



**COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO
CALCETA LTDA.**

INDICADORES DE BUEN GOBIERNO



Los indicadores de buen gobierno son herramientas esenciales para medir el desempeño de las organizaciones del sector de la economía popular y solidaria. Estos indicadores permiten evaluar la transparencia, la rendición de cuentas, la eficiencia y la eficacia de las organizaciones en su gestión y en el cumplimiento de su misión y objetivos.

Algunos de los indicadores de buen gobierno más importantes en el sector de la economía popular y solidaria incluyen la transparencia financiera, la participación de los miembros en la toma de decisiones, la rendición de cuentas, la equidad en la distribución de beneficios y la sostenibilidad de las prácticas empresariales.

En resumen, los indicadores de buen gobierno son esenciales para mejorar el desempeño de las organizaciones del sector de la economía popular y solidaria, promover la confianza y la transparencia, y fomentar la sostenibilidad y el éxito empresarial a largo plazo



DE LOS SOCIOS

Número de socios en los últimos 3 años.

AÑOS	2020	2021	2021
NATURALES	50537	56679	62898
JURÍDICAS	13	25	26

Clasificación de socios por tiempo de permanencia.

TIEMPO	menos de 1 año	1 a 3 años	3 a 5 años	más de 5 años
SOCIOS	13.326	11.257	9.153	29.188

Número de socios nuevos incorporados en el año reportado.

AÑO	2022
SOCIOS	7.742

Número de socios que se retiraron en el año reportado.

AÑO	2022
SOCIOS	1.844



DE LA ASAMBLEA GENERAL

Tiempo promedio de permanencia de los representantes a la Asamblea que se encuentran en funciones a la fecha de corte de la información	1 año y 3 meses		
N° de asambleas realizadas en el 2022	1	2	
Tipo de asamblea	Ordinaria	Extraordinaria	
Fecha de ejecución	26/03/2022	09/04/2022	03/09/2022
Número de asistentes	24	23	24
Número de asistentes / Número total de representantes	24/40	23/40	24/40
Número de representantes que registraron su voto / Número total de representantes	40/40	40/40	40/40
Promedio de gastos erogados para la ejecución de las asambleas generales por cada socio	800	600	600



DE LA GERENCIA Y LA JEFATURAS DE ÁREA

JEFATURAS DE AREAS	TIEMPO DE SERVICIO	TIEMPO DE PERMANENCIA EN FUNCIÓN	GÉNERO
Gerente General	21	21	M
Jefe de Colocaciones	17	17	F
Jefe Financiero	18	5	F
Jefe de Captaciones	11	11	F
Asesor Legal	2	2	M
Jefe de la Unidad de Riesgos	20	2	F
Oficial de Cumplimiento	6	2	M
Director Administrativo y de Operaciones	17	8	M
Oficial de Seguridad de la Información	18	6 meses	M
Jefe de la Unidad de Tecnología de la Información	17	6 meses	M
Jefe de Talento Humano	10	10	F



DE LA GERENCIA Y LA JEFATURAS DE ÁREA

JEFATURAS DE AREAS	TIEMPO DE SERVICIO	TIEMPO DE PERMANENCIA EN FUNCIÓN	GÉNERO
Auditor Interno	27	4	F
Jefe de Agencia			
Ag. Manta	15	11	F
Ag. 24 de Mayo	12	8	F
Ag. Jama	8	8	F
Ag. Portoviejo	10	5	M
Ag. San Isidro	6	2	M
Ag. Bahía de Caráquez	1	1	F
Ag. Pedro Carbo	1	1	F
Jefe de Archivo y Proveduría	1	1	M
Técnico en Seguridad y Salud Ocupacional	3	3	F



