

## Informe del Consejo de Administración con evaluación del plan estratégico a diciembre del 2022

El Consejo de Administración cumpliendo con el Código Orgánico Monetario y Financiero, la Ley de Economía Popular y Solidaria y su reglamento, el estatuto de la Cooperativa y el Manual de Gobierno Cooperativo, cumplió con sus obligaciones durante el año 2022 realizando las siguientes actividades:

1. Mantuvo 12 reuniones ordinarias y 1 reunión extraordinaria en las cuales:
  - a. Se conoció y aprobó estados financieros mensuales y el control presupuestal trimestral
  - b. Se conoció y aprobó informes mensuales de gestión en los que se conoce las actividades e indicadores de las unidades de: negocios, marketing, crédito, cobranzas, riesgos, control financiero, soporte, procesos, tecnología, cumplimiento, auditoría interna, responsabilidad social y actividades estratégicas.
  - c. Se conoció el plan de trabajo de auditoría interna
  - d. Se aprobó el plan de trabajo de la oficial de cumplimiento
  - e. Se aprobó 4 políticas y 19 actualizaciones de políticas
  - f. Se aprobó 15 manuales y 41 actualizaciones a los mismos
  - g. Se conoció la revisión sin cambios de 10 políticas
  - h. Se aprobaron los siguientes financiamientos:

Resumen de fondeo externo (renovaciones y nuevos desembolsos)					
Proveedor	Monto	Aprobado en	Tasa efectiva	Plazo (meses)	Tipo
Incofin	\$ 1.250.000,00	feb-22	8,09%	36	Renovación
Symbiotics	\$ 500.000,00	mar-22	8,05%	24	Original
Symbiotics	\$ 500.000,00	mar-22	8,05%	24	Original
CONAFIPS	\$ 45.711,54	abr-22	6,04%	29	Original
CONAFIPS	\$ 78.982,68	abr-22	6,04%	40	Original
Symbiotics	\$ 1.500.000,00	abr-22	8,05%	24	Original
Alterfin	\$ 1.500.000,00	jun-22	8,62%	42	Original
Volksvermogen	\$ 1.000.000,00	jun-22	8,11%	18	Renovación
Symbiotics	\$ 500.000,00	jul-22	8,05%	24	Original
Symbiotics	\$ 500.000,00	jul-22	8,05%	24	Original
Symbiotics	\$ 500.000,00	ago-22	8,05%	24	Original
Symbiotics	\$ 500.000,00	oct-22	8,05%	24	Original
Financoop	\$ 1.000.000,00	oct-22	8,61%	24	Original
Financoop	\$ 1.000.000,00	nov-22	8,45%	18	Original
Symbiotics	\$ 500.000,00	nov-22	8,60%	30	Original
Financoop	\$ 750.000,00	dic-22	8,45%	12	Original

Fuente: actas del Consejo de Administración y estados financieros

- i. Se aprobó incremento de montos y plazos en varios productos de crédito

Producto	MONTO		PLAZO	
	ANTES	AHORA	ANTES	AHORA
Consumo Desarrollo familiar	\$ 50.000,00	\$ 60.000,00	72	96
Consumo Kredifamilia	\$ 30.000,00	\$ 60.000,00	60	96
Consumo Institucional	\$ 30.000,00	\$ 60.000,00	72	96
Consumo Sin garante	\$ 3.000,00	\$ 5.000,00		
Consumo Credifiel	\$ 30.000,00	\$ 60.000,00	72	96
Micro Avanza	\$ 30.000,00	\$ 60.000,00	72	96
Micro Credifiel productivo	\$ 30.000,00	\$ 60.000,00	72	96
Micro Sin garante productivo	\$ 300,00	\$ 5.000,00		
Micro Firma fácil	\$ 30.000,00	\$ 60.000,00	60	96
Micro Asociativo			72	96
Micro Crediplus			72	96
CREDI ÁGIL	\$ 30.000,00	\$ 60.000,00	72	96

2. Se ajustaron los porcentajes de provisiones, mismos que con base a la normativa vigente hasta diciembre del año 2022 cerraron así:

	Rango % Provisión hasta 31 DIC 2022		
Calificación	% MIN	%MAX	% Prov. 31 DIC 2022
A1	0,50%	3,00%	1,47%
A2	2,00%	6,00%	2,99%
A3	4,00%	12,00%	7,50%
B1	8,00%	20,00%	12,10%
B2	15,00%	60,00%	20,00%
C1	30,00%	100,00%	40,00%
C2	50,00%	100,00%	60,00%
D	75,00%	100,00%	99,99%
E	100,00%		100,00%

3. Se aprobó el presupuesto y plan operativo del año 2023 mismo que será presentado para conocimiento de los representantes en un punto posterior.
4. Se nombró la comisión especial de resolución de conflictos conformada por representantes de los socios designados por el Consejo de Administración. Hasta el momento no se han presentado eventos que requieran la intervención de la comisión.

Denominación	Nombre	Cargo	Período de responsabilidad
Principal	María Victoria Rosas	representante Asamblea	25-febrero-2022 a la fecha
Principal	Patricia Jarrín	representante Asamblea	25-febrero-2022 a la fecha
Principal	Verónica Marcial	representante Asamblea	25-febrero-2022 a la fecha
Suplente	Carmen Vaca	representante Asamblea	25-febrero-2022 a la fecha
Suplente	Eliana Montenegro	representante Asamblea	25-febrero-2022 a la fecha
Suplente	Tomás Marques	representante Asamblea	25-febrero-2022 a la fecha

5. Se nombró la comisión de educación encargada de aprobar y evaluar el plan de capacitación para directivos y socios. La comisión está conformada por representantes de los socios designados por el Consejo de Administración y una vocal del CDA.

Denominación	Nombre	Cargo	Período de responsabilidad
Principal	María Elena Vasco	representante Asamblea	25-febrero-2022 a la fecha
Principal	Vicky Rosas	representante Asamblea	25-febrero-2022 a la fecha
Principal	Victoria Calle	Vocal del CDA	25-febrero-2022 a la fecha
Principal	Verónica Albarracín	Gerente General	25-febrero-2022 a la fecha

6. Se evaluó el plan estratégico elaborado para el período 2019-2023 con corte al año 2022, esta evaluación se resume en:

Objetivo	Porcentaje de cumplimiento
Alcance	104%
Rentabilidad	91%
Sostenibilidad	110%

7. Se ha aceptado el ingreso y salida de socios durante el año 2022, habiendo ingresado 1343 socios y salido 625.
8. A través de la comisión de educación se planeó y ejecutó el plan de capacitación para socios y directivos, cuya ejecución fue:

Horas planificadas:	32,57
Horas ejecutadas	35,64
% de Cumplimiento	109,43%
Horas totales de capacitación	2224,31

9. El apoyo de la Cooperativa para temas sociales en el 2022 fue el siguiente:
- Atenciones médicas a socios: Se pagaron 40.216,03 USD por un total de 3.497 atenciones médicas.
  - Aportes para el programa de protección social: 6mil USD aportados por el personal, 18mil USD aportados por la Cooperativa. Aporte total: 24mil USD.
  - Aporte para niños del CDI: 4.127,26 USD realizado por el personal.
10. Se hizo la evaluación de desempeño del CDA la misma que se resume en:

Órgano de Gobierno	% Cumplimiento	% No Aplica	Observación
Asamblea General	89%	11%	Ciertos items fueron aprobados en el 2021
Consejo de Administración	89%	11%	- No se han presentado conflictos de interés en 2022
Consejo de Vigilancia	100%	0%	El seguimiento para Auditoría Interna es mensual y para Auditoría Externa anual
Gerencia General	100%	0%	Sin Observaciones

11. Elaboración del plan de trabajo del CDA.

12. Indicadores de gobierno cooperativo: Se cumplió con la medición de los indicadores que corresponde y los mismos se encuentran publicados en la página web de la Cooperativa.