



Para el reporte de los indicadores se ha tomado como referencia la normativa de la SB, como un proceso de buena práctica, y lo previsto en la RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-IGJ-INR-INSESF-INFMR-INGINT-2025-0144 y su reforma RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-IGJ-INR-INSESF-INGINT-2025-0195 a la NORMA DE BUEN GOBIERNO COOPERATIVO PARA EL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

INFORMACIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO DE LA CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS CONAFIPS 2024			
A	INDICADOR	DIRECCIÓN RESPONSABLE	RESPUESTA
CONFORMACIÓN DEL CAPITAL			
A.1			
A.1.1	Informe sobre la composición del capital de la entidad, distribución del capital o de las aportaciones. Revelación de las instituciones vinculadas.	Número de accionistas o socios según correspondan en los últimos tres (3) años. Personas naturales y jurídicas.	Gerencia Financiera La CONAFIPS cuenta con un único accionista, propietario del 100 % de las acciones, que es el Ministerio de Economía y Finanzas, en representación del Estado ecuatoriano.
A.1.2	Distribución del capital de los accionistas.	Distribución porcentual del capital por rango: de US\$ 1000 a 5000; de 5001 a 10.000; de 10.001 a 50.000; de 50.001 a 100.000; más de 100.000.	El 100 % del capital social de la CONAFIPS pertenece al Ministerio de Economía y Finanzas, en representación del Estado ecuatoriano. El capital institucional asciende a USD 252.959.736,64.
A.1.3		Clasificación de los accionistas o de los socios por tiempo de permanencia: menos de 1 año; de más de 1 a 3 años; de más de 3 a 5 años; y, más de 5 años.	Desde el 30 de junio de 2021, el 100 % de las acciones de la CONAFIPS pertenece al Ministerio de Economía y Finanzas.
PARTICIPACIÓN EN LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS DE SOCIOS EN EL CASO DE LA CONAFIPS PARTICIPACIÓN EN EL DIRECTORIO			
A.2.1	Número de Directorios realizados durante el año, incluyendo la siguiente información:	Número total de miembros del Directorio o delegados asistentes / Número total de miembros del Directorio de la entidad.	Secretaría General Número de Directorios realizados durante el año: 22 desde el Directorio número 152 al 173 / Número total de miembros del Directorio de la entidad (CONAFIPS) : Secretario General y Presidenta del Directorio : 2 miembros
	Fecha del Directorio (dd-mm-aa).		Secretaría General 1 - 152 - 23/1/2025 - EXTRAORDINARIA Presencial 2 - 153 - 30/1/2025 - EXTRAORDINARIA Presencial 3 - 154 - 7/2/2025 - EXTRAORDINARIA - Virtual 4 - 155 - 21/2/2025 - EXTRAORDINARIA Virtual 5 - 156 - 14/3/2025 - ORDINARIA Virtual 6 - 157 - 26/3/2025 - EXTRAORDINARIA Virtual 7 - 158 - 14/4/2025 - EXTRAORDINARIA Virtual 8 - 159 - 30/4/2025 - EXTRAORDINARIA Virtual 9 - 160 - 28/5/2025 - EXTRAORDINARIA Virtual 10 - 161 - 25/6/2025 - EXTRAORDINARIA Presencial 11 - 162 - 30/6/2025 - EXTRAORDINARIA Virtual 12 - 163 - 22/7/2025. - EXTRAORDINARIA Virtual 13 - 164 - 30/7/2025 - EXTRAORDINARIA Virtual 14 - 165 - 20/8/2025 - EXTRAORDINARIA Virtual 15 - 166 - 29/8/2025 - EXTRAORDINARIA Virtual 16 - 167 - 12/9/2025 - EXTRAORDINARIA Virtual 17 - 168 - 18/9/2025 - EXTRAORDINARIA Virtual 18 - 169 - 30/9/2025 - EXTRAORDINARIA Virtual 19 - 170 - 29/10/2025 - EXTRAORDINARIA Virtual 20 - 171 - 19/11/2025 - EXTRAORDINARIA Virtual 21 - 172 - 28/11/2025 - EXTRAORDINARIA Virtual 22 - 173 - 16/12/2025 - ORDINARIA Virtual
	Tipo de Directorio ordinario o extraordinario.		Secretaría General Directorios Extraordinarios: 20 / Directorios Ordinarios: 2
	Número total de miembros del Directorio o delegado asistentes.	Número de miembros del Directorio o delegados que registraron su voto en el Directorio frente al total de miembros del Directorio o sus delegados de la entidad.	Secretaría General Número total de miembros del Directorio o delegado asistentes: (6 miembros, 4 delegados). El Directorio de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias se encuentra conformado por 6 miembros de los cuales 4 han delegado su participación.

A.2.2	Gastos totales erogados por el Directorio.- Es la totalidad de gastos erogados para la celebración de cada Directorio, incluyendo cualquier tipo de gasto realizado (publicidad, logística y otros).	Promedio de los gastos erogados para la realización del Directorio por asistente.	Gerencia Financiera	La CONAFIPS no cuenta con asignaciones presupuestarias específicas destinadas a la realización de sesiones del Directorio; por tanto, no se generan gastos.
A.2.3	Número total de miembros del Directorio o sus delegados que participaron en la última elección a miembros del directorio, se podrá clasificar por género de los participantes. Los datos que se deben incluir son los siguientes: 1. Fecha de la última elección de representantes (dd-mm-aa). 2. Número total de miembros del Directorio a dicha junta general.		Secretaría General	No aplica ya que los integrantes del Directorio son delegados de los Ministerios Según el Art. 162 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.- Directorio.- "...El Directorio estará integrado por los siguientes miembros: a) Un representante por cada uno de los Ministerios de Estado responsables de la coordinación de la política económica, de la producción y de desarrollo social; b) Un representante del ministerio de Estado responsable de las finanzas; y, c) Un representante del ministerio de Estado responsable de la inclusión económica y social. Actuará como Presidente del Directorio, el representante del ministerio de Estado a cargo de la coordinación de desarrollo social y como secretario, el Director General de la Corporación, este último con voz y sin derecho a voto" La Codificación del Estatuto Social de la Corporación Nacional de Finanzas Populares expedido mediante Resolución No. CONAFIPS-DIRECTORIO-018-2025, suscrito el 5 de noviembre de 2025 establece la conformación del Directorio de la siguiente forma: "Artículo 11.- Conformación del Directorio: El Directorio de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias está conformado por los siguientes miembros: 1. Delegado permanente del Presidente de la República, quién ejercerá la Presidencia y tendrá el voto dirimente; 2. Ministro de Economía y Finanzas, o su delegado permanente; 3. Ministro de Producción, Comercio Exterior, Inversiones y Pesca, o su delegado permanente; 4. Ministro de Inclusión Económica y Social, o su delegado permanente; 5. Secretaría Nacional de Planificación o su delegado permanente; 6. El Gerente General quién actuará como Secretario del Directorio "
		1. Número de votos con los cuales fueron elegidos cada uno de los miembros del directorio actual.	Secretaría General	N/A
		2. Número total de miembros del Directorio o sus delegados que votaron / Número total de miembros del Directorio o sus delegados de la entidad.	Secretaría General	N/A
A.2.4	Número total de miembros del directorio o delegados que fueron elegidos; tiempo para el cual fueron elegidos; número de votos con los cuales fueron elegidos; y, clasificación por género.	Tiempo promedio de permanencia de los miembros del directorio	Secretaría General	Número total de miembros del directorio o delegados que fueron elegidos: 6 miembros / tiempo para el cual fueron elegidos: Son por tiempo indefinido ; número de votos con los cuales fueron elegidos: Su conformación es según lo establece la RESOLUCIÓN NO. CONAFIPS-DIRECTORIO-018-2025 y, clasificación por género : Miembros: 4 mujeres y 2 varones / delegados : 2 mujeres y 2 varones Durante el período 2025, la permanencia de los miembros del Directorio fue la siguiente: CONAFIPS, 10 meses; Ministerio de Economía y Finanzas (MEF), 12 meses; Ministerio de Producción, Comercio Exterior e Inversiones (MPCEI), 7 meses; Ministerio de Desarrollo Humano (MDH), 6 meses; y Secretaría Nacional de Administración Pública y Planificación (SNAPP), 3 meses, registrándose un promedio de permanencia de 7,6 meses.
A.2.5	Participación de los accionistas o socios en decisiones adoptadas por la Junta General sobre la política de remuneraciones.	Número total de miembros del Directorio o delegados que aprobaron tales políticas / Número total de miembros del Directorio o delegados.	Secretaría General	No aplica
	Fecha de la junta general en la que se adoptaron las decisiones (dd-mm-aa).		Secretaría General	No aplica
	Número total de accionistas o socios asistentes.		Secretaría General	No aplica

