

Paradise
At Azudayo



HISTORIA



Las comunidades de Paute enfrentaban varios problemas a raíz del desastre natural de la "Josefina".

El Centro de Educación y Capacitación del Campesinado del Azuay (CECCA) y la Iglesia plantearon varias alternativas, entre ellas crear una Cooperativa, como medio para mejorar su situación..

Es así, que El 6 de febrero de 1996, 100 personas se inician como socios fundadores, y el 27 de mayo del mismo año es reconocida por el Ministerio de Bienestar Social, como: Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo.

MISIÓN INSTITUCIONAL:

Somos una sociedad cooperativa segura, participativa e incluyente. Contribuimos a mejorar las condiciones de vida de las comunidades a través de servicios financieros y educación cooperativa, con calidad y cercanía. Convencidos que el cooperativismo es una opción de vida que impulsa una sociedad solidaria.





VISIÓN 2023:

En el 2023, Jardín Azuayo es un espacio de vivencia del Cooperativismo y fortalecimiento de la Economía Popular y Solidaria.

¿Qué somos?

Maximización del rendimiento

Es la eficiencia la que resuelve los problemas de igualdad o justicia distributiva que se derivan de la **asimetría de poder** entre las partes

Propiedad privada

Propiedad estado

La propiedad del estado como garante del equilibrio de la sociedad, como agente que interviene cuando los equilibrios de mercado no se producen (fallas de mercado)

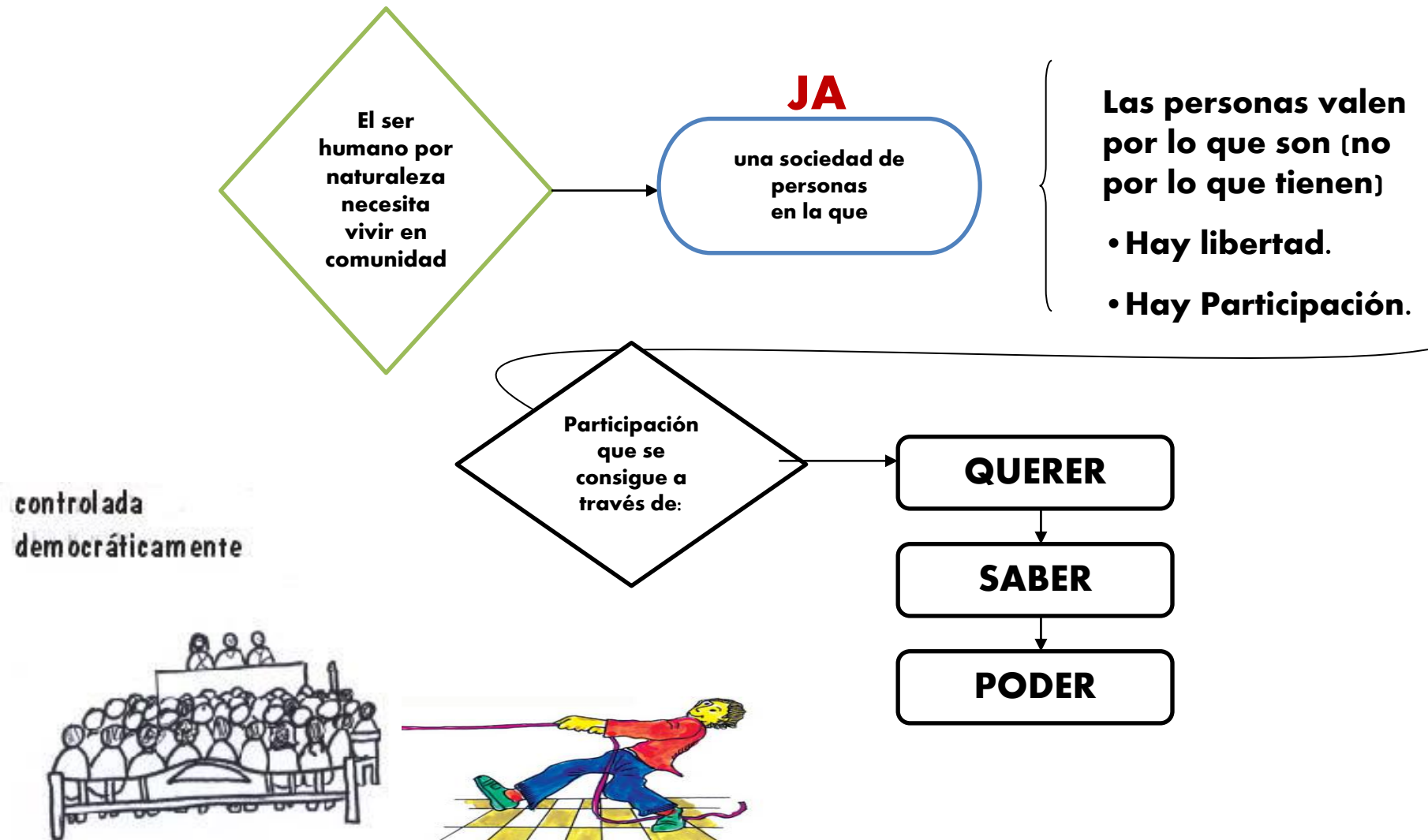
Propiedad Común

JARDIN AZUAYO

Forma diferente de entender las relaciones sociales



LO QUE FUNDAMENTA NUESTRO TRABAJO



SOCIOS



Son dueños de la
Cooperativa



Eligen a sus
representantes
DIRECTIVOS

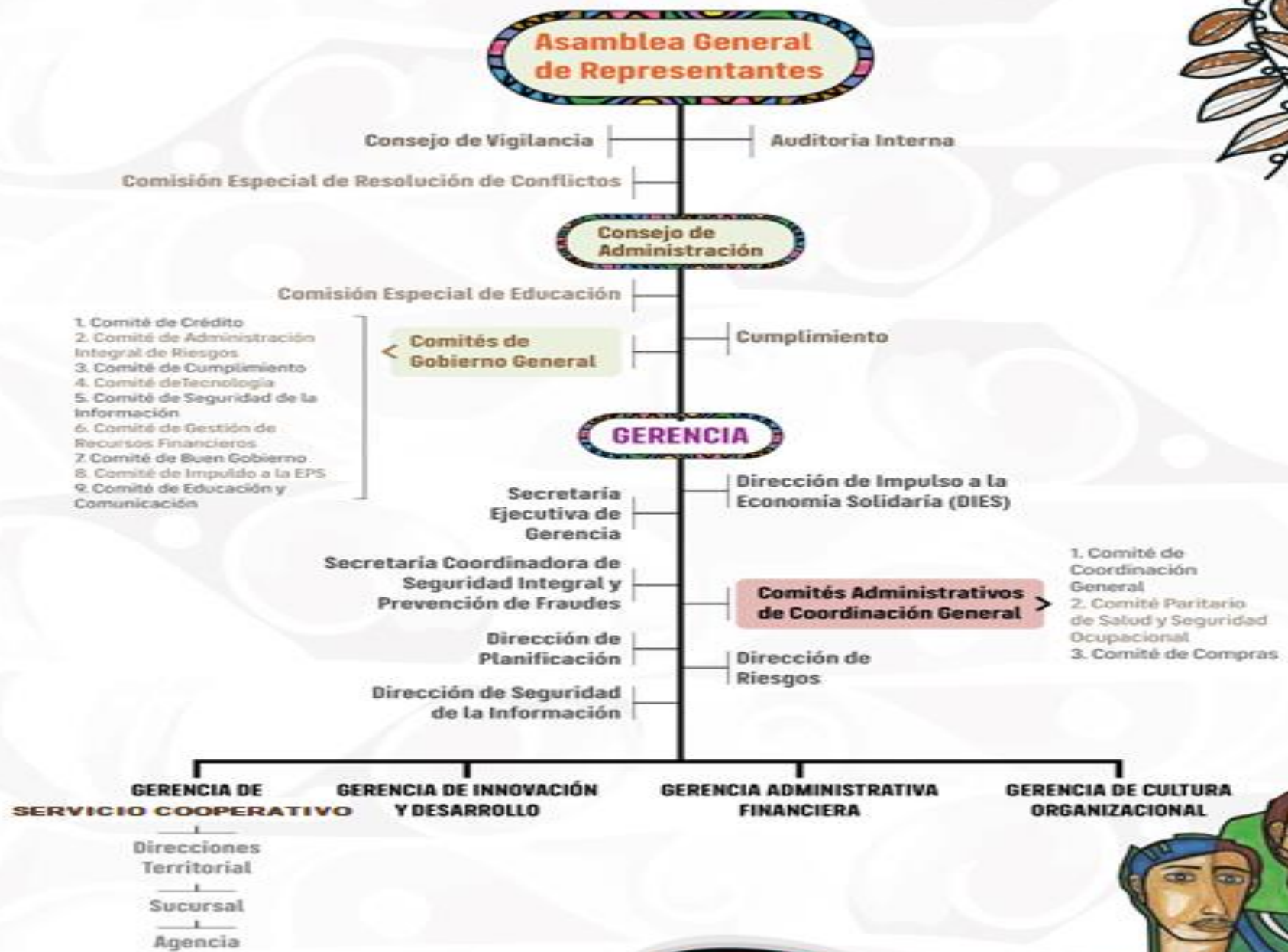


CULTURA ORGANIZACIONAL



ESTRUCTURA
GENERAL DE LA
COOPERATIVA





Información General Jardín Azuayo

AA

Calificación de Riesgo otorgada por
Bank Watch Ratings S.A.
Septiembre del 2022.



1.247

Colaboradores



664.741

Socios



26 años

Trayectoria Institucional



La Cooperativa de Ahorro y Crédito (COAC) Jardín Azuayo se fundó en el año 1996. Como respuesta a la **necesidad de reconstrucción** del cantón Paute, en la provincia de Azuay, que se vio afectado por el desastre la Josefina.



