

MEMORIA INSTITUCIONAL

2023



Índice

2	Presentación	20	Informe a la Asamblea General de Representantes
4	Vocales del Consejo de Administración	30	Informe financiero
5	Vocales del Consejo de Vigilancia	44	Balance social
6	Nuestros colaboradores	55	Responsabilidad social y educación cooperativa
8	Plan estratégico	67	Informe de unidades de control
13	Nuestros productos	72	Informe Auditoría Interna
15	Nuestros servicios	78	Informe Auditoría Externa
16	Nuestros canales de atención	84	Anexos

Presentación

Durante el 2023 el Ecuador enfrentó un escenario complejo, marcado por inestabilidad política, incertidumbre en el entorno empresarial, conflictos sociales, y problemas económicos. No obstante, en este contexto de retos y dificultades que afectaron a nuestro país y sin duda a su sistema financiero, el desempeño de Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina "Manuel Esteban Godoy Ortega" Ltda., fue positivo.

Con una visión centrada en fortalecer la inclusión financiera, se ejecutaron estrategias para atraer nuevos socios y ampliar nuestra presencia por medio de canales electrónicos, estas decisiones permitieron que la Cooperativa en el 2023, mantenga un crecimiento sostenido en sus activos, y estos al final del indicado año alcanzaron el valor de USD 416.9 millones, logrando un aumento anual del 3.3%; por su parte, la cartera de crédito cerró a la fecha antes indicada en USD 283.1 millones, la que obtuvo un incremento anual del 8.3%, porcentaje que se consiguió en un ambiente de aplicación de políticas crediticias estables y prudentes, las mismas que han contribuido a seguir consolidando nuestro prestigio de Entidad Financiera solvente y confiable.

El desempeño financiero de la Cooperativa evidenció una posición consistente en la industria financiera, esta al concluir el 2023 se ubicó en el decimoctavo puesto del ranking de nivel de activos de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1.

En el transcurso de todo el 2023 la gestión de la morosidad se tornó en uno de los más grandes desafíos y pese a los esfuerzos realizados, los resultados obtenidos no alcanzaron los porcentajes esperados, aunque hay que puntualizar que la eficiencia de estos se vio restada por la persistente problemática de la inseguridad, episodios recurrentes de estados de excepción, restricciones a la movilidad, y a la falta de liquidez del gobierno nacional y de los gobiernos seccionales, estos factores externos a la Cooperativa, complicaron la capacidad de pago de nuestros deudores. El índice de morosidad al 31 diciembre de 2023 se ubicó en el 8.42%, marcando un aumento del 1.36% respecto al año inmediato anterior, su reducción es un gran reto para el 2024.

La mejora continua ha sido una práctica constante en la Cooperativa, por lo que, animados en la optimización de nuestros procesos, en el 2023 iniciamos la implementación de un modelo de gestión por procesos, con la plena convicción que su ejecución nos permitirá ser más eficientes y lograr un mejor rendimiento.

En la Cooperativa, sus canales electrónicos: Megomóvil y MegOnline; así como la billetera electrónica MegoWallet se han convertido en ventajas competitivas, los que han permitido ampliar nuestra cobertura y atraer a nuevos socios; en el 2023 el número de transacciones que se realizaron por los indicados canales registran un crecimiento sustancial con respecto al 2022, esto ratifica que los socios, clientes y usuarios cada día prefieran los productos y servicios financieros que se encuentran disponibles de manera online.

El 2023 fue un año de desafíos superados y éxitos alcanzados, por lo que a nombre de la Cooperativa y por supuesto en el nuestro propio, expresamos el más sentido agradecimiento: a los señores socios, clientes y usuarios, gracias por su confianza y apoyo; a los señores vocales de los Consejos de Administración y de Vigilancia; así como, a los señores integrantes de las diferentes comisiones y comités, gracias por la responsabilidad con la que cumplen sus funciones; a los señores trabajadores, gracias por su compromiso excepcional y su dedicación para lograr los objetivos institucionales.

Continuaremos trabajando con el mayor esmero y dedicación en la construcción de una mejor Cooperativa y Sociedad, siempre animados por la excelencia con la que debemos prestar los servicios; así como, motivados con la certeza que tenemos los recursos y la oportunidad para persistir en la innovación y seguir hacia una transformación digital

César Plutarco Ramírez Pineda,
Presidente

Alberto Geovanny Bustos Parra,
Gerente

Vocales del **Consejo de Administración**

Dr. César Plutarco Ramírez Pineda
Presidente

Dr. Juan Francisco Bustamante Cueva
Vicepresidente

Dr. Galo Galindo André
Vocal Principal

Mgtr. Luis Rodrigo Cabrera Ruiz
Vocal Principal

Dra. Rosemary Jacqueline Galván Calderón
Vocal Principal

Vocales del **Consejo de Vigilancia**

Mgtr. Nurban Roberto Molina Ordóñez
Presidente

Mgtr. Sonia Beatriz Rodríguez
Vocal Principal

Ing. Olga Patricia Apolo Granda
Secretaria

Nuestros colaboradores

Alberto Geovanny Bustos Parra
Gerente

Dunia Soledad Silva Calle
Directora Administrativa Financiera

Lenin Iván Naranjo Piedra
Director de Planificación y Proyectos

María Magdalia Alvarado Brito
Directora de Negocios

Jorge Eduardo Rojas Chamba
Director de Procesos y Control de Gestión

Luis Fernando Montaña Montaña
Director de Tecnología de la Información

Arelis Nairobi Cabrera Jiménez
Directora de Riesgos Integrales

Adriana Ivanova Ortega Riofrío
Asesora Legal

Víctor Alejandro Soto
Auditor Interno

Janeth del Cisne Loján
Contadora General

Sonia Soraya Pauta Ruales
Oficial de Cumplimiento

Ketty Renata León Veintimilla
Secretaria General

Víctor Hugo Peña Apolo
Jefe Administrativo

Genaro Roberto Maldonado Martínez
Coordinador de Agencias

Jorge Jandry Fernández Espinoza
Jefe de Cobranzas

Karina Vanessa Castillo Ami
Jefa de Negocios

Alex Dario León Cabrera
Jefe de Negocios

Edison José Villamagua Mendieta
Jefe de Marketing

Julio Nivardo Guarderas Maldonado
Jefe de Desarrollo de Sistemas

Silvia Maribel Michay Pugo
Oficial de Seguridad de la Información

Jorge Roberto Yunga Ochoa
Jefe de Operaciones de TI

Ena Marianela Guerrero Mora
Jefa de Operaciones

Norma Silvana Villa Sigcho
Jefa de Recursos Humanos

Holger Eduardo Mora Riofrío
Jefe de Responsabilidad Social Empresarial

Jason Mauricio Tituaña Castillo
Coordinador de Seguridad Física

Ángel Rafael Romero Ortega
Técnico de Seguridad y Salud

Doris Elizabeth Castro Guerrero
Jefa de Unidad de Análisis de Crédito

Plan estratégico institucional 2023 – 2025

Como buena práctica de gestión organizacional la Cooperativa en 2023, con el acompañamiento y asesoramiento de la empresa de consultoría Ideagroup Cia. procedió a elaborar su Plan Estratégico Institucional 2023 – 2025. Para este propósito se aplicaron metodologías actualizadas; que partieron del diagnóstico institucional basado en el análisis y revisión de la información normativa y procedimental de la Institución, la aplicación de un estudio de mercado y encuesta de satisfacción de los socios; así como, la ejecución de talleres de trabajo con las unidades y personal estratégico, para finalizar con la formulación del referido plan.

Nuestro **Propósito**



*Mejorar la calidad de vida de las personas por medio de la prestación de productos y servicios financieros, inspirados en los **principios cooperativos***

Nuestra **Visión**



*Ser la Cooperativa de **Ahorro y Crédito del Futuro***

Valores institucionales

En el marco de la cultura organizacional de la Institución, se establecen los siguientes valores:



Trabajo en equipo:

Confiamos en nuestra gente, escuchamos sus ideas y apoyamos su gestión.



Vocación de servicio:

Servimos siempre con actitud positiva, calidez y empatía.



Pasión:

Creemos en lo que hacemos, trabajamos con esfuerzo, compromiso y decisión.



Integridad:

Somos coherentes entre lo que pensamos, decimos y hacemos.



Mejora continua:

Optimizamos permanentemente nuestros procesos.



Proactividad:

Nos anticipamos y hacemos que las cosas sucedan.



Innovación:

Pensamos diferente y vamos un paso adelante siempre.

Lineamientos **estratégicos**

Con el objeto de generar factores claves de éxito que permitan a la Cooperativa alcanzar elementos diferenciadores y que fortalezcan el nexo con los socios, se ha priorizado el desarrollo de las siguientes líneas estratégicas:



Objetivos estratégicos

De acuerdo con los lineamientos establecidos, se definen para el Plan Estratégico Institucional los siguientes objetivos:

Perspectiva	Lineamientos estratégicos	N.º	Objetivos estratégicos
Financiera	Fortalecimiento institucional	F1	Incrementar los ingresos.
	Fortalecimiento institucional	F2	Mantener la eficiencia administrativa.
Socios	Crecimiento Sostenible	S1	Mejorar el posicionamiento de marca a nivel nacional.
	Crecimiento Sostenible	S2	Incrementar el índice de satisfacción de socios y clientes.
	Innovación de productos, servicios y canales	S3	Ampliar la cobertura.
	Crecimiento Sostenible	S4	Crecer en Colocaciones.
	Crecimiento Sostenible	S5	Crecer en Captaciones.
Procesos	Fortalecimiento institucional	P1	Implementar un nuevo modelo de gestión por procesos.
	Innovación de productos, servicios y canales	P2	Implementar un modelo de innovación institucional.
	Fortalecimiento institucional	P3	Mejorar la comunicación interna.
Aprendizaje	Fortalecimiento institucional	A1	Asegurar la disponibilidad de los servicios tecnológicos de la Cooperativa.
	Fortalecimiento institucional	A2	Desarrollar y contar con el mejor talento humano orientado a una cultura de innovación y servicio.
	Fortalecimiento institucional	A3	Fortalecer la cultura organizacional de servicio e innovación.
	Fortalecimiento institucional	A4	Fortalecer el vínculo con los grupos de interés bajo el enfoque de responsabilidad social y cooperativismo.

MEMORIA INSTITUCIONAL

PRODUCTOS Y SERVICIOS



CoopMego
Cooperativa de Ahorro y Crédito

Nuestros productos

Cuentas de ahorro e inversiones

Cuenta de ahorros

I Haz crecer tu dinero con las mejores tasas del mercado I

Deposita tus ahorros y demás valores en nuestra cuenta de ahorros, tu dinero permanece y crece seguro con una tasa de interés competitiva. Además te permite disponer de tus fondos cuando lo necesite por medio de nuestra amplia Red de Oficinas y Cajeros Automáticos a nivel nacional.

Con tu cuenta de ahorros tu puede acceder a todos los servicios de CoopMego.

Ahorro propósito

I Programe tu futuro, ahorrando con un propósito I

Cuenta de ahorros programado que te permite planificar tu ahorro y obtener una alta rentabilidad por tu dinero, tu determinas la cantidad de ahorro mensual.

Te ofrecemos una tasa de interés preferencial y

capitalizable mensualmente, así como la disponibilidad inmediata de tu dinero en caso de emergencia.

Cuenta inteligente

I Cuenta que te facilita tus transacciones I

Pague a terceros mediante el uso de papeletas de retiro personalizadas, sin necesidad de que usted concurra a nuestras Oficinas.

Depósitos a plazo

I Inversiones seguras y rentables I

Te pagamos una tasa de interés competitiva, tu eliges la forma de pago de tus intereses, al vencimiento o mensualmente.

Las operaciones de crédito se otorgan con Seguro de Desgravamen.

Tus ahorros y depósitos a plazo fijo están garantizados por la Corporación del Seguro de Depósitos (COSEDE).

GARANTIZADO

Para mayor información visita la página www.cosedegob.ec



Créditos



Para tu negocio

I La fuerza de los emprendedores I

Crédito dirigido a socios emprendedores como tu, te ayudamos a consolidar o ampliar tu negocio o empresa.

Financiamos capital de trabajo, adquisición de maquinaria, mobiliario, equipamiento, etc.

Para tus gastos

I La mejor herencia que puede dejar a tus hijos, la educación I

Crédito que te permite financiar sus necesidades personales, como la educación de tus hijos, tus vacaciones soñadas, atención médica, compra de electrodomésticos, muebles para el hogar, etc.

Además te permite cancelar las deudas que tu mantenga en otras instituciones financieras.



Nuestros **servicios**

Tarjeta Mastercard Débito

CoopMego te ofrece la tarjeta Mastercard Débito, para una mejor experiencia al momento de usarla y así realices tus compras nacionales e internacionales en cualquier establecimiento o mediante internet.

Pago mis cuentas

En todas las ventanillas de CoopMego realiza de manera rápida y segura el pago de servicios básicos: agua, luz, teléfono e internet (CNT, EERSSA, CNEL-EP, ETAPA, CENTRO SUR), Municipio de Loja (agua, predio, patentes, permisos, etc.), Sistema Único de Pensiones Alimenticias (SUPA), Servicio de Rentas Internas (SRI), Agencia Nacional de Regulación, Control y Vigilancia Sanitaria (ARCSA), Matriculación Vehicular, Agencia Nacional de Tránsito (ANT), Corporación Aduanera Ecuatoriana (CAE), Servicio Nacional de Aduana del Ecuador (SENAE), AGROCALIDAD, UTPL, IECE, CFN, Avon, Yanbal, Leonisa, De-Prati, planes y recargas Claro - Movistar, Clipp-Ktaxi y muchos pagos más.

Transferencias desde nuestras oficinas

Evita riesgos al movilizar tu dinero en efectivo, realiza transferencias de fondos entre cuentas de CoopMego y a cuentas de otras instituciones financieras del país de forma rápida y segura desde la comodidad de nuestras oficinas.

Acreditaciones

Solicita la acreditación de tu sueldo o pensión de jubilación en tu cuenta de ahorros. Este servicio se presta gratuitamente.

Referencias y certificaciones

Tu puedes solicitar en todas nuestras Oficinas, referencias y certificaciones de cuentas de ahorros, certificados de depósitos, créditos, etc.

Bono de desarrollo humano

Con visión social, CoopMego ofrece a los ecuatorianos el servicio del pago del Bono de Desarrollo Humano en nuestra Red de Oficinas, en amplios horarios de atención.

Recaudaciones persona jurídica:

Recaudaciones sector privado

Por medio de nuestra Red de Oficinas te facilitamos la recaudación de valores generados por la venta de bienes y servicios de su negocio, empresa o institución; mediante la suscripción de un convenio podemos recaudar los valores que corresponden a ventas, matrículas, pensiones, seguros, y otros aportes, con débito desde su cuenta de ahorros o pago en efectivo por ventanillas.

Recaudaciones sector público no financiero

Por medio de las ventanillas de CoopMego las Instituciones del sector público no financiero podrán recaudar valores económicos. Somos corresponsales del Banco Central del Ecuador.

Nuestros canales de atención

Canales electrónicos

Página web

Nuestro portal corporativo www.coopmego.com permite a los socios y clientes encontrar información de la Cooperativa, de sus **productos y servicios**, noticias, nuestras promociones, realizar simulaciones de crédito, consultas y seguimiento de sus operaciones financieras.



MegOnline

¡Fácil! A través de nuestro portal web www.coopmego.com, acceda con mayor rapidez y seguridad al servicio de transacciones electrónicas MegOnline, realiza sin costo transferencias entre cuentas CoopMego y a otras Cooperativas o Bancos, pagos de todas tus tarjetas de crédito, pagos de servicios básicos: teléfono (CNT) y luz (EERSSA) y consultas de saldos de su cuenta de ahorro, créditos, depósitos a plazo y mucho más.

Megomóvil

La App CoopMego en la cual podrás realizar transacciones de forma rápida y segura mediante tu celular o tablet; desde el lugar en que se encuentres, las 24 horas, los 365 días del año. Puedes realizar sin costo: consulta de saldos, pago de servicios, transferencias inmediatas, pago de tarjetas de crédito y mucho más.



Megowallet

Es una billetera digital donde puedes realizar de manera directa pagos y cobros, mediante código QR, seleccionar un número de contacto desde tu celular o digitar un número celular, pagar a comercios afiliados a CoopMego mediante QR, además puedes compartir un enlace para que te realicen el pago.

Línea de emergencias financieras

En caso de retención, pérdida o robo de la Tarjeta de débito, los socios pueden comunicarse a la línea 099 800 8131 de "Emergencias Financieras" los 365 días del año | 24 horas o visitar una de las Oficinas de la Cooperativa.



Cajeros Automáticos

Cajeros automáticos

Acceso a la Red transaccional más grande del país, con más de 84 Cajeros a nivel nacional, a través de nuestra Red de cajeros CoopMego y BANRED.

Canales físicos

Oficinas

Para ofrecerte un buen servicio, CoopMego cuenta con **23 Oficinas** distribuidas en las provincias de Loja, EL Oro, Azuay, Zamora Chinchipe, Morona Santiago, Pichincha, Cotopaxi y Santo Domingo de los Tsáchilas..



Loja

Matriz: (07) 258-4800 | Bolívar 207-40 entre Azuay y Miguel Riofrío.

Norte: (07) 2581-197 | Av. Gran Colombia 29-06 entre Guaranda y Ancón.

Sur: (07) 2 546-014 | Av. Pío Jaramillo Alvarado 29-09 y Benjamín Carrión.

Alamor: (07) 2 680-150 | 10 de Agosto 06-56 entre Juan Montalvo y Río Amazonas.

Cariamanga: (07) 2 687-040 | Av. Loja y José Miguel Rosillo, esquina.

Catacocha: (07) 2 684-006 | Lauro Guerrero y 25 de Junio.

Catamayo: (07) 2 677-970 | 24 de Mayo entre Av. Isidro Ayora y Bolívar.

Macará: (07) 2 694-544 | Bolívar entre 10 de Agosto y Loja.

Saraguro: (07) 2 200-117 | Av. Loja y 18 de Noviembre, esquina.

Azuay

Cuenca: (07) 2 854-345 | Av. General Escandón entre Víctor Alvarado y Av. de las Américas.

Ventanilla de Extensión (San Blas): (07) 2 854-345 Ext 140 | Simón Bolívar 1-34 y Av. Huauna Cápac.

Morona Santiago

Gualaquiza: (07) 2 781-009 | Atahualpa entre Amazonas y Francisco de Orellana

Zamora Chinchipe

Yantzaza: (07) 2 300-912 | Av. Iván Riofrío entre 12 de Febrero y 1 de Diciembre.

Zamora: (07) 2 606-230 | 24 de Mayo entre Sevilla de Oro y Diego de Vaca.

Zumba: (07) 2 308-187 | Colón y Orellana, esquina.

El Oro

Machala: (07) 2 930-030 | Rocaferte entre Tarqui y Junín.

Santa Rosa: (07) 2 945-900 | Av. Colón y Quito, esquina.

Balsas: (07) 2 517-271 | Sucre entre Teodora Loaiza y Juan Montalvo.

Pichincha

Quito: (02) 2 909-464 | Agencia El Egído Edif. Benalcázar Mil / Av. 10 de Agosto y José Riofrío.

Cotopaxi

Latacunga: (03) 2 812-293 | Av. Amazonas entre Fortaleza de Callo y Salache.

Santo Domingo

Santo Domingo: (02) 2 768-279 | Av. 29 de Mayo e Ibarra, esquina.

MEMORIA
INSTITUCIONAL

INFORME DE ACTIVIDADES



CoopMego
Cooperativa de Ahorro y Crédito

Informe a la **Asamblea General de Representantes**

Gestión comercial

Con corte a diciembre 2023 la cartera de crédito bruta ascendió a USD 283`178,766.88 lo que significó un incremento de USD 21 millones (8,26%) con respecto al año anterior. El crecimiento refleja una adecuada aplicación de las estrategias en los procesos de colocación en los diferentes sectores económicos, apoyando así al desarrollo y crecimiento especialmente de la región sur de País.

El indicador de morosidad en el año 2023 fue de 8,42%, consecuencia de la grave crisis económica del país sumado al incremento del índice de inseguridad que fue uno de los factores que más ha incidido en el aumento de la morosidad entre los pequeños y medianos negocios factor que entre otros; provocaron una disminución de la liquidez de los hogares, afectando su capacidad de pago de sus obligaciones financieras.

En este sentido la gestión comercial en el año 2023 se estableció básicamente en un trabajo personalizado con cada uno de nuestros socios, buscando en conjunto la mejor manera de poder aliviar sus pagos, consolidando sus deudas, por medio de productos de crédito con plazos amplios que les permita reducir su carga financiera y mejorar la situación económica de sus hogares.

Talento humano

Para nuestra Cooperativa la gestión del talento humano es uno de los pilares estratégicos que apalanca el crecimiento sostenido de nuestra Entidad Financiera, a través del compromiso de nuestros colaboradores y una cultura

organizacional sólida basada en satisfacer las necesidades de nuestros socios y clientes es posible hacer frente a nuevos retos y nuevas demandas del mercado.

Nuestra Cooperativa al finalizar el año 2023 estuvo integrado por 409 colaboradores, representando por el 66% al género masculino y el 34% por el género femenino.

Nuestra mayor concentración de la fuerza laboral oscila entre los 18 a 29 años, que corresponde al 54%; de 30 a 47 años representado por el 41%; y el 5% está conformado por colaboradores de 47 años en adelante, así mismo de nuestra composición laboral el 66% con estudios universitarios, el 17% estudios secundarios, el 4% con tecnologías, así como el 11% tiene estudios de postgrado.

