



BUEN GOBIERNO

INFORME DEL COMITÉ DE BUEN GOBIERNO CORRESPONDIENTE AL AÑO 2023 CBG-INF-001

De: Comité de Buen Gobierno

Para: Ing. Zoila Tigse

PRESIDENTA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

Fecha: 24 de enero del 2024.

Ing. Zoila Tigse Presidenta de la COAC Virgen del Cisne, y demás miembros que conforman el Consejo de Administración; tengan todos/as ustedes cordiales y atentos saludos de parte del Comité de Buen Gobierno.

En esta oportunidad dando cumplimiento a una de nuestras atribuciones según el Reglamento de Buen Gobierno y la Resolución Nro. SEPS-IGT-IGS-IGJ-INSESF-INGINT-2021-019; les damos a conocer el informe anual correspondiente al año 2023.

1. BASE LEGAL

De acuerdo al Reglamento de Buen Gobierno, y la Resolución Nro. SEPS-IGT-IGS-IGJ-INSESF-INGINT-2021-019.

2. OBJETIVO

Poner en conocimiento al Consejo de Administración, el informe anual del Comité de Buen Gobierno año 2023.

3. DESARROLLO

a. ANTECEDENTES

Normativa: Reglamento de Buen Gobierno, y la Resolución Nro. SEPS-IGT-IGS-IGJ-INSESF-INGINT-2021-019; aprobado por la Asamblea General el 18 de diciembre del 2022 acta N° 75.

b. ESTRUCTURA DE PROPIEDAD

www.virgendelcisne.fin.e

Matriz LATACUNGA: Av. Simón Rodríguez y Panamá (San Felipe) Telf.: (03) 2252 538	PUJILÍ: José Joaquín de Olmedo y Belisario Quevedo Telf.: (03) 2723 985	LA MANÁ: Av. 19 de Mayo y Manabí Telf.: (03) 2687 566	QUITO: Av. Pedro V. Maldonado y Antonio Prieto (Guamán) Telf.: (02) 2974 057	MORASPUNGO: Av. Primero de Junio junto al Parque Central Telf.: (03) 2680 462
---	--	---	---	--



La COAC Virgen Del Cisne, al finalizar el año 2023 obtuvo un total de 70.556 Socios/as, poseemos un patrimonio de 16.285.520 millones de dólares a diciembre 2023, un total de activos de 114.375.230 de dólares.

El total de socios que representan en Asamblea General de Representantes son 30.

Proceso de elección de representantes, se realiza según el Estatuto Art. 15 y al Reglamento Interno de la COAC Virgen Del Cisne art. 23.

c. ASAMBLEA GENERAL

Durante el año 2023 se realizaron 2 Asambleas Generales ordinaria y extraordinarias.

Principales resoluciones de la Asamblea General de Representantes.

- Aprobar y reformar el estatuto social, reglamento interno.
- Aprobar los estados financieros.
- Conocer los planes estratégicos, planes operativos con sus presupuestos.
- Conocer y resolver los informes de Auditoría Interna y Externa.
- Decidir la distribución de los excedentes.
- Elegir a los Auditores Externos e Interno.

Los roles principales de la Asamblea General de Representantes se encuentran estipulados en el Estatuto art. 17 y el Reglamento Interno de la COAC Virgen del Cisne art. 30.

d. CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN 2021-2025			
Nombre	Cargo	Formación	Experiencia
María Zoila Tigse Pila	PRESIDENTA - C ADMINISTRACIÓN	Tercer nivel	Si
Nancy Guadalupe Quishpe Chicaiza	VICEPRESIDENTA - C. ADMINISTRACIÓN	Tercer nivel	Si
Janeth Isabel Cayambe Mita	SECRETARIA - C. ADMINISTRACIÓN	Tercer nivel	Si

www.virgendelcisne.fin.e

Matriz LATACUNGA: Av. Simón Rodríguez y Panamá (San Felipe) Telf.: (03) 2252 538	PUJILÍ: José Joaquín de Olmedo y Belisario Quevedo Telf.: (03) 2723 985	LA MANÁ: Av. 19 de Mayo y Manabí Telf.: (03) 2687 566	QUITO: Av. Pedro V. Maldonado y Antonio Prieto (Guamán) Telf.: (02) 2974 057	MORASPUNGO: Av. Primero de Junio junto al Parque Central Telf.: (03) 2680 462
--	---	--	--	---



CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN 2021-2025			
Nombre	Cargo	Formación	Experiencia
Luz María Paredes Gamboy	VOCAL PRINCIPAL4 - C. ADMINISTRACIÓN	Tercer nivel	Si
Elvia Mercedes Pilaguano Montero	VOCAL PRINCIPAL5 - C. ADMINISTRACIÓN	Tercer nivel	Si

La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria es el ente externo que regula al Consejo de Administración en su Art. 38.

El consejo de administración durante el año 2023, tuvo un total de 71 reuniones ordinarias y reuniones extraordinarias; la asistencia a dichas reuniones fue del 100% de los vocales es decir 5/5.

El CAD durante el año 2023 modificó y aprobó manuales y reglamentos internos.

Composición de los Comités de Apoyo al CAD de acuerdo a la norma (cargo, formación y experiencia)

e. CONSEJO DE VIGILANCIA

CONSEJO DE VIGILANCIA 2021-2025			
Nombre	Cargo	Formación	Experiencia
Mariuxi Jessenia Bosquez Triana	PRESIDENTA - C. VIGILANCIA	Tercer nivel	Si
Mayra Fabiola Landa Mise	VICEPRESIDENTA - C. VIGILANCIA	Tercer nivel	Si
Valeria Jacqueline Arequipa Guanoluisa	SECRETARIA - C. VIGILANCIA	Tercer nivel	Si

La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria es el ente externo que regula al Consejo de Vigilancia en su Art. 40.

El Consejo de Vigilancia durante el transcurso del año 2023, tuvo un total de 70 reuniones ordinarias y 4 reuniones extraordinarias; la asistencia a dichas reuniones fue del 100% de los vocales es decir 3/3.

www.virgendelcisne.fin.e

Matriz LATACUNGA: Av. Simón Rodríguez y Panamá (San Felipe) Telf.: (03) 2252 538	PUJILÍ: José Joaquín de Oimedo y Belisario Quevedo Telf.: (03) 2723 985	LA MANÁ: Av. 19 de Mayo y Manabí Telf.: (03) 2687 566	QUITO: Av. Pedro V. Maldonado y Antonio Prieto (Guamán) Telf.: (02) 2974 057	MORASPUNGO: Av. Primero de Junio junto al Parque Central Telf.: (03) 2680 462
--	---	--	--	---



Los roles o funciones del Consejo de Vigilancia, se encuentran estipulados en el Estatuto Social de la COAC “Virgen del Cisne” art. 24 y en el Reglamento Interno art. 64

f. GERENTE GENERAL Y ALTA GERENCIA

La normativa que rige la designación de Gerente según el Estatuto Social de la COAC “Virgen del Cisne” Art. 35 y el Reglamento Interno Art. 95. Y el Reglamento de Buen Gobierno.

STAF EJECUTIVO COAC “VIRGEN DEL CISNE”	
Nombre	Cargo
Lcda. Gladys Cofre	Gerente General
Ing. Guido Ronquillo	Subgerente
Dr. Juan Carlos Taipe	Jurídico
Tlgo. Jaime Chicaiza	Jefe de Negocios
Ing. Myrian Chango	Jefe Financiero
Ing. Cathy Cofre	Administrador de Riesgos
Ing. Jessica Nuñez	Jefe de Talento Humano
Ing. Fernando Arias	Jefe de Sistemas
Ing. Byron Cofre	Jefe Comercial
Ing. Favio Herrera	Administrador de Seguridad Informática
Ing. Fabián Avilés	Jefe de Seguridad Física y Electrónica
Ing. Lorena Guanoluisa	Oficial de Cumplimiento
Ing. Evelyn Chiluisa	Administrador de Procesos
Ing. Edgar Pullotasig	Jefe de Seguridad y Salud Ocupacional
Ing. Cristian Chacón	Jefe de Cartera

g. ESTRUCTURA DE CONTROL

Firma Auditora contratada GOLDEN AUDIT CIA LTDA, monto del contrato \$9.800,00. Los Auditores Externos, son contratados según Res. SEPS-IGT-ISNF-DNSSNF-IGJ-2019-0442.

