

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

Misión y Visión

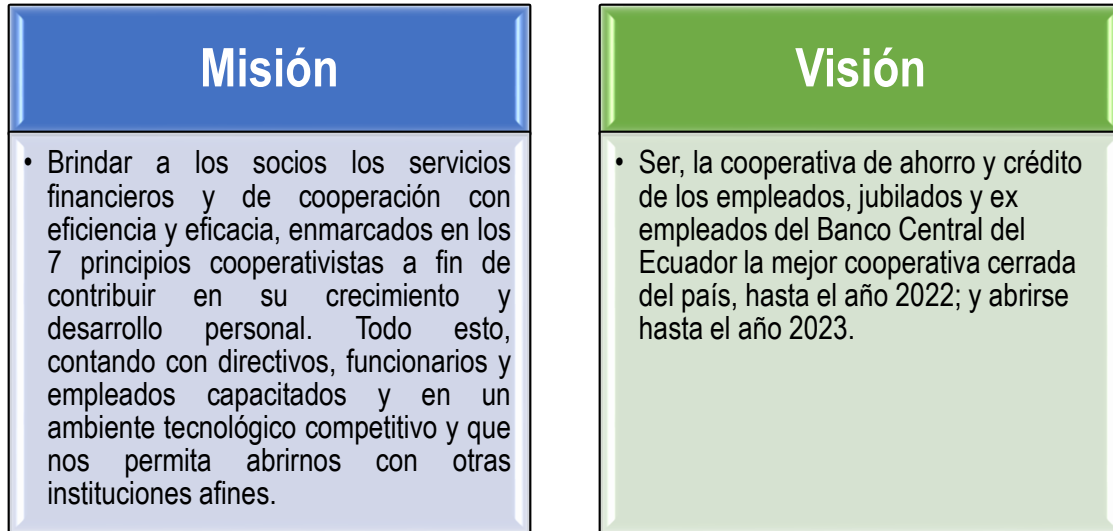


Ilustración 1: Misión y Visión CACEBCE
Fuente: Plan estratégico institucional 2021-2024

