



# INFORME ANUAL DE BUEN GOBIERNO CORPORATIVO AÑO 2024



— CACPE —  
**PASTAZA**  
Cooperativa de Ahorro y Crédito



## ÍNDICE

1.	INTRODUCCIÓN .....	3
2.	OBJETIVO.....	3
3.	ALCANCE .....	3
4.	ANTECEDENTES.....	3
5.	METODOLOGÍA .....	4
5.1	FUENTES DE INFORMACIÓN.....	4
5.2	MÉTODO DE RECOPIACIÓN DE DATOS .....	4
5.3	ANÁLISIS Y PRESENTACIÓN DE RESULTADOS .....	4
5.4	VALIDACIÓN Y DIFUSIÓN .....	5
6.	RESULTADOS.....	5
6.1	INFORMACIÓN DE ACCESO PÚBLICO.....	5
6.1.1	MISIÓN.....	5
6.1.2	VISIÓN .....	5
6.1.3	OBJETIVOS DE LA ENTIDAD .....	5
6.1.4	ESTATUTO DE LA ENTIDAD.....	5
6.1.5	DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES.....	5
6.1.6	CÓDIGO DE ETICA Y COMPOTAMIENTO .....	5
6.1.7	NORMATIVA RELATIVA AL PROCESO ELECCIONARIO.....	6
6.2	INDICADORES DE GOBIERNO .....	6
6.2.1	SOCIOS.....	6
6.2.2	DE LA ASAMBLEA O JUNTA GENERAL.....	7
6.2.3	DE LOS CONSEJOS DE ADMINISTRACIÓN Y VIGILANCIA.....	9
6.2.4	DE LA GERENCIA Y JEFATUAS DE ÁREAS .....	11
6.2.5	DE LOS COMITÉS Y COMISIONES .....	13
6.2.6	DE LOS EMPLEADOS .....	22
6.2.7	DE LOS RECLAMOS PRESENTADOS POR LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS ANTE LA ENTIDAD Y SUPERINTENDENCIA .....	24
7.	CONCLUSIONES .....	25
8.	RECOMENDACIONES .....	25



## INFORME ANUAL DE BUEN GOBIERNO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA.

### 1. INTRODUCCIÓN

La práctica del buen gobierno en las entidades financieras es uno de los principales objetivos que actualmente persiguen los mercados de los diferentes países en los que aquellas operan. Estos, en su mayoría, implementan una serie de estándares y principios internacionalmente establecidos y aceptados para su ejercicio efectivo.

Por lo expuesto anteriormente, la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza Ltda., con la finalidad de fortalecer la mejora continua de sus prácticas de negocios, se adhiere a dichos estándares nacionales e internacionales de Buen Gobierno Cooperativo ajustados a la naturaleza de su objeto Social y operaciones, los que se definen y precisan en el siguiente Informe de Buen Gobierno correspondiente al año 2024.

### 2. OBJETIVO

Delinear un marco normativo común, que establezca las reglas o preceptos básicos para un buen gobierno, en los que se aplique los valores y principios éticos y de conducta que afiancen las relaciones de los socios, clientes, empleados, gerente, dirección, de control, proveedores, órganos de gobierno y la sociedad.

### 3. ALCANCE

Las disposiciones de la normativa vigente se aplicarán a la Cooperativa de Ahorro y crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza Ltda., con corte al 31 de diciembre del 2024.

### 4. ANTECEDENTES

La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, Sección III de las Organizaciones del Sector Cooperativo Art. 21.- Sector cooperativo, menciona, *“Las cooperativas, en su actividad y relaciones, se sujetarán a los principios establecidos en esta Ley, a los valores y principios universales del cooperativismo y a las prácticas de Buen Gobierno Cooperativo”*

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, mediante Resolución Nro. SEPSIGT-IGS-INSESF-INGINT-2021-0019, en fecha 01 de diciembre de 2022, 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”**, numeral 10.9.1 *“Información de acceso público”, de la referida normativa, establece que, los indicadores de gobierno deberán ser publicados en la página web institucional o los medios digitales y/o físicos con los que cuente la entidad.*

El Reglamento Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza Ltda., en el Artículo 122.- Atribuciones Del Consejo De Administración. Literal 17, menciona:

“..., el Informe anual de Buen Gobierno Corporativo que incluirá en forma obligatoria la información de las dietas percibidas por los vocales del Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia y sus Asesores de tenerlos, y las situaciones de conflicto de interés en que se encuentren los vocales de dichos Consejos”.

El Reglamento de Buen Gobierno en su Título X, Transparencia de la Información. - Artículo 88.- menciona: “Indicadores de gobierno. La Cooperativa deberá publicar a través de su página web, medios electrónicos, digitales o físicos los siguientes indicadores de gobierno...”

En tal sentido con corte al año fiscal 2024, la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza Ltda., presenta el informe de Buen Gobierno en el que consta los indicadores de gobierno.

## 5. METODOLOGÍA

Para la elaboración del Informe Anual de Buen Gobierno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza Ltda., ha empleado un enfoque descriptivo y documental, basado en la recopilación, análisis y sistematización de información relevante sobre la gobernanza de la entidad.

### 5.1 FUENTES DE INFORMACIÓN

5.1.1 **Normativa vigente:** Se procedió con la revisión de regulaciones y normativas aplicables, incluyendo la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, resoluciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, el Reglamento Interno y Reglamento de Buen Gobierno de la Cooperativa.

