

# MEMORIA ANUAL 2025



# ÍNDICE

Presentación **03**

## **Informe Consejo de Administración** **04**

Conformación del Consejo **04**

Sesiones del Consejo de Administración **04**

Capacitaciones del Consejo de Administración **07**

Estados Financieros **08**

Gestión de Riesgos **08**

Prevención de Lavado de Activos **09**

Buen Gobierno **10**

Conclusiones **18**

## **2 Informe Gerencia General** **20**

Período 2025 **20**

Panorama Económico y Perspectiva 2026 **21**

Sistema Financiero Nacional **22**

Sistema Financiero Popular y Solidario **25**

Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre **27**

Reconocimientos **40**

Conclusiones **41**

## **3 Informe Consejo de Vigilancia** **42**

## **4 Informe Auditor Interno Período 2025** **03**

## **5 Informe Auditor Externo** **50**

## **6 Estados Financieros** **54**

## **7 Planificación Estratégica** **60**

## **8 Áreas de Trabajo** **64**

# PRESENTACIÓN

El ejercicio económico y social de 2025 quedará registrado como un periodo de transformaciones profundas y desafíos sin precedentes. A nivel global, la volatilidad de los mercados y las tensiones geopolíticas generaron un entorno de incertidumbre; sin embargo, fue en el plano nacional donde la capacidad de respuesta de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre se puso a prueba con mayor rigor.

Ecuador enfrentó una coyuntura por una crisis marcada por persistentes problemas de seguridad y una reconfiguración de las dinámicas sociales que impactaron directamente en la capacidad adquisitiva y productiva de nuestros socios.

En este escenario, los sectores vinculados a la Economía Popular y Solidaria (EPS) confirmaron, una vez más, su papel como soporte fundamental de la estructura económica del país. Como institución, no fuimos ajenos a estas dificultades, pero nuestra estrategia se mantuvo firme: garantizar la estabilidad financiera y fortalecer el acompañamiento humano. Adaptamos nuestra gestión con eficiencia, potenciamos los canales digitales y optimizamos recursos para ofrecer un servicio ágil, oportuno y empático con la realidad de cada familia y emprendedor que confía en nosotros.

Bajo los principios innegociables de transparencia, ética y buen gobierno corporativo, y en estricto cumplimiento del marco normativo vigente, presentamos a la Asamblea General Ordinaria de Representantes y a nuestra masa societaria la Memoria Institucional 2025. Este documento no es solo una rendición de cuentas: es un análisis detallado del mercado y un testimonio de la gestión técnica y administrativa ejecutada por el Consejo de Administración, el Consejo de Vigilancia y la Gerencia General.

En sus páginas se integran los informes de Auditoría Interna, Externa y Calificación de Riesgos, junto con los hitos alcanzados y la visión estratégica que guiará nuestro crecimiento en 2026. Más que un balance, esta memoria es la evidencia de nuestra resiliencia y el compromiso de seguir construyendo un futuro sólido y sostenible para nuestros socios y para el país.

# 1 INFORME CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



Estimados señores y señoras, miembros de la Asamblea de Representantes de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre**, compañeros del Consejo de Administración de Vigilancia, señora Gerente, Jefes de las unidades, pongo en vuestra consideración las actividades realizadas por el **Consejo de Administración en el periodo 2025**.

## 1.1 Conformación del consejo

El Consejo de Administración del 01 de enero al 31 de diciembre de 2025 estuvo conformado de la siguiente manera:

Nombres y Apellidos	Cargo
Castelo Haro Socorro Isabel	Presidenta
Samaniego Guevara Raúl Gustavo	Vicepresidente
Cuñez Paguay Viviana Abigail	Secretaria
Montoya Merino Isabel Beatriz	Vocal
Sánchez Zurita Pablo Javier	Vocal
García Estrella Rosa Yolanda	Vocal

## 1.2 Sesiones del consejo de administración

El Consejo de Administración durante el año 2025, ha efectuado con regularidad un total de **62 sesiones**.

De estas, 12 correspondieron a sesiones ordinarias y 50 a sesiones extraordinarias, registrándose un 100% de participación por parte de sus miembros.

El Consejo de Administración fue informado sobre las comunicaciones recibidas y enviadas a los Organismo de Control y otros.

Se designó a los nuevos integrantes en los Comités y Comisiones institucionales, en atención a las necesidades de la cooperativa y como consecuencia de las renunciaciones presentadas por determinados funcionarios.

En cada sesión con periodicidad mensual hemos tomado conocimiento, analizado y evaluado el nivel de desempeño de la Cooperativa, mediante informes de gestión, estados financieros, reportes de ejecución presupuestaria y de cumplimiento de metas y objetivos estratégicos, entre otros.

Se aprobó el trámite de Jubilación Patronal

Se ha conocido y dado cumplimiento de las normativas legales y disposiciones emitidas por la JPRMF (Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera), por la SEPS (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria) y demás organismos de control.

Se dio cumplimiento a las disposiciones normativas relacionadas con la Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos, así como a lo establecido en materia de Administración Integral de Riesgos, en lo que corresponde a las funciones y responsabilidades del Consejo de Administración.

El Consejo de Administración tuvo conocimiento y participó en las capacitaciones en materia de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos, dirigidas a los funcionarios de la institución, a los miembros de los Consejos de Administración y Vigilancia, así como a los integrantes del Comité de Cumplimiento.



El Consejo tomó conocimiento de los informes emitidos por el Comité de Administración Integral de Riesgos, por el Comité y Oficial de Cumplimiento, Comité de Tecnologías de la Información y Comunicación, Comité de Seguridad de la Información, disponiendo la implementación de las recomendaciones propuestas.

Se ha conocido y resuelto sobre los Informes presentados por las diferentes Áreas de la Cooperativa.

Se aprobó los 12 Informes presentados por Gerencia.

El Consejo de Administración participó en el análisis y aprobación de actualizaciones y nuevas normativas internas, tales como manuales, reglamentos, políticas, planes, protocolos y metodologías. Como resultado de este proceso, se registraron 107 aprobaciones, que incluyen cambios de versión y la aprobación de nueva normativa, así como 2 anulaciones de documentos normativos. Estas actualizaciones se realizaron con el propósito de dar cumplimiento a las resoluciones emitidas por el ente de control, así como para atender las necesidades institucionales de la cooperativa.

El Consejo de Administración analizó de forma mensual los estados financieros, el nivel de desempeño institucional, así como los indicadores de cumplimiento de los objetivos estratégicos, metas y ejecución presupuestaria; sin que se hayan presentado eventos que hayan afectado o alterado la estructura financiera de la cooperativa.

Se conoció el informe sobre los resultados de las encuestas de satisfacción en las cuales se obtuvo el 90.89% de los socios expresaron estar satisfechos con los productos, servicios y la atención recibida por parte del personal de la Cooperativa 4 de Octubre.



El Consejo de Administración conoció y aprobó las operaciones de financiamiento externo realizadas por la cooperativa, así como las precancelaciones efectuadas de dichas obligaciones, en cumplimiento de la normativa y procedimientos institucionales.

Se ha aprobado los ingresos y salidas de socios.

Se ha aprobado los créditos vinculados.

El Consejo de Administración conoció las resoluciones adoptadas en las actas mensuales del Comité de Inversiones y del Comité ALCO.

Se aprobó informes para la implementación de nuevos servicios.

Se aprobó el Plan Estratégico, Plan Operativo y Presupuesto Anual de la Cooperativa.

El Consejo de Administración analizó y aprobó el Plan Estratégico de Tecnologías de la Información (PETI) y el Plan Estratégico de Seguridad de la Información (PESI), instrumentos orientados al fortalecimiento de la gestión tecnológica y la protección de la información institucional.

Se conoció y autorizó el castigo de la cartera de la Cooperativa.

El Comité de Administración Integral de Riesgos, de manera mensual, calificó y presentó al Consejo de Administración los informes de calificación y provisión de la cartera de crédito; y de forma trimestral, los informes de calificación y provisión de los activos de riesgo, en concordancia con la normativa emitida por el organismo de control, los cuales fueron cumplidos de manera satisfactoria.

Se aprobó el Plan de Viabilidad 2025.

Se aprobó los Planes de Trabajo 2026 del Área de Marketing, Comité Responsabilidad Social, Educación y Asuntos Sociales.

Se aprobó los Planes de Trabajo 2026 del Área de Marketing, Comité Responsabilidad Social, Educación y Asuntos Sociales.

Se aprobó la adecuación del inmueble adquirido en la ciudad de Quito, destinado a la unificación de las dos agencias que la cooperativa mantenía en dicha ciudad.

Se aprobó el traslado de la Agencia Colon y el cierre de la agencia Mitad del Mundo.

Se aprobó el traslado del cajero automático de la Agencia Colón a la Agencia Quito Norte, así como el traslado del cajero automático de la Agencia Mitad del Mundo a la Agencia Tena, con el fin de optimizar la disponibilidad y cobertura del servicio.

El Consejo de Administración aprobó la contratación de la empresa calificadora de riesgos y de la entidad responsable de otorgar la Certificación de Protección al Cliente, en cumplimiento de los procesos institucionales y las buenas prácticas del sector financiero. Asimismo, se conocieron los resultados de la calificación obtenida en cada uno de estos procesos.

El Consejo de Administración aprobó la participación en pasantías internacionales y conoció los informes presentados por los miembros de los Consejos de Administración y Vigilancia, así como por los colaboradores de la cooperativa, como parte de los procesos de fortalecimiento institucional y desarrollo de capacidades.

Se aprobó la contratación para la actualización de Estructura Tecnológica (Core Financiero).

Se aprobaron dos informes de la Comisiones Especial de Resolución de Conflictos.

Se aprobó el informe anual de las pruebas de backtesting, los informes trimestrales de la prueba de Estrestesting, de la pérdida esperada, el informe de cosechas y el informe de Participación en la Plaza en concordancia con la normativa vigente y las políticas de gestión de riesgos de la cooperativa.

Se aprobó la actualización de las tasas de interés activas y pasivas, conforme a la normativa vigente y a las condiciones del mercado financiero.

## Otras actividades:

Se ha participado en los talleres para elaboración de Presupuesto, Plan Estratégico y POA.

Se ha representado a la Cooperativa en eventos culturales, sociales y corporativos de manera presencial y por medios digitales.

Los miembros del Consejo de Administración mantienen una participación activa en los distintos Comités Técnicos de los que forman parte, contribuyendo al análisis, seguimiento y toma de decisiones en temas relevantes para la gestión institucional.

Todas las resoluciones emitidas por el Consejo de Administración durante el año 2025 fueron trasladadas al Consejo de Vigilancia para su conocimiento y análisis; además, también fueron verificadas por Auditoría Interna.



## 1.3 Capacitaciones del consejo de administración

La Cooperativa 4 de Octubre, como parte de su política institucional, promueve de manera permanente la **capacitación, actualización y fortalecimiento** de las competencias de sus directivos. En este contexto, se destaca la formación continua de los miembros del Consejo de Administración, quienes han participado activamente en diversos programas de capacitación y espacios formativos impartidos por organismos reconocidos, tales como **ICORED, FIG**, así como en las **capacitaciones virtuales** subidas en la página de la **Superintendencia de Economía Popular y Solidaria**.

De igual manera, se llevó a cabo la socialización del **Plan Estratégico institucional** y del **Plan de Viabilidad**, con el propósito de fortalecer el conocimiento y la participación de los directivos en la planificación y desarrollo institucional.

Las capacitaciones desarrolladas abordaron temas estratégicos relacionados con el **gobierno cooperativo, la prevención de lavado de activos, la educación financiera y su impacto social**, contribuyendo al fortalecimiento de las capacidades de liderazgo, toma de decisiones y gestión institucional de los miembros del Consejo de Administración.



## 1.4 Estados financieros

El Consejo de Administración **analizó de manera mensual** los estados financieros, así como los principales indicadores institucionales, el nivel de **cumplimiento de los objetivos estratégicos, metas y ejecución presupuestaria**. Durante el ejercicio económico 2025, no se registraron eventos extraordinarios que hayan afectado la situación financiera de la COAC 4 de Octubre.

Los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2025 fueron **auditados por la firma Goldenaudit Cía. Ltda.** Como resultado de dicha auditoría, los auditores externos emitieron una **opinión favorable** sobre la razonabilidad de los estados financieros, sin presentar observaciones ni salvedades.



## 1.5 Gestión de riesgos

El Consejo de Administración, en el marco de sus funciones de supervisión, evaluó e implementó las recomendaciones emitidas por el Comité de Administración Integral de Riesgos, aprobando las actualizaciones necesarias en los manuales y normativa correspondiente. La coordinación entre el Consejo de Administración, la Gerencia General, el Área de Auditoría Interna y el Comité de Administración Integral de Riesgos ha permitido mantener una adecuada gestión integral de riesgos en la institución, orientada a preservar la estabilidad y solidez financiera de la cooperativa.

En este contexto, se realizaron las siguientes acciones:

Se analizó, **evaluó y aprobó** la implementación de las **recomendaciones mensuales** emitidas por el **Comité de Administración Integral de Riesgos**.



Se **revisó y se dio cumplimiento** a las regulaciones establecidas por el organismo de control, aprobando las actualizaciones correspondientes a la normativa del Comité.

Se mantuvo **reuniones periódicas con el Comité de Administración Integral de Riesgos**, así como con el **Área de Auditoría Interna y la Gerencia General**, para el seguimiento de la gestión institucional.



Se **evaluó mensualmente los informes** presentados por el **Comité y el Área de Administración Integral de Riesgos**, con el propósito de fortalecer la gestión de riesgos y garantizar la estabilidad financiera de la entidad.

