



|   |                             |  |   |               |                     |               |
|---|-----------------------------|--|---|---------------|---------------------|---------------|
| CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS   |                             | CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS<br>"CONAFIPS"  |   |               |                     |               |
| <b>INFORME DE SERVICIOS INSTITUCIONALES</b>   |                             |  |   |               |                     |               |
| Nro. SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN PARA CUMPLIMIENTO DE SERVICIOS INSTITUCIONALES<br>087-MACC-DDOSFPS-2019  |                             | FECHA DE INFORME (dd-mm-aaaa)<br>29/05/2019  |   |               |                     |               |
| <b>DATOS GENERALES</b>  |                             |  |   |               |                     |               |
| APELLIDOS - NOMBRES DE LA O EL SERVIDOR<br>MIRIAM ALICIA CASTILLO CUACES  |                             | PUESTO QUE OCUPA:<br>OFICIAL DESARROLLO DE OSFPS 3   |   |               |                     |               |
| CIUDAD - PROVINCIA DEL SERVICIO INSTITUCIONAL<br>AMBATO - TUNGURAHUA  |                             | NOMBRE DE LA UNIDAD A LA QUE PERTENECE LA O EL SERVIDOR<br>DIRECCION DE DESARROLLO DE OSFPS  |   |               |                     |               |
| SERVIDORES QUE INTEGRAN EL SERVICIO INSTITUCIONAL:<br>MIRIAM ALICIA CASTILLO CUACES   |                             |  |   |               |                     |               |
| <b>INFORME DE ACTIVIDADES Y PRODUCTOS ALCANZADOS</b>  |                             |  |   |               |                     |               |
| DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES EJECUTADAS (objetivos)<br>Actualización de evaluación de desempeño en las COAC KULLKY WASI Y CHIBULEO  |                             |  |   |               |                     |               |
| Actividades realizadas (por día)  |                             | Resultados Alcanzados  |   |               |                     |               |
| <b>Miércoles : 22/05/2019</b><br><ul style="list-style-type: none"> <li>Visita a la COAC KULLKY WASI para actualización de evaluación de desempeño.</li> </ul> <b>Jueves: 23/05/2019</b><br><ul style="list-style-type: none"> <li>Visita a la COAC CHIBULEO actualización de evaluación de desempeño.</li> </ul>   |                             | <b>Miércoles : 22/05/2019</b><br><ul style="list-style-type: none"> <li>Informe preliminar de actualización de evaluación de desempeño COAC KULLKY WASI</li> </ul> <b>Jueves: 23/05/2019</b><br><ul style="list-style-type: none"> <li>Informe preliminar de actualización de evaluación de desempeño COAC CHIBULEO</li> </ul> |   |               |                     |               |
| <b>INTINERARIO</b>  |                             | <b>LUGAR DE SALIDA</b>   |   |               |                     |               |
| FECHA<br>dd-mm-aa   | HORA<br>hh:mm               | Domicilio/CONAFIPS<br>(Dirección de inicio del viaje)  | <b>DESTINO</b>  |               |                     |               |
| 22/05/2019  | 07:00                       | Domicilio: Caracas y Venezuela   | Ambato  |               |                     |               |
| <b>INTINERARIO</b>  |                             | <b>DESTINO</b>   |   |               |                     |               |
| FECHA<br>dd-mm-aa   | HORA<br>hh:mm               | <b>LUGAR DE RETORNO</b>  | Domicilio/CONAFIPS<br>(Dirección de finalización del viaje) |               |                     |               |
| 23/05/2019  | 17:30                       | Ambato   | Domicilio: Caracas y Venezuela                              |               |                     |               |
| <b>NOTA</b>   |                             |  |   |               |                     |               |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Señalar en los espacios (dirección de inicio del viaje y dirección de finalización del viaje), la referencia específica del lugar de inicio y de finalización respectivamente, pudiendo ser el domicilio o las oficinas de la CONAFIPS, para el cálculo de kilómetros de distancia correspondiente. Conforme la Resolución N° CONAFIPS-DG-002-2016.</li> <li>Los datos de itinerario se refieren al tiempo efectivamente utilizado en el cumplimiento del servicio institucional, desde la salida del lugar de residencia o trabajo habitual o del cumplimiento del servicio institucional según sea el caso, hasta su llegada de estos sitios.</li> </ul> |                             |  |   |               |                     |               |
| <b>TRANSPORTE UTILIZADO</b>   |                             |  |   |               |                     |               |
| <b>TIPO DE TRANSPORTE</b><br>(Aéreo, terrestre, marítimo, otros)  | <b>NOMBRE DE TRANSPORTE</b> | <b>RUTA</b>  | <b>SALIDA</b>   |               | <b>LLEGADA</b>      |               |
|   |                             |  | FECHA<br>dd-mm-aaaa   | HORA<br>hh:mm | FECHA<br>dd-mm-aaaa | HORA<br>hh:mm |
| TERRESTRE   | Público                     | Quito - Ambato   | 22/05/2019  | 07:00         | 22/05/2019          | 09:00         |
| TERRESTRE   | Público                     | Ambato- Quito  | 23/05/2019  | 15:30         | 23/05/2019          | 17:30         |
| <b>NOTA 1:</b> En caso de haber utilizado transporte asignado por la Coordinación Administrativa, se deberá adjuntar obligatoriamente los pases a bordo o boletos.<br><b>NOTA 2:</b> En caso que el servidor, con la autorización de la Coordinación administrativa, utilizó transporte cancelando con sus recursos, deberá adjuntar al informe las facturas respectivas.   |                             |  |   |               |                     |               |
| <b>OBSERVACIONES</b>  |                             |  |   |               |                     |               |

|   |  |   |
|---|--|---|
| <b>FIRMA DE LA O EL SERVIDOR COMISIONADO</b>                                      |  | <b>NOTA</b><br>El presente informe deberá presentarse dentro del término de 4 días del cumplimiento de servicios institucionales, caso contrario la liquidación se demorará e incluso de no presentarlo tendría que restituir los valores percibidos. Cuando el cumplimiento de servicios institucionales sea superior al número de días autorizados, se deberá adjuntar la autorización por escrito de la Máxima Autoridad o su Delegado |
|  |  |   |
| NOMBRE: Eco. Miriam Castillo<br>Oficial de Desarrollo de OSFPS 3                  |  |   |
| <b>FIRMAS DE APROBACIÓN</b>   |  |   |
| <b>FIRMA DE LA O EL RESPONSABLE DE LA UNIDAD DEL SERVIDOR COMISIONADO</b>         | <b>FIRMA DE LA O EL JEFE INMEDIATO DE LA O EL RESPONSABLE DE LA UNIDAD</b>         |   |
|  |  |   |
| NOMBRE: Ing. David Aldas<br>Director de Desarrollo de las OSFPS. (S)              | NOMBRE: Ing. David Aldas<br>Director de Desarrollo de las OSFPS. (S)               |   |

29-05-2019


**EL GOBIERNO DE TODOS**  
**CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS**  
**DIRECCIÓN FINANCIERA**  
 09 JUL 2019  
 CONTABILIDAD / CONTROL PREVIO  
 RECEPCIÓN DE DOCUMENTOS  
 FIRMA  HORA 8:30  
*reingreso*


**EL GOBIERNO DE TODOS**  
**CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS**  
**DIRECCIÓN FINANCIERA**  
 28 MAY 2019  
 CONTABILIDAD / DEVOLUCIÓN  
 FIRMA  HORA 14:47 p



**SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN PARA CUMPLIMIENTO DE SERVICIOS INSTITUCIONALES**

Nro. SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN PARA CUMPLIMIENTO DE SERVICIOS INSTITUCIONALES  
087-MACC-DDOSFPS-2019

FECHA DE SOLICITUD (dd-mm-aaaa)  
21/05/2019

VIÁTICOS

MOVILIZACIONES

X

SUBSISTENCIAS

ALIMENTACIÓN

**DATOS GENERALES**

APELLIDOS - NOMBRES DE LA O EL SERVIDOR  
MIRIAM ALICIA CASTILLO CUACES

PUESTO QUE OCUPA:  
OFICIAL DESARROLLO DE OSFPS 3

CUIDAD- PROVINCIA DEL SERVICIO INSTITUCIONAL  
AMBATO- TUNGURAHUA

NOMBRE DE LA UNIDAD A LA QUE PERTENECE LA O EL SERVIDOR  
DIRECCION DE DESARROLLO DE OSFPS

FECHA SALIDA (dd-mm-aaaa)

HORA SALIDA (hh:mm)

FECHA LLEGADA (dd-mm-aaaa)

HORA LLEGADA (hh:mm)

22/05/2019

07:00

23/05/2019

17:30

SERVIDORES QUE INTEGRAN LOS SERVICIOS INSTITUCIONALES:

MIRIAM ALICIA CASTILLO CUACES

DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES A EJECUTARSE (objetivos)

Actualización de evaluación de desempeño en las COAC KULKY WASI Y CHIBULEO con información financiera con corte a diciembre 2017-2018

**Actividades (por día)**

**Resultados Esperado**

Miércoles : 22/05/2019

- Visita a la COAC KULKY WASI para actualización de evaluación de desempeño.

Jueves: 23/05/2019

- Visita a la COAC CHIBULEO actualización de evaluación de desempeño.

Miércoles : 22/05/2019

- Informe preliminar de actualización de evaluación de desempeño COAC KULKY WASI

Jueves: 23/05/2019

- Informe preliminar de actualización de evaluación de desempeño COAC CHIBULEO

**INTINERARIO**

**LUGAR DE SALIDA**

**DESTINO**

**KILÓMETROS**

FECHA  
dd-mm-aa

HORA  
hh:mm

Domicilio/CONAFIPS  
(Dirección de inicio del viaje)

22/05/2019

07:00

Domicilio: Caracas y Venezuela

Ambato

170.2 (google maps)

**INTINERARIO**

**DESTINO**

**KILÓMETROS**

FECHA  
dd-mm-aa

HORA  
hh:mm

LUGAR DE RETORNO

Domicilio/CONAFIPS  
(Dirección de finalización del viaje)

23/05/2019

17:30

Ambato

Domicilio: Caracas y Venezuela

170.2 (google maps)

**NOTA**

- Señalar en los espacios (dirección de inicio del viaje y dirección de finalización del viaje), la referencia específica del lugar de inicio y de finalización respectivamente, pudiendo ser el domicilio o las oficinas de la CONAFIPS, para el cálculo de kilómetros de distancia correspondiente. Conforme la Resolución N CONAFIPS-DG-002-2016.

**TRANSPORTE REQUERIDO**

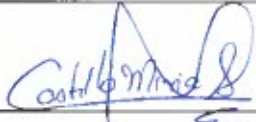


| TIPO DE TRANSPORTE<br>(Aéreo, terrestre, marítimo, otros) | NOMBRE DE TRANSPORTE | RUTA           | SALIDA              |               | LLEGADA             |               |
|---|----------------------|----------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|
|   |                      |                | FECHA<br>dd-mm-aaaa | HORA<br>hh:mm | FECHA<br>dd-mm-aaaa | HORA<br>hh:mm |
| TERRESTRE   | Público              | Quito - Ambato | 22/05/2019          | 07:00         | 22/05/2019          | 09:00         |
| TERRESTRE   | Público              | Ambato- Quito  | 23/05/2019          | 15:30         | 23/05/2019          | 17:30         |

**TRANSPORTE ASIGNADO POR EL AREA ADMINISTRATIVA**

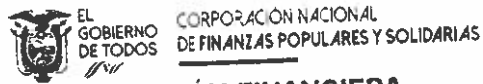
|  |  |                                  |                         |
|--|--|----------------------------------|-------------------------|
| Vehículo institucional                             |  |                                  |                         |
| Transporte Privado                                 |  |                                  |                         |
| Autorización de pago de transporte por el servidor | Proceder conforme a motivo: Público.<br>Quito - Ambato - Quito | Autorizado por<br><i>[Firma]</i> | Firma<br><i>[Firma]</i> |

**DATOS PARA TRANSFERENCIA**

|  |                            |                               |
|--|----------------------------|-------------------------------|
| NOMBRE DE LA INSTITUCION FINANCIERA:<br>PRODUBANCO | TIPO DE CUENTA:<br>AHORROS | No. DE CUENTA:<br>12009167957 |
|--|----------------------------|-------------------------------|

|  |   |
|--|---|
| FIRMA DE LA O EL SERVIDOR SOLICITANTE  | FIRMA DE LA O EL RESPONSABLE DE LA UNIDAD SOLICITANTE   |
|       |    |
| NOMBRE DE LA O EL SERVIDOR<br>Eco. Miriam Castillo<br>Oficial de Desarrollo de OSFPS 3 | NOMBRE DE LA O EL RESPONSABLE DE LA UNIDAD SOLICITANTE<br>Eco. Geovanny Carrillo<br>Director de Desarrollo de las OSFPS.  |
| FIRMA DE LA AUTORIDAD NOMINADORA O SU DELEGADO   | <p>NOTA: Esta solicitud deberá ser presentada para su Autorización, con por lo menos 72 horas de anticipación al cumplimiento de los servicios institucionales; salvo el caso de que por necesidades institucionales la Autoridad Nominadora autorice.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• De no existir disponibilidad presupuestaria, tanto la solicitud como la autorización quedarán insubsistentes</li> <li>• El informe de Servicios Institucionales deberá presentarse dentro del término de 4 días de cumplido el servicio institucional</li> </ul> <p>Está prohibido conceder servicios institucionales durante los días de descanso obligatorio, con excepción de las Máximas Autoridades o de casos excepcionales debidamente justificados por la Máxima Autoridad o su Delegado.</p> |
|       |   |
| DIRECTOR ADMINISTRATIVO Y DE TALENTO HUMANO  |   |

VERSIÓN AJUSTADA DEL FORMULARIO MRL ACTUALIZADA 12/06/2013



**DIRECCIÓN FINANCIERA**

17 JUL 2019

CONTABILIDAD CONTROL PREVIO  
RECEPCIÓN DE DOCUMENTOS

FIRMA



HORA

8:45 am





RIVERA HUGO LEOCANDA NARCISA  
 RESTAURANT Matriz: Marieta de Veintimilla  
 02-04 y Joaquin Hervas  
**EL RONDADOR** CEL.: 03 2 821048  
 RUC. 1801651447001 Aut. SRI. 1124566380  
 Fecha de Autorización: 03/04/2019

**FACTURA**  
 N° 001-001-  
**0092735**  
 Junta Nacional del Artesano: 073157

SR.(ES): Hiram Castillo

Dirección: Quito

Tel.: 099809688

R.U.C./I.: 0401107438

FECHA DE EMISIÓN  
 DIA: 22 MES: 5 AÑO: 2019

| CANT. | DETALLE  | V. UNIT. | V. TOTAL |
|-------|----------|----------|----------|
| 1     | Desayuno | 3.75     | 3.75     |
|       |          |          |          |
|       |          |          |          |

INFORMACIÓN PARA EL CLIENTE: Este documento es una copia impresa de un documento electrónico. Para verificar la autenticidad del documento, consulte el sitio web de la Junta Nacional del Artesano.

|                  |                         |
|------------------|-------------------------|
| FORMA DE PAGO:   | Sub-total 12%           |
| Efectivo         |                         |
| PAGO EN CASH     | Sub-total 0%            |
| CREDITO          |                         |
| ELECTRÓNICO      | IVA 12%                 |
| OTROS            |                         |
| FIRMA AUTORIZADA | Valor Total <b>3.75</b> |



# > Facturación Física > Validez de comprobantes físicos



## Validez de comprobantes físicos



RUC

1801651447001

Autorización

1124566380



Tipo documento

Factura

Número documento

001-001-000092735



Fecha emisión

22/05/2019



El documento consultado se encuentra autorizado por el SRI, y deberá contener los siguientes datos:



| Razón social                                  |                 | Nombre comercial                              |  |
|---|-----------------|---|--|
| RIVERA HUGO LEOCANDA NARCISA                  |                 | RESTAURANT EL RONDADOR                        |  |
| Dirección matriz                              |                 | Dirección establecimiento                     |  |
| MARIETA DE VEINTIMILLA 02-04 Y JOAQUIN HERVAS |                 | MARIETA DE VEINTIMILLA 02-04 Y JOAQUIN HERVAS |  |
| Clase contribuyente                           | Fecha caducidad | Código imprenta                               |  |
| Otro  | 2020-04-03      | 13848   |  |



Esta consulta no sustenta la existencia real de la transacción, ni valida requisitos de llenado del documento.

Recuerde la persona que simule, oculte, omita, falsee o engañe en la determinación de la obligación tributaria, para evitar el pago de los tributos propios o de terceros, será sancionada con pena privativa de libertad.

Artículo 298 del Código Orgánico Integral Penal.

[Nueva consulta](#)



DIRECCIÓN DE DESARROLLO DE LAS ORGANIZACIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO  
**REGISTRO DE VISITA DE CAMPO**



FECHA: 23.05.2019 HORA DE INICIO: 9:00  
 NOMBRE DE LA OSFPS: OSFPSO  
 DIRECCIÓN DE LA VISITA: Av. Bolívar 1238 y 70 12do. La Libertad  
 TELÉFONOS DE CONTACTO: 0997799743 CANTON: Amalito PARROQUIA: Huila

- OBJETIVO DE LA VISITA:**
- Evaluación de desempeño
  - Diagnóstico para fortalecimiento
  - Seguimiento consultoría fortalecimiento
  - Monitoreo financiero trimestral
  - Elaboración/ejecución Plan de mejora
  - OTRO: \_\_\_\_\_

**1. ESTADO EN QUE SE ENCUENTRA AL MOMENTO LA OSFPS**

- NO EVALUADA
- OPERATIVA
- SUSPENSA
- NO CALIFICADA

**INFORMACION SOLICITADA:**

- ÚLTIMO BALANCE GENERAL FECHA DE CORTE: \_\_\_\_\_
- ÚLTIMO ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS FECHA DE CORTE: \_\_\_\_\_
- OTROS ESPECIFIQUE: \_\_\_\_\_

**LOGROS DE LA VISITA:**

Actualización de los indicadores de Desempeño  
2018

**ACUERDOS Y COMPROMISOS ALCANZADOS:**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**OBSERVACIONES/SUGERENCIAS:**

Se debe proporcionar información mensual tanto al 15 de cada mes, balance de remuneraciones y con los fondos de reserva, para el 15 de cada mes, en formato excel

|                  | NOMBRE                 | CARGO             |
|------------------|------------------------|-------------------|
| POR LA OSFPS:    | <u>Amelita Delgado</u> | <u>Presidente</u> |
| POR LA CONAFIPS: | <u>María Castillo</u>  | <u>Operativa</u>  |



FECHA Y HORA DE FINALIZACIÓN DE LA VISITA: 15:00



DIRECCIÓN DE DESARROLLO DE LAS ORGANIZACIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO  
**REGISTRO DE VISITA DE CAMPO**



FECHA: 22 de Mayo 2019 HORA DE INICIO: 1:00  
 NOMBRE DE LA OSFPS: "COMA KULLKI WASI"  
 DIRECCIÓN DE LA VISITA: Juan B. Nolasco y Rodríguez  
 TELÉFONOS DE CONTACTO: 0995934300 CANTON: Ambato PARROQUIA: La Matriz

**OBJETIVO DE LA VISITA:**

- |  |   |
|--|---|
| <input checked="" type="checkbox"/> Evaluación de desempeño      | <input type="checkbox"/> Monitoreo financiero trimestral      |
| <input type="checkbox"/> Diagnóstico para fortalecimiento        | <input type="checkbox"/> Elaboración/ejecución Plan de mejora |
| <input type="checkbox"/> Seguimiento consultoría fortalecimiento | <input type="checkbox"/> OTRO: _____                          |

**1. ESTADO EN QUE SE ENCUENTRA AL MOMENTO LA OSFPS**

- |                                      |   |
|--------------------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> NO EVALUADA | <input checked="" type="checkbox"/> OPERATIVA |
| <input type="checkbox"/> SUSPENSA    | <input type="checkbox"/> NO CALIFICADA        |

**INFORMACION SOLICITADA:**

- |  |                       |
|--|-----------------------|
| <input type="checkbox"/> ÚLTIMO BALANCE GENERAL                | FECHA DE CORTE: _____ |
| <input type="checkbox"/> ÚLTIMO ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS | FECHA DE CORTE: _____ |
| <input type="checkbox"/> OTROS                                 | ESPECIFIQUE: _____    |

**LOGROS DE LA VISITA:**

Actualización de la evaluación de desempeño  
año 2018.

**ACUERDOS Y COMPROMISOS ALCANZADOS:**

\_\_\_\_\_

**OBSERVACIONES/SUGERENCIAS:**

Remetir la información financiera mensual escaneada y  
con la estructura BII antes del 10 de cada mes.

|                  | NOMBRE                  | CARGO                | FIRMA Y SELLO  |
|------------------|-------------------------|----------------------|----------------|
| POR LA OSFPS:    | <u>Juan Pucanstru</u>   | <u>Financiero</u>    | <u>[Firma]</u> |
| POR LA CONAFIPS: | <u>Alfonso Castillo</u> | <u>O. Desarrollo</u> | <u>[Firma]</u> |

FECHA Y HORA DE FINALIZACIÓN DE LA VISITA: 17:30



## INFORME PRELIMINAR

Es una entidad que pertenece al sector financiero popular y solidario Indígena y privada que impulsa el desarrollo socio económico de la población rural y urbana marginal, especializada en micro finanzas.

Creada mediante acuerdo ministerial numero N° 6582 de Enero 23 del 2003 en la Provincia de Tungurahua y cuenta con más de 60.000 socios.

Realizan intermediación financiera, es decir; captan ahorros a la vista, depósitos a plazo fijo, otorgan Créditos. Apoyan además con servicios no financieros, para el desarrollo socio económico de la población, a personas de menores ingresos económicos del ámbito rural y urbano marginal de la población.

## MISION

Impulsar el desarrollo socio económico de la población rural y urbana marginal en la zona central del país a través de la prestación de servicios financieros con calidad de atención, honestidad, responsabilidad social y transparencia.

## VISION

Ser una institución de micro finanzas competitiva y reconocida como referente en atención a los sectores rurales y urbanos marginales de manera solvente, rentable y sostenible.

### **Dimensión: Focalización sobre los pobres y excluidos**

La organización obtiene en esta dimensión 18/25 puntos.

Cuenta con 8 oficinas, 1 oficina matriz y 7 agencias ubicadas en 4 provincias Tungurahua, Cotopaxi, Chimborazo y Pichincha. La oficina matriz se encuentra en la ciudad de Ambato, por su ubicación geográfica la organización apoya principalmente a los segmentos "B" Y "C" de la población.

Durante el período enero-diciembre 2016, el 68,22% de la cartera colocada a microcrédito se ha atendido al área urbana y el 31,78% al área rural.

En cuanto a la cartera colocada por género, el 52,67% corresponde a mujeres del sector de la economía popular y solidaria.

El monto promedio individual de microcrédito es de \$ 3.615,44, lo que indica que principalmente se encuentran atendiendo operaciones de microcrédito de acumulación simple.

### **Dimensión: Mejoramiento del capital político y social**

La organización obtiene en esta dimensión 22/25 puntos.

Al analizar la confianza e intercambio de información con socios y clientes, la cooperativa reporta información financiera de manera mensual al organismo de control SEPS y a los Consejos de Administración y Vigilancia, y, de manera anual a la Asamblea de socios; publican al interior de la COAC los costos de las tasas de interés activas y pasivas a sus socios y clientes

y en la página web. Siendo miembros de la Red Financiera de Desarrollo, presentan de manera trimestral información financiera, la misma que es publicada a través de esta organización.

El 100% de la cartera es financiada con fondos propios (ahorros y DPF). El monto de ahorro promedio de los socios y clientes es de \$. 147,42.

Referente a la participación de los socios y clientes y reinversión en mejora de sus beneficios, los representantes de los socios a los órganos de dirección son electos en sus respectivas zonas geográficas

En cuanto al empoderamiento de los socios y clientes, los socios eligen en elecciones universales y democráticas a sus directivos, y, toman decisiones en lo referente a la distribución de excedentes y utilidades.

**Dimensión: Responsabilidad social**

La organización obtiene en esta dimensión 13/25 puntos.

Con respecto a la responsabilidad social con Talento Humano, la relación del sueldo más alto con respecto al sueldo más bajo es de 20,77 veces, siendo el más alto el del gerente y el más bajo el cargo de atención al cliente.

Con respecto a los gastos de capacitación del personal y de los directivos, han invertido el 0,48% (\$.20.810,00), con respecto a los gastos operativos. De acuerdo a explicación de la COAC se ha invertido más en capacitación pero no se ha cuantificado ya que es interna o con apoyo de otras organizaciones que no tiene costo.

Cuenta con 110 empleados y 2 bajo el contrato de honorarios profesionales. Los empleados gozan de los beneficios de ley y disponen de 9 beneficios adicionales a los legales.

Al analizar la responsabilidad social con los socios y clientes, la COAC cuenta con políticas para evitar el sobreendeudamiento de sus socios.

Debido al alto costo no dispone de estudios para medir el impacto económico y social de la Institución con sus socios, así como de subsidios cruzados para operaciones de crédito de menor monto.

En cuanto a la responsabilidad social con la comunidad, la COAC ha realizado lo siguiente: educación financiera, jornadas médicas a través de Equivida, apoyo a jóvenes y a familias afectadas por el terremoto en Manabí. Disponen anualmente de un plan de trabajo en responsabilidad social y de un empleado quien apoya a la gerencia para trabajar en este tema.

**Dimensión: Fortalecimiento institucional y estrategia social**

En la evaluación administrativa la Institución obtiene 19,08/ 20 puntos.

Se analiza la dimensión fortalecimiento institucional y estrategia social que contiene el análisis de la gestión financiera, gobernabilidad, y, conectividad y sistemas informáticos.

En la gestión financiera la Institución es administrada técnicamente, dispone de un presupuesto anual, mismo que es aprobado por el Directorio, la metodología de microcrédito es adecuada y la información financiera es presentada de manera mensual al organismo de control SEPS.

En lo referente a la gobernabilidad la Institución en la parte legal está en orden y no se identifican debilidades en este aspecto.

No presentan debilidad en el sistema informático.

#### CONCLUSIONES

1) Trabaja principalmente con el segmento B y C de la población, apoya con los servicios de ahorro y crédito principalmente al área rural y atiende principalmente operaciones de microcrédito de acumulación simple.

2) Disponen de productos de ahorro y de crédito diversificados en beneficio principalmente del sector de la economía popular y solidaria.

3) Debido a debilidades en los indicadores de calidad de cartera, la organización se encuentra en proceso de fortalecimiento de la CONAFIPS, utilizando las capacidades externas Consultoría INCLUIR.

#### RECOMENDACIONES

1) Desarrollar un plan de trabajo para responsabilidad social conjuntamente con la comunidad, para identificar sus necesidades, mismo que debe ser impulsado desde la gerencia general y con apoyo del Directorio.

2) Efectuar alianzas estratégicas con otras organizaciones especializadas para impulsar actividades de responsabilidad social con la Comunidad.

3) Ejecutar y dar seguimiento al plan de fortalecimiento para superar las debilidades identificadas en los indicadores de calidad de cartera.

