

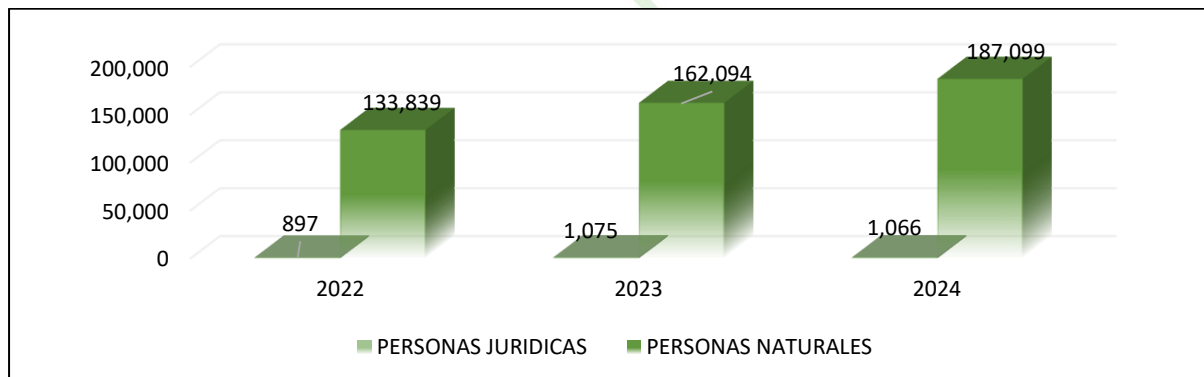
Antecedentes

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, mediante la Resolución Nro. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INGINT-2021-0019, del 01 de diciembre de 2021, expidió la "NORMA DE CONTROL DE BUEN GOBIERNO, ÉTICA Y COMPORTAMIENTO PARA LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO, CAJAS CENTRALES Y ASOCIACIONES MUTUALISTAS DE AHORRO Y CRÉDITO PARA LA VIVIENDA", en la que se establece los indicadores de gobierno a ser publicados anualmente a través de la página web institucional.

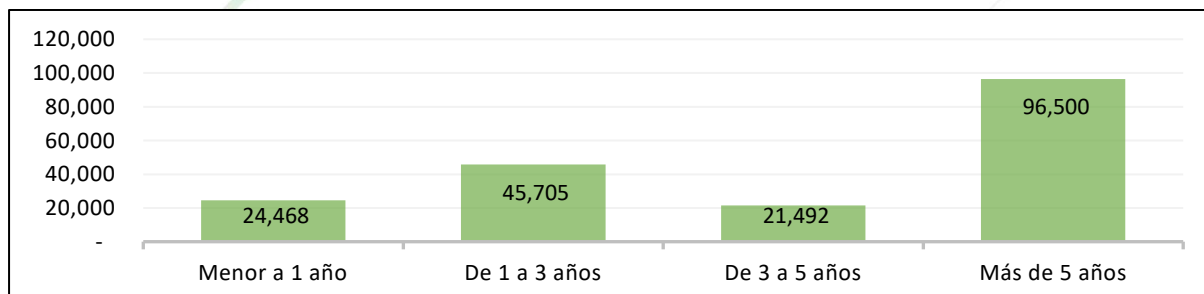
Ante lo mencionado en el párrafo anterior CB COOPERATIVA presenta los indicadores de gobierno del periodo 2024:

De los socios

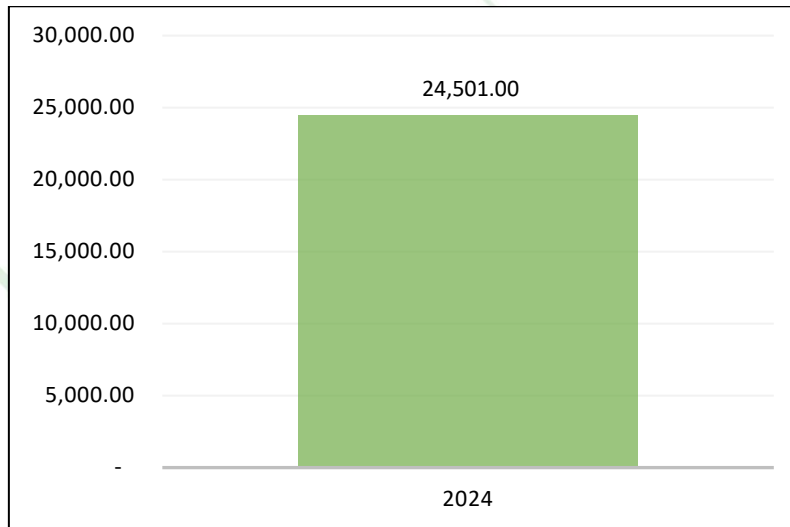
Número de socios en los tres últimos años