## 1.6 Prevención de lavado de activos

Durante el año 2025, la **Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y la Junta de Política y Regulación Financiera**, emitieron las siguientes resoluciones RESOLUCIÓN Nro. SEPS-IGT-2025-0113 y la Resolución Nro. JPRF-T-2025-0158 en materia de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos, con el objetivo de regular y fortalecer los procesos, procedimientos y mecanismos **para la prevención, detección y gestión de los riesgos asociados al delito de lavado de activos y al financiamiento de otros delitos.**

En este contexto, la Cooperativa mantuvo el cumplimiento de las disposiciones legales y regulatorias vigentes. Para ello, cuenta con una estructura **organizacional de cumplimiento conformada por un Comité de Cumplimiento, un Oficial de Cumplimiento Titular, un Oficial de Cumplimiento Suplente y un Asistente de la Unidad de Cumplimiento.** Este equipo se mantiene en capacitación continua y dispone de herramientas orientadas a la mitigación de los riesgos asociados al lavado de activos y financiamiento de delitos.

De acuerdo con los informes presentados por el Comité y la Unidad de Cumplimiento, durante el año 2025 **se detectó una operación inusual, la cual fue analizada y reportada oportunamente** a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE), conforme a lo establecido en la normativa vigente.

Mediante estas acciones, **la cooperativa fortalece sus mecanismos de control, monitoreo y prevención**, con el propósito de minimizar la ocurrencia de eventos inusuales o actividades ilícitas relacionadas con el lavado de activos y el financiamiento de delitos.



## 1.7 Buen gobierno

Contar con un sólido gobierno cooperativo constituye un **pilar estratégico para garantizar la transparencia** en cada una de las acciones y decisiones institucionales, así como para fortalecer la **eficiencia, la inclusión y la sostenibilidad**. En este contexto, la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre orienta su gestión al **estricto cumplimiento de la normativa regulatoria vigente, de su normativa interna de Buen Gobierno y a la aplicación permanente de buenas prácticas de gobernanza**, con el propósito de consolidar una gestión responsable, transparente y alineada con los principios del sistema financiero popular y solidario. Es por ello que en cumplimiento de las responsabilidades institucionales y con el objetivo de mantener informada a la máxima instancia de gobierno de la cooperativa, se presenta el presente informe, el cual contiene los resultados de los indicadores de Buen Gobierno correspondientes al período 2025.

### 1.7.1 Indicadores relativos a la estructura

Al 31 de diciembre de 2025, la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre cuenta con un total de **34.181 socios y 5.963 clientes**. En relación con el año 2024, se evidencia un **crecimiento del 4,54%** en el número de socios, lo que refleja el fortalecimiento y la confianza en la institución.

#### Número de socios en los últimos tres años

Años	Cantidad
2023	30.841
2024	32.697
2025	34.181

#### Clasificación de los socios de acuerdo al Tiempo de permanencia en la cooperativa:

Tiempo de permanencia	Cantidad
Menos de 1 año	2.003
Más de 1 a 5 años	11.202
Más de 5 a 10 años	6.712
Más de 10 a 15 años	6.439
Más de 15 a 20 años	5.835
Más de 20 años	1.990
<b>TOTAL</b>	<b>34.181</b>

#### Número de socios ingresados en el año 2025

# 2.041 SOCIOS



## Capital Social

El capital social de la Cooperativa está constituido por las aportaciones de los socios de la siguiente manera:

### Saldos de certificados de aportación

Saldos DIC 2025 \$1.968.310

Nº Ahorristas 34.181

Saldos promedio \$57,58

## 1.7.2 Indicadores relativos a la asamblea general

Durante el año 2025, la Cooperativa llevó a cabo cuatro asambleas, de las cuales una fue de carácter ordinario y dos de carácter extraordinario, en cumplimiento de lo establecido en la normativa interna vigente. A continuación, se detallan las asambleas realizadas:

**El 26 de marzo de 2025** se realizó la Asamblea General Ordinaria de manera presencial, con el propósito de conocer y aprobar los informes correspondientes al periodo 2024.

**El 30 de abril de 2025** se llevó a cabo una Asamblea General Extraordinaria de manera presencial, con el propósito de conocer y aceptar las renunciaciones presentadas por las Representantes Suplentes. En esta sesión se resolvió completar la nómina de suplentes mediante la designación de los suplentes disponibles, aun cuando no correspondan a la misma oficina, respetando las características del perfil requerido, con la finalidad de conformar y remitir a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria la lista actualizada de Representantes Suplentes para su respectivo registro.

**El 28 de mayo de 2025** se llevó a cabo una Asamblea General Extraordinaria de manera presencial, con el propósito de conocer y aceptar la renuncia presentada por una Representante Suplente, así como de proceder a la elección de un nuevo Vocal Suplente para la Asamblea de Representantes.



A continuación, se presenta un cuadro resumen de los participantes a las asambleas convocadas en el período 2025:

Fecha	Tipo de Asamblea	Nº de Asistentes	% de Participación
26/03/25	Ordinaria	33	86,84%
30/04/25	Extraordinaria	29	76,32%
28/05/25	Extraordinaria	30	78,95%

## Promedio de gastos erogados para ejecución de asambleas para cada asistente

Durante el desarrollo de las asambleas realizadas en el período 2025, se registró un **gasto promedio de USD 86,74** por cada asistente. Cabe destacar que la Cooperativa mantiene una alta participación de los asambleístas, lo que permite instalar y desarrollar las asambleas con un número de asistentes superior al mínimo requerido. **Esta participación fortalece los principios de transparencia y democracia** en la toma de decisiones institucionales, contribuyendo al cumplimiento de las disposiciones emitidas por los organismos de control, así como de lo establecido en la normativa interna de la institución.

## 1.7.3 Indicadores relativos a los consejos de administración y vigilancia

A continuación, se presenta el detalle de la participación y permanencia de los miembros que conforman los Consejos de Administración y de Vigilancia durante el período económico 2025.

### CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Nombres y Apellidos	Cargo	Fecha de inicio	Duración
Castelo Haro Socorro Isabel	Presidenta	30/6/2022	4 años
Samaniego Guevara Raúl Gustavo	Vicepresidente	30/6/2022	4 años
Cuñez Paguay Viviana Abigail	Secretaria	30/6/2022	4 años
Montoya Merino Isabel Beatriz	Vocal	30/6/2022	4 años
Sánchez Zurita Pablo Javier	Vocal	30/6/2022	4 años
García Estrella Rosa Yolanda	Vocal	30/6/2022	4 años

El Consejo de Administración durante el año 2025, ha efectuado con regularidad un total de 62 sesiones. De estas, 12 correspondieron a sesiones ordinarias y 50 a sesiones extraordinarias, registrándose un 100% de participación por parte de sus miembros.

En el desarrollo de dichas sesiones, el Consejo de Administración analizó, deliberó y resolvió diversos temas relacionados con la gestión institucional, ejerciendo sus funciones dentro del marco de sus atribuciones y responsabilidades, en estricto cumplimiento de lo establecido en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General, así como nuestro Estatuto, el Reglamento para Consejo de Administración y Vigilancia y el Reglamento Interno.

### CONSEJO DE VIGILANCIA

Nombres y Apellidos	Cargo	Fecha de inicio	Duración
Ocaña Ríos María Elena	Presidenta	30/6/2022	4 años
Guarco Erazo Jessica Paola	Secretaria	30/6/2022	4 años
Brito Zavala Yolanda Ricardina	Vocal	30/6/2022	4 años

Durante el año 2025, el Consejo de Vigilancia realizó de manera regular un total de 15 sesiones, de las cuales 12 fueron de carácter ordinario y 3 extraordinario, registrándose una participación del 100 % por parte de sus miembros.

En el desarrollo de estas sesiones, el Consejo de Vigilancia efectuó el análisis, revisión y emisión de comentarios y recomendaciones respecto a los informes mensuales presentados por la Gerencia General, Auditoría Interna, Cumplimiento, Gestión de Riesgos, entre otras áreas de la institución.



## Gastos de representación, viáticos y movilización

Los rubros correspondientes a los gastos de representación, viáticos y movilización de los Consejos de Administración y Vigilancia del año 2025. Representan un valor de \$36.159.19 que corresponde al 1.12% del Total de los Gastos Operacionales.

### 1.7.4 Indicadores relativos a gerencia y áreas

#### Tiempo total durante el cual el Gerente ha prestado sus servicios

Cargo	Tiempo
Gerente General	30 años

#### Tiempo de permanencia en la función de Jefaturas

Cargo	Tiempo
Jefe de Operaciones	4 meses
Jefe Financiero y Administrativo	6 años y 2 meses
Jefe de Negocios	1 año y 7 meses
Jefe de Riesgos	11 años y 11 meses
Jefe de TIC	22 años y 5 meses
Jefe de Talento Humano	11 años y 8 meses
Administrador de Procesos	1 año y 2 meses
Auditora Interna	11 años y 11 meses
Oficial de Cumplimiento	1 año y 2 meses
Oficial de Seguridad de la Información	2 años y 8 meses

## Participación de las jefaturas de área por género femenino

Cargo	Género
Jefe Financiero y Administrativo	1
Jefe de Negocios	1
Jefe de Riesgos	1
Administrador de Procesos	1
Auditora Interna	1
Oficial de Cumplimiento	1
Oficial de Seguridad de la Información	1



## 1.7.5 Indicadores relativos a los comités y comisiones

Se cuenta con los siguientes **COMITES TECNICOS**, que apoyan y son parte de la estructura organizacional.

Los Comités están conformados por miembros del Consejo de Administración, Vigilancia y los empleados de la Cooperativa, de acuerdo al siguiente detalle:

Comité	Presidente o coordinador	Secretaria/o	Vocales
Responsabilidad Social	Ivonne Arévalo	Jordy Chunata	Viviana Cuñez, Evelyn Parra, Johana Medina, Tamia Troya, Pablo Sánchez
Sociales	Fátima Villavicencio	Alexis Mata	Miguel Calle, Jacqueline Huilcarema, Natalia Segura, Rosa Garcia
Marketing	Mónica Cantuña	Jordy Chunata	Marcelo Orozco, Carlos Villagómez, Fátima Villavicencio, Yolanda Haro, Isabel Montoya
Crédito	Yolanda Haro	Maribel Medina	Ivonne Arévalo
ALCO	Yolanda Haro	Maribel Medina	Ivonne Arévalo
Contingencia	Yolanda Haro	Jacqueline Huilcarema	Marcelo Orozco, Fátima Villavicencio, Isabel Castelo, Raúl Samaniego
Cumplimiento	Isabel Castelo	Mónica Chacha	Yolanda Haro, Viviana Cuñez, Dennys Rodríguez, Marcelo Orozco, Maribel Medina, Fatima Villavicencio, Mónica Cantuña, Abg. Italo Erazo
CAIR	Isabel Castelo	Fátima Villavicencio	Yolanda Haro

Comité	Presidente o coordinador	Secretaria/o	Vocales
Adquisiciones	Isabel Castelo	Ivonne Arévalo	Rosa García, Fátima Villavicencio, Yolanda Haro
Tecnología de la Información y Comunicación	Isabel Castelo	Marcelo Orozco	Yolanda Haro, Fátima Villavicencio
Inversiones	Yolanda Haro	Ivonne Arévalo	Fátima Villavicencio
Buen Gobierno	Daisy Pérez	Fabiola Barreto	Juan Alvear, Janeth Arévalo, Yolanda Haro
Igualdad Laboral y No Discriminación	Yolanda Haro	Raúl Samaniego	Yolanda Brito
Comisión Especial de Resolución de Conflictos	Tatiana Hernández	Norma Oñate	Carina Samaniego
Seguridad de la Información	Isabel Castelo	Jacqueline Huilcarema	Yolanda Haro, Marcelo Orozco, Mónica Cantuña
Gestión de Balance Social	Rosa García	Viviana Cuñez	Yolanda Haro, Treysi Peña
Mora	Yolanda Haro	Maribel Medina	Álvaro Salas
Igualdad	Jacqueline Huilcarema	Maribel Medina	Ivonne Arévalo, Mónica Chacha, Mónica Cantuña
Continuidad del Negocio	Yolanda Haro	Fátima Villavicencio	Marcelo Orozco, Maribel Medina, Ivonne Arévalo
Educación	Anahi Alvarado	Karina Baldeón	Marcelo Orozco, Raul Samaniego

## 1.7.6 Indicadores relativos a empleados

### Número de empleados en los últimos 3 años

Años	Cantidad
2023	60
2024	71
2025	69

## Número de empleados por tiempo de permanencia

Tiempo de permanencia	Hombres	Mujeres	Total
Menos de 1 año	7	8	15
Más de 1 año a 3 años	11	16	27
Más de 3 años a 5 años	9	2	11
Más de 5 años	6	10	16



## Número de empleados clasificados por su nivel de educación

Nivel de educación	Hombres	Mujeres	Total
Secundaria	4	2	6
Intermedio (técnica/tecnología)	1	3	4
Estudios universitarios	25	27	52
Estudios de posgrado	3	4	7



## Número de empleados que han salido durante los últimos 3 años

Año de salida	Hombres	Mujeres	Total
2023	9	14	23
2024	11	12	23
2025	7	13	20



## Clasificación de los empleados por rangos de remuneración

Rango de ingreso mensual USD	Hombres	Mujeres	Total
551 a 850	15	17	32
851 a 1.200	8	5	13
1.201 a 3.000	10	14	24



# Número y asistentes a capacitación para los empleados

## Alcance de los programas de formación

Total de programas de capacitación ejecutados

142 cursos en el periodo

Capacitaciones con proveedores y aliados externos

127 programas especializados

Programas de formación y socialización interna

15 programas desarrollados con recursos propios

## Participación e Impacto

Total de asistencias registradas

1,228 participaciones en total

Programas de máximo alcance institucional

Prevención de lavado de Activos (81 participantes), Gestión de Conducta de Mercado (69 participantes) e Igualdad de Género (71 participantes)

Ejes estratégicos de formación

Destacan las áreas de Riesgos, Auditoría y Cumplimiento con 45 programas específicos

Años	Inversión en capacitaciones
2023	\$ 33.556.57
2024	\$ 29.734.91
2025	\$ 51.728.37



## 1.8 Conclusiones

La Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre mantiene una gestión responsable, transparente y orientada a la sostenibilidad institucional, cumpliendo con su misión de ofrecer productos y servicios financieros que aportan al bienestar de sus socios.