Jardín Azuayo es la **TERCERA** cooperativa de ahorro y crédito más grande del Ecuador. Figura como una cooperativa segura, participativa e incluyente. Contribuye a mejorar la calidad de vida de las comunidades a través de servicios financieros y educación cooperativa, con calidad y cercanía.



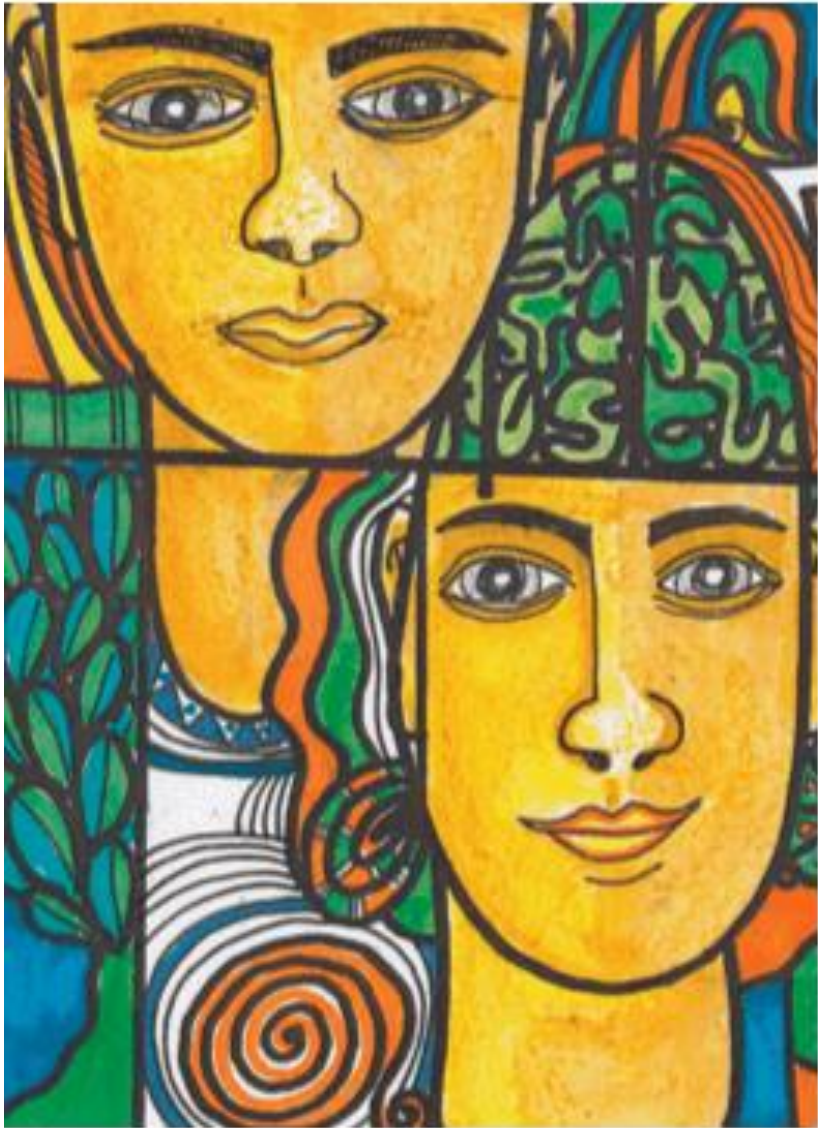
Cooperativa ubicada por la *SEPS en el **segmento 1** como una de las entidades más solidas del país, así lo avalan sus indicadores financieros y sus más de US\$1.448 millones de dólares en activos.



Actualmente la cooperativa se encuentra en la implementación de su Sistema de Gestión Ambiental y Social **SARAS**

*SEPS: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

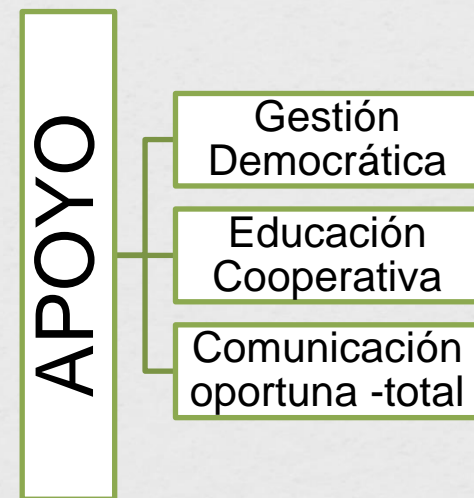
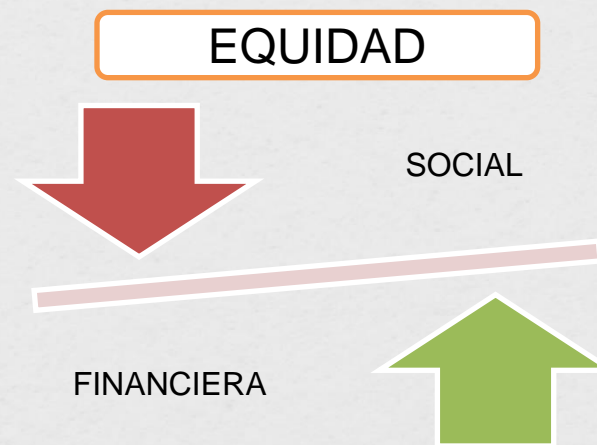
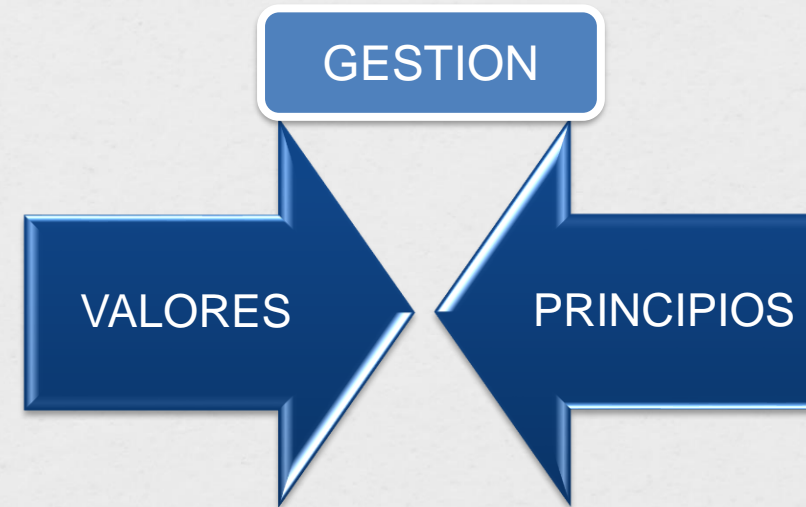




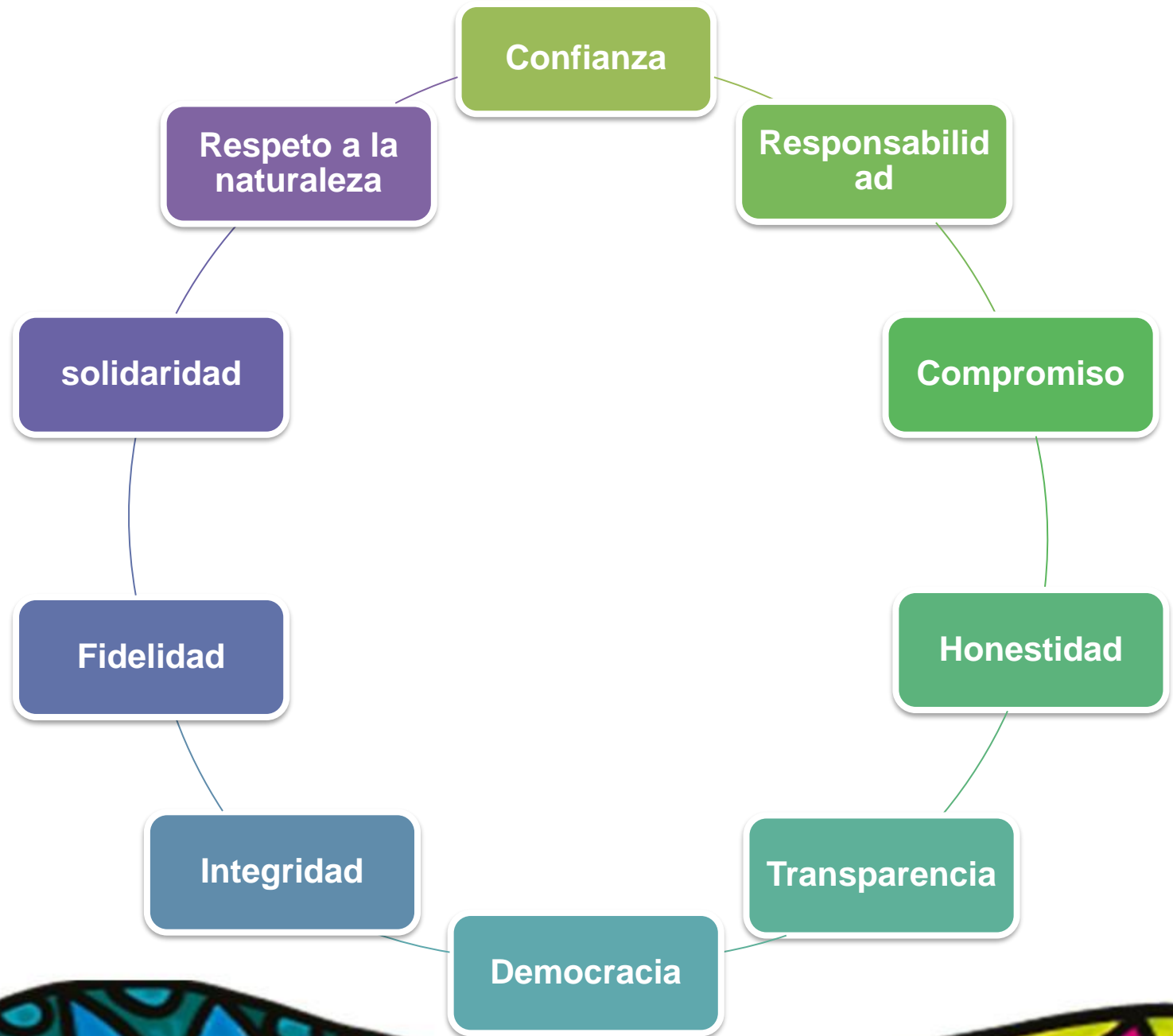
El Buen Gobierno Cooperativo en JA



EL BUEN GOBIERNO COOPERATIVO



Valores
Institucionales



Políticas Institucionales

Opción por las mayorías: la toma de decisiones en la institución siempre será en beneficio de las mayorías, teniendo como base la gestión democrática.

No asimetrías: la toma de decisiones en la institución no deberá generar elitismo y la concentración de poder y/o dinero, lo que implica que sus efectos no deberían generar asimetrías o desigualdades.

Seguridad y confianza: las decisiones en Jardín Azuayo garantizarán su solvencia, sostenibilidad, eficiencia e independencia financiera.

Inclusión: Jardín Azuayo generará acciones eficaces orientadas al desarrollo de condiciones necesarias que garanticen la equidad de acceso y participación de todos, con el fin de alcanzar la inclusión financiera, social y económica, con especial énfasis en aquellos en riesgo de ser excluidos o marginados.

Distribución & Redistribución: consistirá en la distribución de recursos y beneficios, tales como costo de servicio, y la redistribución en la asignación de excedentes y recursos hacia los socios de manera justa y equitativa.



El Código de Buen Gobierno cooperativo se centra en seis subsistemas fundamentales para el funcionamiento del sistema de Gobierno cooperativo:



GENERACIÓN DE
NORMATIVA,



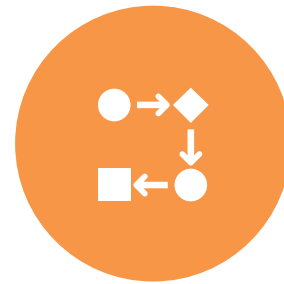
ELECCIONES,



SELECCIÓN
GERENCIAL,



COMPENSACIONES,



PLANIFICACIÓN Y
TOMA DE DECISIÓN
Y



EVALUACIÓN.



GOBIERNO COOPERATIVO

Gobierno Local

ÁMBITO DIRECTIVO:

Asamblea de Delegados Locales
Comisión de Crédito de la Oficina.
Comisión de Educación de la Oficina
Asambleas Locales de Socios

ÁMBITO ADMINISTRATIVO

Según MOF (Responsables de Oficina)

898 Directivos

Gobierno Zonal

ÁMBITO DIRECTIVO:

Asamblea Zonal de Representantes.

ÁMBITO ADMINISTRATIVO

Según MOF (Director Territorial, Responsables de Oficina)

ZONAS		
	GENERAL	60
	JUBONES	14
	CUENCA	10
	COSTA	11
	PAUTE	8
	ORIENTE	7
	CAÑAR	6
	NORTE	4

Gobierno General

ÁMBITO DIRECTIVO:

Asamblea General de Representantes.
Consejo de Administración.
Consejo de Vigilancia.
Comisión de Educación.
Comisión de Resolución de Conflictos

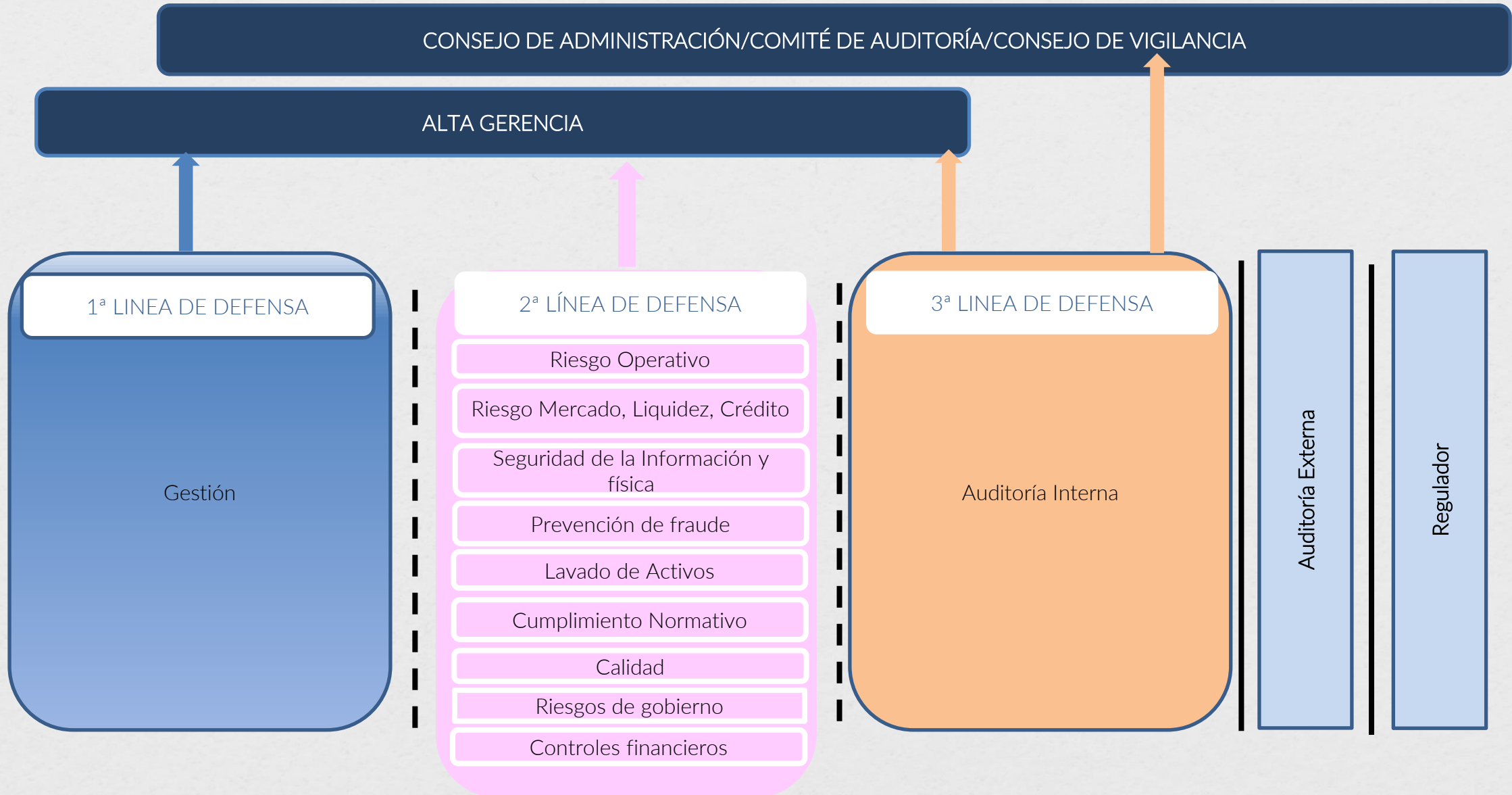
ÁMBITO ADMINISTRATIVO

Gerencia

60 Asamblea Representantes
7 C. Administración
5 C. Vigilancia

CONTROL INTERNO

3 LÍNEAS DE DEFENSA





NUESTROS SERVICIOS Y CANALES DE ATENCIÓN



OPCIÓN PARA LOS QUE MENOS TIENEN

- porque y como-

- Estrategia enfocada inicialmente a la eliminación de los mecanismos de explotación debido a los intereses de usura por la alta migración de la zona
- Inclusión, pocas barreras de acceso a los servicios
- Ubicación de las oficinas en sitios poco o nada atendidos
- Políticas de capitalización institucional que permitan llegar a los espacios antes señalados
- Transferencia de recursos de las ciudades hacia zonas deprimidas
- Unificación de tasas sin diferenciar su monto o su destino



OPCIÓN PARA LOS QUE MENOS TIENEN

- porque y como-

DESARROLLO DE SERVICIOS

- Enfoque en las personas y sus necesidades – Servicio, Calidad y Cercanía
- Productos sencillos y ajustados a la necesidad del socio
- Diversificación de canales, (Acceso al servicio- virtualización)
- Metodología basada en el conocimiento del socio



Productos y Servicios

Servicios y Créditos definidos que apuntan un crecimiento sostenido junto a sus socios y grupos de interés

Créditos



Crédito con ahorro

- Tasa de 12,77% anual

Crédito sin ahorro

- Tasa es 15,25% anual

Crédito Verde (Eco Crédito)

- Tasa es 11% anual
- Hasta 7 años

Crédito extraordinario

- Tasa es 11,22% anual
- Hasta 48 meses

Línea de Crédito

- Tasa con ahorro 12,77%
- Tasa sin ahorro 15,25%

Captaciones



Certificados de depósitos o plazo fijo

- Tasas entre 5,65%-7,90%
- De 30 a más de 360 días

Ahorro programado

- Tasas entre 6,5%-8,5%
- De 6 meses a más de 5 años

Ahorro a la vista

- Se paga al 3,5% de interés capitalizado
- Disponibilidad inmediata

Otros Servicios



Servicios de Pago interbancario (SPI)

- \$0 costo por el servicio

Asesoría al emigrante

Transferencias bancarias

Cobros y pagos

- Servicios Básicos
- Otros servicios



Se necesita un ahorro previo del socio equivalente al **5%** del monto a solicitar para un **crédito con ahorro**



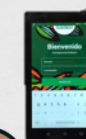
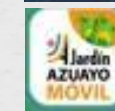
Tarjeta de Débito

Servicios virtuales

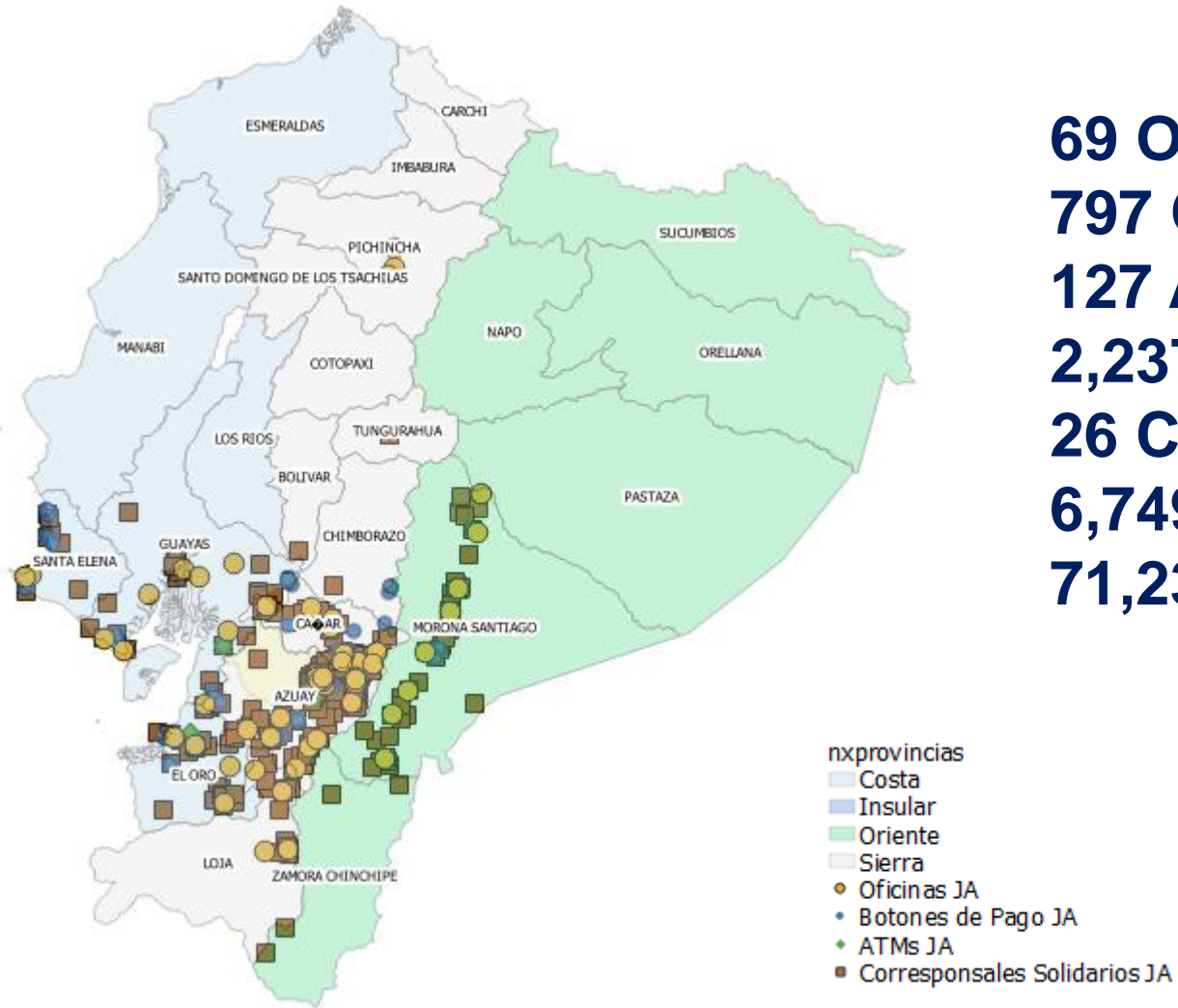
- JA Pagos
- JA Móvil
- JA Tiendas

Canales transaccionales

- Servicios en línea
- Cajero Automático
- Corresponsal Solidario
- Cajero Autoservicio

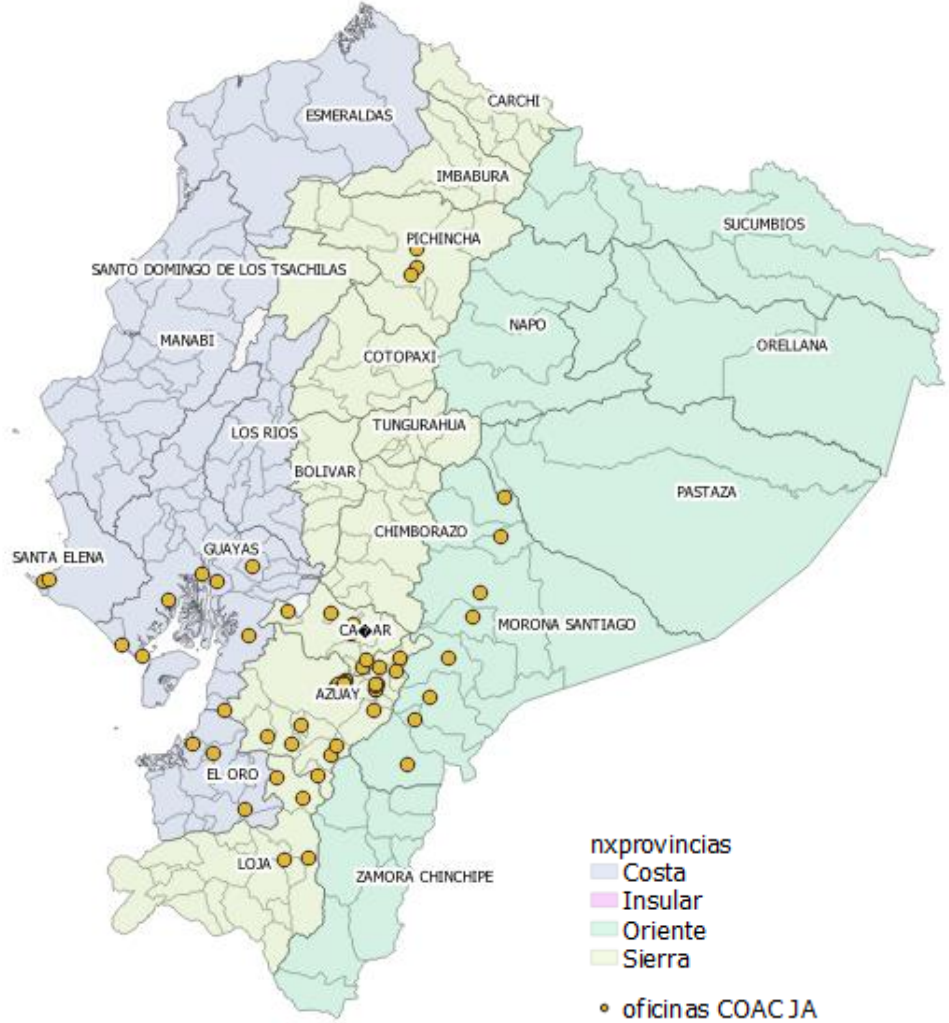


Puntos de Atención a Febrero 2023

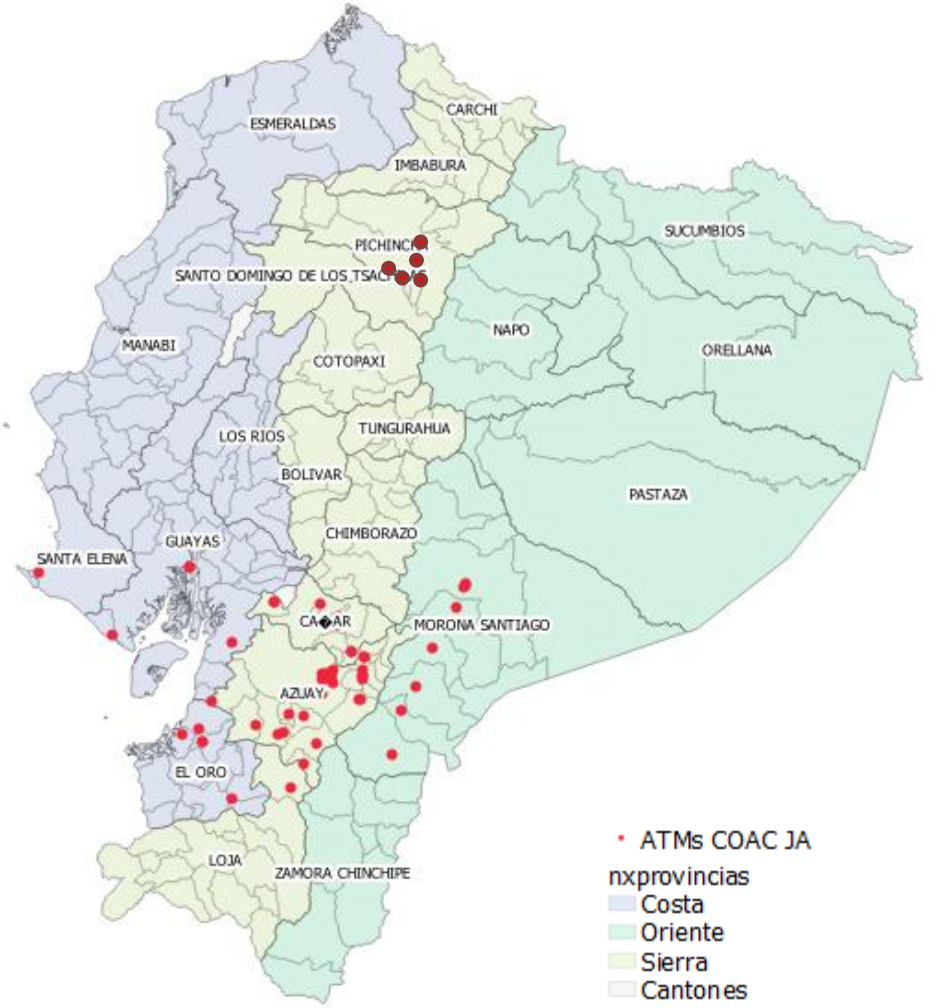


69 OFICINAS DE ATENCIÓN
797 CORRESPONSALES SOLIDARIOS
127 ATMs
2,237 BOTONES DE PAGO
26 CAJEROS AUTOSERVICIO
6,749 JA TIENDAS
71,236 BOTONES DE PAGO

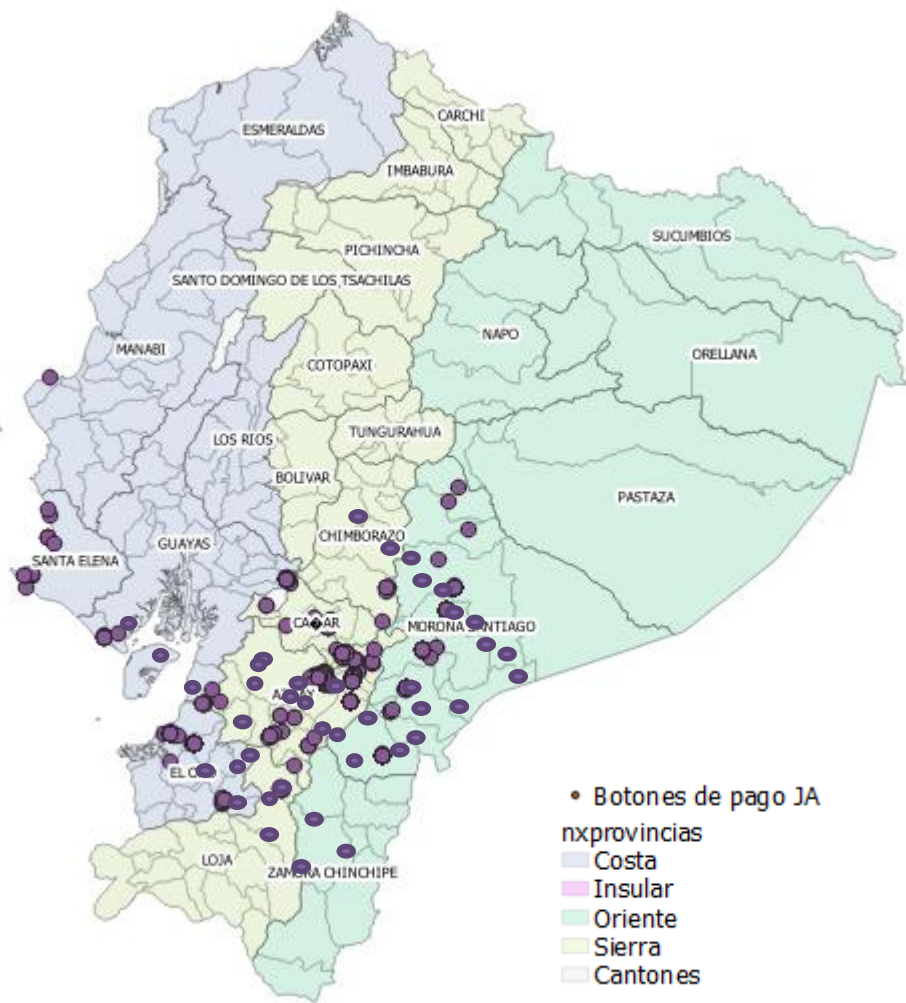
69 Oficinas COAC JA. Nivel Nacional



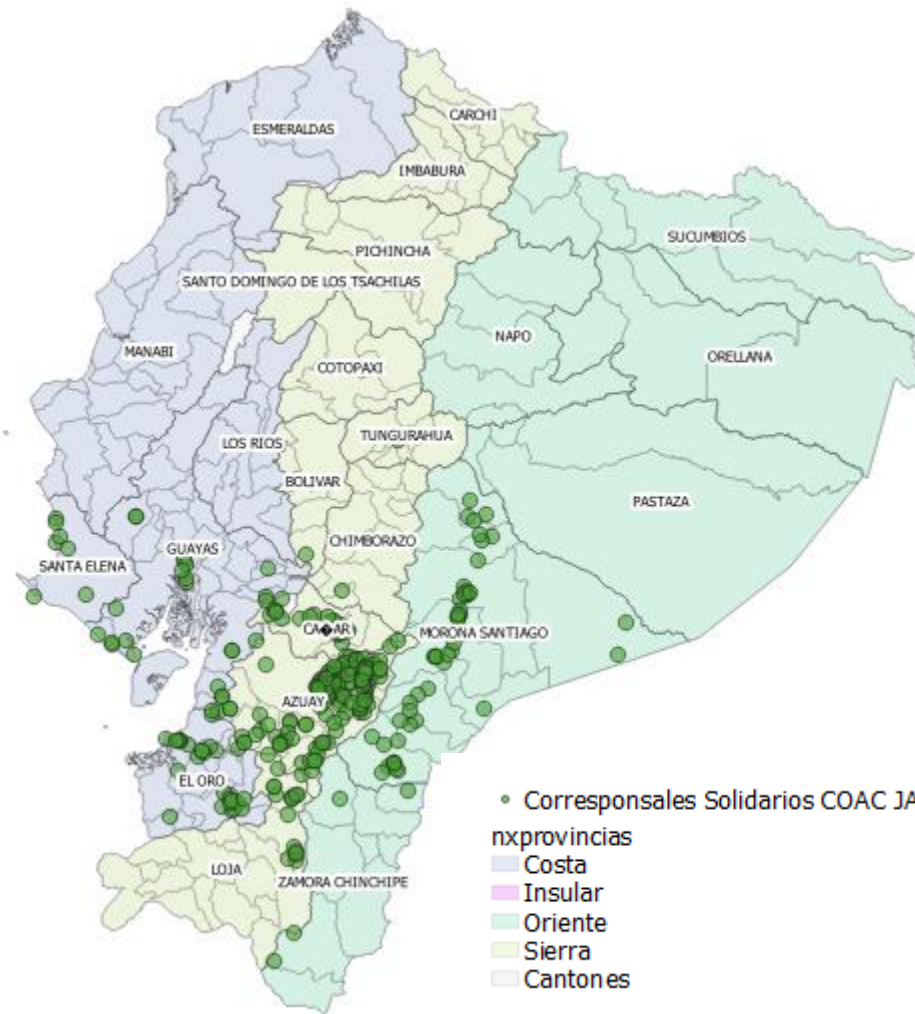
107 ATMs COAC JA. Nivel Nacional



2,237 Botones de Pago COAC JA. Nivel Nacional



797 Corresponsales Solidarios JA. Nivel Nacional



Socios



**JARDÍN
AZUAYO**
COOPERATIVA
DE AHORRO
Y CRÉDITO

Actualmente somos
674 MIL SOCIOS
a nivel nacional.

DATOS CON CORTE A FEBRERO 2023

Distribución de los socios

Socias mujeres	48,93%
Socios hombres	49,89%
Jurídicos y organizaciones	1,18 %

Distribución de Cartera POR GENERO

Mujeres	43.94%
Hombres	55.85%
Jurídicos y Organizaciones	0.21 %

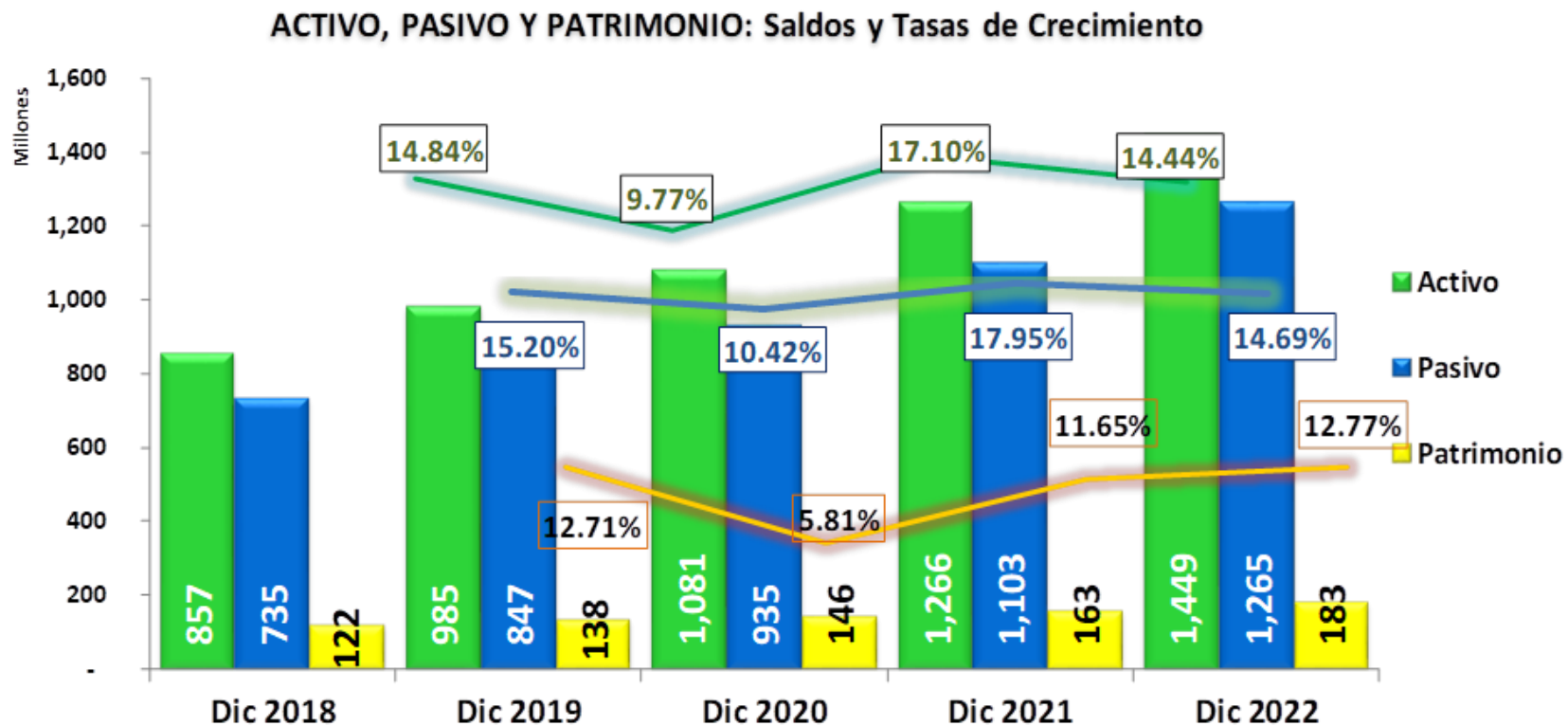
Distribución de Cartera por Destino

DESTINO	MONTO DE CARTERA	PORCENTAJE
CONSUMO	\$ 799,729,571.99	71.18%
INMOVILIARIO	\$ 55,711,951.92	4.96%
MICROCREDITO	\$ 260,333,827.63	23.17%
PYMES	\$ 7,810,230.69	0.70%
Total general	\$ 1,123,585,582.23	100.00%



INFORMACION FINANCIERA

EVOLUCIÓN DE LAS PRINCIPALES CUENTAS DE BALANCE



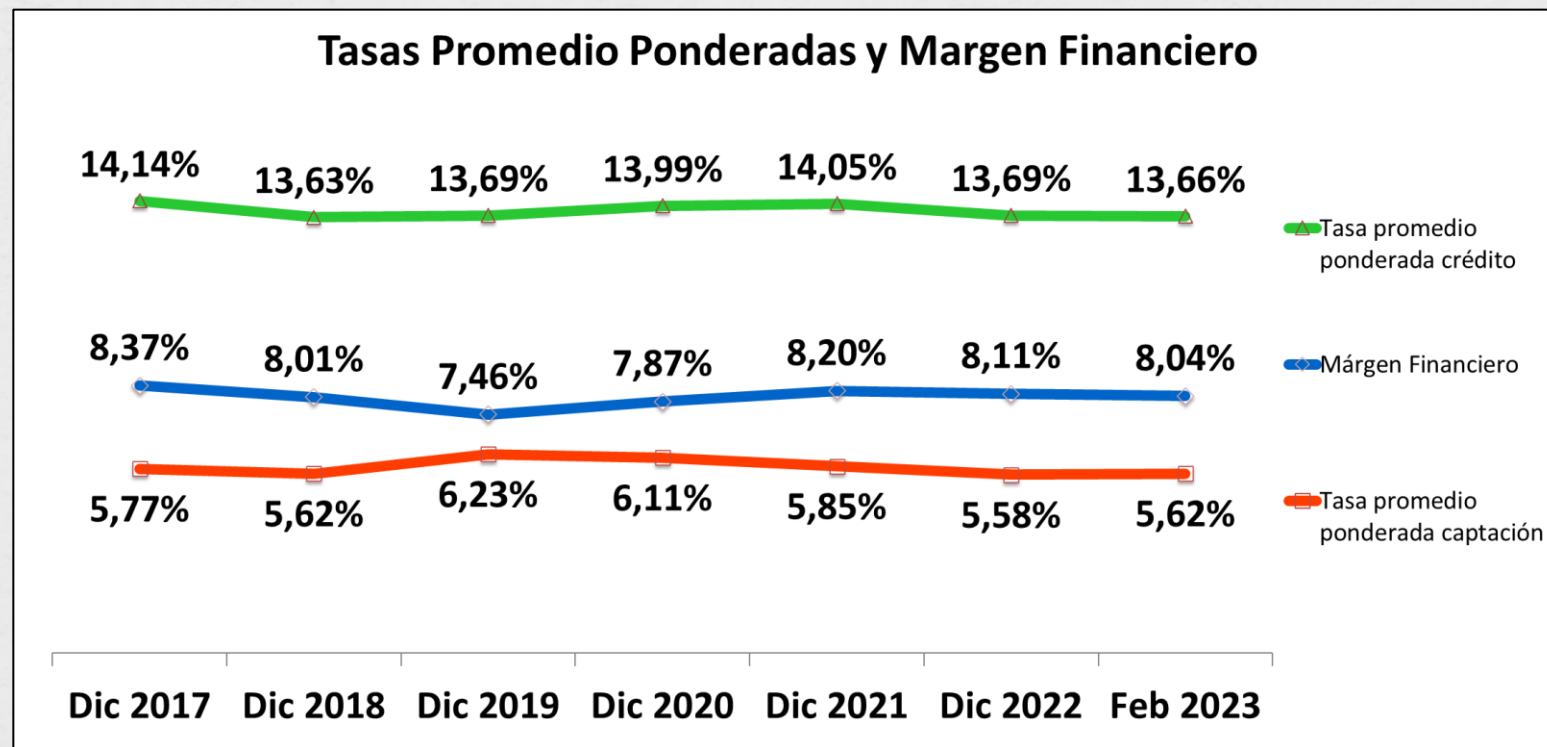
INDICADORES FINANCIEROS AÑO 2023



Indicador	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	31/1/2023	28/2/2023	Tendencia
GASTO DE OPERACIÓN	✔ 3,69%	✔ 3,73%	✔ 3,85%	✔ 3,32%	✔ 3,44%	
GASTO DE PERSONAL	! 1,73%	! 1,71%	✔ 1,70%	✔ 1,60%	✔ 1,62%	
ROA	❌ 0,09%	⚠ 0,67%	✔ 0,61%	✔ 1,59%	✔ 0,90%	
ROE	❌ 0,68%	✔ 5,53%	✔ 5,08%	✔ 12,51%	✔ 7,20%	
LIQUIDEZ SEGUNDA LÍNEA	⚠ 36,93%	✔ 38,41%	✔ 32,52%	✔ 31,96%	✔ 31,49	
SOLVENCIA	▲ 21,37%	▲ 19,97%	▲ 18,21%	▲ 18,26%	▲ 18,22%	
TPP ACTIVA	✔ 13,99%	✔ 14,05%	✔ 13,69%	✔ 13,67%	✔ 13,66%	
TPP PASIVA	❌ 6,11%	✔ 5,85%	✔ 5,58%	✔ 5,61%	✔ 5,62%	
MARGEN FINANCIERO	▲ 7,87%	✔ 8,20%	✔ 8,11%	✔ 8,06%	✔ 8,04%	
MOROSIDAD	✔ 3,23%	✔ 3,24%	✔ 3,36%	✔ 4,89%	! 5,15%	
COBERTURA	✔ 296,84%	✔ 270,94%	✔ 235,54%	✔ 162,64%	✔ 152,39%	
CARTERA EN RIESGO (mill)	✔ 25,04	✔ 29,27	✔ 37,06	✔ 54,41	! 57,86	

Descripción de tasas promedio activas, pasivas, spread y evolución histórica

La COAC Jardín Azuayo planteó en su plan estratégico, contar con un margen financiero entre 8% y 9%, que le permitan cubrir su gasto operativo y fortalecer el patrimonio institucional en caso de generarse un excedente, para lo cuál ha manejado sus tasas de manera consciente en pro del socio y la solvencia de la cooperativa.



NACIONALES
INTERNACIONALES

FISICOS
DESMATERIALIZADOS

OBLIGACIONES
FINANCIERAS

CAPTACIONES
INSTITUCIONALES

FINANCIAMIENTO

EMISION DE
BONOS

COMPRA - VENTA
DE CARTERA

TITULARIZACION
DE CARTERA

Financistas de Jardín Azuayo



Nro	ADMINISTRADOR DEL FONDO
1	ALTERFIN
2	BANECUADOR B.P
3	BANK IM BISTUM ESSEN eG
4	BID
5	CAF
6	CODESARROLLO
7	CONAFIPS
8	DEVELOPING WORLD MARKETS
9	FINANCOOP
10	FRANKFURT
11	GLOBAL PARTNER SHIPS
12	INCOFIN
13	MICROFIDES
14	MICROVEST
15	OIKOCREDIT
16	RABOBANK
17	SYMBIOTICS
18	TRIPLE JUMP
19	WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.



APOYO EN GENERACION DE EMPLEO

DIRECCIÓN DE IMPULSO A LA ECONOMÍA SOLIDARIA

COAC Jardín Azuayo



15%
Excedentes

Creación y Fortalecimiento de OEPS

Emprendimiento Solidario

FOES

COACPER ANDO

DIES

Canales de Distribución

Red de Distribución Solidaria

Sistema de Comercialización Solidaria

Educación (Formación y Capacitación)

INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL, POPULAR Y SOLIDARIA



Jardín
Esperanza

Jardín
Azuayo
cooperativa de ahorro y crédito



LA BALA
Delivery

ERP
ORGANIZACIONES

pagos

CORE
FINANCIERO

COFEPS

Corporación de Fomento al
Emprendimiento Productivo y
Solidario

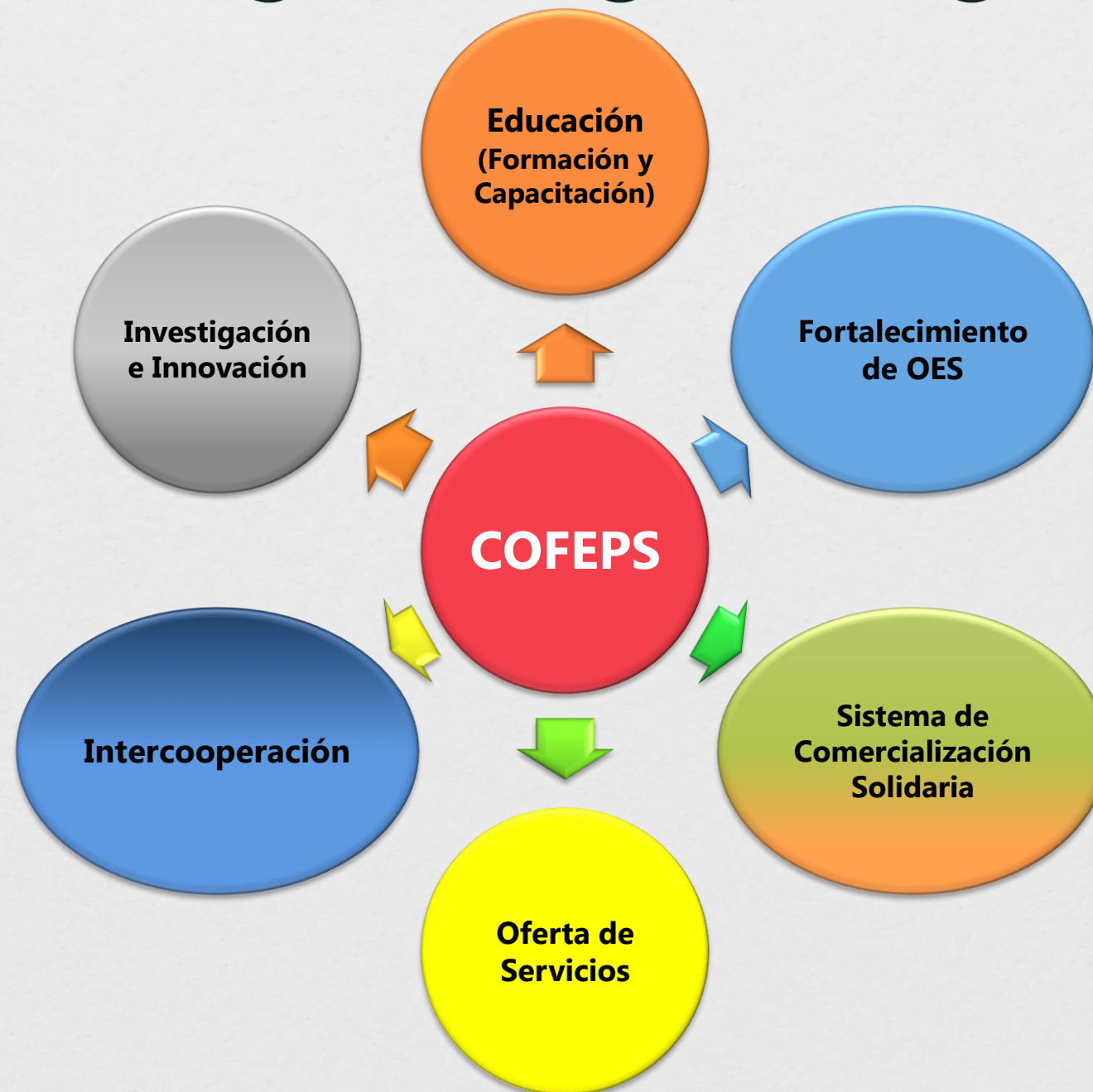


AYNI
COOPERATIVA
DE PRODUCCIÓN
ARTESANAL

INSTITUTO SUPERIOR
TECNOLÓGICO DE LA
ECONOMÍA SOCIAL,
POPULAR Y SOLIDARIA

HORIZONTES
SOCIOS CONSTRUCTORES

Inversión	\$1,399,645.58
Empleo	208 personas



INICIO 2020

OBJETIVOS:

- Formar profesionales de calidad
- Contribuir al desarrollo y fortalecimiento EPS

Títulos aprobados:

SENESCYT: Secretaria Nacional de Educación Superior
CES: Consejo de Educación Superior
CACES: Consejo de Aseguramiento de la Calidad de la Educación Superior

FORMA PARTE

- CLACSO Consejo Latinoamericano de Ciencias Sociales
- Redes académicas América Latina y el Caribe
- Red de investigación de la Economía Social **FORO SOCIAL MUNDIAL**

Carreras tecnológicas para fortalecer *EPS

- 1) Gestión de las Finanzas Populares y Solidarias
- 2) Administración de Organizaciones de la *EPS
- 3) Gestión de Cadenas Productivas en la *EPS





BALANCE SOCIAL

Balance Social



Personas que
recibieron bono
134.515

Socios que
recibieron bono
51.404



Oficinas 69
Corresponsales 781
JA Pagos Pymes 6.134
ATMs 127



Socios según su nivel de educación:

Superior	Post Grado	Ninguno
65.152	812	39.572
Primaria	Secundaria	
296.367	256.883	



Servicios que utilizan los socios
con un salario inferior al SBU
Ahorro vista 238.039
DPF 11.836
Créditos Otorgados 8.996
Ahorro Alcancía 4.397
Servicios Virtuales 84.684

Total, Socios	Nuevos Socios
Mujeres 327.143	Mujeres 36.850
Hombres 330.794	Hombres 30.949
Organizaciones 3.517	Organizaciones 166



Balance Social



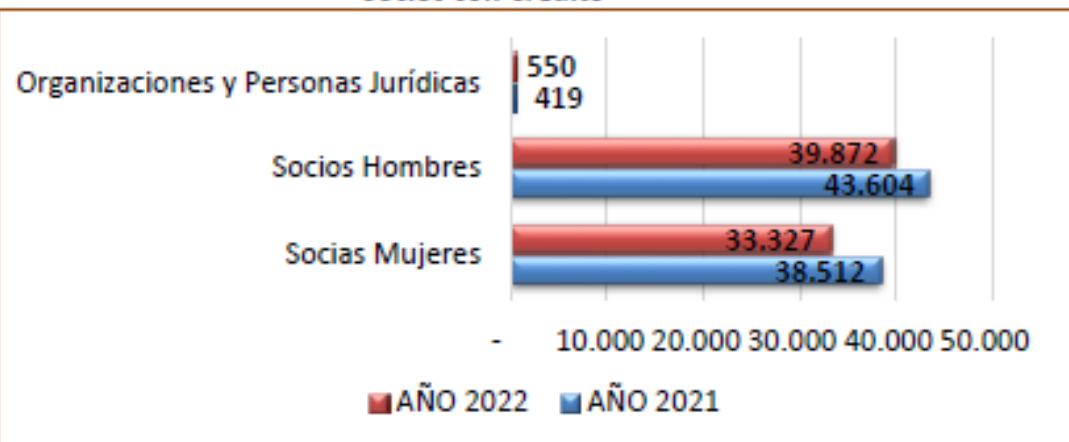
Socios según su lugar de residencia:

Sector Urbano 413.357

Sector Rural 242.750

Extranjeros 4.560

Socios con Crédito



Balance Social



Cuentan con **42 Educadores Cooperativos** al año 2022 que aportan a la construcción de una sociedad solidaria



Desde el año 2018 , en el programa de **Cooperativismo, ciudadanía y liderazgo**



Capacitados en el **programa de Educación Financiera** en los últimos 5 años



En el promedio anual y desde el año 2018 se capacitó a **10.427 miembros** y **+ 25 Cajas de ahorro y bancos Comunales** capacitadas



Capacitados en el año 2022

1

Se capacitó a **organizaciones de la Economía Solidaria** **Compartiendo experiencia y conocimiento** a cooperativas nacionales e internacionales

2

Inversión en información **+US\$ 260 mil**
Inversión en educación **+ US\$ 525 mil**
Al año 2022

3

Su contribución con el **medio ambiente:**

- Cicli paseos
- El reciclaje
- Carreras deportivas
- Cuidado de la Naturaleza
- NUDPUD
- Normativa SARAS
- Arborización

4

+ 100 eventos

- Socioculturales
- Deportivos
- Festivales

en el último año

Por medio de la **Educación Cooperativa EDUCOOPE**, promueven la construcción de conciencia crítica a través de procesos de aprendizaje colaborativos, populares y horizontales

Reconocimiento a la **Gestión Ambiental Empresarial** Aportando a la reducción de la **Huella de Carbono y** **Huella Hídrica de Cuenca**



Calificación **AAA** al Fideicomiso de Titularización de la Cartera de Consumo



Certificado por la **Calidad de gobernanza** obteniendo **85 puntos**



Reconocimiento **Financiero** por sus destacados resultados financieros, eficiencia administrativa y prudencia financiera



Certificaciones

Certificación comercial "**Global Rating**"
demostrando que es una empresa confiable para
realizar negocios y para **otorgar líneas de crédito**.

- Reconocimiento:
"ECUADOR INCLUYE 2020" por el
*CODANIS Y Ministerio de Trabajo, por las
buenas prácticas en inclusión laboral
*CONADIS: Consejo Nacional para la Igualdad de Capacidades



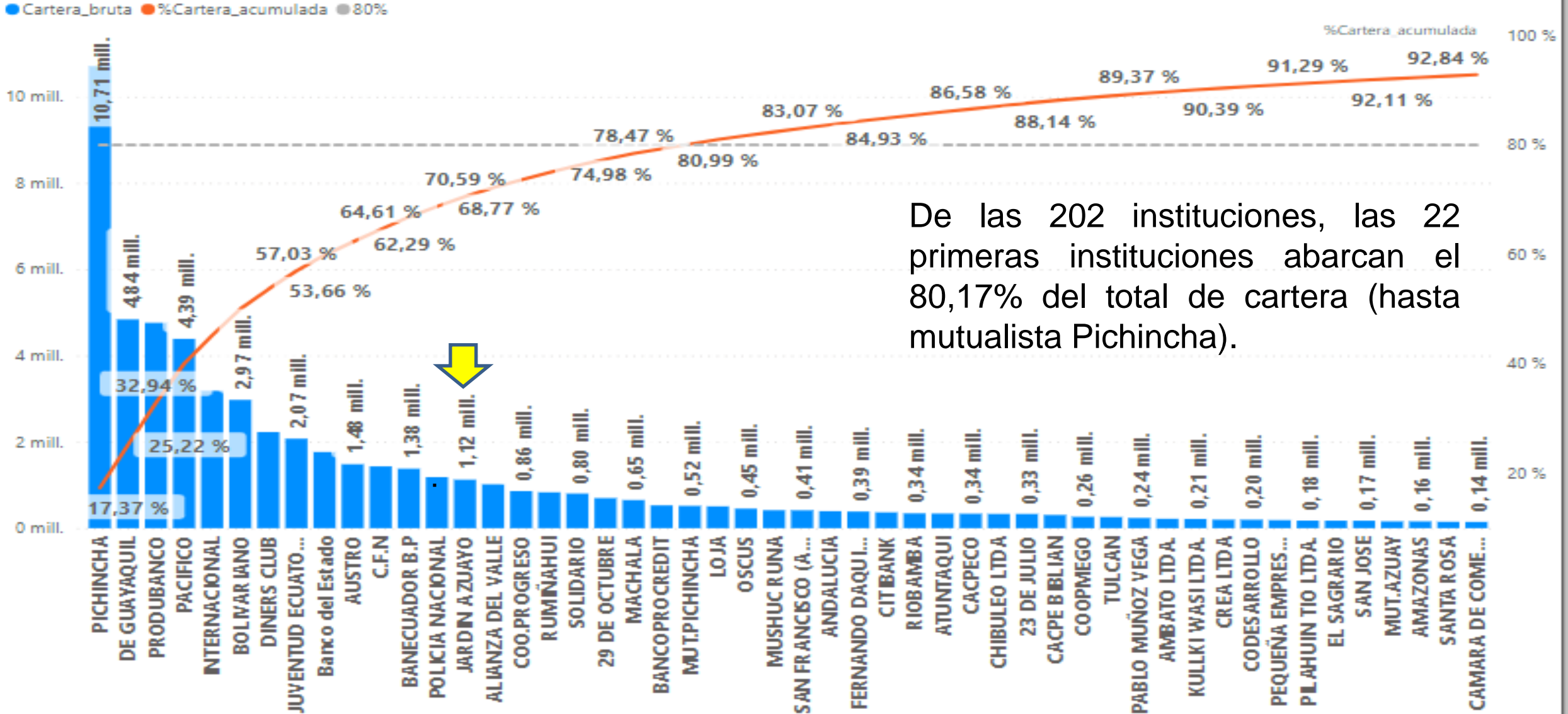


MERCADO FINANCIERO

Feb-2022

El total del sistema financiero en cartera es de 61,64 mil millones

Cartera_bruta diagrama de pareto

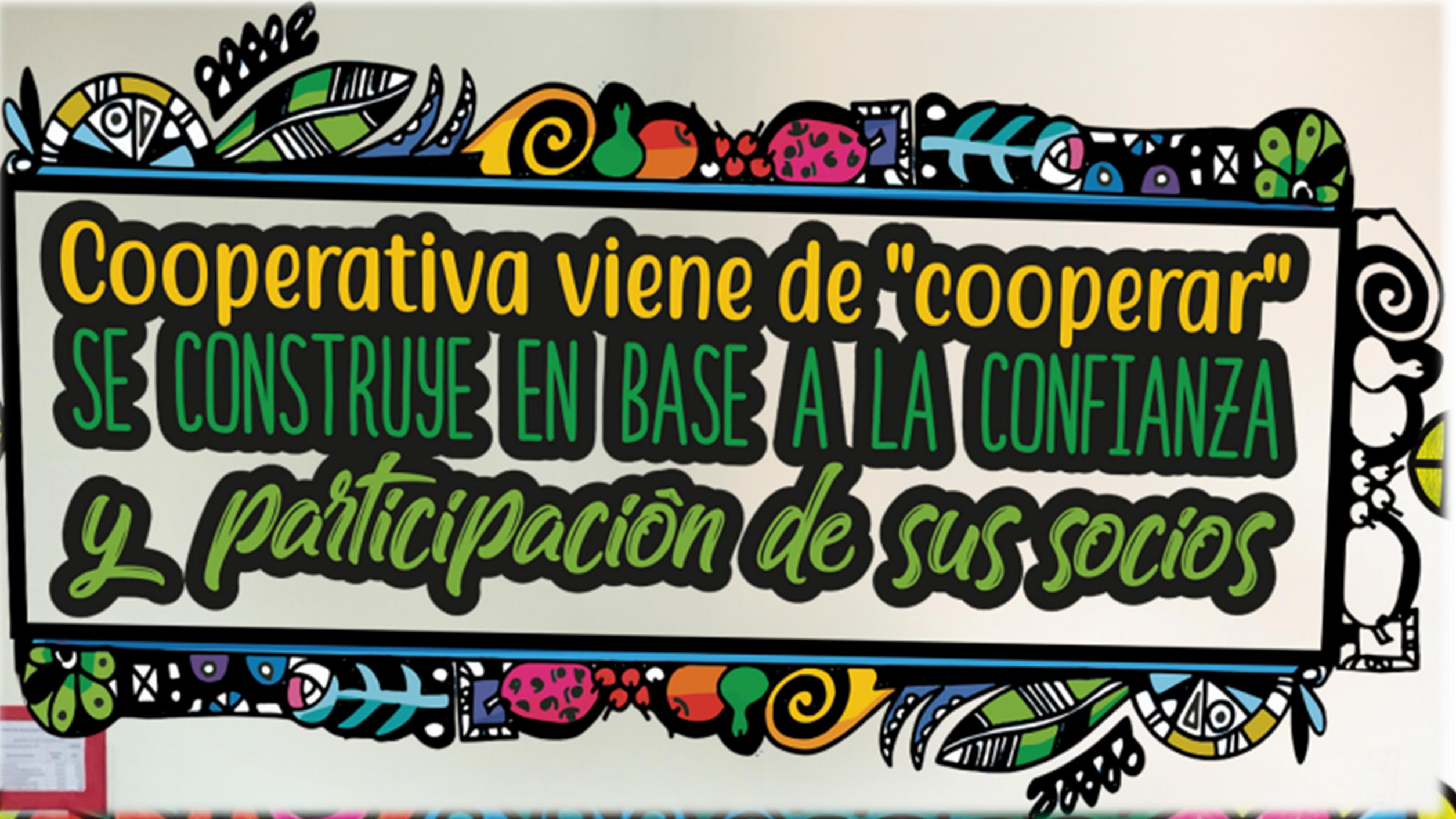


De las 202 instituciones, las 22 primeras instituciones abarcan el 80,17% del total de cartera (hasta mutualista Pichincha).

PRINCIPALES INDICADORES SEGMENTO 1 FEBRERO 2023

INSTITUCIÓN	COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	Morosidad Cartera Total	Gastos Operacional Estimados/ Activo Total Promedio	Gastos Personal / Activo Total Promedio	
CREA LTDA	●	34.54 ●	4.85 ●	6.16 ●	2.89 ●
ALFONSO JARAMILLO CCCUE	●	42.48 ●	7.43 ●	5.33 ●	2.80 ●
JUVENTUD ECUATORIANA Y PROGRESO	●	67.55 ●	6.98 ●	3.48 ●	1.40 ●
CACPE BIBLIAN	●	77.55 ●	7.90 ●	3.35 ●	1.42 ●
ANDALUCIA	●	80.09 ●	6.58 ●	1.91 ●	0.77 ●
COO.PROGRESO	●	85.61 ●	8.47 ●	2.52 ●	1.09 ●
MUSHUC RUNA	●	87.47 ●	7.80 ●	4.40 ●	1.76 ●
11 DE JUNIO	●	90.39 ●	11.22 ●	4.46 ●	2.01 ●
SANTA ROSA	●	91.22 ●	3.23 ●	4.21 ●	1.32 ●
CHIBULEO LTDA	●	92.52 ●	4.73 ●	4.75 ●	2.62 ●
PADRE JULIAN LORENTE LTDA.	●	94.43 ●	4.84 ●	6.14 ●	2.61 ●
PABLO MUÑOZ VEGA	●	102.81 ●	4.76 ●	3.98 ●	1.81 ●
ALIANZA DEL VALLE	●	103.96 ●	6.41 ●	1.94 ●	0.97 ●
FERNANDO DAQUILEMA	●	105.72 ●	5.03 ●	4.60 ●	2.32 ●
OSCUS	●	107.03 ●	7.39 ●	3.27 ●	1.43 ●
CACPECO	●	107.15 ●	8.46 ●	2.49 ●	1.08 ●
EL SAGRARIO	●	109.48 ●	4.89 ●	3.05 ●	1.37 ●
POLICIA NACIONAL	●	119.47 ●	3.62 ●	2.99 ●	1.13 ●
TULCAN	●	119.99 ●	6.17 ●	2.81 ●	1.35 ●
29 DE OCTUBRE	●	121.53 ●	4.63 ●	2.68 ●	1.25 ●
ERCO LTDA.	●	126.53 ●	6.95 ●	4.30 ●	2.34 ●
23 DE JULIO	●	126.94 ●	7.57 ●	4.26 ●	1.85 ●
9 DE OCTUBRE	●	132.59 ●	5.34 ●	3.55 ●	1.79 ●
CALCETA	●	133.37 ●	4.97 ●	5.21 ●	1.96 ●
AMBATO LTDA.	●	136.60 ●	5.26 ●	3.56 ●	1.72 ●
RIOBAMBA	●	137.61 ●	3.71 ●	4.09 ●	2.21 ●
PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA	●	141.23 ●	3.36 ●	4.04 ●	1.95 ●
JARDIN AZUAYO	●	152.39 ●	5.15 ●	3.44 ●	1.62 ●
SAN JOSE	●	155.33 ●	5.53 ●	2.61 ●	1.48 ●
SAN FRANCISCO (AMBATO)	●	258.57 ●	4.21 ●	3.32 ●	1.63 ●
TOTAL SEGMENTO1	●	102.62 ●	5.99 ●	3.43 ●	1.54 ●





Cooperativa viene de "cooperar"
SE CONSTRUYE EN BASE A LA CONFIANZA
y participación de sus socios



**COOPERATIVA
JARDIN
AZUAYO**

*segura y
confiable*