



INDICADORES DE GOBIERNO

DICIEMBRE 2021

#Somos
#TratoJusto



INDICADORES DE GOBIERNO

DICIEMBRE 2021

Con el objetivo de observar los principios de transparencia orientados a difundir información objetiva y homogénea a los depositantes, inversores, socios y público en general, se presentan a continuación diversos indicadores de gobierno.

1. SOCIOS.

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

Año	Socios	Tipo de persona	Socios por tipo de persona
2019	37336	Natural	37102
		Jurídica	234
2020	43608	Natural	43300
		Jurídica	308
2021	54582	Natural	54159
		Jurídica	423

- 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.

Año	Socios	Rango de tiempo de permanencia	Socios por rango	Porcentaje del total
2021	54582	Menor a 1 año	9762	17,9%
		Más de 1 a 3 años	11051	20,2%
		Más de 3 a 5 años	9705	17,8%
		Más de 5 años	23839	43,7%
		N/D	225	0,4%

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

Año	Número de socios nuevos
2021	11260

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

Año	Número de socios retirados
2021	286

2. DE LA ASAMBLEA GENERAL.

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

Tiempo (en años)	0,83
------------------	------

- b) Número de asambleas generales realizadas durante el año, 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.

N° de Asamblea	Fecha de realización	Tipo
1	9/3/2021	Ordinaria
2	10/6/2021	extraordinaria

N° de Asamblea	Número total de asistentes	Número de representantes	Número de socios que registraron su voto
1	42	50	42
2	32	50	32

N° de Asamblea	Número total de asistentes/número de representantes	Número de socios que registraron su voto/número de representantes
1	0,84	0,84
2	0,64	0,64

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

Año	Número total de asistentes	Valor total erogado para la ejecución de asambleas	Valor promedio erogado para la ejecución de las asambleas
2021	74	\$ 11.566,25	\$ 156,30

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

Agencia	Orden	Número de votos	Género
Matriz	PRINCIPAL	551	FEMENINO
	ALTERNO 1		FEMENINO
	ALTERNO 2		MASCULINO
	PRINCIPAL	524	MASCULINO
	ALTERNO 1		MASCULINO
	ALTERNO 2		MASCULINO
	PRINCIPAL	461	MASCULINO
	ALTERNO 1		MASCULINO
	ALTERNO 2		MASCULINO
	PRINCIPAL	438	FEMENINO
	ALTERNO 1		MASCULINO
	ALTERNO 2		FEMENINO
	PRINCIPAL	407	MASCULINO
	ALTERNO 1		MASCULINO
	ALTERNO 2		MASCULINO
	PRINCIPAL	407	MASCULINO
	ALTERNO 1		FEMENINO
	ALTERNO 2		FEMENINO
	PRINCIPAL	377	FEMENINO
	ALTERNO 1		FEMENINO
ALTERNO 2	FEMENINO		
PRINCIPAL	350	MASCULINO	
ALTERNO 1		MASCULINO	
ALTERNO 2		MASCULINO	

MONAY	PRINCIPAL	307	FEMENINO
	ALTERNO 1		MASCULINO
	ALTERNO 2		MASCULINO
	PRINCIPAL	299	FEMENINO
	ALTERNO 1		MASCULINO
	ALTERNO 2		FEMENINO
	PRINCIPAL	297	FEMENINO
	ALTERNO 1		MASCULINO
	ALTERNO 2		MASCULINO
	PRINCIPAL	288	MASCULINO
	ALTERNO 1		FEMENINO
	ALTERNO 2		FEMENINO
	PRINCIPAL	230	MASCULINO
	ALTERNO 1		FEMENINO
	ALTERNO 2		MASCULINO
	PRINCIPAL	230	MASCULINO
	ALTERNO 1		MASCULINO
	ALTERNO 2		FEMENINO
	PRINCIPAL	201	MASCULINO
	ALTERNO 1		MASCULINO
ALTERNO 2	FEMENINO		
PRINCIPAL	199	MASCULINO	
ALTERNO 1		MASCULINO	
ALTERNO 2		MASCULINO	
PRINCIPAL	187	MASCULINO	
ALTERNO 1		FEMENINO	
ALTERNO 2		MASCULINO	
PRINCIPAL	156	MASCULINO	
ALTERNO 1		MASCULINO	
ALTERNO 2		MASCULINO	
MACAS	PRINCIPAL	139	MASCULINO
	ALTERNO 1		MASCULINO
	ALTERNO 2		FEMENINO
	PRINCIPAL	125	FEMENINO
	ALTERNO 1		FEMENINO
	ALTERNO 2		FEMENINO
	PRINCIPAL	83	MASCULINO
	ALTERNO 1		MASCULINO
	ALTERNO 2		MASCULINO
PUCARÁ	PRINCIPAL	91	FEMENINO
	ALTERNO 1		FEMENINO
	ALTERNO 2		FEMENINO
	PRINCIPAL	79	MASCULINO
	ALTERNO 1		MASCULINO
	ALTERNO 2		FEMENINO
AZOGUES	PRINCIPAL	38	MASCULINO
	ALTERNO 1		MASCULINO
	ALTERNO 2		FEMENINO
	PRINCIPAL	424	MASCULINO
	ALTERNO 1		FEMENINO
	ALTERNO 2		MASCULINO
EL BATAN	PRINCIPAL	418	FEMENINO
	ALTERNO 1		MASCULINO
	ALTERNO 2		FEMENINO
	PRINCIPAL	346	MASCULINO
	ALTERNO 1		FEMENINO
	ALTERNO 2		MASCULINO
EL BATAN	PRINCIPAL	290	MASCULINO
	ALTERNO 1		MASCULINO
	ALTERNO 2		FEMENINO
	PRINCIPAL	286	MASCULINO
	ALTERNO 1		FEMENINO
	ALTERNO 2		MASCULINO