Los resultados obtenidos durante el año 2025 evidencian el trabajo coordinado entre los directivos, la Gerencia General y el personal de la institución, enfocado en el fortalecimiento de la cooperativa y en la atención eficiente a los socios.

La institución da cumplimiento oportuno a la normativa vigente y a los requerimientos establecidos por el organismo de control, garantizando una gestión alineada con las disposiciones regulatorias.

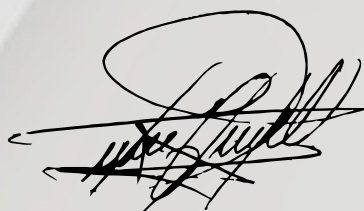
De forma periódica se presentan al Consejo de Administración informes financieros y de gestión correspondientes a las áreas de crédito, cobranza, cumplimiento, riesgos, auditoría interna y seguridad de la información, sin que se hayan identificado situaciones que comprometan la estabilidad financiera de la cooperativa.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre continúa mostrando un crecimiento progresivo, reflejado en el fortalecimiento de su estructura financiera, lo que le permite seguir impulsando el desarrollo económico y social de sus socios y de la comunidad.

Finalizo expresando mi agradecimiento a los miembros de los Consejos de Administración y Vigilancia por el apoyo brindado a la gestión institucional. De igual manera, extendiendo un reconocimiento especial a la señora Gerente por su administración eficiente, transparente y profesional, que ha permitido a la cooperativa mantener un crecimiento sostenido y un desarrollo institucional significativo.

Asimismo, agradezco al equipo de colaboradores, quienes con su trabajo y compromiso diario contribuyen al fortalecimiento y progreso de nuestra cooperativa. Finalmente, expreso mi reconocimiento a ustedes, estimados socios, quienes constituyen la razón de ser de esta institución.

Reitero nuestro compromiso de continuar trabajando con responsabilidad y dedicación, con la firme convicción de que el año 2026 nos permitirá seguir avanzando con determinación en el cumplimiento de nuestros objetivos institucionales.



**Msc. Isabel Castelo H.**  
Presidenta del Consejo de  
Administración

# 2 INFORME GERENCIA GENERAL



**Mgs. Yolanda Haro D.**  
Gerente General

## 2.1 Período 2025

Distinguidas y Distinguidos Representantes de la Asamblea, es un gusto darles la bienvenida y presentar ante ustedes la memoria de la gestión correspondiente al ejercicio económico 2025 para su análisis y aprobación.

Todos sabemos que este ha sido un año de grandes desafíos, tanto para nuestro país como para el sector financiero. Sin embargo, me llena de orgullo decirles que, gracias a la confianza de nuestros socios y a una gestión responsable, nuestra cooperativa no solo ha logrado mantenerse en pie, sino que ha superado con éxito cada obstáculo.

Hoy nos reunimos no solo para cumplir con un deber legal, sino para celebrar que, en tiempos difíciles, la unión cooperativa es nuestra mayor fortaleza.

## 2.2 Panorama económico y perspectiva 2026

La economía ecuatoriana cierra el año 2025 en un punto de inflexión, con un crecimiento moderado aproximado al 2%, baja inversión y alto déficit fiscal. Requiere un análisis profundo y técnico de sus fundamentos, como deuda, empleo, inflación, porque sus componentes como el petróleo, minería, sector externo están fuertemente interconectados y una falla en uno afecta al sistema total de inflexión que demanda lectura rigurosa de los fundamentos macroeconómicos y sus interrelaciones sistémicas. El Valor Agregado Bruto trimestral confirma tracción positiva, aunque con fragilidades estructurales persistentes: la dependencia del sector primario-extractivo persiste mientras manufactura y construcción operan bajo capacidad instalada, limitando la generación de empleo formal de calidad y la diversificación de la base tributaria. La oferta monetaria M1 en USD 33,943 millones, contrastada con la dinámica del PIB, sugiere una velocidad de circulación decreciente que merece atención analítica permanente.

El régimen de dolarización impone una disciplina macroeconómica singular que define el marco de análisis. La inflación anual de 2.44% (mensual: 0.37%, acumulada: 0.37%) se mantiene dentro de la banda estadística, lo cual constituye una fortaleza relativa frente a economías vecinas con regímenes monetarios propios que enfrentan presiones inflacionarias superiores. Sin embargo, la ausencia de política monetaria autónoma implica que cualquier choque exógeno alimentario, energético o cambiario se transmite sin amortiguación al poder adquisitivo de los hogares, erosionando capacidad de pago y calidad de cartera crediticia del sistema financiero. El desempleo en 2.6% (media histórica: 3.97%) sugiere un mercado laboral ajustado, aunque subempleo e informalidad superan el 55% de la PEA, limitando la profundización financiera. El Índice de Confianza del Consumidor en 38.5 puntos refleja expectativas cautelosamente estables.

El riesgo país de Ecuador en 2025 experimentó una caída drástica y constante, pasando de niveles superiores a 1.900 puntos en abril a cerrar el año por debajo de los 500 puntos básicos (aprox. 498-499), comenzó a descender a medida que se consolidaba la estabilidad política y económica alcanzando su cifra más baja en casi ocho años. Esta reducción reflejó una mayor confianza internacional, estabilidad macroeconómica, altos niveles de reservas internacionales y una proyección de crecimiento económico del 3,8%. La situación fiscal se caracterizó por un alto déficit (superando los \$3.400 millones a f

El gobierno se enfocó en renegociaciones de contratos (telecomunicaciones) y acuerdos comerciales para incrementar ingresos, mientras enfrentó una disminución en la producción petrolera (noviembre) y una severa falta de liquidez, a pesar de la eliminación parcial de subsidios a los combustibles y el aumento del IVA al 15%.

El gasto público aumentó un 11,2%, superando los ingresos, impulsado por intereses de deuda y transferencias, lo que amplió el desbalance fiscal.

Se mantuvo el IVA en 15%, y la "Ley de Integridad Pública" introdujo una nueva remisión tributaria (exoneración de intereses/multas para deudas de 2024).

Se eliminó el subsidio al diésel desde septiembre, lo que generó tensiones sociales y una política de compensaciones económicas.

A pesar de las restricciones, se reportó un crecimiento en las exportaciones no petroleras (camarón, cacao), impulsando la balanza comercial.



El sector externo de Ecuador en 2025 muestra un desempeño sólido, marcado por un aumento del 19% en exportaciones no petroleras/no mineras (enero-octubre) y un auge en camarón, cacao y pitahaya. Las reservas internacionales alcanzaron máximos históricos de \$9,816 millones, fortaleciendo la dolarización.

Para el 2026, Ecuador proyecta una desaceleración económica con un crecimiento del PIB moderado, estimado entre 1,8% y 2,1%, tras un 2025 más dinámico. La economía enfrentará retos estructurales como la inseguridad, riesgos climáticos y menor flujo de remesas, mientras se impulsa por exportaciones no petroleras (banano, cacao) y mineras.

El crecimiento del PIB anticipa un crecimiento más lento, con cifras del Banco

Central del Ecuador (BCE) y el FMI situándose alrededor del 1,8% - 2,1%.

Las exportaciones no petroleras (banano, cacao) y el sector minero (proyectos La Plata y Curipamba) serán fundamentales, junto con el consumo privado.

La inseguridad, inestabilidad en la producción petrolera, factores climáticos y la volatilidad de precios de commodities representan los mayores desafíos para el año 2026.

Ecuador se perfila como una de las economías de menor crecimiento en la región, según el Banco Mundial.

El 2026 marcará el tercer año del acuerdo comercial con China, lo que se espera genere nuevas oportunidades de mercado.

## 2.3 Sistema financiero nacional

El Sistema Financiero Nacional de Ecuador, estructurado en sectores público, privado y popular y solidario, intermedia recursos mediante normas específicas para cada ámbito.

A diciembre de 2025, operan 421 entidades (incluyendo bancos, cooperativas y mutualistas) que impulsan la intermediación financiera y el desarrollo económico del país.

### Activos sector financiero ecuatoriano

Sector	Nº de Entidades	Activos	% de Participación
Banca Privada	23	76,654	65.7%
SFPS	394	30,916	26.5%
Banca Pública	4	9,027	7.7%
<b>Sector Financiero</b>	<b>421</b>	<b>116,597</b>	<b>100.0%</b>

## Cartera de crédito

Tipo	Cartera Total Dic-25	% de Participación
Banca Privada	51,558	67.75%
Banca Pública	4,411	5.80%
SFPS	19,296	25.36%
COAC S2	71	0.09%
ONG	138	0.18%
Mutualistas	621	0.82%
<b>Total Sistema Financiero</b>	<b>76,095</b>	<b>100.0%</b>

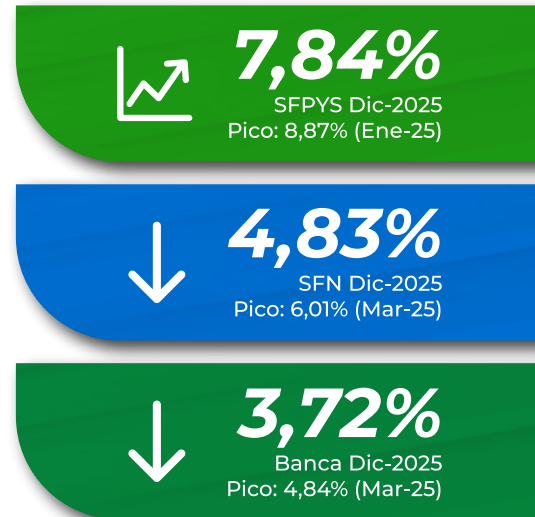
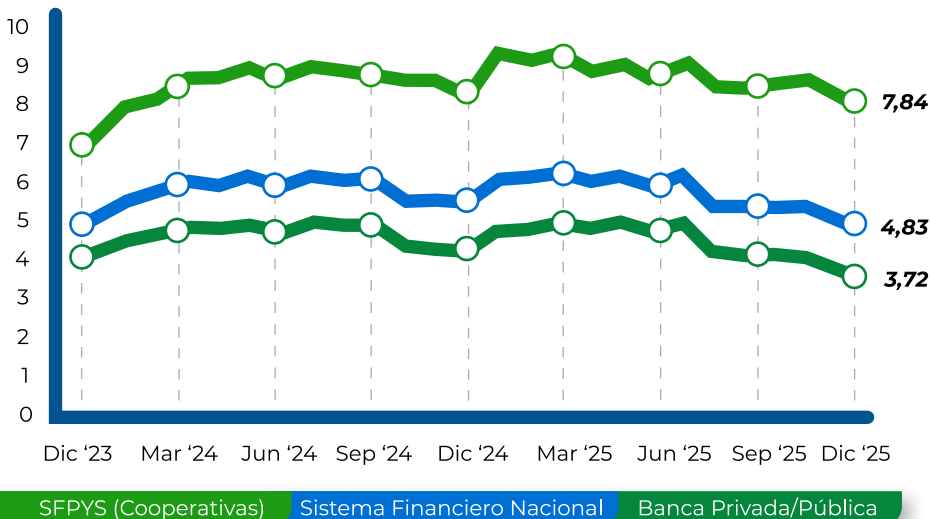
## Cobertura de cartera

Tipo	Cobertura Total Dic-2025
Banca Privada	221.92%
Banca Pública	128.43%
SFPS	108.33%
ONG	107.97%
Mutualistas	99.08%
<b>Total Sistema Financiero</b>	<b>158.56%</b>

## Morosidad del sistema financiero

La morosidad del SFPYS duplica la de Banca Privada de forma persistente (7.84% vs 3.72%). El pico de crisis (Ene-Mar 2025) reflejó el impacto de la recesión 2024 (-2% PIB).

La **tendencia es descendente** pero la brecha estructural entre subsistemas se mantiene.



## Captaciones

Tipo	Obligaciones con el público DIC-2025	% de Participación
Banca Privada	60,598	67.12%
Banca Pública	3,134	3.47%
SFPS	24,633	27.28%
COAC S2	709	0.78%
Mutualistas	1,210	1.34%
<b>Total sistema financiero</b>	<b>90,283</b>	<b>100%</b>

## 2.4 Sector financiero popular y solidario

### Composición del SFPS

Al cierre de diciembre de 2025, el Sistema Financiero Popular y Solidario estuvo conformado por un total de 394 entidades, distribuidas de la siguiente manera.

Segmento	Dic-2025
1	43
2	64
3	97
4	136
5	50
Mutualistas	4
<b>Total</b>	<b>394</b>

### Puntos de atención

En todo el país, al cierre de 2025, las entidades financieras disponen de 6.351 puntos de servicio. En cuanto a los cajeros automáticos vinculados a dichas entidades, se registraron 2.285 unidades, mientras que los corresponsales solidarios alcanzaron un total de 1.923 al finalizar el año 2025.

