

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.

OBJETIVOS INSTITUCIONALES

FINANCIERO



OE 2025:

Consolidar a la cooperativa en el segmento 2 con un crecimiento financiero anual sostenido del 20%

OT 2024:

Mantener niveles adecuados de solvencia y rentabilidad consistentes con el crecimiento proyectado y la naturaleza de una cooperativa de ahorro y crédito del segmento 2.

OO 2023:

Implementar políticas de diversificación de portafolio de productos y servicios que aperturan a mejorar la rentabilidad de la COAC.

CLIENTES



OE 2025:

Aumentar la participación del mercado de la cooperativa con un crecimiento en socios del 10% anual promedio.

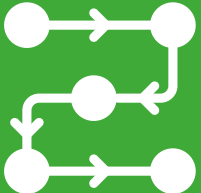
OT 2024:

Definir e implementar un plan de expansión de la Cooperativa en zonas con potencialidad.

OO 2023:

Identificar e implementar la política, normas procesos y metodología para la gestión de la COAC (arquitectura de procesos)

PROCESOS



OE 2025:

Implementar la gestión integral de riesgos y cumplimiento, alineada a la normativa legal para el segmento 2.

OT 2024:

Generación e implementación de normativa interna complementaria a la emitida por el ente regulador.

OO 2023:

Monitorear, identificar y evaluar y comunicar la información concerniente al análisis de riesgo.

CRECIMIENTO



OE 2025:

Fortalecer las capacidades institucionales de la COAC (humanos, tecnológicos, financieros y materiales)

OT 2024:

Innovación, actualización e implementación de nuevos aplicativos digitales y financieros que favorezcan la gestión de la nueva estructura organizacional basada en arquitectura de procesos.

OO 2023:

Implementar y socializar un esquema de gestión institucional basado en procesos y en el uso intensivo de la tecnología.

| DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES Y/O UTILIDADES 2023 | | |
|---|------------|----------------------|
| DETALLE | PORCENTAJE | VALOR |
| Excedente y utilidad acumulada según balance consolidado de enero a diciembre de 2023 | | \$ 339.301,84 |
| Excedente antes del pago de Participación a trabajadores | | \$ 339.301,84 |
| (-) Participación de trabajadores Art. 97 código de trabajo. | 15% | \$ 50.895,28 |
| Excedente después de la Participación a Trabajadores | | \$ 288.406,56 |
| (-) SEPS | 1% | \$ 2.884,07 |
| (-) Impuesto a la Renta Art. 37 RLRTI | 25% | \$ 72.101,64 |
| Excedente por deducciones legales | | \$ 213.420,86 |
| Fondo Irrepartible de Reserva | 50% | \$ 106.710,46 |
| Resolución Asamblea General | 50% | \$ 106.710,46 |

Código de Ética

<https://cooptena.fin.ec/imagenes/2024/04/CODIGO-DE-ETICA-Aprobado-27-09-2023.pdf>

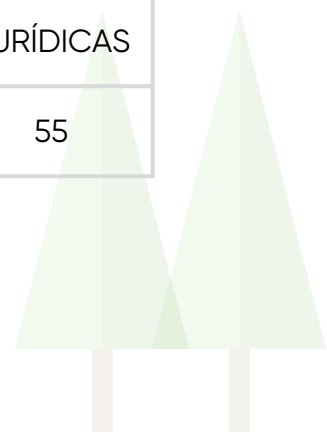
Reglamento de elecciones

<https://cooptena.fin.ec/reglamento-de-elecciones/>

De los socios

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

| AÑO 2021 | | AÑO 2022 | | AÑO 2023 | |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| NATURALES | JURÍDICAS | NATURALES | JURÍDICAS | NATURALES | JURÍDICAS |
| 13087 | 30 | 13831 | 40 | 14622 | 55 |



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

| Corte 31/12/2023 | | | |
|------------------|---------------|---------------|---------------|
| Menos de 1 año | De 1 a 3 años | De 3 a 5 años | Más de 5 años |
| 791 | 2160 | 1160 | 10846 |

Número de Socios nuevos incorporados en el año que se reporta:

791 socios nuevos en el 2023

Número de Socios que se retiraron en el año que se reporta:

129 socios cerraron sus cuentas en el 2023

De la asamblea

Tiempo promedio de permanencia de los representantes a la Asamblea o Junta General que se encuentran en funciones a la fecha de corte de la información presentada: **3 años**

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

| FECHA | TIPO | No.ASISTENTES | ASISTENTES/REPRESENTANTES | No.VOTANTES |
|------------|-----------------------|---------------|---------------------------|-------------|
| 22/04/2023 | SESION EXTRAORDINARIA | 19 | 19/34 | 19 |
| 29/07/2023 | SESION EXTRAORDINARIA | 23 | 23/34 | 23 |
| 09/12/2023 | SESION EXTRAORDINARIA | 21 | 21/34 | 21 |
| 25/03/2023 | SESION ORDINARIA | 22 | 22/34 | 22 |
| 17/10/2023 | MESA DE TRABAJO | 19 | 19/34 | 19 |

Promedio de gastos erogados para la ejecución de las asambleas o juntas generales por cada socio asistente: el promedio por Representante asciende a: **\$ 21,25**

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



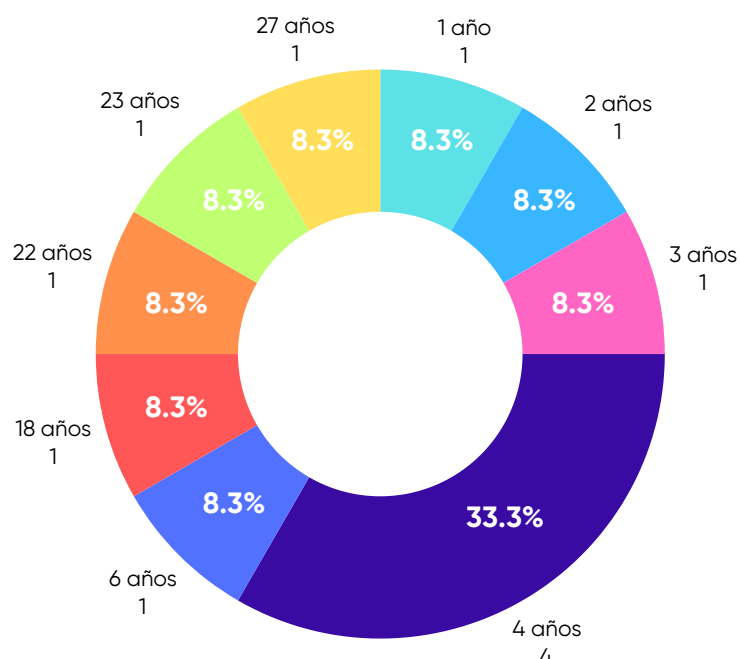
| TOTAL REPRESENTANTES | MUJERES | VOTACIONES | HOMBRES | VOTACIONES |
|----------------------|---------|------------|---------|------------|
| 34 | 14 | 2020 | 20 | 3467 |

De los Consejo de Administración y Vigilancia

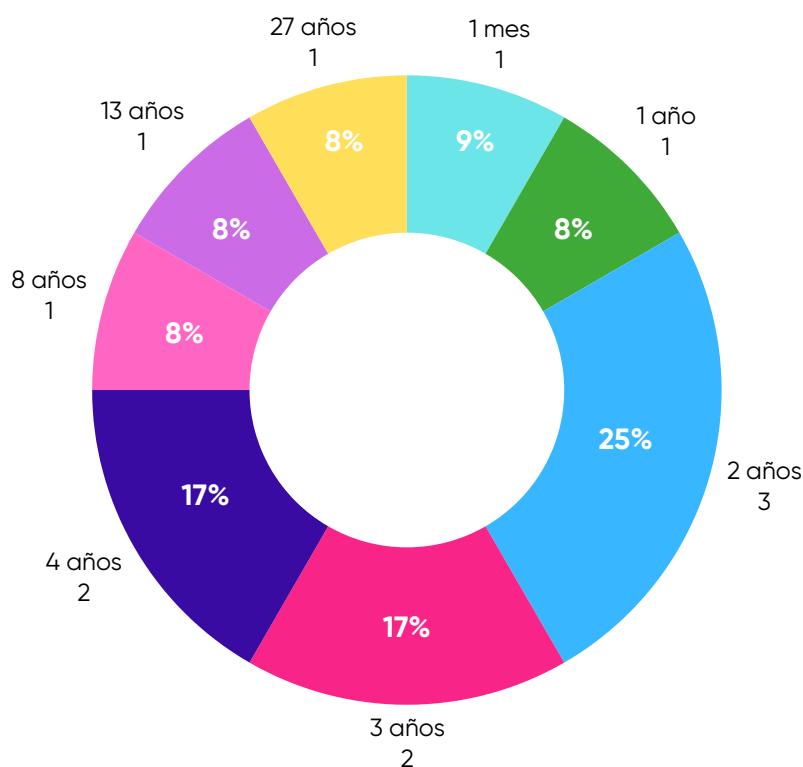
| DETALLE | ADMINISTRACIÓN | VIGILANCIA |
|---|----------------|--------------|
| Tiempo promedio de permanencia de los miembros de los Consejos que se encuentran en funciones | 3 Años | |
| Número de sesiones durante el año | 57 | 29 |
| Número de asistentes a cada sesión | 7 | 5 |
| Número de desviaciones observadas en la aplicación del apartado de valores y principios de éticos y conductuales | 0 | |
| Promedio de gastos de las sesiones de los Consejos: monto del gasto efectuado frente al número de sesiones realizadas | \$ 663,16 | \$ 931.03 |
| Monto de inversión en cursos de capacitación a los vocales de cada consejo frente al número total de vocales | \$ 505,57 | \$ 32 |
| Monto de inversión en cursos de capacitación a los vocales de cada Consejo frente al total de gastos operativos de la entidad | \$ 0,0019 | \$ 0,0000864 |

De la gerencia y jefaturas de áreas

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



Tiempo de permanencia en la función que cumple, es decir, considerando únicamente el tiempo que lleva ejerciendo el cargo de gerencia o jefatura de área.



Participación de las jefaturas de area por género.



9 Mujeres en cargos de jefaturas



3 hombres en cargos de jefaturas

De los Comités y Comisiones

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



| TIPO/NOMBRE | INTEGRANTES | CARGO DE LOS INTEGRANTES | No.SESIONES | ASISTENTES |
|--|-------------|--|-------------|------------|
| COMITE DE ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS | 3 | Vocal Consejo de Administración, Responsable de Riesgos y Gerente | 17 | 3 |
| COMITÉ DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN (CSI) | 5 | Vocal del Consejo de Administración, Gerente, Oficial de Seguridades de la Información, Jefe de Sistemas y Auditor informático delegado de Auditoría Interna. | 2 | 5 |
| COMITÉ DE CUMPLIMIENTO | 8 | Presidente del Consejo de Administración, Gerente, Oficial de Cumplimiento, Auditor Interno, Responsable de Riesgos , Responsable de Captaciones, Asesor Legal y Responsable de Crédito y Cobranzas. | 13 | 8 |
| COMITÉ DE CRÉDITO | 6 | COMITÉ 1: Responsable de Crédito y Cobranza, dos Asesores de Crédito | 60 | 3 |
| | | COMITÉ 2: Gerente, Responsable de Crédito y Cobranza, Asesor de Crédito | | |
| COMITÉ DE RESOLUCIÓN DE CONFLICTOS | 3 | Tres socios: Presidente, Secretario y vocal. | 0 | |
| COMITÉ DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN | 4 | Vocal del Consejo de Administración, Jefe de Sistemas, Gerente, Responsable de Riesgos | 6 | 4 |
| COMISIÓN DE ADQUISICIONES | 7 | Presidente del Consejo de Administración, 2 Vocales del Consejo de Administración, Gerente, Contadora, Asesor Legal | 1 | 6 |
| COMITÉ BALANCE SOCIAL | 4 | Vocal del Consejo de Administración, Responsable de Procesos, Gerente, Secretaria. | 0 | |
| COMISIÓN DE EDUCACIÓN | 3 | 3 Representantes de la Asamblea | 0 | |

De los empleados

Número de empleados de la entidad en los últimos 3 años

| DETALLE | AÑO 2021 | AÑO 2022 | AÑO 2023 |
|--------------------|----------|----------|----------|
| No.empleados total | 38 | 40 | 42 |

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

| Corte 31/12/2023 | | | |
|------------------|---------------|---------------|---------------|
| Menos de 1 año | De 1 a 3 años | De 3 a 5 años | Más de 5 años |
| 3 | 12 | 13 | 14 |



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

| NIVEL DE INSTRUCCIÓN | SECUNDARIA | SUPERIOR | CUARTO NIVEL |
|----------------------|------------|----------|--------------|
| No. Empleados | 13 | 25 | 4 |

Número de empleados que han salido durante los últimos 3 años:

9 empleados han salido de la Cooperativa Tena

Clasificación del personal por rangos de salarios

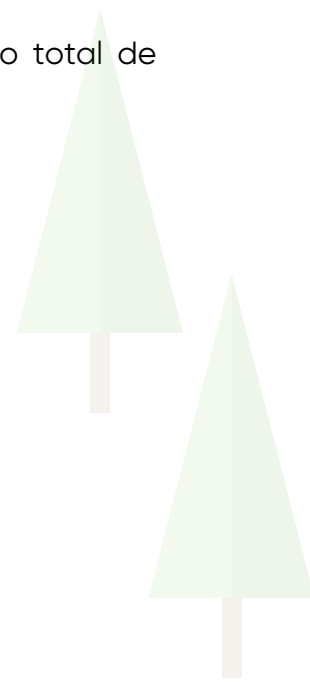
| NIVEL JERARQUICO | SALARIO MIN. | SALARIO MAX. | No.PERSONAL |
|------------------|--------------|--------------|-------------|
| JEFATURAS | 1350 | 1764 | 3 |
| RESPONSABLES | 875 | 1556 | 6 |
| OFICIALES | 900 | 900 | 4 |
| ASISTENTES | 650 | 825 | 4 |
| OPERATIVOS | 700 | 1064 | 22 |
| AUXILIAR | 600 | 600 | 3 |

Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en el año para sus empleados:

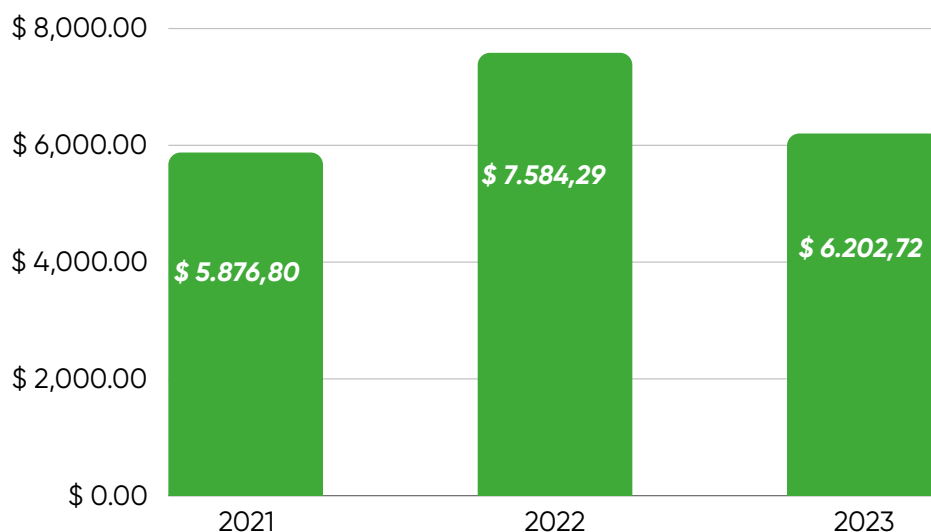
81 programas

Número de asistentes a los programas de capacitación frente al número total de empleados de la entidad en el año:

***Asistencia de 42/42
100% Capacitados***



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



De los reclamos

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

23/23

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

0/0

