

INDICADORES DE BUEN GOBIERNO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA” LTDA.

2023

ANTECEDENTES:

Que, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, mediante Resolución Nro. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INGINT-2021-0019, en fecha 01 de diciembre de 2022, expidió la **“NORMA DE CONTROL DE BUEN GOBIERNO, ÉTICA Y COMPORTAMIENTO PARA LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO, CAJAS CENTRALES Y ASOCIACIONES MUTUALISTAS DE AHORRO Y CRÉDITO PARA LA VIVIENDA”**.

Que, el numeral 10.9.1 **“Información de acceso público”**, de la referida normativa, establece los indicadores de gobierno que deberán ser publicados en la página web institucional o los medios digitales y/o físicos con los que cuente la entidad.

Que, con corte al año fiscal 2023, la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Juventud Ecuatoriana Progresista” Ltda., presenta los indicadores de gobierno que se detalla:

INDICADORES DE GOBIERNO:

1. DE LOS SOCIOS:

1.1. Número de socios en los últimos tres años, identificado entre personas naturales y jurídicas:

SOCIOS ÚLTIMOS 3 AÑOS		
Año	Género	Nº Socios
2021	Femenino	599.153
	Masculino	680.649
	Persona jurídica	3.920
	TOTAL	1'283.722
2022	Femenino	640.705
	Masculino	725.729
	Persona jurídica	4.255
	TOTAL	1'370.689
2023	Femenino	674.713
	Masculino	761.747
	Persona jurídica	4.532
	TOTAL	1'440.992

1.2. Clasificación de los socios por tiempo de permanencia:

TIEMPO PERMANENCIA	
Antigüedad	Nº Socios
Socios de menos de 1 año	75.806
Socios de más de 1 año a 3 años	218.168
Socios de más de 3 a 5 años	254.962
Socios de más de 5 años	892.056

1.3. Número de socios nuevos incorporados durante el año 2023:

SOCIOS NUEVOS 2023			
Año	Indicador	Género	Nº Socios
2023	Cientes	Jurídicos	313
	Socios	Masculino	40.036
		Femenino	36.959
	TOTAL		77.308

1.4. Número de socios que se retiran durante el año 2023:

RETIRO SOCIOS 2023		
Fecha	Indicador	Nº Socios
31/12/2023	Salida socios	7.005

2. DE LA ASAMBLEA GENERAL:

2.1. Tiempo promedio de permanencia de los representantes a la asamblea, que se encuentran en funciones, con fecha de corte al año 2023:

PERMANENCIA REPRESENTANTES	
Periodo de Elección	Tiempo de Permanencia
2021-2025 (años)	3 años

2.2. Número de asambleas generales realizadas durante el año 2023:

ASAMBLEAS REALIZADAS 2023		
Nº	Detalle	Fecha celebración
1	Asamblea General de Representantes Virtual, con carácter Ordinaria	26 de marzo de 2023
2	Asamblea General de Representantes Virtual, con carácter Extraordinaria	25 de junio de 2023

ASISTENCIA ASAMBLEA ORDINARIA 2023			
Designación	Nº Convocados	Nº Asistentes	% Asistencia
Consejo de Administración	5	5	100%
Consejo de Vigilancia	3	3	100%
Asambleístas Principales	40	40	100%

ASISTENCIA ASAMBLEA EXTRAORDINARIA 2023			
Designación	Nº Convocados	Nº Asistentes	% Asistencia
Consejo de Administración	5	5	100%
Consejo de Vigilancia	3	3	100%
Asambleístas Principales	39	39	100%

VOTOS REGISTRADOS ASAMBLEA ORDINARIA 2023			
Designación	Nº Facultados para votar	Nº Votantes	% Votos
Consejo de Administración	5	5	100%
Consejo de Vigilancia	3	3	100%
Asambleístas Principales	40	40	100%

VOTOS REGISTRADOS ASAMBLEA EXTRAORDINARIA 2023			
Designación	Nº Facultados para votar	Nº Votantes	% Votos
Consejo de Administración	5	5	100%
Consejo de Vigilancia	3	3	100%
Asambleístas Principales	39	38	97.4%

2.3. Promedio de gastos erogados para la ejecución de la asamblea general, por cada representante asistente:

GASTOS EROGADOS ASAMBLEA ORDINARIA 2023				
Valor	Nº Asistentes		Promedio	Porcentaje
29,986.52	Consejo de Administración	5	3,123.60	10,42%
	Consejo de Vigilancia	3	1,874.16	6,52%
	Asambleístas Principales	40	24,988.77	83,33%