5.1.2 **Documentación interna:** Se utilizaron informes institucionales, actas de reuniones del Consejo de Administración y del Consejo de Vigilancia, así como reportes financieros y de gestión interna.

### 5.2 MÉTODO DE RECOPIACIÓN DE DATOS

Se recepto la documentación, priorizando la información entregada por las direcciones administrativas, resoluciones y plataformas institucionales.

Se analizaron indicadores de gobierno corporativo como modelos de entrega, tales como transparencia en la información, participación de los órganos de gobierno y gestión de conflictos de interés.

### 5.3 ANÁLISIS Y PRESENTACIÓN DE RESULTADOS

Se empleó un enfoque cualitativo y cuantitativo para evaluar el cumplimiento de los principios de buen gobierno.



Los resultados se presentan en forma de tablas para facilitar su comprensión y permitir una mejor toma de decisiones por parte de los órganos de dirección.

## 5.4 VALIDACIÓN Y DIFUSIÓN

La información será revisada y conocida por el Consejo de Administración, para ser trasladada a la Asamblea General de Representantes para su conocimiento final, para garantizar el cumplimiento, alineados a los principios de buen gobierno.

El informe será publicado en la página web de la cooperativa y otros medios institucionales, en cumplimiento de la normativa de acceso a la información.

## 6. RESULTADOS

Con corte al año fiscal 2024, la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza Ltda., presenta los resultados de los indicadores de gobierno que se detallan a continuación:

### 6.1 INFORMACIÓN DE ACCESO PÚBLICO.

#### 6.1.1 MISIÓN

Somos una cooperativa de Ahorro y Crédito con auténtica vocación social, creada para impulsar el progreso de nuestros socios, sus negocios y la comunidad, a través de créditos y ahorros especialmente creados a su medida.

#### 6.1.2 VISIÓN

Ser reconocida como la cooperativa de trato humano que es líder en impulsar el progreso de sus socios y comunidad en la región amazónica y sierra del Ecuador.

#### 6.1.3 OBJETIVOS DE LA ENTIDAD

Realizar intermediación financiera, observando tanto los principios del cooperativismo, como el de responsabilidad social con sus socios.

#### 6.1.4 ESTATUTO DE LA ENTIDAD

<https://www.cacpepas.fin.ec/storage/documents/October2023/qIm6ACBwFnSAUaxlbYnC.pdf>

#### 6.1.5 DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES

<https://www.cacpepastaza.fin.ec/storage/documents/March2025/QOVOyNxbdMD7sCjjFFVr.pdf>

#### 6.1.6 CÓDIGO DE ETICA Y COMPOTAMIENTO

<https://www.cacpepastaza.fin.ec/storage/documents/October2023/1h4jHbco8Fa0kAuw7Tkh.pdf>



## 6.1.7 NORMATIVA RELATIVA AL PROCESO ELECCIONARIO

<https://www.cacpepastaza.fin.ec/storage/documents/October2023/D5zAoFCM6SKYrCJLHqzu.pdf>

## 6.2 INDICADORES DE GOBIERNO

### 6.2.1 SOCIOS

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

AÑO	GENERO	SOCIOS
2021	Femenino	54342
	Masculino	50771
	Jurídicas	310
2022	Femenino	58160
	Masculino	54210
	Jurídicas	393
2023	Femenino	62375
	Masculino	57910
	Jurídicas	458
2024	Femenino	66629
	Masculino	61492
	Jurídicas	510

Fuente: Dirección de Tecnologías de la Información y Comunicación

- b) **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.**

ANTIGÜEDAD	SOCIOS 2021	SOCIOS 2022	SOCIOS 2023	SOCIOS 2024
Menos de 1 año	15010	16571	16387	16995
De más de 1 año a 3 años	15414	15161	14804	16326
De más de 3 a 5 años	10927	11243	15153	14916
Más de 5 años	64072	69788	74399	80394

Fuente: Dirección de Tecnologías de la Información y Comunicación



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

INDICADOR	TIPO	SOCIOS 2021	SOCIOS 2022	SOCIOS 2023	SOCIOS 2024
Ingreso Socios Nuevos	Hombre	4124	3879	4139	3998
Ingreso Socios Nuevos	Mujer	4663	4231	4634	4741
Ingreso Socios Nuevos	Persona Jurídica	48	88	71	58
<b>TOTAL</b>		<b>8835</b>	<b>8198</b>	<b>8844</b>	<b>8797</b>

Fuente: Dirección de Tecnologías de la Información y Comunicación

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

INDICADOR	SOCIOS 2021	SOCIOS 2022	SOCIOS 2023	SOCIOS 2024
Salida De Socios	750	823	827	850

Fuente: Dirección de Tecnologías de la Información y Comunicación

## 6.2.2 DE LA ASAMBLEA O JUNTA GENERAL

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

PERMANENCIA REPRESENTANTES	
PERIODO DE ELECCION	TIEMPO DE PERMANENCIA
2021-2025	04 (Cuatro) Años

Fuente: Secretaría General



- b) Número de asamblea 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.