EL BATAN (continuación)	PRINCIPAL	265	MASCULINO
	ALTERNO 1		FEMENINO
	ALTERNO 2		MASCULINO
	PRINCIPAL	262	MASCULINO
	ALTERNO 1		FEMENINO
	ALTERNO 2		MASCULINO
	PRINCIPAL	245	MASCULINO
	ALTERNO 1		FEMENINO
	ALTERNO 2		MASCULINO
ARENAL	PRINCIPAL	188	MASCULINO
	ALTERNO 1		FEMENINO
	ALTERNO 2		MASCULINO
	PRINCIPAL	154	FEMENINO
	ALTERNO 1		MASCULINO
	ALTERNO 2		MASCULINO
	PRINCIPAL	143	MASCULINO
	ALTERNO 1		MASCULINO
	ALTERNO 2		MASCULINO
	PRINCIPAL	71	MASCULINO
	ALTERNO 1		MASCULINO
	ALTERNO 2		MASCULINO
HAYNA CÁPAC	PRINCIPAL	312	FEMENINO
	ALTERNO 1		FEMENINO
	ALTERNO 2		FEMENINO
	PRINCIPAL	175	MASCULINO
	ALTERNO 1		MASCULINO
	ALTERNO 2		MASCULINO
	PRINCIPAL	171	MASCULINO
	ALTERNO 1		MASCULINO
	ALTERNO 2		FEMENINO
	PRINCIPAL	161	MASCULINO
	ALTERNO 1		MASCULINO
	ALTERNO 2		MASCULINO
TOTORACOCHA	PRINCIPAL	176	MASCULINO
	ALTERNO 1		FEMENINO
	ALTERNO 2		MASCULINO
	PRINCIPAL	102	MASCULINO
	ALTERNO 1		FEMENINO
	ALTERNO 2		MASCULINO
SIGSIG	PRINCIPAL	167	FEMENINO
	ALTERNO 1		FEMENINO
	ALTERNO 2		FEMENINO
	PRINCIPAL	129	MASCULINO
	ALTERNO 1		FEMENINO
	ALTERNO 2		FEMENINO
	PRINCIPAL	108	MASCULINO
	ALTERNO 1		MASCULINO
	ALTERNO 2		MASCULINO
TADAY	PRINCIPAL	100	FEMENINO
	ALTERNO 1		FEMENINO
	ALTERNO 2		FEMENINO
DELEG	PRINCIPAL	154	MASCULINO
	ALTERNO 1		MASCULINO
	ALTERNO 2		FEMENINO
SAGRARIO	PRINCIPAL	134	MASCULINO
	ALTERNO 1		MASCULINO
	ALTERNO 2		FEMENINO

Total de miembros de la asamblea	Género	Número de miembros por género	Porcentaje de participación por género
144	MASCULINO	89	62%
	FEMENINO	55	38%

3. DE LOS CONSEJOS DE ADMINISTRACIÓN Y DE VIGILANCIA.

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

Tiempo (en años)	0,83
------------------	------

- b) Número de sesiones durante el año y número de asistentes a cada sesión.

Tipo de Consejo	Tipo de sesión	Fecha de realización	Número de asistentes
Consejo de Administración	Ordinaria	8/1/2021	7
		12/1/2021	7
		19/1/2021	7
		26/1/2021	7
		3/2/2021	7
		9/2/2021	7
		18/2/2021	7
		23/2/2021	7
		2/3/2021	7
		10/3/2021	7
		18/3/2021	7
		23/3/2021	7
		30/3/2021	7
		6/4/2021	7
		13/3/2021	6
		20/4/2021	7
		27/4/2021	7
		4/5/2021	7
		11/5/2021	7
		18/5/2021	7
		25/5/2021	7
		1/6/2021	7
		15/6/2021	7
		22/6/2021	7
		29/6/2021	7
		6/7/2021	7
13/6/2021	7		
20/7/2021	7		
27/7/2021	7		
3/8/2021	7		