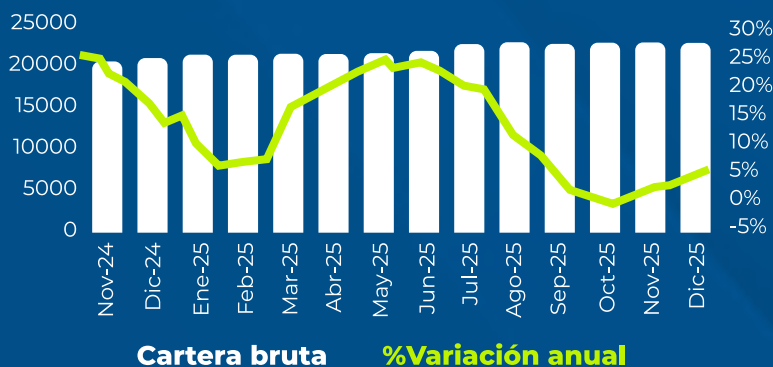


### Activos de SFPS

Sector	Nº de Entidades	Activos	% de Participación
Segmento 1	43	24.418	77,4%
Segmento 2	64	3.673	11,6%
Segmento 3	97	1.422	4,5%
Segmento 4 y 5	186	647	2,0%
Mutualistas	4	1403	4,4%
<b>Total SFPS</b>	<b>394</b>	<b>31.563</b>	<b>100%</b>

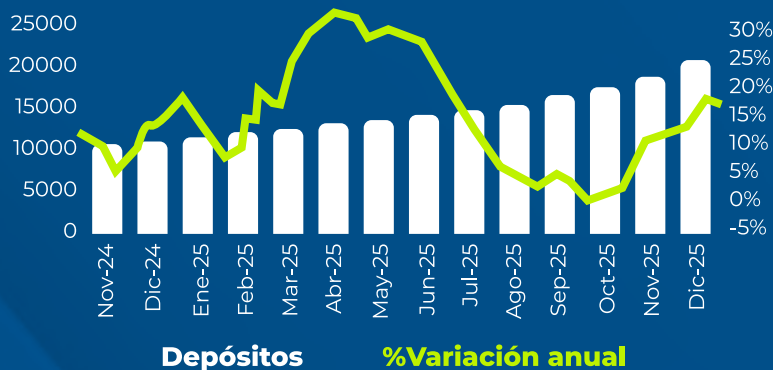
## Cartera de crédito

En el sector del SFPS, entre diciembre de 2024 y diciembre de 2025, la cartera crediticia registró un crecimiento del 4,6% (USD 881 millones), alcanzando un saldo de USD 19.914 millones al cierre del año.



## Captaciones

Al cierre de 2025, las obligaciones con el público del SFPS ascendieron a USD 26.549 millones, según datos de la SEPS, lo que representa un crecimiento interanual del 14,6%.



### Mora

Sector	% Mora Dic-2025
Segmento 1	8,05%
Segmento 2	7,84%
Segmento 3	7,84%

### Cobertura de la cartera

Sector	% Mora Dic-2025
Segmento 1	103,0%
Segmento 2	107,0%
Segmento 3	91,6%



## 2.5 Cooperativa de ahorro y crédito 4 de Octubre

En concordancia con el análisis previo del Sector Financiero Nacional y del Sistema Financiero Popular y Solidario, se destaca que la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre es una entidad financiera que pertenece al Segmento 2. Su misión, visión y objetivos institucionales están orientados a atender con solvencia, responsabilidad y oportunidad los requerimientos de sus socios, que al mes de diciembre de 2025 ascienden a 34.181 socios.

La labor que desarrolla la cooperativa se fundamenta en una visión de responsabilidad social, así como en el cumplimiento de los principios cooperativos, los cuales orientan y guían permanentemente su accionar institucional.

A continuación, se presenta la evolución de los principales rubros e indicadores financieros y de gestión, que reflejan el desempeño y la situación de la cooperativa:

### Análisis financiero

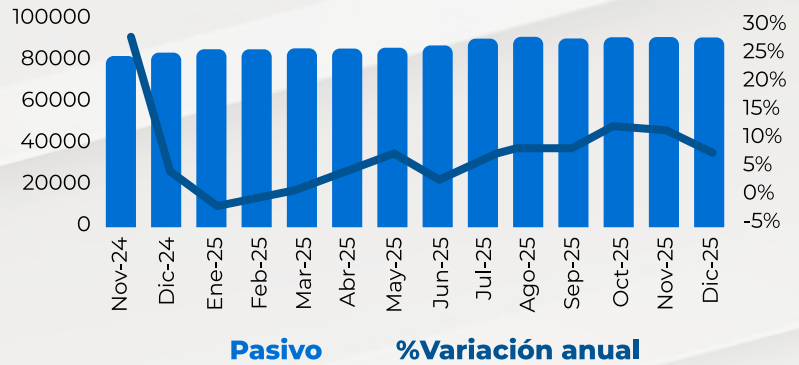
Durante el año 2025, la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre enfrentó diversos retos; sin embargo, logró mantener una sólida sostenibilidad financiera, reflejada en resultados positivos de la intermediación financiera y adecuados niveles de rentabilidad. Estos resultados se alcanzaron en cumplimiento de la normativa vigente y bajo un enfoque de prudencia financiera, fortaleciendo la estabilidad, eficiencia y confianza institucional.

Al cierre del 31 de diciembre de 2025 la COAC 4 de Octubre, presenta una concentración adecuada de sus activos impulsados en su mayoría con cuentas del pasivo. El Activo (\$77.953.701) se encuentra compuesto por: el 82.74% del Pasivo (\$64.500.350), el 17.26% del Patrimonio (\$13.453.351), evidenciando una estructura financiera equilibrada.

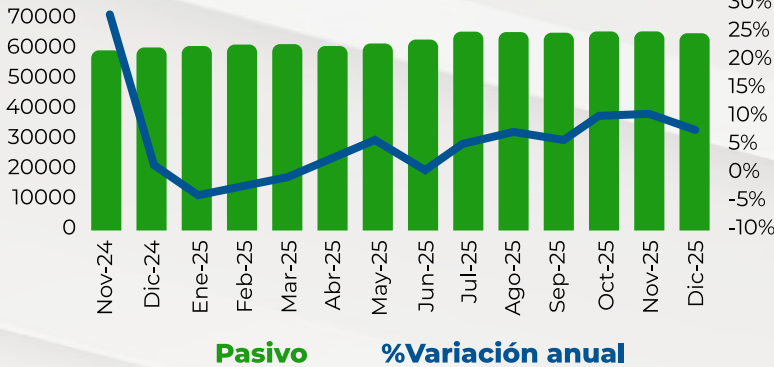
## Evolución del activo

Al cierre del ejercicio, los activos crecieron 7,94%, con un incremento absoluto de \$5.734.679. Este desempeño responde a una mayor captación de recursos, una gestión eficiente del portafolio de inversiones y una adecuada colocación de cartera. Estas acciones fortalecieron la diversificación de ingresos y consolidaron el crecimiento institucional.

Evolutivo Activos USD Miles



Evolutivo Pasivos USD Miles



## Evolución del pasivo

Los pasivos crecieron 7,39% anual, reflejo de la confianza de los socios, Este desempeño permitió fortalecer la captación de recursos y ampliar el acceso a financiamiento internacional, consolidando una estructura financiera equilibrada. La solidez financiera y la gestión transparente respaldan el crecimiento institucional.

## Evolución del patrimonio

En cuanto a la evolución del Patrimonio, se evidencia un crecimiento progresivo aceptable este rubro cerró con un saldo acumulado \$ 13.453.351. Así la variación anual, registró un incremento de 10.67%. Este crecimiento está vinculado a la capitalización, la captación de nuevos socios y la consolidación de reserva, reflejando solidez y sostenibilidad financiera de la institución.

Evolutivo Patrimonio USD Miles



## Cartera de crédito

Al cierre de diciembre de 2025, la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre, a través de sus 11 agencias ubicadas en las provincias de Chimborazo, Tungurahua, Pastaza, Napo y Pichincha, administra 9.574 operaciones de crédito que representan un saldo total de USD 70.351.371,66.

De este monto, el 68% (USD 47.685.067,45) corresponde a microcrédito y el 32% a crédito de consumo, evidenciando la especialización institucional en el segmento de microfinanzas como principal eje de colocación crediticia.

## Captaciones

Los depósitos de los socios constituyen una importante fortaleza financiera para la institución.

Al cierre de diciembre de 2025, las captaciones alcanzaron USD 55.649.334,27, reflejando la confianza de los socios y fortaleciendo la capacidad de la Cooperativa para financiar créditos y apoyar el desarrollo de las actividades productivas y la economía local.

## Indicadores financieros

Los principales indicadores financieros de la Cooperativa se mantienen por encima del promedio del sistema cooperativo, destacándose en aspectos como rentabilidad, solvencia y gestión de cartera. Asimismo, la institución presenta una sostenibilidad financiera dentro de parámetros adecuados, reflejo de una gestión estratégica eficiente y de una administración responsable de sus recursos.

<b>INDICADORES FINANCIEROS</b>	<b>COAC 4 DE OCTUBRE 31/12/25</b>	<b>PROMEDIO SISTEMA 30/11/25</b>
<b>SUFICIENCIA PATRIMONIAL</b>		
( PATRIMONIO + RESULTADOS ) / ACTIVOS INMOVILIZADOS	12628,73%	227,00%
<b>ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVO</b>		
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS	3,12%	7,64%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	96,88%	92,36%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	120,58%	108,85%
<b>INDICES DE MOROSIDAD</b>		
MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	6,15%	6,65%
<b>COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA IMPRODUCTIVA</b>		
COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	150,55%	108,14%
<b>EFICIENCIA MICROECONOMICA</b>		
GASTOS DE OPERACION ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	4,28%	5,27%
GRADO DE ABSORCION: GASTOS DE OPERACION / MARGEN FINANCIERO	98,02%	102,79%
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO	1,69%	2,32%
<b>RENTABILIDAD</b>		
RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	3,30%	1,83%
RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	0,55%	0,23%
<b>INTERMEDIACION FINANCIERA</b>		
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	126,42%	93,66%
<b>EFICIENCIA FINANCIERA</b>		
MARGEN DE INTERMEDIACION ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO	0,52%	-1,09%
MARGEN DE INTERMEDIACION ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO	0,09%	-0,14%
<b>RENDIMIENTO DE LA CARTERA</b>		
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO POR VENCER TOTAL	16,02%	16,25%
<b>LIQUIDEZ</b>		
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO	32,84%	41,39%

## Evaluación presupuestaria

El análisis del presupuesto frente a la ejecución financiera evidencia un desempeño estable. La evaluación presupuestaria consolidada registra un cumplimiento del 100,50% en activos, 99,58% en pasivos y 105,13% en patrimonio, lo que refleja un manejo financiero equilibrado y adecuado. En consecuencia, al cierre del ejercicio 2025, la ejecución presupuestaria demuestra una gestión responsable, eficiente y alineada con los objetivos estratégicos de la institución.

BALANCE GENERAL		CONSOLIDADO		
		Presupuesto	Ejecutado Real	% Cumplimiento
<b>1</b>	<b>Activo</b>	<b>77.569.189</b>	<b>77.953.702</b>	<b>100,50%</b>
14	Cartera de Crédito de Créditos	66.515.135	63.840.660	<b>95,98%</b>
<b>2</b>	<b>Pasivo</b>	<b>64.772.563</b>	<b>64.500.351</b>	<b>99,58%</b>
21	Obligaciones con el Público	45.820.215	56.475.374	<b>123,25%</b>
2101	Depósitos a la Vista	12.492.993	15.629.292	<b>125,10%</b>
2103	Depósitos a Plazo	32.519.768	40.020.042	<b>123,06%</b>
<b>3</b>	<b>Patrimonio</b>	<b>12.796.627</b>	<b>13.453.351</b>	<b>105,13%</b>
31	Capital Social	1.830.520	1.968.310	<b>107,53%</b>
36	Resultados	423.872	429.903	<b>101,42%</b>

## Plan estratégico

En la Cooperativa 4 de Octubre, la planificación estratégica constituye el eje que orienta la gestión institucional, materializándose en el Plan Estratégico, el Plan Operativo Anual y el presupuesto financiero, los cuales son monitoreados mensualmente con el fin de evaluar el grado de cumplimiento de los objetivos estratégicos, los resultados de los indicadores de gestión y el avance de los proyectos estratégicos.

El seguimiento dinámico del Plan Estratégico 2025 permitió analizar y verificar el progreso de la gestión estratégica y operativa, facilitando la toma oportuna de decisiones; para ello, se utilizó el software SPE, implementado mediante una alianza estratégica con la DGRV, el cual emplea un sistema de semaforización que identifica los niveles de cumplimiento y permite aplicar correctivos de manera oportuna. Con corte al 31 de diciembre de 2025, la evaluación del Plan Operativo Anual evidenció una calificación del 87,15% en el cumplimiento de los objetivos estratégicos y un 96,41% en el cumplimiento de los proyectos, ubicándose este último en un nivel excelente.



## Riesgos

Durante el año 2025, la economía ecuatoriana se desarrolló en un entorno complejo, marcado por la desaceleración económica global, cambios regulatorios, la crisis de seguridad interna, el incremento del IVA y la volatilidad del precio del petróleo, factores que incidieron en el consumo y el gasto público.

No obstante, el país registró altos niveles de liquidez impulsados por el crecimiento de las exportaciones, el aumento de las remesas, la mejora del riesgo país y el dinamismo de sectores como la agricultura, el sistema financiero y la construcción. En este contexto, la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre fortaleció su posición institucional y la confianza de sus socios, gestionando a la vez ajustes en sus políticas de crédito y el fortalecimiento de sus controles de riesgo para mantener su estabilidad.

## Riesgos de liquidez y mercado

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre, la gestión de la liquidez constituye un eje fundamental para garantizar la sostenibilidad financiera. Los riesgos asociados a retiros inesperados de depósitos, concentración de recursos y descalces de plazos entre activos y pasivos son monitoreados de manera permanente.

Para su adecuada mitigación, la institución mantiene políticas de liquidez mínima, diversificación de las fuentes de financiamiento y la implementación de planes de contingencia. Estas acciones permiten asegurar la capacidad de la Cooperativa para cumplir oportunamente con sus obligaciones frente a los socios, fortaleciendo así la confianza y estabilidad institucional en el largo plazo.

