

## Anexo 1

# INDICADORES DE BUEN GOBIERNO

Fecha de corte: diciembre 2025



## Información de socios

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

Período	Tipo de persona		Total socios
	Natural	Jurídica	
Diciembre 2023	38021	155	38176
Diciembre 2024	40813	173	40986
Diciembre 2025	43641	183	43824

b) Clasificación de los socios por tiempo de permanencia

Tiempo de permanencia	Total socios
Menos 1 año	3412
Entre 1-3 años	9033
Entre 3-5 años	5175
Más de 5 años	26204

c) Número de socios nuevos incorporados en el año que se reporta

	Número de socios
Socios nuevos incorporados en el año	3412

d) Número de socios que se retiraron en el año que se reporta.

	Número de socios
Socios que se retiraron en el año	330

## Información de Asamblea

a) Tiempo promedio de permanencia de los representantes a la Asamblea que se encuentran en funciones a la fecha de corte de la información presentada

	Asamblea
Tiempo promedio de permanencia de los representantes a la Asamblea	4 años

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

Fecha de Realización	Tipo	Número de asistentes	Total representantes	Número de representantes que registraron su voto frente al total de representantes
13-01-2025	Extraordinaria	30	30	30
14-03-2025	Ordinaria	30	30	30
26-03-2025	Extraordinaria	29	30	30

b) Promedio de gastos erogados para la ejecución de las asambleas o juntas generales por cada socio asistente

Asambleas	Gasto Promedio por Socio Asistente
2	88.70

c) Número total de los miembros de la Asamblea que fueron elegidos, número de votos con los cuales fueron elegidos y clasificación por género

Clasificación por género Asamblea	Hombre	Mujer	Total
Miembros de la Asamblea que fueron elegidos	31	29	60
Número de votos con los cuales fueron elegidos	3178	2438	5616

## Consejos de Administración y vigilancia

a) Tiempo promedio de permanencia de los miembros de los Consejos que se encuentran en funciones a la fecha corte presentada

	Consejo de Administración	Consejo de Vigilancia
Tiempo promedio de permanencia de los miembros de los Consejos que se encuentran en funciones	<b>4 años</b>	<b>4 años</b>

b) Número de sesiones durante el año y número de asistentes a cada sesión

Número de sesiones	Número de Asistentes
09-01-2025	7
13-01-2025	7
22-01-2025	7
28-01-2025	7
29-01-2025	7
31-01-2025	
6-02-2025	7
12-02-2025	7
26-02-2025	7
6-03-2025	7
6-03-2025	7
11-03-2025	7
19-03-2025	7
20-03-2025	7
27-03-2025	7
31-03-2025	7
3-04-2025	7
9-04-2025	7
17-04-2025	7
23-04-2025	7
24-04-2025	7
29-04-2025	7
5-05-2025	7
8-05-2025	7
15-05-2025	7
28-05-2025	7
10-06-2025	7
12-06-2025	7
19-06-2025	7
26-06-2025	7
30-06-2025	7
4-07-2025	7
10-07-2025	7
17-07-2025	7
24-07-2025	7
25-07-2025	7
29-07-2025	7
13-08-2025	7
27-08-2025	7
4-09-2025	7
10-09-2025	7
22-09-2025	7
29-09-2025	7
2-10-2025	7
9-10-2025	7
13-10-2025	7
21-10-2025	7

23-10-2025	7
28-10-2025	7
6-11-2025	7
11-11-2025	7
13-11-2025	7
21-11-2025	7
28-11-2025	7
4-12-2025	7
12-12-2025	7
16-12-2025	7
23-12-2025	7
24-12-2025	7
29-12-2025	7

### CONSEJO DE VIGILANCIA

Número de sesiones	Número de Asistentes
20-01-2025	3
23-01-2025	3
29-01-2025	3
31-01-2025	3
5-02-2025	3
10-02-2025	3
14-02-2025	3
17-02-2025	3
18-02-2025	3
21-02-2025	3
25-02-2025	3
28-02-2025	3
5-03-2025	3
11-03-2025	3
17-03-2025	3
20-03-2025	3
24-03-2025	3
28-03-2025	3
3-04-2025	3
7-04-2025	3
9-04-2025	3
14-04-2025	3
22-04-2025	3
24-04-2025	3
28-04-2025	3
5-05-2025	3
8-05-2025	3
15-05-2025	3
19-05-2025	3
20-05-2025	3
30-05-2025	3
2-06-2025	3
6-06-2025	3
10-06-2025	3
17-06-2025	3
19-06-2025	3
27-06-2025	3
30-06-2025	3
9-07-2025	3
17-07-2025	3
21-07-2025	3
23-07-2025	3

25-07-2025	3
31-07-2025	3
8-08-2025	3
13-08-2025	3
21-08-2025	3
25-08-2025	3
5-09-2025	3
10-09-2025	3
24-09-2025	3
29-09-2025	3
30-09-2025	3
9-10-2025	3
22-10-2025	3
24-10-2025	3
27-10-2025	3
13-11-2025	3
19-11-2025	3
25-11-2025	3
28-11-2025	3
10-12-2025	3
12-12-2025	3
17-12-2025	3
26-12-2025	3

c) Número de desviaciones observadas en la aplicación del apartado desviaciones de valores y principios de éticos y conductuales

	Número de desviaciones
Número de desviaciones observadas en la aplicación del apartado desviaciones de valores y principios de éticos y conductuales	0

d) Promedio de gastos de las sesiones de los Consejos: monto del gasto efectuado frente al número de sesiones realizadas

	Monto del gasto/ sesiones realizadas en USD.
Número de las sesiones de los Consejos	
CONSEJO ADMINISTRACION      60	3487.73
CONSEJO DE VIGILANCIA      66	2054.85

e) Monto de inversión en cursos de capacitación a los vocales de cada consejo frente al número total de vocales

Consejo	Monto de inversión	Número Total de vocales
Administración	<b>2700.00</b>	7
Vigilancia	<b>1580.00</b>	3

- f) Monto de inversión en cursos de capacitación a los vocales de cada Consejo frente al total de gastos operativos de la entidad.

Consejo	Monto de inversión	Total gasto operativo
Administración	<b>2700.00</b>	4'313.027.63
Vigilancia	<b>1580.00</b>	4'313.027.63

## Gerencia y Jefaturas de área

- a) 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

Nombre y apellido	Tiempo de Servicio	Cargo
Miguel Valle Gaibor	<b>29 años</b>	Gerente General
Hilda Calero Haro	<b>15 años</b>	Contadora General
Mauro Lynch Ramos	<b>04 años</b>	Jefe de Negocios
Adriana Jiménez Herrera	<b>15 años</b>	Oficial de Cumplimiento
Evelyn Viejo Lozano	<b>11 años</b>	Jefa de la Unidad de Riesgos
Verónica Andaluz Verdezoto	<b>23 años</b>	Tesorera
Luz Córdova Pintado	<b>13 años</b>	Jefa de Talento Humano
Freddy Garófalo Navarrete	<b>16 años</b>	Auditor Interno
Ana Rivera Coque	<b>05 años</b>	Jefe de la Unidad de Tecnología
Cristhian Ramos Gaibor	<b>11 meses</b>	Oficial de Seguridad de la Información
Joffre Naranjo Rodríguez	<b>03 años</b>	Jefa Central de Análisis Crediticio
Danilo Medranda Naranjo	<b>19 años</b>	Oficial de Seguridad Física
Carlos Zambrano Moyano	<b>02 años</b>	Jefe de Agencia Babahoyo
Karina Baños Ocampo	<b>11 años</b>	Jefe de Agencia La Unión
Jerson Marín Santos	<b>01 año</b>	Jefe de Agencia Mata

		de Cacao
Darwin Paredes Rodríguez	<b>13 años</b>	Jefe de Agencia Vinces
Ricardo Flores Poveda	<b>02 años</b>	Jefe de Agencia Ricaurte
Jimmy Burgos Alcivar	<b>06 años</b>	Jefe de Agencia San Carlos
Kerly Vera Guzman	<b>06 años</b>	Jefe de Agencia Ventanas
Flor Pazmiño Figueroa	<b>12 años</b>	Jefe de Oficina Matriz

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

Nombre y apellido	Tiempo de Servicio en la función actual de Jefatura/Gerencia	Cargo
Miguel Valle Gaibor	<b>25 años</b>	Gerente General
Hilda Calero Haro	<b>07 años</b>	Contadora General
Mauro Lynch Ramos	<b>04 años</b>	Jefe de Negocios
Adriana Jiménez Herrera	<b>13 años</b>	Oficial de Cumplimiento
Evelyn Viejó Lozano	<b>06 años</b>	Jefa de la Unidad de Riesgos
Verónica Andaluz Verdezoto	<b>03 años</b>	Tesorera
Luz Córdova Pintado	<b>05 años</b>	Jefe de Talento Humano
Freddy Garófalo Navarrete	<b>10 años</b>	Auditor Interno
Ana Rivera Coque	<b>05 años</b>	Jefe de la Unidad de Tecnología
Cristhian Ramos Gaibor	<b>11 meses</b>	Oficial de Seguridad de la Información
Joffre Naranjo Rodríguez	<b>02 años</b>	Jefa Central de Análisis Crediticio
Danilo Medranda Naranjo	<b>06 años</b>	Oficial de Seguridad
Carlos Zambrano Moyano	<b>02 años</b>	Jefe de Agencia Babahoyo

Karina Baños Ocampo	<b>07 años</b>	Jefe de Agencia La Unión
Jerson Marín Santos	<b>01 año</b>	Jefe de Agencia Mata de Cacao
Darwin Paredes Rodríguez	<b>13 años</b>	Jefe de Agencia Vínces
Ricardo Flores Poveda	<b>02 años</b>	Jefe de Agencia Ricaurte
Jimmy Burgos Alcivar	<b>05 años</b>	Jefe de Agencia San Carlos
Kerly Vera Guzman	<b>06 años</b>	Jefe de Agencia Ventanas
Flor Pazmiño Figueroa	<b>07 años</b>	Jefe de Oficina Matriz

c) Participación de las jefaturas de área por género

Genero	Jefaturas %
Mujeres	48 %
Hombres	52 %
Total Empleados	<b>21</b>

## Comités y Comisiones

a) 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

Apellidos y Nombres	Número de integrantes	Cargo de integrantes	Número de sesiones durante el año	Número de asistente durante cada sesión
<b>COMITÉ DE TECNOLOGIA</b>				
PEREZ COLOMA ANTONIO ADOLFO	4	Vocal Consejo Administración	6	4
VALLE GAIBOR MIGUEL ANGEL		Gerente General		

RIVERA COQUE ANA LUCIA		Jefe Unidad de Tecnología de Información		
VIEJO LOZANO EVELYN JOHANNA		Jefe Unidad de Riesgos		
<b>COMITÉ CAIR</b>				
MOREJON ARANA RUBEN DARIO	4	Vocal Consejo Administración	23	4
VALLE GAIBOR MIGUEL ANGEL		Gerente General		
VIEJO LOZANO EVELYN JOHANNA		Jefe Unidad de Riesgos		
LYNCH RAMOS MAURO ANDRES		Jefe de Negocios		
<b>COMITÉ DE CUMPLIMIENTO</b>				
PEREZ COLOMA ANTONIO ADOLFO	8	Vocal Consejo Administración	16	8
VALLE GAIBOR MIGUEL ANGEL		Gerente General		
JIMENEZ HERRERA ADRIANA MARIA		Oficial de Cumplimiento		
GAROFALO NAVARRETE FREDDY ROLANDO		Auditor Interno		
LYNCH RAMOS MAURO ANDRES		Jefe de Negocios		
VIEJO LOZANO EVELYN JOHANNA		Jefe Unidad de Riesgos		
ESTRADA FERNANDEZ JOSE LUIS		Asesor Legal		
RIVERA COQUE ANA LUCIA		Jefe de la Unidad de Tecnología de la Información		
<b>COMITÉ DE ETICA</b>				
GAVILANES LOOR JENNIFER ALEXANDRA	5	Vocal Consejo Administración	1	5
JIMENEZ BALBERAN CARLOS ELIAS		Vocal Consejo Administración		
DEL SALTO ESCOBAR MAYRA ALEJANDRA		Secretaria de la Cooperativa		
VALLE GAIBOR MIGUEL ANGEL		Gerente General		
GAROFALO NAVARRETE FREDDY ROLANDO		Auditor Interno		
<b>COMITÉ DE BUEN GOBIERNO</b>				
MOREJON ARANA RUBEN DARIO	5	Vocal Consejo Administración	1	5
MALDONADO TORRES ELOY JACINTO		Socio de la Cooperativa		
BENAVIDES GARCIA JORGE ISAAC		Socio de la Cooperativa		
NARANJO TOBAR FATIMA LOURDES		Vocal Consejo Vigilancia		
VALLE GAIBOR MIGUEL ANGEL		Gerente General		
<b>COMITÉ DE CONTINUIDAD DE NEGOCIO</b>				
VALLE GAIBOR MIGUEL ANGEL	6	Gerente General	2	6
RIVADENEIRA COELLO JOSE EDUARDO		Vocal Consejo Administración		
VIEJO LOZANO EVELYN JOHANNA		Jefe Unidad de Riesgos		
RIVERA COQUE ANA LUCIA		Jefe Unidad de Tecnología de Información		
NARANJO RODRIGUEZ JOFFRE JOAQUIN		Jefe Central de Análisis Crediticio.		
LYNCH RAMOS MAURO ANDRES		Jefe de Negocios		
<b>COMITÉ DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN</b>				
MOREJON ARANA RUBEN DARIO	5	Vocal Consejo Administración	4	5

VALLE GAIBOR MIGUEL ANGEL		Gerente General		
		Oficial de Seguridad de la Información		
RAMOS GAIBOR CRISTHIAN MARCELO				
		Jefe Unidad de Tecnología de Información		
RIVERA COQUE ANA LUCIA				
GAROFALO NAVARRETE FREDDY ROLANDO		Auditor Interno		
<b>COMITÉ DE GESTION DE BALANCE SOCIAL</b>				
GARCIA PEREZ WALTER MARIANO		Vocal Consejo Administración		
VALLE GAIBOR MIGUEL ANGEL		Gerente General		
CORDOVA PINTADO LUZ MARIA		Responsable de la Gestión de Balance Social		
ACURIO ONOFRE MAYRA ELIZABETH	4	Suplente de Cumplimiento	1	4
<b>COMITÉ DE INVERSIONES</b>				
VALLE GAIBOR MIGUEL ANGEL		Gerente General		
		Vocal Consejo Administración		
PEREZ COLOMA ANTONIO ADOLFO				
ANDALUZ VERDEZOTO VERONICA LUCIA		Tesorera		
VIEJO LOZANO EVELYN JOHANNA	4	Jefe Unidad de Riesgos	12	4
<b>COMITÉ VALORACIÓN Y ELIMINACIÓN DE DOCUMENTOS</b>				
VALLE GAIBOR MIGUEL ANGEL		Gerente General		
MORA VEGA OFELIA ANAY		DELEGADO CONSEJO		
TOMAICO MENDOZA FRANKLIN VINICIO		DELEGADO CONSEJO		
MEDRANDA NARANJO DANILO JAVIER	4	Oficial de Seguridad	0	
<b>COMITÉ VALORACIÓN Y ELIMINACIÓN DE ACTIVOS FIJOS</b>				
VALLE GAIBOR MIGUEL ANGEL		Gerente General		
MORA VEGA OFELIA ANAY	4	DELEGADO CONSEJO		
TOMAICO MENDOZA FRANKLIN VINICIO		DELEGADO CONSEJO		
MEDRANDA NARANJO DANILO JAVIER		Oficial de Seguridad	0	
<b>COMITÉ DE FISCALIZACIÓN DE PROCESOS DE ADQUISICIÓN Y COMPRAS DE BIENES MUEBLES, REALIZACIÓN DE ESTUDIOS, EJECUCIÓN DE OBRAS Y CONTRATACIÓN DE SERVICIOS</b>				
GARCIA PEREZ WALTER MARIANO		Vocal Consejo Administración		
	4	Vocal Consejo Vigilancia		
CEREZO GOYA VICTOR VICENTE		Vocal Consejo Vigilancia		
CHAVEZ MANCHENO KATHERINE DEL ROCIO				
CALERO HARO HILDA GERMANIA		Contadora General		
<b>COMITÉ DE CRÉDITO</b>				
VALLE GAIBOR MIGUEL ANGEL		DELEGADO CONSEJO		
LYNCH RAMOS MAURO ANDRES		Jefe de Negocios		
		Jefe Central de Análisis Crediticio		
NARANJO RODRIGUEZ JOFFRE JOAQUIN	3		12	3
<b>COMISIÓN DE ADQUISICIÓN</b>				
VALLE GAIBOR MIGUEL ANGEL		Gerente General		
		Vocal Consejo Administración		
GAVILANES LOOR JENNIFER ALEXANDRA	4		9	4

JIMENEZ BALBERAN CARLOS ELIAS		Vocal Consejo Administración		
VIEJO LOZANO EVELYN JOHANNA		Jefe Unidad de Riesgos		
<b>COMISIÓN DE EDUCACIÓN</b>				
GARCIA PEREZ WALTER MARIANO		Vocal Consejo Administración		
GAVILANES LOOR JENNIFER ALEXANDRA		Vocal Consejo Administración		
CORDOVA PINTADO LUZ MARIA	3	Jefe de Recursos Humanos	11	3
<b>COMISIÓN SOCIAL</b>				
PEREZ COLOMA ANTONIO ADOLFO		Vocal Consejo Administración		
MOREJON ARANA RUBEN DARIO		Vocal Consejo Administración		
GAVILANES LOOR JENNIFER ALEXANDRA		(Vocal Consejo Administración)		
OCHOA INGA KARIN ANDREINA		FUNCIONARIA		
HIDALGO MIRALLAS ALVARO XAVIER	5	FUNCIONARIO	1	5
<b>COMITÉ DE SOSTENIBILIDAD</b>				
MOREJON SANTAMARIA GLORIA MARINA		Presidente del Consejo de Administración		
VALLE GAIBOR MIGUEL ANGEL		Gerente General		
VIEJO LOZANO EVELYN JOHANNA		Unidad de Riesgo		
LYNCH RAMOS MAURO ANDRES		Jefe de Negocios		
CORDOVA PINTADO LUZ MARIA		Responsable de Balance Social		
SEMANATE VELASCO WESTER SEMANATE	6	Oficial SARAS/Oficial de Sostenibilidad	0	
<b>COMISION RESOLUCION DE CONFLICTOS</b>				
MANRIQUE FREIRE BLADIMIR EDUARDO	3	Presidente del Representante Asamblea		
ZUMBA VINCES WILLIAMS TEX		Representante Asamblea		
ONOFRE FERNANDEZ SANDRA MIRELLA		Representante Asamblea	2	3

## De los Empleados

a) Número de empleados de la entidad en los últimos 3 años

Fecha	Género		Total Empleados	Porcentaje de
	Mujer	Hombre		Participación Mujeres
Diciembre 2023	<b>42</b>	<b>39</b>	<b>81</b>	<b>52%</b>

Diciembre 2024	<b>46</b>	<b>42</b>	<b>88</b>	<b>52%</b>
Diciembre 2025	<b>47</b>	<b>48</b>	<b>95</b>	<b>49%</b>

b) 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

Tiempo de Permanencia	Total empleados	Porcentaje de participación
Menos 1 año	<b>14</b>	<b>15%</b>
Entre 1 a 3 años	<b>37</b>	<b>39%</b>
Entre 3 a 5 años	<b>16</b>	<b>17%</b>
Más de 5 años	<b>28</b>	<b>29%</b>

c) Número de empleados de la Cooperativa clasificados por nivel de educación

Nivel de educación	Total empleados	Porcentaje de participación
Primaria	<b>2</b>	<b>3%</b>
Secundaria	<b>4</b>	<b>5%</b>
Superior	<b>62</b>	<b>85%</b>
Cuarto nivel	<b>5</b>	<b>7%</b>

d) Número de empleados que han salido durante los últimos 3 años

Fecha	Número	Total empleados	Participación empleados que salieron %
Diciembre 2023	<b>08</b>	<b>81</b>	<b>10%</b>
Diciembre 2024	<b>06</b>	<b>88</b>	<b>7%</b>
Diciembre 2025	<b>07</b>	<b>95</b>	<b>7%</b>

e) Clasificación del personal por rangos de salarios

Rango de salario	Participación empleados por rango %
450 - 600	<b>25%</b>
601 -1000	<b>53%</b>

1001 -2000	<b>18%</b>
MAS DE 2000	<b>4%</b>
TOTAL	<b>100%</b>
Total	100%

- f) Número de programas de capacitación emprendidos por la Cooperativa en el año para sus empleados

Programas de capacitación emprendidos por la entidad en el año	Número de Programas
	24

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

Número de asistentes a los programas de capacitación frente al número total de empleados de la entidad en el año.	Número de Asistentes	Total empleados	Participación asistentes capacitación %
	95	95	100%

- h) Valor de inversión en capacitación para cada uno de los ultimas 3 años

Rango de salario	Participación empleados por rango %
450 - 600	<b>25%</b>
601 -1000	<b>53%</b>
1001 -2000	<b>18%</b>
MAS DE 2000	<b>4%</b>
TOTAL	<b>100%</b>
Total	100%

## Reclamos presentados por los usuarios de servicios financieros ante la Cooperativa y Superintendencia

- a) 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

Número de casos resueltos	Número de casos presentados	Tipo de Reclamo
455	455	Tarjeta de Débito
4	4	ahorros
12	12	Canales electrónicos
1	1	Créditos
8	8	otros

**b) Número de casos presentados a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria frente a número de casos presentados a la Cooperativa**

Número de casos presentados a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria	Número de casos presentados a la Cooperativa	Tipo de Reclamo
<b>0</b>	<b>480</b>	Tarjeta de Débito, ahorros, Canales electrónicos, Créditos, otros