

INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA AÑO 2022 CUMPLIMIENTO

En base al numeral 7 del art. 38 "Atribuciones y deberes" del párrafo IV "Del Consejo de Vigilancia" del Reglamento a la LOPS que señala: "Presentar a la asamblea general un informe conteniendo su opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros y la gestión de la Cooperativa", en concordancia con el numeral 6 del art. 25 "Atribuciones" del Estatuto Social, procede a informar sobre actividades realizadas durante el ejercicio económico 2022:

Descripción	Revisión	Validación	Aprobación	Detalle
Informes emitidos sobre por Auditora Interna	x	-	x	Estados financieros Evolución del patrimonio Estado de flujo de efectivo y caja Conciliación tributaria Distribución de excedentes
Control de cuentas específicas del balance	-	x	-	Cartera de crédito, referencia vinculados (cuenta 14) Inversiones (cuenta 13) Cartera de crédito (cuenta 14)
Actas Consejo de Administración	x	-	-	Aprobaciones Resoluciones Actas 275 y 276 (año 2021) 277,278,279,280,281,282,283 284,285,286,287, 288 (año 2022)
Actas del Comité de Cumplimiento	x	x	-	Resoluciones Evaluaciones gestión de la Oficial de Cumplimiento Revisiones 12 (actas)
Actas del Comité de Administración Integral de Riesgos	x	-	-	Resoluciones Verificación cumplimiento de las funciones y responsabilidades del comité Revisiones 12 (actas)
Actas del Comité de Tecnología	x	-	-	Resolución N. SEPS-IGT-IR-IGJ-2018-0279, Norma de Control para la Administración del Riesgo Operativo y Riesgo Legal en las Entidades del Sector Financiero Popular y Solidario Bajo el Control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, cumplimiento Art.9.2.3 Funcionamiento del Comité Revisiones 4 (actas)
Informes, exámenes, revisiones	x	-	x	Informes, exámenes y revisiones, relacionadas con el plan de trabajo de auditoría interna: 41 (cumplimiento 100%)
Créditos vinculados	x	x	-	Seguimiento Código Orgánico Monetario y Financiero: Art. 41.- Límites para el resto de los segmentos, y Art.43.-Cupos de créditos Número créditos 25 Monto aprobado \$357,259.61
Novedades y soluciones Core financiero	x	-	-	Informes mensuales de las unidades de tecnología y riesgos, relacionados con novedades y soluciones relacionadas con el core financiero. informe sobre algún(os) tipo(s) de

				mejoras de control(es) que se vayan desarrollando en la Cooperativa, y desarrollos por temas normativos Fecha de entrega de informes para el Consejo de Vigilancia: hasta el 15 de cada mes Informes entregados 12
Cumplimiento Política Conozca a su Colaborador	-	x	-	Entrega de los formularios de conozca a su colaborador y declaración patrimonial de los vocales principales del consejo de vigilancia (entregado a la Oficial de Cumplimiento-enero)
Auditoría externa	x	-	-	Conocimiento sobre informe de control interno con corte a agosto de 2022 Informes emitidos por la firma Morán Cedillo
Presupuesto	x	-	-	Revisión control presupuestal a marzo y septiembre 2022
Contratos	x	-	-	Informe de contratos firmados a favor de la Cooperativa, presenta por auditora interna
Manual de Gobierno Cooperativo, tema de transparencia	x	-	-	Seguimiento de quejas, reclamos y/o sugerencias realizado por auditora internas total 14 (se presentaron los descargos respectivos por parte de la Cooperativa: 8 SEPS y 6 COAC)
Posesión Vocal Principal y secretaria Consejo de Vigilancia	-	-	x	Por el sensible fallecimiento de la señora Fabiola Navarro acaecido el 22 de agosto del año en curso, quien fue socia fundadora de la agencia Arcadia, apoyó siempre a la Cooperativa en temas de difusión de los principios y valores, se desempeñó como vocal principal y secretaria del Consejo Se procede a posesionar como vocal principal a la señorita PEREZ ROMERO JOHANNA ANGELA. Secretaria del consejo a la señora Verónica Vivanco
Presupuesto año 2023	x	-	-	Conocimiento y revisión presupuesto aprobado por el Consejo de Administración para el año 2023
Plan Operativo año 2023	x	-	-	Conocimiento y revisión plan operativo aprobado por el Consejo de Administración para el año 2023
Aprobación plan de trabajo 2023	-	-	x	Con fecha 31 de octubre, se encuentra aprobado plan de trabajo de auditoría interna por parte de la SEPS.
Resoluciones N130-2015-F (artículos 68,71,73) N.558-2019-F (artículo 69)	-	-	x	Aprobado del informe de castigo de cartera enviado a la SEPS
Evaluación de gestión			x	Con fecha 30 de abril, el Consejo de Vigilancia procedió con la evaluación de la gestión de la Oficial de Cumplimiento, de acuerdo con el Manual de Lavado de Activos, no se registra observación



Evaluación de desempeño por competencias de Auditora Interna				Co fecha 29 de diciembre, se procedió con la evaluación del desempeño por competencias realizada a la Econ. Estrella Baquero, quien cumple las funciones de Auditora Interna en la Cooperativa, se aprueba la evaluación realizada por la señora Presidenta del Consejo de Vigilancia
Control Interno	x	-	-	Informe mensual elaborado por auditora interna, total informes 12

Con base a las revisiones y aprobaciones efectuadas por parte del Consejo de Vigilancia, así como también de las revisiones efectuadas por parte de la unidad de auditoría interna, y la preparación de la información financiera de acuerdo con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad tanto a los balances generales al **31 de diciembre de 2022**, así como también a los correspondientes estados de resultados y evolución del patrimonio en esas fechas, el Consejo de Vigilancia, representado por la Dra. Norma Maldonado, proceden con:

Opinión de los Estados Financieros y Control Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Maquita Cushunchic

El Consejo de Vigilancia, concluye con la **"opinión"** de que la Cooperativa ha desarrollado su gestión financiera y contable de acuerdo con las más estrictas normas de prudencia y solvencia financiera, asegurando una excelente posición de liquidez, respaldo patrimonial y calidad de los activos de riesgo, y cumplimiento de las resoluciones emitidas por los entes de control.

Así como también se ha verificado y avalado el control interno realizado a través de auditoría interna en la Cooperativa durante **el año 2022**.

Atentamente,

Dra. Norma Maldonado

**Presidenta
Consejo de Vigilancia**