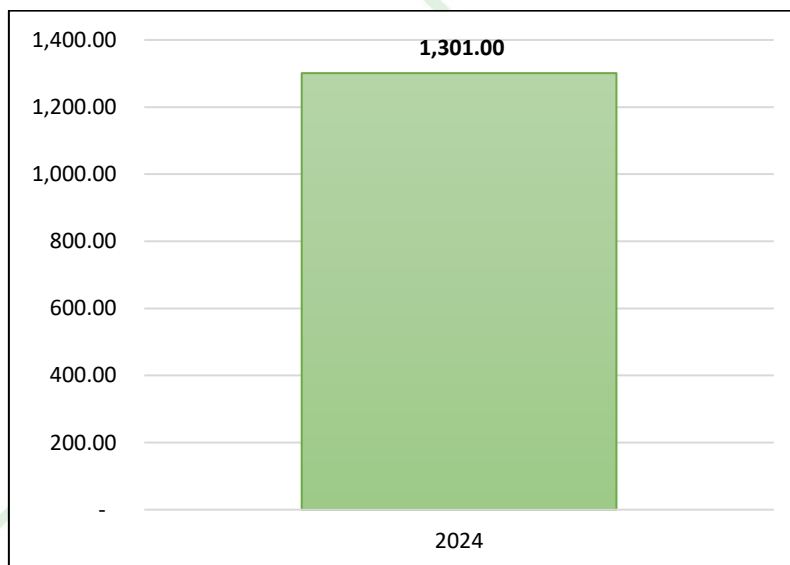
Tiempo de permanencia de los socios



Número de socios nuevos incorporados en el 2024



Número de socios retirados en el 2024



De la Asamblea General

Tiempo promedio de permanencia como miembros de la Asamblea General de Representantes	38 meses
Número de Asambleas realizadas	1 Ordinaria
Fecha de la reunión	15/03/2024
Número de asistentes	28
% Participación en la Asamblea	93%
Promedio de gastos para la ejecución de las Asambleas	\$ 1.990,24
Número de representantes principales	30
Número de representantes incluidos los suplentes	35 Mujeres 55 Hombres
Número de votos con los que fueron elegidos	1086

De los consejos de Administración y Vigilancia

1. Del Consejo de Administración

Tiempo promedio como miembros del consejo de Administración	38 meses	
Número de reuniones	12	5
Tipo de reuniones	Ordinarias	Extraordinarias
Fechas de las reuniones	24/01/2024 21/02/2024 20/03/2024 30/04/2024 27/05/2024 25/06/2024 24/07/2024 27/08/2024 24/09/2024 28/10/2024 25/11/2024 11/12/2024	26/01/2024 27/02/2024 08/05/2024 05/08/2024 31/10/2024
Promedio de gastos por reuniones	8948.75	
Monto de inversión en capacitación de los miembros del Consejo de Administración	6595.58	
Miembros del consejo capacitados	5	
Inversión promedio por asistente	1319.12	
% de inversión en capacitación (INVERSIÓN/GASTOS OPERATIVOS)	0.035%	

2. Del Consejo de Vigilancia

Tiempo promedio como miembros del consejo de Vigilancia	38 meses	
Número de reuniones	12	1
Tipo de reuniones	Ordinarias	Extraordinarias
Fechas de las reuniones	29/01/2024 20/02/2024 27/03/2024 24/04/2024 28/05/2024 18/06/2024 26/07/2024 26/08/2024 25/09/2024 29/10/2024 21/11/2024 11/12/2024	05/08/2024
Promedio de gastos por reuniones	5369.25	
Monto de inversión en capacitación de los miembros del Consejo de Vigilancia	4079.44	
Miembros del consejo capacitados	3	
Inversión promedio por asistente	1359.81	
% de inversión en capacitación (INVERSIÓN/GASTOS OPERATIVOS)	0.022%	

Durante el año 2024 todos los miembros de los Consejos de Administración y vigilancia han cumplido cabalmente con la aplicación.

