



Banco  
**CODESARROLLO**



Invertimos en Humanidad



INFORME DE

*Desempeño Social y Ambiental* **2022**

CODESARROLLO apoyando a la Economía Popular y Solidaria	4
Gestión Financiera de Banco CODESARROLLO	5
Alineación de la Gestión Institucional a los ODS	9
 <b>ODS 1</b> Poner fin a la pobreza en todas sus formas en todo el mundo	11
 <b>ODS 5</b> Lograr la igualdad entre los géneros y empoderar a las mujeres y las niñas	19
 <b>ODS 8</b> Promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todas y todos	24
 <b>ODS 10</b> Reducir la desigualdad entre países y dentro de ellos	27
 <b>ODS 13</b> Adoptar medidas urgentes para combatir el cambio climático y sus efectos	32
 <b>ODS 17</b> Revitalizar la alianza mundial para el desarrollo sostenible	36
Información financiera	41

## Estimadas accionistas, estimados accionistas y público en general

Es un placer presentar el informe de desempeño social y ambiental 2022 de **Banco CODESARROLLO**. Como entidad financiera especializada en el desarrollo de la economía popular y solidaria, nos enorgullece visibilizar los principales resultados que evidencian nuestro compromiso con el desarrollo económico local, la inclusión financiera, la gestión comunitaria y la sostenibilidad ambiental en todas nuestras operaciones y actividades.

El material de referencia comprende una evaluación detallada de nuestro desempeño y principal contribución a la consecución de los objetivos de desarrollo sostenible (ODS) determinados por las Naciones Unidas. En este sentido, la estructura del documento estará diferenciada, en sus diversos capítulos, por los ODS que mantienen relación con nuestra gestión, destacando los logros y los desafíos que hemos enfrentado en el último año. A lo largo del informe, se pueden encontrar los resultados de nuestras acciones y proyectos, los indicadores clave, así como las iniciativas que hemos emprendido para fortalecer nuestro compromiso con la sociedad ecuatoriana.

Desde los inicios de nuestra gestión, hemos propendido a crear valor para la ciudadanía, en particular, para los diferentes sujetos sociales de la economía popular y solidaria, buscando ser una entidad financiera ética, social y ambientalmente responsable. En este sentido, este reporte se presenta como una herramienta para promover la transparencia y la rendición de cuentas respecto a la gestión organizacional.

*¡Invertimos en humanidad!*

## CODESARROLLO apoyando la Economía Popular y Solidaria

**Banco CODESARROLLO** es una institución financiera con inspiración cristiana, visión social y ambiental que busca mejorar la calidad de vida de las personas, las familias y las comunidades principalmente de los sujetos sociales de la economía popular y solidaria.



### TRIPLE OBJETIVO DE DESARROLLO INTEGRAL



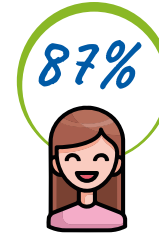
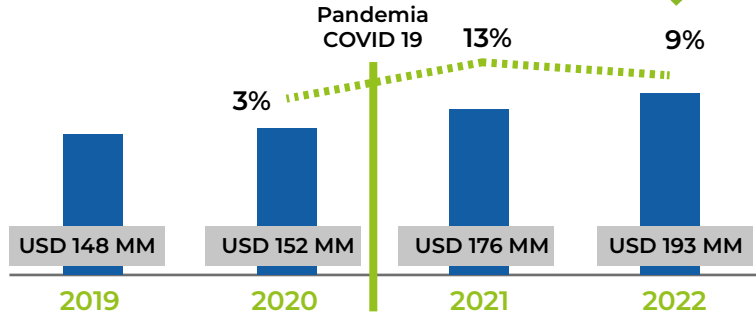
# Gestión financiera de Banco CODESARROLLO

## SALDO DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE

**193**  
millones

Crecimiento del 9%  
respecto del año anterior

33.046  
operaciones



### Personas Naturales

32.765 operaciones  
**USD 168.102.399**  
(saldo de cartera)  
**USD 5.130**  
(monto promedio)



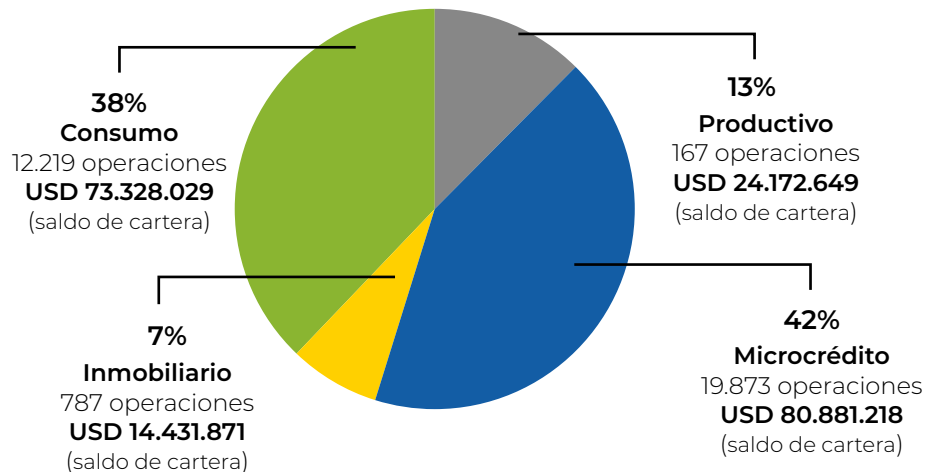
### Personas Jurídicas (EFL<sup>1</sup> Y OPEPS<sup>2</sup>)

281 operaciones  
**USD 24.711.368**  
(saldo de cartera)  
**USD 87.940**  
(monto promedio)

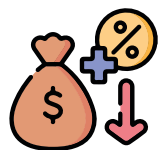
<sup>1</sup> Se entenderá por entidades financieras locales a todas las formas de organización que realizan actividades de intermediación financiera y que pueden ser legalmente reconocidas por la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. En el Ecuador, las EFL toman forma de cooperativas de ahorro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

<sup>2</sup> Organizaciones de Productores de la Economía Popular y Solidaria.

## SALDO DE CARTERA POR SEGMENTO



**42%**  
de la cartera  
corresponde a  
Microcrédito  
con un monto  
inicial de  
endeudamiento  
promedio de  
USD 6.526



**INDICADOR  
DE MORA**

**5,72%**



**CARTERA  
CONTAMINADA**

**USD 11.026.970**



**NUEVOS CLIENTES  
DE CRÉDITO**

**6.427**

## SALDO DE CAPTACIONES VIGENTE



Depósitos a  
plazo fijo

105.63  
millones



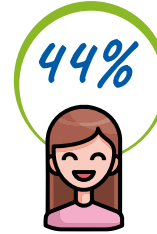
Ahorro  
disponible

57.91  
millones



Cuenta  
corriente

2.13  
millones



**Personas Naturales**

**USD 72.962.709**

137.335 cuentas  
104.119 clientes



**Personas Jurídicas  
(EFL Y OPEPS)**

**USD 92.711.027**

375 cuentas  
358 clientes



26.610

nuevas cuentas  
de ahorro, DPF<sup>3</sup> y  
corriente

29% de los clientes se dedican a la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca

<sup>3</sup> Se incluye renovaciones.

## RECAUDACIÓN DE SERVICIOS



854.383

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 56.242.738

monto transaccionado

718.677 operaciones

## PRESENCIA NACIONAL



### Simbología

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





## Alineación de la Gestión Institucional a los ODS

Dentro de la gestión operativa de **Banco CODESARROLLO** se ha buscado aportar al cumplimiento de los objetivos de desarrollo sostenible (ODS) de forma sistémica complementando la gestión financiera con un enfoque social direccionado a los segmentos más vulnerables de la población.

Los objetivos de desarrollo sostenible son un llamado a la acción a todos los países para erradicar la pobreza y proteger el planeta así como garantizar la paz y la prosperidad.

**CODESARROLLO contribuye al logro de los 17 ODS. En el presente informe se hará énfasis en 6 ODS.**

## Principales indicadores socioeconómicos del Ecuador

En el Ecuador, al cierre del 2022, los principales indicadores que determinan la situación socioeconómica son los siguientes:



Canasta Familiar Básica

USD 793,33



Inflación anual

Variación Índice de precios al consumidor

3,74%



Empleo

Empleo adecuado

36%

Desempleo

3,2%



Pobreza

Pobreza por ingreso

25,2%

Necesidades Básicas Insatisfechas

31,4%



Del total de mano de obra rural  
(2.507.450),  
el  
74%

corresponde a mano de obra familiar



el

91,58%

del financiamiento para actividades agropecuarias proviene de fuentes propias

FUENTE: Encuesta de superficie de producción agropecuaria  
INEC Dic. 2021



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

Una de las prioridades de **Banco CODESARROLLO** ha sido la lucha contra la pobreza, enfocando su accionar financiero a crear mayores oportunidades para las personas. A continuación se presentan los principales elementos de contribución de la organización a este objetivo de desarrollo sostenible.

### **01.1 NIVEL DE POBREZA DE LOS BENEFICIARIOS DE CRÉDITO POR ÍNDICE DE NECESIDADES BÁSICAS INSATISFECHAS (NBI)<sup>4</sup>**

Banco Codesarrollo busca promover el financiamiento en zonas de mayor pobreza, direccionando sus operaciones a las parroquias en las que existe una menor cobertura de necesidades.

**Del total de operaciones de la cartera de crédito**

**48,54%**

**TIPO A**

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

15.906 operaciones

**USD 74.799.738**

(saldo de cartera)

**USD 4.703**

(monto promedio)

**38,02%**

**TIPO B**

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

12.458 operaciones

**USD 72.363.627**

(saldo de cartera)

**USD 5.809**

(monto promedio)

**13,43%**

**TIPO C**

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

4.402 operaciones

**USD 20.939.105**

(saldo de cartera)

**USD 4.757**

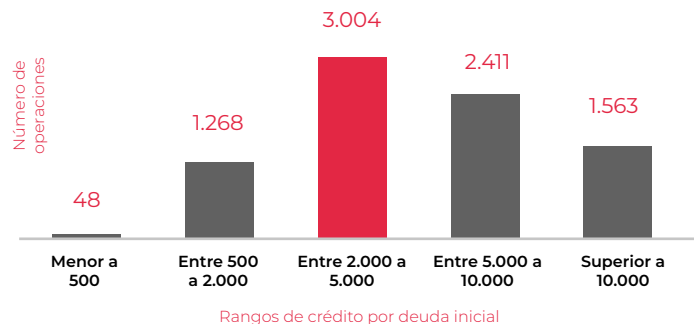
(monto promedio)

<sup>4</sup> 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: i) calidad de la vivienda, ii) hacinamiento, iii) acceso a servicios básicos, iv) acceso a educación y v) capacidad económica.

## 01.2 INCLUSIÓN FINANCIERA DE PERSONAS VULNERABLES O EXCLUIDAS

La vocación de **Banco CODESARROLLO** es brindar atención prioritaria a aquellos segmentos poblacionales que se encuentran tradicionalmente excluidos del sistema financiero formal. La colocación en el segmento de microcrédito es importante para la inclusión económica.

### Número de operaciones de microcrédito destinadas a personas naturales



La tasa activa efectiva promedio ponderada por monto del segmento microcrédito a personas naturales es de

**21,91%** — **menor en 6,32%**

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

FUENTE: Reporte General de Cartera. Dic. 2022

**36%**

de las operaciones de crédito colocadas en 2022 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 **pequeños agricultores, comerciantes, artesanos y otros actores de la economía popular y solidaria**.

## 01.3 FORTALECIMIENTO Y DESARROLLO DE ENTIDADES FINANCIERAS LOCALES Y ORGANIZACIONES DE PRODUCTORES DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

**Banco CODESARROLLO**, manteniendo el fuerte compromiso de apoyar las finanzas populares y solidarias, ha incorporado en su accionar dos tipos de objetivos de inclusión financiera y de iniciativas para la EPS:

- Ahorro y crédito para organizaciones del sector
- Programas de fortalecimiento.

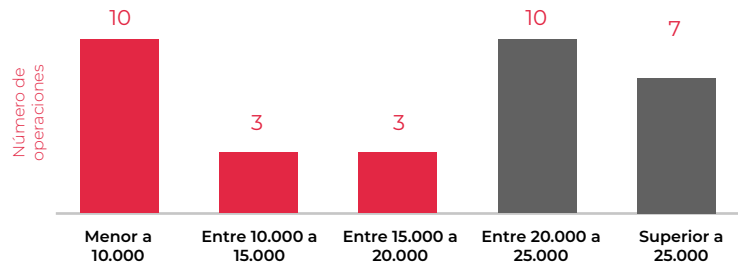
El Banco cuenta con una línea de crédito dirigida a Estructuras Financieras Locales (EFL) y Organizaciones de Productores de la Economía Popular y Solidaria (OPEPS). Esta línea de crédito fomenta la asociatividad, fortalece la gestión de las organizaciones, de sus localidades, y a través de éstas, aporta a la mejora de las condiciones de vida de todos los socios de la organización.

**24.7**  
millones

Del saldo total de cartera destinada a EPS



## Número de operaciones de microcrédito destinadas a personas jurídicas



Rangos de crédito por deuda inicial

FUENTE: Reporte General de Cartera. Dic. 2022

La tasa activa efectiva promedio ponderada por monto del segmento microcrédito a personas jurídicas es de

**16,40%** — **menor en 11,83%**

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



**48%** de las operaciones de crédito se otorgaron con montos menores a USD 20.000

La misión de Banco CODESARROLLO ha sido trabajar apoyando a las organizaciones de la economía popular y solidaria. Para ello, se ha destinado créditos para las Estructuras Financieras Locales (EFL) y para las Organizaciones de productores (OPEPS) que permiten incidir en un mayor número de beneficiarios.

## 01.4 DISTRIBUCIÓN DE CARTERA POR ACTIVIDAD ECONÓMICA

El **sector agropecuario** es uno de los principales sectores de atención para Codesarrollo, ya que **representa el 29% de la cartera total del Banco, con USD 43 millones** (teniendo en cuenta el financiamiento exclusivamente de personas naturales), **seguido del sector del comercio al por mayor y menor con una participación del 23%.**

Del total de operaciones de la cartera de crédito

28,93%



Agricultura, ganadería,  
silvicultura y pesca

9.478 operaciones  
**USD 43.124.739**  
(saldo de cartera)

23,48%



Comercio al por  
mayor y por menor

7.694 operaciones  
**USD 38.088.915**  
(saldo de cartera)

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

(7,50%) industrias manufactureras, (7,08%) transporte y almacenamiento, (4,79%) actividades de alojamiento y de servicio de comidas, (4,74%) enseñanza, (4,63%) administración pública y defensa, (4,18%) construcción, (0,69%) comunicación, (14,68%) otros.

FUENTE: Reporte General de Cartera. Dic. 2022



## 01.5 DISTRIBUCIÓN DE ACTIVIDADES FINANCIADAS EN EL SECTOR AGROPECUARIO

Del saldo de la cartera de crédito agropecuaria

En el sector agropecuario destacan actividades como el **cultivo de maíz, cultivo de cacao, cultivo de papa**. En el **sector pecuario**, destacan actividades como **producción de leche, cría de ganado bovino y porcino**.

Es fundamental mencionar que la ENEMDU, a diciembre de 2021, menciona que el 32% 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.



FUENTE: Reporte general de cartera. Dic. 2022





## 01.6 APOYO A LAS EFL, REDES Y FONDO DE FORTALECIMIENTO DE LA EPS

Trabajo realizado con las EFL

85

### Estructuras Financieras Locales

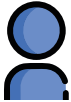
mantuvieron crédito con  
CODESARROLLO en el 2022

**USD 181.009**

saldo de operaciones en  
cartas de garantía bilateral

**230**

**cooperativas  
capacitadas**



1.175 personas  
(402 hombres y  
773 mujeres)



Apoyo y fortalecimiento a las redes

REFSE, REFLA, RENFIPSE, EQUINOCCIO, REFIDER, CAAP,  
UCOAC MANABI, UPROCACH y UCOSAMPE

Seguimiento a 45 cooperativas (la mayoría del  
segmento 4 y 5).

Destino del fondo de fortalecimiento de la EPS  
(aporte voluntario de accionistas del 3% de utilidades)



**ASO. DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS SIMÓN BOLIVAR**

31 socios, 29 mujeres y 2 hombres.

La Asociación está construyendo una planta de acopio y  
transformación de leche.

**El fondo apoyó la compra de 31 bidones para el acopio de leche.**



**ASOCIACIÓN DE MUJERES 4 DE ABRIL**

18 socios, 15 mujeres y 3 hombres.

Cuenta con una planta de transformación de productos de la  
zona: papa china, yuca, plátano verde en "chifles" (frituras).

**El fondo apoyó la compra de materiales de acabados para la  
planta.**



**ASOCIACIÓN TEJEMUJERES**

31 socias legalizadas y 100 tejedoras no asociadas.

Asociación dedicada a la confección de prendas de vestir  
artesanales con precios justos.

**El fondo apoyó la compra de materia prima para diversificación  
y calidad de los tejidos.**



**FEDERACIÓN CAMPESINA DE LA ZONA DE SUR DE  
MANABÍ- FOCASUM**

13 organizaciones afiliadas.

Transformación y venta de café tostado y balanceado.

**El fondo apoyó la compra de materia prima y maquinaria.**

## *Lo grande nace siempre como una idea*



Anita

Sobre dos hectáreas de terreno, se cultiva un sueño. La plantación de girasoles ha representado para Anita hacer realidad su emprendimiento. Al caminar por este terreno, se llena de orgullo y ve con entusiasmo a sus retoños florales. Esta idea nació hace siete años cuando Anita comenzó a investigar como se comportaba el sector florícola y descubrió que la mencionada flor era muy demandada en los mercados internacionales. Para continuar con su idea de negocio, necesitaba endeudarse, pero quería acudir a una institución financiera que tenga condiciones justas que le permitan avanzar en su proyecto y que confíen en su trabajo. Conoció a **Banco CODESARROLLO** en busca de capital para la compra de insumos. Ahora, luego de estos años, puede mostrarnos con orgullo que de una pequeña idea y de la mano de una institución ética ha crecido su producción.

*“Que orgullo es saber que de una pequeña idea,  
hecha con dedicación  
se cosechan grandes frutos”*



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

**Banco CODESARROLLO** busca promover el acceso equitativo al sistema financiero, fomentando la igualdad de oportunidades y el desarrollo de actividades productivas dentro del sector de la economía popular y solidaria, para todas y todos. La sensibilización de género es un valor transversal para la institución.

Las mujeres, las jefas de hogar, así como los grupos de atención prioritaria (conformados por jóvenes, adultos mayores habitantes de zonas rurales y otros) se convierten en segmentos preferentes de nuestro accionar.



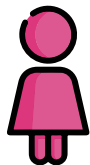
## 05.1 DISTRIBUCIÓN DE FUNCIONARIOS DE BANCO CODESARROLLO POR GÉNERO

La organización promueve la conformación de un equipo de trabajo con inspiración cristiana, compromiso y alta formación profesional, especializado en el desarrollo de las finanzas populares y solidarias.

Banco Codesarrollo cuenta con  
**317 colaboradores**



Distribución por género de  
cargos de alta dirección<sup>5</sup>



48%

52%



<sup>5</sup> Comprende gerencias, coordinaciones y jefaturas.

## 05.2 DISTRIBUCIÓN DE BENEFICIARIOS DE CRÉDITO POR GÉNERO

Disminuir la brecha de género al momento de conceder un crédito es uno de los objetivos de **Banco CODESARROLLO**.



Del total de operaciones de crédito

**42,62%**

13.966 operaciones  
**USD 68.339.531**  
(saldo de cartera)  
**USD 4.893**  
(monto promedio)

**57,38%**

18.799 operaciones  
**USD 99.762.867**  
(saldo de cartera)  
**USD 5.306**  
(monto promedio)



## 05.3 MUJERES JEFAS DE HOGAR

**Banco CODESARROLLO**, apoyando a este sector, ha financiado actividades de producción y comercio como: restaurantes, agricultura, cría y reproducción de animales, venta al por menor de productos en tiendas y otros.



que acceden a un crédito son jefas de hogar <sup>6</sup>

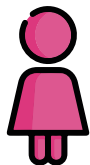
**5.276**  
operaciones  
de crédito  
**USD 22.810.362**  
(saldo de cartera)



<sup>6</sup> 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 25,6% de los hogares ecuatorianos es sustentado económicamente por mujeres. (INEC – ENEMDU)

## 05.4 CAPTACIONES DISTRIBUIDAS POR GÉNERO

Las captaciones diferenciadas por género muestran una alta participación de las mujeres en el pasivo de la organización.



49,5%

**USD 36.118.773**

saldo de captación a diciembre 2022



50,5%

**USD 36.843.936**

saldo de captación a diciembre 2022

**Banco CODESARROLLO tiende a reducir la brecha existente entre la tasa pasiva promedio ponderada en depósitos a plazo fijo entregada a hombres en comparación a la tasa entregada a mujeres, la cual se ha reducido en un 50% en el año 2022.**



## *La alegría, un componente para el éxito*



Carmen es una mujer que día a día cultiva la tierra, siembra vainitas y luego las comercializa a diversas empresas que trasladan sus productos a supermercados, donde son reconocidos por su calidad. Su alegría le ha permitido ver el futuro con esperanza y como una oportunidad de mejores días.

Recuerda como fueron sus pasos en este oficio, necesitaba dinero para la compra de semillas e insumos para sus primeras producciones, pero no podía acceder a créditos por carecer de garantías. Una amiga le recomendó a **Banco CODESARROLLO**, le mencionó que este banco es diferente, que confía en la gente y en su trabajo. Así comenzó su relación con la organización, desde ese momento Carmen opera con nuestro respaldo. A su criterio, es una institución que piensa en los pobres y que la calidez de los asesores le hacen sentirse siempre acompañada. Su sonrisa nos demuestra que cuando se hacen las cosas con pasión, creyendo en si mismo, se tienen grandes resultados.

*“Algún día llegaré a tener mi propia empresa, daré empleo a más personas y brindaré a mis clientes las mejores vainitas del país”*



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

Uno de los anhelos más importantes para **Banco CODESARROLLO** ha sido la generación de empleo en condiciones adecuadas, particularmente en los sectores más necesitados del Ecuador; es por esto, que la contribución de la organización al objetivo de desarrollo sostenible 08 ha sido considerada indispensable.

### 08.1 PERCEPCIÓN DE CONDICIONES DE VIDA DE LOS CLIENTES

El impacto que tienen las actividades de intermediación financiera de **Banco CODESARROLLO** sobre la vida de sus clientes, particularmente de los beneficiarios de crédito, se visualiza a través de los siguientes criterios:



FUENTE: Encuesta de percepción de la vida



## 08.2 GENERACIÓN DE EMPLEO Y CAMBIO DE CONDICIONES ECONÓMICAS DE LOS CLIENTES



En el 2022 se han beneficiado a más de

**10.000 personas**  
a través de microcrédito

La concesión de crédito busca incidir en la generación de empleo y, por consiguiente, en la mejora de calidad de vida de las personas.

**CODESARROLLO** a través de sus diferentes líneas de negocio, ha logrado crear miles de plazas de trabajo y durante el último año fiscal.

Para conocer como han cambiado las condiciones económicas de los clientes, se realizó un estudio tomando en cuenta las operaciones históricas concedidas hasta el 2021. Para los clientes que solicitaron un nuevo financiamiento durante el año 2022, 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.

### Resultados sobre los cambios en las condiciones económicas de los clientes

	INCREMENTO	SE MANTIENE	DISMINUCIÓN
INGRESOS	80,40%	1,18%	18,42%
PATRIMONIO	71,83%	0,34%	27,83%
MONTO DE CRÉDITO RECIBIDO	77,64%	6,65%	15,71%

FUENTE: Reporte General de Cartera. Dic. 2022

### 08.3 SATISFACCIÓN LABORAL (CLIMA LABORAL Y CULTURA ORGANIZACIONAL)

Un entorno laboral de aprendizaje y crecimiento influye directamente en la satisfacción de los funcionarios, en su compromiso con la organización y frente a los demás. Además, contribuye a la mejora de la productividad, mayor innovación, satisfacción del cliente y agilidad de la entidad; por lo cual es un factor prioritario a la hora de evaluar el desempeño social.



Sentido de pertenencia hacia la entidad



conoce la misión



conoce la visión





## Reducir la desigualdad entre países y dentro de ellos

Según las Naciones Unidas, el porcentaje de jóvenes en población mundial es el 16%, la más numerosa de todos los tiempos; sin embargo, este segmento sigue siendo uno de los más excluidos del sistema financiero, al igual que el de los adultos mayores. Es por esto que para **Banco CODESARROLLO** es una tarea esencial el garantizar el acceso a financiamiento a estos grupos poblacionales, eliminando toda barrera que promueva la desigualdad en el Ecuador.

### 10.1 INCLUSIÓN FINANCIERA A JÓVENES Y ADULTOS MAYORES

Del total de operaciones de la cartera de crédito

40,55%



Entre 18 y  
35 años

13.286 operaciones  
**USD 61.800.478**  
(saldo de cartera)  
**USD 4.651**  
(monto promedio)

25,39%



Entre 36 y  
45 años

8.318 operaciones  
**USD 47.966.728**  
(saldo de cartera)  
**USD 5.766**  
(monto promedio)

23,53%



Entre 46 y  
60 años

7.708 operaciones  
**USD 41.640.470**  
(saldo de cartera)  
**USD 5.402**  
(monto promedio)

10,54%



Mayor a  
60 años

3.453 operaciones  
**USD 16.694.721**  
(saldo de cartera)  
**USD 4.834**  
(monto promedio)

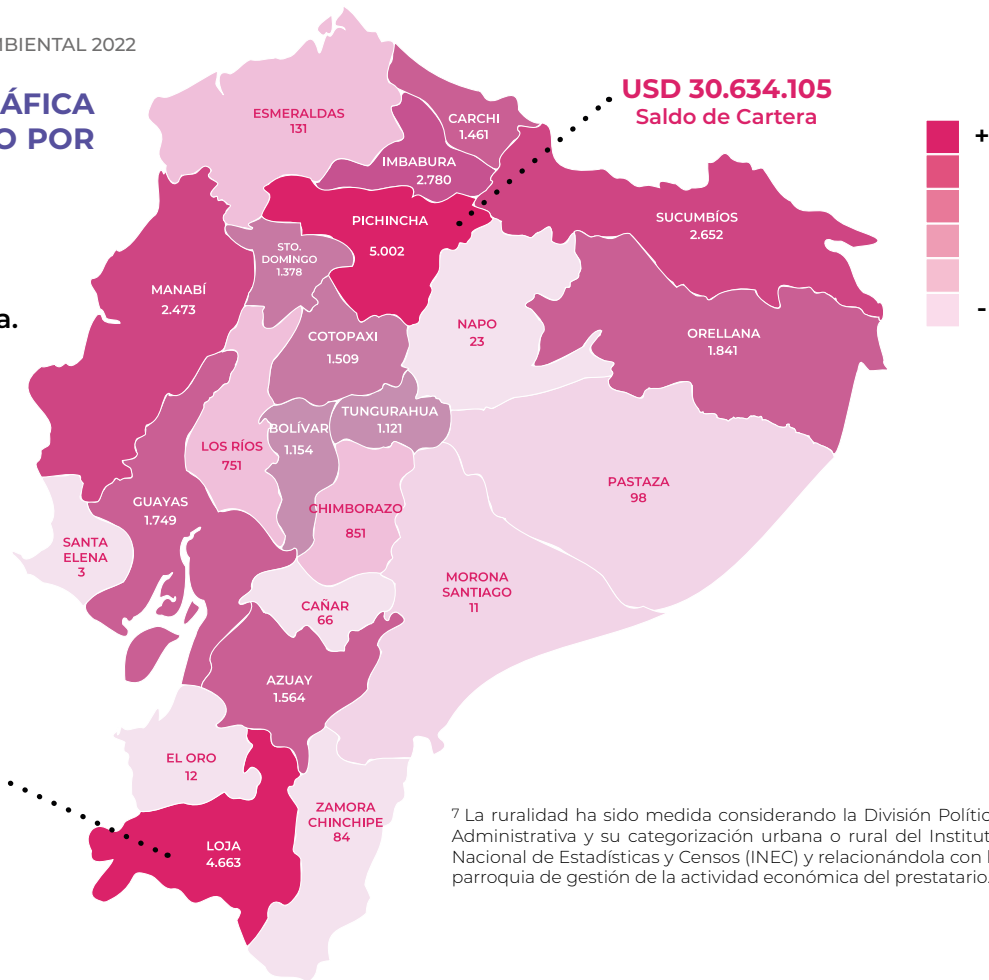


## 10.2 DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA DE LA CARTERA DE CRÉDITO POR NÚMERO DE OPERACIONES

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

**52%**  
de las operaciones de crédito se encuentran en zonas rurales<sup>7</sup>

**USD 32,395,609**  
Saldo de Cartera




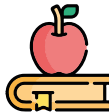


## 10.3 NIVEL DE EDUCACIÓN DE LOS BENEFICIARIOS DE CRÉDITO

Las personas, cuya escolaridad ha sido menor, tienden a ser desatendidas por parte de las entidades financieras debido a que se tiene una percepción de un nivel mayor de riesgo.

# 87,18%

de las operaciones de la cartera de CODESARROLLO, se ha entregado a personas con un nivel de educación secundaria o inferior.

CODESARROLLO muestra datos favorables de personas que son atendidas a pesar de su menor nivel de escolaridad. La población que no cuenta con una Instrucción formal tiene una tasa de empleabilidad de apenas el 3% en Ecuador.

Nivel de educación		Clientes Codesarrollo	Población empleada INEC dic, 2022
Ninguna		2,59%	3%
Primaria		40,76%	39%
Secundaria		43,83%	36%
Formación técnica superior		12,82%	21%

## 10.4 TIPO DE GARANTIA REQUERIDA EN OPERACIONES DE CRÉDITO

**CODESARROLLO**, en su afán de apoyar a las poblaciones vulnerables, ha promovido la garantía quirografaria -sobre firmas- como un elemento de agilidad y accesibilidad al financiamiento, dejando en un segundo plano otro tipo de garantías que requieren de una acumulación de capital, como es el caso de la garantía hipotecaria, auto liquidable o prendaria.



Del total de operaciones de la cartera de crédito

93,28%



**Quirografaria**

30.564 operaciones

**USD 137.501.992**

(saldo de cartera)

**USD 4.498**

(monto promedio)

1,33%



**Prendaria**

436 operaciones

**USD 4.066.855**

(saldo de cartera)

**USD 9.327**

(monto promedio)

5,26%



**Hipotecaria**

1.725 operaciones

**USD 26.351.628**

(saldo de cartera)

**USD 15.276**

(monto promedio)

0,12%



**Cta. ahorro y DPF**

40 operaciones

**USD 181.922**

(saldo de cartera)

**USD 4.548**

(monto promedio)

## *Cuando se toma la decisión de emprender un sueño, siempre se mira para adelante*



*Lourdes y José Martín*

Lourdes y José Martín son una pareja de esposos que migraron de Portoviejo a la capital en busca de mejores días. Decidieron emprender un negocio de comida: “El Encebollado del Capitán Manabita”. Los primeros meses fueron los más duros, una nueva ciudad, un sueño por realizar y mucho nerviosismo. Tenían muchos sentimientos encontrados e inseguridad, pero fueron vencidos por las ganas de avanzar en su plan familiar.

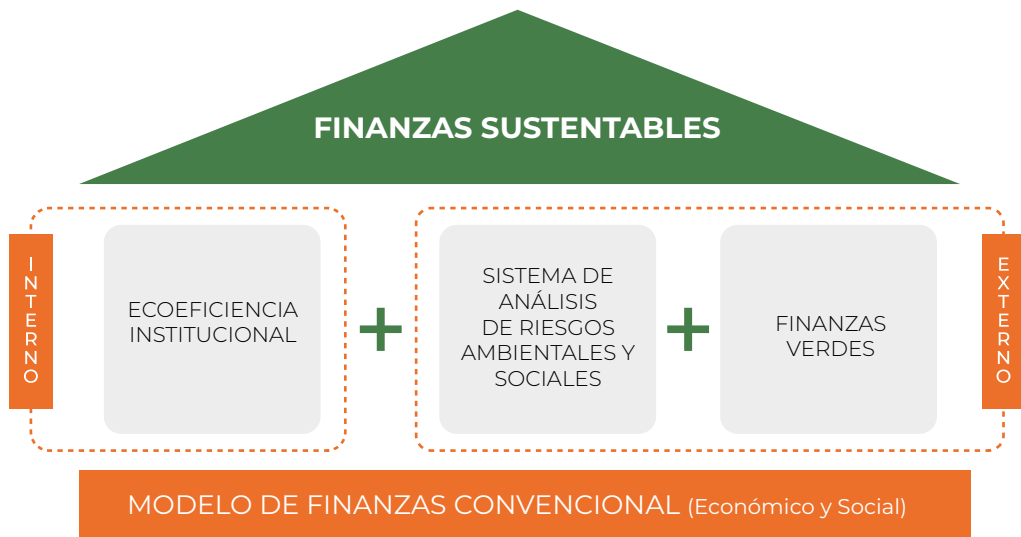
Para sorpresa de ambos, la acogida de su encebollado fue alta, todo un éxito, la demanda crecía y ahora necesitaban ampliar su negocio. Por aquellos días un asesor de **CODESARROLLO** los visitó y les ofreció un crédito para mejorar su negocio, parecía como caído del cielo.

El crédito llegó, pudieron ampliar su negocio y atender a más personas. Lourdes y José Martín trabajan de la mano, hombro con hombro, son más de 10 años de perseverancia, constancia y esfuerzo.



## *Adoptar medidas urgentes para combatir el cambio climático y sus efectos*

### 13.1 MARCO CONCEPTUAL PARA LA GESTIÓN DE FINANZAS CLIMÁTICAS EN CODESARROLLO



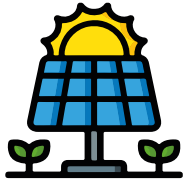
Fuente: Reporte del Foro de Finanzas Climáticas, Codesarrollo, 2018



## 13.1 RESULTADOS DEL COMPONENTE FINANZAS VERDES

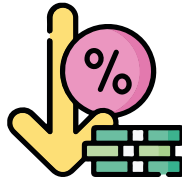
Desde el año 2010, **Banco CODESARROLLO** mantiene el producto de financiamiento especializado para promover el cuidado del medio ambiente y lucha contra el cambio climático, "Crediecológico", mediante el cual el Banco ha orientado su gestión para el fomento de actividades ambientalmente amigables.

Es fundamental mencionar que este proyecto mantiene una asesoría técnica especializada en el desarrollo de la actividad económica y es financiado con condiciones preferenciales en cuanto a tasa de interés, monto y plazo del crédito.



**USD 3.230.909**

financiamiento a actividades agrícolas sostenibles



**10,39%**

tasa efectiva promedio ponderada a diciembre 2022

Del total de operaciones de la cartera de crédito del producto "Crediecológico"



**70%**

Agrícola y pecuario

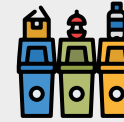
354 operaciones  
**USD 2.072.159**  
(saldo de cartera)



**13%**

Recuperación de suelos

64 operaciones  
**USD 659.460**  
(saldo de cartera)



**12%**

Manejo de desechos

60 operaciones  
**USD 285.540**  
(saldo de cartera)



**5%**

Investigación ambiental y uso eficiente de energía

21 operaciones  
**USD 213.750**  
(saldo de cartera)

## 13.2 COMPONENTE DE ECOEFICIENCIA INSTITUCIONAL

Para disminuir la huella de carbono y mejorar el manejo de residuos **Banco CODESARROLLO** ha incorporado en los procesos institucionales acciones enfocados en mejorar los niveles de ecoeficiencia como son:

- Reducción y tratamiento de desechos: cada año CODESARROLLO renueva equipos y enseres, los que han sido reemplazados, son donados a instituciones y fundaciones locales.
- Reciclaje de materiales como el papel, cartón y botellas
- Campañas de disminución del consumo de energía eléctrica, agua y materiales de oficina.

### Indicadores de Gestión Ambiental interna en Banco Codesarrollo

CRITERIO	INDICADOR	VALOR	INDICADOR	CANTIDAD
Consumo de energía eléctrica por funcionario*	Gasto en Kwh por funcionario al año	\$10,90	Kwh de consumo por funcionario al año	113,56
Consumo de agua por funcionario**	Gasto de agua (en m3) por funcionario al año	\$19,90	m3 por funcionario al año	27,63
Consumo de papel por funcionario***	Gasto de papel por funcionario al año	\$93,69	número de hojas por funcionario al año	3.748

\* 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

### 13.3 RESULTADOS DEL COMPONENTE DE RIESGOS AMBIENTALES Y SOCIALES

Durante el 2022 se dio continuidad a los proyectos de incorporación de un sistema de gestión de riesgos ambientales en el proceso de análisis de crédito, con las siguientes particularidades:



- **INCOFIN<sup>8</sup>**: proyecto de valoración de riesgos climáticos del portafolio de créditos para valorar la necesidad de un seguro agro climático.
- **ECOMICRO**: proyecto administrado con la RFD para administrar los riesgos climáticos asociados a las actividades económicas de los beneficiarios de crédito.



<sup>8</sup> Proyecto finalizado.



## Revitalizar la alianza mundial para el desarrollo sostenible

Apoyar el desarrollo sostenible requiere la consecución de asociaciones sólidas y estrategias de cooperación que fortalezcan la gestión de **CODESARROLLO** la de sus accionistas y la de sus públicos relacionados.

### 17.1 INCREMENTO DE CAPITAL SOCIAL

A diciembre de 2022, se logró incrementar el capital social a:

**22.8 millones**



De la capitalización realizada en el 2022

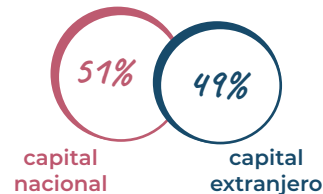
**2.07 millones**

corresponde a socios cooperativos italianos

Del número total de accionistas

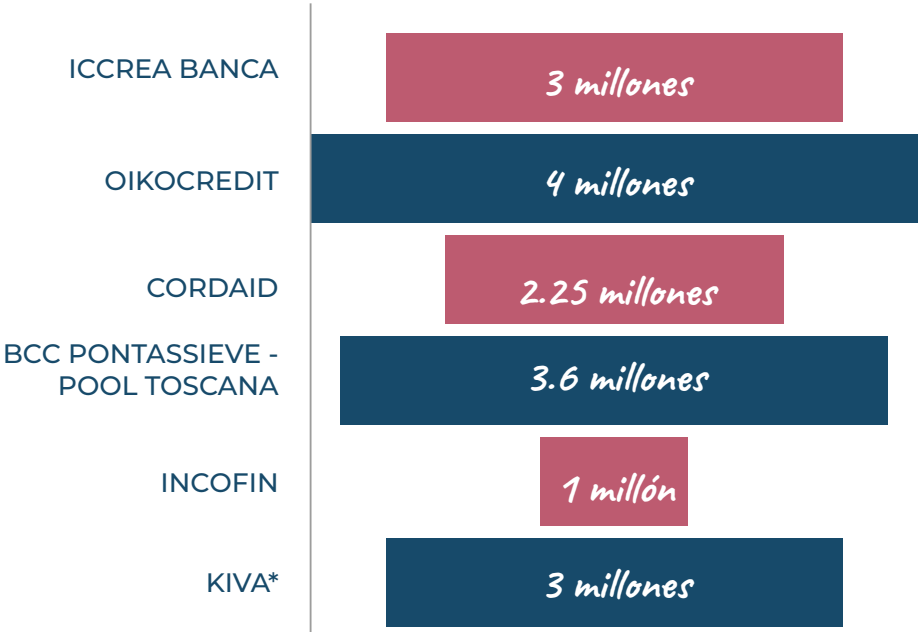


Del total del capital



## 17.2 PRINCIPALES FINANCIADORES DEL EXTERIOR

Gracias a la confianza depositada en **Banco CODESARROLLO** por los financiadores del exterior se podrá continuar con la otorgación de créditos a los sectores más vulnerables del país.



\*Destinado al financiamiento para apoyar a refugiados y personas en movilidad.

## 17.3 ALIADOS ESTRATÉGICOS



FEDERAZIONE LOMBARDIA  
FEDERAZIONE TOSCANA  
FEDERAZIONE VENETO



## 17.4 ACTIVIDAD ECONÓMICA DE LAS ORGANIZACIONES DE PRODUCTORES

Al analizar el sector económico en el que se desenvuelven las organizaciones de productores de la economía popular y solidaria que han sido atendidas por **CODESARROLLO**, se diferencia el 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

**43%**  
PRIMARIO



Extracción y obtención de materia prima

96 operaciones

**USD 1.383.652**

**13%**  
SECUNDARIO



Transformación de materias primas en productos elaborados

9 operaciones

**USD 407.813**

**44%**  
TERCIARIO



Prestan un servicio a la sociedad

42 operaciones

**USD 1.410.570**



## Desarrollo local con apoyo financiero



FOCLA es una federación de campesinos en Lago Agrio que inició sus operaciones en 1998 como una organización de segundo grado, basados en el cooperativismo y el desarrollo local integral.

En sus orígenes, conocieron al GSFPEP, quienes destinaron recursos económicos no reembolsables a esta organización para fomentar el impulso productivo de su sector de influencia, estructurando una finca integral de cacao, café, actividades de cuidado de animales como peces, cerdos, pollos, entre otros.

El trabajo y el esfuerzo permitió que esta organización generara ganancias, lo que permitió que los excedentes se quedaran en la propia comunidad. **Banco CODESARROLLO** y el GSFPEP continuaron sus labores de fortalecimiento a FOCLA para que pudieran formar una caja de ahorros, que posteriormente se convertiría en una cooperativa con más de 12.000 socios, otorgando créditos a pequeños productores.

El desarrollo integral de una comunidad, debe ser un compromiso de todos: comunidad, directivos, aliados y socios.



# Información financiera

## Balance General

al 31 de diciembre de 2022

<b>ACTIVO</b>	<b>\$240.840.772,91</b>
FONDOS DISPONIBLES	\$33.241.057,52
INVERSIONES	\$15.479.517,29
CARTERA DE CRÉDITOS	\$178.113.331,17
CUENTAS POR COBRAR	\$3.276.615,01
BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS POR PAGO DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	\$163.167,33
PROPIEDADES Y EQUIPO	\$4.779.990,98
OTROS ACTIVOS	\$5.787.093,61
<b>PASIVOS</b>	<b>\$211.206.767,38</b>
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$165.673.735,41
OBLIGACIONES INMEDIATAS	\$463.694,65
CUENTAS POR PAGAR	\$8.493.094,46
OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$36.193.188,06
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES Y APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	\$116.251,11
OTROS PASIVOS	\$266.803,69
<b>PATRIMONIO</b>	<b>\$29.634.005,53</b>
CAPITAL SOCIAL	\$22.789.900,00
RESERVAS	\$3.137.002,48
OTROS APORTES PATRIMONIALES	\$1.535.061,02
SUPERÁVIT POR VALUACIONES	\$1.151.790,93
<b>RESULTADOS</b>	<b>\$1.020.251,10</b>

# Estado de pérdidas y ganancias

al 31 de diciembre de 2022

<b>INGRESOS</b>	<b>\$36.672.073,78</b>
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$30.085.085,67
COMISIONES GANADAS	\$71.513,32
UTILIDADES FINANCIERAS	\$1.004.483,54
INGRESOS POR SERVICIOS	\$1.169.709,27
OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$199.901,06
OTROS INGRESOS	\$4.141.380,92
<b>GASTOS</b>	<b>\$35.651.822,68</b>
INTERESES CAUSADOS	\$10.835.598,85
COMISIONES CAUSADAS	\$344.706,56
PÉRDIDAS FINANCIERAS	\$702.463,91
PROVISIONES	\$9.367.741,78
GASTOS DE OPERACIÓN	\$12.906.566,16
OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES	\$6.002,82
OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	\$602.677,41
IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	\$886.065,19
<b>RESULTADO ACUMULADO</b>	<b>\$1.020.251,10</b>

## PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

INDICADOR	DIC 2022
SOLVENCIA	15.82%
ROE	3.74%
UTILIDAD	1.020.251
CAPITAL SOCIAL	22.789.900
SALDO DE CARTERA	192.813.767
SALDO CAPTACIONES	165.673.735
FONDEO DEL EXTERIOR	36.193.188
MOROSIDAD	5,72%

FUENTE: Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022  
ELABORADO POR: Gerencia de Innovación y  
Desarrollo de Mercado de EPS

## 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 2022:



**“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](http://www.bancodesarrollo.fin.ec)**

Síguenos en nuestras redes sociales:



Somos miembros de:



Global Alliance for  
Banking on Values

**ASOMIF**  
Impulsamos las microfinanzas del Ecuador



*Financiamos para el desarrollo*  
RED DE INSTITUCIONES  
FINANCIERAS DE DESARROLLO