

INFORME 001- CAD-CCY-2026

DIRIGIDO A: ASAMBLEA GENERAL

DE: LUZ MARÍA CHUQUI BUENO

ASUNTO: INFORME CONSEJO DE ADMINISTRACION DE 2025

FECHA: 28 DE MARZO 2026

INDICE

RESUMEN GENERAL.....	2
OBJETIVO DEL INFORME.	2
INTRODUCCION.....	3
DESARROLLLO.....	3
DOCUMENTOS APROBADOS	29
CONCLUSIONES	33
AGRADECIMIENTO	34

RESUMEN GENERAL

En cumplimiento de las disposiciones establecidas en el Estatuto Social y el Reglamento Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda., se pone en conocimiento de la Asamblea General el presente informe correspondiente al ejercicio económico 2025, en el que se exponen los principales resultados de la gestión desarrollada por el Consejo de Administración y los aspectos más relevantes del desempeño institucional durante el período evaluado.

Durante el ejercicio 2025, la cooperativa mantuvo una gestión orientada al fortalecimiento de su estabilidad financiera, reflejada en el comportamiento favorable de los indicadores de solvencia, liquidez y rentabilidad. Asimismo, se impulsaron acciones encaminadas al crecimiento institucional, la ampliación de la base de asociados, el fortalecimiento de los programas de educación financiera y la mejora continua de los servicios ofrecidos a los socios.

El período también estuvo marcado por importantes desafíos derivados del entorno económico, financiero y regulatorio, frente a los cuales se implementaron medidas orientadas a fortalecer la gestión de riesgos, optimizar los procesos internos y preservar la sostenibilidad institucional.

Los resultados alcanzados evidencian el compromiso de la cooperativa con una gestión responsable, transparente y alineada con los principios de buen gobierno cooperativo. De igual manera, se reafirma la visión institucional de continuar promoviendo estrategias de innovación, eficiencia y crecimiento sostenible que permitan generar valor para los asociados y fortalecer la solidez de la organización.

Finalmente, el Consejo de Administración expresa su reconocimiento a los socios, directivos, colaboradores y demás actores que, con su compromiso y aporte permanente, contribuyen al fortalecimiento y desarrollo de la cooperativa, permitiendo avanzar hacia el cumplimiento de su misión institucional y la construcción de un futuro sostenible.

OBJETIVO DEL INFORME.

Dar a conocer a los Representantes de la Asamblea General la gestión realizada por el Consejo de Administración en el período 2025.

INTRODUCCION

El presente informe tiene como finalidad dar a conocer a la Asamblea General las principales actividades ejecutadas por el Consejo de Administración durante el ejercicio económico 2025, en cumplimiento de las atribuciones establecidas en el Estatuto Social, la normativa interna y las disposiciones regulatorias aplicables.

A lo largo del período evaluado, el Consejo de Administración desarrolló sus funciones de dirección, seguimiento y supervisión institucional mediante la realización de 12 sesiones ordinarias y 25 extraordinarias, en las cuales se analizaron y aprobaron políticas, reglamentos, manuales y procedimientos necesarios para el adecuado funcionamiento de la cooperativa.

Asimismo, se conocieron y evaluaron los informes presentados por la Gerencia General, las áreas de control y los diferentes comités institucionales, así como los estados financieros periódicos y demás información relevante para la toma de decisiones, el monitoreo de los indicadores institucionales y el cumplimiento de los objetivos estratégicos.

El presente documento describe las principales acciones y resoluciones adoptadas durante el año 2025, permitiendo evidenciar la gestión realizada por el Consejo de Administración en materia de gobierno cooperativo, control institucional, planificación estratégica y fortalecimiento organizacional.

Los resultados expuestos reflejan el trabajo coordinado entre los organismos de gobierno, la administración, los colaboradores y los socios, quienes han contribuido al desarrollo sostenido de la cooperativa y al cumplimiento de su misión institucional.

DESARROLLLO

Señores y señoras Representantes de la Asamblea General de la Cooperativa de Ahorro y crédito Credi Ya, miembros de los Consejos de Administración y Vigilancia ,Gerente General , Auditor Interno y funcionarios en cumplimiento a lo dispuesto en el Código Orgánico Monetario y Financiero ,la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, las resoluciones emitidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria , las resoluciones de la Junta Política y Regulación Monetaria Financiera y las normativas internas de nuestra cooperativa ,se presenta ante ustedes el informe correspondiente del año 2025.

www.crediya.fin.ec
YouTube Facebook Twitter Instagram WhatsApp

Matriz Ambato
Bolívar 7-22 y Ayllón
Edificio Credi Ya
03 242 7433

Agencia Quito
Av. Mariscal Sucre
59-350 y Caranqui
02 392 2162

Agencia Guayaquil
Av. Machala entre O9
de Octubre y Hurtado
04 391 7375

Agencia Riobamba
Av. Jose Veioz y
Carabobo (Esquina)
03 392 6217

Agencia Macas
Calle Bolívar entre
Amazonas y Soasti
03 392 8100

Agencia Ibarra
Obispo Mosquera
y Calixto Miranda
06 392 2212

Agencia Quisapincha
García Moreno
y Sucre (Esq.)
03 277 2926

Agencia Sangolquí
Av. Luis Cordero
y calle Pichincha

Agencia Latacunga
Av. Amazonas y Calixto
Pinto

Agencia Izamba
Av. Indoamérica y
Av. Pedro Váscquez

Ag. Huachi Grande
Av. Arahualpa y
Alaska

Ag. Sto. Domingo
Av. Tsachilla y Machala
esq.

#Confianza Honramos tu

Durante el ejercicio 2025, el Consejo de Administración orientó su gestión al cumplimiento de las disposiciones legales, regulatorias y estatutarias aplicables a la cooperativa, velando por el adecuado funcionamiento institucional y la observancia de los principios de buen gobierno cooperativo. Para ello, se dio seguimiento a los procesos estratégicos y a las decisiones adoptadas por la administración, promoviendo una gestión ordenada, transparente y enfocada en el desarrollo sostenible de la entidad.

Estas acciones permitieron fortalecer la estructura de control y supervisión institucional, contribuyendo a la estabilidad de la cooperativa, al cumplimiento de sus objetivos y a la consolidación de la confianza de los socios en la gestión realizada.

Este año se ha trabajado con firmeza para garantizar el cumplimiento de las disposiciones legales, las cuales orientan nuestras actividades y decisiones, y la implementación de medidas que se ajusten a los estándares del sector cooperativo y las exigencias regulatorias, a través de la implementación de políticas y procedimientos internos, y garantizamos que todas las acciones del Consejo de Administración se ejecuten dentro del marco legal y en beneficio de nuestros asociados.

Durante el ejercicio 2025, el Consejo de Administración desarrolló sus funciones de dirección, supervisión y seguimiento institucional en estricto apego a las atribuciones conferidas por el Estatuto Social y la normativa aplicable. Para el cumplimiento de sus responsabilidades, contó con el apoyo de los distintos comités y comisiones institucionales, cuyas actividades contribuyeron al análisis de temas estratégicos, la evaluación de la gestión institucional y el fortalecimiento de los mecanismos de control y gobierno cooperativo.

A continuación, se detallan los consejos, comités y comisiones que forman parte de la estructura organizacional de la cooperativa y que apoyan el cumplimiento de sus objetivos institucionales:

Consejo de Administración

En el año 2025, el Consejo de Administración estuvo conformado según el siguiente detalle (periodo de elección febrero 2022 – febrero 2026):

NOMBRES Y APELLIDOS	DIGNIDAD
CHUQUI BUENO LUZ MARIA	PRESIDENTE
PEREZ QUIROGA FAUSTO DANIEL	SECRETARIO

MOPOSITA MOPOSITA ANA GRACIELA	VOCAL
CALERO LOPEZ ANA MARIA	VOCAL
ULLOA MARTINEZ MARLON VINICIO	VOCAL

Consejo de Vigilancia

En el año 2025, el Consejo de Administración estuvo conformado según el siguiente detalle (periodo de elección febrero 2022 – febrero 2026):

NOMBRES Y APELLIDOS	DIGNIDAD
CHUQUI GUACHO JUANA	PRESIDENTE
CRIOLLO PAUCAR ALVARO GIOVANNI	SECRETARIO
NARANJO TORRES ABIGAIL CELESTE	VOCAL PRINCIPAL 4
AZOGUE AZOGUE CARMEN BERSAIDA	VOCAL PRINCIPAL 5

Comité de Administración Integral De Riesgos

Estuvo conformada todo el año 2025 bajo el siguiente detalle:

NOMBRES Y APELLIDOS	DIGNIDAD
CHUQUI BUENO LUZ MARIA	PRESIDENTE
SANTAMARIA CASTRO CRISTINA ELIZABETH	GERENTE GENERAL
REYES BELTRÁN GABRIEL FERNANDO	SECRETARIO / OFICIAL DE LA UNIDAD DE RIESGOS

El comité de administración Integral de Riesgo CAIR, realizo 31 sesiones de las cuales 12 fueron ordinarias y 19 extraordinarias.

