

Creciendo con la linda gente

INFORME DE DESEMPEÑO SOCIAL Y AMBIENTAL

2023

Banco
CODESARROLLO

Invertimos en Humanidad



CODESARROLLO y su triple objetivo de Desarrollo Integral	4
--	---


25 años trabajando por la Economía Popular y Solidaria	5
--	---

Gestión Financiera de Banco CODESARROLLO	7
--	---

Alineación de la Gestión Institucional a los ODS	13
--	----

ÍNDICE


 ODS 1	Poner fin a la pobreza en todas sus formas en todo el mundo	14
--	---	----

 ODS 5	Lograr la igualdad entre los géneros y empoderar a las mujeres y las niñas	24
--	--	----

 ODS 8	Promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todas y todos	28
--	---	----

 ODS 10	Reducir la desigualdad entre países y dentro de ellos	31
---	---	----

 ODS 13	Adoptar medidas urgentes para combatir el cambio climático y sus efectos	36
---	--	----

 ODS 17	Revitalizar la alianza mundial para el desarrollo sostenible	40
---	--	----

Información financiera	45
------------------------	----



Introducción

En un contexto donde la inclusión financiera y la sostenibilidad se han convertido en elementos imperativos para dimensionar la contribución que hacen las instituciones financieras a la sociedad, es esencial que las entidades financieras diferentes, éticas, cuyos esfuerzos son orientados a atender las necesidades de los sectores vulnerables y marginados se visibilicen y fortalezcan. **En el presente informe, nos complace presentar un análisis exhaustivo del desempeño social y ambiental de Banco CODESARROLLO, mostrando la evidencia de su vocación de servicio para el desarrollo integral de la Economía Popular y Solidaria del Ecuador.**

Como Banco especializado en microfinanzas, **nuestro compromiso es empoderar a las cooperativas, asociaciones, campesinos, artesanos y emprendedores mediante el acceso a servicios financieros adecuados**, contribuyendo así a la reducción de la pobreza y al fortalecimiento de la economía local basada en principios de solidaridad y equidad.

Como complemento a la búsqueda de un desarrollo económico de nuestros clientes, **reconocemos la importancia de proteger y preservar el entorno natural en el que operamos, la sociedad y las comunidades locales con las que colaboramos y nos relacionamos.** Esto es invertir en humanidad, nuestro legado, nuestra inspiración cristiana, que se caracteriza por priorizar el bienestar de las personas, ayudar al más necesitado y reconocer la importancia de construir un mundo más justo, equitativo, sostenible y próspero para todos.

Enfrentamos un año 2023 desafiante, con un incremento desmedido de la violencia, del crimen, aunado con una crisis económica y política que afectó especialmente a los más pobres. A medida que exploremos este informe, se podrá vislumbrar nuestros principales logros, limitaciones, acciones desarrolladas y compromisos futuros durante el último año para promover un cambio en el Ecuador, cambio que estamos convencidos que lo lograremos con inteligencia, sudor, amor y honradez.

Un principio que marca nuestra gestión es la transparencia y rendición de cuentas para proveer a nuestros accionistas, inversionistas y públicos interesados de herramientas para evaluar nuestro progreso y fortalecer nuestro compromiso con el desarrollo de la Economía Popular y Solidaria del Ecuador. **Este informe, una ocasión más, se convierte en un llamado a renovar la confianza, a mantener el compromiso y a sumar nuevos esfuerzos para que CODESARROLLO perdure como una entidad financiera solvente, ética, distinta, al servicio de los menos favorecidos.**

CODESARROLLO y su triple objetivo de Desarrollo Integral

Banco CODESARROLLO es una institución financiera ecuatoriana que sustenta su gestión y accionar en tres pilares fundamentales: **el desarrollo económico, social y ambiental; los mismos que marcan el tan anhelado concepto de “Desarrollo Integral”,** el cual buscamos replicar en todos los proyectos en los que nuestros clientes nos hacen partícipes, logrando crear armonía y equidad con la comunidad y los recursos naturales.



Reconocimientos recibidos por la institución en 2023



Gestión de Desempeño Ambiental
Sep. 2023



Premio de Divulgación transparente de información
Categoría Oro
Sep. 2023



Empresa Inclusiva - ACNUR
Inclusión socioeconómica para personas refugiadas
Oct. 2023



Banca con Valores
Generar un cambio positivo desde las finanzas
Oct. 2023



Héroes Sacha Unidos
Categoría: Productos Financieros Verdes
Nov. 2023



Empleo joven CONQUITO
Categoría Oro
Nov. 2023

25 años trabajando por la Economía Popular y Solidaria

El 17 de agosto de 2023 Banco CODESARROLLO cumplió 25 años de vida institucional, tras una larga trayectoria de trabajo y servicio con los sectores más vulnerables del Ecuador.



Mons. Néstor Herrera, Presidente del GSFPEP, en el evento conmemorativo "Aniversario 25"

Este proyecto se fundamenta en la encíclica "Populorum Progressio" (desarrollo de los pueblos) que busca que las personas pasen de condiciones de vida menos humanas a condiciones de vida más humanas.



Coopertiva de ahorro y crédito CODESARROLLO

1998

USD 50 mm*

2003

USD 165 mm*

2008

USD 396 mm*

2013

2014
Banco
CODESARROLLO

USD 795 mm*

2018

USD 1.321 mm*

2023

*Datos acumulados por quinquenio.

Principales reconocimientos de Aniversario

Como parte de los actos de celebración del Aniversario 25 de Banco CODESARROLLO se llevó a cabo una ceremonia religiosa de acción de gracias y una sesión solemne donde asistieron clientes, accionistas, funcionarios e invitados que han sido parte de la trayectoria de trabajo.

En la pared del edificio matriz ubicado en la ciudad de Quito se realizó un mural, el mismo que simboliza al sector socio productivo al que se atiende.

Varias organizaciones se unieron a la celebración de Banco CODESARROLLO, reconociendo su gestión a través de los años y augurando muchos años más de trabajo y servicio.



PREFECTURA DE
PICHINCHA

Reconocimiento a Banco
CODESARROLLO al
cumplir 25 años al servicio
de la Economía Popular y
Solidaria



Quito
Alcaldía Metropolitana

Mención de Honor por
Servicios Relevantes a
la Ciudad "Marieta de
Veintimilla", a favor de
Banco CODESARROLLO

Fondo Ecuémico de
Préstamos del Ecuador



ECLOF



FUNDACION
Tierra Nueva



Red de Instituciones
Financieras del Ecuador, S.A.