Número de Asamblea	Fecha de Realización	Tipo	Número De Representantes Asistentes	Número Total De Representantes (Incluido Consejos)	% Asistencia
1	23/3/2024	Ordinaria	41	46	89,13%

Fuente: Secretaría General

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

Valor Erogado Por Asambleas	Numero De Asistentes	Promedio
\$13.565,43	46	\$294,90

Fuente: Dirección Financiera

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

ASAMBLEA GENERAL DE REPRESENTANTES		
GENERO	NÚMERO TOTAL DE MIEMBROS DE LA ASAMBLEA ELEGIDOS	PROMEDIO DE VOTOS CON LOS QUE FUERON ELEGIDOS
FEMENINO	17	4675
MASCULINO	13	2974
<b>TOTAL</b>	<b>30</b>	<b>7649</b>

Fuente: Secretaría General

MIEMBROS	GENERO	NÚMERO TOTAL DE MIEMBROS ELEGIDOS
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	FEMENINO	4
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	MASCULINO	6
CONSEJO DE VIGILANCIA	FEMENINO	4
CONSEJO DE VIGILANCIA	MASCULINO	2
<b>TOTAL</b>		<b>16</b>

Fuente: Secretaría General



### 6.2.3 DE LOS CONSEJOS DE ADMINISTRACIÓN Y VIGILANCIA

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

**TIEMPO PROMEDIO** 12 meses

Fuente: Secretaria General

- b) **Número de sesiones durante el año y número de asistentes a cada sesión**  
**Detalle de reuniones Consejo Administración**

NÚMEOR DE REUNIONES	ACTA	FECHA	NÚMERO DE DIRECTIVOS CONVOCADOS	NÚMEOR DE DIRECTIVOS QUE ASISTEN	PROMEDIO DE ASISTENCIA
1	ACTA N°01	15/1/2024	5	5	100%
2	ACTA N°02	31/1/2024	5	5	100%
3	ACTA N°03	15/2/2024	5	5	100%
4	ACTA N°04	29/2/2024	5	5	100%
5	ACTA N°05	5/3/2024	5	5	100%
6	ACTA N°06	15/3/2024	5	5	100%
7	ACTA N°07	28/3/2024	5	5	100%
8	ACTA N°08	15/4/2024	5	5	100%
9	ACTA N°09	30/4/2024	5	5	100%
10	ACTA N°10	15/5/2024	5	5	100%
11	ACTA N°11	20/5/2024	5	4	75%
12	ACTA N°12	30/5/2024	5	5	100%
13	ACTA N°13	18/6/2024	5	5	100%
14	ACTA N°14	28/6/2024	5	5	100%
15	ACTA N°15	12/7/2024	5	5	100%
16	ACTA N°16	31/7/2024	5	5	100%
17	ACTA N°17	15/8/2024	5	5	100%
18	ACTA N°18	29/8/2024	5	5	100%
19	ACTA N°19	16/9/2024	5	5	100%
20	ACTA N°20	30/9/2024	5	5	100%
21	ACTA N°21	15/10/2024	5	5	100%
22	ACTA N°22	31/10/2024	5	5	100%
23	ACTA N°23	14/11/2024	5	5	100%
24	ACTA N°24	28/11/2024	5	5	100%
25	ACTA N°25	29/11/2024	5	5	100%
26	ACTA N°26	16/12/2024	5	5	100%
27	ACTA N°27	30/12/2024	5	5	100%

Fuente: Secretaria General



### Detalle de reuniones Consejo de Vigilancia

NÚMEOR DE REUNIONES	ACTA	FECHA	NÚMERO DE DIRECTIVOS CONVOCADOS	NÚMEOR DE DIRECTIVOS QUE ASISTEN	PROMEDIO DE ASISTENCIA
1	ACTA N°01	31/1/2024	3	3	100%
2	ACTA N°02	29/2/2024	3	3	100%
3	ACTA N°03	13/3/2024	3	3	100%
4	ACTA N°04	27/3/2024	3	3	100%
5	ACTA N°05	30/4/2024	3	3	100%
6	ACTA N°06	29/5/2024	3	3	100%
7	ACTA N°07	27/6/2024	3	3	100%
8	ACTA N°08	30/7/2024	3	3	100%
9	ACTA N°09	30/10/2024	3	3	100%
10	ACTA N°10	30/9/2024	3	3	100%
11	ACTA N°11	31/10/2024	3	3	100%
12	ACTA N°12	28/11/2024	3	3	100%
13	ACTA N°13	30/12/2024	3	3	100%

Fuente: Auditoría Interna

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

**NINGUNO**

Fuente: Auditoría Interna

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

CONSEJO	GASTO	NÚMERO DE DIRECTIVOS	NÚMERO DE SESIONES	PROMEDIO POR SESIÓN
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	\$87.296,97	5	27	\$646,64
CONSEJO DE VIGILANCIA	\$23.672,96	3	13	\$607,00
<b>TOTAL</b>	<b>\$110.969,93</b>	<b>8</b>	<b>40</b>	

Fuente: Dirección Financiera

- e) **Monto de inversión en cursos de capacitación a los vocales de cada consejo frente al número total de vocales; y,**

CONSEJO	INVERSION	NÚMERO DE MIEMBROS DE LOS CONSEJOS	PROMEDIO
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	\$36.705,99	5	\$7.341,20
CONSEJO DE VIGILANCIA	\$16.205,86	3	\$5.401,95
<b>TOTAL</b>	<b>\$52.911,85</b>	<b>8</b>	