## Riesgo de crédito

Al cierre del año 2025, la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre registró un índice de morosidad del 6,15%, nivel que se mantiene por debajo del promedio del sector y que refleja una gestión prudente y eficiente de la cartera. La recuperación de créditos se fortaleció mediante un diálogo permanente con los socios y la suscripción de acuerdos de pago que facilitaron el cumplimiento de sus obligaciones y la continuidad de sus actividades económicas. Como resultado, la cobertura de la cartera alcanzó el 150,55%, garantizando una adecuada protección frente al riesgo de deterioro y fortaleciendo la solidez financiera de la institución.

## Riesgo operativo

El riesgo operativo constituye uno de los riesgos más relevantes para la institución, debido a su relación directa con los procesos internos, errores humanos, deficiencias tecnológicas o eventos externos que podrían afectar la continuidad de las operaciones.

Con el propósito de mitigarlo, la Cooperativa ha implementado políticas de control interno, auditorías periódicas, programas de capacitación continua para el personal y el fortalecimiento de los sistemas de ciberseguridad, contribuyendo así a la adecuada gestión y prevención de posibles eventos de riesgo.

## Pefil general de riesgo

Al cierre del año 2025, la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre se mantiene en el Segmento 2, con un total de activos de USD 77.953.701,72. La institución presenta un perfil general de riesgo bajo, destacándose que el 93,85% de la cartera de crédito cuenta con calificación A, reflejando la buena calidad de los activos crediticios.

Asimismo, la Cooperativa registra un ROA de 0,55%, sin presentar posiciones de liquidez en riesgo. El indicador de solvencia alcanza el 21,71%, constituyéndose en una importante fortaleza financiera que respalda la estabilidad, crecimiento y desarrollo de la organización.

## Prevención de lavado de activos

Durante el año 2025, la Cooperativa mantuvo un sistema de gestión orientado a la identificación, evaluación, control y monitoreo de los riesgos asociados al lavado de activos y financiamiento del terrorismo. Para ello, se aplicaron procesos de debida diligencia en la vinculación y actualización de la información de los socios, monitoreo y análisis de operaciones para detectar transacciones inusuales, cumplimiento de los procedimientos de reporte establecidos por la normativa y fortalecimiento de los controles internos conforme al Manual de Prevención de Lavado de Activos. Asimismo, el Comité de Cumplimiento realizó un seguimiento permanente del entorno para mitigar riesgos y asegurar el cumplimiento de las disposiciones de los entes de control.

De igual manera, se desarrollaron procesos de capacitación dirigidos a directivos y colaboradores para fortalecer la cultura de cumplimiento institucional, y se efectuaron visitas de acompañamiento a las agencias operativas con el fin de verificar la correcta aplicación de los procedimientos de prevención, brindar apoyo técnico al personal y reforzar los mecanismos de control en la gestión del riesgo de lavado de activos y financiamiento del terrorismo.

## Riesgo de liquidez y mercado

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre, la gestión de la liquidez constituye un eje fundamental para garantizar la sostenibilidad financiera. Los riesgos asociados a retiros inesperados de depósitos, concentración de recursos y descalces de plazos entre activos y pasivos son monitoreados de manera permanente.

Para su adecuada mitigación, la institución mantiene políticas de liquidez mínima, diversificación de las fuentes de financiamiento y la implementación de planes de contingencia. Estas acciones permiten asegurar la capacidad de la Cooperativa para cumplir oportunamente con sus obligaciones frente a los socios, fortaleciendo así la confianza y estabilidad institucional en el largo plazo.



## Riesgo de crédito

Al cierre del año 2025, la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre registró un índice de morosidad del 6,15%, nivel que se mantiene por debajo del promedio del sector y que refleja una gestión prudente y eficiente de la cartera. La recuperación de créditos se fortaleció mediante un diálogo permanente con los socios y la suscripción de acuerdos de pago que facilitaron el cumplimiento de sus obligaciones y la continuidad de sus actividades económicas. Como resultado, la cobertura de la cartera alcanzó el 150,55%, garantizando una adecuada protección frente al riesgo de deterioro y fortaleciendo la solidez financiera de la institución.

## Riesgo operativo

El riesgo operativo constituye uno de los riesgos más relevantes para la institución, debido a su relación directa con los procesos internos, errores humanos, deficiencias tecnológicas o eventos externos que podrían afectar la continuidad de las operaciones.

Con el propósito de mitigarlo, la Cooperativa ha implementado políticas de control interno, auditorías periódicas, programas de capacitación continua para el personal y el fortalecimiento de los sistemas de ciberseguridad, contribuyendo así a la adecuada gestión y prevención de posibles eventos de riesgo.



## Riesgo de liquidez y mercado

Al cierre del año 2025, la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre se mantiene en el Segmento 2, con un total de activos de USD 77.953.701,72. La institución presenta un perfil general de riesgo bajo, destacándose que el 93,85% de la cartera de crédito cuenta con calificación A, reflejando la buena calidad de los activos crediticios.

Asimismo, la Cooperativa registra un ROA de 0,55%, sin presentar posiciones de liquidez en riesgo. El indicador de solvencia alcanza el 21,71%, constituyéndose en una importante fortaleza financiera que respalda la estabilidad, crecimiento y desarrollo de la organización.

## Prevención de lavado de activos

Durante el año 2025, la Cooperativa mantuvo un sistema de gestión orientado a la identificación, evaluación, control y monitoreo de los riesgos asociados al lavado de activos y financiamiento del terrorismo. Para ello, se aplicaron procesos de debida diligencia en la vinculación y actualización de la información de los socios, monitoreo y análisis de operaciones para detectar transacciones inusuales, cumplimiento de los procedimientos de reporte establecidos por la normativa y fortalecimiento de los controles internos conforme al Manual de Prevención de Lavado de Activos. Asimismo, el Comité de Cumplimiento realizó un seguimiento permanente del entorno

para mitigar riesgos y asegurar el cumplimiento de las disposiciones de los entes de control.

De igual manera, se desarrollaron procesos de capacitación dirigidos a directivos y colaboradores para fortalecer la cultura de cumplimiento institucional, y se efectuaron visitas de acompañamiento a las agencias operativas con el fin de verificar la correcta aplicación de los procedimientos de prevención, brindar apoyo técnico al personal y reforzar los mecanismos de control en la gestión del riesgo de lavado de activos y financiamiento del terrorismo.



## Tecnologías de la información y comunicación

Durante el año 2025, la Cooperativa fortaleció su gestión tecnológica como parte de su proceso de modernización institucional, con el objetivo de garantizar la continuidad de los servicios financieros, optimizar los procesos operativos y mejorar la atención a los socios.

Entre las principales acciones se destacan la implementación de sistemas fotovoltaicos en cajeros automáticos ubicados en Penipe y en la vía a Guano, lo que permite asegurar su funcionamiento ante cortes de energía; el mantenimiento y optimización de la red de comunicaciones para garantizar una conectividad estable y segura; y el impulso al uso de canales digitales mediante la integración del botón de pago DeUna en la plataforma 4 de Octubre en Línea, facilitando a los socios realizar transacciones de forma rápida y segura. Asimismo, en junio de 2025 se actualizó esta plataforma con una versión más moderna e intuitiva que mejora la velocidad, seguridad y experiencia del usuario, y en diciembre se firmó el contrato para la actualización del Core Financiero a la versión Financial 2.5, con el propósito de optimizar los procesos internos y fortalecer la integración con nuevos servicios digitales, reflejando el compromiso institucional con la innovación, la transformación digital y la mejora continua de sus servicios financieros.



## Seguridad de la información

Durante el año 2025, la cooperativa gestionó la seguridad de la información bajo los principios de confidencialidad, integridad y disponibilidad, garantizando el acceso seguro y oportuno a la información institucional. Para ello, mantuvo la implementación de un Sistema de Gestión de Seguridad de la Información basado en estándares dispuestos en la ISO 27000, fortaleciendo políticas, controles y mecanismos de seguridad tecnológica para prevenir accesos no autorizados y proteger los sistemas frente a amenazas informáticas. Asimismo, mantuvo alianzas con proveedores especializados como COONECTA y FINANCOOP, garantizando la disponibilidad y seguridad de los servicios financieros electrónicos, los cuales permanecieron operativos las 24 horas del día.

De igual manera, se desarrollaron programas de capacitación y campañas de concienciación dirigidas a colaboradores y usuarios para promover el uso seguro de los canales digitales y prevenir fraudes electrónicos.



## Protección al cliente

Durante el año 2025 en cumplimiento de la Ley Orgánica de Protección de Datos Personales, la cooperativa promovió una gestión responsable, transparente y segura de la información de socios, clientes, colaboradores y proveedores.

Para ello, implementó medidas técnicas, organizativas y administrativas destinadas a proteger los datos personales frente a accesos no autorizados, pérdidas o usos indebidos, garantizando además el ejercicio de los derechos establecidos en la normativa vigente. Asimismo, la institución cuenta con un Delegado de Protección de Datos Personales encargado de atender consultas y solicitudes relacionadas con el tratamiento de la información.



## Gestión de procesos

Durante el año 2025, la COAC 4 de Octubre fortaleció su gestión institucional mediante acciones orientadas a la mejora continua, estandarización y optimización de sus procesos, tomando como referencia los principios de la norma ISO 9001.

En este marco, se evaluaron los procesos operativos, especialmente en las áreas de caja y crédito, mediante visitas a las agencias para verificar su correcta aplicación, analizar tiempos de atención e identificar oportunidades de mejora, lo que permitió actualizar y estandarizar procedimientos para fortalecer la eficiencia y calidad del servicio. Asimismo, en coordinación con los jefes de área se definieron indicadores de desempeño (KPI) para medir la gestión institucional, facilitar el seguimiento de resultados y apoyar la toma de decisiones. De igual manera, se fortaleció la gestión documental mediante la centralización de la normativa institucional en una plataforma segura, garantizando un acceso ordenado y oportuno a la información por parte del personal.



## Responsabilidad social

Durante el año 2025, las acciones desarrolladas en materia de Responsabilidad Social se alinearon con los Objetivos de Desarrollo Sostenible, fortaleciendo el compromiso institucional con la comunidad, el medio ambiente, la salud, el bienestar de los colaboradores, la educación y la ayuda social. En este marco, se ejecutaron las siguientes actividades:

### Medio Ambiente

Con relación al medio ambiente, se desarrollaron actividades como la implementación de procesos de capacitación en consumo responsable, compliance y manejo de residuos electrónicos (e-waste), fortaleciendo la cultura organizacional basada en la ética y la sostenibilidad.

Asimismo, se promovió el manejo adecuado de residuos mediante sistemas de reciclaje institucional, a través de la reutilización de papel y la correcta clasificación de desechos en todas las agencias.

En cuanto al monitoreo del consumo de recursos, se establecieron controles sobre el consumo institucional, lo que permitió optimizar recursos y fortalecer la sostenibilidad operativa.

De igual manera, se impulsaron alianzas ambientales estratégicas con el Ministerio del Ambiente, lo que permitió ampliar el impacto de las acciones institucionales. En este marco, se apoyaron actividades como la limpieza del volcán Chimborazo, la restauración del vivero “El Sombrerito”, fortaleciendo su infraestructura y contribuyendo a la conservación de especies nativas, la reforestación mediante la entrega de 300 plantas de tilo y la señalización ambiental con la instalación de un rótulo informativo en la Reserva de Producción de Fauna Chimborazo.

Finalmente, en el ámbito de movilidad sostenible, se implementó una iniciativa innovadora orientada a reducir la huella de carbono institucional.

### Salud y bienestar

En el ámbito de Salud y Bienestar, se fortaleció el enfoque de bienestar integral de los colaboradores mediante la realización de actividades recreativas como senderismo y caminatas ecológicas, promoviendo el trabajo en equipo, el bienestar físico y la integración institucional.

Asimismo, se desarrollaron charlas sobre “Nutrición Inteligente para el Alto Rendimiento en el Trabajo”, orientadas a mejorar los hábitos alimenticios, fortalecer la conciencia sobre la salud laboral y contribuir a la optimización del desempeño del personal.



## Ayuda social

En el eje social, la Cooperativa cuenta con el programa “4 de Octubre en Acción”, el cual consolidó su impacto durante el año 2025, fortaleciendo su enfoque solidario mediante el seguimiento de ayudas otorgadas en años anteriores y la gestión de nuevas asistencias.

Durante este período, se ejecutaron un total de 28 ayudas sociales, de las cuales 17 correspondieron al seguimiento de los años 2022, 2023 y 2024, y 11 fueron nuevas ayudas otorgadas en 2025. Estas acciones incluyeron la entrega de medicamentos, camas, colchones, víveres de primera necesidad, sillas de ruedas y cocinetas, así como el apoyo a emprendimientos.



## Educación

En este contexto, la Cooperativa cuenta con un programa de becas dirigido a estudiantes de escasos recursos económicos, con el objetivo de apoyar a niños y jóvenes para que culminen sus estudios de nivel secundario y superior, evitando que las limitaciones económicas sean un impedimento para obtener un título profesional y mejorar su calidad de vida y la de sus futuras generaciones.

Durante el año 2025, se registraron 14 becas vigentes, de las cuales 11 corresponden a estudiantes de períodos anteriores y 3 a nuevos becarios incorporados en el presente año. Como parte del apoyo brindado, se cubrieron costos de internet, se entregaron útiles y uniformes escolares, se realizó el pago de cuotas mensuales en sus instituciones educativas y se proporcionó calzado.

Adicionalmente, se financió el curso de preparación para el examen de admisión de los becarios que se encontraban en proceso de culminar el bachillerato y se entregó una computadora a una becaria que cursa estudios de nivel superior.

