTE SOBRE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, MEDIO AMBIENTE, PRINCIPIOS DEL COOPERATIVISMO, RESPONSABILIDAD SOCIAL, TRANSPARENCIA DE INFORMACIÓN, INCLUSIÓN Y AFINES.**

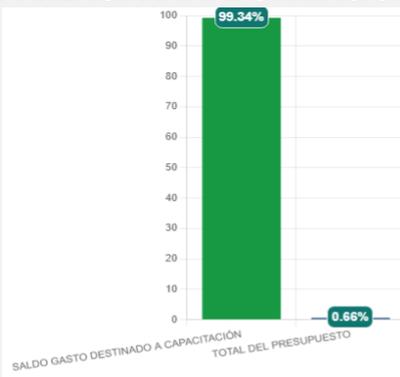


**Análisis:** El 0,3% del presupuesto total de gasto anual del 2023 fue invertido en capacitaciones.

**Cumplimiento:** SI

## PRINCIPIO 5

**PORCENTAJE DE CUMPLIMIENTO PRESUPUESTARIO DE LOS CURSOS DE CAPACITACIÓN Y FORMACIÓN PLANIFICADOS ANUALMENTE, SOBRE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, MEDIO AMBIENTE, PRINCIPIOS DEL COOPERATIVISMO, RESPONSABILIDAD SOCIAL, TRANSPARENCIA DE INFORMACIÓN, INCLUSIÓN Y AFINES.**

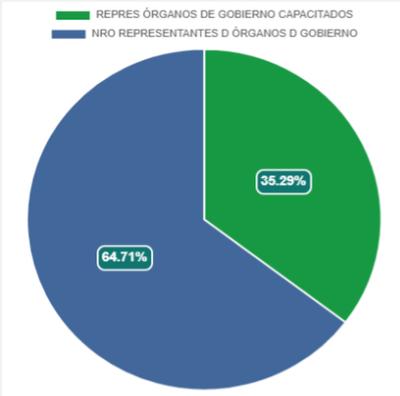


**Análisis:** El 99,34% del presupuesto de capacitaciones fué ejecutado en el año 2023.

**Cumplimiento:** SI

### PRINCIPIO 5

**PORCENTAJE DE REPRESENTANTES DE LOS ÓRGANOS DE GOBIERNO COOPERATIVO, CAPACITADOS ANUALMENTE, SOBRE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, MEDIO AMBIENTE, PRINCIPIOS DEL COOPERATIVISMO, RESPONSABILIDAD SOCIAL, TRANSPARENCIA DE INFORMACIÓN, INCLUSIÓN Y AFINES.**

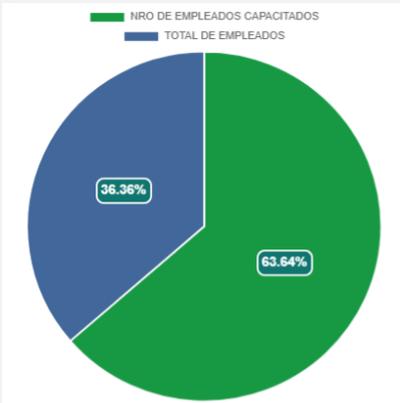


**Análisis:** El 35,29% de representantes han sido capacitados en el año 2023.

**Cumplimiento:** SI

### PRINCIPIO 5

**PORCENTAJE DE EMPLEADOS CAPACITADOS AL AÑO, SOBRE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, MEDIO AMBIENTE, PRINCIPIOS DEL COOPERATIVISMO, RESPONSABILIDAD SOCIAL, TRANSPARENCIA DE INFORMACIÓN, INCLUSIÓN Y AFINES.**

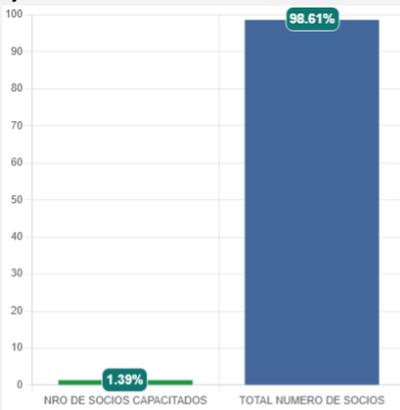


**Análisis:** 63,64% del total de los empleados han sido capacitados en el año 2023.

**Cumplimiento:** SI

### PRINCIPIO 5

**PORCENTAJE DE SOCIOS CAPACITADOS AL AÑO, SOBRE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, MEDIO AMBIENTE, PRINCIPIOS DEL COOPERATIVISMO, RESPONSABILIDAD SOCIAL, TRANSPARENCIA DE INFORMACIÓN, INCLUSIÓN Y AFINES.**

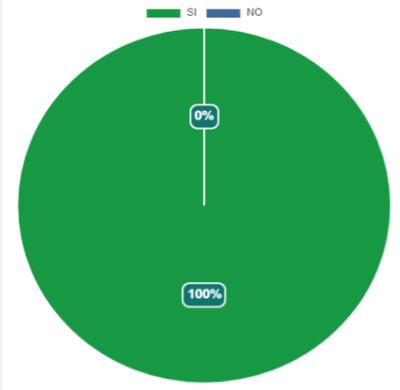


**Análisis:** En el año 2023 se han capacitado un total de 205 socios en temas de educación financiera y EPS obteniendo un 1,39% del total de los socios activos.

**Cumplimiento:** SI

### PRINCIPIO 5

**PORCENTAJE DE SATISFACCIÓN POR PARTE LOS SOCIOS, GOBIERNO COOPERATIVO Y EMPLEADOS CAPACITADOS, SOBRE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, MEDIO AMBIENTE, PRINCIPIOS DEL COOPERATIVISMO, RESPONSABILIDAD SOCIAL, TRANSPARENCIA DE INFORMACIÓN, INCLUSIÓN Y AFINES.**

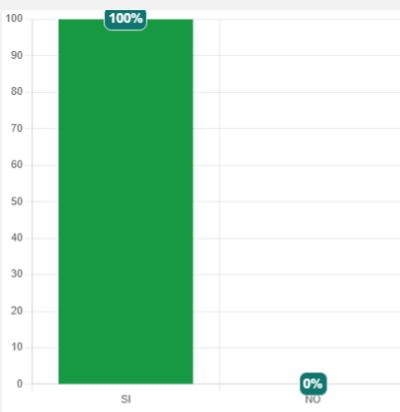


**Análisis:** Se cumple el 100% del cumplimiento de aplicación de encuestas de satisfacción con resultados obtenidos.

**Cumplimiento:** SI

### PRINCIPIO 5

**LA ENTIDAD HA REALIZADO CAPACITACIONES EN TEMAS RELACIONADOS A: CÓDIGO DE ÉTICA, PRINCIPIOS Y VALORES, MISIÓN Y VISIÓN DE LA ENTIDAD DIRIGIDOS A FUNCIONARIOS, SOCIOS Y ÓRGANOS DE CONTROL DE LA ENTIDAD.**

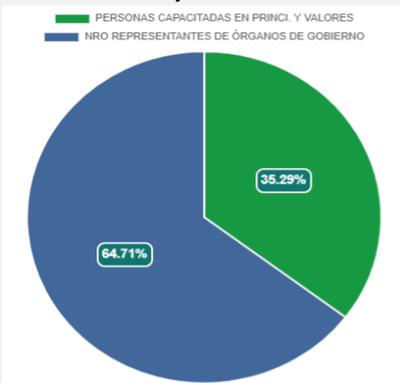


**Análisis:** Se cumple el 100% de la ejecución de capacitaciones en temas relacionados con el Código de Ética, principios y valores.

**Cumplimiento:** SI

### PRINCIPIO 5

**PORCENTAJE DE PERSONAS EMPLEADOS Y SOCIOS CAPACITADOS EN TEMAS SOBRE CÓDIGO DE ÉTICA, PRINCIPIOS Y VALORES, MISIÓN Y VISIÓN DE LA ENTIDAD DIRIGIDOS A FUNCIONARIOS, SOCIOS Y ÓRGANOS DE CONTROL DE LA ENTIDAD.**

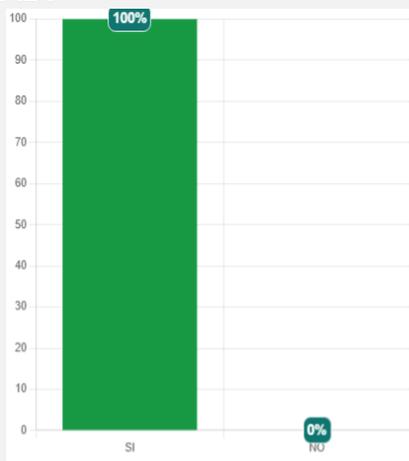


**Análisis:** El 35,29% de los miembros de los órganos de gobierno se han capacitado.

**Cumplimiento:** SI

### PRINCIPIO 5

**PORCENTAJE DE SATISFACCIÓN POR PARTE LOS SOCIOS Y EMPLEADOS CAPACITADOS EN TEMAS SOBRE CÓDIGO DE ÉTICA, PRINCIPIOS Y VALORES, MISIÓN Y VISIÓN DE LA ENTIDAD DIRIGIDOS A FUNCIONARIOS, SOCIOS Y ÓRGANOS DE CONTROL DE LA ENTIDAD.**