ORGANO DE CONTROL INTERNO	
Nombre	Cargo
Ing. Edwin Quevedo	Auditor Interno

www.virgendelcisne.fin.e

Matriz LATACUNGA: Av. Simón Rodríguez y Panamá (San Felipe) Telf.: (03) 2252 538	PUJILÍ: José Joaquín de Olmedo y Belisario Quevedo Telf.: (03) 2723 985	LA MANÁ: Av. 19 de Mayo y Manabí Telf.: (03) 2687 566	QUITO: Av. Pedro V. Maldonado y Antonio Prieto (Guamán) Telf.: (02) 2974 057	MORASPINGO: Av. Primero de Junio Junto al Parque Central Telf.: (03) 2680 462
--	---	--	--	---



La aprobación del plan de Auditoria Interna para el año 2023 fue revisado, analizado y aprobado por el consejo de vigilancia en la reunión ordinaria del 28 de diciembre del 2022, acta N.-395; y De acuerdo a la Ley Orgánica de Economía Popular Y Solidaria (LOEPS), artículo 38. numeral 2 y al Estatuto de la COAC “Virgen del Cisne “, artículo 24, numeral 2, El Consejo de Vigilancia procedió a evaluar el POA de Auditoria Interna, con corte al 31 de diciembre del 2023 dando un porcentaje de cumplimiento de 93.15%.

Durante la ejecución de sus funciones todos los principales factores de riesgo identificados han sido subsanados mediante medidas adoptadas para su mitigación.

h. OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS

Del Reglamento General de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, permite informar que, hasta el 31 de diciembre del 2023, constan 124 créditos vinculados con valores del total por vencer de \$1135770,87 dando un porcentaje del 8% correspondiente a los créditos vinculados, por lo tanto, está dentro del margen establecido.

i. CODIGO DE ETICA, CONFLICTOS DE INTERES Y RESOLUCIO DE QUEJAS Y RECLAMOS.

Según el Reglamento General de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, en su Art. 34 numeral 5; y el Estatuto Social de la COAC “Virgen del Cisne” en su Art 21 numeral 5, se efectúa el Código de Ética versión N.- 7, aprobado por el Consejo de Administración el 20 de enero 2023.

j. TRANSPARENCIA E INFORMACION PUBLICA

En la página web de nuestra Institución www.virgendelcisne.fin.ec se encuentra publicado el Estatuto Social, Código de Ética, Informe de Gobernanza y demás información de carácter público.

www.virgendelcisne.fin.ec

Matriz LATACUNGA: Av. Simón Rodríguez y Panamá (San Felipe) Telf.: (03) 2252 538	PUJILÍ: José Joaquín de Olmedo y Belisario Quevedo Telf.: (03) 2723 985	LA MANÁ: Av. 19 de Mayo y Manabí Telf.: (03) 2687 566	QUITO: Av. Pedro V. Maldonado y Antonio Prieto (Guamán) Telf.: (02) 2974 057	MORASPUNGO: Av. Primero de Junio junto al Parque Central Telf.: (03) 2680 462
--	---	--	--	---



k. GESTION SOCIAL

Durante el año 2023, se han desarrollado eventos de educación financiera y social con altos estándares de participación y satisfacción por parte de los socios y ciudadanía en general.

I. BUEN GOBIERNO

COMITÉ DE BUEN GOBIERNO	
Nombre	Cargo
Ing. Zoila Tigse	Presidenta del Comité
Ing. Mariuxi Bosquez	Secretaria del Comité
Lcda. Gladys Cofre	Gerente General
Ing. Alicia Hidalgo	Representante de la Asamblea
Ing. Martha Chimborazo	Representante de la Asamblea

El comité de Buen Gobierno durante el año 2023, ha mantenido 1 reunión; en las cuales se ha conocido las funciones del Comité según la Resolución SEPS-IGT-IGS-IGJ-INSESEF-INGINT-2021-019.