Consejo de Administración (continuación)	Ordinaria (continuación)	10/8/2021	7		
		17/8/2021	7		
		31/8/2021	7		
		7/9/2021	7		
		14/9/2021	7		
		21/9/2021	7		
		28/9/2021	7		
		5/10/2021	7		
		12/10/2021	7		
		19/10/2021	7		
		26/10/2021	7		
		9/11/2021	7		
		16/11/2021	7		
		23/11/2021	7		
		30/11/2021	7		
		7/12/2021	7		
		14/12/2021	7		
		21/12/2021	7		
		28/12/2021	7		
		Extraordinaria		26/2/2021	7
				5/3/2021	7
				15/3/2021	7
				27/5/2021	7
		Consejo de Vigilancia	Ordinaria	6/1/2021	3
				13/1/2021	3
				20/1/2021	3
27/1/2021	3				
10/2/2021	3				
17/2/2021	3				
26/2/2021	3				
3/3/2021	3				
10/3/2021	3				
29/3/2021	3				
5/4/2021	3				
12/4/2021	3				
19/4/2021	3				
26/4/2021	3				
29/4/2021	3				
3/5/2021	3				
10/5/2021	3				
17/5/2021	3				
25/5/2021	3				
31/5/2021	3				
14/6/2021	3				
24/6/2021	3				
28/6/2021	3				
5/7/2021	3				
12/7/2021	3				
19/7/2021	3				
29/7/2021	3				
2/8/2021	3				
12/8/2021	3				
16/8/2021	3				
26/8/2021	3				
30/8/2021	3				
6/9/2021	3				
13/9/2021	3				
20/9/2021	3				
30/9/2021	3				
4/10/2021	3				
18/10/2021	3				
25/10/2021	3				

Consejo de Vigilancia (continuación)	Ordinaria (continuación)	11/11/2021	3
		15/11/2021	3
		22/11/2021	3
		29/11/2021	3
		6/12/2021	3
		16/12/2021	3
		20/12/2021	3
		27/12/2021	3
		29/12/2021	3

Número total de sesiones	Tipo de Consejo	Número de sesiones por tipo de Consejo	Tipo de sesión	Número de sesiones por tipo de consejo y tipo de sesión
101	Consejo de Administración	53	Ordinaria	49
			Extraordinaria	4
	Consejo de Vigilancia	48	Ordinaria	48

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

Año	Número de desviaciones observadas
2021	0

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

Monto del gasto efectuado	Número de sesiones realizadas	Promedio de gastos de las sesiones de los Consejos
\$ 72.080,57	101	\$ 713,67

e) Monto de inversión en cursos de capacitación a los vocales de cada consejo frente al número total de vocales

Monto de inversión en cursos de capacitación a los vocales de cada consejo	Número total de vocales	Inversión / número total de vocales
\$0.00	10	\$0.00

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

Monto de inversión en cursos de capacitación a los vocales de cada Consejo	Total de gastos operativos de la entidad	Inversión / total de gastos
\$ 0.00	\$8.711.955,33	\$ 0.00

4 DE LA GERENCIA Y JEFATURAS DE ÁREA.

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.

N° de empleado	Cargo	Tiempo de prestación de servicios (en años)
1	TESORERO	4,65
2	DIRECTOR DE RIESGOS INTEGRALES	4,04
3	DIRECTOR DE TALENTO HUMANO	3,34
4	COORDINADOR DE BASE DE DATOS (DBA)	0,51
5	ANALISTA DE DATOS	0,88
6	CONTADORA GENERAL	2,68
7	SUPERVISOR DE COBRANZAS	7,09
8	DIRECTOR FINANCIERO	12,80
9	DIRECTOR DE SERVICIOS ELECTRÓNICOS	12,53
10	AUDITOR INTERNO	6,45
11	DIRECTOR DE OPERACIONES	4,79
12	DIRECTOR DE NEGOCIOS	9,83
13	DIRECTOR TICS	1,28
14	COORDINADOR DE OPERACIONES	5,83
15	OFICIAL DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN	0,98
16	COORDINADOR DE INGENIERÍA DE SOFTWARE	0,08
17	ASESOR JURÍDICO	3,81
18	COORDINADOR DE INFRAESTRUCTURA	2,49
19	SUPERVISOR DE CONTACT CENTER	11,58
20	DIRECTOR DE MARKETING	0,67
21	SUPERVISOR DE VENTANILLA CENTRO HISTÓRICO	3,41
22	JEFE DE AGENCIA SAGRARIO	4,71

23	SUPERVISOR DE VENTANILLA MONAY SHOPPING	3,16
24	JEFE DE AGENCIA SUCRE	0,97
25	JEFE DE AGENCIA MATRIZ	11,75
26	JEFE DE AGENCIA PUCARÁ	0,65
27	SUPERVISOR DE VENTANILLA TERMINAL TERRESTRE	3,59
28	JEFE DE AGENCIA AZOGUES	2,78
29	JEFE DE AGENCIA MACAS	8,84
30	JEFE DE AGENCIA DELEG	2,62
31	JEFE DE AGENCIA ARENAL	6,68
32	JEFE DE AGENCIA HUAYNA CAPAC	0,77
33	SUPERVISOR DE VENTANILLA MALL DEL RIO	1,41
34	JEFE DE AGENCIA MONAY	14,37
35	JEFE DE AGENCIA SIGSIG	4,87
36	JEFE DE AGENCIA TOTORACOCCHA	0,98
37	SUPERVISOR DE VENTANILLA	2,36
38	JEFE DE AGENCIA TADAY	2,73
39	JEFE DE AGENCIA BATÁN	4,46
40	GERENTE GENERAL	24,22

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.