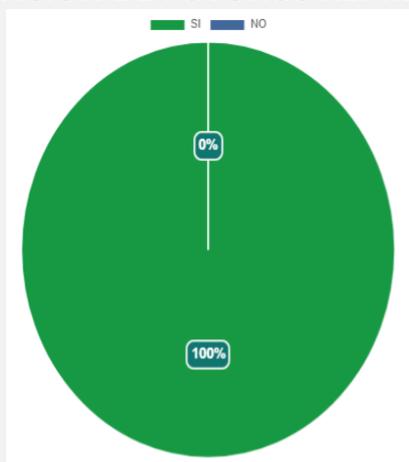


**Análisis:** Se ha cumplido el 100% en la ejecución de capacitaciones.

**Cumplimiento:** SI

### PRINCIPIO 5

**LA ENTIDAD DISPONE DE UN PROGRAMA DE CAPACITACIÓN DIRECCIONADO A FORMACIÓN DE FUTUROS REPRESENTANTES A ÓRGANOS DE GOBIERNO.**

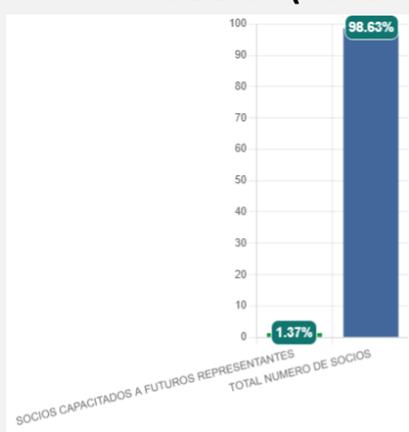


**Análisis:** Se ha cumplido el 100% en la elaboración programas de capacitación.

**Cumplimiento:** SI

### PRINCIPIO 5

**PORCENTAJE DE SOCIOS (FUTUROS REPRESENTANTES) CAPACITADOS.**

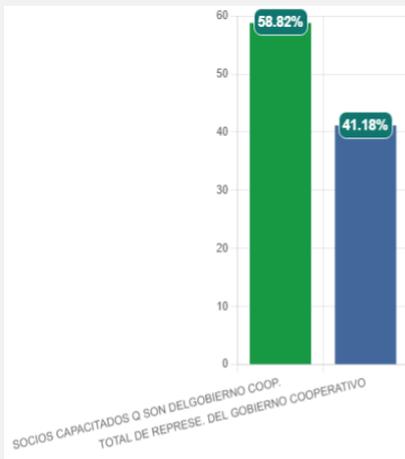


**Análisis:** El 1,37% del total de los socios activos de la Cooperativa han recibido capacitaciones.

**Cumplimiento:** SI

## PRINCIPIO 5

**SOCIOS CAPACITADOS QUE PASARON A SER MIEMBROS DE LOS ÓRGANOS DE GOBIERNO.**

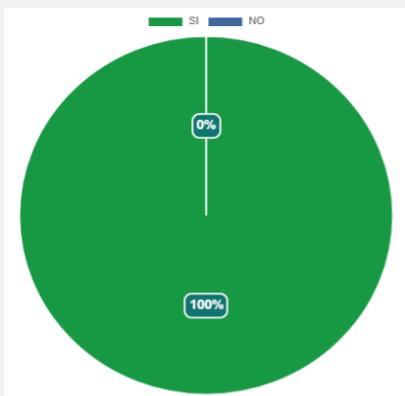


**Análisis:** El 58,82% de los socios capacitados pasaron a formar como miembros de Órganos de Gobierno Cooperativo.

**Cumplimiento:** SI

## PRINCIPIO 5

**LA ENTIDAD DISPONE DE UN PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA ANUAL, ENFOCADO A DIFUNDIR TEMAS RELACIONADOS A LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA.**

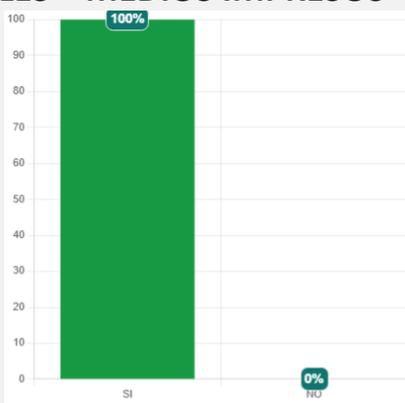


**Análisis:** 100% de cumplimiento en obtención de un Programa de Educación Financiera.

**Cumplimiento:** SI

## PRINCIPIO 5

**UTILIZA MEDIOS DE DIFUSIÓN DE LOS PRODUCTOS, SERVICIOS Y PROGRAMAS SOCIALES QUE REALIZA LA COOPERATIVA: \* PAGINA WEB. \* RADIO \* TV \* REDES SOCIALES \* MEDIOS IMPRESOS \* OTROS**

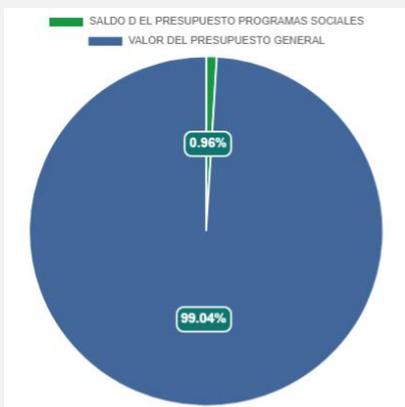


**Análisis:** Se cumple el 100% de uso de medios de difusión de los productos, servicios y programas sociales de la Cooperativa.

**Cumplimiento:** SI

## **PRINCIPIO 5**

### **PORCENTAJE DEL PRESUPUESTO ASIGNADO Y EJECUTADO (PARA LA DIFUSIÓN) A DE PROGRAMAS SOCIALES**

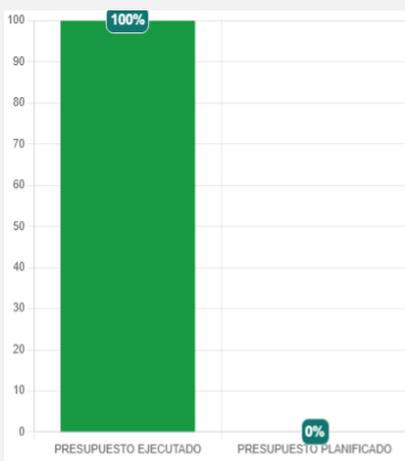


**Análisis:** El 0,96% del presupuesto total de la Cooperativa ha sido destinado para la ejecución de programas sociales.

**Cumplimiento:** SI

## **PRINCIPIO 5**

### **PORCENTAJE DEL PRESUPUESTO ASIGNADO Y EJECUTADO (PARA LA DIFUSIÓN) A DE PROGRAMAS SOCIALES**

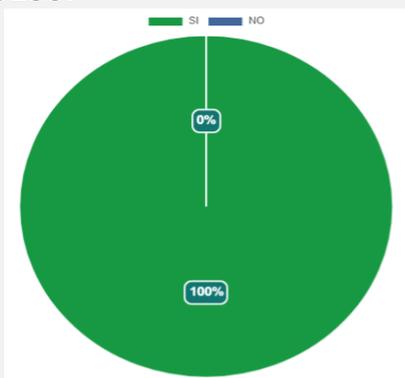


**Análisis:** El 100% de cumplimiento en la ejecución de presupuesto para la difusión de programas sociales.

**Cumplimiento:** SI

## **PRINCIPIO 5**

### **LA ENTIDAD DISPONE DE UN PROGRAMA DE CAPACITACIÓN ENFOCADO A EDUCACIÓN FINANCIERA DIRIGIDA A SUS SOCIOS, APROBADO POR EL CAD, CONFORME LO ESTABLECE EL ARTÍCULO 6Y 7 DE LA RESOLUCIÓN NO. SEPS-IGT-IGS-INFMR-INGINT-IGJ-2020-0153.**

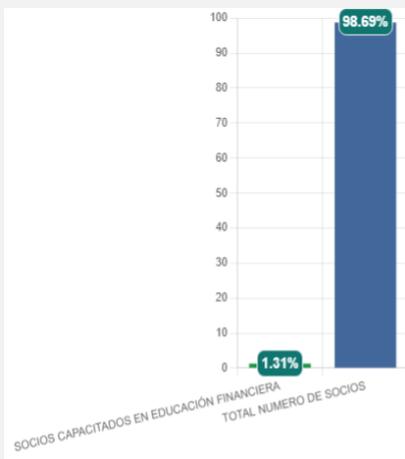


**Análisis:** El 100% de cumplimiento en disponer un programa de Educación Financiera.

**Cumplimiento:** SI

## **PRINCIPIO 5**

### **PORCENTAJE DE SOCIOS QUE PARTICIPAN EN CAPACITACIONES DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

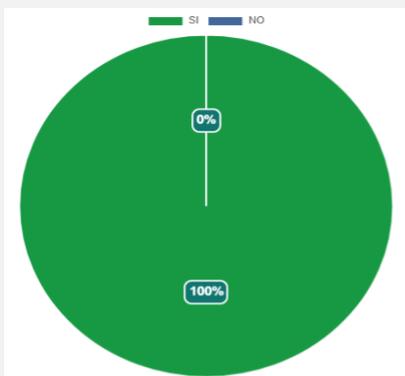


**Análisis:** El 1,31% del total de los socios activos que conforman la Cooperativa han recibido capacitaciones de educación financiera.