GASTOS EROGADOS ASA MBLEA EXTRAORDINARIA 2023				
Valor	Nº Asistentes		Promedio	Porcentaje
12,405.11	Consejo de Administración	5	1.319,69	10,64%
	Consejo de Vigilancia	3	791.82	6,38%
	Asambleístas Principales	39	10.293,60	82,98%

2.4. Número total de miembros de la asamblea general electos, número de votos y clasificación por género:

REPRESENTANTES ASAMBLEA ELECTOS (2021-2025)				
Designación	Nº Representantes	Promedio de votos por designación	Clasificación por género	
			Femenino	Masculino
Miembro Principal	40	638	32	8
Primer Suplente	40	463	25	15
Segundo Suplente	40	382	24	16

3. DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y DE VIGILANCIA:

3.1. Tiempo promedio de permanencia de los miembros de los consejos en funciones, al año 2023:

PERMANENCIA CONSEJOS (CA-CV)	
Periodo de Elección	Tiempo de Permanencia
2021-2025 (4 años)	3 años

3.2. Número de sesiones celebradas durante el año 2023 y número de asistentes:

SESIONES CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN			
Sesiones convocadas	Sesiones realizadas	Quorum	Promedio tiempo sesión
50	50	Totalidad	1:50:26

SESIONES CONSEJO DE VIGILANCIA			
Sesiones convocadas	Sesiones realizadas	Quorum	Promedio tiempo sesión
15	15	Totalidad	1:57:28

3.3. Número de desviaciones observadas en la aplicación del apartado de valores y principios éticos y conductuales, durante el año 2023:

OBSERVACIONES
Ninguna

3.4. Promedio de gastos de las sesiones de los consejos: monto del gasto efectuado, frente al número de sesiones realizadas, correspondiente al año 2023:

GASTO SESIONES CONSEJOS (CA-CV)				
Detalle	Gasto	Nº Miembros	Nº Sesiones	Promedio por sesión
Consejo de Administración (Dietas, Viáticos, Gastos de Representación)	143.629,55	5	50	2.872,59
Consejo de Vigilancia (Dietas y Viáticos)	38.722,33	3	15	2.581,49
TOTAL	182.351,89	8	65	2.805,41

3.5. Monto de inversión en cursos de capacitación a los vocales de los consejos, frente al número total de vocales, correspondiente al año 2023:

CAPACITACIÓN Vs TOTAL VOCALES		
Inversión	Nº de miembros de los Consejos	Promedio
7.137,13	8	892,14

3.6. Monto de inversión en cursos de capacitación a los vocales de los consejos, frente al gasto operativo total, correspondiente al año 2023:

CAPACITACIÓN Vs GASTO OPERATIVO		
Inversión	Gasto Operativo	%
7.137,13	117.629.313,22	0,006067%

4. DE LA GERENCIA, DIRECCIONES, GERENCIAS Y JEFATURAS DE ÁREA:

4.1. Tiempo de servicio, entendiéndose como tal al tiempo total que el funcionario ha prestado sus servicios en la institución, con corte al año 2023:

TIEMPO DE SERVICIO EN LA INSTITUCIÓN		
Designación de cargo	Promedio tiempo de labores	
	Años	Mes
Gerencia General	36	11
Asesor Jurídico	13	1
Auditor Interno	16	11
Direcciones	15	8
Gerencias	10	5
Gerente de Agencia	6	5
Jefaturas	8	6
Oficial de Cumplimiento	2	5

4.2. Tiempo de permanencia en la función que cumple, es decir, considerando únicamente el tiempo que lleva ejerciendo el cargo en la institución, con corte al año 2023:

PERMANENCIA EN LA FUNCIÓN DESEMPEÑADA		
Designación de cargo	Promedio tiempo de labores	
	Años	Mes
Gerencia General	23	3
Asesor Jurídico	13	1
Auditor Interno	12	8
Direcciones	7	9
Gerencias	4	5
Gerente de Agencia	3	5
Jefaturas	4	6
Oficial de Cumplimiento	2	5

4.3. Participación de la gerencia, direcciones, gerencias y jefaturas de área, por género, con corte al año 2023:

PARTICIPACIÓN POR GÉNERO		
Áreas	Género	
	Femenino	Masculino
Gerencia General		1
Archivo	2	
Financiero y Administrativo	6	7
Negocios	37	42
Recuperación	1	2
Staff	6	8
Talento Humano	3	4
Tarjetas de Crédito y Operaciones	13	5
Tecnología	1	8