DE LAS COMISIONES Y COMITÉS

TIPOS DE COMISIONES	NÚMERO DE INTEGRANTES	CARGOS DE QUIENES LO INTEGRAN	NÚMERO DE SESIONES AL AÑO Y DE ASISTENTES EN CADA SESIÓN	ASISTENTES DE CADA SESIÓN
Comité Paritario	12	<ul style="list-style-type: none">• O.CUMPLIMIENTO• ASISTENTE AUDITORIA• O.C.SUPLENTE• CAJERO• JEFE TALENTO HUMANO• JEFE DE UTI• JEFE DE UIR• ASISTENTE DE TTHH• TÉCNICO DE UTI• ASIS. DE SECRETARIA• ASESOR DE CRÉDITO• OFICIAL DE ARCHIVO	12	12
Comité de adquisiciones	3	<ul style="list-style-type: none">• JEFE DE RIESGO• PRESIDENTE DE LA COOPERATIVA• ÁREA PERTINENTE DE LA ADQUISICIÓN		
Comisión de administración Integral de Riesgos	5	<ul style="list-style-type: none">• JEFE DE RIESGO• PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN• DIRECTOR ADMINISTRATIVO DE OPERACIONES Y SEGURIDAD• JEFE DE COLOCACIONES• JEFE DE CAPTACIONES	15 SESIONES (PARTICIPAN LOS 5 INTEGRANTES)	5



DE LAS COMISIONES Y COMITÉS

TIPOS DE COMISIONES	NÚMERO DE INTEGRANTES	CARGOS DE QUIENES LO INTEGRAN	NÚMERO DE SESIONES AL AÑO Y DE ASISTENTES EN CADA SESIÓN	ASISTENTES DE CADA SESIÓN
Comité Seguridad de la Información	5	<ul style="list-style-type: none">• GERENTE GENERAL• PRESIDENTE DEL COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGO• JEFE DE LA SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN• JEFE DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN• AUDITORIA	2 SESIONES (PARTICIPAN LOS 5 INTEGRANTES)	5
Comité de Tecnología de la Información	4	<ul style="list-style-type: none">• PRESIDENTE DE LA COOPERATIVA• GERENTE GENERAL• JEFE TECNOLOGÍA• JEFE DE RIESGOS	4 SESIONES (PARTICIPAN LOS 4 INTEGRANTES)	4
Comité de Gestión activas y pasivas	5	<ul style="list-style-type: none">• REPRESENTANTE DEL ÁREA FINANCIERA• GERENTE GENERAL• JEFE DE CAPTACIONES• JEFE DE COLOCACIONES• JEFE DE RIESGO	12 SESIONES (PARTICIPAN LOS 5 INTEGRANTES)	5
Comité de Crédito	3	<ul style="list-style-type: none">• GERENTE GENERAL• JEFE DE COLOCACIONES• OFICIAL OPERATIVO DE CRÉDITO• OFICIAL DE CRÉDITO DELEGADO	8 VECES AL MES (PARTICIPAN LOS 3 INTEGRANTES)	3



DE LAS COMISIONES Y COMITÉS

TIPOS DE COMISIONES	NÚMERO DE INTEGRANTES	CARGOS DE QUIENES LO INTEGRAN	NÚMERO DE SESIONES AL AÑO Y DE ASISTENTES EN CADA SESIÓN	ASISTENTES DE CADA SESIÓN
Comisión de Educación	5	<ul style="list-style-type: none">• MIEMBRO DE LA ASAMBLEA• JEFE TALENTO HUMANO• ASISTENTE DE TALENTO HUMANO	3 SESIONES (PARTICIPAN LOS 5 INTEGRANTES)	5
Comisión de Resolución de Conflictos	3	<ul style="list-style-type: none">• REPRESENTANTES DE LA ASAMBLEA	1 VEZ	3
Comité de Gobierno	5	<ul style="list-style-type: none">• REPRESENTANTE DEL ÁREA FINANCIERA• GERENTE GENERAL• JEFE DE CAPTACIONES• JEFE DE COLOCACIONES• JEFE DE RIESGO	1 SESIÓN (PARTICIPAN LOS 5 INTEGRANTES)	5
Comité de Ética				

Número de empleados de la cooperativa en los últimos 3 años.