N° de empleado	Cargo	Tiempo de prestación de servicios (en años)
1	TESORERO	4,65
2	DIRECTOR DE RIESGOS INTEGRALES	0,63
3	DIRECTOR DE TALENTO HUMANO	3,34
4	COORDINADOR DE BASE DE DATOS (DBA)	0,51
5	ANALISTA DE DATOS	0,88
6	CONTADORA GENERAL	2,68
7	SUPERVISOR DE COBRANZAS	0,59
8	DIRECTOR FINANCIERO	12,80
9	DIRECTOR DE SERVICIOS ELECTRÓNICOS	1,01
10	AUDITOR INTERNO	6,45
11	DIRECTOR DE OPERACIONES	1,01
12	DIRECTOR DE NEGOCIOS	0,54
13	DIRECTOR TICS	0,34
14	COORDINADOR DE OPERACIONES	1,86
15	OFICIAL DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN	0,98
16	COORDINADOR DE INGENIERÍA DE SOFTWARE	0,08
17	ASESOR JURÍDICO	3,81

18	COORDINADOR DE INFRAESTRUCTURA	2,49
19	SUPERVISOR DE CONTACT CENTER	11,58
20	DIRECTOR DE MARKETING	0,67
21	SUPERVISOR DE VENTANILLA CENTRO HISTÓRICO	0,84
22	JEFE DE AGENCIA SAGRARIO	4,71
23	SUPERVISOR DE VENTANILLA MONAY SHOPPING	0,43
24	JEFE DE AGENCIA SUCRE	0,97
25	JEFE DE AGENCIA MATRIZ	11,75
26	JEFE DE AGENCIA PUCARÁ	0,65
27	SUPERVISOR DE VENTANILLA TERMINAL TERRESTRE	0,20
28	JEFE DE AGENCIA AZOGUES	0,06
29	JEFE DE AGENCIA MACAS	8,84
30	JEFE DE AGENCIA DELEG	0,59
31	JEFE DE AGENCIA ARENAL	0,54
32	JEFE DE AGENCIA HUAYNA CAPAC	0,58
33	SUPERVISOR DE VENTANILLA MALL DEL RIO	0,59
34	JEFE DE AGENCIA MONAY	14,37
35	JEFE DE AGENCIA SIGSIG	4,87
36	JEFE DE AGENCIA TOTORACOCHA	0,05
37	SUPERVISOR DE VENTANILLA	0,21
38	JEFE DE AGENCIA TADAY	2,73
39	JEFE DE AGENCIA BATÁN	0,31
40	GERENTE GENERAL	24,22

c) Participación de las jefaturas de área por género

Año	Total de empleados en cargos de gerencia y jefaturas de área	Género	Número de empleados	Porcentaje del total
2021	40	MASCULINO	16	40%
		FEMENINO	24	60%

5. DE LOS EMPLEADOS.

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

Año	Número de empleados
2019	145
2020	186
2021	237

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

Año	Rango de tiempo de permanencia (años)	Número de empleados
2021	<1	102
	1-3	80
	3-5	36
	>5	19

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

Año	Nivel de educación	Número de empleados
2021	SECUNDARIA	57
	SUPERIOR	134
	POST GRADO	2
	BASICO	4
	POST BACHILLERATO	9
	PRIMARIA	31

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

Año	Número de empleados
2019	49
2020	41
2021	80

e) Clasificación del personal por rangos de salarios.

Año	Clasificación	Rango de salario
2021	Mandos altos	\$ 1.678,48
	Mandos medios	\$ 1.131,80
	Mandos operativos	\$ 697,26

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

Año	Número de programas
2021	80

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

Año	Número asistentes	Número de empleados activos a la fecha
2021	1388	233

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

Año	Valor de la inversión
2019	\$ 49.270,31
2020	\$ 30.571,39
2021	\$ 61.501,23

6 DE LOS RECLAMOS PRESENTADOS POR LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS ANTE LA ENTIDAD Y SUPERINTENDENCIA.

- a) Número de casos resueltos frente a número de casos presentados, incluyendo la información relativa al tema general del reclamo.

Año	Número de casos resueltos	Número de casos presentados	Tema general
2021	144	164	Servicios financieros (CREA)
	1	1	Servicios financieros (SEPS)

- b) 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.

Número de casos presentados a la SEPS	Número de casos presentados a la entidad	Número de casos presentados a la SEPS / Número de casos presentados a la entidad	Tema general del reclamo
1	164	0,01	Servicios financieros

7. DE LOS COMITÉS Y COMISIONES.

a) Tipos de comités o comisiones, número de integrantes, cargo de quienes los integran, número de sesiones durante el año y número de asistentes a cada sesión.