Las sesiones ordinarias y extraordinarias corresponden a los informes mensuales de la Unidad de Riesgos, Informe Mensual de Administración Integral de Riesgo, Informe de Pérdida Esperada, Pruebas de Estrestesting, Baktesting, sobre la Calificación de Activos de Riesgo y Constitución de Provisiones, aprobación de políticas reglamentos, metodologías, límites, manuales, subprocesos en donde se analizan los riesgos de liquidez, mercado, crédito, operativo de acuerdo con los informes normativos.

Comité de Cumplimiento:

Conformada de octubre del 2023 hasta la actualidad, bajo el siguiente detalle:

NOMBRES Y APELLIDOS	DIGNIDAD
CHUQUI BUENO LUZ MARIA	PRESIDENTE
SANTAMARIA CASTRO CRISTINA ELIZABETH	GERENTE
GUAMÁN POGO JASMÍN KATHERINE	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO TITULAR

Durante el ejercicio 2025, el Comité de Cumplimiento llevó a cabo 12 sesiones ordinarias y 2 sesiones extraordinarias, en las cuales se abordaron temas relacionados con la prevención del lavado de activos, financiamiento de delitos y el fortalecimiento del sistema de cumplimiento institucional.

Como parte de su gestión, se impulsaron programas permanentes de capacitación dirigidos a directivos y colaboradores de la cooperativa, con el propósito de fortalecer el conocimiento y la aplicación de la normativa vigente en materia de prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos. Estas actividades permitieron reforzar los mecanismos de control interno, optimizar los procedimientos de debida diligencia, mejorar el monitoreo de perfiles de riesgo alto y fortalecer el análisis de la transaccionalidad de los socios y clientes.

Asimismo, durante el mes de julio de 2025, en cumplimiento de la Resolución N.º SEPS-IGT-2025-0113, se implementaron importantes mejoras en la estructura de cumplimiento, entre ellas la adopción del modelo de líneas de defensa y el fortalecimiento de la gestión de la Oficial de Cumplimiento mediante la implementación del Sistema para la Prevención y Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos (SPARLAFD). Estas acciones ratifican el compromiso de la cooperativa con la transparencia, la ética institucional, el cumplimiento normativo y la adecuada gestión de riesgos.

Comité de Seguridad de la información

Al 25 de mayo del 2023 hasta la actualidad, bajo el siguiente detalle:

NOMBRES Y APELLIDOS	DIGNIDAD
CHUQUI BUENO LUZ MARIA	PRESIDENTA

SANTAMARIA CASTRO CRISTINA ELIZABETH	GERENTE GENERAL
GANAN MARTÍNEZ JOHNNY OMAR	OFICIAL DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN/SECRETARIO
ACÁN BONILLA JOSÉ LUIS	COORDINADOR DE TI
MORETA YANEZ SANTIAGO ROBERTO	DELEGADO DE AUDITORÍA INTERNA

Durante el ejercicio 2025, este comité llevó a cabo 4 sesiones ordinarias, cumpliendo con la periodicidad establecida para el desarrollo de sus funciones y responsabilidades.

En el marco de su gestión, se dio seguimiento a la implementación del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información (SGSI), orientando sus esfuerzos al fortalecimiento de los mecanismos de protección de los activos de información de la cooperativa. Asimismo, se analizaron y promovieron medidas y controles tecnológicos destinados a garantizar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información, contribuyendo a la mitigación de riesgos y al fortalecimiento de la seguridad informática institucional.

Comité de TI

Al 25 de mayo del 2023 hasta la actualidad, bajo el siguiente detalle:

NOMBRES Y APELLIDOS	DIGNIDAD
CHUQUI BUENO LUZ MARIA	PRESIDENTA
SANTAMARIA CASTRO CRISTINA ELIZABETH	GERENTE GENERAL
GANAN MARTÍNEZ JOHNNY OMAR	OFICIAL DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN
ACÁN BONILLA JOSÉ LUIS	COORDINADOR DE TI/SECRETARIO
REYES BELTRÁN GABRIEL FERNANDO	RESPONSABLE DE LA UNIDAD DE RIESGOS
SANTACRUZ ABRIL DIEGO LENIN	AUDITOR INFORMÁTICO

Durante el ejercicio 2025, el Comité de Tecnología e Innovación llevó a cabo 6 sesiones, de las cuales 5 fueron ordinarias y 1 extraordinaria. En estas reuniones se abordaron temas relacionados con la innovación tecnológica, la optimización de los sistemas digitales, la seguridad de la información y el fortalecimiento de la infraestructura tecnológica de la

cooperativa. Entre las principales resoluciones y actividades ejecutadas se destacan las siguientes:

- Disponer la finalización de los servicios contratados con la empresa Soportlinux a partir del mes de febrero, optimizando los costos operativos asociados al área tecnológica.
- Coordinar el inicio de los procesos de adquisición tecnológica en conjunto con el área de Contabilidad, garantizando el cumplimiento de los procedimientos internos establecidos.
- Aprobar la adquisición de equipamiento y servicios tecnológicos mediante la empresa Nanotronic.
- Implementar acciones contempladas en el plan de contingencia y continuidad operativa relacionadas con la administración y ubicación de los servidores institucionales.
- Coordinar con el área de Marketing la elaboración de material informativo para comunicar oportunamente a los socios sobre la migración de datos y posibles afectaciones temporales a los canales digitales.
- Conocer y aprobar el Plan Estratégico de Tecnologías de la Información, disponiendo su presentación a la Asamblea General para su conocimiento y aprobación.
- Aprobar los indicadores y porcentajes de cumplimiento de los proyectos ejecutados por el área de Tecnologías de la Información.
- Autorizar la contratación de personal adicional para fortalecer el área de soporte técnico.
- Conocer y aprobar la propuesta de estructura organizacional del área tecnológica, elaborada en coordinación entre la Jefatura de Tecnologías de la Información y el área de Talento Humano.

Comité de Gestión de Balance Social

Al 28 de diciembre del 2023 hasta la actualidad, bajo el siguiente detalle:

NOMBRES Y APELLIDOS	DIGNIDAD
MOPOSITA MOPOSITA ANA GRACIELA	PRESIDENTA
SANTAMARIA CASTRO CRISTINA ELIZABETH	GERENTE GENERAL
ILBAY OCHOA NANCY ROCIO	COORDINADORA DE PROCESOS/SECRETARÍA
SANDY VALERIA MONTAGUANO PICO	AUXILIAR CONTABLE/RESP. BALANCE SOCIAL

www.crediya.fin.ec


Matriz Ambato
Bolívar 7-22 y Ayllón
Edificio Credi Ya
03 242 7433

Agencia Quito
Av. Mariscal Sucre
59-350 y Caranqui
02 392 2162

Agencia Guayaquil
Av. Machala entre 09
de Octubre y Hurtado
04 391 7375

Agencia Riobamba
Av. Jose Veioz y
Carabobo (Esquina)
03 392 6217

Agencia Macas
Calle Bolívar entre
Amazonas y Soasti
03 392 8100

Agencia Ibarra
Obispo Mosquera
y Calixto Miranda
06 392 2212

Agencia Quisapincha
García Moreno
y Sucre (Esq.)
03 277 2926

Agencia Sangolquí
Av. Luis Cordero
y calle Pichincha

Agencia Latacunga
Av. Amazonas y Calixto
Pinto

Agencia Izamba
Av. Indoamérica y
Av. Pedro Váscquez

Ag. Huachi Grande
Av. Azahualpa y
Alaska

Ag. Sto. Domingo
Av. Tsachilla y Machala
esq.