Objetivos de la entidad

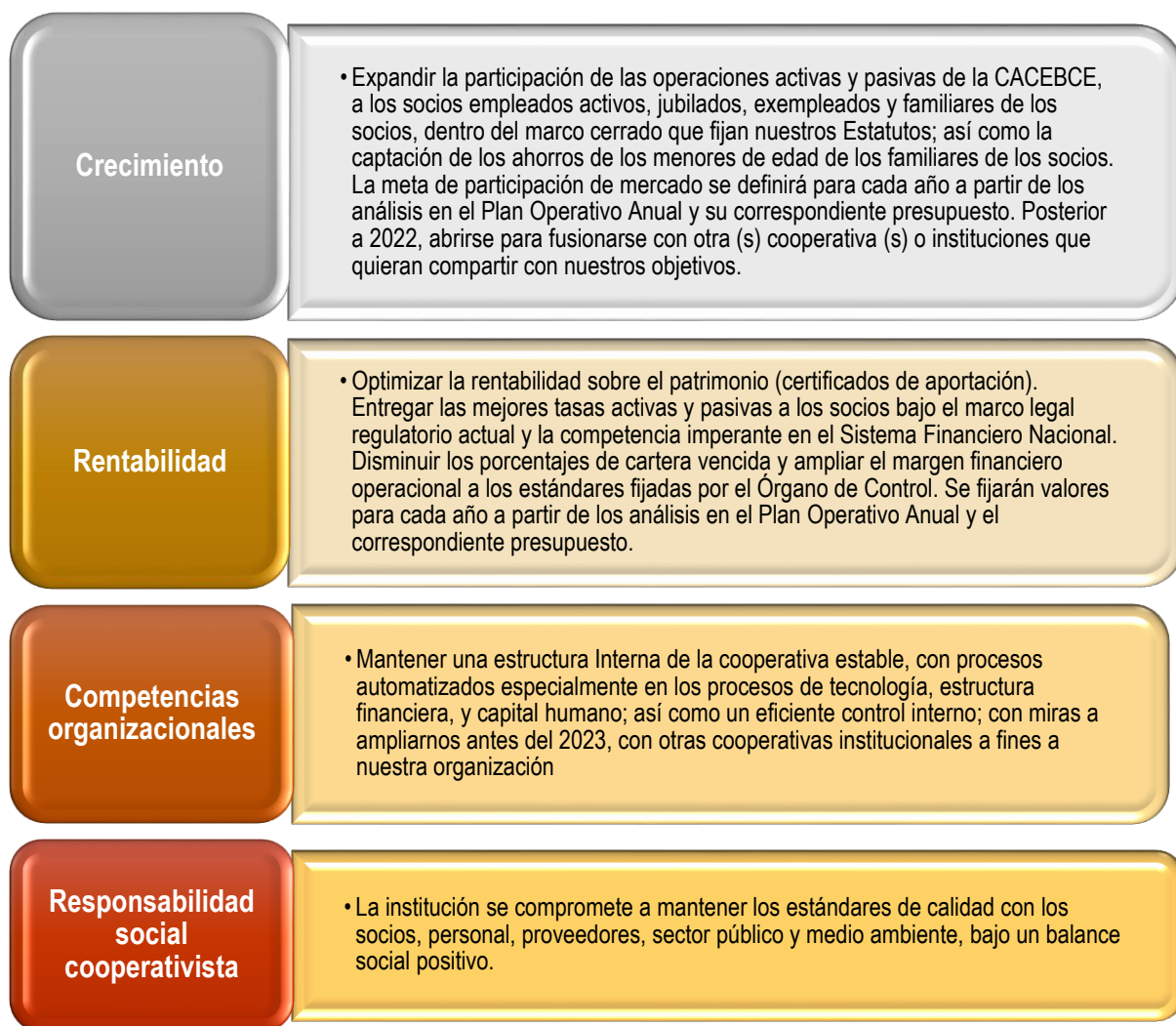


Ilustración 2: Objetivos CACEBCE

Fuente: Plan estratégico institucional 2021-2024

Distribución de excedentes	
EXCEDENTE NETO ANTES DE PARTICIPACIONES	37,991.01
(-) 15% PARTICIPACION LABORAL	5,698.65
EXCEDENTE NETO ANTES DE IMPUESTOS	32,292.36
(-) 22% IMPUESTO A LA RENTA -	-
EXCEDENTE NETO ANTES DE RESERVAS Y CONTRIBUCIONES	32,292.36
(-) 50% RESERVA LEGAL	16,146.18
TOTAL EXCEDENTE DEL EJERCICIO A DISPOSICIÓN DE LA ASAMBLEA	16,146.18

Tabla 1: Distribución de Excedentes 2021

Fuente: Balance 2021

De los socios

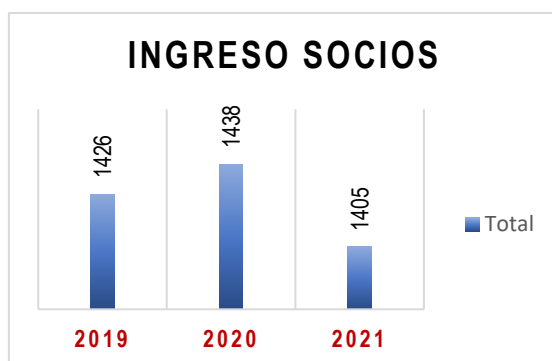


Ilustración 3: ingreso Socios Últimos 3 años
Fuente: Reportes CACEBCE

Permanencia de los socios	
Años	Cantidad
Menor 1 año	55
Mayor 1 año	148
Mayor 3 años	93
mayor 5 años	1101

Tabla 2: Clasificación socios por permanencia
Fuente: Base de datos CACEBCE

Socios Incorporados 2021	57
Salida socios 2021	76

Tabla 3: Ingreso y Salida de socios 2021
Fuente: Reporte Ingreso y salidas de socios CACEBCE

De la Asamblea o Junta General

1. Tiempo promedio de permanencia miembros Asamblea
3,87 años

Tabla 4: Promedio de Permanencia Representantes Asamblea
Fuente: Reportes CACEBCE

2. Número de Asambleas realizadas en el 2021			
Fecha	Tipo	Total asistentes	Asistencia Final
21 de enero 2021	Extraordinaria	18	18 de 30 representantes
18 de marzo 2021	Ordinaria	17	17 de 30 representantes
29 de julio 2021	Extraordinaria	18	18 de 30 representantes
16 de septiembre 2021	Extraordinaria	17	17 de 30 representantes
25 de noviembre 2021	Extraordinaria	21	21 de 30 representantes
21 de diciembre 2021	Extraordinaria	18	18 de 30 representantes

