

## Informe de Gerencia con evaluación del plan operativo y presupuesto 2022

La gerencia de la Cooperativa juntamente con el equipo de trabajo ha trabajado para:

1. Proponer al Consejo de Administración políticas, reglamentos y procedimientos para el buen funcionamiento de la Cooperativa, la señora presidenta del CDA presentó la estadística sobre este tema en el informe anterior.
2. Ejecutar el plan operativo anual y presupuesto 2022 así como la evaluación de ambas herramientas en forma trimestral.

La evaluación del POA es la siguiente:

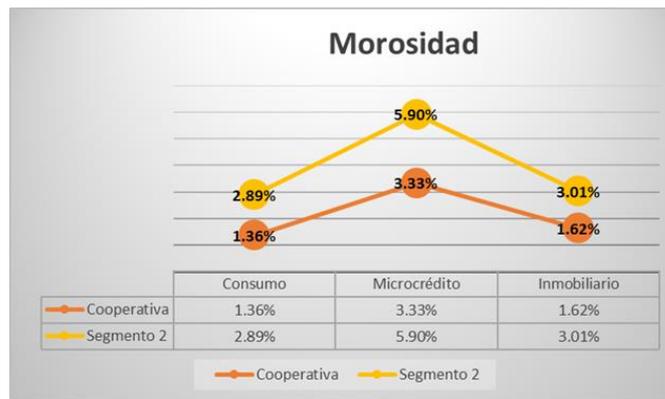
Estatus de indicadores de proyectos	No.	% del total
<b>No. de indicadores de los proyectos planificados</b>	<b>42</b>	
<b>Cumplidos del 80% a más</b>	<b>30</b>	<b>71,43%</b>
<b>Cumplidos del 50 al 79%</b>	<b>5</b>	<b>11,90%</b>
<b>Logrados en menos del 50% o % logrado mayor pero inadecuado</b>	<b>7</b>	<b>16,67%</b>
<b>% logrado de cumplimiento promedio</b>		<b>123%</b>

Cabe anotar que el porcentaje logrado de cumplimiento promedio se debe a que varios indicadores fueron cumplidos con valores mayores al 100% de la meta propuesta.

La evaluación del presupuesto en las principales cuentas es:

	AÑO 2022		
	DIC ACUM	PRES.DIC	%CUMPLIM.
<b>ACTIVOS</b>	\$ 51.425.371,34	\$ 54.696.208,70	94,02%
<b>PASIVOS</b>	\$ 41.735.527,11	\$ 45.012.486,82	92,72%
<b>PATRIMONIO</b>	\$ 9.689.844,23	\$ 9.683.721,88	100,06%
<b>INGRESOS</b>	\$ 7.320.643,99	\$ 7.360.442,15	99,46%
<b>GASTOS</b>	\$ 7.080.829,07	\$ 7.143.444,75	99,12%
<b>UTILIDAD</b>	\$ 239.814,92	\$ 216.997,40	110,52%

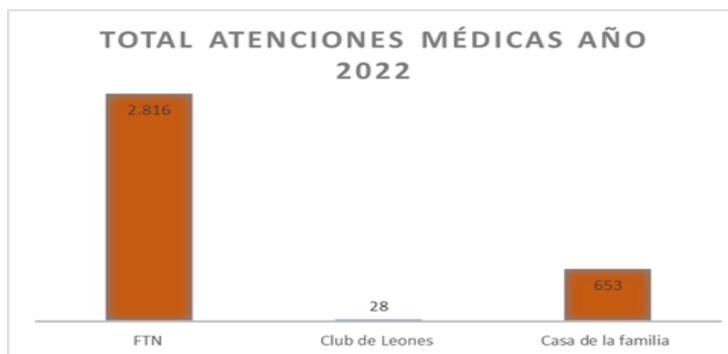
3. Revisar y aprobar los pagos de la Cooperativa. Cabe señalar que se implementó un desarrollo tecnológico que permita un mayor control de pagos por cuanto la mayoría de ellos se hacen con transferencias a los proveedores.
4. Contraer obligaciones según nivel de autoridad y obtener las aprobaciones respectivas del Consejo de Administración. Todos los contratos son revisados previo a la firma de gerencia por la abogada de la Cooperativa.
5. Coordinar la entrega de descargos a la SEPS sobre hallazgos de auditoría extra situ realizada en el 2021 que en el 2022 fueron 5 hallazgos (35 entregables)
6. Conocer previo envío a la SEPS los 47 informes de auditoría interna.
7. Gestionar los riesgos de la Cooperativa que al cierre del 2022 presentaron los siguientes indicadores:
  - Liquidez de primera línea (27.12%), volatilidad de 1ª línea (3.96%), liquidez de segunda línea (15.52%), volatilidad de 2ª línea (4.95%).
  - Morosidad simple (0.21%), morosidad ampliada (2.37% en PaR 60), la comparación con el segmento 2 en cada sector se describe a continuación.



- Riesgo de mercado, que generaría un impacto en el patrimonio  $-0.16\%$  de darse un incremento de  $1\%$  en la tasas pasivas y equivalente reducción en las tasas activas.
- Número de eventos de riesgo operativo por alto, medio, bajo, impacto económico

Factor	Muy bajo	Bajo	Medio	Alto	Impacto Económico
Personas	458	0	0	0	569.25 \$
Tecnología	105	2	0	0	
Procesos	1	0	0	0	
Eventos Externos	0	0	0	0	
<b>Total</b>	<b>564</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>569.25 \$</b>

- Se enviaron 159 estructuras a la SEPS.
8. Gestionar y asegurar la gestión operativa de la cooperativa, mitigando el riesgo operativo
    - Entrega permanente y oportuna de información y cumplimiento con: SEPS, BCE, UAFE, SRI, IESS, Ministerio de Trabajo, Municipio de Quito, bomberos.
    - Gestión de comunicaciones, respaldos y seguridad de la información. Se implementó telefonía IP con lo cual contamos con el respaldo de la conversaciones realizadas desde la Cooperativa y su central telefónica.
    - Seguridad física de oficinas y valores
    - Control y mantenimiento de activos fijos
    - Gestión de seguridad y salud ocupacional
  9. Rentabilizar excedentes de liquidez a través de acciones de tesorería y asegurar la provisión de fondos para el crecimiento
  10. Gestionar la documentación de procesos a través de:
    - Reglamentos
    - Políticas generales
    - Políticas específicas
    - Instructivos
  11. Gestionar beneficios a socios a través de atenciones médicas mismas que fueron un total de 3497 con un costo anual de \$ 40216,03.



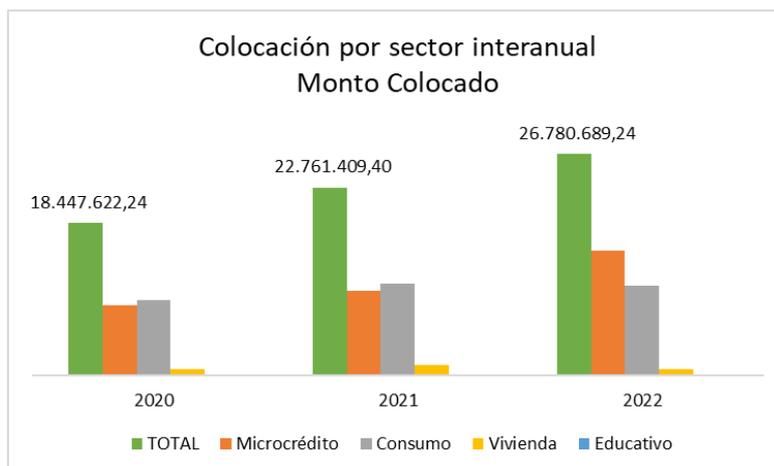
12. Implementación de programas de educación financiera cuya estadística para socios y directivos fue presentada por la señora presidenta de la Cooperativa.
13. Implementación de plan de desarrollo de personal que se resume en: número de horas, personas capacitadas, costo total.

**PLAN DE DESARROLLO COAC MAQUITA CUSHUNCHIC 2022**

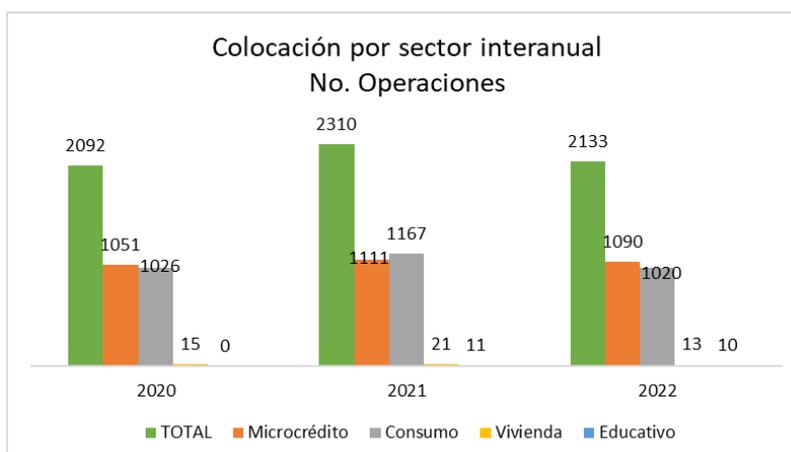
No. Personas capacitadas	No. Horas de capacitación	Valor total
62	4.003	\$10.812,20

14. La cartera colocada en el año 2022 fue de 26.780.689,24 USD en 2.133 operaciones, la meta de colocación anual se alcanzó en un 92.86%, la colocación en microcrédito fue de 15.112.408,45 USD, en consumo fue de 10.826.538,40 USD, en educación fue de 73.356 USD y en vivienda 768.386,21 USD.

Año	Monto colocado				TOTAL
	Microcrédito	Consumo	Vivienda	Educativo	
2020	8.496.672,52	9.133.723,16	817.226,56	-	18.447.622,24
2021	10.282.482,41	11.143.432,35	1.272.417,37	63.077,27	22.761.409,40
2022	15.112.408,45	10.826.538,40	768.386,21	73.356,18	26.780.689,24



Año	No. Operaciones colocadas				
	Microcrédito	Consumo	Vivienda	Educativo	TOTAL
2020	1051	1026	15	0	2092
2021	1111	1167	21	11	2310
2022	1090	1020	13	10	2133



15. En campañas de colocación Maquita a Todo Dar, Maquita Ágil y colocación por canales digitales se colocó **\$12.927.089,95** en **823** operaciones.

	Créditos colocados	Monto colocado
<b>Maquita a Todo Dar</b>	460	\$ 2.606.771,78
<b>Maquita Ágil</b>	283	\$ 8.426.774,60
<b>Colocación Digital</b>	80	\$ 1.893.543,57
<b>TOTAL</b>	<b>823</b>	<b>\$ 12.927.089,95</b>

16. Se recuperaron 290.078,59 USD de cartera castigada y el ratio de castigo fue del 1,04%.

17. Se analizaron 4056 operaciones.

18. Los productos de mayor colocación fueron aquellos sin garante 1914 (número total en el año 2022), mientras los créditos con garante fueron 219.

19. En cuanto al PETI se avanzó en las siguientes tareas:

- Implementación de firewall que permite el monitoreo remoto de las políticas implementadas y seguridad aplicadas de la Cooperativa
  - Implementación de servicio de Telefonía IP entre todas las agencias.
  - Implementación de un enlace backup que garantiza el acceso de internet y datos en la matriz y agencias de la Cooperativa
  - Implementación de un sistema de recaudación en campo, que permita el control de los valores recaudados en línea mediante el acceso del Core Financiero, dando más seguridad a los socios para entregar su dinero.
20. Se trabajó en la implementación de la norma SARAS, ley de protección de datos personales y norma de seguridad de la información.
21. La rotación de personal fue del 21.77%, la evaluación de clima laboral alcanzó los siguientes valores

**INDICADOR CLIMA LABORAL  
COAC MAQUITA CUSHUNCHIC 2022**

Altamente satisfecho	83,79%
Satisfecho	8,09%
Insatisfecho	8,12%
Total	100,00%