#Confianza Honramos tu

En este comité se mantuvo con 3 sesiones, 2 ordinarias y 1 extraordinaria. El comité desarrolló sus actividades de acuerdo con la planificación establecida, enfocando sus esfuerzos en el fortalecimiento de la educación financiera, el impulso al desarrollo social y la consolidación institucional de la cooperativa.

A continuación, se detalla sus actividades:

PRIMERA REUNIÓN (05 febrero 2025)

- Se designa oficialmente la directiva del comité
- Se aprueba el conocimiento del Manual y se propone su revisión al Consejo de Administración.

SEGUNDA REUNIÓN (20 marzo 2025)

- Informe de Balance Social 2024
 - Inclusión financiera
 - Participación económica
 - Educación financiera
 - Transparencia y seguridad
 - Compromiso social y ambiental
- Planificación 2025
 - Educación financiera en web
 - Cursos de Economía Popular y Solidaria (EPS)
 - Implementación de finanzas verdes
- Resoluciones importantes
 - Se aprueba el informe 2024
 - Fue presentado a la Asamblea General
 - Se valida la planificación 2025 para aprobación en Asamblea

TERCERA REUNIÓN (22 julio 2025)

- Avance del Balance Social – primer semestre 2025
- Fortalecimiento de la educación financiera digital
- Capacitación continua del personal
- Impulso a la Economía Popular y Solidaria (EPS)
- Enfoque estratégico

- Desarrollo del talento humano
- Generación de alianzas institucionales
- Mayor participación de socios
- Resoluciones importantes
 - Se aprueba el informe semestral 2025.
 - Se valida el avance de iniciativas sociales.

Comisión Especial de Resolución de Conflictos:

Creado en Octubre del 2024 con los siguientes integrantes:

NOMBRES Y APELLIDOS	DIGNIDAD
SEGOVIA TAMAYO JUAN CARLOS	PRESIDENTE
SILVIA RENATA OCAÑA ESTRADA	SECRETARÍA
MASQUIZA RIVERA TATIANA IVONNE	VOCAL
JACOME MOYA ALEX RICARDO	VOCAL

Comité de Educación:

Creado en Octubre del 2024 con los siguientes integrantes:

NOMBRES Y APELLIDOS	DIGNIDAD
CHUQUI BUENO LUZ MARIA	PRESIDENTE
SANTAMARIA CASTRO CRISTINA ELIZABETH	GERENTE GENERAL
DIANA CAROLINA VARGAS	COORDINADORA DE TH/SECRETARIA

Comité de Buen Gobierno:

Creado en Marzo del 2025 con los siguientes integrantes:

NOMBRES Y APELLIDOS	DIGNIDAD
CHUQUI BUENO LUZ MARIA	PRESIDENTE
SANTAMARIA CASTRO CRISTINA ELIZABETH	GERENTE GENERAL/SECRETARIA
AZOGUE AZOGUE CARMEN BERSAIDA	VOCAL
ELSA MARÍA PÉREZ PÉREZ	VOCAL
PAZMIÑO PICO JULIA ROSA	VOCAL

Desde su conformación, el comité llevó a cabo una sesión en la que se conoció y analizó el proyecto de Reglamento de Buen Gobierno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda., disponiendo su presentación a la Asamblea General para su respectiva consideración y aprobación

Comité de Crédito:

Conformado según los siguientes niveles de aprobación:

NIVEL	COMITÉ	INTEGRANTES	MONTOS	SECRETARÍA
1	COMITÉ LOCAL DE CRÉDITO	• JEFE DE AGENCIA • ASESOR DE NEGOCIOS • ASISTENTE DE NEGOCIOS ADMINISTRATIVO	DE \$200 A \$3.000	ASISTENTE DE NEGOCIOS ADMINISTRATIVO
2	COMITÉ NACIONAL DE CRÉDITO	• DIRECTORA DE NEGOCIOS • COORDINADOR DE CRÉDITO • ANALISTA DE LA UNIDAD DE CRÉDITO	DE \$3.001 A \$30.000	ANALISTA DE LA UNIDAD DE ANÁLISIS
3	COMITÉ INSTITUCIONAL	• GERENTE GENERAL • DIRECTORA DE NEGOCIOS • COORDINADOR DE CRÉDITO	DE \$30.001 EN ADELANTE	COORDINADOR DE CRÉDITO
4	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	• VOCALES PRINCIPALES	CRÉDITOS VINCULADOS	SECRETARIO DEL CONSEJO

La participación de los diferentes organismos y comités institucionales ha sido determinante para asegurar el cumplimiento de las metas estratégicas de la cooperativa, promoviendo una gestión responsable, ordenada y orientada a la mejora continua.

Actividades realizadas por el Consejo de Administración

Durante el período 2025, el Consejo de Administración, bajo el liderazgo de su presidenta, ejerció sus funciones en cumplimiento de las atribuciones conferidas por el Estatuto Social y la normativa aplicable. Como parte de su gestión, se impulsaron y supervisaron diversas

actividades orientadas al fortalecimiento del gobierno cooperativo, la sostenibilidad institucional y el adecuado cumplimiento de los objetivos estratégicos de la entidad.

A continuación, se presentan las principales acciones desarrolladas durante el período:

- Aprobar mensualmente las solicitudes de ingreso y retiro de socios de la cooperativa.
- Conocer, analizar y resolver los informes de gestión presentados por la Gerencia General.
- Conocer y evaluar mensualmente los estados financieros y los principales indicadores institucionales.
- Conocer y dar seguimiento a los informes de la Unidad de Cumplimiento y a la gestión desarrollada por la Oficial de Cumplimiento.
- Conocer y aprobar el informe técnico para la asignación de recursos adicionales destinados al fortalecimiento de la Unidad de Cumplimiento.
- Evaluar la gestión de la Oficial de Cumplimiento y el cumplimiento de sus funciones y responsabilidades.
- Analizar y seleccionar la propuesta correspondiente al seguro de desgravamen para el período 2025.
- Conocer y aprobar los informes del Comité de Administración Integral de Riesgos, incluyendo los reportes de pérdida esperada, pruebas de estrés (Stress Testing) y pruebas retrospectivas (Backtesting).
- Conocer y aprobar periódicamente las provisiones de cartera de crédito.
- Conocer y aprobar los informes relacionados con el Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS).
- Conocer y aprobar la modificación de las tasas aplicables a los depósitos a plazo fijo.
- Conocer el Plan de Trabajo de Auditoría Interna para el período 2025 aprobado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.
- Conocer los informes relacionados con el estado del servicio de pagos de la red DeUna.
- Conocer y aprobar las decisiones y recomendaciones emitidas por el Comité de Continuidad del Negocio, así como los planes de contingencia y continuidad operativa.
- Conocer y dar seguimiento mensual a los informes de cartera de crédito.

- Aprobar la actualización e implementación de manuales, metodologías, subprocesos, procedimientos, políticas, límites de gestión, planes institucionales y herramientas operativas.
- Conocer y aprobar el Plan Estratégico Institucional, el Plan Operativo Anual y el presupuesto correspondiente al ejercicio 2026, disponiendo su presentación a la Asamblea General para su aprobación.
- Autorizar la realización de operaciones crediticias con la CONAFIPS.
- Informar al Consejo de Vigilancia sobre las resoluciones adoptadas por el CAD.
- Aprobar programas de capacitación dirigidos a directivos y colaboradores de la institución.
- Participar en procesos de capacitación relacionados con prevención de lavado de activos y buen gobierno cooperativo.
- Conocer y aprobar los informes de riesgo relacionados con factores de mercado.
- Conocer y aprobar el Plan Estratégico de Seguridad de la Información.
- Aprobar las operaciones de crédito vinculadas presentadas durante el ejercicio económico 2025.
- Aprobar el castigo de operaciones de crédito de conformidad con la normativa vigente.
- Conocer los informes emitidos por Auditoría Interna y dar seguimiento a las recomendaciones formuladas.
- Conocer y aprobar la baja de activos fijos obsoletos pertenecientes al área de Tecnologías de la Información.
- Conocer y aprobar el proyecto de Reglamento Interno de la Cooperativa y disponer su presentación a la Asamblea General para su aprobación.
- Conocer y aprobar el proyecto de Reglamento de Elecciones y disponer su presentación a la Asamblea General para su aprobación.
- Conocer y aprobar el Plan Estratégico Institucional 2026-2027 y disponer su presentación a la Asamblea General para su aprobación.
- Conocer las resoluciones emitidas por el Consejo de Vigilancia y efectuar el seguimiento correspondiente.

A continuación, se presentan las fechas de las sesiones del Consejo de Administración durante las cuales se adoptaron y aprobaron las principales resoluciones, políticas y acciones de gestión

Matriz Ambato
Bolívar 7-22 y Ayllón
Edificio Credi Ya
03 242 7433

Agencia Quito
Av. Mariscal Sucre
59-350 y Caranqui
02 392 2162

Agencia Guayaquil
Av. Machala entre O9
de Octubre y Hurtado
04 391 7375

Agencia Riobamba¹³
Av. Jose Veloz y
Carabobo (Esquina)
03 392 6217

Agencia Macas
Calle Bolívar entre
Amazonas y Soasti
03 392 8100

Agencia Ibarra
Obispo Mosquera
y Calixto Miranda
06 392 2212

Agencia Quisapincha
García Moreno
y Sucre (Esq.)
03 277 2926

Agencia Sangolquí
Av. Luis Cordero
y calle Pichincha

Agencia Latacunga
Av. Amazonas y Calixto
Pinto

Agencia Izamba
Av. Indoamérica y
Av. Pedro Váscquez

Ag. Huachi Grande
Av. Azahualpa y
Alaska

Ag. Sto. Domingo
Av. Tsachilla y Machala
esq.

REUNIONES ORDINARIAS

Jueves 23 de enero de 2025 ACTA N°143

- Conocimiento y aprobación del informe de actividades del Oficial de Cumplimiento correspondiente mes de diciembre 2024
- Conocimiento y aprobación Comité de Cumplimiento mes enero 2025
- Conocimiento y aprobación del informe anual del Oficial de Cumplimiento.
- Lectura y resolución del informe mensual de Administración Integral de Riesgo con corte a diciembre 2024.
- Lectura y resolución del informe mensual de pérdida esperada con corte a diciembre 2024.
- Lectura y resolución del informe de Pruebas de Tensión con corte a diciembre 2024.
- Lectura y resolución del informe de Pruebas de Backtesting con corte a diciembre 2024.
- Lectura y resolución informe Factores de Mercado con corte a diciembre 2024.
- Lectura y aprobación del Plan Anual de Viabilidad.
- Lectura y aprobación de la Metodología de Flujo de Caja.
- Lectura y aprobación de la Nota Técnica de Gestión de Tesorería.
- Lectura y aprobación del Subproceso Apertura de Inversiones versión 1.0.
- Aprobación de entrada y salida de socios.
- Lectura de los Estados Financieros con corte a diciembre 2024.
- Informe de actividades de Gerencia mes de diciembre 2024.

Miércoles 19 de febrero de 2025 ACTA N°144

- Lectura y resolución del informe mensual de Administración de Riesgos con corte enero 2025.
- Lectura y resolución del informe mensual de Pérdida Esperada corte a enero 2025.
- Lectura y resolución del informe de Pruebas de Tensión con corte a enero 2025.
- Lectura y resolución del informe de Pruebas de Backtesting con corte a enero 2025.
- Conocimiento y aprobación informe de actividades del Oficial de Cumplimiento correspondiente al mes de enero 2025.
- Conocimiento y aprobación acta sesión ordinaria Comité de Cumplimiento correspondiente mes de febrero 2025.
- Aprobación de entrada y salida de socios.

- Lectura de los Estados Financieros con corte a enero 2025.
- Informe de actividades de Gerencia mes de enero 2025.
- Conocimiento de informe de Cumplimiento de actividades de Prevención de Lavado de Activos establecidos por la SEPS.
- Conocimiento y aprobación del Manual de Procesos de Gestión Social.

Jueves 20 de marzo de 2025 ACTA N°145

- Lectura y resolución del informe mensual de Administración de Riesgo con corte febrero 2025.
- Lectura y resolución del informe mensual de Perdida Esperada con corte a febrero 2025.
- Lectura y resolución del informe de Pruebas de Tensión con corte a febrero 2025.
- Lectura y resolución del informe de Pruebas de Backtesting con corte a febrero 2025.
- Conocimiento y aprobación informe de actividades del Oficial de Cumplimiento correspondiente al mes de febrero 2025
- Conocimiento y aprobación acta sesión ordinaria Comité de Cumplimiento correspondiente mes marzo 2025.
- Aprobación de entrada y salida de socios.
- Lectura de los Estados Financieros con corte a febrero 2025.
- Informe de actividades de Gerencia mes de febrero 2025.
- Conocimiento y aprobación informe de Balance Social 2024 y sus recomendaciones.
- Conocimiento y aprobación de la planificación de las actividades relacionadas con Balance Social para año 2025.

Viernes 18 de abril de 2025. ACTA N°146

- Conocimiento del informe mensual gestión de la Oficial de Cumplimiento correspondiente al mes de marzo 2025.
- Conocimiento del informe mensual del comité de Cumplimiento correspondiente al mes de marzo 2025.
- Conocimiento y aprobación del informe mensual de Administración Integral de Riesgo con corte marzo 2025.
- Conocimiento y aprobación del informe mensual de Perdida Esperada con corte marzo 2025.

- Conocimiento y aprobación del informe de Pruebas de Backtesting con corte marzo 2025.
- Conocimiento y aprobación informe de Riesgo de Factores de Riesgo de Mercado.
- Conocimiento y aprobación de Plan Estratégico de Seguridad de la Información periodo 2025.
- Conocimiento y aprobación del alcance del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información.
- Conocimiento y aprobación de la Metodología para la Gestión de Riesgos de Seguridad de la información.
- Conocimiento y aprobación del Plan de recursos técnicos, humanos y financieros para Seguridad de la Información.
- Aprobación de entrada y salidas de socios.
- Lectura de los Estados Financieros con corte marzo 2025.
- Conocimiento y aprobación del informe de identificación de diferencias de depreciaciones y amortizaciones de Activos Fijos.
- Informe de actividades de Gerencia mes de marzo 2025.
- Conocimiento del informe de gestión de créditos presentado por el área de créditos.
- Conocimiento de la resolución del Riesgo de crédito (seguimiento de cartera).

Miércoles 28 de mayo 2025. ACTA N°147

- Conocimiento del informe mensual de gestión Oficial de Cumplimiento correspondiente mes abril 2025.
- Conocimiento del informe mensual comité Cumplimiento correspondiente mes mayo 2025.
- Conocimiento y aprobación del informe mensual de administración Integral de Riesgo con corte abril 2025.
- Conocimiento y aprobación del informe mensual de Perdida Esperada con corte abril 2025.
- Conocimiento y aprobación del informe de Pruebas de Backtesting con corte abril 2025.
- Conocimiento y aprobación del informe Pruebas de estrés y tensión con corte abril 2025.
- Aprobación de entrada y salida de socios.
- Lectura de los Estados Financieros con corte abril 2025.

- Informe de actividades de Gerencia mes abril 2025.
- Conocimiento del informe de gestión de créditos presentado por área de créditos.
- Conocimiento de la resolución del Riesgo de crédito (seguimiento de cartera).

Jueves 19 de junio 2025. ACTA N°148

- Conocimiento del informe mensual de gestión Oficial de Cumplimiento correspondiente mes mayo 2025.
- Conocimiento del informe mensual comité Cumplimiento correspondiente mes junio 2025.
- Conocimiento y aprobación del informe mensual de administración Integral de Riesgo con corte mayo 2025.
- Conocimiento y aprobación del informe mensual de pérdida esperada con corte mayo 2025.
- Conocimiento y aprobación del informe de Pruebas de Backtesting con corte mayo 2025
- Conocimiento y aprobación del informe Pruebas de estrés y tensión con corte mayo 2025.
- Conocimiento y aprobación de la actualización de Manuales.
- Aprobación de entrada y salida de socios.
- Lectura de los Estados Financieros con corte mayo 2025.
- Informe de actividades de Gerencia mes de mayo 2025.
- Conocimiento del informe de gestión de crédito presentado por el área de créditos mes de mayo.
- Conocimiento de la resolución del Riesgo de crédito mes mayo'' seguimiento de cartera).
- Conocimiento y aprobación de los límites de endeudamiento sobre la capacidad de pago de los empleados de la entidad.
- Conocimiento y aprobación del crédito vinculado de AVILA TEJADA DEICE CLARA ELITA.
- Conocimiento y aprobación de las adecuaciones para la agencia Matriz de la ciudad de Ambato.

Martes 22 de Julio 2025. ACTA N°149

- Conocimiento del informe mensual comité Cumplimiento correspondiente mes julio 2025.
- Conocimiento del informe mensual de gestión Oficial de Cumplimiento correspondiente al mes junio 2025.
- Conocimiento y aprobación del informe mensual de Administración Integral de Riesgo con corte junio 2025.
- Conocimiento y aprobación del informe mensual de Perdida Esperada con corte junio 2025.
- Conocimiento y aprobación del informe de Pruebas de Backtesting con corte junio 2025.
- Conocimiento y aprobación del informe Pruebas de Estrés y Tensión con corte junio 2025.
- Aprobación de entrada y salida de socios.
- Lectura de los Estados Financieros con corte junio 2025.
- Informe de actividades de Gerencia mes de junio 2025.
- Conocimiento del informe de gestión de crédito presentado por el área de crédito mes junio.
- Conocimiento de la resolución de riesgo de crédito del mes de junio. Seguimiento de cartera)
- Revisión y aprobación Manual de políticas de crédito versión 2.0.
- Conocimiento del informe de Balance Social de la gestión del primer semestre 2025.

Viernes 22 de agosto 2025. ACTA N°150

- Conocimiento y análisis del informe de gestión de la Oficial de Cumplimiento correspondiente mes julio 2025.
- Conocimiento del informe comité de Cumplimiento correspondiente mes agosto 2025.
- Conocimiento y aprobación del informe mensual de administración de Riesgo corte julio 2025.
- Conocimiento y aprobación del informe Pruebas de Estrestesting y tensión corte julio 2025.
- Conocimiento y aprobación del informe Backtesting corte julio 2025.
- Conocimiento y lectura informe de seguimiento de cartera de crédito julio 2025.

- Conocimiento de la revisión y calibración de la Metodología de definición de límites de riesgo de tesorería.
- Conocimiento del Manual de Políticas y procedimientos para la apertura, traslado y cierre agencias versión 1.0.
- Conocimiento del Plan de Igualdad versión 1.0.
- Conocimiento y aprobación de la reducción de la variación de tasas de depósito a plazo fijo.
- Aprobación entrada y salida de socios.
- Conocimiento de los estados Financieros corte julio 2025.
- Informe de actividades de Gerencia mes julio 2025.
- Conocimiento del informe de gestión de crédito presentado por el área de crédito mes julio.
- Conocimiento de la resolución de Riesgo de crédito mes julio seguimiento de cartera).
- Conocer y analizar los informes y recomendaciones emitidas por el Oficial de Cumplimiento y el comité de Cumplimiento.
- Evaluar la gestión del Oficial de Cumplimiento y el cumplimiento de sus disposiciones o directrices emitidas.

Martes 23 septiembre 2025. ACTA N°151

- Conocimiento y análisis del informe de gestión de la oficial de cumplimiento correspondiente mes agosto 2025.
 - Conocimiento del informe de comité de Cumplimiento correspondiente mes de septiembre 2025.
 - Conocimiento y recomendación del informe mensual de administración de Riesgo corte agosto 2025.
 - Conocimiento y recomendación del informe mensual de pérdida esperada corte agosto 2025.
 - Conocimiento y recomendación del Informe de Pruebas de Estrestesting y tensión corte agosto 2025.
 - Conocimiento y recomendación del informe de Backtesting corte agosto 2025.
 - Conocimiento y lectura del informe de seguimiento de cartera de crédito agosto 2025.
 - Conocimiento de las decisiones aportadas por el comité de continuidad del Negocio
- ACTA 04 -CCN-CCY-2025.**

- Conocimiento del Plan de Contingencia y Continuidad de Negocio.
- Resultados de la recuperación de cartera de crédito.
- Revisión de las políticas de Riesgo de Mercado.
- Conocimiento y aprobación de entrada y salida de socios.
- Conocimiento de los Estados Financieros corte agosto 2025.
- Informe de actividades de Gerencia mes de agosto 2025.
- Conocimiento del informe de gestión de crédito presentado por el área de crédito mes de agosto.
- Conocimiento de la resolución de Riesgo de crédito mes de agosto. seguimiento de cartera).
- Conocimiento y aprobación de los créditos vinculados.
- Conocer y analizar los informes y recomendaciones emitidas por el Oficial de Cumplimiento.
- Evaluar la gestión del Oficial de Cumplimiento y el cumplimiento de sus disposiciones o directrices emitidas.

Jueves 23 octubre 2025. ACTA N°152

- Conocimiento y análisis del informe de gestión de la Oficial de Cumplimiento correspondiente mes septiembre 2025.
- Conocimiento del informe de comité de Cumplimiento correspondiente mes de octubre 2025.
- Conocimiento y recomendación de la actualización Parcial del Subproceso emisión de Certificados versión 1.1.
- Conocimiento y recomendación de la actualización Parcial del Subproceso, recepción de quejas y reclamos versión 1.1.
- Conocimiento y recomendación de la actualización Parcial del Subproceso Emisión de seguros 1.1.
- Conocimiento y recomendación del informe mensual de administración Integral de Riesgo con corte septiembre 2025.
- Conocimiento y recomendación del informe mensual pérdida Esperada con corte septiembre 2025.
- Conocimiento y recomendación del informe de Pruebas de Estrestesting y tensión con corte septiembre 2025.

- Conocimiento y recomendación del informe de Pruebas de Backtesting con corte septiembre 2025.
- Conocimiento y lectura del Informe de seguimiento de cartera de crédito septiembre 2025.
- Conocimiento y recomendación del informe de Riesgo de Factores de Mercado.
- Resultados de recuperación de cartera de crédito.
- Aprobación de entrada y salida de socios.
- Conocimiento de los estados Financieros con corte septiembre 2025.
- Informe de actividades de Gerencia mes de septiembre 2025.
- Conocimiento del informe de gestión de crédito presentado por el área de crédito mes de septiembre.
- Conocimiento de la resolución del riesgo de crédito del mes de septiembre (seguimiento de cartera).
- Conocer y analizar los informes y recomendaciones emitidas por el Oficial de Cumplimiento y el comité de Cumplimiento.
- Evaluar la gestión del Oficial de Cumplimiento y el cumplimiento de sus disposiciones o directrices emitidas.
- Conocimiento de las resoluciones de las reuniones mantenidas por el Consejo de Vigilancia.

Viernes 21 noviembre 2025. ACTA N°153

- Conocimiento y análisis del informe de gestión de la oficial de cumplimiento correspondiente mes octubre 2025.
- Conocimiento del informe de comité de cumplimiento correspondiente mes de noviembre 2025.
- Conocimiento del informe mensual de administración Integral de Riesgo corte octubre 2025.
- Conocimiento y recomendación del informe mensual de pérdida Esperada corte octubre 2025.
- Conocimiento y recomendación del informe de Pruebas de Estrestesting y tensión corte octubre 2025.
- Conocimiento y recomendación del informe de Pruebas de Baktesting corte octubre 2025.