De la gerencia y jefaturas de áreas

CARGO	AÑOS SERVICIO	AÑOS CARGO
Gerente General	21	14
Director de Negocios	29	14
Director Financiero	19	14
Coordinador Legal	5	5
Coordinador de Contabilidad	20	13
Coordinador de Marketing	13	13
Coordinador de Tesorería	13	4
Oficial de Cumplimiento	14	12
Jefe de Auditoría Interna	15	12
Jefe de Procesos	23	4
Jefe de Tecnología de la Información	22	14
Jefe de Captaciones	20	14
Jefe de Talento Humano	25	14
Jefe de Riesgos	11	5
Jefe de Crédito	10	2
Jefe de Operaciones	12	5
Jefe de Proyectos	5	4
Jefe Zonal 1	9	4
Jefe Zonal 2	24	4
Jefe Zonal 3	15	4
Jefe Zonal 4	9	1
Jefe Zonal 5	11	5

Participación de las jefaturas por área y género

DEPARTAMENTO	MASCULINO	FEMENINO
Gerencia General	1	0
Directores	1	1
Jefes	7	8
Coordinadores	2	2
Total	11	11

De los comités y Comisiones

Tipos de comités y Comisiones

TIPO	NÚMERO DE INTEGRANTES
Comité de Administración Integral de Riesgos	4
Comité ALCO	3
Comité de Cumplimiento	7
Comité de Seguridad y Salud ocupacional	8
Comité de Tecnología de la Información	6
Comité de Crédito y cobranzas	4
Comité de Crédito Nivel 1	3
Comité de Crédito Nivel 2	4
Comité para aprobación diferimientos extraordinarios	4
Comité de Buen Gobierno	5
Comisión especial calificador de activos de riesgo y constitución de provisiones	3
Comisión especial de resolución de conflictos	6
Comité de Gestión de Balance Social	5
Comité de Seguridad de la Información	5

- **Comité de Administración Integral de Riesgos**

Miembros del comité de Administración Integral de Riesgos

- Vocal del Consejo de Administración
- Jefe de Riesgos
- Gerente General
- Director de Negocios

Reuniones del Comité de Administración Integral de Riesgos

NÚMERO DE REUNIONES	NÚMERO DE ASISTENTES
14	4

- **Comité ALCO**

Miembros del comité ALCO

- Gerente General
- Director Financiero
- Tesorero

Reuniones del Comité ALCO

NÚMERO DE REUNIONES	NÚMERO DE ASISTENTES
12	3

- **Comité de Cumplimiento**

Miembros del comité de Cumplimiento

- Vocal del Consejo de Administración
- Oficial de Cumplimiento
- Gerente General
- Director de Negocios
- Coordinador Legal
- Jefe de Riesgos
- Auditor Interno

Reuniones del Comité de Cumplimiento

NÚMERO DE REUNIONES

12

NÚMERO DE ASISTENTES

7

Fechas de las reuniones

FECHA DE REUNIÓN	NÚMERO DE INTEGRANTES	NÚMERO DE ASISTENTES
19/01/2024	7	7
16/02/2024	7	7
19/03/2024	7	7
19/04/2024	7	7
20/05/2024	7	7
20/06/2024	7	7
19/07/2024	7	7
20/08/2024	7	7
20/09/2024	7	7
18/10/2024	7	7
20/11/2024	7	7
06/12/2024	7	7

- **Comité de Seguridad y Salud Ocupacional**

Miembros del Comité de Seguridad y Salud Ocupacional

- 3 Representantes de la parte empleadora
- 3 Representantes de la parte trabajadora
- Técnico de Seguridad
- Médico Ocupacional

Reuniones del Comité de Seguridad y Salud Ocupacional

NÚMERO DE REUNIONES	NÚMERO DE ASISTENTES
12	8

- **Comité de Tecnología de la Información**

Miembros del Comité de Tecnología de la Información

- Vocal del Consejo de Administración
- Jefe de tecnología
- Gerente General
- Director de Negocios
- Jefe de Riesgos
- Director Financiero

Reuniones del Comité de Tecnología de la Información

NÚMERO DE REUNIONES	NÚMERO DE ASISTENTES
4	6

Fechas de las reuniones

FECHA DE REUNIÓN	NÚMERO DE INTEGRANTES	NÚMERO DE ASISTENTES
24/01/2024	6	6
04/04/2024	6	6
16/07/2024	6	6
08/10/2024	6	6

- **Comité de Crédito y cobranzas**

Miembros del Comité de Crédito y cobranzas

- Gerente General
- Director de negocios
- Jefe de crédito
- Coordinador de cobranzas
- Jefe de sucursal

Reuniones del Comité de Crédito y cobranzas

NÚMERO DE REUNIONES	NÚMERO DE ASISTENTES
10	5

- **Comité de Crédito Nivel 1**

Miembros del Comité de Crédito 1

- Jefe de crédito
- Jefe zonal
- Director de negocios

Reuniones del Comité de Crédito Nivel 1

NÚMERO DE REUNIONES	NÚMERO DE ASISTENTES
185	3

- **Comité de Crédito Nivel 2**

Miembros del Comité de Crédito 2

- Gerente General
- Jefe de crédito
- Director de negocios

Reuniones del Comité de Crédito Nivel 2

NÚMERO DE REUNIONES	NÚMERO DE ASISTENTES
56	4

- **Comité para aprobación diferimientos extraordinarios**

Miembros del Comité para aprobación diferimientos extraordinarios

- Gerente General
- Director de negocios
- Jefe de Crédito
- Jefe de riesgos

Reuniones del Comité para aprobación diferimientos extraordinarios

NÚMERO DE REUNIONES	NÚMERO DE ASISTENTES
5	4

- **Comité de Buen Gobierno**

Miembros del Comité de Buen Gobierno

- Vocal del consejo de Administración
- Vocal del consejo de Vigilancia
- 2 Representantes de la Asamblea
- Gerente General

Reuniones del Comité de Buen Gobierno

NÚMERO DE REUNIONES	NÚMERO DE ASISTENTES
2	5

- **Comisión especial calificadora de activos de riesgo y constitución de provisiones**

Miembros del Comisión especial calificadora de activos de riesgo y constitución de provisiones

- Vocal del Consejo de Administración
- Gerente General
- Jefe de crédito

Reuniones de la Comisión especial calificadora de activos de riesgo y constitución de provisiones

NÚMERO DE REUNIONES	NÚMERO DE ASISTENTES
4	3

- **Comisión especial de resolución de conflictos**

Miembros del comité

- 3 representantes de los socios

Reuniones de la Comisión especial de resolución de conflictos

NÚMERO DE REUNIONES	NÚMERO DE ASISTENTES
2	3

- **Comité de Gestión de Balance Social**

Miembros del Comité de Gestión de Balance Social

- Vocal del Consejo de Administración
- Gerente General
- Coordinador de Responsabilidad Social
- Secretario

Reuniones del Comité de Gestión de Balance Social

NÚMERO DE REUNIONES	NÚMERO DE ASISTENTES
5	4

Fechas de las reuniones

FECHA DE REUNIÓN	NÚMERO DE INTEGRANTES	NÚMERO DE ASISTENTES
25/01/2024	4	4
27/02/2024	4	4
25/04/2024	4	4
25/07/2024	4	4
03/10/2024	4	4

- **Comité de Seguridad de la Información**

Miembros del comité

- Presidente del CAIR
- Gerente General
- Coordinador Seguridad de la Información
- Jefe de Tecnología
- Auditor Interno

Reuniones del Comité Seguridad de la Información

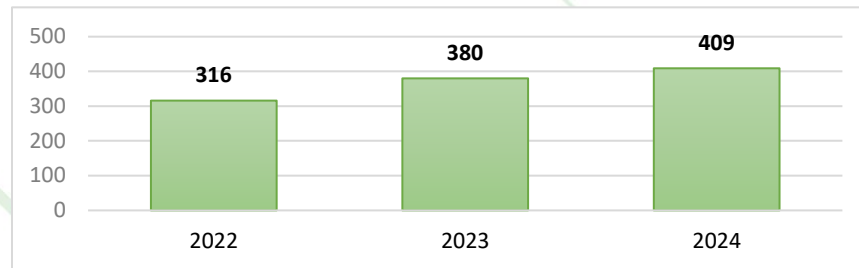
NÚMERO DE REUNIONES	NÚMERO DE ASISTENTES
2	5

Fechas de las reuniones

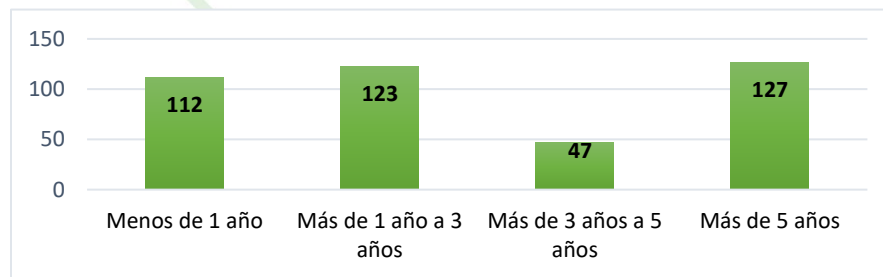
FECHA DE REUNIÓN	NÚMERO DE INTEGRANTES	NÚMERO DE ASISTENTES
19/08/2024	5	5
23/10/2024	5	5

De los empleados

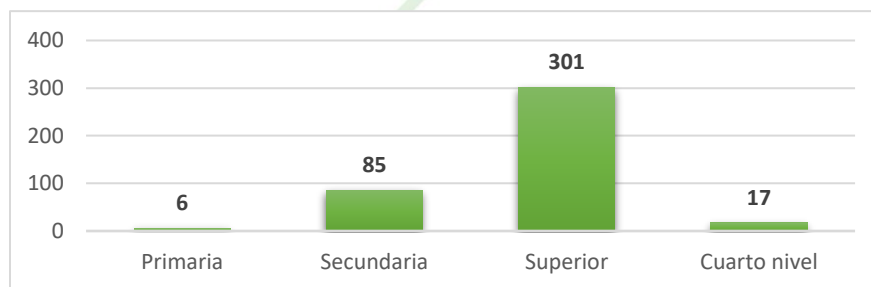
Número de empleados de la Cooperativa en los últimos tres años



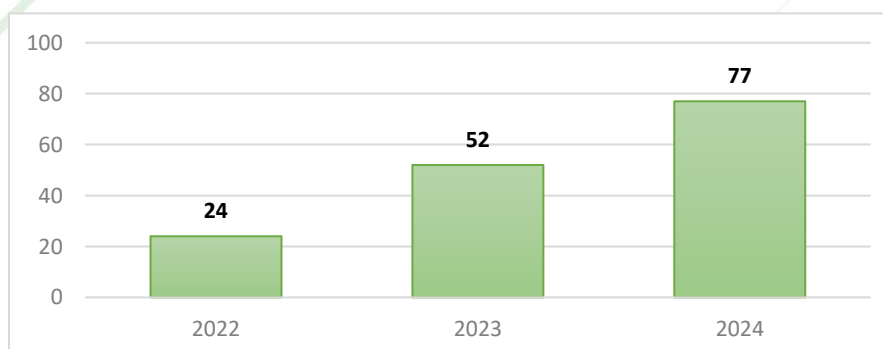
Número de empleados por tiempo de permanencia en la Cooperativa



Número de empleados de la Cooperativa clasificados por el nivel de educación.



Número de empleados que han salido durante los últimos tres años.



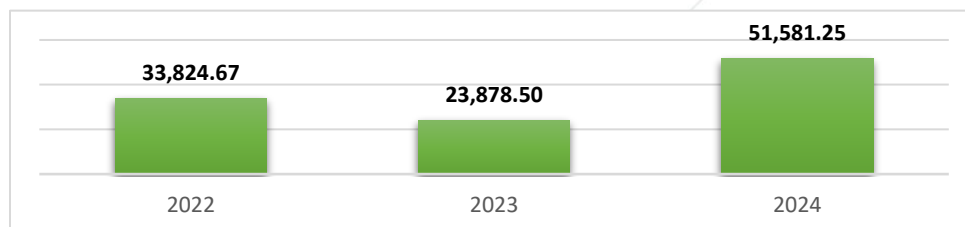
Clasificación del personal por rangos de salarios.

RANGO	De 501 a 1.000	De 1.001 a 1.500	De 1.501 en adelante
NÚMERO EMPLEADOS	263	99	47

Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en el año para sus empleados y porcentaje de asistencia frente al número total de empleados

MESES	NÚMERO DE PROGRAMAS DE CAPACITACIÓN	PROMEDIO DE PARTICIPACIÓN EMPLEADOS
ene	2	45.71%
feb	7	48.35%
mar	2	47.53%
abr	3	10.00%
may	2	7.14%
jun	0	0
jul	2	46.93%
ago	0	0
sep	3	34.26%
oct	4	74.65%
nov	3	37.52%
dic	1	5.62%

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



De los reclamos presentados por los usuarios

Casos presentados y resueltos en la entidad

TIPO DE RECLAMO	% CASOS RESUELTOS
Servicios financieros	100%

Casos presentados en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

TIPO DE RECLAMO	CASOS PRESENTADOS AL ORGANISMO DE CONTROL/CASOS PRESENTADOS A LA ENTIDAD
Servicios financieros	0,80%