AÑOS	2020	2021	2022
TRABAJADORES	92	101	122



DE LAS COMISIONES Y COMITÉS

Número de empleados por tiempo de permanencia.

TIEMPO DE PERMANENCIA	TOTAL DE EMPLEADOS
Menos de 1 año	10
Entre 1 y 3 años	34
Entre 3 y 5 años	19
Más de 5 años	59

Número de empleados de la cooperativa clasificados por nivel de educación

NIVEL DE INSTRUCCIÓN	TOTAL DE EMPLEADOS
Sin estudios	0
Primaria	2
Secundaria	9
Universitaria	13
Tecnólogo	5
Tercer Nivel	86
Cuarto Nivel	7



DE LAS COMISIONES Y COMITÉS

Número de empleados que han salido en los últimos 3 años.

SALIDAS	N° DE EMPLEADOS
Salidas empleados 2020	6
Salidas empleados 2021	8
Salidas empleados 2022	3

Clasificación del personal por rango de salarios.

RANGO DE SALARIOS	N° DE EMPLEADOS
450-600	66
601-800	20
801-1000	16
1001 EN ADELANTE	20

Clasificación del personal por rango de salarios.

DETALLE	N°
Programas	65



DE LAS COMISIONES Y COMITÉS

Número de empleados que han salido en los últimos 3 años.

PROGRAMAS REALIZADOS	N° ASISTENTES	N° EMPLEADOS
Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares (RIMPE)Compañía de Información Tributaria del Ecuador - CITE	4	101
Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares (RIMPE)CORP. JJGASOCIADOS	4	
Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares (RIMPE) Asesores Empresariales Coca	4	
Ciberseguridad para todos	10	
Retenciones en la fuente a los trabajadores. Asesores Empresariales Coca	5	
Socialización del Reglamento Interno de Trabajo Aprobado	101	
Gestión Integral de Riesgos	2	104
Análisis Financiero	2	
-ISO 27005 Gestión de Riesgo Seguridad de Información	2	
Gestión de riesgo operativo	2	
Taller PETIC Plan Estratégico de Tecnología modalidad online	2	
Ciberseguridad para todos	10	



DE LAS COMISIONES Y COMITÉS

PROGRAMAS REALIZADOS	N° ASISTENTES	N° EMPLEADOS
CiberSeguridad para todos. A LA U	10	111
Recomendaciones de seguridad.Coac Calceta Ltda.	10	
"Perspectivas de la prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo para las COAC´S"	2	
Global Money Week 2022.	315	
Webinar sistema único de trabajo SUT: módulo de salud y seguridad	3	
Ciberseguridad para todos. A LA U y Coac Calceta	10	112
PROGRAMA DE CAPACITACIÓN VIRTUAL COSEDE		
Asamblea XLVII y Jornadas Cooperativas Financieras "Digitalizando la gestión Cooperativa" Icored.	50	
Asamblea General Extraordinaria de Elecciones 2022" dictado por FINANCOOP	1	112
Taller práctico simulación y juego de roles: aplicado a negociación. UESS	1	
Sociabilización del Reglamento de Crédito.Coac Calceta Ltda	50	
Curso taller cuadro de mando integral y tableros de control y control interno: nuevas perspectivas. REFSE	8	
Webinar "Gestión de salud en el trabajo".MDT	3	



DE LAS COMISIONES Y COMITÉS

PROGRAMAS REALIZADOS	N° ASISTENTES	N° EMPLEADOS
Prevencción de actos delictivos con el tema prevención de fraude interno	6	116
Módulo 1 - Habilidades Comerciales y Atención al Cliente WOCCU	60	
webinar El ABC de la ISO 27001,	4	
Como mejorar la experiencia de usuario mientras generabas rentabilidad. REDPATTNER UNIVERSITY	1	
El rol del Auditor Interno en los sistemas de Gestión de Seguridad y de Ciberseguridad. ISACA/SEPS	2	
Salud mental, prevención de acoso laboral, discriminación y violencia en espacios laborales.MDT	3	
Módulo 2 - Matemática Financiera.WOCCU	60	117
"Reconocimiento de Accidente Cerebrovascular (ACV)MDT	3	
Taller ISO 27002 Gestión de controles de Seguridad de la Información	8	
"Recomendaciones para fomentar hábitos de prevención de riesgos laborales"MDT	3	
Análisis Económico y Planteamiento de Estrategias para el sistema financiero popular y solidario en la situación actual.	4	



