FINANZAS SOSTENIBLES QUE LINDA GENTE

Banco CODESARROLLO

Invertimos en Humanidad

# Informe de Desempeño Financiero, Social y Ambiental 2024

**Banco CODESARROLLO**
Calle Ladrón de Guevara E13-408 y Barcelona
(Sector La Floresta)
Quito-Ecuador
Tlf.: (593-2) 2547-978
**www.bancodesarrollo.fin.ec**

***Consultas y sugerencias***

**Sobre este informe:**
María Belén Aulestia **maulestia@bancodesarrollo.fin.ec**

**Financiamiento y fondeo:**
Jorge Calderón **jcalderon@bancodesarrollo.fin.ec**

**Inversiones:**
Amparo Gavilánez **agavilanez@bancodesarrollo.fin.ec**

**¿Quieres ser accionista?:**
Geovanna Quishpe **gquishpe@bancodesarrollo.fin.ec**

**Este folleto ha sido impreso en material reciclable.
Cuidemos juntos del planeta.**

# ÍNDICE


Introducción 4
Mensaje del Presidente 5
Quienes somos 6
Trabajando por la Economía Popular y Solidaria 12
Gestión Financiera, Social y Ambiental de Banco CODESARROLLO alineada a los ODS 13

**Gestión Financiera de Banco CODESARROLLO**

Indicadores e información financiera de Banco CODESARROLLO 15
Estados financieros 18

**Gestión Social de Banco CODESARROLLO**

Reducir la pobreza en el Ecuador 23
ODS 1: Poner fin a la pobreza en todas sus formas en todo el mundo

Promoviendo la igualdad de género 33
ODS 5:Lograr la igualdad entre los géneros y empoderar a las mujeres y las niñas

Generando desarrollo social integral 37
ODS 8: Promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todas y todos

Reducir las desigualdades 42
ODS 10: Reducir la desigualdad entre países y dentro de ellos

**Gestión Ambiental de Banco CODESARROLLO**

Construyendo un futuro sostenible 48
ODS 13: Adoptar medidas urgentes para combatir el cambio climático y sus efectos

**Alianzas de Banco CODESARROLLO**

Alianzas para el desarrollo sostenible, unidos para transformar el futuro 54
ODS 17:Revitalizar la alianza mundial para el desarrollo sostenible

Accionistas, inversionistas y aliados estratégicos 55

# Introducción

Banco "Desarrollo de los Pueblos" S.A. CODESARROLLO se enorgullece de presentar el Informe de Desempeño Financiero, Social y Ambiental 2024. Como entidad financiera con inspiración cristiana, **nuestra misión es ofrecer productos y servicios financieros de calidad que promuevan condiciones de vida más humanas, contribuyan a la reducción de la pobreza y fomenten el desarrollo local sostenible.**

Durante el año 2024, hemos trabajado incansablemente para fortalecer la inclusión financiera y la sostenibilidad, así como para impulsar la economía social y solidaria y fortalecer las finanzas populares. Nuestros esfuerzos se han centrado en crear oportunidades financieras y de asistencia técnica para los menos favorecidos, apoyando a las comunidades locales, trabajando en territorio y promoviendo prácticas responsables que respeten y protejan nuestro entorno natural.

Este informe presenta los avances en estas áreas, reflejando nuestro compromiso con la creación de un futuro más justo y equitativo para todos.

En un entorno económico global desafiante, hemos logrado mantener una sólida trayectoria de crecimiento, impulsada por la confianza de nuestros clientes, especialmente organizaciones, cooperativas y asociaciones de la EPS, la dedicación de nuestros equipos, el apoyo de nuestros accionistas, socios, aliados e inversionistas y de las organizaciones sociales y eclesiásticas con quienes compartimos la inspiración cristiana, a todos ellos agradecemos por su apoyo y confianza en nuestra misión.

La gestión del 2024 estuvo dirigida por Geovanny Cardoso a quien reconocemos por su compromiso con el Banco en el apoyo para la EPS.

Al mirar hacia el futuro, hacemos un llamado a todos para que mantengamos nuestro compromiso con la misión institucional y sumemos esfuerzos para enfrentar los desafíos y oportunidades que nos esperan en 2025.

Juntos, podemos continuar construyendo un mundo más humano, inclusivo y sostenible. Juntos, podremos fortalecer a CODESARRROLLO, brazo financiero del Grupo Social FEPP, como una entidad financiera ética, sólida, solvente, sostenible y distinta, al servicio de los menos favorecidos.

A todos ellos agradecemos por su apoyo y confianza en nuestra misión.

# Mensaje del Presidente a los socios accionistas, colaboradores y clientes de Banco CODESARROLLO

***Giuseppe Tonello***
***Presidente del Directorio***
***Banco CODESARROLLO***

El año 2024 no ha sido fácil para la mayoría de la población ecuatoriana. Se sintió la violencia derivada del narcotráfico, especialmente en las regiones de la Costa, aumentó el desempleo y por ende la pobreza y la emigración, hubo déficit en la prestación de servicios estatales fundamentales: energía, salud, educación, seguridad, justicia, obras públicas...

En este contexto de crisis, los sufrimientos inmerecidos de nuestra gente nos motivaron, a quienes hacemos CODESARROLLO con nuestro trabajo de todos los días, para ser una respuesta positiva y propositiva: aumentó la captación de ahorros a la vista y los depósitos a plazo fijo; se incrementó la colocación de créditos; creció el capital social; el resultado económico fue positivo y esperamos que mejore en los próximos años; disminuyó el monto y el porcentaje de la cartera morosa y hemos podido cubrirla con el 109% de provisiones. Por estas razones podemos decir que en lo financiero estamos bien.

Estos buenos indicadores de la gestión financiera del Banco son los cimientos para el mejoramiento de las condiciones de vida de quienes reciben nuestros productos y servicios financieros y no financieros. Por eso nos hemos esforzado para tener mayor incidencia en el campo de la Economía Popular y Solidaria y de las finanzas atentas a la problemática ambiental y social. De estos temas, entre otros, habla este "Informe de Desempeño Financiero, Social y Ambiental". Dentro y detrás de los números sepan ver a comunidades, familias y personas, que quieren vivir mejor.

Queremos, cada vez más, ser el Banco líder de la finanzas solidarias en el Ecuador, servir a las cooperativas, asociaciones, grupos de trabajo, redes, pequeños productores, artesanos, jóvenes, emprendedores, migrantes, promoviendo la equidad de género. Queremos contribuir para la protección de nuestra casa común, el planeta Tierra, pues reconocemos el derecho de la población a vivir en un ambiente sano y ecológicamente equilibrado, que garantice la sostenibilidad y el buen vivir.

"Invertimos en humanidad" representa el compromiso de Banco CODESARROLLO para que un número creciente de personas "pase de condiciones de vida menos humanas a condiciones de vida más humanas" (Populorum Progressio, 19). Con la experiencia de haber recorrido un camino arduo, para el 2025, un año lleno de retos, esperamos continuar juntos quienes hacemos CODESARROLLO y Grupo Social FEPP (GSFEPP), nuestros socios accionistas y colaboradores, acompañando el esfuerzo de tantas personas, familias y organizaciones que son nuestros clientes.

Para todos un sincero agradecimiento por la amistad, confianza y ayuda que nos brindan.

# Quienes somos

Banco CODESARROLLO forma parte del Grupo Social FEPP, una fundación privada sin fines de lucro con más de 55 años de experiencia en el servicio social.

El FEPP nació de la intención de un grupo de laicos, sacerdotes y obispos, liderado por su fundador Mons. Cándido Rada (+1995), que buscaba dar respuesta al llamado del Papa San Paulo VI en la encíclica Populorum Progressio[1] (1967) de crear un "fondo común" para la "asistencia a los más desheredados" en la perspectiva de un "desarrollo solidario de la humanidad" y que se concretó en una institución de seglares que realiza tareas de promoción, prestación de servicios y asistencia social y técnica.

(1) Desarrollo de los Pueblos es la traducción de "Populorum Progressio"

Desde el año 2000 se define como Grupo Social FEPP, una red de hecho, agrupando a regionales, fundaciones, cooperativas, banco y empresas con personerías jurídicas distintas, que mantienen principios, valores, metodologías y destinatarios comunes.

**REGIONALES**

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| OFICINA CENTRAL | COCA/LAGO AGRIO | CUENCA | ESMERALDAS | GUARANDA |
| LATACUNGA | PORTOVIEJO | LOJA | RIOBAMBA | IBARRA |

**EMPRESAS**

*"Banco CODESARROLLO es el brazo financiero del GSFEPP."*

Con estos antecedentes Banco CODESARROLLO busca ser la institución financiera que, con una visión cristiana, social, ambiental articulada al desarrollo territorial, ofrece productos, servicios y asistencia de calidad.

# Historia y trayectoria

En el año 1970 se crea la fundación Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio (FEPP) que tras varios años de trabajo y fruto de esfuerzos positivos del Grupo Social FEPP conforma en 1998 la Cooperativa de Ahorro y Crédito Desarrollo de los Pueblos Ltda. CODESARROLLO como una cooperativa de cooperativas y ONGs para participar en el mercado financiero desde una perspectiva incluyente y con una opción preferencial hacia la gente de bajos recursos económicos.

La Cooperativa CODESARROLLO reforzó sus líneas de acción en las finanzas populares al servicio del crecimiento integral de las personas, las familias y las comunidades, realizando alianzas estratégicas con sus socios (Cooperativas, Estructuras Financieras Locales, Bancos Comunales, Cajas Rurales) con los bancos de crédito cooperativo, banca ética y fundaciones de Italia, Francia, Austria, ONGs y otras instituciones de la sociedad civil para brindar servicios ágiles y justos a aquellas personas y comunidades que no acceden al mercado financiero formal tradicional.

Para servir de mejor forma y con más amplitud en el 2014 la cooperativa se transformó en Banco "Desarrollo de los Pueblos" S.A. CODESARROLLO luego de cumplir los trámites legales requeridos por la Superintendencia de Bancos.

Banco CODESARROLLO se compromete con en el Buen Vivir de los ecuatorianos y plantea su accionar bajo el slogan "Invertimos en Humanidad" para promover el crecimiento de las personas, familias y comunidades a través del ahorro y el crédito para mejorar sus condiciones de vida.

# Banco "Desarrollo de los Pueblos" S.A. CODESARROLLO

## MISIÓN

Somos un Banco con inspiración cristiana y visión social que ofrece productos y servicios financieros de calidad, para crear condiciones de vida más humanas, contribuir a disminuir la pobreza, fomentar el desarrollo local sostenible, la inclusión financiera y el fortalecimiento de las Finanzas Populares y la Economía Social y Solidaria.

## VISIÓN

Ser un Banco líder de las finanzas solidarias del Ecuador, innovador, sólido y al servicio de la economía popular y solidaria.

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

***Invertir en Humanidad es la mejor manera de apoyar el desarrollo integral de nuestros clientes***

# Nuestros Valores

**COMPROMISO:** Cumplir con responsabilidad y perseverancia la misión y visión, y encarnar los valores de CODESARROLLO.

**SOLIDARIDAD:** Sentir y ponerse en el lugar de los otros y cooperar en la búsqueda de soluciones para todos.

**CONFIANZA:** Construir relaciones de compañerismo, seguridad, sencillez y buen ambiente de trabajo.

**EQUIDAD:** Prever, intuir y actuar de manera positiva respetando la equidad de género, etnia, región, edad, relaciones laborales, etc.

**INTEGRIDAD:** Actuar con honestidad, autenticidad y transparencia buscando el bien y la verdad.

**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.

**SENCILLEZ:** Ser y actuar con naturalidad, promoviendo la empatía, simplicidad y agilidad en el trabajo.

# Objetivos estratégicos

Posicionar a CODESARROLLO como el Banco de las finanzas populares y solidarias en el país, mejorando el desempeño financiero, social y ambiental.

Mantener la solvencia patrimonial, mejorando la rentabilidad e incrementando el capital social con accionistas que compartan la misión.

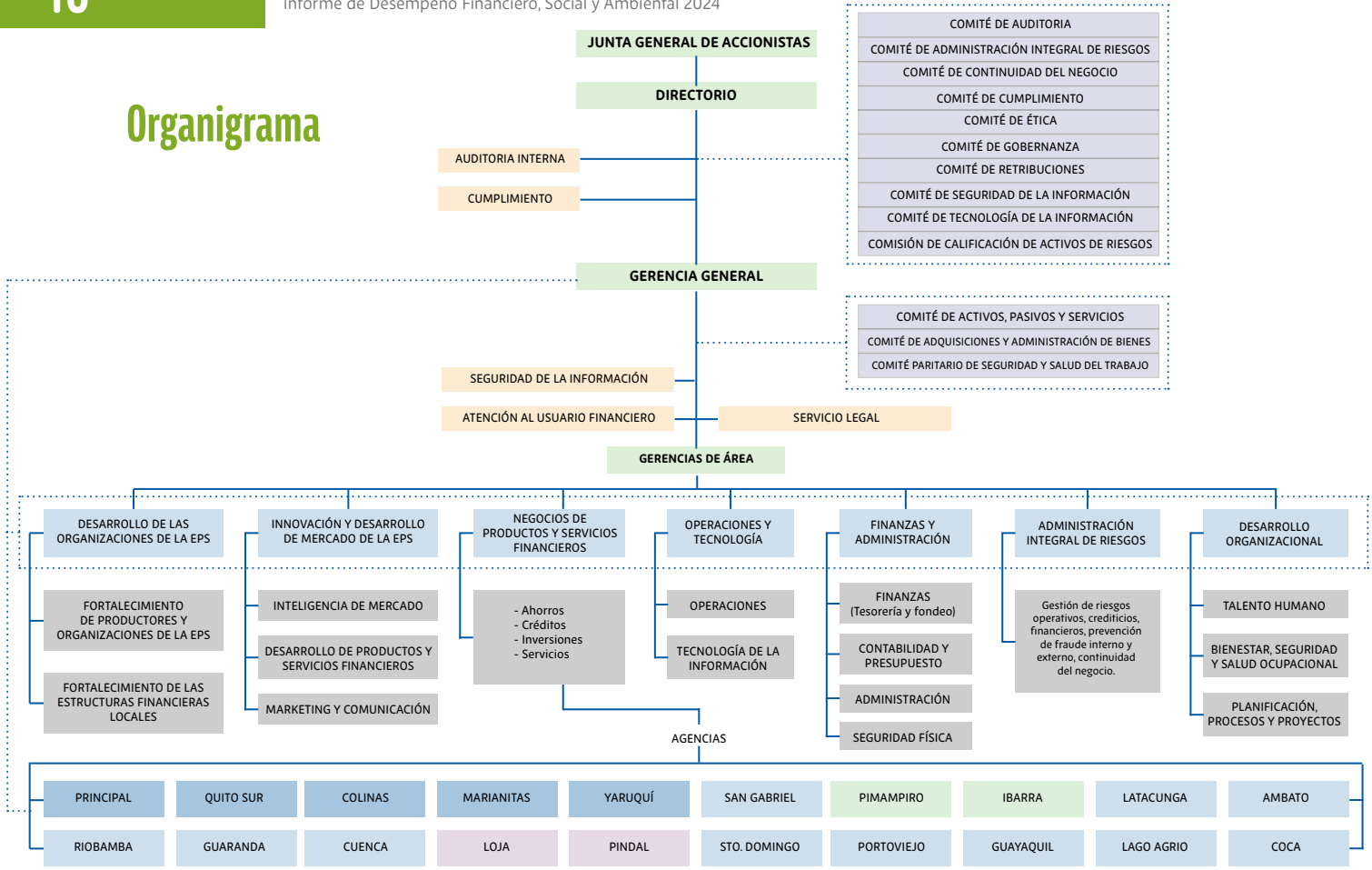
Atender la demanda de productos y servicios financieros de la economía popular y solidaria y de los emprendedores con oportunidad y calidad.

# Nuestro Equipo

Banco CODESARROLLO cuenta con un equipo de trabajo comprometido con la mejora continua tanto en el servicio al cliente como en el acompañamiento de cada proceso para acceder a productos o servicios financieros.

Cada colaborador de CODESARROLLO está enfocado en generar una relación de confianza y fidelidad a largo plazo con cada uno de los clientes. El acompañamiento en cada proceso permite entender y satisfacer las necesidades de cada persona de manera más eficaz.

# Organigrama



## Gerencia General

*El 2024 fue un año difícil, sin embargo el Banco ha enfrentado con responsabilidad las dificultades, mantuvo la solvencia y continuó trabajando en favor del sector de la Economía Popular y Solidaria.*

*Geovanny Cardoso*
*Gerente General*
Hasta enero de 2025

*"Para el 2025 Banco CODESARROLLO ratifica su compromiso de seguir atendiendo a nuestros clientes de forma ética y responsable, retribuir a nuestros accionistas e inversionistas la confianza depositada en la institución y cuidar a nuestros colaboradores, nuestra principal fortaleza."*

*Sandra Andrade*
*Gerente General (s)*

## Reconocimientos 2024

ATLAS MFR

**Premio de Divulgación de Precios**
**Nivel de transparencia: Oro**
Sep. 2024

RFD

**Reconocimientos por Inclusión Financiera y Social.**
**Gestión de Desempeño Ambiental.**
**"Libro Verde desde la práctica"**
**Productos financieros verde.**
Sep. 2024

MINISTERIO DE SALUD PÚBLICA

**Ambiente laboral saludable**
Oct. 2024

EMPRESA INCLUSIVA

**Inclusión socioeconómica para personas refugiadas ACNUR**
Oct. 2024

# Trabajando por la Economía Popular y Solidaria

Para Banco CODESARROLLO, trabajar en el campo de la Economía Popular y Solidaria (EPS) representa un compromiso con la inclusión social, el fortalecimiento de las comunidades locales y el fomento de un modelo económico más justo y equitativo.

### Inclusión financiera

CODESARROLLO busca integrar al sistema financiero a los participantes de la EPS históricamente excluidos por la banca tradicional: productores individuales y asociados, comerciantes, trabajadores y organizaciones de la EPS, estructuras financieras locales y empresas de la EPS.

### Desarrollo local

Promovemos el fortalecimiento, de todos los actores para el desarrollo del territorio. El financiamiento asegura y genera fuentes de empleo y bienestar en las comunidades.

### Fomento de la solidaridad y la cooperación

Impulsamos modelos cooperativos y asociativos cuyo enfoque es la cooperación y la búsqueda de soluciones en beneficio colectivo.

### Sostenibilidad económica, social y ambiental

Apoyamos proyectos sostenibles que no solo buscan rentabilidad económica, sino también el bienestar social y ambiental.

### Reducción de la desigualdad

Ofrecemos servicios financieros accesibles y adaptados a las realidades de los sectores más vulnerables para reducir la desigualdad económica y social.

### Compromiso ético y social

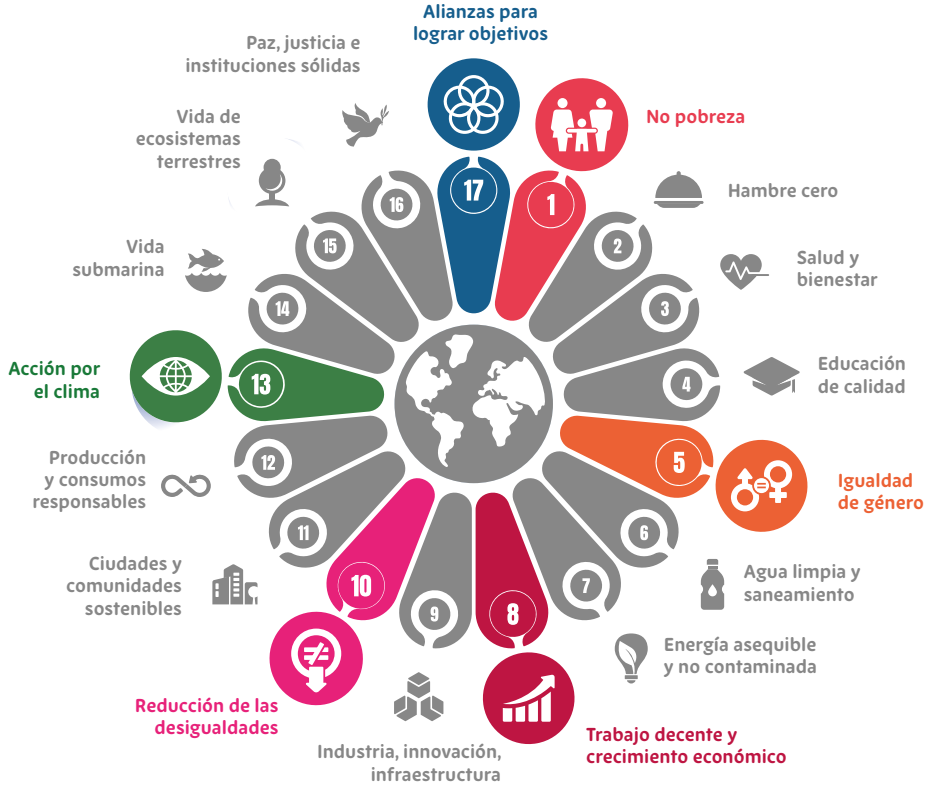
Reafirmamos nuestros principios éticos, sociales y de justicia. No se trata solo de maximizar beneficios financieros, sino de contribuir al bienestar social.

# Gestión Financiera, Social y Ambiental de Banco CODESARROLLO alineada a los ODS

Los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de las Naciones Unidas responden a la necesidad de abordar de manera integral los grandes desafíos globales que afectan a la humanidad y al planeta. Estos objetivos buscan erradicar la pobreza, proteger el medio ambiente y asegurar la paz y la prosperidad para todas las personas. Fueron adoptados en 2015 por todos los Estados miembros de la ONU como parte de la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible.

La filosofía, objetivos y metas de Banco CODESARROLLO se alinean directamente con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de las Naciones Unidas.

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



# Principales indicadores socieconómicos del Ecuador

**Canasta Familiar Básica mensual** — **USD 797,97**

**38,76** — **la tasa de homicidios por cada 100.000 habitantes** contexto de violencia criminal

**Inflación anual**
Variación Indice de precios al consumidor — **0,53%**

En promedio **26,65%** — **personas menores a 34 años están subempleadas y 6,68% desempleadas**

**Empleo**

| Empleo adecuado | Desempleo | Subempleo |
|---|---|---|
| 33,03% | 2,69% | 24,45% |

Otras categorías[2] **(39,83%)**

**11 años** — **promedio de escolaridad**

**Pobreza**

| Pobreza por ingreso[3] | Necesidades básicas insatisfechas |
|---|---|
| 27,99% | 32,40% |

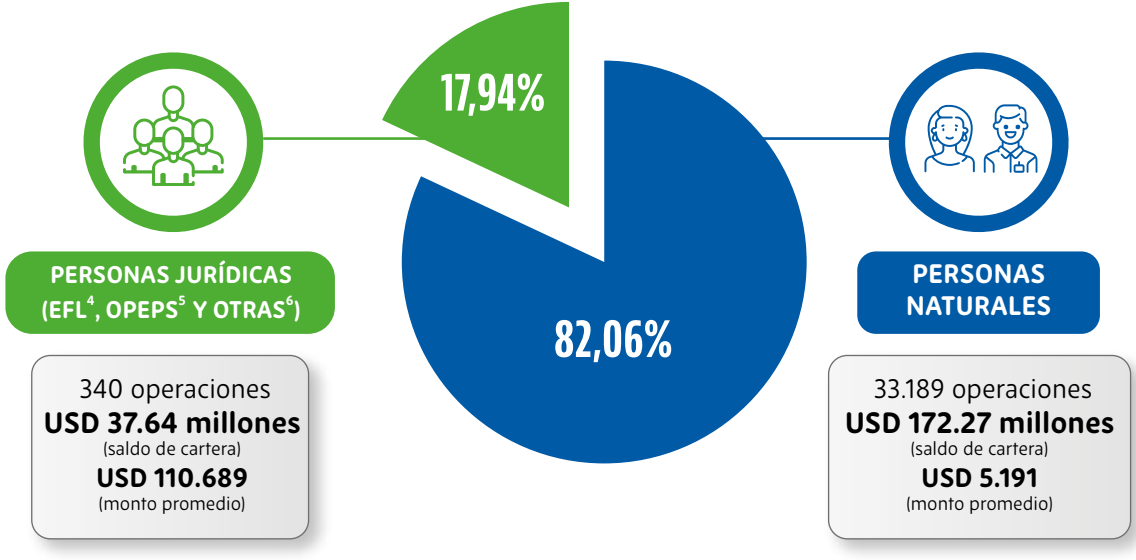
**17,5%** — **Desnutrición crónica infantil menores a 5 años**

(2) Personas empleadas con jornada legal menor e ingresos laborales inferiores al salario mínimo.
(3) Menos de USD 2,75 al día por persona.

FUENTE: INEC 2024

## SALDO DE CARTERA DE CRÉDITO
al 31 de diciembre 2024

**209,91 millones**




**PERSONAS JURÍDICAS (EFL[4], OPEPS[5] Y OTRAS[6])**

340 operaciones
**USD 37.64 millones**
(saldo de cartera)
**USD 110.689**
(monto promedio)

**PERSONAS NATURALES**

33.189 operaciones
**USD 172.27 millones**
(saldo de cartera)
**USD 5.191**
(monto promedio)

(4) Estructuras Financieras Locales: 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.
(5) Organizaciones de Productores de la Economía Popular y Solidaria.
(6) Organizaciones de la sociedad civil, entidades eclesiásticas, entre otras.

## SALDO DE CARTERA DE CRÉDITO POR SEGMENTO

# USD 209,91 millones

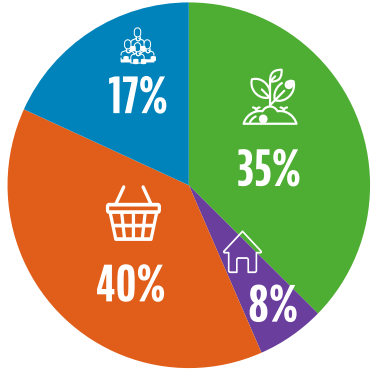
**MICROCRÉDITO**
19.047 operaciones
**USD 72.52 millones**

**PRODUCTIVO**
210 operaciones
**USD 35.95 millones**

**CONSUMO**
13.527 operaciones
**USD 84.48 millones**

**INMOBILIARIO**
745 operaciones
**USD 16.96 millones**

Distribución de la cartera por saldo




**35%** de operaciones de microcrédito entregadas tienen un monto inicial de endeudamiento promedio de USD 6.792

| Operaciones de crédito otorgadas en 2024 | Nuevos clientes de crédito en 2024 | Monto de crédito colocado en 2024 | Morosidad |
|---|---|---|---|
| 12.553 | 4.591 | USD 121,99 millones | 7,46% |

## SALDO DE CAPTACIONES
al 31 de diciembre 2024

**187,95 millones**

**PERSONAS JURÍDICAS (EFL, OPEPS Y OTRAS)**

**USD 114.23 millones**
1.757 cuentas
1.063 clientes

**PERSONAS NATURALES**

**USD 73.72 millones**
136.038 cuentas
106.138 clientes

**Saldo de depósitos a la vista**
**USD 81.17 millones**

**Saldo de depósitos a plazo fijo (DPF)**
**USD 104.61 millones**

**Saldo de depósitos restringidos**
**USD 2.17 millones**

**Total de clientes de ahorro a la vista**
**107.011**
116.834 cuentas[7]

**Total de clientes con depósitos a plazo fijo vigentes**
**17.968**
20.846 pólizas[7]

**Total de clientes con depósitos restringidos vigentes**
**6.441**
6.553 cuentas[7]

(7) Un cliente puede tener más de una cuenta o póliza.

# Banco "Desarrollo de los Pueblos" S.A. CODESARROLLO
# Estados financieros al 31 de diciembre de 2024

## Balance General USD miles

| ACTIVO | | 280.291 |
|---|---|---|
| FONDOS DISPONIBLES | | 44.414 |
| INVERSIONES | | 26.742 |
| CARTERA DE CRÉDITO BRUTA<br>PROVISIONES DE CARTERA<br>CARTERA DE CRÉDITO NETA | 209.908<br>-17.066 | <br><br>192.843 |
| CUENTAS POR COBRAR | | 3.798 |
| BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS | | 1.020 |
| PROPIEDADES Y EQUIPO | | 6.698 |
| OTROS ACTIVOS | | 4.777 |
| **PASIVOS** | | **244.049** |
| OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO | | 187.952 |
| OBLIGACIONES INMEDIATAS | | 15 |
| CUENTAS POR PAGAR | | 10.481 |
| OBLIGACIONES FINANCIERAS | | 43.957 |
| OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES Y APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN | | 1.097 |
| OTROS PASIVOS | | 547 |
| **PATRIMONIO** | | **36.242** |
| CAPITAL SOCIAL | | 26.985 |
| RESERVAS | | 3.397 |
| OTROS APORTES PATRIMONIALES | | 1.535 |
| SUPERÁVIT POR VALUACIONES | | 2.046 |
| RESULTADOS<br>Excedentes Acumulados (Revalorización de Bienes Inmuebles)<br>Utilidad del Ejercicio 2024 | <br>1.026<br>1.252 | 2.279 |

## Estado de pérdidas y ganancias USD miles

| INGRESOS | 36.528 |
|---|---|
| INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS | 30.949 |
| COMISIONES GANADAS | 130 |
| UTILIDADES FINANCIERAS | 1.633 |
| INGRESOS POR SERVICIOS | 996 |
| OTROS INGRESOS OPERACIONALES | 368 |
| OTROS INGRESOS | 2.452 |
| **GASTOS** | **35.275** |
| INTERESES CAUSADOS | 12.218 |
| COMISIONES CAUSADAS | 262 |
| PÉRIDAS FINANCIERAS | 16 |
| PROVISIONES | 7.362 |
| GASTOS DE OPERACIÓN | 13.476 |
| OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES | 53 |
| OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS | 733 |
| IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS | 1.156 |
| **RESULTADO** | **1.252** |

MOORE Ecuador

Hemos auditado los estados financieros que se adjuntan de Banco "Desarrollo de los Pueblos" S.A. CODESARROLLO, que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2024 y los correspondientes estados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como un resumen de las políticas contables materiales y otras notas explicativas. En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Banco "Desarrollo de los Pueblos" S.A. CODESARROLLO al 31 de diciembre de 2024, y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con normas y prácticas contables y disposiciones establecidas por la Superintendencia de Bancos y la Junta de Política y Regulación Financiera.

## PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS
## USD miles

| INDICADOR | DIC 2024 |
|---|---|
| UTILIDAD | 1.252 |
| CAPITAL SOCIAL | 26.985 |
| SALDO DE CARTERA | 209.908 |
| SALDO CAPTACIONES | 187.952 |
| FONDEO DEL EXTERIOR | 43.957 |
| SOLVENCIA PATRIMONIAL | 16,99% |
| ROE | 3,61% |
| MOROSIDAD | 7,46% |

FUENTE: Estados Financieros al 31 de diciembre de 2024

## 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 2024:

**A-**

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

Class International Rating
CALIFICADORA DE RIESGOS S.A.

# Otros resultados

CODESARROLLO cuenta con la red de recaudación de servicios, brindando transacciones ágiles en ventanillas y a través de los canales electrónicos CODE WEB y CODE MÓVIL.

## 106.721

**transacciones gestionadas en la recaudación de servicios de terceros a nivel nacional**

**Recaudación por las transacciones efectuadas**

## USD 14.40 millones

El medio de pago electrónico, tarjeta de débito Mastercard CODE EFECTIVA permite realizar compras nacionales e internacionales de forma confiable y segura.

## 24.873

**clientes cuentan con su tarjeta de débito**

**En 2024 la primera cooperativa de la Red Integradora Tarjeta de Débito que comenzó a operar es la COAC Las Naves de la provincia de Bolívar.**

Se implementó el asesor virtual CODY, una plataforma de mensajería instantánea, diversificando los canales de atención.

## Más de 48 mil

**consultas atendidas por CODY**

# Nuestros canales de atención y cobertura

### Asesor virtual CODY

Puede ser contactado a través del canal de WhatsApp.

**+593 958 840 213**

### Canales electrónicos

CODE WEB

CODE MÓVIL

# Cultivando sueños, cosechando bienestar

***Milton Pineda***
***Agricultor***
***San José - Imbabura***

Desde que tengo memoria, la agricultura ha sido mi vida. Mis padres trabajaban la tierra con esfuerzo y amor, y yo decidí seguir ese camino, honrando su legado. En aquellos tiempos, la idea de estudiar no era una opción; aprendíamos de lo que nos enseñaban nuestros padres y de la práctica diaria en el campo. La vida aquí siempre ha sido dura, pero llena de gratificación. La madre tierra, generosa y sabia, siempre nos provee de lo necesario. Desde este rincón del campo, abastecemos a las ciudades con los productos que van desde el esfuerzo de nuestro trabajo hasta las mesas de los consumidores.

En el año 2000, tomé la decisión de invertir en invernaderos, una apuesta que al principio parecía arriesgada. La inversión inicial era alta, pero con el tiempo me di cuenta de que valía la pena. Mejoró la calidad de mis cultivos, me permitió reducir las pérdidas por clima y plagas, y me ofreció la oportunidad de tecnificar mi labor. La implementación de sistemas de riego por goteo fue un gran reto, pero se convirtió en la clave para mejorar la producción y lidiar con los precios de los productos.

Todas estas mejoras requieren recursos económicos, y obtener financiamiento no ha sido fácil. Las inversiones son grandes, y no siempre es sencillo acceder a los recursos necesarios. Afortunadamente, CODESARROLLO ha sido mi aliado en este proceso. El Banco ha estado conmigo desde el principio, confiando en mi proyecto y apoyándome en todo momento. Lo que más valoro de Banco CODESARROLLO es su acompañamiento constante, su compromiso genuino con mi trabajo y la excelencia en el trato y el servicio que siempre he recibido.

***"La madre tierra es abundante, solo hay que saber respetarla y valorarla. A través de cada esfuerzo y cada paso dado, he aprendido que la tierra nos da todo lo que necesitamos, pero siempre debemos cuidar de ella, como ella cuida de nosotros."***

# Reducir la pobreza en el Ecuador

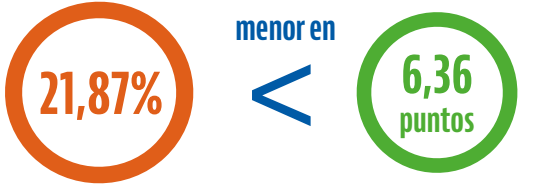
ODS 1: Poner fin a la pobreza en todas sus formas

## 01.1 Inclusión financiera de personas vulnerables o excluidas

En Banco CODESARROLLO hemos centrado nuestro apoyo financiero en la lucha contra la pobreza y en la generación de nuevas oportunidades para las personas. Buscamos especialmente impulsar el financiamiento en las zonas con mayores niveles de pobreza, donde las necesidades básicas aún están lejos de ser cubiertas, ofreciendo así una oportunidad para mejorar la calidad de vida de quienes más lo necesitan.

### Número de operaciones de microcrédito concedidas en 2024 a personas naturales (6.008 operaciones)

FUENTE: Reporte General de Cartera. Dic. 2024




**Tasa de interés promedio ponderada de CODESARROLLO segmento microcrédito.**

**a la tasa de interés máxima de microcrédito del BCE (28,23%).**

**53,69%** de las operaciones de crédito se encuentra en el rango de **deuda inicial menor a USD 5.000.** Esto se debe a que la cartera de CODESARROLLO sirve principalmente a pequeñas y pequeños agricultores, comerciantes, artesanos y otros actores de la economía popular y solidaria.

## 01.2 Distribución de cartera por actividad económica

Banco CODESARROLLO financia todo tipo de actividades económicas. Nuestra población objetivo se encuentra altamente concentrada en los sectores de mayor riesgo: agropecuarios y comercio.

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

**30,37%**
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca
10.081 operaciones
**USD 47.36 millones**
(saldo de cartera)

**23,11%**
Comercio
7.670 operaciones
**USD 37.54 millones**
(saldo de cartera)

**7,79%**
Industrias manufactureras
2.584 operaciones
**USD 12.22 millones**
(saldo de cartera)

**6,60%**
Transporte y almacenamiento
2.191 operaciones
**USD 12.78 millones**
(saldo de cartera)

**5,38%**
Turismo
1.787 operaciones
**USD 7.84 millones**
(saldo de cartera)

**4,19%**
Construcción
1.391 operaciones
**USD 7.16 millones**
(saldo de cartera)

**2,84%**
Educación
941 operaciones
**USD 5.81 millones**
(saldo de cartera)

*Otras actividades comerciales 19,72%.

FUENTE: Reporte General de Cartera. Dic. 2024

## 01.3 Distribución de actividades financiadas en el sector agropecuario

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

Es fundamental mencionar que la ENEMDU[8], a diciembre de 2024 menciona que el 32.77% de la población empleada se ubica en este segmento productivo o en uno relacionado.

Los datos preliminares de una investigación, que estamos realizando, nos indican que el 41% de los créditos de CODESARROLLO aplican a criterios de sostenibilidad ambiental.

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

**Del saldo de la cartera de crédito agropecuaria**

**69,63%**
**Agricultura**
7.093 operaciones
**USD 32.98 millones**
(saldo de cartera)

**29,17%**
**Ganadería**
2.847 operaciones
**USD 13.82 millones**
(saldo de cartera)

**1,20%**
**Acuicultura, silvicultura y pesca**
141 operaciones
**USD 567.086**
(saldo de cartera)

FUENTE: Reporte General de Cartera. Dic. 2024

# Trabajando con las Estructuras Financieras Locales

*Xavier Chacha*
*Gerente COAC. Simón Bolívar*
*Planchaloma-Cotopaxi*

Hablar de los inicios de la Cooperativa Simón Bolívar es hacer un recuento en el tiempo. Nosotros nacimos en el 2006 como una caja de ahorro, como una idea de emprendimiento de un grupo de jóvenes que buscaba crear una forma de hacer finanzas locales, ya que no había atención de la banca tradicional.

El 12 de octubre de 2009 nos constituimos como cooperativa y a partir de esa fecha hemos trabajado en el sector de Planchaloma y Toacazo en la provincia de Cotopaxi, zonas dedicadas principalmente a la agricultura y a la crianza de animales menores. La necesidad de capital para insumos para la producción e inversión en productos ha sido la mayor demanda y nosotros hemos trabajado desde la parte financiera otorgando microcréditos a pequeños productores. Ahora somos 3.500 personas entre socios y clientes.

Toda esta dinámica de trabajo en las comunidades ha representado para nosotros poner en práctica el concepto y los principios del cooperativismo, manteniendo una relación directa con asociaciones y grupos de personas que se unen con un fin común, abarcando a todos los pequeños productores que necesitan emprender una idea y donde todos aportan con su trabajo, con sus ideas y su voluntad. Bajo este concepto de cooperativismo hemos venido realizando economías sociales en territorio.

En todo este camino de construcción conocimos a CODESARROLLO a través de un grupo de cooperativas que se gestó en este territorio y que buscando como desarrollar nuestras organizaciones asistíamos a las capacitaciones, talleres y charlas que CODESARROLLO estaba impartiendo. Puedo decir que el Banco ha estado junto a nosotros desde el principio.

Tengo una gratitud inmensa con todo lo que nos ha apoyado CODESARROLLO. Es un banco diferente, un banco cuyo principio de solidaridad ha primado sobre su gestión y accionar.

## 01.4 Fortalecimiento y desarrollo de Estructuras Financieras Locales (EFL) y Organizaciones de Productores de la Economía Popular y Solidaria (OPEPS)

Banco CODESARROLLO ha promovido el efecto multiplicador a través de los productos y servicios financieros que ha puesto a disposición de las organizaciones de la EPS.

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

**Del saldo total de la cartera de personas jurídicas**

**82,28%**
**EFL**

149 operaciones
**USD 30.96 millones**
Tasa efectiva activa promedio ponderada
**11,16%**

**37,64**
**millones**

FUENTE: Reporte General de Cartera. Dic. 2024

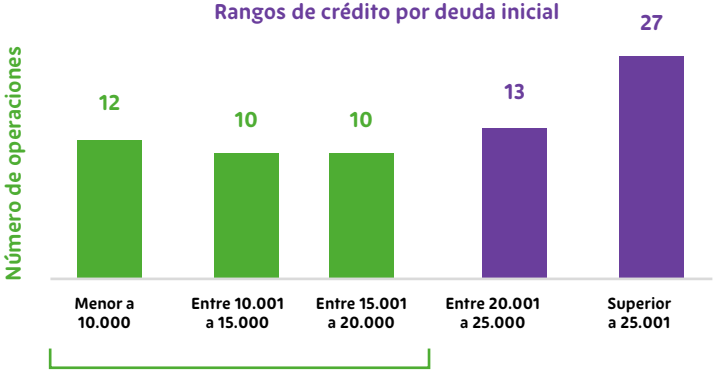
**17,72%**
**OPEPS y otro tipo de organizaciones**

191 operaciones
**USD 6.68 millones**
Tasa efectiva activa promedio ponderada
**11,35%**

## 01.5 Inclusión financiera de personas jurídicas

### Número de operaciones de microcrédito jurídico concedidas en 2024 a personas jurídicas (72 operaciones)

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




**44,44%**

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

**16,17%**

**Tasa de interés promedio ponderada de CODESARROLLO segmento microcrédito jurídico**

**28,23%**

**Tasa de interés máxima de microcrédito del BCE**

menor en < **12,06 puntos**

## 01.6 Apoyo a las OPEPS, EFL y redes

Para Banco CODESARROLLO trabajar con las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria (EPS) representa una oportunidad para multiplicar la gestión en las localidades. Por ello el mantener una fuerte relación con las OPEPS y EFL se ha convertido en un pilar fundamental para generar desarrollo local.

### ORGANIZACIONES PRODUCTORAS DE LA EPS - OPEPS

**379 OPEPS** mantienen relación comercial con el Banco

**426**[9] cuentas de ahorro, cuentas corrientes e inversiones

**77** operaciones de crédito

**44** accionistas

| Captaciones | Cartera colocada | Acciones |
|---|---|---|
| USD 3.53 millones | USD 2.63 millones | USD 249.500 |

(9) Una OPEP puede tener más de una cuenta de ahorros, corriente o inversiones

## ESTRUCTURAS FINANCIERAS LOCALES - EFL

**284 EFL** mantienen relación con el Banco

Trabajamos con el **58%** del total de cooperativas del país

**66%** de las cooperativas de los segmentos 3, 4 y 5 mantienen cuentas de ahorro en CODESARROLLO

**778.246** socios de las EFL mantienen créditos vigentes

**Red Integradora Tarjeta de débito**

**1** COAC OPERATIVA

**3** COAC[10] EN INTEGRACIÓN

### Relación con las EFL por producto

- **101** cooperativas con crédito — USD 30.96 millones
- **31** línea bilateral de crédito — USD 156.389
- **196** cuentas de ahorro — USD 39.08 millones
- **130** cuentas corrientes — USD 4.71 millones
- **80** depósitos a plazo fijo — USD 26.72 millones
- **76** servicio de BDH[11] — 231 puntos

(10) Cooperativas de ahorro y crédito.
(11) Servicio de pago de Bono de Desarrollo Humano a beneficiarios.

## REDES DE INTEGRACIÓN

**9 REDES**

- RENAFIPSE
- REFLA
- RED EQUINOCCIO
- REFIDER
- REFSE
- UPROCACH
- COAC MANABI
- CAAP
- UCABANPE

1 Bajo convenio con las REDES se capacitaron a 1.141 personas, además el Banco directamente capacitó a 974 personas entre dirigentes y socios de las EFL.

## 01.7 Fondo de apoyo al desarrollo de la Economía Popular y Solidaria[12]

Para Banco CODESARROLLO el apoyo a las organizaciones de la economía popular y solidaria ha sido una prioridad, por ello el 3% de las utilidades de los accionistas se destinaron para apoyar los siguientes proyectos a lo largo del año 2024:

**Vivero Forestal AAIC (Asociación de Agrónomos Indígenas del Cañar)**
Adquisición de insumos, materiales, semillas, equipos y herramientas. Producción y oferta de plantas forestales.

**Asociación Surcos del Sol "ASOPRODALISUR"**
Financiamiento de horno para la elaboración de productos derivados del zapallo como bocaditos y pan con mermelada.

**Coop. de Servicio de Comercialización a Productores "SOMOS LOJA"**
Capacitación y fortalecimiento a los actores de la EPS para construir un sistema social y solidario.

**Organización "VIGILIA PERMANENTE DE SUCUMBIOS"**
Elaboración de material visual para defender los derechos individuales, colectivos y de la naturaleza en la provincia de Sucumbío.

**Fundación Educativa Monseñor Cándido Rada "FUNDER"**
Proceso de formación virtual de finanzas sostenibles para cooperativas y cajas de ahorro y crédito.

**El Fondo entregó desde su inicio USD 128.033 a 30 proyectos**

(12) En 2024 no se efectuó nuevos aportes al fondo de apoyo porque la Superintendencia de Bancos dispuso la capitalización del 100% de las utilidades.

Vivero Forestal AAIC

Vivero Forestal AAIC

ASOPRODALISUR

ASOPRODALISUR

*Nuvia Benítez*
*Propietaria Abastos*
*Pimampiro - Imbabura*

# Igualdad de oportunidades y condiciones justas es todo lo que un emprendedor necesita para iniciar

Una idea siempre nace viendo la necesidad que existe en el lugar donde se vive. Mi caso no fue la excepción. La gente del sector demandaba productos de primera necesidad, así que decidí emprender, pero como en todo inicio el tiempo y los recursos financieros siempre son los mayores desafíos, pensaba en como contar con el dinero suficiente para invertir en el negocio.

Conocí a CODESARROLLO desde sus inicios en Pimampiro, cuando tenían una oficina cerca de la iglesia. Mi mamá ya era cliente desde que pertenecía a una asociación y siempre hablaba muy bien del Banco. Ella me decía: "En Codesarrollo te dan un crédito rápido, solo aplica, saca el dinero y sal adelante, hija." Siguiendo su consejo, decidí aplicar y, desde entonces, me convertí en una cliente fiel de la institución.

Emprender no es fácil, especialmente cuando el mayor obstáculo es no contar con un capital inicial. Siempre hay incertidumbre sobre cómo funcionará el negocio, pero me enfoqué en tener una atención cálida y me dije mi tienda tiene que ser el lugar donde las personas se sientan acogidas y bien tratadas.

Ahora luego de años de trabajo y esfuerzo puedo decir que valió la pena emprender, y sé más que nunca que cuando se tiene claro lo que se quiere, más la perseverancia y la constancia, se pueden lograr grandes cosas. Mi sueño continúa, quiero que mi negocio siga creciendo, pero hay que ir paso a paso, pisando firme y teniendo paciencia.

Para mi lo más importante es contar con un socio estratégico que me acompañe en cada decisión que voy tomando. CODESARROLLO es mucho más que una entidad financiera; es una institución que ha crecido y se ha fortalecido en el sector, y lo que más valoro es el trato cercano y personalizado que me brindan. Es una institución diferente, donde desde el guardia hasta el gerente, todos se preocupan por atenderme de la mejor manera. ***"Me siento como en casa, y eso hace toda la diferencia."***

# Promoviendo la igualdad de género

## ODS 5: Lograr la igualdad entre los géneros y empoderar a las mujeres y las niñas

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

## 05.1 Captaciones de clientes distribuidas por género

Las captaciones de ahorros e inversiones diferenciadas por género muestran una participación equitativa entre mujeres y hombres.

**Del saldo de captaciones de personas naturales**

**50,14%**

**USD 36.96 millones**
66.885 cuentas

**49,86%**

**USD 36.76 millones**
69.153 cuentas

FUENTE: Reporte de captaciones Dic. 2024

## 05.2 Distribución de beneficiarios de crédito por género

**Del total de operaciones de crédito a personas naturales**

**43%**

14.424 operaciones
**USD 72.28 millones**
(saldo de cartera)
**USD 7.964**
(promedio de deuda inicial)

**57%**

18.765 operaciones
**USD 99.99 millones**
(saldo de cartera)
**USD 8.544**
(promedio de deuda inicial)

*"La igualdad de género en el acceso al crédito es crucial para garantizar oportunidades equitativas y promover el desarrollo económico inclusivo. Eliminamos las barreras que limitan el acceso de las mujeres a financiamiento en comparación con los hombres."*

FUENTE: Reporte General de Cartera. Dic. 2024

## 05.3 Mujeres jefas de hogar

Parte de los créditos entregados a mujeres, son destinados a "mujeres jefas de hogar" encargadas de proveer económicamente a sus núcleos familiares. Estos financiamientos son utilizados para el desarrollo de diversas actividades económicas que son el sustento de los hogares de las clientes.

**4**
**de cada 10 mujeres**

**que acceden a un crédito son jefas de hogar**[13]

**5.525**
operaciones de crédito
**USD 24.36 millones**
(saldo de cartera)

(13) El indicador de mujeres jefas de hogar ha sido cuantificado considerando el número de clientes de género femenino, sin importar su estado civil y que mantengan al menos una carga familiar. El 38,5% de los hogares ecuatorianos es sustentado económicamente por mujeres. (INEC – ENEMDU)
(14) Comprende coordinaciones y jefaturas.

## 05.4 Distribución de trabajadores de Banco CODESARROLLO por género

Banco CODESARROLLO cuenta con un equipo humano técnico y especializado en el desarrollo de las finanzas populares y solidarias, la incorporación de personal calificado en el sector de la EPS es primordial.

**El Banco cuenta con**
**311 colaboradores**

**53%** **47%**

**Distribución por género de cargos de dirección y coordinación**[14]

**51%** **49%**

# Mujeres asociadas: un símbolo de fortaleza, unión y éxito en cada paso que damos

***Silvia Chango***
***Administradora DIJUNTEX***
***Quito-Pichincha***

Mi historia es también la historia de Dijuntex. Recuerdo cuando, en 2008, un grupo de 14 mujeres con experiencia en la maquila decidimos ingresar a un programa gubernamental impulsado por el Instituto de Economía Popular y Solidaria (IEPS). Esta organización ofrece asesoría y acompañamiento técnico a los ciudadanos que optan por emprender bajo la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. Fue entonces cuando entendimos que la unión es nuestra fuerza, y decidimos aprovechar la oportunidad de capacitarnos para poner al servicio de los demás nuestra experiencia en confección, adquirida de manera autónoma.

El principal desafío que enfrentamos fue aprender a trabajar en asociatividad: compartir espacios, responsabilidades y recursos. Esto resultaba complejo, ya que la sociedad nos ha enseñado que es preferible hacer las cosas de forma individual para evitar conflictos con familiares y amigos. Sin embargo, decidimos dejar de lado estos conceptos y arriesgarnos a emprender un proyecto en el que mujeres con habilidades en confección apostáramos por un futuro mejor para nuestros hijos y nuestras familias.

A pesar de las predicciones de fracaso, logramos conformar la asociación. Después de nueve años de esfuerzo, conseguimos la personería jurídica, estableciendo una organización operativa y administrativa sólida. Gracias a este trabajo conjunto, hemos podido mejorar nuestros productos y ser más competitivas en el mercado.

Para nosotras, el trabajo representa la lucha por nuestra independencia económica y nos ha brindado la oportunidad de convertirnos en pilares para nuestros hijos. La perseverancia, el entusiasmo y la inversión del tiempo han sido los cimientos de nuestro crecimiento.

Banco CODESARROLLO es nuestro banco de confianza y pieza clave para nuestra organización. Desde el inicio, nos ha brindado apoyo, facilitándonos el acceso a créditos justos. Conocimos a tiempo a esta institución a través de la Cámara de la EPS y, desde entonces, llevamos ya 4 años trabajando con una línea de crédito directa que nos permite contar con los recursos necesarios para la compra de insumos, maquinaria y más. Este apoyo ha sido vital para mantenernos en el mercado y seguir adelante con este proyecto de vida de mujeres ecuatorianas.

# Generando desarrollo social integral

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

Banco CODESARROLLO a través de su apoyo financiero busca mantener y generar nuevas plazas de trabajo con condiciones adecuadas, haciendo que el efecto multiplicador de las finanzas llegue a más gente, en todos los rincones del país.

## 08.1 Percepción de condiciones de vida de los clientes

Para Banco CODESARROLLO conocer el desarrollo socio económico de los clientes es prioritario, ya que permite analizar la incidencia que ha tenido una adecuada y justa intermediación financiera. Mediante la encuesta de percepción de vida realizada a los clientes de crédito se identificó las siguientes características:

**80%**

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

**82%**

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

**79%**

**se siente satisfecho con la actividad económica que realiza.**

FUENTE: Encuesta percepción de vida realizada a clientes de Banco CODESARROLLO

La percepción de los clientes de microcrédito respecto a los productos y servicios que Banco CODESARROLLO oferta muestra por que somos un Banco diferente.

**91%** ha aumentado los ingresos que genera su negocio.

**94%** ha mejorado su calidad de vida.

**99%** considera recibir un trato justo y respetuoso de CODESARROLLO.

**91%** ha mejorado su capacidad para administrar sus finanzas.

**93%** considera a CODESARROLLO como una institución muy fiable.

FUENTE: Encuesta percepción de vida realizada a clientes de Banco CODESARROLLO

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

CODESARROLLO presta atención al cambio de las condiciones económicas de los clientes después de acceder a un crédito. En el caso de los clientes que solicitaron un nuevo financiamiento en 2024, se comparó su situación financiera actual con la información histórica que ellos mismos reportaron en el pasado. Esto permitió identificar si hubo cambios importantes en sus condiciones económicas, centrándose en tres indicadores clave: ingresos, patrimonio y monto de crédito recibido.

**INGRESOS** **70,9%** de nuestros clientes de 2024 mantuvo o aumentó sus ingresos.

**PATRIMONIO** **70,9%** de nuestros clientes de 2024 mantuvo o incrementó su patrimonio.

**MONTO DE CRÉDITO RECIBIDO** **99,3%** de nuestros clientes mantuvo o incrementó el monto de crédito por la mejora de su capacidad de pago.

## 08.3 Satisfacción laboral (clima laboral y cultura organizacional)

Un ambiente laboral adecuado es fundamental para el desarrollo y bienestar de los colaboradores, ya que influye directamente en su motivación, productividad y satisfacción. Fomentar la misión y visión institucional ha generado en el personal un sentido de pertenencia fortaleciendo los lazos laborales, mejorando el clima organizacional.

**92%**

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

**87%**

**considera que los servicios ofertados por el Banco generan mejores condiciones económicas en los clientes**

**72%**

**ha recibido capacitaciones y considera que existen oportunidades de crecimiento laboral**

FUENTE: Encuesta de cultura organizacional

*Rolando Múñoz*
*Propietario de la Deshidratadora de Tomates*
*Pimampiro-Imbabura*

# Nuevos emprendimientos, nuevos inicios y oportunidades

En mi familia siempre hemos cultivado el tomate riñón, pero el precio varía mucho y en las épocas que el precio baja el tomate se desperdicia y queda en el piso.

Yo trabajaba en Quito y pensaba qué podía hacer con tanto deshecho del tomate. No quería incursionar en algo que tenga mucha competencia, como por ejemplo la fabricación de salsa de tomate porque hay demasiadas marcas y productos en el mercado y esto representaría ir a pelear un espacio en una situación de desventaja.

Un día mientras comía pizza, vi que uno de los ingredientes eran tomates dehidratados, por lo que en ese momento supe que podía crear mi idea de negocio. El insumo lo tenía, solo había que buscar el financiamiento para hornos, permisos sanitarios y el estudio de alimentos.

Emprender en algo totalmente nuevo representó para mi todo un reto. Sabía cómo cultivar tomate y hortalizas, pero no tenía idea del proceso de deshidratación. Comenzar algo desde cero es toda una aventura, requiere de mucha constancia y esfuerzo, pero sobre todo de autoeducarse. Necesitaba saber como se debía realizar correctamente los cortes del tomate, así como el manejo de las temperaturas y el tiempo de secado. Al inicio fue un camino de subidas y bajadas ya que desperdiciaba mucho producto, pero poco a poco fui mejorando la técnica y los tiempos de deshidratación.

La comercialización fue lo más complejo en mi negocio. Enseñaba mi producto. Caminé por varias empresas que me decían que mi propuesta era innovadora y que todo está muy bien, y así me puede hacer de una cartera de clientes que obtuve con mucho esfuerzo y dedicación.

Actualmente mi planta está activa todos los días, entrego producto a granel y veo que el esfuerzo y el camino recorrido al fin están produciendo sus frutos, pero todo este trabajo no hubiera sido posible si no hubiera contado con el apoyo de CODESARROLLO institución que me abrió las puertas y creyó en mi proyecto, brindándome créditos justos y a mi alcance, permitiéndome seguir planificando mi crecimiento y mi afianzamiento en el mercado. Y que decir de la atención: entrar en la agencia Pimampiro es como entrar en mi casa, los conozco a todos y todos me conocen a mi, la verdad es un Banco diferente.

***"Innovar, emprender y confiar en uno mismo son las claves esenciales para crecer en los negocios. Hoy lo sé con certeza, y me siento más preparado que nunca para continuar este viaje."***

# Reducir las desigualdades

## ODS 10: Reducir la desigualdad entre países y dentro de ellos

Banco CODESARROLLO se enfoca en apoyar grupos tradicionalmente excluidos del sistema financiero como son los jóvenes y adultos mayores que debido a la falta de garantías, experiencia crediticia y su edad, enfrentan barreras que generan mayor desigualdad. CODESARROLLO se ha propuesto eliminar esas barreras y garantizar el acceso a financiamiento de estos grupos.

## 10.1 Inclusión financiera a jóvenes y adultos mayores

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

| 41% | 25% | 23% | 11% |
|---|---|---|---|
| **Entre 18 y 35 años** | **Entre 36 y 45 años** | **Entre 46 y 60 años** | **Mayor a 60 años** |
| 13.626 operaciones | 8.304 operaciones | 7.717 operaciones | 3.542 operaciones |
| **USD 64.31 millones** (saldo de cartera) | **USD 48.10 millones** (saldo de cartera) | **USD 42.83 millones** (saldo de cartera) | **USD 17.03 millones** (saldo de cartera) |
| **USD 7.166** (promedio de deuda inicial) | **USD 9.449** (promedio de deuda inicial) | **USD 9.113** (promedio de deuda inicial) | **USD 8.113** (promedio de deuda inicial) |

FUENTE: Reporte General de Cartera. Dic. 2024

## 10.3 Nivel de instrucción de los beneficiarios de crédito

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

| 2,30% | 37,82% | 46,68% | 13,20% |
|---|---|---|---|
| **Ninguna** | **Básica** | **Media / Bachillerato** | **Formación técnica o superior** |
| 763 operaciones **USD 3.35 millones** (saldo de cartera) | 12.552 operaciones **USD 54.81 millones** (saldo de cartera) | 15.493 operaciones **USD 79.02 millones** (saldo de cartera) | 4.381 operaciones **USD 35.09 millones** (saldo de cartera) |

**86,80%** de las operaciones de crédito se ha entregado a personas con un nivel de instrucción media/bachillerato o inferior.

## 10.4 Tipo de garantía requerida en operaciones de crédito

En Banco CODESARROLLO la mayoría de los créditos otorgados se basan en **garantías quirografarias**. Este tipo de garantía resulta crucial, especialmente para aquellas personas que no cuentan con bienes para respaldar su crédito. Esto representa una oportunidad clave para jóvenes y personas que están comenzando a construir su historial crediticio, en particular aquellos provenientes de sectores vulnerables, quienes de otro modo enfrentan dificultades para acceder a créditos formales.

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

| 94,30% Quirografaria | 4,77% Hipotecaria | 0,83% Prendaria | 0,10% Cuentas de ahorro y DPF |
|---|---|---|---|
| 31.616 operaciones | 1.599 operaciones | 282 operaciones | 32 operaciones |
| **USD 175.97 millones** (saldo de cartera) | **USD 31.56 millones** (saldo de cartera) | **USD 2 millones** (saldo de cartera) | **USD 376.373** (saldo de cartera) |
| **USD 9.050** (promedio de deuda inicial) | **USD 28.860** (promedio de deuda inicial) | **USD 15.592** (promedio de deuda inicial) | **USD 21.281** (promedio de deuda inicial) |

FUENTE: Reporte General de Cartera. Dic. 2024

## 10.5 Talleres de Educación Financiera

Para CODESARROLLO la educación financiera es clave para que las personas puedan gestionar sus recursos económicos de manera eficiente. Al aprender a gestionar el dinero, las personas pueden tomar decisiones informadas que les den seguridad y estabilidad. Estos conocimientos les permiten salir de deudas, ahorrar, invertir para el futuro y vivir con más tranquilidad.

Gracias a la educación financiera las personas tienen la capacidad de cambiar su vida, y de esta forma alcanzar un futuro con mayores oportunidades.

**3.702** **personas capacitadas a nivel nacional**

**74%**

**26%**

**42%** son beneficiarios del bono de desarrollo humano

**72%** son adultos de 25 a 64 años

**50%** tienen estudios secundarios

**89%** presentan un nivel de ingresos menor o igual a $450 mensuales

**58%** viven en zonas rurales

***La educación es el primer camino para disminuir las brechas sociales. Las personas que tienen acceso a la información y cuentan con herramientas adecuadas pueden mantener el control de sus vidas.***

## 10.6 Intermediación financiera para personas en movilidad humana[15]

CODESARROLLO ha realizado alianzas estratégicas con instituciones que han apalancado acciones de financiamiento para personas en movilidad humana generalmente excluidas por su condición. En Banco CODESARROLLO se fomenta la inclusión y se brinda oportunidades de progreso a clientes que buscan una integración social, estabilidad financiera y nuevas oportunidades para ellos y sus familias.

710 operaciones de crédito
**USD 2.53 millones**
(saldo de cartera)
**USD 3.563**
(saldo promedio)

Clientes con cuentas de ahorro
**2.536**

FUENTE: Reporte General de Cartera. Dic. 2024 y Reporte de clientes. Dic. 2024

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

kiva

Ayuda en Acción

HIAS
Acoger al extranjero. Proteger al refugiado.

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

# Sumando manos para construir un desarrollo local sostenible

***Patricia Camacho***
***Miembro del Directorio***
***Banco CODESARROLLO***

Para Banco CODESARROLLO la búsqueda y desarrollo de una estrategia ambiental tiene relación directa con la misión institucional. El desarrollo sostenible es una construcción integral de lo social, lo económico y lo ambiental. La contribución con el entorno y las futuras generaciones va de la mano con estos tres ejes.

Desde años atrás CODESARROLLO ha venido trabajando en esta línea ambiental, en el 2010 con la creación del Crediecológico una línea de crédito preferencial con condiciones especiales, que impulsen proyectos con enfoque ambiental que aporten a mantener el entorno. En el 2018 se impulsó desde CODESARROLLO el Primer Foro Nacional de Finanzas Climáticas en el Ecuador, un espacio de diálogo y participación donde se compartió experiencias, conocimientos y sobre todo alternativas para impulsar verdaderas finanzas sostenibles.

CODESARROLLO sigue trabajando y hoy estamos avanzando en la metodología, en la tecnología para que el Crediecológico se aplique y llegue a más segmentos.

Se ha realizado un importante esfuerzo en la ecoeficiencia institucional, en construir la línea base obteniendo la certificación Cuantificación Huella de Carbono Organizacional que ha sido verificada por SGS y nos permitirá avanzar en nuestro objetivo para obtener la certificación Carbono Neutral. Desde 2024 también formamos parte del Plan Nacional Carbono Cero del Ministerio del Ambiente, Agua y Transición Ecológica (MAATE).

En relación con el análisis de riesgos ambientales y sociales de nuestros créditos hemos trabajado en metodologías que permitan garantizar que los proyectos que financiamos no tengan un riesgo ambiental y social alto. Considerando el importante avance en materia de sostenibilidad para las entidades financieras, es nuestro compromiso mantenernos en constante innovación sobre nuestras tecnologías y metodologías así como fortalecer y mejorar las capacidades de nuestros colaboradores.

Banco CODESARROLLO es un canal privilegiado ya que llega a lugares donde la banca tradicional no lo hace. Con el apoyo de los accionistas e inversionistas Codesarrollo podrá seguir llegando a más lugares, ampliando el impacto del trabajo que hasta ahora ha venido realizando.

Crecemos en alianzas tanto nacionales como extranjeras a fin de contar con más inversiones sostenibles. Nuestro trabajo será seguir compartiendo y multiplicando experiencias a fin de lograr un mundo mejor.

# Construyendo un futuro sostenible

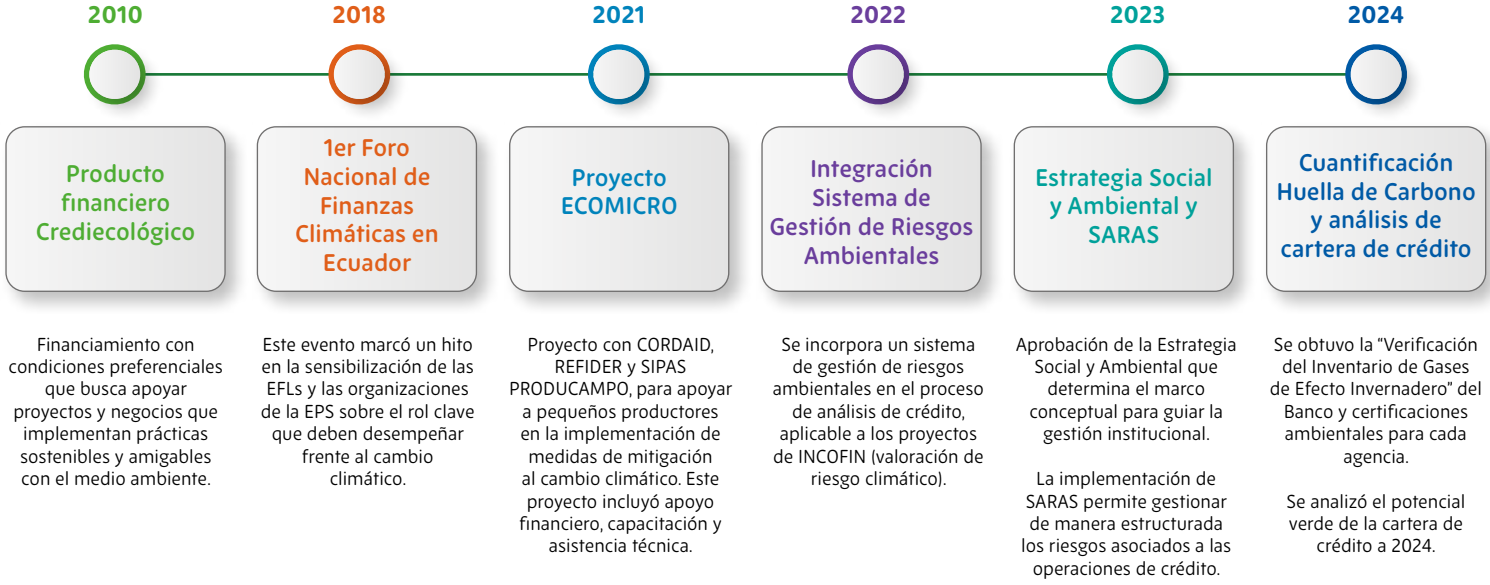
ODS 13: Adoptar medidas urgentes para combatir el cambio climático y sus efectos

## 13.1 Marco conceptual para la gestión de finanzas sostenibles en CODESARROLLO

Fuente: Reporte del Foro de Finanzas Climáticas, Codesarrollo 2018

## 13.2 Línea de tiempo de la gestión de finanzas sostenibles en CODESARROLLO

Banco CODESARROLLO como parte de su responsabilidad ambiental y su camino a convertirse en un "Banco de finanzas sostenibles" ha transitado una larga trayectoria de acciones que buscan fortalecer la creación de productos y servicios amigables con el medio ambiente.



## 13.3 Componente de ecoeficiencia institucional

Reducir el impacto ambiental del Banco como consecuencia de su gestión, así como promover el consumo racional de los recursos son los objetivos de CODESAROLLO para el componente de ecoeficiencia hasta lograr la Carbono Neutralidad.

### 13.3.1 Cuantificación huella de carbono organizacional

Categorías y fuentes de emisión CODESARROLLO

| Tipo | Alcance 1 | Alcance 2 | Alcance 3 | TOTAL |
|---|---|---|---|---|
| **Categoria 1** Emisiones directas de GEI[16] en $tCO_2e$[17] | 330,66 | - | - | 330,66 |
| **Categoria 2** Emisiones indirectas de GEI en $tCO_2e$ causadas por energía eléctrica | | 62,16 | - | 62,16 |
| **Categoria 3** Emisiones indirectas de GEI en $tCO_2e$ causadas por transporte | - | - | 16,76 | 16,76 |
| **Categoria 4** Emisiones indirectas de GEI en $tCO_2e$ causadas por productos que utiliza la organización | | | 5,73 | 16,76 |
| **TOTAL** | **330,66** | **62,16** | **22,49** | **415,31** |

Otras acciones ejecutadas fueron:

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

(16) GEI: Gas de efecto invernadero.
(17) tCO2e: Toneladas de dióxido de carbono equivalente.

## 13.3.2 Declaración de Verificación de Inventario de Gases de Efecto Invernadero

Declaración de Verificación del Inventario de Gases de Efecto Invernadero

SGS

Banco Desarrollo de Los Pueblos S.A.
CODESARROLLO

ISO 14064-1:2018 y PROGRAMA ECUADOR CARBONO CERO

## 13.3.3 Adhesión al Programa Carbono Neutro del Ministerio del Ambiente

## 13.3.4 Certificaciones ambientales para las agencias de CODESARROLLO

- Gestión de desechos sólidos y papel
- Uso eficiente de agua
- Ahorro de energía
- Uso eficiente de transporte

## 13.4 Componente SARAS institucional

La metodología SARAS (Sistema de Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales) implementada por CODESARROLLO categoriza los tipos de impacto ambiental de las distintas actividades económicas de nuestros clientes en función de las mejores prácticas internacionales y la adaptabilidad a la realidad ecuatoriana. Es parte de los procesos de negocio e incide sobre los mecanismos de análisis para financiar a nuestros clientes y sus proyectos y posteriormente en la gestión y administración de la cartera.

El objeto del SARAS no es solo la identificación de los riesgos; también considera su administración integral, es decir, su evaluación en términos de cumplimiento normativo y el establecimiento de acciones de mejora o medidas de mitigación que permita controlar estratégicamente el apetito de riesgo que tiene CODESARROLLO a la hora de financiar las diversas actividades económicas de sus clientes.

**84,41%**

**de nuestras operaciones de crédito son de riesgo "bajo" de acuerdo a SARAS**

## 13.5 Componente de Finanzas Sostenibles

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

**USD 4.40 millones** [18]

**financiamiento a actividades agrícolas sostenibles**

**41%**

**de todas las operaciones de credito son consideradas "verdes" o con "potencial verde"**

**62%**

**Agrícola y pecuario**

478 operaciones
**USD 2.30 millones**
(total deuda inicial)

**16%**

**Recuperación de suelos**

122 operaciones
**USD 1.21 millones**
(total deuda inicial)

**10%**

**Manejo de desechos**

77 operaciones
**USD 458.930**
(total deuda inicial)

**12%**

**Investigacion ambiental y uso eficiente de la energía**

93 operaciones
**USD 433.947**
(total deuda inicial)

(18) Existen créditos que cuentan con una tasa diferenciada (10% nominal), lo cual es estipulado por CODESARROLLO en función del aporte ambiental de la actividad económica y de sus buenas prácticas de gestión.

# Alianzas para el desarrollo sostenible, unidos para transformar el futuro

ODS 17: Revitalizar la alianza mundial para el desarrollo sostenible

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

## 17.1 Incremento de accionistas

A diciembre de 2024, se logró incrementar el capital social a:

**26,98 millones**

**Número de accionistas naturales y jurídicas**

| 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|---|---|---|---|---|
| 567 | 680 | 903 | 1.109 | 1.167 |

**De la capitalización realizada en el 2024**
**USD 824 mil**
**corresponde a socios cooperativos italianos**

**Del número total de accionistas**
**93,66%** accionistas nacionales
**6,34%** accionistas internacionales

**Del total del capital**
**48,44%** capital nacional
**51,56%** capital extranjero

## 17.2 Financiadores del exterior 2024

El compromiso y los nuevos recursos recibidos en 2024 por los financiadores del exterior han permitido a Banco CODESARROLLO continuar con la gestión financiera y apoyar a los sectores más vulnerables del país.

Como financiamiento reembolsable, en 2024 Banco CODESARROLLO ha recibido USD 6 millones por medio de TRIPLE JUMP, USD 2 millones de SC ALTERFIN y se han recibido ampliaciones de plazo de INCOFIN por USD 2 millones y de las BCC Italianas por USD 5,6 millones.

## 17.3 Accionistas, inversionistas y aliados estratégicos

FEDERAZIONE LOMBARDIA
FEDERAZIONE TOSCANA
FEDERAZIONE VENETO
25 BCC

Somos parte de

Grupo Social FEPP
FONDO ECUATORIANO POPULORUM PROGRESSIO

Banco "Desarrollo de los Pueblos" S.A.

**CODESARROLLO**

www.bancodesarrollo.fin.ec

Síguenos en nuestras redes sociales:

Somos miembros de:

Global Alliance for Banking on Values

ASOMIF

RFD

CUANTIFICACIÓN