- Conocimiento y lectura del informe de Seguimiento de Cartera de crédito octubre 2025.
- Resultados de la recuperación+ de Cartera de crédito.
- Conocimiento y aprobación de entrada y salida de socios.
- Conocimiento de los Estados Financieros corte octubre 2025.
- Informe de actividades de Gerencia mes de octubre 2025.
- Conocimiento del informe de gestión de crédito presentado por el área de créditos mes de octubre
- Conocimiento de la resolución del Riesgo de crédito mes de octubre ''seguimiento de cartera).
- Conocer y analizar los informes y recomendaciones emitidas por el Oficial de Cumplimiento y el comité de Cumplimiento.
- Evaluar la gestión del Oficial de Cumplimiento y el cumplimiento de sus disposiciones o directrices emitidas.

Martes 23 de diciembre 2025. ACTA N°154

- Conocimiento y análisis del informe de gestión de la Oficial de Cumplimiento correspondiente mes noviembre 2025.
- Conocimiento del informe de comité de Cumplimiento correspondiente mes de diciembre 2025.
- Conocimiento y aprobación del plan de trabajo anual de la Oficial de Cumplimiento, para la prevención de lavado de activos y a la financiación de otros delitos.
- Conocimiento y aprobación de la política para el aval del Formulario de Licitud de Fondos.
- Conocimiento y aprobación de la designación del responsable del diligenciamiento para justificar el origen de fondos en operaciones de crédito vencidas y en demanda judicial.
- Conocimiento del informe mensual d administración Integral de Riesgo corte noviembre 2025.
- Conocimiento y recomendación del informe mensual de Perdida Esperada corte noviembre 2025.
- Conocimiento y recomendación del Informe de Pruebas de Estrestesting y tensión corte noviembre 2025.

- Conocimiento y recomendación del informe de Pruebas de Backtesting corte noviembre 2025. Conocimiento y lectura del informe de Seguimiento de cartera de crédito noviembre 2025.
- Conocimiento de las decisiones aportadas por el comité de Continuidad del Negocio ACTA 05-CCN-CCY-2025.
- Conocimiento de los resultados de la recuperación de cartera de crédito.
- Conocimiento y aprobación de entrada y salida de socios.
- Conocimiento de los Estados Financieros corte noviembre 2025.
- Informe de actividades de Gerencia mes de noviembre 2025.
- Conocimiento del informe de gestión de crédito presentado por el área de créditos mes de noviembre.
- Conocer y analizar los informes y recomendaciones emitidas por la oficial de cumplimiento y el comité de Cumplimiento.
- Evaluar la gestión del oficial de cumplimiento y el cumplimiento de sus disposiciones o directrices emitidas.
- Conocimiento y aprobación del castigo de cartera de REYES HERRERA DIEGO ARMANDO.
- Conocimiento de las resoluciones de las reuniones mantenidas por el consejo de Vigilancia con corte 23 de diciembre.

REUNIONES EXTRAORDINARIAS.

Viernes 10 enero 2025. ACTA N°140

- Lectura y aprobación de la cartera de provisión de Cartera de Crédito corte diciembre 2024.
- Aprobación de estudio de riesgo para la obtención del servicio de UNA.

Jueves 30 de enero 2025. ACTA N°141

- Lectura y aprobación del informe de Riesgo de SARAS.
- Lectura y aprobación del Manual de gestión de tesorería.
- Reducción de la variación de tasa de depósito a plazo fijo.
- Conocimiento y elección entre las tres propuestas para el seguro de desgravamen para el año 2025.

- Conocimiento de las actividades incidentes y proyectos en el departamento de TI que se dado desde noviembre 2024 hasta enero 2025.
- Designación del responsable de la gestión Social en el Sistema de la SEPS.

Jueves 06 de febrero 2025. ACTA N°142

- Lectura y aprobación de la cartera de provisión de Catera de crédito corte enero 2025.
- Lectura y aprobación de la guía de usuario Credi Ya virtual.
- Lectura y aprobación de la guía de usuario Credi Ya móvil.
- Conocimiento del plan de trabajo de auditoría interna para el periodo 2025 aprobada por la SEPS.
- Conocimiento de los informes sobre el Estado del Servicio de Pago de UNA.

Jueves 27 de febrero 2025. ACTA N°143

- Conocimiento y aprobación del programa de educación Financiera 2025.
- Presentación del plan de actividades a desarrollarse por el Consejo de Administración 2025.

Jueves 06 de marzo 2025. ACTA N°144

- Lectura y aprobación de la cartera de provisión de Cartera de crédito corte febrero 2025.
- Lectura y aprobación de la reforma al Reglamento del comité de continuidad de Negocio.
- Lectura de los informes de auditoría Interna con corte 28 febrero de 2025.
- Designación de los tres vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos de entre los representantes de la asamblea General para la comisión de educación de la COAC Credi Ya.

Jueves 27 de marzo 2025. ACTA N°145

- Conocimiento y resolución del informe de Riesgo Operativo.
- Revisión y aprobación del cambio del Manual de Riesgo Operativo.
- Revisión y aprobación del Subproceso de gestión de Riesgo Operativo.
- Revisión y aprobación del Plan de Respuesta y recuperación para gestionar los incidentes y problemas.
- Lectura de los informes de auditoría Interna con corte 20 de marzo 2025.

Jueves 03 de abril 2025. ACTA N°146

- Lectura y aprobación de la cartera de provisión de Cartera de crédito corte marzo 2025.
- Cambio de la versión del Manual de Conducta de Mercado.

Jueves 08 de mayo 2025. ACTTA N°147

- Lectura y aprobación de la cartera de provisión de Cartera de crédito corte abril.
- Conocimiento y aprobación de los Límites de Riesgos.
- Conocimiento y aprobación del Plan de Acción del Grado de Absorción.
- Lectura de los Informes de auditoría Interna con corte 08 mayo 2025.

Jueves 05 junio 2025. ACTA N°148

- Lectura y aprobación del Informe sobre constitución de provisiones de cartera de crédito corte mayo 2025.
- Conocimiento de los hallazgos identificados en el proceso de supervisión realizado por la superintendencia de economía Popular y Solidaria, respecto a la prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos (Oficio Nro.SEPS-SGD-INR-DNPLA-2025-13538-OF).
- Lectura de los Informes de Auditoría Interna corte 05 junio 2025.
- Conocimiento y aprobación del cambio de versión Manual de gestión de Tesorería.
- Conocimiento y aprobación de la actualización Manual de créditos versión 1.
- Conocimiento y aprobación de la actualización del Acta N°022-ALCO-CCY-2025 del ALCO.

Mates 24 junio 2025. ACTA N°149

- Conocimiento y aprobación de adquisición de un crédito por parte de CONAFIPS.
- Viernes 27 junio 2025. ACTA N°150
- Conocimiento y aprobación del Manual metodología de Seguimiento de crédito versión 1.0.
- Conocimiento y aprobación del Manual de Riesgo de liquidez versión 2.0.
- Conocimiento y aprobación del Manual metodología para la determinación de límites de Efectivo en bóveda versión 1.0.
- Conocimiento y aprobación de la metodología Tasas de interés versión 3.0.

- Conocimiento y aprobación de la metodología para la definición de los límites de Riesgo versión 2.0.
- Conocimiento y aprobación del Subproceso Apertura de Inversiones versión 1.2. que se encuentra dentro del Manual de gestión de Tesorería.
- Conocimiento y aprobación del Manual de políticas y Procesos de Caja y bóveda versión 4.0.
- Conocimiento y aprobación del Plan de Contingencia para la dotación de Fondos a bóveda versión 1.0.
- Conocimiento y aprobación del MEMORANDUM N°024-GDO-CCY-2025 sobre regularización de Valores Certificados de aportación.
- Lectura de los Informes de Auditoría Interna con corte 27 junio 2025.

Lunes 07 de julio 2025. ACTA N°151

- Lectura y aprobación del Informe sobre calificación de Activos de Riesgo y constitución de provisiones con corte junio 2025.
- Lectura de los Informes de auditoría Interna con corte 07 de julio 2025.
- Conocimiento y aprobación del crédito Vinculado TUBON CAMACHO MARIA HORTENSIA.

Jueves 07 agosto 2025. ACTA N°152

- Lectura y aprobación del Informe sobre calificación de Activos de Riesgo y constitución de Provisiones corte julio 2025.
- Lectura de los Informes de Auditoría Interna con corte 08 de agosto 2025.
- Conocimiento del Cumplimiento de Presupuesto y POA y planificación Estratégica.
- Conocimiento y aprobación para la baja de activos fijos obsoletos del Area Tecnología de la Información (TI)
- Conocimiento y aprobación del Informe Técnico para la asignación de Recursos Adicionales a la Unidad de Cumplimiento.

Jueves 28 agosto 2025. ACTA N°153

- Conocimiento y aprobación del Castigo de Cartera de la oficina Quito TOSCANO CHANCUSIG MARIA CRISTINA.

Martes 09 septiembre 2025. ACTA N°154

- Lectura y aprobación del Informe sobre Constitución de Provisiones de cartera de crédito con corte agosto 2025.
- Conocimiento y aprobación de la actualización del Manual de SARAS.
- Conocimiento y aprobación de la actualización del Manual de Tesorería.
- Conocimiento de la efectividad y aplicabilidad de Políticas estratégicas y procedimientos de Riesgo de Mercado.
- Lectura de los informes de Auditoría Interna con corte septiembre 2025.

Viernes 19 septiembre 2025. ACTA N°155

- Conocimiento y aprobación de la adquisición de un crédito por parte de CONAFIPS.

Viernes 29 septiembre 2025. ACTA N°156

- Conocimiento y aprobación del Acta N°004-ALCO-CCY-2025 del ALCO.

Jueves 09 octubre 2025. ACTA N°157

- Lectura y aprobación del Informe sobre Constitución de Provisiones de cartera de crédito con corte septiembre 2025.
- Conocimiento de la actualización del Manual de Seguridad de la Información versión 2.0 con sus 5 Subprocesos.
- Conocimiento del Manual del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información.
- Conocimiento del Plan de Gestión de Riesgos de Seguridad de la Información.
- Conocimiento de la Actualización del Manual de Políticas de Crédito versión 2.2.
- Conocimiento y aprobación de un crédito Vinculado.

Lunes 27 octubre 2025. ACTA N°158

- Conocimiento y aprobación de la adquisición de un crédito por parte de CONAFIPS.

Viernes 07 noviembre 2025. ACTA N°159

- Lectura y aprobación del Informe sobre Constitución de Provisiones de cartera de crédito con corte octubre 2025.
- Conocimiento y aprobación del Manual de Riesgo Operativo versión 3.0.
- Conocimiento y aprobación del Subproceso Apertura de Inversiones versión 1.3.
- Conocimiento y aprobación del Subproceso de Renovación de Inversiones 1.1.
- Socialización de Nuevas Tasas en Cuenta de Ahorros.

- Lectura de los informes de Auditoría Interna corte 7 noviembre 2025.

Viernes 28 noviembre 2025. ACTA N°160

- Conocimiento y aprobación del Plan Estratégico Institucional 2026-2027.
- Conocimiento y aprobación del Plan Operativo y Presupuesto para el año 2026.
- Designación de los miembros de la Comisión Especial de Resolución de Conflictos.
- Conocimiento y resolución del Proyecto de Reglamento de Elecciones.
- Conocimientos y resolución del proyecto de Reglamento de Dietas.

Viernes 05 diciembre 2025. ACTA N°161

- Lectura y aprobación del informe sobre Constitución de Provisiones de cartera de crédito con corte noviembre 2025.
- Lectura de los informes de Auditoría Interna con corte 5 de diciembre 2025.
- Conocimiento del Manual de Riesgo Reputacional versión 1.0.
- Conocimiento del Subproceso de Riesgo Reputacional versión 1.0.
- Conocimiento del Manual de Riesgo Legal versión 1.0.
- Conocimiento del Subproceso de Riesgo Legal versión 1.0

Lunes 29 diciembre 2025. ACTA N°162

- Conocimiento del Plan de Vialidad versión 2.0.
- Conocimiento y aprobación del Plan de Seguridad de la Información (PESI)
- Conocimiento y aprobación del Plan de Tecnología de la Información (PETIC).

Martes 30 diciembre 2025. ACTA N°163

- Conocimiento y aprobación del plan estratégico institucional 2026-2027.
- Conocimiento y aprobación del plan operativo y presupuesto para el año 2026.
- Designación de los miembros de la comisión Especial de resolución de conflictos.
- Conocimiento y resolución del proyecto de reglamento Interno de la cooperativa.
- Conocimiento y resolución del proyecto de reglamento de elecciones.
- Conocimiento y resolución del proyecto de reglamento de dietas.

Durante el año 2025, se ha cumplido con responsabilidad apegados a la norma legal vigente y cumpliendo con lo estipulado por la SEPS.

DOCUMENTOS APROBADOS

Adicional, en el año 2025 se aprobaron los siguientes documentos.

Normativa Interna Aprobada En El Año 2025

Gestión Estratégica

- PLAN ANUAL DE VIABILIDAD VERSIÓN 2.0 ACTA N° 163-CAD-CCY-202

Gestión De Riesgos

- REGLAMENTO DEL COMITÉ DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO VERSIÓN 1.1 ACTA N° 144-CAD-CCY-2025
- PLAN DE RESPUESTA Y RECUPERACIÓN PARA GESTIONAR LOS INCIDENTES Y PROBLEMAS VERSIÓN 1.0 ACTA N° 145-CAD-CCY-2025
- MANUAL DE RIESGO DE CONDUCTA DE MERCADO VERSIÓN 1.1 ACTA N° 146-CAD-CCY-2025
- MANUAL DE RIESGO DE MERCADO VERSIÓN 3.0 ACTA N° 148-CAD-CCY-2025
- SUBPROCESO ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE MERCADO VERSIÓN 1.0 ACTA N° 148-CAD-CCY-2025
- METODOLOGÍA DE ANALISIS DE RIESGOS PARA NUEVAS OPERACIONES, PRODUCTOS Y SERVICIOS VERSIÓN 1.0 ACTA N° 148-CAD-CCY-2025
- NOTA TÉCNICA DE RIESGO DE CRÉDITO VERSIÓN 1.0 ACTA N° 148-CAD-CCY-2025
- NOTA TÉCNICA DE RIESGO DE LIQUIDEZ VERSIÓN 1.0 ACTA N° 148-CAD-CCY-2025
- NOTA TÉCNICA DE RIESGO DE MERCADO VERSIÓN 1.0 ACTA N° 148-CAD-CCY-2025
- PLAN DE CONTINGENCIA DE RIESGO DE LIQUIDEZ VERSIÓN 2.0 ACTA N° 148-CAD-CCY-2025
- MANUAL DE RIESGO DE LIQUIDEZ VERSIÓN 2.0 ACTA N° 149-CAD-CCY-2025

- METODOLOGÍA PARA LA DEFINICIÓN DE LOS LÍMITES DE RIESGO VERSIÓN 2.0 ACTA N° 149-CAD-CYY-2025
- METODOLOGÍA TASAS DE INTERÉS VERSIÓN 3.0 ACTA N° 149-CAD-CYY-2025
- MANUAL METODOLÓGICO DE SEGUIMIENTO DE CRÉDITO VERSIÓN 1.0 ACTA N° 149-CAD-CCY-2025
- MANUAL METODOLÓGICO PARA LA DETERMINACIÓN DE LÍMITES DE EFECTIVO EN BÓVEDA VERSIÓN 1.0 ACTA N° 149-CAD-CCY-2025
- MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS PARA LA APERTURA, TRASLADO Y CIERRE DE AGENCIAS VERSIÓN 1.0 ACTA N° 150-CAD-CYY-2025
- MANUAL PARA EL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO AMBIENTAL Y SOCIAL (SARAS) VERSIÓN 3.0 ACTA N° 153-CAD-CCY-2025
- PLAN DE CONTINGENCIA Y CONTINUIDAD DEL NEGOCIO VERSIÓN 3.0 ACTA N° 151-CAD-CYY-2025
- MANUAL DE RIESGO OPERATIVO VERSIÓN 3.0 ACTA N° 158-CAD-CCY-2025
- SUBPROCESO GESTIÓN DE RIESGO OPERATIVO VERSIÓN 1.0 ACTA N° 145-CAD-CCY-2025
- MANUAL DEL RIESGO LEGAL VERSIÓN 1.0 ACTA N° 161-CAD-CCY-2025
- SUBPROCESO GESTIÓN DE RIESGO LEGAL VERSIÓN 1.0 ACTA N° 161-CAD-CCY-2025
- MANUAL DE RIESGO REPUTACIONAL VERSIÓN 1.0 ACTA N° 161-CAD-CCY-2025
- SUBPROCESO GESTIÓN DE RIESGO REPUTACIONAL VERSIÓN 1.0 ACTA N° 161-CAD-CCY-2026

Gestión de Negocios

- MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCESOS DE COBRANZAS VERSIÓN 2.0 ACTA N° 149-CAD-CCY-2025
- SUBPROCESO GESTIÓN DE COBRANZA OPERATIVA VERSIÓN 1.0 ACTA N° 149-CAD-CCY-2025

- SUBPROCESO GESTION DE COBRANZA EXTRAJUDICIAL VERSIÓN 1.0 ACTA N° 149-CAD-CCY-2025
- SUBPROCESO GESTION DE COBRANZA JUDICIAL VERSIÓN 1.0 ACTA N° 149-CAD-CCY-2025
- SUBPROCESO GESTIÓN DE CASTIGO DE CARTERA DE CRÉDITO VERSIÓN 1.0 ACTA N° 149-CAD-CCY-2025
- SUBPROCESO CONDONACIÓN DE INTERESES VERSIÓN 1.0 ACTA N° 149-CAD-CCY-2025

Gestión de Operaciones

- SUBPROCESO TRANFERENCIAS VERSIÓN 1.1 ACTA N° 153-CAD-CCY-2025
- SUBPROCESO EMISIÓN DE CERTIFICADOS VERSIÓN 1.1 ACTA N° 152-CAD-CCY-2025
- SUBPROCESO RECEPCIÓN DE QUEJAS Y RECLAMOS VERSIÓN 1.1 ACTA N° 152-CAD-CCY-2025
- SUBPROCESO EMISIÓN DE SEGUROS VERSIÓN 1.1 ACTA N° 152-CAD-CCY-2025
- MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE CAJA Y BÓVEDA VERSIÓN 4 ACTA N° 149-CAD-CCY-2025

Gestión Administrativo Financiero

- METODOLOGIA PARA ELABORAR FLUJO DE EFECTIVO VERSIÓN 1.0 ACTA N° 143-CAD-CCY-2025
- NOTA TÉCNICA GESTION DE TESORERIA VERSIÓN 1.0 ACTA N° 143-CAD-CCY-2025
- PLAN DE CONTINGENCIA PARA DOTACION DE FONDO A BOVEDA VERSIÓN 1.0 ACTA N° 149-CAD-CCY-2025
- MANUAL DE GESTIÓN DE TESORERÍA VERSIÓN 1.3 ACTA N° 153-CAD-CCY-2025
- SUBPROCESO APERTURA DE INVERSIONES VERSIÓN 1.3 ACTA N° 158-CAD-CCY-2025
- SUBPROCESO RENOVACIÓN DE INVERSIONES VERSIÓN 1.1 ACTA N° 158-CAD-CCY-2025

Gestión de Tecnología de la Información

- GUIA DE USUARIO CREDI YA MOVIL VERSIÓN 1.0 ACTA N° 142-CAD-CCY-2025
- GUIA DE USUARIO CREDI YA VIRTUAL VERSIÓN 1.0 ACTA N° 142-CAD-CCY-2025
- PLAN ESTRATÉGICO DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “CREDI YA” LTDA. PERIODO 2026 VERSIÓN 1.0 ACTA N° 163-CAD-CCY-2025

Gestión de Seguridad de la Información

- METODOLOGIA PARA LA GESTIÓN DE RIESGOS DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN VERSIÓN 1.0 ACTA N° 146-CAD-CCY-2025
- MANUAL DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN VERSIÓN 2.0 ACTA N° 156-CAD-CCY-2025
- SUBPROCESO GESTION DE INCIDENTES DE SEGURIDAD DE LA INFORMACION VERSIÓN 1.0 ACTA N° 156-CAD-CCY-2025
- SUBPROCESO INTELIGENCIA DE AMENAZAS VERSIÓN 1.0 ACTA N° 156-CAD-CCY-2025
- SUBPROCESO CIFRADO DE LA INFORMACION SENSIBLE O CRITICA VERSIÓN 1.0 ACTA N° 156-CAD-CCY-2025
- SUBPROCESO RESGUARDO DE INFORMACION FISICA Y DIGITAL, SENSIBLE O CRITICA FASE I VERSIÓN 1.0 ACTA N° 156-CAD-CCY-2025
- SUBPROCESO RESGUARDO DE INFORMACION FISICA Y DIGITAL, SENSIBLE O CRITICA FASE II VERSIÓN 1.0 ACTA N° 156-CAD-CCY-2025
- PLAN DE GESTION DE RIESGOS DE SEGURIDAD DE LA INFORMACION VERSIÓN 1.0 ACTA N° 156-CAD-CCY-2025
- METODOLOGÍA PARA EL SISTEMA DE GESTIÓN DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN VERSIÓN 1.0 ACTA N° 156-CAD-CCY-2025
- PLAN ESTRATEGICO DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN VERSIÓN 1.0 ACTA N° 163-CAD-CCY-2025
- ALCANCE DEL SISTEMA DE GESTIÓN DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN (SGSI) VERSIÓN 2.0 ACTA N° 163-CAD-CCY-2025

- PLAN DE CONCIENTIZACIÓN Y FORMACIÓN DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN VERSIÓN 2.0 ACTA N° 163-CAD-CCY-2025
- PLAN DE RECURSOS (TECNICOS, HUMANOS Y FINANCIEROS) PARA SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN VERSIÓN 2.0 ACTA N° 163-CAD-CCY-2025
- MANUAL DE PROCESOS DE GESTION SOCIAL VERSIÓN 1.0 ACTA N° 144-CAD-CCY-2025
- SUBPROCESO PROYECTOS DE RESPONSABILIDAD SOCIAL VERSIÓN 1.0 ACTA N° 144-CAD-CCY-2025
- SUBPROCESO PUBLICACIÓN DE INDICADORES DE GÉNERO VERSIÓN 1.0 ACTA N° 144-CAD-CCY-2025

CONCLUSIONES

Como Consejo de Administración hemos trabajado en el cumplimiento bajo las normas con responsabilidad en beneficios de los socios.

A lo largo del período, se dio seguimiento permanente a la gestión institucional mediante el análisis y aprobación de informes financieros, operativos y de control, así como de políticas, reglamentos, manuales y procedimientos necesarios para fortalecer los procesos internos, la administración de riesgos y el gobierno cooperativo. Asimismo, se impulsaron iniciativas relacionadas con la seguridad de la información, la continuidad del negocio, la transformación tecnológica y el fortalecimiento de los mecanismos de control y supervisión.

De igual manera, se promovió el cumplimiento de las disposiciones regulatorias aplicables, especialmente en materia de prevención de lavado de activos, gestión integral de riesgos y control interno, contribuyendo a mantener una gestión transparente, responsable y alineada con las mejores prácticas institucionales.

Los resultados alcanzados durante el período reflejan el compromiso conjunto de los organismos de gobierno, Gerencia General, la administración y los colaboradores de la cooperativa, quienes han contribuido al fortalecimiento de la entidad y al cumplimiento de su misión institucional. El Consejo de Administración mantiene su compromiso de velar por el crecimiento ordenado y sostenible de la cooperativa, impulsando una gestión responsable, transparente y orientada a la generación de valor para sus asociados.

AGRADECIMIENTO

El Consejo de Administración expresa su agradecimiento a la Gerencia General, al Consejo de Vigilancia, a los comités institucionales, colaboradores y socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda. por su compromiso, apoyo y valiosa contribución durante el ejercicio 2025. Su trabajo conjunto y dedicación han sido fundamentales para el cumplimiento de los objetivos institucionales y el fortalecimiento continuo de nuestra cooperativa.

Atentamente,

Tnlga Luz María Chuqui Bueno
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
Cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda.