



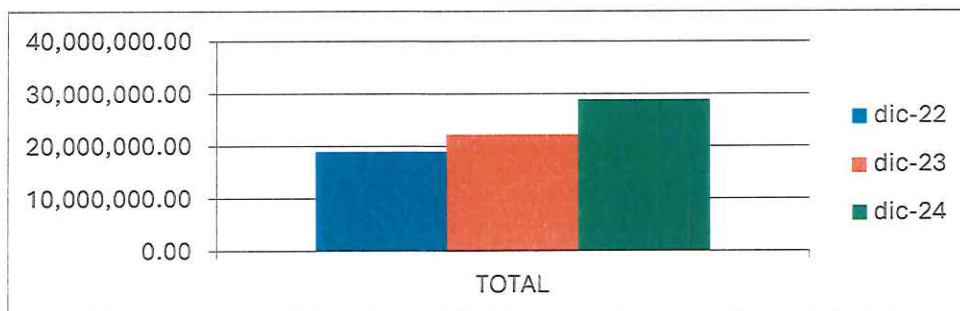
INFORME DE GERENCIA A LA ASAMBLEA GENERAL DE REPRESENTANTES AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2024:

Estimados miembros de los consejos y Representantes de Multicoop, me complace presentar el informe anual de la Cooperativa de Ahorro y crédito Multiempresarial, que detalla el desempeño financiero de la Cooperativa.

En el año 2024 Ecuador enfrentó un entorno económico y político complejo, con una economía en recesión, la inseguridad con un aumento en la violencia, crisis energética, elecciones y polarización, con este entorno el manejo de la cartera vencida se complicó más, decretando el gobierno en el mes de octubre el diferimiento de los créditos con meses de gracia, el mercado de inversiones a plazo fijo continuó con una elevada tasas de interés con una competencia fuerte del sistema bancario, con estos antecedentes tuvimos que enfrentar el año 2024, detallando a continuación los principales indicadores en el año 2024:

1.- ACTIVOS TOTALES:

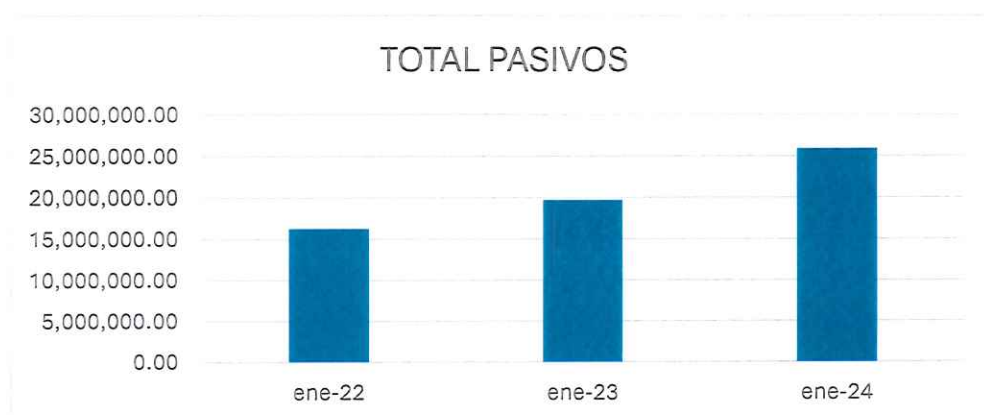
	TOTAL	VARIACION	% VARIACION
dic-22	19,102,178.00		
dic-23	22,372,882.00	3,270,704.00	17%
dic-24	29,046,250.00	6,673,368.00	30%