## Plan de viabilidad

El Plan de Viabilidad tiene como objetivo principal proteger los recursos de los depositantes, mediante la definición de indicadores cuantitativos y cualitativos que permitan evaluar la situación económico financiera de la entidad y establecer acciones a implementar ante posibles escenarios de inviabilidad. Este plan debe ser revisado anualmente o cuando se presenten eventos inesperados, con el fin de garantizar el cumplimiento de su propósito. Su elaboración y aplicación se fundamenta en la Resolución No. SEPS-IGT-IGS-IGJ-IN-SESF-INGINT-2021-019, correspondiente a la Norma de Control de Buen Gobierno, Ética y Comportamiento para las Cooperativas de Ahorro y Crédito, Cajas Centrales y Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda, emitida el 1 de diciembre de 2021. En cumplimiento de esta normativa la Cooperativa 4 de Octubre contrató la elaboración del Plan de Viabilidad con corte a junio de 2025.

El plan presenta las siguientes conclusiones:

El Buen Gobierno tiene como objeto delinear un marco normativo común que establezca las reglas o preceptos básicos para un buen gobierno de las entidades y la aplicación de valores y principios éticos y de conducta que afiancen las relaciones de los socios, clientes, empleados, gerente, proveedores, órganos de gobierno, de dirección y de control, con la sociedad.

De acuerdo a la evaluación realizada, NO se observa que la Cooperativa presente ningún factor de INVIABILIDAD, por lo que se considera que la entidad tiene la capacidad y fortaleza financiera, administrativa y operativa para satisfacer sus riesgos y asumir cualquier factor de pérdida que podría enfrentar en el giro de su negocio.

La Cooperativa evidencia una estructura financiera sólida y estable, sin riesgos que comprometan su sostenibilidad institucional.

## Nuestros productos y servicios

La Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre ofrece a sus socios una amplia gama de productos financieros orientados a fomentar el ahorro, facilitar el acceso a créditos y mejorar su bienestar económico. Entre los principales se encuentran las cuentas de ahorro a la vista, el ahorro programado, Octubrit@s Ahorrando, la cuenta básica y Ahorro 4 Más, diseñados para adaptarse a las diferentes necesidades. Asimismo, la cooperativa otorga créditos para proyectos personales, familiares y productivos, y ofrece depósitos a plazo fijo que permiten invertir de forma segura y obtener rendimientos, reflejando su compromiso con la inclusión financiera y el desarrollo económico de la comunidad.

Además, brinda servicios tanto a socios

como al público en general, tales como el pago del Bono de Desarrollo Humano (BDH) con acreditación a cuenta, envío y recepción de remesas, pago de impuestos municipales y al SRI, servicios de la ANT como la matriculación vehicular, pago de servicios básicos, pagos de aportes al IESS, recargas de celular, pago de tarjetas PACIFICARD y pagos a empresas como AVON, ESIKA, EBEL, DIRECTV y servicios de internet, entre otros.

Con el fin de mejorar la atención e innovar sus servicios, la cooperativa prevé incorporar próximamente la plataforma Servipagos, lo que permitirá ampliar la cobertura de pagos y recaudaciones, ofrecer acceso a más instituciones, agilizar las transacciones y fortalecer su compromiso con una atención moderna y eficiente.

## Canales electrónicos

La transformación digital se ha convertido en un eje clave en la prestación de servicios financieros. En este contexto, la cooperativa impulsa el uso de canales electrónicos que permiten a los socios acceder a sus servicios de forma ágil, segura y oportuna. Actualmente, dispone de dos canales principales de atención: la red de cajeros automáticos y el aplicativo 4 de Octubre en Línea, a través de los cuales los socios pueden realizar diversas transacciones sin necesidad de acudir a una agencia.

### Cajeros automáticos

Los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre disponen de una tarjeta de débito VISA que les permite realizar transacciones a nivel nacional e internacional, así como efectuar compras en más de 3.000 establecimientos. La cooperativa cuenta con una red de cajeros automáticos propios ubicados en Penipe, Quimiag, Cajabamba, Politécnica, La Dolorosa, Puyo, Tena, San Francisco, Baños y Quito Norte, además de puntos en la Gasolinera Primax, Gasolinera Ahidita, la Gasolinera del Sindicato de Choferes 4 de Octubre de Penipe y dos cajeros en el Terminal Oriental. Esta infraestructura garantiza el acceso ágil, seguro y oportuno a servicios como retiros, avances en efectivo, consultas de saldo.

Durante el año 2025, las operaciones realizadas en cajeros propios alcanzaron un total de 178.057 transacciones, con mayor concentración en los meses de febrero con 17.529 transacciones y en diciembre 16.160 transacciones. Por su parte, las transacciones efectuadas en cajeros de otras instituciones financieras con tarjetas de la cooperativa sumaron 17.017 operaciones. Estos resultados evidencian un incremento en el uso de canales electrónicos, impulsado por estrategias orientadas a mejorar la accesibilidad y eficiencia de los servicios financieros.

### Aplicativo 4 de Octubre en línea

Durante el año 2025, el aplicativo 4 de Octubre en Línea registró un total de 18.554 transacciones, que representaron un monto de USD 8.173.302,03 movilizados a través de este canal. El mayor nivel de actividad se presentó en diciembre, con 2.112 transacciones por un valor de USD 1.905.398,54, lo que evidencia un crecimiento progresivo en el uso de los servicios digitales por parte de los socios. Estos resultados reflejan una mayor confianza en el aplicativo y un avance significativo en la modernización de los canales de atención, reafirmando el compromiso de la cooperativa con la transformación digital y la prestación de servicios financieros más accesibles, ágiles y seguros.



## 2.6 Reconocimientos

Reconocimiento a la Inclusión Financiera, por su destacada labor y contribución al fortalecimiento y ampliación de la inclusión financiera en el Ecuador.

**RFD**



Reconocimiento por haber alcanzado el quinto lugar en el indicador de rendimiento financiero, durante el segundo y tercer trimestre de 2025, entre las cooperativas socias de ICORED.

**ICORED**



Certificación de Protección al Cliente, con nivel de cumplimiento Oro.

**MFR**



## 2.7 Conclusiones

Los activos registraron un crecimiento del 7,94% en comparación con el año 2024, lo que equivale a un incremento absoluto de USD 5.734.679.

La tasa de morosidad, que en 2024 se situó en 6,38%, se redujo a 6,15% al cierre de diciembre de 2025, evidenciando una disminución durante el periodo y manteniéndose por debajo del promedio del segmento, ubicado en 7,22%.

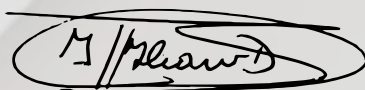
El índice de cobertura, que en 2024 se situó en 140,20%, alcanzó el 150,55% al cierre de diciembre de 2025, ubicándose por encima del promedio del segmento, establecido en 100,14%.

Durante el año 2025 no se registraron reclamos de mayor relevancia; los casos presentados fueron atendidos y resueltos en su totalidad, dentro de los plazos establecidos en la normativa interna.

Durante el año 2025 se mantuvo un adecuado nivel de atención al público, lo cual se refleja en la certificación obtenida con nivel de cumplimiento Oro en protección al cliente.

La cooperativa mantiene excelentes indicadores de equidad de género, lo cual se evidencia en la distribución equilibrada de empleados, directivos, miembros de la Asamblea General y cargos de jefatura.

Al concluir expreso mi agradecimiento al Consejo de Administración y de Vigilancia, por su labor y su apoyo, a mi equipo de trabajo por su quehacer incansable del día a día para cumplir nuestros objetivos, y a nuestros Socios a través de Ustedes señores Representantes, gracias por su confianza y apoyo.



**Mgs. Yolanda Haro D.**  
Gerente General

# 3 INFORME CONSEJO DE VIGILANCIA

## 3.1 Período 2025

El Consejo de Vigilancia, como órgano encargado de velar por la transparencia, legalidad y correcta administración de los recursos institucionales, ha realizado un seguimiento permanente a la gestión del Consejo de Administración, Gerencia General y demás áreas operativas, verificando que las decisiones y acciones ejecutadas se encuentren alineadas con los intereses de los socios, los principios cooperativos y las disposiciones regulatorias.

Durante el período informado, el Consejo de Vigilancia estuvo integrado por:



*Ing. María Elena Ocaña R.*  
Presidenta



*Ing. Jessica Guarco E.*  
Secretaria



*Sra. Yolanda Brito Z.*  
Vocal

## En cumplimiento de sus atribuciones, se desarrollaron las siguientes actividades principales:

Se realizaron 15 sesiones durante el año 2025, correspondientes a 12 ordinarias y 3 extraordinarias, en las cuales se analizaron los principales aspectos de la gestión institucional, con la participación de la Gerencia General y Auditoría Interna.

Se efectuó seguimiento trimestral al cumplimiento del Plan Estratégico, Presupuesto Institucional y Plan Operativo Anual (POA).

Se conocieron y analizaron los informes emitidos por Auditoría Externa con corte al 31 de diciembre de 2025, así como los informes mensuales de Auditoría Interna, verificando el seguimiento a las observaciones y recomendaciones emitidas.

Se analizaron los informes financieros presentados por el Jefe Administrativo Financiero, en los que se evalúa la evolución de la estructura financiera, el comportamiento de los principales indicadores y el cumplimiento presupuestario.

Se verificó mensualmente la legalidad y registro de las resoluciones adoptadas por el Consejo de Administración, constatando su adecuada aprobación y registro en el libro de actas correspondiente.

Se conocieron los informes de la Unidad de Riesgos, evidenciando que la gestión integral de riesgos se ha desarrollado conforme a la normativa interna y externa, manteniendo controlados los riesgos institucionales.

Se verificó el cumplimiento de las disposiciones relacionadas con la prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos, evaluando la gestión del Oficial de Cumplimiento sin determinar observaciones relevantes.

Se revisaron las resoluciones y oficios emitidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), verificando su cumplimiento cuando correspondía.

Se evaluó trimestralmente el cumplimiento del Plan Anual de Auditoría Interna, el cual fue ejecutado en un 100% durante el período 2025.

Se aprobó el Plan Anual de Auditoría Interna 2026

Se realizó seguimiento al cumplimiento de las recomendaciones emitidas por la SEPS, Auditoría Interna y Auditoría Externa.

Se verificó el cumplimiento de las obligaciones laborales, tributarias y con el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, conforme a lo establecido en la normativa vigente.

Se evidenció el cumplimiento de los indicadores de Buen Gobierno, conforme a las disposiciones emitidas por la SEPS.

De manera conjunta con directivos y funcionarios de las distintas áreas, se participó en la elaboración del Plan Estratégico Institucional para el período 2025–2027.

El presente informe se pone en conocimiento de la Asamblea General de Representantes, como parte del cumplimiento de las responsabilidades del Consejo de Vigilancia y en contribución al fortalecimiento institucional y al desarrollo sostenible de la Cooperativa.

## 3.2 Conclusiones

La Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre mantiene un adecuado sistema de control interno, lo cual se evidencia en los informes emitidos por de Auditoría Interna, Auditoría Externa, Jefe de Riesgos. En consecuencia, los Estados Financieros con corte al 31/12/2025 se presentan de manera razonable y reflejan la situación real de la institución, en concordancia con sus actividades y con los objetivos establecidos en el Plan Estratégico de la Cooperativa.

El gobierno Cooperativo dentro de la institución no presenta casos en los que se demuestran conflictos de intereses que pudieran afectar los principios de control interno o infracciones a la ley, estatutos y reglamentos internos; en los que pudieran haber actuado los integrantes de los Consejos de Administración, Vigilancia y demás funcionarios. Por el contrario, el gobierno de la Cooperativa se encuentra alineado en los objetivos de la misma.

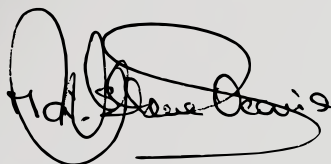
La gestión del equipo que conforma el Consejo de Administración se encuentra alineada a lo establecido en la normativa y sus resoluciones plasmadas en actas han permitido canalizar los diferentes proyectos en beneficio de la institución las que guardan conformidad y no se contraponen a las resoluciones tomadas en la Asamblea General.

La labor de Gerente General está demostrada con una gestión administrativa realizada con eficiencia y eficacia lo que demuestra liderazgo y compromiso con la visión y misión institucional.

Informamos que no se han presentado para conocimiento del Consejo situaciones que puedan representar conflictos de interés, actos y conductas sospechosas o irregulares.

Dando cumplimiento a lo señalado en el artículo 38 numeral 7 del Reglamento General de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y el artículo 24 numeral 7 del Estatuto de la Cooperativa que dice: el Consejo de Vigilancia tiene que “Presentar a la Asamblea General un informe conteniendo su opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros, balance social y la gestión de la Cooperativa”, por lo referido y en base a la evaluación y análisis efectuado, hemos determinado que en el periodo 01 de enero al 31 de diciembre del 2025, en nuestra opinión de manera general, los estados financieros presentan razonabilidad en su estructura y sus aspectos importantes y relevantes, los mismos que han sido elaborados de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y Norma Ecuatorianas de Contabilidad. En cuanto al balance social, se encuentra de acuerdo con la metodología y principios establecidos en la normativa.

Agradecemos a la Asamblea General, al Consejo de Administración, a la Gerencia General y a todos los funcionarios de la Cooperativa 4 de Octubre, por la confianza y apoyo brindado durante este periodo, pues sin su colaboración no hubiera sido posible la adecuada gestión del Consejo de Vigilancia.



**Ing. María Elena Ocaña R.**  
Presidenta del Consejo  
de Vigilancia

# 4 INFORME AUDITORÍA INTERNA



Mgs. Mónica Cantuña A.  
Auditor Interno

## 4.1 Introducción

En mi calidad de Auditor Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre, y en cumplimiento de lo dispuesto en el Art. 230 del Código Orgánico Monetario y Financiero, así como en concordancia con el Art. 29 del Reglamento a la Ley de Economía Popular y Solidaria, referente a las atribuciones y deberes de la Asamblea General de Representantes, específicamente en su numeral 8, pongo en su consideración el presente informe de actividades ejecutadas por la Unidad de Auditoría Interna aprobado para dicho ejercicio.

## 4.2 Estados financieros

Durante el ejercicio económico 2025, la administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre, cumplió de manera responsable con la elaboración y presentación de los Estados Financieros Institucionales, reflejando la situación económica y financiera de la Cooperativa al 31 de diciembre del 2025.

31 de Diciembre de 2025	
<b>ACTIVOS</b>	\$77.953.702
<i>Crecimiento respecto al año anterior</i>	7,94%
<i>Cartera de crédito</i>	81,90%
<b>PASIVOS</b>	\$64.500.351
<i>Crecimiento respecto al año anterior</i>	7,39%
<i>Captaciones del total</i>	87,56%
<b>PATRIMONIO</b>	\$13.453.351

31 de Diciembre de 2025	
<b>INGRESOS</b>	\$11.726.347
<b>PATRIMONIO</b>	\$11.296.443
<b>UTILIDAD</b>	\$429.904

Morosidad	Cobertura de cartera	Provisiones
6,15%	150,55%	\$6.510.712

En base a lo expuesto, se puede señalar que el desempeño económico – financiero de la institución presenta un comportamiento favorable, alineado con los principios de solvencia, prudencia financiera y sostenibilidad institucional, manteniendo niveles adecuados de patrimonio técnico y liquidez, lo que permite a la Cooperativa contar con recursos suficientes para atender oportunamente las operaciones de sus socios.

Los estados financieros han sido elaborados conforme a los principios contables generalmente aceptados y a las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), reflejando de manera razonable la situación financiera de la institución y constituyéndose en una base confiable para la toma de decisiones institucionales bajo criterios de transparencia y responsabilidad financiera.

### 4.3 Gobierno cooperativo

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre, el Gobierno Cooperativo constituye un elemento fundamental para garantizar una gestión institucional ordenada, transparente y alineada a la normativa emitida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).

La adecuada articulación entre los diferentes órganos de gobierno institucional Asamblea General de Representantes, Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia y Gerencia permite una clara separación de funciones, fortaleciendo los mecanismos de dirección estratégica, supervisión y control interno.

En este contexto, el fortalecimiento permanente del Gobierno Cooperativo no solo contribuye al cumplimiento de las disposiciones regulatorias, sino que además fortalece la confianza de los socios, protege los recursos institucionales y promueve la sostenibilidad financiera y reputacional de la Cooperativa 4 de Octubre dentro del sistema financiero popular y solidario del Ecuador.



## 4.4 Gestión integral de riesgos

La Administración institucional, a través de la Unidad de Riesgos, ha desarrollado su gestión mediante la aplicación de las políticas, metodologías y procedimientos orientados a identificar, medir, controlar, mitigar y monitorear los riesgos de mercados, liquidez, crédito, operativo y legal, ha logrado disminuir la exposición a los diferentes riesgos inherentes al giro del negocio a los cuales se encuentra expuesta.

La Unidad de Riesgos elabora informes mensuales sobre la gestión de riesgos institucionales, los cuales son presentados a la Gerencia General, Comité de Administración Integral de Riesgos, Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia, incluyendo las respectivas conclusiones y recomendaciones orientadas al fortalecimiento del sistema de gestión de riesgos.



## 4.5 Prevención de lavado de activos

La Unidad de Auditoría Interna revisó la gestión realizada durante el período 2025 por el Comité de Cumplimiento, la Unidad de Cumplimiento y el Oficial de Cumplimiento, en relación con la prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos.

De la evaluación efectuada se puede señalar que los informes mensuales presentados por el Oficial de Cumplimiento, producto del monitoreo de las transacciones realizadas por los socios, fueron conocidos y revisados oportunamente por el Comité de Cumplimiento, el Consejo de Administración y el Consejo de Vigilancia.

Durante el período evaluado no se registraron ni reportaron operaciones inusuales o injustificadas dentro de la institución.

Adicionalmente, el Plan de Trabajo del Oficial de Cumplimiento fue evaluado trimestralmente, con el propósito de verificar el nivel de implementación de las actividades programadas, conforme a la normativa vigente emitida por la SEPS.

En este contexto, se puede afirmar que las políticas, procedimientos y controles implementados por la institución para la prevención de lavado de activos cumplen con el propósito de mitigar riesgos asociados a este ámbito, fortaleciendo el sistema de control institucional.

## 4.6 control interno y plan de auditoría

La Unidad de Auditoría Interna elaboró el Plan Anual de Auditoría correspondiente al ejercicio 2025, el cual fue aprobado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) y el Consejo de Vigilancia, y conocido por el Consejo de Administración y la Gerencia General.

Las actividades contempladas en el plan fueron definidas considerando:

Evaluaciones de cumplimiento normativo.

Actividades priorizadas por la SEPS.

Evaluaciones determinadas por Auditoría Interna.

Como resultado, se programaron 84 actividades de auditoría, alcanzando un nivel de cumplimiento del 100% al cierre del período 2025.

Adicionalmente, con el objetivo de verificar el cumplimiento de las estrategias establecidas por la Administración para subsanar los hallazgos emitidos por Auditoría Externa, se realizó un seguimiento continuo a la implementación de dichas acciones correctivas, logrando al finalizar el período un cumplimiento del 100% de las estrategias definidas.

Este avance fue comunicado trimestralmente al Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, Gerencia General y a la SEPS, conforme a las disposiciones regulatorias vigentes.

Finalmente, expreso mi agradecimiento a los señores Asambleístas, miembros del Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia y a la Gerencia General, por la confianza y el apoyo brindado durante el período evaluado, lo cual ha permitido a la Unidad de Auditoría Interna cumplir de manera efectiva con las actividades establecidas en el Plan Anual de Auditoría 2025, contribuyendo al fortalecimiento del sistema de control y la gestión institucional de la Cooperativa.



**Mg. Mónica Cantuña A.**  
Auditor Interno

# 5 INFORME AUDITORES EXTERNOS



MEMBER FIRM

## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

**A la Asamblea General de Representantes y al Consejo de Administración de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE**

### Informe sobre la auditoría de los estados financieros

#### *Opinión*

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre (la Cooperativa)**, que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2025, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio, y el estado de flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre** al 31 de diciembre de 2025, así como sus resultados, los cambios en el patrimonio, y flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, de conformidad con las normas contables establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y por la Junta de Política y Regulación Financiera y Monetaria.

#### *Fundamento de la opinión*

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

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

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

#### *Cuestiones clave de la auditoría*

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

#### Provisión para cartera de crédito y contingentes

La Administración de la Cooperativa, establece provisiones para cubrir posibles pérdidas en la recuperación de los activos de riesgo, con base a la morosidad y en apego a las políticas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y la Junta de Política y Regulación Financiera y Monetaria.

Nuestros principales procedimientos de auditoría para cubrir este asunto fueron:

- Evaluamos y validamos el diseño de los controles relevantes asociados al proceso para la calificación de los activos de riesgo.
- Verificamos la aplicación de los criterios establecidos en la normativa vigente para la clasificación, calificación, instrumentación y registro de la cartera de crédito, inversiones y otros activos de riesgo.
- Reprocesamos la información incluida en los anexos y validamos el apropiado cálculo de las provisiones para los activos de riesgo.

Como resultado de los procedimientos de auditoría descritos, consideramos que la clasificación, calificación y constitución de provisiones para los activos de riesgo son consistentes en todos los aspectos relevantes establecidos por la normativa establecida para este aspecto, en las Notas 3 y 7 se incluyen revelaciones relacionadas.

#### Patrimonio técnico

La Cooperativa, de conformidad con las disposiciones legales, debe mantener una relación entre su patrimonio técnico constituido y el patrimonio técnico primario, en comparación con la suma ponderada de sus activos de riesgo y contingentes, que no sea inferior al 9% y al 6%, respectivamente. Asimismo, en relación con los activos totales y contingentes, el requerimiento de patrimonio técnico constituido debe ser de al menos el 4%.

Nuestros principales procedimientos de auditoría para cubrir este asunto fueron:

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

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

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

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

Nuestros principales procedimientos de auditoría para cubrir este asunto fueron:

- Obtuvimos los saldos mensuales de la cartera de crédito por operación, así como de las captaciones y conciliar estos anexos con los saldos de los estados financieros.
- Verificamos que las tasas de interés aplicadas en las operaciones de crédito y de captaciones estén debidamente aprobadas conforme la normativa interna de la Cooperativa y que éstas en el caso de las tasas activas no sobrepasen los máximos establecidos por el organismo de control.
- Realizamos un recálculo de los intereses devengados ganados y causados durante el período de revisión y su revelación en los estados financieros conforme lo establece la normativa vigente.

En las Notas 3 y 18 se incluyen las revelaciones de la Cooperativa sobre el reconocimiento de los ingresos.

#### Evaluación de los controles generales de tecnología de la información

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

Nuestros principales procedimientos de auditoría para cubrir este asunto fueron:

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

#### ***Bases contables***

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

#### ***Responsabilidades de la Administración de la Cooperativa sobre los estados financieros***

La Administración de la Cooperativa es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las normas contables establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, y del control interno que la Administración consideró necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

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

Los encargados de la administración de la Cooperativa son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Entidad.

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

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

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, ya sea por fraude o error; diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y,

obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es mayor que aquella resultante de un error, ya que el fraude involucra colusión, falsificación, omisiones deliberadas, distorsión, o elusión del control interno.

- Obtuvimos un conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Cooperativa.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas, la razonabilidad de las estimaciones contables, y las revelaciones realizadas por la Administración.
- Nuestra responsabilidad también fue, concluir sobre lo apropiado del uso por parte de la Administración, de las bases contables de negocio en marcha y, con base en la evidencia obtenida, concluimos que no existe una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como un negocio en marcha. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría hasta la fecha de nuestro informe; sin embargo, eventos o condiciones futuras pueden causar que la Cooperativa no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que expresen una presentación razonable.

Comunicamos a los encargados del Gobierno Cooperativo, respecto a, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría, y los hallazgos significativos de auditoría, incluidas posibles deficiencias significativas en el control interno que identificamos durante la auditoría.

#### **Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios**

Nuestros informes de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre**, sobre: comisario, recomendaciones sobre la estructura del control interno, límites de operaciones activas y contingentes, revisión de las medidas de prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos incluido el terrorismo, información financiera suplementaria, gestión de balance social, y cumplimiento de las obligaciones tributarias por el ejercicio económico que terminó el 31 de diciembre de 2025, son emitidos por separado.



**Sandro Pillo Bacuilima, MBA**  
Socio  
Registro CPA. No. 36.323

*Goldenaudit Cía. Ltda.*

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

Riobamba, 20 de febrero de 2026

# 6 ESTADOS FINANCIEROS

5


## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE

### BALANCES GENERALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

	<u>NOTAS</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<b><u>ACTIVOS</u></b>			
		(US dólares)	
Fondos disponibles	4	8.240.460	4.960.813
Inversiones	5	3.457.331	3.524.051
Cartera de crédito	6	63.840.660	61.602.271
Cuentas por cobrar	8	813.232	726.968
Bienes adjudicados, y no utilizados	9	324.032	324.032
Propiedades y equipos	10	1.133.412	927.119
Otros activos	11	<u>144.575</u>	<u>153.769</u>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b><u>77.953.702</u></b>	<b><u>72.219.023</u></b>
<b><u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u></b>			
<b><u>PASIVOS</u></b>			
Obligaciones con el público	12	56.475.374	42.820.804
Cuentas por pagar	13	1.789.345	1.572.621
Obligaciones financieras	14	6.145.931	15.618.527
Otros pasivos		<u>89.701</u>	<u>50.723</u>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b><u>64.500.351</u></b>	<b><u>60.062.675</u></b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>			
Capital social	15	1.968.310	1.779.850
Reservas		10.500.517	9.446.804
Superávit por valuación		554.621	579.893
Resultados		<u>429.903</u>	<u>349.801</u>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b><u>13.453.351</u></b>	<b><u>12.156.348</u></b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b><u>77.953.702</u></b>	<b><u>72.219.023</u></b>



Ing. Yolanda Haro Dávila.  
Gerente General



Ing. Evelyn Parra.  
Contadora General

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE****ESTADOS DE RESULTADOS  
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 y 2024**

	<u>NOTAS</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
		<u>(US dólares)</u>	
<b><u>INGRESOS Y EGRESOS FINANCIEROS</u></b>			
<b>Ingresos:</b>			
Intereses y comisiones ganados	18	10.928.682	10.528.664
Ingresos por servicios		<u>159.811</u>	<u>189.207</u>
Total		11.088.493	10.717.871
<b>Egresos:</b>			
Intereses y comisiones causados	18	<u>( 4.581.806 )</u>	<u>( 4.300.821 )</u>
<b>Margen financiero</b>		6.506.687	6.417.050
<b><u>INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS</u></b>			
<b>Ingresos</b>			
Otros ingresos operacionales		3.831	1.746
<b>Gastos</b>			
De personal	19	<u>( 1.276.809 )</u>	<u>( 1.142.335 )</u>
De operación	20	<u>( 1.828.921 )</u>	<u>( 1.606.023 )</u>
<b>Margen operativo antes de provisiones</b>		3.404.788	3.670.438
Provisiones, depreciaciones y amortizaciones	21	<u>( 3.335.539 )</u>	<u>( 3.835.332 )</u>
<b>Margen operacional neto</b>		69.249	<u>( 164.894 )</u>
<b><u>INGRESOS Y GASTOS NO OPERATIVOS</u></b>			
Otros ingresos	22	634.023	752.493
Otros egresos		<u>( 22.184 )</u>	<u>( 8.653 )</u>
<b>UTILIDAD ANTES DE DEDUCCIONES</b>		681.088	578.946
Participación de empleados	23	<u>( 102.163 )</u>	<u>( 86.842 )</u>
Impuesto a la renta	23	<u>( 149.022 )</u>	<u>( 142.303 )</u>
<b>UTILIDAD NETA</b>		<u>429.903</u>	<u>349.801</u>



