



INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LA PLANIFICACION ESTRATEGICA Y OPERATIVA

2016



Panorama Económico y Financiero



PANORAMA ECONOMICO Y FINANCIERO



Dinero electrónico

En Ecuador se realizaron, hasta el 2 de enero de 2017, un total de 3,3 millones de transacciones con dinero electrónico, a través de 284.529 cuentas, por un monto de 13,2 millones de dólares.

Acuerdo Unión Europea

La Unión Europea confirmó que se cumplieron todos los trámites de rigor y que el acuerdo comercial entre Ecuador y ese bloque entra en vigencia a partir del 1 de enero de 2017, confirmó el ministerio de Comercio Exterior.

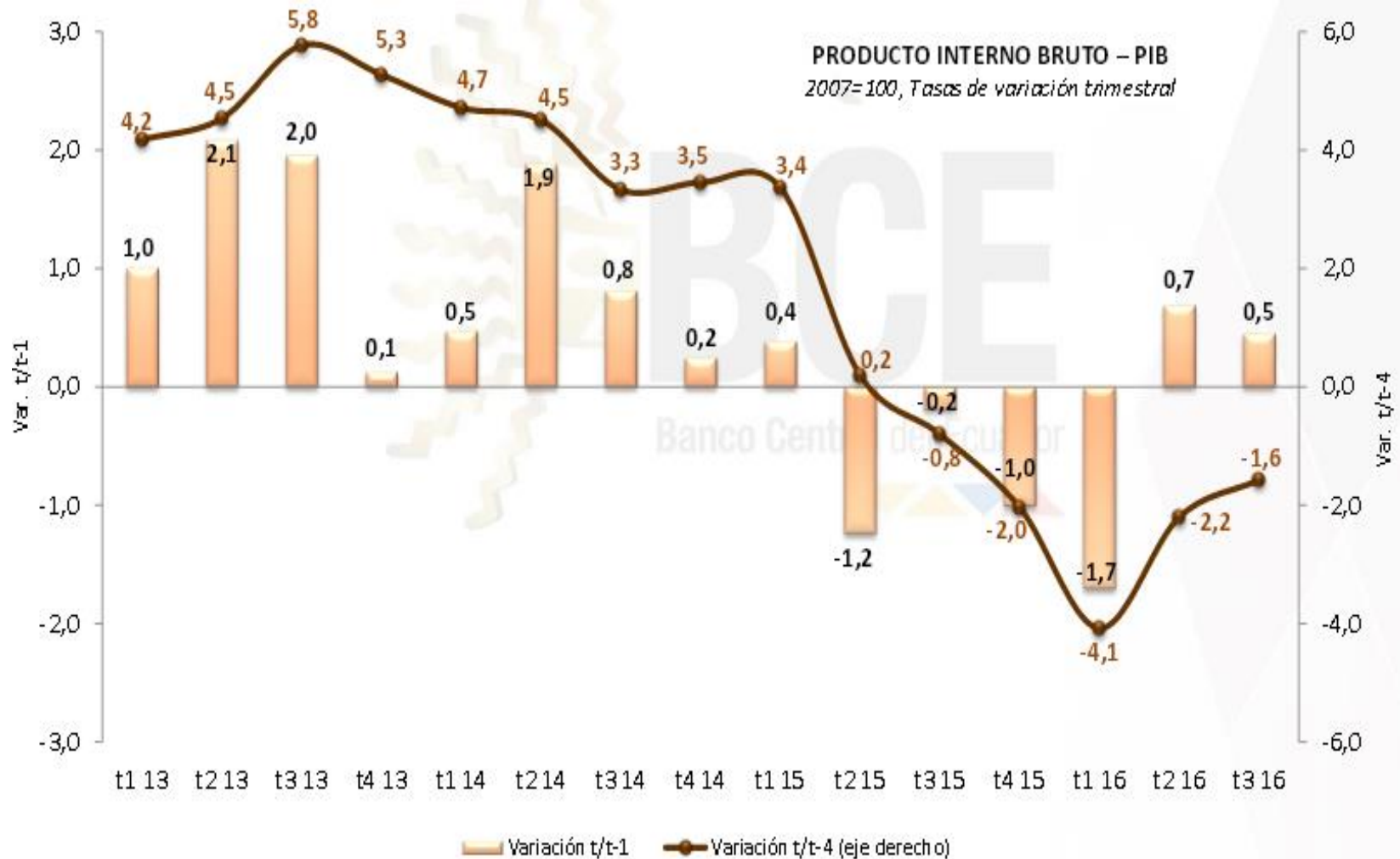
Incremento Salarial

La encuesta del Mercado salarial de Price Waterhouse Coopers (PwC) en 2016 aplicada en las 253 empresas más grandes del país señala que el 57% no realizaron ningún incremento durante 2016 y el 43% sí lo hizo.

Recaudación Tributaria

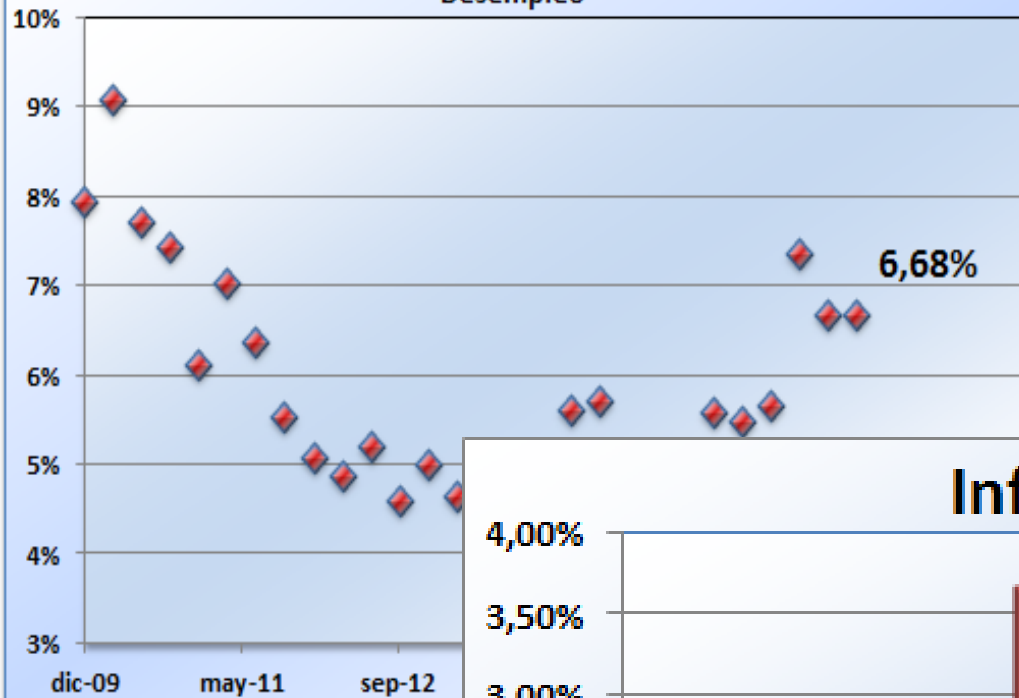
Según datos del (SRI), entre enero y noviembre de 2016, el Gobierno tenía como meta recaudar 4.147 millones por Impuesto a la Renta, pero fue 3.678 millones. En ese mismo período, la meta para el IVA era de 4.629 millones; se obtuvo una cifra de 3.972 millones.

PRODUCTO INTERNO BRUTO

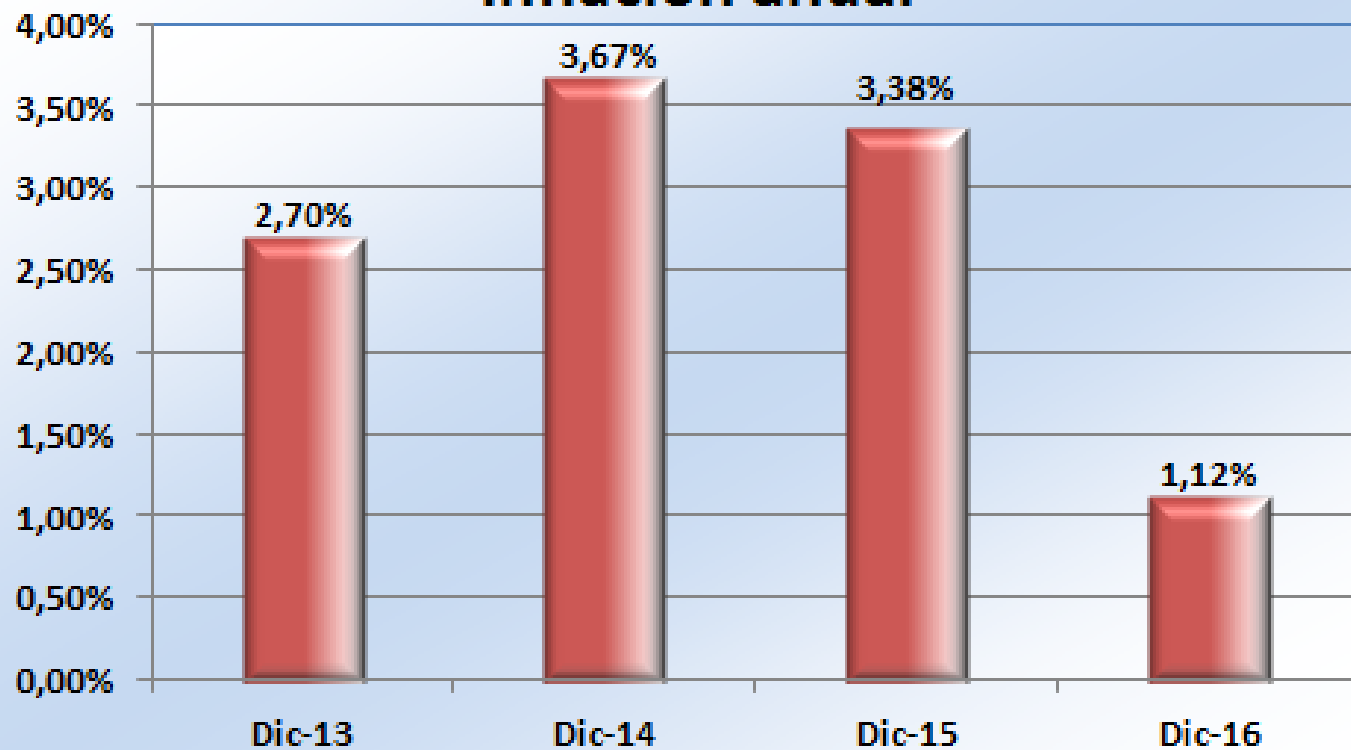


PANORAMA NACIONAL

Desempleo

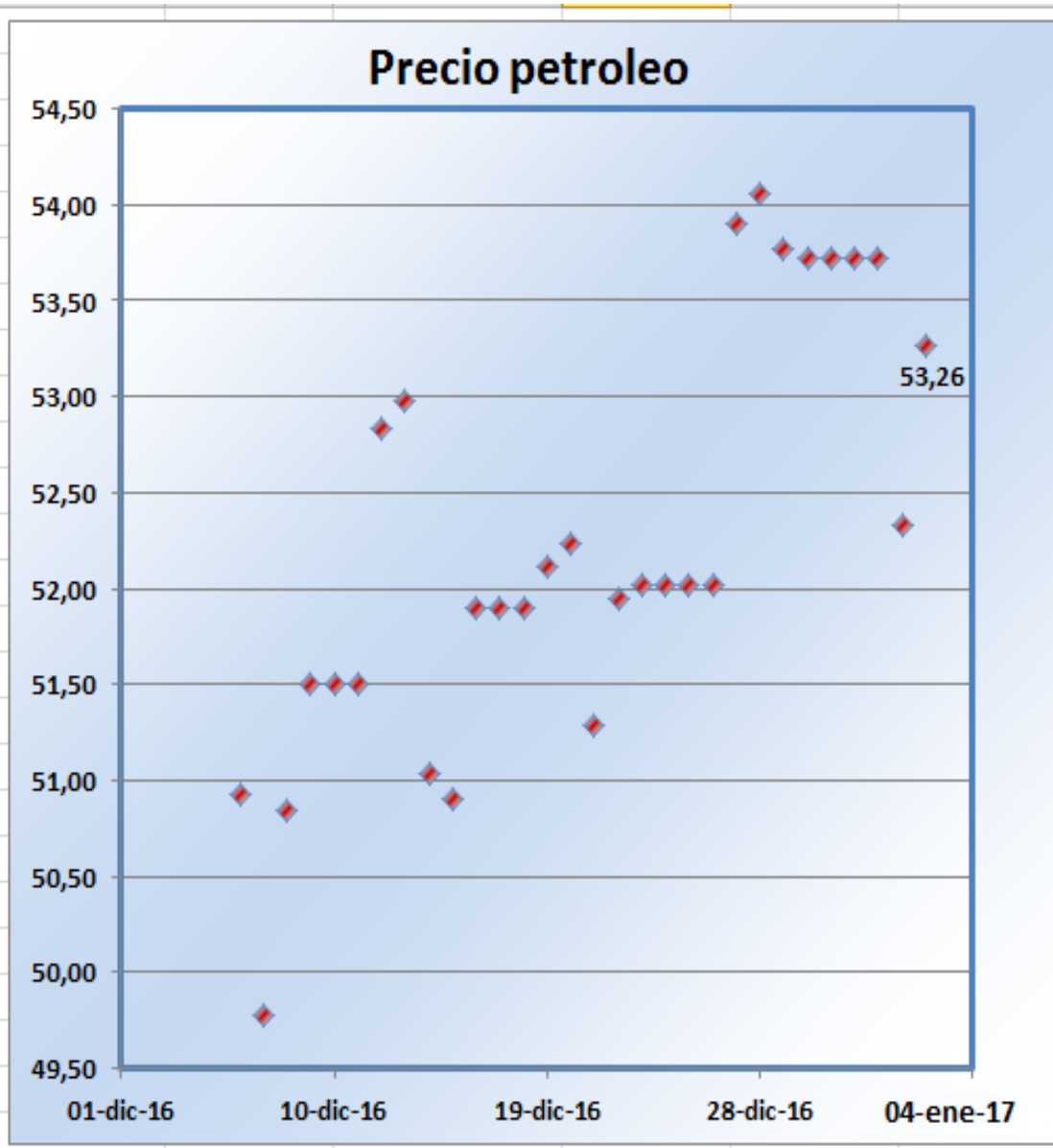


Inflación anual



PANORAMA NACIONAL

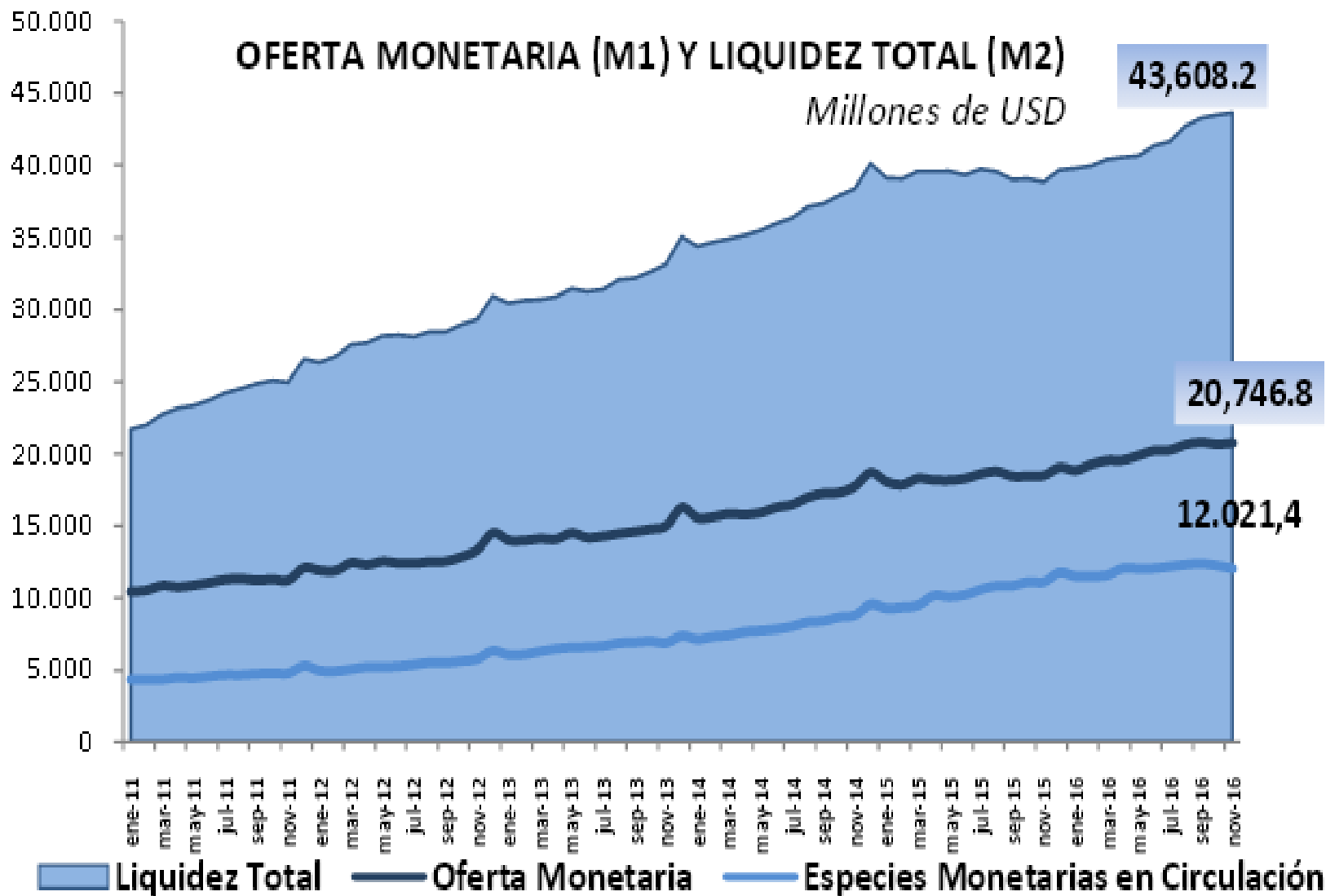
Días	Precio petroleo
04-ene-17	53,26
03-ene-17	52,33
02-ene-17	53,72
01-ene-17	53,72
31-dic-16	53,72
30-dic-16	53,72
29-dic-16	53,77
28-dic-16	54,06
27-dic-16	53,90
26-dic-16	52,02
25-dic-16	52,02
24-dic-16	52,02
23-dic-16	52,02
22-dic-16	51,95
21-dic-16	51,29
20-dic-16	52,23
19-dic-16	52,12
18-dic-16	51,90
17-dic-16	51,90
16-dic-16	51,90
15-dic-16	50,90
14-dic-16	51,04
13-dic-16	52,98
12-dic-16	52,83



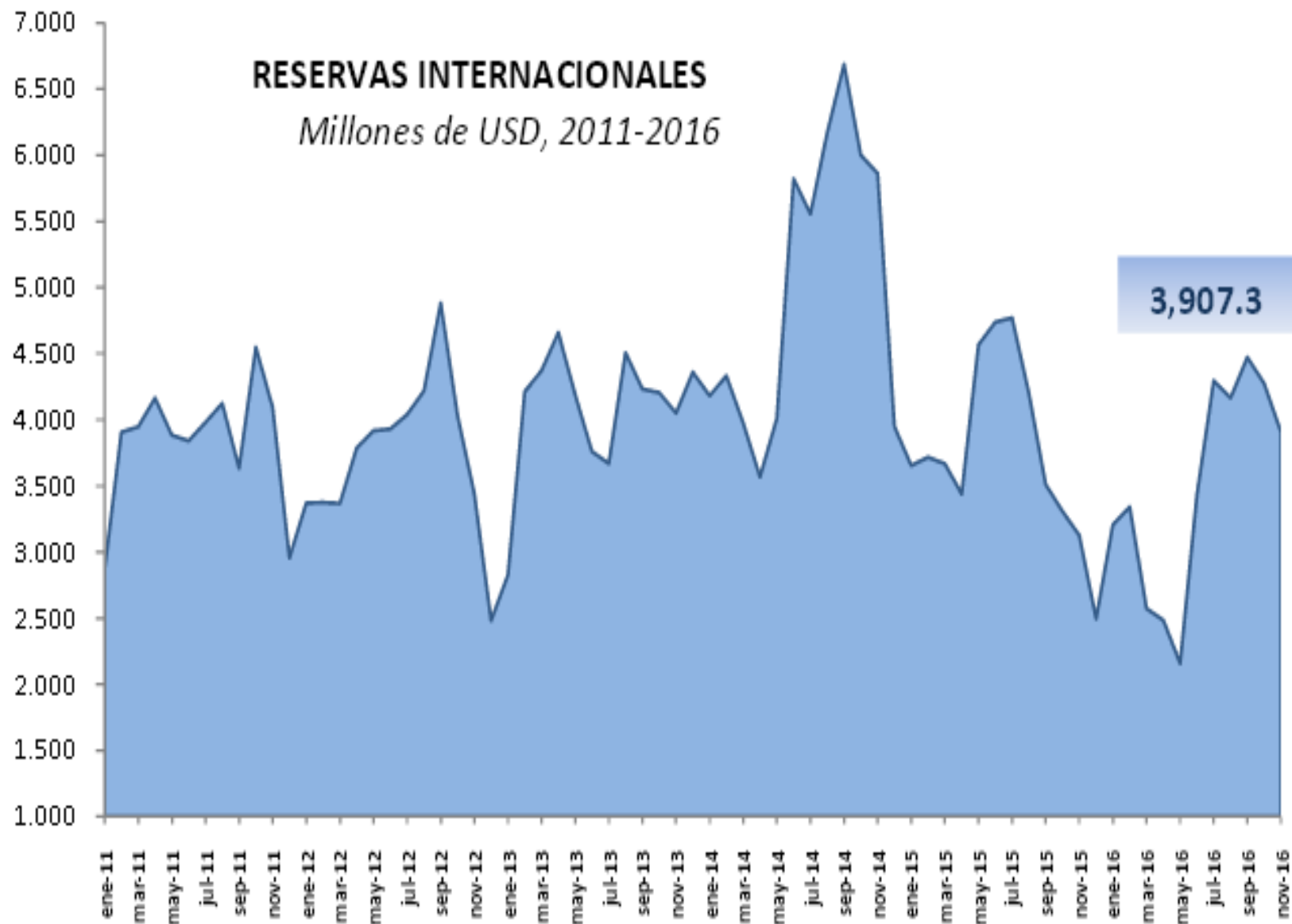
PANORAMA NACIONAL

OFERTA MONETARIA (M1) Y LIQUIDEZ TOTAL (M2)

Millones de USD

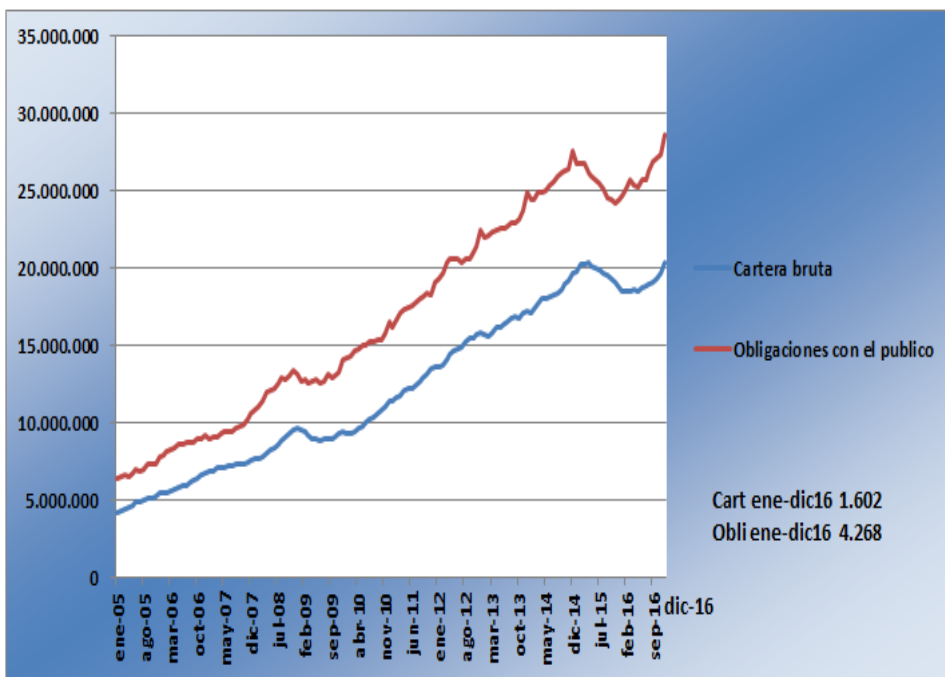


PANORAMA NACIONAL

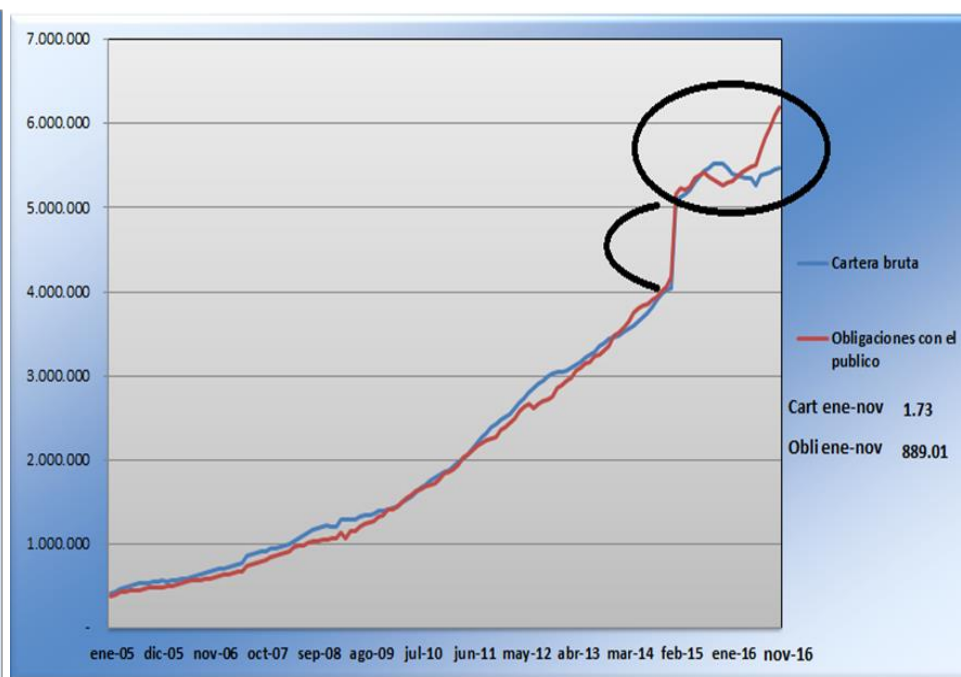


Obligaciones con el público y cartera bruta a dic 2016

Bancos



Cooperativas



En los bancos, las obligaciones con el público desde enero hasta dic-16 crecieron en 4.268 millones.

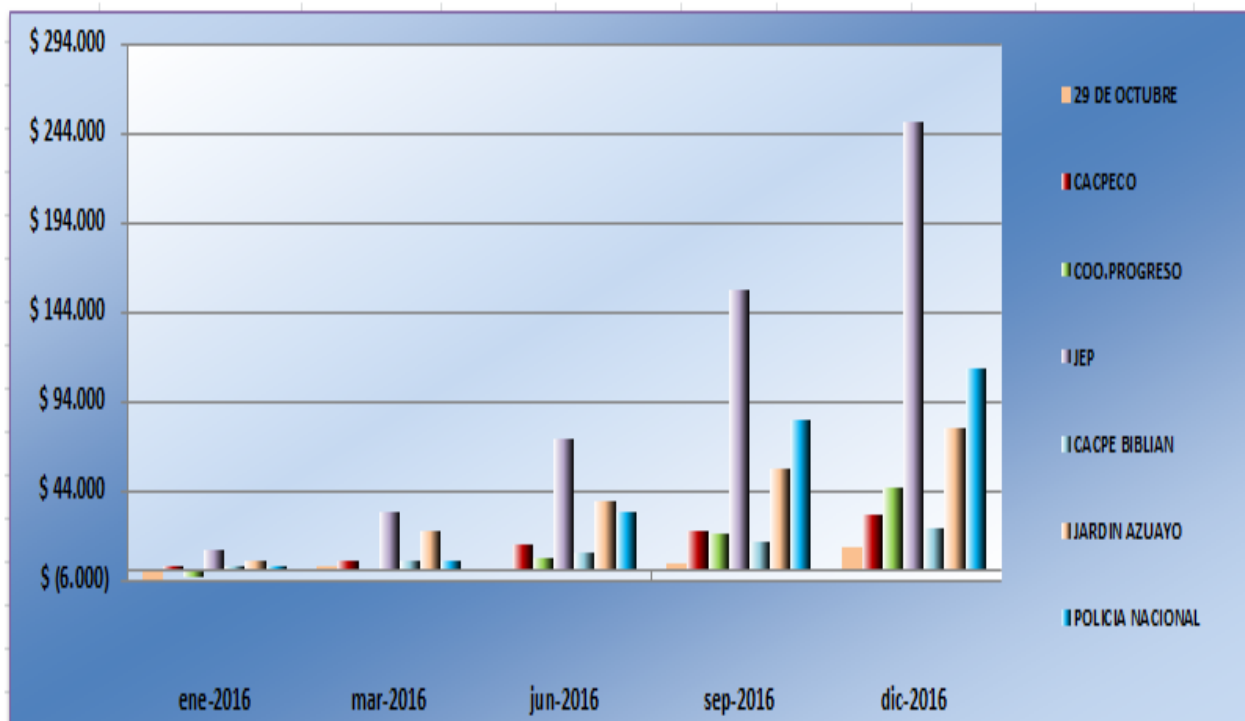
La cartera bruta hay un crecimiento de 1.602 millones

Las obligaciones con el público desde enero hasta nov-16 crecieron en 889,01 millones.

En cartera bruta en el mismo periodo hay un crecimiento de 1,73 millones.

Obligaciones con el público enero a diciembre 2016

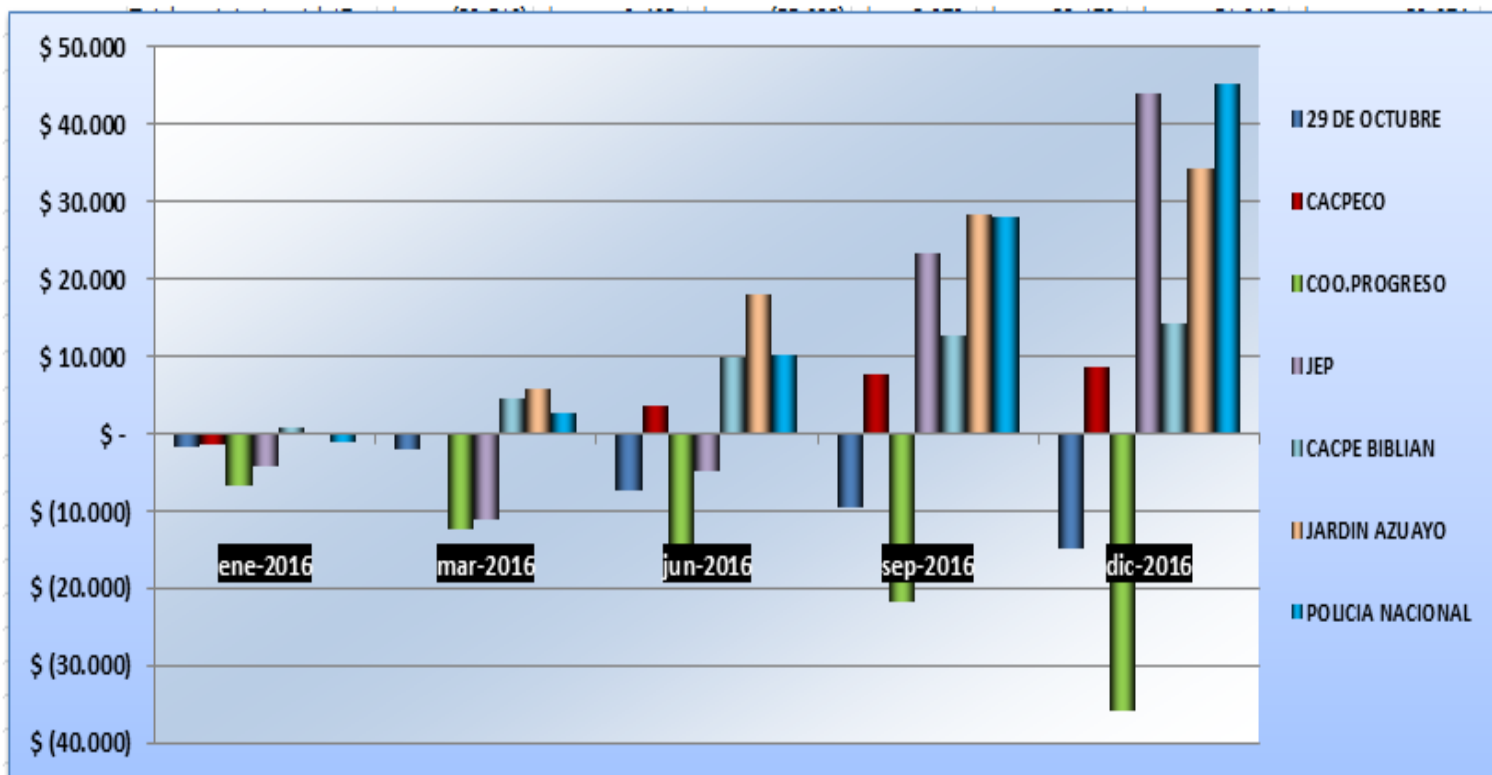
Cooperativas



Crecimiento								
Obligaciones con el público								
INSTITUCION	29 DE OCTUBRE	CACPECO	COO.PROGRES	JEP	CACPE BIBLIAN	JARDIN AZUAYO	POLICIA NACIONAL	
31-ene-16	\$ (5.307)	\$ 1.107	\$ (4.365)	\$ 10.868	\$ 956	\$ 4.972	\$ 1.946	
31-mar-16	\$ 746	\$ 5.116	\$ (121)	\$ 32.519	\$ 4.935	\$ 21.907	\$ 4.623	
30-jun-16	\$ (1.748)	\$ 14.413	\$ 6.119	\$ 73.585	\$ 10.342	\$ 37.935	\$ 32.079	
30-sep-16	\$ 3.348	\$ 22.485	\$ 20.806	\$ 156.288	\$ 15.463	\$ 57.279	\$ 83.215	
31-dic-16	\$ 12.454	\$ 30.709	\$ 45.429	\$ 250.875	\$ 23.582	\$ 78.975	\$ 113.064	

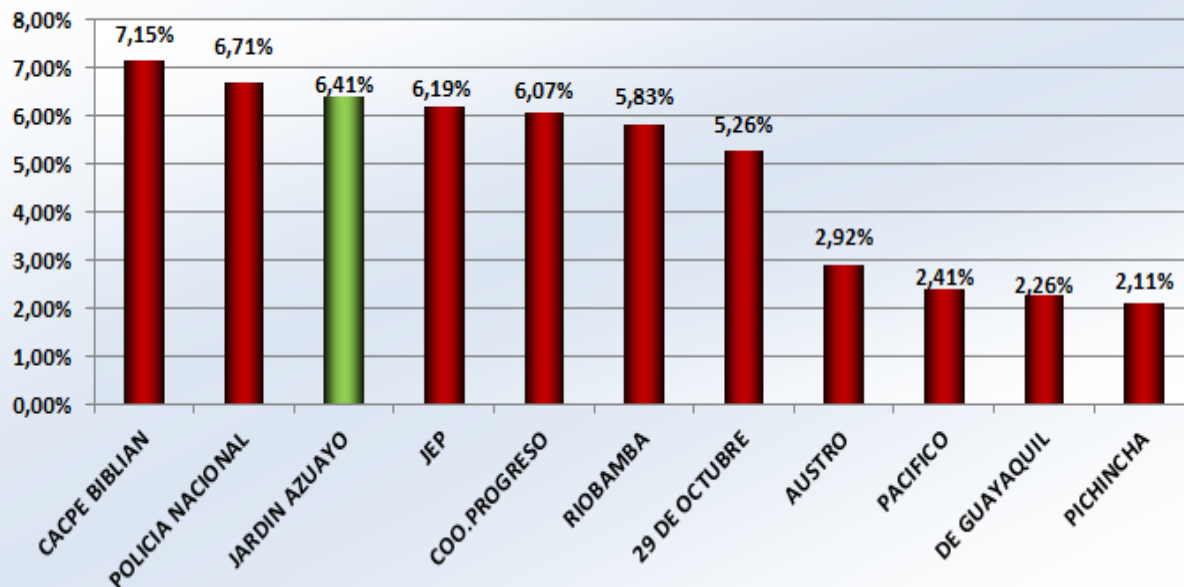
Crecimiento de la cartera enero a diciembre 2016

Cooperativas

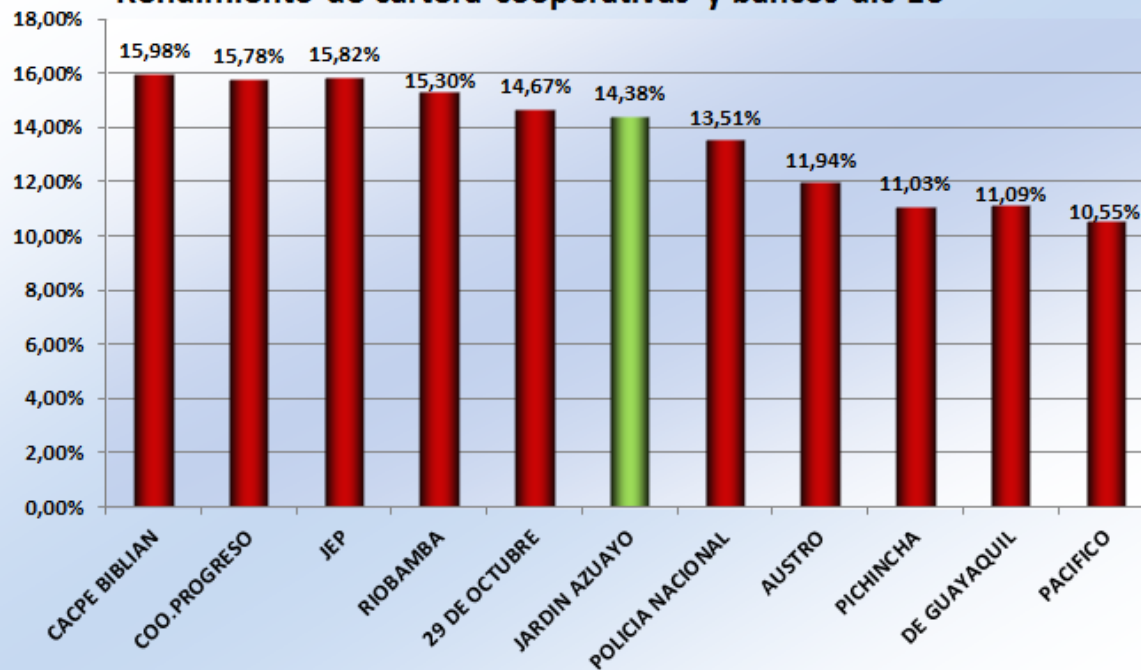


Cartera bruta								
INSTITUCION	29 DE OCTUBRE	CACPECO	COO.PROGRESO	JEP	CACPE BIBLIAN	JARDIN AZUAYO	POLICIA NACIONAL	
31-ene-16	\$ (1.625)	\$ (1.515)	\$ (6.845)	\$ (4.143)	\$ 892	\$ (286)	\$ (1.000)	
31-mar-16	\$ (1.929)	\$ (274)	\$ (12.229)	\$ (11.217)	\$ 4.627	\$ 5.698	\$ 2.502	
30-jun-16	\$ (7.255)	\$ 3.564	\$ (14.736)	\$ (4.872)	\$ 9.973	\$ 18.031	\$ 10.205	
30-sep-16	\$ (9.706)	\$ 7.689	\$ (21.872)	\$ 23.202	\$ 12.684	\$ 28.469	\$ 27.967	
31-dic-16	\$ (14.935)	\$ 8.627	\$ (35.899)	\$ 44.098	\$ 14.211	\$ 34.299	\$ 45.107	

Costo financiero cooperativas y bancos dic-16

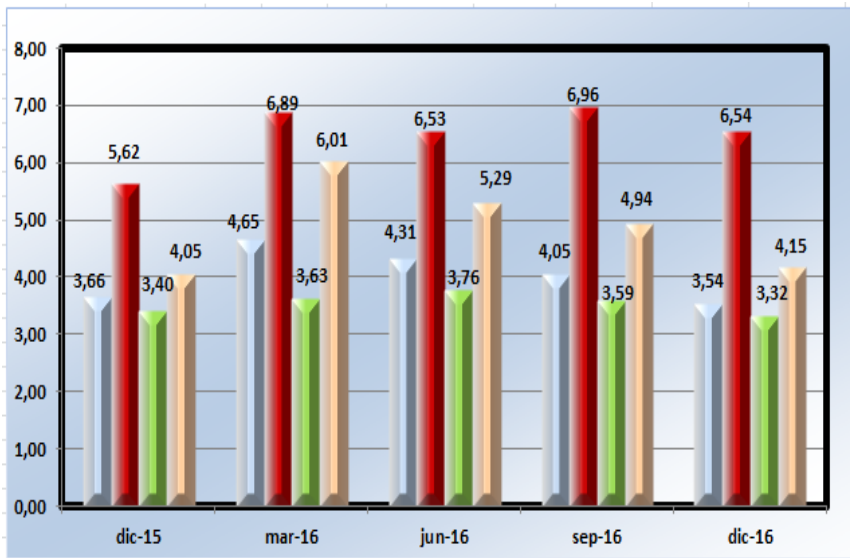


Rendimiento de cartera cooperativas y bancos dic-16



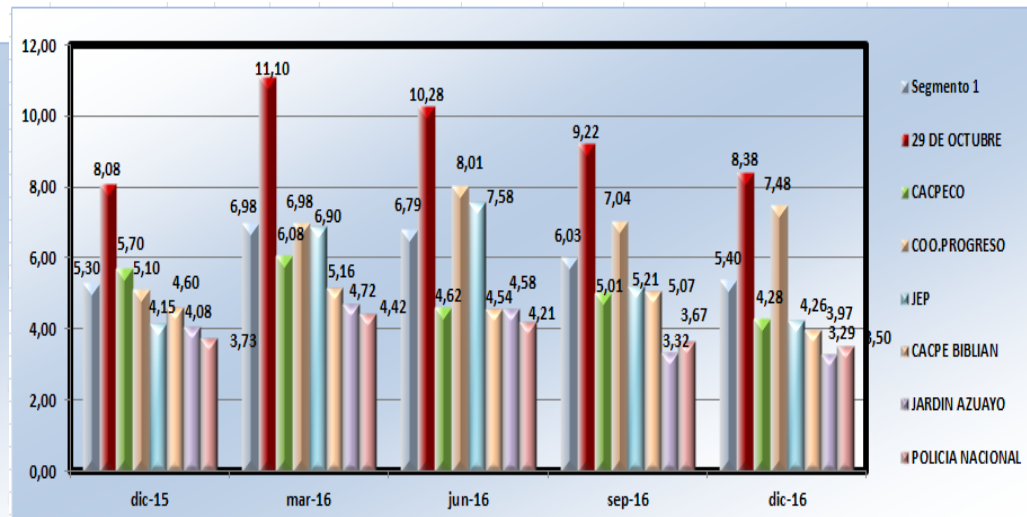
% Mora a diciembre 2016

Bancos



INSTITUCION	dic-15	mar-16	jun-16	sep-16	dic-16
Bancos	3,66	4,65	4,31	4,05	3,54
AUSTRO	5,62	6,89	6,53	6,96	6,54
DE GUAYAQUIL	3,40	3,63	3,76	3,59	3,32
PICHINCHA	4,05	6,01	5,29	4,94	4,15

Cooperativas



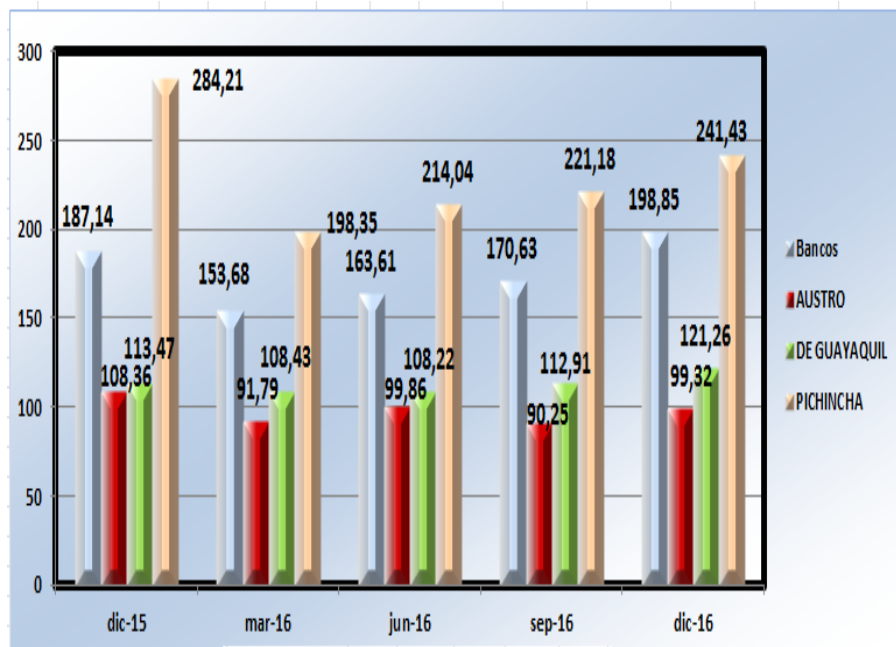
INSTITUCION	dic-15	mar-16	jun-16	sep-16	dic-16
Segmento 1	5,30	6,98	6,79	6,03	5,40
29 DE OCTUBRE	8,08	11,10	10,28	9,22	8,38
CACPECO	5,70	6,08	4,62	5,01	4,28
COO.PROGRESO	5,10	6,98	8,01	7,04	7,48
JEP	4,15	6,90	7,58	5,21	4,26
CACPE BIBLIAN	4,60	5,16	4,54	5,07	3,97
JARDIN AZUAYO	4,08	4,72	4,42	3,32	3,29
POLICIA NACIONAL	3,73	4,42	4,21	3,67	3,50

El Banco de Guayaquil tiene el porcentaje menor de mora con un 3,32%

La COAC Jardín Azuayo es la que tiene el menor porcentaje de mora con un 3,29%

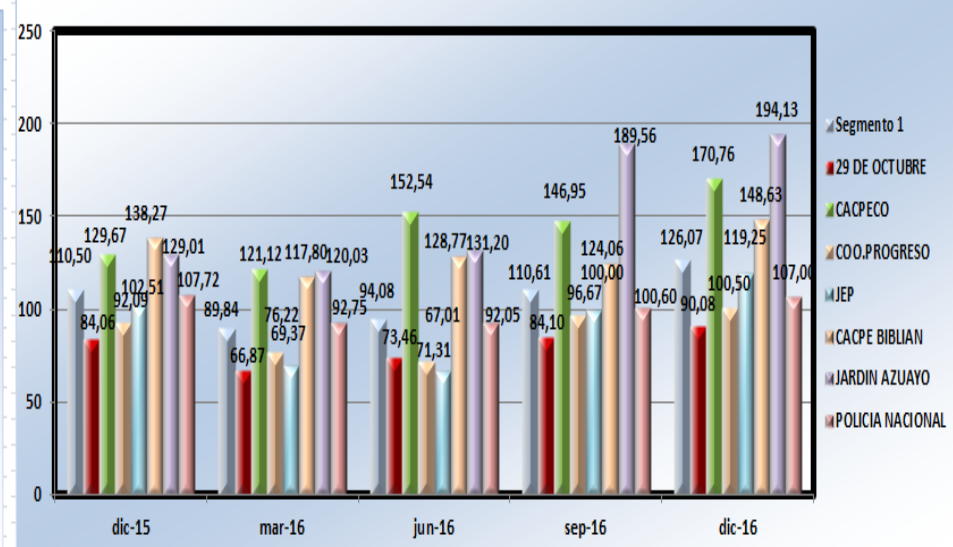
Cobertura de Cartera en Riesgo a diciembre 2016

Bancos



INSTITUCION	dic-15	mar-16	jun-16	sep-16	dic-16
Bancos	187,14	153,68	163,61	170,63	198,85
AUSTRO	108,36	91,79	99,86	90,25	99,32
DE GUAYAQUIL	113,47	108,43	108,22	112,91	121,26
PICHINCHA	284,21	198,35	214,04	221,18	241,43

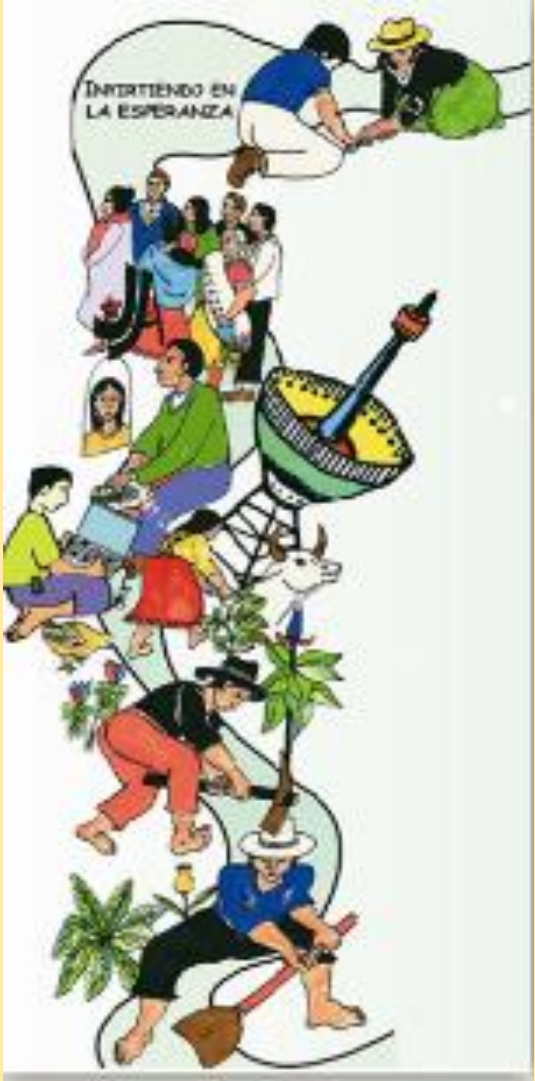
Cooperativas



INSTITUCION	dic-15	mar-16	jun-16	sep-16	dic-16
Segmento 1	110,50	89,84	94,08	110,61	126,07
29 DE OCTUBRE	84,06	66,87	73,46	84,10	90,08
CACPECO	129,67	121,12	152,54	146,95	170,76
COO.PROGRESO	92,09	76,22	71,31	96,67	100,50
JEP	102,51	69,37	67,01	100,00	119,25
CACPE BIBLIAN	138,27	117,80	128,77	124,06	148,63
JARDIN AZUAYO	129,01	120,03	131,20	189,56	194,13
POLICIA NACIONAL	107,72	92,75	92,05	100,60	107,00

El banco Pichincha es el que tiene el mayor porcentaje de cobertura con un 241,43%.

La cooperativa Jardín Azuayo es la que tiene el mayor porcentaje de cobertura con un 194,13%.



AVANCES RELEVANTES POA 2016



Principales resultados alcanzados en el POA 2016

Gobierno

- Participación activa de directivos en Asamblea de Representantes, Consejo de Administración (19) y Vigilancia (13).
- Se realizaron 180 asambleas locales de socios, con una asistencia anual de 11.303 participantes.
- Posgrado: **“Aportes para la construcción de una Economía Social, Popular y Solidaria en el Ecuador”** iniciado en el 2015 y con participación de vocales principales del Consejo de Administración y Vigilancia.
- Elaboración y socialización del Balance Social 2015.
- Se aprobó el nuevo reglamento de elecciones.

Principales resultados alcanzados 2016

Modelo de Gestión

- Continúa el proceso de **gestión** de las oficinas de la **Zona Cuenca** bajo un enfoque de zona, con metas y acciones conjuntas.
- El Plan de formación de empleados ejecutado ha permitido obtener mejores resultados en la **evaluación de desempeño** del personal realizado en septiembre.

Principales resultados alcanzados 2016

Educación Cooperativa

- Se **capacitaron a 389 organizaciones** en temas de ciudadanía y liderazgo, comunicación, cooperativismo, desarrollo personal, economía popular y solidaria, emprendimientos, fortalecimiento organizacional
- Del total de créditos micro colocados por Jardín Azuayo (10.060) en el año 2016, un total de 510 créditos han recibido **acompañamiento técnico**, lo que representa el 5.07%.
- En el año 2016 se ha capacitado 6.518 socios y personas de la comunidad en Educación Financiera y 10.170 en Educación Cooperativa.
- El **programa de Ciudadanía y Liderazgo**, inicio con 1.197 socios inscritos de los cuales 864 terminaron el curso.

Principales resultados alcanzados 2016

Comunicación

- Se desarrolló con éxito la **ciclo aventura** por la Josefina, en esta tercera edición participaron 3287 personas.
- Se desarrolló con éxito la **campana “Que el dinero no te robe la felicidad”**, impulsando el comer sano y hacer deporte es ahorrar, se distribuyeron diferentes frutas.
- Lanzamiento del libro **“Relatos Populares Jardín Azuayo 2016”**, se imprimieron 1.830 ejemplares.
- Realización de **90 eventos** (Raymi, Festivales socio-culturales y deportivos, aniversarios, ciclorutas).
- Revista **“Sembrando Esperanza”**, por Zona. .

Principales resultados alcanzados 2016

Canales y Servicios

- **Implementación de 10 ATM** (Cajeros automáticos) en; El Valle, La Plaza Artesanal, Feria Libre, Limón, San Juan Bosco, Macas, El Tambo, El Valle, Monay, Sigsig.
- Culminación de la fase piloto del proyecto **de Línea de Crédito**.
- Culminación de la construcciones en **Palmas y Oña**.
- Adecuaciones de las oficinas Paute, Zaruma, Yanuncay, Cuenca, El Valle, Gualaceo, Nabón, Feria libre, Oficinas de la Sucre (Talento Humano).
- Se inició los procesos de **construcción en Méndez y Totoracocha**.

Principales resultados alcanzados 2016

Tecnología

- Se continúa el Programa de **Fortalecimiento Integral Tecnológico**, se culminó el **levantamiento de los 16 procesos con metodología COBIT**.
- Fortalecer nuestro **Data Center principal** migrando a un data center de categoría TIER 3 y en nuestras instalaciones se implementa el Centro de Datos Alterno

Principales resultados alcanzados 2016

Formalización de Procesos y Control de Calidad

- En implementación software desarrollado para la **gestión de riesgos operativos**.
- Entrega del primer módulo del proyecto **Data Warehouse**
- Cumplimiento de las observaciones de organismos de control.

Principales resultados alcanzados 2016

Clima Laboral

- Se capacitaron a **colaboradores de las oficinas** en promoción de servicios cooperativos, protocolo de atención, inteligencia emocional, ITIL, Cobit, liderazgo, entre otros.
- Se dotaron de uniformes al personal que de forma voluntaria lo solicitó.
- Se realizó la evaluación del clima laboral (90,81% de satisfacción).
- A diciembre existen 631 colaboradores en la Cooperativa, el 69% pertenece a oficinas y el 31% a coordinación.

Principales resultados alcanzados 2016

Planificación Estratégica y Operativa

- Seguimiento permanente a nuestro **Plan Estratégico (trimestral)**. Evaluación y ajustes a objetivos e indicadores en consideración al contexto socio-económico y financiero del país.
- Monitoreo: Cumplimiento metas del Plan Estratégico, avances Planificación operativa, proyectos institucionales y requerimientos de organismos de control.
- Cumplimiento del 87% del Plan Estratégico durante el 2016 (a nivel de indicadores) y del 83,58% del POA.

Informe Financiero a Diciembre 2016

Jardín Azuayo

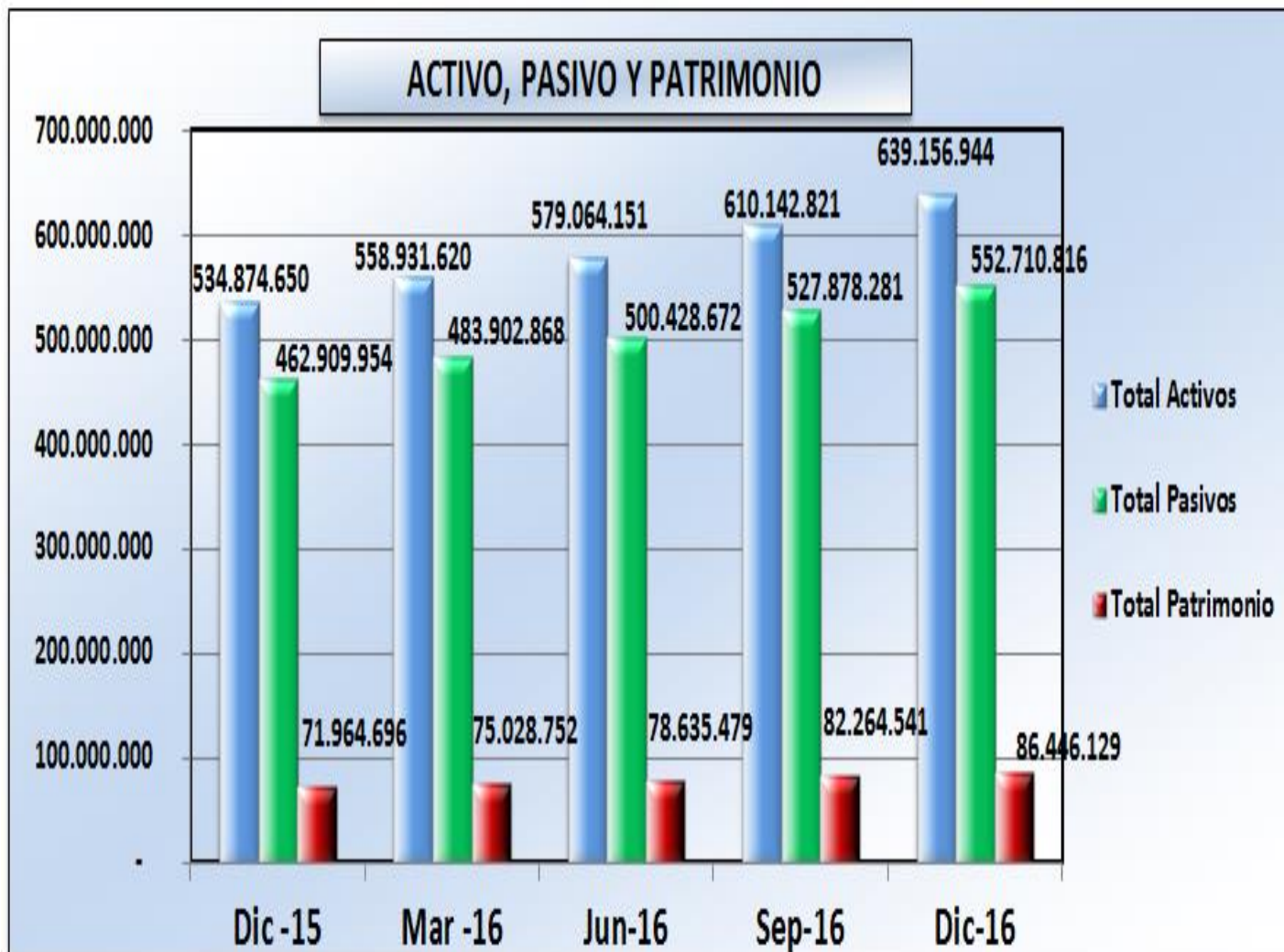


Principales resultados alcanzados 2016

Financiero

- El activo a diciembre es de 639,16 millones, el Pasivo de 552,71 millones y el patrimonio 86,45 millones (crecimiento del 19,50%, 19,40% y 20,12% respectivamente en comparación a diciembre 2015).
- Patrimonio Técnico: 15,68%
- Morosidad: 3,29%
- Cobertura de cartera: 194%
- Eficiencia de gastos operacionales: 3,27%

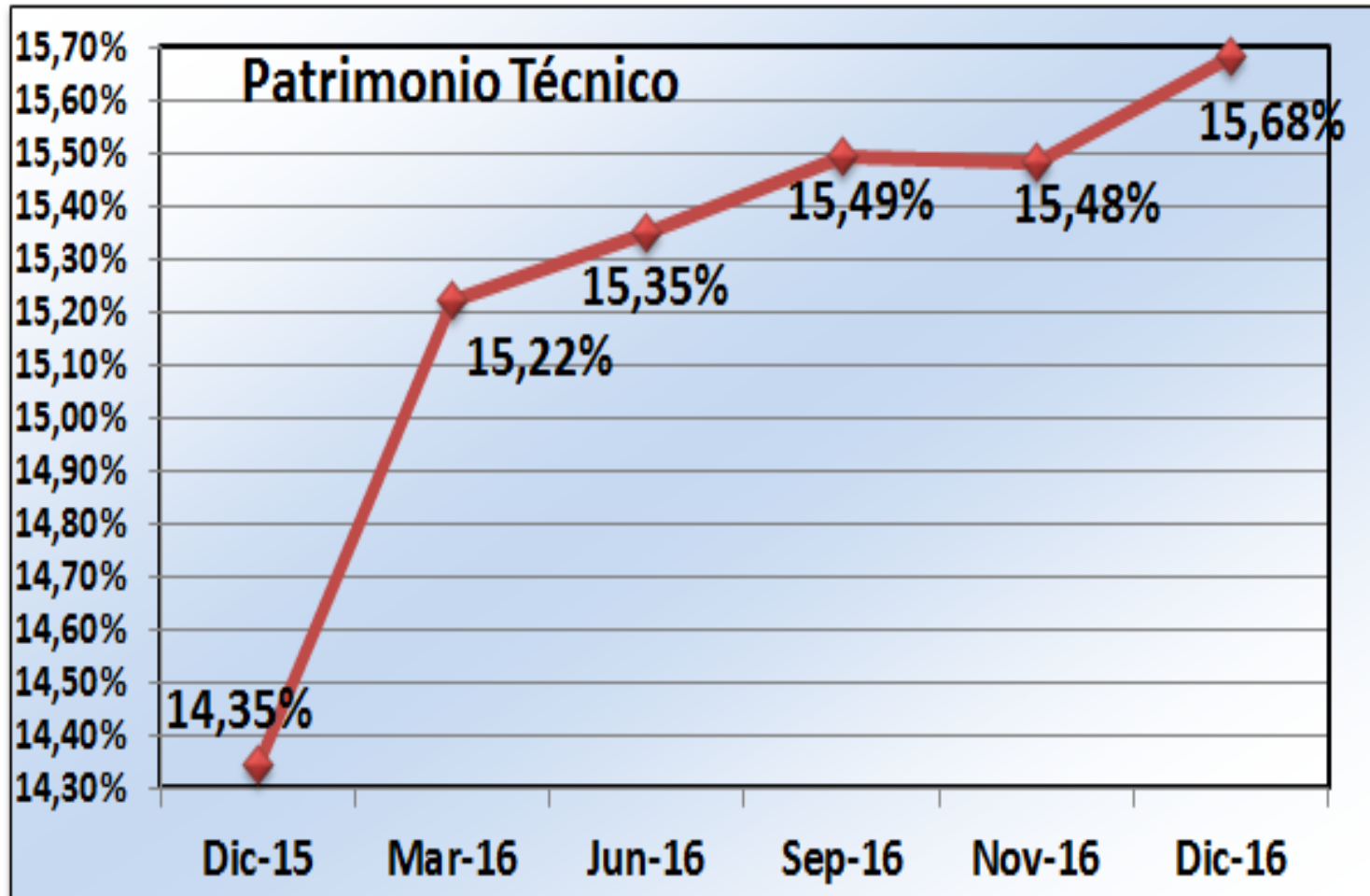
ACTIVOS, PASIVOS, PATRIMONIO



Crece en un 19,50% el activo, en 19,40% el pasivo, y un 20,12% el patrimonio; en comparación a diciembre del 2015.



PATRIMONIO TÉCNICO



GRACIAS