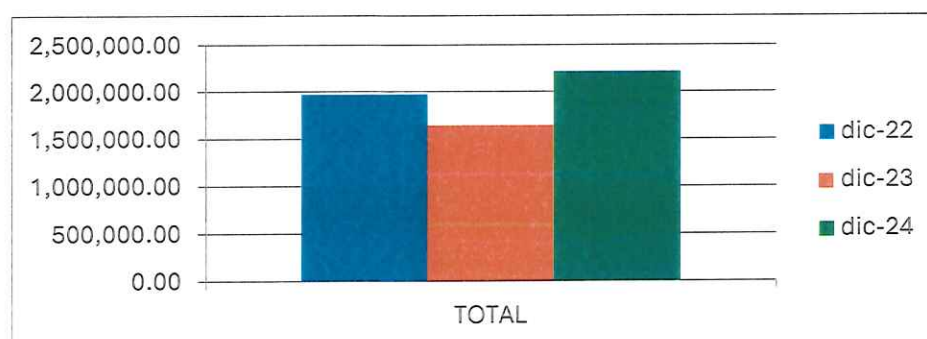
Desde el mes de Julio la Cooperativa paso al segmento 2 de las Cooperativas de Ahorro y crédito, ya que pasamos de los 20 millones de activos, el crecimiento promedio de activos del segmento 2 del año 2024 es del 18,45%, teniendo Multicoop un crecimiento del 30% con relación al año 2023.

2.- PASIVOS TOTALES:

	TOTAL	VARIACION	% VARIACION
dic-22	16,340,799.00		
dic-23	19,779,305.00	3,438,506.00	21%
dic-24	26,018,231.00	6,238,926.00	38%

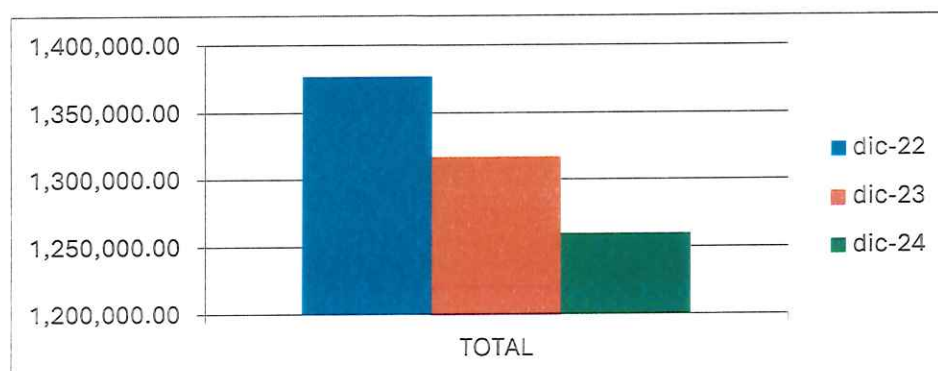


3- DEPOSITOS A LA VISTA:			
	TOTAL	VARIACION	% VARIACION
dic-22	1,975,027.00		
dic-23	1,654,560.00	-320,467.00	-16%
dic-24	2,222,464.00	567,904.00	29%



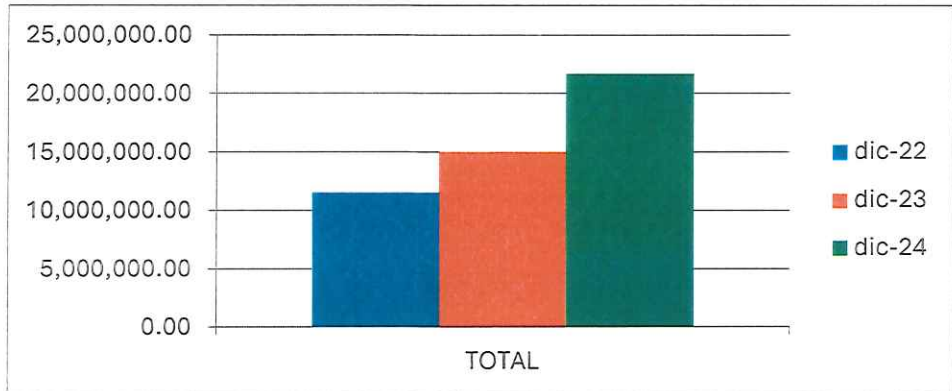
4.- DEPOSITOS : AHORRO PROGRAMADO, SUEÑOS, BENEFICIOS SOCIALES.

	TOTAL	VARIACION	% VARIACION
dic-22	1,377,394.00		
dic-23	1,317,402.00	-59,992.00	-4%
dic-24	1,260,623.00	-56,779.00	-4%



5.- DEPOSITOS A PLAZO FIJO:

	TOTAL	VARIACION	% VARIACION
dic-22	11,584,469.00		
dic-23	15,096,848.00	3,512,379.00	30%
dic-24	21,737,429.00	6,640,581.00	44%



6.- RELACION DE LOS AHORROS (vista, programados) CON DEPOSITOS PLAZO FIJO:

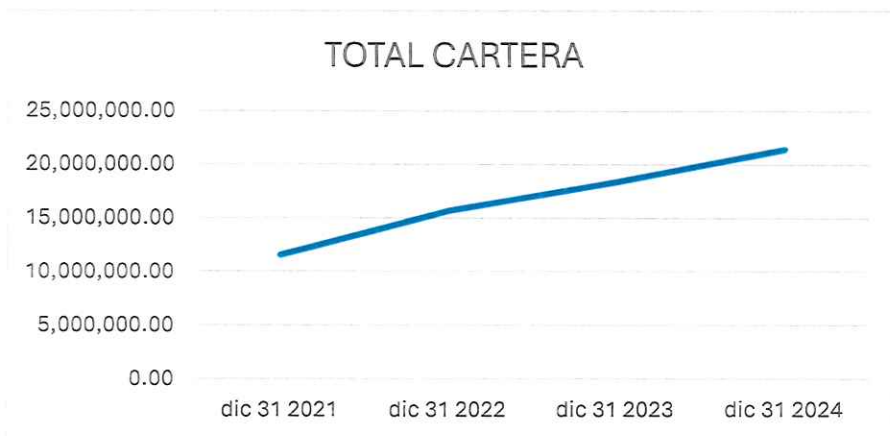
	AHORROS	% REL TOTAL	DPF	% REL TOTAL	TOTAL
					OBLIGAC CON PUBLICO
31-dic-22	3,352,422.00	22.36%	11,638,452.00	77.64%	14,990,874.00
31-dic-23	2,972,113.00	16.45%	15,096,849.00	83.55%	18,068,962.00
31-dic-24	3,483,087.00	13.81%	21,737,429.00	86.19%	25,220,516.00

Como vemos en el análisis anterior, el total de pasivos se incremento en un 38% con relación al año 2023, habiendo un incremento del 29% en los depósitos a la vista, en los ahorros programados ha disminuido un 4% y en plazo fijo ha tenido un crecimiento del 44% siendo el que mayor influencia tiene en el crecimiento del pasivo, teniendo una distribución de las obligaciones con el público del 13,81% en ahorros a la vista y programados y un 86,19% en depósitos a plazo fijo, con esta relación el costo de captación de fondos se incrementa notablemente ya que el interés que se paga a plazo fijo tuvo un exagerado crecimiento en el sistema financiero Ecuatoriano, especialmente el sistema bancario que se convirtió en una competencia fuerte para las cooperativas afectando las altas tasas de interés al margen financiero de la Cooperativa.

7.- CARTERA DE CREDITOS:

CARTERA DE CREDITOS (total cartera - provisión)

AÑOS	TOTAL	VARIACION	
dic 31 2021	11,650,277.00		
dic 31 2022	15,704,834.00	4,054,557.00	35%
dic 31 2023	18,415,906.00	2,711,072.00	17%
dic 31 2024	21,496,907.00	3,081,001.00	17%

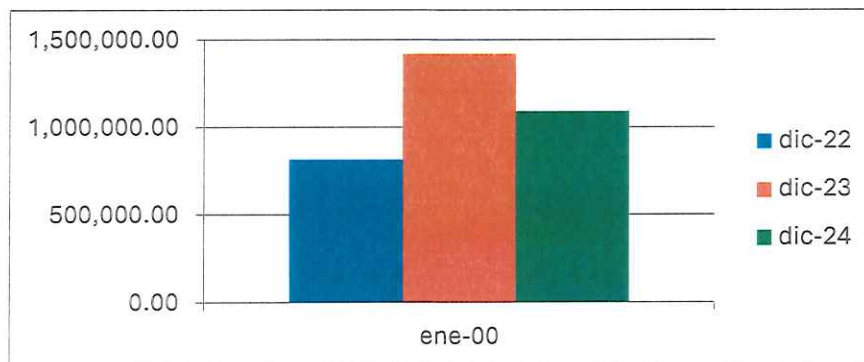


8.- ANALISIS COMPARATIVO DE LA CARTERA:

DESCRIPCION	31/12/2023	31/12/2024	VARICION	% VARIAC
TOTAL CARTERA	19,826,535.00	22,579,761.00	2,753,226.00	14%
TOTAL VENCIDO	512,641.00	533,071.00	20,430.00	4%
% VENCIDO	2.59%	2.36%		
NO DEVENGA INTERESES	1,436,139.00	1,251,987.00	-184,152.00	-13%
TOTAL CARTERA EN RIESGO	1,948,780.00	1,785,058.00	-163,722.00	-8%
% CARTERA EN RIESGO	9.83%	7.91%		

9.-PROVISION PARA CUENTAS INCOBRABLES

	TOTAL	VARIACION	
dic-22	817,429.00		
dic-23	1,427,140.00	609,711.00	75%
dic-24	1,094,773.00	-332,367.00	-23%



10.-CALIFICACION DE LA CARTERA POR DIAS DE VENCIMIENTO:

TOTAL CALIFICACION DE LA CARTERA	1,688,449.00
PROVISION DE CARTERA/	1,094,774.00
% PROVISION/ CALIFICACION	64.84%
DEFICIENCIA DE PROVISION	-593,675.00

CARTERA IMPRODUCTIVA	1,785,058.00
PROVISION DE CARTERA	1,094,774.00
% PROVISION / CARTERA IMPRODUCTIVA	61.33%

Como vemos en el análisis anterior, el monto de la cartera se incremento en un 17% con relación al año 2023, y el porcentaje de la cartera en riesgo pasa del 9,83% al 31 de diciembre del 2023, al 7,91% al 31 de diciembre del 2024 con una variación de -\$ 163.722,00, pero el total de calificación de cartera por días de vencimiento sube a 1.688.449,00 , sin poder cubrir el 100% de provisión según la norma establecida, esto es consecuencia del incremento de la morosidad por los problemas económicos del País, como el desempleo, la migración, la crisis energética .

11.- PRESTAMOS:

	TOTAL	VARIACION	
dic 31 2022	12,027,664.00		
dic 31 2023	13,527,181.00	1,499,517.00	12%
dic 31 2024	13,780,252.00	253,071.00	2%



11-1.- RELACION DE LOS PRESTAMOS PRESUPUESTADOS CON LO REALIZADO AÑO 2024

PRESUPUESTO	REALIZADO	VARIACION		% cumplimiento
16,221,000.00	13,780,252.00	-2,440,748.00	-15.05%	84.95%

11-2.- DESTINO DEL CREDITO ENERO A DICIEMBRE DEL 2024

DESTINO CREDITO	TOTAL	% TOTAL
EMPLEADOS EMPRESAS	4,599,567.00	33.38%
INDEPENDIENTES	5,493,544.00	39.87%
VEHICULOS	2,499,391.00	18.14%
CREDITOS PYMES	654,215.00	4.75%
CREDITOS MICROCREDITOS	533,535.00	3.87%
RECOMPRA CARTERA		0.00%
TOTAL CREDITOS	13,780,252.00	

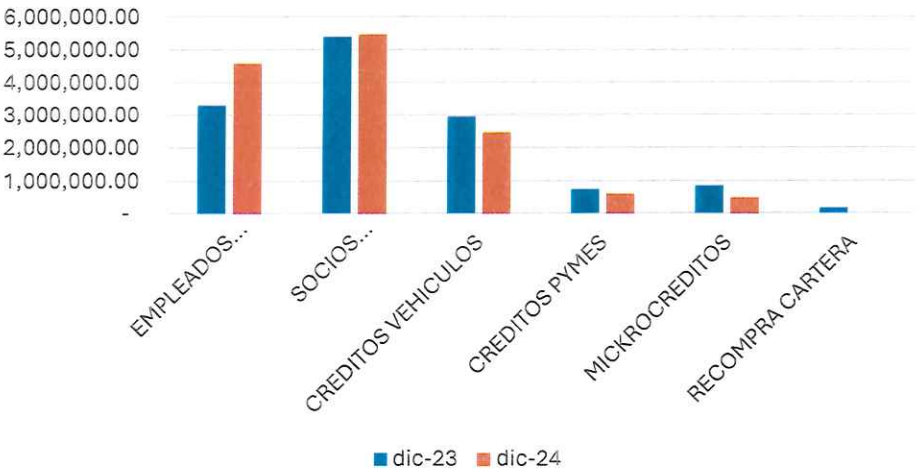
DESTINO CREDITO



RELACION PRESTAMOS AÑO 2023-2024

	dic-23	dic-24	VARIACION	% VARIAC
EMPLEADOS EMPRESAS	3,313,320.00	4,599,567.00	1,286,247.00	38.82%
SOCIOS INDEPENDIENTES CONSUMO	5,404,192.00	5,493,544.00	89,352.00	1.65%
CREDITOS VEHICULOS	2,976,150.00	2,499,391.00	-476,759.00	-16.02%
CREDITOS PYMES	770,264.00	654,215.00	-116,049.00	-15.07%
MICKROCREDITOS	877,573.00	533,535.00	-344,038.00	-39.20%
RECOMPRA CARTERA	185,682.00		-185,682.00	-100.00%
TOTAL PRESTAMOS	13,527,181.00	13,780,252.00	253,071.00	1.87%

PRESTAMOS AÑO 2023 CON 2024



12.- TOTAL CARTERA EN RIESGO EMPLEADOS DE EMPRESAS Y CREDITO VEHICULAR:

	TOTAL RIESGO	TOTAL CARTERA	% RIESGO
CARTERA EMPLEADOS EMPRESAS	60,709.00	5,100,486.00	1.19%
CARTERA VEHICULAR	41,885.00	4,168,299.00	1.00%
TOTAL CARTERA	102,594.00	9,268,785.00	1.11%

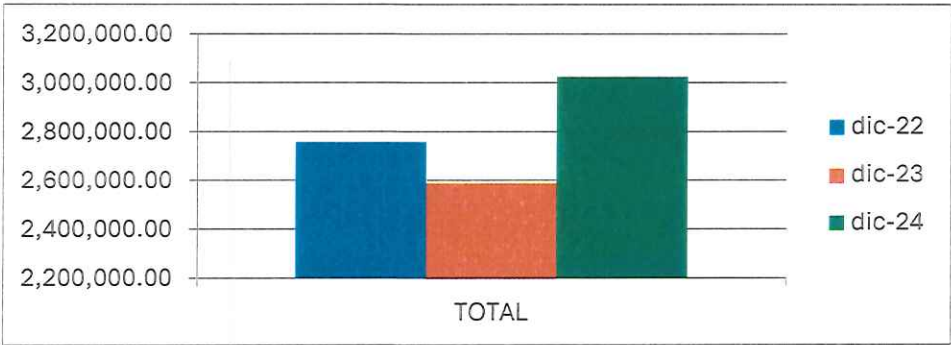
En el total de prestamos realizados en el año 2024, se incremento en un 2% con relación al año 2023 y con relación al presupuesto tuvimos un cumplimiento del 84,95%, habiendo tenido la liquidez suficiente para poder otorgar más préstamos, pero el mercado financiero nacional estuvo muy difícil la colocación de nuevos préstamos habiendo una contracción en la necesidad de préstamos.

En el destino de los créditos, en la colocación de créditos a los empleados de empresas hubo un incremento del 38,82% con relación al año 2023 cumpliendo el objetivo del plan estratégico de tener mayor presencia en las empresas, teniendo un riesgo de cartera solamente del 1,19%.

Si sumamos la cartera en poder de los empleados de empresas y créditos vehiculares esta en \$9.268.785,00 hay un riesgo de cartera del 1,11% siendo una cartera con muy bajo riesgo.

13.- PATRIMONIO:

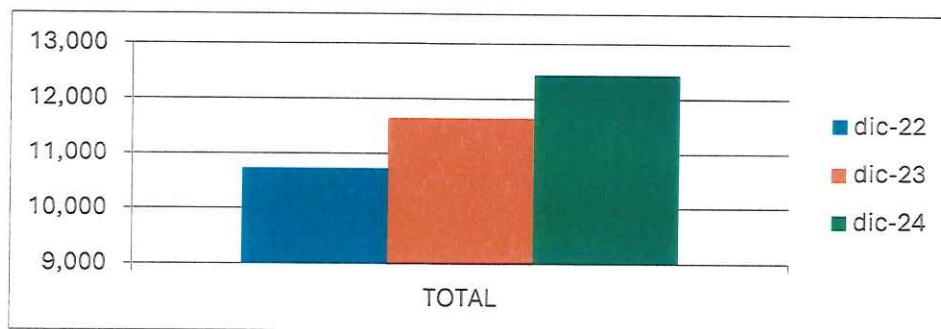
	TOTAL	VARIACION	% VARIACION
dic-22	2,761,379.00		
dic-23	2,593,576.00	-167,803.00	-6%
dic-24	3,028,019.00	434,443.00	17%



La disminución del patrimonio en el año 2023, se debió a la compensación de las cuentas patrimoniales según resolución de la SEPS de abril de 2023, para compensar la provisión del 100% de la cartera vendida con pacto de recompra, recuperándonos en el año 2024 con un crecimiento del 17% con relación al año 2023.

14.- TOTAL SOCIOS:

	TOTAL	VARIACION	% VARIACION
dic-22	10,736		
dic-23	11,663	927.00	9%
dic-24	12,457	794.00	7%



15.- CONCLUSIONES:

.- Aspectos positivos:

- Aniversario de 25 años de Multicoop con una muy buena imagen ante los socios y en la ciudad de Cuenca.
- Paso al segmento 2 de las Cooperativa de Ahorro y crédito.
- Incremento del 30% de los activos con relación al año 2023, con un mayor incremento al promedio de las cooperativas del segmento 2 que es del 18,45%.
- Crecimiento en la colocación de préstamos en el mercado de empleados de empresas .
- Consolidación en la colocación de crédito vehicular.
- Riesgo crediticio muy bajo en la cartera de empleados de empresas y crédito vehicular.
- Recuperación del patrimonio con un crecimiento del 17% con relación al año 2023.
- Crecimiento en el número y monto de inversionistas a plazo fijo, demostrando la confianza de los socios en la cooperativa.
- Como consecuencia del incremento de las captaciones hemos mantenido una muy buena liquidez.

.- Aspectos negativos:

- La morosidad de la cartera afectando a la provisión de la cartera.
- Deficiencia en la provisión de cartera.
- Mínima rentabilidad, por la provisión de la cartera, y la reducción del margen financiero por el incremento en las tasas de interés en la captación de fondos.
- Incremento en el costo del aporte al COSEDE, por estar en el segmento 2.
- Para poder cumplir con los requerimientos normativos incremento en los costos operativos.
- Contexto económico y político.

Quiero agradecer a nuestros directivos de los consejos de Administración, Vigilancia y a todos los empleados que laboran en Multicoop que han dedicado toda su dedicación y esfuerzo para poder conseguir los resultados efectuados en el año 2024.

P. MULTICOOP

Hernán Borrero Arízaga

GERENTE GENERAL.

-
-