TIPO DE COMITÉ	CARGOS DE INTEGRANTES	NÚMERO DE INTEGRANTES	FECHA DE REALIZACIÓN	NÚMERO DE ASISTENTES A LA SESIÓN
COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN DE BIENES Y SERVICIOS	Gerente general Director Financiero Coordinador de operaciones Invitado (Miembro de staff de gerencia) Asistente de gerencia (secretario)	5	25/2/2021	4
			8/4/2021	4
			30/8/2021	4
			12/11/2021	4
COMITÉ DE ACTIVOS Y PASIVOS	Gerente general Director financiero Director de negocios Invitado (director de riesgos integrales) Asistente de gerencia (secretario).	5	13/1/2021	4
			27/1/2021	4
			5/4/2021	4
			13/4/2021	4
			16/4/2021	4
			26/4/2021	4
			28/4/2021	4
			12/5/2021	4
			27/7/2021	4
			16/12/2021	4
27/12/2021	4			
COMITÉ DE SERVICIO AL SOCIO	Gerente general Director de negocios Director de talento humano Asistente de gerencia (secretario).	4	27/1/2021	6
			9/6/2021	5
			15/9/2021	5
			22/12/2021	5
COMITÉ DE CONTINGENCIAS Y CONTINUIDAD DEL NEGOCIO	Gerente general Director de riesgos integrales Director de Tecnologías de la información y comunicaciones Dirección o líder del proceso donde se desarrolló la crisis Asistente de gerencia (secretaria)	5	11/1/2021	4
			25/2/2021	4
			21/5/2021	4
			23/7/2021	4
			30/9/2021	4
			10/12/2021	4
COMITÉ DE CULTURA ORGANIZACIONAL	Gerente general Director de Planificación Director de talento humano Asistente de gerencia (secretario).	4	18/4/2021	4
			9/6/2021	4
			15/9/2021	4
			22/12/2021	4

COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS	Gerente general Delegado del consejo de administración Director riesgos integrales (secretario)	3	28/6/2021	6
COMITÉ DE EDUCACIÓN	Vicepresidente del consejo de administración Delegados del consejo de administración 1 Delegados del consejo de administración 2 Director de Talento humano Secretaria de consejo de administración (secretario)	5	21/1/2021	3
			12/5/2022	4
			27/9/2021	3
COMITÉ DE ÉTICA	Presidente del consejo de vigilancia Vocal del Consejo de Administración Gerente general Asesor jurídico Director de talento humano Oficial de cumplimiento Secretaria de consejo de administración (secretario)	7	9/4/2021	5
			11/6/2021	5
			30/9/2021	5
COMITÉ DE GOBIERNO	Representante de la Asamblea General 1 Representante de la Asamblea General 2 Gerente General Vocal del Consejo de Administración Vocal del Consejo de Vigilancia (secretario)	5	29/1/2021	4
			24/6/2021	4
			19/10/2021	4
			29/10/2021	4
COMITÉ DE AUDITORIA DEL SISTEMA DE GESTIÓN INTEGRADO	Auditor interno Oficial de cumplimiento Director de riesgos integrales (secretario)	3	15/1/2021	3
			11/2/2021	3
			20/2/2021	3
			15/3/2021	3
			23/4/2021	3
			21/5/2021	3
			18/6/2021	3
			23/7/2021	3
			27/8/2021	3
			27/9/2021	3
			18/10/2021	3
			17/11/2021	4
17/12/2021	4			
COMITÉ DE CUMPLIMIENTO	Vocal del Consejo de Administración Gerente general Responsables de las áreas Comercial o de Negocios Director de Riesgos Auditor interno Asesor jurídico Oficial de cumplimiento (secretario)	7	8/1/2021	5
			5/2/2021	6
			16/3/2021	7
			15/5/2021	5
			13/5/2021	5
			11/6/2021	7
			16/7/2021	7
			16/8/2021	7
			16/8/2021	7
			30/8/2021	7
			13/9/2021	7
			15/8/2021	7

COMITÉ DE CUMPLIMIENTO (continuación)	CARGOS INTEGRANTES (continuación)	7 (continuación)	12/11/2021	7
			17/12/2021	7
			23/12/2021	7

COMITÉ DE CRÉDITO	Gerente general Director de negocios Analista de crédito (secretario)	3	4/1/2021	4
			5/1/2021	4
			6/1/2021	4
			7/1/2021	4
			8/1/2021	4
			9/1/2021	4
			11/1/2021	4
			12/1/2021	4
			13/1/2021	4
			14/1/2021	4
			17/1/2021	3
			18/1/2021	3
			19/1/2021	4
			20/1/2021	4
			21/1/2021	4
			22/1/2021	4
			23/1/2021	4
			25/1/2021	4
			26/1/2021	4
			27/1/2021	4
			28/1/2021	3
			29/1/2021	3
			30/1/2021	4
			1/2/2021	4
			2/2/2021	4
			3/2/2021	4
			4/2/2021	4
			5/2/2021	4
			8/2/2021	4
			9/2/2021	4
			10/2/2021	4
			11/2/2021	4
12/2/2021	3			
17/2/2021	3			
18/2/2021	4			
19/2/2021	4			
20/2/2021	4			
22/2/2021	4			
23/2/2021	4			
24/2/2021	4			
25/2/2021	4			
26/2/2021	4			
27/2/2021	4			