**Cumplimiento:** SI

## **PRINCIPIO 5**

### **EN LA PLANIFICACIÓN DE PROGRAMAS DE CAPACITACIÓN SOBRE TEMAS DE INTERÉS COMUNITARIO, LA ENTIDAD CONSIDERA EL CRITERIO DE LOS SOCIOS, GRUPOS DE INTERÉS Y OTROS AFINES.**

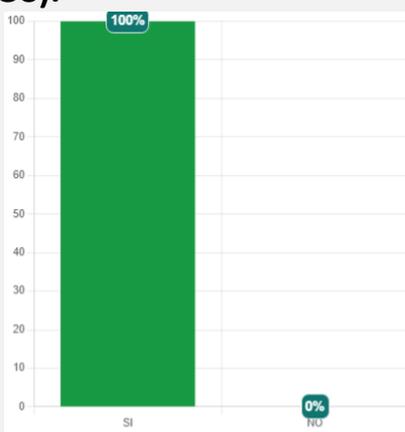


**Análisis:** Se ha cumplido el 100% en el año 2023.

**Cumplimiento:** SI

## **PRINCIPIO 5**

### **CONVENIOS VIGENTES SOBRE TEMAS DE INTERÉS LOCAL, ESTABLECIDOS CON ORGANIZACIONES EXTERNAS (GAD'S, ONG'S, EMPRESA PÚBLICA, EMPRESA PRIVADA Y OTROS).**

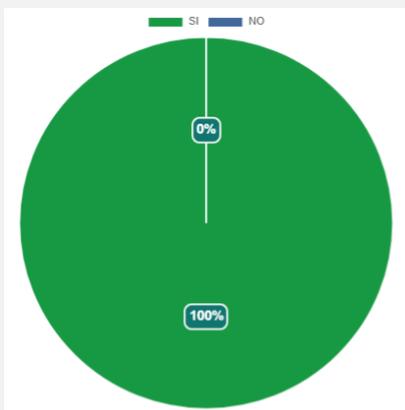


**Análisis:** Nuestra Cooperativa mantiene convenios de cooperación interinstitucional que permiten trazar estrategias de fortalecimiento institucional.

**Cumplimiento:** SI

### **PRINCIPIO 5**

**EVENTOS DE CAPACITACIÓN INTERNAS DESARROLLADOS SOBRE DERECHOS HUMANOS, PRÁCTICAS ANTICORRUPCIÓN, MEDIO AMBIENTE, ENTRE OTROS.**

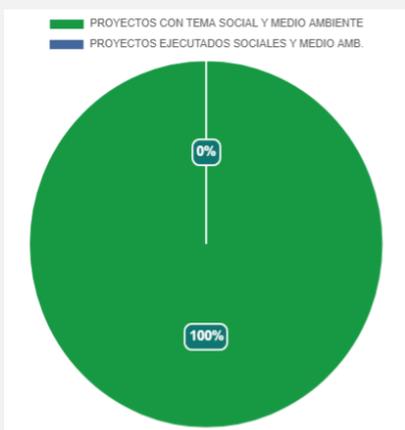


**Análisis:** Se ha cumplido con el 100% en el año 2023.

**Cumplimiento:** SI

### **PRINCIPIO 5**

**PORCENTAJE DE PROYECTOS ELABORADOS Y EJECUTADOS EN TEMAS SOCIALES Y DEL MEDIO AMBIENTE.**

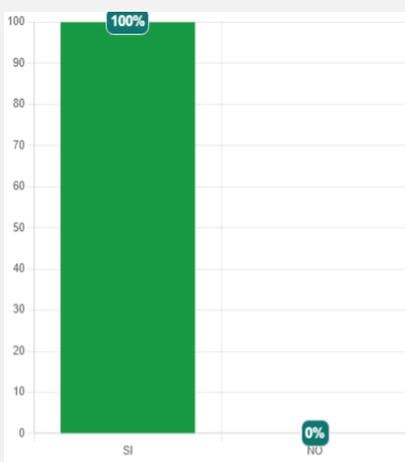


**Análisis:** Se ha cumplido con el 100% en el año 2023.

**Cumplimiento:** SI

### **PRINCIPIO 5**

**LA ENTIDAD TIENE DESARROLLADO PRODUCTOS Y SERVICIOS DIRIGIDOS AL FINANCIAMIENTO DE PROYECTOS SOCIALES Y AMBIENTALES.**

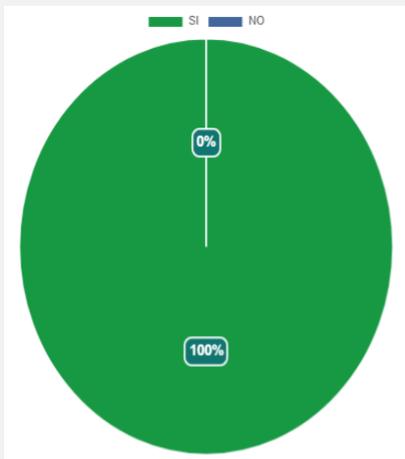


**Análisis:** Se ha cumplido con el 100% en el año 2023.

**Cumplimiento:** SI

### **PRINCIPIO 5**

#### **LA ENTIDAD DESTINA DENTRO DE SU PRESUPUESTO EL DESARROLLO DE PROYECTOS SOCIALES Y AMBIENTALES**

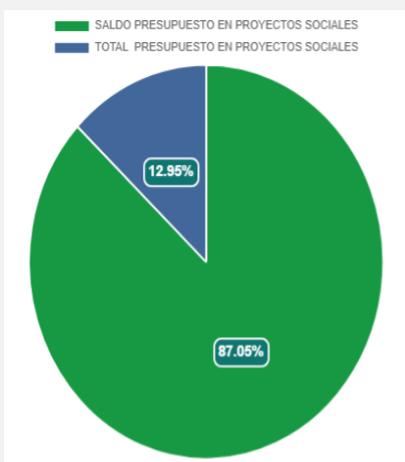


**Análisis:** Se ha cumplido el 100% en el año 2023.

**Cumplimiento:** SI

### **PRINCIPIO 5**

#### **PORCENTAJE DEL PRESUPUESTO EJECUTADO EN EL DESARROLLO DE PROYECTOS SOCIALES Y AMBIENTALES**

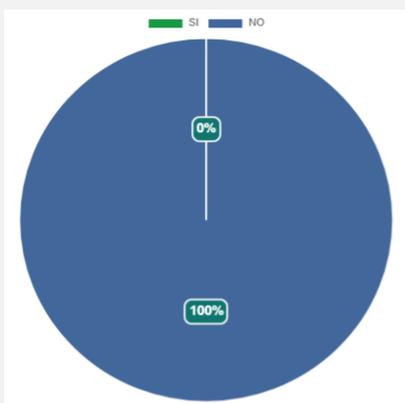


**Análisis:** 87.05% del presupuesto total se ha ejecutado en el desarrollo de proyectos sociales.

**Cumplimiento:** SI

### **PRINCIPIO 6**

#### **TIPO DE CONVENIOS DE ASOCIACIÓN CON OTRAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO**



**Análisis:** La CoopTena No mantiene convenios vigentes.

**Cumplimiento:** NO

## PRINCIPIO 6

### CONVENIOS GESTIONADOS DE ASOCIACIÓN CON OTRAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO



**Análisis:** La CoopTena No mantiene convenios vigentes.

**Cumplimiento:** NO

## PRINCIPIO 6

### EJECUCIÓN DE CONVENIOS DE ASOCIACIÓN CON OTRAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

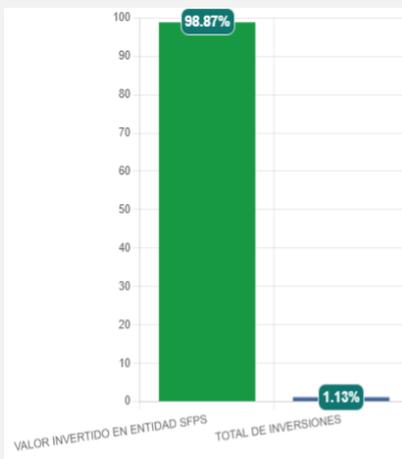


**Análisis:** La CoopTena No mantiene convenios vigentes.

**Cumplimiento:** NO

## PRINCIPIO 6

### PORCENTAJE INVERSIONES EN COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

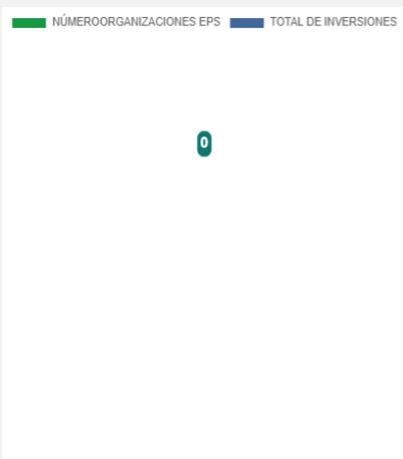


**Análisis:** El 98,87% del valor total de las inversiones de la Cooperativa se han invertido en Entidades SFPS.

**Cumplimiento:** SI

## **PRINCIPIO 6**

### **NÚMERO DE ORGANIZACIONES EPS**



**Análisis:** La CoopTena

No mantiene convenios vigentes.