La igualdad de género, la no discriminación en el espacio laboral o cualquier otra conducta excluyente son principios rectores en el actuar de nuestra Institución, es por ello que nuestra Cooperativa brinda igualdad de oportunidades a las mujeres, muestra de ello al finalizar el 2023, contamos con el 40% de mujeres en mandos medios y altos, en diversas áreas como: negocios, financiero, riesgos, legal, recursos humanos, entre otras, donde la mujer toma un rol protagónico en la toma de decisiones.

La inclusión de personal con discapacidad con respecto al total de colaboradores de nuestra Cooperativa durante el 2023 sobrepasó los porcentajes requeridos por ley, contamos con 19 colaboradores 9 mujeres y 10 hombres, ubicados en distintas áreas y oficinas de la Institución.

- Procesos de incorporación y permanencia

Nuestros procesos de reclutamiento y selección están diseñados para brindar igualdad de oportunidades, respetando la diversidad y la no discriminación a todas las personas que postulan para los diferentes cargos en nuestra Cooperativa, siguiendo nuestros valores y principios determinados en nuestro Código de Ética y Conducta y políticas internas, así mismo apoyados de un modelo validado científicamente que permite con alta precisión identificar el potencial y conocer el perfil conductual de las personas.

Durante el 2023 se vincularon a trabajar en nuestra Cooperativa 170 personas, para diferentes áreas como: Operaciones, Negocios, Tecnología, Seguridad Física entre otras, y con la finalidad que los nuevos colaboradores se adapten a nuestra filosofía institucional se realiza un programa de onboarding, generando una experiencia del colaborador con altos niveles de satisfacción.

Se realizó convenios con la Universidad Técnica Particular de Loja y la Universidad Nacional de Loja, con la finalidad de vincular a los estudiantes con la Cooperativa para que pongan en práctica los conocimientos, durante el 2023 se vinculó a 17 estudiantes en las diferentes áreas como: Riesgos, Tecnología de la información, Seguridad Física, Administrativo, Responsabilidad Social, Análisis de Crédito y Recursos Humanos.

- Formación y capacitación

Otro factor clave para nuestra Cooperativa es invertir en formación para el personal, con la finalidad de contar con un personal motivado y que tenga las competencias necesarias para realizar su trabajo apropiadamente y contribuir al cumplimiento de los objetivos institucionales.

Nuestra Cooperativa se encuentra en un proceso de transformación interna y mejoramiento de procesos por lo que nuestros programas de formación fueron enfocados a fortalecer las competencias del personal en comunicación, liderazgo innovación, auto cuidado entre otros,

Entre los eventos más destacados tenemos:

- Gestión del Cambio
- Gestión Ágil de Proyectos
- Habilidades Gerenciales
- Desarrollo de Software seguro
- Metodologías ágiles y herramientas y metodologías

de innovación

- Prevención y control de lavado de activos y financiamiento del terrorismo
- Prevención de riesgos en el puesto de trabajo.

- Clima laboral

El clima laboral constituye un componente esencial en la gestión de nuestra Cooperativa, por lo que uno de los objetivos es promover un ambiente laboral sano, y que los colaboradores se sientan satisfechos y crear un sentido de pertenencia con la Institución.

Así mismo para conocer las fortalezas y los espacios de mejora con respecto al entorno laboral, anualmente realizamos la valoración del ambiente laboral cuyo indicador de satisfacción en el 2023 es del 85%

Entre las acciones que permitió el fortalecimiento de este indicador tales como:

- Ascensos y promociones
- Revisión de la política salarial
- Charlas de prevención de la salud y autocuidado
- Capacitaciones sobre manejo del estrés, pausas activas, riesgos ergonómicos.
- Celebración de fechas especiales
- Bono por productividad.
- Cena navideña, entre otros.

- Cultura organizacional

Nuestra cultura organizacional es otro componente esencial en la gestión de nuestra Cooperativa, la misma está alineada a la estrategia institucional que incluye nuestra misión, visión y la forma de trabajar de cada uno de los colaboradores basada en los valores y sus comportamientos de: vocación de servicio, mejora continua, compromiso, trabajo en equipo, integridad y proactividad, permitiendo integrar en las actividades diarias, es por ello que durante el 2023 se realizó una evaluación a todo el personal bajo la metodología de 360° en la que cada colaborador es evaluado por su par, jefe directo y cliente interno en relación a comportamientos objetivos basados en nuestros valores, alcanzando el 89.65% de alineación del personal a nuestra cultura.

Gestión de procesos

En el año 2023 La Cooperativa con la finalidad de mejorar su desempeño, implementó un modelo de gestión por procesos, orientado a la estandarización metodológica, basado en las mejores prácticas, y así potenciar sus resultados apalancados en un nuevo esquema de trabajo que promueva el involucramiento de los dueños de procesos considerando al Socio como eje central de la gestión organizacional.

La alineación de los procesos de nuestra Cooperativa con nuestros objetivos y metas nos conduce a optimizar su funcionamiento integral. Aunque sigamos operando con departamentos, lo cual es crucial, esta alineación facilita y fomenta la colaboración entre todos los equipos.

Existen diversas definiciones sobre los procesos que se encuentran en los libros. La palabra "proceso" proviene del latín "processus", que significa avance y progreso. Sin embargo, todas coinciden en que los procesos son secuencias lógicas y ordenadas de actividades interrelacionadas que se transforman. Estas actividades parten de entradas específicas y culminan en diversas salidas, con el objetivo de obtener resultados que incluyan un valor añadido.

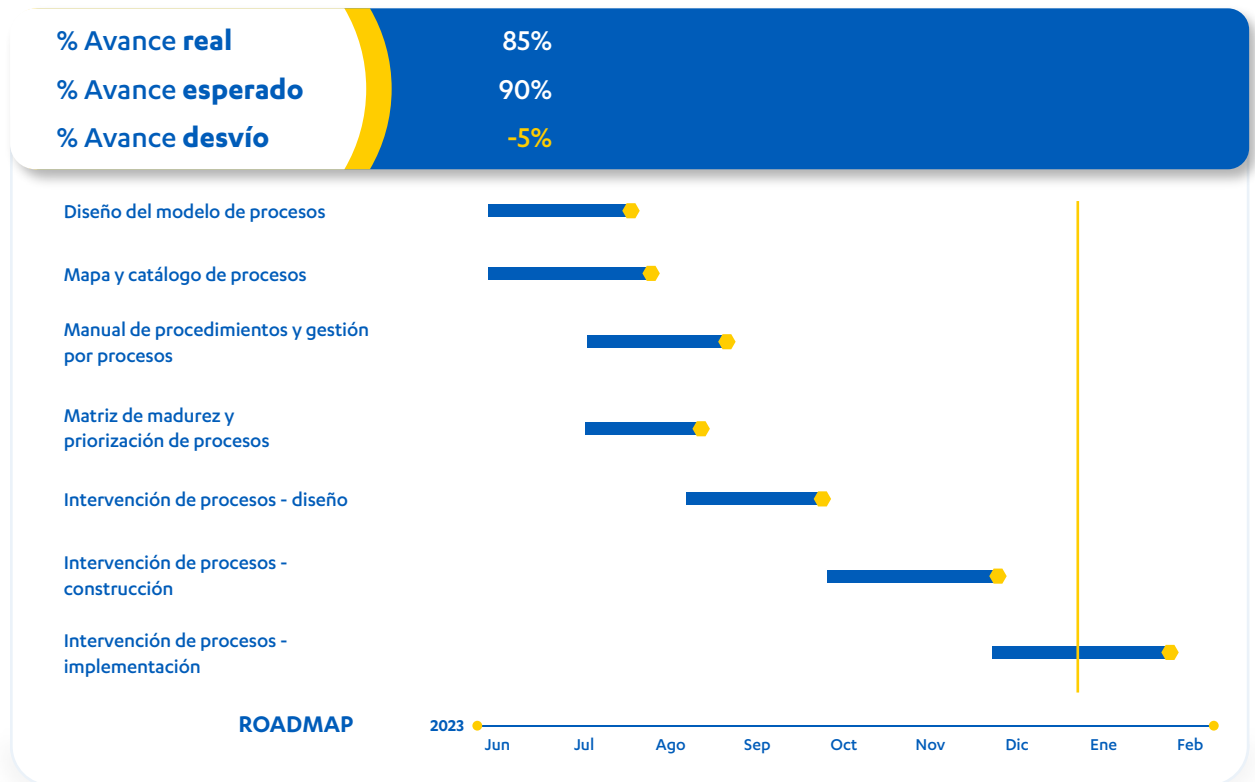
- Modelo de gestión por procesos aplicado

El modelo de gestión implementado en La Cooperativa considera incluir un conjunto de fases, las cuales deben ejecutarse de forma ordenada, tal y como se exponen a continuación.



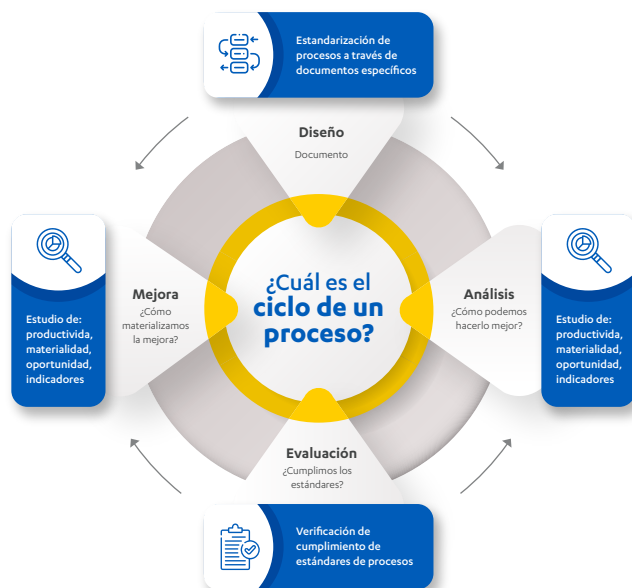
- Avance de la implementación

Conforme a lo desarrollado en el proyecto de implementación del Modelo de Gestión por Procesos para la Cooperativa, se han alcanzado todos los hitos planificados para esta etapa del proyecto en el año 2023, a continuación, se detallan las actividades trabajadas en la ejecución del proyecto.



-Entregables de la implementación de la gestión por procesos

Al término del mes de diciembre del año 2023 se entregado los siguientes productos que se desprenden de la intervención de los procesos asignados al equipo de procesos:



- Junio**: Diseño e implementación del modelo de gestión por procesos el cual se levantó entre junio y julio.
- Julio**: Manual de Procedimientos de Gestión de Procesos, Mapa y catálogo de procesos.
- Agosto**: Matriz de nivel de madurez y priorización de procesos para seleccionar procesos a intervenir.
- Septiembre**: Arranque de intervención de procesos de: Crédito, Apertura Cuentas, Reclamos, Contac Center, DPF.
- Octubre**: Identificación de mejoras detectadas en procesos.
- Noviembre**: Diseño de procesos mejorados.
- Diciembre**: Construcción de diseños mejorados.

En resumen, considerando la naturaleza misma de la gestión por procesos, es importante resaltar las ventajas que ofrece a La Cooperativa. Esta metodología consolida su enfoque sistémico, al tiempo que brinda la capacidad de adaptarse constantemente a los cambios, gracias a las oportunidades de mejora continua que proporciona. Estas oportunidades representan una fuente inagotable de optimización de recursos, lo que se traduce en la capacidad real de crear o agregar valor tanto para el cliente interno como externo.

Seguridad y salud ocupacional

El punto de partida para desarrollar la gestión de Seguridad y Salud Ocupacional de la Cooperativa es nuestra política, que se fortalece con la aplicación de la normativa interna y externa, siempre pendientes del bienestar de nuestros trabajadores, desarrollando constantes evaluaciones de riesgos en los distintos puestos de trabajo, para identificar, evaluar y mitigar los hallazgos desde su origen. Es por ello por lo que durante el año 2023 se ejecutaron las siguientes actividades.

Programas de seguridad:

- Programa de prevención integral al uso y consumo de drogas en los espacios laborales públicos y privados;
- Programa de prevención de riesgos psicosociales;
- Socialización Planes de Emergencia;
- Taller de Brigadas de Emergencia;
- Dotación de equipos de protección personal (EPP);
- Ejecución de Simulacro y Simulaciones; y,
- Elección del Comité Paritario de Seguridad y Salud.

Programa de vigilancia de la salud:

- Charla de prevención del VIH;
- Charla de prevención del VIH;
- Charla sobre la planificación familiar y la salud sexual y reproductiva;
- Charla y campaña sobre la salud visual;
- Charla sobre nutrición;
- Charla de prevención de riesgos físicos, químicos, ergonómicos, psicosociales, mecánicos, biológicos;
- Capacitación en brigadas contra incendios;
- Charla de prevención integral al uso y consumo de alcohol y drogas;

- Charla sobre conducción a la defensiva de vehículos;
- Charla de sensibilización del programa psicosocial;
- Charla sobre la prevención del acoso laboral, violencia y discriminación en el trabajo;
- Inmunizaciones respecto a influenza y Covid-19;
- Charla sobre estrés, conflicto familia-trabajo, burnout, inseguridad contractual y trabajo emocional.

Desarrollo tecnológico

Durante el año 2023, se llevaron a cabo mejoras significativas en las tecnologías de la información, respaldando la visión de la institución de posicionarse como la Cooperativa del Futuro. Estas mejoras estuvieron enfocadas en perfeccionar los canales electrónicos, reducir la carga operativa del personal y optimizar los procesos internos. A continuación, resaltamos los eventos más relevantes.

- En Megomóvil se implementó exitosamente de la función "Identidad digital segura" que integra el servicio del Registro Civil en la aplicación móvil para verificar la identidad de usuarios, fortaleciendo la seguridad y mitigando posibles riesgos de fraude. También se realizaron integraciones con el proveedor de tarjetas de débito MasterCard lo que nos permitió implementar el bloqueo, anulación y cambio de clave de tarjetas;
- Se masificó exitosamente la billetera móvil de la Cooperativa Megowallet la cual permite realizar transacciones de pagos y cobros;
- Por medio de la integración con la plataforma Genesys Cloud, se puso en funcionamiento el nuevo canal de atención Contact Center, por medio del cual nuestros socios pueden realizar el bloqueo de tarjetas de débito, gestionar sus cuentas y realizar confirmación de transferencias. En 2024 se tiene planificado ampliar el portafolio de transacciones que puedan realizarse por medio de este canal;
- Se culminó el proyecto de digitalización de

documentos en el proceso de crédito mediante la incorporación de nuevos escáneres y la integración con la Plataforma informática Axentria a los sistemas internos de la Cooperativa. Esta iniciativa permitió disminuir los tiempos de atención a nuestros socios;

- La Cooperativa fortaleció su ciberseguridad mediante la implementación de Firewalls de nueva generación en el data center principal. Esta medida no solo permitió optimizar el tráfico de red, sino que también aseguró una protección integral de extremo a extremo; y,

- Se implementó arquitectura SD-WAN, lo que garantizó una conectividad constante de las oficinas de la Cooperativa. Esta implementación se respalda con dos enlaces de comunicaciones de distintos proveedores, asegurando así una alta disponibilidad. En caso de una caída en el proveedor principal, el enlace de contingencia se activa de manera automática, manteniendo la continuidad operativa de manera eficiente.

El equipo de desarrollo y el de infraestructura del área de tecnología de la información han desempeñado un papel fundamental en el cumplimiento de los objetivos establecidos. Su dedicación y esfuerzo se han centrado en garantizar la disponibilidad de los sistemas, permitiendo así la entrega eficiente de productos y servicios a nuestros socios.

Gestión de seguridad de la información

La gestión de la seguridad de la información de Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda., se sustenta en las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, los estándares internacionales y sus mejores prácticas.

El marco normativo regula los niveles mínimos para la administración de seguridad de la información de la Institución, misma que debe definir e implementar dicho marco normativo con el

objetivo de resguardar y proteger sus activos de información, preservando su confidencialidad, disponibilidad e integridad.

En cumplimiento a lo previsto en la resolución No. SEPS-IGS-IGT-IGJ-IGDO-INGINT-INTIC-INSESF-INR-DNSI-2022-002, emitida por Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, el 11 de abril de 2023 la Cooperativa creó la Unidad de Seguridad de la Información, la que depende administrativamente de la Gerencia.

La Cooperativa definió un Plan Estratégico de Seguridad de la Información, el cual contiene los lineamientos para la administración del sistema de seguridad de la información para el periodo 2023-2025; en el antes mencionado plan se definieron 31 iniciativas con sus respectivos responsables y fechas de cumplimiento, en el 2023 se cumplieron 11 iniciativas.

El Plan anual de Seguridad de la Información 2023, contiene 54 actividades relacionadas con la verificación del cumplimiento de las políticas de seguridad de la información y buenas prácticas, dichas actividades se cumplieron en un 100% dentro de los plazos aprobados. Además, para identificar los riesgos o debilidades identificadas en las diferentes revisiones, en coordinación con cada uno de los responsables se definieron 72 planes de mejora.

Por otro lado, en 2023 la Cooperativa ha implementado herramientas tecnológicas para el monitoreo permanente de las bases de datos de los servidores: producción y standby; así como, cuenta con el servicio de SOC con un proveedor externo para el monitoreo de 25 servidores de su infraestructura tecnológica, permitiendo de esta manera identificar de forma oportuna las vulnerabilidades generadas en los objetivos monitoreados y mitigarlas.

En 2023 y con el objetivo de generar cultura de seguridad en directivos, proveedores, trabajadores, socios/clientes de la Cooperativa y público en general, se ha determinado diferentes actividades que permiten conocer y de esta manera mitigar y anticipar cualquier evento de riesgo. Periódicamente se realizó la difusión de boletines de seguridad y riesgo de fraude a todos los

manera identificar de forma oportuna las vulnerabilidades generadas en los objetivos monitoreados y mitigarlas.

En 2023 y con el objetivo de generar cultura de seguridad en directivos, proveedores, trabajadores, socios/clientes de la Cooperativa y público en general, se ha determinado diferentes actividades que permiten conocer y de esta manera mitigar y anticipar cualquier evento de riesgo. Periódicamente se realizó la difusión de boletines de seguridad y riesgo de fraude a todos los trabajadores; además en octubre/2023 se desarrolló la capacitación "Gestión de Seguridad de la Información y Ataques Informáticos", en donde participaron 333 trabajadores, 8 directivos de los Consejos de Administración y Vigilancia, y el gerente.

Seguridad física

La seguridad en el entorno financiero ha sido parte de una constante evaluación en concordancia con los niveles de inseguridad en el país, así como con las distintas modalidades delictivas que surgen continuamente y afectan directamente al sector financiero.

Es afán de la cooperativa corresponder a nuestros socios, clientes y colaboradores la confianza y seguridad que han puesto en ella, consciente del riesgo al que el sector financiero está expuesto ha llevado a realizar actividades orientadas a fortalecer los sistemas de seguridad física, electrónica y la seguridad institucional durante el año 2023, siendo así las principales:

- Fortalecimiento del sistema de seguridad electrónica mediante sensores que permiten la detección de posible intrusión en agencias y cajeros automáticos, considerando los incidentes que se han dado en otras instituciones durante el último año.
- Capacitación y retroalimentación constante a los funcionarios de las oficinas sobre procedimientos de seguridad, códigos de emergencia, ubicación y

contacto a organismos de apoyo cercanos.

- Activación de proyecto "local seguro" de la Policía Nacional, en nuestras oficinas consideradas de mayor riesgo. En el que personal policial realiza rondas diarias y presencia en horarios que son considerados de alto riesgo en el sector financiero.
- Avance de integración de software de monitoreo que vincula sistema de alarma con el sistema de videovigilancia de agencias y cajeros automáticos, priorizando alertas en tiempo real de eventos nocturnos.
- Evaluación constante a la empresa que brinda servicio de seguridad y vigilancia privada fija sobre cumplimiento a sus obligaciones patronales, administrativas y legales.
- Se verificó que se coordine rutinas de mantenimientos y cambio de dotación de armas de acuerdo con la vigencia establecida en el Comando Conjunto de las Fuerzas Armadas, Dirección de Control de Armas, y;
- Se realizó seguimiento constante al plan de capacitación a los guardias de seguridad fija en procedimientos de emergencia, practica de tiro y servicios que brindan a la Cooperativa.

Además, en 2023 se continuó el proceso de renovación de los certificados de seguridad de todas las oficinas, el cual es emitido por el Ministerio de Gobierno luego de que realiza la verificación in situ del sistema de seguridad de cada oficina mediante el departamento de Control de Organizaciones de Seguridad Privada (COSP) de la Policía Nacional. La inspección del COSP involucra la evaluación total del sistema de seguridad física y electrónica de cada oficina, entre los que puedo mencionar: dispositivos de seguridad física, seguridad electrónica, controles de acceso, puertas de seguridad, sistema de video vigilancia, procesos de seguridad, idoneidad del personal, bóvedas, entre otros, que permiten mitigar en gran cuantía el riesgo en nuestra cooperativa.

Atención y servicio al socio

- Informe explicativo de los servicios de atención al cliente (reclamos) año 2023

Antecedentes

Las Entidades Financieras no pueden considerarse como organismos independientes a los requerimientos o necesidades de sus socios, clientes o usuarios; es muy importante conocer las inquietudes, requerimientos, quejas y reclamos que en ellos presentan ante el servicio brindado por ellas.

Toda persona natural o jurídica que utiliza los servicios financieros que ofrece la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina "Manuel Esteban Godoy Ortega" Ltda. tiene el derecho a realizar sus debidos reclamos en forma verbal o escrita por causa de un desacuerdo, perjuicio, daño o agravio con respecto al servicio recibido.

Objetivo

Dar cumplimiento a lo previsto en el Reglamento de los Servicios de Atención al Cliente, que indica; el responsable de la Unidad de Servicio de Atención al Cliente presentara a la asamblea General de Representantes de la Cooperativa hasta la primera quincena del mes de febrero de cada año, un informe ejecutivo, que contendrá un resumen del informe explicativo que se integrara en la memoria anual de la Cooperativa.

Alcance

La información contenida en el presente informe corresponde a las quejas y reclamos recibidos; y, tramitados de enero a diciembre del año 2023.

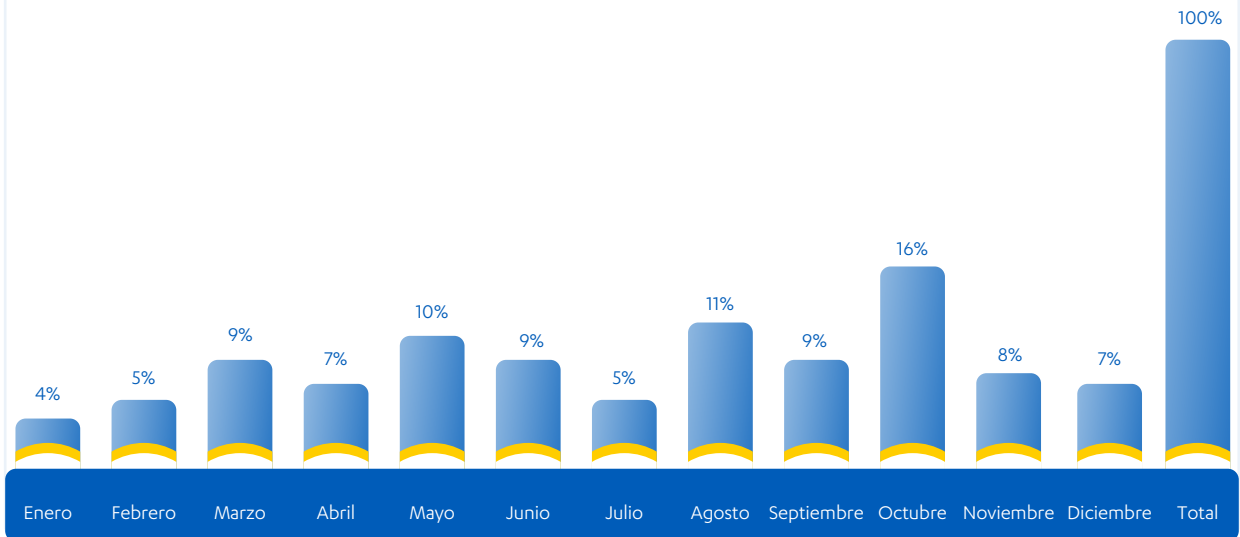
Resumen estadístico de las quejas y reclamos

En cuanto a las quejas y reclamos recibidos en el departamento de Plataforma de Servicios de Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina "Manuel Esteban Godoy Ortega" Ltda., durante el periodo comprendido desde el 01 de enero hasta el 31 de diciembre de 2023, se receptaron los siguientes reclamos formales que a continuación se detalla en el siguiente cuadro:

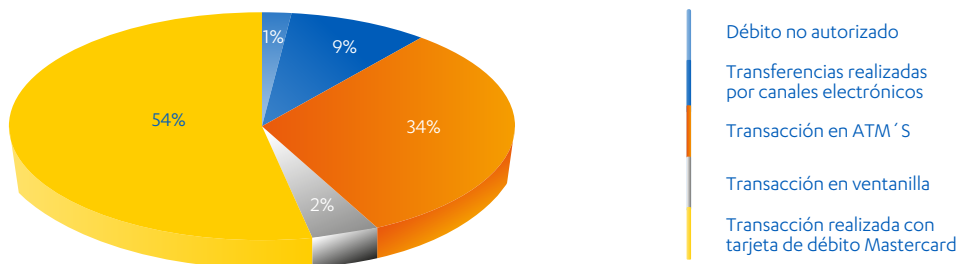
Resumen estadístico de las quejas y reclamos

Año 2023	Débito no autorizado	Transacción en ATM'S	Transacción en ventanilla	Transacción realizada con tarjeta de débito MasterCard	Transferencia realizada por canales electrónicos	Total
Enero	3	19	1	6		29
Febrero	1	24	2	17		44
Marzo	2	35	1	32		70
Abril	3	22	2	31	1	59
Mayo	3	27		51		81
Junio	1	19		50	3	73
Julio	6	13	2	19	2	42
Agosto	12	30	2	45		89
Septiembre	8	26		39	1	74
Octubre	11	17	7	93		128
Noviembre	10	24		32		66
Diciembre	11	18	1	29		59
Total de reclamos	71	274	18	444	7	814
% por servicio	9%	34%	2%	54%	1%	100%

Resumen estadístico de quejas y reclamos 2023



Resumen estadístico por servicio



- Resumen de las resoluciones adoptadas

Debo indicar que todos los requerimientos de los socios fueron atendidos oportunamente, de acuerdo con lo establecido en el Reglamento de los Servicios de atención al Cliente.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina "Manuel Esteban Godoy Ortega" Ltda.

Gestión realizada

Débito no Autorizado

Se solicitó a la jefa de operaciones proceder a cargar dicha inconformidad de los socios a la bandeja de reclamos del BCE. Por lo que se da por atendido los reclamos presentados.

Transacción en ATM 'S

Se solicitó a la jefa de operaciones revisar los depósitos no procesados en cajeros automáticos y se proceda con la devolución.

Transacción en Ventanilla

Se solicitó a la supervisora de cajas y jefes de agencia revisar dichas transacciones, de los informes recibidos se determina qué; los asistentes de ventanilla cumplen con el proceso al realizar la transacción. En los casos que ha existido sobrante de caja y el mismo corresponde al valor reclamo, se ha procedido hacer la devolución.

Transacción realizada con tarjeta de débito MasterCard

Se solicitó a la jefa de Operaciones revisar las transacciones (pago-compra-no autorizada) o pago duplicado realizadas con la tarjeta de débito MasterCard, en caso de que; se determine que en la transacción realizada existe error se proceda con la devolución o se solicite el contracargo a FINANCOOP.

Transferencias realizadas por canales electrónicos

Se solicitó a la jefa de operaciones revisar dichas transacciones, luego de ser revisadas se verifique el estado de estas transferencias con la finalidad de dar a conocer al socio el motivo por el cual no pudieron ser procesadas.

Nota: Todos los reclamos presentados se dan por atendidos.

MEMORIA
INSTITUCIONAL

**INFORME
FINANCIERO**



CoopMego
Cooperativa de Ahorro y Crédito

Informe financiero

- Economía mundial

De acuerdo al Informe del Fondo Monetario Internacional, las perspectivas de la economía mundial se situarían en un crecimiento del 3,1% en 2024 y en 3,2% en 2025, el crecimiento esperado se sustentaría a una resiliencia mayor de lo esperado en Estados Unidos y en varias economías de mercados emergentes y en desarrollo, así como al estímulo fiscal en China.

Últimas proyecciones de crecimiento de perspectivas de la economía mundial

	Estaciones	Proyecciones	
	2023	2024	2025
Producto mundial	3.1	3.1	3.2
Economías avanzadas	1.6	1.5	1.8
Estados Unidos)	2.5	2.1	1.7
Zona del euro)	0.5	0.9	1.7
Alemania)	-0.3	0.5	1.6
Francia)	0.8	1.0	1.7
Italia)	0.7	0.7	1.1
España)	2.4	1.5	2.1
Japón)	1.9	0.9	0.8
Reino Unido)	0.5	0.6	1.6
Canadá)	1.1	1.4	2.3
Otras economías avanzadas)	1.7	2.1	2.5
Economías avanzadas	4.1	4.1	4.2
Economías emergentes y en desarrollo en Asia)	5.4	5.2	4.8
China)	5.2	4.6	4.1
India)	6.7	6.5	6.5
Economías emergentes y en desarrollo en Europa)	2.7	2.8	2.5
Rusia)	3.0	2.6	1.1
América Latina y el Caribe)	2.5	1.9	2.5
Brasil)	3.1	1.7	1.9
México)	3.4	2.7	1.5
Oriente Medio y Asia Central)	2.0	2.9	4.2
Arabia Saudita)	-1.1	2.7	5.5
África Subsahariana)	3.3	3.8	4.1
Nigeria)	2.8	3.0	3.1
Sudáfrica)	0.6	1.0	1.3
Partidas informativas)			
Economías emergentes y de ingreso mediano)	4.2	4.0	4.0
Países en desarrollo de ingreso bajo)	4.0	5.0	5.6

De todos modos, las previsiones para 2024–25 son inferiores al promedio histórico de 3,8% (2000–19), ante las elevadas tasas de interés de política monetaria para combatir la inflación, el repliegue del apoyo fiscal en un entorno de fuerte endeudamiento que frena la actividad económica y el bajo crecimiento de la productividad subyacente.

A corto plazo, las autoridades enfrentan el reto de gestionar con éxito el descenso final de la inflación hasta la meta, calibrando la política monetaria en respuesta a la dinámica de la inflación subyacente y, allí donde las presiones sobre precios y salarios claramente se estén disipando, ajustándola a una orientación menos restrictiva.

El informe recomienda además para aquellas economías en las que la inflación desciende, se preste atención a la consolidación fiscal con el fin de restablecer la capacidad presupuestaria y poder abordar shocks futuros, recaudar ingresos para nuevas prioridades de gasto y frenar el incremento de la deuda pública.

La aplicación de reformas estructurales focalizadas y ordenadas reforzaría el crecimiento de la productividad y la sostenibilidad de la deuda, además de acelerar la convergencia hacia niveles de ingreso superiores.

Se resalta además la importancia de aumentar la eficiencia de la coordinación multilateral, entre otras cosas, para facilitar la resolución de la deuda, evitar las situaciones críticas causadas por el sobreendeudamiento y crear espacios para las inversiones necesarias, así como para mitigar los efectos del cambio climático.

- Economía ecuatoriana

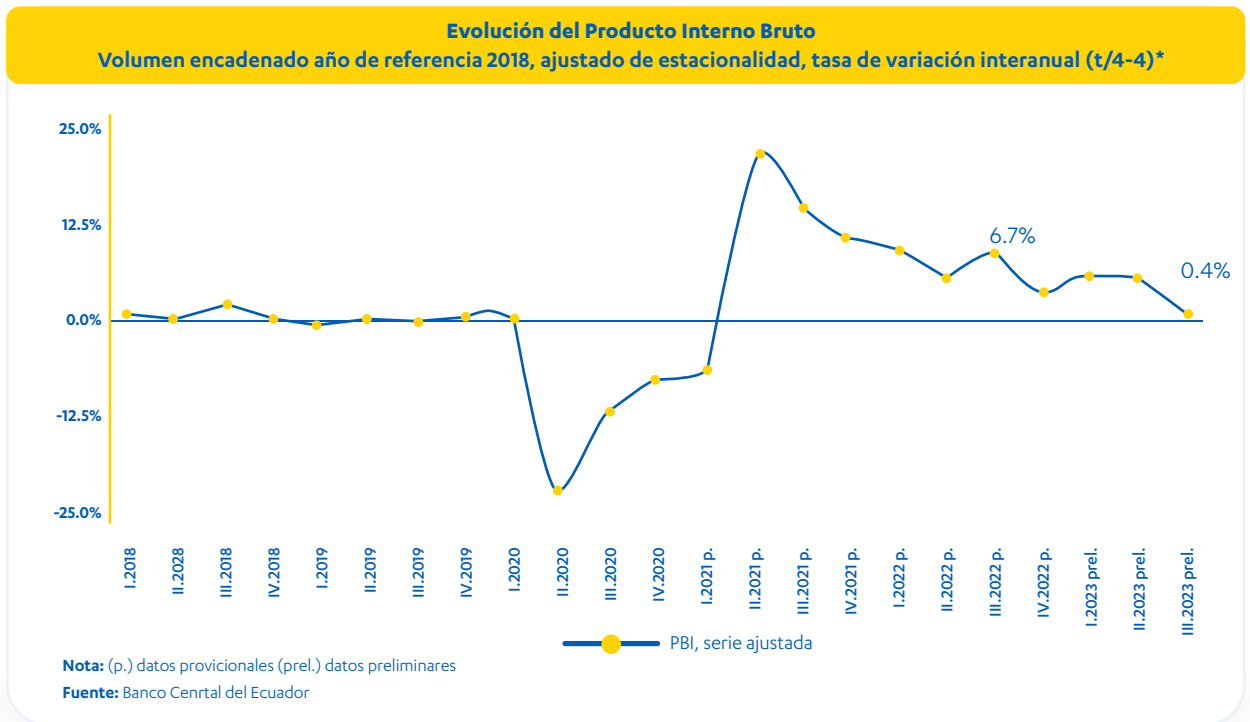
Proyecciones de crecimiento PIB

De acuerdo con las publicaciones de los organismos internacionales se han ajustado a la baja las perspectivas de crecimiento para Ecuador, las proyecciones del FMI determinan indicadores modestos del 1.4% y 1.8% para el 2023 y 2024, revelando una visión compleja del panorama económico del país el cual enfrenta una deteriorada situación fiscal, que se agrava con la crisis sistémica institucional producto de un entorno de corrupción e inestabilidad, débil inversión directa registrada en el 2023, crisis de seguridad y crisis energética, generando incertidumbre para la inversión.

Previsiones de crecimiento Ecuador (PIB)		
	2023	2024
BM	1.3%	0.7%
FMI	1.4%	1.8%
CEPAL	2.3%	2.6%
Promedio	1.7%	1.7%

Más allá de las previsiones de bajo crecimiento que han establecido los organismos internacionales, debe reconocerse que el escenario económico puede presentar un rápido impulso de crecimiento si logran ejecutarse las acciones suficientes para frenar la problemática de inseguridad y recuperar las expectativas positivas de la población en general, a la vez de evitar crear nuevas trabas para el buen desempeño de la actividad productiva y económica.

Evolución del PIB



Según las últimas cifras del Banco Central del Ecuador BCE y en base a los últimos cambios en el método de cálculo de base móvil, se resalta una caída de la actividad económica durante el tercer trimestre de 2023, con una variación del PIB de -1,3% respecto al trimestre previo (y de 0,4% respecto al mismo período de 2022), la misma que se produce por un menor desempeño en prácticamente todas las actividades económicas durante dicho trimestre.

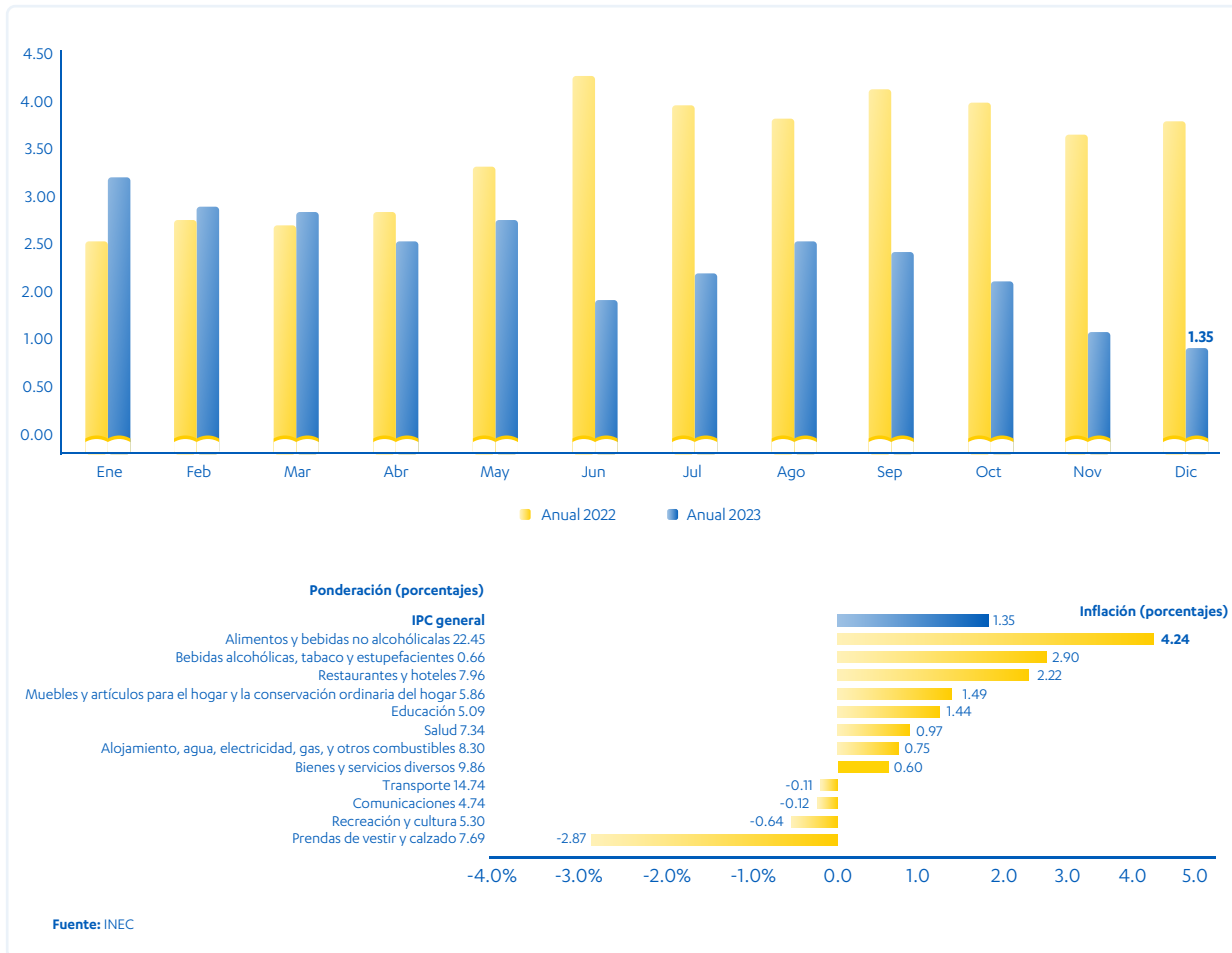
Por industria, solo 9 de 20 sectores presentaron una tasa de variación interanual positiva durante el tercer trimestre de 2023. Los sectores que alcanzaron un mayor crecimiento fueron: Explotación de minas y canteras (18.8%); Suministro de electricidad y agua (11.3%); Agricultura, ganadería y silvicultura (10.2%); entre otras.

Mientras que las actividades económicas que presentaron una tasa de variación negativa fueron: Refinados de petróleo (-16.7%); Construcción (-12.2%); Pesca y acuicultura (-8.5%); entre otras.



- Inflación

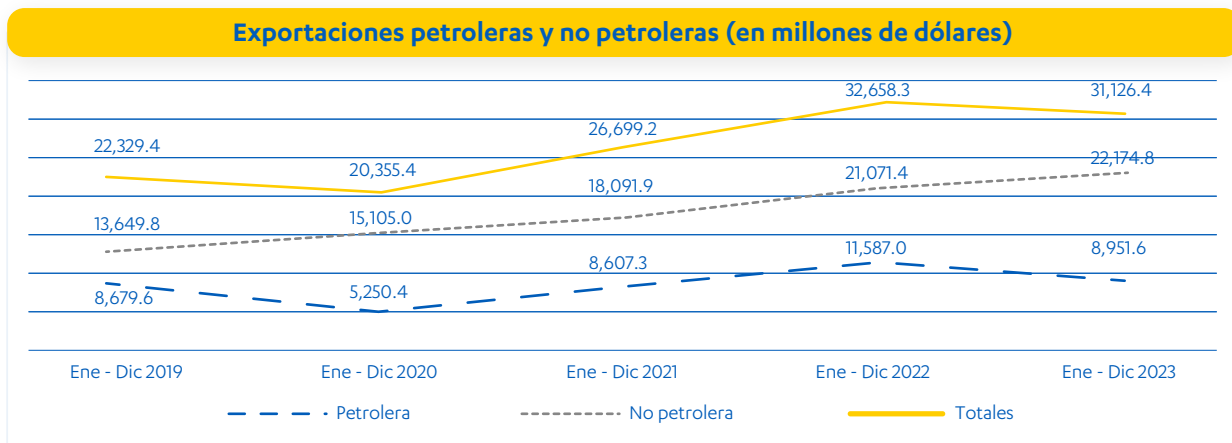
Ecuador cerró diciembre de 2023 con una inflación acumulada de 1.35%. En 8 divisiones de bienes y servicios que ponderan el 82.27% se presentaron variaciones positivas, siendo las de mayor porcentaje: Alimentos y bebidas no alcohólicas; Bebidas alcohólicas, tabaco y estupefacientes; Restaurantes y hoteles.



Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, INEC.

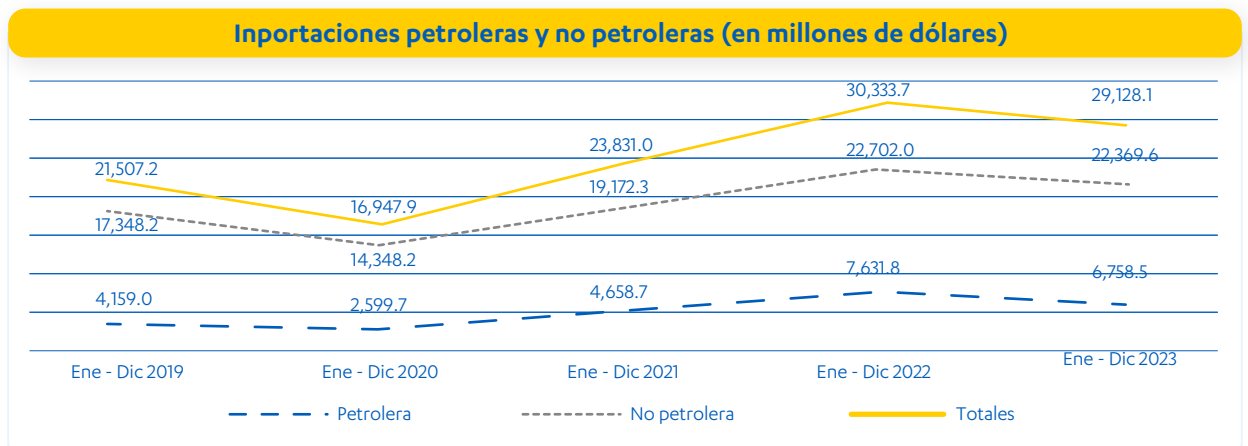
- Sector externo

Las exportaciones petroleras en el periodo enero a diciembre de 2023 sumaron \$ 8.951,6 millones de dólares, un decrecimiento del -22.7% frente al valor registrado en durante el año 2022; en tanto que las exportaciones no petroleras registraron una variación positiva de 5.2%.