Ing. Yolanda Haro Dávila.  
Gerente General



Ing. Evelyn Parra  
Contadora General

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE**  
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024**

	Capital social	Irrepartible	Reservas especial (US dólares)	Superávit valuación	Resultados acumulados	Total patrimonio
Saldos al 31 de diciembre de 2023	1,491,140	7,976,271	0	569,674	703,249	10,740,334
Certificados de socios	322,680					322,680
Redención de certificados	( 33,970 )					( 33,970 )
Apropiación		693,360	374,293		( 693,360 )	0
Incremento de reservas		402,880	3,328,115			777,173
Reclasificación		( 3,328,115 )				0
Ajuste revaluó				33,948		33,948
Depreciación bienes revaluados				( 23,729 )		( 23,729 )
Pago contribución SEPS					( 9,889 )	( 9,889 )
Utilidad del ejercicio					349,801	349,801
Saldos al 31 de diciembre de 2024	<u>1,779,850</u>	<u>5,744,396</u>	<u>3,702,408</u>	<u>579,893</u>	<u>349,801</u>	<u>12,156,348</u>
Certificados de socios	231,860					231,860
Redención de certificados	( 43,400 )					( 43,400 )
Apropiación		344,880	708,833		( 344,880 )	0
Incremento de reservas						708,833
Depreciación bienes revaluados				( 25,272 )		( 25,272 )
Pago contribución SEPS					( 4,921 )	( 4,921 )
Utilidad del ejercicio					429,903	429,903
Saldos al 31 de diciembre de 2025	<u>1,968,310</u>	<u>6,089,276</u>	<u>4,411,241</u>	<u>554,621</u>	<u>429,903</u>	<u>13,453,351</u>

  
**Ing. Yolanda Haro Dávila,**  
**Gerente General**

  
**Ing. Evelyn Parra**  
**Contadora General**

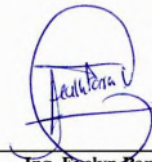
Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA.****ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO – MÉTODO DIRECTO  
POR EL AÑO QUE TERMINÓ EL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024**

	<u>NOTAS</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<b><u>Flujo de efectivo por actividades de operación</u></b>			
Efectivo entregado por cartera de crédito		( 3.780.079 )	( 3.306.871 )
Intereses y descuentos cobrados		10.821.634	10.537.066
Ingresos por servicios y Otros		568.528	738.591
Efectivos recibidos de depósitos del público		13.654.570	3.822.162
Intereses y comisiones pagadas		( 4.460.043 )	( 4.269.742 )
Pago de impuesto a la renta y participación laboral		( 229.145 )	( 460.078 )
Efectivo entregado por inversiones financieras		( 1.018.432 )	( 2.029.413 )
Efectivo pagado a proveedores, empleados y otros		( 3.026.397 )	( 2.853.840 )
Efectivo neto provisto en actividades de operación		<u>12.530.636</u>	<u>2.177.875</u>
<b><u>Flujo de efectivo por actividades de inversión</u></b>			
Inversiones en acciones	11	( 14.190 )	( 18.214 )
Recuperación (Compra) de activos diferidos		248	( 7.802 )
Compra de Propiedades, Planta y Equipo	10	( 347.864 )	( 37.747 )
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión		( 361.806 )	( 63.763 )
<b><u>Flujo de efectivo por actividades de financiamiento</u></b>			
Pago de capital de préstamos		( 9.472.596 )	( 3.427.210 )
Aporte de socios		231.860	322.680
Redención de certificados		( 43.400 )	( 33.970 )
Aporte de los socios a reserva		<u>708.832</u>	<u>777.173</u>
Efectivo neto provisto en actividades de financiamiento		( 8.575.304 )	( 2.361.327 )
Variación neta del efectivo y equivalentes		3.593.526	( 247.215 )
Efectivo y sus equivalentes al inicio del año		<u>8.981.408</u>	<u>9.228.623</u>
Efectivo y sus equivalentes al final del año	4 y 5	<u>12.574.934</u>	<u>8.981.408</u>



Ing. Yolanda Haro Dávila.  
Gerente General

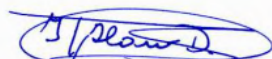


Ing. Evelyn Parra  
Contadora General

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE****CONCILIACIÓN DE LA UTILIDAD NETA CON EL EFECTIVO NETO PROVISTO EN  
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN  
POR EL AÑO QUE TERMINÓ EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024**

	<u>NOTAS</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<b>Utilidad neta</b>		429.903	349.801
<u>Partidas que no representan movimiento de efectivo</u>			
Provisión calificación activos de riesgo	7 y 21	3.205.796	3.690.168
Participación de empleados e impuesto a la renta	13 y 23	251.185	229.145
Depreciación y baja propiedad, planta y equipo	10	107.711	119.169
Provisión Jubilación patronal y desahucio	13	15.784	37.976
Gastos por amortización	21	22.033	25.989
Baja de otros activos		8.590	3.839
Pérdida por ajuste al VPP de inversiones	11	0	( 1.748 )
Ingreso por reversión de provisiones	13 y 22	( 226.592 )	( 192.934 )
Subtotal		<u>3.814.410</u>	<u>4.261.405</u>
<u>Cambios en activos y pasivos, operativos:</u>			
Aumento de Inversiones financieras		( 1.018.432 )	( 2.029.414 )
Aumento en cartera de crédito		( 3.780.079 )	( 3.306.871 )
(Aumento) Disminución en intereses por cobrar		( 96.221 )	15.742
Aumento de cuentas por cobrar socios		( 29.879 )	( 27.144 )
Disminución otros activos corrientes		2.364	1.438
Disminución (Aumento) en proveedores y otras pagar		91.877	( 94.976 )
Aumento en obligaciones con el publico		13.654.570	3.822.162
Aumento en intereses y comisiones por pagar		121.763	31.079
Disminución beneficios a empleados por pagar		( 143.081 )	( 178.882 )
Disminución en impuestos y contribuciones		( 125.633 )	( 281.387 )
Disminución (Aumento ) en otros pasivos		<u>38.977</u>	<u>( 35.277 )</u>
Subtotal		<u>8.716.226</u>	<u>( 2.083.530 )</u>
<b>Efectivo neto provisto en actividades de operación</b>		<u>12.530.636</u>	<u>2.177.875</u>



Ing. Yolanda Haro Dávila.  
Gerente General



Ing. Evelyn Parra.  
Contadora General

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

# 7 PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 DE OCTUBRE, presenta su Plan Estratégico 2025 – 2027 en el que orientará las acciones y estrategias necesarias que la cooperativa debe asumir para alcanzar sus objetivos y asegurar la sostenibilidad operativa y financiera.

A continuación, se presenta los proyectos del Plan Operativo Anual, diseñados para alinearse con nuestros objetivos estratégicos y asegurar el éxito continuo de la Cooperativa.

## SOSTENIBILIDAD

Objetivo	Proyectos	Responsable
POTENCIAR LOS PROGRAMAS DE SOSTENIBILIDAD PARA GENERAR IMPACTO EN LOS GRUPOS DE INTERÉS	Plan de Sostenibilidad 2026	Oficial de Responsabilidad Social y Educación Financiera
	Plan de difusión publicitaria de actividades de la Cooperativa	Coordinador de Marketing
PROMOVER LA INCLUSIÓN Y EDUCACIÓN FINANCIERA	Plan de Educación Financiera 2026	Oficial de Responsabilidad Social y Educación Financiera
	Impulsar la Educación Financiera en Socios mediante canal de TIK TOK	Coordinador de Marketing /Oficial de Responsabilidad Social

## FINANCIERA

Objetivo	Proyectos	Responsable
GARANTIZAR LA SOSTENIBILIDAD Y SOLIDEZ FINANCIERA	Evaluación de la efectividad del Sistema de Control Interno	Auditor Interno
	Gestionar de forma efectiva y eficiente la Cartera de Crédito en Riesgo	Jefe de Negocios
	Evaluación del cumplimiento de metas financieras	Jefe Administrativo Financiero
	Evaluación del cumplimiento de metas financieras	Jefe Administrativo Financiero
	Campañas promocionales de productos de Ahorro, Crédito y Depósitos a Plazo Fijo	Jefe de Negocios/ Coordinador de Marketing
	Evaluación del cumplimiento de metas financieras	Auditor Interno

## SOCIOS Y CLIENTES

Objetivo	Proyectos	Responsable
FORTALECER EL NIVEL DE SATISFACCIÓN EN LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS	Encuesta de satisfacción de productos, servicios y publicidad.	Auditor Interno
	Potenciar el avatar institucional	Coordinador de Marketing
	Mantener actualizada la plataforma de la pagina WEB	Coordinador de Marketing / Jefe TIC
	Plan de instalación de publicidad en Puntos estratégicos	Coordinador de Marketing
	Plan de instalación de rótulos en lugares estratégicos	Coordinador de Marketing
	Organizar focus group con socios para evaluación de productos, servicios y atención al cliente.	Coordinador de Marketing / Jefe de Operaciones / Jefe de Negocios
INCREMENTAR EL NÚMERO DE SOCIOS ACTIVOS	Rifa Institucional por Agencia	Coordinador de Marketing
POTENCIAR EL USO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS	Lanzamiento nueva imagen de tarjetas de débito	Jefe de Operaciones/ Coordinador de Marketing
	Potenciar el uso de los Cajeros Automáticos	
	Campaña Promocional "Tus Pagos DeUna"	

## PROCESOS INTERNOS

Objetivo	Proyectos	Responsable
OPTIMIZAR LA GESTIÓN DE PROCESOS ACORDE AL CRECIMIENTO INSTITUCIONAL	Automatizar el proceso de respuestas en el sistema de quejas y reclamos	Jefe de Operaciones
	Automatización del stock tarjetas de débito	Jefe de Operaciones / Jefe de TIC
	Estandarizar y digitalizar los indicadores de desempeño de procesos	Administrador de Procesos
GESTIONAR LOS RIESGOS INSTITUCIONALES	Matriz de Riesgo Operativo	Jefe de Riesgos
	Calificación de controles implementados	Jefe de Riesgos
	Mejora de la Calificación de Riesgos	Jefe de Riesgos / Auditoría Interna

**FORTALECER LA INFRAESTRUCTURA TECNOLÓGICA PARA GARANTIZAR LA CONTINUIDAD DEL NEGOCIO**

Reemplazar el servidor reflejo en la Agencia Penipe  
Implementar energía backup con energía renovable en Servidores Penipe  
Actualización Core Financiero Finacial 2.5  
Migración Core 410 a nueva plataforma

Jefe de TIC

**FORTALECER LA SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN**

Implementación del Sistema de Gestión de Protección de Datos Personales  
Planificar simulacro de Ingeniería Social  
Implementación del Control de Envío de Correos Electrónicos a Destinatarios Autorizados  
Ejecución de Pruebas de Ethical Hacking y Análisis de Vulnerabilidades  
Integración de la Plataforma HikCentral Professional para el Control de Seguridad por Videovigilancia

Oficial de Seguridad de la Información  
Oficial de Seguridad de la Información / Auditor informático  
Oficial de Seguridad de la Información  
Oficial de Seguridad de la Información  
Oficial de Seguridad de la Información

## CRECIMIENTO Y APRENDIZAJE

**Objetivo**

**Proyectos**

**Responsable**

**FORTALECER EL SISTEMA DEL TALENTO HUMANO**

Fortalecimiento de la experiencia de atención al público en oficinas  
Evaluación de desempeño 270°

Jefe de Talento Humano

**CONSOLIDAR UNA CULTURA DE ATENCIÓN PERSONALIZADA CON EXCELENCIA**

Evaluar protocolos de atención a los clientes

Administrador de Procesos

# 8 ÁREAS DE TRABAJO



## **Gerencia**

*Yolanda Haro D.*  
Gerente General

## **Seguridad de la Información**



*Jacqueline Huilcarema C.*  
Oficial de Seguridad de  
la Información

## **Marketing**



*Sebastian Merino F.*  
Coordinador de  
Marketing

## **Procesos**



*Karina Baldeón J.*  
Administrador de  
Procesos



## **Talento Humano**

**Carlos Villagómez H.**  
Jefe Talento Humano

**Vivía Cúñez P.**  
Asistente de Gerencia



## **Área de Riesgos**

**Fátima Villavicencio N.**  
Jefe de Riesgos

**Kevin Saltos S.**  
Asistente de Riesgos



## **Cumplimiento**

**Sofía Concha H.**  
Oficial de Cumplimiento

**Mónica Chacha C.**  
Asistente de Cumplimiento



## **Operaciones**

*Dennys Rodríguez R.*  
Jefe de Operaciones

*Katya Armas P.*  
Asistente de Operaciones



## **Auditoría Interna**

*Mónica Cantuña A.*  
Auditora Interna

*Juan Carlos Rojas T.*  
Supervisor de Oficinas



## **Área de Finanzas**

*Ivonne Arévalo Y.*  
Jefe Financiero Administrativo

*Evelyn Parra L.*  
Contador

*Estefanía Sandoval A.*  
Asistente Contable

## **Tecnología de la Información y Comunicación**



*Marcelo Orozco N.*  
Jefe TIC

*Alexis Mata H.*  
Analista de Desarrollo

*Edison Azogue M.*  
Auxiliar de TIC

*Wilson Quinatoa H.*  
Auxiliar de TIC

## **Negocios**



*Maribel Medina C.*  
Jefe de Negocios

*Álvaro Salas H.*  
Coordinador de Cobranzas

*John Chávez C.*  
Ejecutivo de Captaciones

*Helen Saltos C.*  
Analista de Crédito

*Johanna Medina V.*  
Analista de Crédito

## **Cobranzas**



*Álvaro Salas H.*  
Coordinador de Cobranzas

*Italo Erazo A.*  
Abogado Externo

*Henry López G.*  
Abogado Externo

*Leonardo González G.*  
Gestor de Cobranzas

*Fabricio González G.*  
Gestor de Cobranzas