Tabla 5: No. de Asambleas 2021
Fuente: Actas CACEBCE

**3. Promedio de gastos en asambleas
2021, por asistente**

USD 0,93

Tabla 6: Gastos destinados para Asambleas 2021
Fuente: Balance 2021

4. Elección miembros de la Asamblea 2021		
Nombre	No. Votos	Género
Representante 1	108	Femenino
Representante 2	100	Femenino
Representante 3	102	Femenino
Representante 4	106	Femenino
Representante 5	110	Femenino
Representante 6	107	Femenino
Representante 7	110	Femenino
Representante 8	103	Femenino
Representante 9	104	Masculino
Representante 10	103	Masculino
Representante 11	104	Masculino
Representante 12	102	Masculino
Representante 13	102	Masculino
Representante 14	108	Masculino
Representante 15	106	Masculino
Representante 16	109	Masculino
Representante 17	100	Masculino
Representante 18	103	Masculino
Representante 19	108	Masculino
Representante 20	105	Masculino
Representante 21	111	Masculino
Representante 22	100	Masculino
Representante 23	107	Masculino
Representante 24	108	Masculino
Representante 25	102	Masculino
Representante 26	107	Masculino
Representante 27	106	Masculino
Representante 28	102	Masculino
Representante 29	105	Masculino
Representante 30	101	Masculino

Tabla 7: Miembros Asamblea por votos
Fuente: Respaldo físicos de elecciones 2018

De los Consejos de Administración y de Vigilancia

1. Tiempo promedio de permanencia miembros Consejo de Administración

3,25 años

Tabla 8: Tiempo de permanencias representantes
Fuente: Reportes CACEBCE

2. Sesiones Consejo de Administración 2021		
Mes	No. Sesiones	No. Participantes
Enero	1	5
Febrero	1	5
	1	5
Marzo	1	5
	1	5
Abril	1	5
	1	4
Mayo	1	5
	1	4
Junio	1	5
	1	5
Julio	1	5
	1	5
Agosto	1	5
	1	5
Septiembre	1	5
	1	5
Octubre	1	4
Noviembre	1	4
Diciembre	1	4
	1	3
	1	4
Total	22	

Tabla 9: No. Sesiones Consejo de Administración
Fuente: Listado de Asistencias 2021

2.1 Sesiones Consejo de Vigilancia 2021		
Mes	No. Sesiones	No. Participantes
Enero	1	3
Febrero	1	3
Marzo	1	3
Abril	1	3
Mayo	1	3
Junio	1	3
Julio	1	3
Agosto	1	3
Septiembre	1	3
	1	3
Octubre	1	3
Noviembre	1	3
Diciembre	1	3
Total	13	

Tabla 10: No. Sesiones Consejo de Vigilancia
Fuente: Listado de Asistencias 2021

3. Desviaciones observadas de valores, principios éticos y conductuales
0

Tabla 11: desviaciones Observadas 2021
Fuente: Reportes CACEBCE

4. Promedio gastos de las sesiones de los Consejos, frente al No. De sesiones
USD 1.381,82

Tabla 12: Gastos sesiones Consejos
Fuente: Balance 2021

5. Inversión en capacitaciones, frente al No. De vocales
USD 258,14

Tabla 13: Inversión capacitaciones Consejos
Fuente: Balance 2021

6. Inversión en capacitaciones, frente al total de gastos operativos
USD 0,01

Tabla 14: Inversiones Consejos frente al total de gastos
Fuente: Balance 2021

De la Gerencia y jefaturas de áreas

1. 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.
2. 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
3. Participación de las jefaturas de área por género

Permanencia de la Gerencia y Jefaturas			
Departamento	Años en la Institución	Años en la Jefatura	Género
Gerencia	2 meses	2 meses	Masculino
Dir. Administrativa y Financiera	24 años	6 años	Masculino
Auditoría Interna	11 meses	0 años	Masculino
Cumplimiento	2 meses	0 años	Masculino
Riesgos	6 meses	6 meses	Femenino
Tecnología de la Información	24 años	24 años	Masculino

Tabla 15: Información Gerencia y Jefaturas
Fuente: Control RRHH

De los Comités y Comisiones

Comité de Riesgos
3 Integrantes
Responsable de Riesgos
Vocal 3 Consejo de Administración
Gerente General

Tabla 16: Integrantes Comité de Riesgos
Fuente: Actas Comités

Sesiones Comité de Riesgos 2021		
Mes	No. Sesiones	No. Participantes
Enero	1	3
Febrero	1	3
Marzo	1	3
Abril	1	3
Mayo	1	3
Junio	1	3
Julio	2	3
Agosto	1	3
Septiembre	1	3
Octubre	2	2
Noviembre	1	2
Diciembre	1	3

Tabla 17: No. de Sesiones CR
Fuente: Actas Comités

Comité de Cumplimiento
2 Integrantes
Oficial de Cumplimiento Principal
Vicepresidente Consejo de Administración

Tabla 18: Integrantes Comité de Cumplimiento
Fuente: Actas Comités

Sesiones Comité de Cumplimiento 2021		
Mes	No. Sesiones	No. Participantes
Enero	1	2
Febrero	1	2
Marzo	1	2
Abril	1	2
Mayo	1	2
Junio	1	2
Julio	2	2
Agosto	1	2
Septiembre	1	2
Octubre	0	0
Noviembre	1	2
Diciembre	1	2

Tabla 19: No. de Sesiones CC
Fuente: Actas Comités

Comité de Crédito
3 Integrantes
Presidente del Consejo de Administración
Gerente General
Vicepresidente CACEBCE

Tabla 20: Integrantes Comité de Crédito
Fuente: Actas Comités

Sesiones Comité de Crédito 2021	
No. Sesiones	No. Participantes
20	3

Tabla 21: No. de Sesiones Comité de Crédito

Fuente: Actas Comités

Comité de Tecnología	
3 Integrantes	
Responsable de Tecnología	
Presidente del Consejo de Administración	
Gerente General	

Tabla 22: Integrantes Comité de Tecnología

Fuente: Actas Comités

Sesiones Comité de Tecnología 2021		
Mes	No. Sesiones	No. Participantes
Abril	1	2
Julio	1	2
Agosto	1	2
Septiembre	1	3
Octubre	1	2
Noviembre	1	3
Diciembre	1	2

Tabla 23: No. de Sesiones Comité de tecnología

Fuente: Actas Comités

De los empleados

1. No. Empleados últimos 3 años

10

Tabla 24: No. empleados últimos 3 años

Fuente: Base RRHH

2. Permanencia de los empleados

Años	Cantidad
Menor 1 año	1
De 1 a 3 años	1
Más de 3 a 5 años	3
mayor 5 años	5

Tabla 25: No. empleados por tiempo de permanencia

Fuente: Base RRHH

3. Nivel de educación de los empleados

Años	Cantidad
Primaria	0
Secundaria	2
Superior	6
Cuarto nivel	2

Tabla 26: Clasificación de empleados por nivel de educación

Fuente: Base RRHH

4. No. Empleados que han salido en los últimos 3 años

3

Tabla 27: Salidas empleados últimos 3 años
Fuente: Base RRHH

5. Rangos de salarios del personal	
Salario	No. Empleados
400 a 650	4
651 a 900	4
901 a 1150	2

Tabla 28: Clasificación por rango de salario
Fuente: Base RRHH

6. Capacitaciones impartidas al personal en el 2021
4

Tabla 29: No. Programas de capacitación 2021
Fuente: Base RRHH

7. No. De asistencias de los empleados a las capacitaciones	
Capacitación 1	10 de 10 empleados
Capacitación 2	8 de 10 empleados
Capacitación 3	7 de 10 empleados
Capacitación 4	9 de 10 empleados

Tabla 30: Asistencia a los programas de capacitación
Fuente: Base RRHH

8. Valor invertido en capacitaciones al personal en los últimos 3 años	
2019	3.860,42
2020	3.752,93
2021	2.065,11

Tabla 31: Inversión capacitaciones últimos 3 años
Fuente: Balances CACEBCE

De los reclamos presentados por los usuarios de servicios financieros ante la entidad y Superintendencia

1. 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; y,
2. 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, por ejemplo: servicios financieros, gobernabilidad u otros según sea el caso.

Reclamos 2021	
Reclamos presentados a la entidad	1
Reclamos presentados a la SEPS	0

Tabla 32: Reclamos 2021
Fuente: Reportes CACEBCE