**Cumplimiento:** NO

## **PRINCIPIO 6**

### **CONVENIOS CONTRAÍDOS CON ORGANIZACIONES DE LA EPS**



**Análisis:** La CoopTena

No mantiene convenios vigentes.

**Cumplimiento:** NO

## **PRINCIPIO 6**

### **COMPRA DE CARTERA DE ENTIDADES EN LIQUIDACIÓN**

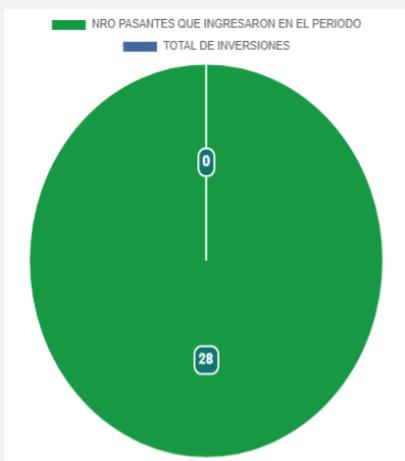


**Análisis:** Nuestra Cooperativa no ha generado adquisiciones de entidades en liquidación.

**Cumplimiento:** NO APLICA

## PRINCIPIO 6

### NÚMERO PASANTÍAS A ESTUDIANTES COLEGIOS Y UNIVERSIDADES

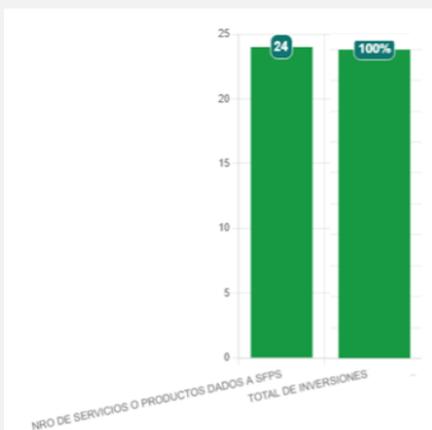


**Análisis:** Se ha cumplido el 100% en la recepción de pasantes en el año 2023.

**Cumplimiento:** SI

## PRINCIPIO 6

### SERVICIOS BRINDADOS A ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

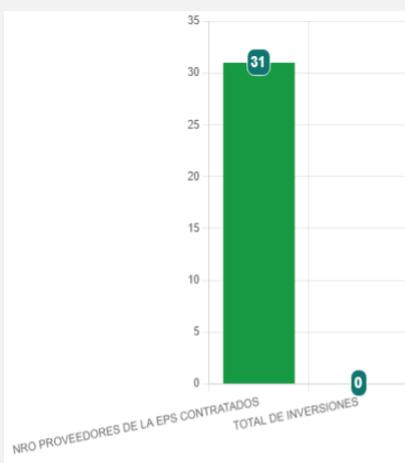


**Análisis:** Se tiene un 100% del cumplimiento de servicios y productos brindados a entidades del SFPS.

**Cumplimiento:** SI

## PRINCIPIO 6

### PROVEEDORES DE LA EPS

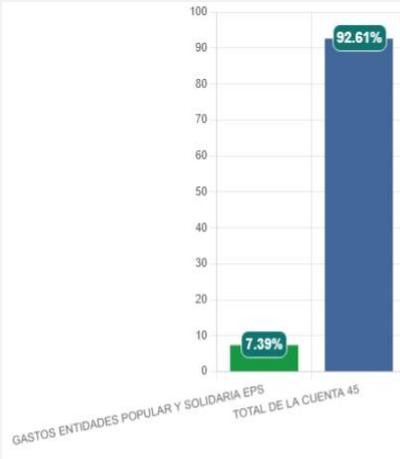


**Análisis:** 100% de cumplimiento en ejecutar contrataciones con proveedores de la EPS.

**Cumplimiento:** SI

## PRINCIPIO 6

### **PORCENTAJE DE GASTO DESTINADO A LA EPS**

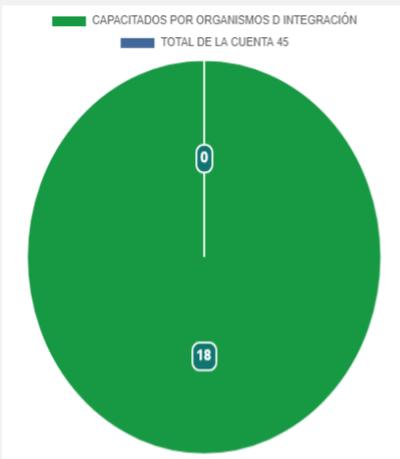


**Análisis:** 7,39% del total del presupuesto es destinado para pago de proveedores de la EPS.

**Cumplimiento:** SI

## PRINCIPIO 6

### **NÚMERO DE EMPLEADOS QUE ASISTIERON A CAPACITACIONES REALIZADAS POR ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN**

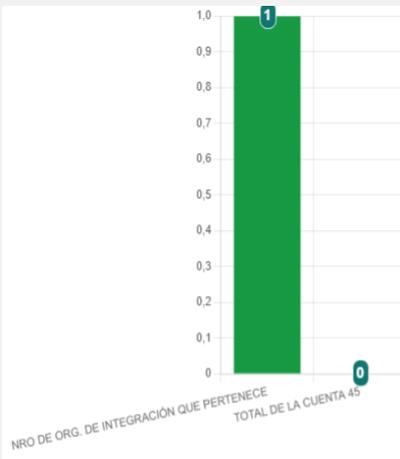


**Análisis:** 100% de cumplimiento en empleados capacitados por Organismos de Integración (RFD).

**Cumplimiento:** SI

## PRINCIPIO 6

### **PARTICIPACIÓN EN ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN**

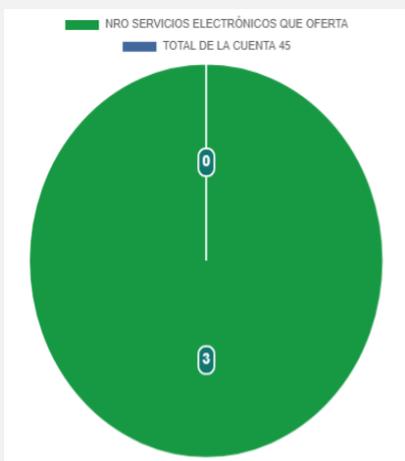


**Análisis:** 100% de cumplimiento en ser parte de Organismos de Integración.

**Cumplimiento:** SI

## PRINCIPIO 6

### NÚMERO DE SERVICIOS ELECTRÓNICOS DISPONIBLES PARA LOS SOCIOS

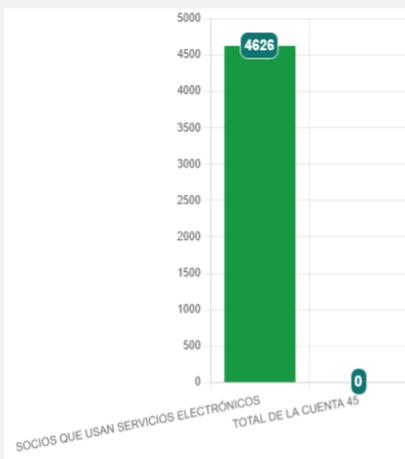


**Análisis:** El 100% de cumplimiento en brindar servicios electrónicos a nuestros socios.

**Cumplimiento:** SI

## PRINCIPIO 6

### NÚMERO DE SOCIOS QUE UTILIZAN CANALES ELECTRÓNICOS

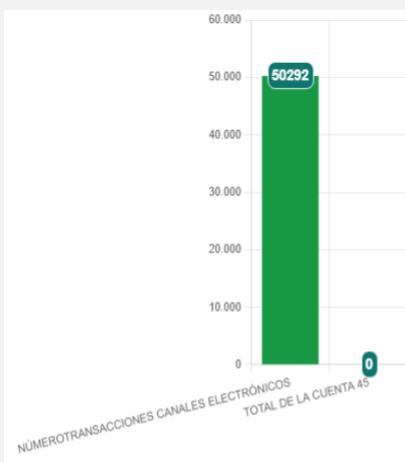


**Análisis:** En el año 2023 un total de 4.626 socios usan los servicios electrónicos de la Cooperativa.

**Cumplimiento:** SI

## PRINCIPIO 6

### TRANSACCIONALIDAD EN CANALES ELECTRÓNICOS

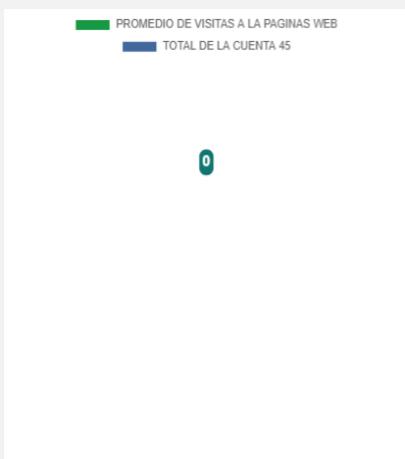


**Análisis:** Alrededor de 50.292 transacciones fueron realizadas por parte de los socios en canales electrónicos.

**Cumplimiento:** SI

## PRINCIPIO 6

### NÚMERO DE VISITAS A LA PÁGINA DE LA ENTIDAD

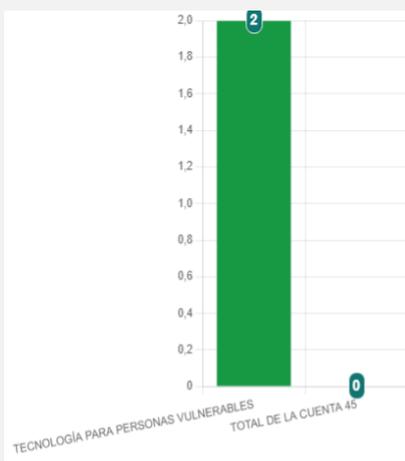


**Análisis:** Se implementará la herramienta de contabilización de visitas en nuestra página web para el año 2024.

**Cumplimiento:** NO

## PRINCIPIO 6

### MEDIOS TECNOLÓGICOS DISEÑADOS PARA PERSONAS VULNERABLES

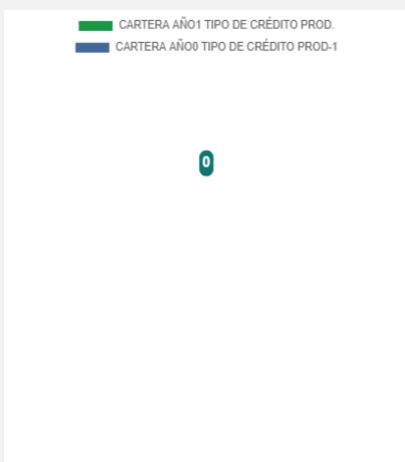


**Análisis:** 100% de cumplimiento con la dotación de medios tecnológicos para personas vulnerables.

**Cumplimiento:** SI

## PRINCIPIO 6

### VARIACIÓN CARTERA POR TIPO DE CRÉDITO PRODUCTIVO



**Análisis:** No Aplica.

**Cumplimiento:** NO APLICA

## PRINCIPIO 6

### VARIACIÓN CARTERA POR TIPO DE CRÉDITO COMERCIAL

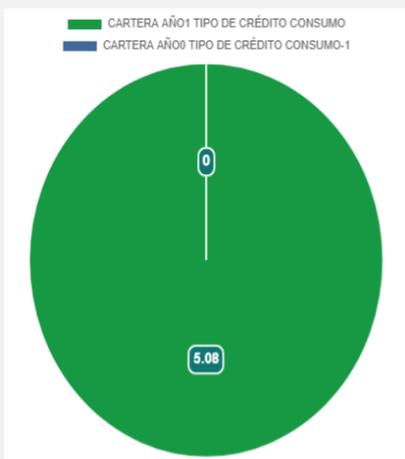


Análisis: No Aplica.

Cumplimiento: NO APLICA

## PRINCIPIO 6

### VARIACIÓN CARTERA POR TIPO DE CRÉDITO CONSUMO



Análisis: En el 2023 se colocó un monto de \$ 20.523.664,63 en créditos de consumo.

Cumplimiento: SI

## PRINCIPIO 6

### VARIACIÓN CARTERA POR TIPO DE CRÉDITO EDUCATIVO

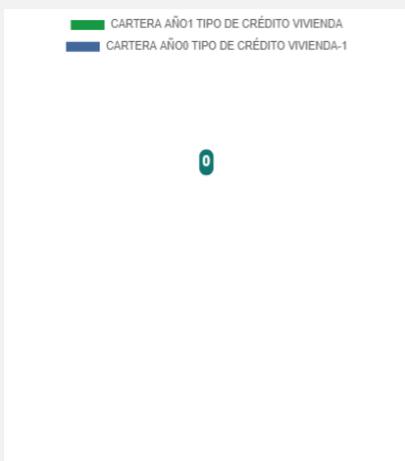


Análisis: No Aplica.

Cumplimiento: NO APLICA

## PRINCIPIO 6

### VARIACIÓN CARTERA POR TIPO DE CRÉDITO VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO

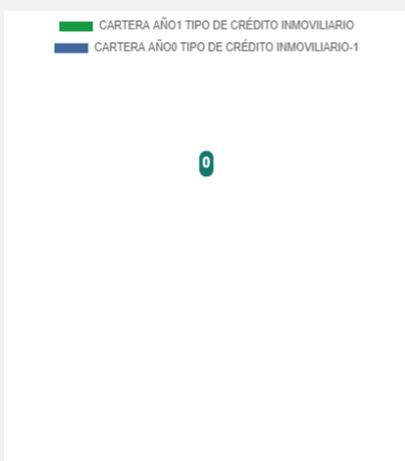


Análisis: No Aplica.

Cumplimiento: NO APLICA

## PRINCIPIO 6

### VARIACIÓN CARTERA POR TIPO DE CRÉDITO INMOBILIARIO

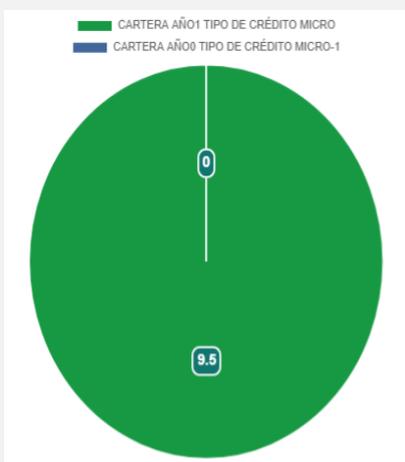


Análisis: No Aplica.

Cumplimiento: NO APLICA

## PRINCIPIO 6

### VARIACIÓN CARTERA POR TIPO DE CRÉDITO MICROCRÉDITO

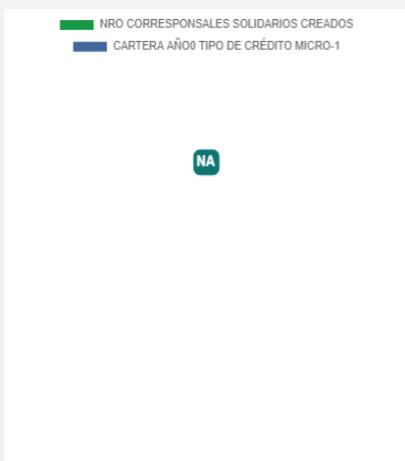


Análisis: En el año 2023 se colocó un monto de 4.699.344,96 en cartera de Microcrédito.

Cumplimiento: SI

## PRINCIPIO 6

### NÚMERO DE CORRESPONSALES SOLIDARIOS

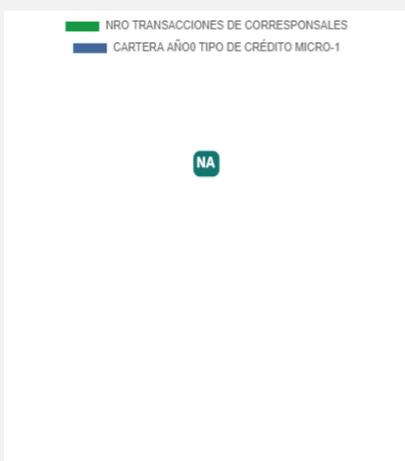


Análisis: No Aplica.

Cumplimiento: NO APLICA

## PRINCIPIO 6

### NÚMERO DE TRANSACCIONES EN LOS CORRESPONSALES SOLIDARIOS

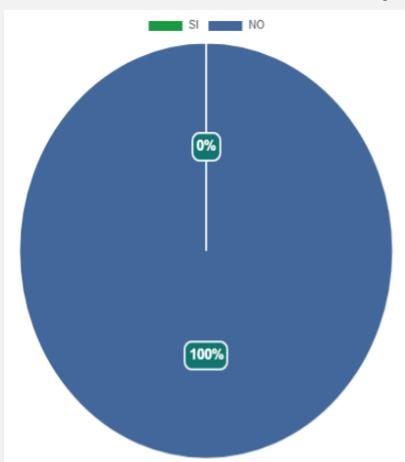


Análisis: No APLICA.

Cumplimiento: NO APLICA

## PRINCIPIO 6

### ACUERDO PARA DESARROLLO (SOFTWARE, TECNOLOGÍA O CANALES ELECTRÓNICOS)

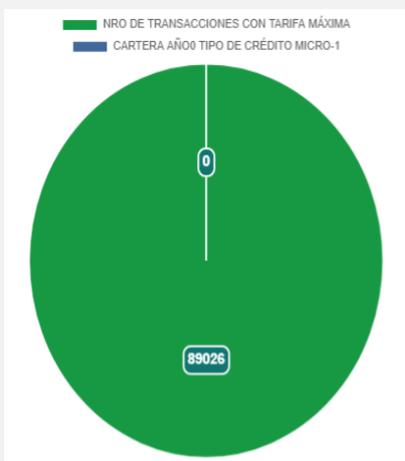


Análisis: Se establecerá un análisis de las posibilidades que existan para plantear un acuerdo que generen desarrollo tecnológico.