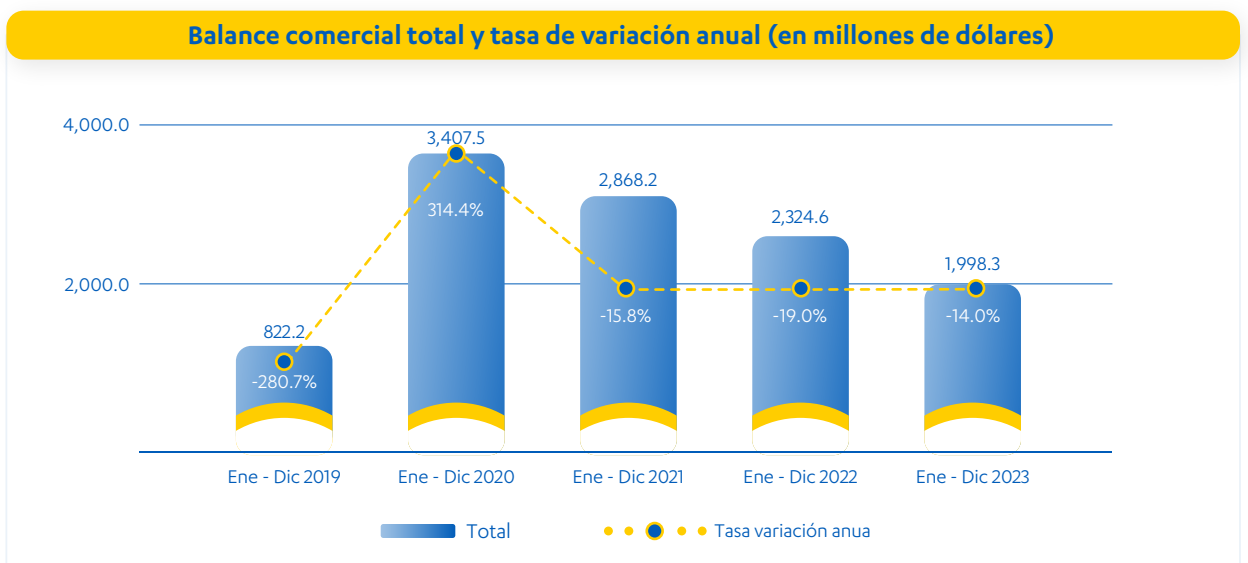
Las exportaciones totales en el periodo enero a diciembre 2023 fueron inferiores en -4.7% a las logradas entre enero y diciembre de 2022, no obstante, también fue posible observar un buen desempeño de las exportaciones, principalmente de productos primarios, lo que evidencia las amplias oportunidades existentes en los mercados internacionales, pero también lo importante que resulta contribuir a la competitividad de nuestra producción industrializada.

Entre los meses de enero a diciembre de 2023, las importaciones totales en valor FOB fueron de \$ 29 128,1 millones de dólares; -4.0% inferiores a las compras externas realizadas durante el año 2022 (\$ 30 333,7 millones de dólares).



Fuente: Banco Central del Ecuador, BCE.

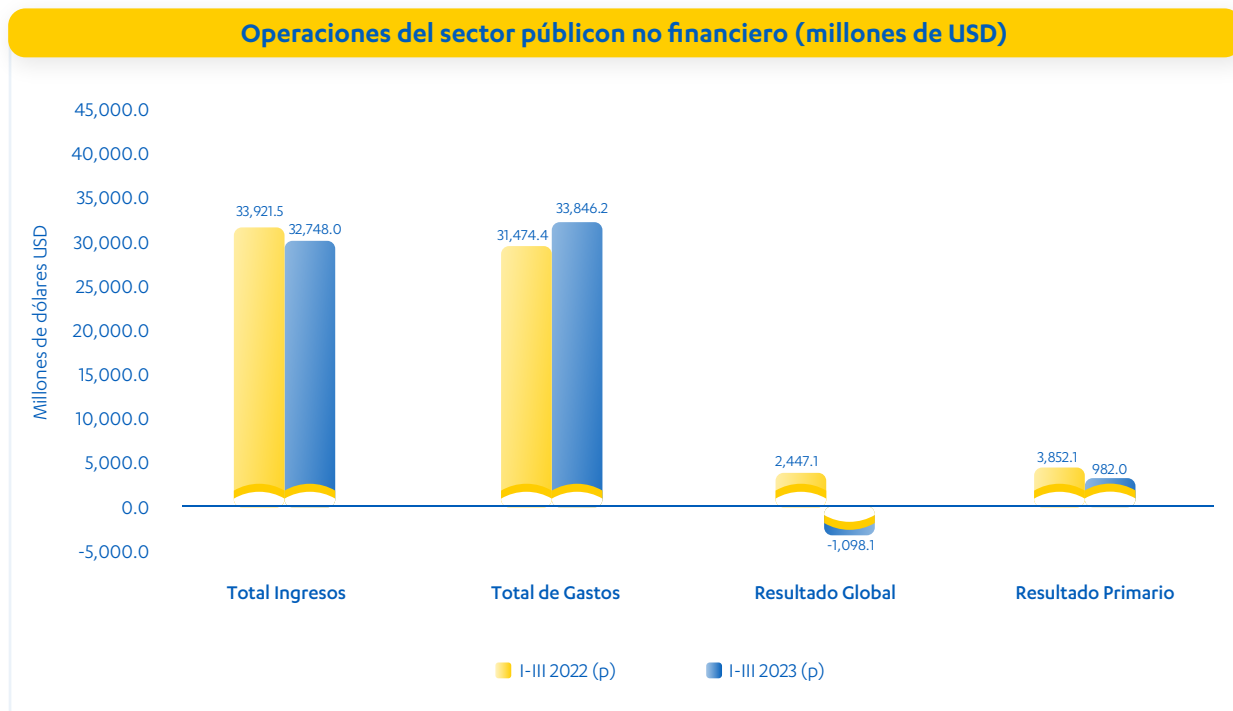
La balanza comercial petrolera fue positiva en \$ 2 193,1 millones de dólares, frente a la balanza comercial no petrolera que fue negativa en \$ 194,8 millones de dólares; esto llevo a un saldo positivo de \$ 1.998,3 millones de dólares en la balanza comercial. Al 2023 el resultado de la balanza comercial fue menor en 14% con relación al 2022.



Fuente: Estados Financieros - CoopMego

- Sector fiscal

Las operaciones del Sector Público no Financiero (SPNF) registraron ingresos por un valor total de \$ 32 748,0 millones de dólares, en el periodo de enero a septiembre de 2023, monto inferior en -3.5% al registrado durante el año 2022. En cuanto a los gastos analizados en el mismo periodo, aumentaron en 7.5%; por lo que el resultado global fue negativo en \$ 1 098,1 millones de dólares.



Fuente: Banco Central del Ecuador, BCE.

- Sector financiero

El sistema financiero nacional, que para este análisis comprende: los bancos privados y públicos; las cooperativas de ahorro y crédito de los segmentos 1 y 2; y, las mutualistas de ahorro y crédito, registró a diciembre de 2023 un saldo de \$ 93.5 mm de dólares en activos totales, que medido sobre el saldo a diciembre de 2022 representa un crecimiento del 7.0%. El subsistema mutualistas presenta una tasa de decrecimiento anual del -2.4%.

La caída de la actividad económica en el consumo de los hogares, en la inversión y en las importaciones determinó una menor demanda de crédito con relación a los años previos lo que impacto a que el ritmo de crecimiento de los activos y pasivos del sistema financiero bajen su ritmo de crecimiento a cifras de un dígito.

Sistema financiero nacional diciembre 2023 (millones de dólares y porcentajes)

Subsistemas	Activos		Participación		Variación	
	Dic/2022	Dic/2023	Dic/2022	Dic/2023	Anual USD	Anual %
Bancos Privados	56,885.5	60,758.6	65.1%	65.0%	3,873.0	6.8%
Bancos Públicos	7,253.7	7,600.4	8.3%	8.1%	346.7	4.8%
Cooperativas S1	19,862.9	21,397.3	22.7%	22.9%	1,534.5	7.7%
Cooperativas S2	2,146.3	2,560.7	2.5%	2.7%	414.5	19.3%
Mutualistas	1,221.0	1,192.0	1.4%	1.3%	-29.0	-2.4%
Total	87,369.3	93,509.0	100.0%	100.0%	6,139.6	7.0%

· Adiciembre de 2022 fueron 48 COACS y en diciembre de 2023 son 57; el incremento se debe a la segmentación que cada año realiza la SEPS

Fuente: Boletines de Superintendencia de Bancos y de Superintendencia de Economía Popular y Solidario

El crecimiento anual de las obligaciones con el público en el total del sistema financiero fue de 6.1%. Las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 alcanzaron un crecimiento anual del 7.5%; mientras que los subsistemas banca pública y mutualistas registran tasas anuales decrecientes.

Sistema financiero nacional diciembre 2023 (millones de dólares y porcentajes)

Subsistemas	Obligaciones con el público		Participación		Variación	
	Dic/2022	Dic/2023	Dic/2022	Dic/2023	Anual USD	Anual %
Bancos Privados	43,643.1	46,232.4	66.3%	66.2%	2,589.3	5.9%
Bancos Públicos	3,366.0	3,279.8	5.1%	4.7%	-86.2	-2.6%
Cooperativas S1	16,181.9	17,390.4	24.6%	24.9%	1,208.5	7.5%
Cooperativas S2	1,551.0	1,861.7	2.4%	2.7%	310.7	20.0%
Mutualistas	1,056.0	1,033.5	1.6%	1.5%	-22.5	-2.1%
Total	65,798.0	69,797.7	100.0%	100.0%	3,999.7	6.1%

· Adiciembre de 2022 fueron 48 COACS y en diciembre de 2023 son 57; el incremento se debe a la segmentación que cada año realiza la SEPS
Fuente: Boletines de Superintendencia de Bancos y de Superintendencia de Economía Popular y Solidario

La cartera de créditos en el total del sistema financiero nacional alcanzó un valor de \$ 65 mm de dólares, saldo superior en 8.5% al de diciembre de 2022. La participación tanto del subsistema bancos privados como de Coacs del segmento 1 se ha mantenido. El crecimiento anual del saldo de la cartera de créditos en cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 fue del 9.5% disminuyendo notablemente con relación al 26.02% registrado en el 2022.

Sistema financiero nacional diciembre 2023 (millones de dólares y porcentajes)

Subsistemas	Carta bruta		Participación		Variación	
	Dic/2022	Dic/2023	Dic/2022	Dic/2023	Anual USD	Anual %
Bancos Privados	38,589.5	42,129.3	64.2%	64.6%	3,539.8	9.2%
Bancos Públicos	4,547.9	4,394.0	7.6%	6.7%	-153.9	-3.4%
Cooperativas S1	14,534.7	15,911.8	24.2%	24.4%	1,377.1	9.5%
Cooperativas S2	1,721.8	2,094.7	2.9%	3.2%	372.9	21.7%
Mutualistas	750.3	699.0	1.2%	1.1%	-51.3	-6.8%
Total	60,144.2	65,228.7	100.0%	100.0%	5,084.5	8.5%

· Adiciembre de 2022 fueron 48 COACS y en diciembre de 2023 son 57; el incremento se debe a la segmentación que cada año realiza la SEPS
Fuente: Boletines de Superintendencia de Bancos y de Superintendencia de Economía Popular y Solidario

Para el 2023 se evidenció un incremento de la morosidad a nivel del sistema financiero, entre los factores que influyeron adicional a la crisis económica y de inseguridad existente en el país, se suma el cambio de la normativa para registrar la cartera vencida a partir de los 31 días. De esta forma a diciembre 2023, los bancos privados presentaron una morosidad del 3.2%, representando el menor porcentaje con relación a los demás subsistemas, no obstante, esta incrementó en 1 punto con relación al 2.2% del 2022. El segmento de banca pública presentó una morosidad del 14.2%, manteniéndose como el segmento con mayor nivel de morosidad. Las cooperativas de los segmentos 1 y 2; y, las mutualistas de igual forma registraron a diciembre de 2023 indicadores de morosidad superiores a los del año inmediato anterior.

Sistema financiero nacional diciembre 2023 (millones de dólares y porcentajes)

Subsistemas	Indicadores de morosidad			Cobertura C. improductiva		
	Dic/2022	Dic/2023		Dic/2023	Anual USD	Anual %
Bancos Privados	2.2	3.2	↑	314.0	211.1	↓
Bancos Públicos	16.8	14.2	↓	128.4	125.3	↓
Cooperativas S1	3.9	7.1	↑	150.5	103.0	↓
Cooperativas S2	4.3	5.8	↑	132.3	107.0	↓
Mutualistas	4.2	7.7	↑	100.2	79.7	↓

- Adiciembre de 2022 fueron 48 COACS y en diciembre de 2023 son 57; el incremento se debe a la segmentación que cada año realiza la SEPS
Fuente: Boletines de Superintendencia de Bancos y de Superintendencia de Economía Popular y Solidario

El incremento de riesgo evidenciado en el 2023 y el cambio de método para clasificar una deuda como vencida, conllevó también a mayores requerimientos de provisiones y una menor cobertura de la cartera improductiva con relación al 2022.

El sistema financiero nacional tiene grandes desafíos para el 2024. El bajo crecimiento económico que se sigue proyectando para la economía mundial, la inseguridad, el potencial impacto del Fenómeno del Niño, la incertidumbre económica y política que atraviesa el país, más los efectos potenciales de las reformas tributarias dirigidas al sector financiero, conllevan la necesidad de mantener una administración basada en prudencia financiera con políticas responsables de planificación de provisiones ante el entorno económico de incertidumbre que vivimos, orientando acciones a controlar la morosidad y preservar la solvencia financiera.

CoopMego en el año 2023

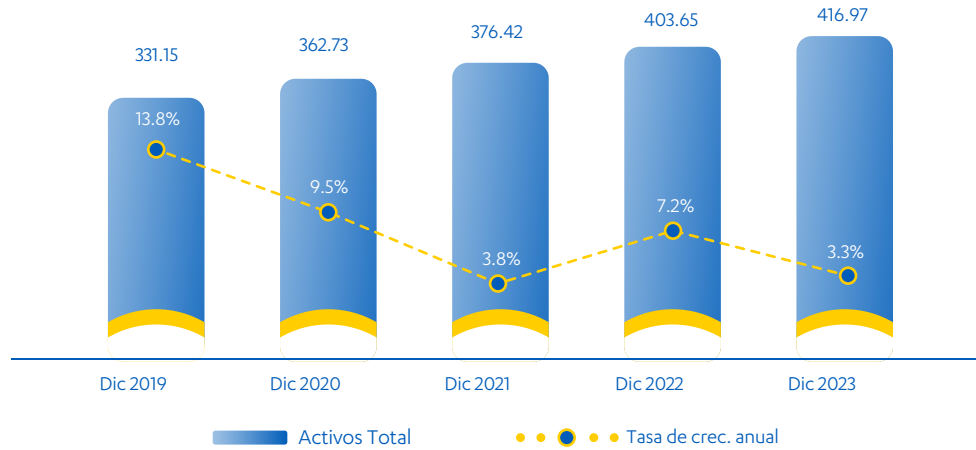
Gestión financiera

- Activo total

La gestión financiera de CoopMego durante el año 2023 debatió la actividad de intermediación financiera al igual que todo el sistema financiero nacional en medio de una alta incertidumbre económica, crisis política, incremento continuo de la inseguridad, frágil institucionalidad y otros factores externos que influyeron en el bajo crecimiento de la economía ecuatoriana y por ende una menor demanda de crédito y capacidad de ahorro.

Bajo este escenario, CoopMego cerró el año 2023 con más de \$ 400 millones de dólares en activos totales; lo que representó un crecimiento anual de 3.3% frente al 7.2% que se logró en el año 2022.

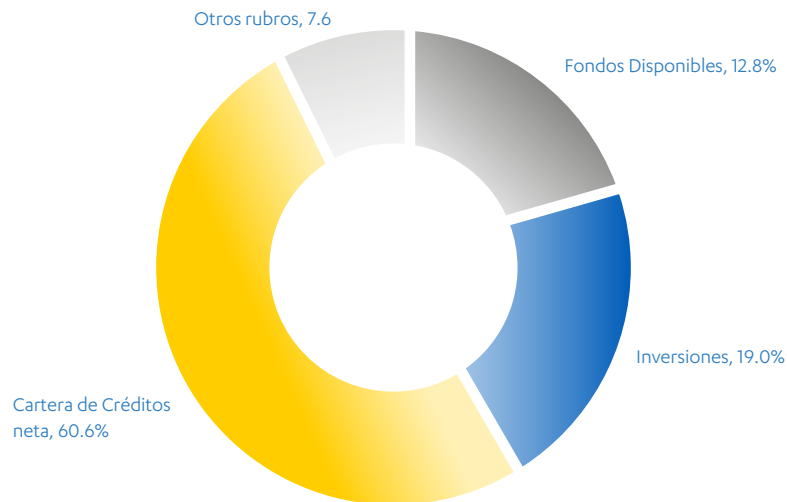
Evolución de la cartera bruta (millones de dólares y tasas de crecimiento)



Fuente: Estados Financieros - CoopMego

El principal componente del activo total es la cartera de créditos neta con un 60.6 % de participación, seguido de las inversiones con el 19.0% de participación, fondos disponibles 12.8%, y otros rubros 7.6%. Esta composición de los activos nos permitió mantener al cierre de diciembre de 2023 indicadores de liquidez de amplia cobertura con relación a las obligaciones con nuestros depositantes.

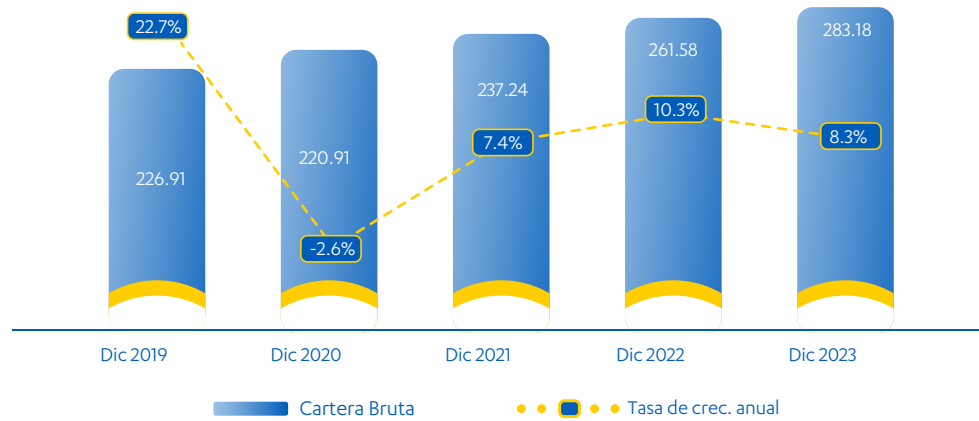
Composición del activos (porcentajes, diciembre 2022)



Fuente: Estados Financieros - CoopMego

La cartera bruta cerró el 2023 con un saldo de \$ 283.2 millones de dólares es decir un crecimiento anual del 8.3% disminuyendo en 2 puntos porcentuales con respecto al 10.3% registrado en el 2022.

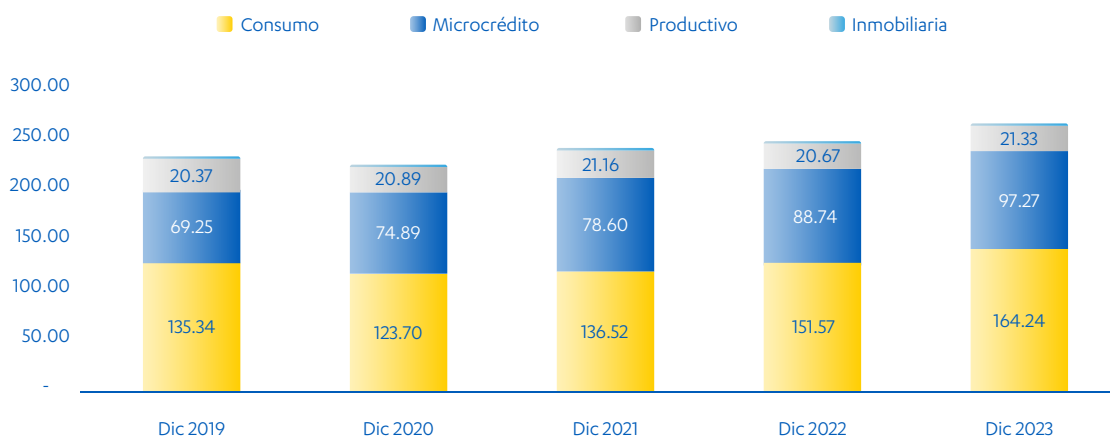
Evolución de la cartera bruta (millones de dólares y tasas de crecimiento)



Fuente: Estados Financieros - CoopMego

El financiamiento otorgado se direccionó especialmente al consumo de hogares, cuyas colocaciones representaron a diciembre del 2023 el 58% del portafolio de crédito y el 34.3% para el crecimiento y desarrollo de microempresas; contribuyendo con ello a limitar los efectos negativos del contexto de la economía ecuatoriana y apoyar en la sostenibilidad económica de las áreas de intervención.

Cartera bruta por segmento de crédito (millones de dólares)

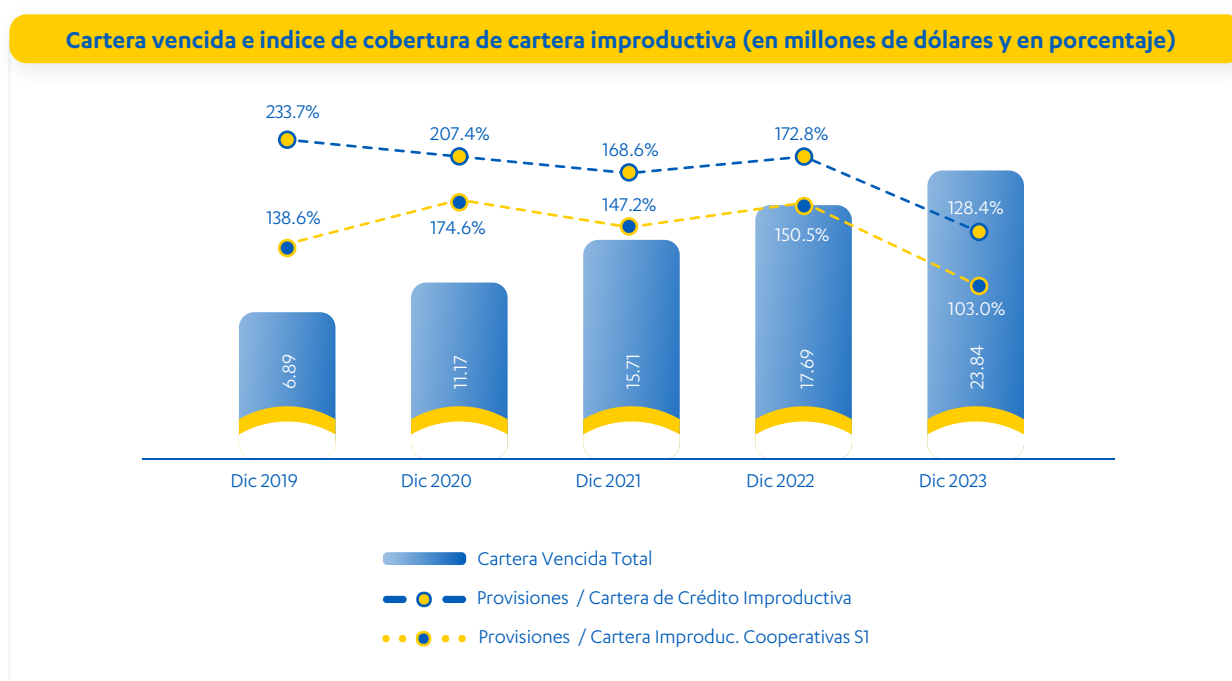


Fuente: Estados Financieros - CoopMego

En el 2023, el perfil financiero de la Cooperativa se vio influenciado también por cambios normativos, resaltando la resolución No JPRF-F-2022-030 emitida por la Junta de Política y Regulación Financiera, en la que se estableció que a partir del 1 de enero de 2023 los créditos que tengan un atraso superior a 30 días se reporten como cartera vencida, y en el caso de créditos inmobiliarios a partir de los 61 días; concluyendo de esta manera la vigencia de una de las medidas transitorias que aplicó la Junta de Política y Regulación Financiera para

contrarrestar los efectos adversos ocasionados por la pandemia y generar alivio financiero tanto para los clientes como para las entidades financieras, en la que el paso a vencimiento se media a partir de los 61 días para todos los segmentos de crédito. (Resolución Nro. 569-2020-F).

Las nuevas reglas de medición de cartera vencida condujeron a que el indicador de morosidad incrementó en 1.6 puntos porcentuales pasando de 6.8% en diciembre de 2022 a 8.4% en diciembre de 2023, registrando la cartera vencida total un saldo de \$ 23.8 millones de dólares a diciembre de 2023. El incremento del riesgo de las operaciones de crédito conllevó la necesidad de mantener un criterio de prudencia financiera a fin cubrir las posibles pérdidas que se puedan ocasionar, brindando de esta forma seguridad y protección al patrimonio de la Cooperativa. Es así como la relación de cobertura de provisiones de cartera frente a la cartera improductiva se ubicó al cierre del ejercicio fiscal en 128.4% superior al 103% que registró el total de cooperativas segmento 1.

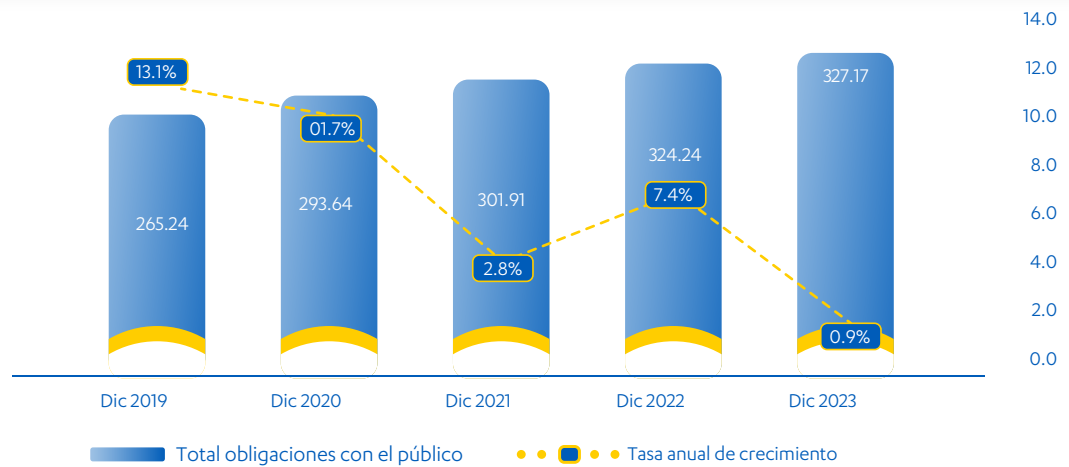


Fuente: Estados Financieros - CoopMego

- Obligaciones con el público

Durante el 2023, se evidenció una dinámica de tasas de interés pasivas al alza a nivel del sistema financiero nacional, esto como resultado de una menor liquidez experimentada en el mercado, lo que derivó a que las entidades financieras orienten estrategias de captación de depósitos vía incremento de tasas de interés en depósitos a plazo. Bajo este escenario, la Cooperativa mantuvo políticas de tasas de interés competitivas, precautelando en todo momento preservar el spread financiero, de esta manera a diciembre del 2023 contó con \$ 327.2 millones de dólares en obligaciones con el público, obteniendo una tasa anual de crecimiento conservadora del 0.9% frente al 7.4% que se obtuvo en el año 2022. La estructura de captaciones se mantuvo concentrada en un 65.5% en depósitos a plazo fijo, reflejando la confianza de los socios en CoopMego.

Obligaciones con en público (millones de dólares y tasas de crecimiento)

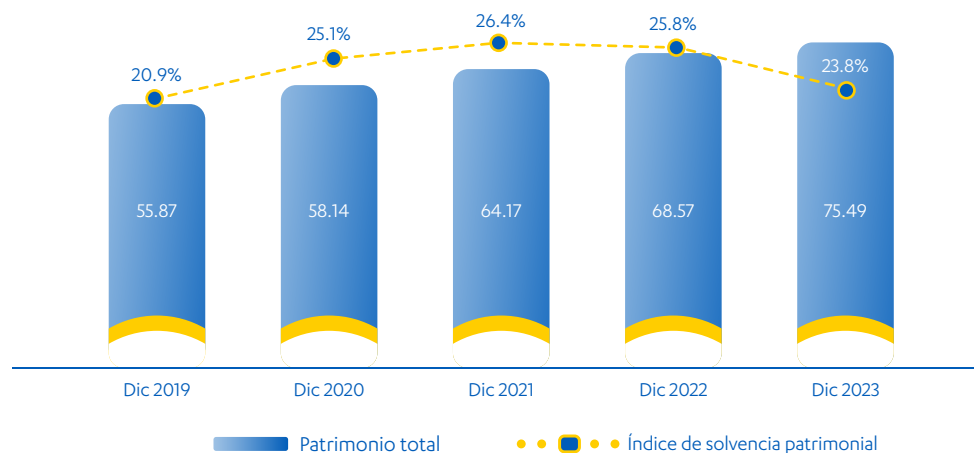


Fuente: Estados Financieros - CoopMego

- Patrimonio Total

En el 2023 cerramos con un indicador de solvencia patrimonial de 23.8%, muy superior al mínimo requerido por los organismos de control (9%). El patrimonio total de la Cooperativa a diciembre de 2023 alcanzó \$ 75.49 millones de dólares, saldo superior en 10.1% al registrado a diciembre de 2022.

Patrimonio total e indicador de solvencia patrimonial (millones de dólares y porcentaje)



Fuente: Estados Financieros - CoopMego

- Resultados

El crecimiento anual de 8.3% de la cartera de crédito, favoreció para que el margen financiero bruto, es decir, la diferencia entre los intereses y comisiones ganadas e intereses y comisiones pagadas tuviera un crecimiento anual del 11.4%. Adicional, los gastos en constitución de provisiones para la cobertura de activos en riesgo sumaron al cierre del ejercicio fiscal \$5.6 millones de dólares, disminuyendo en 24.9% con relación a diciembre del 2022. Lo que permitió que CoopMego cierre el ejercicio 2023 con una utilidad neta de USD 3.7 millones de dólares, monto que permitirá fortalecer el patrimonio de la institución ya que de conformidad a lo establecido en el Título VII, Capítulo II, Del Patrimonio, Artículo 111 Reservas y distribución de excedentes y utilidades del Reglamento Interno, el 80% de este rubro pasa a formar parte del fondo irrepatriable de reserva legal.

Resultados (miles de dólares)

	2023
Resultados antes de impuestos y participación	5,877.15
15% Participación a empleados	881.57
Impuesto a la renta	1,254.20
Resultados del ejercicio	3,741.37
80% fondo irrepatriable de representantes	2,993.10
A disposición de la Asamblea de Representantes	748.27

Fuente: Estados Financieros - CoopMego

Para el 2024 la Cooperativa continuará con el enfoque de la administración integral de riesgos y prudencia financiera, a fin de mantener criterios conservadores que permitan mitigar los impactos de los riesgos potenciales que deriven de la crisis fiscal y de seguridad que atraviesa el país; así mismo, continuará impulsando la innovación y mejora de los procesos, productos, servicios y canales; imagen y posicionamiento institucional; con el propósito de alcanzar estrategias de crecimiento con enfoques de sostenibilidad y sustentabilidad. En los Anexos resumimos la evolución de los principales componentes de nuestros estados financieros.

MEMORIA INSTITUCIONAL

BALANCE SOCIAL



CoopMego
Cooperativa de Ahorro y Crédito

Resumen balance social 2023

El Balance Social es un instrumento de administración y control, que recoge, mide y expone el cumplimiento de la responsabilidad social. Se considera como una forma de gestión, en la cual la Cooperativa se ocupa de que sus operaciones sean sustentables en los aspectos económico, social y ambiental; velando por los intereses de las personas naturales y jurídicas con las que interactúa y buscando la preservación del medio ambiente y la sustentabilidad de las generaciones futuras.

Primer principio cooperativo: Adhesión libre y voluntaria

“Las cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas a todas las personas capaces de utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades de la membresía, sin discriminación de género, social, racial, política o religiosa”

Evolución y estructura general de socios

Indicador		2022	2023
Ingreso de socios en el período	Mujeres	4,306	5,239
	Hombres	4,450	5,120
	Jurídicas	38	29
	Total	8,794	10,388
Total de socios	Mujeres	84,102	90,110
	Hombres	80,868	86,377
	Jurídicas	483	524
	Total	165,453	177,001
Total de socios	Mujeres	41,186	46,824
	Hombres	33,202	38,039
	Jurídicas	222	235
	Total	74,610	85,098

Fuente: Operaciones

Acceso e inclusión financiera

Indicador		2022	2023
Nº menores de 30 años activos	Hombres	6,716	6,296
	Mujeres	8,330	7,800
Nº mayores de 65 años activos	Hombres	5,435	5,954
	Mujeres	5,761	6,314
Nº socios activos con crédito	Hombres	9,762	10,769
	Mujeres	7,964	8,907
Porcentaje de socios activos con crédito	Hombres	55.07%	54.73%
	Mujeres	44.93%	45.27%

Fuente: Operaciones

Diversidad geográfica de membresía

Asociados activos por provincia	2022	2023
Loja	55,248	61,964
Zamora Chinchipe	8,135	9,550
Morona Santiago	728	642
Azuay	1,541	1,891
El Oro	6,183	7,140
Pichincha	1,138	1,776
Cotopaxi	829	1,133
Santo Domingo de los Tsáchilas	808	1,001
Total	74,610	85,097

Fuente: Operaciones

Segundo principio cooperativo: *Control democrático*

“Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus socios, que participan activamente en el establecimiento de sus políticas y en la toma de decisiones. Los hombres y mujeres que sirven como representantes elegidos son responsables ante los socios. En las cooperativas primarias, los socios tienen los mismos derechos de voto (un socio, un voto) y las cooperativas en otros niveles también se organizan de manera democrática”

Accesibilidad a cargos directivos y representantes 2023

Cuerpo Directivo	Integrantes	Mujeres	Hombres	Reuniones realizadas
Asamblea General de Representantes	30	16	14	2
Consejo de Administración	5	1	4	56
Consejo de Vigilancia	5	2	1	24

Fuente: Comités y Consejos

Accesibilidad a cargos de información comités y comisiones 2023

Comité	Integrantes	Reuniones periodo
Comité de Gestión Activos y Pasivos	5	19
Comité de Administración Integral de Riesgos	3	19
Comité de Seguridad de la Información	5	5
Comité Paritario de Seguridad y Salud Ocupacional	14	12
Comisión de Resolución de Conflictos	4	1
Comité de Buen Gobierno	5	1
Comité de Cumplimiento	8	13
Comité de tecnología de la información	4	4
Comisión de Educación	3	52

Comité	Integrantes	Reuniones periodo
Comité de Gestión de Balance Social	4	6
Comisión Electoral	3	18
Comité General de Crédito	3	225
Comité de Crédito 1	3	249
Comité de Crédito 2	3	246
Comité de Crédito 3	3	161

Fuente: Comités y Consejos

Representatividad por agencias

Agencias	Representantes por agencia	Integrantes	Reuniones periodo
Matriz	8	2	6
Saraguro	2	1	1
Catamayo	2	1	1
Cariamanga	2	2	-
Alamor	2	2	-
Zamora	2	1	1
Yantzaza	2	1	1
Cuarto Centenario	2	-	2
Norte	2	-	2
Sur	2	1	1
El Valle	2	1	1
Santa Rosa	1	1	-
Machala	1	1	-
Total	30	14	16

Fuente: Comités Electoral

Participación asamblea general de representantes

Indicador	Convocados	Asistentes
Asamblea general ordinaria de representantes	30	20

Fuente: Secretaría General

Tercer principio cooperativo: Participación económica de los miembros

“Los socios contribuyen equitativamente y controlan democráticamente el capital de su cooperativa. Al menos parte de ese capital suele ser propiedad común de la cooperativa. Los socios generalmente reciben una compensación limitada, si la hay, sobre el capital suscrito como condición de membresía. Los socios asignan excedentes para cualquiera o todos los siguientes propósitos: desarrollar su cooperativa, posiblemente mediante la creación de reservas, parte de las cuales al menos serían indivisibles; beneficiando a los socios en proporción a sus transacciones con la cooperativa; y apoyar otras actividades aprobadas por los socios.”

Participación económica: fuentes de fondeo

Indicador		2022	2023	Variación
Depósitos de ahorro	USD	100,717,052.38	99,323,660.14	-1,393,392.24
Total de ahorristas	N°	210,033	219,541	9,508
Depósitos a plazo fijo	USD	210,794,857.50	214,156,269.22	3,361,411.72
Total de socios con DPF	N°	8,993	8,968	-25

Fuente: Administrativo Financiero

Participación del socio en el patrimonio

Indicador		2022	2023	Variación
Patrimonio total	USD	68,573,061.03	75,493,327.30	6,920,266.27
Certificados de Aportación	USD	25,506,541.05	27,319,071.86	1,812,530.81
Relación certificados de aportación frente a patrimonio	%	37.20%	36.19%	-0.01
Aporte Patrimonial Irrepartible API	USD	9,434.117	9,492,044.34	57,927.29

Fuente: Administrativo Financiero

Cuarto Principio Cooperativo: *Autonomía e independencia*

“Las cooperativas son organizaciones autónomas de autoayuda controladas por sus socios. Si firman acuerdos con otras organizaciones, incluidos los gobiernos, o recaudan capital de fuentes externas, lo hacen en términos que garanticen el control democrático por parte de sus miembros y mantengan su autonomía cooperativa”

Rentabilidad y sostenibilidad

Indicador		2022	2023
Resultados del ejercicio	USD	873,014	3,741,373.55
Patrimonio	USD	68,573,061	75,493,327.30
Solvencia institucional: relación Patrimonio/ Activos	%	16.99%	23.81%
Obligaciones financieras	USD	0	0

Fuente: Administrativo Financiero

Concentración de ahorros e inversiones

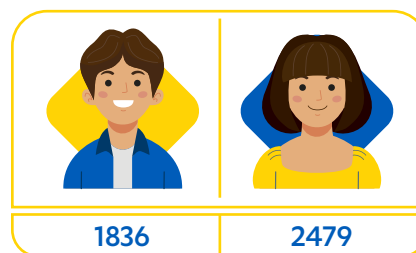
Indicador		2022	2023
Total de Captaciones	USD	324,241,009.91	327,170,723.71
Monto de 25 mayores ahorristas e inversionistas	USD	15,090,825.53	15,098,009.22
	%	4.65%	4.61%
Participación de 100 mayores ahorristas e inversionistas	USD	36,354,893.84	36,230,059.21
	%	11.21%	11.07%

Fuente: Unidad de Riesgos

Quinto principio cooperativo: Educación, formación e información

Las cooperativas brindan educación y capacitación a sus socios, representantes electos, gerentes y empleados para que puedan contribuir de manera efectiva al desarrollo de sus cooperativas. Informan al público en general, especialmente a los jóvenes y a los líderes de opinión, sobre la naturaleza y los beneficios del cooperativismo.

Acceso de los socios a educación financiera por sexo en 2023



Capacitación en educación cooperativa y financiera

Indicador	2022	2023
N.º capacitaciones	20	58
Total de capacitados	2,794	4,315
Mujeres participantes	1,718	2,479
% de mujeres participantes	62%	57.45%
Hombres participantes	1,076	1,836
% de hombres participantes	38%	42.55%

Fuente: Responsabilidad Social y Educación Cooperativa

Acceso de los socios a educación financiera por sexo y rango de edad en 2023

Rango de edad	Femenino	Masculino	Total
Menor a 18 años	558	513	1,071
18 - 29 años	869	638	1,507
30 - 45 años	528	373	901
46 - 64 años	324	174	498
Mayor a 65 años	186	123	309
Total general	14	15	29

Fuente: Responsabilidad Social y Educación Cooperativa

Acceso de los socios a educación financiera por sexo y nivel de instrucción en 2023

Nivel de instrucción	Femenino	Masculino	Total
Sin estudios	4	4	8
Primaria	72	47	119
Secundaria	930	739	1723
Formación intermedia (técnica-tecnología)	117	52	169
Universitaria	1117	737	1854
Postgrado	239	203	442
No responde	0	0	0
Total general	2,479	1,836	4,315

Fuente: Responsabilidad Social y Educación Cooperativa

Acceso de los socios a educación financiera por sexo y por provincia de domicilio

Asociados activos por provincia	Femenino	Masculino	Total
Azuay	91	37	128
Cañar	1	0	1
Chimborazo	3	8	11
Cotopaxi	33	44	77
El Oro	136	117	253
Esmeraldas	0	1	1
Galápagos	1	0	1
Guayas	3	8	11
Imbabura	1	0	1
Loja	1,840	1,390	3,230
Los Ríos	1	0	1
Manabí	6	1	7
Morona Santiago	55	45	100
Napo	2	0	2
Orellana	1	0	1
Pichincha	85	53	138
Santo Domingo De Los Tsáchilas	28	23	51
Sucumbíos	3	1	4
Tungurahua	4	5	9
Zamora Chinchipe	185	103	288
Total general	2,479	1,836	4,315

Capacitación a trabajadores

Indicador	2022	2023
N° capacitaciones a trabajadores	63	38
Total de trabajadores capacitados	3,808	2,898
Promedio de capacitaciones por trabajador	10	7
Gasto de capacitación a trabajadores USD.	61,235.48	59,658.88

Fuente: Recursos Humanos

Sexto principio cooperativo: Cooperación entre Cooperativas

“Las cooperativas sirven a sus socios de manera más efectiva y fortalecen el movimiento cooperativo trabajando juntos a través de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.”

Organismos de integración en que participa CoopMego

Organismo	Objetivo	Año de afiliación
ICORED	Organismo de integración del sector cooperativo financiero.	2012

Fuente: Administrativo Financiero

Organismos de integración en que participa CoopMego

2022	%	2023	%
28'797,235.53	39%	27,706,645.80	35%

Septimo principio cooperativo: Compromiso con la comunidad

“Las cooperativas trabajan para el desarrollo sostenible de sus comunidades a través de políticas aprobadas por sus socios”

Variación cartera por tipo de crédito

Indicador		2022	2023
Microcrédito	USD	\$88,740,475.20	\$97,265,869.92
Productivo	USD	\$20,670,300.21	\$21,330,773.62
Consumo	USD	\$151,569,744.01	\$164,243,033.47
Vivienda	USD	\$599,366.18	\$339,089.87

Fuente: Negocios

Beneficio económico a socios con microcrédito

Indicador		2022	2023
Tasa efectiva microcrédito CoopMego) %	17.22%	17.22%
Tasa máxima microcrédito BCE) %	24.89%	24.89%
Cartera total promedio microcrédito USD) USD	88,740,475.20	97,265,869.92
Beneficio económico a socios de microcrédito USD) USD	5,321.00	5,305.00

Fuente: Negocios

Beneficio económico a socios con crédito de consumo

Indicador		2022	2023
Tasa efectiva microcrédito CoopMego) %	16.29%	16.29%
Tasa máxima microcrédito BCE) %	16.77%	16.77%
Cartera total promedio microcrédito USD) USD	151,569,744	164,243,033.47
Beneficio económico a socios de microcrédito USD) USD	12,041	12,472

Fuente: Negocios

Contribución al desarrollo de la comunidad

Créditos concedidos

Indicador		2022	2023
Monto total concedido	USD	121,039,516.90	117,417,520.83
	Nº de operaciones	7,239	6,836.00
Monto concedido en consumo USD	USD	76,700,367	73,222,197.83
	Nº de operaciones	5,449	5,237
Monto concedido microcrédito USD	USD	38,217,948.00	37,457,123.00
	Nº de operaciones	1,715	1,527
Monto concedido crédito Comercial USD	USD	6,121,202.00	6,738,200.00
	Nº de operaciones	75	72

Fuente: Negocios

Créditos concedidos por provincia

Provincia		2022	2023
Loja	USD	72,952,861.90	68,647,070.03
	Nº de operaciones	4,537	4,289
Zamora Chinchipe	USD	15,893,358.00	15,583,304.00
	Nº de operaciones	753	736
Morona Santiago	USD	860,411.00	766,613.00
	Nº de operaciones	62	64
Azua	USD	4,861,817.00	3,771,058.00
	Nº de operaciones	184	160

Provincia		2022	2023
El Oro	USD	14,128,363.00	14,189,069.00
	N° de operaciones	1,026.00	898
Pichincha	USD	1,921,794.00	4,498,132.80
	N° de operaciones	130.00	241
Cotopaxi	USD	3,955,109.00	5,224,213.00
	N° de operaciones	148	157
Santo Domingo de los Tsáchilas	USD	3,431,167.00	1,962,469.00
	N° de operaciones	233	131

Fuente: Negocios

Créditos concedidos para atenciones o segmentos especiales

Indicador		2022	2023
Créditos concedidos para actividades de salud humana y atención social	USD	1,136,709.99	3,157,996.37
Créditos concedidos para agricultura	USD	-	1,739,115.00
Créditos concedidos a jóvenes (< 30 años)	USD	16,084,564.90	15,562,507.10
% créditos concedidos a mujeres	%	46.86%	42%
Monto total concedido a mujeres	USD	52,571,449.90	49,220,453.83
Créditos concedidos a mayores de 65 años	USD	9,217,418.00	8,886,445.20

Fuente: Negocios

Contribución en la generación de empleo

Empleos directos generados por la Cooperativa

Indicador		2022	2023
Total de trabajadores	Mujeres	132	137
	Hombres	232	272
	Total	364	409
Trabajadores en cargos de jefatura o dirección	Mujeres	16	19
	Hombres	28	29
	Total	44	48
% total de mujeres trabajadores	%	36.26%	33.50%
N° de trabajadores con apacidades especiales	Mujeres	8	9
	Hombres	7	10
	Total	15	19
% trabajadores con capacidades especiales frente al total	%	4.12%	4.65%
Total de pasantes en el período		8	17

Fuente: Recursos Humanos

Caracterización del personal por nivel estratégico y funcional 2023

Equipo Humano	2022	2023	Mujeres	Hombres
Nivel ejecutivo y jefaturas	44	48	19	29
Nivel Operativo	320	361	118	243

Fuente: Recursos Humanos

Caracterización del personal por nivel educativo 2023

Sin estudios	Educación primaria	Educación Secundaria	Educación Tecnológica	Educación Universitaria incompleta	Educación universitaria completa	Posgrado
5	6	71	15	0	268	44
1.22%	1.47%	17.36%	3.67%	0%	65.53%	10.75%

Fuente: Recursos Humanos

Caracterización del personal por edad 2023

Menos de 25 años	Entre 25 y < de 30 años	Entre 30 y < de 36 años	Entre 36 y < de 47 años	47 años y más
61	159	102	64	23
14.91%	38.88%	24.94%	15.65%	5.62%

Fuente: Recursos Humanos

Valor agregado económico

Indicador		2022	2023
Remuneración a trabajadores	USD	5,996,347	6,667,966
Pago a proveedores	USD	2,723,332	3,126,596
Pago de intereses a los socios	USD	18,529,179	19,903,071
Impuesto a la Renta	USD	656,145	1,254,200
Impuestos Municipales	USD	131,684	146,258
Aportes a SEPS y COSEDE	USD	2,350,948	2,439,908
Total valor económico agregado	USD	30,387,636	33,538,002
Pago a proveedores locales	USD	1,460,222	1,573,520
% pago a proveedores locales	%	53.62%	50.33%

Fuente: Administrativo Financiero

MEMORIA INSTITUCIONAL

RESPONSABILIDAD SOCIAL Y EDUCACIÓN COOPERATIVA



CoopMego
Cooperativa de Ahorro y Crédito

“Innovamos y lideramos acciones con responsabilidad social y bajo los principios cooperativos para aportar a un futuro sostenible”

La responsabilidad social es un elemento estratégico inherente a la gestión de nuestra Cooperativa, que además de ofrecer productos y servicios financieros integrales, tiene el compromiso de generar acciones transparentes, éticas, innovadoras y sostenibles encaminadas a lograr un impacto positivo a nivel económico, social y ambiental en beneficio de nuestros socios, clientes, usuarios, colaboradores, proveedores y comunidad.

En esta dirección, bajo el enfoque de responsabilidad social y cooperativismo, se busca fortalecer el vínculo con nuestros grupos de interés, bajo una hoja de ruta que incluye el desarrollo de programas, proyectos, iniciativas y actividades, cuyos resultados se detallan en la presente memoria.

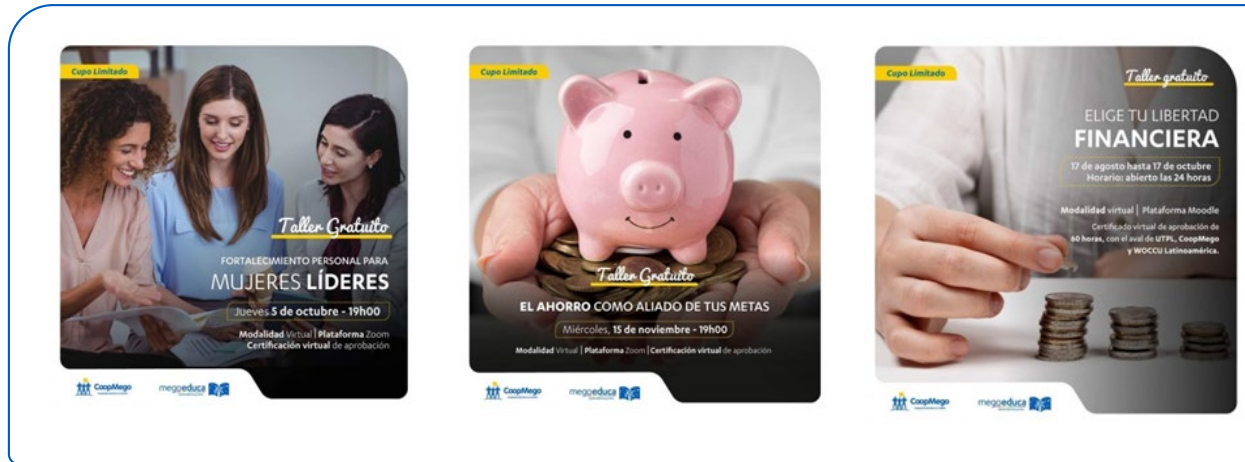
Impacto social con educación

CoopMego reafirma su compromiso de vivir el quinto principio cooperativo de educación, formación e información, por ello, impulsó programas, proyectos, actividades de vinculación y alianzas estratégicas con el fin de empoderar financieramente a las personas y contribuir a su desarrollo económico y social.

“MegoEduca”

A nivel nacional, 3118 personas se capacitaron en los talleres virtuales y presenciales del Programa de Educación Cooperativa y Financiera “MEGOEDUCA”, logrando la participación de integrantes de 31 organizaciones públicas y privadas, socios, clientes y usuarios de nuestra Cooperativa, en quienes se generó conocimiento y habilidades para que hagan un uso responsable de los productos y servicios financieros que ofrece el mercado y tomen decisiones financieras que aporten a su bienestar económico y calidad de vida.





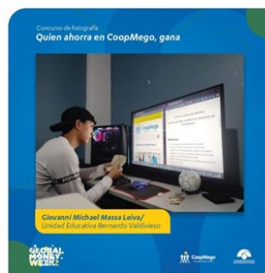
“Escuela de liderazgo cooperativista”

314 personas capacitadas entre socios, representantes, directivos de nuestra Cooperativa y actores de la economía popular y solidaria, participaron de la Escuela de Educación Cooperativista, creada con el fin de formar a líderes cooperativistas críticos y participativos, conocedores de sus deberes y derechos; así como, del marco legal y la gobernabilidad en el que se desenvuelven las cooperativas y el impacto económico social que tiene la práctica de la filosofía cooperativista.



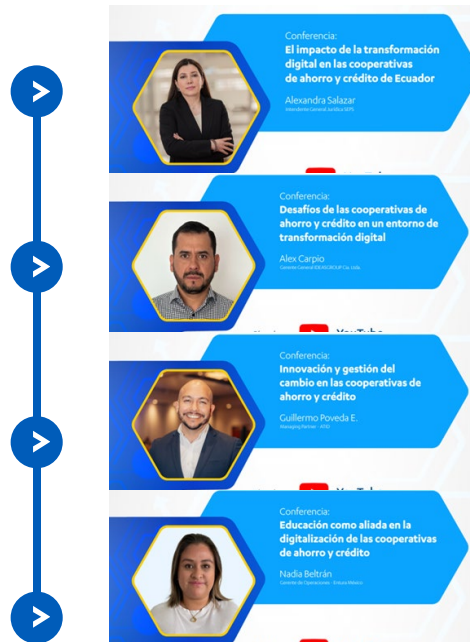
“Global Money Week”

735 estudiantes de bachillerato de las unidades educativas: “Mater Dei”, “Daniel Álvarez Burneo”, “Bernardo Valdivieso” y “Adolfo Valarezo” participaron del Segundo Intercolegial de Educación Financiera, una jornada de aprendizaje, algarabía y creatividad que se desarrolló en el marco del Global Money Week 2023, con el objetivo de inspirar a los jóvenes a ser agentes de cambio y promotores de hábitos financieros responsables y sostenibles en sus familias y comunidad.



“Tercer congreso internacional de Cooperativismo Resiliente”

En el marco de la celebración del Día Internacional de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, 195 personas entre trabajadores y representantes de las cooperativas hermanas del país y la Academia; participaron del congreso internacional denominado “Retos y oportunidades de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en un entorno digital”, evento en que, de la mano de destacados ponentes nacionales e internacionales, conocieron algunas experiencias de transformación digital e innovación implementadas en entidades financieras del sector cooperativo, así como, la importancia de la educación como aliado de los procesos de transformación digital.



Impacto social en salud

“Jornadas Médicas CoopMego”

Los socios de nuestra Cooperativa que viven en los catones Catamayo, Saraguro y Cariamanga, se beneficiaron de las jornadas médicas efectuadas con el apoyo de la Fundación SER, en el que, de forma gratuita recibieron atención médica en diferentes especialidades y medicamentos.



Impacto social solidario

Nos llena de orgullo que los trabajadores de nuestra Cooperativa se guíen por los valores cooperativos con acciones solidarias en beneficio de nuestra comunidad y gracias a hemos participado en campañas como:

“Jornadas de donación de sangre”

Gracias a los trabajadores de nuestra Cooperativa y en coordinación con la Cruz Roja Ecuatoriana, Junta Provincial de Loja, se colectó 65 unidades de sangre, bajo el slogan ¡Donar sangre es donar vida!



“Campaña de apoyo al emprendimiento”

Los trabajadores de nuestra Cooperativa proporcionaron implementos a las niñas y señoritas del Hogar “Santa Mariana de Jesús” para fortalecer su emprendimiento de galletas saludables.

**“Campaña CoopMego vive la navidad con solidaridad”**

Los niños y moradores del barrio rural Quillollaco del cantón Loja y del Hogar “Santa Mariana de Jesús”, disfrutaron del agasajo navideño realizado por nuestra Entidad, en el que también se entregó ropa y juguetes donados por los trabajadores de la Cooperativa.

**Impacto económico en socios y comunidad****“Encuentro de emprendedores”**

Liderazgo Emprendedor, Show Business y Networking, un espacio de reconocimiento, aprendizaje e inspiración, al que se dieron cita 60 distinguidos socios emprendedores, directivos y colaboradores de nuestra Cooperativa, para galardonar con el mérito empresarial “Manuel Esteban Godoy Ortega”: a Netplus, por su trayectoria; Hacienda La Florida, por su innovación en procesos de producción; y, a Planta Procesadora de Lácteos LACTOFINO, por vinculación con la comunidad; quienes compartieron su experiencia de cómo forjaron sus ideas de negocio, sus retos a superar y logros alcanzados, brindándonos la oportunidad de dialogar y compartir ideas que impulsen nuevos emprendimientos que contribuyan al desarrollo socioeconómico de nuestro país.



Reconocimiento al mérito empresarial “Manuel Esteban Godoy Ortega”



Nettplus
Trajectory



Hacienda La Florida
Innovación en procesos
de producción



Lactofino
Vinculación con la
comunidad

“Emprendiendo con CoopMego”

213 socios de CoopMego que desean iniciar o mejorar sus emprendimientos e insertarse en el campo laboral, adquirieron conocimientos técnicos y financiero en los talleres generados gracias a la alianza estratégica con el Instituto Tecnológico Superior Sudamericano.



“Proyecto ruta integral de inclusión financiera”

En sinergia con el Colectivo Alianza Bareque se desarrolló el proyecto de inclusión financiera dirigido a 100 personas entre estudiantes, docentes y padres de familia de la Unidad Educativa “Purunuma”; estudiantes y docentes de la Unidad Educativa “Daniel Álvarez Burneo” e integrantes de la asociación de agricultores “Santa Bárbara” de la parroquia Chiquiribamba, quienes participaron de talleres de educación financiera y formación técnica en agricultura sostenible aplicable a sus actividades diarias para que les permita generar ingresos económicos que beneficie su calidad de vida.



Acciones para reducir el impacto ambiental

CoopMego motiva a sus trabajadores a tomar acciones para contribuir al cuidado y sostenibilidad ambiental del planeta mediante talleres, actividades de reciclaje y consumo responsable dentro de la Entidad y que pueden replicarse en su entorno familiar.

Taller virtual

¡Buenas Prácticas Ambientales y Responsabilidad Ambiental Corporativa!



Ponente

Mercedes Alexandra Villa

Directora de la carrera de Ingeniería
Ambiental de UTPL

Minga de
Limpieza y Reciclaje

CoopMego



Consumo Responsable Proyecto “Huella Ecológica”

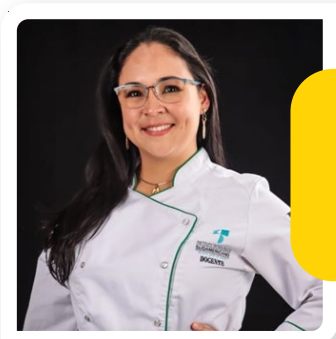


“Reciclaton 2023”

En 2023, fuimos parte del “Reciclatón”, un evento realizado en coordinación con el Ministerio del Ambiente, Agua y Transición Ecológica, la Universidad Técnica Particular de Loja, la prefectura y el GAD de Loja, un ciclo de talleres, charlas de concienciación, mingas y de reciclaje



Testimonios de confianza



Karla Carrión

Docente de la carrera de Gastronomía

Instituto Superior Tecnológico Sudamericano

Capacitadora proyecto "Emprendiendo con CoopMego"

Dentro del marco de cooperación institucional, el departamento de vinculación con la sociedad del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano formó parte del proyecto "Emprendiendo con CoopMego", el mismo que permitió a los alumnos de la carrera de gastronomía poner al servicio de la sociedad los conocimientos que han adquirido a lo largo de su proceso de formación académica y las habilidades perfeccionadas mediante sus aprendizajes en entornos dentro y fuera de las aulas.

Los socios de la Cooperativa que formaron parte del proyecto pudieron aprender técnicas de panadería, pastelería y decoración de pasteles, que les permitirán actualizar sus propuestas en los emprendimientos que poseen, aportar a la sociedad nuevos emprendimientos basados en los conocimientos adquiridos, o compartir con sus seres queridos el fruto de su aprendizaje.

El acompañamiento docente dentro del proyecto permitió dar soporte técnico y manejo de grupos en las distintas etapas. Lo más gratificante fue ver la emoción de los socios de la CoopMego al aprender cosas nuevas, de tendencia, y saber que pueden aplicarlas en su vida de distintas maneras. Esta misma emoción, se pudo reflejar en los estudiantes de gastronomía del ISTS, al sentirse satisfechos del proceso realizado, comprometiéndolos con la sociedad en espacios reales de aprendizaje mediante actividades de esta índole.



Arelis Nairobi Cabrera Jiménez

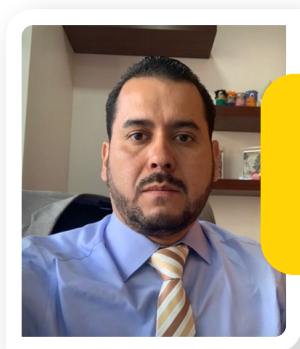
Trabajadora de la Cooperativa

Participante de talleres "MEGOEDUCA"

Gracias a los eventos de capacitación desarrollados por CoopMego, en los cuales, con mucho entusiasmo he participado, logré fortalecer mis habilidades y actitudes para interactuar de forma efectiva en mi entorno laboral y personal.

En el taller virtual “Técnicas de Comunicación Asertiva”, tuve la oportunidad de aprender, entre otros temas, que para optimizar la comunicación no basta con la manera de expresar una idea, sino que, es importante respetar y ponerse del otro lado para encontrar una solución común.

CoopMego, inspirada en los valores y principios cooperativos que la rigen, debe continuar creando oportunidades de crecimiento socioeconómico de manera justa y sostenible para toda la población a fin de mejorar su calidad de vida a través de la oferta de productos y servicios financieros formales e inclusivos; así mismo, continuar con la proposición y ejecución de programas e iniciativas en educación cooperativa, financiera y de emprendimiento, pues el conocimiento específico que adquieran las personas les permitirá mantener una administración sostenible de sus recursos económicos, enfrentar de manera efectiva los riesgos, tomar mejores decisiones y aprovechar de mejor manera las oportunidades de crecimiento.



Alex Carpio Carpio

Gerente de consultoría IDEASGROUP Cia. Ltda.

Ponente del III Congreso Internacional de Cooperativismo Resiliente

En lo personal, participar del Congreso de Cooperativismo Resiliente fue una experiencia enriquecedora en el que tuve la oportunidad de aportar y transmitir mis conocimientos y experiencias acumuladas durante más de veinte años de ejercicio profesional, con participantes interesados en mejorar el futuro de sus organizaciones. Por medio de este Congreso dimos a conocer de manera sencilla, resumida y técnica, el camino que las instituciones financieras del sector cooperativo deben seguir para desarrollar en sus organizaciones un proceso de transformación digital.

Destaco la relevancia del Congreso en la construcción de una red sólida y en la promoción de la resiliencia del sector cooperativo, lo cual es altamente positivo como catalizador efectivo para la integración y colaboración entre las cooperativas, generando una sinergia que permite el intercambio de experiencias y conocimientos de temas cruciales del sector para tener una visión integral de los desafíos y oportunidades actuales.

La calidad de la organización y la profundidad de los temas abordados en el Congreso, reflejan el compromiso admirable de CoopMego con el fortalecimiento del sector cooperativo, por ello, quiero alentarlos fervientemente a seguir con su valioso trabajo en la transformación social a través de la promoción de valores cooperativos y la educación financiera. Continúen inspirando y empoderando a la comunidad cooperativa, marcando una diferencia significativa en la vida de las personas.



Darwin Vicente Ruiz Jiménez

Participante en escuela de Liderazgo Cooperativista
Socio de CoopMego

Soy socio de CoopMego desde el 2021 porque es una institución financiera recomendada, confiable y reconocida por su trayectoria en la ciudad de Loja. Sin duda, ser partícipe de la Escuela de Liderazgo Cooperativista me permitió comprender los principios y prácticas que sustentan a las cooperativas, entender su estructura organizacional y el rol fundamental que cumplimos los socios en los procesos democráticos para elegir a nuestros representantes a la asamblea general que son quienes toman decisiones que involucran el futuro de la Cooperativa y por lo tanto, deben tener una formación eficaz para asumir con responsabilidad estos cargos de liderazgo.

Felicitaciones a CoopMego por brindar espacios de capacitación que nos permiten enriquecer nuestro conocimiento, además de compartir opiniones, ideas y experiencias.

MEMORIA INSTITUCIONAL

INFORMES DE LAS UNIDADES DE CONTROL



CoopMego
Cooperativa de Ahorro y Crédito

Informe de la **unidad de cumplimiento**

Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda. realiza sus acciones y operaciones diarias fundamentadas en la prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos incluido el terrorismo, apoyándose en el diseño y ejecución de un sistema de prevención, el cual observa la legislación y normativa vigente, así como las disposiciones emitidas por Junta de Política y Regulación Financiera, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y Unidad de Análisis Financiero y Económico.

En materia de prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos nuestra Cooperativa cuenta con una Unidad de Cumplimiento conformada por los oficiales de cumplimiento titular y suplente, quienes tienen la función principal de prevenir que la Entidad sea utilizada para el cometimiento del delito de lavado de activos y financiamiento de delitos; así como, verificar que todos los integrantes de la Institución cumplan con las políticas, procedimientos y controles implementados y que contribuyen a mitigar la exposición al riesgo de lavado de activos y financiamiento de delitos.

La Unidad de Cumplimiento durante el año 2023 ejecutó el sistema de gestión de prevención apoyada siempre por los Consejos de Administración y de Vigilancia, Comité de Cumplimiento, Gerencia y los responsables de las diferentes áreas. A continuación se presenta el detalle de las principales actividades realizadas:

- Verificación del cumplimiento de la Política “Conozca a su socio” en la oficina matriz y agencias, mediante visitas in situ, supervisando los procedimientos y políticas dispuestas en la normativa interna.
- Monitoreo transaccional continuo y gestión de debidas diligencias en función de perfil de riesgo de los socios y/o clientes, administradores,

trabajadores y proveedores, mediante el aplicativo informático “ControlA”, con el objetivo de identificar transacciones inusuales no compatibles a los perfiles financieros y económicos de las contrapartes identificados en nuestra institución;

- Evaluación de los riesgos de lavado de activos y financiamiento de delitos incluido el terrorismo mediante la implementación de la matriz de administración de riesgo.
- Verificación in situ de la aplicación de las políticas: “Conozco a su administrador y trabajador” y “Conozca a su proveedor” establecida en el Manual de prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos incluido el terrorismo, en su vinculación y permanencia.
- Envío del Reporte de operaciones y transacciones económicas que igualen o superen el umbral – RESU a la Unidad de Análisis Financiero y Económico de acuerdo con lo estipulado en la ley.
- Gestión de programas de capacitación y evaluación en materia de prevención y control de lavado de activos y financiamiento de delitos incluido el terrorismo, dirigidas a administradores y trabajadores.
- Actualización del Manual de prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos incluido el terrorismo; y, del Código de ética y comportamiento, que son de cumplimiento obligatorio por parte de los administradores, funcionarios y trabajadores.
- Análisis de los documentos metodológicos que permiten establecer perfiles, criterios y factores de riesgos de las distintas contrapartes; así como, la verificación del funcionamiento de los controles internos relacionados a listas de control y generación de formulario de origen de fondos.

- Atención a los requerimientos de información de las autoridades judiciales, organismos de control y otros organismos homólogos, según los plazos estipulados.
- Elaboración del Plan de trabajo del oficial de cumplimiento para el año 2024 de conformidad a la determinado por Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; así como, gestionar su aprobación por parte del Consejo de Administración.

Administración integral de riesgos

El entorno económico, político y social del Ecuador durante el 2023 ha sido desfavorable para la mayoría de los sectores de la economía, siendo uno de los más vulnerables el sector financiero, principalmente por las dificultades presentadas en la mitigación del riesgo crediticio, el que ha sido influenciado por los cambios normativos, la inseguridad del país y el sobreendeudamiento de sus deudores.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda., continúa optimizando su gestión de riesgos tomando como base el marco normativo de administración integral de riesgos emitido por la Junta de Política y Regulación Financiera y Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; así como, las buenas prácticas relacionadas con dicha administración, lo que le ha permitido mitigar los distintos riesgos a los que está expuesta y soportar de forma apropiada el desarrollo de la estrategia del negocio.

Riesgo de crédito, ambiental y social

En el 2023 se resalta el impacto de la aplicación de las nuevas disposiciones de calificación de cartera de crédito y constitución de provisiones, tanto en el indicador de morosidad como en la cobertura de provisiones de las entidades financieras. Es así como el indicador de morosidad de cooperativas del segmento 1 escaló del 3.88% en diciembre 2022 al 5.85% en enero de 2023; y, el indicador de cobertura de provisiones de 150.54% bajó a 102.33% en el mismo periodo. A diciembre 2023 el indicador de morosidad fue aún más desfavorable para el precitado segmento, pues cerró en 7.06%.

El indicador de morosidad de la Cooperativa presentó deterioro ubicándose en 8.42% en diciembre de 2023 comparado con 6.76% del mismo mes del año anterior. La cobertura de provisiones cerró en diciembre 2023 con un indicador del 128.39%, el cual, pese a ser inferior al registrado al cierre del periodo anterior que fue de 172.77%, ha permitido a la Cooperativa tener una reserva económica para cubrir holgadamente las posibles pérdidas derivadas del incumplimiento de sus deudores.

La cartera de crédito registró una variación anual del 8.26% para ubicarse al cierre del 2023 en US\$ 283.18 millones; los segmentos de crédito que registraron mayor crecimiento fueron el microcrédito y consumo. El segmento consumo representó el 58% de la cartera total, constituyéndose como el segmento de mayor participación para la Entidad. Por otra parte, de acuerdo con los límites de riesgo definidos por la Cooperativa, la concentración de la cartera de crédito en los mayores deudores reveló un nivel de riesgo “bajo”.

Durante el 2023 la cobranza de crédito se desarrolló de forma efectiva en sus tres fases: preventiva, extrajudicial y judicial. El indicador de gestión de cobranza extrajudicial, que mide la recuperación de operaciones de crédito versus las gestiones efectivas realizadas, fue favorable, pues se ubicó al cierre del 2023 en 74.19% y 71.73% para

las gestiones telefónicas y notificaciones in situ, respectivamente. Por otra parte, como resultado de la gestión de cobranza judicial, durante el 2023 se logró una recuperación de US\$ 2.6 millones de dólares del saldo capital de cartera en demanda.

Las medidas para controlar el riesgo de crédito incluyen la administración del portafolio de inversiones. Al cierre del 2023 el saldo de las inversiones de la Cooperativa se ubicó en US\$ 79.13 millones. Con la aplicación de la metodología para la definición de los cupos de inversiones en entidades del Sistema Financiero Nacional implementada por la Cooperativa, la mayor parte de las inversiones, el 87.63%, están colocadas en entidades financieras con nivel de riesgo “bajo”.

En cumplimiento a las disposiciones emitidas por Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en materia de riesgo ambiental y social, en el primer trimestre de 2023 la Cooperativa implementó el Sistema de administración de riesgo ambiental y social en su proceso de crédito.

Riesgo de liquidez y mercado

Las medidas para controlar el riesgo de liquidez incluyen la definición de alertas tempranas y límites de liquidez, que permitan evaluar de manera proactiva el nivel de exposición de la Cooperativa. La evaluación de la exposición del riesgo de liquidez se realiza de forma diaria, semanal y mensual.

En el 2023 la Cooperativa mantuvo una posición adecuada de liquidez. De acuerdo con los límites definidos por la Cooperativa, los indicadores de liquidez estructural de primera y segunda línea se ubicaron en niveles de riesgo “bajo”, estos fueron de 36.12% y 44.16%, respectivamente; además, estos valores fueron superiores a los requeridos por el organismo de control que fueron de 2.90% y 3.63% respectivamente.

Las metodologías utilizadas para el control del riesgo de liquidez incluyen las brechas de liquidez. En el análisis de brechas, durante el 2023 no se registraron posiciones de liquidez en riesgo en el escenario esperado en ninguna de sus bandas temporales, por lo tanto, no ha sido necesario la activación del Plan de Contingencia de Liquidez.

El riesgo de mercado al que está expuesta la Cooperativa se asocia a los cambios en las tasas de interés y su impacto en la estructura de balance y margen financiero; para el efecto, las metodologías de análisis han permitido establecer los niveles de exposición, cuyos indicadores al 2023 se mantuvieron en niveles de riesgo aceptables.

La concentración de los diez mayores depositantes respecto del total de captaciones fue de 2.38%, por lo que, de acuerdo con los límites de riesgo de mercado definidos por la Cooperativa, al cierre del 2023 el nivel de riesgo fue “bajo”.

El índice de solvencia patrimonial se ubicó al cierre de 2023 en 23.81%, valor que superó holgadamente al 9% requerido por el organismo de control y ha permitido a la Cooperativa soportar la evolución esperada de sus operaciones de intermediación y hacer frente sin limitaciones a las posibles pérdidas inesperadas.

Riesgo operativo y legal

La gestión de los riesgos operativos a los cuales se encuentra expuesta la Cooperativa en el desarrollo de sus actividades y operaciones se enmarca en las principales etapas de administración establecidas por el ente de control. La finalidad de esta gestión ha sido la disminución de las posibles pérdidas que podrían ocasionar la materialización de los riesgos identificados.

La matriz de riesgos institucional a diciembre de 2023 contiene 147 riesgos operativos, de los cuales, con el

cumplimiento de los planes de acción, 130 se ubicaron en un nivel de riesgo residual “bajo”, 12 se mantienen en nivel “medio” y 5 en “alto”. Por otra parte, se reportaron 117 eventos de riesgo operativo de los que se evaluó la efectividad de los controles existentes y se definieron los respectivos planes de acción a fin de minimizar las pérdidas que pueda generar un nuevo evento.

Durante el 2023 la Unidad de Riesgos participó activamente en la definición de las iniciativas de negocio, realizando las evaluaciones de riesgos correspondientes y el asesoramiento en la definición de controles y planes de acción para mitigar los riesgos identificados.

En el primer trimestre de 2023 se culminaron con las actividades de implementación del sistema HC Risk, solución informática que ha soportado la gestión de riesgo operacional de la Cooperativa.

Por otro lado, como parte del fortalecimiento de la cultura organizacional para una adecuada gestión del riesgo operativo en la Cooperativa, en el tercer trimestre de 2023 se realizaron eventos de capacitación en materia de riesgo operativo. Las capacitaciones se efectuaron a: 295 trabajadores; gerente; y, 9 integrantes de los Consejos de Administración y Vigilancia.

En el cuarto trimestre del 2023, la Cooperativa contrató los servicios de consultoría para la actualización de su sistema de continuidad del negocio, lo que le permitirá reforzar sus planes de contingencia y de continuidad, y con ello garantizar su capacidad de operar en forma continua y minimizar las pérdidas en caso de una interrupción del negocio.

Finalmente, la Cooperativa cuenta con una estructura de personal para la administración del riesgo legal, cuyas acciones han permitido la identificación de fallas e insuficiencias de orden legal y la definición e implementación de los correspondientes correctivos a fin de minimizar las posibles pérdidas derivadas de la

MEMORIA
INSTITUCIONAL

INFORME
AUDITORÍA
INTERNA



CoopMego
Cooperativa de Ahorro y Crédito

Informe de Auditoría Interna a la Asamblea General de Representantes

1. Objetivo

Informar a la Asamblea General de Representantes de Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda., sobre las labores desarrolladas por la Unidad de Auditoría Interna durante el ejercicio económico comprendido entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2023.

2. Base legal

El presente informe se enmarca en los requerimientos constantes en el Art. 245 del Código Orgánico Monetario y Financiero, mismo que señala que es responsabilidad de la Cooperativa poner a consideración de los socios los respectivos informes de los auditores interno y externo sobre la situación de la Institución. Requerimientos adicionales se encuentran contemplados en los Art. 219 y 230 del mismo Código; en el numeral 8 del Art. 17 del Estatuto Social; y, en el numeral 8 del Art. 29 del Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.

3. Responsabilidad de la administración

La administración de la Cooperativa es responsable del establecimiento de los objetivos institucionales, emisión de resoluciones de los Consejos, ejecución de las operaciones, transacciones, el cumplimiento de lo establecido en la normativa interna y externa, de la preparación, presentación y aprobación fiel de los estados financieros de conformidad con las normas contables establecidas por Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; así como también, del control interno que la administración consideró necesario para permitir que la preparación de estados financieros estén libres de incorrección material, debido a fraude o error.

4. Responsabilidad del auditor

Mi responsabilidad como auditor interno consiste en examinar y evaluar los aspectos mencionados con anterioridad, con la extensión necesaria para conocer sobre el adecuado funcionamiento de dicho sistema como lo requieren las Normas Internacionales de Auditoría, aplicando juicio profesional y manteniendo una actitud de escepticismo profesional. La seguridad razonable, es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando esta exista.

Los exámenes y evaluaciones fueron realizados con el exclusivo propósito descrito en el párrafo anterior, por lo que no necesariamente tienen que haberse revelado todas las debilidades significativas en el sistema de control interno, debido a las limitaciones inherentes al mismo. Consecuentemente, no expreso una opinión concluyente de que se han alcanzado todos los objetivos sobre el sistema de control interno, tomado en su conjunto.

5. Cumplimiento del plan de trabajo de la unidad de Auditoría Interna

El plan de trabajo de la Unidad de Auditoría Interna para el año 2023 fue aprobado en primera instancia por el Consejo de Vigilancia y ratificado posteriormente por Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Las actividades de control que se contemplan en dicho plan han sido cumplidas en su totalidad. En lo fundamental, el enfoque de control estuvo orientado a evaluar el cumplimiento de las siguientes actividades:

5.1. De fortalecimiento y aseguramiento del control interno institucional

Entendiéndose que el control interno efectivo es un aspecto decisivo del sistema de gobierno de una organización que crea también una ventaja competitiva que le permite asumir riesgos adicionales, la Cooperativa ha adoptado medidas basadas en principios claves que representan buenas prácticas para evaluar y mejorar los sistemas de control interno.

Tales principios están orientados a apoyar y alcanzar los objetivos de la organización; a determinar funciones, competencias y responsabilidades a todos los niveles de la Cooperativa; así como también, a promover una cultura motivacional para que todos sus miembros actúen en línea con las estrategias de gestión de riesgos y con las políticas de control interno; a vincular los objetivos de control interno con los objetivos de desempeño individual de sus integrantes; a comunicar habitualmente para asegurarse de que los principios de control interno han sido completamente comprendidos y aplicados correctamente, de tal manera que, permitan asegurar transparencia y rendición de cuentas.

Importante destacar, como parte del fortalecimiento del ambiente de control, la observancia de la integridad y valores éticos en el desempeño diario de las actividades operativas y administrativas de la Cooperativa.

Por las pruebas realizadas, podemos inferir que las operaciones efectuadas y los estados financieros se encuentran concordantes con la Ley, el Estatuto, Reglamentos Internos y disposiciones de Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, al no haberse detectado deficiencias que afecten de manera significativa la razonabilidad de la información revelada por la Entidad, cumpliendo, de esta manera, los postulados básicos de control interno relacionados con: Presentar información financiera con suficiencia y confiabilidad, velar por el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables; y, que sus objetivos se cumplan con eficiencia y eficacia.

La favorable evolución de los niveles de control interno es el resultado del permanente apoyo y preocupación de los Consejos de Administración, de Vigilancia; y, Gerencia, así como de la profesionalización de su personal en el desarrollo de sus actividades.

5.2. De la gestión de riesgos

La adecuada gestión del riesgo determina un rol fundamental en la estrategia de la Cooperativa toda vez que garantiza solvencia y desarrollo sostenible de la Entidad. Para una efectiva gestión, con una visión integral de riesgos, contamos con la Dirección de Riesgos Integrales que se encuentra adecuadamente estructurada en función de la complejidad de sus operaciones, con especial atención en la gestión de los riesgos de: liquidez, crédito, operativo y legal, para lo cual AUDITORIA INTERNA observa las disposiciones que sobre la administración de riesgos integrales ha emitido Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Para el monitoreo del riesgo de liquidez y mercado, en forma mensual se generan una serie de reportes e informes, de cuyo análisis se desprende que, en todos los casos, los índices resultantes se encuentran dentro de los límites que en su oportunidad fueron aprobados por el Comité de Administración Integral de Riesgos. La Cooperativa cuenta con un Plan de Contingencia de Liquidez, que no ha sido necesario activarlo debido a los importantes niveles de liquidez que mantiene la Institución (29.5% liquidez inmediata y 44.2% de liquidez de segunda línea), lo que le ha permitido atender sin ninguna restricción la permanente demanda de nuestros socios y clientes.

Respecto a la gestión de riesgo de crédito, es necesario indicar que la Dirección de Riesgos Integrales, ha estructurado una base de datos para obtener información sobre el comportamiento de los principales indicadores que se manejan en el proceso crediticio, los mismos que se relacionan con la composición de la cartera vigente y vencida, clasificándola por: asesor, tipo de crédito, agencia, sector económico, tipo de garantía y niveles de concentración.

En cuanto a la gestión del riesgo operativo, merece puntualizar que la Cooperativa, con un enfoque de mejora continua, viene actualizando permanentemente la documentación que sustenta la aplicación de los diferentes procesos operativos, así como también, realiza un inventario de los riesgos inherentes y controles asociados a los diferentes procesos operativos.

Con el soporte de aplicativos específicos para la gestión de riesgos se ha considerado los procesos de: IDENTIFICACIÓN, MEDICIÓN, PRIORIZACIÓN, CONTROL, MITIGACIÓN, MONITOREO Y COMUNICACIÓN, que han permitido contar con los elementos de juicio necesarios para implementar las correspondientes actividades de control en cada uno de los procesos que se ejecutan en la Cooperativa.

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, de manera trimestral, requiere que Auditoría Interna emita informe sobre la gestión de riesgos integrales y de liquidez. Con corte al 31 de diciembre de 2023, del informe correspondiente se concluyó lo siguiente:

“..., la Cooperativa cumple con los requerimientos normativos constantes en la Resolución No. 128-2015-F expedida por la Junta de Regulación Monetaria y Financiera, hoy Junta de Política y Regulación Financiera e incorporada en el Libro 1 de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros; así como también, se han definido los límites para el monitoreo de los distintos tipos de riesgo establecidos por el organismo de control, mismos que son permanentemente monitoreados para la adopción de los correspondientes correctivos”.

5.3. De La gestión de prevención del riesgo de lavado de activos y financiamiento de delitos incluido el terrorismo

Realizamos pruebas sobre el cumplimiento de las políticas y procedimientos adoptados por la Cooperativa con la finalidad de mitigar el riesgo de lavado de activos, constante en la sección XI, del Libro I “Sistema Monetario y Financiero, de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, concluyendo en el informe respectivo con corte al 31 de diciembre de 2023, lo siguiente: “... la Cooperativa cumple con los requerimientos estipulados en dicha norma.”. “Por los AUDITORIA INTERNA sistemas de monitoreo que se dispone, ..., no registra socios, usuarios o trabajadores que hayan realizado o intentado efectuar transacciones que puedan ser consideradas inusuales e injustificadas y deban ser reportadas a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE).”.

5.4. De los procedimientos de auditoría informática

De las pruebas de auditoría informática que ha efectuado la Unidad de Auditoría Interna, se ha determinado que la información que se procesa a través de los diferentes aplicativos informáticos se encuentra adecuadamente protegida, observando los principios de integridad, confiabilidad y disponibilidad de la información.

Por la sensibilidad que implica el manejo de la información a través del uso de herramientas informáticas y canales electrónicos, se han establecido acciones de monitoreo con el propósito de fortalecer las seguridades físicas y lógicas para mitigar el riesgo de intrusiones externas e internas no autorizadas. Además, se cuenta con un plan de contingencia y recuperación de desastres informáticos (PCREDI), cuyo propósito es el de garantizar la continuidad de las operaciones en el caso de que ocurra alguna contingencia.

5.5. Del cumplimiento de disposiciones emitidas por Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y recomendaciones efectuadas por Auditoría Externa e Interna

Efectuamos el seguimiento a las disposiciones emitidas por Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y a las recomendaciones efectuadas por Auditoría Externa y Auditoría Interna, estableciéndose que las mismas se han implementado y cumplido de manera satisfactoria.

5.6. Del cumplimiento de normas de prudencia financiera

Efectuamos pruebas relacionadas a la medición y cumplimiento de las normas de prudencia financiera, estableciéndose que la Cooperativa mantiene niveles de patrimonio técnico y liquidez superiores a los requeridos por el organismo de control. No se han concedido operaciones fuera del cupo establecido en el Art. 450 del Código Orgánico Monetario y Financiero como tampoco se han presentado casos que evidencien situaciones preferenciales para directivos, funcionarios y trabajadores, en cuanto a plazos, tasas de interés y garantías, en los distintos productos y servicios que ofrece la Cooperativa. Los niveles de provisiones para la cartera en riesgo continúan siendo fuertes. A diciembre de 2023, el nivel de cobertura de la cartera improductiva es del 128.4%.

5.7. Del control sobre las agencias

Se han realizado visitas a las agencias que mantiene la Cooperativa. De la aplicación de pruebas sustantivas y de cumplimiento se ha determinado que estas cumplen con las actividades de control que se encuentran establecidas en los diferentes manuales de políticas y procedimientos que dispone la Institución; así como también, se ha propuesto planes de mejora cuya finalidad es la de fortalecer el sistema el control interno.

6. Opinión de los estados financieros y del gobierno cooperativo.

6.1. Del gobierno cooperativo

Por la estructura organizacional que mantiene la Cooperativa, los niveles de comunicación y transparencia de la información; así como por el conjunto de principios y normas que regulan el diseño, integración y funcionamiento de los órganos de gobierno de la cooperativa, concluyo que la Cooperativa cuenta con una sólida estructura de control interno y de gobierno corporativo, mismas que en su conjunto, proveen una certeza razonable de que las actividades y operaciones realizadas se encuentran libres de errores relevantes o materiales; y que, cumple prudentemente los postulados básicos del gobierno cooperativo relativos a proveer de mecanismos para que esta Entidad Financiera, trabaje y prospere en un ambiente de desarrollo responsable y sustentable.

6.2. De los estados financieros

Con base a las pruebas efectuadas sobre la consistencia, legalidad y propiedad de las revelaciones en el balance general de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2023 y en el respectivo estado de resultados por el período 1 de enero al 31 de diciembre de 2023, concluyo que los mismos presentan razonablemente en todos sus aspectos importantes la posición financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina "Manuel Esteban Godoy Ortega" Ltda., al 31 de diciembre de 2023, y los resultados de sus operaciones, se encuentran de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados y autorizados por Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, SEPS.

A su consideración.

Atentamente,



Víctor Alejandro Soto

Auditor Interno

cc. Señor gerente

Señor presidente del Consejo de Vigilancia

Archivo

MEMORIA
INSTITUCIONAL

INFORME
AUDITORÍA
EXTERNA



CoopMego
Cooperativa de Ahorro y Crédito



MEMBER FIRM

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Asamblea General de Representantes y al Consejo de Administración de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VICENTINA “MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA” LTDA.

Informe sobre la auditoría de los estados financieros

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda.**, que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2023, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio, y el estado de flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda.** al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados, los cambios en el patrimonio, y flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, de conformidad con las normas contables establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Fundamento de la opinión

Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección “*Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros*” de nuestro informe.

Somos independientes de la Cooperativa de conformidad con el *Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo Internacional de Ética para Contadores* (Código de Ética del IESBA) y las disposiciones de independencia de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con dicho código.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Cuestiones clave de la auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estas cuestiones fueron tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión de auditoría, y no expresamos una opinión por separado sobre estas cuestiones.

Provisión para cartera de crédito y contingentes

La Administración de la Cooperativa, establece provisiones para cubrir posibles pérdidas en la recuperación

de los activos de riesgo, en base a la morosidad y en apego a las políticas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y la Junta de Política y Regulación Financiera.

Nuestros principales procedimientos de auditoría para cubrir este asunto fueron:

- Verificar la clasificación, calificación, instrumentación y registro de la cartera de crédito, de acuerdo a la normativa vigente.
- Verificar el cálculo para la calificación y constitución de provisiones para los activos de riesgo.
- Verificar la suficiencia de la provisión para los activos de riesgo

En las Notas 3 y 7 se incluyen las revelaciones de la Cooperativa sobre la constitución de las provisiones para los activos de riesgo.

Patrimonio técnico

La Cooperativa, de conformidad con las disposiciones legales, debe mantener una relación entre su patrimonio técnico constituido y la suma ponderada de sus activos de riesgo y contingentes no inferior al 9%. En relación con los activos totales y contingentes el requerimiento de patrimonio técnico constituido es al menos el 4%.

Nuestros principales procedimientos de auditoría para cubrir este asunto fueron:

- Verificar la información reportada por la cooperativa en el formulario FS01 "Formulario de solvencia".
- Revisar el cumplimiento de la normativa vigente de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, respecto al patrimonio técnico.

En la Nota 16 se incluyen las revelaciones de la Cooperativa sobre el patrimonio técnico.

Reconocimiento de intereses ganados en cartera de crédito e intereses pagados por las captaciones

La Cooperativa reconoce los intereses por la cartera de crédito y de captaciones de acuerdo a las políticas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y por la Junta de Política y Regulación Financiera.

Nuestros principales procedimientos de auditoría para cubrir este asunto fueron:

- Obtener los saldos mensuales de la cartera de crédito por operación, así como de las captaciones y cruzar estos anexos con los saldos de los estados financieros.
- Verificar que las tasas de interés aplicadas en las operaciones de crédito y de captaciones estén debidamente aprobadas conforme la normativa interna de la Cooperativa y que éstas en el caso de las tasas activas no sobrepasen los máximos establecidos por el organismo de control.



MEMBER FIRM

- Realizar un recálculo de los intereses devengados ganados y causados durante el período de revisión y su revelación en los estados financieros conforme lo establece la normativa vigente.

En las Notas 3 y 19 se incluyen las revelaciones de la Cooperativa sobre el reconocimiento de los ingresos.
Evaluación de los controles generales de tecnología de la información

La Cooperativa utiliza varios aplicativos informáticos para el procesamiento de sus operaciones cuyo volumen transaccional y nivel de automatización es alto; existe un riesgo inherente en los procesos y funcionamiento de los aplicativos informáticos, por lo que consideramos un asunto clave de auditoría.

Nuestros principales procedimientos de auditoría para cubrir este asunto fueron:

- Obtuvimos un entendimiento y evaluamos el diseño e implementación de los controles generales de tecnología de la información y del proceso de transferencia de datos entre los diferentes aplicativos para la preparación de los estados financieros.
- Revisamos la integridad y exactitud de los reportes financieros

Párrafo de énfasis

La Junta de Política y Regulación Financiera mediante Resolución No. JPRF-F-2022-030 del 29 de junio de 2022 reformó, entre otras, el Art. 44 del párrafo I “cartera de crédito y contingentes”, subsección IV, sección IV, Capítulo XXXVI, del Título II, del Libro I de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros; reforma que rige desde enero de 2023 e involucró reasignar días de morosidad a las categorías de riesgo, consecuentemente un mayor requerimiento de provisión; en las notas 3 y 7 a los estados financieros se detalla el efecto en la determinación y constitución de provisiones.

Otros asuntos

Los estados financieros de la Cooperativa correspondientes al año que terminó el 31 de diciembre de 2022 fueron auditados por otro auditor independiente, quien expresó una opinión sin salvedades sobre dichos estados financieros el 17 de febrero de 2023.

Bases contables

Sin calificar nuestra opinión, informamos que tal como se indica en la Nota 2, los estados financieros mencionados en el primer párrafo han sido preparados sobre la base de las normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, las que difieren de ciertas Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Estos estados financieros fueron preparados para propósitos de cumplimiento con las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, consecuentemente pueden no ser apropiados para otros propósitos.

Responsabilidades de la Administración de la Cooperativa sobre los estados financieros

La Administración de la Cooperativa es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las normas contables establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, y del control interno que la Administración consideró necesario para

permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de valorar la capacidad de la Cooperativa para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados y utilizando el principio contable de negocio en marcha, a menos que, la Administración tenga la intención de liquidar la Cooperativa o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista. Los encargados de la administración de la Cooperativa son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Entidad.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando ésta exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y son consideradas materiales si, individualmente o en conjunto, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios tomen basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantuvimos una actitud de escepticismo profesional durante la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, ya sea por fraude o error; diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y, obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es mayor que aquella resultante de un error, ya que el fraude involucra colusión, falsificación, omisiones deliberadas, distorsión, o elusión del control interno.
- Obtuvimos un conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Cooperativa.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas, la razonabilidad de las estimaciones contables, y las revelaciones realizadas por la Administración.
- Nuestra responsabilidad también fue, concluir sobre lo apropiado del uso por parte de la Administración, de las bases contables de negocio en marcha y, con base en la evidencia obtenida, concluimos que no existe una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como un negocio en marcha. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría hasta la fecha de nuestro informe; sin embargo, eventos o condiciones futuras pueden causar que la Cooperativa no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que expresen una presentación razonable.



MEMBER FIRM

Comunicamos a los encargados del Gobierno Cooperativo de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina "Manuel Esteban Godoy Ortega" Ltda.**, respecto a, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría, y los hallazgos significativos de auditoría, incluidas posibles deficiencias significativas en el control interno que identificamos durante la auditoría.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Nuestros informes sobre: comisario, recomendaciones sobre la estructura del control interno, límites de operaciones activas y contingentes, revisión de las medidas de prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos incluido el terrorismo, información financiera suplementaria, y cumplimiento de las obligaciones tributarias por el ejercicio económico que terminó el 31 de diciembre de 2023, son emitidos por separado.

Sandro Pillco Bacuilima, MBA
Socio
Registro CPA. No. 36.323

Goldenaudit Cía. Ltda.

Registro No. SEPS-INSEPS-CA-2022-0031

Loja, 9 de febrero de 2024

MEMORIA INSTITUCIONAL

ANEXOS



CoopMego
Cooperativa de Ahorro y Crédito

Balance general

Balance general (en miles de dólares)

Descripción	Dic-2022	Dic-2023	Var. Anual	
			\$	%
Activo	403,646	416,969	13,323	3.3%
Fondos disponibles	74,284	53,381	-20,902	-28.1%
Caja	27,520	25,888	-1,632	-5.9%
Depósitos para encaje	7,412	10,974	3,562	48.1%
Bancos y otras instituciones financieras	39,303	16,515	-22,787	-58.0%
Efectos de cobro inmediato	50	4	-45	-91.0%
Remesas en tránsito	-	-	0	-
Inversiones	73,599	79,130	5,532	7.5%
Cartera de créditos	231,025	252,574	21,549	9.3%
Cartera vigente	243,894	259,341	15,447	6.3%
Cartera que no devenga intereses	9,599	12,366	2,767	28.8%
Cartera vencida	8,086	11,471	3,385	41.9%
(Provisiones para créditos incobrables)	-30,555	-30,605	-49	0.2%
Cuentas por cobrar	4,145	7,944	3,799	91.7%
(Provisión para cuentas por cobrar)	-1,352	-2,280	-928	68.6%
Bienes realizables, adjudicados por pago, de arrendamiento mercantil y no utilizados por la institución	1,010	1,717	707	70.0%
(Provisiones)	-19	-19	0	0.0%
Propiedades y equipo	8,851	8,985	134	1.5%
Otros activos	10,733	13,237	2,504	23.3%
Caja	-30	-52	-22	70.8%
PASIVO	335,073	341,476	6,402	1.9%
Obligaciones con el público	324,241	327,171	2,930	0.9%
Depósitos a la vista	100,717	99,324	-1,393	-1.4%
Depósitos de ahorro	100,289	99,182	-1,107	-1.1%
otros depósitos a la vista	428	142	-287	-66.9%
Depósitos a plazo	210,795	214,156	3,361	1.6%
Depósitos Restringidos	12,729	13,691	962	7.6%
Obligaciones inmediatas	35	58	24	68.4%
Cuentas por pagar	9,006	11,115	2,109	23.4%
Otros pasivos	1,791	3,132	1,340	74.8%

Patrimonio	68,573	75,493	6,920	10.1%
Capital social	25,507	27,319	1,813	7.1%
Reservas	39,302	41,511	2,208	5.6%
Legales	34,479	36,687	2,208	6.4%
Especiales	3,193	3,193	0	0.0%
Revalorización del patrimonio	1,415	1,415	0	0.0%
Por resultados no operativos	215	215	0	0.0%
Otros aportes patrimoniales	-	-	0	-
Superavit por valuaciones	2,891	2,922	31	1.1%
Resultados	873	3,741,4	2,868	328.6%
Utilidades o excedentes acumulados	-	-	0	-
(Pérdidas acumuladas)	-	-	0	-
Utilidad del ejercicio	873	3,741	2,86	328.6%

Fuente: Estados Financieros CoopMego

Relación entre el patrimonio técnico y los activos y contingentes ponderados por riesgo

Al 31 de diciembre de 2023 (en miles de dólares)	
Descripción	Total
Conformación del patrimonio técnico	
Total del patrimonio técnico primario	67,052
Total del patrimonio técnico secundario	7,281
Total del patrimonio técnico constituido	74,334
Activos y contingentes ponderados por riesgo	
Activos ponderados con 0.00	0
Activos ponderados con 0.20	0
Activos ponderados con 0.50	39,721
Activos ponderados con 1.50	272,500
Total de activos ponderados por riesgo	312,222
Requerimiento, posición y relación de patrimonio técnico	
Requerimiento de patrimonio técnico 9%	28,100
Posición excedentaria o deficitaria del patrim. tec.	46,234
Activos totales y Contingentes 4,00%	16,693
P.T. Constituido/total activos pond. por riesgo	23.8%

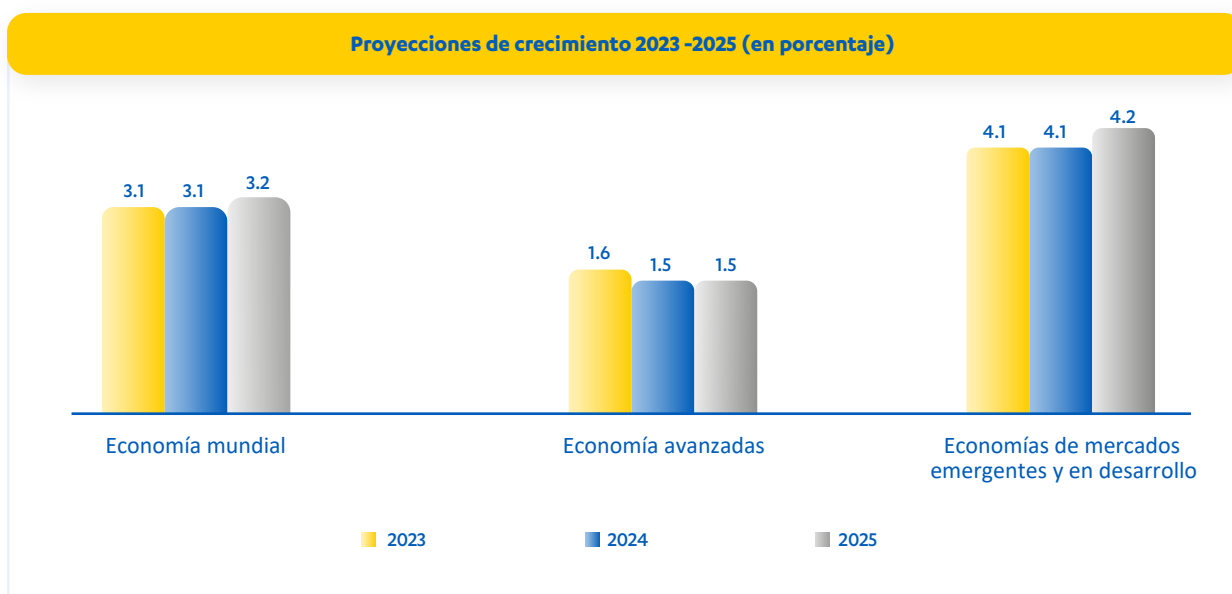
Fuente: Estados Financieros CoopMego

Proyecciones de crecimiento

Proyecciones de crecimiento 2023 -2025 (en porcentaje)

	2023	2024	2025
Economía mundial	3.1	3.1	3.2
Economías avanzadas	1.6	1.5	1.5
Economías de mercados emergentes y en desarrollo	4.1	4.1	4.2

Proyecciones de crecimiento 2023 -2025 (en porcentaje)



Fuente: FMI

Estado de resultados

(en miles de dólares)

Descripción	Dic-2022	Dic-2023	Var. Anual	
			\$	\$
Intereses netos	19,376.3	21,205.3	1,829	9.44%
Comisiones netas	-30.6	-15.5	15	-49.3%
Margen financiero bruto	19,345.7	912.2	421	85.9%
Ingresos operativos	490.8	533.7	389	270.1%
Utilidad (perdida) financiera	144.2	378.5	32	270.1%

Otros ingresos operacionales	346.6	378.5	32	9.2%
Margen financiero bruto	19,836.5	22,102.0	2,266	11.4%
Provisiones contra gastos	7,410.5	5,567.4	-1,843	-24.9%
Cartera de créditos y otros activos	7,274.6	4,540.7	-2,734	-37.6%
Cartera de créditos	7,269.3	4,516.1	-2,753	-37.9%
Otros activos	5.2	24.6	19	371.8%
Cuentas por cobrar	135.9	1,026.6	891	655.4%
Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendamiento mercantil	-	-	-	-
Margen financiero neto	12,426.0	16,534.6	4,109	33.1%
Gastos de operación	14,588.9	15,478.1	889	6.1%
Gastos de personal	5,996.3	6,668.0	672	11.2%
Depreciaciones y amortizaciones	1,277.4	1,099.2	-178	-13.9%
Otros gastos de operación	7,315.1	7,710.9	396	5.4%
Margen de intermediación	-2,162.9	1,056.6	3,219	-148.9%
Otros ingresos y gastos	3,961.9	4,820.6	859	21.7%
Otros Ingresos	4,105.6	5,399.0	1,293	31.5%
Otros gastos y pérdidas	151.3	628.6	477	315.6%
Resultados en acciones y participaciones	7.6	50.2	43	562.0%
Resultados antes de provisiones	9,336.1	9,209.5	-127	-1.4%
Resultados antes de impuestos y participacion	1,799.0	5,877.1	4,078	226.7%
Impuesto a renta y participacion a trabajadores	926.0	2,135.8	1,210	130.6%
Participación a empleados	269.9	881.6	612	226.7%
Impuesto a la renta	656.1	1,254.2	598	91.1%
Resultados antes de impuestos y participacion	873.0	3,741.4	2,868	328.6%

Fuente: Estados Financieros CoopMego

Estado de cambios en la situación financiera

(en miles de dólares y en porcentaje)

Rubro	Var. anual	Fuentes	Usos	Fuentes	Uso
Activo	13,322.74	20,902.47	34,225.21	58.1%	95.1%
Fondos disponibles	-20,902.47	20,902.47	-	58.1%	0.0%
Inversiones	5,531.54	-	5,531.54	-	15.4%

Cartera de creditos	21,549.39	-	21,549.39	-	59.9%
Deudores por aceptaciones	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar	3,798.96	-	3,798.96	-	10.6%
Bienes realizables, adjudicados por pago, de arrendamiento mercantil y no utilizados por la institucion	706.74	-	706.74	-	2.0%
Propiedades y equipo	134.33	-	134.33	-	0.4%
Otros activos	2,504.25	-	2,504.25	-	7.0%
Pasivo	6,402.47	8,170.87	1,768.39	22.7%	4.91%
Depósitos a la vista	-1,768.39	-	1,768.39	-	4.91%
Depósitos a plazo	4,697.61	4,697.61	-	13.1%	-
Cuentas por pagar	2,108.81	2,108,81	-	5.9%	-
Otros pasivos	1,364.44	1,364,44	-	3.8%	-
Patrimonio	6,920.27	6,920,27	-	19.2%	0.00%
Capital social	1,812.53	1,812,53	-	5.0%	-
Reservas	2,208.44	2,208,44	-	6.1%	-
Otros aportes patrimoniales	-	-	-	-	-
Superavit por valuaciones	30,94	30,94	-	0.1%	-
Resultados	2,868.36	2,868,36	-	8.0%	-
Totales	13,322.74	35,993,60	35,993.60	100.0%	100.0%

Fuente: Estados Financieros CoopMego

Remuneraciones, compensaciones y otros beneficios de administradores y ejecutivos(en dólares)

Categoría	Total año 2023	% participacion	Promedio mensual
Consejo de Administración	63,360	3.5%	5,280
Consejo de Vigilancia	34,560	1.9%	2,880
Comisión de Educación	15,019	0.8%	1,252
Comisión de Educación	2,981	0.2%	248
Gerente	223,680	12.3%	18,640
Directores	297,744	16.3%	24,812
Jefes	1,187,228	65.1%	98,936
Total	1,524,321	100%	152,048

Fuente: Estados Financieros CoopMego, Base de datos de RRHH

Nota: Nota: En Jefes están incluidos los Jefes Departamentales, Jefes de Agencia, Jefes Zonales, Auditor Interno, Asesora Legal, Contadora, Oficial de Cumplimiento, Oficial de Seguridad de la Información, Supervisores, Coordinadores; se considera todos los ingresos incluidos beneficios sociales, horas extras, bonos.

Índices financieros

(en porcentaje)

	Dic-2022	Dic-2023	COACS SI Dic-2023
Suficiencia Patrimonial			
Cobertura patrimonial de activos	3628.8%	590.8%	235.9%
Cobertura patrimonial de activos	25.3%	23.8%	15.8%
Estructura y calidad de activos			
Morosidad bruta total	6.76%	8.42%	7.1%
Provisiones / cartera de crédito improductiva	172.8%	128.4%	103.0%
Manejo administrativo			
Activos productivos / pasivos con costo	113.2%	112.3%	106.7%
Grado de absorción.- gastos oper / margen fin.	117.4%	93.6%	93.2%
Gastos de personal / activo total promedio	1.6%	1.6%	1.6%
Gastos operativos / activo total promedio	3.8%	3.8%	3.9%
Rentabilidad			
Rendimiento sobre activo - ROA	0.2%	0.9%	0.5%
Rendimiento sobre patrimonio - ROE	1.3%	5.2%	4.2%
Liquidez			
Fondos disponibles / total depósitos a corto plazo	41.0%	29.5%	26.4%
Índice de liquidez de segunda línea	48.6%	44.2%	-

Fuente: Estados Financieros CoopMego

Calificación de riesgo

ICR-IFIS-2023-023
v0

CERTIFICA

A LA INSTITUCIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VICENTINA “MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA” LTDA.

En Sesión de Comité de Calificación de Riesgo según acta IFIS-ACT-2023-023, celebrada en la ciudad de Guayaquil, el martes 19 de diciembre de 2023, con información con corte al 30 de septiembre de 2023, se otorga la calificación de riesgos a COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VICENTINA “MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA” LTDA. en la categoría:

A

CATEGORÍA A: La institución es fuerte, tiene un sólido récord financiero y es bien recibida en sus mercados naturales de dinero. Es posible que existan algunos aspectos débiles, pero es de esperarse que cualquier desviación con respecto a los niveles históricos de desempeño de la entidad sea limitada y que se superará rápidamente. La probabilidad de que se presenten problemas significativos es muy baja, aunque de todos modos ligeramente más alta que en el caso de las instituciones con mayor calificación. A las categorías se les puede asignar los signos (+) o (-) para indicar su posición relativa dentro de la respectiva categoría.

Econ. Federico Bocca R., PhD
GERENTE GENERAL

Calificadora de Riesgos SUMMARATINGS S.A. debidamente autorizada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria para realizar las actividades de calificación de riesgos a instituciones del sistema financiero según Resolución SEPS-INSEPS-CFCR-2022-01 otorgada el 29 de julio de 2022; realiza una opinión basada en análisis objetivos realizados por profesionales. No es una recomendación, ni un aval o garantía para un determinado agente económico para comprar, vender o mantener un valor o el pago del mismo.



CoopMego

Cooperativa de Ahorro y Crédito



Tarjeta débito
Mastercard



Conoce más en:
CoopMego.com