			28/2/2021	4
			1/3/2021	4
			2/3/2021	4
			3/3/2021	4
			4/3/2021	4
			5/3/2021	4
			8/3/2021	4
			9/3/2021	4
			10/3/2021	3
			11/3/2021	4
			12/3/2021	4
			15/3/2021	4
			16/3/2021	3
			17/3/2021	3
			18/3/2021	4
			19/3/2021	4
			20/3/2021	4
			22/3/2021	4
			23/3/2021	4
			24/3/2021	3
			25/3/2021	4
			26/3/2021	3
			29/3/2021	4
			30/3/2021	3
			31/3/2021	4
			1/4/2021	4
			5/4/2021	4
			6/4/2021	4
			7/4/2021	4
			8/4/2021	4
			9/4/2021	4
			13/4/2021	4
			14/4/2021	3
			15/4/2021	3
			16/4/2021	3
			17/4/2021	3
			19/4/2021	2
			20/4/2021	2
			21/4/2021	2
			22/4/2021	4
			23/4/2021	3
			24/4/2021	4
			26/4/2021	4
			27/4/2021	4
			28/4/2021	4
			29/4/2021	4
			30/4/2021	4
			4/5/2021	5
COMITÉ DE CRÉDITO (continuación)	Gerente general Director de negocios Analista de crédito (secretario) (continuación)	3 (continuación)		

			5/5/2021	5
			6/5/2021	5
			7/5/2021	5
			10/5/2021	5
			11/5/2021	5
			12/5/2021	5
			13/5/2021	5
			14/5/2021	5
			17/5/2021	5
			18/5/2021	5
			19/5/2021	5
			20/5/2021	5
			21/5/2021	5
			24/5/2021	5
			25/5/2021	5
			26/5/2021	5
			27/5/2021	5
			28/5/2021	5
			29/5/2021	5
			31/5/2021	5
			1/6/2021	5
			2/6/2021	5
			3/6/2021	4
			4/6/2021	5
			7/6/2021	5
			8/6/2021	5
			9/6/2021	5
			10/6/2021	5
			11/6/2021	5
			12/6/2021	5
			14/6/2021	5
			15/6/2021	5
			16/6/2021	5
			17/6/2021	5
			18/6/2021	5
			19/6/2021	4
			21/6/2021	5
			22/6/2021	5
			23/6/2021	4
			24/6/2021	5
			25/6/2021	5
			26/6/2021	3
			28/6/2021	5
			29/6/2021	5
			30/6/2021	5
			1/7/2021	5
			2/7/2021	5
			5/7/2021	5

COMITÉ DE CRÉDITO
(continuación)

Gerente general
Director de negocios
Analista de crédito (secretario)

(continuación)

3
(continuación)

			6/7/2021	5
			7/7/2021	5
			8/7/2021	5
			9/7/2021	5
			10/7/2021	3
			12/7/2021	5
			13/7/2021	5
			14/7/2021	5
			15/7/2021	5
			16/7/2021	5
			17/7/2021	4
			19/7/2021	4
			20/7/2021	4
			21/7/2021	4
			22/7/2021	4
			23/7/2021	4
			24/7/2021	4
			26/7/2021	4
			27/7/2021	4
			28/7/2021	4
			29/7/2021	4
			30/7/2021	4
			21/7/2021	4
			2/8/2021	5
			3/8/2021	5
			4/8/2021	5
			5/8/2021	5
			6/8/2021	5
			10/8/2021	5
			11/8/2021	5
			12/8/2021	5
			13/8/2021	5
			14/8/2021	3
			16/8/2021	5
			17/8/2021	5
			18/8/2021	5
			19/8/2021	5
			20/8/2021	5
			21/8/2021	3
			23/8/2021	5
			24/8/2021	5
			26/8/2021	5
			27/8/2021	5
			28/8/2021	5
			30/8/2021	5
			31/8/2021	5
			1/9/2021	5
			2/9/2021	5

**COMITÉ DE CRÉDITO
(continuación)**

Gerente general
Director de negocios
Analista de crédito (secretario)

(continuación)

3
(continuación)

			3/9/2021	5
			6/9/2021	5
			7/9/2021	5
			9/9/2021	5
			10/9/2021	5
			11/9/2021	3
			13/9/2021	5
			14/9/2021	5
			15/9/2021	5
			16/9/2021	5
			17/9/2021	5
			18/9/2021	3
			20/9/2021	5
			21/9/2021	5
			22/9/2021	5
			23/9/2021	5
			24/9/2021	5
			25/9/2021	5
			27/9/2021	5
			28/9/2021	5
			29/9/2021	5
			30/9/2021	5
			1/10/2021	4
			4/10/2021	5
			5/10/2021	5
			6/10/2021	5
			7/10/2021	5
			8/10/2021	3
			11/10/2021	5
			12/10/2021	5
			13/10/2021	5
			14/10/2021	5
			15/10/2021	5
			16/10/2021	3
			18/10/2021	5
			19/10/2021	5
			20/10/2021	5
			21/10/2021	5
			22/10/2021	5
			23/10/2021	3
			25/10/2021	5
			26/10/2021	5
			27/10/2021	5
			28/10/2021	5
			29/10/2021	5
			30/10/2021	4
			4/11/2021	5
			5/11/2021	5

COMITÉ DE CRÉDITO
(continuación)

Gerente general
Director de negocios
Analista de crédito (secretario)

(continuación)

3
(continuación)

COMITÉ DE CRÉDITO (continuación)	Gerente general Director de negocios Analista de crédito (secretario) (continuación)	3 (continuación)	6/11/2021	3
			8/11/2021	5
			9/11/2021	5
			10/11/2021	5
			11/11/2021	5
			12/11/2021	5
			13/11/2021	3
			15/11/2021	5
			16/11/2021	5
			17/11/2021	5
			18/11/2021	5
			19/11/2021	5
			22/11/2021	2
			23/11/2021	5
			24/11/2021	5
			25/11/2021	5
			26/11/2021	5
			27/11/2021	5
			29/11/2021	5
			30/11/2021	5
			1/12/2021	5
			2/12/2021	5
			3/12/2021	5
			6/12/2021	5
			7/12/2021	5
			8/12/2021	5
			9/12/2021	5
			10/12/21	5
			14/12/21	5
			15/12/21	5
			16/12/21	5
17/12/21	5			
20/12/21	5			
21/12/21	5			
22/12/21	5			
23/12/21	5			
24/12/21	5			
27/12/21	5			
28/12/21	5			
29/12/21	5			
30/12/21	5			
31/12/21	5			

COMITÉ DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	Vocal del Consejo de Administración Gerente general Director de riesgo Director de Tecnologías de la información y comunicaciones (secretario)	4	22/1/2021	6
			5/2/2021	4

COMITÉ DE SEGURIDAD E HIGIENE DEL TRABAJO	Representante empleador 1 Representante empleador 2 Representante empleador 3 Representante trabajador 1 Representante trabajador 2 Representante trabajador 3 (secretario)	6	29/1/2021	4
			25/2/2021	4
			29/3/2021	4
			30/4/2021	4
			31/5/2021	4
			29/6/2021	4
			29/7/2021	4
			2/9/2021	4
			27/9/2021	4
			29/10/2021	4
			29/11/2021	4
			30/12/2021	4

COMITÉ DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN	Gerente general Director de riesgo Director de Tecnologías de la información y comunicaciones Oficial de seguridad de la información (secretario)	4	14/1/2021	6
			22/2/2021	6
			17/3/2021	5
			22/3/2021	5
			20/4/2021	4
			20/5/2021	4
			11/6/2021	4
			16/7/2021	4
			20/8/2021	4
			27/9/2021	4
			28/10/2021	4
			29/11/2021	4
			17/12/2021	4

COMITÉ DE TARJETAS DE CRÉDITO	Gerente general Director de Servicios Electrónicos Asistente de Servicios Electrónicos (secretario).	3	24/11/2021	3
			4/12/2021	3

COMITÉ DE VALIDACIÓN DE TARJETAS	Director de Servicios Electrónicos Analista de Proveeduría e Inventarios Oficial de Seguridad de la información Director de Riesgos integrales Asistente de servicios Electrónicos (secretario)	5	30/11/2021	6
			17/12/2021	6

Tipo de comité	Cargos de integrantes (general)	Cargos de integrantes (puntual)	Número de integrantes	Fecha de realización	Número de asistentes
COMITÉ DE MORA	Supervisor de cobranzas Jefe de agencia Oficial de cobranzas judiciales (secretario)	Supervisor de cobranzas Jefe de agencia BATAN Oficial de cobranzas judiciales	3	08/01/2021	3
				08/02/2021	3
				08/03/2021	3
				08/04/2021	3
				09/05/2021	3
				08/06/2021	3
				08/07/2021	3
				08/11/2021	3
08/12/2021	3				

COMITÉ DE MORA (continuación)	Supervisor de cobranzas Jefe de agencia Oficial de cobranzas judiciales (secretario) (continuación)	Supervisor de cobranzas Jefe de agencia ARENAL Oficial de cobranzas judiciales	3	08/01/2021	3
				08/02/2021	3
				08/03/2021	3
				08/04/2021	3
				07/05/2021	3
				13/10/2021	3
				05/11/2021	3
				06/12/2021	3
		Supervisor de cobranzas Jefe de agencia MONAY Oficial de cobranzas judiciales	3	14/01/2021	3
				09/02/2021	3
				09/03/2021	3
				09/04/2021	3
				10/05/2021	3
				10/06/2021	3
				08/09/2021	3
		Supervisor de cobranzas Jefe de agencia MACAS Oficial de cobranzas judiciales	3	05/11/2021	3
				11/01/2021	3
				10/02/2021	3
				04/03/2021	3
				06/04/2021	3
				07/05/2021	3
				06/07/2021	3
				11/08/2021	3
		Supervisor de cobranzas Jefe de agencia PUCARA Oficial de cobranzas judiciales	3	07/09/2021	3
				09/11/2021	3
				06/01/2021	3
				04/02/2021	3
				05/03/2021	3
				07/04/2021	3
				12/05/2021	3
				06/08/2021	3
		Supervisor de cobranzas Jefe de agencia MATRIZ Oficial de cobranzas judiciales	3	08/09/2021	3
				15/11/2021	3
				15/12/2021	3
				13/01/2021	3
				13/02/2021	3
05/03/2021	3				
07/04/2021	3				
08/05/2021	3				
Supervisor de cobranzas Jefe de agencia SAGRARIO Oficial de cobranzas judiciales	3	08/06/2021	3		
		08/07/2021	3		
		09/11/2021	3		
		09/12/2021	3		
		06/01/2021	3		
		03/02/2021	3		
Supervisor de cobranzas Jefe de agencia SAGRARIO Oficial de cobranzas judiciales	3	08/03/2021	3		
		08/04/2021	3		
		11/05/2021	3		
		05/08/2021	3		
		13/12/2021	3		

COMITÉ DE MORA (continuación)	Supervisor de cobranzas Jefe de agencia Oficial de cobranzas judiciales (secretario) (continuación)	Supervisor de cobranzas Jefe de agencia TOTORACOCHA Oficial de cobranzas judiciales	3	06/01/2021	3
				03/02/2021	3
				09/03/2021	3
				09/04/2021	3
				10/05/2021	3
				10/08/2021	3
				07/09/2021	3
				21/10/2021	3
				09/11/2021	3
				09/12/2021	3
		Supervisor de cobranzas Jefe de agencia TADAY Oficial de cobranzas judiciales	3	06/01/2021	3
				03/02/2021	3
				09/03/2021	3
				09/04/2021	3
				10/05/2021	3
				05/08/2021	3
		20/10/2021	3		
		Supervisor de cobranzas Jefe de agencia AZOGUES Oficial de cobranzas judiciales	3	11/01/2021	3
				09/02/2021	3
				04/03/2021	3
				06/04/2021	3
				12/05/2021	3
				15/06/2021	3
				10/11/2021	3
		10/12/2021	3		
		Supervisor de cobranzas Jefe de agencia SIGSIG Oficial de cobranzas judiciales	3	08/01/2021	3
				08/02/2021	3
				04/03/2021	3
				06/04/2021	3
				12/05/2021	3
				11/11/2021	3
		Supervisor de cobranzas Jefe de agencia HUAYNACAPAC Oficial de cobranzas judiciales	3	08/01/2021	3
				04/02/2021	3
				05/03/2021	3
				07/04/2021	3
				07/05/2021	3
				11/08/2021	3
				08/09/2021	3
				09/11/2021	3
		09/12/2021	3		
		Supervisor de cobranzas Jefe de agencia SUCRE Oficial de cobranzas judiciales	3	06/08/2021	3
		Supervisor de cobranzas Jefe de agencia DELEG Oficial de cobranzas judiciales	3	06/08/2021	3

a.1) Cuadro de resumen de sesiones de comités:

Año	Numeración	Tipo de comité	Número de sesiones
2021	1	COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN DE BIENES Y SERVICIOS	4
	2	COMITÉ DE ACTIVOS Y PASIVOS	11
	3	COMITÉ DE SERVICIO AL SOCIO	4
	4	COMITÉ DE CONTINGENCIAS Y CONTINUIDAD DEL NEGOCIO	6
	5	COMITÉ DE CULTURA ORGANIZACIONAL	4
	6	COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS	13
	7	COMITÉ DE EDUCACIÓN	3
	8	COMITÉ DE ÉTICA	3
	9	COMITÉ DE GOBIERNO	4
	10	COMITÉ DE AUDITORIA DEL SISTEMA DE GESTIÓN INTEGRADO	1
	11	COMITÉ DE CUMPLIMIENTO	15
	12	COMITÉ DE CRÉDITO	277
	13	COMITÉ DE SEGURIDAD E HIGIENE DEL TRABAJO	12
	14	COMITÉ DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	2
	15	COMITÉ DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN	13
	16	COMITÉ DE MORA	101
	17	COMITÉ DE TARJETAS DE CRÉDITO	2
	18	COMITÉ DE VALIDACIÓN DE TARJETAS	2

8 DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES

La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria determina que, en caso de generarse utilidades y excedentes, se distribuirán de la siguiente manera:

Art. 54.- Distribución de utilidades y excedentes. - Las utilidades y excedentes, en caso de generarse se distribuirán de la siguiente manera:

- a. Por lo menos el cincuenta por ciento (50%) se destinará al incremento del Fondo Irrepartible de Reserva Legal;*
- b. Hasta el cinco por ciento (5%) como contribución a la superintendencia, según la segmentación establecidas; y,*
- c. El saldo se destinará a lo que resuelva la Asamblea General.*

En oficio Nro. SEPS-SGD-IGT-2021-32292-OFC Quito, D.M., 27 DE DICIEMBRE DE 2021, se dispone que las utilidades o excedentes generados en el año 2021, se destinen, en su totalidad, al fortalecimiento del fondo irrepatriable de reserva legal; recursos, que permitirán solventar contingencias patrimoniales durante el año 2022. La distribución se presenta a continuación:

DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES DEL EJERCICIO ECONÓMICO 2021				
	EXCEDENTE NETO			39.517,89
33010505	Reserva Legal Fondo Irrepartible de Reserva		50%	19.758,94
25059006	Aporte a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria		1%	395,18
	TOTAL RESERVAS Y APORTES			20.154,12
EXCEDENTE				
3601	(a disposición de la asamblea general de representantes)			19.363,77
COMPENSACIÓN DE SALDO EN CONTRA POR RECLASIFICACIÓN DE CUENTAS DEL PATRIMONIO OBSERVADO POR LA SEPS				
36010505	Utilidades o excedentes acumulad			- 18.699,02
33010505	Reserva Legal Fondo Irrepartible de Reserva			664,75