

Banco
CODESARROLLO



Invertimos en Humanidad

Informe de Desempeño
Social y Ambiental
2019



Un Banco ÉTICO
es POSIBLE



Yo confío en **CODESARROLLO**
porque **MI BANCO** confía en mi

Contenido

SIGLAS	5
Introducción	6
Mensaje de José Tonello, Presidente del Directorio de Banco Codesarrollo.....	8
Mensaje de Geovanny Cardoso, Gerente General de Banco Codesarrollo.....	9
Gestión institucional.....	10
Filosofía institucional.....	12
Nuestros accionistas y aliados estratégicos.....	16
Banco Codesarrollo promoviendo las Finanzas Populares y Solidarias.....	18
Sinergias- Cooperación conjunta.....	20
Salinas, desarrollo local con una visión de futuro.....	21
Relación entre la COAC Maquita Cushunchic y Banco Codesarrollo.....	23
Conceptualización y Metodología de Evaluación del Desempeño Social y Ambiental	26
Esquema Internacional de Medición del Desempeño Social.....	27
Esquema interno de evaluación del Desempeño Social y Ambiental.....	28
Principales resultados de Desempeño Social y Ambiental.....	30
Modelo Internacional Social Performance Indicator SPI-4	32
Principales resultados de los objetivos sociales de Banco Codesarrollo.....	35
Inclusión Financiera	36
Monto de crédito recibido.....	36
Nivel de pobreza de los beneficiarios de crédito por NBI.....	38
Ruralidad	39
Grupos de atención prioritaria.....	40
Jóvenes y adultos mayores	40
Otros factores de exclusión del Sistema Financiero.....	42
Distribución por sexo de los beneficiarios	42
Mujeres jefas de hogar	43
Nivel de educación.....	44
Actividad económica agropecuaria.....	45
Tipo de Garantía.....	46
Desarrollo de Entidades Financieras Locales y OPEPS.....	49
Cambio en la percepción de vida de los clientes.....	51
Cambio en las condiciones económicas de los clientes.....	53
Evaluación y satisfacción del personal.....	55
Clima Laboral del Banco	57
Impacto Ambiental	60
Enfoque Interno.....	61
Enfoque Externo.....	62

Equilibrio entre Sostenibilidad Financiera y Social.....	66
Balance General.....	67
Estado de Pérdidas y Ganancias.....	68
Indicadores Financieros Principales.....	69
Calificación de Riesgos.....	70
Fortalecimiento a OEPS.....	71
Acciones para profundizar el modelo de gestión de desempeño social y ambiental (GDSA).....	73
Bibliografía.....	75

ILUSTRACIONES

Ilustración 1. Estándares universales para la gestión del desempeño social.....	27
Ilustración 2. Componentes de la metodología interna de evaluación del desempeño social y ambiental 1....	28
Ilustración 3. Componentes de la metodología interna de evaluación del desempeño social y ambiental 2...	29
Ilustración 4. Estándares universales SPI-4.....	32
Ilustración 5. Indicadores específicos por estándar SPI-4.....	33
Ilustración 6. Componentes del análisis de clima laboral por año.....	58

TABLAS

Tabla 1. Número de accionistas por tipo de organización y porcentaje de participación.....	16
Tabla 2. Principales cuentas de Banco Codesarrollo.....	31
Tabla 3. Operaciones por monto de crédito otorgado.....	36
Tabla 4. Número de operaciones por NBI.....	38
Tabla 5. Cartera y operaciones por zona de colocación.....	39
Tabla 6. Rango por edad.....	40
Tabla 7. Distribución de la cartera por sexo de los beneficiarios.....	42
Tabla 8. Financiamiento entregado a mujeres jefas de hogar.....	43
Tabla 9. Formación de los beneficiario.....	44
Tabla 10. Rama de actividad agropecuaria.....	45
Tabla 11. Tipo de garantía.....	46
Tabla 12. Financiamiento a EFL y OPEPS.....	49
Tabla 13. Resultados sobre la encuesta de percepción de vida de los clientes.....	51
Tabla 14. Resultados sobre los cambios en las condiciones económicas de los clientes.....	53
Tabla 15. Indicadores de gestión ambiental interna, por funcionario.....	61
Tabla 16. Resultados del producto Crediecológico.....	62
Tabla 17. Balance General.....	67
Tabla 18. Estado de pérdidas y Ganancias.....	68
Tabla 19. Principales Indicadores de Banco Codesarrollo.....	69

SIGLAS

ASOMIF:	Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Ecuador
BCE:	Banco Central del Ecuador
CFB:	Canasta Familiar Básica
EFL:	Estructuras Financieras Locales
ENEMDU:	Encuesta Nacional de Empleo y Subempleo
FIG:	Fundación para la Promoción de las Finanzas Inclusivas y Gobernanza
GDSA:	Gestión del Desempeño Social y Ambiental
INEC:	Instituto Nacional de Estadísticas y Censos
MEBA:	Proyecto Microfinanzas para la Adaptación basada en Ecosistemas de la ONU Medio Ambiente
NBI:	Necesidades Básicas Insatisfechas
OEPS:	Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria
OPEPS:	Organizaciones de Productores de la Economía Popular y Solidaria
RFD:	Red de Instituciones Financieras de Desarrollo
SBU:	Salario Básico Unificado
SIDI:	Organización Solidaridad Internacional para el Desarrollo y la Inversión
SPI-4:	(Social Performance Indicator Four) Indicador de Desempeño Social 4





Introducción



Banco Desarrollo de los Pueblos S.A. “CODESARROLLO” es una entidad financiera privada que tiene un enfoque de alta responsabilidad con la ciudadanía y con el medio ambiente. Busca ser una organización ética, que busca la sostenibilidad y el desarrollo de sus clientes de una forma integral, por lo cual brinda acceso a productos y servicios, financieros y no financieros, especializados, dirigidos hacia los segmentos poblacionales de mayor vulnerabilidad, en quienes radica la razón de ser de la organización.

Somos una institución financiera que mantiene su operatividad en el sector de la economía popular y solidaria, donde el principal recurso de generación de riqueza se relaciona prioritariamente con el factor trabajo, mas no con la reproducción del capital. Nuestro enfoque comercial es exclusivo hacia los productores y organizaciones del citado sector, por lo cual la confianza, la asociatividad y la voluntad de nuestros clientes son factores indispensables para el fortalecimiento de nuestra entidad.

Hoy en día, el gran reto para Codesarrollo es contribuir, mediante la provisión de productos y servicios, al desarrollo socio productivo de los sectores más vulnerables del Ecuador, buscando de forma simultánea, promover la equidad, la redistribución y el empleo. Los clientes del Banco y su situación de vida, se convierten en la razón de ser de la organización; para lo cual, la intermediación financiera se vislumbra como el brazo de apoyo para que diversas

personas puedan acceder a financiamiento, desarrollar sus emprendimientos, llevar a la realidad sus ideas de negocio y mejorar la calidad de vida de sus familias.

Codesarrollo se ha constituido como un banco diferente, que busca un crecimiento equilibrado entre los factores económico, social y medio ambiental. Por consiguiente, no descuida su margen de rentabilidad, su suficiencia patrimonial y la gestión de riesgos, dado que busca garantizar que los recursos que le han sido depositados sean cuidadosamente invertidos y que, a pesar de mantener una orientación social, ejecute actividades de intermediación financiera de forma solvente y estructurada.

La gestión actual de “La Code” es indispensable, pero no suficiente para cambiar la realidad de nuestros clientes, por lo cual existen todavía algunos desafíos pendientes, que requieren del compromiso de varios actores y el apoyo al fortalecimiento, día tras día, de nuestra organización.

Este documento pretende no solo convertirse en un mecanismo de rendición de cuentas respecto de la gestión institucional, sino un llamado al compromiso de todos los públicos relacionados al Banco para que se fortalezca su mandato orientado al desarrollo de la ciudadanía, al cuidado del medio ambiente y a la gestión responsable de los recursos monetarios.



Somos una institución que responde altivamente a nuestros accionistas y fondeadores, que han confiado en Codesarrollo y la han permitido convertirse en una banca ética, socialmente justa, financieramente rentable y ambientalmente responsable.

“Somos una institución que responde dignamente a nuestros accionistas y clientes que han visto en Codesarrollo una banca ética, socialmente justa, financieramente rentable y ambientalmente responsable.”



Compartiendo un mensaje con nuestros lectores



“En la vida crecemos porque aceptamos los retos que la vida misma nos plantea”

Para quienes hacemos Banco Codesarrollo, el reto no es solo el buen funcionamiento del banco. El reto verdadero es la vida de las personas que le tienen confianza a Banco Codesarrollo y solicitan sus servicios, también la vida de las personas que trabajan en el banco.

Estas personas primero nos confían sus ahorros, fruto de mucho trabajo y sacrificio. Después, cuando han madurado la idea de nuevas posibles inversiones, nos solicitan un crédito. Está fuera de discusión que la inversión del crédito debe generar ingresos o servicios: puestos de trabajo, producción, economía, ecología.

Nosotros perseguimos algo más: queremos que el instrumento dinero sirva para la felicidad, para la paz, para el amor. Queremos que las finanzas populares sirvan para que haya más equidad, permitiendo el avance de quienes se quedaron rezagados/as; queremos que sirvan para el

fortalecimiento de la organización popular; queremos que sean un estímulo para que las personas, jóvenes y adultas, se dediquen a estudiar, a aprender cosas nuevas; queremos que sean el motor del desarrollo local.

Soñamos que las finanzas populares y sus organizaciones (redes, cooperativas de ahorro y crédito, cajas rurales, bancos comunales) recorran el camino de la buena administración, de la honradez, de la creatividad y del coraje para emprender, junto a todas las personas que quieren un Ecuador más bello, más justo, más humano.

¡Este Ecuador es posible!

El reto mayor de Banco Codesarrollo es poner su contribución para construirlo, con la ayuda y confianza de nuestros socios-accionistas y clientes, que agradecemos.

**- José Tonello -
Presidente del Directorio de Banco Codesarrollo**



Compartiendo un mensaje con nuestros lectores

“La Economía Popular y Solidaria la hacemos todos”

Banco Codesarrollo se ha consolidado a través de los años como el Banco de las Finanzas Populares en Ecuador mediante la prestación de productos y servicios financieros enfocados en las personas y organizaciones que conforman la Economía Popular y Solidaria.

Banco Codesarrollo se encuentra presente en 14 provincias del país, cuenta con 22 puntos de atención a través de los cuales presta sus productos y servicios a los diferentes actores de la Economía Popular y Solidaria, también canaliza sus recursos para que pequeños emprendedores accedan a productos y servicios financieros a través de Estructuras Financieras Locales con las que mantiene alianzas estratégicas (cooperativas de ahorro y crédito, cajas rurales y otras formas asociativas de ahorro y crédito), de esta manera se logra una mayor cobertura para brindar servicios ágiles y

oportunos motivando una verdadera inclusión financiera, el desarrollo económico local, el crecimiento integral de las personas, las familias y las comunidades.

Son 22 años trabajando para el desarrollo productivo y económico; desde el año 1998 como Cooperativa de Ahorro y Crédito Desarrollo de los Pueblos Ltda. CODESARROLLO, que incursionó en el mercado financiero desde una perspectiva incluyente y con una sólida inspiración cristiana; en el 2014, continúa su línea de acción y pasa a consolidarse como Banco “Desarrollo de los Pueblos” S.A. CODESARROLLO.

En estos 22 años hemos aportado activamente al fortalecimiento de las Finanzas Populares, como un mecanismo que incide para disminuir la pobreza, crear esperanza y condiciones de vida más humanas.

**- Geovanny Cardoso -
Gerente General de Banco Codesarrollo**





Gestión Institucional

En el año 1970, se crea la Fundación Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio (FEPP), una Organización No Gubernamental que implementa el primer fondo de crédito para comunidades rurales pobres del Ecuador y América Latina como uno de sus principales componentes de trabajo. El citado instrumento financiero fue creado para impulsar los mercados financieros rurales y periurbanos, así como para administrar los recursos del pueblo, los que se usan para el desarrollo del mismo pueblo, de sus localidades y de sus territorios.

Tras varios años de trabajo y fruto de esfuerzos positivos del FEPP, en 1998 nace la Cooperativa de Ahorro y Crédito Desarrollo de los Pueblos Ltda. "Codesarrollo" como un participante diferente, una alternativa dentro del sistema financiero nacional, que opera con una perspectiva incluyente y con una opción preferencial hacia el trabajo con la gente de bajos recursos económicos, que requiere de créditos para establecer sus pequeños negocios.





Codesarrollo, legalmente constituida como entidad bajo el control de la Superintendencia de Bancos, refuerza su marco de acción hacia las finanzas populares al servicio del crecimiento integral de las personas, las familias y las comunidades. Con el paso de los años, la entidad mantiene alianzas estratégicas con instituciones financieras y organizaciones (principalmente de la economía popular y solidaria) que comparten sus valores cristianos, su visión social y a quienes presta servicios ágiles y eficientes.

El 01 de marzo de 2014, cumpliendo la normativa de la Superintendencia de Bancos y manteniendo su misión de continuar trabajando por los sectores de la Economía Popular y Solidaria, transforma su razón social dando nacimiento al Banco Desarrollo de los Pueblos S.A., cambio de forma jurídica que generó nuevos retos, entre ellos, la capacidad de operar desde el sector privado con una orientación clara hacia el sector de la economía popular y solidaria, lo que requirió de la innovación en productos, servicios, tecnología, entre otros.

“Desarrollo de los Pueblos” es la traducción de Populorum Progressio.

Esto hace que el Banco sea parte de una historia de Finanzas Populares y Solidarias que en 2020 cumple 50 años.



Filosofía Institucional

Somos el “Banco de las Finanzas Populares y Solidarias”. Codesarrollo se concibe como la entidad de fomento cooperativista, que busca democratizar la propiedad del capital financiero y su redistribución hacia la sociedad.

MISIÓN

Somos un banco financieramente sólido con inspiración cristiana y visión social que apoya el desarrollo local sostenible e integral de la población del Ecuador en las áreas populares, rurales y urbanas, a través de la prestación de productos y servicios financieros de calidad y del fortalecimiento de las Finanzas Populares en la Economía Popular y Solidaria, contribuyendo a disminuir la pobreza, crear esperanza, justicia, paz y condiciones de vida más humanas.

VISIÓN

Ser el banco líder en las finanzas solidarias del Ecuador en crecimiento, innovación, solidez, productos y servicios financieros de calidad, para el desarrollo de la economía popular y solidaria.



VALORES



Compromiso

Vivir con responsabilidad la visión, misión y valores.



Solidaridad

Sentir y ponerse en el lugar de los otros para cooperar en la búsqueda del bien común.



Confianza

Construir condiciones y relaciones de seguridad, sencillez y buen ambiente de trabajo.



Equidad

Actuar de manera justa defendiendo las mismas condiciones y oportunidades para todos y todas.



Integridad

Actuar con honradez, autenticidad y transparencia.



Gratuidad

Ser agradecidos y dar de uno mismo con entusiasmo y generosidad algo más de lo que recibimos y de lo que exigen las obligaciones.

Banco CODESARROLLO



Invertimos en Humanidad

Codesarrollo nació como una respuesta a una necesidad social del país, con el fin de ser una institución que permitiera a los sectores vulnerables acceder al sistema financiero formal, nacimos del trabajo que viene realizando arduamente el Grupo Social FEPP en pro de los más pobres del país por más de 50 años. Nuestra marca representa el nacimiento de esta posibilidad y el apoyo incondicional de nuestro personal, principalmente en las zonas rurales.

Es así que respondiendo a todos nuestros clientes quienes se refieren con cariño hacia nosotros como “LA CODE” hemos apostado por mantener nuestros orígenes y trabajar con más esfuerzo por nuestra razón de ser... “nuestros clientes”.





Tu Banco,
a un click de distancia

Conoce nuestra renovada
banca electrónica



**CODE
WEB** 

Realiza:

- ✓ Transferencias
- ✓ Pago de servicios
- ✓ Pago de tarjetas de crédito
- ✓ Pago de nómina (empresas)
- ✓ Consulta de saldos y más...

Ingresa a:

www.bancodesarrollo.fin.ec

**Antes de registrarte recomendamos
revisar el video tutorial e instructivos
en nuestro sitio web.**



Nuestros **Accionistas**

Los accionistas de Banco Codesarrollo lo conforman un grupo de organizaciones y personas nacionales y extranjeras cuyo ideal es el desarrollo de la Economía Popular y Solidaria en el Ecuador.

Accionista y directivos del Banco han buscado un desarrollo no solamente económico sino también social, para garantizar que socios y clientes mejoren sus condiciones de vida en todos los aspectos.

Tabla 1. Número de accionistas por tipo de organización y porcentaje de participación

TIPO DE ORGANIZACIÓN	No. ACCIONISTAS	PARTICIPACIÓN
Instituciones sin Fines de Lucro del Ecuador	21	51,03%
Entidades del cooperativismo italiano	20	31,76%
Entidad jurídica francesa	1	5,99%
Personas naturales ecuatorianas	268	5,07%
Organizaciones populares ecuatorianas	37	3,03%
Personas naturales extranjeras	14	2,38%
Personas naturales ecuatorianas GSFEPP Y CODESARROLLO	121	0,74%
Total general	482	100,00%

Fuente y Elaboración: Gerencia de Finanzas y Administración.

Aliados estratégicos

Banco Codesarrollo contribuye al fortalecimiento de las finanzas populares en el Ecuador, para ello cuenta con el apoyo de aliados estratégicos principalmente: Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria, redes y uniones de Cooperativas de Ahorro y Crédito, entidades no gubernamentales, entidades de crédito Cooperativo Italiano, organismos de inversión solidaria del exterior y personas naturales nacionales y extranjeras.





Banco Codesarrollo promoviendo **las Finanzas Populares y Solidarias**

La gestión de Codesarrollo va más allá de la simple intermediación financiera (otorgamiento de créditos y apertura de cuentas de ahorro). La razón de ser de esta institución es ser una herramienta de apoyo para aquellos sectores vulnerables, que al carecer de garantías no pueden acceder a créditos con condiciones justas, factores necesarios e indispensables que les permite a las personas pensar en un desarrollo integral, un desarrollo que permite mejorar la calidad de vida de las familias y visionar un futuro próspero.

Banco Codesarrollo ha desarrollado mecanismos de análisis financiero que permiten el acceso al sistema financiero de todos estos sectores, análisis que se fundamenta en el trabajo de las personas más allá de garantías físicas y reales, es decir deposita la confianza en sus clientes y entiende que la relación entre la institución y las personas es una relación basada en la confianza y voluntad.

Por otra parte está el personal de la Institución, gente comprometida con la visión social, un equipo de trabajo que se aproxima a los clientes, que acompaña a cada persona

en el desarrollo de su negocio o proyecto. En todas aquellas personas que han confiado sus ahorros en el Banco y con quienes se ha logrado plasmar la importancia de reinvertir su dinero en la propia localidad. Es así que nuestros colaboradores se han convertido en verdaderos agentes de cambio, gente que trabaja por el bien común y que con cada logro alcanzado por su cliente lo sienten como propio.

Los esfuerzos de Codesarrollo se ven también plasmados en la inversión que se viene realizando para innovar los productos y servicios, productos de calidad con condiciones justas y apoyados en el desarrollo tecnológico que se requieren. La nueva Banca Electrónica (CODE WEB), la Línea Bilateral de Crédito para las EFL, el Crédito ecológico, la herramienta para el Fortalecimiento de las EFL entre otros son algunos de los productos y servicios que estamos orgullosos de ofrecer a nuestros clientes.

Continuaremos trabajando por los sectores de la Economía Popular y Solidaria, haciendo verdaderas finanzas populares y solidarias. Llegaremos a más lugares donde el acceso al crédito y el acompañamiento financiero se requiera





Sinergias Cooperación conjunta

Banco Codesarrollo ha financiado los proyectos de organizaciones dedicadas al desarrollo social (comercialización justa de productos “Maquita” y “Camari”, proyectos locales “Salinerito”-Queseras de Bolívar, vivienda popular “Novohabit”, escuela de formación “Funder”, entre otros).

Este apoyo no ha consistido únicamente en la entrega de recursos económicos, sino también en un apropiamiento del proyecto que ha permitido a Codesarrollo acompañar a la organización en todo el proceso.



Salinas, desarrollo local con una visión de futuro



La Historia de Salinas de Guaranda es una historia digna de contar y de replicar, su población ha logrado desarrollar un proyecto de vida de toda una comunidad, gestando una buena idea, trabajando en equipo como una verdadera comunidad, y sobre todo dando lo mejor de cada uno con esfuerzo amor y dedicación.

Salinas ha sido considerada como una escuela de enseñanza para el desarrollo local donde sus pilares fundamentales han sido el cooperativismo, la solidaridad y la visión a futuro, una visión que permite ver más allá del tiempo dejando un legado próspero para las futuras generaciones.

Al visitar Salinas uno puede ver un verdadero progreso, fábricas, hiladoras, cooperativas locales de ahorro y crédito, hoteles, negocios de comida y lo más importante la gente de la propia comunidad ocupando plazas de trabajo y mucho comercio.

Se podría pensar que en este lugar ha existido mucha inversión, donaciones y mucho dinero circulante, pero eso no siempre fue así, en un principio este lugar era uno de los sectores más pobres del país, un lugar donde existía un nivel de analfabetismo alto poco acceso a salud y que decir de plazas de trabajo. Fue la gestión y las ganas de la comunidad sumada con el apoyo incondicional del Padre Antonio Polo lo que impulsó este gran proyecto. Al principio las mingas y reuniones eran extensas, luego cuando se logró plasmar el proyecto se necesitaba recursos económicos, como se lograría conseguir la inversión quienes apostarían por esta idea de generar un proyecto de vida de toda una comunidad en un lugar tan alejado de las principales ciudades del país. En ese momento es cuando jugó un papel importante la intermediación financiera de la FUNORSAL a través de su cooperativa de ahorro y crédito COACCSAL, y de entidades de apoyo como Promoción Humana Diocesana, La Fundación Familia Salesiana, el FEPP y Codesarrollo a través de las cuales se entregó créditos a las familias y proyectos comunitarios a fin de invertir en capital de trabajo y activos para producir productos de buena calidad capaces de competir en mercados nacionales y extranjeros.

Como se puede ver el apoyo financiero es un pilar fundamental en todo proceso de desarrollo, permitiendo el acceso a créditos con condiciones justas que impulsen el crecimiento de los negocios y bienestar familiar y que estos sean entregados con conciencia social eliminando la usura y sobre todo fomentar el ahorro en la gente promoviendo de esta forma que la ganancia de la comunidad se quede en la propia comunidad y que sirva para reinvertir en el mismo sector.

Codesarrollo al ser una institución financiera con inspiración cristiana y visión social continuará siempre apoyando a estos sectores dignos de ejemplo, seguirá invirtiendo en humanidad en todos los sectores vulnerables que solo necesitan un impulso económico para poder demostrar su potencial.



Salinas - Bolívar (Ecuador)

Relación entre la COAC Maquita Cushunchic y Banco Codesarrollo

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Maquita Cushunchic (Démonos las manos) es una organización fundada en 1998 por organizaciones de base de mujeres de la ciudad de Quito animadas por el P. José Carollo Vicario del Sur de Quito, el P. Graziano Mason Director de Fundación MCCH y varios religiosos y laicos comprometidos con la opción por los pobres. La cooperativa posee en la actualidad sucursales en la provincia de Pichincha y Manabí.

Su misión es satisfacer las necesidades financieras para el desarrollo de los microempresarios, especialmente mujeres y familias de sectores populares urbanos y rurales, con productos y servicios financieros de bajo precio, brindados con transparencia, calidad y calidez, con un equipo de personas profesional y humanamente formadas, social y éticamente comprometidas en administrar eficientemente los recursos de los socios.

Maquita Cushunchic y la cooperativa Il Canale (Italia) que tienen una alianza solidaria, desde un inicio se integraron como socios a la COAC Codesarrollo debido a su afinidad de principios y orientación social, impulsando las Finanzas Populares y Solidarias; esta relación de cerca de 20 años ha permitido intercambiar experiencias y aprendizajes.



En la actualidad la COAC Maquita Cushunchic mantiene la mayor parte de sus inversiones en Codesarrollo, integra organismos de integración comunes como la Red Equinoccio, la Red Financiera de Desarrollo, etc. y mantiene un convenio de crédito para el personal del Banco.

Maquita Cushunchic reconoce la incidencia económica y social de Banco Codesarrollo y lo considera un referente de finanzas éticas e inclusivas.





Nuestros clientes

“Soy Agustina Chicaiza agricultora de la zona de Yaruquí, cultivo hortalizas, legumbres y frutas y las comercializo directamente en plazas públicas en la ciudad de Quito. Conocí a Banco Codesarrollo hace 20 años y desde entonces he confiado en esta institución para acceder a créditos, ahorrar mi dinero y recomendar a mis vecinos y conocidos. Codesarrollo confió en mí hace 20 años, crecimos juntos y ahora puedo decir que he logrado crear un negocio familiar con el apoyo de mi Banco”.



“Cuando voy a la agencia de Banco Codesarrollo me siento como en mi casa”.



Conceptualización y Metodología de Evaluación del **Desempeño Social y Ambiental de Banco Codesarrollo**

Durante el año 2019, uno de los principales objetivos de Codesarrollo se orientó a visualizar los efectos sociales que tenía la gestión del ahorro y el crédito que fue concedido a sus clientes, motivo por el cual se estableció el proyecto de implementación de un sistema integral para la gestión del desempeño social y ambiental (GDSA). Para esto, se contó con el apoyo de la organización Solidaridad Internacional para el Desarrollo y la Inversión (SIDI), entidad francesa que forma parte del accionariado del Banco desde el año 2016 y de su Fundación ACTES, cuyos intereses en Codesarrollo se han relacionado al fomento de proyectos que contribuyan a la transición ecológica y social.

Para el presente documento, se entenderá al sistema de GDSA como todas las acciones y procesos utilizados por la organización para el logro de su misión social o ambiental y para colocar la vida de sus clientes en el centro de todas sus decisiones estratégicas y operativas. El desempeño social de un banco se refiere precisamente a su efectividad para alcanzar los citados objetivos sociales y, de forma paralela, crear valor para sus clientes.

Si una entidad financiera utiliza prácticas sólidas de GDSA, es más probable que alcance un consistente desempeño; es decir, que se encuentre atendiendo a los segmentos más necesitados de la población, promoviendo una mejora de sus condiciones de vida y el cuidado del medio ambiente. En Codesarrollo, la GDSA es concebida como un mecanismo transversal y exhaustivo, que aborda la participación de todos los departamentos y que se evidencia a través del compromiso de su personal, de su cuerpo directivo o de sus públicos relacionados, con todos los principios estipulados por el Banco; los cuales se ven complementados con objetivos sociales y ambientales planteados desde la propia misión institucional.

La metodología utilizada para medir el desempeño social y ambiental de Codesarrollo se estipula desde dos componentes fundamentales, el primero relacionado con las buenas prácticas internacionales y, en segunda instancia, considerando que es una entidad que mantiene sus particularidades, requiere una adaptación de la metodología internacional a su realidad, su planificación estratégica, particularmente en su misión, visión y valores, que fueron previamente detallados.



Esquema Internacional de Medición del Desempeño Social

Ilustración 1. Estándares universales para la gestión del desempeño social.

Como referente de las buenas prácticas internacionales, se hace mención del marco analítico utilizado para evaluar el “Social Performance Indicator Four” (SPI-4), en su versión 2.0.5, herramienta estipulada por CERISE, organización francesa especialista en finanzas responsables y éticas. Pionera en la gestión del desempeño social, que determina que una adecuada medición del desempeño social debe considerar los siguientes elementos conceptuales:



Fuente y Elaboración: (CERISE, 2020)



Esquema interno de evaluación del desempeño social y ambiental

El presente mecanismo permite aterrizar la misión, visión y objetivos del banco, en componentes de desempeño socio ambiental que son medibles, estructurales y de fácil comprensión. Para esto, se contó con el acompañamiento de la Fundación ACTES y el trabajo de la Fundación para la Promoción de las Finanzas Inclusivas y Gobernanza (FIG). Codesarrollo pretende insertar la GDSA dentro sus

procedimientos institucionales, evaluar periódicamente sus resultados y generar estrategias de mejoramiento continuo. A partir de un análisis de los componentes principales de la misión y visión institucional, en línea con las buenas prácticas internacionales, se han determinado directrices para los objetivos sociales y ambientales de Codesarrollo:

Ilustración 2. Componentes de la metodología interna de evaluación del desempeño social y ambiental 1.



Fuente: (Consultora FIG, Octubre 2019)
Elaboración: Gerencia de Innovación y Desarrollo de Mercado de la EPS

Simultáneamente, se han planteado objetivos sociales complementarios que abarcan áreas relevantes de gestión y que, a pesar de no estar consideradas dentro de la planificación estratégica de Banco Codesarrollo, son de obligatoria incorporación a la metodología debido a su relevancia.

La GDSA es de fundamental importancia, por lo que Banco Codesarrollo quiere destacarse en este sentido frente a sus clientes, accionistas, fondeadores y partes interesadas en su negocio. Esta metodología se materializa como un mecanismo transversal y exhaustivo de gestión, que aborda a todos los departamentos y a todos los procesos institucionales para evaluar el impacto social de la organización.

Ilustración 3. Componentes de la metodología interna de evaluación del desempeño social y ambiental 2.



Fuente: (Consultora FIG, Octubre 2019)

Elaboración: Gerencia de Innovación y Desarrollo de Mercado de la EPS

“ CODESARROLLO cuenta con una herramienta metodológica de medición del desempeño social y medio ambiental que se adapta a las características y necesidades del Banco.”



Principales resultados de Desempeño Social y Ambiental

“ En el 2019, se mantuvo un saldo de cartera de créditos de USD 148 millones, en 28.500 operaciones.”

Tabla 2. Principales cuentas de Banco Codesarrollo.

Número de clientes cuentas de ahorro activas de personas naturales	116870
Saldo de cartera personas naturales	\$130.106.871
Número de operaciones de personas naturales	28.287
Número de prestatarios personas naturales	26.748
Saldo de cartera EFL y OPEP	\$18.320.857
Número de operaciones EFL Y OPEP	266
Número de prestatarios EFL Y OPEP	213
Saldo de cartera total	\$148.427.727
Número de operaciones totales	28.553
Saldo de cartera microcrédito personas naturales	\$73.010.142
Número de operaciones de microcrédito de personas naturales	19.558
Saldo promedio de crédito	
Personas naturales	\$4.600
EFL y OPEP	\$68.875
Microcrédito personas naturales	\$3.733

Datos a Dic-19. En dólares, número de operaciones, número de personas

Fuente: Base de datos CODESARROLLO

Elaboración: Gerencia de Innovación y Desarrollo de Mercado de EPS.



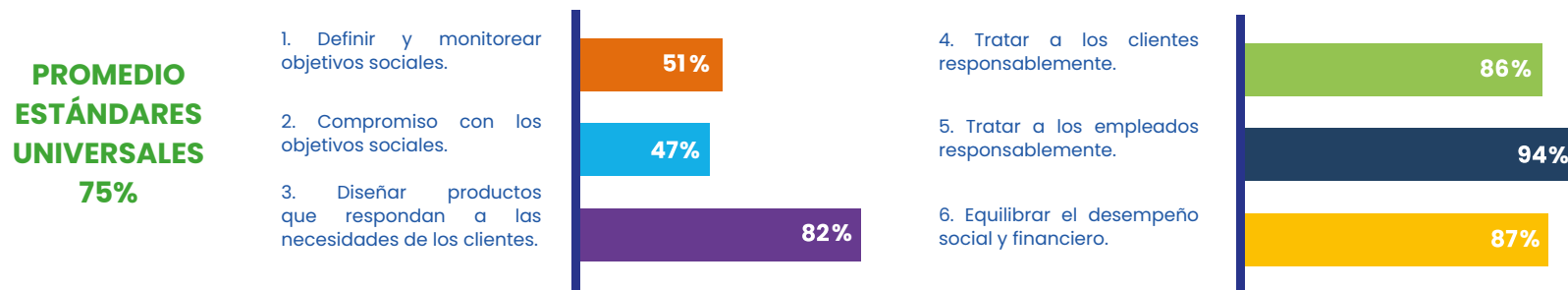
Modelo Internacional Social Performance Indicator SPI-4

“ A través de préstamos y acompañamiento en todo el proceso crediticio, Codesarrollo ha venido impulsando el desarrollo integral de sus clientes, es así como las estadísticas que a continuación se presentarán y las historias de nuestros clientes, se convierten en una breve muestra del trabajo realizado durante el año 2019. ”

Codesarrollo, en su primera medición, realizada con corte a septiembre de 2019, ha mantenido un cumplimiento del 75% en los 6 estándares universales del SPI.

Se destacan los resultados obtenidos en los estándares de tratamiento hacia los empleados, equilibrio en el desempeño financiero y social y tratamiento responsable hacia los clientes.

Ilustración 4. Estándares universales SPI-4



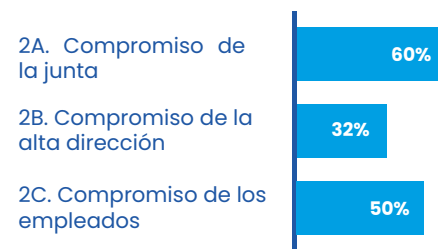
Para evaluar cada uno de los estándares universales previamente descritos, se ha estipulado una serie de indicadores que fueron considerados en el cálculo de los resultados. Estos indicadores han sido evaluados en conjunto con la consultora FIG, entidad acreditada para ejecutar esta metodología en entidades financieras.

Ilustración 5. Indicadores específicos por estándar SPI-4

1. Definir y monitorear objetivos sociales



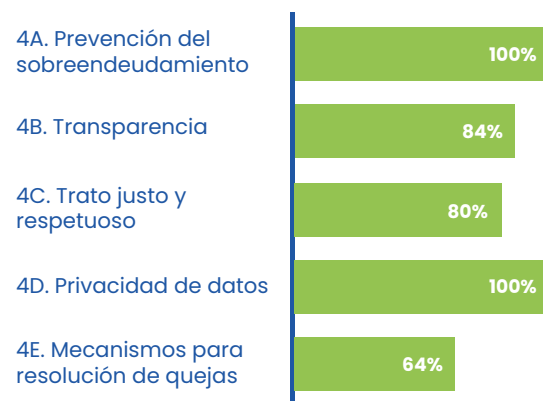
2. Compromiso con los objetivos sociales



3. Diseñar productos que respondan a las necesidades de los clientes



4. Tratar a los clientes responsablemente



5. Tratar a los empleados responsablemente



6. Equilibrar el desempeño social y financiero



Fuente: (Consultora FIG, Agosto 2019)
Elaboración: Consultora FIG



Nuestros clientes

“Soy Cecilia Sisa, Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito SUMAK SISA, mi trabajo como Gerente de esta organización me ha dejado grandes satisfacciones llegamos a lugares alejados de los centros financieros del país. Apoyamos a los pequeños productores principalmente mujeres, con créditos productivos que han permitido mejorar la condición de vida de muchas familias. Cumplimos 8 años atendiendo a los sectores de la Economía Popular y Solidaria de la mano de Banco Codesarrollo nuestro socio estratégico”.

“El acompañamiento, asesoría y sobre todo la confianza depositada en nosotros nos ha impulsado a crecer y cumplir con nuestra gente”.





Principales resultados de los **Objetivos Sociales de Banco Codesarrollo**



Conforme la metodología, los resultados se presentarán segmentados de acuerdo con los siguientes criterios:

- ✓ Inclusión financiera
- ✓ Cambio en la percepción de vida de los clientes
- ✓ Cambio en las condiciones económicas de los clientes
- ✓ Atención al usuario
- ✓ Responsabilidad con los trabajadores
- ✓ Gestión ambiental
- ✓ Equilibrio y sostenibilidad financiera y social



Inclusión Financiera

En lo correspondiente a inclusión financiera se entenderá como la vocación del Banco para brindar atención prioritaria a aquellos segmentos poblacionales que se encuentran tradicionalmente excluidos del sistema financiero formal.

Monto de crédito recibido

El 56% del total de operaciones de crédito vigentes son inferiores a USD 5.000, por lo que la mayor parte de las operaciones de crédito de Codesarrollo para personas naturales se ubica por debajo del promedio de crédito del sistema, que de acuerdo con datos de instituciones como la Red Financiera de Desarrollo - RFD a septiembre de 2019 fue de USD 5.369, y según Asociación de Instituciones de Microfinanzas - ASOMIF a octubre de 2019 USD 6.371. 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, dedicados a actividades de subsistencia.

Tabla 3. Operaciones por monto de crédito otorgado.

RANGO POR MONTO DE CRÉDITO	SALDO DE CARTERA	% DEL TOTAL DE CARTERA	NÚMERO DE OPERACIONES	%
Monto menor a 500	\$29.483	0%	157	1%
Monto entre 500 y 2000	\$3.067.329	2%	4.214	15%
Monto entre 2000 y 5000	\$23.170.230	18%	11.262	40%
Monto entre 5000 y 10000	\$39.056.302	30%	7.672	26%
Monto superior a 10000	\$64.783.527	50%	4.982	18%
TOTAL	\$130.106.871	100%	28.287	100%

En dólares, porcentaje y número de operaciones

FUENTE: Reporte General de Cartera al 31 de dic de 2019
ELABORADO POR: Gerencia de Innovación y Desarrollo de EPS

“ El 61% de nuestra cartera y el 64% del total de operaciones, se encuentra otorgada a beneficiarios ubicados en los sectores de mayor pobreza del país. ”

Para Codesarrollo el principal objetivo es invertir en humanidad, buscando que el crédito otorgado contribuya al desarrollo económico y social de los beneficiarios, por lo cual quiere apoyar al incremento de sus ingresos económicos y consecuentemente, al mejoramiento de su calidad de vida.



Nivel de pobreza de los beneficiarios de crédito por índice de Necesidades Básicas Insatisfechas³ (NBI)

Banco Codesarrollo, a través de sus operaciones de crédito busca promover el acceso al financiamiento en zonas de mayor pobreza. Para esto, ha estipulado una metodología interna que clasifica a las parroquias de acuerdo con los parámetros de necesidades insatisfechas:

El 61% de nuestra cartera y el 64% del total de operaciones, se encuentra otorgada a beneficiarios ubicados en los sectores de mayor pobreza del país. Para Codesarrollo, la situación económica o geográfica de sus beneficiarios no representa una barrera de acceso; por el contrario, implica una motivación para el fomento de la inclusión financiera.

Tabla 4. Número de operaciones por NBI.

TIPO DE PARROQUIA POR NBI	SALDO DE CARTERA	% DEL TOTAL DE CARTERA	NÚMERO DE OPERACIONES	%
Tipo A (>70%)	\$79.805.380	61%	18.244	65%
Tipo B (Entre 30% y 70%)	\$37.554.453	29%	7.151	25%
Tipo C (<30%)	\$12.747.038	10%	2.892	10%
TOTAL	\$130.106.871	100%	28.287	100%

Tipo A:

Parroquias donde la pobreza supera al 70% de la población por NBI.

Tipo B:

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

Tipo C:

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

En dólares, porcentaje y número de operaciones

FUENTE: Reporte General de Cartera al 31 de dic de 2019
ELABORADO POR: Gerencia de Innovación y Desarrollo de EPS

³ La pobreza por NBI es una medida de pobreza multidimensional desarrollada en los años 80 por la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). El método abarca cinco dimensiones (capacidad económica, acceso a educación básica, acceso a vivienda, acceso a servicios básicos y hacinamiento) y, dentro de cada dimensión, se evalúa si existe un nivel de privación para una persona. En el caso que exista una sola dimensión que no haya sido cubierta en su totalidad, dicha persona se considerará pobre (INEC, 2011).

Ruralidad

La cartera de Codesarrollo se encuentra distribuida en un 60% con relación al saldo de cartera y en un 63% con relación al número de operaciones, en zonas rurales. Durante el 2019, se ha atendido en 480 parroquias rurales, distribuidas en 139 cantones dentro de 23 provincias (solo en la Provincia de Galápagos no se mantiene ningún punto de atención).



Tabla 5. Cartera y operaciones por zona de colocación.

ZONA DE COLOCACIÓN	SALDO DE CARTERA	% SALDO TOTAL DE CARTERA	NÚMERO DE OPERACIONES	%
Urbana	\$52.479.266	40%	10.439	37%
Rural	\$77.627.605	60%	17.848	63%
Total	\$130.106.871	100%	28.287	100%

En dólares, porcentaje y número de operaciones

FUENTE: Reporte General de Cartera al 31 de dic de 2019
ELABORADO POR: Gerencia de Innovación y Desarrollo de EPS

De acuerdo con el clasificador geográfico estadístico – Instituto Nacional de Estadísticas y Censos – INEC



Grupos de Atención Prioritaria

En Banco Codesarrollo se orienta la operatividad interna para que prevalezca el interés por los grupos de atención prioritaria, los cuales, debido a sus características particulares, son tradicionalmente desatendidos por las entidades financieras.

Jóvenes y Adultos Mayores

Según las Naciones Unidas, la población de jóvenes a nivel mundial es la más numerosa de todos los tiempos: actualmente hay alrededor de 1.800 millones de jóvenes de entre 10 y 24 años, y casi 9 de cada 10 viven en países menos desarrollados. No obstante, este segmento poblacional sigue siendo excluido del sistema financiero, al igual que los adultos mayores, a quienes se considera que se encuentran en edad improductiva.

Aproximadamente el 45% de la cartera del banco se dirige a clientes que son considerados jóvenes o adultos mayores.

Tabla 6. Rango por edad.

RANGO EDAD	SALDO DE CARTERA	% SALDO DE CARTERA	NUMERO DE OPERACIONES	%
Entre 18 y 35 años	\$45.762.202	35%	10.780	39%
Entre 35 y 45 años	\$37.412.141	29%	7.456	26%
Entre 45 y 60 años	\$34.726.918	27%	7.195	25%
Mas de 60 años	\$12.205.610	9%	2.856	10%
Total general	\$130.106.871	100%	28.287	100%

En dólares, porcentaje y número de operaciones

FUENTE: Reporte General de Cartera al 31 de dic de 2019
ELABORADO POR: Gerencia de Innovación y Desarrollo de EPS



Productos y servicios de **Banco Codesarrollo**

Nuestros productos y servicios están diseñados para atender todas tus necesidades

- ✓ Cuenta de Ahorros
- ✓ Cuenta Corriente
- ✓ Depósito a plazo fijo
- ✓ Créditos
- ✓ Recaudación de servicios
- ✓ Pago del Bono de Desarrollo Humano
- ✓ Transferencias internacionales

Canales electrónicos

- ✓ Banca electrónica CODE WEB
- ✓ Cajeros automáticos



Otros Factores de Exclusión del Sistema Financiero

Distribución por sexo de los beneficiarios

Disminuir la brecha de género que existe a nivel de sistema financiero ecuatoriano es uno de los objetivos de Codesarrollo.

Aproximadamente 4 de cada 10 créditos entregados por Codesarrollo, son dirigidos hacia mujeres.

Tabla 7. Distribución de la cartera por sexo de los beneficiarios.

SEXO	SALDO DE CARTERA	% TOTAL SALDO DE CARTERA	NÚMERO DE OPERACIONES	% TOTAL DE OPERACIONES
Femenino	\$51.033.656	39%	11.759	42%
Masculino	\$79.073.215	61%	16.528	58%
Total	\$130.106.871	100%	28.287	100%

En dólares, porcentaje y número de operaciones

FUENTE: Reporte General de Cartera al 31 de dic de 2019
ELABORADO POR: Gerencia de Innovación y Desarrollo de EPS

“ Al recibir un crédito los hombres piensan en cómo gastarlo, mientras las mujeres en qué hacer para poder pagarlo. ”

Cliente anónimo

Mujeres Jefas de Hogar

Las mujeres jefas de familia y sus hogares constituyen sin duda un grupo social y económicamente vulnerable, que ha estado en crecimiento durante las últimas décadas tanto en los países industrializados como en los de menor desarrollo relativo. Entre los últimos, los países latinoamericanos en general no constituyen excepción.

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; no obstante, el repositorio de información de Banco Codesarrollo no permite diferenciar este segmento de clientas, por lo cual no han sido consideradas dentro de este parámetro.

Tabla 8. Financiamiento entregado a mujeres jefas de hogar.

INDICADOR	SALDO DE CARTERA
Financiamiento entregado a mujeres	\$ 51.033.655
Financiamiento entregado a mujeres jefas de hogar	\$15.616.681
Representación financiamiento a jefas de hogar / financiamiento entregado a mujeres	31%

En dólares y número de operaciones

FUENTE: Reporte General de Cartera al 31 de dic de 2019
ELABORADO POR: Gerencia de Innovación y Desarrollo de EPS

“ Según el INEC, el 27,5% de mujeres ecuatorianas son jefas de hogar. En Banco Codesarrollo, además de la reducción de la brecha de género relativa al acceso a financiamiento, 1 de cada 3 mujeres atendidas, son jefas de hogar. ”

Nivel de Educación

Otro criterio de discrimen en el mercado financiero tiene relación con el nivel de educación de las personas, en el cual se ha evidenciado que las personas cuya escolaridad ha sido menor, tienden a ser desatendidas por parte de las entidades financieras.

El 82% de la cartera de Codesarrollo, a través del 87% del total de operaciones de crédito, se ha entregado a beneficiarios con un nivel de educación secundaria o inferior.



Tabla 9. Formación de los beneficiario.

TIPO DE FORMACIÓN	SALDO ACTUAL	% SALDO TOTAL DE CARTERA	NRO. DE OPERACIÓN	%	RFD	ENEMDU (Jul 2017)
Ninguna	\$2.384.627	2%	646	2%	1%	5%
Primaria	\$53.258.422	40%	13.322	46%	32%	45%
Secundaria	\$52.643.375	40%	11.164	39%	52%	37%
Formación intermedia (técnica)	\$280.638	1%	34	1%	0%	0%
Universitaria	\$21.136.887	16%	3.078	11%	15%	13%
Postgrado	\$402.922	1%	43	1%	0%	0%
TOTAL	\$130.106.871	100%	28.287	100%	100%	100%

En dólares, porcentaje y número de operación

FUENTE: Reporte General de Cartera al 31 de dic de 2019
ELABORADO POR: Gerencia de Innovación y Desarrollo de EPS

Actividad Económica Agropecuaria

En el sistema financiero se considera que algunas actividades económicas, principalmente las agrícolas o comerciales, mantienen un nivel de generación de ingresos menor y, consecuentemente, representan una mayor exposición al riesgo (climático, económico, social u otros).

El sector agropecuario es uno de los principales sectores de atención para Codesarrollo, representa el 22% de la cartera total del Banco con USD 33 millones (teniendo en cuenta el financiamiento solamente a personas naturales). Dentro de esta rama, destacan actividades como el cultivo de maíz, cultivo de cacao, cultivo de papa, producción de leche de vaca, cría de ganado bovino y cerdos.



Tabla 10. Rama de actividad agropecuaria.

DESTINO	SALDO DE CARTERA	% SALDO DE CARTERA	NÚMERO DE OPERACIONES	%
Acuicultura	\$655.309	2%	215	3%
Agricultura	\$17.979.443	54%	4.847	56%
Apicultura	\$17.370	0%	5	0%
Avicultura	\$1.030.930	3%	351	4%
Floricultura	\$2.372	0%	2	0%
Ganadería	\$13.542.001	41%	3.128	37%
Total general	\$33.227.425	100%	8.548	100%

En dólares, porcentaje y número de operaciones

FUENTE: Reporte General de Cartera al 31 de dic de 2019
ELABORADO POR: Gerencia de Innovación y Desarrollo de EPS

Tipo de Garantía

La exigencia de una garantía, en su calidad de colateral de una operación de crédito, descarta de forma inmediata a todos los clientes que no cuenten con este requerimiento. 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.

Tabla II. Tipo de garantía.

TIPO DE GARANTÍA	SALDO DE CARTERA	% SALDO TOTAL DE CARTERA	NÚMERO DE OPERACIÓN	%
Quirografaria	\$96.864.598	74%	25.446	90%
Prendaria	\$4.257.182	3%	365	1%
Hipotecaria	\$28.487.574	22%	2.299	8%
Cuenta de ahorros y DPF	\$497.517	1%	177	1%
TOTAL	\$130.106.871	100%	28.287	100%

En dólares, porcentaje y número de operaciones

FUENTE: Reporte General de Cartera al 31 de dic de 2019
ELABORADO POR: Gerencia de Innovación y Desarrollo de EPS

**El 90% del total de operaciones de Codesarrollo
no requieren de una garantía real.**



LBC



Lo Nuevo

Línea Bilateral de Crédito

Permite que Banco Codesarrollo (entidad prestamista) mantenga una línea de crédito que cubra las deficiencias de liquidez en los procesos de compensación con las cooperativas de ahorro y crédito (entidades prestatarias).



Cliente Meta

- Cooperativas de Ahorro y Crédito a quienes el BCE haya solicitado presenten una Línea Bilateral de Crédito.

Monto

- Hasta el valor solicitado por el BCE.

Plazo

- Vigencia de un año.

Renovación y Cancelación

- Solicitar con al menos 45 días de anticipación.

Garantía

- Pagaré por el monto de la Carta de Garantía.

Características y beneficios

- Cuenta corriente Codesarrollo (1% sobre saldos).
- El monto de la Carta de Garantía se bloquea.
- El excedente permite girar cheques y ordenar pagos.



Desarrollo de entidades financieras locales y organizaciones de productores de la economía popular y solidaria

Por el fuerte compromiso del Banco hacia las finanzas populares y la economía solidaria, se han añadido dos tipos de objetivos de inclusión financiera de iniciativas de EPS: ahorro y crédito para organizaciones del sector y programas de fortalecimiento.

Como parte de su constante compromiso hacia el fortalecimiento de las finanzas populares y la economía solidaria del Ecuador, el Banco posee una línea de crédito dirigida a estructuras financieras locales (EFL) y organizaciones de productores de la economía popular y solidaria (OPEPS). La citada línea de negocio tiene el propósito de fomentar la asociatividad, fortalecer la gestión de las organizaciones, de sus localidades, y a través de éstas, aportar a la mejora de las condiciones de vida de todos los socios de la agrupación.

El 39% de la cartera y el 53% del total de operaciones de crédito entregado a OEPS se han concentrado en organizaciones dedicadas a un nivel de transformación primaria, entendiendo actividades productivas de la extracción y obtención de materias primas, como la agricultura, la ganadería, la apicultura, la acuicultura, la pesca, la minería, la silvicultura entre otros.

Durante el 2019, se han entregado USD 18 millones en crédito para organizaciones financieras y no financieras de la economía popular y solidaria.

Tabla 12. Financiamiento a EFL y OPEPS.

TIPO DE ORGANIZACIÓN	SALDO DE CARTERA	% SALDO TOTAL DE CARTERA	NÚMERO DE OPERACIÓN	%
EFL	\$4.787.419	81%	153	58%
OEPS	\$3.533.438	19%	113	42%
Total	\$18.320.857	100%	266	100%

En dólares, porcentaje y número de operaciones

FUENTE: Reporte General de Cartera al 31 de dic de 2019

ELABORADO POR: Gerencia de Innovación y Desarrollo de EPS

- 5 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.





Cambio en la percepción de vida de los clientes

Uno de los componentes fundamentales del desempeño social concierne a exponer el impacto que tienen las actividades de intermediación financiera sobre la vida de los clientes, particularmente de los beneficiarios de crédito. Es importante

mencionar que, por el momento, este análisis se fundamenta en una percepción de nuestros clientes, para lo cual se utilizó una encuesta especializada que muestra los siguientes resultados.

Considera que el crédito otorgado por Banco Codesarrollo ha contribuido a que:

Tabla 13. Resultados sobre la encuesta de percepción de vida de los clientes

		Haya mejorado	Haya mejorado un poco	Se mantenga igual	Haya empeorado	Haya empeorado mucho	No contesta
1	La relación con su pareja	45,3%	31,0%	20,3%	2,4%	0,2%	0,8%
2	La relación con la comunidad	32,6%	33,0%	33,0%	0,4%	0,0%	1,0%
3	El desarrollo de su negocio o emprendimiento	43,1%	39,4%	11,9%	2,0%	0,2%	3,4%
4	Las opciones de dar mejor educación a sus hijos	39,2%	31,2%	24,3%	0,2%	0,0%	5,2%
5	Su realización personal o satisfacción con lo que hace actualmente	45,3%	35,8%	15,1%	1,8%	0,0%	2,0%
6	El tiempo para sus actividades personales	36,6%	34,4%	26,0%	1,2%	0,4%	1,4%
7	Su esperanza de crecimiento económico futuro	47,7%	39,4%	10,9%	1,2%	0,6%	0,2%
8	Su nivel de felicidad	46,7%	32,0%	19,5%	1,4%	0,0%	0,4%
9	Su nivel de paz	44,5%	30,8%	20,7%	2,6%	0,4%	1,0%
10	El sentimiento de que existe justicia	25,6%	35,6%	30,2%	5,0%	1,4%	2,2%
11	Las condiciones del medio ambiente	21,7%	29,0%	31,8%	8,5%	7,2%	1,8%



“ El 83% de los clientes de Codesarrollo piensa que el crédito ha mejorado el desarrollo de su negocio o emprendimiento ”

“ 9 de cada 10 clientes de Codesarrollo piensa que gracias al crédito, su esperanza de crecimiento económico futura mejorará ”

“ Un 70% de nuestros clientes piensa que el crédito les ha permitido brindar una mejor educación a sus hijos ”

Los principales resultados dan cuenta de que los clientes tienen una percepción positiva respecto del impacto que tuvo el crédito concedido por Banco Codesarrollo en sus vidas, en otras palabras, se ha puntuado con resultados favorables la incidencia del financiamiento sobre criterios como la relación con la familia, el desarrollo de su negocio, su realización personal, su esperanza de crecimiento económico en el futuro, su nivel de felicidad y paz.

Es fundamental incrementar el impacto de las actividades de intermediación financiera en la mejora en la calidad de vida de nuestros clientes y fomentar el uso responsable de las finanzas personales, para que, en una segunda instancia, el crédito pueda incidir en educación, salud, la realización personal, cuidado del medio ambiente, entre otros.



Cambio en las condiciones económicas de los clientes

Tabla 14. Resultados sobre los cambios en las condiciones económicas de los clientes.

CONCEPTO	INCREMENTO	DISMINUCIÓN	SE MANTIENE	NÚMERO DE OPERACIONES
Ingresos	58,1%	35,9%	6,0%	5.273
Patrimonio	61,9%	35,0%	3,2%	5.273
Monto de crédito recibido	62,6%	24,3%	13,1%	5.273

En porcentaje de variación.

Fuente: Reporte de cartera

Elaboración: Gerencia de Innovación y Desarrollo de Mercado de EPS.

De los clientes que han sacado un nuevo financiamiento durante el 2019, el 58,1% ha mantenido un incremento en sus ingresos mensuales respecto a la última ocasión que fue apoyado por Codesarrollo, el 35,9% presentó una disminución y el 6,0% mantuvo su nivel de ingresos invariable. De estos clientes, el 61,9% presentó un incremento en su patrimonio y el 62,6% solicitó un incremento en el monto de crédito solicitado.

El ejercicio demuestra que los clientes de crédito del Banco, en términos generales, han experimentado un cambio positivo en su condición económica.

Cabe aclarar que la determinación de la condición económica de una persona es una variable multidimensional, es decir que se encuentra afectada por varios fenómenos, dentro de los cuáles el acceso al crédito es simplemente un factor de incidencia.

Data estipulada para 5.273 clientes de crédito que accedieron a una segunda u otra operación durante el 2019. Para estos clientes, se analizó su situación financiera en comparación con su información histórica reportada en el pasado.



Nuestros clientes

“Soy Carlos Alberto Rojas soy médico y uno de los fundadores del Hospital de la Fundación Alli Causai, nuestra misión atender a los sectores vulnerables y pobres del país con atención médica especializada. Llevamos nuestras brigadas médicas a lugares recónditos del país para brindar acceso a un derecho universal “La Salud”. Conocí a Bepi Tonello hace muchos años, el confió en nosotros y con la ayuda de un capital semilla del Fepp pudimos emprender este sueño”.

“A través del crédito hemos podido implementar nuevos equipos médicos y ahora podemos brindar servicios de salud de calidad”.

“Hoy la confianza sigue siendo la misma Codesarrollo es la única institución financiera que cree en organizaciones sociales como la nuestra, que apoya a instituciones cuya misión es el servicio a sectores vulnerables”.





Evaluación y satisfacción del personal

Evaluación de la Cultura Organizacional del Personal

Para determinar los resultados de Cultura Organizacional, la Gerencia de Desarrollo Organizacional ejecutó una encuesta a los funcionarios de Banco Codesarrollo, analizando aspectos de identidad, percepción de gestión, condiciones de vida, entre otros. Se obtuvo los siguientes resultados:

- Más del 96% del personal considera que el desarrollo local sostenible es parte de la misión Institucional.
- Mas del 91% de los trabajadores tienen claro que la Visión de Codesarrollo es ser el Banco líder de las Finanzas Solidarias del Ecuador.
- Más del 96% del personal conoce cuales son los valores institucionales.
- Más del 92% considera que a través de su trabajo logra la inclusión financiera de personas vulnerables como, por ejemplo: pobres, mujeres jefas de hogar, población rural, personas con bajo nivel de educación.
- Más del 90% considera que su trabajo genera una mejor percepción de vida para los clientes.
- Más del 90% considera que trabajar en el Banco le ayuda a su realización personal.



“ El éxito de una organización depende en gran parte de su cultura, que es como su ADN, ya que determina las características que la definen y que la hacen totalmente diferente a cualquier otra organización ”





Clima Laboral del Banco

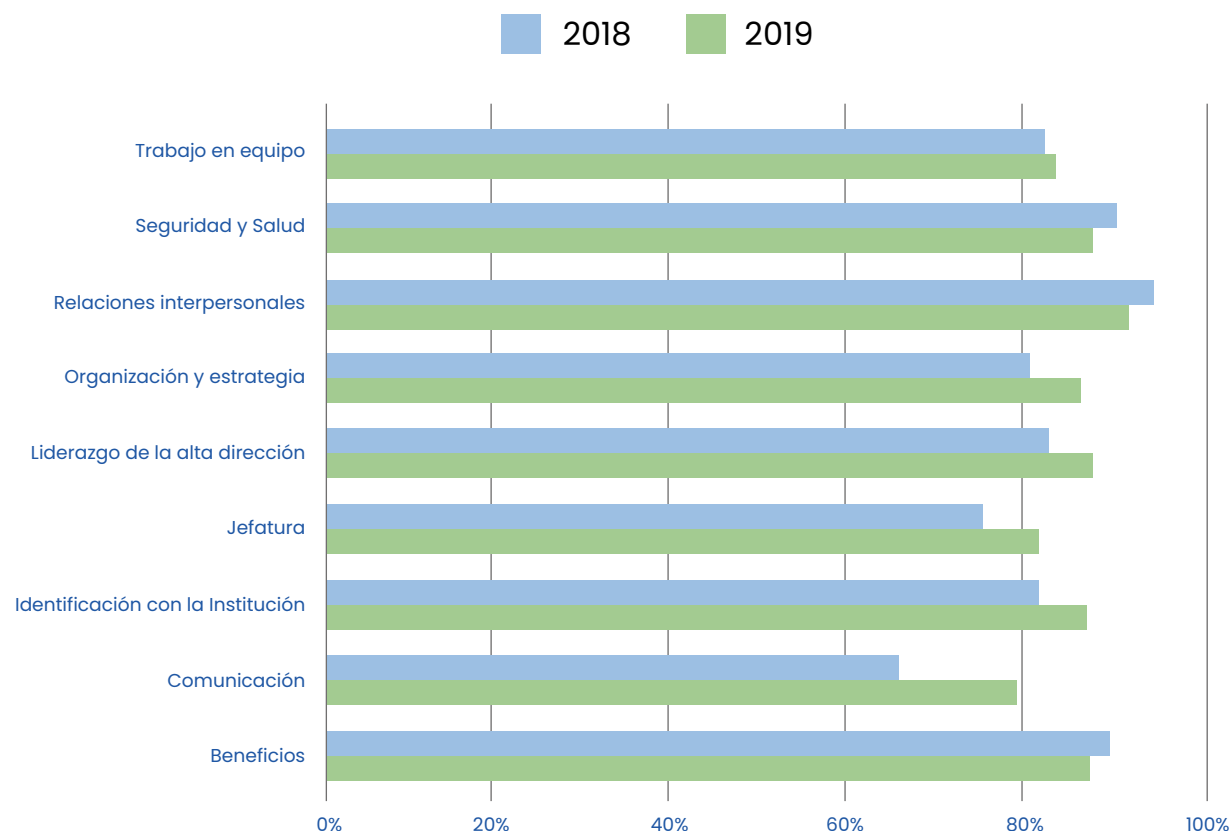
El entorno laboral en una entidad financiera influye directamente en la satisfacción de sus trabajadores y colaboradores frente a las gestiones que realizan, lo que posteriormente se proyecta en un mayor compromiso y confianza frente a la propia organización y frente a los demás.

La Gerencia de Desarrollo Organizacional ha generado una evaluación de clima laboral para el año 2019, utilizando una encuesta, en la que se analizó factores de liderazgo, organización y estrategia, relaciones interpersonales, trabajo en equipo, entre otros. A continuación se pueden evidenciar los principales resultados obtenidos:

- El 86% de los colaboradores de Codesarrollo valoran de forma positiva el tipo de liderazgo actual de los altos directivos de la organización.
- Más del 96% de los funcionarios del Banco mencionan que la misión de la institución se conecta con su misión de vida.
- Un 77% de servidores considera que cuando se toman decisiones importantes en el Banco, son comunicadas de forma clara y oportuna.
- Más del 88% del personal menciona que los procesos de la entidad les permiten desarrollar el trabajo de forma ordenada y coordinada. El mismo porcentaje de personas considera que el Banco ha generado un ambiente de compañerismo y buenas relaciones interpersonales.
- El 93% de funcionarios manifiesta que los beneficios que otorga el Banco cumplen con el estándar de calidad esperado.
- Un 95% del personal considera que la Alta Dirección sabe a dónde debe llevar a la organización
- Más del 81% de colaboradores menciona que sus compañeros responden oportunamente a los requerimientos.

De forma general se nota un mejoramiento del clima laboral del Banco, pues en el 2018 se obtuvo una calificación global de 82,95% de clima laboral, la cual ascendió al 86,26% en el año 2019, resaltando el liderazgo de la alta dirección y la identificación de los funcionarios con la identidad de Codesarrollo.

Ilustración 6. Componentes del análisis de clima laboral por año. En porcentaje.



“ En general el 86% del personal manifiesta que el clima laboral de Codesarrollo es adecuado y ha tendido a mejorar año a año. ”

Fuente y elaboración: Gerencia de Desarrollo Organizacional



Que bueno es saber
que nuestro dinero
crece
en un Banco seguro
y confiable

Cuentas de ahorros

Para niños, jóvenes y adultos

Cuentas corrientes

Para administrar tu negocio

Depósitos a plazo fijo

Para cumplir tus planes futuros





Impacto Ambiental

El modelo de GDSA incluye la medición de indicadores de impacto ambiental, para lo cual se presenta un enfoque interno (al interior del banco con los empleados y actividades que realizan), y un enfoque externo (hacia las actividades de los clientes que reciben crédito).



Enfoque Interno

Durante el 2019 se ha buscado la incorporación en los procesos institucionales de un sistema de gestión ambiental organizacional para disminuir la huella de carbono y mejorar el manejo de residuos.

- Generación y tratamiento de desechos: Cada año Codesarrollo da de baja equipos y enseres, los cuales son donados a fundaciones locales.
- Reciclaje de materiales como el papel, cartón y botellas.
- Campañas de disminución del consumo de energía eléctrica, agua y materiales de oficina.

Tabla 15. Indicadores de gestión ambiental interna

CRITERIO	INDICADOR	VALOR	INDICADOR	CANTIDAD
Consumo de energía por funcionario*	Gasto en Kwh por funcionario por año	\$235,20	Kwh de consumo por funcionario por año	2.520,9 Kwh
Consumo de agua por funcionario**	Gasto de agua (enm3) por funcionario por año	\$22,40	m3 por funcionario por año	46,7 m3
Consumo de papel por funcionario***	Gasto de papel por funcionario por año	\$286,20	Gramos de papel por funcionario por año	6.090,0 grm
Consumo de combustible por funcionario****	Gasto de combustible por funcionario por año	\$459,90	Galones por funcionario por año	230,1 gls

* Para el cálculo del indicador se ha utilizado un estándar de USD 0,0933 por Kwh.

** Para el cálculo del indicador se ha utilizado un estándar de USD 0,48 por m3 de agua

*** Para el cálculo del indicador se ha utilizado un estándar de USD 0,05 por hoja

**** Para el cálculo del indicador se ha utilizado un estándar de USD 0,489 por litro o USD 1,851 por galón

Fuente: Reporte de Gerencia Administrativa - Financiera

Elaboración: Gerencia de Innovación y Desarrollo de Mercado de EPS.



Enfoque Externo

Desde el año 2014, Banco Codesarrollo con apoyo de organismos internacionales como FEDERCASSE ha destinado hasta diciembre del 2018 aproximadamente USD 7 millones a través de 2.208 operaciones de crédito, para el financiamiento de actividades ecológicas. A partir del año 2018 se segmentan las actividades ecológicas bajo un producto de financiamiento especializado para promover el cuidado del medio ambiente y fomentar la lucha contra el cambio climático,

el “Crédito Ecológico”, mediante el cual el Banco ha orientado su gestión para el fomento de actividades ambientalmente amigables, como son las actividades agrícolas sostenibles, la soberanía alimentaria, la recuperación de suelos, el manejo de aguas residuales, el uso de energía alternativa, entre otros, al monto antes mencionado se suma la colocación realizada durante el 2019 conforme se muestra en el siguiente detalle.

Tabla 16. Resultados del producto Crediecológico en el 2019

DESTINOS ECOLÓGICOS	MONTO (En dólares)	% DE LA COLOCACIÓN	NÚMERO OPERACIÓN
Agrícola y pecuario	\$730.413	74%	111
Investigación ambiental	\$38.009	4%	5
Manejo de aguas residuales	\$53.785	5%	5
Manejo de desechos	\$127.466	13%	16
Uso eficiente de energía	\$42.300	4%	3
Total general	\$991.973	100%	140

Fuente: Reporte de Cartera R04
Elaboración: Gerencia de Innovación y Desarrollo de Mercado de EPS.



Crediecológico

Financiamiento para la compra de activos fijos o capital de trabajo.

- ✓ Recuperación de suelos.
- ✓ Energías alternativas.
- ✓ Protección de bosques.
- ✓ Agroecología.
- ✓ Soberanía alimentaria.
- ✓ Alimentos orgánicos.
- ✓ Uso eficiente del agua.

MONTO	Hasta \$70.000 USD
PLAZO	Hasta 102 meses
TASA	10%

Durante el año 2019 se empezó el proyecto de incorporación de un sistema de gestión de riesgos ambientales en el proceso de análisis de crédito y el diseño de productos de finanzas verdes, para el beneficio de los clientes de crédito y del medio ambiente en general. El proyecto finalizará durante el año 2020 y mantiene las siguientes particularidades:



- Proyecto Microfinanzas para la Adaptación basada en Ecosistemas – fase I (“MEbA I”),
- Proyecto MEbA – fase II, extendiendo la colaboración con YAPU Solutions, con quienes se está implementando una segunda etapa de consultoría estratégica para implementar un sistema de gestión de riesgos climáticos y ambientales para utilizar dentro de nuestros procesos y criterios crediticios.





Nuestros clientes

“Soy Cintia Guamán, desde pequeña me interesó mucho los carros me apasionaba pasar horas armando y desarmando piezas de carros. Hoy a mis 21 años emprendí mi negocio un Taller Automotriz”.

“Golpeé puertas de algunas instituciones financieras, pero nadie confió, me decían que era muy joven que necesitaba garantías y respaldos económicos, hasta que conocí a Codesarrollo, el único Banco que apostó por mí. Me asesoraron en la parte financiera, me guiaron en todo el proceso del crédito y hoy obtuve mi tercer crédito para incrementar mi negocio”.



“Soy joven, soy emprendedora, soy mujer”.



Equilibrio entre **Sostenibilidad Financiera y Social**

A continuación se presentan las principales cuentas de Banco Codesarrollo, sus indicadores financieros más relevantes y la evidencia de que la organización se encuentra en una posición solvente, lo que le garantiza su sostenibilidad.

Tabla 17. Balance General al 31 de diciembre 2019**BALANCE GENERAL**

CUENTA	SALDO
ACTIVO	
FONDOS DISPONIBLES	17.423.755,07
INVERSIONES	14.367.816,76
CARTERA DE CREDITOS	135.059.199,99
CUENTAS POR COBRAR	2.362.783,00
BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y OTROS	1.030.545,46
PROPIEDADES Y EQUIPO	4.937.802,28
OTROS ACTIVOS	4.254.418,19
TOTAL ACTIVOS	179.436.320,75
PASIVOS	
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	120.908.379,75
OBLIGACIONES INMEDIATAS	208.153,26
CUENTAS POR PAGAR	6.423.104,07
OBLIGACIONES FINANCIERAS	27.951.162,90
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES Y OTROS	2.000,00
OTROS PASIVOS	1.300.918,09
TOTAL PASIVOS	156.793.718,07
PATRIMONIO	
CAPITAL SOCIAL	15.395.300,00
RESERVAS	2.721.208,07
OTROS APORTES PATRIMONIALES	1.535.061,02
SUPERAVIT POR VALUACIONES	1.186.918,21
RESULTADOS	1.804.115,38
TOTAL PATRIMONIO	22.642.602,68

Fuente: Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019
 Elaborado por: Gerencia de Innovación y Desarrollo de Mercado de EPS

Tabla 18. Estado de pérdidas y Ganancias al 31 de diciembre 2019**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS**

CUENTA	SALDO
INGRESOS	
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	24.647.798,90
COMISIONES GANADAS	86.653,60
UTILIDADES FINANCIERAS	463.617,50
INGRESOS POR SERVICIOS	693.595,09
OTROS INGRESOS OPERACIONALES	234.353,92
OTROS INGRESOS	3.877.666,48
TOTAL INGRESOS	30.003.685,49
GASTOS	
INTERESES CAUSADOS	7.734.602,03
COMISIONES CAUSADAS	198.169,94
PERDIDAS FINANCIERAS	11.166,09
PROVISIONES	6.537.494,10
GASTOS DE OPERACION	11.403.060,56
OTROS GASTOS Y PERDIDAS	1.059.939,23
IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	1.255.138,16
TOTAL GASTOS	28.199.570,11
RESULTADO ACUMULADO	1.804.115,38

Fuente: Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019
 Elaborado por: Gerencia de Innovación y Desarrollo de Mercado de EPS

INDICADORES FINANCIEROS PRINCIPALES

Con relación al desempeño financiero del Banco se presentan los siguientes indicadores con corte al 31 de diciembre de 2019 y la meta planteada para el periodo 2020.

Tabla 19. Principales Indicadores de Banco Codesarrollo al 31 de diciembre 2019

	2019
Solvencia Patrimonial	15,44%
ROE	8.66%
Utilidad	USD \$1.804.115,38
Capital Social	USD \$15.395.300
Cartera de crédito	USD \$148.369.525
Obligaciones con el público	USD \$120.908.379
Fondeo de otras instituciones nacionales e internacionales	USD \$28.138.276
Morosidad	6,53%

Fuente: Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019
Elaborado por: Gerencia de Innovación y Desarrollo de Mercado de EPS



Calificación de Riesgos

Tu dinero crece seguro
en un **Banco confiable**

BBB+

Se considera que claramente esta institución tiene buen crédito. Aunque son evidentes algunos obstáculos menores, éstos no son serios y/o son perfectamente manejables a corto plazo.

Fuente: Informe Microfinanzas Rating



Fortalecimiento a OEPS

Codesarrollo en apoyo a las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria como brazos extensores de la intermediación financiera y motivadores del desarrollo local ha puesto a disposición de las EFL, OPEPS y Asociaciones de la Economía Popular y Solidaria el proceso de fortalecimiento y asistencia técnica, mediante la implementación de varias actividades orientadas a la mejora continua de las instituciones participantes, entre otras las siguientes:

- Programas de capacitación y talleres
- Herramienta de evaluación
- Plan de fortalecimiento
- Asistencia técnica especializada



Fortalecemos y apoyamos a las Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria con productos y servicios adaptados a tus necesidades.

➤ **Cuenta de Ahorros**

➤ **Cuenta Corriente**

➤ **Depósito a Plazo Fijo**

➤ **Créditos**

➤ **Garantías Bancarias**

➤ **Línea Bilateral de Crédito**

➤ **Transferencias internacionales**

➤ **Servicios financieros**

- Banca Empresas CODE WEB
- Pago del Bono de Desarrollo Humano.

➤ **Servicios no financieros**

- Capacitación y asistencia técnica

Asesoría
y atención
personalizada





Acciones para profundizar el modelo de gestión de desempeño social y ambiental (GDSA)

Un adecuado desempeño social y ambiental requiere del establecimiento de estrategias de largo plazo que permitan a Banco Codesarrollo orientar su gestión hacia sus prioritarios grupos de interés y que, de forma paralela, profundicen esa visión social que tiene la organización para trabajar con la población desfavorecida, siendo responsable con el cuidado del medio ambiente.

Por esta razón, se requiere definir una ruta, marcar el camino que llevará a “La Code” a cumplir con su misión y visión institucional desde el ámbito social y ambiental. Además, dicho camino permitirá a los funcionarios del Banco transitar día a día hacia un horizonte de sostenibilidad financiera, cumpliendo de forma simultánea con el criterio de ser un banco sólido, con inspiración cristiana y visión social, que promueve el desarrollo sostenible e integral del Ecuador.

Este acápite no busca convertirse en dicha ruta, pero sí pretende delinear ciertas estrategias de mediano y largo plazo, que faciliten el peregrinaje que realice el banco en

su afán de convertirse en una entidad con un desempeño social y ambiental que sea una referencia para la adecuada gestión de las entidades financieras ecuatorianas. A continuación se establecen las principales estrategias definidas:

- El presente documento contiene información fundamental para la medición del desempeño social y ambiental de Banco Codesarrollo; sin embargo, este informe puede ser robustecido en los siguientes años con otro tipo de información relevante que amplificaría el contexto de gestión de la organización. En este sentido, se debe establecer los procesos internos para recopilar dicha información y, en un futuro, generar mecanismos automatizados y metodologías adecuadas para la compilación de datos y la entrega de resultados inmediatos por medio del sistema informático y del programa de inteligencia de negocios que dispone el banco.
- Es indispensable establecer una estrategia socioambiental de corto, mediano y largo plazo en Banco Codesarrollo, que esté presente en misión y valores, que promueva la protec-

ción del medio ambiente, que mantenga una instancia administrativa de control que informe sobre su desempeño y prácticas implementadas.

- Un factor fundamental para que se garantice la continuidad del negocio y la continuidad de las acciones sociales de Codesarrollo, es el establecimiento y la revisión periódica de una estructura equilibrada de ingresos, costos y gastos. En algunos casos la atención a grupos excluidos conlleva a mayores costos, inversión en tecnología o mejora de procesos y productos. Igualmente, la incorporación de metodologías de evaluación de riesgo ambiental o implementación de productos de finanzas verdes requieren de constantes inversiones. Si bien, se ha demostrado por parte de algunas instituciones que en el mediano y largo plazo, la inversión realizada genera menores riesgos sociales y ambientales y una mayor satisfacción y fidelidad de los clientes; para garantizar la sostenibilidad es fundamental mantener una estructura financiera adecuada.

- Determinar un modelo de reporte, seguimiento y control del desempeño social y ambiental es esencial para que exista un apropiamiento, una adecuada gestión y una buena vigilancia por parte de los funcionarios, autoridades y accionistas de Codesarrollo. El modelo debe contar, al menos, con metas sociales y ambientales, indicadores, prácticas de protección a cliente, herramientas para la toma de medidas correctivas, entre otros. Es fundamental el involucramiento de las unidades de control y vigilancia de Codesarrollo en

este proceso, como el caso de las labores de auditoría interna, desarrollo organizacional y gestión de riesgos.

- Es fundamental establecer una metodología o mecanismos para medir ciertos conceptos estratégicos para Codesarrollo, como son la pobreza, la justicia, la equidad y la paz que se consiguen a través de las acciones de intermediación financiera. Estas metodologías deberán contar con herramientas estadísticas apropiadas para que se pueda cuantificar el progreso de la gestión y la influencia de la deserción de clientes.

- El portafolio de productos y servicios de Banco Codesarrollo debe fortalecerse con la inclusión de créditos o mecanismos de ahorro orientados al cuidado del medio ambiente y el desarrollo social. Esto implica también la revisión de las políticas de colocación de crédito, así como el establecimiento de incentivos orientados a la preservación del medio ambiente y la gestión social.

- La gestión de desempeño social debe trascender a una evaluación de impacto de la gestión del Banco, en la cual, mediante la implementación de metodologías experimentales o cuasi-experimentales, se pueda determinar la causalidad específica que tiene la intermediación financiera en la situación de vida de los clientes de Banco Codesarrollo.



Bibliografía

- Camarena, Rosa María y Susana Lerner (1993), “Familia y transición demográfica”, ponencia presentada en la V Sesión plenaria de la IV Conferencia Latinoamericana de Población, La transición demográfica en América Latina y el Caribe, ABEP-CELADE-IUSSP-PROLAP-SOMEDE, México, DF, 23 al 26 de marzo.
- CERISE. (4 de febrero de 2020). ORGANIZACIÓN CERISE – SPM. Obtenido de <https://cerise-spm.org/es/>: <https://sptf.info/images/USSPM-Implementation-Guide-Spanish--Final-2.0-Dec2017.pdf>
- Consultora FIG. (agosto 2019). Informe de Auditoría Social – SPI4 V.2.0.5. FIG (Finanzas Inclusivas y Gobernanza). Quito: Consultor Javier Vaca.
- Consultora FIG. (octubre 2019). Informe de avances de Fase I y Fase II de la herramienta metodológica de medición del desempeño social y ambiental de Banco Codesarrollo. Consultora FIG. Quito: Consultor Javier Vaca.
- Coleman, Marilyn y Lawrence H. Ganong (1990), “Remarriage and Stepfamily Research in the 1980s: Increased Interest in an Old Family Form”, en *Journal of Marriage and the Family* 52, noviembre de 1990: 925-940
- Goldani, Ana María (1993), “La familia brasileña en transición”, en Naciones Unidas/CEPAL, *Cambios en el perfil de las familias*, Santiago, CEPAL, LC/G.1761-P (155-203).
- INEC. (2011). Sintaxis y cálculo de pobreza por NBI a nivel nacional, provincial, cantonal y parroquial. Quito: INEC. Obtenido de https://www.ecuadorencifras.gob.ec//documentos/web-inec/POBREZA/NBI/NBI-FUENTE-CPV/acta_NBI_homologada.pdf
- McLanahan, Sara y Karen Booth (1989), “Mother-Only Families: Problems, Prospects, and Politics”, *Journal of Marriage and the Family* 51, agosto, (557-580).
- Wainerman, Catalina H. y Rosa N. Geldstein, “Viviendo en familia: ayer y hoy”. En Wainerman, Catalina H. (comp.), *Vivir en familia*, Buenos Aires, UNICEF/Losada (183-230).

Páginas web institucionales utilizadas para estimar indicadores:

- Global Findex del Banco Mundial: <http://documentos.bancomundial.org/curated/es/332881525873182837/The-Global-Findex-Database-2017-Measuring-Financial-Inclusion-and-the-Fintech-Revolution>
- Grupo Consultivo de atención a la pobreza: 2020 CGAP (CONSULTATIVE GROUP TO ASSIST THE POOR)/ <https://www.findevgateway.org/es/jovenes-y-ninos>
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC):
- Estadísticas de población y migración: <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/poblacion-y-migracion/>
- Estadísticas de pobreza: <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/pobreza/>
- Estadísticas de educación: <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/educacion/>
- Red de Instituciones Financieras para el Desarrollo (RFD):
- Indicadores de desempeño social y monitoreo financiero
- <http://rfd.org.ec/login.php?next=boletin-microfinanciero>

Somos parte del



es Banco "Desarrollo de los Pueblos" S.A.

 Banco Codesarrollo  1800 43 43 43

www.bancodesarrollo.fin.ec