



— CACPE —
ZAMORA CHINCHIPE

Juntos para toda la vida

MEMORIA ANUAL 2024



INDICE:

Contenido

1. PRESENTACIÓN	5
2. DIRECTIVOS	7
3. MISION, VISION Y VALORES	9
4. NUESTROS COLABORADORES	10
5. PRESENCIA	12
6. INFORME GERENCIAL EJERCICIO ECONÓMICO 2024	13
6.1 ANÁLISIS DEL ENTORNO MACROECONÓMICO	15
6.2 SISTEMA FINANCIERO NACIONAL	21
6.3 ANÁLISIS ANUAL DEL SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO.....	24
6.4 ANALISIS FINANCIERO CACPE ZAMORA CHINCHIPE LTDA.	29
6.5 PLAN ESTRATEGICO Y PLAN OPERATIVO	52
6.6 ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS	56
6.7 BALANCE SOCIAL.....	66
7.1 LOGROS OBTENIDOS	75
7.2 MANUALES Y REGLAMENTOS 2024	77
8. INFORME DE PRESIDENCIA 2024	79
8.1 INTEGRACION DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION.....	79
8.2 NUMERO DE SESIONES EN EL PERIODO 2024	80
8.3 DESCRIPCION DE ACTIVIDADES DESARROLLADAS POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION DURANTE EL PERIODO 2024.	80



9. INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA 2024	82
9.1 INTEGRACION DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	83
9.2 NUMERO DE SESIONES EN EL PERIODO 2024	83
9.3 DESCRIPCION DE ACTIVIDADES DESARROLLADAS POR EL CONSEJO DE VIGIANCIA	83
10. OPERACIONES	87
11. CANALES ELECTRÓNICOS	88
12. CAPTACIONES	89
12.1 PRODUCTOS DE CAPTACIÓN:	90
13. CREDITOS	92
13.1 CARTERA DE CRÉDITO BRUTA	92
13.2 LÍNEAS DE CRÉDITO	92
14. SEGURIDAD FÍSICA Y ELECTRÓNICA	94
15. INDICADORES FINANCIEROS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024	95
15.1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024	95
15.2 ESTADO DE OPERACIONES DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024	98
15.3 INDICADORES FINANCIEROS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024.....	99
16. UNIDAD DE CUMPLIMIENTO	100
17. GESTION DE TALENTO HUMANO	101
18. ALIANZAS ESTRATEGICAS	103
19. OPINIÓN DE AUDITORIA EXTERNA	105
20. SERVICIOS FINANCIEROS	109



21. GESTIONES ADMINISTRATIVAS Y DE REPRESENTACIÓN 113



1. PRESENTACIÓN



Tenemos ya 35 años de experiencia en el Sistema Financiero, con total apego a la Economía Popular y Solidaria y a la esencia del cooperativismo; este trayecto ha permitido que tengamos varios reconocimientos a nivel nacional e internacional. Hemos mejorado día a día nuestros productos tradicionales, dándoles más valor tanto para el socio cuanto para nuestra cooperativa, hemos innovado, porque mirar atrás no es nuestra perspectiva, la banca electrónica, nuevos mecanismos de ahorro, nuevos cajeros automáticos y una membresía internacional para nuestra tarjeta de débito sin duda fue una ilusión y un sueño que Dios puso en nuestro pensamiento institucional. La transformación del conocimiento, como lo he afirmado muchas veces, no es un lujo ni una moda, es una necesidad, que con poquísimo esfuerzo se convierte en la solución de muchísimos problemas.

Hemos mejorado nuestros canales de comunicación, nuestras medidas de seguridad, los ambientes de atención a nuestros socios, nuestro productos y servicios, y con ello nuestro aporte a la sociedad, tratando de ser cada vez más eficientes y eco amigables, cuidando a la par nuestra imagen, solvencia, liquidez y solidez.

Nos sentimos orgullosos, de forjar lo que verdaderamente nos gusta hacer, de ayudar a las personas a alcanzar sus sueños sin ninguna condición, de ser parte de sus ideas y objetivos, y el verlos desarrollados socioeconómicamente es nuestra mejor recompensa.



Damos el mejor esfuerzo, al saber que somos administradores de recursos de terceros, eso nos compromete para apoyar con mayor responsabilidad sus sueños y expectativas, haciendo énfasis en el cumplimiento de uno de los principales objetivos institucionales “la ayuda mutua”.

Fue muy duro reponerse tras los dificultosos años de pandemia, los conflictos armados internacionales, la desestabilización política nacional y el aumento de la delincuencia, que sacudieron aún más los problemas económicos que enfrentábamos. Sin embargo, la resiliencia que caracteriza al pueblo ecuatoriano sosegó todos estos retos, lo cual nos dio ánimos para afrontar estos difíciles momentos con la experiencia y honestidad que nos ha caracterizado, demostrando más que nunca nuestra esencia ZAMORANA CHINCHIPENSE, haciendo de CACPE Zamora Chinchipe una cooperativa inclusiva y que siempre está atenta a las necesidades de sus socios y clientes.

Queremos dejar presente nuestro sincero agradecimiento a todas las organizaciones externas, que nos han dado su apoyo constantemente, en especial a nuestra Caja Central Cooperativa FINANCOOP, a la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD), a la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (CONAFIPS), a la Red Transaccional Cooperativa (RTC), a la Red de Integración Ecuatoriana de Cooperativas (ICORED), a la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Sur (UCASUR), a SifizSoft S.A y a todos nuestros aliados y amigos.

Para finalizar quiero dejar sentado mi profundo agradecimiento al actual gobierno corporativo, quienes han aportado con todos sus conocimientos, ideas y trabajo, sumándose a la gestión planificada y enfocando todo su esfuerzo y dedicación para tomar medidas tendientes a contrarrestar los momentos duros que estamos viviendo, el cual gracias al equipo profesional y decidido de nuestros colaboradores y a la voluntad y confianza de nuestros miles de socios, han permitido que nuestra cooperativa siga siempre sólida.

Con esta publicación, no solo queremos dar cumplimiento a la legislación ecuatoriana y a nuestro estatuto Social; sino que también queremos dejar constancia, que no solo ayer



ni solo ahora, sino que siempre estaremos listos y dispuestos a apoyar a nuestros socios que son el alma de nuestra cooperativa.

Auguramos que muy pronto, vendrán tiempos mejores, y nosotros siempre estaremos ahí, “*Juntos para toda la vida*”, en las buenas y en las malas, como verdaderos hermanos Zamoranos Chinchipenses.

Dr. Nixon González Silva, Mgs.

GERENTE GENERAL

2. DIRECTIVOS

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Es el órgano directivo y de fijación de políticas de la cooperativa, está integrado por 5 vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General en votación secreta para un periodo de 3 años.

Sr. Marcelo Veintimilla

PRESIDENTE



Lcdo. Willan Sánchez

VICEPRESIDENTE

Ing. Carina Calle

VOCAL

Ing. Leidy Cabrera

VOCAL

Ing. Nadia Torres

VOCAL

CONSEJO DE VIGILANCIA

Es el órgano de control interno de las actividades económicas de la Cooperativa, responde a la Asamblea General; está integrado por 3 vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General en votación secreta para un periodo de 3 años.

Lcdo. Ángel Lupercio

PRESIDENTE



Ing. José Rodríguez

Sra. Lylia Montoya

SECRETARIO

VOCAL

3. MISIÓN, VISIÓN Y VALORES

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Zamora Chinchipe Ltda., juntamente con su equipo de trabajo, camina día a día hacia la excelencia para alcanzar los objetivos planteados, generando e innovando productos y servicios de calidad para sus socios y clientes, satisfaciendo las necesidades financieras, mejorando su calidad de vida y crecimiento económico.

1. MISIÓN:

Ofrecer productos y servicios financieros eficientes y competitivos que impulsan el bienestar y desarrollo sostenible de nuestros socios.

2. VISIÓN:

Al 2026 ser una cooperativa que crece con seguridad, solidez innovación, mayor cobertura, inclusión financiera y transformación digital, sustentada en principios universales del cooperativismo.

3. VALORES:

1. Honestidad
2. Puntualidad
3. Ética y moral
4. Responsabilidad
5. Respeto
6. Visión – Iniciativa
7. Sinceridad
8. Trabajo en equipo
9. Compromiso.



10. NUESTROS COLABORADORES

Dr. Nixon González Silva, Mgs.
GERENTE GENERAL

Lic. Margot Ramón Bravo
SECRETARIA

Ing. Carlos Garnica Hurtado
SUBGERENTE DE NEGOCIOS

Mgs. Gavy Alvarado Sarango
CONTADOR

Ing. Patricio Iñiguez González
JEFE DE CAPTACIONES

Mgs. Yackson Jiménez Camacho
JEFE DE CREDITO Y COBRANZAS

Ing. Carlos Cevallos Lavanda
SUBGERENTE DE LA TIC

Ing. Jofre Martillo Cueva
JEFE DE OPERACIONES

Ing. Katty Tapia Torres
JEFE DE SEGURIDAD FISICA Y ELECTRONICA

Ing. Vanessa Chacón Mejía, Ab.
GESTORA DE TALENTO HUMANO

Ing. Steeven Guerrón Gómez
PROMOTOR DE MARKETING

Mgs. Juan Cueva Pacheco
OFICIAL DE RIESGOS

Dr. Jorge Ortega Vivanco
AUDITOR INTERNO

Mgs. Jose Pinto Rivera
OFICIAL DE SEGURIDAD DE LA INFORMACION

Mgs. Ivanova Ponce Mera
RESPONSABLE DE LA GESTION DE BALANCE SOCIAL

Ing. Zaire Rodríguez Delgado
JEFE DE SUCURSAL ZUMBA

Mgs. Alba Vera Pucha
JEFE DE SUCURSAL ZUMBI

Ing. Jenny Nantip Shirimbo
JEFE DE SUCURSAL YACUAMBI

Lic. Gloria Quezada Romero
JEFE DE SUCURSAL GUAYZIMI



Ing. Katty Alberca Jaya
JEFE DE SUCURSAL PALANDA

Ing. Katherine Camacho Sanmartín
JEFE DE SUCURSAL PAQUISHA

Mgs. Jason Cueva Placencia
JEFE DE SUCURSAL EL PANGUI

Ing. Henry Riera
JEFE DE SUCURSAL CUENCA

Mgs. Fanny Abad Abad
JEFE DE SUCURSAL VALLADOLID

Mgs. Cecibel Ortiz Sarango
JEFE DE SUCURSAL LOJA

Mgs. Edwin Ortega Vegas
JEFE DE AGENCIA YANTZAZA

Danny Betancourt Guerrero
**COORDINADOR DE CALIDAD Y
SOPORTE**



11. PRESENCIA

MATRIZ

Zamora, Calle Sevilla de Oro
y Av. Héroes de Paquisha
Teléfono 07 370 4400

ZUMBI

Calle Macará, entre
24 de Mayo y Marco Ovidio Soto
Teléfono 07 211 7223

GUAYZIMI

Calles Cordillera del
Cóndor y Loja, esquina
Teléfono 07 271 8182

VALLADOLID

Calle San Francisco, entre
Avda. Amazonas y Carlos Larreategui
Teléfono 07 391 3048

LOJA

Av. Universitaria entre
José Antonio Eguiguren y Colón
Teléfono 07 257 7450

YANTZAZA

ZUMBA

Calle Sucre entre Av.
Del Ejército y 12 de febrero
Teléfono 07 230 8185

YACUAMBI

Calles Miguel Díaz y
Zamora, esquina
Teléfono 07 219 0426

PALANDA

Calles 12 de febrero entre
Eloy Alfaro y 13 de abril
Teléfono 07 391 2160

PAQUISHA

Av. Jaime Roldós
y 10 de agosto
Teléfono 07 226 9020

EL PANGUI

Av. Jorge Mosquera y Cordillera
del Cóndor, esquina
Teléfono 07 231 0163

CUENCA



Av. Iván Ríofrío entre
Primero de Mayo y Martín Ayui
Teléfono 07 230 1502

Av. González Suárez entre General
Artiagas
y Rayoloma
Teléfono 02 394 2463

12. INFORME GERENCIAL EJERCICIO ECONÓMICO 2024

Señores(as) Representantes, Presidentes y Directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Zamora Chinchipe. Ltda., como Gerente General y, en concordancia con el marco legal y normativo que nos rige; Código Orgánico Monetario y Financiero; Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, y su Reglamento General; así como nuestro Estatuto Social, y demás reglamentos internos propios de nuestra entidad, pongo en conocimiento y consideración de la Asamblea General de Representantes el presente informe que constituye el cumplimiento de la normatividad vigente que regula el desempeño de nuestra Cooperativa y de todas las instituciones del Sector Financiero Popular y Solidario, por lo que se rinde cuentas a través de todos los estamentos que conforman la CACPE ZAMORA CHINCHIPE LTDA. a sus socios, respecto al desempeño del Ejercicio Económico 2024.

El informe resume el comportamiento financiero y administrativo como aporte gerencial, de tal forma que permita que los señores representantes, directivos y demás usuarios, identifiquen e interpreten con facilidad los indicadores financieros, los efectos provenientes del ámbito interno y externo; y contribuyan para que las decisiones se tomen bajo aspectos y resultados reales.

En síntesis, en el presente informe se observan mejoras en el entorno económico nacional e internacional, cuyos efectos también se aprecian en el desenvolvimiento financiero de



la Cooperativa, en especial de su rentabilidad, que, pese a los diversos golpes que sufrió la economía nacional e internacional, presenta cifras muy significativas; esto se debe a que durante el año 2024 se aplicó principios de prudencia en el manejo financiero, especialmente de cobertura y exigencia de límites internos para la gestión de cartera. De igual manera continuamos con la implementación y desarrollo de proyectos tecnológicos, gestión de riesgos, prevención de lavado de activos, mejoramiento de la normativa interna, educación financiera, balance social, conducta de mercado y otros, con el propósito de administrar de forma eficiente y eficaz los recursos institucionales.

No hay norma establecida que nos exija una calificación de riesgos como COAC, y por el alto costo que esto implica, es que no se ha contratado este servicio. Sin embargo, es importante destacar que la sana gestión institucional y la aplicación de la normatividad prudente nos han permitido que una institución de apoyo como lo es la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD), realice la Calificación de Desempeño Financiero Individual con corte a Diciembre de 2024, la cual es un puntaje que se asigna a cada institución miembro de la RFD, con el fin de analizar su situación financiera a partir del comportamiento de las demás entidades miembros de la RFD. Para ello, se toma en cuenta 20 indicadores relacionados con la medición de la calidad de la cartera, solvencia, liquidez, eficiencia, productividad, sostenibilidad y rentabilidad a la fecha de análisis, y se puntúan tomando en cuenta umbrales, los cuales son calculados a partir de la media y desviación estándar de los indicadores antes mencionados, obtenidos por todas las entidades miembros de la RFD, acumulados con tres años de corte anual. Sin embargo, debido al cambio normativo aplicado en 2023 relacionado al paso de los créditos a vencidos (de 60 días de vencimiento a 30 días), los umbrales para la calificación de este trimestre se calcularon con información al corte de diciembre 2024 hasta lograr estabilidad en los datos.

Es así como, por cuarto año consecutivo, obtuvimos una CALIFICACIÓN AL DESEMPEÑO FINANCIERO de la mayor escala de puntuación como es “EXCELENTE”, resumiendo que a nivel Nacional la ponderación de calificación obtenida por CACPE Zamora Chinchipe Ltda., significa que: “La situación de la Entidad es excelente con sobresalientes niveles de calidad de cartera, solvencia, liquidez, eficiencia, productividad, sostenibilidad y/o rentabilidad. Presenta una sólida situación financiera. Ante situaciones de vulnerabilidad esta puede mitigarse con su fortaleza financiera”.



Así mismo, la gestión de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, se realiza cumpliendo la normativa legal vigente y las mejores prácticas en la materia, a fin de mitigar riesgos legales y reputacionales; el fortalecimiento de la gestión de riesgos, con el desempeño de tres importantes Comités conformados en la cooperativa, como lo es el Comité de Administración Integral de Riesgos, el Comité de Cumplimiento y el Comité de Seguridad de la Información, los cuales efectúan constantes capacitaciones tanto al personal interno cuanto a los señores Directivos y demás personas relacionadas.

En el año 2024, se culminó con la edificación del edificio matriz para las oficinas administrativas, con lo cual se dio total cumplimiento a la RESOLUCIÓN SEPS-IGT-IR-IGJ-2018-021 (Normativa de control respecto a la seguridad física y electrónica), lo cual reflejó sus primeros resultados en la crisis energética que sufrió nuestro país, permitiendo la continuidad del negocio las 24/7.

Como es de conocimiento general, el ejercicio económico 2024 estuvo marcado por múltiples desafíos, entre ellos el incremento de la delincuencia, la prolongada crisis energética y un escenario de creciente incertidumbre política en el país. No obstante, gracias a una gestión oportuna y a la capacidad de adaptación institucional, fue posible enfrentar estas adversidades y alcanzar resultados financieros y operativos satisfactorios al cierre del año.

1. ANÁLISIS DEL ENTORNO MACROECONÓMICO

En 2024, el mundo aceleró su transformación, aumentando desigualdades y profundizando contradicciones. La inteligencia artificial generativa se consolidó como motor económico, optimizando operaciones y participando en diversas áreas como medicina y defensa. El uso de IA aumentó en 35% respecto a 2023, con el 53% de empresas incorporándola. Se mantuvieron 59 conflictos activos, desplazando a 130 millones de personas y elevando el gasto militar a 2.4 billones de dólares. La guerra



Rusia-Ucrania y el conflicto Israel-Hamas fueron los más críticos, con altas cifras de bajas y desplazados. Los BRICS intentaron redefinir el equilibrio de poder global, pero enfrentaron desafíos internos. El cambio climático generó fenómenos extremos, destacando la urgencia de medidas más contundentes. A pesar de los desafíos, hay razones para el optimismo, con nuevos liderazgos y mayor conciencia global sobre problemas compartidos.

El año 2024 en Ecuador estuvo marcado por la consolidación del nuevo gobierno tras las elecciones anticipadas de 2023, en un contexto de reformas económicas y fiscales, así como de continuos desafíos en materia de seguridad y gobernabilidad. A pesar de los intentos por alcanzar consensos entre el Ejecutivo y la nueva Asamblea Nacional, persistieron tensiones políticas que dificultaron la aprobación de medidas clave para la reactivación económica.

En el ámbito social y de seguridad, el aumento de la violencia y la crisis carcelaria continuaron afectando la confianza de la población y del sector empresarial, lo que llevó al gobierno a fortalecer las estrategias de seguridad con el apoyo de organismos internacionales.

En resumen, 2024 fue un año de transición y ajustes, con desafíos persistentes en la gobernabilidad y en la estabilidad económica, pero con ciertos avances en la recuperación del empleo y el control de la inflación, lo que permitió al país cerrar el año con perspectivas mixtas para el futuro.

Entorno Internacional

En 2024 el mundo aceleró su transformación, aumentó sus desigualdades y profundizó sus contradicciones. El año que acaba fue testigo de eventos fundamentales que han impactado la economía, la política, el medio ambiente y las relaciones internacionales, configurando una transición imparable y de destino incierto.

A apenas un año de su aparición, la inteligencia artificial (IA) generativa se ha posicionado como motor económico y organizador del conocimiento, trastocando todas las áreas y actividades de la humanidad. La IA avanza hacia modelos de aprendizaje basados en patrones no humanos, desplazando las formas tradicionales de producción y consumo e instaurando un ecosistema basado en la adaptabilidad y la eficiencia automatizada. No solo aporta a optimizar operaciones, reducir costos y generar nuevas oportunidades, sino que ya participa en diagnósticos y tratamientos médicos, diseño de medicamentos, creación artística, investigación, sistemas de defensa y otros.



En los 12 meses pasados, de acuerdo al índice de paz mundial, 59 conflictos se mantuvieron activos en el planeta, uno de ellos la Guerra Rusia Ucrania, que ya lleva 34 meses, igual de grave es la guerra de Israel contra Hamas, que se ha extendido al Líbano, Irán y Siria, y ha producido la muerte de 48.000 personas en su gran mayoría civiles gazatíes. Además, ha causado casi dos millones de desplazados. El conflicto se mantiene sin cambios pese a los intentos de EEUU, Qatar, Arabia y las Naciones Unidas para lograr un alto al fuego. El recrudecimiento de los bombardeos y los atentados incluso fuera de la zona de guerra, ponen en riesgo la estabilidad de toda la región.

Aunque a una menor velocidad, sigue avanzando el intento de redefinir el equilibrio de poder global, con el surgimiento de bloques contrarios a los Estados Unidos, agrupados en los BRICS (*organización multilateral que agrupa a algunas de las economías emergentes más relevantes del mundo. El nombre proviene de las iniciales de sus países fundadores: Brasil, Rusia, India, China y Sudáfrica*), que ya suman 30 países, superan el 49% de la población y representan ya el 38% del PIB mundial.

Sin embargo, derrotar a la potencia norteamericana, en cualquier campo, no es una empresa fácil. La desaceleración de la economía china, que no logra superar la crisis inmobiliaria y el debilitamiento de su aparato industrial, ha obligado al gobierno a desacelerar su política externa para fortalecerse en su propia área de influencia. Por su parte, la guerra ha puesto a Rusia en serios aprietos económicos y lo último que necesita es provocar mayores sanciones, mientras que India y Brasil tienen sus propios problemas y son más autónomos de lo que los socios asiáticos quisieran.

Por ahora, los BRIC's han abandonado su proyecto de reemplazar el dólar y de crear un nuevo sistema de gobernanza global. Si a esto sumamos la elección de Trump y la creación de nuevos bloques pro-americanos como el QUAD (Estados Unidos, India, Japón y Australia) y el AUKUS (Australia, Reino Unido y Estados Unidos), la tendencia parece favorecer por ahora al mantenimiento de la hegemonía que gobernó el mundo en los últimos 79 años.

El 2024 será recordado como un año crucial en la lucha contra el cambio climático. Fenómenos extremos, como huracanes más destructivos y olas de calor sin precedentes, incendios y sequías han puesto de manifiesto la urgencia de adoptar medidas más contundentes para mitigar el calentamiento global. Las negociaciones internacionales sobre el clima han avanzado, pero aún existe una brecha significativa entre los compromisos asumidos y las acciones concretas. La transición también generó tensiones en los países productores de combustibles fósiles que enfrentan el desafío de diversificar sus economías, y entre las naciones menos desarrolladas que no pueden avanzar en la transición ni quieren cargar con la responsabilidad de los grandes contaminantes.



El balance de 2024 es tan incierto como complejo, y aunque los desafíos son enormes, también hay razones para el optimismo. La capacidad de innovación humana, el surgimiento de nuevos liderazgos comprometidos y una mayor conciencia global sobre los problemas compartidos son señales de que el cambio es posible.

El mundo parece enfrentar una elección crucial: persistir en modelos insostenibles o abrazar un nuevo paradigma basado en la cooperación, la justicia y la sostenibilidad. El año que termina nos recuerda que, aunque las crisis puedan ser inevitables, las respuestas a ellas siempre están en nuestras manos.

Entorno Nacional

Es difícil resumir en pocas líneas al fenecido año 2024 y los acontecimientos suscitados en la economía ecuatoriana. Posiblemente fue un año con desafíos e incertidumbres inesperados por las sequías, incendios forestales y la crisis energética, que, pese a la perplejidad política y amenazas delincuenciales, finalizó con expectativas gubernamentales favorables.

Mercado Laboral Nacional

Según las cifras de mercado laboral publicadas por el INEC, se evidencia que en diciembre de 2024:

El 71.1% de la población total estuvo en edad de trabajar, el 64.4% de la población en edad de trabajar fue económicamente activa y el 97.3% de la población económicamente activa tuvo empleo (incluye todos los tipos).

El empleo adecuado o pleno representó el 33.00% de la fuerza laboral en diciembre de 2024, lo que equivale a aproximadamente 0.7 puntos porcentuales menos que el mes anterior y 2.9 puntos porcentuales menos en comparación con el mismo periodo de 2023.

Por áreas, el empleo adecuado en la zona urbana fue del 41.5%, mientras que en la zona rural se situó en el 17.7%. El subempleo, por su parte, se ubicó en el 24.5%, reflejando un incremento de 1.8 puntos porcentuales respecto al mes anterior y un aumento de 3.3 puntos en comparación con el mismo periodo de 2023. En el área urbana, el subempleo alcanzó el 25.0%, mientras que en el ámbito rural llegó al 23.4%.

La categoría de "otro empleo no pleno" en diciembre de 2024 mostró una contracción de 0.1 puntos porcentuales en comparación con noviembre del mismo año. La tasa de desempleo a nivel nacional en diciembre de 2024 fue del 2.7%, lo que representa un decremento del 1% respecto al 3.7% del mes anterior y del 0.7 % en respecto al 3.4%



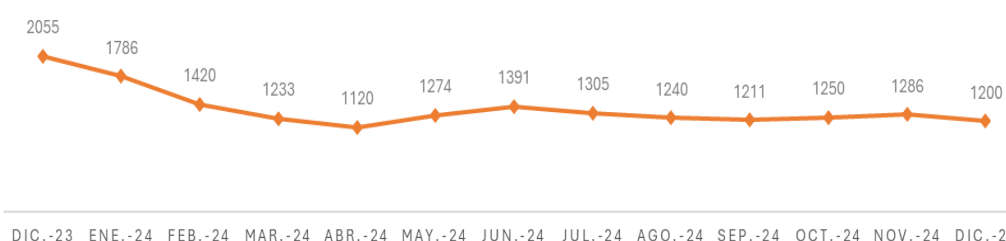
registrado en el mismo mes de 2023. Por áreas, el desempleo en la zona urbana fue del 3.6%, mientras que en la rural se situó en el 1.0%.

Riesgo País

La información más reciente del EMBI indica que el riesgo país promedio en América Latina se ubicó en 414 puntos básicos al 27 de enero 2025. Colombia y Perú se encuentran por debajo del promedio, con 313 y 154 puntos básicos, respectivamente. El riesgo país de Argentina continúa disminuyendo y se ubicó en 633 puntos básicos, manteniéndose por debajo de Ecuador, que alcanzó 1,027 puntos básicos. La reducción del riesgo país de Argentina se explica por los buenos resultados fiscales y la expectativa de un nuevo acuerdo con el FMI. En el caso de Ecuador, la baja en el riesgo país ocurre en un contexto de desaceleración económica.

El riesgo país de Ecuador se ubicó en 1200 puntos al 31 de diciembre de 2024. Este nivel representa una reducción de 855 puntos o un 40 % comparado con los 2.055 puntos con los que empezó el 2024.

RIESGO PAÍS ECUADOR



Ahora, al cerrar el año, vuelve a la tercera ubicación, pues el riesgo país de Argentina mejoró mucho más. De 1.906 puntos el 1 de enero del 2024 llegó a superar los 2.000, pero se fue reduciendo, y más desde octubre, cuando descendió de los 1.000 puntos para terminar el año en 635 puntos. En esos doce meses este indicador disminuyó en un 66 %. En el primer lugar sigue Venezuela, que supera los 23.000 puntos de riesgo país; y en segundo puesto Bolivia, que bordea los 2.065 puntos, mostrando una leve mejora respecto a cómo empezó el año.

Inflación del Ecuador

El informe del INEC sobre precios al consumidor indica que, hasta diciembre de 2024, la inflación anual se ubicó en 0.53%, el nivel más bajo desde julio de 2021,



cuando la economía comenzaba a recuperarse de la crisis originada por la pandemia del COVID-19. En cuanto a la inflación mensual, esta fue de -0.99%. Este bajo nivel de inflación se explica principalmente por la reducción de los precios en la categoría de bienes y servicios de alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles. Dentro de esta categoría, el factor con mayor impacto fue el servicio de consumo eléctrico, que registró una variación mensual del -55.01%. Durante los meses de noviembre, diciembre, enero y febrero, estará vigente la medida del gobierno de Daniel Noboa que exime del cobro de los primeros 180 kilovatios hora de consumo en los hogares, como compensación por los apagones que afectaron a las familias ecuatorianas durante tres meses de 2024. Desde una perspectiva regional, la inflación anual en la región Costa fue de -0.19%. En contraste, en la región Sierra fue de 1.33%, lo que refleja una mayor incidencia de los precios de la electricidad en la Costa que en la Sierra, probablemente debido a un mayor consumo de electricidad en la Costa, impulsado por el uso de aires acondicionados.

Impuestos

Al mes de diciembre del 2024, las cifras del Servicio de Rentas Internas mostraron que el total de recaudación efectiva bruta acumulada fue de USD 20,131 millones, lo que refleja un incremento anual de 15.56% en comparación con el año 2023. Esta variación positiva en la recaudación fiscal se explica principalmente por una mejora en impuestos como IVA, Renta, ICE, entre otros. Por tipo de gravamen, el Impuesto a la Renta (IR) tuvo una variación de 14.12% anual, es decir, USD 821 millones adicionales. Por su parte, el Impuesto al Valor Agregado –IVA-, totalizó USD 9,767 millones, siendo 15.66% superior al mismo periodo del año previo. El ISD, de igual forma, creció en 16.89% anual. Por su parte el ICE se redujo en 8.68%, lo cual se explica en parte por una disminución en las importaciones.

Balanza comercial

Hasta noviembre de 2024, la balanza comercial de Ecuador alcanzó USD 6,006 millones, más de tres veces superior al mismo periodo de 2023. En los primeros once meses, las exportaciones aumentaron 9.5% y las importaciones se redujeron 6.1%. Las exportaciones petroleras han aumentado notablemente en los tres primeros trimestres de 2024, a pesar del estancamiento y el riesgo de reducción de la producción nacional de crudo. Este crecimiento se debe principalmente a un precio del crudo nacional un 12% superior al del mismo periodo de 2023 y a la liberación de 3.6 millones de barriles mensuales para el mercado spot desde enero de 2024. Sin embargo, el mantenimiento y las condiciones operativas de las refinerías han limitado la capacidad de refinación, aumentando la disponibilidad de crudo no refinado para exportación. A esto se suman los precios relativamente elevados del cacao, lo que ha permitido un crecimiento nominal de las exportaciones de cacao y productos elaborados a partir de este. Cabe recalcar que este fuerte incremento se atribuye a



condiciones coyunturales favorables, no a una mejora estructural del sistema productivo.

Por otro lado, la contracción de las importaciones se da en todas sus categorías, incluso en la importación de productos derivados del petróleo a pesar de los problemas en refinación. La categoría que más se ha contraído es la de materias primas, tanto agrícolas como industriales y de construcción. Cabe destacar que, dentro de la categoría de bienes de capital, los equipos de transporte son los que más se han reducido.

La reducción de las importaciones refleja un decrecimiento del consumo interno lo que indica una falta de dinamismo económico. Esta coyuntura ha resultado en una situación donde tanto la balanza comercial petrolera (tradicionalmente superavitaria) como la balanza comercial no petrolera (tradicionalmente deficitaria) presentan un superávit de USD 2,894 millones y USD 3,112 millones, respectivamente.

Economía

En 2024, las ventas de vehículos en Ecuador cayeron un 18%, alcanzando 108,266 unidades, siendo el segundo peor año en cinco años tras 2020. Chevrolet lideró el mercado pese a una reducción en sus ventas, y los autos híbridos crecieron un 5.5%, representando el 4.6% del mercado. La Asociación de Empresas Automotrices del Ecuador proyecta una recuperación de entre 5% y 10% para 2025, dependiendo de la estabilidad económica y política.

2. SISTEMA FINANCIERO NACIONAL

El Sistema Financiero nacional está compuesto por instituciones controladas por la Superintendencia de Bancos y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, cuyo objetivo es captar el ahorro de las personas quienes tienen un remanente momentáneo de dinero y canalizarla en calidad de créditos hacia las personas que necesitan de inyección de recursos frescos. Esta captación de fondos permite que la actividad económica de un país se desarrolle mediante la concesión de préstamos de esos recursos a quienes lo necesitan.

Los reguladores de estos organismos no sólo trabajan en velar que las Instituciones Financieras cumplan con la ley, también actúan cuando existen problemas de liquidez o solvencia en dichas instituciones y que puedan afectar a los clientes y a todo el Sistema en General. Trabajan de forma conjunta con el BCE que es la institución pública que se encarga de ejecutar la política económica del gobierno, es decir, aplica las directrices que desde el Ministerio



Coordinador de la Política Económica y el Ministerio de Finanzas se formulan para mantener un sano nivel de liquidez y estabilidad en el Sistema.

El número de entidades que integran el Sistema Financiero Nacional alcanzan las 412 instituciones, es decir hubo un incremento de 1 entidades con respecto a las que existían en el año 2023.

AÑO	COAC'S *	BANCOS PRIVADOS	BANCA PUBLICA **	TOTAL
dic-18	598	24	3	625
dic-19	543	24	3	570
dic-20	519	24	3	546
dic-21	488	24	3	515
dic-22	445	24	5	474
dic-23	382	24	5	411
dic-24	385	24	3	412

* En las COAC's No se incluye a CONAFIPS y FINANCOOP. Si se incluye a las Mutualistas.

** En la banca pública se considera al BDE, BanEcuador y CFN.

Bancos

La banca privada y la banca pública mantienen su número de instituciones, siendo el sistema cooperativo quien incrementa con 3 cooperativas de ahorro y crédito en el año 2024.

Al cierre diciembre de 2024, el total de activos de los bancos privados creció en 2,4% con respecto al mes anterior. Por su parte, los pasivos registraron, de forma mensual, un crecimiento equivalente a 2,5%. El saldo de los activos y pasivos se ubicó en USD 68.925 millones y USD 61.801 millones, respectivamente; esto significó un crecimiento anual de 13,4% y 2,4%, para cada uno de ellos. El patrimonio, por su parte, alcanzó un saldo de USD 7.124 millones, lo que marcó una variación mensual de 10,4% y una variación anual de 6,2%. El crecimiento de los depósitos totales alcanzó los USD 53.062 millones lo que marcó una variación mensual del 3,0% y una variación anual de 14,8%. Finalmente, el crecimiento de la cartera bruta alcanzó los USD 45.934 millones, lo que marcó una variación mensual del 0,9% y una variación anual del 9,0%.



BANCOS
 Total, activos
 Diciembre 2023 –
 68.925 MM
 (60.759 MM
 2023)



Por su parte; en el sistema de Cooperativas de Ahorro y Crédito se mantiene los cinco segmentos definidos en el Código Orgánico Monetario y Financiero. Siendo las cooperativas de los segmentos 1 y 2 las más representativas del sistema.

SEGMENTO	ACTIVOS
1	Mayores a USD 80 M
2	Mayores a USD 20 M hasta USD 80 M
3	Mayores a USD 5 M hasta USD 20 M
4	Mayores a USD 1 M hasta USD 5 M
5	Hasta USD 1 M

Cajas de Ahorro, bancos comunales y cajas comunales

Cooperativas S1 y S2

Al cierre de diciembre de 2024 (último dato para este indicador según la ASOBANCA), el total de activos de las cooperativas de los segmentos 1 y 2 creció en 1,6% con respecto al mes anterior. De igual manera, los pasivos registraron de forma mensual un crecimiento de 1.6%. El saldo de los activos y pasivos se ubicó en USD 25.334 millones y USD 22.162 millones respectivamente; esto significó un crecimiento anual de 5,8% y 6,1% para cada uno de ellos. El patrimonio, por su parte, alcanzó un saldo de USD 3.172 millones, lo que marcó una variación mensual del 3,2% y una variación anual de 4,3%. El crecimiento de los depósitos totales alcanzó los USD 20.720 millones lo que marcó una variación mensual del 2,1% y una variación anual de 7,7%. Finalmente, el



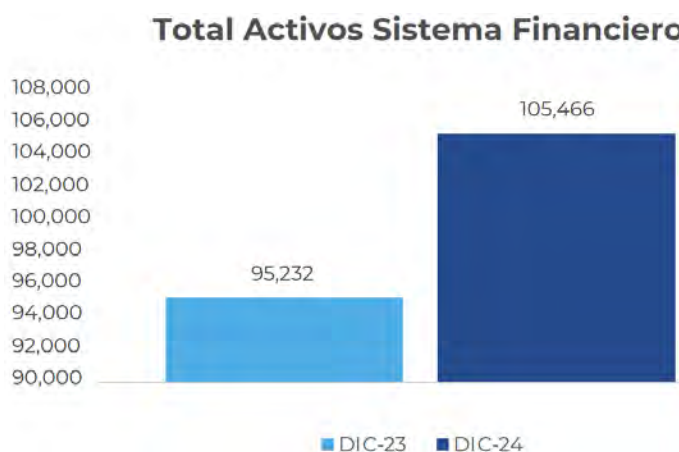
crecimiento de la cartera bruta alcanzó los USD 17.595 millones, lo que marcó una variación mensual del -0,2% y una variación anual del -2,2%.

3. ANÁLISIS ANUAL DEL SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO

El manejo de la crisis por parte del sistema financiero ha generado confianza en la ciudadanía, reflejándose en los principales indicadores financieros, cartera y ahorros. Esto demuestra que, en contraste a situaciones pasadas, el sector financiero se avizora como un refugio sólido que brinda estabilidad a la población ecuatoriana.

Activos

El sistema financiero ecuatoriano para diciembre 2024 presentó un crecimiento de activos de 10.75%, alcanzando un saldo de USD 105,466 millones, lo que significa +10,234 millones si se lo compara con el mismo periodo del año anterior.



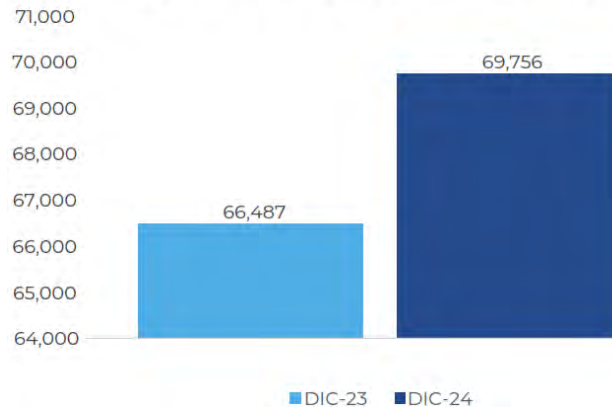
Fuente: RFD - Análisis anual del sistema financiero ecuatoriano – Diciembre 2024

Cartera

En cuanto a la cartera bruta del sistema financiero ecuatoriano para el corte de diciembre 2024 se evidenció un saldo de USD 69,756 millones, equivalente a un incremento de USD +3,269 millones con respecto a diciembre 2023, mostrando así un crecimiento de 4.92% anual.



Total Cartera Sistema Financiero

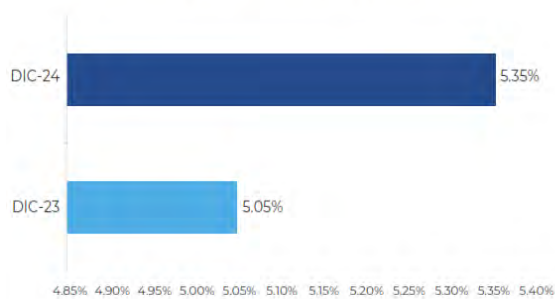


Fuente: RFD - Análisis anual del sistema financiero ecuatoriano – Diciembre 2024

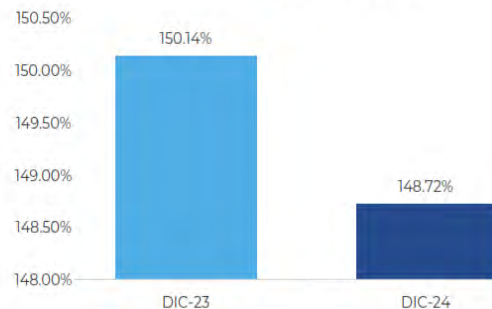
Cartera en riesgo y cobertura total

Para diciembre 2024 la cartera en riesgo del sistema financiero ecuatoriano cerró con un índice de 5.35%, mostrando así un deterioro de 0.30 p.p. si se lo compara con diciembre 2023 (5.05%). En cuanto a la cobertura de cartera improductiva en las instituciones del sistema financiero para diciembre 2024 está alcanza un índice de 148.72%, siendo 0.94% menor si se lo compara de manera interanual (diciembre 2023 - 150.14%). Se debe señalar que el sistema financiero, aunque presenta un índice mayor al 100% de cobertura, este ha mantenido una tendencia de decrecimiento lo que implica que su nivel de protección al riesgo de incobrabilidad de cartera es menor versus los anteriores años.

Cartera en Riesgo Sistema Financiero



Cobertura de cartera improductiva Sistema Financiero



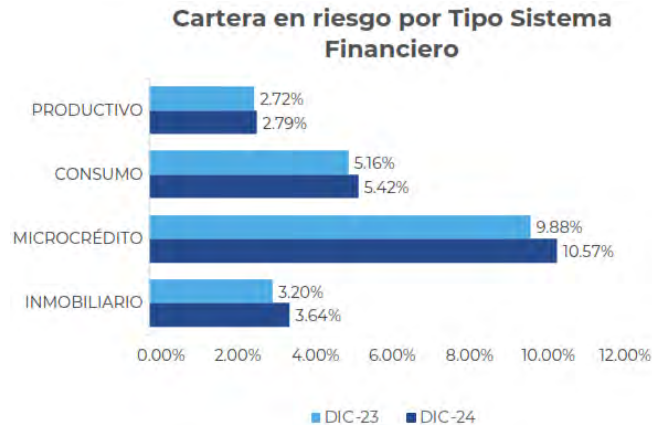
Fuente: RFD - Análisis anual del sistema financiero ecuatoriano – Diciembre 2024

Cartera en riesgo por tipo

El sistema financiero ecuatoriano para diciembre 2024 evidenció un mayor deterioro de cartera en riesgo tanto en microcrédito (10.57%) +0.69 p.p. e inmobiliario (3.64%) +0.44 p.p. si se los compara con diciembre 2023.



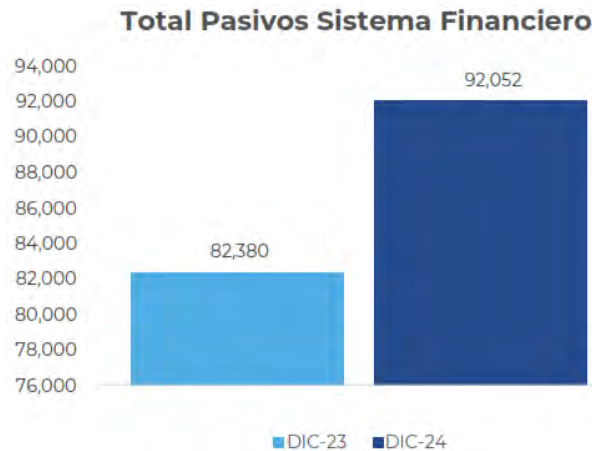
En cuanto a las líneas de crédito de consumo y productivo estas cerraron el 2024 con un riesgo de 5.42% y 2.79% respectivamente.



Fuente: RFD - Análisis anual del sistema financiero ecuatoriano – Diciembre 2024

Pasivos

El sistema financiero ecuatoriano para diciembre 2024 presentó un crecimiento en pasivos de 11.74%, alcanzando un saldo de USD 92,052 millones, mostrando un incremento de las obligaciones y fuentes de fondeo de +9,672 millones si se lo compara con el mismo periodo del año anterior.



Fuente: RFD - Análisis anual del sistema financiero ecuatoriano – Diciembre 2024

Obligaciones con el público

El sistema financiero ecuatoriano para diciembre 2024 en relación con las obligaciones con el público, presentan un crecimiento de 11.62% anual, alcanzando un saldo de USD 79,229 millones, es decir +8,251 millones captados versus el 2023. Cabe destacar que el nivel de crecimiento de los ahorros es mayor a lo evidenciado en la cartera de crédito,



situación que evidencia que no todas las fuentes de fondeo disponibles fueron utilizadas en colocación del crédito.

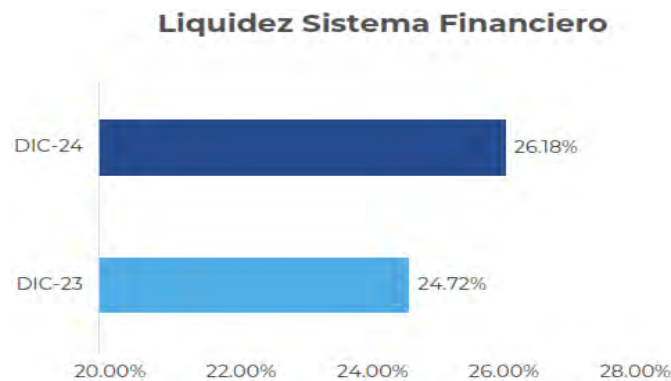
Por tipo de obligación, son los depósitos a plazo fijo los que concentran el 54% del total del ahorro con USD 42,415 millones al corte de diciembre 2024, y que de forma interanual presentan un crecimiento del 10.76%, este incremento demuestra la tendencia del mercado en buscar fondeo local a través de este tipo de ahorro, con tasas de interés pasivas tanto a plazo como a la vista que se mantienen aún elevadas.



Fuente: RFD - Análisis anual del sistema financiero ecuatoriano – Diciembre 2024

Liquidez

El índice de Liquidez tomado de los fondos disponibles / depósitos a corto plazo de las instituciones que conforman el sistema financiero ecuatoriano en diciembre 2024 cerró con un índice de 26.18%, es decir +1.46 p.p. si se lo compara con diciembre 2023 (24.72%).



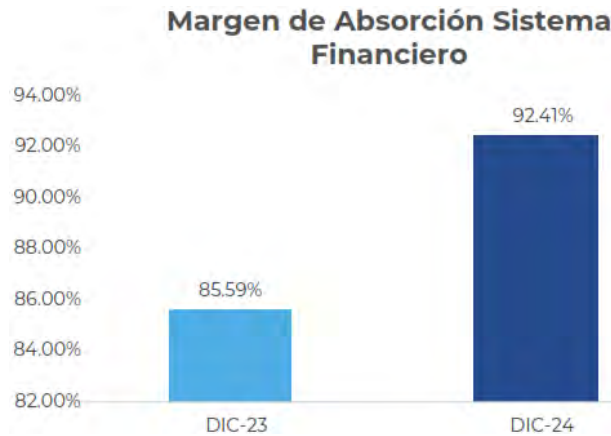
Fuente: RFD - Análisis anual del sistema financiero ecuatoriano – Diciembre 2024

Eficiencia

El margen de absorción (gastos operacionales / margen neto financiero) de las instituciones del sistema financiero ecuatoriano para diciembre 2024 refleja un ratio de



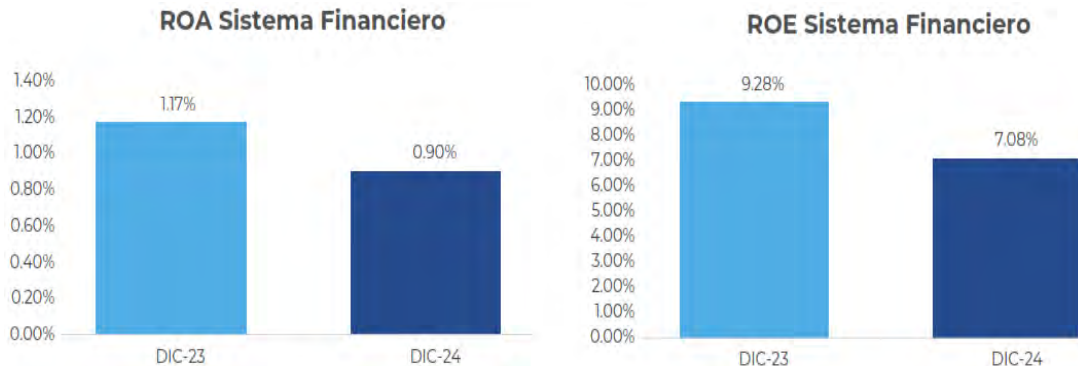
92.41%, es decir 6.82 p.p. mayor si se lo compara con diciembre 2023 (85.59%), mostrando así un desmejoramiento en el indicador de eficiencia.



Fuente: RFD - Análisis anual del sistema financiero ecuatoriano – Diciembre 2024

Rentabilidad

La rentabilidad medida a través de los ratios de ROA y ROE del sistema financiero ecuatoriano para diciembre 2024 refleja un índice de 0.90% en ROA y 7.08% de ROE, índices que comparados con diciembre 2023 (1.17% ROA y 9.28% ROE) presentan variación interanual de -0.27 puntos en ROA y -2.20 puntos en ROE.



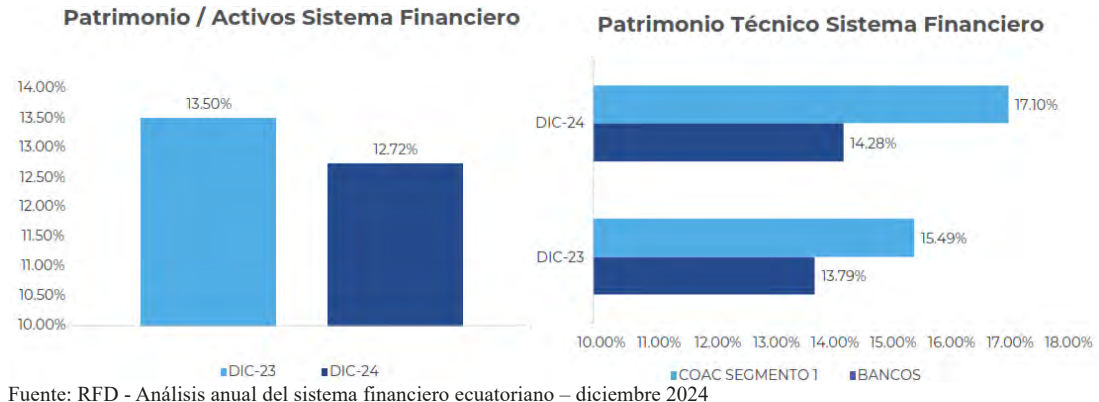
Fuente: RFD - Análisis anual del sistema financiero ecuatoriano – diciembre 2024

Solvencia

Para evaluar la Solvencia del sistema financiero, se utiliza, por un lado, el indicador de Solvencia básica tomada de la relación del Patrimonio / Activos a diciembre 2024, en el cual se incluyen las cooperativas de Segmento 2 y 3, obteniendo un índice de 12.72%, es decir -0.78 p.p. menor si se lo compara con diciembre 2023 (13.50%). También se complementa el análisis con el índice de Patrimonio Técnico disponible tanto para Bancos y Cooperativas Segmento 1, en donde al corte de diciembre 2024



Bancos cierra con un PT de 14.28% mientras que las COAC S1 lo hacen con un índice de 17.10%.



4. ANALISIS FINANCIERO CACPE ZAMORA CHINCHIPE LTDA.

En esta sección se presentan las principales cifras del balance e indicadores financieros de **CACPE Zamora Chinchipe Ltda.**, destacando la solidez y estabilidad que la cooperativa mantuvo a lo largo del año 2024. A pesar de los desafíos derivados de la emergencia nacional provocada por la crisis eléctrica y el impacto de la creciente inseguridad en el país, nuestra institución ha logrado sostener indicadores financieros favorables, reflejando una gestión eficiente y un compromiso continuo con el desarrollo de nuestros socios y la comunidad.

Al cierre de diciembre de 2024, el total de activos de la cooperativa ascendió a USD 78.929.991, lo que representa un crecimiento del 9,35% en comparación con el año anterior. Este incremento es indicativo de una **estrategia efectiva** en la gestión de recursos y una sólida confianza por parte de nuestros socios.

La cartera de créditos mostró un comportamiento positivo, con un incremento en los montos otorgados en diversas líneas de crédito. Por ejemplo, los créditos a través del descuento al rol aumentaron de USD 60.000 a USD 80.000, y el microcrédito, dirigido a socios con historial crediticio sólido, se incrementó de USD 5.000 a USD 25.000, facilitando el acceso al financiamiento sin requerir garantías adicionales.

Estos resultados evidencian la capacidad de CACPE Zamora Chinchipe Ltda. para adaptarse a entornos complejos y mantener una trayectoria de crecimiento sostenible, reafirmando nuestro compromiso con la comunidad y el desarrollo económico de la región, tal como se muestra a continuación con el siguiente análisis:

Para referirme al comportamiento que ha tenido nuestra cooperativa, voy a mencionar las principales cuentas de los Estados Financieros, haciendo un análisis comparativo desde diciembre del 2019 hasta diciembre del 2024:



Balance General

A continuación, se presenta la posición financiera de la Cooperativa correspondiente al mes de diciembre de 2024, así como los datos comparativos de años anteriores:

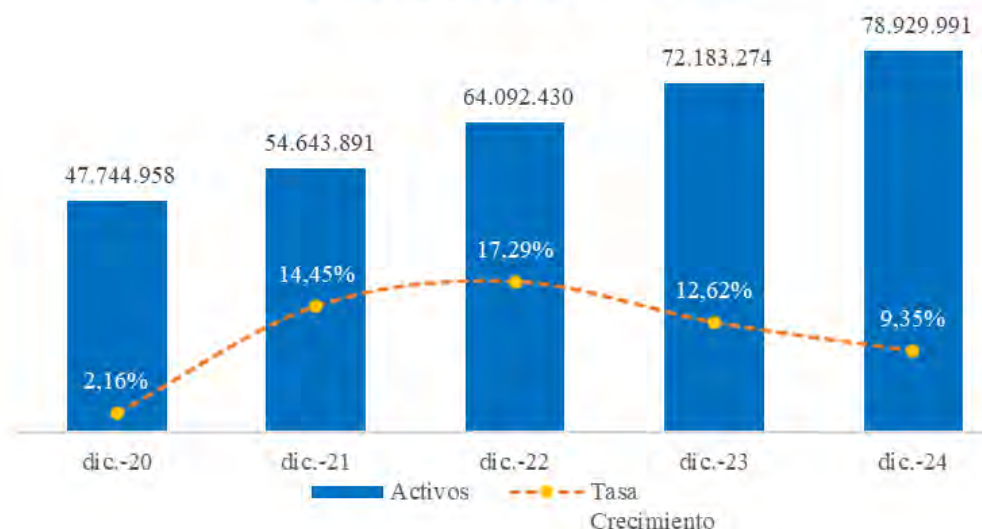
DESCRIPCIÓN	dic.-20	dic.-21	dic.-22	dic.-23	dic.-24
ACTIVOS	47.744.958	54.643.891	64.092.430	72.183.274	78.929.991
11. Fondos Disponibles	5.648.421	6.480.138	6.179.273	7.362.791	9.757.602
13. Inversiones	2.675.665	2.773.805	3.150.207	3.067.278	2.958.118
14. Cartera de crédito	35.839.494	41.536.732	49.770.173	56.190.283	60.279.348
16. Cuentas por cobrar	456.886	525.688	563.449	688.029	709.823
17. Bienes Adjudicados	-	-	-	-	-
18. Activos Fijos	2.195.910	2.333.365	3.275.463	3.617.310	3.945.272
19. Otros Activos	928.582	994.163	1.153.867	1.257.584	1.279.830
PASIVOS	39.850.272	45.787.667	53.888.922	61.299.403	67.570.847
21. Obligaciones con el público	35.842.201	41.698.619	49.066.988	57.164.020	65.451.065
24. Obligaciones Inmediatas	168	3.049	5.362	3.993	2.355
25. Cuentas por pagar	1.251.661	1.821.718	2.055.522	2.152.627	2.033.928
26. Obligaciones Financieras	2.718.175	2.218.969	2.733.185	1.854.486	-
29. Otros Pasivos	38.067	45.312	27.865	124.277	83.499
PATRIMONIO	7.894.686	8.856.224	10.203.509	10.607.604	11.167.315
31. Capital Social	2.489.313	2.433.694	2.481.317	2.512.517	2.536.461
3301 Fondo irrepertible de reserva	4.856.347	5.141.993	6.220.551	7.092.776	7.706.758
3303 Especiales	389.306	389.306	389.306	389.306	84.752
3305. Revalorización del patrimonio	-	-	-	84.752	389.306
35. Superavit por valuaciones *	112.696	112.696	557.748	401.061	156.951
36. Resultados / 2	47.025	778.535	554.586	488.211	181.718
149980 Provisión genérica por t	-	-	-	84.752	623.529

Activos

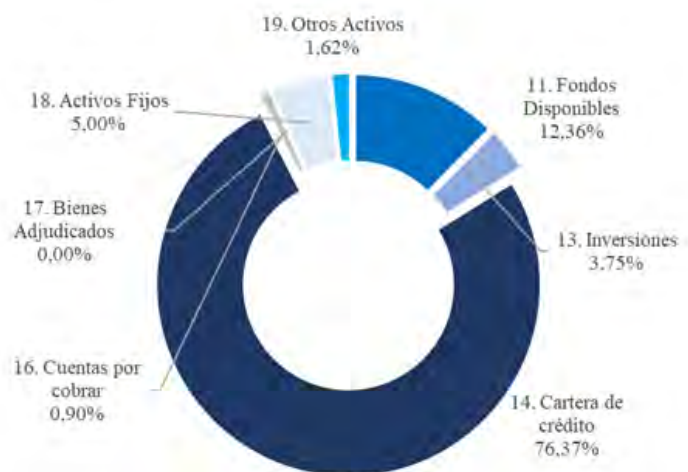
Los activos representan el conjunto de bienes, valores y derechos de propiedad de la Cooperativa, con valor monetario y destinados a alcanzar sus objetivos institucionales. Al 31 de diciembre de 2024, el total de activos ascendió a USD 78.929.991, reflejando un crecimiento del 9,35% en comparación con el cierre del año 2023.



Evolución de Activos Totales



El 76,37% de los activos corresponde a la cartera de crédito que es equivalente a USD 60.279.348; seguido por los fondos disponibles con el 12,36% que es equivalente a USD 9.757.602; Activos Fijos con el 5,00% que es equivalente a USD 3.945.272; Inversiones con el 3,75% que es equivalente a USD 2.958.118; Otros Activos con el 1,62% que es equivalente a USD 1.279.830; y las Cuentas por Cobrar con el 0,90% que es equivalente a USD 709.823.



Pasivos

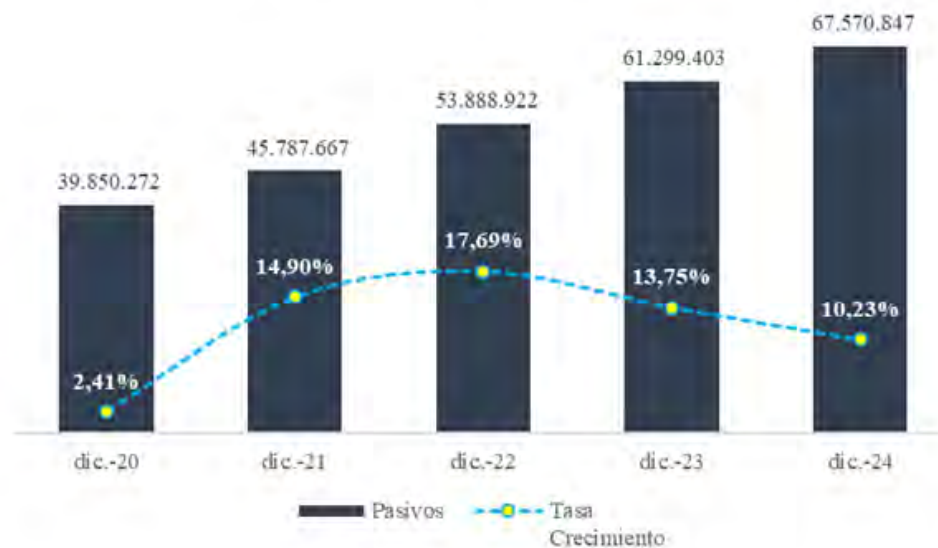
Representan las obligaciones presentes contraídas por la Cooperativa, derivadas de la captación de recursos del público en sus distintas modalidades, préstamos obtenidos de entidades financieras y otras cuentas por pagar. Estos constituyen la principal



fuerza de fondeo de la institución, incidiendo directamente en su crecimiento y expansión. Por ello, su evolución mantiene una tendencia similar a la del activo.

Al 31 de diciembre de 2024, el total de pasivos alcanzó los USD 67.570.847, reflejando un crecimiento del 10,23% en comparación con diciembre de 2023.

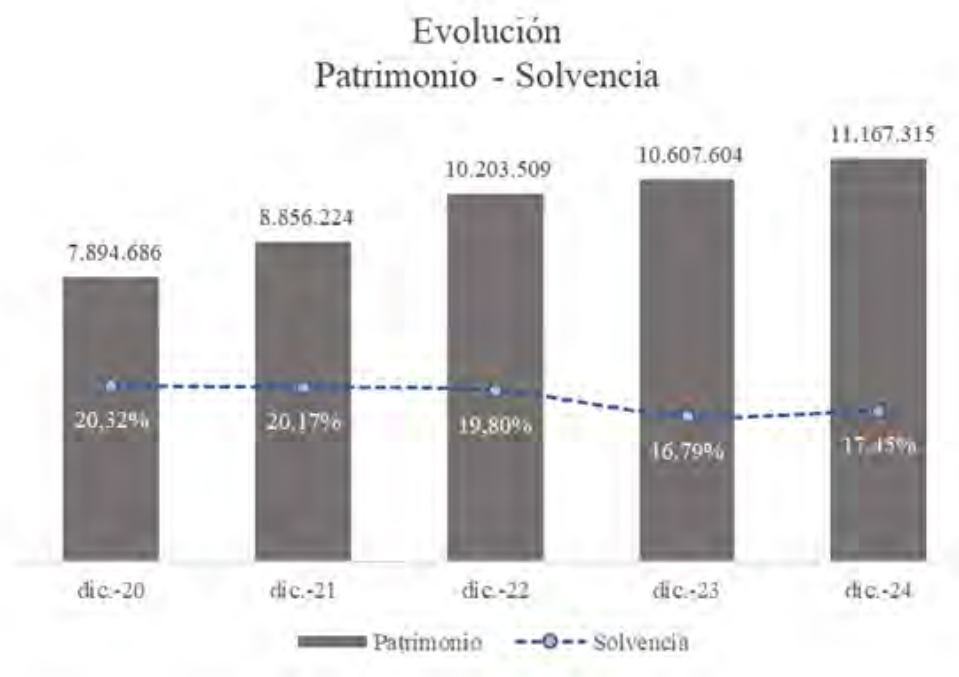
Evolución de Pasivos Totales



Patrimonio

El patrimonio refleja la participación de los socios en la Cooperativa y se determina como la diferencia entre el activo y el pasivo. Está compuesto por los aportes de los socios, reservas, otros aportes patrimoniales, superávit por valuaciones y los resultados acumulados o del ejercicio.

Al 31 de diciembre de 2024, el patrimonio de la Cooperativa alcanzó los USD 11.167.315, manteniendo un índice de solvencia del 17,45%, este nivel de solvencia se mantiene por encima del mínimo normativo del 9%, reafirmando la solidez financiera de la institución.



Estado de Resultados

A continuación, se presentan los resultados acumulados al cierre de diciembre de 2024, comparados con los obtenidos en el mismo período del año 2023:



DESCRIPCIÓN	dic.-23	dic.-24
51 Intereses y descuentos ganados	9.010.380	10.011.754
(-) 41 Intereses causados	3.780.431	4.450.541
Margen Neto de Intereses	5.229.950	5.561.213
(+) 52 Comisiones ganadas	35.519	55.639
(+) 54 Ingresos por servicios	130.385	125.200
(-) 42 Comisiones causadas	-	-
(+) 53 Utilidades financieras	-	-
(-) 43 Pérdidas financieras	-	-
Margen Bruto Financiero	5.395.854	5.742.052
(-) 44 Provisiones	1.406.165	968.658
Margen Neto Financiero	3.989.688	4.773.394
(-) 45 Gastos de operación	3.991.823	4.565.758
Margen de Intermediación	-2.135	207.636
(+) 55 Otros ingresos operacionales	-	4.680
(-) 46 Otras pérdidas operacionales	-	-
Margen Operacional	-2.135	212.317
(+) 56 Otros ingresos	788.681	164.250
(-) 47 Otros gastos y pérdidas	20.725	30.794
Ganancia antes de impuestos	765.821	345.773
(-) 48 Impuestos y participación a empleados	277.610	164.055
Ganancia o pérdida del ejercicio	488.211	181.718

Al cierre de diciembre de 2024, los resultados alcanzados ascienden a USD 181.718, lo que representa un nivel de rentabilidad sobre activos del 0,24%, inferior en 0,48 puntos porcentuales en comparación con el mismo período de 2023. Esta reducción estuvo principalmente influenciada por la disposición de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) en 2024, que ordenó el cambio en la calificación de la provisión de cartera de crédito de 60 a 30 días, lo que generó un incremento en la morosidad y afectó directamente los resultados financieros de la Cooperativa desde inicios del año.



Resultados - Rentabilidad (ROA)



Principales indicadores financieros

El rendimiento financiero medido a través de un sistema de indicadores, se resumen en los principales indicadores que se presentan en la siguiente tabla.

Indicador	dic.-23	mar.-24	jun.-24	sep.-24	dic.-24	Tendencia
Morosidad	4,21%	5,74%	5,96%	6,32%	5,81%	Incrementa
Cobertura de Cartera	141,80%	105,55%	106,74%	105,01%	117,14%	Disminuye
Solvencia	16,79%	16,38%	16,54%	16,32%	17,45%	Incrementa
Productividad	77,84%	81,40%	76,87%	76,19%	76,37%	Disminuye
Apalancamiento	6,57	6,26	6,50	6,64	7,62	Mantiene
Liquidez General	22,11%	15,49%	28,00%	29,38%	27,33%	Incrementa
Grado de Absorción del MFN	100,05%	88,80%	90,95%	93,96%	95,65%	Disminuye
Rentabilidad sobre Activos (ROA-Sostenibilidad)	0,72%	0,64%	0,55%	0,38%	0,24%	Disminuye
Eficiencia Operativa (Gastos Operativos Estimados / Activos Totales Promedio)	5,87%	5,45%	5,78%	5,80%	6,03%	Incrementa

* La tendencia es analizada con cierto nivel de tolerancia en su variación, con respecto al último ejercicio económico.

Al cierre de diciembre de 2024, se observa un deterioro en el índice de morosidad; sin embargo, este se mantiene por debajo del promedio del segmento 2, que alcanzó el 7,14%.

Por otro lado, indicadores clave como la Cobertura de Cartera, ROA, Grado de Absorción y Eficiencia Operativa, aunque ligeramente fuera de los límites establecidos, se mantienen dentro de los parámetros exigidos por la normativa legal.



Asimismo, los indicadores de Solvencia, Productividad, Apalancamiento y Liquidez cumplen con el estándar institucional, asegurando que la Cooperativa se mantiene en niveles financieros adecuados.

Para comprender su significado, se resumen los conceptos fundamentales:

- Morosidad:** Mide el porcentaje de la cartera improductiva frente a la total cartera (proporción de la cartera que se encuentra en mora).
- Cobertura:** Mide la proporción de la provisión para cuentas incobrables constituida con respecto a la cartera improductiva bruta.
- Solvencia:** Este indicador mide el respaldo patrimonial de la institución respecto a sus activos ponderados por riesgo.
- Productividad:** Mide la calidad de las colocaciones o la proporción de activos que generan rendimientos. Mientras más alta es la relación significa que la entidad está siendo eficiente en la gestión de sus activos
- Apalancamiento:** Mide el grado de endeudamiento en relación con el patrimonio (pasivo/patrimonio)
- Liquidez General:** Refleja la Liquidez que posee la entidad, con el uso de dos cuentas fundamentales que son la cantidad de fondos disponibles sobre los depósitos a corto plazo. En la cual se mide la capacidad de responder a obligaciones inmediatas.



Grado de Absorción del MFN:	Mediante este indicador se mide la capacidad de la entidad de generar ingresos suficientes que le permitan cubrir sus gastos operativos. Por lo tanto, si se tiene un indicador superior al 100% constituye un aspecto de carácter débil, pues los gastos operativos estarían siendo cubiertos con otros ingresos extraordinarios.
ROA:	Mide el nivel de retorno generado por el activo. Es una medida de eficacia en el manejo de los recursos de la entidad, mientras más alta la relación es mejor.
Eficiencia Operativa:	Representa la proporción de gastos operativos utilizados en la administración del activo total. Mientras mayor sea el indicador, significa que la entidad está destinando mayores recursos para la administración de sus activos.

Portafolio de Inversiones

Al cierre de diciembre de 2024, el total del portafolio de inversiones asciende a USD 2.958.117,52, distribuido en siete instituciones financieras.

Para la calificación de riesgo de estas inversiones, la Unidad de Riesgos ha aplicado los parámetros establecidos en el Artículo 65, Parágrafo II, Sección V, Capítulo XXXVII, Libro I de la Codificación de Resoluciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, en cumplimiento de la metodología interna definida.

A continuación, se detalla la clasificación de riesgo correspondiente a la fecha de corte:

Portafolio de inversiones con calificación



Nombre de la Entidad	Score CAMEL	Nivel Riesgo CAMEL	Calificación de Riesgo	% Provisión	Monto	Concentración	Provisión Requerida
CAJA CENTRAL FINANCOOP	91%	Bajo	A	0%	584,492.34	19.76%	-
DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE LOJA LTDA	88%	Bajo	A	0%	879,232.30	29.72%	-
DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA	85%	Bajo	A	0%	419,685.81	14.19%	-
DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE YANTAZA LTDA	85%	Bajo	A	0%	451,736.80	15.27%	-
BP PACIFICO	98%	Bajo	A	0%	209,050.00	7.07%	-
BP GENERAL RUMIÑAHUI	95%	Bajo	A	0%	310,932.31	10.51%	-
BP LOJA	91%	Bajo	A	0%	102,987.96	3.48%	-
Total general					2,958,117.52	100.00%	-

Según el cuadro anterior y en cumplimiento de la normativa legal vigente establecida por nuestro ente de control, CACPE Zamora Ch. Ltda. mantiene inversiones en entidades financieras que, de acuerdo con la evaluación del modelo CAMEL, presentan un score superior al 70%, lo que equivale a un nivel de riesgo bajo.

El modelo CAMEL es una metodología utilizada para evaluar la solvencia y estabilidad financiera de las entidades, basada en cinco componentes clave: Capital (C), Activos (A), Administración (M), Rentabilidad (E) y Liquidez (L).

Por lo tanto, y en apego a lo dispuesto en el inciso final del numeral 1 del artículo 65 de la normativa citada, no se requiere la constitución de provisiones para estas inversiones.

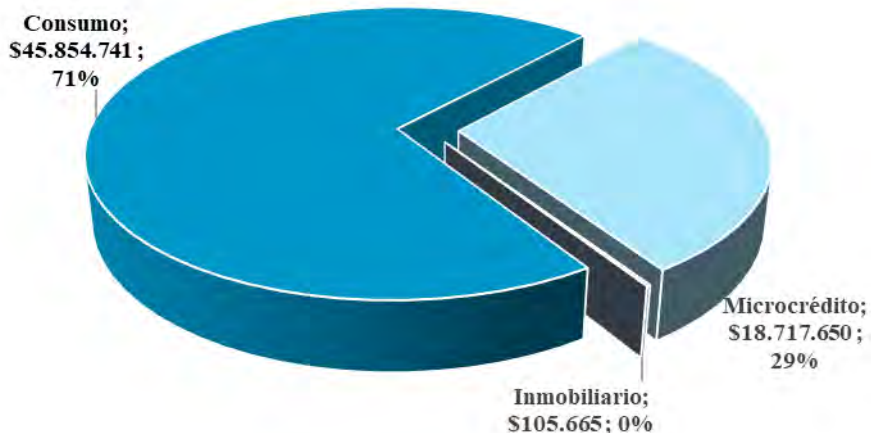
Administración de la Cartera de Crédito

Estructura y crecimiento

El portafolio total de la cartera bruta al cierre de diciembre de 2024 asciende a USD 64.678.056 superior en USD 4.921.692 a la alcanzada en diciembre de 2023, que representaba USD 59.756.364.



Estructura de Cartera



El portafolio de crédito de la Cooperativa al cierre de diciembre de 2024 se compone en un 70,90% por el segmento de consumo, con un saldo de USD 45,8 millones; el 28,94% corresponde a microcrédito, con USD 18,7 millones; y el 0,16% al segmento inmobiliario, con USD 105 mil.

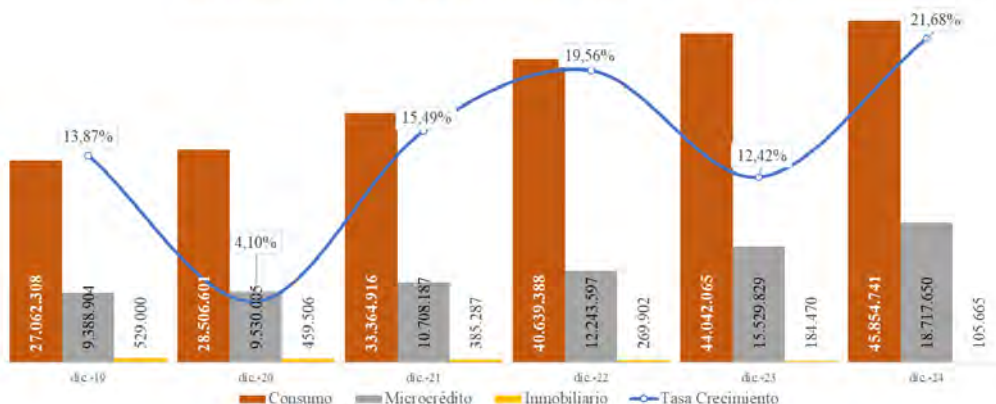
A continuación, se presenta la evolución histórica de la cartera desde el año 2019, junto con la tasa de crecimiento anual, que al cierre de 2024 alcanza el 21,68%, reflejando un importante repunte en el desempeño de la Cooperativa.

Es relevante destacar que, en comparación con el año anterior, se ha logrado un crecimiento significativo en la cartera de microcrédito, consolidando así un segmento estratégico para la Cooperativa. Este crecimiento refleja los esfuerzos en la promoción de productos financieros inclusivos y el apoyo al emprendimiento de nuestros socios, alineado con nuestra misión institucional.

El gráfico adjunto ilustra de manera clara esta evolución, evidenciando la tendencia ascendente del portafolio y el impacto positivo de la estrategia de fortalecimiento del microcrédito.



EVOLUCIÓN DE CARTERA POR SEGMENTO - TASA CRECIMIENTO ANUAL



Morosidad Global

Al cierre de diciembre de 2024, la morosidad global de la Cooperativa se sitúa en 5,81%, lo que representa un incremento de 2,31 pp por encima del objetivo institucional del 3,50% para este indicador.

No obstante, es importante destacar que, de manera histórica, la morosidad de la Cooperativa se ha mantenido por debajo del promedio del Segmento 2, el cual registra una morosidad global del 7,14%. Este comportamiento refleja una gestión crediticia prudente y una estrategia de cobranza orientada a la recuperación efectiva de cartera

MOROSIDAD GLOBAL



Morosidad por segmento de crédito

Históricamente, la morosidad de la cartera de microcrédito ha mostrado niveles superiores en comparación con la cartera de consumo. Al cierre de diciembre de 2024,



este indicador se sitúa en 9,86% para microcrédito y 4,17% para consumo, conforme se observa en el gráfico adjunto.

Este comportamiento refleja los desafíos estructurales del segmento de microcrédito, el cual está más expuesto a fluctuaciones económicas y a la capacidad de pago de los pequeños emprendedores. No obstante, el monitoreo y la gestión efectiva de cobranza siguen siendo claves para mitigar este riesgo y fortalecer la estabilidad del portafolio crediticio.



Cobertura de la Cartera Problemática

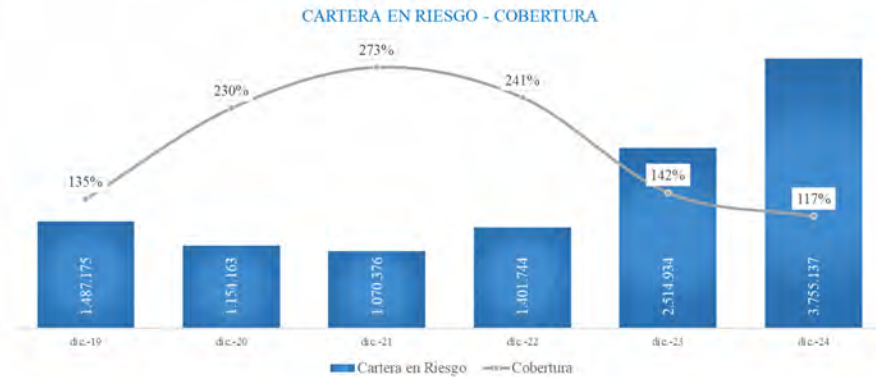
Al cierre de diciembre de 2024, la cartera en riesgo (morosa) asciende a USD 3'755.137, registrando un incremento significativo en comparación con diciembre de 2023, cuando se ubicaba en USD 2'514.934.

A pesar de la implementación de diversas estrategias, como la medición de los días para la reclasificación de cartera, la aplicación de cronogramas de recuperación y el establecimiento de hojas de ruta más claras por parte de los oficiales de crédito y cobranza, así como de las jefaturas de sucursal y agencia, no ha sido posible contener el incremento del indicador. Entre los factores que han incidido en este comportamiento se encuentran las condiciones macroeconómicas adversas y en parte la crisis energética, que han impactado negativamente en la capacidad de pago de los clientes del segmento de microcrédito, incrementando el riesgo en esta cartera.

No obstante, es importante resaltar que las medidas recomendadas por la Gerencia General y el Comité de Administración Integral de Riesgos (CAIR), y adoptadas por el Consejo de Administración, en relación con la constitución de provisiones, han permitido que la cobertura se mantenga en niveles adecuados para cumplir con los requerimientos normativos. Actualmente, esta cobertura alcanza el 117%, equivalente a USD 4.398.708,23.



Cabe destacar que, de no haberse requerido la constitución de esta nueva provisión en 2024 como consecuencia del incremento de la morosidad, la rentabilidad de la Cooperativa habría superado las expectativas, lo que evidencia el impacto directo de este ajuste en los resultados financieros del período.



Operaciones de Crédito refinanciadas y/o restructuradas

Al cierre del ejercicio económico 2024, la Cooperativa no registra operaciones de crédito refinanciadas y/o reestructuradas. A pesar de la existencia de normativa vigente que permite estas opciones, los clientes no han optado por acogerse a ellas, reflejando una preferencia por otras alternativas de pago.

Cartera Castigada

Al cierre de diciembre de 2024, el saldo de la cartera castigada asciende a USD 673.383, reflejando un incremento de USD 34.107 en comparación con diciembre de 2023. Es importante recalcar que, durante el año 2024, se recuperó USD 52.124 de créditos que se encontraban castigados.

Si bien se logró la recuperación de cartera castigada, el proceso de cobranza enfrenta un ciclo constante en el que, mientras se recuperan créditos en mora, también se generan nuevas operaciones vencidas. No obstante, el incremento registrado en 2024 no es significativo, lo que evidencia que las estrategias de recuperación implementadas han permitido mantener este indicador bajo control.



Oficina	Nombre Oficial	dic.-23	dic.-24
Matriz	Jenny González	88.680	94.859
Matriz	Carolina Romero	13.757	11.023
Matriz	Natalia Pullaguari	44.303	53.932
Matriz	Fernando Orellana	2.990	8.528
Zumba	Zaire Rodriguez	40.298	73.317
Zumbi	Alba Vera	5.387	17.720
Yacuambi	Jenny Nantip	11.585	11.585
Guayzimi	Gloria Quezada	58.435	58.627
Palanda	Katty Alberca	27.881	27.881
Valladolid	Fanny Abad	4.142	3.978
Paquisha	Katherine Camacho	178.946	163.941
Loja	Cecibel Ortiz	101.954	95.389
Pangui	Jason Cueva	13.628	11.308
Yantzaza	Edwin Ortega	39.143	41.296
Cuenca	Henry Riera	-	-
Total		631.128	673.383

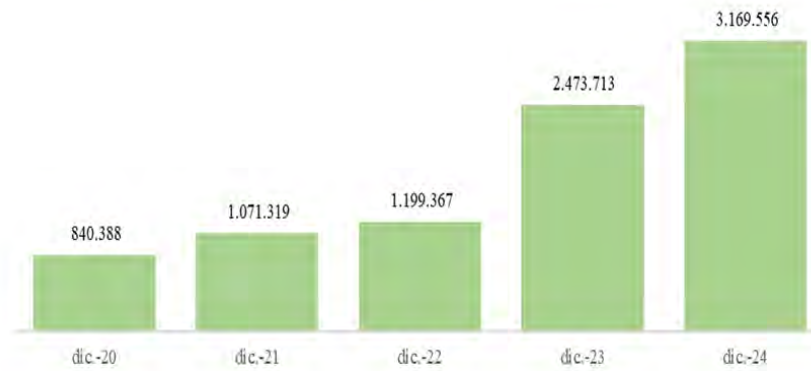
Cartera en demanda judicial

Al cierre de diciembre de 2024, la cartera en demanda judicial asciende a USD 3.169.556, lo que representa un incremento de USD 695.843 respecto a diciembre de 2023.

Entre los principales factores que han llevado a los socios a caer en mora se destacan el sobreendeudamiento, impulsado por la competencia desleal de entidades que otorgan créditos con condiciones excesivamente flexibles y sin una evaluación rigurosa de la capacidad de pago. Adicionalmente, las fluctuaciones económicas y la crisis energética han afectado la estabilidad financiera de los clientes, reduciendo sus ingresos y capacidad de pago, lo que ha derivado en un incremento de los procesos judiciales por incumplimiento. Estos factores han impactado la recuperación de cartera y han obligado a reforzar las estrategias de cobranza y mitigación de riesgo en la Cooperativa.



EVOLUCIÓN CARTERA DEMANDA JUDICIAL

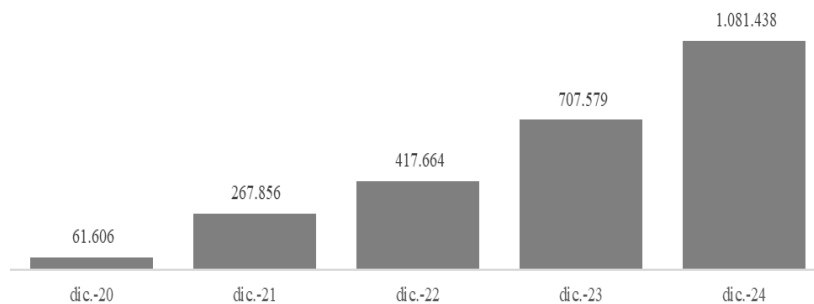


Recuperación efectiva

Al cierre de diciembre de 2024, las gestiones de recuperación realizadas en conjunto con los asesores legales externos han permitido una mejor y efectiva recuperación de créditos en demanda judicial por un monto de USD 1'081.438.

Como resultado de estas acciones, el valor acumulado en redenciones durante los últimos cuatro años asciende a USD 2'536.144, reflejando el impacto positivo de las estrategias implementadas para la recuperación de cartera en proceso judicial.

RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS EN DEMANDA JUDICIAL



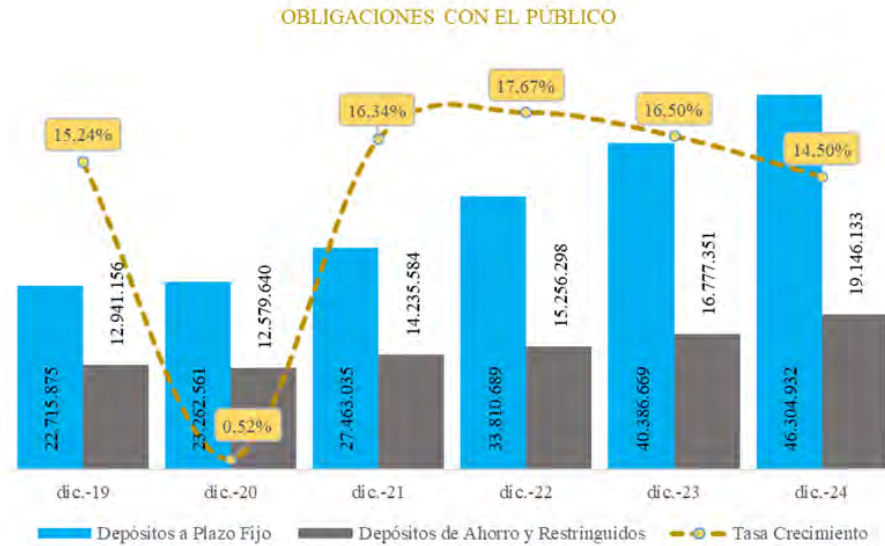
Captaciones

Evolución de las obligaciones con el público totales

Las obligaciones totales con el público de la Cooperativa al cierre de diciembre de 2024 ascienden a USD 65'451.065, superior a las registradas en diciembre de 2023

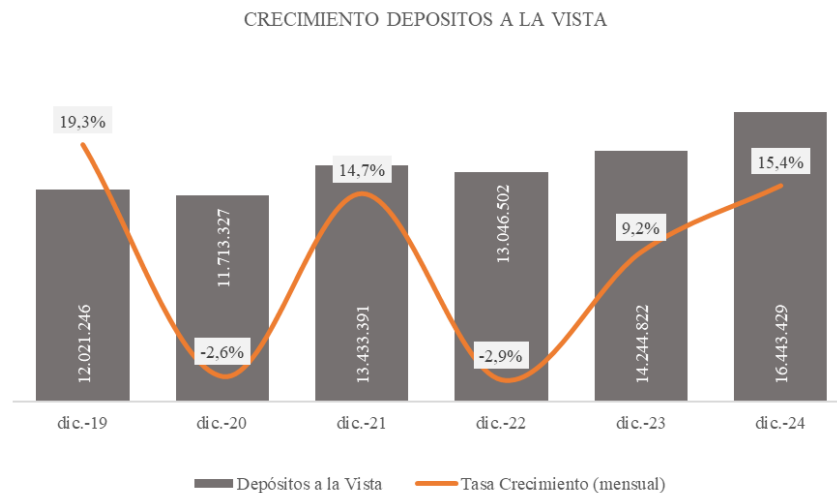


que ascendían a USD 57'164.020, lo cual representa una tasa de crecimiento anual del 14,50%.



Captaciones a la vista

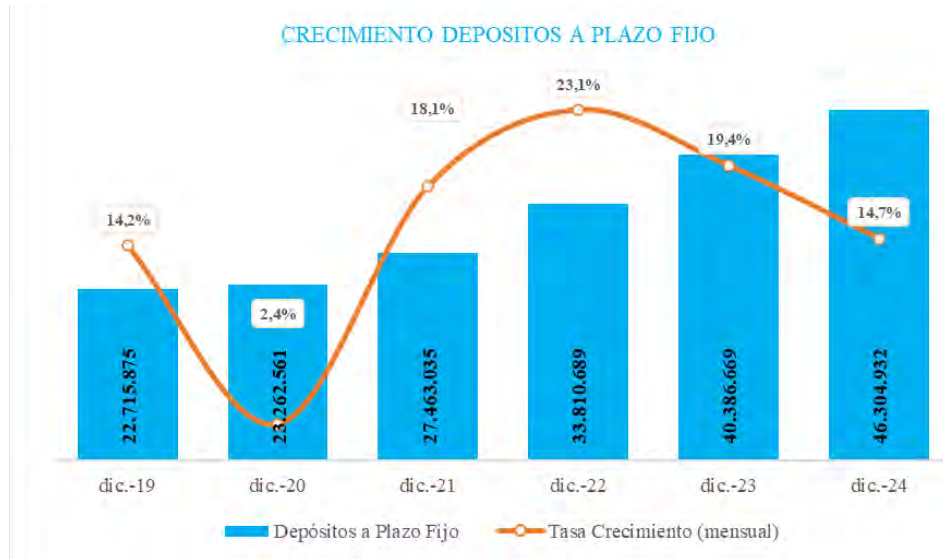
Los ahorros a la vista al cierre de diciembre de 2024 en comparación a diciembre de 2023 tuvieron un incremento de USD 2'198.606, lo cual representa un crecimiento anual del 15,4%.



Captaciones a plazo fijo



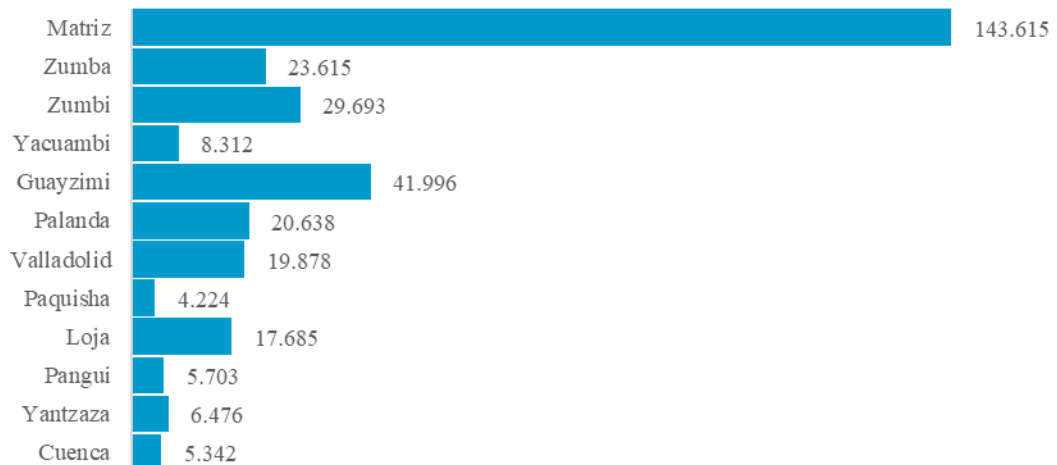
Entre diciembre de 2023 y diciembre de 2024 las captaciones a plazo fijo tuvieron un incremento de USD 5'918.262, lo cual representa una tasa de crecimiento anual del 14,7%.



Crecimiento de ahorro programado CACPE FUTURO

El saldo de captaciones de ahorro programado CACPE FUTURO al cierre de diciembre de 2024 asciende a USD 327.177,77 distribuido de la siguiente manera:

SALDO AHORRO PROGRAMADO

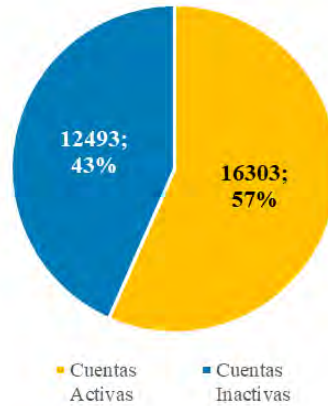


Cuentas activas e inactivas



Al cierre de diciembre de 2024, el número de socios y clientes de la Cooperativa totalizan la cantidad de 28.796, de los cuales el 57% mantienen cuentas de ahorro activas y el 43% inactivas, conforme se puede apreciar en el siguiente gráfico.

CUENTAS ACTIVAS E INACTIVAS



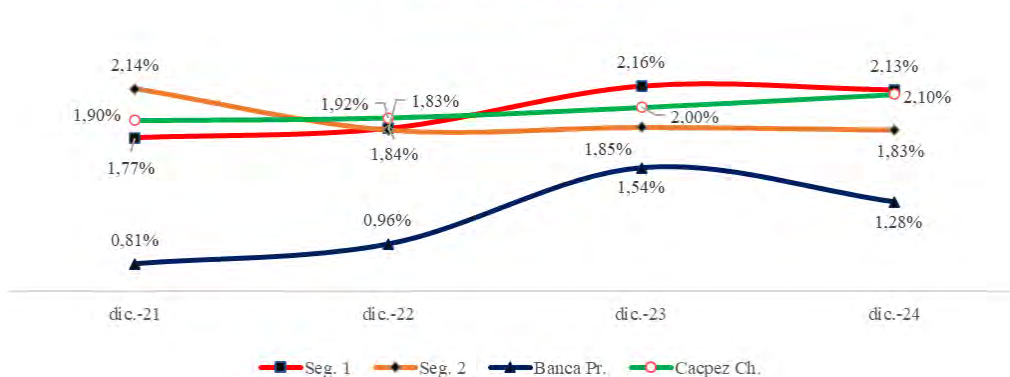
Tasas pasivas ponderadas

Al analizar la situación de las tasas pasivas ponderadas por tipo de captación en comparación con la banca privada, entidades del segmento 1 y 2 observamos que la Cooperativa presenta niveles que son muy competitivos con sus similares (sector cooperativo).

En cuanto al ahorro a la vista, la tasa promedio de CACPE Zamora Ch. al cierre de diciembre de 2024 se mantiene en 2.10% mientras que las entidades del segmento 1 presentan cifras superiores en 0,03 puntos porcentuales y el segmento 2 presentan cifras inferiores en 0,27 puntos porcentuales; en relación con la banca el promedio es menor y se visualiza en 1,28%.

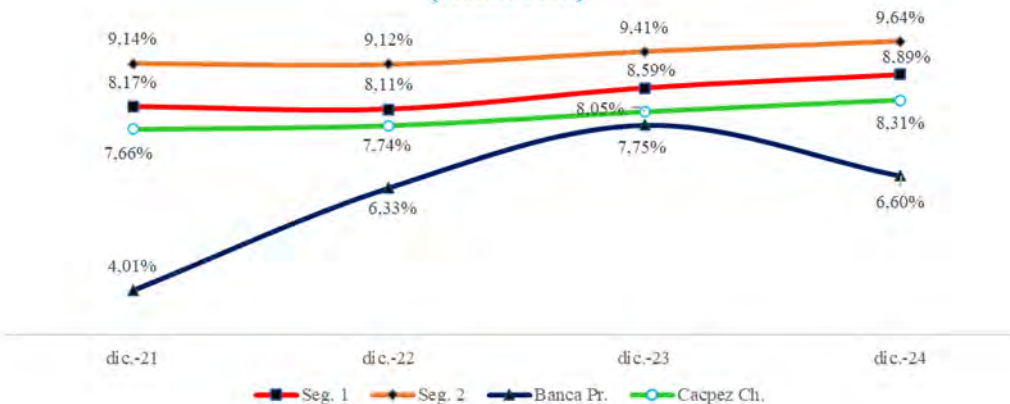


**TASA PONDERADA EFECTIVA
(AHORROS VISTA)**



En cuanto a la tasa ponderada de captaciones a plazo fijo el comportamiento no es tan diferente, la tasa ponderada a diciembre de 2024 de CACPE Zamora Ch. es del 8,31% inferior al promedio del segmento 1 que presenta cifras mayores con 0,58 puntos porcentuales y el segmento 2, que presenta cifras superiores con 1,33 puntos porcentuales; con respecto a la banca, mantiene un índice superior a esta, que se conserva en una tasa ponderada del 6,60%.

**TASA PONDERADA EFECTIVA
(PLAZO FIJO)**



Ante lo expuesto y considerando que nuestras tasas pasivas se encuentran dentro del estándar establecido por el Banco Central del Ecuador (BCE), se recomienda mantener las tasas de interés para nuestros productos de captación, tanto en ahorros a la vista como en depósitos a plazo fijo.

Obligaciones Financieras

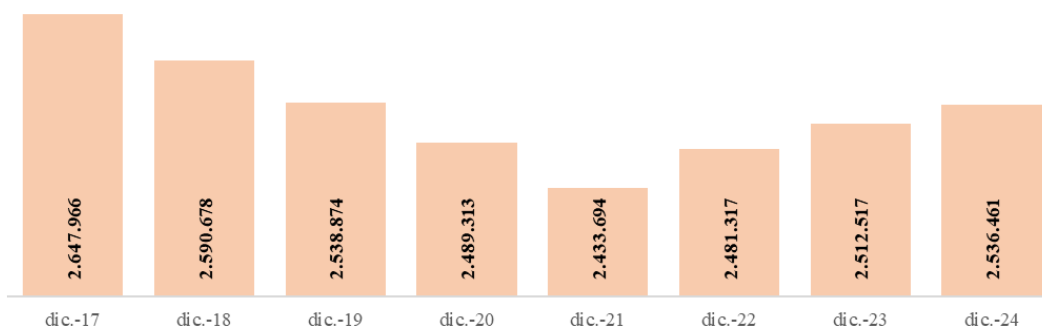


Al cierre de diciembre de 2024, la Cooperativa no mantiene obligaciones financieras vigentes, consolidando una posición financiera más sólida.

Capital social

El capital social de la Cooperativa, representado en certificados de aportación de los socios, alcanza los USD 2'536.461, mismo que presenta un incremento de USD 23.944 en el año 2024.

Capital Social



Entre enero y diciembre de 2024, se reportó el ingreso de 1.971 nuevos socios y salidas de 277 (la mayoría por liquidaciones forzosas); que tuvo un efecto en la disminución del capital social en USD 75.998,77 (valor que fue compensado con nuevos depósitos de los socios) según las siguientes tablas.

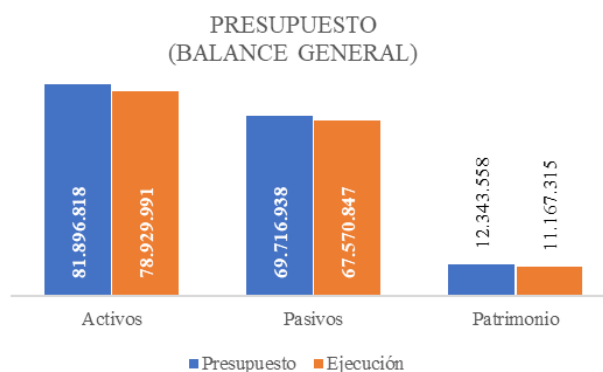
Oficina	Ingreso	Salida	Oficina	Ingreso USD	Salida USD
Matriz	463	140	Matriz	5240	41650
Zumba	160	20	Zumba	1600	6558
Zumbi	184	17	Zumbi	1930	6920
Yacuambi	181	4	Yacuambi	1810	815
Guayzimi	179	15	Guayzimi	1790	4908
Palanda	179	27	Palanda	1790	4785
Valladolid	47	7	Valladolid	470	1750
Paquisha	56	10	Paquisha	560	1833
Loja	140	17	Loja	1400	3928
Pangui	84	11	Pangui	840	1726
Yantzaza	88	6	Yantzaza	880	683
Cuenca	210	3	Cuenca	5070	442
Total	1971	277	Total	\$23.380,00	\$75.998,77

Los valores de cierres de cuentas en certificados de aportación por conceptos de fallecimiento de los socios suman USD 10.080,29.



Ejecución presupuestaria

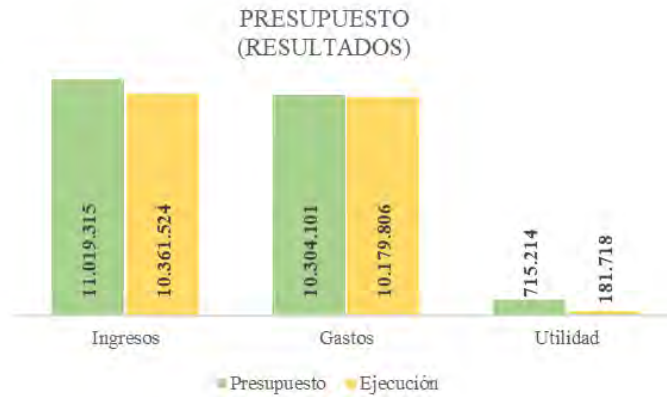
Sobre la ejecución presupuestaria se informa que los activos reales suman USD 78.929.991, inferior a los presupuestados, por lo que su ejecución equivale al 96%, el comportamiento que representan los pasivos suma USD 67.570.847 y representan el 97% de su ejecución. Así mismo, el patrimonio asciende a USD 11.167.315, que representa el 90% de la ejecución presupuestaria.



Los ingresos reales al cierre de diciembre de 2024 ascienden a USD 10.361.524, lo que representa una ejecución del 94% en relación con lo presupuestado. Un comportamiento similar se observa en los gastos reales, que alcanzan USD 10.179.806, con una ejecución del 99%.

Como resultado, la Cooperativa presenta utilidades de USD 181.718, lo que equivale a una ejecución del 25% de lo proyectado. Este desempeño se debe, en gran medida, al incremento en las provisiones por cartera en mora, lo que ha impactado los resultados financieros.

Adicionalmente, la mayor parte de las captaciones se han concentrado en Depósitos a Plazo Fijo, los cuales representan un costo financiero más alto en comparación con los Depósitos a la Vista, afectando la rentabilidad neta de la Cooperativa.



Al cierre de diciembre de 2024, el análisis de resultados refleja la importancia de contar con una estructura operativa sólida en nuestras 12 sucursales, permitiendo a la Cooperativa brindar un servicio eficiente y cercano a nuestros socios.

Si bien es cierto algunas oficinas presentaron un resultado negativo, esto responde principalmente al índice de morosidad y a la baja productividad en algunos segmentos, lo que ha requerido un incremento en las provisiones para créditos incobrables. Sin embargo, estas oficinas continúan desempeñando un papel fundamental en la atención a nuestros socios y en la consolidación de nuestra presencia institucional.

Por otro lado, la nueva sucursal Cuenca reporta una pérdida, la cual se atribuye a los costos operativos asociados a su fase de consolidación, así como a la inversión inicial en infraestructura y activos fijos. A pesar de este impacto temporal, esta sucursal representa una apuesta estratégica a largo plazo, con el potencial de fortalecer el crecimiento de la Cooperativa en la región.

El siguiente cuadro permite visualizar de manera más clara el volumen de los resultados obtenidos en los últimos 8 años, facilitando un análisis integral del desempeño de nuestra red operativa.





5. PLAN ESTRATEGICO Y PLAN OPERATIVO

Plan Estratégico

En el marco del proceso de gestión, la Cooperativa ha diseñado su **Plan Estratégico 2024-2026** utilizando la metodología Balanced Scorecard (BSC), con el propósito de garantizar una gestión integral y alineada con sus objetivos de sostenibilidad y crecimiento. Este plan se basa en cinco pilares estratégicos, los cuales abarcan aspectos financieros, operativos, tecnológicos, organizacionales y sociales.

DIMENSIONES	OBJETIVOS ESTRATEGICOS
Financiera	Incrementar la eficiencia económica y financiera
	Incrementar la participación en el mercado
	Fortalecer el perfil de riesgo financiero
Socios - Clientes	Incrementar el nivel de satisfacción de socios y clientes
	Ampliar canales de atención e información
	Posicionar la marca en nuevos mercados
Procesos Internos	Incrementar las capacidades del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información.
	Fortalecer la infraestructura tecnológica y organización de TIC
	Incrementar la eficiencia de los procesos a través de mejora continua
	Maximizar la eficiencia Operativa
Aprendizaje	Incrementar el nivel de satisfacción y desempeño del Talento Humano
Responsabilidad Social Cooperativa	Fomentar estrategias de responsabilidad ambiental y social

Para cada objetivo se observa un nivel de rendimiento en base a las siguientes escalas:

- Alto: cumplimiento igual o superior al 90%
- Moderado: cumplimiento entre 80% y 90%
- Bajo: cumplimiento menor al 80%

Resumen de rendimiento por dimensiones



FINANCIERA	84,37%
SOCIOS / CLIENTES	88,59%
PROCESOS	85,40%
APRENDIZAJE Y CONOCIMIENTO	94,48%
RESPONSABILIDAD SOCIAL	75,25%

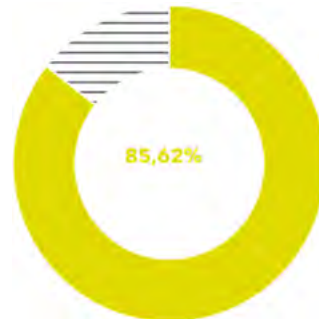
Para evaluar el avance en cada área, se han definido 36 indicadores clave de desempeño (KPI's) que permiten medir el cumplimiento de las metas establecidas.

PERSPECTIVAS	INDICADORES		RENDIMIENTO	
Financiera	1	Solvencia	17,45%	●
	2	Mora	5,81%	●
	3	Liquidez General	27,33%	●
	4	Cobertura de cartera	117,14%	●
	5	ROA	0,23%	●
	6	Grado de Absorción	95,65%	●
	7	TPP Activa	15,29%	●
	8	Crecimiento de Cartera Bruta	8,24%	●
	9	Participación de microcrédito	28,93%	●
	10	Crecimiento en Captaciones a la vista	14,12%	●
	11	Crecimiento en Captaciones a a plazo fijo	14,65%	●
	12	Perfil de riesgo global	Bajo	●
	13	Calificación de Riesgo	N/A	
Cliente/Asociado	14	Nivel de satisfacción de servicios	84,00%	●
	15	Socios activos	56,51%	●
	16	No. de puntos de atención	19	●
	17	Transaccionalidad a través de los canales virtuales	15,00%	●
	18	No. de servicios y productos electrónicos	38,00%	●
	19	Edificios propios	41,67%	●
	20	Net Promoter Score (NPS)	8	●
Procesos Internos	21	Nivel de madurez en estructura, procesos y procedimientos	2	●
	22	Nivel de madurez en tecnología y servicios de seguridad de información	2%	●
	23	Disponibilidad de Cajeros Automáticos	99,30%	●
	24	Disponibilidad del Servicio Matrix	99,30%	●
	25	Disponibilidad del core financiero	100,00%	●
	26	Procesos optimizados de la cadena de valor	100,00%	●
	27	Tiempo de otorgamiento de crédito de consumo	8,3	●
	28	Tiempo de otorgamiento de microcrédito	8,5	●
Crecimiento y Aprendizaje	29	Clima Laboral	74,41%	●
	30	Desempeño del Talento Humano	89,06%	●
	31	Satisfacción de capacitación al personal	90,00%	●
	32	Valoración del Gobierno Corporativo	84,65%	●
Responsabilidad Social	33	Nivel de cumplimiento de Balance Social	82,00%	●
	34	Cartera destinada a actividades con riesgo A&S Bajo	83,55%	●
	35	Cartera destinada a finanzas verdes	0,01%	●
	36	Satisfacción en educación financiera a socios	90,31%	●
Rendimiento (KLI)			85,62%	

Además, se ha implementado un sistema de monitoreo mensual, a cargo del Subgerente de negocios, que permite realizar un seguimiento constante, identificar desviaciones y tomar decisiones oportunas para ajustar las estrategias según las necesidades del entorno con el



apoyo del Comité de Planificación. Los resultados al 31 de diciembre de 2024 equivalen a un rendimiento del 85,62%, de acuerdo con la tabla que antecede.



Cumplimiento del PETI

El PETI tiene como propósito fundamental el proveer un plan de tecnología que soporte las necesidades de la TIC a corto, mediano y largo plazo; alineado con los objetivos estratégicos institucionales, identificando la tecnología informática como un recurso corporativo que debe ser planeado, controlado y administrado para que sea utilizado efectivamente por todos los usuarios. Este plan está proyectado para 3 (tres) años, en los cuales se pretende alcanzar infraestructura automatizada, sencilla de administrar, reducida en riesgos y sobre todo eficiente y efectiva.

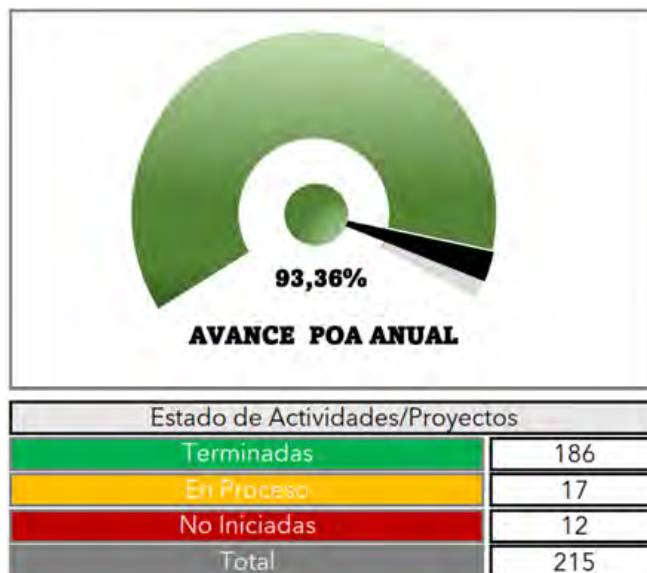
Plan operativo Anual



El Plan Operativo Anual (POA) 2024 de nuestra cooperativa se diseñó en estricta consonancia con el Plan Estratégico 2024-2026, garantizando que cada acción emprendida contribuya al fortalecimiento institucional y al logro de los objetivos establecidos. La Subgerencia de Negocios ha llevado a cabo un seguimiento mensual exhaustivo, abarcando todas las áreas departamentales y sucursales. Este proceso de monitoreo ha contemplado un total de 215 actividades planificadas, todas ellas alineadas con el plan estratégico institucional vigente, asegurando así una ejecución coherente y orientada al cumplimiento de nuestras metas organizacionales.



Al cierre de diciembre de 2024, se evidencia un avance del 93,36%, según el siguiente gráfico.



A continuación, se detallan los avances por departamentos, unidades y sucursales al presente mes:

Cumplido	
No aplica	
Incumplido	



Departamentos	No Iniciadas	En proceso	Terminadas	Avance
Negocios	3	3	19	82,00%
Crédito y Cobranzas	1	0	14	93,33%
Captaciones	0	0	15	100,00%
Calidad y Soporte	0	1	5	88,33%
Contabilidad	0	0	2	100,00%
Operaciones	0	1	4	92,00%
Riesgos	2	1	8	77,27%
Marketing	2	4	18	81,67%
Talento Humano	1	0	6	85,71%
Balance Social	0	0	7	100,00%
Riesgo Ambiental y Social	1	1	5	78,57%
Seguridad Física	2	0	12	85,71%
TIC	0	6	2	69,38%
Cumplimiento	0	0	3	100,00%
Sucursal Zumba	0	0	6	100,00%
Sucursal Zumbi	0	0	6	100,00%
Sucursal Yacuambi	0	0	6	100,00%
Sucursal Guayzimi	0	0	6	100,00%
Sucursal Palanda	0	0	6	100,00%
Sucursal Valladolid	0	0	6	100,00%
Sucursal Paquisha	0	0	6	100,00%
Sucursal Loja	0	0	6	100,00%
Sucursal Panguí	0	0	6	100,00%
Sucursal Yantzaza	0	0	6	100,00%
Sucursal Cuenca	0	0	6	100,00%

El resultado fue altamente positivo, logrando un cumplimiento del 93,36% de lo previsto, lo que refleja el compromiso de la cooperativa con la eficiencia, la planificación estratégica y la mejora continua.

6. ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

De acuerdo a sus políticas internas la Cooperativa CACPE Zamora Chinchipe Ltda. ha establecido una administración integral de riesgos definida como el procesos mediante el cual se identifican, miden, controlan, mitigan y monitorean los riesgos inherentes al negocio, con el objeto de definir el perfil de riesgo, el grado de exposición que la institución está dispuesta a asumir en el desarrollo del negocio y los mecanismos de cobertura, para proteger los recursos propios y de terceros que se encuentran bajo su control y administración.

Por lo tanto, la gestión de la Unidad de Riesgos se enfoca en la administración del riesgo de crédito, liquidez, operativo y de mercado; para lo cual ha desarrollado metodología y herramientas acordes al tamaño y complejidad de sus operaciones.



Al cierre de diciembre de 2024 la Unidad de Riesgos en su informe mensual presentó los siguientes límites de riesgo normativos:

Indicador	Fórmula	ene-24	feb-24	mar-24	abr-24	may-24	jun-24	jul-24	ago-24	sep-24	oct-24	nov-24	dic-24
Participación de activos Inproductivos	Activos Inproductivos / Total de Activos	8.93%	9.74%	9.83%	9.46%	9.15%	9.37%	9.16%	8.73%	9.60%	8.90%	9.27%	9.00%
Concentración de depósitos a plazo fijo (1-30 días)	DPF (1-30 días) / Total DPF	16.26%	15.63%	18.10%	12.54%	13.64%	16.36%	13.28%	14.64%	14.96%	12.97%	17.04%	19.08%
Concentración 25 mayores depositantes	Saldo de 25 mayores depositantes / Total de Obligaciones con el público	14.30%	14.36%	13.92%	14.03%	14.07%	14.59%	14.71%	14.51%	14.66%	14.33%	13.92%	13.75%
Concentración 100 mayores depositantes	Saldo de 100 mayores depositantes / Total de Obligaciones con el público	30.11%	30.23%	29.60%	29.60%	29.64%	30.11%	29.91%	29.88%	29.99%	29.60%	29.60%	28.45%
Volatilidad	VaR de liquidez Estructural	0.90%	1.20%	1.08%	0.77%	0.91%	0.97%	0.92%	0.74%	0.88%	0.83%	0.68%	1.04%
Tasa activa implícita	Intereses Ganados / Cartera Promedio	15.15%	14.70%	14.94%	15.04%	15.20%	15.17%	15.25%	15.31%	15.26%	15.33%	15.29%	15.29%
Tasa pasiva implícita (Ahorros vista)	Intereses pagados / Depósitos a la vista promedio	2.33%	2.26%	2.27%	2.26%	2.26%	2.26%	2.28%	2.29%	2.30%	2.31%	2.29%	2.27%
Tasa pasiva implícita (Ahorros plazo fijo)	Intereses pagados / Depósitos a plazo fijo promedio	8.06%	8.80%	8.92%	8.90%	8.94%	8.94%	8.99%	9.02%	8.97%	8.94%	8.86%	8.83%
Solvencia	PTC/ACPR	16.70%	16.66%	16.38%	16.56%	16.58%	16.54%	16.37%	16.37%	16.32%	16.29%	16.35%	17.45%
Grado de Absorción del Margen Financiero Neto	GO/MFN	101.58%	77.82%	88.80%	89.82%	88.20%	90.95%	94.27%	91.80%	93.96%	93.73%	96.18%	95.65%

Participación de Activos Inproductivos: este indicador viene afectado desde enero de 2023 con el cambio normativo de calificación de la cartera de crédito (del par 60 al par 30), lo que provocó un aumento en la cartera en riesgo. Adicionalmente, ha tenido un impacto leve las inversiones realizadas en adecuaciones y remodelaciones de oficinas, así como en la adquisición de activos fijos.

Tasa pasiva implícita (ahorros vista): Aunque este indicador se encuentra en un nivel de riesgo crítico, su impacto en el patrimonio institucional es limitado debido a la baja participación dentro del portafolio total de captaciones. La Unidad de Riesgos ha presentado a inicios del 2025 las propuestas para ajustar este límite, las cuales están en proceso de revisión por el Consejo de Administración. Una vez aprobadas, se podrán aplicar los nuevos límites de exposición, lo que permitirá mantener un indicador saludable.

Tasa pasiva implícita (ahorros plazo fijo): Este indicador ha mantenido un nivel de riesgo alto y crítico durante el año, con una tendencia creciente, debido en parte al incremento de las tasas del producto de captaciones a plazo fijo realizado por el área de negocios en el primer trimestre de 2024. Ante esta situación, la Unidad de Riesgos ha propuesto a inicios del 2025 ajuste a los límites de exposición, los cuales están en proceso de revisión por el Consejo de Administración. Una vez aprobados, se implementarán para garantizar la sostenibilidad y mantener un indicador saludable.

Solvencia: Al cierre del mes de diciembre, este indicador presentó un nivel de riesgo medio con una tendencia al alza. Sin embargo, tras la propuesta de eliminar la política de encaje y reemplazarla por el aporte al fondo irrepartible de reserva legal, se ha observado una mejora paulatina en el indicador. Se espera que en los próximos meses pueda mantenerse en un nivel de riesgo bajo.



Grado de absorción del margen financiero neto: Este indicador es relevante para la entidad y sus partes interesadas. Si bien la tendencia actual en todo el sistema financiero supera el 90%, es fundamental que la Cooperativa designe un responsable de la planificación financiera con enfoque en la optimización de los gastos. Además, se está realizando un análisis sobre los gastos asociados a las tasas pasivas, con el objetivo de establecer una política de pagos que no afecte negativamente este indicador.

Riesgo de Crédito

La Unidad de Riesgos trabaja en la identificación de los eventos mediante la revisión constante de debilidades en políticas internas para el proceso de crédito (otorgamiento, seguimiento y recuperación), revisión documental, indicadores financieros, etc. que contribuyen para el mejoramiento de la administración del portafolio.

El sistema de monitoreo implementado para medir el riesgo de crédito, conocido como estadísticos descriptivos se lo realiza mediante la revisión del indicador de morosidad general, de forma trimestral con el análisis de las cosechas y matrices de transición de crédito y la determinación de la pérdida esperada (anual).

Al cierre de diciembre de 2024, el nivel de riesgo de cartera se encuentra distribuido de la siguiente manera:

Riesgo	Categoría	dic.-23	mar.-24	jun.-24	sep.-24	dic.-24
Normal	A1	49.026.305	49.925.288	51.652.270	51.743.608	53.953.835
	A2	4.146.977	4.881.591	4.549.065	5.277.120	3.469.397
	A3	4.068.148	4.061.956	2.423.804	2.949.995	3.499.688
Potencial	B1	380.266	777.803	431.017	604.172	587.537
	B2	248.696	645.313	836.990	796.864	407.359
Deficiente	C1	94.715	195.170	193.960	144.740	126.672
	C2	182.571	165.678	256.547	301.270	156.231
Dudoso Recaudo	D	240.098	264.940	227.147	122.466	265.977
Pérdida	E	1.368.588	1.538.240	1.770.867	2.075.197	2.211.361
Total		59.756.364	62.455.979	62.341.668	64.015.431	64.678.056

En términos generales, la cartera en riesgo o morosidad entre diciembre de 2023 y diciembre de 2024 presenta un grado de deterioro significativo, lo que nos determina una calificación de RIESGO ALTO, esto fruto del incremento de la cartera en las categorías B1, B2, C1 y D; se denota una recuperación poco efectiva y que aún no se libra de la nueva parametrización para la reclasificación de cartera en riesgo o vencida, ante lo cual se deberá aplicar el Plan de Contingencia y Riesgo de Crédito

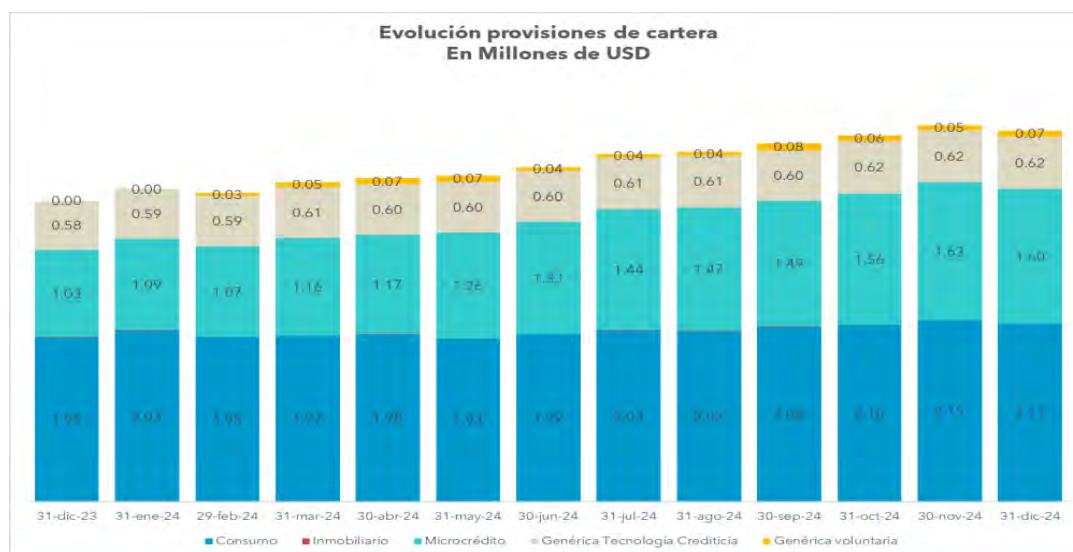


en cada una de las oficinas de la Cooperativa, acorde a los límites internos definidos en base al siguiente cuadro:

NIVEL DE RIESGO	LIMITE
Riesgo Bajo	Menor al 3,5%
Riesgo Medio	>3,5% y <4,5%
Riesgo Alto	>=4,5% y <5,50%
Riesgo Crítico	>=5,5%

Calificación de Activos de Riesgo: Al cierre de diciembre de 2024, se aplicó las disposiciones normativas establecidas en el Título I, Capítulo XXXVI, Sección V, de la Codificación de Resoluciones de la Junta de Política y Regulación Financiera y el Oficio Circular No. SEPS-SGD-IR-2018-00973 del 15 de enero de 2018 de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria para la calificación de la cartera de crédito

Como resultado de la referida calificación la provisión requerida (incluida la genérica) al 31 de diciembre de 2024 se estimó en USD 4,398,708 y su evolución en lo que va del año se presenta en el siguiente gráfico:



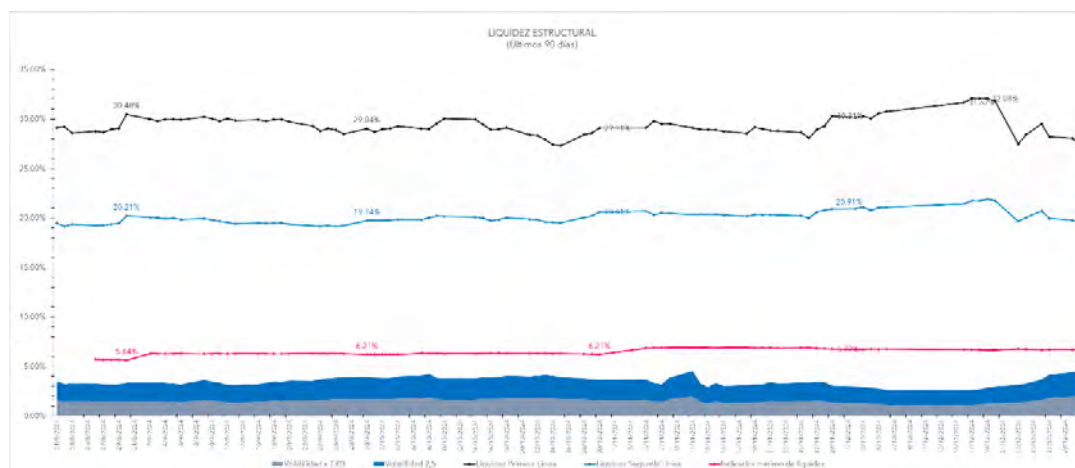
Riesgo de Liquidez

La administración del riesgo de liquidez incluye, al menos, la identificación, medición, establecimiento de límites y seguimiento de los riesgos que pueden causar potenciales pérdidas a la entidad y de cómo resultado el no poder cumplir con las necesidades de los socios y por lo tanto se tenga que incurrir en obligaciones con un alto costo financiero.



Por consiguiente, es esencial la gestión del riesgo de liquidez, ya que permitirá tomar acciones oportunas previniendo descalses entre los productos activos, pasivos, ingresos y gastos, e incluye el riesgo de concentración.

Las instituciones financieras deberán mantener en todo tiempo una relación entre los activos más líquidos y los pasivos de exigibilidad en el corto plazo. Esta se denomina índice estructural de liquidez que está reflejado en dos niveles identificados como índices de primera línea y de segunda línea. En los últimos 90 días, estos indicadores mantienen una tendencia estable, de acuerdo con en el siguiente gráfico:



Al cierre de diciembre de 2024 se pueden apreciar los siguientes datos de la liquidez:

Liquidez de Primera Línea

El índice estructural de primera línea se calculó sumando los saldos diarios de las cuentas que representan liquidez con plazos de hasta 90 días, y comparándolos con las fuentes de fondeo dentro del mismo período. A diciembre, este indicador se situó en 27.32%, mostrando una amplia cobertura frente a las volatilidades de las fuentes de fondeo.

Liquidez de Segunda Línea

El índice estructural de liquidez de segunda línea se calculó añadiendo, a los saldos diarios de las cuentas utilizadas en el cálculo de la liquidez de primera línea, los saldos de cuentas que representan liquidez y obligaciones con plazos superiores a 90 días y hasta 360 días, este indicador se ubicó en el 19.43%.

Volatilidad de primera línea

Conforme se aprecia en el gráfico anterior se cumplen con los límites normativos establecidos en el artículo 375 de la sección XXIII del Capítulo XXXVI de la Codificación de Resoluciones de la Junta de Política y Regulación Financiera que



establece que el índice de liquidez estructural de primera línea deberá ser siempre mayor a dos (2) veces la volatilidad de las principales fuentes de fondeo de la entidad.

Volatilidad de segunda Línea

Conforme se aprecia en el gráfico anterior se cumplen también con los límites normativos establecidos en el artículo 375 de la sección XXIII del Capítulo XXXVI de la Codificación de Resoluciones de la Junta de Política y Regulación Financiera que establece que el índice de liquidez estructural de segunda línea deberá ser siempre mayor a dos puntos cinco (2.5) veces la volatilidad de las principales fuentes de fondeo de la entidad.

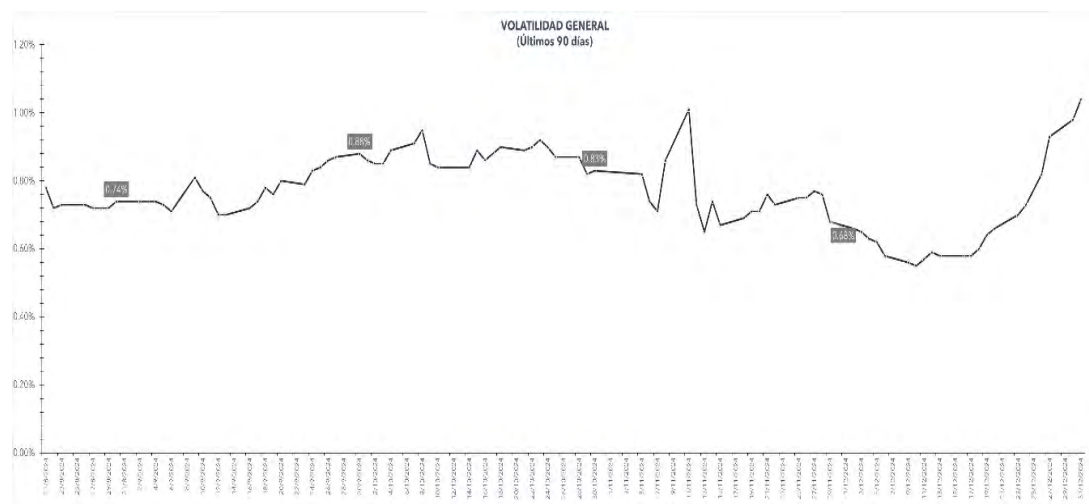
Indicador mínimo de liquidez

El indicador de liquidez mínima, según el gráfico anterior, se sitúa en 6.73%. Este indicador refleja la cantidad de activos líquidos de segunda línea que la entidad debe mantener para cubrir una posible salida de depósitos, ya sea por la volatilidad de los pasivos o por el retiro de sus principales depositantes.

Volatilidad General

La volatilidad general fue obtenida para cada fuente de fondeo y para los últimos 60 días (incluido el día de cálculo), calculando las respectivas tasas continuas de variación con un horizonte de 30 días, con los saldos diarios de cada fuente de fondeo en los últimos 90 días (sin considerar feriados nacionales ni fines de semana), siendo el día 90 el día de cálculo.

Según se aprecia en el gráfico siguiente la volatilidad general se ubica en 1.04% al 31 de diciembre de 2024, que en valores absolutos representa un VaR de Liquidez de USD 680,715.56. En el gráfico se expone la serie de tiempo de la volatilidad general de los últimos 90 días, en los cuales se observa la existencia de estabilidad:



* Fuente: Informe mensual de la unidad de riesgos – diciembre 2024

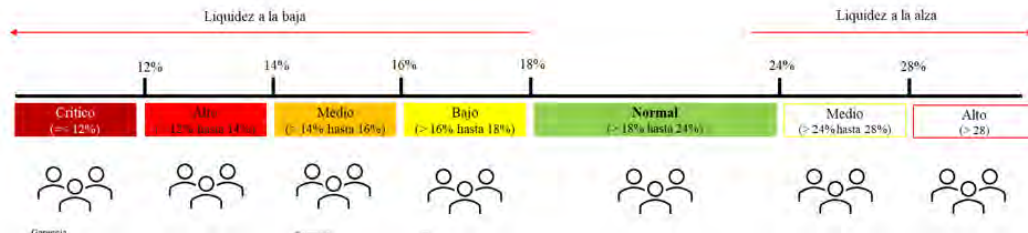


En el mes de diciembre de 2024 se han mantenido las medidas prudenciales de control al cupo de colocación, para conseguir una administración efectiva entre el ritmo de crecimiento de las captaciones y colocaciones.

Los indicadores de liquidez por oficina en relación con los límites internos denotan deficiencias CRITICAS en seis sucursales Yacuambi, Guayzimi, Palanda Valladolid, Paquisha y El Panguí. Finalmente se observa un exceso de liquidez o improductividad en las oficinas Matriz y Cuenca, el cual podría ser aprovechado en una colocación efectiva que le brindaría mejorar sus resultados; a continuación, podremos visualizar con mayor claridad la liquidez por oficinas durante el periodo 2024:

Oficina	ene.-24	feb.-24	mar.-24	abr.-24	may.-24	jun.-24	jul.-24	ago.-24	sep.-24	oct.-24	nov.-24	dic.-24
Matriz	24,24%	20,65%	19,66%	32,30%	33,43%	32,67%	35,95%	38,24%	37,46%	37,46%	41,69%	40,63%
Zumba	11,23%	7,66%	7,36%	15,05%	13,69%	29,37%	21,55%	15,52%	12,97%	12,97%	10,88%	15,29%
Zumbi	21,90%	25,71%	22,86%	21,29%	20,08%	26,50%	26,58%	27,94%	32,43%	32,43%	25,54%	22,32%
Yacuambi	1,04%	3,09%	4,48%	9,18%	6,21%	7,83%	4,63%	1,93%	2,10%	2,10%	4,29%	1,26%
Guayzimi	6,67%	7,46%	2,34%	5,94%	3,99%	1,69%	6,15%	6,34%	4,33%	4,33%	7,77%	4,53%
Palanda	10,98%	10,58%	12,61%	13,13%	13,61%	13,77%	16,18%	12,58%	10,22%	10,22%	6,94%	11,04%
Valladolid	1,95%	1,21%	1,29%	2,99%	2,10%	1,80%	4,00%	3,43%	2,82%	2,82%	1,72%	2,95%
Paquisha	3,35%	8,80%	5,98%	4,99%	5,18%	6,10%	6,49%	5,26%	5,96%	5,96%	5,60%	5,37%
Loja	11,72%	8,66%	3,32%	6,58%	4,52%	2,93%	5,99%	3,88%	3,17%	3,17%	5,14%	4,04%
Panguí	9,86%	9,67%	8,73%	9,65%	6,94%	9,34%	9,97%	13,33%	10,16%	10,16%	8,93%	8,59%
Yantzaza	24,19%	28,61%	12,51%	24,58%	36,96%	18,97%	19,03%	22,03%	26,24%	26,24%	22,33%	24,30%
Cuenca	232,53%	112,79%	92,06%	149,83%	212,63%	163,64%	64,06%	41,46%	36,77%	36,77%	54,11%	59,25%
Liquidez General	19,57%	17,67%	15,49%	24,43%	25,44%	28,00%	29,80%	30,26%	29,38%	28,94%	30,38%	27,33%

Al analizar la liquidez General, podemos observar que existe un nivel de RIESGO MEDIO al alza, esto se puede definir a que, pese a existir una liquidez desproporcionada en varias sucursales, las cuales ha sido fondeadas por nuestra Matriz para tender créditos o fondos disponibles para nuestros ahorristas, en parte se subsana con la sobre liquidez de las oficinas Matriz y Cuenca.



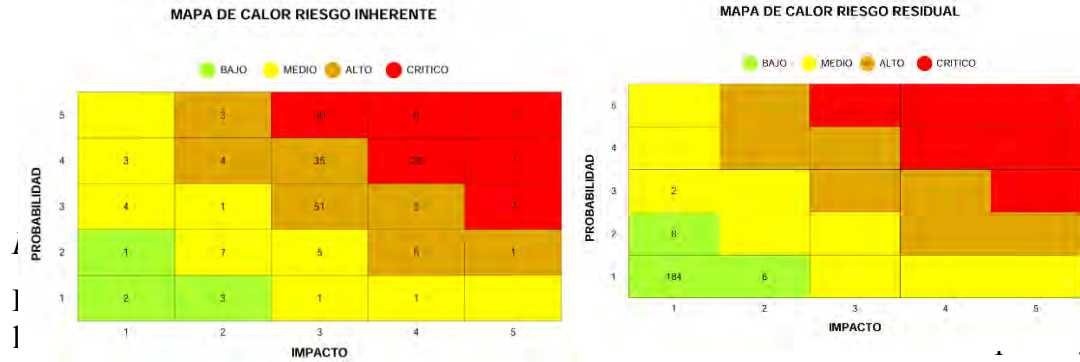
Riesgo Operativo

La Gestión de Riesgo Operacional se encarga de evaluar, vigilar y controlar los riesgos en actividades operativas y de continuidad de la Cooperativa bajo la perspectiva de procesos, personas, eventos externos y tecnología de información

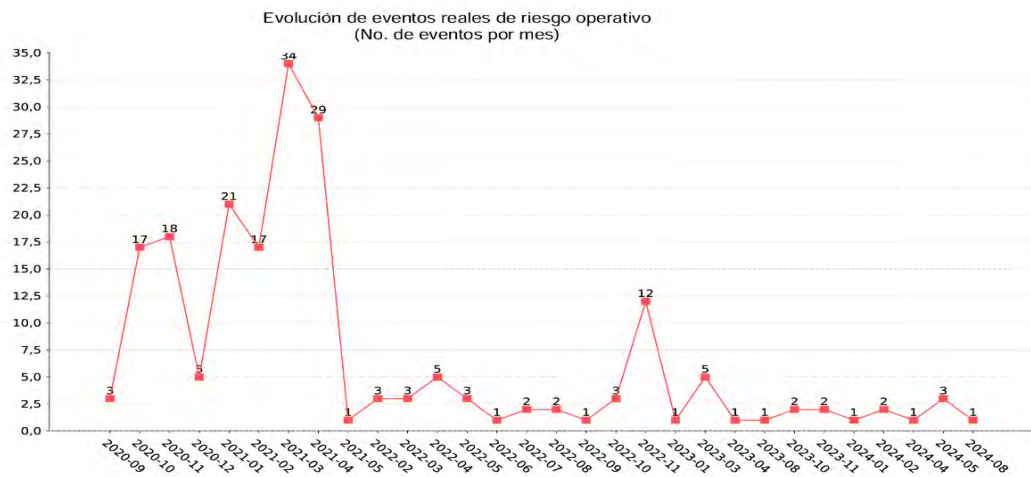


Mapa de Calor de eventos de riesgo

Al cierre de diciembre de 2024, se han identificado 200 eventos de riesgo asociados a los procesos (189 potenciales, 9 no afectan a resultados y 2 afectan a resultados). Los controles implementados han permitido reducir el nivel de riesgo inherente a zonas aceptables de acuerdo con lo expuesto en el siguiente mapa de calor:



probabilidad de tales eventos.



Además, es importante destacar que la Unidad de Riesgos cuenta con un sistema de gestión de riesgo operativo que permite a los colaboradores reportar cualquier evento identificado, utilizando un formato preestablecido para garantizar la uniformidad y trazabilidad de la información.

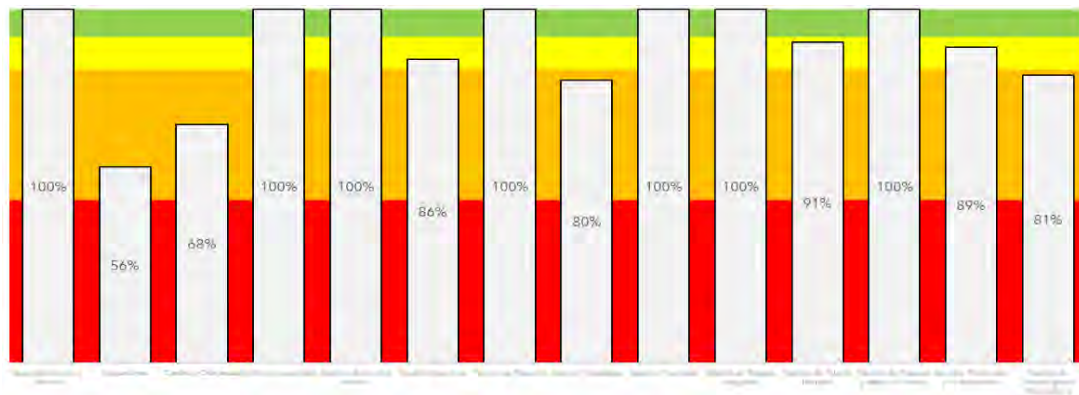
Rendimiento de los procesos

Al 31 de diciembre de 2024, se han medido 90 subprocesos agrupados en 14 macroprocesos de los cuales el 83,33% han tenido un rendimiento alto según la tabla resumen a continuación:



Rendimiento	No. Subprocesos	%
ALTO	75	83,33%
ACEPTABLE	2	2,22%
TOLERABLE	7	7,78%
NO ACEPTABLE	6	6,67%
Total.	90	100,00%

En el siguiente gráfico se aprecia el rendimiento de conformidad a los macroprocesos institucionales, en donde la gestión de captaciones, crédito y cobranzas, gestión operativa, gestión estratégica y de TIC, presentan niveles bajos.



Riesgo de Mercado

Brechas de sensibilidad

En este análisis se presenta la diferencia entre los activos y pasivos sensibles a los cambios en las tasas de interés dentro de un período específico. Una brecha positiva implica que los activos sensibles superan a los pasivos, lo que puede generar beneficios cuando suben las tasas de interés. Una brecha negativa, por otro lado, podría llevar a pérdidas en el mismo escenario.

PRODUCTO	De 1 a 7 días	Del día 8 al 15	Del 16 al último día del mes	Del mes 2	Del mes 3	Del trimestre siguiente	Del semestre siguiente	SENSIBILIDAD TOTAL	SENSIBILIDAD a +1	SENSIBILIDAD a -1	TASA
FACTOR DE SENSIBILIDAD	0.99	0.97	0.94	0.87	0.79	0.62	0.25				
ACTIVO	924288.29	1043350.28	1228585.97	3069752.46	2255458.01	5403175.83	10499661.62				
1305...MANT. VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO Y SFPS	256150.73	437912.41	701882.70	1035856.74	587780.78	0.00	0.00				7.56
1402...CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO POR VENCER	506550.15	399198.48	314116.85	1406149.66	1126118.31	3719368.81	7273144.64				14.63
1403...CARTERA CREDITO INMOBILIARIO POR VENCER	1000.98	0.00	2409.41	3412.19	3414.00	9786.19	20556.43				10.5
1404...CARTERA DE MICRO CREDITO POR VENCER	160586.43	206239.39	210177.01	624333.87	538144.92	1674020.83	3205960.55				18.23
PASIVO	20947648.44	2768081.36	4687726.92	5553609.50	5473498.79	13109622.14	14359744.47				
210135...DEPOSITOS DE AHORRO	16226395.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				2.09
210140...OTROS DEPOSITOS	216743.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				8.57
210150...DEPOSITOS POR CONFIRMAR	290.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				0.75
2103...DEPOSITOS A PLAZO	1801515.56	2768081.36	4687726.92	5553609.50	5473498.79	13109622.14	14359744.47				8.94
2105...DEPOSITOS RESTRINGIDOS	2702704.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				1.2
2602...OBLIGACIONES CON INSTITUC.FINANC.DEL PAIS Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				0
2606...OBLIG. CON ENTIDAD. FINANC. DEL SECTOR PUBLICO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				0
BRECHA	-20023360.15	-1724731.08	-3459140.95	-2483857.04	-3218040.78	-7706446.31	-3860082.85				
SENSIBILIDAD POR BRECHA	-19828688.60	-1669635.50	-3238140.28	-2169925.11	-2543146.12	-4805825.55	-959659.49	-35215020.65	-352150.21	352150.21	

Sensibilidad al Margen Financiero



Es la medida del impacto que los cambios en las tasas de interés tienen sobre el margen financiero de una entidad (la diferencia entre los ingresos por intereses y los gastos por intereses). Un aumento o disminución en las tasas de interés afecta de manera directa los ingresos y costos financieros de la institución, modificando su rentabilidad.

PRODUCTO	Valor Presente 12 M	Duración 12 M	Período Abierto	Importe en Riesgo
ACTIVO	23,405,665.58	0.425044	0.574956	134,572.28
1305...MANT. VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO Y SFPS	2,989,483.28	0.100812	0.899188	26,881.07
1402...CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO POR VENCER	14,063,904.43	0.472379	0.527621	74,204.11
1403...CARTERA CREDITO INMOBILIARIO POR VENCER	38,648.74	0.487244	0.512756	198.17
1404...CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER	6,313,629.13	0.472745	0.527255	33,288.93
PASIVO	65,634,594.09	0.262473	0.737527	484,072.91
210135...DEPOSITOS DE AHORRO	16,204,020.72	0.019186	0.980814	158,931.30
210140...OTROS DEPOSITOS	216,444.64	0.01921	0.98079	2,122.87
210150...DEPOSITOS POR CONFIRMAR	289.6	0.019181	0.980819	2.84
2103...DEPOSITOS A PLAZO	46,514,861.48	0.362475	0.637525	296,543.87
2105...DEPOSITOS RESTRINGIDOS	2,698,977.65	0.019183	0.980817	26,472.03
2602...OBLIGACIONES CON INSTITUC.FINANC.DEL PAIS Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0	0	1	0
2606...OBLIG. CON ENTIDAD. FINANC. DEL SECTOR PUBLICO	0	0	1	0
GAP DURACION MF (Posición en Riesgo PR)				-349,500.63
Posición en Riesgo en margen financiero / Patrimonio Técnico Constituido (a la fecha) en %				-2.96

Sensibilidad al valor patrimonial

Representa el efecto de los cambios en las tasas de interés sobre el valor presente del patrimonio neto de la Cooperativa. A medida que las tasas de interés fluctúan, el valor de los activos y pasivos cambia, lo que afecta el valor neto de la entidad.

PRODUCTO	Valor Presente	Duración Modificada	Sensibilidad para I1	Sensibilidad para I2
ACTIVO	72,864,563.06	2.027772	-1,477,527.11	1,477,527.11
1305...MANT. VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO Y SFPS	2,989,483.28	0.09129	-2,729.10	2,729.10
1402...CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO POR VENCER	49,305,730.62	2.103651	-1,037,220.50	1,037,220.50
1403...CARTERA CREDITO INMOBILIARIO POR VENCER	109,710.90	1.364586	-1,497.10	1,497.10
1404...CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER	20,459,638.26	2.131418	-436,080.41	436,080.41
PASIVO	66,680,425.78	0.260276	-173,552.94	173,552.94
210135...DEPOSITOS DE AHORRO	16,204,020.72	0.017854	-2,893.07	2,893.07
210140...OTROS DEPOSITOS	216,444.64	0.017876	-38.69	38.69
210150...DEPOSITOS POR CONFIRMAR	289.6	0.017849	-0.05	0.05
2103...DEPOSITOS A PLAZO	47,560,693.17	0.357731	-170,139.34	170,139.34
2105...DEPOSITOS RESTRINGIDOS	2,698,977.65	0.017851	-481.79	481.79
2602...OBLIGACIONES CON INSTITUC.FINANC.DEL PAIS Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0	0	0	0
2606...OBLIG. CON ENTIDAD. FINANC. DEL SECTOR PUBLICO	0	0	0	0
RECURSOS PATRIMONIALES	6,184,137.28	21.0857878	-1,303,974.17	1,303,974.17
Sensibilidad de Recursos Patrimoniales en %			-11.05	11.05



PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS

Las actividades y procesos que ha ejecutado la unidad de cumplimiento se encuentran enmarcadas dentro del plan anual aprobado por el Comité de Cumplimiento y bajo la normativa vigente, mismas que se vienen desarrollando y cumpliendo mensualmente conforme la tabla a continuación.

Plan de Trabajo de Unidad de Cumplimiento (diciembre-2024)

ACTIVIDAD	PORCENTAJE
Validación y envío de estructuras UAF y requerimientos por organismos de control	100%
Informes mensuales al Comité de Cumplimiento sobre PLDA	100%
Verificar la actualización de datos personales y documentación de las carpetas.	100%
Visitas de inspección sucursales	100%
Organización de documentos generados por el sistema de PLDA	100%
Capacitación e inducción funcionarios nuevos .	100%

En base a los controles, monitoreo y revisiones desarrolladas a las transacciones y/u operaciones procesadas en el mes de diciembre de 2024, *el Oficial de Cumplimiento informa que la Cooperativa CACPE Zamora Chinchipe Ltda. cumple con normas, políticas y procedimientos de prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos establecidos tanto por los entes de control, así como en la normativa interna.*

7. BALANCE SOCIAL



El Balance Social está elaborado en base a las disposiciones establecidas por la Junta de Política y Regulación Financiera y la metodología sugerida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). Esta metodología considera una serie de indicadores cualitativos y cuantitativos que permiten reflejar el cumplimiento de los valores y principios establecidos en el Art. 4 de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (LOEPS), así como los principios universales del cooperativismo. Además, evalúa los objetivos sociales relacionados con la preservación de la identidad, su



incidencia en el desarrollo social y comunitario, y su impacto ambiental, educativo y cultural.

La SEPS ha diseñado un formulario específico para el envío de información de balance social, dirigido a las cooperativas de ahorro y crédito y asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda del Sector Financiero Popular y Solidario. Este formulario facilita el acopio de información relevante para el análisis de la gestión social de estas entidades.

El Artículo 4 de la LOEPS establece los principios que guían a las personas y organizaciones amparadas por esta ley en el ejercicio de sus actividades, incluyendo la búsqueda del buen vivir y del bien común, la primacía del trabajo y de los seres humanos por sobre el capital y el lucro, y la gestión democrática, participativa, autogestionaria y transparente, entre otros.

La aplicación de esta metodología y el cumplimiento de estos principios aseguran que el balance social refleje de manera integral el desempeño de las organizaciones de la economía popular y solidaria en Ecuador.



PRINCIPIOS UNIVERSALES DEL COOPERATIVISMO

Se mide el cumplimiento de los principios universales del cooperativismo mediante 152 indicadores, para los que se han establecido límites individuales y tres niveles de alerta: 1] Cumple; [2] Cumple parcialmente; y, [3] No cumple.

Se considera el nivel [1] como aquel indicador objetivo para efectos de reportar al organismo de control.

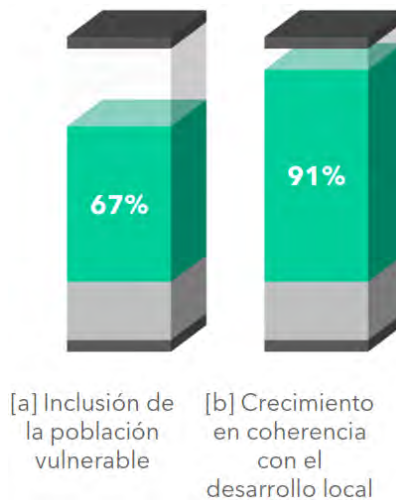
El cumplimiento global de la Responsabilidad Social y Ambiental establecido en el presente informe se analiza en base a las siguientes escales de rendimiento:

Bajo	< 70%
Moderado	> 70% - 80%
Aceptable	> 80% - 90%
Alto	> 90%

Principio 1. Adhesión libre y voluntaria: El enfoque inclusivo de las cooperativas de ahorro y crédito, en consonancia con el principio fundamental de membresía abierta y voluntaria que guía su acción, se traduce en una oferta continua de productos y servicios adaptados a las necesidades de sus socios y clientes. Estos, a su vez, asumen con reciprocidad las responsabilidades asociadas con su membresía y participación en el sector, sin que exista discriminación alguna basada en género, raza, clase social, orientación política o creencias religiosas. Este compromiso fortalece aún más el carácter social de la cooperativa, promoviendo la equidad y la inclusión en todas sus operaciones.

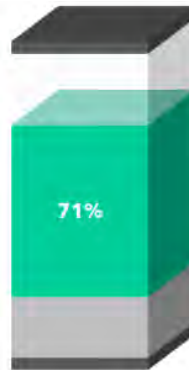


Esta dimensión fue medida por la Cooperativa mediante 2 dimensiones: [a] La inclusión de la población vulnerable y [b] El crecimiento institucional en coherencia con el desarrollo local, apreciándose un nivel de rendimiento del 67% y 91% conforme los indicadores que se señalan a continuación:



De acuerdo con la metodología establecida, el cumplimiento de este principio alcanza el 80%, calificado como "aceptable", con 16 de 20 indicadores cumplidos de manera efectiva. Es crucial que la entidad concentre sus esfuerzos en recopilar y actualizar información sobre la etnia, discapacidad y vulnerabilidad de sus socios. Además, se debe buscar una mayor participación de las mujeres en el acceso al crédito, y desarrollar productos financieros específicos para atender a la población vulnerable, incluyendo aquellos de bajos ingresos, en situación de desarrollo humano, y los asociados a créditos colaborativos.

Principio 2. Control democrático: Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus integrantes, quienes participan activamente en la definición de las políticas y en la toma de decisiones. Los hombres y mujeres elegidos para representar a su cooperativa deben responder ante sus integrantes. La naturaleza cooperativa, asociativa e inclusiva en una cooperativa, se fomenta día a día en un modelo democrático en la que todos sus miembros tienen los mismos derechos y obligaciones, ya sea en la definición de políticas de interés para la sociedad, así como en la toma de decisiones que demarcarán el futuro de la institución.

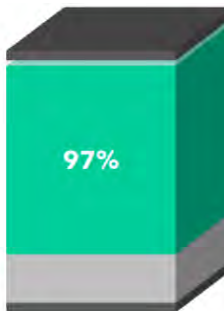


[a] Control democrático

La medición de este principio a través de los indicadores respectivos alcanzó un rendimiento del 71%.

Según la metodología aplicada, el principio logra un rendimiento del 71%, calificado como "moderado", con 24 de 34 indicadores cumplidos.

Principio 3. Participación económica: Los socios contribuyen de manera equitativa al capital y participan en la gestión democrática de la cooperativa. Desde el momento en que cada miembro aporta equitativamente al capital social, este se convierte en propiedad común. En consecuencia, tanto la cooperativa como sus socios, de manera democrática, deben asignar los excedentes anuales para diversos propósitos, buscando consolidar financieramente a la cooperativa mediante la capitalización, generación de mayores beneficios para los socios o la creación de reservas, en línea con sus objetivos compartidos.



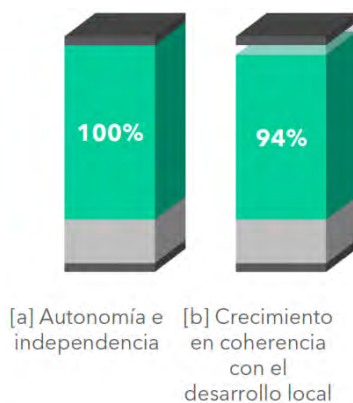
[a] Participación económica

El cumplimiento de este principio alcanzó un rendimiento del 97%.



Este principio se centra en la participación económica se alcanzado un nivel de rendimiento alto, representado por el cumplimiento del 97%, cumpliendo 36 de 37 indicadores analizados, es deseable en este ámbito específico. Se recomienda se pueden implementar estrategias para incentivar una mayor participación de los socios en el capital social, optimizar los costos administrativos y mejorar la digitalización de los servicios financieros.

Principio 4. Autonomía e independencia: La cooperativa ejerce su autonomía mediante su independencia financiera y económica, la cual guía su gestión. Además, tiene la capacidad de establecer acuerdos y alianzas estratégicas con otras entidades, siempre priorizando el control democrático de sus miembros y fomentando activamente la solidaridad y la ayuda mutua.



Este principio fue medido mediante dos dimensiones [a] Autonomía e independencia y; [b] Crecimiento en coherencia con el desarrollo local, con un rendimiento del 100% y 94% respectivamente, conforme las consideraciones a continuación detalladas.

Este principio alcanza un rendimiento del 97%, ya que se han cumplido 30 de los 31 indicadores, lo que lo clasifica como 'Alto'.

Principio 5. Educación, capacitación e información: Las cooperativas ofrecen educación y formación a sus miembros, así como a sus líderes electos, gerentes y empleados. La inversión continua se orienta a fortalecer las habilidades, capacidades y destrezas de cada profesional, permitiéndoles contribuir a su desarrollo individual y, en consecuencia, al éxito integral de la cooperativa."

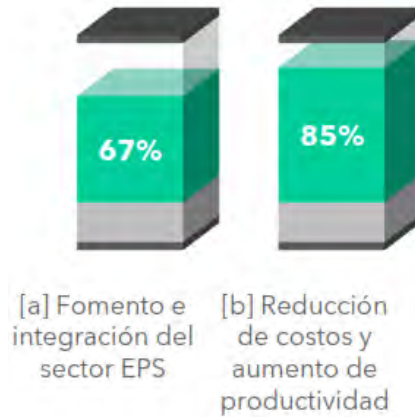


[a] Desarrollo integral
persona - entidad

Este principio se midió mediante la dimensión del desarrollo integral persona – entidad, con un rendimiento del 83%. Es necesario fortalecer el sistema de capacitación en el próximo año.

Además, se enfatiza en la importancia de considerar la opinión de socios o grupos de interés sobre los temas de capacitación, así como en establecer acuerdos con organizaciones externas para promover intereses locales y destinar presupuesto a proyectos ambientales y sociales liderados por la Responsable de Gestión de Balance Social y Oficial de Riesgo Ambiental y Social, los cuales deben ser adecuadamente planificados

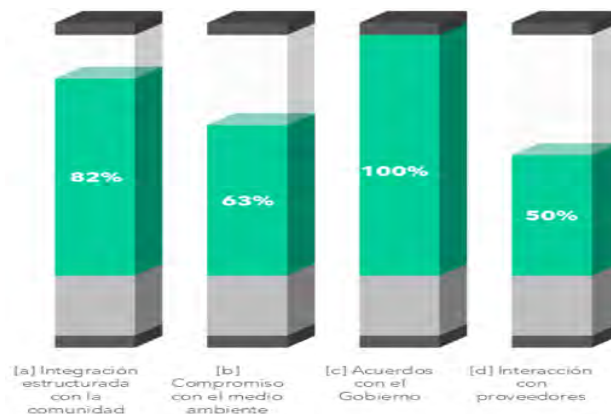
Principio 6. Cooperación e integración del sector económico popular y solidario: Las cooperativas fortalecen el movimiento cooperativo mediante la eficaz prestación de servicios a sus miembros, trabajando en colaboración a través de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales. Establecen alianzas tanto con otras cooperativas como con organismos reguladores, integradores y fortalecedores del sector, lo que constituye una estrategia fundamental para el desarrollo e implementación de mejores prácticas.



Este principio fue analizado mediante dos dimensiones [a] Fomento e integración con el sector de la Economía Popular y Solidaria; y, [b] Reducción de costos y aumento de productividad, mismos que presentan un rendimiento del 67% y 85%.

El rendimiento de este principio es del 74% equivalente a moderado, se han cumplido 23 de 31 indicadores analizados.

Principio 7. Compromiso con la comunidad: Una cooperativa se compromete con el desarrollo sostenible de su comunidad mediante políticas consensuadas por todos sus miembros. El enfoque en el desarrollo sostenible es fundamental para una cooperativa, ya que se centra en las necesidades y deseos de la comunidad, implementando prácticas respaldadas por sus asociados. La cooperativa busca beneficiar tanto a sus miembros como a las comunidades de origen, contribuyendo de manera constante al desarrollo económico, social y cultural, en consonancia con la esencia y propósito del sector cooperativo.





Para medir este principio se utilizaron 4 dimensiones [a] Integración estructurada con la comunidad; [b] Compromiso con el medio ambiente; [c] Acuerdos con el gobierno; y [d] Interacción con los proveedores, con un nivel de rendimiento del 82%, 63%, 100% y 50% respectivamente.

El nivel de rendimiento de este principio se sitúa en un 71%, considerado como "moderado". Se destacan 17 de los 24 indicadores analizados como cumplidos.

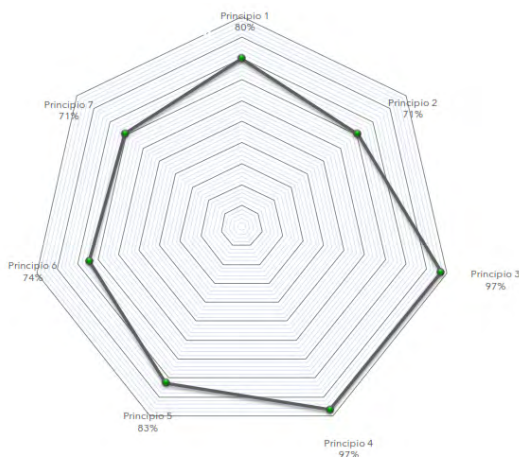
Se sugiere la inclusión de medidas para medir la satisfacción del socio y evaluar la viabilidad de adaptar la infraestructura tecnológica para ofrecer servicios a personas vulnerables. También se hace hincapié en la necesidad de establecer un modelo de finanzas sostenibles, incluyendo prácticas de ecoeficiencia y créditos verdes, mediante iniciativas y capacitación adecuadamente planificadas.

Finalmente, se propone la implementación de políticas para promover a los proveedores locales del sector de la Economía Popular y Solidaria, asignando una partida presupuestaria específica para compras a este sector, sujeta a evaluación en el seguimiento del presupuesto institucional.

Conclusión Balance Social:

Al 31 de diciembre de 2024, el nivel de cumplimiento global del Balance Social alcanza el 83%, considerado como un rendimiento "Aceptable". Se logra cumplir con 170 de los 206 indicadores analizados según la metodología recomendada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, lo que indica una brecha de 36 indicadores que necesitan fortalecimiento. A pesar de esto, es relevante destacar los éxitos obtenidos por la Cooperativa en términos de sus objetivos sociales. Estos incluyen políticas de inclusión de la mujer, autonomía financiera, participación activa en los órganos de gobierno, una buena gestión de riesgos financieros y no financieros, así como la capacidad para atender servicios tanto físicos como electrónicos, lo que promueve la inclusión financiera en las zonas de influencia.

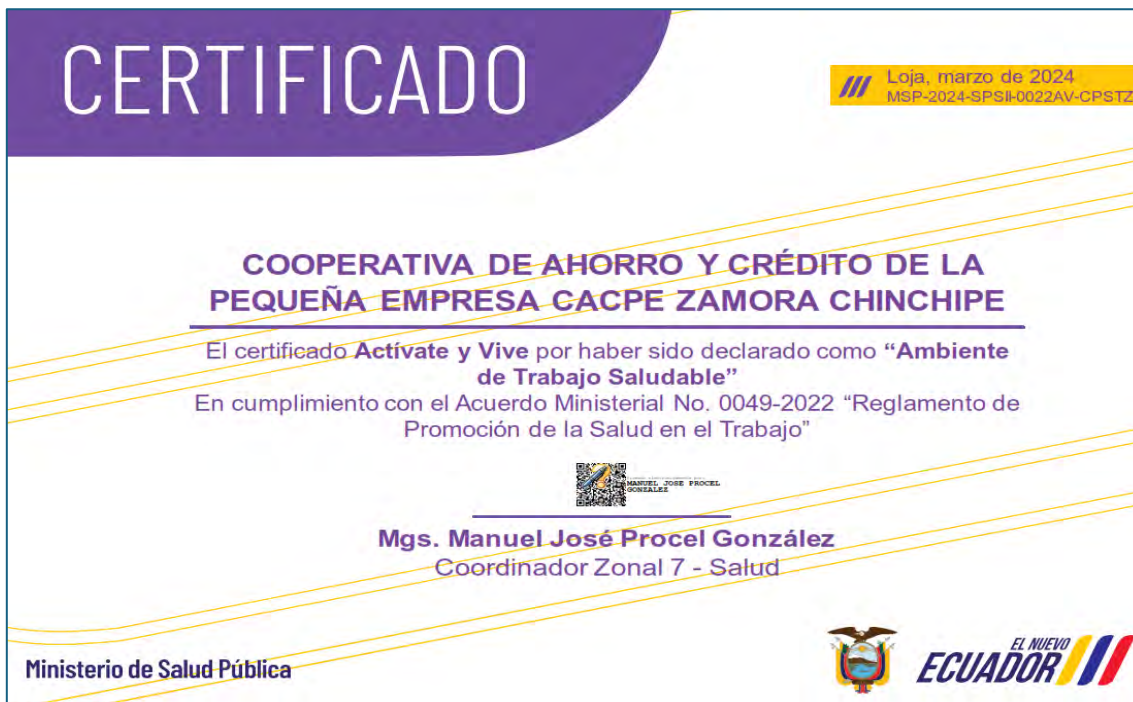
Al visualizar el gráfico radial del nivel de cumplimiento de los principios, nos permite determinar aquellos que requieren fortalecimiento, se citan los tres de menor rendimiento: Principio 2: Control Democrático; Principio 7: Compromiso con la Comunidad, Principio 6: Cooperación e Integración del Sector.



13.

1. LOGROS OBTENIDOS

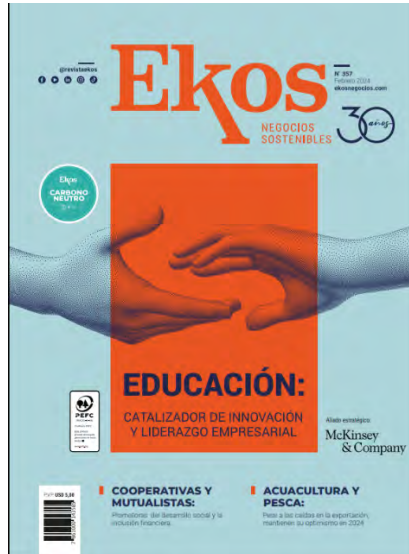
Es muy importante recalcar el reconocimiento realizado por el Ministerio de Salud Pública por mantener un Ambiente de Trabajo Saludable, en cumplimiento con el Acuerdo Ministerial No. 0049-2022 “Reglamento de Promoción de la Salud en el Trabajo”.



Es muy importante recalcar nuestra posición entre las primeras cooperativas de nuestro segmento a nivel del país, misma que fue publicada en la revista **Ekos**,



dedicada especialmente a la información de las finanzas, en la cual en su publicación No. 330 del mes de Febrero del 2024, nuestra empresa esta puntualizada entre las mejores.



SEGMENTO 2

ACTIVOS ENTRE USD 20 MILLONES Y USD 80 MILLONES

RK	ENTIDAD	2022				2023				VARIACIÓN ACTIVO	PARTICIPACIÓN	
		ACTIVO	CARTERA DE CRÉDITOS NETA (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	CARTERA DE CRÉDITO BRUTA	ACTIVO	CARTERA DE CRÉDITO NETA (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	CARTERA DE CRÉDITO BRUTA	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO 2023				
1	GUARANDA LTDA	75,07	53,91	-5,82	59,73	78,68	56,49	-7,16	63,65	60,92	4,8%	3,1%



La Cooperativa Guaranda brinda diversos servicios financieros para facilitar la gestión económica de sus miembros, incluyendo cajeros automáticos, tarjetas de débito Visa, la billetera móvil BICOO para transacciones seguras entre cooperativas, y acceso a servicios financieros online a través de Coop Virtual Guaranda Ltda.

2	DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE ZAMORA CHINCHIPE LTDA.	64,09	49,77	-3,38	53,15	72,18	56,19	-3,57	59,76	57,16	12,6%	2,8%
3	4 DE OCTUBRE	56,03	46,41	-2,34	48,76	70,69	61,91	-3,06	64,97	39,00	26,2%	2,8%
4	LUCHA CAMPESINA	55,81	39,56	-1,47	41,03	70,21	52,54	-1,58	54,11	51,51	25,8%	2,7%
5	COOPAC AUSTRIO LTDA	65,85	52,25	-4,03	56,27	69,18	56,31	-4,87	61,18	58,25	5,1%	2,7%



2. MANUALES Y REGLAMENTOS 2024

La intermediación financiera es un negocio de alto riesgo, especialmente en comparación con otras áreas de la economía. En la Constitución del Ecuador de 2008, el Sistema Financiero Nacional se estructura en tres segmentos: financiero público, privado y popular y solidario, cada uno con características y regulaciones específicas.

En 2012, con el objetivo de establecer un marco regulatorio más adecuado a la realidad y exposición de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, se crea la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), entidad encargada de su supervisión y control. Posteriormente, en 2014, se expide el Código Orgánico Monetario y Financiero, consolidando la normativa que rige el sistema financiero ecuatoriano y fortaleciendo la regulación del sector cooperativo.



La Gerencia General tiene entre sus responsabilidades la coordinación efectiva con las diversas áreas y oficinas operativas de la cooperativa, promoviendo un trabajo interdisciplinario y en equipo. Este enfoque asegura que cada departamento cuente con las herramientas necesarias para el cumplimiento de sus funciones, permitiendo una toma de decisiones informada basada en insumos actualizados.

En 2024, se propusieron y aprobaron varias reformas a manuales existentes, además de diseñar nuevos manuales, en cumplimiento de las resoluciones emitidas por los organismos de control. Es importante destacar que, en nuestra cooperativa, los manuales operativos no permanecen estáticos; se adaptan continuamente a las exigencias de la normativa vigente y a las condiciones del mercado y la competencia. Esta adaptabilidad



garantiza que nuestros procesos internos se mantengan alineados con las mejores prácticas y las regulaciones actuales, fortaleciendo la eficiencia y eficacia institucional.

Entre los documentos creados en el año 2024 tenemos:

1. MANUAL DE CONDUCTA DE MERCADO
2. MANUAL DE GESTION DE VULNERABILIDADES TECNICAS
3. MANUAL DE RIESGO DE CONDUCTA DE MERCADO
4. METODOLOGIA PARA EL ANALISIS DE CAPACIDAD Y DESEMPEÑO DE LA INFRA ESTRUCTURA TEGNOLOGICA
5. CODIGO DE BUENAS PRACTICAS
6. MANUAL PARA LA ADMINISTRACION DE RIESGO DE MERCADO
7. METODOLOGIA DE VALORACION DE CARGOS
8. METODOLOGIA PARA LA MEDICION DEL CLIMA LABORAL

Entre los documentos reformados en el año 2024 tenemos:

9. PLAN DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO (BCP)
10. REGLAMENTO PARA EL FUNCIONAMIENTO DE LA COMISIÓN ESPECIAL DE RESOLUCIÓN DE CONFLICTOS
11. MANUAL PARA LA OPERATIVIDAD DE LAS TARJETAS DE DEBITO
12. MANUAL DE PROCEDIMIENTOS SARAS
13. MANUAL DE POLITICAS Y PROCEDIMIENTOS PARA LA GESTION DE TESORERIA
14. PLAN DE CONTINGENCIA SUCURSAL CUENCA
15. REGLAMENTO DE ADQUISICIONES
16. MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS PARA LA DESTION DE AUDITORIA INTERNA
17. MANUAL DE POLÍTICAS, PROCEDIMIENTOS Y PROCESOS DE SEGURIDAD Y PROTECCIÓN
18. MANUAL PARA LA GESTIÓN DE VENTANILLAS, CAJA GENERAL, BÓVEDA, CAJEROS AUTOMÁTICOS Y CAJA CHICA
19. REGLAMENTO PARA EL FUNCIONAMIENTO DEL COMITÉ DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN Y COMUNICACIONES
20. ESTRUCTURA ORGÁNICA, MANUAL DE FUNCIONES Y PERFILES DE CARGO
21. MANUAL DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DE DELITOS
22. MANUAL Y REGLAMENTO DE CRÉDITO Y COBRANZA
23. REGLAMENTO INTERNO
24. REGLAMENTO QUE NORMA EL PAGO DE BENEFICIOS LABORALES A LOS TRABAJADORES DE CACPEZCH



25. MANUAL PARA LA ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO
26. MANUAL DE POLITICAS DE ADMINISTRACION DE RIESGOS AMBIENTALES Y SOCIALES (SARAS)
27. PLAN DE CONTINGENCIA SUCURSAL GUAYZIMI
28. PLAN DE CONTINGENCIA SUCURSAL YACUAMBI
29. PLAN DE CONTINGENCIA AGENCIA YANTZAZA
30. PLAN DE CONTINGENCIA SUCURSAL ZUMBA
31. PLAN DE CONTINGENCIA SUCURSAL PALANDA
32. PLAN DE CONTINGENCIA SUCURSAL ZUMBI
33. PLAN DE CONTINGENCIA SUCURSAL LOJA
34. PLAN DE CONTINGENCIA MATRIZ
35. PLAN DE CONTINGENCIA SUCURSAL EL PANGUI
36. PLAN DE CONTINGENCIA SUCURSAL YACUAMBI
37. PLAN DE CONTINGENCIA SUCURSAL VALLADOLID
38. PLAN DE CONTINGENCIA SUCURSAL PAQUISHA
39. MANUAL DE ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

40. INFORME DE PRESIDENCIA 2024

Estimados Señores Representantes de la Asamblea General, miembros del Consejo de Administración y del Consejo de Vigilancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Zamora Chinchipe Ltda., Señor Gerente:

En cumplimiento de la normativa vigente y en mi calidad de presidente, me permito presentar ante ustedes el informe de gestión del Consejo de Administración correspondiente al ejercicio económico 2024. Este documento refleja las acciones emprendidas, los logros alcanzados y los desafíos afrontados a lo largo del año, con el firme propósito de fortalecer nuestra cooperativa y garantizar su crecimiento sostenible.

1. INTEGRACION DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

NOMBRES	DIGNIDADES	FECHA REGISTRO SEPS	DURACION AÑOS
Sr. Rubén Marcelo Veintimilla Quezada	Presidente	2/12/2022	3
Lic. William Efrén Sánchez Poma	Vicepresidente	2/12/2022	3
Ing. Leidy Dianna Cabrera Malla	Vocal	2/12/2022	3
Ing. Carina Lourdes Calle Oviedo	Vocal	2/12/2022	3
Ing. Nadia Angelita Torres Arias	Vocal	2/12/2022	3

El período de duración de los vocales del Consejo de Administración es de tres años, mismo que se encuentra estipulado en el Estatuto Social de la Cooperativa de Ahorro y



Crédito de la Pequeña Empresa CACPE Zamora Chinchipe Ltda., Capítulo Segundo Del Consejo De Administración, artículo 20 Calificación y Registro, aprobado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria el 25 de agosto de 2021.

2. NUMERO DE SESIONES EN EL PERIODO 2024

En el periodo 2024, el Consejo de Administración mantuvo 12 sesiones ordinarias y 18 sesiones extraordinarias. Es importante mencionar que todas las sesiones se dieron con el 100% del Quórum, lo que demuestra el compromiso asumido por cada uno de sus integrantes.

Fecha	Numero de sesiones	Asistentes
Enero	2	5
Febrero	2	5
Marzo	3	5
Abril	5	5
Mayo	1	5
Junio	1	5
Julio	3	5
Agosto	2	5
Septiembre	3	5
Octubre	3	5
Noviembre	2	5
Diciembre	3	5
Total	30	5

3. DESCRIPCION DE ACTIVIDADES DESARROLLADAS POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION DURANTE EL PERIODO 2024.

El Consejo de Administración en el ejercicio económico 2024, ha desempeñado sus funciones y actividades en el marco de sus facultades, atribuciones y responsabilidades previstas en la LOEPS, Reglamento General, Estatuto Social vigente, Reglamento Interno y Reglamento de Buen Gobierno. Entre las actividades más relevantes podemos destacar las siguientes:

1. Analizó y evaluó mensualmente, el nivel de desempeño económico a través de los Estados Financieros, que fueron analizados mes a mes en las sesiones ordinarias.
2. Los estados financieros con corte al 31 de diciembre del 2024 fueron aprobados por el Consejo de Administración, previo análisis minucioso de los indicadores financieros y sometidos a examen de Auditoría Interna, quien emitió su dictamen favorable.
3. Realizó capacitaciones a socios, de las diferentes Sucursales/Agencia de la Cooperativa, así como también a funcionarios y directivos, dando cumplimiento al Plan de Trabajo presentado por la Comisión de Educación.



4. El Consejo de Administración participó activamente en el proceso de elaboración del Plan Operativo Anual 2025, Presupuesto para el período 2025, así mismo el Consejo tomó conocimiento de forma periódica sobre el nivel de cumplimiento de las metas previstas en el año 2024.
5. Con la finalidad de alinear los procesos y procedimientos institucionales se actualizaron manuales y reglamentos, así como se aprobaron nuevos reglamentos y documentos con normativas internas para el mejor funcionamiento de la empresa.
6. Con el propósito de unificar criterios y actualizar conocimientos se mantuvo sesiones de trabajo de manera virtual y presencial con los funcionarios de matriz, responsables de las Sucursales y Directivos.
7. Se ha pagado puntualmente las remuneraciones a los empleados, impuestos prediales y municipales e impuestos al SRI, COSEDE y otros que determina la ley, reglamento y normativa que nos rige.
8. Seguimiento continuo al cumplimiento de las actividades del Plan Operativo Anual 2024, donde se determinó el cumplimiento del 90.29% de los objetivos institucionales planteados, mismo que fue posible por el compromiso y apoyo de los colaboradores en todas sus áreas, y al liderazgo de la Gerencia General.
9. Conocimiento, análisis y aprobación de actualizaciones a manuales, reglamentos, metodologías, planes, y otros documentos que fortalecen el buen manejo y desarrollo institucional.
10. Reuniones virtuales periódicas con los colaboradores, así como también con Directivos del Consejo de Vigilancia.
11. Firma de convenios y apoyo continuo para prácticas preprofesionales de estudiantes de colegios, institutos y Universidades.
12. Con el objetivo de incentivar al deporte y promocionar a nuestra cooperativa, se realizó la entrega de promociones y premios a los asistentes de los partidos de básquet profesional en los encuentros del equipo Zamora Jaguars que realizo en el coliseo de deportes de Zamora.
13. Con el objetivo de seguir promoviendo el cooperativismo, compañerismo, unión, etc., se aprobó la realización del programa por el Día del Cooperativismo, juntamente con una capacitación con el Psicoterapeuta Adrian Vásquez; para directivos, funcionarios y representantes.
14. Con el objetivo de promover la responsabilidad social y la solidaridad de la cooperativa se aprobó la propuesta “Una Navidad para todos”, y con la ayuda y colaboración del señor Obispo y sacerdotes de la Diócesis de la provincia de Zamora Chinchipe se hizo la entrega de canastas o fundones navideños a 400, familias de escasos recursos, en las comunidades atendidas por las 11 sucursales y la matriz.



Sr. Marcelo Veintimilla
PRESIDENTE DE LA
CACPE ZAMORA CHINCHIPE

15. INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA 2024

Acorde a lo que establece La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, el Consejo de Vigilancia es el Organismo de Control Interno de la entidad, el mismo que sin injerencia y de forma independiente de la administración, responde a la Asamblea General, razón por la cual verifican una adecuada y transparente gestión dentro de la entidad

Los integrantes de mi representado Consejo de Vigilancia en cumplimiento con las responsabilidades determinadas en el artículo 40 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, así como en el artículo 38 del Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, numeral 7 en concordancia con el Art 24 del Estatuto de la Cooperativa, ponemos a consideración de la Asamblea General de Representantes el informe de actividades del periodo terminado al 31/12/2024, para lo cual se basa en la normativa emitida para el efecto y en la revisión de informes de las diferentes áreas de control internas de la entidad como auditoría interna, financiero y riesgos; y, externamente por auditoría externa



1. INTEGRACION DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

NOMBRES	DIGNIDADES	FECHA REGISTRO SEPS	DURACION AÑOS
Lic. Ángel Fredy Lupercio Sarango	Presidente	2/12/2022	3
Ing. José Luis Rodríguez Vélez	Secretario	2/12/2022	3
Lic. Lylia Judith Montoya Encalada	Vocal	2/12/2022	3

2. NUMERO DE SESIONES EN EL PERIODO 2024

Fecha	Numero de Sesiones
ene.-24	3
feb.-24	2
mar.-24	1
abr.-24	1
may.-24	1
jun.-24	1
jul.-24	1
ago.-24	1
sep.-24	1
oct.-24	1
nov.-24	1
dic.-24	2
Total	16

3. DESCRIPCION DE ACTIVIDADES DESARROLLADAS POR EL CONSEJO DE VIGIANCIA

El Consejo de Vigilancia durante el periodo 1/1 al 31/12/2024, entre sus sesiones ordinarias y extraordinarias, trató asuntos inherentes a la gestión y atribuciones que la ley y normativa disponen, de las cuales se pueden priorizar las siguientes actividades:

1. Mensualmente se realiza un seguimiento al cumplimiento de las resoluciones tomadas por el Consejo de Administración, así como también a las solicitudes de créditos vinculados ratificados por el Consejo de Administración y al informe del Consejo de Administración relacionado con el estado de los créditos vinculados y el cumplimiento del cupo establecido.



2. De la misma forma, mensualmente se realiza un seguimiento a las observaciones y recomendaciones de los informes emitidos por el Consejo de Vigilancia, las mismas que tienen relación con el Plan de trabajo anual formalizado para el efecto.
3. El auditor Interno de la entidad de manera mensual presenta los informes determinados en el Plan de Trabajo Anual, los cuales son conocidos, evaluados y posteriormente se solicita a las partes observadas presenten un informe respecto a las observaciones determinadas.
4. El Auditor Interno, ha presentado el Plan Anual de Auditoria de acuerdo con el formato requerido por la SEPS y sobre el cual ha ido informando los avances mensuales sin que haya existido incumplimiento de las actividades planificadas.
5. La contadora de le entidad nos proporciona oportunamente cuando se solicita los contratos celebrados por la Cooperativa, su porcentaje de cumplimiento y las gestiones realizadas al respecto.

Riesgos

El numeral 10 del art. 38 del Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, determina que el Consejo de Vigilancia debe informar al Consejo de Administración y a la Asamblea General, sobre los riesgos que puedan afectar a la Cooperativa

1. Trimestralmente el auditor interno remite los informes de evaluación realizados a la Unidad de Riesgos de la entidad, Jen los que determinan señales de alerta oportunas que permitan a la administración proteger los recursos propios y de terceros.
2. Trimestralmente se solicitan los informes al área de negocios con el ánimo de verificar las actividades relacionadas al riesgo de crédito al interior de la entidad.

Balance Social

De acuerdo con el literal e), Art. 13 la Junta de Política y Regulación Financiera con Resolución # JPRF-F-2022-048 del 15/dic/2022. Emitió la Norma de Balance Social para Cooperativas de Ahorro y Crédito y Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda.



Al respecto manifestamos lo siguiente:

1. La funcionaria responsable presentó al Consejo de Vigilancia el Informe de Balance Social con corte al 31 de diciembre de 2024, el mismo que fue elaborado siguiendo los lineamientos generales establecidos por la Alianza Cooperativa Internacional (ACI), realizándose un análisis a la realidad y características de nuestra Cooperativa y el cumplimiento de los principios universales del cooperativismo.
2. El balance social visibiliza el desempeño social y financiero, a través del cumplimiento de los valores y principios cooperativos regidos a nivel universal; membresía abierta y voluntaria, control democrático de los miembros, participación económica, autonomía e independencia, educación, formación e información, cooperación entre cooperativas y compromiso con la comunidad\

Indicadores de Gobierno

En base a los indicadores de gobierno presentado por el Sr. Coordinador de Calidad y Soporte, mismo que abarca información anual de Socios, Asamblea General, Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, Gerencia y Jefaturas, Comités y Comisiones, Empleados y Usuarios de Servicios Financieros, y en obediencia al REGLAMENTO DE BUEN GOBIERNO, VIII. SESIONES DEL CONSEJO DE VIGILANCIA; 8.11. De los informes de gestión, literal a) El Consejo de Vigilancia debe presentar en su informe de gestión Anual a la Asamblea General, el detalle de los indicadores de gobierno con su respectivo análisis. Los indicadores deberán contener todos los aspectos señalados en el Anexo 3 de este Reglamento. Se emite la siguiente opinión:

OPINIÓN:

Aspectos Positivos:

1. Estabilidad en la Membresía: Aunque hubo fluctuaciones en el número de socios entre 2022 y 2024, el incremento en socios nuevos (1,543 en 2024) y la reducción en socios retirados (277 en 2024) son señales positivas.
2. Gobernabilidad y Ética: No se reportaron desviaciones en valores, principios éticos o conductuales en los Consejos de Administración y Vigilancia, lo cual refuerza la confianza en la gestión.



3. Capacitación: Aunque la inversión en capacitación es baja (0.01% de los gastos operativos), se observa un esfuerzo por mantener programas de formación, especialmente en el Consejo de Vigilancia.

Áreas de Mejora:

1. Permanencia de Socios: La disminución en socios con permanencia entre 3 y 5 años (1,879 en 2024) podría indicar desafíos en la retención a mediano plazo.
2. Inversión en Capacitación: La inversión en capacitación ha disminuido significativamente en comparación con años anteriores. Esto podría impactar la calidad del personal y la innovación.
3. Diversidad de Género: Aunque hay un buen balance en las jefaturas (57% hombres, 43% mujeres), en la Asamblea General y el Consejo de Administración, la representación femenina podría ser más equitativa.

Recomendaciones:

1. Fortalecer la Retención de Socios: Implementar programas de fidelización y beneficios exclusivos para socios con permanencia entre 3 y 5 años.
2. Aumentar la Inversión en Capacitación: Priorizar áreas estratégicas como tecnología y gestión de riesgos para mejorar la eficiencia operativa.
3. Promover la Diversidad de Género: Establecer metas claras para incrementar la participación femenina en los órganos de gobierno.

Lic. Ángel Lupercio
**PRESIDENTE DEL
CONSEJO DE VIGILANCIA**



4. OPERACIONES

En el año 2024, CACPE Zamora Chinchipe a través del Área de Operaciones, gestiona el diseño y mejora de procesos operativos necesarios para brindar productos y servicios de calidad a nuestros socios.

El área de Operaciones dirige sus objetivos para lograr un óptimo, eficaz, eficiente, fiable y de calidad a los productos y servicios que son requeridos diariamente por nuestros socios. Por tanto, al estar correctamente estructurada, implantada, gestionada y controlada, su contribución constituye un pilar fundamental y potencial para la consecución de los objetivos estratégicos de nuestra cooperativa.

Se estructura de la siguiente manera:

1. **Jefatura de Operaciones:** gestiona, orienta y elabora estrategias que permitan optimizar los procesos implementados en los productos y servicios optando por la mejora continua para satisfacer las necesidades reales de nuestros socios y clientes.
2. **Asistente de Operaciones:** responsable de realizar transferencias interbancarias e internas de nuestros socios, además de receptor todas las transferencias interbancarias generadas en todas las sucursales y a través de Matrix. Aquí se ejecutan todos los procesos en convenio con el Banco Central del Ecuador, como son: acreditaciones del SPI, débitos SCI, procesos SRP.



3. **Supervisor de Cajas:** encargado de programar, organizar, dirigir, coordinar y controlar las actividades diarias en nuestras cajas, además de gestionar la devolución de cheques protestados a nuestros socios.

4. **Cajeros Financieros:** quienes brindan un servicio disciplinado, eficiente y de calidad para nuestros socios y clientes donde pueden realizar retiros y depósitos en cuentas de ahorros, certificados de aportación y ahorro programado, pago y envío de giros, cobro del Bono de Desarrollo Humano, pago de SUPA, planillas de EERSSA, EMAPAZ, recaudaciones SRI (CEP, RISE, Matriculación, Transferencia de Dominio), ANT, ARCOTEL, MINISTERIO DE GOBIERNO, Yanbal, AVON, Leonisa, VISA, MASTERCARD, UTPL, IECE, IFTH, Municipio de Loja, entre otros.

Ing. Joffre Martillo

JEFE DE OPERACIONES

5. CANALES ELECTRÓNICOS

La Gestión del responsable de Canales Electrónicos, se enfoca en establecer los niveles máximos de protección en las transferencias electrónicas realizadas mediante nuestra banca móvil MATRIX, además del monitoreo constante de la operatividad del servicio, transacciones regularizadas y no regularizadas, conciliaciones, cupo y fondeo a la empresa proveedora de los servicios de pago, reportería de comisiones, administración del BackOffice, atender incidencias reportadas mediante la mesa de ayuda del proveedor y de la cooperativa, dar soporte y atención a los usuarios del servicio de banca electrónica para cuentas naturales, jurídicas, con firmas conjuntas e indistintas. Así también, en busca de estos objetivos se han efectuado gestiones en las siguientes líneas:



Ing. Gerardo Kainz
**COORDINADOR DE
CANALES ELECTRÓNICOS**

6. CAPTACIONES

Las difíciles situaciones económicas por las que nos ha tocado vivir durante los últimos años a nivel provincial, nacional y mundial, ha hecho que las entidades financieras de la Economía Popular y Solidaria busquemos alternativas de ahorro que permita a las personas naturales y jurídicas guardar sus dineros para afrontar múltiples necesidades, por lo que nuestra Cooperativa al ser una entidad líder en la provincia y parte de la región sur del país ofrecemos nuestros productos y servicios financieros de calidad, que a más de permitirle ahorrar le ofrece una alta rentabilidad, con variadas alternativas como son: Ahorro Vista, Ahorro Infantil, Ahorro Programado y Depósitos a Plazo Fijo, con nuestras



modernas oficinas ubicadas estratégicamente en todos los cantones de nuestra provincia, en la ciudad de Loja y en la ciudad de Cuenca.

1. PRODUCTOS DE CAPTACIÓN:

CACPE Zamora Ch. siempre ha buscado ofrecer a todos quienes deseen ser parte de este proyecto Cooperativo los mejores productos y servicios de Captación, fomentando con ellos una cultura de ahorro constante, que les permita cristalizar sus sueños y proyectos, así como contar con reservas que son imprescindibles para cualquier necesidad urgente; entre los principales tenemos:

Ahorros a la Vista.- El ahorro a la vista, permite a los socios y ahorristas mantener sus ahorros de disponibilidad inmediata en caso de necesitarlos a través de diferentes medios como es:

1. Retiros en efectivo a través de nuestras ventanillas de atención al público.
2. Retiros mediante la tarjeta VISA, en todos los cajeros automáticos propios, y cualquier cajero tanto de Red Conecta como BanRed.
3. Permite con la tarjeta de Débito VISA internacional, realizar compras en establecimientos afiliados VISA, y compras por la Web.
4. Mediante transferencias a través de nuestra plataforma virtual Matrix, tanto a nivel interno como a otras instituciones del sistema financiero nacional.

Super Cuenta Infantil.- Que permite fomentar en nuestros niños una cultura de ahorro, que será la base para iniciar con sus grandes proyectos al futuro.

Requisitos:

5. Cédula del menor de edad.
6. Cédula del representante.
7. Copia de servicio básico.
8. USD 3.00 de base.

Ahorro Programado (CACPE FUTURO).- Permite a nuestros socios planificar sus metas y proyectos a mediano y largo plazo para cumplir sus grandes sueños, destacamos algunas de sus ventajas:

9. Tasa preferencial del 6% anual



10. Plazos desde 6 meses en adelante
11. Monto mínimo de apertura y cuota mensual desde USD 10,00.
12. Permite realizar abonos adicionales en cualquier momento.

Depósitos a Plazo Fijo.– Ante la situación económica actual, y la experticia adquirida por las personas tanto naturales como jurídicas en negocios financieros, ha hecho que nuestra Cooperativa lidere este mercado ofreciendo a más de seguridad a sus recursos, características que marcan la diferencia de la competencia, entre algunas de ellas tenemos:

13. Excelentes tasas de interés que van desde el 4 hasta el 9.75% anual
14. Montos mínimos desde USD 300.00
15. Atención personalizada.
16. Plazos para elegir desde 31 días en adelante.
17. Pagos de interés al vencimiento del plazo, o de forma parcial (mensual-bimensual-trimestral, semestral etc.)

Los productos financieros antes detallados han permitido a CACPE Zamora Ch., como ya mencionamos anteriormente liderar el mercado financiero en la provincia, por lo que presentamos a continuación un gráfico estadístico que demuestran el crecimiento obtenido durante el ejercicio económico 2024.

En calidad de Jefe de Captaciones de CAPE Zamora Chinchipe, mi profundo agradecimiento a todos y cada uno de los socios, clientes y ciudadanía en general a quienes he tenido el grato honor de poder atenderlos en nuestra oficina matriz, espero que mi atención brindada también haya cumplido con uno de nuestros valores institucionales, como es brindar una atención de calidad y calidez.

Dr. Patricio Ñiguez
JEFE DE CAPTACIONES



18. CREDITOS

CACPE Zamora Chinchipe Ltda., cuenta con una amplia cobertura en toda la provincia de Zamora Chinchipe, en el cantón Loja y en el cantón Cuenca, que permite satisfacer las necesidades económicas de nuestros socios, logrando con ello cumplir nuestra misión institucional.

El estado de la cartera de crédito es el indicador más importante de nuestra institución, en el cual se implica la colocación y morosidad de estos; dicha operación financiera que conserva la cooperativa mantiene una diversidad de segmentos crediticios, como lo son: Consumo, Microcrédito e inmobiliario.

1. CARTERA DE CRÉDITO BRUTA

Al cierre de diciembre del 2024, el reporte de cartera bruta asciende a USD 6'467.8055,87, con 6.131 operaciones de crédito distribuida en los siguientes segmentos:

Cuadro de distribución de Cartera por segmento:

SEGMENTO CREDITICIO	CREDITOS COLOCADOS	DICIEMBRE 2024
CONSUMO	3.921	USD 45.854.740,64
MICROCREDITO	2.206	USD 18.717.649,80
INMOBILIARIO	4	USD 105.665,43

1. La Cartera de Consumo representa el 70,90% de la cartera total
2. La Cartera del Microcrédito representa el 28,94% de la cartera total
3. La Cartera Inmobiliaria representa el 0,16% de la cartera total

1. LÍNEAS DE CRÉDITO

Crédito de consumo

Otorgados a personas naturales que tengan por destino la adquisición de bienes de consumo o pago de servicios, que generalmente se amortizan en función de un sistema de cuotas periódicas y cuya fuente de pago es el ingreso neto mensual promedio del



deudor, entendiéndose por éste el promedio de los ingresos brutos mensuales del núcleo familiar menos los gastos familiares estimados mensuales.

A través de este producto financiamos el crédito de lo que usted decida adquirir o invertir, el cual puede ser respaldado con garantía (s) personal (es) o garantía hipotecaria.

4. Crédito inmediato
5. CACPE Nómina.
6. Crédito Emergente.

Microcréditos

Créditos concedidos a un prestatario, sea persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades.

7. CACPE Café
8. CACPE Diario
9. Crédito Pro – grupo.
10. Micropopular.

Crédito inmobiliario

Otorgado a personas naturales para la adquisición, construcción, reparación, remodelación y mejoramiento de vivienda propia, mismos que se encontrarán amparados con garantía hipotecaria y sean otorgados al usuario final del inmueble; caso contrario.

Mgs. Yackson Jiménez

JEFE DE CRÉDITOS



11. SEGURIDAD FÍSICA Y ELECTRÓNICA

La Gestión del responsable de la Seguridad Física y Electrónica Institucional, se enfoca en precautelar la seguridad de los empleados, socios, clientes, usuarios, establecimientos y bienes de la Cooperativa, así como para el resguardo en el transporte de efectivo y valores. En busca de ese objetivo se han efectuado gestiones en las siguientes líneas:

Administración de los contratos:

12. Servicio de monitoreo de los sistemas de alarmas de robo e incendios.
13. Cambio de baterías de UPS de la sucursal Valladolid.
14. Cambio de aceites y filtros en los generadores de energía alterna ubicados en las diferentes oficinas.
15. Cambio de repuestos de seguridad física y electrónica.

De igual manera se puede informar que:

16. Durante el mes de diciembre no se presentaron eventos de riesgo.
17. Actualmente se cuenta con el sistema de monitoreo de alarmas con la empresa avalada por el Ministerio del Interior PAQUISHASEG, quienes envían reportes diarios mediante mensajería de Red Social WhatsApp y reportes quincenales mediante correo electrónico.
18. Actualmente se cuenta con el servicio de seguridad privada con la Empresa SEGURPI, no sé ha reportado ninguna novedad.

Ing. Katty Tapia
**RESPONSABLE DE LA UNIDAD DE
SEGURIDAD FÍSICA Y ELECTRÓNICA**



19. INDICADORES FINANCIEROS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

1. ESTADO DE SITUACION FINANCIERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024



DESCRIPCION	SUBTOTAL	TOTAL
ACTIVOS		
FONDOS DISPONIBLES		\$9.757.601,61
CAJA	\$708.332,48	
ENCAJE BANCARIO	\$1.229.610,00	
BANCOS Y OTRAS INST. FINANC.	\$7.819.659,13	
EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	\$0,00	
INVERSIONES	\$0,00	\$2.958.117,52
MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO	\$2.958.117,52	
		\$0,00
CARTERA DE CREDITOS		\$60.279.347,64
CARTERA DE CREDITOS POR VENCER	\$60.922.919,37	
CARTERA QUE NO DEVENGA INTERES	\$3.141.616,66	
CREDITOS VENCIDOS	\$613.519,84	
(PROVISION PARA CREDITOS INCOB.	-\$4.398.708,23	
CUENTAS POR COBRAR		\$709.823,36
INTERESES POR COB. INVERS.	\$39.764,81	
INT.POR COB. CARTERA DE CRED	\$584.010,77	
INVERSIONES VENCIDAS	\$0,00	
PAGOS POR CUENTA DE CLIENT.	\$91.671,13	
CTAS. POR COBRAR VARIAS	\$566.395,65	
(PROVISION PARA CTAS POR COBRA	-\$572.019,00	
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$0,00	\$3.945.271,66
TERRENOS	\$438.495,90	
EDIFICIOS	\$3.674.595,77	
CONSTRUCCIONES Y REMODELACION	\$0,00	
MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OF	\$1.846.689,07	
EQUIPOS DE COMPUTACION	\$662.496,44	
UNIDADES DE TRANSPORTE	\$136.086,39	
OTROS	\$23.890,78	
(DEPRECIACION ACUM. ACT. FIJOS)	-\$2.836.982,69	
OTROS ACTIVOS		\$1.279.829,55
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	\$124.988,00	
GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$38.003,64	
GASTOS DIFERIDOS	\$905.476,12	
MATERIALES, MERC. E INSUMOS	\$83.350,66	
OTROS	\$242.393,25	
(PROVISION VALUACION INVEDRS. A	-\$114.382,12	
TOTAL ACTIVOS	USD	\$78.929.991,34



DESCRIPCION	SUBTOTAL	TOTAL
PASIVOS		
DEPOSITOS A LA VISTA		16.443.428,52
DEPOSITOS A PLAZO		46.304.931,68
DEPOSITOS RESTRINGIDOS		2.702.704,36
OBLIGACIONES INMEDIATAS		2.355,04
CUENTAS POR PAGAR		2.033.927,92
OBLIGACIONES FINANCIERAS		-
OTROS PASIVOS		83.499,19
TOTAL PASIVOS	USD	67.570.846,71
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL		2.536.461,27
APORTES DE LOS SOCIOS	2.536.461,27	
RESERVAS		7.902.878,30
LEGALES	7.706.757,82	
ESPECIALES	84.752,23	
OTRAS		
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	111.368,25	
OTROS APORTES PATRIMONIALES	-	389.306,04
SUPERAVIT POR VALUACIONES		348.780,85
UTILIDAD ACUMULADAS		-
UTILIDAD DEL EJERCICIO		181.718,17
TOTAL PATRIMONIO	USD	11.359.144,63



2. ESTADO DE OPERACIONES DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024

DESCRIPCION	SUBTOTAL	TOTAL
INGRESOS		
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$0,00	\$10.011.754,41
INT. EN DEPOSITOS	\$147.983,47	
INTERESES Y DESCUENTOS INVERSION	\$245.369,99	
INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$9.618.400,95	
OTROS INTERESES Y DESCUENTOS	\$0,00	
COMISIONES		\$55.639,26
INGRESOS POR SERVICIOS		\$125.199,72
MANEJO DE COBRANZA	\$0,00	
	\$0,00	
OTROS SERVICIOS	\$125.199,72	
UTILIDAD EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES		\$4.680,42
OTROS INGRESOS		\$164.250,45
	\$0,00	
DE ACTIVOS CASTIGADOS	\$52.188,66	
REVERSO DE PROVISIONES	\$406,44	
INTERES Y COMISIONES DE EJERCICIOS	\$81.180,75	
OTROS	\$0,00	
TOTAL INGRESOS -----	\$	\$10.361.524,26



GASTOS		
INTERESES CAUSADOS		\$4.450.541,09
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$4.242.598,55	
OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$207.942,54	
OTROS	\$0,00	
	\$0,00	
PROVISIONES		\$968.658,43
	\$0,00	
CARTERA DE CRÉDITOS	\$926.889,11	
CUENTAS POR COBRAR	\$38.753,48	
OTROS ACTIVOS	\$3.015,84	
GASTOS DE OPERACIÓN		\$4.565.757,70
GASTOS DE PERSONAL	\$1.859.592,53	
HONORARIOS	\$141.765,36	
SERVICIOS VARIOS	\$1.088.366,82	
IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULT	\$571.626,94	
DEPRECIACIONES	\$327.685,40	
AMORTIZACIONES	\$149.752,15	
OTROS GASTOS	\$426.968,50	
OTROS GASTOS Y PERDIDAS		\$30.794,13
IMPUESTOS Y PARTICIPACION EMPLEADOS		\$164.054,74
TOTAL GASTOS -----	\$	\$10.179.806,09
EXCEDENTE DEL PERIODO		181.718,17

3. INDICADORES FINANCIEROS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

LL1. Liquidez = fondos disponibles/pasivos con costo	0,27
SC-AA1. Riesto Crediticio= Cartera en riesgo bruta/total Carl	0,06
MM6. Calidad de Activos = Activos productivos /Total Activo:	0,91
AA2. Provisiones de Cartera /total Cartera	1,17
CC1. Solvencia Patrimonial= Patrimonio tecnico constituido/Activos y contingentes ponderados por riesgo =	17,45%
EE1. Rendimiento Operativo / Total Activo	0,00
EE2. Rendimiento Operativo/Patrimonio	0,02



20. UNIDAD DE CUMPLIMIENTO

Las actividades y procesos que ha ejecutado la unidad de cumplimiento se encuentran enmarcadas dentro del plan anual aprobado por el Comité de Cumplimiento y bajo la normativa vigente, mismas que se vienen desarrollando y cumpliendo mensualmente conforme la tabla a continuación.

Plan de Trabajo de Unidad de Cumplimiento (diciembre-2024)



ACTIVIDAD	PORCENTAJE
Validación y envío de estructuras UAF y requerimientos por organismos de control	100%
Informes mensuales al Comité de Cumplimiento sobre PLDA	100%
Verificar la actualización de datos personales y documentación de las carpetas.	100%
Visitas de inspección sucursales	100%
Organización de documentos generados por el sistema de PLDA	100%
Capacitación e inducción funcionarios nuevos .	100%

En base a los controles, monitoreo y revisiones desarrolladas a las transacciones y/o operaciones procesadas en el mes de diciembre de 2024, ***el Oficial de Cumplimiento informa que la Cooperativa CACPE Zamora Chinchipe Ltda. cumple con normas, políticas y procedimientos de prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos establecidos tanto por los entes de control, así como en la normativa interna.***

OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

21. GESTION DE TALENTO HUMANO



Es importante informar que dentro de la Cooperativa se manejan dos tipos de contratación: bajo relación de dependencia (nómina), misma que se rige al Código de Trabajo y todas las modalidades de contratación que en él se contemplan; y, por prestación de servicios, que se rige al Código Civil y no genera relación de dependencia.

Al cierre de diciembre de 2024, contamos con 86 colaboradores, de los cuales 77 se encuentran en la nómina de la Cooperativa y 9 por prestación de servicios, estos últimos debido a que son cargos que se mantienen como apoyo temporal para actividades requeridas en el cumplimiento de objetivos institucionales:



Al cierre del ejercicio económico de 2024, contamos con 86 trabajadores, de los cuales el 49% del personal es del género femenino y el 51% restante corresponde al masculino.



Al cierre de diciembre de 2024 se reporta una trabajadora en periodo de gestación y cuatro trabajadoras en periodo de lactancia.

Al cierre de diciembre de 2024 se reportan dos trabajadores con capacidades diferenciadas y tres trabajadores pertenecientes a pueblos y nacionalidades de la Amazonía.

Ab. Vanessa Chacón

GESTORA DE TALENTO HUMANO

22. ALIANZAS ESTRATEGICAS

CONVENIOS SUSCRITOS Y VIGENTES POR LA COOPERATIVA EN EL PERIODO 2024 CON ORGANISMOS DE COOPERACION, INTEGRACION Y DE FINANCIAMIENTO.

23. **GAD municipal del Cantón Zamora:** Suscripción del convenio para el servicio de recaudación de impuestos, tasas, contribuciones y otros de competencia del GAD del cantón Zamora a través de las ventanillas de la CACPE Zamora Chinchipe Ltda.
24. **Kimobill:** Contratación de un centro de atención telefónica para socios y clientes con servicio 24/7.
25. **EMAPAZ:** Cobro del servicio de agua potable y alcantarillado.
26. **EERSSA:** Cobro del servicio de luz eléctrica, a socios y ciudadanía en general.
27. **UTPL:** Recaudación de matrículas, con descuentos especiales para nuestros socios y sus familiares.
28. **Easy Pagos S.A. y Money Gram:** que se especializa en el Envío y Recibo nacional e internacional de Dinero. En la actualidad opera con 27 prestigiosas remesadoras con más de 400,000 oficinas en todo el mundo.
29. **Delgado Travel:** Actualmente se ubica entre las primeras empresas de envío de dinero para Latinoamérica en términos de rentabilidad, calidad de servicio y patrimonio. Con más de 100.000 puntos de pago en el mundo.
30. **Red de Instituciones Financieras de Desarrollo:** de la cual somos miembros desde el año 2014, la cual sirve como apoyo para profundizar conocimientos como aporte a las finanzas para el desarrollo, realizando valoraciones y calificaciones trimestrales a nuestra cooperativa (“Monitoreo RFD”); con mecanismos para promover la transparencia de la información de la solvencia financiera reconocidas a nivel nacional e internacional.
31. **FINANCOOP:** Se constituyó en un aliado estratégico para el cumplimiento de nuestros objetivos financieros planificados, como mantener un cupo abierto de crédito, y otros servicios tales como:
 1. Recaudación de pensiones alimenticias (SUPA).
 2. Uso de servicios transaccionales.
 3. Pago del bono de desarrollo humano.
 4. Remesas, envíos del exterior.
 5. Sistema de cámara de compensación de cheques.



6. Recaudación de servicios públicos.

7. **BANCO CENTRAL DEL ECUADOR:**
8. Convenio de corresponsalía, el BCE habilita a la cooperativa como corresponsal en la Provincia, para la recaudación de fondos públicos.
9. Cuenta recaudadora, Cuerpo de Bomberos de Zumbi, GAD Parroquial la Canela, Junta Parroquial de Valladolid, GAD Palanda.
10. Convenio para el servicio de transferencia de fondos a través de sistema de pagos en línea (SPL).
11. Convenio para el servicio de órdenes de pago interbancario (SPI).
12. Convenio para el servicio de órdenes de pago del exterior (SPE).
13. Convenio para el servicio de cobro interbancario.
14. **SIFIZSOFT S.A:** Es una empresa ecuatoriana con alcance regional; que desarrolla Software financiero contable escalable, que se ajusta a las necesidades de las Instituciones Financieras; complementando nuestros servicios con soporte técnico especializado. El uso de las mejores herramientas de tecnología de información agrega valor a las operaciones del negocio financiero obteniendo como resultado el crecimiento de nuestros clientes.
15. **CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS:** El Programa Nacional de Finanzas Populares, emprendimiento y Economía Popular y Solidaria, cuya finalidad es brindar servicios financieros con sujeción a la política dictada por el comité interinstitucional a las organizaciones amparadas a la LOEPS y de la SEPS, bajo mecanismos de servicios financieros y crediticios, encaminados a mejorar el nivel socio-económico de los habitantes de los sectores más vulnerables, es así que CACPE Zamora Chinchipe Ltda., mantiene un cupo de aproximadamente 7 millones de dólares, a través de los cuales parte de estos recursos han sido gestionados y dirigidos a los sectores rurales de nuestra provincia, así como también a nuestros socios emprendedores.
16. **COONECTA RED TRANSACCIONAL:** CACPE Zamora Chinchipe Ltda., y COONECTA Red Transaccional, conscientes de la necesidad de aportar en la inclusión económica de todos los actores de la Economía Popular y Solidaria, además de mejorar el servicio a nuestros socios, ha incursionado en el proyecto de la tarjeta de débito VISA DE UNA con franquicia internacional, dándole acceso a la red global de pagos más importante del mundo. Es importante aclarar que VISA más que una tarjeta, es un ecosistema integrado por varios productos, fundamentados en los servicios interrelacionados entre sí y a su vez basados en un sistema transaccional con altas seguridades.



17. OPINIÓN DE AUDITORIA EXTERNA



Cristian Geovanny Sarmiento Carrión
RESOLUCION No. SEPSDINASEC-CA-2010-0145

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES:

Hemos auditado los estados financieros de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE ZAMORA CHINCHIPE LTDA.**, que comprenden el balance general, estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio, estado de flujos de efectivo y las correspondientes notas a los estados financieros, por el periodo que termina al 31 de diciembre de 2024.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la imagen fiel de la situación financiera de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE ZAMORA CHINCHIPE LTDA.**, al 31 de diciembre del 2024, así como el resultado de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y los flujos de efectivo por el periodo terminado a esa fecha, de conformidad con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC'S; resoluciones emitidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera; y, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Fundamentos de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección: "Responsabilidades del auditor externo, en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe.

Énfasis en otro asunto

Sin calificar nuestra opinión, los estados financieros mencionados en este informe, han sido elaborados por la administración de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE ZAMORA CHINCHIPE LTDA.**, según las Normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC'S, las resoluciones emitidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y en ciertos casos las Normas Internacionales de Información Financiera, empleadas como criterios suplementarios.

En consecuencia, los estados financieros adjuntos, no deben ser usados para otros propósitos; no obstante, a esta restricción, las normas legales vigentes disponen que el informe tenga carácter público. Nuestra opinión no se modifica con relación a este asunto.

Responsabilidad de los administradores sobre los estados financieros

Los administradores de la Cooperativa son responsables de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de conformidad con las normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Esta responsabilidad incluye el diseño, la implementación y el mantenimiento de controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de los estados financieros, mediante la selección y aplicación de políticas contables apropiadas y la elaboración de estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.

Los estados financieros han sido preparados según las Normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC'S, las resoluciones emitidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y en ciertos casos las Normas Internacionales de Información Financiera, empleadas como criterios suplementarios. Estas bases de preparación fueron adoptadas para atender las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, por esta razón los estados financieros no deben ser utilizados para otros propósitos.

Los encargados del gobierno de la Cooperativa son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la entidad.



Cuestiones Claves de auditoría

Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, que incluye la evaluación del riesgo de distorsiones significativas en los estados financieros por fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración los controles internos relevantes de la Cooperativa, para la preparación y presentación razonable de los estados financieros, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría de acuerdo con las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Cooperativa.

Una auditoría también incluye la evaluación de si los principios de contabilidad aplicados son apropiados y si las estimaciones contables realizadas por la Gerencia son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Valuación de la cartera de crédito

Al 31/12/2024, la calificación y constitución de provisiones para cartera de crédito fue determinada por la Cooperativa en base a la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras y de Valores LIBRO I JUNTA DE POLÍTICA Y REGULACION MONETARIA Y FINANCIERA: Versión actualizada a: Resolución No. JPRF-F-2024-0135 de 31 de diciembre de 2024).

Este proceso está sistematizado y evalúa factores cuantitativos y cualitativos. Debido a la importancia del saldo de cartera de crédito y provisiones considerado como un asunto clave para nuestra auditoría.

Nuestros procedimientos de auditoría para cubrir el asunto antes descrito son:

- Entendimiento y evaluación del diseño e implementación de los controles manuales y automáticos relevantes relacionados con la valuación de cartera de crédito y contingentes y prueba de su eficacia operativa.
- Realizamos el reproceso de la calificación asignada a las operaciones crediticias y comparamos los resultados con los obtenidos por la Cooperativa.
- Verificamos la suficiencia de la provisión de la cartera de crédito.

En el desarrollo de los procedimientos de auditoría no identificamos diferencias materiales en la valuación de la cartera de crédito y contingentes.

Bases de Contabilidad

Los Estados Financieros han sido elaborados y presentados sobre la base de las regulaciones, normas y prácticas contables establecidas por la Junta de Política y Regulación Financiera, Junta de Política y Regulación Monetaria y Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, las que difieren de algunas Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Estos estados financieros fueron preparados con el objetivo de dar cumplimiento a las disposiciones emitidas por el organismo de control, consecuentemente pueden no ser apropiados para otros propósitos.

Responsabilidades de la administración y de los encargados del gobierno de la Cooperativa en relación con los estados financieros

La Administración de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE ZAMORA CHINCHIPE LTDA., es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros, de conformidad con las regulaciones, normas y prácticas contables establecidas por la Junta de Política y Regulación Financiera, Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, según corresponda; y, del control interno que la administración considere necesario aplicar, para mejorar los procedimientos en la preparación de los estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la cooperativa para continuar como un negocio en marcha, revelando según corresponda, los asuntos relacionados, salvo que la Administración tenga la intención de liquidar la cooperativa o poner fin a sus operaciones o que no exista otra alternativa más realista que hacerlo.

Los encargados del gobierno 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

Nuestra responsabilidad es obtener seguridad razonable sobre, si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría llevada a cabo de conformidad con las NIAs, siempre detecte una representación errónea material cuando exista. Las representaciones erróneas pueden surgir de fraude o error y son consideradas materiales si, individualmente o en conjunto, podrán influir razonablemente en las decisiones económicas que tomen los usuarios sobre la base de estos estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con NIAs, aplicamos nuestro juicio profesional y mantuvimos una actitud de escepticismo profesional a lo largo de la auditoría. Nuestra responsabilidad también fue concluir sobre el uso adecuado de la Administración de las bases contables de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, si existe o no relaciones con eventos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como un negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, estamos obligados a llamar la atención en nuestro informe de auditoría de las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si tales revelaciones son insuficientes, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría.

Evaluamos la presentación global, estructura y contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que expresen presentación razonable.

Estas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos, que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener certeza razonable de que los estados financieros estén libres de representaciones erróneas o inexactas de carácter significativo.

Una auditoría comprende la aplicación de procedimientos para obtener evidencia sobre los saldos y las revelaciones presentadas en los estados financieros.

Otras cuestiones

Los estados Financieros de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE ZAMORA CHINCHIPE LTDA., por el año terminado al 31 de diciembre de 2024, fueron auditados por el Ing Cristian Geovanny Sarmiento Carrión., quien emitió una opinión sin salvedades sobre los mismos, en su informe de fecha 17 de marzo de 2025.

Atentamente;

Cristian Geovanny Sarmiento Carrión

**AUDITOR DE LAS ORGANIZACIONES DEL SECTOR
FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO Y DEL SECTOR
NO FINANCIERO DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA
RESOLUCION No. SEPSDINASEC-CA-2019-0145.**

Zamora, 19 de marzo de 2025



18. SERVICIOS FINANCIEROS

Tarjeta debito visa

Tarjeta de débito VISA Debit, con la que podrá realizar sus compras por internet o en los locales afiliados VISA a nivel nacional e internacional, además de acceder a la red de cajeros automáticos más grande del mundo.

Cajeros automáticos

Nuestra cooperativa cuenta actualmente con 6 cajeros automáticos, distribuidos de la siguiente manera:

Provincia de Zamora Chinchipe:

1. *Cantón Zamora, Oficina Matriz:* Cajero NCR Reciclador Multifunción; dirección: calle Sevilla de Oro y Av. Héroes de Paquisha.
2. *Cantón Zamora, Mercado Centro Comercial Reina del Cisne:* Cajero NCR Reciclador Multifunción; dirección: Calle Amazonas y 10 de noviembre.
3. *Cantón Chinchipe, Sucursal Zumba:* Cajero NCR Dispensador, Dirección: calle Sucre y Av. Del Ejército
4. *Cantón Nangaritza, Sucursal Guayzimi:* Cajero NCR Dispensador, Dirección: calle Cordillera del Cóndor y Loja.
5. *Cantón Centinela del Cóndor, Sucursal Zumbi:* Cajero NCR Reciclador Multifunción; dirección: Macará y 24 de Mayo
6. *Cantón Yacuambi, Sucursal Yacuambi:* Cajero NCR Dispensador; dirección: calle Zamora y Miguel Diaz



Provincia del Azuay:

7. *Cantón Cuenca, sucursal Cuenca:* Cajero NCR Reciclador Multifunción;

Matrix (banca electrónica)

Es el canal electrónico (portal web y aplicación móvil IOS y ANDROID) que permitirá a la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Zamora Chinchipe brindar una alternativa digital de sus productos y servicios a sus socios finales, permitiéndoles realizar múltiples consultas y transacciones financieras de forma autónoma, segura y rápida a través de Internet.

Acreditaciones

Acreditación de sueldos mediante el Sistema de Pago Interbancario del Banco Central del Ecuador (SPI). Solo tiene que hacer conocer su voluntad al pagador de su institución en la cual trabaja, y podrá cobrar su sueldo en cualquiera de las 11 oficinas de CACPE ZAMORA CHINCHIPE o a través de su tarjeta de débito VISA. Cabe recalcar que receptor transferencias a las cuentas ya no tiene costo alguno.

Transferencias

Transferencias de dinero entre cuentas de CACPE Zamora Chinchipe sin costo.

Transferencias a otras entidades financieras (bancos, cooperativas, mutualistas, pagos de tarjetas de crédito) por intermedio del Banco Central del Ecuador.

CACPE Cash

Agilita el pago de transacciones con el uso de CUASI CHEQUERA, CACPE Cash, valida y efectiva en cualquier oficina de CACPE Zamora Chinchipe Ltda. La cual permite retiros autorizados a terceras personas sin necesidad de libretas de ahorro.

Giros y remesas

Pago de remesas enviadas desde Estados Unidos, España e Italia por intermedio de las empresas: MONEY GRAM y DELGADO TRAVEL

Paga tus servicios básicos en forma rápida, ágil y oportuna

Realiza de forma ágil y oportuna en nuestras oficinas, las siguientes transacciones:

2. Retiros de Ahorros.
3. Depósitos de Ahorros a la Vista y Ahorros Programados.
4. Remesas nacionales e internacionales a través de Easypagos y Delgado Travel.
5. Transferencias internas entre socios.



6. Transferencias interbancarias
7. Cobro del Bono de Desarrollo Humano
8. Recaudación SUPA
9. Pago de servicios públicos (CNT, ANT, SRI)
10. Pagos SRI CEP - MATRICULACIÓN – RISE
11. Pagos IESS
12. Pago de Planes NETTPLUS, HUGHESNET, NETLIFE, SAITEL, TVCABLE, MASNET, INTERDATOS)
13. Pago de planillas de consumo eléctrico EERRSA
14. Pago de planillas de consumo de agua potable EMAPAZ EP
15. Recargas y planes telefonía móvil (Claro, Movistar y CNT)
16. Pago de facturas de ventas por catálogo (AVON, AZZORTI, BELCORP, ESIKA, L-BEL, LEONISA, L-EUDINE, OMNILIFE, ORIFLAME, YANBAL)
17. Pago de matrículas UTPL
18. Pago casas comerciales (CREDITOS ECONOMICOS, PYCCA, RM, D PRATI, ETA FASHION, UNICOMER)
19. Pago de créditos educativos
20. Pago de tarjetas de crédito.

Realiza de forma ágil y oportuna en nuestra banca electrónica, las siguientes transacciones:

21. Pago de tarjetas de crédito.
22. Transferencias entre socios.
23. Transferencias interbancarias.
24. Consultas créditos y garantías.
25. Consultas de saldos e inversiones.
26. Pago de servicios públicos.



27. Pago de municipios
28. Recargas.
29. Pagos de catálogos.
30. Pagos de planes.
31. Pagos de servicios varios

Seguridad financiera

32. Empresa 100% Zamorana Chinchipense.
33. Institución contralada por la Unidad de Análisis Financiero del Ecuador.
34. Cooperativa del segmento 2 controlada por la Súper Intendencia de Economía Popular y Solidaria.
35. Regulación y control de tasas de intereses a través de Banco Central del Ecuador.
36. Sus depósitos están protegidos por la Corporación del Seguro de Depósitos del Ecuador.



19. GESTIONES ADMINISTRATIVAS Y DE REPRESENTACIÓN

Durante el año 2024, se realizaron actividades de apoyo, colaboración o donaciones de la siguiente manera:

1. Donación de indumentaria al club de futbol formativo L.J con la entrega de camisetas para su participación en los torneos internos del club en la ciudad de Zamora



2. Fomento deportivo a la escuela de educación física (Escuela parroquia Cumberatza).





3. Donación de implementos a la Liga deportiva provincial estudiantil de Zamora Chinchipe.





4. Indumentaria a las mujeres emprendedoras del cantón Yacuambi.



5. Donación de uniformes al Club Barrial San Carlos.



6. Donación de pañales y refrigerios al Centro de referencia y Acogida Institucional para personas con Discapacidad “Monseñor Jorge Mosquera B”.



7. Donación de implementos deportivos para la escuela Ciudad de Zumba – Chinchipe.



8. Apoyo al proyecto Sembrando Futuro – Yantzaza.



9. Entrega de equipos tecnológicos, educación financiera y participación activa en el aniversario de la Unidad Educativa del Milenio ARUTAM en el cantón EL PANGUI



- 10. Fortalecimiento de conocimientos a emprendedores a través del taller de repostería Dulce Balance



- 11. Entrega de implementos deportivos para futbol y baloncesto a todas las unidades educativas que fueron participes del Festival de Danza Wawamasharo





12. Entrega de incentivos a los deportistas de Taekwondo de la ciudad de Zamora, quienes participaron en la ciudad de Cuenca en los juegos juveniles.



13. Entrega de presentes deportivos para la escuela Municipal de Zamora.



- 14. Apoyo en la participación de emprendedores zamoranos en el Chakra Fest de la ciudad del Puyo.



- 15. Apoyo a emprendedores que representaron a nuestra provincia con sus productos en la 195 feria de Loja.



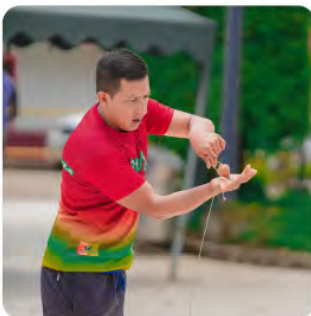
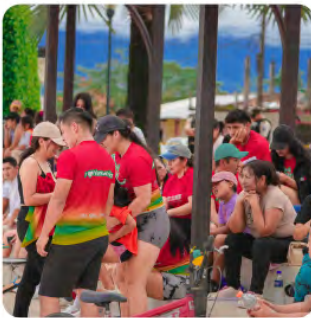
16. Entrega de presentes para el Bingo unidos por el deporte, en beneficio de la Federación Deportiva Provincial de Zamora Chinchipe



17. Capacitación en Educación Financiera en el cantón Yacuambi.



18. Participación en la organización y desarrollo del evento JORGAS GUAYZIMI 2024





19. Apoyo y participación del evento cultural en el cantón Yacuambi, celebrando nuestras raíces y tradiciones.



20. Apoyo a emprendedores que representaron a nuestra provincia en el proyecto de Becas Misión Ecuador en la provincia de Napo.





21. Entrega de alimentos a la Fundación Deportivo Colectivo Zamorano para apoyar a las familias de Quilanga, afectadas por el reciente incendio forestal.



22. Donación de césped sintético para el aula de motricidad de la escuela Eloy Alfaro Inicial 2 paralelo B.





23. Reconocimiento al esfuerzo y valor del Benemérito Cuerpo de Bomberos del cantón Zamora.



24. Lanzamiento y ejecución del proyecto Navidad para Todos





1. Participación de la expo feria de emprendimientos e inauguración de la gasolinera GASEL

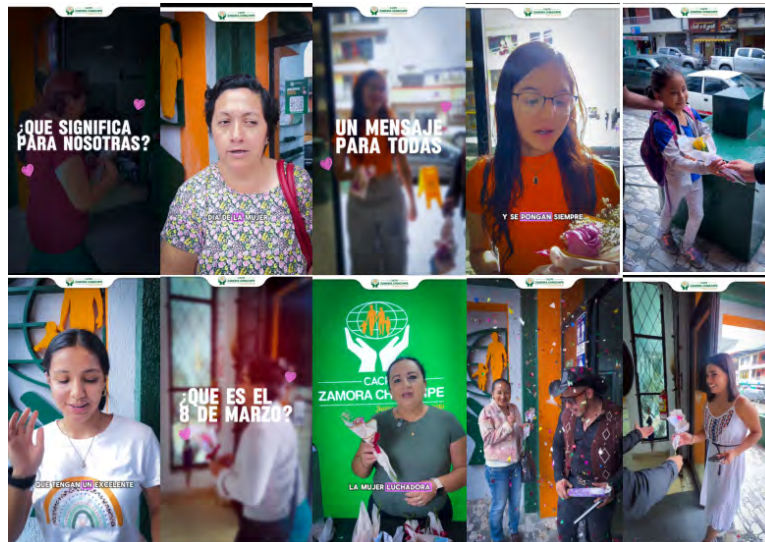


1. Auspiciantes del evento realizado por la EMAPAZ sobre el Día Mundial del Agua.





1. Entrega de presentes por el día internacional de la Mujer



2. Entrega de presentes barrio La Chonta – Timbara – Zamora.



3. Participación en feria de emprendimientos Guayzimi



4. Participación en feria de emprendimientos Valladolid



5. Participación en la maratón por la nueva infancia 6k, con el fin de combatir la desnutrición infantil (evento organizado por la Secretaria Técnica del Ecuador crece sin desnutrición infantil)



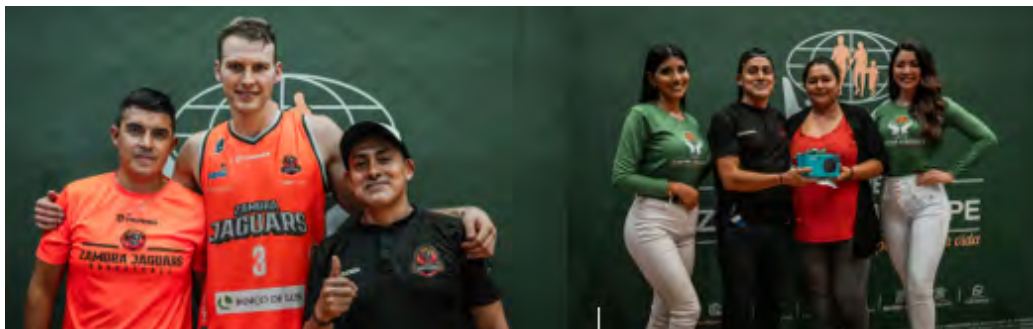
6. Apoyo con indumentaria para Fustala La Quebrada de San Francisco.



7. Capacitaciones de liderazgo, empoderamiento y comunicación a Docentes del distrito Yantzaza – El Pangui.

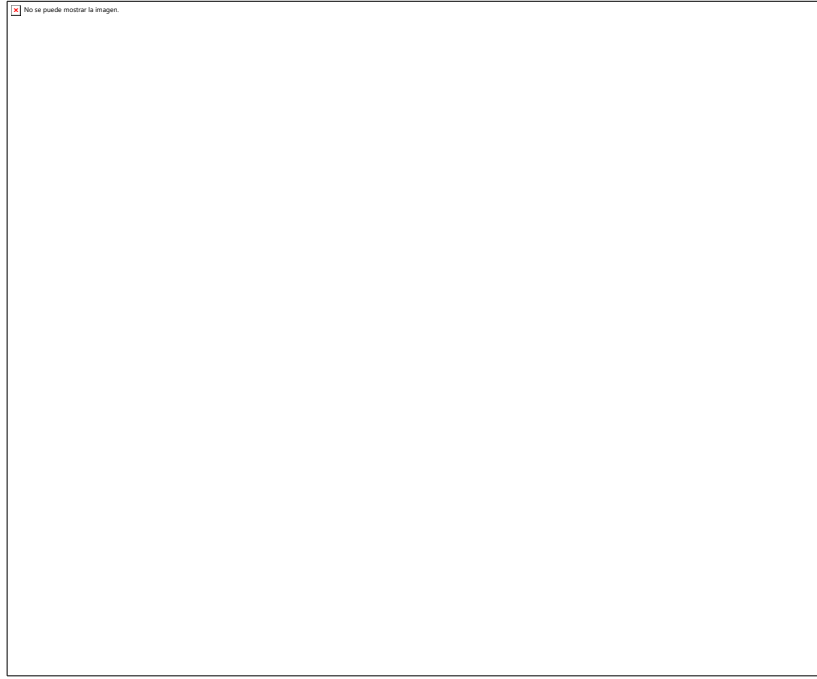


8. Activación de marca en el medio tiempo de los partidos de baloncesto profesional del Club Zamora Jaguars.





9. Apoyo al emprendedor participante de la FEPTURY



10. Donación de medallas y trofeos a la escuela Bracamoros.



11. Donación de una bicicleta para la Rifa Navideña del CDI “Lucecitas del Saber”



12. Donación de medallas y trofeos para las Primeras Olimpiadas Estudiantiles del Distrito 19D01 Yacuambi-Zamora



13. Asistencia y coordinación de otros eventos instituciones:



No se puede mostrar la imagen.