Cumplimiento: No

## **PRINCIPIO 6**

### **NÚMERO DE TRANSACCIONES CON COSTO (TARIFA MÁXIMA)**



**Análisis:** En el año 2023 se han generado 89.026 transacciones con tarifa máxima de servicios financieros.

**Cumplimiento:** SI

## **PRINCIPIO 6**

### **NÚMERO DE TRANSACCIONES CON COSTO (TARIFA DIFERENCIADA)**

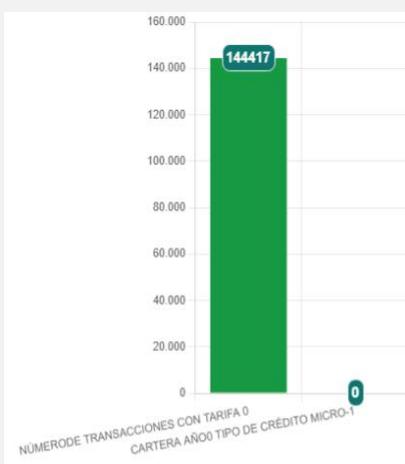


**Análisis:** NO APLICA

**Cumplimiento:** NO APLICA

## **PRINCIPIO 6**

### **NÚMERO DE TRANSACCIONES CON COSTO (TARIFA MÁXIMA Y DIFERENCIADA)**



**Análisis:** En el año 2023 se han generado 144.417 transacciones con tarifa 0.

**Cumplimiento:** SI

## PRINCIPIO 6

### APERTURAS DE (CUENTA BÁSICA)



Análisis: No Aplica.

Cumplimiento: NO APLICA

## PRINCIPIO 6

### TRANSACCIONES CON SERVICIOS FINANCIEROS ASOCIADOS A CUENTA BÁSICA

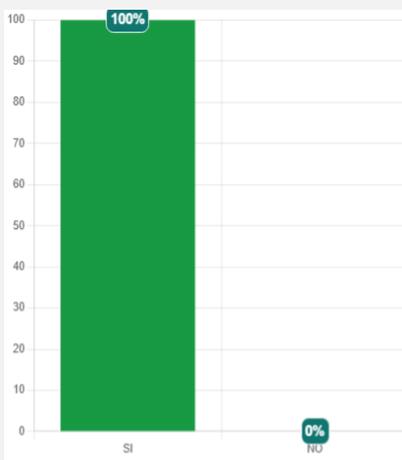


Análisis: No Aplica.

Cumplimiento: NO APLICA

## PRINCIPIO 7

### PRÁCTICAS PARA MEDIR LA SATISFACCIÓN DEL CLIENTE, GESTIÓN DE QUEJAS Y RECLAMOS, INCLUYENDO LOS RESULTADOS DE LOS ESTUDIOS DE SATISFACCIÓN

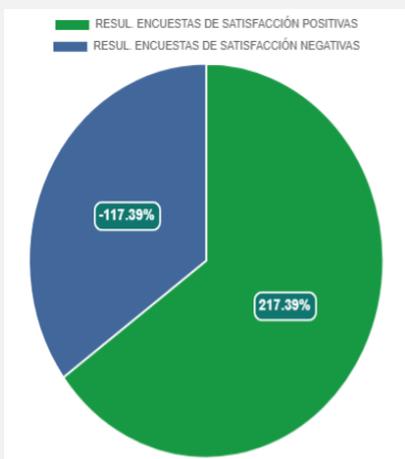


Análisis: Se cumple con el 100% de cumplimiento.

Cumplimiento: SI

## PRINCIPIO 7

### **PORCENTAJE DE SATISFACCIÓN DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS**

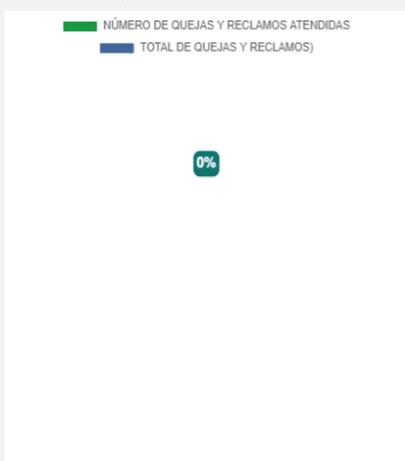


**Análisis:** Cumplimiento del 217,39% de resultados en encuestas internas de satisfacción.

**Cumplimiento:** SI

## PRINCIPIO 7

### **GESTIÓN DE QUEJAS Y RECLAMOS DE LOS USUARIOS**

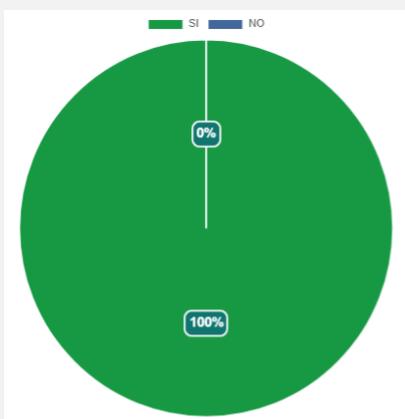


**Análisis:** No se han reportado recepción de quejas según la especificación requerida.

**Cumplimiento:** SI

## PRINCIPIO 7

### **DISPONE DE MANUALES Y POLÍTICAS PARA LA GESTIÓN DE QUEJAS Y RECLAMOS**

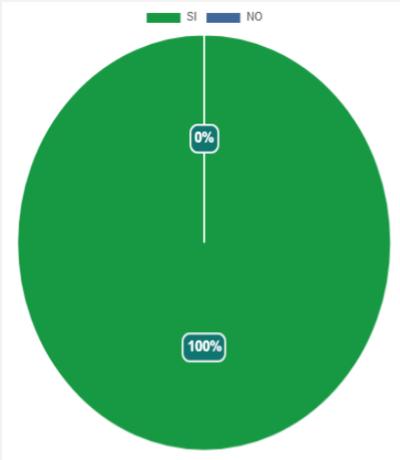


**Análisis:** Cumplimiento del 100% del indicador.

**Cumplimiento:** SI

### **PRINCIPIO 7**

#### **EXHIBICIÓN EN EL PANEL INFORMATIVO DE TRANSPARENCIA DE INFORMACIÓN; PANEL INFORMATIVO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS**

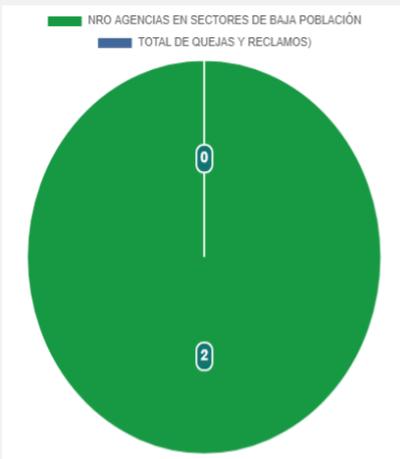


**Análisis:** 100% cumplimiento en la exhibición del panel informativo.

**Cumplimiento:** SI trimestralmente

### **PRINCIPIO 7**

#### **PUNTOS DE ATENCIÓN EN ZONAS VULNERABLES**

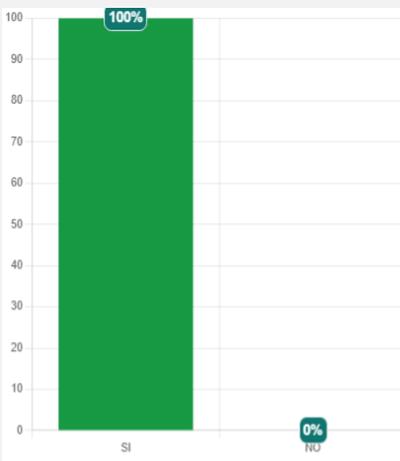


**Análisis:** 100% de cumplimiento con la atención de oficinas de atención en zonas de poca densidad poblacional.

**Cumplimiento:** SI

### **PRINCIPIO 7**

#### **EXISTENCIA DE PRODUCTOS Y SERVICIOS ADAPTADOS PARA PERSONAS VULNERABLES**

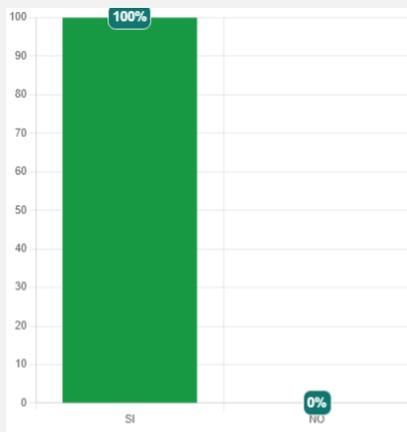


**Análisis:** 100% cumplimiento de brindar productos y servicios adaptados a personas vulnerables (cajero automático con placa de texto braille y banca virtual).

**Cumplimiento:** SI

## **PRINCIPIO 7**

### **INFRAESTRUCTURA FÍSICA PARA BRINDAR ACCESO A SERVICIOS PARA PERSONAS VULNERABLES**

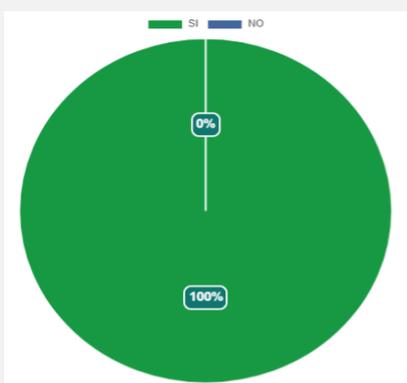


**Análisis:** Cumplimiento del 100%, nuestras agencias cuentan con condiciones físicas que facilitan el acceso al servicio para personas vulnerables.

**Cumplimiento:** SI

## **PRINCIPIO 7**

### **INFRAESTRUCTURA TECNOLÓGICA PARA BRINDAR ACCESO A SERVICIOS PARA PERSONAS VULNERABLES**

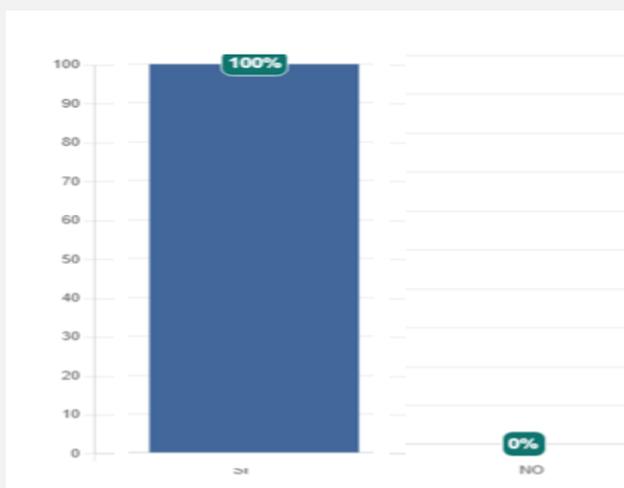


**Análisis:** 100% cumplimiento en la dotación de infraestructura tecnológica para brindar acceso a personas vulnerables.

**Cumplimiento:** SI

## **PRINCIPIO 7**

### **POLÍTICAS DE COLOCACIÓN DE CRÉDITOS Y CAPTACIÓN DE RECURSOS QUE NO INCLUYAN COSTOS ASOCIADOS, APROBADAS POR EL CAD EN MARCADOS EN LA NORMATIVA VIGENTE.**

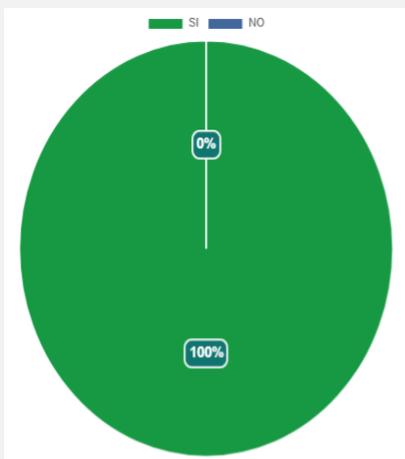


**Análisis:** Cumple con el 100% en contar con normativa interna de créditos y captaciones aprobados y actualizados.

**Cumplimiento:** SI

## PRINCIPIO 7

### **POLÍTICAS DE COLOCACIÓN DE CRÉDITOS Y CAPTACIÓN DE RECURSOS QUE INCLUYA LA IGUALDAD DE OPORTUNIDADES APROBADAS POR EL CAD**

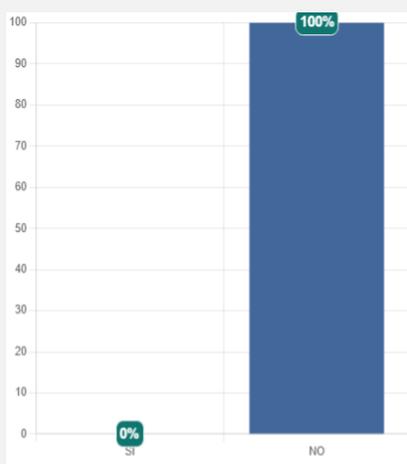


**Análisis:** 100% cumplimiento de aprobación de políticas en las que ratifica la igualdad de oportunidades para acceder a productos y servicios.

**Cumplimiento:** SI

## PRINCIPIO 7

### **EXISTEN POLÍTICAS PARA PRODUCTOS Y SERVICIOS DESTINADOS A FINANZAS VERDES.**

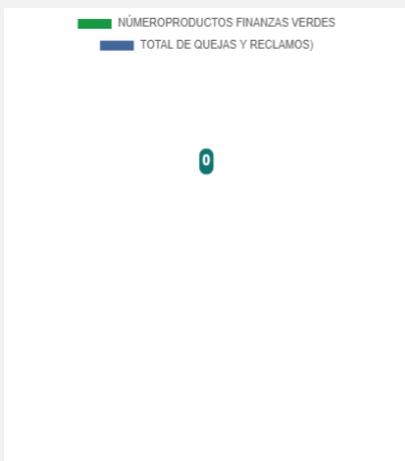


**Análisis:** No cumple

**Cumplimiento:** NO

## PRINCIPIO 7

### **NÚMERO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS DESTINADOS A FINANZAS VERDES.**

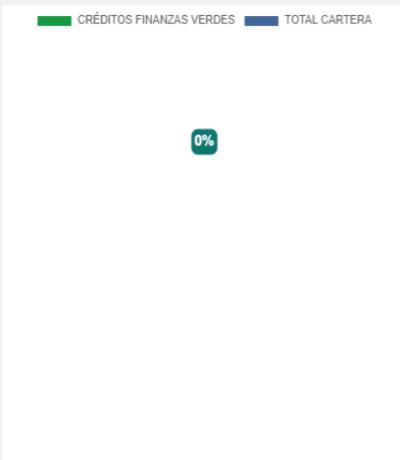


**Análisis:** No cumple

**Cumplimiento:** NO

## PRINCIPIO 7

### **PORCENTAJE DE CARTERA DESTINADA A FINANZAS VERDES**

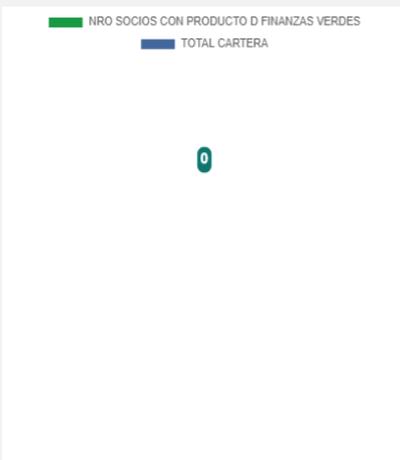


Análisis: No cumple

Cumplimiento: NO

## PRINCIPIO 7

### **NÚMERO DE SOCIOS QUE SE BENEFICIÓ DE FINANZAS VERDES**

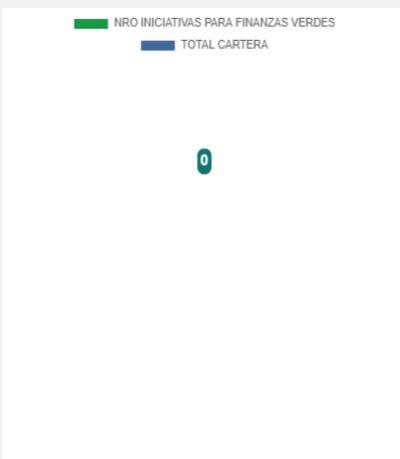


Análisis: No cumple

Cumplimiento: NO

## PRINCIPIO 7

### **INICIATIVAS PARA PROPORCIONAR PRODUCTOS Y SERVICIOS ENFOCADAS PARA PROMOVER FINANZAS VERDES**

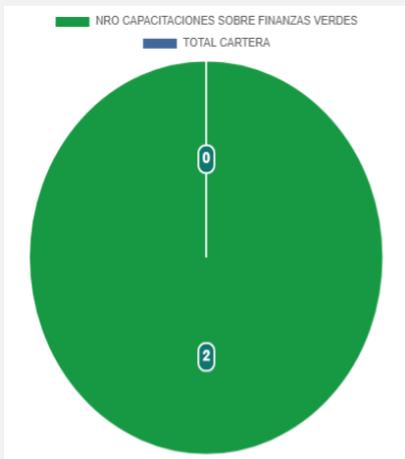


Análisis: No cumple

Cumplimiento: NO

## **PRINCIPIO 7**

### **CAPACITACIONES QUE PROMUEVAN LA GESTIÓN E INVOLUCRAMIENTO EN FINANZAS VERDES.**



**Análisis:** Se ha cumplido con el 100% de capacitaciones sobre finanzas verdes.

**Cumplimiento:** SI

## **PRINCIPIO 7**

### **NÚMERO INICIATIVAS QUE INCENTIVEN LAS BUENAS PRÁCTICAS AMBIENTALES EN LA ENTIDAD**

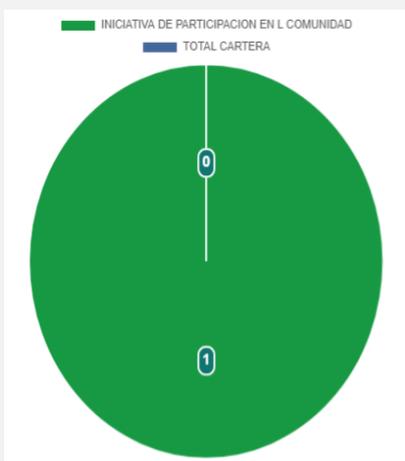


**Análisis:** Cumple con el 100% de iniciativas que generen buenas prácticas ambientales.

**Cumplimiento:** SI

## **PRINCIPIO 7**

### **NÚMERO INICIATIVAS QUE INCENTIVEN LAS BUENAS PRÁCTICAS AMBIENTALES EN LA COMUNIDAD O ZONAS DE INFLUENCIA.**

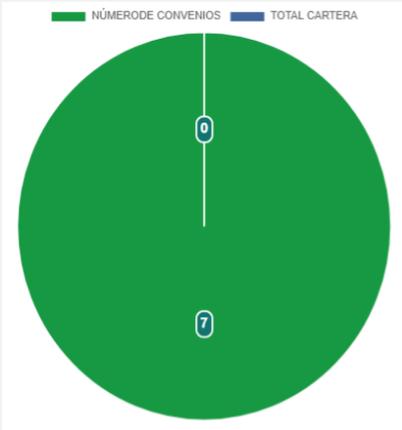


**Análisis:** Cumple con el 100% de iniciativas que hacen participe a las comunidades.

**Cumplimiento:** SI

### PRINCIPIO 7

**NÚMERO CONVENIOS CON GOBIERNOS LOCALES, PROVINCIALES, NACIONALES Y/O CON ORGANISMOS GUBERNAMENTALES QUE PROMUEVAN EL DESARROLLO LOCAL O DE LA SOSTENIBILIDAD INTERINSTITUCIONAL.**

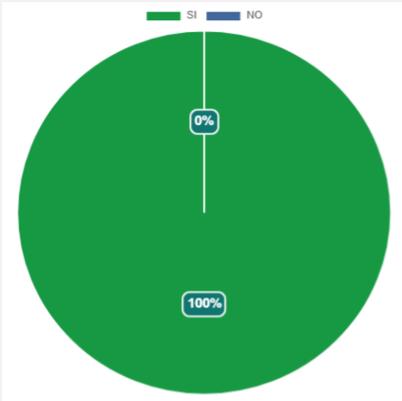


**Análisis:** Se cumple con el 100% de suscripción de convenios con Gobiernos Autónomos Locales.

**Cumplimiento:** SI

### PRINCIPIO 7

**EXISTENCIA DE POLÍTICAS QUE PROMUEVAN LA INCLUSIÓN DE PROVEEDORES LOCALES QUE PERTENECEN A LA EPS**

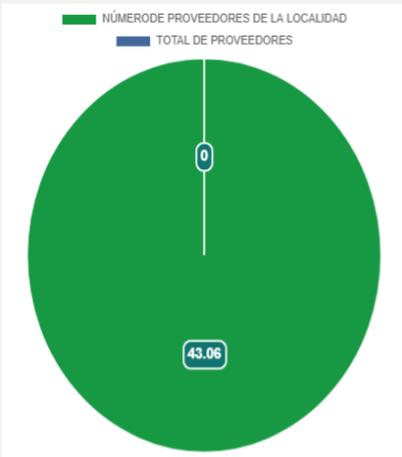


**Análisis:** 100% cumplimiento en el año 2023

**Cumplimiento:** SI

### PRINCIPIO 7

**PROVEEDORES DE LA LOCALIDAD CALIFICADOS PARA ESTABLECER RELACIONES COMERCIALES CON LA ENTIDAD**

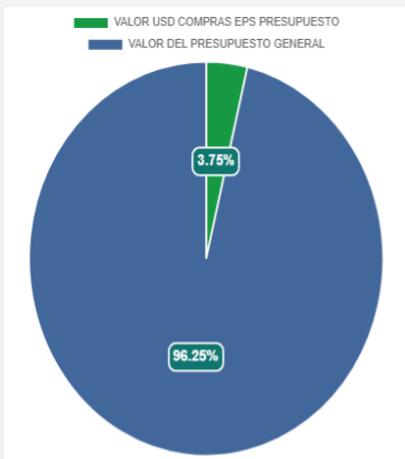


**Análisis:** 43.06% de cumplimiento en el año 2023.

**Cumplimiento:** SI

## PRINCIPIO 7

### **PORCENTAJE DEL PRESUPUESTO DESTINADO COMPRAS A LA EPS**

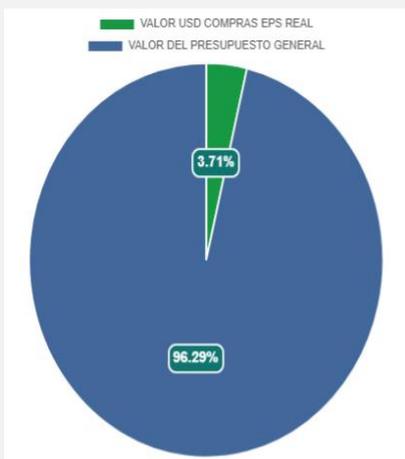


**Análisis:** El 3,75% de presupuesto total es destinado para el pago de proveedores de la EPS.

**Cumplimiento:** SI

## PRINCIPIO 7

### **PORCENTAJE DEL PRESUPUESTO REALMENTE EJECUTADO EN COMPRAS A LA EPS**



**Análisis:** 3,71% del presupuesto total fué ejecutado en pagos para proveedores de la EPS.

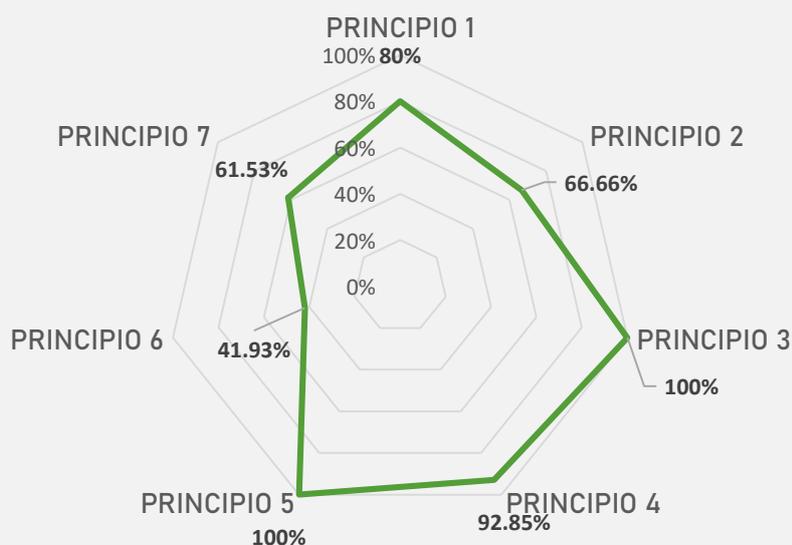
**Cumplimiento:** SI

## 13. RESUMEN DE RESULTADOS

PRINCIPIO	CUMPLIDOS	INCUMPLIDOS	NO APLICA	TOTAL	% CUMPLIMIENTO
1. ADHESIÓN LIBRE Y VOLUNTARIA	16	2	2	20	80%
2. CONTROL DEMOCRATICO	6	3	0	9	66,66%
3. PARTICIPACION ECONOMICA	12	0	0	12	100%
4. AUTOMONÍA E INDEPENDENCIA	13	0	1	14	92,85%
5. EDUCACIÓN, CAPACITACIÓN Y COMUNICACIÓN	16	0	0	16	100%
6. COOPERACIÓN E INTEGRACIÓN DEL SECTOR ECONÓMICO POPULAR Y SOLIDARIO	13	7	11	31	41,93%
7. COMPROMISO CON LA COMUNIDAD.	8	5	0	13	61,53
<b>TOTAL</b>	<b>84</b>	<b>16</b>	<b>15</b>	<b>115</b>	<b>73,04%</b>

### CUMPLIMIENTO DE LOS PRINCIPIOS DEL COOPERATIVISMO

— CUMPLIMIENTO DE LOS PRINCIPIOS DEL COOPERATIVISMO



## 14. RESPONSABILIDAD SOCIAL

La Cooperativa mantiene un compromiso constante con la comunidad a fin de realizar a contribuciones a las diferentes personas, fundaciones y/o asociaciones que visibilicen de manera importante el aporte para el desarrollo y bienestar de la sociedad, En el 2022 se han realizado las siguientes contribuciones:

- **Sorteo 2023 – Creciendo Juntos**

Gracias a la iniciativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena Limitada se ha realizado dos sorteos “Creciendo Juntos”, que se llevaron a cabo el 14 de enero del 2023 y el 01 de julio del 2023, en la cual se sortearon scooters eléctricos, 1 viaje a Royal Decameron y un automóvil Chevrolet modelo Joy HB Black 2023 0 km. en cada sorteo.



- **Comedor Solidario San José**

Un promedio de 35 personas adultas mayores reciben el servicio de alimentación, fisioterapia, práctica de manualidades, asistencia psicológica y fortalecimiento espiritual a través del comedor Solidario San José con el financiamiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tena Limitada.



A green geometric graphic consisting of several overlapping triangles and lines, located in the top right corner of the page.

**GRACIAS**