REFIDER



**OIKO
CREDIT**
investing in people



Padre Graziano Mason, Presidente de la Fundación Maquita, entrega un reconocimiento de 25 años a Bepi Tonello, Presidente de Banco CODESARROLLO



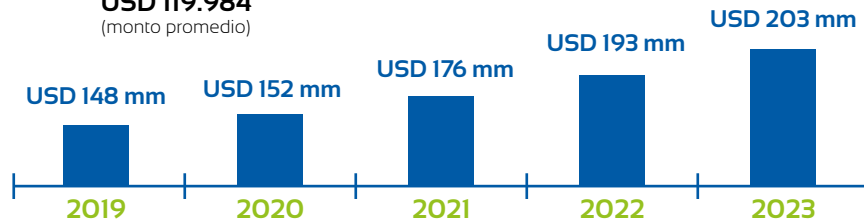
Mural conmemorativo 25 años
Barrio La Floresta (Quito- Ecuador)

Gestión financiera de Banco CODESARROLLO año 2023

SALDO DE CARTERA DE
CRÉDITO VIGENTE



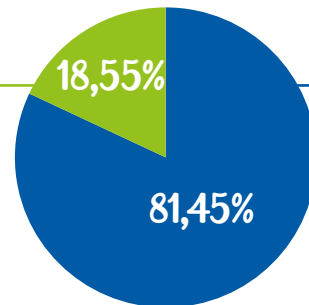
TENDENCIA SALDO DE
CARTERA DE CRÉDITO



PERSONAS JURÍDICAS
(EFL¹, OPEPS² Y OTRAS³)

314 operaciones
USD 37.675.073
(saldo de cartera)

USD 119.984
(monto promedio)



PERSONAS NATURALES

32.619 operaciones
USD 165.379.907
(saldo de cartera)

USD 5.070
(monto promedio)

¹ Se entenderá por entidades financieras locales a todas las formas de organización que realizan actividades de intermediación financiera y que pueden ser legalmente reconocidas por la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. En el Ecuador, las EFL toman forma de cooperativas de ahorro y crédito, bancos comunales, cajas de ahorro y crédito, cajas rurales, cajas juveniles, cajas mortuorias, mutualistas, etc.

² Organizaciones de Productores de la Economía Popular y Solidaria.

³ Organizaciones de la sociedad civil, entidades eclesíásticas, entre otras.

SALDO DE CARTERA DE CRÉDITO POR SEGMENTO



INMOBILIARIO

693 operaciones
USD 12.481.188



PRODUCTIVO

197 operaciones
USD 36.788.163



CONSUMO

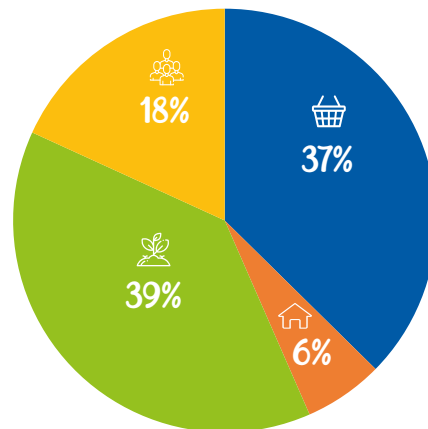
12.380 operaciones
USD 75.910.424



MICROCRÉDITO

19.663 operaciones
USD 77.875.204

USD 203 millones



39% de la cartera corresponde a Microcrédito con un **monto inicial de endeudamiento promedio de USD 6.585**

Indicador de mora

8,71%

Operaciones de crédito entregadas en 2023

12.151

Monto de crédito colocado en 2023

USD 116.165.770

Nuevos clientes de crédito

4.309

SALDO DE
CAPTACIONES
VIGENTE

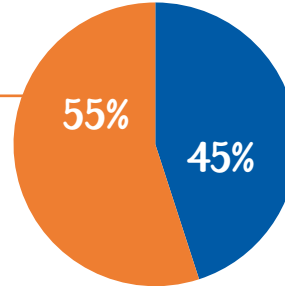
159
millones



PERSONAS JURÍDICAS
(EFL, OPEPS Y OTRAS)

USD 87.630.477

1.651 cuentas
1.018 clientes



PERSONAS
NATURALES

USD 71.489.658

134.221 cuentas
103.734 clientes

22.010 Nuevas cuentas de ahorro, depósito a plazo fijo y corriente

Saldo de depósitos a la vista

USD 61.747.974

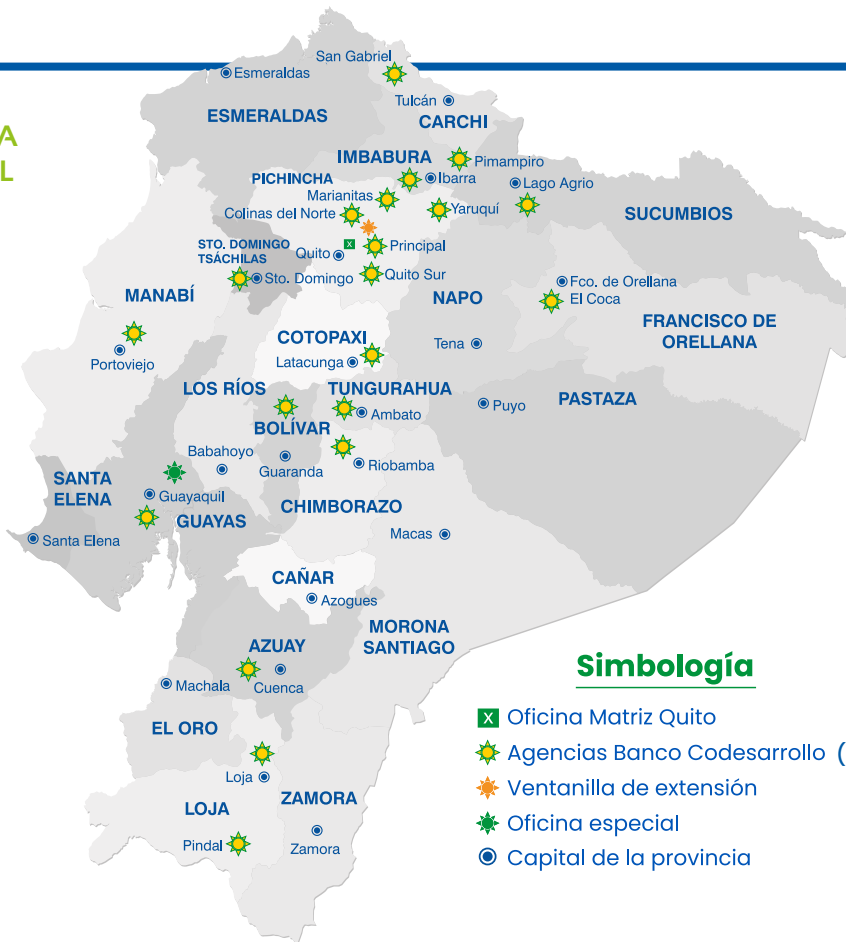
Saldo de depósitos a plazo fijo

USD 95.325.840

Saldo de depósitos restringidos

USD 2.046.321

PRESENCIA NACIONAL



Simbología

- X Oficina Matriz Quito
- ☀ Agencias Banco Codesarrollo (20)
- ★ Ventanilla de extensión
- ★ Oficina especial
- Capital de la provincia

RECAUDACIÓN DE SERVICIOS



713.323

operaciones por concepto de servicios financieros y canales transaccionales

(Facilito, Pago ágil, canal web, SUPA y Bono de Desarrollo Humano)

BONO DE DESARROLLO HUMANO



USD 48.850.015

monto transaccionado
594.094 operaciones

Mi finca agroturística, un sueño hecho realidad

Vi en la venta del jugo de caña y coco una oportunidad para trabajar, pero mi espíritu emprendedor y mi fascinación por el turismo hizo que mi visión vaya más allá y nació la idea de crear un complejo turístico que muestre las bondades de la selva.

Con ese propósito, me fijé el objetivo de establecer mi propia finca. Quería crear un lugar que no solo promoviera el turismo en la zona, sino que también permitiera cultivar la tierra de manera sostenible. Con esfuerzo y determinación, logré ahorrar algo de dinero, pero aún necesitaba obtener un crédito para hacer realidad mi proyecto. En el 2022 conocí a Banco CODESARROLLO, una institución que creyó en mí y convirtió mi sueño en realidad. El “Centro Turístico Sendero de la Vida”, una hermosa finca agroturística, donde actualmente trabajamos 5 personas. Aquí, el cacao crece bajo la sombra de los árboles, las tilapias nadan en estanques cristalinos y los senderos serpentean entre frondosos bosques. Hoy en día, también ofrecemos actividades de senderismo guiadas, donde los visitantes pueden explorar y aprender sobre la riqueza natural que nos rodea.

Para mí, esta finca no es solo un lugar de negocio, sino un legado. Es un testimonio de mi compromiso con la tierra, con mi familia, con mis clientes y con la comunidad.



Jaimer Cabrera

Comunidad Los Laureles
- Francisco de Orellana -

Principales indicadores socioeconómicos del Ecuador



Canasta Familiar Básica **USD 786,31**



47 la tasa de homicidios por cada 100.000 habitantes
contexto de violencia criminal



Inflación anual
Variación Índice de precios al consumidor **1,4%**



En promedio **23,4%** personas menores a 34 años están subempleadas y 6,5% desempleadas



Empleo **35,9%** Empleo adecuado **3,4%** Desempleo
Subempleo⁴ (21,2%) otras categorías (39,5%)



11 años promedio de escolaridad



Pobreza **26,0%** Pobreza por ingreso⁵ **30,8%** Necesidades básicas insatisfechas



17,5% Desnutrición crónica infantil menores a 5 años

⁴ Personas empleadas con jornada legal menor e ingresos laborales inferiores al salario mínimo.

⁵ Menos de USD 2,75 al día por persona.

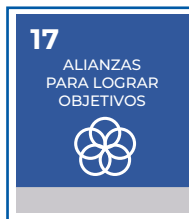
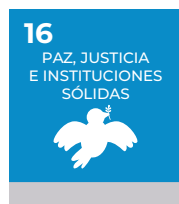
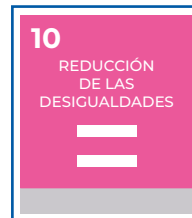
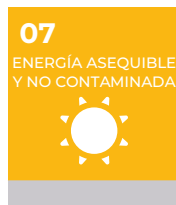
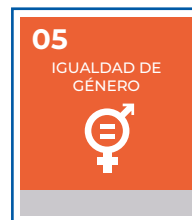
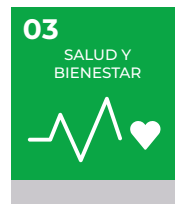
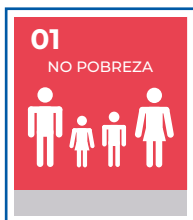
FUENTE: INEC y Presidencia de la República (DE I10) Dic. 2023

Alineación de la Gestión Institucional a los ODS

La filosofía, objetivos y metas institucionales se alinean directamente con los objetivos de desarrollo sostenible (ODS) de las Naciones Unidas.

CODESARROLLO busca atender a sus clientes, accionistas, aliados estratégicos y funcionarios en función de lograr un desarrollo integral, contribuir a erradicar la pobreza y proteger el planeta así como garantizar la paz y la prosperidad.

En el presente informe se hará énfasis en 6 ODS que tienen una mayor incidencia en las acciones que realiza el Banco con su grupo objetivo.



01



Poner fin a la pobreza en todas sus formas en todo el mundo

Banco CODESARROLLO ha enfocado su apoyo financiero en la lucha contra la pobreza y en la creación de nuevas oportunidades para las personas, promoviendo el financiamiento en zonas de mayor pobreza donde existe una menor cobertura de necesidades básicas.

01.1 Nivel de pobreza de los beneficiarios de crédito por índice de necesidades básicas insatisfechas (NBI)⁶

Del total de operaciones de crédito concedidas en 2023 a personas naturales (11.985 operaciones)

45,86%

TIPO A

Parroquias donde la pobreza por NBI supera el 70% de la población

5.496 operaciones

USD 36.342.134

(monto de endeudamiento)

USD 6.612

(promedio de deuda inicial)⁷

39,06%

TIPO B

Parroquias donde la pobreza por NBI afecta entre el 31% y el 69% de la población

4.681 operaciones

USD 34.102.138

(monto de endeudamiento)

USD 7.285

(promedio de deuda inicial)

15,09%

TIPO C

Parroquias donde la pobreza por NBI afecta a menos del 30% de la población

1.808 operaciones

USD 11.969.336

(monto de endeudamiento)

USD 6.620

(promedio de deuda inicial)

⁶ Una persona es pobre por necesidades básicas insatisfechas si pertenece a un hogar que presenta carencias en la satisfacción de al menos una de sus necesidades básicas, representadas en cinco componentes: calidad de la vivienda, hacinamiento, acceso a servicios básicos, acceso a educación y capacidad económica.

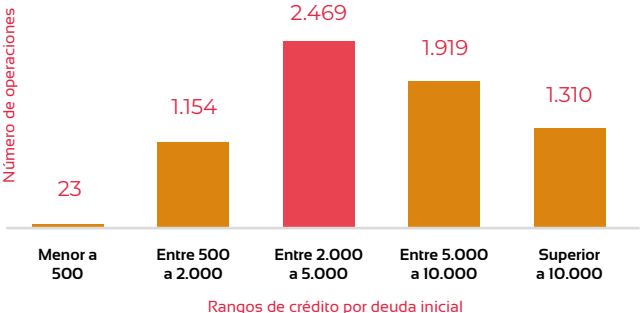
⁷ En adelante, para el cálculo de monto promedio se considera el valor inicial de endeudamiento de la operación de crédito.

FUENTE: Reporte General de Cartera. Dic. 2023 y División Político Administrativa del INEC

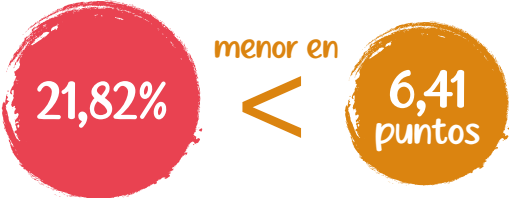
01.2 Inclusión financiera de personas vulnerables o excluidas

Banco CODESARROLLO a través de la intermediación financiera busca atender a segmentos poblacionales vulnerables que han sido excluidos del sistema financiero formal. El microcrédito ha permitido una oportunidad de inclusión socioeconómica.

Número de operaciones de microcrédito concedidas en 2023 a personas naturales (6.875 operaciones)



FUENTE: Reporte General de Cartera. Dic. 2023



Tasa activa efectiva promedio ponderada de CODESARROLLO por monto del segmento microcrédito a personas naturales

a la tasa efectiva máxima de microcrédito minorista del BCE (28,23%).

36,22%

de las operaciones de crédito colocadas en el 2023 se encuentra en el rango de **deuda inicial desde USD 2.000 a USD 5.000**. Esto se debe a que la cartera de CODESARROLLO se compone principalmente de pequeñas y pequeños agricultores, comerciantes, artesanas, artesanos y otros actores de la economía popular y solidaria.

01.3 Fortalecimiento y desarrollo de Estructuras Financieras Locales y Organizaciones de Productores de la Economía Popular y Solidaria

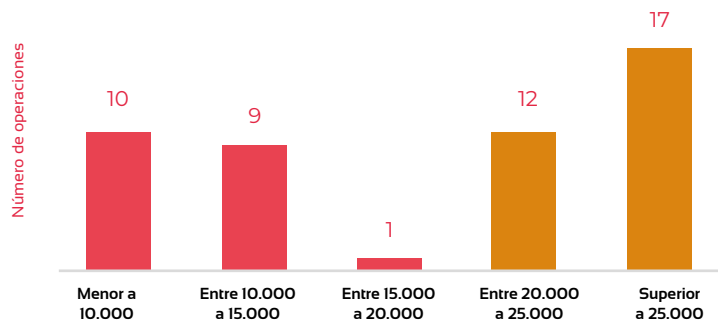
Banco CODESARROLLO pone a disposición de las organizaciones de la EPS, productos y servicios financieros que buscan atender sus necesidades y promueven el fortalecimiento de las finanzas populares y solidarias.