A.2.6	Participación de los accionistas o socios en decisiones adoptadas en junta general de accionistas o de socios sobre la política que tratará conflictos de interés.	Número total de los miembros del Directorio o sus delegados que aprobaron tales políticas / Número total de miembros del Directorio o sus delegados de la entidad.	Secretaría General	No aplica (El Código de Ética vigente corresponde a 22 de febrero de 2024) https://www.finanzaspopulares.gob.ec/wp-content/uploads/2026/02/2_CODIGO_ETICA_V.09_febrero2024.pdf
	Fecha del Directorio en la que se adoptaron las decisiones (dd-mm-aa).		Secretaría General	No aplica
	Número total de miembros del Directorio o sus delegados.		Secretaría General	No aplica
INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO				
B				
B.1 CONFORMACIÓN DEL DIRECTORIO				
B.1.1	Características y rotación de los miembros del directorio o sus delegados.	Tiempo promedio de permanencia como miembros del directorio que se encuentra en funciones a la fecha de presentar la información.	Secretaría General	Durante el período 2025, la permanencia de los miembros del Directorio fue la siguiente: CONAFIPS, 10 meses; Ministerio de Economía y Finanzas (MEF), 12 meses; Ministerio de Producción, Comercio Exterior e Inversiones (MPCEI), 7 meses; Ministerio de Desarrollo Humano (MDH), 6 meses; y Secretaría Nacional de Administración Pública y Planificación (SNAPP), 3 meses, registrándose un promedio de permanencia de 7,6 meses. Esta dinámica evidencia un nivel de estabilidad razonable del Directorio, que contribuyó a una gestión más consistente y alineada con los objetivos institucionales.
B.1.2		Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del directorio que haga sus veces en cada comité.	Secretaría General	10 meses
B.1.3		Nivel de rotación.- Corresponde al tiempo promedio en años, durante los últimos cinco (5) años, que un directivo permanece como miembro del directorio o su delegado. Para el efecto se determina la rotación promedio en años, de todos los directivos que han formado parte del directorio o su delegado durante los últimos cinco (5) años.	Secretaría General	12 meses
B.1.4		Número de miembros del directorio o su delegado que tienen educación relacionada con administración, economía, finanzas o leyes.	Secretaría General	A diciembre de 2025, de los 28 participantes como miembros del Directorio y sus delegados que actuaron durante el período en mención, 16 tienen educación relacionada con Economía y Finanzas que representa el 57%, 8 poseen formación en Administración, Comercio y Marketing que representa el 29%, 3 tienen formación académica en Derecho que representa el 11%; y 1 participante posee el grado de tecnólogo, representando el 3%.
B.2	PARTICIPACIÓN DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO EN LOS COMITÉS: AUDITORÍA, RIESGOS, CUMPLIMIENTO, ÉTICA, RETRIBUCIONES			

B. 2.1	Funcionamiento de los comités.	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión.	Secretaría General	110 sesiones de comités Comité de Manejo de Crisis: 0 Comité de Administración Integral de Riesgos: 15 Comité de Cumplimiento: 12 Comisión de Ética: 8 Comité de Inversiones: 17 Comisión de Calificación de Activos y Contingentes en Riesgos y Constitución de Provisiones: 5 Comité de Seguridad y Salud en el Trabajo: 6 Comité de Tecnología de la Información: 4 Comité de Transparencia y Acceso a la Información Pública: 12 Comité de Seguridad de la Información: 4 Comité de Gestión de Calidad de Servicio y el Desarrollo Institucional: 4 Comité Técnico: 13 Comité de Gobernanza: 1 Comité de Asignación de Cartera de Coactivas: 3 Comité de Gestión Social, Ambiental y Grupos de Interés: 2 Comité de Continuidad del Negocio: 4
B. 2.2	Comité de auditoría.	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión.	Secretaría General	No aplica
B. 2.3	Comité de riesgos.	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión.	Secretaría General	15 sesiones
B. 2.4	Comité de cumplimiento	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión.	Secretaría General	12 sesiones
B. 2.5	Comité de ética.	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión.	Secretaría General	8 sesiones
B. 2.6	Comité de retribuciones.	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión.	Secretaría General	No aplica
B.3	FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL			
B.3.1		Participación de los miembros del directorio o su delegado en procesos de capacitación.	Gerencia Administrativa / Secretaría General	En cumplimiento normativo la CONAFIPS, en función de su plan de capacitación aprobado por la Máxima Autoridad y el Ministerio del Trabajo, respectivamente invierte su presupuesto únicamente en personal que se encuentra bajo la nómina institucional, por tanto no se efectúa capacitaciones para los miembros del Directorio y sus Delegados.
B.3.2	Sistemas de promoción de la capacidad de los miembros del directorio o de su delegado.	Participación de los miembros del Directorio o su delegado en procesos de capacitación promocionados por la entidad.	Gerencia Administrativa / Secretaría General	Con respecto a la participación de los miembros del Directorio o sus delegados en procesos de capacitación promovidos por la entidad, cabe señalar que, en cumplimiento de la normativa vigente, la CONAFIPS, en función de su Plan de Capacitación aprobado por la Máxima Autoridad y el Ministerio del Trabajo, destina su presupuesto exclusivamente a la formación del personal que se encuentra bajo la nómina institucional. En consecuencia, no se contemplan procesos de capacitación dirigidos a los miembros del Directorio que pertenezcan a instituciones externas a la CONAFIPS.
C	INFORMACIÓN SOBRE EL DIRECTORIO			
C.1	FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO			

C.1.1	Información cuantitativa sobre el funcionamiento del directorio o del organismo que haga sus veces.	Número total de reuniones del directorio realizadas en el año.	Secretaría General	22 sesiones
C.1.2		Número de miembros del directorio o sus delegados que asistieron a cada reunión.	Secretaría General	6 miembros
C.1.3	Participación en el comité de ética.	Número de casos reportados y número de casos resueltos por el comité de ética.	Gerencia de Asesoría Jurídica y Patrocinio	Se cuenta con cero casos reportados y cero casos resueltos por el comité de ética
C.1.4	Participación en la definición y cumplimiento del sistema de remuneraciones y compensación, escalas por niveles jerárquicos incluido aquellas dirigidas a los miembros del directorio	Número de desviaciones observadas en la aplicación de la política de remuneraciones y compensación.	Gerencia Administrativa	Las remuneraciones del personal en grado Jerárquico Superior -incluido el Presidente del Directorio (cuyo perfil de puesto se encuentra aprobado por el Ministerio del Trabajo)- como operativo están sujetos a lo dispuesto en la escala remunerativa fijada en el Acuerdo Ministerial No. MDT-2017-0166 y sus respectivas reformas; cabe aclarar que los miembros del directorio - exceptuando el Presidente de Directorio- no forman parte de la plana de personal institucional por tanto no reciben pagos por concepto de remuneraciones ni de otra índole.
C.2	NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO O EN EL ORGANISMO QUE HAGA SUS VECES			
C.2.1	Gasto total anual del directorio.- Corresponden a los gastos causados por los miembros del directorio en el período analizado. Se incluirá también gastos de capacitación, movilización u otros conceptos.	Gasto promedio de las reuniones realizadas por el Directorio en el período correspondiente al gasto: Monto del gasto efectuado / número de reuniones realizadas.	Gerencia Administrativa	La CONAFIPS no contempla asignaciones presupuestarias específicas para la realización de Directorio
C.2.2		Gasto promedio causado por los miembros del directorio o sus delegados que asisten a las reuniones. Monto de gastos efectuados / número de miembros asistentes a las reuniones.	Gerencia Administrativa	La CONAFIPS no contempla asignaciones presupuestarias específicas para la realización de Directorio
C.2.3		Monto de inversión en cursos de capacitación a los miembros del directorio o sus delegados / frente a número de miembros del directorio o sus delegados. Monto de inversión en los cursos de capacitación frente al total de gastos operativos de la entidad.	Gerencia Administrativa	En cumplimiento normativo la CONAFIPS, en función de su plan de capacitación aprobado por la Máxima Autoridad y el Ministerio del Trabajo, respectivamente invierte su presupuesto únicamente en personal que se encuentra bajo la nómina institucional, por tanto no se efectúa capacitaciones para los miembros del Directorio y sus Delegados.
C.3	USUARIOS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS			
C.3.1	Información sobre estadísticas de consultas y reclamos presentados por los usuarios de los servicios financieros. Casos resueltos por la propia entidad y casos presentados a resolución de la SEPS	Número de casos resueltos / Número de casos presentados	Gerencia de Planificación y Procesos	En el período 2025, la ciudadanía ha realizado consultas con respecto a: servicio de emisión de certificados de garantía de crédito el 58.55% de 1204 atenciones, seguido de 274 consultas de concesión de crédito que corresponde a 22.76%, siendo estos dos servicios de mayor atención con el 81.31% de requerimientos de consultas. El restante 18.69% de consultas se concentraron en los servicios de evaluación de organizaciones, fortalecimiento de organizaciones y certificados de garantías de inversiones. No se registraron reclamos.
C.3.2	Incorporación de clientes nuevos Crédito.	Número de OSFPS incorporados cada año.	Gerencia de Innovación y Desarrollo	42
	Incorporación de clientes nuevos FOGEPS.	Número de OSFPS incorporados cada año.	Gerencia de Innovación y Desarrollo	12
7	Salida de clientes Crédito.	Número de OSFPS que se retiran cada año.	Gerencia de Innovación y Desarrollo	33
	Salida de clientes FOGEPS.	Número de OSFPS que se retiran cada año.	Gerencia de Innovación y Desarrollo	5
D	INFORMACIÓN SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL			
1	CARACTERÍSTICAS DEL EQUIPO GERENCIAL			

D. 1	Información del equipo gerencial de las instituciones controladas.- Para el efecto se consideran como miembros del equipo gerencial, al gerente general, administrador principal o representante legal y a los niveles jerárquicos calificados como superior en el manual de funciones u organigrama de la entidad.		Gerencia Administrativa	Información a Diciembre de 2025
D. 1.1	Todos los indicadores se formularán sobre cada nivel jerárquico.	Tiempo de servicio en la entidad.	Gerencia Administrativa	Nro. Apellidos y Nombres años 1 CAMACHO BALSECA JOSSELIN MARIELLO 0,23 2 CASTRO PAZMIÑO MELIDA DEL ROCIO 1,65 3 CEVALLOS ALCOSER PAUL MARCELO 6,47 4 CHALAMPUNTE FLORES CHRISTIAN LEONARDO 0,71 5 CHANGOLUISA CAHO VERÓNICA ANDREA 0,67 6 CHICAZA CONCHAMBAJ MANIRA ALEJANDRA 2,86 7 COLOMA VASCO FRANCISCO MARTIN 0,82 8 CORNEJO AGUIRRE ANDREA BELEN 4,25 9 GUAMBA MAFLA MARJORY NOEMÍ 2,42 10 JIMENEZ GUERRA IJUAN SEBASTIAN 6,54 11 LOACHAMIN MELO EVELYN JADIRA 12,85 12 LOOR ITURRALDE MARIA BELEN 1,32 13 LOPEZ MAYORGA ALICIA DEL ROCIO 1,49 14 LUCERO YEPEZ MILTON ROBERTO 4,34 15 MORENO PICON ALICIA CAROLINA 1,63 16 MOSQUERA ALCOSER HECTOR VINICIO 3,12 17 PAREDES PIGUAVE EDUARDO FABRICIO 4,23 18 RUIZ LOPEZ CARLOS EDUARDO 0,33 19 SANCHEZ MONTENEGRO MARCELO 0,42 20 VELASTEGUÍ CORONELLINET JACQUELINE 4,62 21 YANEZ CABRERA CAROLA ALEXANDRA 1,72
D. 1.2		Tiempo promedio de permanencia del equipo gerencial en esas funciones asignadas.	Gerencia Administrativa	Año 2025: 2,8 años
D. 1.3		Participación en el equipo gerencial por género.	Gerencia Administrativa	Año 2025: Masculino 9 Femenino 12
D. 1.4		Clasificación del equipo gerencial por nivel de estudios: secundaria, superior, post grado.	Gerencia Administrativa	Año 2025: Secundaria: 0 Tercer Nivel: 9 Cuarto Nivel: 12
INFORMACIÓN LABORAL				
E. 1	CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD			
E. 1.1		Número de empleados de la entidad en los últimos tres (3) años, clasificados por género.	Gerencia Administrativa	Año 2023: Total: 140 Masculino: 53 Femenino: 87 Año 2024: Total: 152 Masculino: 65 Femenino: 87 Año 2025: Total: 150 Masculino: 64 Femenino: 86

E.1.2	Características de los empleados de la entidad.	Número de empleados de la entidad clasificados por nivel de educación, para los tres (3) años. Niveles de educación: primaria, secundaria, superior, post grado.	Gerencia Administrativa	Año 2023: Postgrado:58 Superior: 66 Secundaria:9 Año 2024: Postgrado:57 Superior: 86 Secundaria:9 Año 2025: Postgrado:61 Superior: 84 Secundaria:5
E.1.3		Número de empleados relacionados directamente con operaciones de captación y crédito, en los últimos tres (3) años.	Gerencia Administrativa	Año 2023: 43 Año 2024: 33 Año 2025: 34
E.1.4		Clasificación de los empleados por su permanencia: menos de un año; de 1 a 3 años; más de 3 a 5 años; más de 5 años.	Gerencia Administrativa	Año 2023 Más de 3 a 5 años: 45 De 1 a 3 años: 52 Menos de 1 año: 42 Año 2024 Más de 3 a 5 años: 73 De 1 a 3 años: 42 Menos de 1 año: 37 Año 2025 Más de 3 a 5 años: 79 De 1 a 3 años: 39 Menos de 1 año: 32
E.1.5		Salidas de personal en cada uno de los tres (3) últimos años.	Gerencia Administrativa	2023: 37 2024: 44 2025: 50
E.1.6		Clasificación del personal por rangos de salarios.	Gerencia Administrativa	Nivel Jerárquico Superior: 23 \$2115-\$4463 Servidor Bancario 10: 18 \$2034-\$2408 Servidores Bancarios 8: 37 \$1.676 Servidores Públicos 6,7: 42 \$1212-\$1412 Servidores Bancarios 4,5: 21 \$817-\$1086 código de trabajo : 9 \$591-\$596
E.2				
E.2.1	Programas de capacitación.	Valor de la inversión en capacitación (Para cada uno de los tres (3) últimos años).	Gerencia Administrativa	Valor inversión: 2023.- USD 24616,4 2024.- USD 4,160 2025: USD 0,00
E.2.2		Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en cada año.	Gerencia Administrativa	No. de eventos de capacitación 2023.-31 2024.- 22 2025.- 23
E.2.3		Número de asistentes a los programas de capacitación / Número de empleados de la entidad en cada año.	Gerencia Administrativa	No. de asistentes 2023.- 207 (incluido los exservidores) 2024.- 402 (incluido los exservidores) 2025.- 159/150 (incluido los exservidores)

INFORMACIÓN DE BUENAS PRÁCTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO				
CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES				
CONTENIDO DEL INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO A PRESENTARSE ANTE EL DIRECTORIO				
A				
A.1	CONFORMACIÓN DEL CAPITAL		DIRECCIÓN RESPONSABLE	
	Informe sobre la composición del capital de la entidad, distribución de los accionistas o de las aportaciones de los socios si fuere el caso. Revelación de las instituciones vinculadas. (reformado con resolución No. JB-2012-2238 de 17 de julio del 2012)		Gerencia Financiera	<p>El único accionista de la CONAFIPS es el Ministerio de Economía y Finanzas, en representación del Estado ecuatoriano, conforme al contrato de compra y venta de acciones suscrito el 30 de junio de 2021 entre el Banco Central del Ecuador y el Ministerio de Economía y Finanzas, mediante el cual se transfirió la totalidad de las acciones.</p> <p>La estructura de capital de la CONAFIPS al cierre del año 2025 es de \$252.959.736,64, manteniéndose como único accionista y propietario del 100% de las acciones el Ministerio de Economía y Finanzas conforme la Acción Única de Capital Autorizado, Suscrito y Pagado SERIE: CONAFIPS-AO-005, de 30 de junio de 2021, en concordancia con la Disposición Transitoria Quinta de la Ley Orgánica Reformatoria al Código Orgánico Monetario y Financiero para la Defensa de la Dolarización, publicada en el Primer Suplemento del Registro Oficial No. 443 del 03 de mayo de 2021, que dispone al Banco Central del Ecuador (BCE) transferir las acciones que mantenía respecto de la CONAFIPS al Ministerio de Economía y Finanzas (MEF).</p>
	Estadísticas sobre la conformación de capital.	Número de accionistas o socios según correspondan en los últimos tres (3) años. Personas naturales y jurídicas. (reformado con resolución No. JB-2012-2238 de 17 de julio del 2012)	Gerencia Financiera	Durante los últimos tres años, la CONAFIPS ha mantenido un único accionista, correspondiente al Ministerio de Economía y Finanzas, en representación del Estado ecuatoriano.
		Distribución porcentual del capital por rango: de US\$ 1000 a 5000; de 5001 a 10.000; de 10.001 a 50.000; de 50.001 a 100.000; más de 100.000.	Gerencia Financiera	El 100 % del capital institucional corresponde al Ministerio de Economía y Finanzas. El capital social de la CONAFIPS es de USD 252.959.736,64.
		Clasificación de los accionistas o de los socios por tiempo de permanencia: menos de 1 año; de más de 1 a 3 años; de más de 3 a 5 años; y, más de 5 años. (reformado con resolución No. JB-2012-2238 de 17 de julio del 2012)	Gerencia Financiera	Desde el 30 de junio de 2021, el Ministerio de Economía y Finanzas mantiene el 100 % de participación accionaria en la CONAFIPS.
A.2	PARTICIPACIÓN EN EL DIRECTORIO			

A. 2.1	Información de Directorios celebrados durante el año bajo análisis, con los siguientes campos de información:	Orden del día de los directorios realizados y las resoluciones adoptadas.	Secretaría General	<p>1- 23-ene-25 sesión 152 1-30-ene-25 sesión 153 2-07-feb-25 sesión 154 3 - 21-feb-25 sesión 155 4 - 14-mar-25 sesión 156 5 - 26-mar-25 sesión 157 6 - 14-abr-25 sesión 158 7 - 30-abr-25 sesión 159 8 - 28-may-25 sesión 160 9 - 25-jun-25 sesión 161 10- 30-jun-25 sesión 162 11 - 22-jul-25 sesión 163 12 - 30-jul-25 sesión 164 13 - 20-ago-25 sesión 165 14 - 29-ago-25 sesión 166 15 - 12-sep-25 sesión 167 *16 - 18-sep-25 sesión 168 17 - 30-sep-25 sesión 169 18 - 29-oct-25 sesión 170 19 - 19-nov-25 sesión 171 20 - 28-nov-25 sesión 172 19 - 26/12/2025 sesión 173</p> <p>(el orden del día de las sesiones de Directorio reposan en el archivo de la Secretaría General)</p>
	Número total de miembros del Directorio o sus delegados asistentes.	Número de asistentes que registraron su voto en la junta / Total de accionistas o socios de la entidad	Secretaría General	6 miembros
A. 2.2	Gastos totales erogados por el directorio.- Es la totalidad de gastos erogados para la celebración de cada directorio, incluyendo cualquier tipo de gasto realizado (dietas, publicidad, transporte, alquiler, otros).	Total gastos asimilables al directorio / Total de miembros del directorio o sus delegados asistentes para cada directorio.	Gerencia Administrativa	La CONAFIPS no incide en gastos por reuniones de Directorio ni asimilables
A. 2.3	Número total de miembros del directorio o sus delegados que participaron en la última elección a miembros del directorio, la información se podrá clasificar por género de los participantes. Los datos que se deben incluir son los siguientes: (reformado con resolución No. JB-2012-2238 de 17 de julio del 2012)		Secretaría General	No aplica
	1. Fecha de la última elección de representantes (dd-mm-aa).	1. Número de votos con los cuales fueron elegidos cada uno de los miembros del directorio actual.	Secretaría General	No aplica
	2. Número total de miembros del directorio o sus delegados asistentes a dicha junta.	2. Número total de miembros del directorio o sus delegados asistentes / Número total de miembros del directorio o sus delegados.	Secretaría General	No aplica
A. 2.4		Miembros del directorio o del organismo que haga sus veces que fueron elegidos y su perfil, tiempo para el cual fueron elegidos, número de votos con los cuales fueron elegidos	Secretaría General	No aplica

	<p>Información de los miembros elegidos del directorio o del organismo que haga sus veces.</p>	<p>Tiempo promedio de permanencia de los representantes del directorio o del organismo que haga sus veces</p>		<p>Presidente del Directorio: Mgs. Roberto José Romero Von Buchwald Sesión 152 de 23 de enero de 2025- CONAFIPS Delegado permanente del Presidente de la República Mgs. Juan Carlos Vega Malo Desde la Sesión 153 de 30 de enero de 2025. Hasta la sesión 154 de 07 de febrero de 2025- MEF Ministro de Economía y Finanzas Ing. Luis Alberto Jaramillo Granja Sesión 155 de 21 de febrero de 2025- MEF Mgs. María Belén Looor Iturralde Desde la Sesión 156 de 17 de marzo de 2025. Hasta la sesión 173 de 26 de diciembre de 2025 (actualmente en funciones) CONAFIPS Delegado permanente del Presidente de la República</p> <p>Vicepresidente Ministro de Economía y Finanzas o su delegado permanente</p> <p>MIEMBROS: Mgs. Juan Carlos Vega Malo Desde la sesión 152 de 23 de enero de 2025. Hasta la sesión 154 de 07 de febrero de 2025 Ing. Luis Alberto Jaramillo Granja Desde la sesión 155 de 21 de febrero de 2025. Hasta la sesión 158 de 14 de abril de 2025 Mgs. Saniha Belén Moya Angulo Desde la sesión 159 de 30 de abril de 2025. Hasta la sesión 173 de 26 de diciembre de 2025</p> <p>DELEGADOS: Mgs. Kimberly Gruchenska Cels Calderón Desde la sesión 152 de 23 de enero de 2025. Hasta la sesión 173 de 26 de diciembre de 2025 (actualmente en funciones) - MEF - Miembro del Directorio</p> <p>Ministro de Producción, Comercio Exterior e Inversiones MIEMBROS: Lcdo. Carlos Alberto Zaldumbide López Desde la sesión 155 de 21 de febrero de 2025. Hasta la sesión 157 de 26 de marzo de 2025 Ing. Luis Alberto Jaramillo Granja Desde la sesión 152 de 23 de enero de 2025. Hasta la sesión 154 de 07 de febrero de 2025 Desde la sesión 158 de 14 de abril de 2025. Hasta la sesión 173 de 26 de diciembre de 2025</p> <p>DELEGADOS: Ing. Alejandro César Cedeño Rangel Desde la sesión 152 de 23 de enero de 2025. Hasta la sesión 153 de 30 de enero de 2025 Ing. Miguel Evangelista Yépez Sesión 154 de 07 de febrero de 2025 Desde la sesión 162 de 30 de junio de 2025. Hasta la sesión 173 de 26 de diciembre de 2025</p> <p>Lcdo. Álvaro Fernández Guevara Meléndez</p>
<p>A. 2.5</p>	<p>Decisiones adoptadas en el directorio sobre la política de remuneraciones.</p>	<p>Resumen ejecutivo de las políticas aprobadas sobre las remuneraciones.</p>	<p>Gerencia Administrativa</p>	<p>Según el Art. 163 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.- Directorio.- "...El Directorio estará integrado por los siguientes miembros: a) Un representante por cada uno de los Ministerios de Estado responsables de la coordinación de la política económica, de la producción y de desarrollo social; b) Un representante del ministerio de Estado responsable de las finanzas; y, c) Un representante del ministerio de Estado responsable de la inclusión económica y social. Actuará como Presidente del Directorio, el representante del ministerio de Estado a cargo de la coordinación de desarrollo social y como secretario, el Director General de la Corporación, este último con voz y sin derecho a voto"</p> <p>El Directorio de la CONAFIPS no adopta decisiones al respecto de las políticas de remuneraciones, dado que esto viene fijado por el Ministerio del Trabajo en su Acuerdo Ministerial No. MDT-2017-0166 y sus reformas posteriores</p>
	<p>Fecha del directorio en la que se adoptaron las decisiones (dd.mm.aa)</p>	<p>Número total de miembros del directorio o su delegado.</p>	<p>Gerencia Administrativa</p>	<p>Según el Art. 163 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.- Directorio.- "...El Directorio estará integrado por los siguientes miembros: a) Un representante por cada uno de los Ministerios de Estado responsables de la coordinación de la política económica, de la producción y de desarrollo social; b) Un representante del ministerio de Estado responsable de las finanzas; y, c) Un representante del ministerio de Estado responsable de la inclusión económica y social. Actuará como Presidente del Directorio, el representante del ministerio de Estado a cargo de la coordinación de desarrollo social y como secretario, el Director General de la Corporación, este último con voz y sin derecho a voto"</p> <p>El Directorio de la CONAFIPS no adopta decisiones al respecto de las políticas de remuneraciones, dado que esto viene fijado por el Ministerio del Trabajo en su Acuerdo Ministerial No. MDT-2017-0166 y sus reformas posteriores</p>

	las decisiones (quórum);	Número total de miembros del directorio o su delegado que aprobaron tales políticas / Número total de miembros del directorio o su delegado.	Gerencia Administrativa	<p>Según el Art. 163 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.- Directorio.- "...El Directorio estará integrado por los siguientes miembros: a) Un representante por cada uno de los Ministerios de Estado responsables de la coordinación de la política económica, de la producción y de desarrollo social; b) Un representante del ministerio de Estado responsable de las finanzas; y, c) Un representante del ministerio de Estado responsable de la inclusión económica y social. Actuará como Presidente del Directorio, el representante del ministerio de Estado a cargo de la coordinación de desarrollo social y como secretario, el Director General de la Corporación, este último con voz y sin derecho a voto"</p> <p>El Directorio de la CONAFIPS no adopta decisiones al respecto de las políticas de remuneraciones, dado que esto viene fijado por el Ministerio del Trabajo en su Acuerdo Ministerial No. MDT-2017-0166 y sus reformas posteriores</p>
A. 2.6	Decisiones adoptadas en el Directorio sobre la política que tratará conflictos de interés.	Resumen ejecutivo de las políticas aprobadas relacionadas con el tratamiento de conflictos de interés.	Secretaría General	No aplica (Código de Ética vigente corresponde a 22 de febrero de 2024)
	Fecha de la junta en la que se adoptaron las decisiones (dd-mm-aa).	Número total de miembros del directorio o su delegado	Secretaría General	No aplica
		Número total de miembros del directorio o su delegado que aprobaron tales políticas / Número total de socios.	Secretaría General	No aplica
A.3	ESTABLECIMIENTO DE MECANISMO PARA DIFUSIÓN DE INFORMACIÓN A LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO O SUS DELEGADOS			
A.3.1	Mecanismos de difusión implementados por la organización para ofrecer la información y generar consultas sobre tal información.	Número de miembros del directorio o su delegado que accedieron a la información.	Secretaría General	No se han registrado requerimientos
A.3.2	Sistemas de promoción de la capacidad de los accionistas o socios y nivel de participación.	Nivel de educación de los miembros del directorio o su delegado; oferta de cursos para elevar nivel educacional.	Gerencia Administrativa	<p>Los miembros del Directorio de la CONAFIPS, son fijados en función de Decreto Presidencial y corresponden según el Art. 163 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.- Directorio.- "... estará integrado por los siguientes miembros: a) Un representante por cada uno de los Ministerios de Estado responsables de la coordinación de la política económica, de la producción y de desarrollo social; b) Un representante del ministerio de Estado responsable de las finanzas; y, c) Un representante del ministerio de Estado responsable de la inclusión económica y social. Actuará como Presidente del Directorio, el representante del ministerio de Estado a cargo de la coordinación de desarrollo social y como secretario, el Director General de la Corporación, este último con voz y sin derecho a voto"</p>
A.3.3	Cursos de capacitación a los accionistas o socios sobre temas relacionados con el logro de un buen entendimiento de los temas hacer analizados, a fin de elevar la calidad de la participación.	Número de cursos; número de miembros del directorio o su delegado que participaron en los cursos ofrecidos.	Gerencia Administrativa / Secretaría General	En cumplimiento normativo la CONAFIPS, en función de su plan de capacitación aprobado por la Máxima Autoridad y el Ministerio del Trabajo, respectivamente invierte su presupuesto únicamente en personal que se encuentra bajo la nómina institucional, por tanto no se efectúa capacitaciones para los miembros del Directorio y sus Delegados.

A.3.4	Promulgación de principios de tolerancia, pragmatismo, cooperación y compromiso para evitar conflictos de interés y pugnas de poder.	Resumen ejecutivo sobre los principios que rigen la organización orientados a evitar conflictos de interés y pugnas de poder.	Secretaría General	No aplica ya que los integrantes del Directorio son delegados de los Ministerios Según el Art. 162 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.- Directorio.- "...El Directorio estará integrado por los siguientes miembros: a) Un representante por cada uno de los Ministerios de Estado responsables de la coordinación de la política económica, de la producción y de desarrollo social; b) Un representante del ministerio de Estado responsable de las finanzas; y, c) Un representante del ministerio de Estado responsable de la inclusión económica y social. Actuará como Presidente del Directorio, el representante del ministerio de Estado a cargo de la coordinación de desarrollo social y como secretario, el Director General de la Corporación, este último con voz y sin derecho a voto"
B	INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO			
B.1.	REVELACIÓN DE LOS ASUNTOS MATERIALES DE LA CONDICIÓN DE LA ENTIDAD FINANCIERA, NIVELES DE RIESGO Y POLÍTICAS DE IMPACTO EN LA ESTRATEGIA, POR PARTE DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO			
B.1.1	Informe por parte del directorio o del organismo que haga sus veces, ante la junta de accionistas o de socios referentes a los siguientes aspectos:			
	Cumplimiento de los objetivos estratégicos; de las posiciones de riesgo asumidas por la entidad en los diferentes tipos de riesgos, (mapa institucional de riesgo); y, de las acciones de control recomendadas para minimizar tales riesgos.	Presentación del informe.	Gerencia de Gestión de Riesgos	1. Informes Trimestrales de Administración Integral de Riesgos del 2025. 2. Informes Trimestrales de Calificación de Activos de Riesgo del 2025.
	Efectividad del ambiente de control y los temas representativos enunciados por las instancias de la organización encargadas de su evaluación: auditor interno, auditoría externa, comité de auditoría, comité de cumplimiento y comité de administración integral de riesgos.	Presentación del informe.	Gerencia de Gestión de Riesgos	1. Informe de seguimiento de resoluciones del Comité de Administración Integral de Riesgos del 2025.
	Determinación y resolución de los conflictos de interés que permita identificar con claridad las relaciones de la entidad o de las entidades integrantes del grupo financiero.	Presentación del informe.	Gerencia de Planificación y procesos	No se ha ventilado ningún caso de conflicto de interés en las sesiones de la Comisión de Ética desarrolladas bimensualmente durante el citado año. Para constancia de lo mencionado, remito link repositorio de las actas del año 2025. En caso de no tener acceso, solicitarlo a Secretaría General por favor: https://conafips2.sharepoint.com/:f:/s/INTRANETCONAFIPS/SecGeneral/!gBg3vQymHiASJUQ4_pP6KBvAfSDSfBhIHPEydyOuKTXjQY?e=3RT5MB
	Aplicación de la política de retribuciones y evaluación del desempeño del directorio o del organismo que haga sus veces y de la administración.	Presentación del informe.	Gerencia de Planificación y procesos	NO APLICA
				La Unidad de Cumplimiento no pertenece al Comité de Ética, tampoco maneja el rema de Conflicto de Intereses.

	Los lineamientos y aplicación del código de ética vigentes y las políticas tendientes a mitigar los conflictos de interés, adicionalmente los casos presentados ante el conocimiento del comité de ética y su resolución.	Presentación del informe.	Unidad de Cumplimiento	<p>Sesión 1: Memorando Nro. CONAFIPS-GAJP-2025-0181-MEM de 25 de febrero de 2025</p> <p>1.- Conocimiento y aprobación del Acta de la Sesión Ordinaria efectuada el 31 de diciembre de 2024.</p> <p>2.- Conocimiento de cumplimiento de disposiciones de la Comisión de Ética</p> <p>Sesión 2: Memorando Nro. CONAFIPS-GAJP-2025-0349-MEM de fecha 28 de abril de 2025: 2.- Conocimiento del procedimiento para la actualización del Código de Ética.</p> <p>Sesión 3: Memorando Nro. CONAFIPS-GAJP-2025-0516-MEM de fecha 26 de junio de 2025: - Conocimiento y aprobación del proceso de actualización al Código de Ética de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias, a través de la reforma a sus Artículos 19 y 25.</p> <p>Sesión 4: Memorando Nro. CONAFIPS-GAJP-2025-0672-MEM de fecha 06 de agosto de 2025: 1.- Conocimiento y aprobación del Informe de Elecciones de miembros de la Comisión de Ética para el período 2025-2026.</p> <p>Documento de respaldo: Informe de Elecciones de Miembros de la Comisión de Ética para el período 2025-2026.</p> <p>2.- Posesión de los miembros de la Comisión de Ética para el periodo 2025-2026.</p> <p>3.- Conocimiento del Oficio No. PR-SGIP-2025-0292-O de 23 de julio de 2025, remitido por la Secretaría General de Integridad de Pública (SGIP) mediante el cual se socializó la implementación de la Política Nacional de Integridad Pública.</p> <p>Sesión 5: Memorando Nro. CONAFIPS-GAJP-2025-0699-MEM de fecha 21 de agosto de 2025: 1</p> <p>Sesión 6: Memorando Nro. CONAFIPS-GAJP-2025-0720-MEM de fecha 29 de agosto de 2025: 1.- Avocar conocimiento y recomendar la aprobación del Reglamento Interno del Comité de Ética de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias.</p>
B. 1.2	Estadísticas del funcionamiento de los comités de auditoría, cumplimiento, riesgos, ética y retribuciones e indicadores de desempeño	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión.	Secretaría General	35 reuniones de los 3 comités: Comité de Administración Integral de Riesgos ²⁵ Comité de Cumplimiento ²² Comisión de Ética ²⁸
			Secretaría General	No aplica
			Secretaría General	No aplica
			Secretaría General	No aplica
B. 2.				
B.2.1	Comentarios sobre los sistemas de promoción de la capacidad de los miembros del directorio o sus delegados.	Presentación del informe.	Secretaría General	No Aplica
B.2.2	Estadísticas de participación en los programas de capacitación.	Participación de los miembros del directorio o de sus delegados en procesos de capacitación.	Secretaría General	El plan de capacitación responde a las necesidades del personal de nómina
		Participación de los miembros del directorio o sus delegados en procesos de capacitación promocionados por la entidad.	Secretaría General	No aplica
B.3.	INFORMACIÓN SOBRE EL FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO			
	NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO			
B.3.1	Gasto total anual del directorio.- Corresponde a los gastos causados por los miembros del directorio o sus delegados en el periodo analizado. Se incluirá también gastos de capacitación, movilización u otros conceptos.	Gasto promedio de las reuniones realizadas por el directorio en el período correspondiente al gasto: Monto del gasto efectuado / Número de reuniones realizadas.	Gerencia Administrativa	La CONAFIPS no contempla asignaciones presupuestarias específicas para la realización de Directorio
		Gasto promedio causado por los miembros del directorio que asisten a las reuniones.	Gerencia Administrativa	La CONAFIPS no contempla asignaciones presupuestarias específicas para la realización de Directorio
		Monto de gastos efectuados / Número de miembros asistentes a las reuniones.	Gerencia Administrativa	La CONAFIPS no contempla asignaciones presupuestarias específicas para la realización de Directorio

		Monto de inversión en cursos de capacitación a los miembros del directorio / Número de miembros del directorio.	Gerencia Administrativa	La CONAFIPS no contempla asignaciones presupuestarias específicas para la realización de Directorio
		Monto de inversión en los cursos de capacitación / Total de ingresos alcanzados por la entidad.	Gerencia Administrativa	La CONAFIPS no contempla asignaciones presupuestarias específicas para la realización de Directorio

9	INFORMACIÓN SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LOS OBJETIVOS DE BUEN GOBIERNO CORPORATIVO			
9.1	OBJETIVOS DEL BUEN GOBIERNO CORPORATIVO			

9,1,1	Promover una cultura organizacional basada en principios y valores éticos	CAPACITACION Y SENSIBILIZACIÓN ÉTICA ¿Cuántas capacitaciones relacionadas con ética, integridad, anticorrupción o Código de Ética se realizaron en el período evaluado? ¿Cuál fue el número total de funcionarios convocados a estas capacitaciones? ¿Cuántos funcionarios participaron efectivamente? ¿Cuál fue el porcentaje de participación? (participantes / convocados x 100) ¿Cuántas horas de capacitación en ética recibió cada funcionario en promedio? ¿Cuántos materiales de sensibilización o campañas comunicacionales se difundieron en el periodo?	Unidad de Cumplimiento	La Capacitación del Código de Ética no esta a cargo de la Unidad de Cumplimiento
9,1,2		DIFUSIÓN Y CUMPLIMIENTO DEL CÓDIGO DE ÉTICA ¿Cuántos funcionarios firmaron la declaración de conocimiento y compromiso del Código de Ética durante el período? ¿Cuántos casos de conflictos de interés declarados se registraron? ¿Cuántos casos de conflictos de interés fueron revisados y gestionados? ¿Cuántos procesos o procedimientos institucionales fueron actualizados para incluir criterios éticos?	Unidad de Cumplimiento	Estos documentos reposan en los expedientes del personal que estan bajo custodia de Talento Humano
9,1,3		ALERTAS Y MECANISMOS DE DENUNCIA ¿Cuántas denuncias relacionadas con posibles incumplimientos éticos se recibieron? ¿Cuántas denuncias fueron admitidas y pasaron a investigación? ¿Cuántas denuncias fueron cerradas durante el período? ¿Cuál es el tiempo promedio de resolución de una denuncia? ¿Cuántos casos fueron clasificados como: Conductas inapropiadas, Acoso laboral, Potenciales actos de corrupción, Mal uso de recursos (o según la tipología que use la institución)	Gerencia de Asesoría Jurídica y Patrocinio	¿Cuántas denuncias relacionadas con posibles incumplimientos éticos se recibieron? Cero denuncias. ¿Cuántas denuncias fueron admitidas y pasaron a investigación? Cero denuncias. ¿Cuántas denuncias fueron cerradas durante el período? Cero denuncias. ¿Cuál es el tiempo promedio de resolución de una denuncia? Sin registros por ausencia de denuncias. ¿Cuántos casos fueron clasificados como: Conductas inapropiadas, Acoso laboral, Potenciales actos de corrupción, Mal uso de recursos (o según la tipología que use la institución)? Sin registros por ausencia de denuncias.

9,1,4		EVALUACION DEL CLIMA ÉTICO EN LA INSTITUCIÓN ¿Cuántas encuestas de clima ético se aplicaron? ¿Cuántos funcionarios respondieron? ¿Cuál fue el índice de percepción ética promedio del periodo? ¿Cuántos hallazgos fueron identificados a través de mediciones?	Unidad de Cumplimiento	Talento Humano es responsable de las encuestas
9,2,1	Fortalecer la gestión institucional a través del cumplimiento de los lineamientos establecidos y la aplicación de los principios señalados en este Manual y demás normas relacionadas.	GESTION DE RIESGOS Y CONTROLES: ¿Cuántos riesgos están asignados por gerencia dentro del Mapa Institucional de Riesgos? ¿Cuántos riesgos tienen controles implementados y operativos? ¿Cuántos riesgos tienen controles pendientes o en proceso? ¿Cuántos eventos de riesgo ocurrieron durante el periodo? ¿Cuántos eventos fueron mitigados según los procedimientos establecidos? ¿Cuál es el nivel de avance (%) en los planes de tratamiento de riesgos?	Gerencia de Gestión de Riesgos	1. Matriz de riesgo operativo de la CONAFIPS. Se registran los eventos de riesgo POTENCIALES. La identificación se realiza de acuerdo con el catálogo de procesos (macroproceso, proceso y subproceso, tipo de proceso, proceso crítico, línea de negocio), evento de riesgo, controles y evaluación de los mismos, así como su estrategia de tratamiento.
9,2,2		EFICIENCIA EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS: ¿Cuántos procesos operativos mantiene la institución? ¿Cuántos procesos requieren reingeniería o mejora? ¿Cuántos procesos han sido actualizados en el periodo?	Gerencia de Planificación y Procesos	19 macroprocesos, 69 procesos y 92 subprocesos 10 procesos se actualizaron en el 2025
9,3,1	Mejorar el desempeño operativo a través de la mejora de procesos, toma de decisiones, planificación eficaz de las sucesiones, controles internos y gestión de riesgos.	MEJORA DE PROCESOS: ¿Cuántos procesos tiene mapeados la institución? ¿Cuántos procesos fueron revisados/actualizados en el periodo? ¿Cuántos proyectos de mejora se ejecutaron? ¿Cuántos trámites o actividades fueron eliminados o simplificados? Tiempo de ciclo promedio del(los) proceso(s) críticos (en días/horas). Reducción del tiempo de ciclo (%) respecto al periodo anterior. Ahorro estimado por mejoras si aplica.	Gerencia de Planificación y Procesos	ESTRATÉGICOS MACROPROCESOS 4, PROCESOS 11 SUBPROCESOS 11 SUSTANTIVOS: MAFROPROCESOS 7, PROCESOS 32 SUBPROCESOS 28 ADJETIVOS: MACROPROCESOS 8, PROCEOS 26, SUBPROCESOS 53
		EFICIENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES: Nº de tableros/indicadores utilizados por la gerencia (actualizados). Frecuencia de actualización de indicadores (semanal/mensual).	Gerencia de Innovación y Desarrollo	Nº de tableros (30)/(30) utilizados por las gerencias (actualizados). Frecuencia de actualización de indicadores (diaria/semanal/mensual), se tiene las tres frecuencias depende de cada tablero
		PLANIFICACIÓN DE SUCESIONES Y CONTINUIDAD OPERATIVA ¿Se dispone de un plan de sucesiones? fecha de actualización y vigencia Número de puestos críticos identificados en el Plan de Sucesiones Porcentaje de cobertura de sucesión en el periodo Número de sucesores identificados por puesto crítico Número de puestos críticos con 0 sucesores	Gerencia Administrativa	Plan de Contingencia para Cargos Críticos de fecha 22-09-2025 vigente. 20 puestos críticos identificados en el Plan de Sucesiones. No se ha aplicado el plan de sucesión el año 2025. 36 sucesores identificados por puesto crítico. No existe puestos críticos con 0 sucesores.

		CONTROL INTERNO Nº de controles clave definidos para procesos internos. Nº de controles probados/monitoreados en el período. Nº de observaciones (auditoría interna/externa, control interno) en el período. Porcentaje de observaciones cerradas dentro de plazo. Tiempo promedio de cierre de observaciones (días). Nº de controles nuevos implementados o mejorados (rediseñados).	Auditoría Interna Bancaria	Para los numerales 1, 2 y 3 en relación a Auditoría Interna se realizaron 93 controles de cumplimiento normativo. 3 relacionado con Auditoría Externa se cumplieron con 5 recomendaciones. 4 100% 5 entre 90 y 120 días 6 No aplica ya que los controles aplicados se realizan en función de la normativa vigente
9,3,1	Lograr mediante una gestión estratégica eficiente mayores oportunidades de atraer financiamiento en los mercados locales e internacionales.	GESTION ESTRATÉGICA Y PLANIFICACIÓN ¿Cuántos informes, análisis o estudios fueron elaborados para apoyar la toma de decisiones relacionadas con financiamiento? ¿Cuántos indicadores estratégicos se relacionan directamente con la sostenibilidad financiera o reputación institucional? ¿Cuántos indicadores fueron cumplidos durante el período?	Gerencia de Planificación y Procesos	No definido por parte de la Gerencia de Innovación y -desarrollo Desde la -Gerencia Financiera se emiten 12 informes al año de gestión de la Gerencia que muestra información relevante
9,3,2		RELACIONAMIENTO Y COOPERACION CON ENTIDADES ESTERNAS: ¿Cuántas reuniones, talleres o espacios de interacción con potenciales financiadores se ejecutaron en el período? ¿Cuántas solicitudes de información externa relacionadas con financiamiento respondió en el período?	Gerencia General	
9,3,3		GESTION DE INFORMACION FINANCIERA, TÉCNICA Y DOCUMENTAL ¿Cuántas bases de datos, informes o reportes para sustentar procesos de financiamiento nacional o internacional se ejecutaron en el período?	Gerencia de Innovación y Desarrollo	18
9,4,1	Facilitar la creación de un ambiente de confianza, transparencia y rendición de cuentas fortaleciendo las inversiones a largo plazo, la estabilidad financiera y la integridad en los productos y servicios financieros.	Indicadores de Confianza y Transparencia Porcentaje de información financiera y de gestión publicada en el portal de transparencia y datos abiertos	Gerencia de Planificación y Procesos	100%
9,4,1,1		Nivel de cumplimiento de la Ley Orgánica de Transparencia y Acceso a la Información Pública.	Gerencia de Planificación y Procesos	100%
9,4,1,2		Número de auditorías externas realizadas anualmente	Auditoría Interna Bancaria	1 a los estados financieros de la CONAFIPS
9,4,4,3		Tiempo promedio de respuesta a solicitudes de información	Secretaría General	1 o 2 días
9,4,1,4		Porcentaje de productos financieros revisados por la Unidad de Cumplimiento	Unidad de Cumplimiento	Diseño del producto financiero - EPS Transporte Rediseño producto financiero - Mi Casa Rediseño del producto financiero - Economía Popular y Solidaria Rediseñoservicio financiero - Emprendedores
9,4,2		Indicadores de Rendición de Cuentas Número de informes de rendición de cuentas presentados a la ciudadanía y organismos de control.	Gerencia de Planificación y Procesos	1 informe por cada período
9,4,2,1		Porcentaje de recomendaciones de la Contraloría General del Estado implementadas.	Auditoría Interna Bancaria	De los exámenes emitidos en el año 2025, se han cumplido con 1 recomendaciones

9,4,3		Indicadores de Inversiones a Largo Plazo y Estabilidad Financiera - Porcentaje de cartera destinada a proyectos de inversión de largo plazo	Gerencia Financiera	No aplica
9,4,3,1		Índice de morosidad de las operaciones de segundo piso	Gerencia Financiera	No aplica
9,4,3,2		Nivel de diversificación de productos financieros	Gerencia de Innovación y Desarrollo	4 Nuevos Productos diseñados
9,4,3,3		Calificación de riesgo institucional otorgada por la Superintendencia de Bancos o calificadoras externas	Gerencia de Gestión de Riesgos	PERSPECTIVA ESTABLE: Calificación "AAA" (A Septiembre 2025)
10.1	Atención a grupos de interés	Atención a grupos prioritarios: No. de mujeres atendidas en el periodo y monto de colocación No. de hombres atendidos en el periodo y monto de colocación No. de jóvenes atendidos en el periodo y monto de colocación No. de adultos mayores atendidos en el periodo y monto de colocación	Gerencia de Innovación y Desarrollo	"Atención a grupos prioritarios: No. de mujeres atendidas en el periodo y monto de colocación: CRÉDITO 19,180 Y \$163,075,261.62 / FOGEPS 366 Y 3,038,125 No. de hombres atendidos en el periodo y monto de colocación: CRÉDITO 12,187 Y \$102,013,486.81 / FOGEPS 339 Y \$3,387,293.27 No. de jóvenes atendidos en el periodo y monto de colocación: CRÉDITO 7,762 Y \$41,971,203.45 / FOGEPS 325 Y \$1,664,201.26 No. de adultos mayores atendidos en el periodo y monto de colocación: CRÉDITO 1,332 Y \$7,989,337.6 / FOGEPS 16 Y \$176,600
10.2		Colocación por sector urbano y rural	Gerencia de Innovación y Desarrollo	URBANO /CREDITO: \$148,006,281.83 Y 16,874 RURAL /CREDITO: \$117,082,466.6 Y 14,393 URBANO /FOGEPS: \$4,922,759 Y 501 RURAL /FOGEPS: \$1,502,659.27 Y 204
10.4		No. de Organizaciones pertenecientes al sector financiero popular y solidario atendidos en el período	Gerencia de Innovación y Desarrollo	Crédito 134 y Fogepe crédito 21 (de acuerdo a la SEPS con corte 7 abril de 2026, existen 412 organizaciones activas)
10.5		MEDIOS DE COMUNICACIÓN: No. de eventos y relaciones con medios de comunicación mantenidos en el período	Dirección de Comunicación Social	324 eventos organizados y que participa la CONAFIPS 124 en el primer semestre y 240 en el segundo semestre
10.6		Canales activos para comunicación interna y externa	Dirección de Comunicación Social	INTERNO: Info EXTERNO: https://www.finanzaspopulares.gob.ec/ , redes sociales