REPORTE ANUAL 2024: EMISIÓN DEL BONO SOCIAL DE DIVERSIDAD E INCLUSIÓN

COAC JARDIN AZUAYO

Tabla de contenido

INTRODUCCIÓN	3
ESTRATEGIA DE SOSTENIBILIDAD	4
CONTRIBUCIÓN A OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE	6
CRITERIOS DE ELEGIBILIDAD	7
JUSTIFICACIÓN DE RECURSOS (USO DE FONDOS)	8
REPORTE DE INDICADORES	12
MANEJO DE LOS FONDOS PROCEDENTES	14
CONCLUSIONES	15
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	18

INTRODUCCIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, fundada en el año 1996 como respuesta ante la crisis ocasionada por el desastre de la Josefina en el austro ecuatoriano con el afán de dinamizar la economía, inició su vida institucional con el ahorro inicial de ciento veinte personas, además de la donación de la Organización no Gubernamental nacional Centro de Capacitación de Campesinos del Azuay (CECCA), con dicho capital recaudado y utilizado para donar créditos con lo que se cumplió la necesidad de reconstrucción de viviendas.

La misión institucional de la cooperativa planteada en su Plan Estratégico 2024-2028 expresa: “Somos una sociedad de personas, participativa e incluyente, que contribuye a mejorar las condiciones de vida de la comunidad, mediante servicios financieros seguros, educación cooperativa y el fortalecimiento de un ecosistema solidario.”, mientras que su visión menciona: “Jardín Azuayo es un referente de vivencia de una cultura cooperativa, que lidera éticamente un ecosistema de cooperación consolidado, innovador, sostenible y amigable con el medio ambiente.”; los valores en los que se sustenta su labor son: confianza, transparencia, solidaridad, cuidad de la naturaleza, responsabilidad, honestidad, participación democrática, fidelidad e integridad. (Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, 2023)

Según la clasificación otorgada por el ente de control (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, SEPS), la Cooperativa Jardín Azuayo pertenece al segmento 1 de cooperativas, al contar con activos de 1.774 millones USD, pasivo y patrimonio de 1.557 y 217 millones USD respectivamente al finalizar diciembre de 2024, siendo la segunda cooperativa más grande en tamaño de activos; actualmente la institución cuenta con 794.332 socios y más de 1.400 colaboradores en nómina que laboran en 70 oficinas a nivel nacional distribuidas en ocho provincias, siendo las mismas: Azuay, Cañar, Morona Santiago, Loja, El Oro, Santa Elena, Guayas y Pichincha.

La Cooperativa, como respuesta a la coyuntura nacional e internacional, busca siempre obtener recursos adicional que le permitan mantener la continuidad del negocio, con el afán que los socios puedan acceder a recursos de manera constante, por dicha razón, se

prevé nuevas alternativas de financiamiento, entre lo cual surgió la emisión de un bono social de diversidad e inclusión, mismo que fue emitido en el mes de julio de 2023 por un valor de 20 millones USD, y se sumó una segunda emisión por 20 millones USD adicionales (vendidos 15 millones USD hasta el momento), vendida en noviembre de 2024, todo esto fundamentado por la búsqueda de eficiencia y sostenibilidad, aparte de apelar a la inclusión financiera.

ESTRATEGIA DE SOSTENIBILIDAD

Acorde a lo mencionado en el apartado anterior, se mencionan algunas de las características de los productos manejados en el portafolio de la cooperativa, que reflejen la importancia de la emisión llevada a cabo por la institución, que a su vez apelen la inclusión, tema en que se hace hincapié de manera continua por parte de la institución:

- Entre los productos crediticios ofertados por la institución, se incluyen operaciones encasillados en los segmentos de microcrédito, productivo, consumo e inmobiliario, apegándonos a las diferentes necesidades y particularidades de nuestros socios.
- La tasa promedio ponderada de crédito de la cooperativa, finalizó en el año 2024 con un valor de 13.84%.
- El saldo de cartera bruta de la cooperativa ascendió hasta los 1.276 millones USD.
- Entre los productos de captación, la cooperativa hace una distinción entre depósitos a la vista, depósitos de ahorro programado y depósitos a plazo, mismos con diferentes tasas en función del producto y los plazos manejados, en ningún caso se considera el capital para hacer una adecuada diferenciación de tasas.
- La tasa promedio ponderada de obligaciones con el público o captaciones de la institución cerró el 2024 con un valor de 5.98%, lo que significa que el margen financiero finalizó el año en 7.86%, permitiendo la operación regular de la Cooperativa.
- El saldo institucional de captaciones finalizó el año 2024 con un valor de 1.431 millones USD.

Por lo antes expuesto, resulta fundamental realizar un monitoreo constante de los valores de los productos financieros de la entidad, que permitan mantener la sostenibilidad que se persigue, y que esto tribute a una obtención de beneficios en las localidades en que se sitúa la institución, entre algunos de los hitos que ha conseguido en temas sociales y de inclusión de manera general, se remarca lo siguiente:

- Más del 50% del total de socios de la Cooperativa residen en sectores rurales, mismo que históricamente han sido olvidados por el sector financiero tradicional.
- Se tienen aproximadamente 40.000 socios de la cooperativa que no poseen ningún tipo de estudio formal, cerca de 300.000 socios que únicamente finalizaron la primaria y un poco más de 250.000 socios que no estudiaron más allá de secundaria.
- Existe balance entre el número de socios hombres y mujeres en la institución, siendo la relación muy cercana a 1:1 (los socios masculinos representan el 49% de socios frente al 51% de socias).
- Se cuenta con un mayor número de colaboradores de género femenino que colaboradores masculinos, mismos que reciben remuneraciones iguales por cargos y actividades iguales.
- La cooperativa realiza eventos socioculturales, deportivos, medioambientales, festivales, etc., con el afán de propiciar un adecuado ambiente e integración en las localidades.
- Jardín Azuayo invierte en programas educativos de manera continua, entre los que se incluyen grupos capacitados tales como socios, directivos y colaboradores mediante el Programa de Cooperativismo, Ciudadanía y Liderazgo, además, se cuentan con programas por demanda para organizaciones de la Economía Popular y Solidaria (EPS), programas enfocados en personas jóvenes, y programas específicos para directivos y colaboradores adicionales al enunciado.

Específicamente, se puede evidenciar los hitos en relación con el beneficio de sectores vulnerables atendidos que se consideraron en el marco del bono en los siguientes apartados.

CONTRIBUCIÓN A OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE

La emisión del bono apela al cumplimiento de cinco Objetivos de Desarrollo Sostenible, mismos que fueron establecidos por la Asamblea General de las Naciones Unidas (AG-ONU) en el año 2015 y con miras a alcanzarlos hasta el año 2030, estos objetivos son los siguientes:

Fin de la Pobreza: con este objetivo se pretende acabar con la pobreza de cualquier forma en todo escenario, buscando erradicar principalmente con la pobreza extrema.	
Igualdad de Género: objetivo enfocado en el empoderamiento de las féminas con el propósito de evadir el estancamiento social.	
Trabajo decente y crecimiento económico: con este objetivo se pretende promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, en conjunto con el empleo pleno y productivo, además del trabajo decente para todos.	
Industria, innovación e infraestructura: busca la construcción de infraestructuras resilientes, la promoción de industrias inclusivas y sostenibles, además del fomento de innovación.	
Reducción de las desigualdades: pretende que dicha reducción se realiza dentro de los países, y lo propio entre países como tal.	

CRITERIOS DE ELEGIBILIDAD

Considerando que el objetivo del bono es garantizar la inclusión de personas tradicionalmente vulneradas o que no han tenido acceso histórico a oportunidad por su naturaleza, se cuenta con una segregación de poblaciones que incorporan los siguientes atributos (mismas que brevemente y de forma general fueron desglosadas en el apartado anterior):

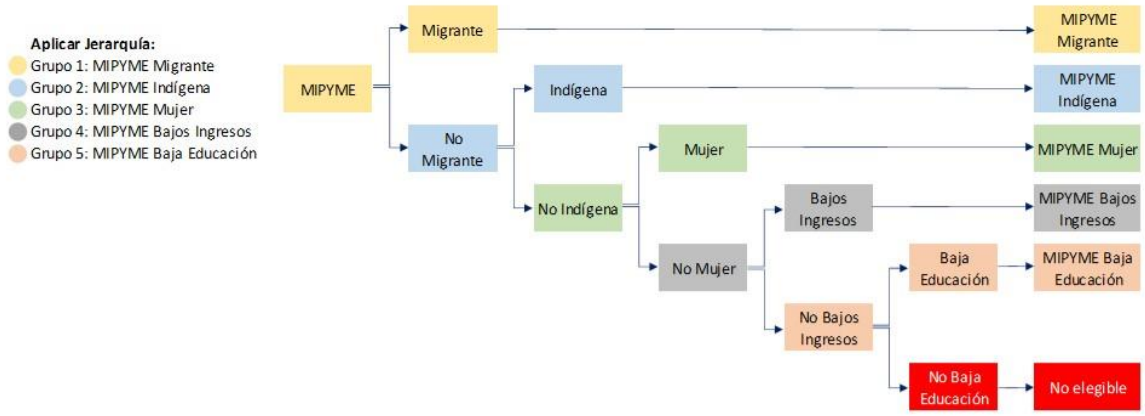
- Personas migrantes: personas nacidas en cualquier nacionalidad de América Latina (excepto Ecuador) y El Caribe, que se encuentren radicadas en nuestro país.
- Personas indígenas: personas que se sientan identificadas como "de una nacionalidad o pueblo indígena", tema que se consulta en el momento de ingreso a la cooperativa y se actualiza periódicamente
- Personas mujeres.
- Personas de bajos ingresos: personas cuyo ingreso per cápita se encuentre por debajo del umbral de 532.61 USD para el año 2024, definido al momento de realizar el contrato para la emisión y valor actualizado según el PIB per cápita del país reciente.
- Personas de baja educación: individuos que no cuenten con ningún tipo de educación formal, personas que hayan finalizado sus estudios primarios o que a su vez cuenten con estudios secundarios incompletos.
- Entidades jurídicas donde el 51% o más sea propiedad de una persona que cumpla con una de las características mencionadas (migrante, indígena, mujer, personas con bajos ingresos o personas con bajo nivel de educación).
- Entidades jurídicas donde el 20% o más de sus miembros posean cargos de liderazgo, cuyas personas cumplan con una de las características mencionadas (migrante, indígena, mujer, personas con bajos ingresos o personas con bajo nivel de educación).

En caso de que algún socio cuente con dos o más características aplicables como criterios de elegibilidad, se cuenta con una jerarquía ya definida para ser catalogado, el orden de la jerarquía que se considera es el siguiente:

1. Migrantes

2. Indígenas
3. Mujeres
4. Bajos ingresos
5. Baja educación

Esto se puede visualizar en el siguiente diagrama con la denominación que llevaría cada una de las categorías:



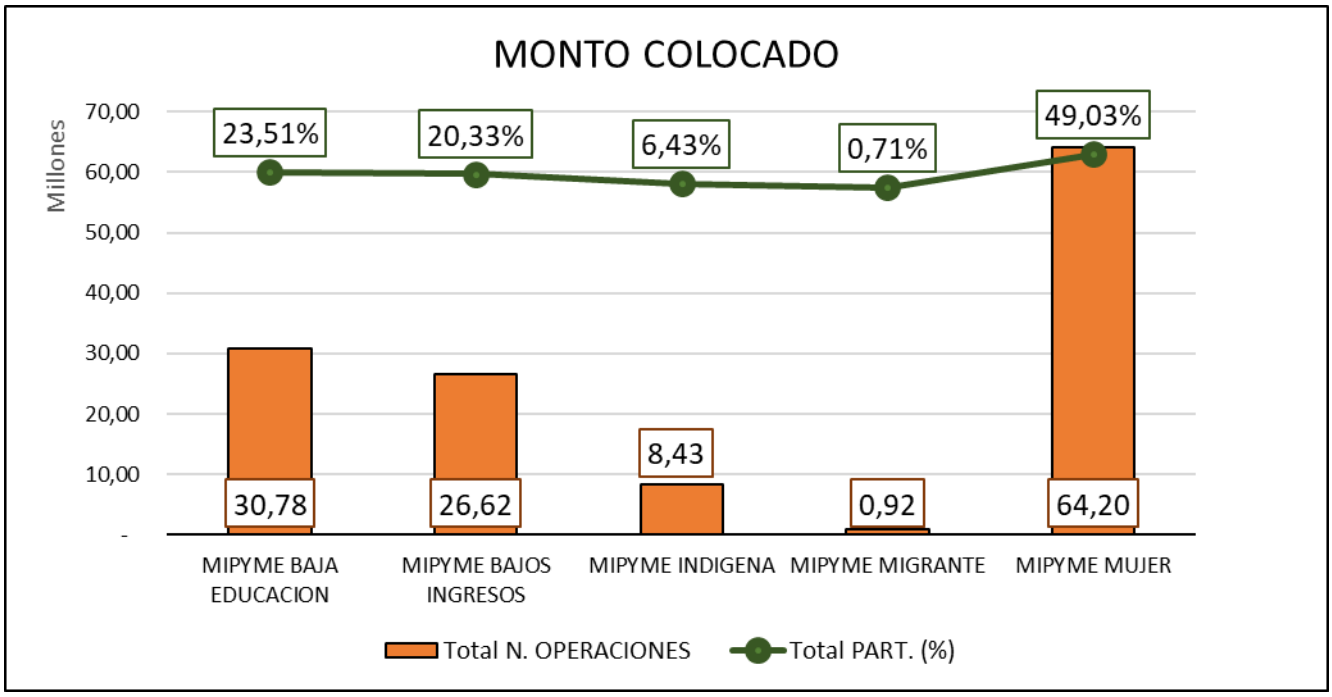
Adicional, para que un crédito pueda calificar, el mismo debe estar enfocado en actividades que generen algún impacto a la economía del socio, además se realiza una segregación de créditos que pertenezcan o tengan como destinos actividades que sean identificados en listas de exclusión.

JUSTIFICACIÓN DE RECURSOS (USO DE FONDOS)

La colocación de la entidad a partir del mes de julio de 2023, es decir, desde la fecha posterior a la realización del Toque de Campana y la Emisión del Bono Social de Diversidad e Inclusión de la Cooperativa, registró una colocación de 14.554 créditos en las categorías del marco del bono, valor que representa un monto de 130.948.304,78 USD hasta el día 31 de diciembre de 2024, el desglose por cada segmento se presenta a continuación, de esta colocación, se garantiza que tanto en número de operaciones como en monto colocado, más de un 40% corresponde a créditos asignados a mujeres, esto se puede visualizar a continuación:

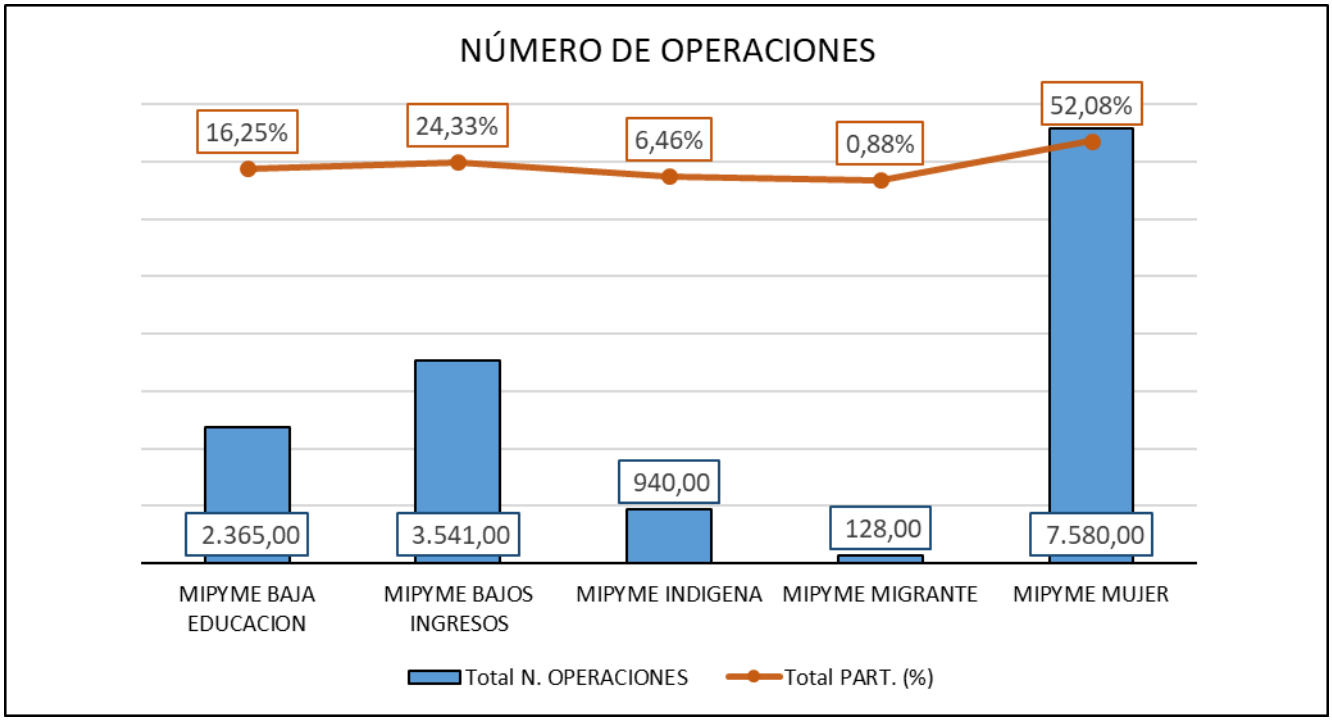
- Monto colocado:

COLOCACIÓN POR MONTO		
CATEGORIAS	PRIMERA EMISIÓN	
	MONTO	PART. (%)
MIPYME BAJA EDUCACION	30.782.160,00	23,51%
MIPYME BAJOS INGRESOS	26.617.014,20	20,33%
MIPYME INDIGENA	8.425.565,01	6,43%
MIPYME MIGRANTE	923.700,00	0,71%
MIPYME MUJER	64.199.865,57	49,03%
Total general	130.948.304,78	100,00%



- Número de operaciones colocadas:

COLOCACIÓN POR NÚMERO DE OPERACIONES		
CATEGORIAS	PRIMERA EMISIÓN	
	N. OPERACIONES	PART. (%)
MIPYME BAJA EDUCACION	2.365,00	16,25%
MIPYME BAJOS INGRESOS	3.541,00	24,33%
MIPYME INDIGENA	940,00	6,46%
MIPYME MIGRANTE	128,00	0,88%
MIPYME MUJER	7.580,00	52,08%
Total general	14.554,00	100,00%



Es necesario comentar que los gráficos expuestos, consideran únicamente el periodo comprendido entre la primera emisión del bono hasta la fecha de corte.

Retomando el impacto específico alcanzado desde la emisión del bono, esto acorde al desglose de los cuadros ya expuestos, se puede mencionar lo siguiente:

- Desde el mes posterior a la Emisión del Bono, se han colocado en total 14.554 créditos que ingresan en la categorización de segmentos vulnerables considerados en el mismo (migrante, indígena, mujer, personas con bajo nivel de educación y/o personas con bajo nivel de ingresos), es decir se colocaron en

promedio 832 créditos por mes al cierre de 2024, valor considerable, aunque presenta una disminución de lo presentado en 2023 (943 créditos promedio) debido a la desaceleración en la economía que ha sufrido Ecuador por la situación coyuntural; el desglose de cada categoría se puede visualizar en el siguiente apartado.

- Del total de créditos colocados a estos segmentos, 7.580 de ellos fueron colocados en mujeres, que representan un 56,68% de las operaciones y un monto de 64,2 millones USD.
- En total existen 940 créditos colocados a personas denominados como de una nacionalidad o pueblo indígena, es decir el 6,82%; sin embargo, si bien no se consideran otras etnias en la definición del bono, también se colocaron créditos a personas que se autodefinen como cholos, montuvios, mulatos, negros y principalmente mestizos, denotando que no existe discriminación por etnia en la institución.
- De los créditos considerados, existe variedad de niveles educativos alcanzados por los socios que forman parte de los segmentos beneficiados, entre ellos, personas que tienen un nivel inferior académico a secundaria o que de cajón no cuentan con educación formal, con un total de 2.365 personas, representando el 10,09% de las operaciones que aplican según el Marco del Bono, estos cuentan a su vez con un 11.17% del monto colocado.
- Adicionalmente, se cuenta con hasta 18 nacionalidades diferentes de personas a las que se colocó créditos, donde naturalmente predominan ecuatorianos, también se cuenta con participación de países como España, Italia y Rusia en Europa, China en Asia, Canadá y Estados Unidos en Norteamérica; y por parte de países de Latinoamérica y El Caribe, se encuentra participación de Perú, Venezuela, Colombia, República Dominicana, Chile, Uruguay, Argentina, Brasil, México, Cuba y El Salvador.
- Se cuenta con 128 créditos colocados en el rubro de créditos migrantes, es decir a población perteneciente a Latinoamérica y El Caribe, radicados actualmente en el país, con un monto del 1.62% en colocación desde la primera emisión del bono.
- De los individuos categorizados como de bajos ingresos, se colocaron en total hasta 3.541 créditos, es decir el 24.86% de las operaciones por un monto de 26.68 millones USD.

- También se puede destacar, que en las cinco categorías señaladas y considerando las poblaciones vulnerables en la emisión del bono, se cerró el año 2024 con 213,64 millones USD vigentes, y la colocación durante 2024 fue de 92,09 millones USD; esta información se presenta a mayor profundidad en el apartado "REPORTE DE INDICADORES".

El detalle de las operaciones se adjunta en un reporte que considera el siguiente formato, acorde a lo solicitado:

# OPERACIÓN (COD)	ID SOCIO (COD)	ACTIVIDAD ECONÓMICA	TIPO DE EMPRESA	PROPIEDAD/ LIDERAZGO	NIVEL VENTAS	CATEGORIAS	SALDO VIGENTE	MONTO ORIGINAL	FECHA LIQUIDACIÓN

REPORTE DE INDICADORES

En este inciso se presentará un detalle de los indicadores evaluados concernientes al bono social emitido, mismos que también fueron reportados oportunamente a BID Invest y que cuenta con información con corte a diciembre de 2024, considerando las operaciones vigentes a dicha fecha, no únicamente la colocación posterior a la emisión que fue reportada hasta este momento en el presente documento, entre esto se puede remarcar lo siguiente:

- En general, la Cooperativa desembolsó 45.99 millones USD por concepto de MIPYME Mujer en 2024 en 5.495 operaciones, llegando a mantener un saldo de cartera en este segmento de 103.89 millones USD distribuidas en 15.844 operaciones activas con corte al 31 de diciembre de 2024.
- Realizando una comparativa entre 2024 con el año inmediatamente anterior, del total de mujeres que tenían créditos vigentes en 2023, en 2024 un 26.64% de ellas realizó al menos un nuevo crédito en 2024, de las cuáles, hasta un 5.35% de mujeres señalaron haber incrementado sus ingresos.
- En el año 2024 se desembolsaron 91 créditos en operaciones catalogadas como MIPYME Migrante por un monto de 629.30 mil USD, y el saldo de cartera en esta categoría alcanzó a diciembre los 1,58 millones USD distribuidos en 269 créditos.
- En la categoría de MIPYME Indígena se colocaron 6,00 millones USD en 679 créditos en 2024, resultando en un saldo de capital de 9,83 millones USD representados en 1.379 operaciones crediticias.

- Por su parte, en MIPYME Bajos Ingresos el saldo de cartera fue de 45,32 millones USD, y la colocación fue de 18,21 millones USD en 2.458 créditos, llegando a 7.822 créditos vigentes.
- Por último, en la categoría de MIPYME Bajo Nivel de Educación se cerró 2024 con 53,02 millones USD resultantes de 5.929 créditos, mientras que en dicho año se colocaron 1.702 créditos a este segmento por un monto total de 21,26 millones USD.

Lo expuesto se puede visualizar a continuación:

Indicadores del Reporte Anual del Bono Social: Primera Emisión			
Indicador	**Definición**	**Unidad de medid**	**2024**
Monto de préstamos desembolsados - MIPYME Mujer	Valor total de préstamos desembolsados por la Institución Financiera a micro, pequeñas y medianas empresas lideras por y/o propiedad de mujeres durante el periodo de reporte.	USD	45.989.518,37
Número de préstamos desembolsados - MIPYME Mujer	Número total de préstamos desembolsados por la Institución Financiera a micro, pequeñas y medianas empresas lideras por y/o propiedad de mujeres durante el periodo de reporte.	#	5.495,00
Monto de préstamos vigentes - MIPYME Mujer	Valor total de la cartera de préstamos vigentes a micro, pequeñas y medianas empresas lideras por y/o propiedad de mujeres de la Institución Financiera al final del periodo de reporte.	USD	103.886.370,93
Número de préstamos vigentes - MIPYME Mujer	Número total de préstamos vigentes a micro, pequeñas y medianas empresas lideras por y/o propiedad de mujeres en la cartera de la Institución Financiera al final del periodo de reporte.	#	15.844,00
Porcentaje de clientes con mayores ventas anuales - MIPYME Mujer	Porcentaje de clientes micro, pequeña y mediana empresa lideradas por y/o propiedad de mujeres financiados con recursos del bono y beneficiarios de al menos un préstamo subsiguiente durante el periodo de reporte, que aumentaron sus ventas anuales. Para esto se deben recolectar las ventas anuales del periodo de evaluación del préstamo más reciente y el periodo de evaluación del primer préstamo otorgado con recursos del bono social.	%	5,35%
Porcentaje de clientes recurrentes - MIPYME Mujer	Clientes micro, pequeña y mediana empresa lideradas por y/o propiedad de mujeres financiados con recursos del bono y beneficiarios de al menos un préstamo subsiguiente durante el periodo de reporte, como porcentaje del total de clientes micro, pequeña y mediana empresa lideradas por y/o propiedad de mujeres financiados con recursos del bono.	%	26,64%

Indicadores del Reporte Anual del Bono Social: Primera Emisión			
Indicador	**Definición**	**Unidad de medid**	**2024**
Monto de préstamos desembolsados - MIPYME Migrante	Valor total de préstamos desembolsados por la Institución Financiera a micro, pequeñas y medianas empresas lideras por y/o propiedad de migrantes durante el periodo de reporte.	USD	629.300,00
Número de préstamos desembolsados - MIPYME Migrante	Número total de préstamos desembolsados por la Institución Financiera a micro, pequeñas y medianas empresas lideras por y/o propiedad de migrantes durante el periodo de reporte.	#	91,00
Monto de préstamos vigentes - MIPYME Migrante	Valor total de la cartera de préstamos vigentes a micro, pequeñas y medianas empresas lideras por y/o propiedad de migrantes de la Institución Financiera al final del periodo de reporte.	USD	1.582.413,04
Número de préstamos vigentes - MIPYME Migrante	Número total de préstamos vigentes a micro, pequeñas y medianas empresas lideras por y/o propiedad de migrantes en la cartera de la Institución Financiera al final del periodo de reporte.	#	269,00
Monto de préstamos desembolsados-MIPYME Indígena	Valor total de préstamos desembolsados por la Institución Financiera a micro, pequeñas y medianas empresas licieras por y/o propiedad de indígenas durante el periodo de reporte.	USD	6.000.650,00
Número de préstamos desembolsados - MIPYME Indígena	Número total de préstamos desembolsados por la Institución Financiera a micro, pequeñas y medianas empresas lideras por y/o propiedad de indígenas durante el periodo de reporte.	#	679,00
Monto de préstamos vigentes - MIPYME Indígena	Valor total de la cartera de préstamos vigentes a micro, pequeñas y medianas empresas lideras por y/o propiedad de indígenas de la Institución Financiera al final del periodo de reporte.	USD	9.834.690,06
Número de préstamos vigentes - MIPYME Indígena	Número total de préstamos vigentes a micro, pequeñas y medianas empresas lideras por y/o propiedad de indígenas en la cartera de la Institución Financiera al final del periodo de reporte. #	#	1.379,00

Indicadores del Reporte Anual del Bono Social: Primera Emisión			
Indicador	Definición	Unidad de medid	2024
Monto de préstamos desembolsados - MIPYME Bajos Ingresos	Valor total de préstamos desembolsados por la Institución Financiera a micro, pequeñas y medianas empresas lideras por y/o propiedad de personas con bajos ingresos durante el periodo de reporte.	USD	18.208.472,20
Número de préstamos desembolsados - MIPYME Bajos Ingresos	Número total de préstamos desembolsados por la Institución Financiera a micro, pequeñas y medianas empresas lideras por y/o propiedad de personas con bajos ingresos durante el periodo de reporte.	#	2.458,00
Monto de préstamos vigentes - MIPYME Bajos Ingresos	Valor total de la cartera de préstamos vigentes a micro, pequeñas y medianas empresas lideras por y/o propiedad de personas con bajos ingresos de la Institución Financiera al final del periodo de reporte.	USD	45.316.137,40
Número de préstamos vigentes - MIPYME Bajos Ingresos	Número total de préstamos vigentes a micro, pequeñas y medianas empresas lideras por y/o propiedad de personas con bajos ingresos en la cartera de la Institución Financiera al final del periodo de reporte. #	#	7.822,00
Monto de préstamos desembolsados - MIPYME Bajo Nivel de Educación	Valor total de préstamos desembolsados por la Institución Financiera a micro, pequeñas y medianas empresas lideras por y/o propiedad de personas con bajo nivel de educación durante el periodo de reporte.	USD	21.264.996,00
Número de préstamos desembolsados - MIPYME Bajo Nivel de Educación	Número total de préstamos desembolsados por la Institución Financiera a micro, pequeñas y medianas empresas lideras por y/o propiedad de personas con bajo nivel de educación durante el periodo de reporte.	#	1.702,00
Monto de préstamos vigentes - MIPYME Bajo Nivel de Educación	Valor total de la cartera de préstamos vigentes a micro, pequeñas y medianas empresas lideras por y/o propiedad de personas con bajo nivel de educación de la Institución Financiera al final del periodo de reporte.	USD	53.019.495,46
Número de préstamos vigentes - MIPYME Bajo Nivel de Educación	Número total de préstamos vigentes a micro, pequeñas y medianas empresas lideras por y/o propiedad de personas con bajo nivel de educación en la cartera de la Institución Financiera al final del periodo de reporte.	#	5.929,00

MANEJO DE LOS FONDOS PROCEDENTES

Los recursos obtenidos mediante la Emisión de Obligaciones, pasa a ser parte de la liquidez de la Cooperativa, fungiendo como Capital de Trabajo, principalmente considerando la colocación de créditos, con énfasis en operaciones productivas dado lo acordado para las emisiones.

Los encargados de manejar los recursos de la Cooperativa son los miembros del Departamento de Tesorería, pertenecientes a la Dirección Financiera y a la Gerencia Administrativa Financiera, respecto a esto, ellos mencionaron lo siguiente:

- "El Departamento de Tesorería se encarga de la administración de la liquidez de la cooperativa y la administra conforme el Manual de Gestión Financiera optimizando sus rendimientos, la colocación de los recursos se lo realiza en todas las oficinas de la cooperativa conforme a la metodología de crédito en apego a los principios del bono."

Las diferentes pautas y procedimientos llevados respecto a estos rubros se encuentran englobados en el 'Proceso administrar liquidez', cuyo objetivo es la de determinar un manejo eficiente y oportuno de liquidez mediante metodologías, procesos, responsabilidades y diferentes controles establecidos para que así la Cooperativa pueda cumplir sus obligaciones, este proceso es velado por parte del Director Financiero, y entre los subprocesos que se consideran y llevado a cabo por el Analista de Liquidez en conjunto con el Responsable de Tesorería, se encuentran los siguientes:

- Analizar y realizar flujo de efectivo institucional
- Calcular cupos de crédito
- Monitorear liquidez
- Mantener reserva mínima de liquidez

Todo el manejo de los recursos, siguen los lineamientos marcados por la normativa vigente, mencionando lo siguiente:

- Código Orgánico Monetario y Financiero
- Resoluciones Junta Política de Regulación Monetaria y Financiera - JPMRF
- Manual de Gestión Financiera
- Manual de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos incluido el Terrorismo
- Manual del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información
- Reglamento de Seguridad de la Información
- Manual de Administración Integral de Riesgos

Por último, cabe destacar que el cálculo considera el flujo de efectivo institucional y los indicadores de liquidez.

CONCLUSIONES

- La Cooperativa de Ahorro y Crédito demuestra su compromiso con las localidades al pretender dinamizar la economía mediante la prestación de servicios financieros, por dicha razón, siempre se buscan alternativas que permitan contar con los recursos pertinentes para que puedan ser colocados mediante créditos a nuestros socios, a tasas competitivas frente al resto de instituciones del mercado.
- Bajo la consideración de la filosofía, los recursos obtenidos de la emisión, a la par que permite contar con liquidez que garantice la continuidad de las operaciones, presenta un enfoque social por los grupos beneficiarios o a los que atiende, en concordancia con el cumplimiento de cinco Objetivos de Desarrollo Sostenible, siendo estos el fin de la pobreza, igualdad de género, trabajo decente y crecimiento económico, industria, innovación e infraestructura, y reducción de las desigualdades.

- Los segmentos beneficiados a través de la colocación son personas migrantes, mujeres, población indígena, personas con bajo nivel de ingresos e individuos de bajo nivel de educación, grupos poblacionales que históricamente han quedado fuera del sistema financiero formal.
- En las categorías señaladas, durante el periodo comprendido entre la primera emisión y el 31 de diciembre de 2024, se colocaron 130,95 millones USD mediante créditos, del cual el 49,03% corresponde a “MIPYME MUJER”, esta colocación representa un total de 14.554 operaciones colocadas, de las cuales 7.580 corresponden a esta categoría, con una proporción del 52,08% de las operaciones.
- Se desglosaron los valores de créditos colocados en 2024 y en general vigentes a final de año, mismos que fueron reportados a BID Invest y denota el aporte de la institución mediante operaciones crediticias a sectores vulnerables definidos previo a la emisión, para lo cual los fondos recibidos mediante la colocación han permitido apelar a la naturaleza social de la cooperativa, se finalizó 2024 con 213.64 millones USD en cartera vigente al finalizar el periodo del reporte.
- La Cooperativa de Ahorro y Crédito reitera el compromiso que tiene con el aporte a la sociedad mediante la intermediación financiera mediante atención y asesoramiento oportuno a nuestros socios, para lo cual, resulta trascendente contar con varias fuentes de recursos alternas que garanticen contar con capital para la colocación de créditos a tasas competitivas y sin discreción de las características intrínsecas de los socios, apelando a una verdadera inclusión financiera y garantizando a la sociedad el acceso al sistema financiero formal.

Realizado por:

Ronny Ochoa Piedra
Analista de Financiamiento Externo

Revisado por:

Maira Gonzales
Directora Financiera

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo. (2024). Balance Social 2023

Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo. (2023). Emisión del Primer Bono Social de Diversidad e Inclusión

Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo. (2018). Plan Estratégico 2024-2028

Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo. (2020). ¿Quiénes somos?. Recuperado de https://www.jardinazuayo.fin.ec/quienes-somos