DE LAS COMISIONES Y COMITÉS

PROGRAMAS REALIZADOS	N° ASISTENTES	N° EMPLEADOS
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA Y FINANCIERA DE LAS COAC´S	2	117
"Elaboración del plan de recuperación de desastres de tecnología de la información"	2	
Módulo 3 - Crédito y Cobranzas.WOCCU	60	
Prevención de actos delictivos. PRO TOTAL	38	
IV Jornada de Salud y Seguridad Ocupacional (Programas del MDT)	110	
EASYPAGOS/Nuevo sistemas para giros	25	
PREVENCIÓN DE ACTOS DELICTIVOS.PRO-TOTAL	60	177
Charla sobre manejo de extintores.FIREFOXMAN	6	
Concientización de Normas de Seguridad" AlaU	10	
Taller ISO 27001 Gestión Seguridad de Información.Consultores Flores	2	
XVI Convención Financiera Cooperativa Latinoamericana, organizada por la Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorro y Crédito - COLAC	2	
"Curso Online Gobierno Cooperativo, Control Interno y Gestión de Personas"AlaU	20	
TALLER PRESENCIAL: "El Control Interno como herramienta fundamental para una gestión efectiva en las Coac´ s"Icored	2	



DE LAS COMISIONES Y COMITÉS

PROGRAMAS REALIZADOS	N° ASISTENTES	N° EMPLEADOS
Recomendaciones de seguridad. OSI	100	119
Curso-taller Bio-Ingeniería aplicada a la conservación de Suelos y tratamiento de aguas residuales urbano sostenible S.A.S. B.I.C	1	
Webinar: Octubre - Mes de la Concientización de la CiberSeguridad. SEPS.	1	
Gira de Aprendizaje Cooperativo.Red Equinoccio.	2	
Congreso de Propiedad Intelectual. UESS	1	
Facturación electrónica, uso de herramientas gratuitas del SRI.CITE	4	122
Taller online ISO 27701 Protección de Datos Personales. Consultores Flores	6	
Curso OnLine Gobierno Cooperativo Control Interno y Gestión de Pesonas.	2	
Señalización de Seguridad y Salud en el tabajo	5	



DE LAS COMISIONES Y COMITÉS

PROGRAMAS REALIZADOS	N° ASISTENTES	N° EMPLEADOS
Preguntas y respuestas ante la implementación de la norma de control de seguridad de la información.	1	122
Curso en autocuidado personal y familiar en un contexto de la Problemática de inseguridad en el Ecuador.	5	
Panorama de Salud de los trabajadores, Ecuador 2022-Zona 4	2	
Gestión de Tesorería para la Administración de Liquidez en Instituciones Financieras	1	
Cierre fiscal y conciliación tributaria ir 2022 .ACCIPIO	3	
"Inclusión financiera y género en las entidades financieras de la economía popular y solidaria"	3	
Curso Virtual para Oficiales de Cumplimiento "Quinta Edición." UAFE	2	



DE LOS RECLAMOS PRESENTADOS POR LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS ANTE LA COOP Y LA SUPERINTENDENCIA

INDICADOR	CASOS PRESENTADOS	CASOS RESUELTO	TIPO DE RECLAMO
Número de casos resueltos frente a número de casos presentados, incluyendo la información relativa al tema general del reclamo, por ejemplo: servicios financieros, gobernabilidad u otros según sea el caso	1	1	CAPTACIONES
Número de casos presentados a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria frente al número de casos presentados a la cooperativa, incluyendo una columna que señale el tema general del reclamo, por ejemplo: servicios financieros, gobernabilidad u otros según sea el caso	0	0	