5. COMITÉS Y COMISIONES:

5.1. Tipos de comité o comisiones, número de integrantes, cargo de quienes los integran:

COMITÉS Y COMISIONES PERMANENTES ESPECIALES				
Nº	Comité	Cargo / Asistentes	Calidad	Frecuencia de reuniones
1	Comité de Activos y Pasivos (ALCO)	Presidente / Gerente de la Cooperativa	Miembro	Permanente
		Secretaria / Director de Talento Humano y Marketing		
		Director de Tarjetas de Crédito y Operaciones		
		Director de Talento Humano y Marketing		
		Director de Negocios		
		Director Administrativo Financiero		
		Delegado Consejo de Administración		
2	Comité de Administración Integral de Riesgos (CAIR)	Presidente / Delegado Consejo de Administración	Miembro	Mensual
		Vocal / Gerente de la Cooperativa		
		Secretario / Gerente de Riesgos Integrales		
		Delegado del Consejo de Vigilancia	Invitado permanente	
		Director de Tarjetas de Crédito y Operaciones		
		Director de Talento Humano y Marke-		

		ting		
		Director de Negocios		
		Director Administrativo Financiero		
		Auditor Interno		
		Director de Tecnología		
		Asesor Jurídico		
		Gerente de Fábrica de Créditos (E)		
		Apoyo logístico / Secretaria General		
3	Comité de Cumplimiento (Antes Ética)	Presidente / Delegado Consejo de Administración	Miembro	Mensual
		Gerente de la Cooperativa		
		Secretario / Oficial de Cumplimiento Titular		
		Director de Negocios		
		Director de Tarjetas de Crédito y Operaciones		
		Auditor Interno		
		Gerente de Riesgos Integrales		
		Asesor Jurídico	Invitado permanente	
		Delegado del Consejo de Vigilancia		
		Director de Talento Humano y Marketing		
		Director Administrativo Financiero		
		Oficial de Cumplimiento Suplente		
		Apoyo logístico / Secretaria General		
4	Comité de Seguimiento y Evaluación al Plan Estratégico y Plan Operativo (CSEPE)	Presidente / Gerente de Organización y Procesos	Miembro	Trimestral
		Secretario / Asesor Jurídico		
		Gerente de la Cooperativa		
		Delegado Consejo de Administración		
		Delegado del Consejo de Vigilancia		
		Director de Negocios		
		Director de Tarjetas de Crédito y Operaciones		
		Director de Talento Humano y Marketing		
		Director Administrativo Financiero		
		Director de Tecnología		
		Gerente de Fábrica de Créditos (E)		
		Gerente de Riesgos Integrales		
		Gerente de Seguridad de la Información		
		Apoyo logístico / Secretaria General		
5	Comité de Tecnolo-	Presidente / Delegado Consejo de Ad-	Miembro	Trimestral

	Comité de Seguridad de la Información (CTI)	Administración	Invitado permanente	
		Gerente de la Cooperativa		
		Gerente de Riesgos Integrales		
		Secretario / Director de Tecnología		
		Delegado del Consejo de Vigilancia		
		Director de Tarjetas de Crédito y Operaciones		
		Director de Talento Humano y Marketing		
		Director Administrativo Financiero		
		Director de Negocios		
		Gerente de Infraestructura de TI		
		Gerente de Ingeniería de Software		
		Gerente de Seguridad de la Información		
		Auditor Informático		
		Apoyo logístico / Secretaria General		
6	Comité de Seguridad de la Información (CSI)	Presidente / Delegado Consejo de Administración	Miembro	Trimestral
		Gerente de la Cooperativa		
		Secretario / Gerente de Seguridad de la Información		
		Auditor Informático		
		Director de Tecnología		
		Delegado del Consejo de Vigilancia	Invitado permanente	
		Director de Tarjetas de Crédito y Operaciones		
		Director de Talento Humano y Marketing		
		Director Administrativo Financiero		
		Director de Negocios		
		Gerente de Infraestructura de TI		
		Gerente de Ingeniería de Software		
		Gerente de Riesgos Integrales		
		Apoyo logístico / Secretaria General		
7	Comité de Ética	Presidente Consejo de Administración	Miembro	No especifica
		Presidente Consejo de Vigilancia		
		Gerente de la Cooperativa		
		Director de Talento Humano y Marketing		
		Asesor Jurídico		
8	Comité de Crisis	Presidente / Gerente de la Cooperativa	Miembro	No especifica
		Delegado Consejo de Administración		
		Director de Talento Humano y Marke-		

		ting		
		Director de Tarjetas de Crédito y Operaciones		
		Director de Negocios		
		Director Administrativo Financiero		
		Director de Tecnología		
		Secretario / Gerente de Riesgos Integrales		
9	Comité de Gobierno	Presidente / Representante del Consejo de Vigilancia	Miembro	No especifica
		Representante de la Asamblea General		
		Representante Consejo de Administración		
		Representante de la Asamblea General		
		Gerente de la Cooperativa		
10	Comité de Gestión de Balance Social	Presidente / Delegado Consejo de Administración	Miembro	Semestral
		Gerente de la Cooperativa		
		Responsable de la Gestión de Balance Social / Director Administrativo Financiero		
		Secretaria		
11	Comité de Crédito	Gerente de la Cooperativa	Miembro	Permanente
		Director de Negocios		
		Secretaria / Gerente de Fábrica de Créditos (E)		
12	Comité de Seguridad y Salud en el Trabajo	Secretario / Gerente de Organización y Procesos	Representante empleados	Anual
		Primer Vocal / Gerente de Mantenimiento		
		Segundo Vocal / Especialista de Nómina		
		Presidente / Gerente Administrativo	Representante empleador	
		Primer Vocal / Director de Negocios		
		Jefe de Seguridad Física	Técnico	
		Jefe de Salud y Seguridad en el trabajo		
Médico Ocupacional				
13	Comisión de Resolución de Conflictos	Miembro de la Asamblea General de Representantes	Miembro	No especifica
		Miembro de la Asamblea General de Representantes	Miembro	
		Miembro de la Asamblea General de Representantes	Miembro	
14	Comisión de Educación	Miembro de la Asamblea General de Representantes	Miembro	Semestral

Financiera	Miembro de la Asamblea General de Representantes	Miembro
	Miembro de la Asamblea General de Representantes	Miembro

6. EMPLEADOS:

6.1. Número de empleados de la entidad en los últimos 3 años:

COLABORADORES CAC JEP LTDA	
Año	Nº de Colaboradores
2021	2.401
2022	2.388
2023	2.569

6.2. Número de empleados por tiempo de permanencia, con corte al año 2023:

PERMANENCIA COLABORADORES CAC JEP LTDA		
Nº	Tiempo de Permanencia	Nº Colaboradores
1	Menos de 1 año	722
2	De más de 1 año a 3 años	549
3	De más de 3 años a 5 años	564
4	Más de 5 años	734
TOTAL		2.569

6.3. Número de empleados de la entidad clasificados por el nivel de educación, con corte al año 2023:

NIVEL DE EDUCACIÓN	
Nivel de Educación	Nº Colaboradores
Primaria	29
Secundaria	1140
Tercer nivel	1306
Cuarto nivel	94
TOTAL	2.569

6.4. Número de empleados que han salido, durante los últimos 3 años:

DESVINCULACIONES 2023	
Año	Nº Colaboradores
2021	649
2022	548
2023	574

6.5. Clasificación del personal por rangos de salarios:

RANGO SALARIAL	
Rango	Nº Colaboradores
De \$475 a \$ 1,000	2.090
De \$1,001 a \$3,000	453
De \$3,001 a más	26

6.6. Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en el año 2023 para sus empleados:

CAPACITACIONES 2023	
Capacitaciones Ejecutadas	1.371

6.7. Número de asistentes a los programas de capacitación frente al número total de empleados de la entidad en el año, correspondiente al año 2023:

CAPACITACIONES 2023	
Descripción	Participantes
Capacitaciones Ejecutadas	1.371
Colaboradores Capacitados	3.160
Total colaboradores año 2023	2.569

6.8. Valor de inversión en capacitación, durante los últimos 3 años:

INVERSIÓN EN CAPACITACIÓN 2023	
Año	Valor
2021	\$120.299,20
2022	\$234.167,15
2023	\$497.872,92

7. RECLAMOS PRESENTADOS POR LOS USUARIOS

7.1. Número de casos resueltos frente al número de casos presentados, correspondiente al año 2023:

RECLAMOS 2023		
Concepto	Total	Porcentaje
Recibidos	32.220	100%
Resueltos	31.221	96,90%

Número de casos pendientes de solventar al corte 31 de diciembre de 2023:

RECLAMOS 2023		
Concepto	Total	Porcentaje
Pendientes	999	3.10%

NOTA: A la fecha actual 20/02/2024 se encuentran pendientes por solventar 54 reclamos que corresponden al periodo del año 2023

7.2. Número de casos presentados a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria frente al número de casos presentados a la entidad:

RECLAMOS SEPS	
Tipo de Reclamo	Nº Reclamos ingresados
Operaciones de crédito	14
Recuperación de crédito y t/c	22
Cuentas de ahorro vista	5
Seguro de crédito y t/c	4
Prevención de fraudes y controversias	7
Servicios Virtuales	9
Jurídico	6
Certificados de inversión	1
Cajero Automático	1
TOTAL	69
% Respecto al total de reclamos 2023	0,21%