INDICADORES DE BUEN GOBIERNO

Los indicadores de Buen Gobierno son fundamentales que conozca la ciudadanía en general ya que es muestra de transparencia y genera confianza entre la entidad y sus socios. Esta información es divulgada anualmente a través de la página web institucional o los medios electrónicos digitales y/o físicos con los que se cuente a más de la información mínima establecida en la sección obligaciones contenidas en el Código Orgánico Monetario y Financiero, lo siguiente:

- Misión, visión y objetivos de la entidad.
- Estatuto de la entidad
- Distribución de excedentes
- Código de ética y comportamiento: y, Normativa relativa al proceso eleccionario

Además, se deberán publicar en la página web institucional o los medios electrónicos, digitales y/o físicos con los que cuente la entidad, los siguientes indicadores de gobierno:

www.virgendelcisne.fin.e

MATIZ-LATACUNGA: Av. Simón Rodríguez y Panamá (San Felipe) Telf.: (03) 2252 538	PUJILÍ: José Joaquín de Oimedo y Belisario Quevedo Telf.: (03) 2723 985	LA MANÁ: Av. 19 de Mayo y Manabí Telf.: (03) 2687 566	QUITO: Av. Pedro V. Maldonado y Antonio Prieto (Guamán) Telf.: (02) 2974 057	MORASPUNGO: Av. Primero de Junio Junto al Parque Central Telf.: (03) 2680 462
---	---	--	--	---

Socios

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

AÑO	JURIDICA	NATURAL
2021	102	55049
2022	134	63837
2023	156	70400

- 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.

AÑO	SOCIOS
< 1 AÑO	7811
1-3 AÑOS	15440
3-5 AÑOS	12318
>5 AÑOS	36331

- Número de socios nuevos incorporados en el año que se reporta; y,

2023	
PERSONAS NATURALRES	8063
PRESONAS JURIDICAS	17

- Número de socios que se retiraron en el año que se reporta.

2023
852

De la Asamblea o Junta General

- Tiempo promedio de permanencia de los representantes a la Asamblea o Junta General que se encuentran en funciones a la fecha de corte la información presentada.

Detalle	Año 2021	Año 2022	Año 2023
Tiempo promedio de permanencia de los representantes a la Asamblea General de representantes que se encuentran en funciones a la fecha de corte de la información presentada.	4 años (2017-noviembre 2021) 4 años (noviembre 2021 – 2025)	1.53 años	2.47 años

- Número de asambleas de representantes realizadas durante el año incluyendo; fecha de realización, tipo (ordinaria, extraordinaria o informativa), número total de socios asistente, 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.

Numero de asambleas	Fecha de realización	Tipo	Número total de socios asistentes	Número total de socios asistentes frente al número total de socios o representantes	Número de socios q registran su voto frente al total de socios o representantes
Acta N° 76	26/ 03/2023	Ordinaria	37	38	37/38
Acta N° 77	18/06/2023	Extraordinaria	36	38	36/38

- Promedio de gastos erogados para la ejecución de la asamblea General de representantes que fueron elegidos, número de votos con los cuales fueron elegidos y clasificados por género.

Año 2021	Año 2022	Año 2023
Elección de los asambleístas periodo 2021-2025 7998.12 (Acta N° 18 de la Junta Electoral del 09 de agosto 2021, punto N° 5).	No se realizó elecciones	No se realizó elecciones

- Número total de los miembros de la asamblea de representantes que fueron elegidos, número de votos con los cuales fueron elegidos y clasificación por género.

Año 2021			Año 2022	Año 2023
No. Representantes elegidos	No. Votos	Género		
30	1046	Masculino: 490 Femenino: 556	No se realizó elecciones	No se realizó elecciones

De los Consejos de Administración y de Vigilancia

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

Detalle	Año 2023
Tiempo promedio de permanencia de los miembros de los Consejos que se encuentran en funciones a la fecha de corte presentada.	3.5 años

- Número de sesiones durante el año y número de asistentes a cada sesión.

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Año	N° Sesiones	Número de vocales asistentes
2023	71	5

Año	N°	Sesiones	Fecha de realización	Tipo	Número total de vocales asistentes	Número de vocales que registran su voto
2023	1	Acta N° 631	03/01/2023	Extraordinaria	5/5	5/5
	2	Acta N° 632	13/01/2023	Ordinaria	5/5	5/5
	3	Acta N° 633	20/01/2022	Ordinaria	5/5	5/5
	4	Acta N° 634	27/01/2023	Ordinaria	5/5	5/5
	5	Acta N° 635	31/01/2023	Ordinaria	5/5	5/5
	6	Acta N° 636	01/02/2023	Extraordinaria	5/5	5/5
	7	Acta N° 637	09/02/2023	Extraordinaria	5/5	5/5
	8	Acta N° 638	15/02/2023	Ordinaria	5/5	5/5
	9	Acta N° 639	24/02/2023	Ordinaria	5/5	5/5
	10	Acta N° 640	28/02/2023	Ordinaria	5/5	5/5
	11	Acta N° 641	02/03/2023	extraordinaria	5/5	5/5
	12	Acta N° 642	06/03/2023	Extraordinaria	5/5	5/5
	13	Acta N° 643	15/03/2023	Ordinaria	5/5	5/5
	14	Acta N° 644	17/03/2023	Extraordinaria	5/5	5/5
	15	Acta N° 645	18/03/2023	Extraordinaria	5/5	5/5
	16	Acta N° 646	24/03/2023	Ordinaria	5/5	5/5
	17	Acta N° 647	31/03/2023	Ordinaria	5/5	5/5



18	Acta N° 648	3/04/2023	Extraordinaria	5/5	5/5
19	Acta N° 649	05/04/2023	Extraordinaria	5/5	5/5
20	Acta N° 650	10/04/2023	Extraordinaria	5/5	5/5
21	Acta N° 651	14/04/2023	Ordinaria	5/5	5/5
22	Acta N° 652	18/04/2023	Extraordinaria	5/5	5/5
23	Acta N° 653	21/04/2023	Ordinaria	5/5	5/5
24	Acta N° 654	28/04/2023	Ordinaria	5/5	5/5
25	Acta N° 655	02/05/2023	Extraordinaria	5/5	5/5
26	Acta N° 656	11/05/2023	Ordinaria	5/5	5/5
27	Acta N° 657	17/05/2023	Ordinaria	5/5	5/5
28	Acta N° 658	24/05/2023	Ordinaria	5/5	5/5
29	Acta N° 659	31/05/2023	Ordinaria	5/5	5/5
30	Acta N° 660	01/06/2023	Extraordinaria	5/5	5/5
31	Acta N° 661	09/06/2023	Extraordinaria	5/5	5/5
32	Acta N° 662	14/06/2023	Ordinaria	5/5	5/5
33	Acta N° 663	21/06/2023	Ordinaria	5/5	5/5
34	Acta N° 664	27/06/2023	Extraordinaria	5/5	5/5
35	Acta N° 665	30/06/2023	Ordinaria	5/5	5/5
36	Acta N° 666	01/07/2023	Extraordinaria	5/5	5/5
37	Acta N° 667	03/07/2023	extraordinaria	5/5	5/5
38	Acta N° 668	07/07/2023	Extraordinaria	5/5	5/5
39	Acta N° 669	20/07/2023	Ordinaria	5/5	5/5
40	Acta N° 670	27/07/2023	Extraordinaria	5/5	5/5
41	Acta N° 671	31/07/2023	Ordinaria	5/5	5/5
42	Acta N° 672	02/08/2023	Extraordinaria	5/5	5/5
43	Acta N° 673	10/08/2023	Ordinaria	5/5	5/5
44	Acta N° 674	18/08/2023	Ordinaria	5/5	5/5
45	Acta N° 675	22/08/2023	Ordinaria	5/5	5/5
46	Acta N° 676	24/08/2023	Ordinaria	5/5	5/5
47	Acta N° 677	29/08/2023	Ordinaria	5/5	5/5
48	Acta N° 678	30/08/2023	Extraordinaria	5/5	5/5
49	Acta N° 679	31/08/2023	Ordinaria	5/5	5/5
50	Acta N° 680	01/09/2023	Extraordinaria	5/5	5/5
51	Acta N° 681	15/09/2023	Ordinaria	5/5	5/5
52	Acta N° 682	21/09/2023	Ordinaria	5/5	5/5
53	Acta N° 683	26/09/2023	Ordinaria	5/5	5/5

54	Acta N° 684	27/09/2023	Ordinaria	5/5	5/5
55	Acta N° 685	30/09/2023	Extraordinaria	5/5	5/5
56	Acta N° 686	03/10/2023	Ordinaria	5/5	5/5
57	Acta N° 687	06/10/2023	Ordinaria	5/5	5/5
58	Acta N° 688	25/10/2023	Ordinaria	5/5	5/5
59	Acta N° 689	31/10/2023	Ordinaria	5/5	5/5
60	Acta N° 690	03/11/2023	Extraordinaria	5/5	5/5
61	Acta N° 691	07/10/2023	Extraordinaria	5/5	5/5
62	Acta N° 692	16/10/2023	Ordinaria	5/5	5/5
63	Acta N° 693	27//10/2023	Ordinaria	5/5	5/5
64	Acta N° 694	29/11/2023	Extraordinaria	5/5	5/5
65	Acta N° 695	30/11/2023	Ordinaria	5/5	5/5
66	Acta N° 696	01/12/2023	Extraordinaria	5/5	5/5
67	Acta N° 697	07/12/2023	Extraordinaria	5/5	5/5
68	Acta N° 698	18/12/2023	Ordinaria	5/5	5/5
69	Acta N° 699	20/12/2023	Ordinaria	5/5	5/5
70	Acta N° 700	27/12/2023	Extraordinaria	5/5	5/5
71	Acta N° 701	29/12/2023	Ordinaria	5/5	5/5

Año	N° Sesiones	Número de vocales asistentes
2023	70	3

AÑO	N°	SESIONES	FECHA DE REALIZACIÓN	TIPO	NUMERO TOTAL DE VOCALES ASISTENTES	NÚMERO DE VOCAL ES QUE REGISTRAN SU VOTO
2023	1	396	1/1/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
	2	397	10/1/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
	3	398	17/1/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
	4	399	18/1/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
	5	400	23/1/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
	6	401	24/1/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
	7	402	26/1/2023	EXTRAORDINARIA	3/3	3/3
	8	403	30/1/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
	9	404	31/1/2023	ORDINARIA	3/3	3/3

10	405	1/2/2023	EXTRAORDINARIA	3/3	3/3
11	406	8/2/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
12	407	9/2/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
13	408	26/2/2023	EXTRAORDINARIA	3/3	3/3
14	409	8/3/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
15	410	9/3/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
16	411	10/3/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
17	412	13/3/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
18	413	14/3/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
19	414	12/4/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
20	415	13/4/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
21	416	20/4/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
22	417	21/4/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
23	418	24/4/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
24	419	25/4/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
25	420	8/5/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
26	421	9/5/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
27	422	18/5/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
28	423	19/5/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
29	424	22/5/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
30	425	23/5/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
31	426	6/6/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
32	427	7/6/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
33	428	12/6/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
34	429	13/6/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
35	430	19/6/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
36	431	20/6/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
37	432	10/7/2023	ORDINARIA	3/3	3/3

38	433	12/7/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
39	434	13/7/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
40	435	18/7/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
41	436	19/7/2023	EXTRAORDINARIA	3/3	3/3
42	437	20/7/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
43	438	1/8/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
44	439	2/8/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
45	440	7/8/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
46	441	8/8/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
47	442	15/8/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
48	443	16/8/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
49	444	5/9/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
50	445	11/9/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
51	446	12/9/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
52	447	13/9/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
53	448	18/9/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
54	449	19/9/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
55	450	17/10/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
56	451	18/10/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
57	452	19/10/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
58	453	23/10/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
59	454	24/10/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
60	455	15/11/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
61	456	16/11/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
62	457	17/11/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
63	458	22/11/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
64	459	23/11/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
65	460	5/12/2023	ORDINARIA	3/3	3/3

66	461	6/12/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
67	462	11/12/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
68	463	12/12/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
69	464	13/12/2023	ORDINARIA	3/3	3/3
70	465	20/12/2023	ORDINARIA	3/3	3/3

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

Ninguna

- Promedio de gastos de las sesiones de los Consejo; monto del gasto efectuado frente al número de sesiones realizadas.

Gasto total	Número de sesiones	Gasto Promedio por Sesión
50495.76	141	358,13

- Monto de inversión en cursos de capacitación a los vocales de cada consejo frente al número total de vocales:

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y VIGILANCIA

NÚMERO	VALOR TOTAL	VALOR POR VOCAL
8	6814.37	851.80

- Monto de inversión en cursos de capacitación a los vocales de cada consejo frente a los gastos operativos de la entidad.

Gasto Operativo	Gasto Capacitación Directivos	Porcentaje
5152102,02	6814.37	0.001%

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.

N°	Cargo	GENERO	AÑOS DE SERVICIO AL 31/12/2023
1	GERENTE	F	17
2	JEFE FINANCIERO	F	17
3	JEFE COMERCIAL	M	16
4	RESP. PROCESOS	F	6
5	RIESGOS	F	7
6	OFICIAL DECUMPLIMIENTO	F	7
7	SUBGERENTE	M	16
8	ASESOR JURÍDICO	M	6
9	JEFE OPERATIVO	F	6
10	JEFE DE TECNOLOGÍA DE INFORMACIÓN	M	6
11	SEGURIDAD DE LA INFORMACION	M	1
12	JEFE DE NEGOCIOS	M	12
13	AUDITOR INTERNO	M	9
14	TALENTO HUMANO	F	5
15	SEGURIDAD FISICA	M	1
16	JEFE DE CARTERA	M	6
17	JEFE COBRANZA	M	10

- 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; y,

N°	Cargo	GENERO	AÑOS CARGO
1	GERENTE	F	17
2	JEFE FINANCIERO	F	9
3	JEFE COMERCIAL	M	7
4	RESP. PROCESOS	F	2
5	RIESGOS	F	3
6	OFICIAL DECUMPLIMIENTO	F	3
7	SUBGERENTE	M	5
8	ASESOR JURÍDICO	M	6
9	JEFE OPERATIVO	F	2
10	JEFE DE TECNOLOGIA DE INFORMACIÓN	M	2
11	SEGURIDAD DE LA INFORMACION	M	1
12	JEFE DE NEGOCIOS	M	5
13	AUDITOR INTERNO	M	9
14	TALENTO HUMANO	F	5
15	SEGURIDAD FISICA	M	1
16	JEFE DE CARTERA	M	2
17	JEFE DE COBRANZA	M	1

- Participaciones de las jefaturas de área por género.

Género	Número
F	7
M	10
Total	17

DE LOS COMITÉS Y COMISIONES.

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

COMITÉ	NÚMERO DE INTEGRANTES	NÚMERO DE SESIONES	NÚMERO ASISTENTES	INTEGRANTES
CAIR	4	34	4	VOCAL DEL CAD
				GERENTE
				ADMINISTRADOR DE RIESGOS
				JEFE DE NEGOCIOS (CON VOZ Y SIN VOTO)
TESORERÍA	ENERO-SEPTIEMBRE 3 OCTUBRE-DICIEMBRE 4	12	ENERO-SEPTIEMBRE 3 OCTUBRE-DICIEMBRE 4	GERENTE
				JEFE FINANCIERO
				TESORERO ADMINISTRADOR DE RIESGOS
CUMPLIMIENTO	7	13	7	VOCAL DEL CAD
				GERENTE
				JEFE DE NEGOCIOS
				ADMINISTRADOR DE RIESGOS (CON VOZ Y SIN VOTO)
				AUDITOR INTERNO (CON VOZ Y SIN VOTO)
				ASESOR JURIDICO (CON VOZ Y SIN VOTO)
COTI	4	10	4	VOCAL DEL CAD
				GERENTE
				ADMINISTRADOR DE RIESGOS
				JEFE DE TI
GESTIÓN DE TALENTO HUMANO	5	12	5	GERENTE
				JEFE DE TALENTO HUMANO
				SALUD OCUPACIONAL

				ASESOR JURÍDICO
				JEFE FINANCIERO
CONSTRUCCIONES	6	27	6	PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
				GERENTE
				LIDER DEL PROYECTO (CON VOZ Y SIN VOTO)
				JEFE FINANCIERO
				DELEGADO CAD
				ASESOR JURÍDICO
ADQUISICIONES	4	8	4	PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
				GERENTE
				RESPONSABLE DE LA UNIDAD DE ACTIVOS FIJOS
BUEN GOBIERNO	5	1	5	PRESIDENTE DEL CAD
				PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA
				GERENCIA
				Sr. VICTOR TOAPANTA (PRINCIPAL) Sra. BLANCA CANDÓ (SUPLENTE)
				Sra. YOLANDA CHIMBORAZO (PRINCIPAL) Sra. DENISSE CRUZ (SUPLENTE)
GOBERNANZA	5	5	5	PRESIDENTE DEL CAD
				PRESIDENTE CONSEJO VIGILANCIA
				GERENCIA
				ASESOR JURÍDICO

				RIESGOS
SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN	5	7	5	JEFE TI
				PRESIDENTE CAIR
				SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN
				GERENTE
				AUDITOR INTERNO
COMISIÓN DE EDUCACIÓN	5	5	5	JESICA CANDO (ASAMBLEA REPRESENTANTE)
				SANTY ORMAZA (ASAMBLEA REPRESENTANTE)
				JENNY CAGUANA (ASAMBLEA REPRESENTANTE)
RESOLUCION DE CONFLICTOS	3	5	3	VICTOR TOAPANTA (ASAMBLEA REPRESENTANTE)
				MARICEL NARANJO (ASAMBLEA REPRESENTANTE)
				BLANCA CANDO (ASAMBLEA REPRESENTANTE)

DE LOS EMPLEADOS

- Número de empleados de la entidad en los últimos 3 años.

2021	2022	2023
165	191	210

- 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.

1 AÑO	1-3 AÑOS	3-5 AÑOS	MAS DE 5 AÑOS
101	56	28	25

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

PRIMARIA	SECUNDARIA	SUPERIOR	CUARTO NIVEL
1	23	179	7

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

2021	2022	2023
32	51	45

- Clasificación del personal por rangos de salario.

SALARIOS	
RANGO	N° COLABORADORES
0-450	0
450-900	172
901-1350	26
1351-1800	7
1801-en adelante	5

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

2023
32

- Número de asistentes a los programas de capacitación frente al número total de empleados de la entidad en el año; y,

2023	
210	NUMERO DE EMPLEADOS
198	PERSONAL CAPACITADO

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

AÑO	VALOR TOTAL DE CAPACITACIONES	NÚMERO DE PERSONAS CAPACITADAS	Valor de Capacitación por persona
2021	25396.23	138	184.03
2022	37056.20	180	205.87
2023	58271.43	198	294.30

De los reclamos presentados por los usuarios de servicios financieros ante la entidad y Superintendencia.

- 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; y,

NÚMERO DE CASOS RESUELTOS	NÚMERO DE CASOS PRESENTADOS	TIPO DE RECLAMO
1	1	Código de Ética
11	11	Servicio Financiero

- 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.

Ninguno.

4.- CONCLUSIÓN

El Comité de Buen Gobierno de la COAC “Virgen del Cisne” en el transcurso del año 2023, ha desarrollado sus funciones en margen a la Ley. Mediante este informe da a conocer el desenvolvimiento de nuestra querida Cooperativa.



Sin más que darles a conocer Señores miembros del Consejo de Administración, reitero mis saludos y para constancia de lo actuado me suscribo en representación del Comité.



Firmado electrónicamente por:
**MARIUXI JESSENIA
BOSQUEZ TRIANA**

Ing. Mariuxi Bosquez
SECRETARIA DEL COMITE DE BUEN GOBIERNO

www.virgendelcisne.fin.e

Matriz LATACUNGA:
Av. Simón Rodríguez y
Panamá (San Felipe)
Telf.: (03) 2252 538

PUJILÍ:
José Joaquín de Olmedo y
Belisario Quevedo
Telf.: (03) 2723 985

LA MANÁ:
Av. 19 de Mayo y Manabí
Telf.: (03) 2687 566

QUITO:
Av. Pedro V. Maldonado y
Antonio Prieto (Guamán)
Telf.: (02) 2974 057

MORASPINGO:
Av. Primero de Junio
junto al Parque Central
Telf.: (03) 2680 462