Las EFL y OPEPS pueden acceder a financiamientos que fomentan la producción, la generación de empleo, la asociatividad, el fortalecimiento de la gestión de las organizaciones, la comunidad y sus socios.



Número de operaciones de microcrédito concedidas en 2023 a personas jurídicas (49 operaciones)

El financiamiento y fortalecimiento de las Organizaciones de la EPS inciden positivamente en un mayor número de beneficiarios directos e indirectos.

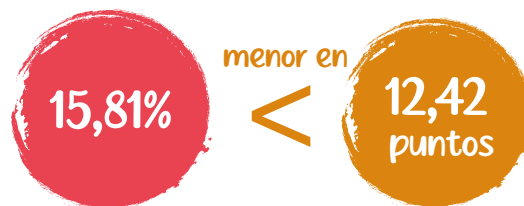


Rangos de crédito por deuda inicial

FUENTE: Reporte General de Cartera. Dic. 2023

43%

de las operaciones de crédito se otorgan con montos menores a USD 20.000



Tasa activa efectiva promedio ponderada de CODESARROLLO por monto del segmento microcrédito a personas jurídicas

a la tasa efectiva máxima de microcrédito minorista del BCE (28,23%).



01.4 Distribución de cartera por actividad económica

Banco CODESARROLLO destina el 30,10% del número de operaciones de la cartera de crédito al sector agropecuario con USD 44.7 millones, seguido del sector del comercio al por mayor y menor con una participación del 23,25%.

Del total de operaciones de la cartera de crédito de personas naturales



Agricultura, ganadería,
silvicultura y pesca

30,10%

9.818 operaciones

USD 44.720.358

(saldo de cartera)



Comercio al por mayor y al
por menor; reparación de
vehículos automotores y
motocicletas

23,25%

7.585 operaciones

USD 36.518.771

(saldo de cartera)



La cartera de crédito está dividida en
otras actividades comerciales como:

Industrias manufactureras (7,62%),
transporte y almacenamiento
(6,76%), actividades de alojamiento
y de servicio de comidas (5%), admi-
nistración pública y defensa (4,39%),
construcción (4,26%), enseñanza
(3,64%), otros (14,98%).



01.5 Distribución de actividades financiadas en el sector agropecuario

Entre las principales actividades que realiza el sector agropecuario destacan el cultivo de maíz, cacao, y papa. Mientras que en el sector pecuario, sobresalen actividades como producción de leche, cría de ganado bovino y porcino.

Es fundamental mencionar que la ENEMDU⁸, a diciembre de 2023, menciona que el **32.9% de la población empleada se encuentra ubicada en este segmento productivo o en uno relacionado, por lo cual, la gestión de CODESARROLLO se ha visto fortalecida en este nicho de mercado.**

⁸ Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo del INEC.

⁹ La mayoría de las actividades son de agricultura orgánica.

Del saldo de la cartera de crédito agropecuaria



Agricultura⁹

70,95%

USD 31.729.143
(saldo de cartera)



Ganadería

27,84%

USD 12.451.130
(saldo de cartera)



Acuicultura,
silvicultura y pesca

1,21%

USD 540.085
(saldo de cartera)

FUENTE: Reporte General de Cartera. Dic. 2023



01.6 Apoyo a las EFL, OPEPS y redes

Banco CODESARROLLO mantiene una fuerte relación con los actores de la Economía Popular y Solidaria, a través de las siguientes acciones:

Estructuras Financieras Locales



65% [segmentos 3,4 y 5

Captaciones
USD 43.438.961

Cartera colocada
USD 31.205.000



2.064
personas
capacitadas



79 cooperativas
forman parte de la red
de pago de BDH

Organizaciones Productoras de la EPS



319

organizaciones
mantienen cuentas
de ahorro

Captaciones
USD 1.050.660

Cartera colocada
USD 1.860.299

Acuerdos de trabajo con Redes de Integración

8
REDES

- REFLA
- RENAFIPSE
- REFSE
- RED EQUINOCCIO
- REFIDER
- UPROCACH
- UNION COOPERATIVAS MANABI
- UCABANPE

1 Capacitación a las cooperativas y cajas de ahorro y crédito socias de las REDES o UNIONES y de las EFL.

2 Cooperación en el fortalecimiento de las EFL mediante la aplicación de la herramienta de evaluación integral.

01.7 Actividad económica de las organizaciones de productores

El financiamiento que Banco CODESARROLLO destina a las organizaciones de productores de la economía popular y solidaria se categorizan en sector primario, secundario y terciario en función del nivel de industrialización y transformación productiva de cada una de las actividades económicas.

Del saldo de la cartera de crédito entregado a OPEPS



PRIMARIO

39%

Extracción y
obtención de
materia prima

USD 1.387.732

90 operaciones



SECUNDARIO

10%

Transformación de
materias primas en
productos elaborados

USD 344.169

14 operaciones



TERCIARIO

51%

Prestan un
servicio a la
sociedad

USD 1.836.906

53 operaciones

FUENTE: Reporte General de Cartera. Dic. 2023



01.8 Fondo de apoyo al desarrollo de la Economía Popular y Solidaria

La misión de fomentar el desarrollo local sostenible de la Economía Popular y Solidaria ha motivado a destinar el 3% de las utilidades de los accionistas en apoyar los siguientes proyectos:



ASO. MUJERES 4 DE ABRIL (Cotopaxi)

Construcción del centro de frituras (papa, yuca) y mejoramiento de los procesos de empaquetado.

Monto entregado: USD 4.500



COAC. SISA (Tungurahua)

Capacitaciones agroecológicas de implementación de huertos para mujeres en zonas rurales.

Monto entregado: USD 5.000



ASOCIACIÓN TEJEMUJERES (Azuay)

Abastecimiento de materia prima para tejidos y bordados.

Monto entregado: USD 4.500



REFSE (Loja)

Elaboración de disposiciones que afectan a las Cajas de Ahorro y Crédito para la Junta Monetaria.

Monto entregado: USD 1.000



REFIDER (Imbabura, Carchi y Pichincha)

Implementación del modelo de gestión de sostenibilidad para las EFL y OPEPS.

Monto entregado: USD 1.125



RENAFIPSE (Azuay)

Construcción de modelo de gestión de acción conjunta entre redes y uniones.

Monto entregado: USD 8.000



FOCAZSUM (Manabí)

Compra de materia prima (café y maíz) para transformación en café tostado y balanceado.

Monto entregado: USD 4.500



COALICIÓN DE LA EPS (Nacional)

Consolidación de la coalición de la EPS para buscar alternativas financieras en la creación de cajas de ahorro y crédito.

Monto entregado: USD 5.000

El respaldo y la confianza nos ha permitido crecer

Es un honor y un orgullo pertenecer la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba que surgió en el año 2000 como una modesta caja de ahorro y que en el 2010 evolucionó hacia una cooperativa de ahorro y crédito. A lo largo de nuestro camino, hemos avanzado con determinación y hoy en día brindamos atención a nuestros más de 2.000 socios. Nuestra misión es ofrecer productos y servicios de la más alta calidad, respaldados por un equipo comprometido que se esfuerza por brindar un servicio oportuno y eficiente a nuestros socios.

Entendemos profundamente el valor de la colaboración y la alianza estratégica. Por ello para nosotros contar con el apoyo incondicional de Banco CODESARROLLO, mediante el financiamiento, el uso de sus canales electrónicos y las plataformas tecnológicas para brindar servicios como el pago del Bono de Desarrollo Humano ha sido fundamental para expandir nuestra cobertura y crecer. Esta alianza nos proporciona una sólida base sobre la cual construir y nos brinda la seguridad de que no estamos solos en nuestro compromiso de llegar a donde la banca tradicional no alcanza. Estamos seguros que podemos superar cualquier obstáculo que se presente en nuestro camino hacia el progreso y el éxito continuo.



Mari Santin
Gerente de la Cooperativa de
Ahorro y Crédito Vilcabamba
- Loja -

05



Lograr la igualdad entre los géneros y empoderar a las mujeres y las niñas

Banco CODESARROLLO promueve el acceso equitativo al sistema financiero de mujeres, hombres y LGBTIQ+, poniendo a su disposición productos y servicios financieros que les permitan realizar actividades productivas dentro del sector de la economía popular y solidaria.

05.1 Captaciones de clientes distribuidas por género

Las captaciones a la vista diferenciadas por género muestran una participación equitativa entre mujeres y hombres.

Del saldo de captaciones vista de personas naturales



50,73%

USD 12.836.800



49,27%

USD 12.465.046

FUENTE: Reporte de captaciones vista. Dic. 2023



05.2 Distribución de beneficiarios de crédito por género



Del total de operaciones de crédito a personas naturales



14.024 operaciones
USD 68.155.238
(saldo de cartera)
USD 7.591
(promedio de deuda inicial)

43%



18.595 operaciones
USD 97.224.669
(saldo de cartera)
USD 7.077
(promedio de deuda inicial)

57%

FUENTE: Reporte General de Cartera, Dic. 2023

05.3 Mujeres jefas de hogar

Parte de los créditos entregados a mujeres, son destinados a “mujeres jefas de hogar” encargadas de proveer económicamente a sus núcleos familiares. Estos financiamientos son utilizados en actividades de producción y comercio como: restaurantes, agricultura, cría y reproducción de animales, entre otros.



que acceden a un crédito son jefas de hogar ¹⁰

5.285 operaciones de crédito
USD 22.482.825
(saldo de cartera)

¹⁰ El indicador de mujeres jefas de hogar ha sido cuantificado considerando el número de clientes de género femenino, cuyo estado civil sea soltera, viuda, divorciada o separada y que mantengan al menos una carga familiar. Es fundamental mencionar que hay algunas mujeres casadas que también son jefas de hogar. El 38,5% de los hogares ecuatorianos es sustentado económicamente por mujeres. (INEC – ENEMDU)

05.4 Distribución de funcionarios de Banco CODESARROLLO por género

Banco CODESARROLLO cuenta con equipos humanos conformados por personas diversas, comprometidas con la práctica de los principios y valores institucionales; con experiencia y formación especializada en el desarrollo de las finanzas populares y solidarias.

Banco Codesarrollo cuenta con

317 colaboradores



54%



46%

Distribución por género de cargos de alta dirección¹¹

52%

48%



Equipo de la Agencia Coca

¹¹ Comprende gerencias, coordinaciones y jefaturas.

El sueño de tener mi propio negocio se hizo realidad

Mi espíritu emprendedor me ha motivado a buscar cada día ideas nuevas. Soy una mujer joven que piensa que para salir adelante basta con tener la voluntad y las ganas de crecer.

El 2021 fue un año complicado, el mundo entero estaba atravesando por una de las más grandes pandemias, los sectores productivos y comerciales vivieron ese año una de las mayores depresiones. Sabía que el reto de salir adelante iba a ser desafiante las condiciones no eran las mejores, pero mis ganas, mi voluntad y sobre todo saber que contaba con el apoyo de una institución financiera ética y humana como Banco CODESARROLLO me hizo sentir que podía dar el paso que tanto había anhelado "Tener mi propio negocio".

Empecé mi negocio de entrega de detalles personalizados, una idea creativa e innovadora que en Pindal no había. Los clientes siempre salen satisfechos con el servicio.

Hoy el negocio ya tiene 3 años en el mercado, mis metas van más allá de comercializar pienso en un negocio que crezca cada día y pueda abrir sucursales en los cantones aledaños. Ser una joven con sueños, pero sobre todo contar con apoyo para que sean realizables es mi mayor satisfacción.



Jessica Cobos

- Pindal -

08



Promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todas y todos

Banco CODESARROLLO busca que a través de su apoyo financiero, los clientes puedan generar empleos en condiciones adecuadas en los sectores vulnerables del país.

08.1 Percepción de condiciones de vida de los clientes

Uno de los objetivos principales de la gestión comercial del Banco es conocer el desarrollo socio económico de sus clientes, es por ello que mediante una encuesta de percepción de vida, realizada a nuestros beneficiarios de crédito, identificamos las siguientes características:

82%

piensa que el crédito ha mejorado el desarrollo de su negocio o emprendimiento.

80%

considera que el financiamiento le permitirá acceder a un crecimiento económico futuro.

77%

mencionó que la relación familiar y satisfacción personal tuvieron una mejoría importante.




FUENTE: Encuesta de percepción de la vida realizada a 698 clientes.



08.2 Generación de empleo y cambio de condiciones económicas de los clientes

Para conocer como han cambiado las condiciones económicas de los clientes, se realizó un estudio tomando en cuenta las operaciones históricas concedidas hasta el 2022. Para los clientes que solicitaron un nuevo financiamiento durante el año 2023, se comparó su situación financiera con la información histórica reportada por los mismos clientes

en el pasado, lo cual permitió verificar si los beneficiarios de estas operaciones han presentado cambios significativos en sus condiciones económicas, particularmente sobre tres indicadores: **ingresos, patrimonio y monto de crédito recibido.**

	Incremento	Mantiene	Decremento ¹²
 INGRESOS	56,3% 3.728 clientes	6,5% 430 clientes	37,2% 2.459 clientes
 PATRIMONIO	56,3% 3.728 clientes	2,4% 162 clientes	41,3% 2.727 clientes
 MONTO DE CRÉDITO RECIBIDO	76,2% 5.042 clientes	16% 1.056 clientes	7,8% 519 clientes



En el 2023 se han beneficiado a más de **9.400 personas** a través de microcrédito

¹² Debido a las difíciles condiciones socioeconómicas del Ecuador, se ha visto un decrecimiento en el nivel de ingresos y patrimonio de algunos clientes, situación que CODESARROLLO ha buscado solventar mediante el financiamiento en condiciones apropiadas, acompañamiento y asistencia técnica para los clientes.

08.3 Satisfacción laboral (clima laboral y cultura organizacional)

Un entorno de trabajo saludable permite que los funcionarios realicen sus tareas de forma más eficiente y productiva. En Banco CODESARROLLO buscamos crear un ambiente responsable, que permita a las personas nutrirse de nuevos aprendizajes a través de talleres y capacitaciones, así como, crear espacios de diálogo y retroalimentación.

92%

de los funcionarios se identifican con la organización

71%

de los funcionarios han recibido capacitaciones relacionadas a su área de trabajo

62%

de los funcionarios considera que existen oportunidades de crecimiento laboral

81%

de los funcionarios se siente feliz con su trabajo

84%

de los funcionarios considera que su trabajo ayuda a mejorar las condiciones de vida de los clientes

FUENTE: Encuesta de cultura organizacional



10



Reducir la desigualdad entre países y dentro de ellos

La población joven en el mundo representa el 16% (Naciones Unidas), convirtiéndose en un importante nicho de mercado por atender, al ser una de las principales fuentes generadoras de la economía mundial; sin embargo, en muchos casos son excluidos del sistema financiero por su falta de garantías o por otros factores. En Banco CODESARROLLO buscamos apoyar a este sector para que puedan generar nuevas fuentes de trabajo, así como a otros sectores excluidos, entre ellos los adultos mayores.

10.1 Inclusión financiera a jóvenes y adultos mayores

Del total de operaciones de la cartera de crédito a personas naturales



39,60%

Entre 18
y 35 años

12.917 operaciones

USD 58.492.310

(saldo de cartera)

USD 6.669

(promedio de
deuda inicial)



25,56%

Entre 36
y 45 años

8.338 operaciones

USD 47.129.945

(saldo de cartera)

USD 8.932

(promedio de
deuda inicial)



23,70%

Entre 46
y 60 años

7.730 operaciones

USD 42.063.667

(saldo de cartera)

USD 8.796

(promedio de
deuda inicial)



11,14%

Mayor a
60 años

3.634 operaciones

USD 17.693.985

(saldo de cartera)

USD 7.929

(promedio de
deuda inicial)



FUENTE: Reporte General de Cartera. Dic. 2023

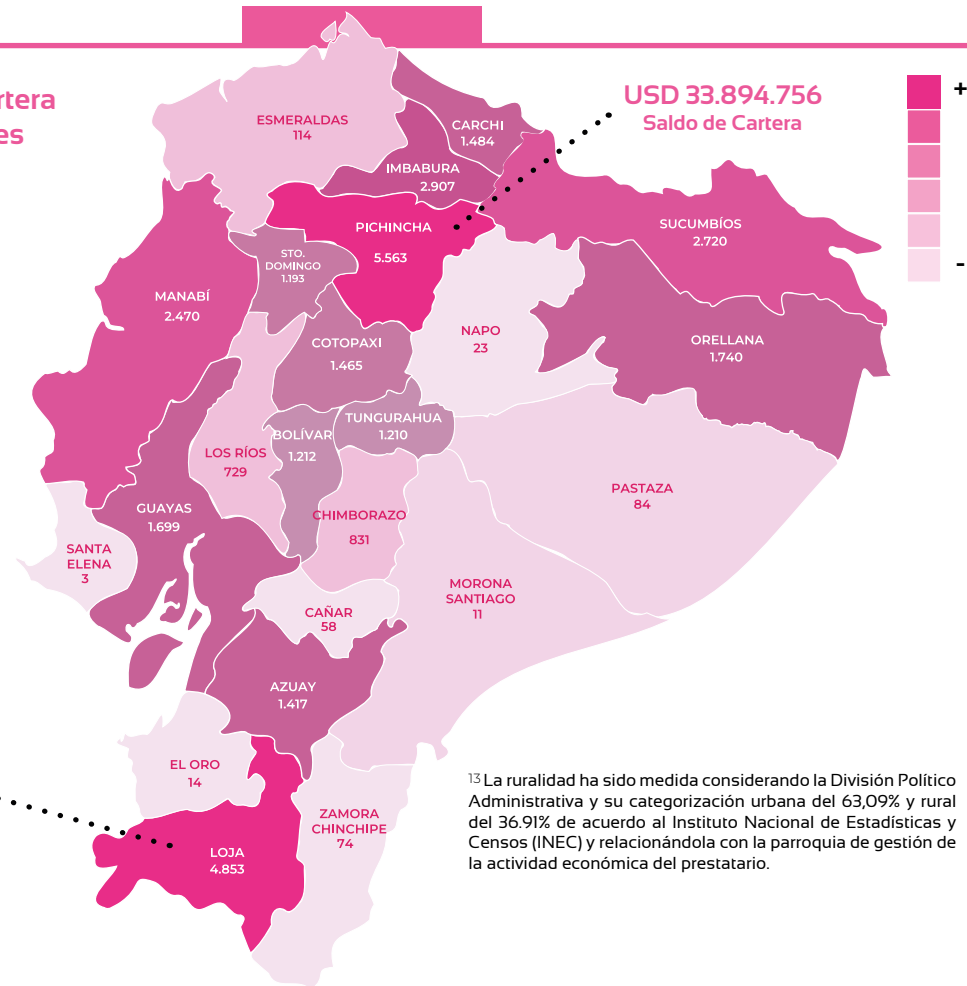
Informe de Desempeño Social y Ambiental 2023

10.2 Distribución geográfica de la cartera de crédito por número de operaciones

Las provincias con mayor participación en número de operaciones son **Loja y Pichincha**.

50,25%
de las operaciones de crédito se encuentran en zonas rurales¹³

USD 33.791.759
Saldo de Cartera



10.3 Nivel de instrucción de los beneficiarios de crédito



Del total de operaciones de la cartera de crédito de personas naturales



2,25%

Ninguna

734 operaciones

USD 3.381.763
(saldo de cartera)



39,93%

Básica

13.024 operaciones

USD 58.019.909
(saldo de cartera)



45,11%

**Media /
Bachillerato**

14.714 operaciones

USD 73.922.157
(saldo de cartera)



12,71%

**Formación
técnica o superior**

4.147 operaciones

USD 30.056.078
(saldo de cartera)

Población empleada (INEC dic. 2023)

3%

41%

35%

21%

87,29%

de las operaciones de crédito se ha entregado a personas con un nivel de instrucción media o inferior.

10.4 Tipo de garantía requerida en operaciones de crédito

La gran mayoría de los créditos otorgados en Banco CODESARROLLO cuentan con el respaldo de una garantía quirografaria (acuerdo a través de firmas) permitiendo que los clientes accedan a este producto de una forma más ágil y sencilla, dejando en una segunda instancia otro tipo de garantías como la hipotecaria y prendaria que requieren de una acumulación de capital.

Del total de operaciones de la cartera de crédito



FUENTE: Reporte General de Cartera. Dic. 2023



10.5 Intermediación financiera para personas en movilidad humana¹⁴

Reconocer y abordar las necesidades financieras de las personas en movilidad humana contribuye a que la organización fomente la inclusión y brinde oportunidades de progreso a clientes que buscan una integración social, estabilidad financiera y relacionamiento con la población de acogida. De esta manera, CODESARROLLO contribuye al progreso de las comunidades de origen y destino, promoviendo un impacto positivo en la vida de las personas migrantes y sus familias.



658 operaciones
USD 2.590.711
(saldo de cartera)



No. clientes con
cuentas activas
2.458

FUENTE: Reporte General de Cartera. Dic. 2023 y Reporte de clientes. Dic. 2023

**La gestión financiera que realizamos con este sector
es posible gracias al trabajo mancomunado con:**

kiva

 **Ayuda
en Acción**

HIAS
Acoger al extranjero.
Proteger al refugiado.

¹⁴ Se entenderá por personas en movilidad humana a individuos en ejercicio de su derecho de libre circulación, entre ellos migrantes, desplazados, refugiados y otros. Para el cálculo de beneficiarios se consideró a personas colombianas, venezolanas y otras nacionalidades distintas a la ecuatoriana.



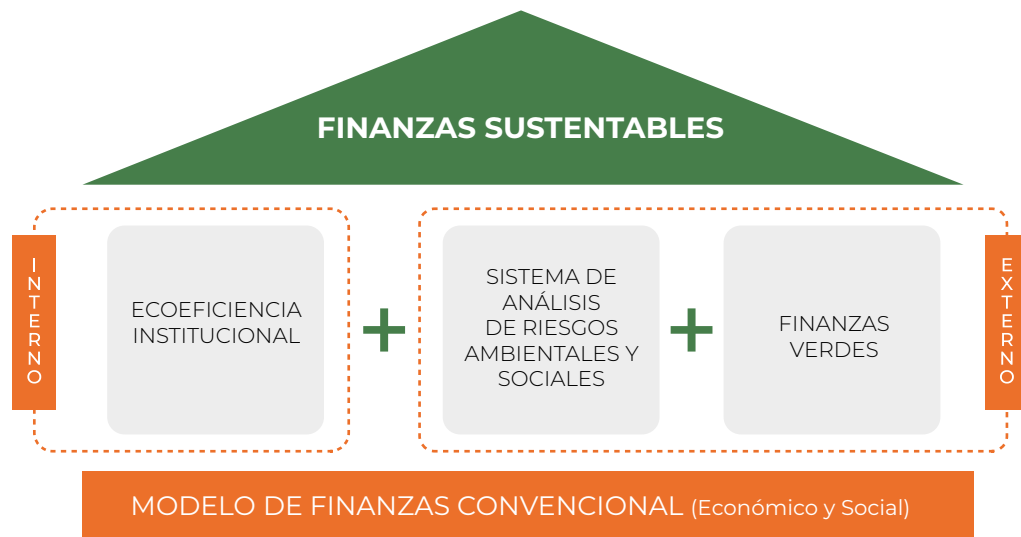
13



Adoptar medidas urgentes para combatir el cambio climático y sus efectos

13.1 Marco conceptual para la gestión de finanzas climáticas en CODESARROLLO

El Directorio de Banco CODESARROLLO aprobó en 2023 una estrategia socio ambiental que guía las acciones medio ambientales y el impacto que tendrán los proyectos financiados.



Fuente: Reporte del Foro de Finanzas Climáticas, Codesarrollo 2018

13.2 Resultados del componente de Finanzas Verdes

Desde 2010, Banco CODESARROLLO mantiene vigente el producto de financiamiento **Crediecológico, orientado a incentivar el cuidado del medio ambiente y la lucha contra el cambio climático a través de sus actividades económicas.**

¹⁵ Existen créditos que cuentan con una tasa diferenciada, lo cual es estipulado por CODESARROLLO en función del aporte ambiental de la actividad económica y de sus buenas prácticas de gestión.



USD 3.387.909

financiamiento a actividades agrícolas sostenibles



10%¹⁵

Tasa de interés nominal vigente:



68%

Agrícola y pecuario

357 operaciones

USD 2.108.159

(total deuda inicial)



12%

Recuperación de suelos

64 operaciones

USD 674.460

(total deuda inicial)



15%

Manejo de desechos

78 operaciones

USD 359.740

(total deuda inicial)



5%

Investigación ambiental y uso eficiente de la energía

26 operaciones

USD 245.550

(total deuda inicial)

13.3 Componente de ecoeficiencia institucional

Reducir el impacto ambiental del Banco como consecuencia de su gestión, así como promover el consumo racional de los recursos son los objetivos de CODESAROLLO para el componente de ecoeficiencia. Los procesos institucionales y acciones ejecutadas en 2023 son:

- Campañas de disminución de consumo de energía eléctrica, agua , papel y materiales de oficina.
- Reaprovechamiento de materiales: reciclaje, reducción y tratamiento de desechos.
- Renovación equipos y muebles enseres que son donados a organizaciones e instituciones locales.
- Simplificación de procesos y eliminación de documentación física en el proceso apertura de cuentas.



Indicadores de Gestión Ambiental interna en Banco CODESAROLLO

CRITERIO	INDICADOR	VALOR	INDICADOR	CANTIDAD
Consumo de energía eléctrica por funcionario*	Gasto en Kwh por funcionario al año	\$ 141,66	Kwh de consumo por funcionario al año	1.475,66
Consumo de agua por funcionario**	Gasto de agua por funcionario al año	\$ 21,91	m3 por funcionario al año	30,44
Consumo de papel por funcionario***	Gasto de papel por funcionario al año	\$ 134,80	número de hojas por funcionario al año	5.392

* Para el cálculo del indicador se ha utilizado un estándar de USD 0,096 por Kwh.

** Para el cálculo del indicador se ha utilizado un estándar de USD 0,72 por m3 de agua

*** Para el cálculo del indicador se ha utilizado un estándar de USD 0,025 por hoja

13.4 Resultados del componente de riesgos ambientales y sociales

En 2023 Banco CODESARROLLO implementó el Sistema de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) que considera el listado de exclusión y la metodología de Gestión de Riesgo Ambiental y Social que son los instrumentos operativos para la identificación, evaluación, administración y monitoreo del riesgo ambiental y social de las actividades a ser (o no) financiadas a los clientes.

Todas las operaciones de crédito analizadas y concedidas contarán con una categorización de riesgo ambiental y social, facilitando al Banco, en adelante, la gestión de estos riesgos en su cartera de crédito.



17



Revitalizar la alianza mundial para el desarrollo sostenible

Banco CODESARROLLO cuenta con socios, accionistas y aliados nacionales e internacionales que comparten la misión y objetivos de desarrollo sostenible, guiados por estrategias de cooperación y comunicación efectiva.

17.1 Incremento de capital social

A diciembre de 2023, se logró incrementar el capital social a:

En el transcurso de 2023 el capital social del Banco se ha incrementado mediante tres operaciones, la primera capitalizando las utilidades del ejercicio económico 2022 (USD 888.700), la segunda y la tercera mediante aportaciones frescas (USD 664.500 y USD 918.400) de los accionistas antiguos y de algunos nuevos accionistas.

25,3
millones

Número de accionistas



De la capitalización
realizada en el 2023

2.07 millones

corresponde a socios
cooperativos italianos

Del número total de accionistas

93,68%

accionistas
nacionales

6,32%

accionistas
internacionales

Del total del capital

48,60%

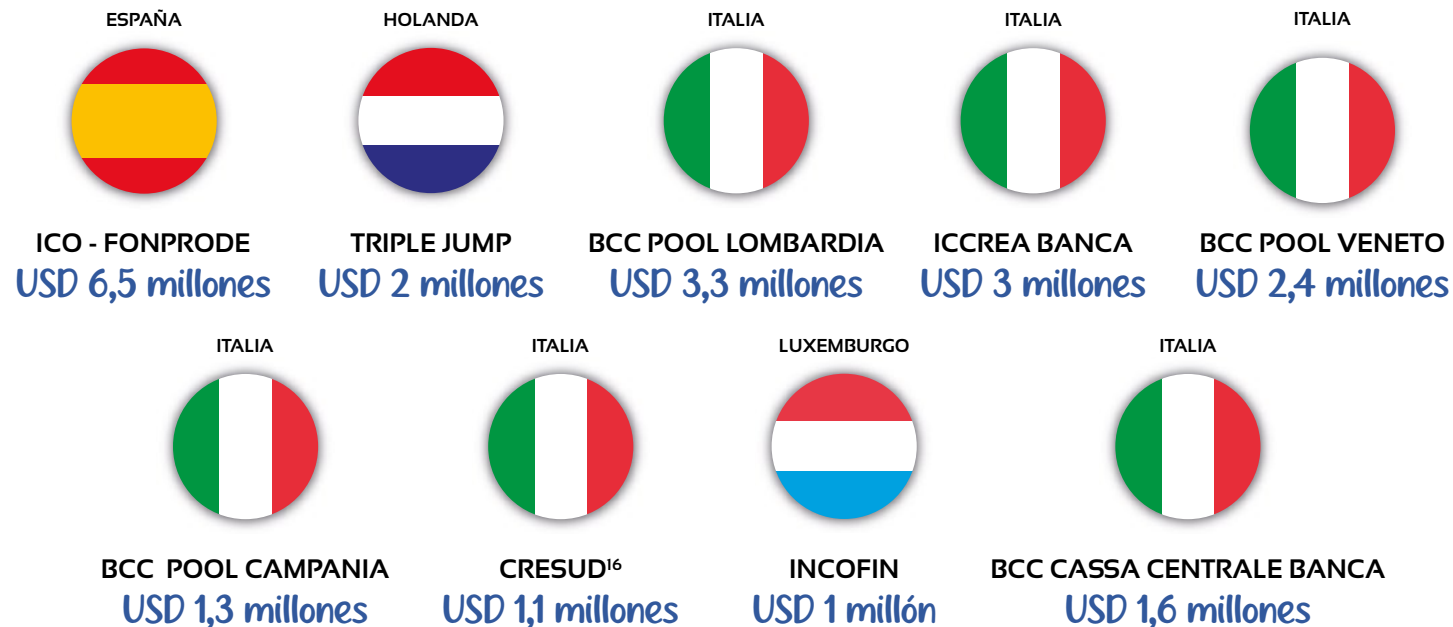
capital
nacional

51,40%

capital
extranjero

17.2 Principales financiadores del exterior

El compromiso y los recursos destinados en 2023 por los financiadores del exterior han permitido a Banco CODESARROLLO continuar con la gestión comercial hacia los sectores más vulnerables del país.



¹⁶ Deuda subordinada.

La inspiración cristiana como eje de acción

Los fundamentos filosóficos de Banco CODESARROLLO nacen de la inspiración cristiana y del primer fondo de crédito dirigido a apoyar a las comunidades rurales pobres.

Este fondo fue direccionado por Mons. Cándido Rada en los años 70. La necesidad de servir a más sectores no solo desde la entrega de créditos sino también desde la concientización del ahorro; permitió gestionar la transformación del Fondo en una Cooperativa de Ahorro y Crédito en 1998 y posteriormente a Banco en 2014. **CODESARROLLO busca gestionar desde la localidad, la captación de recursos, para que luego el dinero de las propias comunidades se reinvierta en el sector y sirva para impulsar su propia economía.**



La estrecha colaboración con entidades eclesiásticas y con organizaciones de la sociedad civil nos ha permitido profundizar los lazos con la comunidad y promover un impacto social positivo. **La Iglesia, las fundaciones y las organizaciones con una visión social poseen un profundo conocimiento de las necesidades y desafíos de las personas más vulnerables, lo que le ha permitido a CODESARROLLO identificar oportunidades de inversión socialmente responsable** y promover proyectos de desarrollo local efectivos, llegando a segmentos de la población que de otro modo podrían estar subatendidos en términos financieros.

Las organizaciones de la iglesia han depositado



en CODESARROLLO
un Banco con visión social.

La confianza que las entidades eclesiásticas y organizaciones de la sociedad civil depositan en Banco CODESARROLLO, permiten multiplicar las acciones de apoyo financiero a más familias ecuatorianas.

17.3 Aliados estratégicos



Como accionistas estamos prestos a apoyar

La Fundación Central Ecuatoriana de Servicios Agrícolas (CESA), es una entidad con más de 56 años trabajando por el desarrollo agrario y rural de las organizaciones campesinas, indígenas, montubias y afrodescendientes.

Desde nuestros inicios nos hemos relacionado con el Grupo Social FEPP para gestionar todas las iniciativas que se han ido generando, siendo actores y aliados estratégicos de Banco CODESARROLLO que nació precisamente por esa necesidad imperante de apoyar, a partir del crédito bajo condiciones justas, a todos los sectores productivos.

Ser accionista de CODESARROLLO es ser parte de un gran proyecto, porque sabemos que desde el accionar de una institución financiera diferente vamos a lograr que pequeños agricultores y demás integrantes de la economía popular y solidaria sean atendidos bajo condiciones equitativas.

Los retos para el futuro de Banco CODESARROLLO son grandes; innovación, personal capacitado y mantener el compromiso de todos los que hacemos parte de esta institución, serán los factores que marquen la diferencia.



Francisco Román

Director Ejecutivo CESA
- Pichincha -

INFORMACIÓN FINANCIERA

Balance General

al 31 de diciembre de 2023

ACTIVO	\$248.103.832,02
FONDOS DISPONIBLES	\$34.015.162,41
INVERSIONES	\$12.949.851,90
CARTERA NETA DE CRÉDITO	\$203.054.980,64
PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES	- \$16.984.060,75
CUENTAS POR COBRAR	\$3.527.304,85
BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS POR PAGO DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	\$157.982,11
PROPIEDADES Y EQUIPO	\$6.772.988,13
OTROS ACTIVOS	\$4.609.622,73
PASIVOS	\$213.602.032,64
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$159.120.134,63
OBLIGACIONES INMEDIATAS	\$358.993,08
CUENTAS POR PAGAR	\$9.419.862,28
OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$43.307.020,32
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES Y APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	\$1.094.662,50
OTROS PASIVOS	\$301.359,83
PATRIMONIO	\$34.501.799,38
CAPITAL SOCIAL	\$25.261.500,00
RESERVAS	\$3.243.967,31
OTROS APORTES PATRIMONIALES	\$1.535.061,02
SUPERÁVIT POR VALUACIONES	\$3.021.118,94
RESULTADOS DEL EJERCICIO	\$1.440.152,11

Estado de pérdidas y ganancias al 31 de diciembre de 2023

INGRESOS	\$34.382.449,74
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$30.090.758,62
COMISIONES GANADAS	\$81.976,85
UTILIDADES FINANCIERAS	\$545.712,75
INGRESOS POR SERVICIOS	\$873.663,07
OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$308.599,97
OTROS INGRESOS	\$2.481.738,48
GASTOS	\$32.942.297,63
INTERESES CAUSADOS	\$11.458.240,28
COMISIONES CAUSADAS	\$253.904,00
PÉRDIDAS FINANCIERAS	\$374.801,58
PROVISIONES	\$6.311.786,09
GASTOS DE OPERACIÓN	\$12.439.940,34
OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES	\$353,15
OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	\$860.161,81
IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	\$1.243.110,38
RESULTADO ACUMULADO	\$1.440.152,11

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

INDICADOR	DIC 2023
SOLVENCIA	17,21%
ROE	4.78%
UTILIDAD	USD 1.440.152
CAPITAL SOCIAL	USD 25.261.500
SALDO DE CARTERA	USD 203.054.981
SALDO CAPTACIONES	USD 159.120.135
FONDEO DEL EXTERIOR	USD 41.743.462
MOROSIDAD	8,71%

FUENTE: Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023

CALIFICACIÓN DE RIESGO

De acuerdo a lo determinado en el Art. 237, del Libro I, del Código Orgánico Monetario y Financiero y la Codificación de la Superintendencia de Bancos, Libro I, Título XVII, Capítulo III, Artículo 23 el Comité de Calificación de Microfinanza Calificadora de Riesgos S.A. Microriesg(MFR) decidió asignar a:

Banco Desarrollo de los Pueblos S.A. CODESARROLLO

la siguiente calificación con corte al 30 de septiembre del 2023:



“La institución es fuerte, tiene un sólido récord financiero y es bien recibida en sus mercados naturales de dinero”

Somos parte de



Banco “Desarrollo de los Pueblos” S.A.

CODESARROLLO

www.bancodesarrollo.fin.ec

Síguenos en nuestras redes sociales:



Somos miembros de:



Global Alliance for
Banking on Values

ASOMIF
Impulsamos las microfinanzas del Ecuador



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO