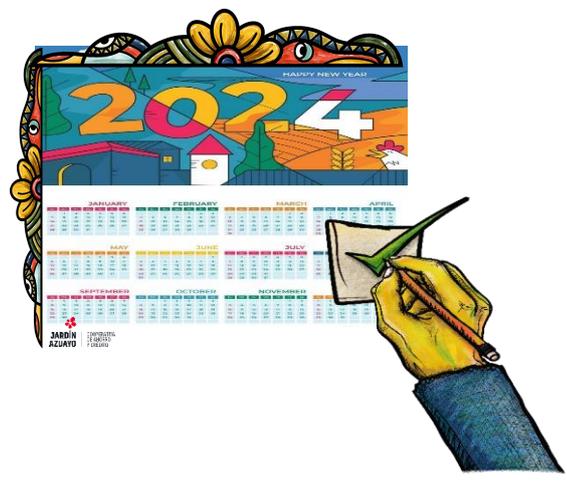




# Informe Ejecutivo de Cumplimiento de la Planificación Estratégica y Operativa



**Año 2024**

**Dirección de Planificación**







# 1. INFORME EJECUTIVO

Estimadas y Estimados,

Miembros del Consejo de Administración de la Cooperativa Jardín Azuayo.

Presentamos a Ustedes el trabajo realizado por nuestra Cooperativa durante el año 2024, el cual resume los esfuerzos realizados para mejorar la atención a los socios, la captación, colocación y recuperación de cartera en un contexto complejo a nivel país, además de continuar con la implementación de la arquitectura, ejecución de los diferentes programas de educación y fortalecimiento a organizaciones.

El crecimiento mundial tiene impacto en el crecimiento de Ecuador, que a su vez impactó en el crecimiento de la cartera y captación tanto del sistema bancario como de la cooperativa Jardín Azuayo. El crecimiento de Ecuador para 2024 se estimaba entre 0,8% y 0,9% (CEPAL), otras fuentes estiman un crecimiento nulo o decrecimiento. La previsión oficial para el 2025 es 1,5% está dentro del rango de lo posible; la CEPAL estima 1,4%.

El Riesgo país cerró el 2024 con 1.200 puntos, este nivel representa una reducción de 855 comparado con los 2.055 puntos con los que empezó el 2024, la inversión extranjera directa continúa decreciendo en Ecuador, en el III-trimestre 2024 la cifra fue de 73,6 millones, una caída de 54% frente al mismo período del año anterior (BCE).

La balanza comercial de Ecuador tiene un superávit de ene-oct24 de 5.517,8 mil millones y de ene-sep24 las remesas recibidas ascienden a 4.753 mil millones, esto tiene impacto en el aumento de la liquidez de la economía y sumado a la baja de las tasas internacionales, ha permitido que las tasas en Ecuador empiecen a bajar.

Según la encuesta de Comunicaliza del 30-dic, la falta de empleo es ahora el segundo mayor motivo de preocupación de los ciudadanos (19,3% de las respuestas), solo superado por la inseguridad (32,6% de las respuestas).

El Plan Estratégico, para el año 2024, tiene un cumplimiento del 91,10% y lo que respecta al POA Institucional se cumplió en un 81,12%, las acciones que no lograron cumplir su meta recaen sobre todo en la colocación, mora, implementación de oficinas virtuales (por falta de equipos), que, si bien tuvieron un avance, no lograron concluirse en el 2024 y continuarán en el 2025.

En cuanto a los programas de educación y formación para socios, directivos, colaboradores y organizaciones, han avanzado con normalidad este año, tanto de manera presencial como virtual, considerando el tema de austeridad para la ejecución presupuestaria.

A continuación, presentamos a ustedes un resumen ejecutivo de los principales resultados, fruto del trabajo de todos quienes hacemos Jardín Azuayo: Socios, Directivos y Colaboradores:

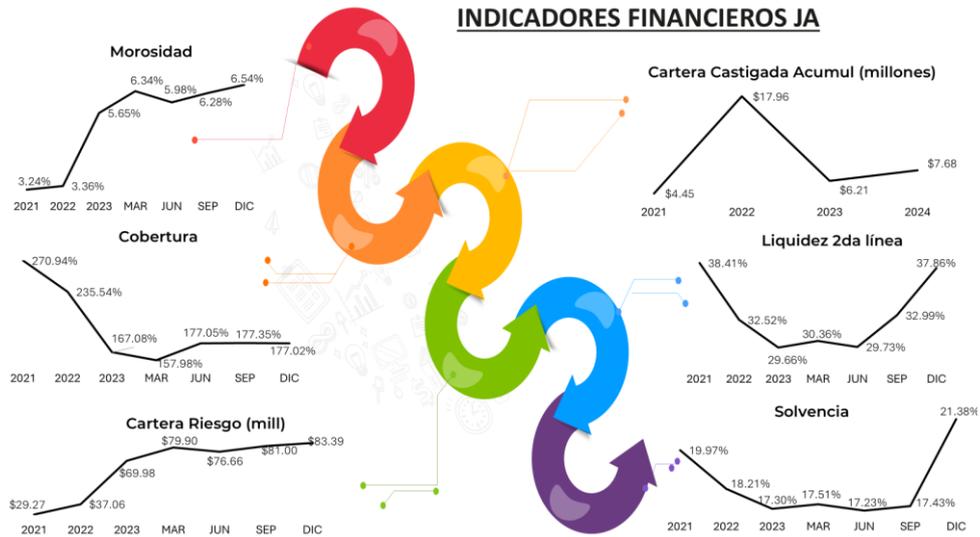




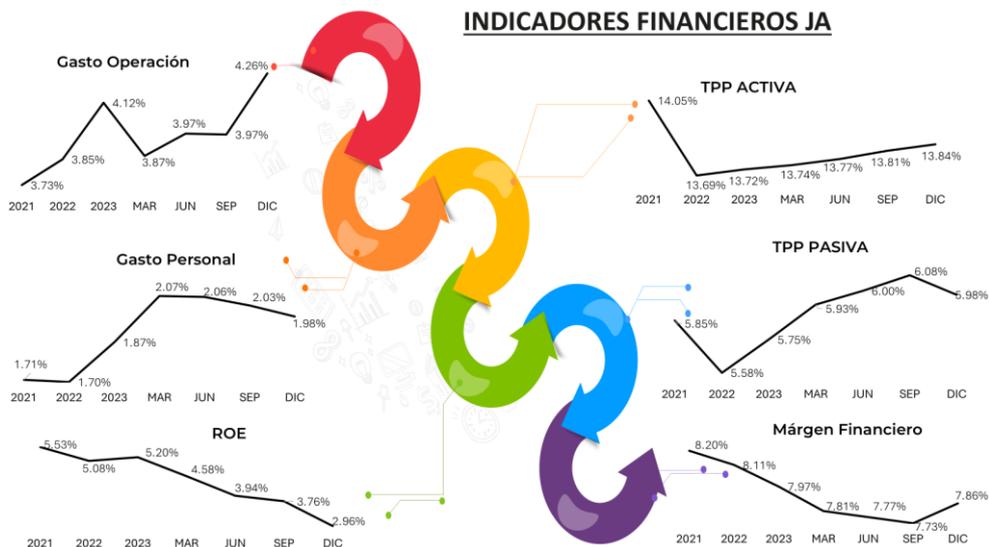
# Principales Resultados Financieros



### Principales Indicadores de Cartera de Jardín Azuayo:



### Principales Indicadores Financieros de Jardín Azuayo:

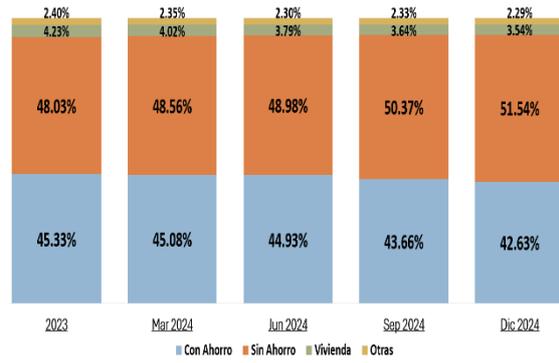




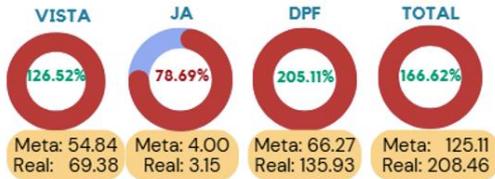
### Estructura de Captaciones:



### Estructura de Cartera:



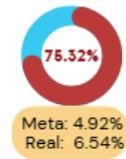
### CRECIMIENTO DE CAPTACIONES META VS REAL 2024



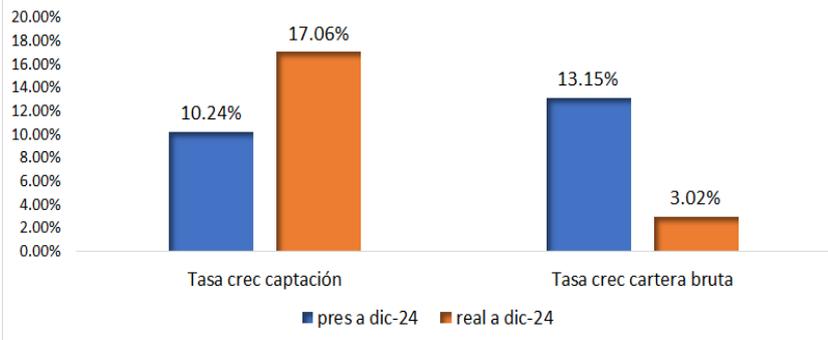
### CRECIMIENTO DE COLOCACIONES META VS REAL 2024



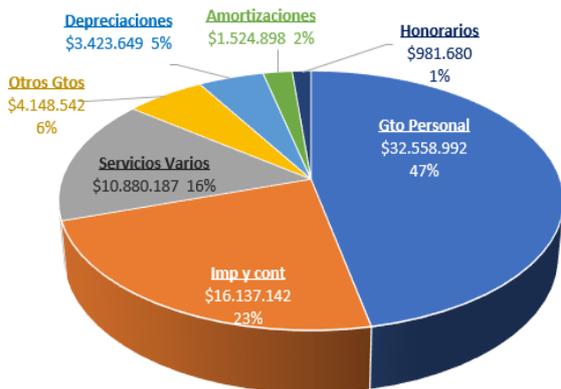
### MORA DICIEMBRE 2024



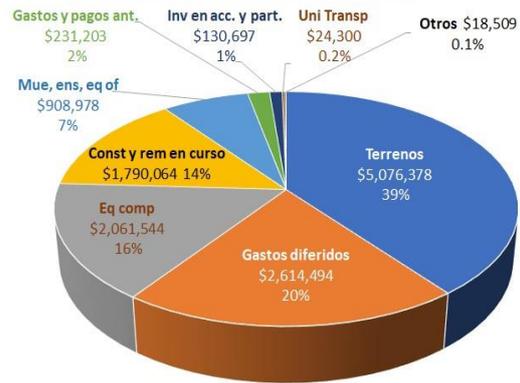
### Tasas crec de saldos captación-cartera bruta presupuestado vs real 2024



### DISTRIBUCIÓN DEL GASTO OPERATIVO DICIEMBRE-2024



### Inversiones en activos Diciembre-2024



### EJECUCIÓN DEL GASTO OPERATIVO 2024



### Ejecución inversión en activos-2024





### PRESUPUESTO 2024

Código Cuenta Contable	Nombre Cuenta Contable	Presupuesto	TOTAL GASTO	% EJECUCIÓN
4.5.01	<b>Gastos de personal</b>	\$ 32,464,290.23	\$32,558,992.45	100.29%
4.5.01.05.01.01	Sueldos y Salarios	\$30,126,404.23	\$31,116,509.44	103.29%
4.5.01.05.01.03	Movilización - Refrigerios Empleados	\$1,603,135.00	\$922,564.87	57.56%
4.5.01.90.02.01	Uniformes Personal	\$188,000.00	\$57,393.78	30.53%
4.5.01.90.03.01	Capacitación Empleados	\$474,950.00	\$390,724.06	82.27%
4.5.01.90.04.01	Servicios de Guardería	\$71,801.00	\$71,800.30	100.00%
4.5.02	<b>Honorarios</b>	\$ 1,604,622.15	\$981,679.78	61.18%
4.5.02.05.01.01	Dietas Consej. Admin y Vigilancia	\$229,824.00	\$226,841.94	98.70%
4.5.02.05.01.02	Gastos de Representación	\$12,768.00	\$12,640.80	99.00%
4.5.02.05.01.99	Gastos Varios Directivos	\$57,934.00	\$47,214.00	81.50%
4.5.02.10.01.01	Honorarios profesionales	\$1,304,096.15	\$694,983.04	53.29%
4.5.03	<b>Servicios varios</b>	\$ 12,378,072.96	\$10,880,186.51	87.90%
4.5.03.10	Servicios de guardiania	\$2,744,986.72	\$2,735,422.02	99.65%
4.5.03.15.01.01	Publicidad y propaganda	\$953,669.50	\$626,135.44	65.66%
4.5.03.20	Servicios básicos	\$1,914,100.00	\$1,725,504.11	90.15%
4.5.03.25	Seguros	\$1,797,155.75	\$1,051,729.57	58.52%
4.5.03.30	Arrendamientos	\$2,366,100.01	\$2,443,771.14	103.28%
4.5.03.90	Otros Servicios	\$2,602,060.98	\$2,297,624.23	88.30%
4.5.04	<b>Impuestos, contribuciones y multas</b>	\$ 10,722,464.61	\$16,137,141.56	150.50%
4.5.05	Depreciaciones	\$ 3,430,250.00	\$3,423,649.02	99.81%
4.5.06	Amortizaciones	\$ 1,525,950.00	\$1,524,897.50	99.93%
4.5.07	<b>Otros gastos</b>	\$ 7,488,516.37	\$4,148,542.24	55.40%
4.5.07.05.01.01	Suministros diversos	\$1,206,859.28	\$1,096,374.98	90.85%
4.5.07.05.01.02	Gastos Médicos	\$272,505.84	\$161,771.87	59.36%
4.5.07.15.01.01	Mantenimiento y reparaciones	\$1,590,837.91	\$1,335,051.73	83.92%
4.5.07.90	Otros	\$4,418,312.34	\$1,555,343.66	35.20%
4.5.	<b>TOTAL GASTO DE OPERACIÓN</b>	\$ 69,614,165.32	\$69,655,089.06	100.06%

Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Proforma Presupuestaria Balance General				
Código	Cuentas	Balance General PROYECTADO DICIEMBRE 2024	Balance General REAL DICIEMBRE 2024	% ejec presup
11	FONDOS DISPONIBLES	139,904.702	354,801.090	253.60%
13	INVERSIONES	188,452.787	166,350.028	88.27%
14	CARTERA DE CREDITOS	1,265,640.089	1,127,911.297	89.12%
	CARTERA BRUTA	1,400,956.510	1,275,524.320	91.05%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	135,316.422	147,613.023	109.09%
16	CUENTAS POR COBRAR	16,876.672	15,753.920	93.35%
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS	1,288.845	7,484.093	580.68%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	36,588.871	25,180.331	68.82%
19	OTROS ACTIVOS	65,860.695	76,794.628	116.60%
	<b>Total Activos</b>	<b>1,714,612,660</b>	<b>1,774,275,388</b>	<b>103.48%</b>
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,347,301.590	1,430,650.107	106.19%
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	135.000	84.582	62.65%
25	CUENTAS POR PAGAR	41,494.445	38,647.054	93.14%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	58,088.991	54,564.054	93.93%
27	VALORES EN CIRCULACION	37,144.000	32,144.000	86.54%
29	OTROS PASIVOS	1,565.268	675.099	43.13%
	<b>Total Pasivos</b>	<b>1,485,729,294</b>	<b>1,556,764,896</b>	<b>104.78%</b>
31	CAPITAL SOCIAL	39,213.303	39,218.196	100.01%
33	RESERVAS	170,001.027	167,406.019	98.47%
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	5,344.941	4,804.932	89.90%
36	RESULTADO DEL EJERCICIO	14,324.096	6,081.345	42.46%
	<b>Total Patrimonio</b>	<b>228,883.367</b>	<b>217,510.492</b>	<b>95.03%</b>

Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Proforma Presupuestaria Estado de Resultados				
Código	Cuentas	Estado de Resultados PROYECTADO DICIEMBRE 2024	Estado de Resultados REAL DICIEMBRE 2024	% ejec presup
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	199,965,834	195,085,438	97.56%
52	COMISIONES GANADAS	1,671,298	1,592,369	95.28%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	3,263,011	4,091,708	125.40%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	1,512,127	1,656,279	109.53%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES		63,297	0.00%
56	OTROS INGRESOS	8,754.420	6,994.603	79.90%
	<b>Total Ingresos</b>	<b>215,166,690</b>	<b>209,483,692</b>	<b>97.36%</b>
41	INTERESES CAUSADOS	82,594.173	84,706,512	102.56%
42	COMISIONES CAUSADAS	1,389,978	2,105,408	151.47%
43	PERDIDAS FINANCIERAS	241,642	222,469	92.07%
44	PROVISIONES	35,592,000	39,895,000	112.09%
4402	Cartera de Créditos	34,500,000	38,593,554	111.87%
45	GASTOS DE OPERACIÓN	69,614,165	69,655,089	100.06%
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	53,461	202,773	379.29%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	74,845	1,087,571	1453.10%
48	IMPUESTOS Y PART. EMPLEADOS	11,282,329	5,527,526	48.99%
	<b>Total Gastos</b>	<b>200,842,594</b>	<b>203,402,348</b>	<b>101.27%</b>
	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>14,324,096</b>	<b>6,081,345</b>	<b>42.46%</b>

En espera de que el presente informe contribuya para la toma acertada de decisiones, quedo atento a las observaciones.

Atentamente,

Juan Carlos Urgilés M.

Gerente





La Cooperativa es el resultado  
del trabajo y esfuerzo de todos  
sus socios.