Fuente: Dirección Financiera

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

INVERSION EN CAPACITACIÓN	GASTOS OPERATIVOS	PORCENTAJE
<b>\$52.911,85</b>	\$12.338.766,17	0,43%

Fuente: Dirección Financiera

## 6.2.4 DE LA GERENCIA Y JEFATURAS DE ÁREAS

- 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.**

NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	FECHA DE INGRESO	TIEMPO EN LABORES	
			AÑO	MES
<b>Dr. Edgar Maxtrancel Acuña Carrasco</b>	Gerente General	1/2/1988	36	11
<b>Dra. Pietra Catalina Dávila Jácome</b>	Directora Comercial	3/6/2002	22	6
<b>Ing. Naila Virginia Espín Vallejo</b>	Directora de Riesgos	10/6/2003	21	6
<b>Eco. Katherine Jeimine Gómez Proaño</b>	Directora de Planificación y Operaciones	9/8/2005	19	4
<b>Ing. Lisbeth Eulalia Gómez Villafuerte</b>	Auditora Interna	21/6/2013	11	6
<b>Ing. Sonia Karina Espín Bedón</b>	Directora de Desarrollo Organizacional y Talento Humano	1/5/2005	19	7



<b>Dra. María del Carmen Medina Tayupanta</b>	Directora Financiera	1/3/1989	35	9
<b>Ing. Pablo Javier Santos León</b>	Director de Tecnologías de la Información y Comunicación	7/6/2002	22	6
<b>Ing. Vanessa Mariela Martínez Velasco</b>	Oficial de Cumplimiento	14/9/2016	8	3

Fuente: Dirección de Desarrollo Organizacional y Talento Humano

- 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.**

NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	FECHA DE INGRESO	TIEMPO EN EL CARGO	
			AÑO	MES
<b>Dr. Edgar Maxtrancel Acuña Carrasco</b>	Gerente General	1/2/1988	36	0
<b>Dra. Pietra Catalina Dávila Jácome</b>	Directora Comercial	1/6/2018	6	6
<b>Dra. María del Carmen Medina Tayupanta</b>	Directora Financiera	12/6/2001	23	6
<b>Ing. Sonia Karina Espín Bedón</b>	Directora de Desarrollo Organizacional y Talento Humano	6/7/2007	17	7
<b>Ing. Naila Virginia Espín Vallejo</b>	Directora de Riesgos	7/3/2004	20	9
<b>Eco. Katherine Jeimine Gómez Proaño</b>	Directora de Planificación y Operaciones	1/6/2018	6	6
<b>Ing. Lisbeth Eulalia Gómez Villafuerte</b>	Auditora Interna	1/3/2021	3	9
<b>Ing. Pablo Javier Santos León</b>	Director de Tecnologías de la Información y Comunicación	7/6/2002	22	6
<b>Ing. Vanessa Mariela Martínez Velasco</b>	Oficial de Cumplimiento	19/2/2018	6	10

Fuente: Dirección de Desarrollo Organizacional y Talento Humano



c) **Participación de las jefaturas de área por género.**

NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	GENERO	
		FEMENINO	MASCULINO
<b>Dr. Edgar Maxtrancel Acuña Carrasco</b>	Gerente General		1
<b>Dra. Pietra Catalina Dávila Jácome</b>	Directora Comercial	1	
<b>Ing. Naila Virginia Espín Vallejo</b>	Directora de Riesgos	1	
<b>Eco. Katherine Jeimine Gomez Proaño</b>	Directora de Planificación y Operaciones	1	
<b>Ing. Lisbeth Eulalia Gómez Villafuerte</b>	Auditora Interna	1	
<b>Ing. Sonia Karina Espín Bedón</b>	Directora de Desarrollo Organizacional y Talento Humano	1	
<b>Dra. María del Carmen Medina Tayupanta</b>	Directora Financiera	1	
<b>Ing. Pablo Javier Santos León</b>	Director de Tecnologías de la Información y Comunicación		1
<b>Ing. Vanessa Mariela Martínez Velasco</b>	Oficial de Cumplimiento	6	2

Fuente: Dirección de Desarrollo Organizacional y Talento Humano

## 6.2.5 DE LOS COMITÉS Y COMISIONES

- a) **Tipos de comité 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.**

Nº	DENOMINACIÓN	NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	PARTICIPACIÓN	Nº DE PARTICIPANTES	Nº DE SESIONES AL AÑO	Nº DE ASISTENTES A CADA REUNIÓN
1	COMITÉ DE CRÉDITO	Dr. Edgar Maxtrancel Acuña Carrasco	Gerente General	Voz y voto	3	36	3
		Ing. Estela Emperatriz Tanqueño Guebla	Jefe de Crédito	Voz y voto			
		Ing. Campuzano Olvera Noemi Raquel	Supervisora de Crédito	Voz y voto			



N°	DENOMINACIÓN	NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	PARTICIPACIÓN	N° DE PARTICIPANTES	N° DE SESIONES AL AÑO	N° DE ASISTENTES A CADA REUNIÓN
2	<b>COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS</b>	Ing. María Lucila Yauripoma Charicando	Vicepresidente del Consejo de Administración	Voz y voto	4	16	3
		Ing. Naila Virginia Espín Vallejo	Directora de Riesgos	Voz y voto			
		Dr. Edgar Maxtrancel Acuña Carrasco	Gerente General	Voz y voto			

N°	DENOMINACIÓN	NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	PARTICIPACIÓN	N° DE PARTICIPANTES	N° DE SESIONES AL AÑO	N° DE ASISTENTES A CADA REUNIÓN
3	<b>COMITÉ ESTRATÉGICO</b>	Dr. Edgar Maxtrancel Acuña Carrasco	Gerente General	Voz y voto	8	2	8
		Dra. Pietra Catalina Dávila Jácome	Directora Comercial	Voz y voto			
		Ing. Naila Virginia Espín Vallejo	Directora de Riesgos	Voz y voto			
		Eco. Katherine Jeimine Gómez Proaño	Directora de Planificación y Operaciones	Voz y voto			
		Ing. Lisbeth Eulalia Gómez Villafuerte	Auditora Interna	Voz			
		Ing. Sonia Karina Espín Bedón	Directora de Desarrollo Organizacional y Talento Humano	Voz y voto			
		Dra. María del Carmen Medina Tayupanta	Directora Financiera	Voz y voto			
		Ing. Pablo Javier Santos León	Director de Tecnologías de la Información y Comunicación	Voz y voto			



N°	DENOMINACIÓN	NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	PARTICIPACIÓN	N° DE PARTICIPANTES	N° DE SESIONES AL AÑO	N° DE ASISTENTES A CADA REUNIÓN
4	<b>COMITÉ DE CUMPLIMIENTO</b>	Lcdo. Rodrigo Alberto González Tapia	Secretario del Consejo de Administración	Voz y voto	7	15	7
		Ing. Vanessa Martínez Velasco	Oficial de Cumplimiento	Voz y voto			
		Dr. Edgar Maxtrancel Acuña Carrasco	Gerente General	Voz y voto			
		Dra. Pietra Catalina Dávila Jácome	Directora Comercial	Voz y voto			
		Ing. Naila Virginia Espín Vallejo	Directora de Riesgos	Voz			
		Ing. Lisbeth Eulalia Gómez Villafuerte	Auditora Interna	Voz			
		Abg. Christian Marcelo Chávez Torres	Asesor Legal	Voz			

N°	DENOMINACIÓN	NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	PARTICIPACIÓN	N° DE PARTICIPANTES	N° DE SESIONES AL AÑO	N° DE ASISTENTES A CADA REUNIÓN
5	<b>COMITÉ DE BUEN GOBIERNO</b>	Mgs. Sandra Margoth Zúñiga Flores	Presidente del Consejo de Administración	Voz y voto	5	0	3
		Yadira Simone Herrera Espín	Secretaria del Consejo de Vigilancia	Voz y voto			
		Mgs. Tania Elizabeth Salinas Salinas	Representante Principal de la Asamblea	Voz y voto			
		Mgs. Diana Karina Espín Velín	Representante Principal de la Asamblea	Voz y voto			
		Dr. Edgar Maxtrancel Acuña Carrasco	Gerente	Voz y voto			



N°	DENOMINACIÓN	NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	PARTICIPACIÓN	N° DE PARTICIPANTES	N° DE SESIONES AL AÑO	N° DE ASISTENTES A CADA REUNIÓN
6	<b>COMITÉ DE ÉTICA Y COMPORTAMIENTO</b>	Abg. Roberto Carlos Jiménez Martínez	Vocal del Consejo de Administración	Voz y voto	4	0	0
		Dr. Edgar Maxtrancel Acuña Carrasco	Gerente General	Voz y voto			
		Dra. Pietra Catalina Dávila Jácome	Directora Comercial	Voz y voto			
		Ing. Sonia Karina Espín Bedón	Directora de Desarrollo Organizacional y Talento Humano	Voz			

N°	DENOMINACIÓN	NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	PARTICIPACIÓN	N° DE PARTICIPANTES	N° DE SESIONES AL AÑO	N° DE ASISTENTES A CADA REUNIÓN
7	<b>COMITÉ DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN</b>	Lcdo. Agustín Segundo Cuesta Beltrán	Vocal del Consejo de Administración	Voz y voto	4	5	4
		Ing. Diego Ramiro Tapia Freire	Supervisor de Infraestructura Tecnológica	Voz y voto			
		Ing. Naila Virginia Espín Vallejo	Directora de Riesgos	Voz y voto			
		Ing. Pablo Javier Santos León	Director de Tecnologías de la Información y Comunicación	Voz			

N°	DENOMINACIÓN	NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	PARTICIPACIÓN	N° DE PARTICIPANTES	N° DE SESIONES AL AÑO	N° DE ASISTENTES A CADA REUNIÓN
8	<b>COMITÉ DE GESTIÓN DE BALANCE SOCIAL</b>	Mgs. Sandra Margoth Zúñiga Flores	Presidente del Consejo de Administración	Voz y voto	4	4	4
		Dr. Edgar Maxtrancel Acuña Carrasco	Gerente General	Voz y voto			
		Lcda. Marcia Estela Gamboa Albán	Coordinadora de Responsabilidad Social	Voz y voto			
		Lcda. Ruth Abigail Tamayo Guerrero	Secretaria General	Voz			



N°	DENOMINACIÓN	NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	PARTICIPACIÓN	N° DE PARTICIPANTES	N° DE SESIONES AL AÑO	N° DE ASISTENTES A CADA REUNIÓN
9	<b>COMITÉ DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN</b>	Ing. María Lucila Yauripoma Charicando	Vicepresidente del Consejo de Administración	Voz y voto	5	2	5
		Dr. Edgar Maxtrancel Acuña Carrasco	Gerente General	Voz y voto			
		Ing. Diana Patricia Macancela Macero	Oficial de Seguridad de la Información	Voz y voto			
		Ing. Pablo Javier Santos León	Director de Tecnologías de la Información y Comunicación	Voz y voto			
		Ing. Lisbeth Eulalia Gómez Villafuerte	Auditora Interna	Voz y voto			

N°	DENOMINACIÓN	NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	PARTICIPACIÓN	N° DE PARTICIPANTES	N° DE SESIONES AL AÑO	N° DE ASISTENTES A CADA REUNIÓN
10	<b>COMISIÓN DE RESOLUCIÓN DE CONFLICTOS</b>	Abg. Jenny Maricela Aguirre Villacreses	Representante Principal de la Asamblea	Voz y voto	3	0	0
		Abg. Santiago David Lescano Carvajal	Representante Principal de la Asamblea	Voz y voto			
		Sr. Robinson Rodrigo Medina Zambrano	Representante Principal de la Asamblea	Voz y voto			
		Sr. Marcelo Gavino Gomez Rivadeneira	Representante Principal de la Asamblea	Voz y voto cuando se principalice			
		Ing. Maria Alicia Salcedo Barrera	Representante Principal de la Asamblea	Voz y voto cuando se principalice			
		Ing. Evelyn Piedad Moreta Tapia	Representante Principal de la Asamblea	Voz y voto cuando se principalice			



N°	DENOMINACIÓN	NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	PARTICIPACIÓN	N° DE PARTICIPANTES	N° DE SESIONES AL AÑO	N° DE ASISTENTES A CADA REUNIÓN
11	<b>COMISIÓN DE EDUCACIÓN</b>	Abg. Roberto Carlos Jimenez Martínez	Vocal del Consejo de Administración	Voz y voto	3	5	3
		Abg. María Teresa Chango	Representante Principal de la Asamblea	Voz y voto			
		Mgs. Silvia Correa	Representante Principal de la Asamblea	Voz y voto			
		Lcda. Roció Cerda	Representante Principal de la Asamblea	Voz y voto cuando se principalice			
		Tec. Hipatia Rodríguez	Representante Principal de la Asamblea	Voz y voto cuando se principalice			

N°	DENOMINACIÓN	NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	PARTICIPACIÓN	N° DE PARTICIPANTES	N° DE SESIONES AL AÑO	N° DE ASISTENTES A CADA REUNIÓN
12	<b>COMITÉ DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO</b>	Dr. Edgar Maxtrancel Acuña Carrasco	Gerente General	Voz y voto	6	2	6
		Ing. Naila Virginia Espín Vallejo	Directora de Riesgos	Voz y voto			
		Dra. Pietra Catalina Dávila Jácome	Directora Comercial	Voz y voto			
		Ing. Pablo Javier Santos León	Director de Tecnologías de la Información y Comunicación	Voz y voto			
		Ing. Sonia Karina Espín Bedón	Directora de Desarrollo Organizacional y Talento Humano	Voz y voto			
		Eco. Katherine Jeimine Gomez Proaño	Directora de Planificación y Operaciones	Voz y voto			



N°	DENOMINACIÓN	NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	PARTICIPACIÓN	N° DE PARTICIPANTES	N° DE SESIONES AL AÑO	N° DE ASISTENTES A CADA REUNIÓN
13	COMITÉ DE VENTAS	Lcdo. Rodrigo Alberto González Tapia	Secretario del Consejo de Administración	Voz y voto	4	0	0
		Dr. Edgar Maxtrancel Acuña Carrasco	Gerente General	Voz y voto			
		Dra. María del Carmen Medina Tayupanta	Directora Financiera	Voz y voto			
		Ing. Lisbeth Eulalia Gómez Villafuerte	Auditora Interna	Voz			

N°	DENOMINACIÓN	NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	PARTICIPACIÓN	N° DE PARTICIPANTES	N° DE SESIONES AL AÑO	N° DE ASISTENTES A CADA REUNIÓN
14	COMITÉ DE ADQUISICIONES	Mgs. Sandra Margoth Zúñiga Flores	Presidente del Consejo de Administración	Voz y voto	6	18	6
		Dr. Edgar Maxtrancel Acuña Carrasco	Gerente General	Voz y voto			
		Dra. María del Carmen Medina Tayupanta	Directora Financiera	Voz y voto			
		Ing. Andrea Vanessa García Velasco	Supervisor Operativo de Adquisiciones	Voz			
		Director del Departamento que solicite el bien y/o servicio o Jefaturas Independientes	N/A	Voz			
		En caso que sea necesario, un funcionario con conocimientos afines al bien a adquirir,	N/A	Voz			

N°	DENOMINACIÓN	NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	PARTICIPACIÓN	N° DE PARTICIPANTES	N° DE SESIONES AL AÑO	N° DE ASISTENTES A CADA REUNIÓN
15	COMITÉ DE IGUALDAD	Dra. Pietra Catalina Dávila Jácome	Directora Comercial	Voz y voto	5	0	0
		Ing. Sonia Karina Espín Bedón	Directora de Desarrollo Organizacional y Talento Humano	Voz y voto			
		Eco. Katherine Jeimine Gómez Proaño	Directora de Planificación y Operaciones	Voz y voto			
		Ing. Luis Antonio Villena Gaibor	Jefe de Seguridades Integrales	Voz y voto			
		Ing. Carmen Aracelly Coral Trujillo	Trabajador Social	Voz y voto			



Nº	DENOMINACIÓN	NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	PARTICIPACIÓN	Nº DE PARTICIPANTES	Nº DE SESIONES AL AÑO	Nº DE ASISTENTES A CADA REUNIÓN	
16	COMITE DE HIGIENE Y SEGURIDAD	<b>COMITÉ CENTRAL (AGENCIA MATRIZ)</b>				29	29	29
		<b>EMPLEADOR PRINCIPALES</b>						
		Banchón Salas Ruth Elizabeth	Supervisor de Operaciones	Voz y voto				
		Vargas Espín Edison Roberto	Asistente de Soporte Técnico	Voz y voto				
		Licuy Cerda Katty Tatiana	Supervisor de Riesgo Operativo y Continuidad del Negocio	Voz y voto				
		<b>EMPLEADOR SUPLENTE</b>						
		Masaquiza Aragón Galo Alexander	Analista de Procesos	Voz y voto cuando se principalice				
		Martínez Velasco Vanessa Mariela	Oficial de Cumplimiento	Voz y voto cuando se principalice				
		Tanqueño Guebla Estela Emperatriz	Jefe de Crédito	Voz y voto cuando se principalice				
		<b>TRABAJADORES PRINCIPALES</b>						
		Pilamala Cordovillo Roger Daniel	Asistente de Comunicaciones	Voz y voto				
		Sánchez Fiallos Kevin David	Asistente de Call Center	Voz y voto				
		Masaquiza Barrera Martha Lucía	Asistente Operativo de Crédito	Voz y voto				
		<b>TRABAJADORES SUPLENTE</b>						
		Freire Navas Andrea Jhorleny	Asistente de Nomina	Voz y voto cuando se principalice				
		Ponce Basantes Nelson Andrés	Asistente de Captaciones	Voz y voto cuando se principalice				
		Murillo Tacuri Cesar Josué	Ejecutivo de Crédito	Voz y voto cuando se principalice				
		<b>SUBCOMITÉ TENA</b>						
		<b>EMPLEADOR PRINCIPALES</b>						
		Ortega Villacís Maribel Gabriela	Ejecutivo de Captaciones	Voz y voto				
		Castillo Gaibor Verónica Nataly	Jefe de Agencia	Voz y voto				
		Robles Arboleda Nadya Alondra	Supervisor Operativo de Cajas	Voz y voto				
		<b>EMPLEADOR SUPLENTE</b>						
		Briceno Torres María Sonia	Ejecutivo de Crédito	Voz y voto cuando se principalice				
		Aguinda Tapuy Héctor Rómulo	Ejecutivo de Crédito	Voz y voto cuando se principalice				
		Almeida Cisneros Sandra Carolina	Ejecutivo de Crédito	Voz y voto cuando se principalice				



<b>TRABAJADORES PRINCIPALES</b>		
Mesías Vargas Iván Andres	Ejecutivo de Cobranza	Voz y voto
García Paredes Jeferson Wilfrido	Ejecutivo de Captaciones	Voz y voto
Yepez Orellana Doméncia Eduarda	Cajero Financiero	Voz y voto
<b>TRABAJADORES SUPLENTE</b>		
Arévalo Aguilar Karen Mabel	Cajero Financiero	Voz y voto cuando se principalice
Mejía Méndez Rubén Darío	Cajero Financiero	Voz y voto cuando se principalice
Velastegui Carbajal Gustavo Eduardo	Cajero Financiero	Voz y voto cuando se principalice
<b>SUBCOMITÉ AMBATO</b>		
<b>EMPLEADOR PRINCIPALES</b>		
Casanova Melo Luis Enrique	Jefe de Agencia	Voz y voto
Ángel Fernando Cárdenas Santamaría	Supervisor Operativ de Cajas	Voz y voto
Leon Barrera Francisco Ismael	Ejecutivo de Captaciones	Voz y voto
<b>EMPLEADOR SUPLENTE</b>		
Castro Landazuri Diego Andrés	Ejecutivo de Cobranza	Voz y voto cuando se principalice
Andrea Cristina Stacey Freire	Ejecutivo de Captaciones	Voz y voto cuando se principalice
María Jaqueline Guerrero Altamirano	Ejecutivo de Crédito	Voz y voto cuando se principalice
<b>TRABAJADORES PRINCIPALES</b>		
Coca Aguilar Andrea Estefanía	Ejecutivo de Crédito	Voz y voto
Ainaguano Sisa Jorge David	Ejecutivo de Crédito	Voz y voto
Simbaña Martínez Kevin Armando	Cajero Financiero	Voz y voto
<b>TRABAJADORES SUPLENTE</b>		
Enriquez Miranda Geovanny Paul	Ejecutivo de Crédito	Voz y voto cuando se principalice
Barriga Aman Mylene Alexandra	Ejecutivo de Captaciones	Voz y voto cuando se principalice
Vaca Hidalgo Katherine de Lourdes Concepción	Asistente de Archivo	Voz y voto cuando se principalice
<b>DELEGADO MACAS</b>		
Zuñiga Sicha Marlo Anibal	Ejecutivo de Credito	Voz y voto
<b>DELEGADO SUCUA</b>		
Martínez Navarro Kunkup Francisco	Cajero Financiero	Voz y voto
<b>DELEGADO CHACO</b>		
Diaz Ango Bertila Marianela	Cajero Financiero	Voz y voto



DELEGADO SHELL		
Beltrán Freire Iván Noé	Ejecutivo de Crédito	Voz y voto
DELEGADO LOJA		
Cueva Cueva David Andres	Ejecutivo de Captaciones	Voz y voto
DELEGADO CUENCA		
Pillacela Zhunio Paola Maribel	Supervisor Operativo de Cajas	Voz y voto
DELEGADO SEGURIDAD ARAJUNO		
Kuja Wachapa Cristian Jairo	Jefe de Agencia	Voz y voto
DELEGADO SEGURIDAD COCA		
Costales Tixe Danilo Miguel	Ejecutivo de Cobranza	Voz y voto
DELEGADO SEGURIDAD MARISCAL		
Alban Silva Evelyn Lissette	Ejecutivo de Crédito	Voz y voto
DELEGADO SEGURIDAD QUITO		
Casco Benavides José Luis	Cajero Financiero	Voz y voto
DELEGADO SEGURIDAD HUACHI CHICO		
Hidalgo Pazmiño Roberto Steven	Recaudador	Voz y voto

Fuente: Secretaría General

## 6.2.6 DE LOS EMPLEADOS

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

AÑO	N° DE COLABORADORES
2022	240
2023	263
2024	274

Fuente: Dirección de Desarrollo Organizacional y Talento Humano

### 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	N° DE COLABORADORES
Menos de 1 Año	52
Más de 1 a 3 Años	86
Más de 3 a 5 Años	20
Más de 5 Años en adelante	116
<b>TOTAL DE COLABORADORES</b>	<b>274</b>

Fuente: Dirección de Desarrollo Organizacional y Talento Humano



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

NIVEL DE EDUCACIÓN	N° DE FUNCIONARIOS
PRIMARIA	0
SECUNDARIA	47
TERCER NIVEL (SUPERIOR)	187
CUARTO NIVEL	40
<b>TOTAL</b>	<b>274</b>

Fuente: Dirección de Desarrollo Organizacional y Talento Humano

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

DESVINCLACIONES	
AÑO	N° DE EX FUNCIONARIOS
2022	11
2023	11
2024	18
<b>TOTAL</b>	<b>40</b>

Fuente: Dirección de Desarrollo Organizacional y Talento Humano

- e) **Clasificación del personal por rangos de salarios.**

RANGO	SUELDO	N° DE FUNCIONARIOS
Rango 1	DE \$500 - \$780	157
Rango 2	DE \$800 - \$1300	76
Rango 3	DE \$1320 - \$3000	41
Rango 4	MÁS DE \$3250	0
<b>TOTAL</b>		<b>274</b>

Fuente: Dirección de Desarrollo Organizacional y Talento Humano

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

CAPACITACIONES 2024	
Capacitaciones Ejecutivas	60

Fuente: Dirección de Desarrollo Organizacional y Talento Humano



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

<b>CAPACITACIONES 2024</b>	
<b>Capacitaciones Ejecutivas</b>	60
<b>Colaboradores Capacitados</b>	309
<b>Colaboradores Cierre 31 de Diciembre 2024</b>	274

Fuente: Dirección de Desarrollo Organizacional y Talento Humano

- h) **Valor de inversión en capacitación para cada uno de los últimos 3 años.**

<b>INVERSIÓN EN CAPACITACIÓN 2024</b>		
<b>AÑO</b>	<b>INVERSIÓN</b>	
<b>2022</b>	\$	6.631,57
<b>2023</b>	\$	37.031,33
<b>2024</b>	\$	52.911,85
<b>TOTAL</b>	\$	<b>96.574,75</b>

Fuente: Dirección de Desarrollo Organizacional y Talento Humano

## 6.2.7 DE LOS RECLAMOS PRESENTADOS POR LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS ANTE LA ENTIDAD Y SUPERINTENDENCIA

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

<b>RECLAMOS 2024</b>		
<b>TEMA GENERAL</b>	<b>CASOS PRESENTADOS</b>	<b>CASOS RESUELTOS</b>
<b>TOTAL</b>	794	<b>794</b>
<b>% RESPECTO AL TOTAL DE RECLAMOS EN EL AÑO 2024</b>	<b>100%</b>	

Fuente: Dirección Comercial

**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.**

TIPO DE RECLAMO	N° DE RECLAMOS INGRESADOS
SERVICIOS FINANCIEROS	6
GOBERNABILIDAD	0
TOTAL	6
% RESPECTO AL TOTAL DE RECLAMOS EN EL AÑO 2024	0,76%

Fuente: Dirección Comercial

## 7. CONCLUSIONES

Se ha cumplido con la normativa vigente en cuanto a la publicación y difusión de información relevante sobre su gobernanza, asegurando la transparencia de sus operaciones, en donde se evidencia una participación activa de los órganos de gobierno, incluyendo la Asamblea General, el Consejo de Administración y los diversos Comités y Comisiones, reflejando un compromiso con la gestión democrática y el control institucional, así como también progresivo en el número de socios y empleados en los últimos años, lo que indica un fortalecimiento de la confianza en la institución y un crecimiento sostenido.

Hay que resaltar que se encuentra un balance en la participación de género dentro de los órganos directivos, promoviendo la inclusión y diversidad en la toma de decisiones.

## 8. RECOMENDACIONES

- Potenciar los canales de comunicación institucional para garantizar que la información sobre gobernanza y procesos internos sea más accesible para socios y empleados.
- Implementar campañas internas para fortalecer la cultura organizacional basada en principios de buen gobierno, ética y transparencia.

Atentamente

Mgs. Sandra Zúñiga  
**PRESIDENTE DEL CONSEJO  
DE ADMINISTRACIÓN CACPE PASTAZA.**



La **cooperativa**  
más grande de la  
*Amazonia*

» Juntos **Construyendo** *Sueños!*

