



MEMORIA ANUAL 2015

AL SERVICIO DE LAS FINANZAS POPULARES Y LA
ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA...
PARA CAMBIAR EL ECUADOR



ÍNDICE

Encíclica Popullorum Progressio	3	
Mensaje del Presidente	4	
Mensaje del Gerente General	5	
banCODESARROLLO	6	Historia
	7	Filosofía Institucional
	8	Accionistas
	16	Cobertura nacional
INFORME ANUAL	22	Directorio
	34	Gerencia General
	40	Evolución de banCODESARROLLO
	49	Testimonio de nuestros clientes
	55	Gestión Integral de Riesgos
	65	Atención al Usuario Financiero
	69	Cumplimiento
	71	Comité de Auditoría
	79	Auditoría Interna
	89	Auditoría Externa
	92	Estados Financieros
	97	Gobierno corporativo
	100	Productos y servicios

LA ENCÍCLICA POPULORUM PROGRESSIO

La encíclica Populorum Progressio del Papa Pablo VI., cuya traducción es "Desarrollo de los Pueblos", está en el origen y señala la mística del Grupo Social Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio (GSFEPP).

Esta encíclica, publicada el 26 de marzo de 1967, día de Pascua, supuso un avance de la doctrina social de la Iglesia y una toma de posición sobre los problemas humanos que más afectaban al mundo de la época. Muchas de sus denuncias y cuestionamientos a nuestras sociedades y a cada persona, siguen siendo actuales y la concreción de sus propuestas continúa siendo necesaria.

La encíclica convoca a todas las personas de buena voluntad a que tomen conciencia y respondan con amor al llamamiento de los hermanos pobres, con una acción solidaria concreta a favor del desarrollo integral de cada persona humana y del desarrollo solidario de toda la humanidad, cambiando decisivamente las estructuras socio-económicas y políticas que discriminan a las personas y a los pueblos.

Mons. Cándido Rada, inspirado por este llamado, fundó el FEPP, el 22 de julio de 1970 como FONDO DE CRÉDITO para los más pobres, porque estaba convencido que solo cuando se trabaja duro, se ahorra, se puede pagar un crédito, se mejora las condiciones de vida y se recupera la dignidad.

Del crecimiento y servicio del FEPP nació CODESARROLLO como cooperativa de ahorro y crédito y como cooperativa de cooperativas. De este crecimiento nació banCODESARROLLO, como el banco de las finanzas populares y solidarias.

Como banco, creemos firmemente en la Populorum Progressio y en su invitación a trabajar incansablemente por el DESARROLLO, que es el nuevo nombre de la PAZ.

MENSAJE DEL PRESIDENTE



GIUSEPPE TONELLO
PRESIDENTE
BANCODESARROLLO

**A los accionistas, directivos,
personal y clientes de banCODESARROLLO**

Queridos amigos y amigas:

Al término de un año que le ha presentado a banCODESARROLLO algunas dificultades, tenemos la satisfacción de afirmar que han sucedido muchas cosas positivas: hemos crecido, hemos tenido buenas utilidades que fortalecerán nuestro proceso de capitalización, hemos inaugurado nuevas agencias, hemos presentado servicios activos y pasivos a más de 100.000 personas. Si pensamos que cada persona representa a una familia, se trata de casi medio millón de personas.

Atendemos a personas, familias, organizaciones, cooperativas y comunidades vinculadas con la economía popular y solidaria, o sea con el trabajo de todos los días que puede mejorar las condiciones de vida de los más necesitados.

Hemos merecido la confianza de nuestros accionistas y clientes, sea por la misión y visión que tenemos, sea por la profesionalidad y dedicación de nuestro personal, a quien felicitamos y agradecemos.

Tenemos deudas por pagar a quienes nos brindan su confianza: trabajar mejor, ser más rápidos, incorporar nuevas tecnologías y servicios, reducir los trámites a lo esencial, disminuir el costo de nuestras prestaciones. En 2016 seguiremos esforzándonos para conseguir estos resultados.

Gracias por la confianza, la cercanía y la voluntad de cambiar juntos para cambiar el Ecuador en paz y con justicia, comenzando por los que más necesitan.

MENSAJE DEL GERENTE GENERAL



ROBERTO GUEVARA
GERENTE GENERAL
BANCODESARROLLO

"La paz se llama hoy desarrollo de los pueblos, a los que todavía faltan demasiadas cosas necesarias a la vida"

Papa Pablo VI

Si bien banCODESARROLLO es una Institución Financiera Privada, bajo el control de la Superintendencia de Bancos, tiene características propias, que lo diferencian en el mercado bancario, pues tiene por objeto, entre otros, impulsar el desarrollo socioeconómico de sus clientes, accionistas y de la comunidad mediante la prestación de servicios financieros; fortalecer las organizaciones populares legalmente estructuradas, vinculadas con el desarrollo rural y urbano, económico y social; y, generar y ofrecer nuevos productos financieros y servicios que permitan apoyar al sector perteneciente a la economía popular y solidaria.

Para entender la naturaleza de tales características propias, debemos remontarnos a 1970, año en que se crea el primer fondo de crédito para comunidades rurales pobres en Ecuador y América Latina, el Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio (FEPP), cuya mística y vocación de servicio buscan impulsar los mercados financieros rurales y urbano populares del Ecuador.

Las mismas mística y vocación de servicio constituyeron la razón de ser de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Codesarrollo, cuya creación respondió a la necesidad de participar en el mercado financiero desde una perspectiva incluyente; y, con una manifiesta opción preferencial por los pobres.

Fiel a las enseñanzas del Papa Pablo VI, banCODESARROLLO tiene presente el camino recorrido, pues aquello, lejos de retrasar nuestra carrera, la dirige; y, por lo tanto, en esta nueva Administración estamos convencidos de que todos quienes conformamos esta noble Institución, podremos aportar en la prestación de servicios financieros, conjungando los principios de una banca moderna, con aquellos principios que nos han inspirado en el transcurso de nuestra historia.



En el año 1970 se crea el Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio (FEPP), el primer fondo de crédito para comunidades rurales pobres del Ecuador que luchan contra la pobreza y la usura.

Tras varios años de trabajo, en 1998 el Grupo Social FEPP promueve la constitución de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Desarrollo de los Pueblos Ltda.", CODESARROLLO, para participar en el mercado financiero desde una perspectiva incluyente y con una opción preferencial hacia la gente de bajos recursos económicos.

CODESARROLLO refuerza sus líneas de acción en las finanzas populares al servicio del crecimiento integral de las personas, las familias y las comunidades. Ha realizado alianzas estratégicas con sus socios (Cooperativas, Estructuras Financieras Locales, Bancos Comunales, Cajas Rurales) e instituciones de la sociedad civil para brindar servicios ágiles y justos a aquellas personas y comunidades que no acceden al mercado financiero formal tradicional.

El 1 de marzo de 2014, la cooperativa se convierte en el Banco "Desarrollo de los Pueblos S.A", (banCODESARROLLO).

banCODESARROLLO piensa en el Buen Vivir de los ecuatorianos/as y plantea su accionar bajo el slogan "Invertimos en Humanidad".

Trabaja con entidades de las Finanzas Populares, promoviendo el ahorro de las personas, familias y comunidades para que mejoren sus condiciones de vida.



MISIÓN

banCODESARROLLO es una institución financiera con inspiración cristiana y visión social que apoya el desarrollo local e integral de la población del Ecuador en las áreas populares, rurales y urbanas con la prestación de productos y servicios financieros de calidad y el fortalecimiento de las Finanzas Populares y de la Economía Solidaria para disminuir la pobreza, crear esperanza, justicia, paz y condiciones de vida más humanas.



VISIÓN

Ser el banco de las Finanzas Populares y Solidarias en permanente crecimiento, innovación y solidez con productos y servicios financieros de calidad.

VALORES

- Compromiso** Cumplir con responsabilidad la misión, visión y valores de banCODESARROLLO
- Solidaridad** Sentir y ponerse en el lugar de los otros y cooperar en la búsqueda de soluciones. Actuar con honradez, integridad y transparencia.
- Ética** Crear igualdad de oportunidades en temas de género, etnia, región, edad, relaciones laborales, etc.
- Equidad** Desarrollar el trabajo simplificando procesos, poniéndonos a nivel de las personas a las que servimos y solucionando los problemas.
- Sencillez** Dar de uno mismo con entusiasmo algo más de lo que recibimos y de lo que exigen las obligaciones.
- Gratuidad**



ACCIONISTAS BANCODESARROLLO



No.	DENOMINACIÓN DEL ACCIONISTA	UBICACIÓN	TIPO
1	Cooperativa de Ahorro y Crédito Esfuerzo Unido para el Desarrollo del Chilco La Esperanza Ltda.	Ambato	COAC
2	Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza y Desarrollo	Ambato	COAC
3	Cooperativa de Ahorro y Crédito Rey David Ltda.	Ambato	COAC
4	Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Corporación de Organizaciones Campesinas Indígenas de QUISAPINCHA COCIQ	Ambato	COAC
5	Cooperativa de Ahorro y Crédito Intercultural Tarpuk Runa Ltda.	Ambato	COAC
6	Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua Ltda.	Ambato	COAC
7	Cooperativa de Ahorro y Crédito San Alfonso Ltda.	Ambato	COAC
8	Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Ñan Ltda.	Ambato	COAC
9	Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Mayo Ltda.	Ambato	COAC
10	Cooperativa de Ahorro y Crédito El Calvario Ltda.	Ambato	COAC
11	Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullri Wasi Ltda.	Ambato	COAC
12	Cooperativa de Ahorro y Crédito Mi Tierra	Ambato	COAC
13	Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Samy Ltda.	Ambato	COAC
14	Cooperativa de Ahorro y Crédito Valles del Lirio Aicep	Ambato	COAC
15	Cooperativa de Ahorro y Crédito Kuri Wasi Ltda.	Ambato	COAC
16	Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Tisaleo Ltda.	Ambato	COAC
17	Unión de Cooperativas Rurales del Tungurahua	Ambato	EFL
18	Asociación de Productores y Comercializadores de Leche del Cantón Quero Aproleq	Ambato	OEPS
19	Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Kawsay Ltda.	Coca	COAC
20	Cooperativa de Ahorro y Crédito Creciendo Juntos Ltda.	Coca	COAC
21	Cooperativa de Ahorro y Crédito Puerto Francisco de Orellana	Coca	COAC
22	Asociación de Campesinos Diez de Agosto	Coca	OEPS
23	Asociación Campesina San José	Coca	OEPS
24	Asociación Solidaridad y Acción A.S.A.	Colinas	ONG
25	Arnold Alois	Colinas	PN
26	Luis Vinicio Pillajo Junia	Colinas	PN
27	Cooperativa de Ahorro y Crédito de todas Tipo Grameen	Cuenca	COAC
28	Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala	Cuenca	COAC
29	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gañansol Ltda.	Cuenca	COAC
30	Cooperativa de Ahorro y Crédito Guel Ltda.	Cuenca	COAC
31	Cooperativa de Ahorro y Crédito Fasayñan Ltda.	Cuenca	COAC
32	Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacique Guritave	Cuenca	COAC
33	Cooperativa de Ahorro y Crédito Promoción de Vida Asociada Ltda. PROVIDA	Cuenca	COAC
34	Cooperativa de Ahorro y Crédito Baños Ltda.	Cuenca	COAC
35	Cooperativa de Ahorro y Crédito Sol de los Andes	Cuenca	COAC
36	Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk - Yuyay	Cuenca	COAC
37	Cooperativa de Ahorro y Crédito Señor de Girón	Cuenca	COAC
38	Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral	Cuenca	COAC
39	Cooperativa de Ahorro y Crédito Solidaridad y Progreso Oriental	Cuenca	COAC
40	Cooperativa de Ahorro y Crédito Ahorrista Solidario	Cuenca	COAC

No.	DENOMINACIÓN DEL ACCIONISTA	UBICACIÓN	TIPO
41	Cooperativa de Ahorro y Crédito Cumbeñita Ltda.	Cuenca	COAC
42	Cooperativa de Ahorro y Crédito Huinara Ltda.	Cuenca	COAC
43	Cooperativa de Ahorro y Crédito Familia Austral Ltda.	Cuenca	COAC
44	Cooperativa de Ahorro y Crédito Solidaria Ltda.- Gualaquiza	Cuenca	COAC
45	Cooperativa de Ahorro y Crédito Profuturo Ltda.	Cuenca	COAC
46	Cooperativa de Ahorro y Crédito Wiñariy Intercultural para El Fomento	Cuenca	COAC
47	Coop. Jadán Ltda, Cooperativa de Ahorro y Crédito Jadán	Cuenca	COAC
48	Corporación Civil Refla	Cuenca	EFL
49	Asociación de Trabajadores Agrícolas 3 de Mayo	Cuenca	OEPS
50	Asociación de Trabajadores Agrícolas Cungapite Molobog	Cuenca	OEPS
51	Asociación de Agrónomos Indígenas del Cantón Cañar	Cuenca	OEPS
52	Cooperativa de Producción Artesan. Centro de Bordados Cuenca	Cuenca	OEPS
53	Orlando Manuel Arévalo Arévalo	Cuenca	PN
54	Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda.	Guaranda	COAC
55	Cooperativa de Ahorro y Crédito Simiatug Ltda.	Guaranda	COAC
56	Cooperativa de Ahorro y Crédito Hermes Gaibor Verdesoto	Guaranda	COAC
57	Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Naves Ltda.	Guaranda	COAC
58	Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel de Monoloma Ltda.	Guaranda	COAC
59	Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda.	Guaranda	COAC
60	Cooperativa de Ahorro y Crédito La Nuestra Ltda.	Guaranda	COAC
61	Cooperativa de Ahorro y Crédito Joyocoto Ltda.	Guaranda	COAC
62	Asociación de Artesanos Agrícolas 1 de Mayo	Guaranda	OEPS
63	Asociación de Trabajadores Autónomos La Dolorosa	Guaranda	OEPS
64	Asociación Agrícola Joyocoto	Guaranda	OEPS
65	Asociación de Desarrollo Integral Pampuk Urku Pambukloma ADEIP	Guaranda	OEPS
66	Asociación de Desarrollo Social e Integral de la Comunidad de Santo Domingo de Simiatug	Guaranda	OEPS
67	Fundación FUNDECOMEP	Guaranda	ONG
68	Fundación Unión de Organizaciones Campesinas de Salinas FUNORSAL	Guaranda	ONG
69	Fundación Grupo Juvenil Salinas	Guaranda	ONG
70	Fundación Promoción Humana Diocesana de Guaranda	Guaranda	ONG
71	Fundación Runacunapac Yachana	Guaranda	ONG
72	Fundación Consorcio de Queserías Rurales Comunitarias del Ecuador FUNCONQUERUCOM	Guaranda	ONG
73	Edison Ramiro Silva Badillo	Guaranda	PN
74	Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinerita	Ibarra	COAC
75	Cooperativa de Ahorro y Crédito Bola Amarilla	Ibarra	COAC
76	Cooperativa de Ahorro y Crédito I4 de Mayo	Ibarra	COAC
77	Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Yuyay	Ibarra	COAC
78	Cooperativa de Ahorro y Crédito Chachimbiro	Ibarra	COAC
79	Cooperativa de Ahorro y Crédito La Magdalena Ltda.	Ibarra	COAC
80	Cooperativa de Ahorro y Crédito Pijal	Ibarra	COAC
81	Cooperativa de Ahorro y Crédito de Imbabura Amazonas	Ibarra	COAC

No.	DENOMINACIÓN DEL ACCIONISTA	UBICACIÓN	TIPO
82	Cooperativa de Ahorro y Crédito Chaupiloma	Ibarra	COAC
83	Red de Desarrollo Rural Sierra Norte	Ibarra	EFL
84	CORDESPRO INTAG	Ibarra	OEPS
85	Fundación Cordillera	Ibarra	ONG
86	Raúl Eduardo Navas Viera	Ibarra	PN
87	Cooperativa de Ahorro y Crédito ' FOCLA'	Lago Agrio	COAC
88	Cooperativa de Ahorro y Crédito Grameen Amazonas Ltda.	Lago Agrio	COAC
89	Asociación de Productores Agrícolas y Ganaderos La Esperanza	Lago Agrio	OEPS
90	Asociación de Productores de Café Ecológico Lago Agrio APROCEL	Lago Agrio	OEPS
91	Fundación para el Desarrollo Integral Comunitario Caminemos al Sol	Lago Agrio	ONG
92	Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel de Sigchos	Latacunga	COAC
93	Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Pakari Coicc Ltda.	Latacunga	COAC
94	Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen del Cisne	Latacunga	COAC
95	Cooperativa de Ahorro y Crédito Los Chasquis Pastocalle Ltda.	Latacunga	COAC
96	Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Rosa de Patután Ltda.	Latacunga	COAC
97	Cooperativa de Ahorro y Crédito Integración Solidaria Ltda.	Latacunga	COAC
98	Asociación de Trabajadores Agrícolas Autónomos 22 de Octubre	Latacunga	OEPS
99	Miguel Angel De La Fuente Briz	Latacunga	PN
100	Cooperativa de Ahorro y Crédito Marcabeli Ltda.	Loja	COAC
101	Cooperativa de Ahorro y Crédito 27 de Abril	Loja	COAC
102	Cooperativa de Ahorro y Crédito Quilanga Ltda.	Loja	COAC
103	Cooperativa de Ahorro y Crédito Semilla del Progreso Ltda.	Loja	COAC
104	Cooperativa de Ahorro y Crédito Las Lagunas	Loja	COAC
105	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gonzanama	Loja	COAC
106	Cooperativa de Ahorro y Crédito San José-Airo	Loja	COAC
107	Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio	Loja	COAC
108	Cooperativa de Ahorro y Crédito Popular y Solidaria	Loja	COAC
109	Cooperativa de Ahorro y Crédito Solidaria Ltda.	Loja	COAC
110	Corporación Civil Refse Red de Entidades Financieras Equitativas	Loja	EFL
111	Unión Regional de Organizaciones Campesinas del Litoral UROCAL	Loja	OEPS
112	Fundación Nuevas Perspectivas	Loja	ONG
113	Credito Cooperativo Dell'adda E Del Cremasco-Cassa Rurale Societa' Cooperativa	Matriz	ITALIA
114	Banca Di Credito Cooperativo Di Cernusco Sul Naviglio Societa' Cooperativa	Matriz	ITALIA
115	Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña y Mediana Empresa Coopymec - Macará	Pindal	COAC
116	Cooperativa de Ahorro y Crédito Campo de Unión y Progreso San Isidro Cupsi Ltda.	Portoviejo	COAC
117	Cooperativa de Ahorro y Crédito Esperanza de Valle de la Virgen Ltda.	Portoviejo	COAC
118	Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrícola Junín	Portoviejo	COAC
119	Cooperativa de Ahorro y Crédito FOCAZSUM	Portoviejo	COAC
120	Asociación Agroartesanal Puerto la Boca de Cantagallo	Portoviejo	OEPS



No.	DENOMINACIÓN DEL ACCIONISTA	UBICACIÓN	TIPO
121	Asociación de Mujeres Nuevo Amanecer del Recinto Los Ranchos	Portoviejo	OEPS
122	Asociación de Campesinos Comunitario San Ramón de Cantagallo	Portoviejo	OEPS
123	Centro Agroartesanal Nuestra Señora de Las Mercedes	Portoviejo	OEPS
124	Comité de Damas La Pila	Portoviejo	OEPS
125	Cooperativa de Producción Agrícola Eloy Alfaro de San Bartolo - Charapoto	Portoviejo	OEPS
126	Federación de Organizaciones Campesinas de la Zona Sur Manabí FOCAZSUM	Portoviejo	OEPS
127	Corporacion Viviendas Del Hogar De Cristo	Portoviejo	ONG
128	Voltolini Esti Lorenzo	Portoviejo	PN
129	Cooperativa de Ahorro y Crédito Maquita Cushunchic Ltda.	Principal	COAC
130	Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Ana de Nayón	Principal	COAC
131	Cooperativa de Ahorro y Crédito Malchingui Ltda.	Principal	COAC
132	Cooperativa de Ahorro y Crédito Puellaró Ltda.	Principal	COAC
133	Cooperativa de Ahorro y Crédito Manantial de Oro Ltda.	Principal	COAC
134	Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooperarte Ltda.	Principal	COAC
135	Cooperativa de Ahorro y Crédito del Distrito Metropolitano de Quito Amazonas	Principal	COAC
136	Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de Agosto	Principal	COAC
137	Cooperativa de Ahorro y Crédito Don Bosco	Principal	COAC
138	Cooperativa de Ahorro y Crédito Formación Indígena Ltda.	Principal	COAC
139	Cooperativa de Ahorro y Crédito Pichincha Ltda.	Principal	COAC
140	Cooperativa de Ahorro y Crédito para Empresas Comunitarias Coocredito Ltda.	Principal	COAC
141	Cassa Padana Banca Di Credito Cooperativo Societa' Cooperativa	Principal	ITALIA
142	Il Canale	Principal	ITALIA
143	Tertio Millennio Onlus	Principal	ITALIA
144	Cassa Rurale Di Bolzano	Principal	ITALIA
145	Banca Di Credito Cooperativo Di Leverano Societa' Cooperativa	Principal	ITALIA
146	Banca Della Maremma - Credito Cooperativo Di Grosseto - Societa' Cooperativa	Principal	ITALIA
147	Asociación de Migrantes Ecuador Llactacaru	Principal	OEPS
148	Asociación Cristiana de Jóvenes del Ecuador	Principal	ONG
149	Fundación para el Avance de las Reformas y las Oportunidades Grupo Faro	Principal	ONG
150	Centro Andino de Acción Popular	Principal	ONG
151	CEPESIU, Centro de Promocion del Empleo y el Desarrollo Economico Territorial	Principal	ONG
152	Fundación Comité Ecuménico de Proyectos CEP	Principal	ONG
153	Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio	Principal	ONG
154	Fundación Central Ecuatoriana Servicios Agrícolas	Principal	ONG

No.	DENOMINACIÓN DEL ACCIONISTA	UBICACIÓN	TIPO
155	Fundación Alternativas para el Desarrollo	Principal	ONG
156	Fundación Educativa Mons. Candido Rada	Principal	ONG
157	Fundación Maquita Cushunchic Comercializando como Hermanos "MCCH"	Principal	ONG
158	Instituto Radiofónico Fé y Alegría IRFEYAL	Principal	ONG
159	Unión Católica de Apoyo al Desarrollo Comunitario	Principal	ONG
160	Giancarlo Villa	Principal	PN
161	Luigi Pettinati	Principal	PN
162	Stefano Boffini	Principal	PN
163	Antonio Bianchini	Principal	PN
164	Maria Mayo Giovanna	Principal	PN
165	Francisco Javier Villaverde Cantero	Principal	PN
166	Norma Patricia Torres Jácome	Principal	PN
167	Sandra Lorena Andrade Hidrobo	Principal	PN
168	Nelson Lidano Reino Montenegro	Principal	PN
169	Manuel Arturo López Pérez	Principal	PN
170	Segundo Francisco Román Vásquez	Principal	PN
171	María Isabel Narváez Jeria	Principal	PN
172	Fruci Senise Giacomo	Principal	PN
173	Miguel León Bolívar Gaibor Mora	Principal	PN
174	Fernando Eugenio Ormaza Hidalgo	Principal	PN
175	Víctor Raúl Rojas Godoy	Principal	PN
176	Giuseppe Tonello Foscarini	Principal	PN
177	Iván Marcelo García Viscarra	Principal	PN
178	Luis Vicente Hinojosa Larco	Principal	PN
179	Mario Enrique Cadena López	Principal	PN
180	René Patricio Tamayo Chicaiza	Principal	PN
181	Giancarlo Mannella Lemos	Principal	PN
182	Mannella Buda Vincenzo	Principal	PN
183	Valentini Renato	Principal	PN
184	Hanekamp Gottschalk Erika	Principal	PN
185	Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema	Riobamba	COAC
186	Cooperativa de Ahorro y Crédito 26 de Septiembre Lazaro Condo	Riobamba	COAC
187	Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza Ltda.	Riobamba	COAC
188	Cooperativa de Ahorro y Crédito Corporación de Organizaciones Indígenas de Cebadas Coice Ltda.	Riobamba	COAC
189	Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda.	Riobamba	COAC
190	Centro de Desarrollo Humano en Cultura y Economía Solidaria CEBYCAM-CES	Riobamba	ONG
191	Fundación Escuelas Radiofónicas Populares	Riobamba	ONG
192	Alonso Rodrigo Vallejo Barragan	Riobamba	PN
193	Pedro Vicente Khipo Pilco	Riobamba	PN

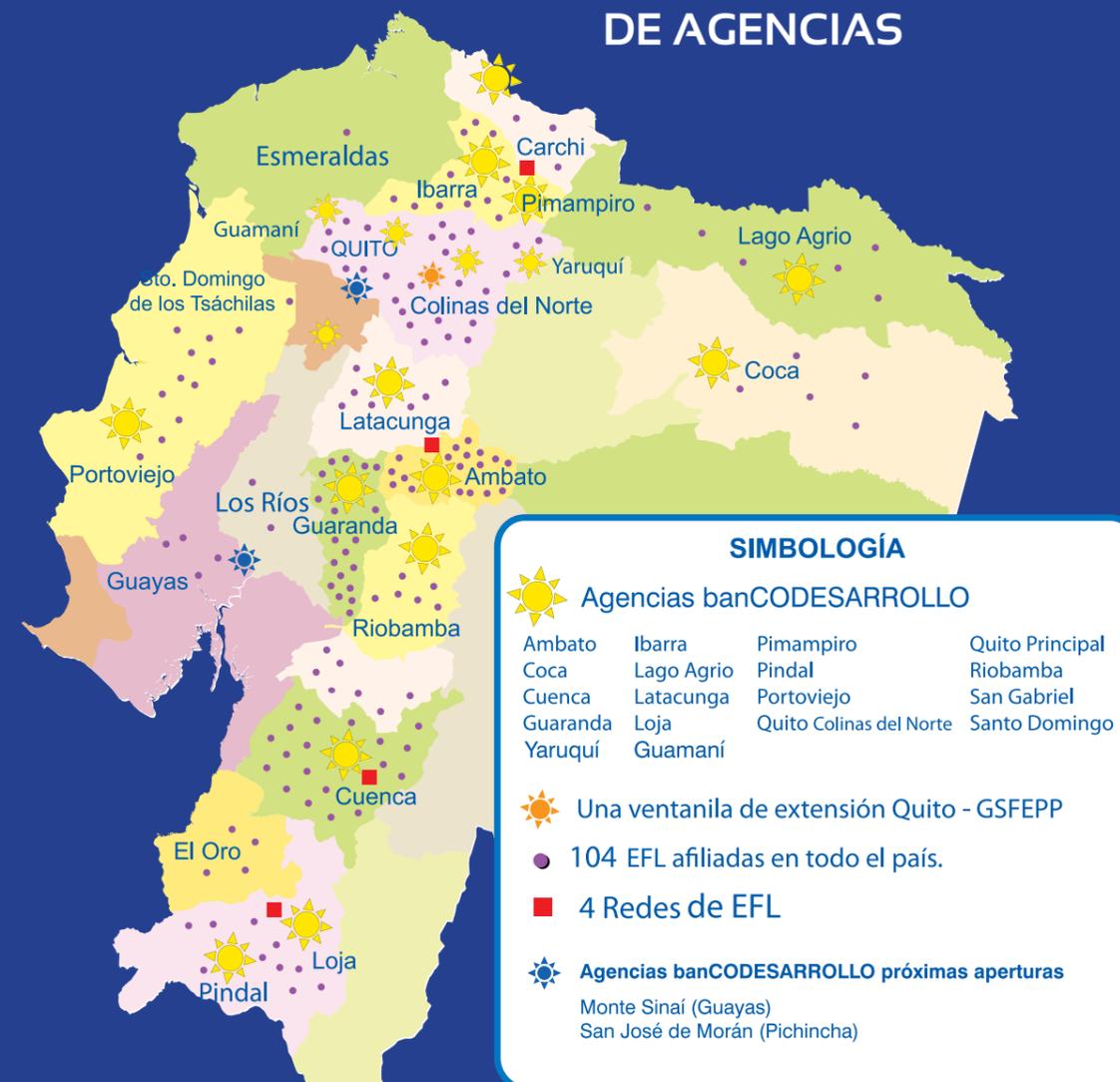


No.	DENOMINACIÓN DEL ACCIONISTA	UBICACIÓN	TIPO
194	Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio	San Gabriel	COAC
195	Asociación de Pequeños Productores Agropecuarios por un Futuro Mejor	San Gabriel	OEPS
196	Unión de Asociaciones Agroartesanales Queserías Sierra Norte-Quesinor	San Gabriel	OEPS
197	Cooperativa de Ahorro y Crédito Metropolis Ltda.	Santo Domingo	COAC
198	Cooperativa de Ahorro y Crédito La Bramadora	Santo Domingo	COAC
199	Corporación Esmeraldeña para la Formación y Desarrollo Integral	Santo Domingo	ONG
200	Fundación Amiga	Santo Domingo	ONG

SEGMENTACIÓN DE LOS ACCIONISTAS				
SIGLAS	TIPO DE ACCIONISTA	Nº	CAPITAL	PARTICIPACIÓN
COAC	Cooperativas de Ahorro y Crédito	100	1.183.300,00	13,20%
ITALIA	Entidades del Crédito Cooperativo Italiano	8	2.902.100,00	32,37%
ONG	Organización No Gubernamental	27	4.534.800,00	50,57%
OEPS	Otras Organizaciones Populares	27	99.900,00	1,11%
PN	Personas Naturales	34	228.300,00	2,55%
EFL	Redes de EFL	4	18.200,00	0,20%
TOTAL		200	8.966.600,00	100,00%

NÚMERO DE ACCIONISTAS POR AGENCIA	
AMBATO	18
COCA	5
COLINAS	3
CUENCA	27
GUARANDA	20
IBARRA	13
LAGO AGRIO	5
LATACUNGA	8
LOJA	13
MATRIZ	2
PINDAL	1
PORTOVIEJO	13
PRINCIPAL	56
RIOBAMBA	9
SAN GABRIEL	3
SANTO DOMINGO	4
TOTAL	200

COBERTURA Y UBICACIÓN DE AGENCIAS



MATRIZ BANCODESARROLLO

Calle Ladrón de Guevara E13 - 408 y Barcelona esq. Sector La Floresta Quito- Ecuador
 (593 2) 2547 978 / 2554 739 / 2236 596 / 3226 853
 matriz-quito@bancodesarrollo.fin.ec www.bancodesarrollo.fin.ec

AGENCIAS Y UBICACIÓN

AGENCIA PRINCIPAL (QUITO)



Calle Ladrón de Guevara E13 -
408 y Barcelona esq. Sector La
Floresta Quito- Ecuador
matriz-quito@bancodesarrollo.fin.ec
www.bancodesarrollo.fin.ec
(593 2) 2547 978 / 2554 739 /
2236 596 / 3226 853

AGENCIA AMBATO



Av. 12 de Noviembre 07-54
entre Aillon y Maldonado
(03) 2420 507 / 2420 989
ambato@bancodesarrollo.fin.ec

AGENCIA COLINAS (QUITO)



Av. Principal,
Sector La Planada
(02) 3380 200 / 3382 353
colinas@bancodesarrollo.fin.ec

AGENCIA COCA



Av. Mons. Alejandro Labaka
(Diagonal al Sindicato
de Choferes)
(06) 2882 105 / 2881 649
coca@bancodesarrollo.fin.ec

AGENCIA YARUQUÍ



Av. Simón Bolívar SI-78
y Av. Eugenio Espejo
(02) 2779-788 / 2779-631
yaruqui@bancodesarrollo.fin.ec

AGENCIA CUENCA



Federico Malo I-203
y Tadeo Torres
(07) 2837 551 / 2833 513
cuenca@bancodesarrollo.fin.ec

AGENCIA GUARANDA



Calle Convención 106
e Isidro Ayora
(03) 2984 781 / 2985 770
guaranda@bancodesarrollo.fin.ec

AGENCIA LATACUNGA



Av. 5 de Junio 5719 y
Río Langoa
(03) 2803 382 / 2807 289
latacunga@bancodesarrollo.fin.ec

AGENCIA IBARRA



Oviedo 11 - 18 y
Luis Cabezas Borja
(06) 2951 539 / 2951 815
ibarra@bancodesarrollo.fin.ec

AGENCIA LOJA



Av. Nueva Loja
(entre Yaguachi y Catarama)
(07) 2585 119 / 099 3600 498
loja@bancodesarrollo.fin.ec

AGENCIA LAGO AGRIO



12 de Febrero 267 y
10 de Agosto
(06) 2832 611 / 2834 833
lago.agrio@bancodesarrollo.fin.ec

AGENCIA PIMAMPIRO



Bolívar 7-036 entre
Ayacucho e Imbabura
(06) 2937 933 / 2937 944
pimampiro@bancodesarrollo.fin.ec

AGENCIA PINDAL



Calle Isidro Ayora y Loja
 (07) 2553 187 / 098 9230 556
 pindal@bancodesarrollo.fin.ec

AGENCIA SAN GABRIEL



Calles Colón N° 02-67 y
 Montufar esquina
 (06) 2291 811 / 2290 481
 san.gabriel@bancodesarrollo.fin.ec

AGENCIA PORTOVIEJO



Ramos Iduarte entre
 Av. Manabí y Chile
 (05) 2632 569 / 2638 776
 portoviejo@bancodesarrollo.fin.ec

AGENCIA SANTO DOMINGO



Av. Quito N512 y Chorrera
 de Napa esquina
 (02) 2760 015 / 2752 948
 santo.domingo@bancodesarrollo.fin.ec

AGENCIA RIOBAMBA



Tarqui 1824 y Chile
 (03) 2969 910 / 2952 942
 riobamba@bancodesarrollo.fin.ec

INFORME DEL DIRECTORIO A LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS DEL BANCO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS S.A. banCODESARROLLO

INFORME DEL DIRECTORIO

INFORME ANUAL 2015



En nombre del Directorio, quiero dar una cordial bienvenida a todos los compañeros y compañeras accionistas o representantes de los accionistas antiguos y nuevos, a los miembros del Comité de Auditoría, al auditor interno y externo, al comisario, al gerente general, a los subgerentes y a todo el personal de banCODESARROLLO aquí presentes.

El banco "Desarrollo de los Pueblos" cumple con el deber de informar a sus accionistas, personas jurídicas y personas naturales, sobre el trabajo realizado durante su primer año completo de vida como banco, las políticas implementadas y los resultados conseguidos, que consideramos más relevantes y satisfactorios. Los balances completos serán presentados por el gerente general.

Todos los días, quienes hacemos el Directorio, quienes administran el banco y quienes mantienen el contacto con los accionistas (nuestros antiguos socios) y los clientes, aprendemos como se puede ser un banco diferente, manteniendo la fidelidad a los principios, valores, objetivos, metodologías de trabajo y estilo de relaciones que motivaron la fundación primero del Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio y después de la Cooperativa "Desarrollo de los Pueblos", CODESARROLLO.

1.- COMPOSICIÓN DEL DIRECTORIO

Han actuado durante todo el año como miembros titulares del Directorio, los siguientes directores principales, elegidos en la Junta de Accionistas del 11 de marzo del 2014 por todos los accionistas presentes, y calificados, necesariamente, por la Superintendencia de Bancos:

1. Giuseppe Tonello en representación del accionista Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio FEPP, quien ejerce la presidencia
2. Luis Hinojosa a título personal, nominado por la Oficina Central del FEPP, quien ejerce la vicepresidencia
3. Sagrario Angulo a título personal, nominada por las empresas sociales del GSFPEPP
4. Orlando Arévalo a título personal, nominado por las regionales del GSFPEPP
5. Pedro Khipo en representación del accionista Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema, nominado por las cooperativas
6. Miguel Gaibor en representación del accionista Centro Andino de Acción Popular, nominado por las ONG
7. Giancarlo Villa en representación del accionista Fondazione Tertio Millennio, nominado por los bancos de crédito cooperativo italianos.

La presencia del Dr. Giancarlo Villa, quien reside en Italia, se da una o dos veces por año en forma física y en el resto de sesiones por videoconferencia. Quiero resaltar la cantidad y calidad de los aportes escritos y orales de Giancarlo, su análisis de los balances mensuales, sus observaciones críticas sobre el funcionamiento del banco y su visión integral de corto, mediano y largo plazo.

2.- TRABAJO DEL DIRECTORIO

El Código Orgánico Monetario y Financiero (artículo 410) y nuestro Estatuto (artículo 23) fijan las responsabilidades y funciones del Directorio. Las principales son las siguientes:

- Conocer y resolver sobre el contenido y cumplimiento de las comunicaciones de la SB.
- Analizar y aprobar las políticas de la entidad, controlar su ejecución, y los informes de riesgo.
- Aprobar las operaciones activas y contingentes que individualmente excedan el 2% del patrimonio técnico y sus garantías y conocer las operaciones pasivas que superen dicho porcentaje.
- Aprobar los aumentos de capital suscrito y pagado.
- Cumplir y hacer cumplir las leyes y las disposiciones de las autoridades competentes, como también las resoluciones de la Junta General de Accionistas.
- Aprobar los reglamentos internos.
- Designar al representante legal.
- Designar a los peritos valuadores y a la firma calificadora de riesgos.
- Emitir opinión sobre los estados financieros y el informe de auditoría interna, con atención al cumplimiento de los controles para evitar actividades ilícitas.
- Presentar los informes requeridos por los organismos de control.
- Conformar los Comités o las comisiones que por disposición de la Superintendencia de Bancos y Seguros son necesarios, y los que, a juicio del Directorio o a solicitud del Gerente General, se juzgue conveniente integrar.
- Expedir el Código de Gobierno Corporativo y el Manual de Ética.
- Aprobar el Programa de Educación Financiera que aplicará el Banco,
- Autorizar la concesión de poderes generales, a solicitud del Gerente General.
- Resolver sobre la apertura o cierre de oficinas, sucursales y agencias.
- Considerar y aprobar el plan estratégico, el plan operativo anual y presupuesto del Banco.
- Autorizar al Gerente General o a los Gerentes que intervengan en la adquisición, venta de inmuebles, así como en todo acto o contrato relativo a esa clase de bienes.
- Fijar los cupos para las operaciones de crédito.
- Expedir y reformar el Reglamento Interno del Banco y los demás que se considere necesarios.
- Conocer y resolver sobre todos los asuntos relativos al negocio y marcha del Banco que no sean de competencia exclusiva de la Junta General de Accionistas o del Gerente General.

Para ejercer su responsabilidad y cumplir sus funciones los miembros del Directorio han participado en 12 reuniones ordinarias (una cada mes) y en 6 reuniones extraordinarias.

Las reuniones ordinarias duran un promedio de seis horas durante las cuales, con la participación del Gerente General y de sus más estrechos colaboradores, se analiza, se opina y resuelve sobre los temas más relevantes de la vida y desempeño del banco: oficios de la Superintendencia de bancos, balances, ejecución de la planificación estratégica y del presupuesto, análisis de riesgos, informes de auditoría interna y externa, de la unidad y calificadora de riesgos y del comité de cumplimiento, etc.

Particular atención se dedica a evaluar el cumplimiento de la misión institucional, establecida en el estatuto, a las propuestas de crecimiento, a la relación con los actores locales de las finanzas populares, a las condiciones económicas de nuestros servicios activos y pasivos,

al control de la morosidad y a la toma de decisiones que beneficien a nuestros accionistas y clientes, sin aumentar los riesgos para el banco.

Además del trabajo que se ejecuta durante las sesiones del Directorio, sus miembros están participando como comisionados en varios comités:

- Comité de Auditoría (Miguel Gaibor)
- Comité de Control de Administración Integral de Riesgos (Sagrario Angulo)
- Comité de Cumplimiento (Luis Hinojosa)
- Comité de Ética (Giuseppe Tonello)
- Comité de Retribuciones (Pedro Khipo y Giancarlo Villa) Comité de Tecnología (Orlando Arévalo)

A nuestros accionistas podemos asegurar que el Directorio está siempre atento al manejo adecuado de los riesgos de liquidez, de crédito, de mercado, operativo; que las garantías sean suficientes y válidas; que se actualicen los reglamentos, manuales, procesos; y que se generen utilidades justas y sostenibles. En esto tenemos la colaboración del personal de la institución.

Las reuniones del Directorio se realizan en un ambiente constructivo, prestando mucha atención a las sugerencias que vienen del personal, de los accionistas y de los clientes.

En el intervalo entre una y otra reunión los miembros del Directorio realizan las actividades que se les encomienda, como visitas a las agencias, capacitaciones, relación con los accionistas, reuniones con el personal, representación institucional en el Ecuador y en el exterior, preparación y revisión de documentos de trabajo, análisis de los balances, búsqueda de nuevos accionistas, etc.

El Directorio, acompañado por el personal del banco, especialmente aquel que tiene mayores responsabilidades, vela constantemente para asegurar al banco su correcta gobernabilidad, el cumplimiento de su misión, el logro de su visión, la vivencia de sus principios y valores, las buenas relaciones internas y un estimulante ambiente de trabajo.

3.- LOS ACCIONISTAS Y EL CAPITAL DEL BANCO DESARROLLO

En el transcurso del 2015 no ha habido grandes cambios en la composición del paquete accionario de banCODESARROLLO.

BanCODESARROLLO es la continuación de la Cooperativa de ahorro y crédito "Desarrollo de los Pueblos Ltda", que comenzó a funcionar en 1998.

Los 200 accionistas de banCODESARROLLO son en su mayoría personas jurídicas:

- Cooperativas de Ahorro y Crédito: **100**
- Otras organizaciones populares (Cooperativas de producción y servicios, asociaciones, etc.): **27**
- Organizaciones no gubernamentales sin fines de lucro: **27**
- Redes de EFL: **4**
- Socios institucionales del crédito cooperativo italiano: **8**
- Personas naturales: **34**

Durante todo el año, hemos estado atentos a lo establecido por los artículos 399 (numeral 3) y 457 (numeral 1) del Código Orgánico Monetario y Financiero. Según los artículos citados, las Cooperativas de Ahorro y Crédito no pueden ser titulares de acciones ni directa ni indirectamente en bancos del sector privado.

Hemos mantenido reuniones con las COAC para encontrar soluciones que no causen efectos colaterales negativos, ni a las COAC, ni al banco; hemos planteado alternativas por escrito y verbalmente; hemos mantenido reuniones con el Superintendente de Bancos y con el Superintendente de la Economía Popular y Solidaria.

Hasta ahora los resultados alcanzados no son suficientes. Son muy pocas las COAC que han encontrado quien compre sus acciones.

Es necesario continuar con el esfuerzo de dar cumplimiento a lo dispuesto por el COMF, independientemente de la posibilidad, ofrecida por personas de altos cargos del Estado, de derogar la prohibición vigente.

El Código Orgánico Monetario y Financiero establece también (artículo 392) que los bancos se constituyen con un capital social mínimo de US\$11'000.000. BanCODESARROLLO, que se ha constituido con un capital social de US\$7'000.000 y US\$4'314.421 de reservas, persigue esta meta y la alcanzará por etapas.

La primera etapa se cumplió en agosto del 2015, cuando alcanzamos US\$8'960.000 con un nuevo importante aporte del accionista Cassa Padana. En la última reunión del directorio del 2015 se autorizó otro aumento de US\$500.000.

Proponemos a esta Junta General de Accionistas que toda la utilidad del año 2015 sea capitalizada, otorgando a cada accionista la parte que le corresponde a prorrata de su participación accionaria. Esto nos acercará bastante a la meta de los \$11'000.000. Pero no es suficiente. Por eso queremos comprometer a nuestros socios actuales (excluidas las COAC) para que aumenten sus aportes adquiriendo más acciones, al tiempo que estimulamos a todo el personal, con los miembros del Directorio, el Gerente General, los Subgerentes y los Jefes de Agencia a la cabeza, para que busque y consiga nuevos accionistas, personas naturales y jurídicas, dentro y fuera del Ecuador.

El capital autorizado de banCODESARROLLO es de \$14'000.000. Esperamos alcanzar esta meta en el 2017.



4.- PRESENCIA EN LOS TERRITORIOS

Nuestros actuales accionistas ecuatorianos tienen su residencia en 20 de las 24 provincias del país. Tenemos clientes en todas las provincias, incluida Galápagos. Nuestros actuales accionistas del Exterior son personas naturales y jurídicas residentes en Italia y estamos en contacto con posibles accionistas de otros países.

Estamos presentes en 23 de las 24 provincias del Ecuador, en 158 cantones de los 221 (71%) y en 653 parroquias de las 1.349 totales (48%).

A los accionistas y clientes, prestamos servicios con las 265 personas que trabajan en el banco (199 como personal de negocios, 63 como personal administrativo y de servicios, 3 como personal directivo)

A comienzos del 2015, nuestro personal se encuentra en la oficina Matriz de Quito y en las siguientes 16 agencias:

1. Ambato
2. Coca
3. Cuenca
4. Guaranda
5. Ibarra
6. Lago Agrio
7. Latacunga
8. Loja
9. Pimampiro (Imbabura)
10. Pindal (Loja)
11. Portoviejo
12. Quito (Colinas del Norte)
13. Quito (principal en la Floresta)
14. Riobamba
15. San Gabriel (Carchi)
16. Santo Domingo de los Tsáchilas

Una ventanilla de extensión de servicios funciona junto a la oficina central del GSFEP (Quito, calle Mallorca)

A finales del 2015, la Superintendencia de Bancos ha autorizado la apertura de 3 nuevas agencias en los alrededores populares de Quito:

- Yaruquí (inaugurada en diciembre de 2015)
- Guamaní (inaugurada en enero de 2016)
- San José de Morán (se inaugura en abril de 2016)

Está presentada la solicitud para la apertura de una agencia en Guayaquil. Hemos escogido el barrio "Monte Sinaí", uno de los más pobres y necesitados de la ciudad. Ahí tendremos a la Fundación "Hogar de Cristo" como aliada y colaboradora.

Terminada esta fase de expansión de nuestros servicios, contaremos con un total de 20 agencias y daremos paso para llegar a otras provincias donde se requiere nuestra presencia: El Oro, Zamora Chinchipe, Pastaza y Esmeraldas.

Resaltamos el hecho que los Jefes de las nuevas Agencias han salido de las filas del personal de banCODESARROLLO.

Varias agencias han mejorado sus locales para prestar una atención más esmerada al público y para que el trabajo del personal sea más eficiente. BanCODESARROLLO, en el 2015, ha adquirido una sede propia en Lago Agrio. Lo mismo se ha hecho en Guaranda y Portoviejo, donde se está terminando la construcción de locales amplios y acogedores. Con estas adquisiciones banCODESARROLLO cuenta con la propiedad de los siguientes inmuebles:

- Quito Matriz
- Quito Colinas
- Riobamba
- Lago Agrio
- Guaranda
- Portoviejo

Adicionalmente, banCODESARROLLO ha adquirido en Quito un lote de terreno colindante con la oficina Matriz, para la ampliación de la misma, cuando se requiera hacerlo.

5.- LA GERENCIA GENERAL DE BANCOCODESARROLLO

En la Junta General de Accionistas del 2015, conocimos que el Dr. Carlos Mazón dejaba la Gerencia General y le agradecemos los servicios prestados por casi seis años durante los cuales la Cooperativa CODESARROLLO creció en cartera, clientes, cobertura, servicios y relaciones, se fortaleció interna y externamente y logró culminar su proceso de transformación a banco, después de un largo período de gestiones y adecuaciones.

Para reemplazar al Dr. Carlos Mazón, el Directorio, después de un proceso de selección de candidatos que tengan experiencia, conocimiento y cercanía a la economía popular y solidaria y las finanzas populares, designó al Eco. Luis Jiménez Galarza, quien pudo asumir el cargo en abril del 2015, una vez obtenida la calificación de la Superintendencia de Bancos.

En el 2015 banCODESARROLLO logró hacer el primer aumento de capital social, conseguir la autorización para la apertura de las nuevas agencias, crecer notablemente y darnos el mejor resultado económico de toda la historia de CODESARROLLO y banCODESARROLLO.

A fines del 2015, conocimos la renuncia presentada por el Eco. Luis Jiménez. Reconocemos y agradecemos su trabajo y el de sus colaboradores.

Para reemplazar al Eco. Jiménez se repitió el proceso de selección de candidatos con los parámetros antes señalados. La selección no ha sido fácil. El nombramiento le correspondió al Ing. Roberto Guevara, que, desde distintos ámbitos de la administración pública, por varios años se había acercado a las finanzas populares con diversas propuestas y experiencias y había conocido y apoyado nuestra entidad financiera. A Roberto, quien asumió la Gerencia

General la primera semana de enero de 2016, auguramos un trabajo fecundo y transformador, enfrentando con éxito los desafíos cualitativos y cuantitativos que banCODESARROLLO debe asumir para llegar a ser el banco de las finanzas populares y más ampliamente de la Economía Popular y Solidaria en el Ecuador.

El Gerente General cuenta actualmente con la colaboración directa de tres subgerentes, a los cuales también deseamos lo mejor en el desempeño de sus funciones:

- Subgerencia de Finanzas Populares (Negocios): Juan Carlos Aguirre (que viene del mundo cooperativo y micro-financiero y que venía trabajando desde el año pasado en finanzas y administración)
- Subgerencia Financiera Administrativa: Sandra Andrade (quien viene trabajando por 24 años en la administración financiera del GSFEP)
- Subgerencia de Tecnología y Operaciones: Néstor Aragundi (quien viene trabajando por muchos años en CODESARROLLO)

6.- RESULTADOS RELEVANTES

Como fruto del trabajo de todo el personal de banCODESARROLLO, el Directorio ha podido direccionar y motivar para que se obtengan algunos resultados importantes:

- Crecimos en activos en el 17%, llegando a US\$140,51 millones.
- Crecimos en cartera en 9,8%, llegando a US\$110,8 millones (78,9% de los activos). (Los bancos de nuestro segmento decrecieron). Tenemos saldos de: microcrédito, 63,3%; comercial, 5,1%; consumo, 24,7%; vivienda, 7,2%.
- Crecimos en pasivos en 16,8%, llegando a US\$125,94 millones.
- Crecimos en obligaciones con el público (ahorros) en 7,1%, llegando a US\$92,8 millones (los bancos de nuestro segmento decrecieron).
- Captamos ahorros – depósitos a la vista - en US\$33,8 millones a través de 102.235 cuentas. Los depósitos a plazo fijo llegaron a US\$56 millones a través de 33.668 operaciones. Estos crecieron más que los ahorros.
- Igualmente crecimos en obligaciones financieras, llegando a \$28,1 millones. Hemos conseguido financiamiento externo en óptimas condiciones por US\$11,45 millones.
- Hemos iniciado el servicio de cuentas corrientes. Llegamos pronto a US\$766 mil captados a través de 271 cuentas.
- Crecimos en el patrimonio en 19,2%, llegando a US\$14,57 millones (los bancos de nuestro segmento decrecieron).
- Tuvimos ingresos por US\$19,38 millones, un margen neto financiero de US\$10,39 millones y gastos por US\$9,35 millones, con lo cual obtuvimos una utilidad de US\$1,29 millones.
- Nuestra morosidad pasó de 5,17% a 6,06%. Este es uno de los puntos de gran preocupación para nosotros, aunque el sector bancario pasó de 6,1% a 6,88%. La morosidad en microcrédito llegó a 8,3%, comercial a 1,24%, consumo a 3,41% y vivienda a 1,05%.
- Tenemos una cobertura de cartera de 129%, frente al 91% de los bancos de nuestro segmento.
- Tenemos 50.947 clientes activos, 42% son mujeres, 5% de la tercera edad. El 38% de clientes tienen ingresos menores al valor de la canasta básica. El 45% de parroquias atendidas son rurales.
- Tenemos un 5,44% de deserción de los clientes.



- Hemos entregado 12.956 créditos, por un monto de \$71,83 millones en los que se destaca el 35,6% para comercialización, el 14,23% para consumo, el 14,18% para actividades pecuarias, el 12,79% para actividades agrícolas, el 11,31% para vivienda y el 10,02% para EFL. El segmento comercial (EFLs) pasó del 2% al 21% del total de colocaciones.
- El 11,31% de los créditos entregados fueron para organizaciones jurídicas, lo restante para personas de sectores populares. El 52,72% se entregó a varones porque son los que normalmente tienen la representación familiar, pero ya hay un 35,96% entregado directamente a mujeres.
- El 28,07% de nuestros créditos del 2015 son expresamente rurales, del 71,93% restante que corresponde a lo urbano (según la catalogación correspondiente a la SB), la mayoría son para sectores urbanos marginales (muchos que ha migrado desde el campo o está en actividades agropecuarias).
- Trabajamos en crédito con un 70,52% para los quintiles de pobreza más bajos. Tenemos un saldo de cartera de 14.296 créditos por \$54,1 millones para el quintil 1 (A) o más bajo, (48,82%); 2.933 créditos por \$14,7 millones para el quintil 2 (B) (13,26%); 1.871 créditos por \$9,3 millones para el quintil 3 (C) (8,43%).
- El 33,8% de nuestros créditos fueron entregados a 5.370 jóvenes emprendedores, menores a 34 años. A esto se suma el 11,3% entregado a EFL que en buena parte trabajan con jóvenes. De estos el 40,8% fue entregado a mujeres jóvenes.

7.- ASPECTOS DE ATENCIÓN DEL DIRECTORIO

En el año 2015, el Directorio ha estado muy pendientes de algunos aspectos relevantes para el adecuado funcionamiento y crecimiento de banCODESARROLLO y el cumplimiento de su misión institucional:

- El cambio de Gerencia y Subgerencias, como hemos señalado antes.
- Los niveles de remuneraciones, analizados adicionalmente por el Comité de Retribuciones, las comisiones y bonificaciones.
- Los informes de los distintos comités (auditoría, CAIR, cumplimiento, retribuciones, ética) y el seguimiento a sus resoluciones.
- La aplicación del Código de Buen Gobierno Corporativo y el Manual de Ética.
- El aumento del capital social del banco, las estrategias para hacerlo.
- Los trámites para la apertura de nuevas agencias y servicios.
- La revisión del plan estratégico, el cumplimiento del POA y presupuesto del 2015 y el seguimiento a la elaboración del POA y presupuesto 2016.
- La revisión mensual de la información financiera y contable (balances).
- La evaluación de la conducta del personal del banco, la atención al público, a los clientes y accionistas, la defensoría del cliente.
- La aprobación de créditos en el nivel que corresponda, especialmente para EFL.
- La aprobación de los cambios en reglamentos y manuales.
- El seguimiento al manejo de cartera, su recuperación, su morosidad, su castigo.
- La promoción de captaciones en todos los niveles.
- El cumplimiento de las estrategias de marketing.
- El seguimiento a los cambios necesarios en el sistema informático, tecnología, software, consultorías.
- La búsqueda de nuevos accionistas y acciones.
- La relación con las EFL, sus redes y las propuestas de finanzas populares y economía popular y solidaria.

8.- LOS DESAFÍOS DE BANCOCODESARROLLO

Reiterando prioridades ya enunciadas en años pasados, en pos de un mejoramiento continuo, el Directorio estima que, de acuerdo con la Planificación Estratégica aprobada (2014-2017), se debe conseguir resultados importantes en los siguientes aspectos fundamentales:

- Motivar al personal para que comparta y viva los valores y principios de un banco diferente, de las finanzas populares, de la economía popular y solidaria y del desarrollo humano integral.
- Apoyar para el buen funcionamiento de la Economía Popular y Solidaria y de las Finanzas Populares en todo el Ecuador, no solo con financiamiento, sino también con ideas, asistencia técnica, formación profesional y control de la gestión y de los resultados.
- Crecer de manera más sostenida en capital social, captaciones, cartera de crédito, servicios y resultados.
- Mantener un estricto control de la morosidad de la cartera de crédito, mediante una esmerada aplicación de la tecnología crediticia y dedicar más atención a la recuperación de la cartera castigada.
- Contar con una tecnología informática más rápida, segura, amigable y versátil.
- Conseguir que en la toma de decisiones, nuestro personal sea más ágil, responsable y determinante, que las máquinas del sistema informático, Simplificar la normativa, cumpliendo la ley, especialmente en los reglamentos internos, manuales y procesos, para que los trámites sean más fáciles y ágiles.
- Acercarnos más a nuestros accionistas y clientes con nuevas agencias, nuevos productos y con servicios en línea.
- Ejercer un estricto control sobre gastos administrativos, inversiones y beneficios para el personal.
- Mantener un buen ambiente laboral para que cada persona renueve su compromiso y entregue todas sus capacidades al servicio de la misión institucional.

El Directorio prestará todo su apoyo y colaboración al Gerente General, a los Subgerentes, a los Jefes de Agencia, a las personas con cargos de responsabilidad y a todo el personal de banCODESARROLLO, para que estos desafíos se transformen en soluciones y buenos resultados.

9.- INFORMES DE AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA

En el transcurso de 2015, la auditoría externa ha estado a cargo de la firma consultora HLB Consultores Morán Cedillo Cía. Ltda. y la auditoría interna a cargo del equipo de cinco profesionales, presidido por el Auditor Interno, Lcdo. Pablo Garrido.

El Directorio ha conocido y prestado atención a los informes periódicos que fueron remitidos por auditoría interna y auditoría externa durante el 2015 y además ha conocido los informes correspondientes al ejercicio 2015, acepta sus conclusiones y solicita al Gerente General y a sus colaboradores la implementación de las recomendaciones allí incluidas, en el tiempo más corto posible.

Respaldado por las opiniones de los auditores externos e internos, el Directorio está de acuerdo con el balance al 31 de diciembre de 2015 presentado por Gerencia General y recomienda a la Junta General de Accionistas su aprobación, expresando su satisfacción por los buenos resultados conseguidos.

10.- PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS

banCODESARROLLO, en cumplimiento de las disposiciones y normas relacionadas con la prevención de lavado de activos, ha revisado y cuenta con un manual de políticas y procedimientos de prevención contra actividades ilícitas.

El Comité de Cumplimiento (conformado por 8 altos funcionarios) y la Unidad de Cumplimiento (formada por 2 profesionales) de manera coordinada ejecutan las funciones contempladas en la normativa respectiva. El análisis de las transacciones realizadas durante el 2015 ha concluido que en general no se han presentado indicios de transacciones inusuales, salvo en pocos casos que han sido reportados oportunamente a las autoridades. En todas las reuniones del Directorio se conocen y, de ser necesario, se toman decisiones relacionadas con las recomendaciones del Comité de Cumplimiento.

Los miembros del Directorio y del Comité de Auditoría han participado de jornadas de capacitación para conocer sus responsabilidades en tema de lavado de activos.

11.- PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

banCODESARROLLO ha nacido para apoyar a los sectores populares con el fin de que la buena administración de sus finanzas sea el motor que permite la superación de la pobreza.

A través de alianzas con sus accionistas, a través de contratos con entidades especializadas y a través del trabajo de su personal técnico, banCODESARROLLO ha prestado apoyo principalmente a las Cooperativas de Ahorro y Crédito que solicitan sus servicios, para que lleguen a sus socios con cursos de capacitación sobre educación financiera, jornadas de asistencia técnica, programación y materiales educativos.

Cada vez este trabajo está requiriendo más atención y dedicación.

12.- AGRADECIMIENTOS

El Directorio quiere dejar expresa constancia de su agradecimiento a quienes permiten que banCODESARROLLO cumpla su misión, crezca y consiga buenos resultados:

- A nuestros accionistas que nos brindan su confianza, sus recursos y sus orientaciones;
- A todo el personal, guiado por el gerente general, los subgerentes, los jefes/as de agencia, los responsables de departamentos y unidades de la oficina matriz;
- A los clientes activos y pasivos que con su confianza nos estimulan para ser mejores.

Nuestras perspectivas son buenas. En el 2016, esperamos que nuestro servicio y nuestros resultados sean mejores que en 2015.

Quito, 11 de marzo del 2016

El Directorio

Giuseppe Tonello
Presidente

Luis Hinojosa
Vicepresidente

Sagrario Angulo
Miembro del Directorio

Orlando Arévalo
Miembro del Directorio

Miguel Gaibor
Miembro del Directorio

Pedro Khipo
Miembro del Directorio

Giancarlo Villa
Miembro del Directorio

INFORME DE GESTIÓN ENERO-DICIEMBRE 2015 RESUMEN EJECUTIVO

a) Entorno macroeconómico

Nivel de precios y canasta familiar

- A diciembre 2015, Ecuador registró una inflación anual de 3,38% frente al 3,67% del 2014, según el reporte del Índice de Precios al Consumidor (IPC), publicado por el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC).
- A diciembre de 2015, la Canasta Familiar Básica (CFB) fue mayor en 1,88% que el Ingreso Familiar Mensual (IFM), ya que mientras la primera se ubicó en 673,21 dólares, la segunda alcanzó un monto de 660,80 dólares.

Sector laboral

- La tasa de empleo registra reducciones estadísticamente significativas respecto a diciembre de 2014: a nivel nacional de 1 punto (paso de 96,2% a 95,2%); a nivel urbano, la variación es de 1,1 (95,4% a 94,4%), mientras que a nivel rural es de 0,6 p.p. (97,8% a 97,1%).
- Para diciembre de 2015, la tasa de desempleo tiene incrementos anuales estadísticamente significativos a nivel nacional, urbano y rural. La tasa nacional de desempleo es 4,8%, un incremento de 1 punto porcentual respecto al mismo periodo del año anterior (3,8%). A nivel urbano se registra un incremento de 1,1% (4,5% a 5,6%); a nivel rural la variación es de 0,6 p.p. (2,2% a 2,9%).

Exportaciones

- El total de exportaciones del país entre enero y noviembre del 2015, suman USD 17.028, 87 millones, de los cuales el 37,36% corresponden a exportaciones petroleras y 62,64% a no petroleras.
- De las exportaciones totales del Ecuador, el 78,79% se debe a la exportación de productos primarios (USD 13.417, 50 millones) y el 21,21% restante se debe a la exportación de productos industrializados.
- Dentro de los productos primarios que más se exportan están: petróleo crudo, banano - plátano y camarón, éstos cubren el 79,7% de las exportaciones del grupo.

Sector monetario

En el mes de diciembre de 2015, la Reserva Internacional de Libre Disponibilidad (RILD) presentó una disminución de USD 630,36 millones con respecto al saldo que tenía el mes de noviembre (pasó de 3.126,32 millones USD a 2.495,96 millones).

GERENCIA GENERAL



Sector Financiero

banCODESARROLLO y el sector de los bancos privados pequeños

Situación financiera

Al mes de diciembre del 2015, el activo total de los bancos pequeños alcanzan USD 816,28 millones y el de banCODESARROLLO USD 140,51 millones, valor que significa para nuestro banco un crecimiento del 17,0% en relación a diciembre del año anterior.

Los saldos de cartera bruta de los bancos pequeños ascienden a USD 459,82 millones que comparados con los saldos a diciembre del 2014 señalan un decrecimiento del 6,54%. Para banCODESARROLLO la cartera bruta ascendió a USD 110,81 millones, valor que presentó un crecimiento en relación a diciembre del 2014 de 9,8%.

Los pasivos del banco a diciembre suman USD 125,94 rubro que creció en 16,8% en relación al año precedente.

Dentro de los pasivos, a diciembre de 2015, el rubro de las Obligaciones con el Público registra valores de USD 511,42 millones para la banca pequeña y de USD 92,84 millones para banCODESARROLLO. Dichos valores implican que los bancos pequeños decrecieron en 13,83% con relación a diciembre, en tanto que banCODESARROLLO creció 7,1%.

El Patrimonio de los bancos pequeños, a diciembre de 2015, es USD 120,60 millones y, para banCODESARROLLO de USD 14,57 millones, que, en relación a diciembre del 2014, representan un decrecimiento del 2,93% para los bancos y un crecimiento del 19,2% para la institución.

Situación económica

A diciembre de 2015, los bancos pequeños obtuvieron un ingreso total de USD 119,21 millones, el margen neto financiero fue de USD 64,23 millones, valor inferior a los gastos de operación que suman USD 67,44 millones, su utilidad fue de USD 3,63 millones.

Por su parte, banCODESARROLLO generó un ingreso total de USD 19,38 millones, siendo los intereses por cartera su principal fuente de ingresos, el margen neto financiero fue de USD 10,39 millones, los gastos de operación alcanzan la suma de USD 9,35 millones y su utilidad es de USD 1,29 millones.

Indicadores

En cuanto a la morosidad del sector de bancos privados, al mes de diciembre ésta se incrementó, con relación a diciembre de 2014, para la banca (pasó de 6,10% a 6,88). De la misma manera, se incrementó para banCODESARROLLO, pasando de 5,17% a 6,06% en diciembre 2015. El análisis entre diciembre y noviembre de 2015 muestra que la mora decreció en los bancos pequeños (7,79% a 6,88%), así como en banCODESARROLLO (6,78% a 6,06%).

Otro indicador importante es la cobertura de la cartera, donde banCODESARROLLO tiene el 129,0% y los bancos pequeños el 91,78%, a diciembre de 2015.

El indicador del coeficiente de activo productivo es de 106,25% y 113,98% para banCODESARROLLO y bancos pequeños, respectivamente

b) Gestión Institucional

Durante el período enero-diciembre de 2015, la gestión del banco se ve reflejada en los siguientes resultados:

Colocaciones:

- La colocación de créditos asciende a USD 71,83 millones, recursos que se han canalizado a través de 12.956 operaciones.
- En la colocación del crédito por segmento de cartera, el segmento comercial (Créditos a EFLs) ha tenido una importante evolución pasando del 2% del total de colocaciones a diciembre de 2014 al 21,30% en diciembre 2015.
- Por su parte la cartera de consumo está alcanzando un decrecimiento en los montos de colocación pasando de 24% a 12,7%, en vista de que las acciones comerciales se encuentran encaminadas al crecimiento de la cartera microempresarial así como la comercial.

Captaciones:

- El saldo de la captación de cuentas de ahorro asciende a USD 33,03 millones a través 102.235 cuentas, valor que representa un crecimiento del 3,3% en relación al mes de diciembre del 2014, y en cuanto al número de cuentas se evidencia un crecimiento del 3,40%.
- Por su parte, los depósitos a plazo fijo, llegaron a un saldo de USD 59,03 millones, a través de 33.668 operaciones. Estos depósitos muestran un crecimiento del 13,20% en relación a diciembre de 2014, y en cuanto a número de operaciones un decrecimiento de 0,90%.

El saldo de cuentas corrientes suman los USD 766,87 miles; montos captados a través de 271 cuentas. Estas captaciones han tenido un crecimiento del 101,10% y 102,20% en relación a diciembre del 2014 en cuanto a montos y número de operaciones, respectivamente.

Cartera:

- El monto de la cartera bruta, con corte al 31 diciembre del presente año, asciende a USD 110,80 millones, que comparados con el saldo al 30 de noviembre representa un crecimiento del 1,59% y con relación a diciembre de 2014 muestran un crecimiento del 9,82% (USD 9,92 millones).
- Los saldos de cartera a diciembre, están distribuidos principalmente por Microcrédito 63,3%, luego Consumo 24,7%, Vivienda 7,2% y Comercial 5,1%, composición similar a la mantenida en diciembre 2014.

Morosidad y cartera castigada

A diciembre de 2015, la morosidad de la cartera de crédito se ubicó en 6,06%, valor inferior con 0,72 puntos del indicador de Riesgo en relación al mes de noviembre y en contraste con el mes de diciembre de 2014 se puede apreciar un incremento de 0,89 puntos.

La cartera con mayor nivel de mora es Microcrédito, que al mes de diciembre presentó un índice de 8,30%, por su parte consumo alcanzó el 3,41%, vivienda 1,05% y comercial 1,24%.

Estados Financieros

Activos

En total de Activos a diciembre del 2015, asciende a USD 140,51 millones, valor que presenta un crecimiento del 17% en relación a diciembre del año precedente, crecimiento concentrado en cartera de crédito cuyo valor fue de USD 110,81 millones.

Al cierre del 2014 la cartera de crédito representaba el 84% en el total de activos, a diciembre del 2015 representa el 78.90%, esto se debe al crecimiento en fondos disponibles, principalmente por la llegada de dos préstamos del exterior en el mes de diciembre por USD 4,0 de ICCREA BANCA, el segundo por USD 500 mil de BCC CERNUSCO, estableciendo así la participación de fondos disponibles con un 10,80% del total de activos.

Pasivos

En lo que respecta a los pasivos, éstos suman USD 125,94 millones, valor que demuestra un crecimiento a diciembre 2015 por un valor de USD 18,08 millones concentrado en crecimiento en Obligaciones Financieras por un valor de USD 11,45 millones que representan el 23,3% del total de los pasivos.

Patrimonio

Por su parte el patrimonio institucional creció un 19,2% en relación al año 2014, pasando de USD 12,22 millones a USD 14,57 millones.

Utilidad

La utilidad alcanzada después de impuestos en el año 2015 es de USD 1,29 millones, es decir USD 354,58 mil más que el año anterior.



Otros indicadores

Indicador	Forma de cálculo	Numerador	Denominador	Índice
% clientes activos mujeres	clientas activas mujeres/total clientes activos	21.352	50.947	42%
% clientes activos 3ra edad	clientes activos 3ra edad/total clientes activos	2.567	50.947	5%
% clientes activos crédito vigente	clientes activos con crédito vigente/total clientes activos	26.408	50.947	52%
% cartera de crédito mujeres	cartera de crédito bruta de mujeres/total cartera activos	40.703.119	110.806.997,34	42%
% deserción de clientes	clientes que han cerrado la cuenta durante el periodo/ clientes activos al inicio del periodo	2605	47.891	5,44%
% clientes con ingresos menores al valor canasta básica al mes	clientes con ingresos menores al valor canasta básica al mes (solo personas naturales)/total clientes activos	19248	50.947	38%
% cartera de crédito rural	cartera de crédito bruta rural/ total cartera activos	32.277.233	110.806.997,34	29%
Cobertura poblacional en sectores rurales (parroquias rurales atendidas)	parroquias rurales atendidas Por banCODE/total Cobertura activos	291	651	45%

Fuente: Subgerencia de Finanzas Populares

Atentamente,

Ing. Roberto Guevara
Gerente General

LA EVOLUCIÓN DE BANCODESARROLLO Y EL COMPROMISO ECONÓMICO DEL CRÉDITO COOPERATIVO ITALIANO EN ECUADOR



A. El 2015 de banCODESARROLLO

1. El contexto

El 2015 ha sido el primer año completo de actividad del nuevo “BanCodesarrollo”, el banco presidido por Bepi Tonello, transformado de Cooperativa Codesarrollo a banco con accionistas en marzo 2014.

Por lo que se refiere a la situación económica del Ecuador, esta no se salva del persistente estado de crisis internacional. La caída del precio del petróleo (voz principal en la balanza de pagos del país andino) ha conllevado despidos y recortes del presupuesto estatal, con consiguientes afectaciones en el gasto para el bienestar y las obras públicas.

La apreciación del dólar, siendo el país oficialmente ligado a esta divisa (desde el 2000), ha aumentado el costo de las exportaciones y ha puesto un freno al turismo. Hay que subrayar la constante reducción de los subsidios internacionales a la cooperación.

En relación al marco normativo en materia bancaria, no se destacan actividades extraordinarias. Es todavía en fase de actuación el “Código Orgánico Monetario y Financiero”, convertido en ley en septiembre 2014. Entre las novedades más importantes para el 2015 (y para los próximos meses) hay la obligación para todos los bancos de tener un capital social de al menos 11 millones de dólares dentro de marzo 2016 (fecha que se puede posponer con una solicitud).

2. La evolución organizativa

No obstante se hayan mantenido buenos resultados económicos, el 2015 para BanCodesarrollo ha sido un año bastante difícil desde el punto de vista de la gobernabilidad. En el transcurso del año, de hecho, se ha asistido al cambio de dos gerentes generales: en el primer trimestre Carlos Mazón (en el cargo desde el 2008) ha sido substituido por Luis Jiménez, que ha mantenido su rol solo por pocos meses.

Se ha elegido como nuevo director a Roberto Guevara, que posee ya un conocimiento óptimo de BanCodesarrollo y de la finanza popular ecuatoriana y ha trabajado en el pasado sea por el Banco Central del Ecuador, sea por la Superintendencia de Bancos (desempeñando este cargo había estado en Italia en los primeros años del proyecto “Microfinanza Campesina” y había visitado y conocido también el Crédito Cooperativo).

Para reforzar la relación con el FEPP – garantía de respeto de la misión original de banCodesarrollo, razón de incomprensiones con los directores precedentes – la subgerencia financiera administrativa ha sido entregada a Sandra Andrade (que justo en el FEPP desempeñó el mismo cargo por muchos años) y ha sido nombrado un responsable de las actividades de desarrollo de las EFL (Estructuras Financieras Locales): Orlando Arevalo, ya miembro del Directorio y responsable del FEPP de Cuenca.

Se recuerda que desde marzo 2014 forma parte del Directorio de BanCodesarrollo también Giancarlo Villa, en representación de la importante participación accionaria del Crédito Cooperativo, también con un papel fundamental de relación entre las dos realidades, asistencia técnica, gestión de eventuales solicitudes o problemáticas, intercambio de informaciones, promoción y desarrollo de nuevas iniciativas.

3. Algunos datos del balance

El balance general en diciembre 2015 evidencia que en un año el activo total ha crecido en un 17% (el crecimiento del año 2013 a 2014 fue de 12%) pasando de 120,1 millones a más de 140,5 millones de dólares. La cartera de crédito neta ha aumentado desde los 93,5 millones de dólares del 2014 a los actuales 102,1 millones, con un incremento superior al 9% (el crecimiento del año 2013 a 2014 fue de alrededor 10%). Los ahorros han pasado de 86,7 a casi 93 millones de dólares, con un incremento anual superior al 7% (el crecimiento del año 2013 a 2014 fue de 25%).

Sustancialmente estable el crecimiento de los depósitos a la vista, que pasan de 33,6 a 33,8 millones de dólares. Sin embargo, continúa el incremento de los depósitos a plazo que pasan de 53 a 59 millones de dólares, un incremento del 11,2% (el año anterior 2013 a 2014 creció en un 37,8%).

Respecto al 2014, año en el que se registró una fuerte disminución, en 2015 crecen en forma determinante las obligaciones financieras (de 16,7 a más de 28 millones de dólares). El incremento se debe casi exclusivamente al desembolso de nuevos financiamientos/pool por parte de las BCC italianas (más de 12 millones de dólares desembolsados en el transcurso del año). En el mismo lapso temporal BanCodesarrollo ha devuelto alrededor de 3,5 millones de dólares relativos a los pools comenzados en los años precedentes.

Vuelve entonces a subir el efecto 'pool BCC Italia': si en el 2014 pesaba solo el 8,50% del pasivo total, hoy supera el 14,4% del mismo pasivo (este último igual a 126 millones de dólares).

Casi duplicada la liquidez, que – con un incremento del 88% - llega a más de 15 millones de dólares, con un consiguiente fuerte crecimiento de la relación sobre el total activo que alcanza el 11%.

Desde el punto de vista de los resultados, en el 2015 BanCodesarrollo ha obtenido una utilidad neta de casi 1,3 millones de dólares (el 38% más respecto al año precedente). Este dato, junto al aumento del 28% del capital social (se hace acuerdo que, para cumplir con el Código Orgánico Monetario y Financiero, BanCodesarrollo ha efectuado ya un primer aumento de capital, pasando de 7 a alrededor 9 millones de dólares), lleva el patrimonio a 14,6 millones de dólares (+19,3% respecto al año precedente).

El rendimiento depende casi totalmente de la actividad tradicional de intermediación bancaria. En el tema de 'egresos', hay que evidenciar un interesante aumento (+10,4%) de los costos operativos, de los cuales para aumento de los gastos del personal un +11,4%, correspondiente a alrededor de medio millón de dólares de incremento.

A nivel de índices de rendimiento, el ROE ha pasado en un año de alrededor de 7,7% al 8,9% (sobre el patrimonio total) con un 14,4% sobre el capital a final del 2015, esto considerando los resultados del movimiento de banCodesarrollo de marzo a diciembre.

Si consideramos también las operaciones de enero y febrero de Codesarrollo, aún como Cooperativa, el ROE ha pasado en un año de alrededor de 9,1% al 8,9% (sobre el patrimonio total).

La relación entre cartera 'contaminada' y cartera total alcanza en diciembre 2015 el 6,1% (un punto porcentual superior respecto al año precedente).

Las provisiones para los riesgos sobre el total de la cartera contaminada se encuentran cercanas al 130%, asegurando y reforzando la estabilidad de la institución, que va a enfrentar serenamente las turbulencias económicas y financieras del País, comentadas arriba.

En general, se confirma sin duda la tendencia de banCodesarrollo a mantener con fuerza su propia misión original, o sea la de sostener el desarrollo económico y social de la población más débil. En la cartera de crédito de banCodesarrollo en diciembre 2015 la cuota destinada al microcrédito representa, de hecho, el 63% (con préstamos medianos de alrededor de 4.000 dólares).

El Patrimonio Técnico pasa de \$ 13.232.384 del 2014 a \$ 15.509.442 del 2015. Esto, en relación a los activos ponderados por riesgos, pasa del 13,02% al 13,63%, con un aumento de 0,61 puntos porcentuales.

Desde un punto de vista estructural, no ha habido variaciones: quedan 233 colaboradores en relación de dependencia, cada uno de los cuales gestiona en media 445 clientes. También en lo que se refiere al número total de clientes no han existido variaciones significativas.

4. Comparación con el resto del sistema bancario ecuatoriano

En la comparación con el sistema bancario ecuatoriano, compuesto por 22 bancos (4 grandes, 9 medianos, 9 pequeños, entre los cuales BanCodesarrollo), banCODESARROLLO se pone en la franja baja.

	Ranking		% de participación	
	dic-15	dic-14	dic-15	dic-14
Activo	16	17	0,46%	0,36%
Pasivo	16	17	0,46%	0,35%
Patrimonio	18	18	0,42%	0,39%
Cartera	14	14	0,59%	0,51%
Depósitos a vista	16	16	0,22%	0,18%
Depósitos a plazo	15	14	0,29%	0,65%
Utilidad	16	17	0,48%	0,28%

5. Control de riesgos

banCODESARROLLO cumple con las obligaciones normativas en materia de:

- cumplimiento
- auditoría (interna y externa)
- antireciclaje (evidenciamos que desde octubre 2015 el Ecuador ha sido borrado de la black list de los países sujetos a la Verificación Reforzada)
- constitución de provisiones por el riesgo crediticio
- capital técnico adecuado a los riesgos
- liquidez

6. Los servicios, el desarrollo territorial

La totalidad de las actividades burocráticas y administrativas ligadas al cambio jurídico, la aplicación de la nueva normativa del Código Orgánico Monetario y Financiero, que ha bloqueado nuevas autorizaciones operativas y también el nuevo control de la conformación societaria, en orden a nuevas disposiciones a cargo de las pequeñas 'cooperativas de ahorro y crédito' socias de BanCodesarrollo, ha frenado, pero no parado el crecimiento comercial de BanCodesarrollo, que ha demostrado poder crecer en sus rubros principales incluso frente a la competencia.

A finales de diciembre 2015 y en el mes de enero se han abierto dos nuevas filiales (llevando el número total a 18 agencias). Otra se abrirá a mediados de febrero y el banco cuenta con llegar a 20 antes de fin de año.

Los nuevos servicios – cuentas corrientes, operatividad con el extranjero, cajeros, tarjetas de crédito/débito, relaciones con las Instituciones Públicas – que solo desde que es banco, BanCodesarrollo puede prestar para sí y para las mismas Cooperativas de Ahorro y Crédito, un poco desenfocados en el 2015, encontrarán en el 2016 su razonable desarrollo.

B. El compromiso económico del Crédito Cooperativo italiano a favor de banCODESARROLLO y FEPP

En el ámbito del proyecto Microfinanza Campesina, a partir del 2001 las estructuras centrales del Crédito Cooperativo y las BCC italianas (antes individualmente, luego reunidas en pool) han desembolsado numerosos financiamientos con tasas favorables para Codesarrollo/BanCodesarrollo, siempre puntualmente reembolsados.

La contribución desembolsada en total por medio de pool es de casi **54 millones de dólares. Si se suman también los numerosos financiamientos individuales para iniciativas específicas, la contribución total supera los 55 millones de dólares. Total que llega a más de 61,5 millones de dólares considerando también los créditos desembolsados por algunos Bancos de Crédito Cooperativo-Cajas Rurales al FEPP – Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio, del cual BanCodesarrollo es emanación.**

Hoy son 13 los financiamientos activos, por un saldo de alrededor de 19,7 millones de dólares. En el 2016 BanCodesarrollo devolverá alrededor de 4,5 millones de dólares.

Se espera que las Federaciones Piemonte Liguria Valle d'Aosta, Sicilia, Lazio Umbria Sardegnna, a las cuales se termina de cancelar en 2016, puedan continuar financiando a banCODESARROLLO formando nuevos pool de crédito. Se espera también comenzar relaciones con las Federaciones de BCC de Calabria y de Abruzzo.

CRÉDITO COOPERATIVO ITALIANO						
TOTAL POOL DE FINANCIAMIENTO A FAVOR DE BANCODESARROLLO (diciembre 2015)						
BCC/FL/Sociedad		Destino	Financiados	Deuda residual	Última cuota	Tasa
BCC ALTA VALTROMPIA	2001		10,000.00	Pagado	30/04/2005	4%
BCC BRESCIA & MANTOVA - II BCC	2001		1,200,000.00	Pagado	29/04/2005	4%
BCC CASSA PADANA	2002		220,000.00	Pagado		4%
FL LOMBARDIA	2002		121,000.00		30/04/2005	4%
BCC CARUGATE	2002		100,000.00	Pagado	28/02/2006	4%
BCC CENTRO PADANA	2002		200,000.00	Pagado	25/02/2006	4%
BCC CREDITO TREVIGIANO	2003		50,000.00	Pagado	28/02/2006	4%
FL ALTO ADIGE - SUD TIROL	2003		700,000.00	Pagado	31/12/2005	4%
FL EMILIA ROMAGNA	2003		700,000.00	Pagado	15/05/2006	4%
FL TOSCANA	2004		1,490,000.00	Pagado	15/06/2006	4%
BCC BERGAMO & CREMONA	2003		1,050,000.00	Pagado	15/01/2007	4%
FL FRIULI VENEZIA GIULIA	2004		615,000.00	Pagado	15/06/2007	4%
FL MARCHE	2004		250,000.00	Pagado	22/10/2007	4%
EMILBANCA	2005		200,000.00	Pagado	17/02/2008	4%
ICCREA BANCA	2005		3,000,000.00	Pagado	16/11/2007	4%
FL LAZIO UMBRIA SARDEGNA	2006		1,000,000.00	Pagado	10/08/2009	4%
FL PIEMONTE LIGURIA V.D'AOSTA	2006	Vivienda	1,000,000.00		31/10/2009	
FL EMILIA ROMAGNA (2)	2007	Mujeres	1,600,000.00	Pagado	02/02/2011	libor+0.50%
RAIFFEISEN LANDESBANK SÜDTIROL AG	2007	Territorios indígenas, legalización tierras	2,000,000.00		30/09/2011	Libor + 1.00%
FL VENETO	2006	Compra tierra	2,015,000.00	Pagado	15/04/2012	
FL FRIULI VENEZIA GIULIA (2)	2009	Territorios de frontera	1,000,000.00	Pagado	06/11/2012	4%
FL TOSCANA (2)	2007	Jóvenes	3,300,000.00	Pagado	15/05/2013	libor+0.50%
FL LOMBARDIA (2)	2010	Micro empresas	3,245,000.00	Pagado	02/02/2015	3.75%
FL MARCHE (2)	2010	Empresas familiares	1,000,000.00	Pagado	31/03/2015	
FL PIEMONTE LIGURIA V.D'AOSTA (2)	2012	Construcción casas campesinas	1,500,000.00		23/01/2016	4.00%
FL SICILIA	2011	Comercialización	2,000,000.00	200,000.00	02/05/2016	3.75%
FL LAZIO UMBRIA SARDEGNA (2)	2011	Fondo crédito nuevas sucursales	1,545,000.00	309,000.00	01/08/2016	4.00%
ICCREA BANCA (2)	2011	Microfinanza	3,000,000.00	653,427.00	31/12/2016	Libor + 3.60
FL PUGLIA BASILICATA	2013	Energías renovables	1,100,000.00	896,910.17	15/01/2018	4.00%
CASSA CENTRALE RAIFFEISEN ALTO ADIGE BZ (3)	2013	Energías renovables	3,000,000.00	2,418,125.90	31/05/2019	1.53%
FL VENETO (2)		Tierra	1,050,000.00	945,000.00	30/05/2020	libor + 3.75%
FL FRIULI VENEZIA GIULIA (2)	2013	Agencias de frontera	1,000,000.00	900,000.00	05/08/2019	3.50%
FL CAMPANIA	2013	Turismo	1,000,000.00	1,000,000.00	13/10/2020	4.00%
FL TOSCANA (3)	2014	Sedes cooperativas de crédito	3,450,000.00	3,450,000.00	16/03/2021	libor + 2,75%
FL MARCHE (3)	2015	Microempresas	1,110,000.00	1,000,000.00	10/11/2020	3.00%
FL LOMBARDIA (3)	2015	Microempresas	3,505,000.00	3,505,000.00	10/06/2021	libor + 2,75%
ICCREA BANCA 2015	2015	Liquidez de caja	4,000,000.00	4,000,000.00	31/12/2018	libor + 2,75%
BCC CERNUSCO S/NAV. 2015	2015	Liquidez de caja	500,000.00	500,000.00	22/12/2019	eurib + 2,75%
TOTAL GENERAL			53,826,000.00	19,777,463.07		



FINANCIAMIENTOS DEL CRÉDITO COOPERATIVO AL FEPP				
BCC-CR	TOTAL	DESTINO	PAGADO EL	SE PAGARÁ
BCC PORDENONESE	40.000,00	Construcción Cooperativa Simiatug	29/09/2011	
CASSA PADANA e BCC DI SIGNA	600.000,00	Compra cuotas de banCODESARROLLO	15/05/2012	
CASSA CENTRALE e BCC DEL NORD EST	101.865,00	Préstamo para el hospital Un Canto a la Vida	21/06/2013	
BCC LAUDENSE	32.000,00	Construcción Coop. Sta. Ana de Nayón	30/09/2013	
BCC DELLA MAREMA	34.000,00	Financiamiento Red del Pacífico	15/02/2014	
CASSA PADANA e BCC DI SIGNA	300.000,00	Hospital Un Canto a la Vida - Tierra Nueva	22/03/2014	
CASSA CENTRALE e CR TRENTINE	600.000,00	Capitalización Institucional - Consolidamento empresas	09/05/2014	
BCC PORDENONESE	65.000,00	Construcción Cooperativa Simiatug	10/11/2014	
CASSA PADANNA	460.000,00	Construcción sede Riobamba	21/05/2015	
TOTAL REEMBOLSADO	2.232.865,00			
BCC DI CARTURA	200.000,00	Compra maquinarias ImpreFEPP		05/10/2016
EMILBANCA	1.800.000,00	Construcción sedes di EFL's		14/12/216
BCC DI FILOTTRANO	300.000,00	Construcción sede Coop. Fernando Daquilema		15/01/2019
BANCA DELLA MAREMMA	40.200,00	Financiamiento Red del Pacífico		15/02/2019
BCC DI LEVERANO	15.000,00	Préstamo para la Cooperativa Pijal		20/06/2019
CASSA PADANA	500.000,00	Préstamo a FEPP Empresas		28/06/2019
CASSA CENTRALE e BCC DEL NORD EST	530.000,00	Préstamo para el hospital Un Canto a la Vida		30/06/2019
CASSA PADANA	400.000,00	Préstamo para la Fondazione Tierra Nueva		15/07/2020
BCC DEL ADDA E DEL CREMASCO	50.000,00	Préstamo para la Cooperativa Junin		24/03/2021
BCC DEL NORD EST	299.500,00	Equipos para el hospital Un Canto a la Vida		25/05/202
BCC DI TRIUGGIO	130.000,00	Préstamo para la capitalización de banCODESARROLLO		10/06/2021
TOTAL SALDO	4.264.700,00			
TOTAL DESEMBOLSADO	6.497.565,00			

CONTRIBUCIONES PARA LA CAPITALIZACIÓN		
	Capital por banCODESARROLLO	CUOTA DE PARTICIPACIÓN
CASSA PADAMA	1.381.100,00	15,40%
CASSA RURALE DI BOLZANO	225.700,00	2,52%
FONDAZ TERTIO	883.900,00	9,86%
IL CANALE	375.400,00	4,19%
CR dell'Ádda e del Cremaso	10.000,00	0,11%
BCC di Cernusco sul Naviglio	10.000,00	0,11%
BCC di Leverano	8.000,00	0,09%
Banca della	8.000,00	0,09%
Capital desembolsado en espera de registraci3n en el próximo aumento de capital		
BCC Pordenonese	10.000,00	
BCC di Pontassieve	10.000,00	
Emil Banca	12.500,00	
BCC di Triuggio e Valle del Lambro	20.000,00	
BCC Alta Brianza - Alzate Brianza	10.000,00	
BCC Friuli	12.500,00	
BCC di	12.500,00	
BCC Santeramo in Colle	10.000,00	
Valpolocella Benaco Banca	11.250,00	
coop Paideia	12.500,00	
Consorzio finanz. Sviluppo	12.500,00	
CRA Bolzano	111.200,00	
TOTAL	3.147.050,00	

A este total hay que añadir las "acciones de donaci3n" por cerca de un mill3n y medio de dólares, recogidas por Cassa Padana. Este último valor está en las "reservas" que forman el patrimonio de banCODESARROLLO.

CONTIBUCIONES NO REEMBOLSABLES (Donaciones)		
Fecha		
CRAL Iccrea Federcasse Fondazione Tertio Millennio Cassa Padana BCC di Pontassieve Confcooperative Como Iccrea Banca Dependientes de la Banca della Maremma	FEPP	104.989,00
Emil Banca BCC del Polesine BCC di Staranzano e Villesse BCC Cantù BCC Pordenonese Federazione BCC Piemonte Valle d'Aosta Liguria BCC di Filottrano Fondazione BCC Pordenonese BCC di Pontassieve Fondazione Tertio Millennio Banca Agrileasing BCC Alzate Brianza	REDES	191.348,00
BCC Vicentino Pojana Maggiore Confcooperative Como Fondazione Tertio Millennio Confcooperative Como BCC Pordenonese Associazione S. Pietro Apostolo BCC di Filottrano BCC Laudense Federazione BCC Puglia e Basilicata BCC dell'Adda e del Cremasco BCC di Pontassieve Banca della Maremma	EFL	295.780,00
Credito Trevigiano BCC Toscane Banca Don Rizzo Giovani Soci del Credito Trevigiano BCC Piove di Sacco BCC di Filottrano Associazione Migranti e Banche Banca della Maremma Otras BCC Federcasse	COMUNIDADES RURALES	96.669,00
Federcasse Iccrea Banca	BANCODESARROLLO	174.000,00
Cassa Padana y otros	PROYECTO AGRICOLA	350.000
TOTAL CONTRIBUCIONES		1.212.786,00

TESTIMONIO DE NUESTROS CLIENTES

INFORME ANUAL 2015





LEVANTARSE JUNTO A LA CODE

En el año 2004 en el sector del lindero, parroquia Pilahuin, 30 jóvenes emprendedores en las faldas del nevado más imponente del país (el Chimborazo) a 3.300 m sobre el nivel del mar, deciden formar una quesera en la zona, donde podrían entregar la leche, producir quesos y progresar, según cuenta uno de esos jóvenes Mario Abrahán Masabanda Caisabanda en esta zona rural de Tungurahua, las oportunidades eran pocas y las necesidades muchas. Según cuenta don Mario en ese tiempo ninguna entidad financiera quería prestar dinero, únicamente CODESARROLLO abrió sus puertas y en el año 2005, le entregó su primer crédito de \$2.000, con este dinero compró vacas que pronto le darían crías y permitirían cumplir su sueño de progresar. Al año siguiente pudo sacar el mismo monto con el que compró más vacas, después en el año 2008 le entregaron \$3.000 con que le permitió comprarse su primer vehículo para continuar su negocio.

En el año 2010 "LA CODE" -como don Mario nos llama- le prestó \$3.000 para comprar

buenas vacas y un toro para padre, las vacas compró en Salinas de Guaranda y en Pillaro y eran las mejores del sector.

-No sé porque será pero a nadie les salían las vacas como las mías – cuenta don Mario con mucha emoción

En Mayo del 2005 decide comprar un terreno, y por su excelente comportamiento de pagos puede acceder a un crédito de \$6.000. -Las cosas marchaban bien- comenta doña Blanca esposa de don Mario y emprenden un nuevo reto, un proyecto de cría de borregos junto a otro grupo de personas del sector, pero la situación no salió como esperaba, el proyecto de los borregos, la quesera, y su producción de leche fracasó; dejando a don Mariano con una deuda en otra institución financiera por ser el representante del proyecto.

Es ahí donde decide nuevamente acudir a sus amigos de la CODE y mediante un nuevo crédito en el año 2012, se hace cargo de las deudas ajenas y decide levantarse junto a la CODE, recibió \$12.000 de crédito lo que le permite ir a la ciudad del Puyo y emprender un local de venta de ropa. – La CODE siempre creyó en mí, y por eso me ayudó- son las palabras de agradecimiento que don Mario cuenta, su esfuerzo le ha permitido superarse al punto de hoy tener dos locales en la ciudad del Puyo.

-Yo solo saco la plata en la CODE, porque en otros lados son salados- dice riéndose al pedir su séptimo crédito esta vez por \$15.000, para montar un nuevo negocio de basar y bisutería en la ciudad del Tena.

Santiago Criollo
Asesor de Negocios
Agencia Ambato



EL TESORO DE QUINARA

Quinara es una población pequeña, unida al valle de Vilcabamba, al Sur de Loja. Esta parroquia es conocida a nivel mundial en base a la leyenda del Tesoro de Quinara y que de acuerdo al historiador Pío Jaramillo Alvarado relata la existencia de los siete guandos de oro enterrados en esta población en base a un ceremonial luego de la muerte de Atahualpa y que en base a estas versiones se realizaron varias investigaciones y excavaciones para encontrar el codiciado tesoro.

Los principales productos agrícolas que se cultivan en la zona son: café, caña de azúcar, maní, naranja, limones, mandarinas, guineo, plátano, yuca, tomate riñón, toronjas, chirimoyas, tunas, higos, guayabas, guabas, aguacates, etc., los mismos que son llevados a los mercados de Loja y a otras ciudades de nuestro país. La producción ganadera también es considerable, entre las que tenemos ganado: bovino, caprino, porcino, equino. Así mismo se tienen aves de corral, gallinas, patos, pavos y gansos.

Sus molindas pueden ser apreciadas durante la semana, la materia prima la cultivan dentro de esta población obteniendo el producto final la panela de muy buena calidad y que es comercializada en la ciudad de Loja.



Nativa de Quinara es Nora Cueva Benítez, quien a sus 39 años es madre de tres hijos, y se dedica a la crianza y comercio de ganado porcino, gallinas y al cultivo de pimienta. En el 2010 solicitó su primer crédito de \$ 800.00, los cuales le permitieron emprender en la cría de cinco cerdos, siendo así que actualmente mantiene una granja porcina con aproximadamente de 80 cerdos, los mismos que los comercializa a los sectores de Loja, Malacatos y Vilcabamba. Además, por el tamaño de su actividad genera empleo en la localidad, pues tiene personas que le ayudan en el cuidado y mantenimiento de los animales, así como también en las actividades agropecuarias. La señora Cueva es una persona muy cumplida y su agradecimiento se traduce en su puntualidad y oportuno pago de sus cuotas.

Agencia Loja



**BANCODESARROLLO
APOYA INICIATIVAS
PRODUCTIVAS DE JOVEN
EMPRENDEDOR DE LA
COMUNIDAD BAZAN
GRANDE, PARROQUIA
CEBADAS, CANTÓN
GUAMOTE, PROVINCIA DE
CHIMBORAZO**

Los deseos de superación, el de mejorar las condiciones económicas y familiares llevaron al joven soñador ALBERTO MISQUE MOROCHO, hoy de 37 años de edad, a buscar apoyo en instituciones no gubernamentales como es el Grupo Social FEPP.

Desde el año 2002 empieza capacitándose con los técnicos del FEPP en: mejora genética y manejo de ganado

lechero, cultivo y renovación de pastizales, conservación de suelos, riego, cultivo de huertos familiares, formación de líderes, etc.

La capacitación recibida permite a los beneficiarios proyectarse hacia el futuro con bases firmes, pero esto no es suficiente necesitan de financiamiento, Bancodesarrollo apoyó a Alberto Mishque a cumplir sus sueños.

Desde marzo del 2005 hasta la presente fecha ha recibido 5 créditos, los tres primeros fueron para la adquisición y mejora de ganado lechero; el cuarto crédito fue para la adquisición de 60 hectáreas de terreno (pequeña hacienda), este fue comprado por 10 familias, en la cual existe una quesera, es decir es copropietario de la misma.

Además su interés es disponer de un negocio propio individual, decidió adquirir un bus con puesto en la Cooperativa Mushug Yuyai.

Su característica de líder y de emprendedor permite tener hasta la actualidad varias fuentes de ingreso como son: agricultura, ganadería, copropietario de quesera y dueño de bus de transporte interparroquial y cantonal.

Cabe indicar además que la esposa también se ha preparado en varios emprendimientos propios del área rural, actualmente tienen especies menores.

Agencia Riobamba

STALIN HA CRECIDO JUNTO A BANCODESARROLLO



Stalin siempre se dedicó al cultivo de maíz, "el trabajo de la tierra es duro y poco remunerado" comenta. Todos los días se levanta temprano para comenzar su actividad y regresa por la tarde a compartir con su familia la experiencia cotidiana.

Stalin es de origen humilde, acostumbrado a trabajar la tierra y a caminar largas extensiones para llegar a comprar víveres para su familia y acceder a servicios. Él siempre tuvo un sueño, ser dueño de su propio negocio... negocio que le posibilite tener una mejor calidad de vida y brindar a su familia oportunidades para salir adelante.

Hace 7 años Stalin comenzó su pequeño negocio de comercialización de víveres y productos masivos en el centro de Pindal.

Apostó por buscar financiamiento y apuntalar su sueño y así encontró a banCODESARROLLO, institución que fue su apoyo financiero y que creyó en él.

Ahora Stalin con más de nueve créditos cancelados puntualmente ha accedido al crédito para la construcción de su vivienda. Stalin es un ejemplo para todos, hombre visionario, con voluntad y sobre todo con esfuerzo.

Este es uno de los muchos casos de clientes que han salido adelante y han crecido junto con banCODESARROLLO.

Agencia Pinadal



EL SUEÑO DEL COMPAÑERO SE HIZO REALIDAD GRACIAS A BANCODESARROLLO

El compañero Gabriel viene trabajando con nosotros desde el año 2012, se inicio como empleado en una panadería de la ciudad de San Gabriel, aprendió el arte y tuvo el apoyo desde en ese entonces Coop de Ahorro y Crédito Codesarrollo para financiar su emprendimiento ya por su cuenta solo en el arte de la panadería. De inicio arrendo un local para poner el negocio de venta de pan, comenzó con 160 latas por día, es decir vendía 1200 panes por día a la venta; actualmente ya tiene su casas propia donde funciona su local de venta de pan y elaboración de tortas, elabora 240 latas por día es decir 4800 panes diarios a la venta y su mercadería la expende en la ciudad de San Gabriel y las comunidades aledañas al Cantón Montufar.

Agencia San Gabriel

GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

INFORME ANUAL 2015



GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

El control de riesgos es un elemento fundamental dentro de una institución financiera. Poder detectarlos y mitigarlos a tiempo ha permitido generar un modelo de responsabilidad en la organización, para el bienestar de los accionistas, clientes, proveedores y la comunidad en general.

banCODESARROLLO cuenta con un sistema de Administración Integral de Riesgos que permite a la organización ir acorde con las disposiciones impartidas por la Superintendencia de Bancos.



COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS (CAIR)

El Comité de Administración Integral de Riesgos, se reúne en forma mensual y traslada la información relevante en materia de riesgos al Directorio, siendo ellos quienes aprueban las políticas, límites máximos de tolerancia para cada tipo de riesgos, planes de contingencias y estrategias de riesgo de aprobación como en el seguimiento del mismo

Como presidenta del Comité el apoyo ha garantizado la continuidad en la Administración, encaminadas a crear fomentar, fortalecer y preservar una cultura basado en riesgos, que se encuentra enmarcado, en un conjunto de políticas, procedimientos y límites de tolerancia que la institución ha establecido, cuidando la liquidez, solvencia y la rentabilidad de la organización en el corto, mediano y largo plazo.

REUNIONES DEL CAIR

Se ha realizado reuniones ordinarias mensuales (12) donde se estableció un total de 37 resoluciones de las cuales se han cumplido 33 y cuatro se encuentra en proceso de desarrollo, todas las actas han sido elaboradas con sus resoluciones y puesta a consideración del Directorio para su análisis y aprobación.

En las doce reuniones, se ha aprobado la implementación de la normatividad relacionadas a Crédito, dos metodologías, y un proyecto; con el objetivo de reforzar el control de riesgos mediante un scoring precalificación a clientes y en cada sesión se revisaron los informes de la Unidad, a continuación se presenta la gestión por tipo de Riesgo gestionados por el Banco como son: Riesgo Sistémico, Riesgo Liquidez, Riesgo de Mercado, Riesgo Operativo (legal), y Riesgo de Crédito, así como las acciones de control; a continuación las principales actividades:

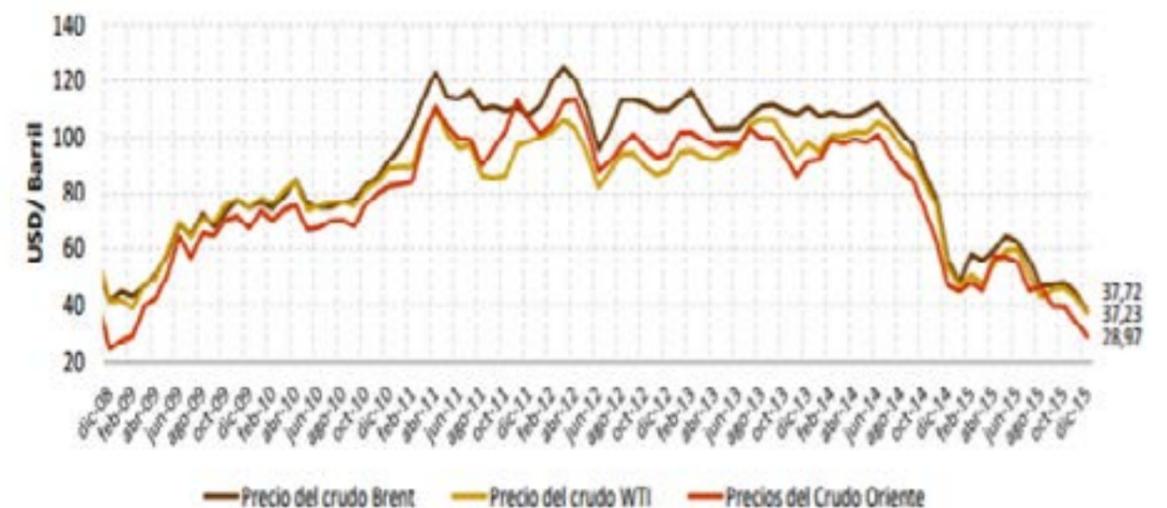
GESTIÓN DE RIESGO SISTÉMICO

Mediante las fuentes de información tanto internas como externas, se ha monitoreado las eventuales turbulencias en los mercados financieros, sus tendencias económicas que amenazan la estabilidad financiera y sus riesgos vinculados a banCODESARROLLO. Dentro de la economía durante el período 2015 estuvo enfocada en los riesgos económicos como: Los impactos generados por la apreciación del dólar y la caída del precio del petróleo.

A los dos se suman los riesgos externos como el endurecimiento de las condiciones de financiamiento y a su vez los posibles desastres naturales, como el fenómeno de EL NIÑO y la posibilidad de la erupción del Volcán Cotopaxi. El estado ecuatoriano ha lanzado varias estrategias, para reducir el déficit fiscal uno de ellos es la eliminación de los subsidios, se observa también estrategias a largo plazo para preservar la estabilidad financiera y fortalecer la competitividad del país. Y ha visto la necesidad de viabilizar los créditos de otros bancos multilaterales para poder cubrir la falta de recursos.

Las políticas a corto plazo, como salvaguardias, generan entradas y salidas de recursos que apoyen el crecimiento económico y asegurar una adecuada liquidez del sector financiero, generando circulante, controlando la colocación de créditos para evitar problemas bancarios en el largo plazo. Calificamos como riesgo medio.

Evolución de los precios del petróleo en los mercados internacionales
Dic. 2008- Dic. 2015



SECTOR FINANCIERO

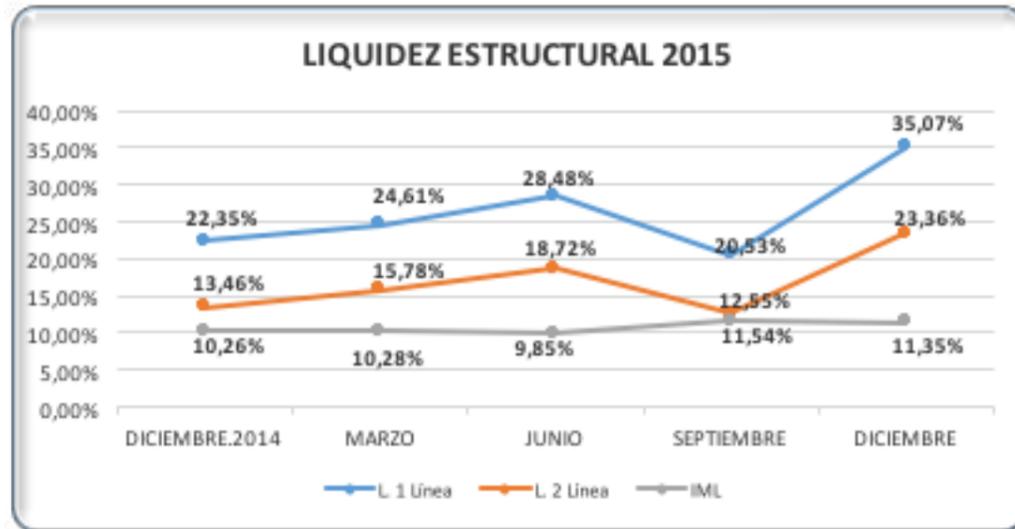
Garantizar una adecuada y permanente información para conocer y resolver los cambios sobre el contenido y cumplimiento de las circulares, regulaciones financieras de los entes de control referente a las disposiciones, observaciones, recomendaciones y evaluar su impacto en las disposiciones y resolución de la Junta de Regulación Monetaria, tanto del sistema bancario, así como también de la finanzas populares solidarias y del mercado de valores.

RIESGO DE LIQUIDEZ

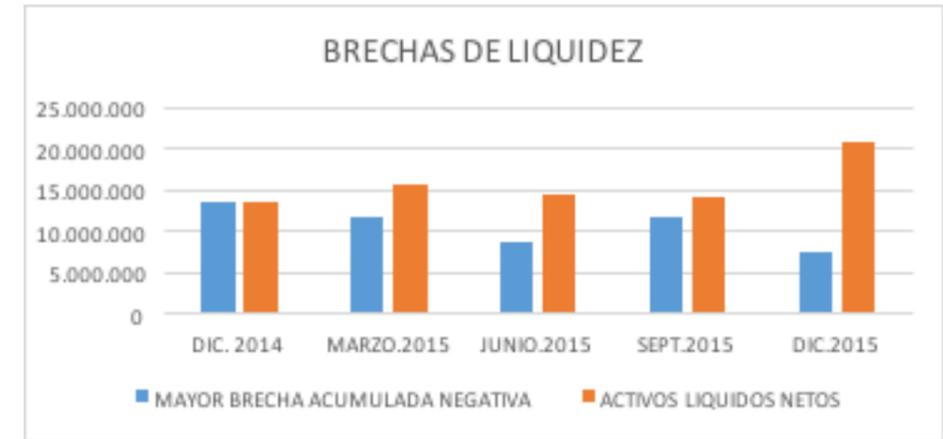
Este tipo de riesgo surge por la posibilidad de incurrir en pérdidas, por no disponer de los recursos suficientes para cumplir con las obligaciones asumidas, ocasionar en costos. banCODESARROLLO controla y mantiene niveles de liquidez estables apoyándose principalmente en obligaciones con el público con un 71,34% de todas las cuentas de fondeo, al cierre de Diciembre 2015, los indicadores de liquidez estructural de primera y segunda línea cerraron con 35,07% y 23,36% respectivamente. banCODESARROLLO ha cumplido satisfactoriamente con las obligaciones requeridas y establecidas por el Banco Central como es el Fondo de Liquidez y Encaje Bancario.

La concentración de las fuentes de fondeo crecieron en 5,77%, los mayores depositantes tuvieron un crecimiento del 5%, las obligaciones financieras presentan un crecimiento, por el que ingreso de créditos del exterior del 40.68%, se considera un Riesgo Bajo.

Se han cumplido con las regulaciones respecto a cubrir los riesgos de concentración volatilidad de las fuentes de fondeo y brechas de plazos a través de un constante monitoreo.



A continuación se presenta un resumen de la evolución de la liquidez estructural en el 2015 y mayores brechas acumulativas vs Activos Líquidos Netos (ALN). Como se puede observar existe una tendencia estable la liquidez estructural durante el 2015, los activos líquidos netos han permitido cubrir las brechas acumuladas negativas máximas durante el año, representando un riesgo bajo para nuestra Institución.



RIESGO DE MERCADO

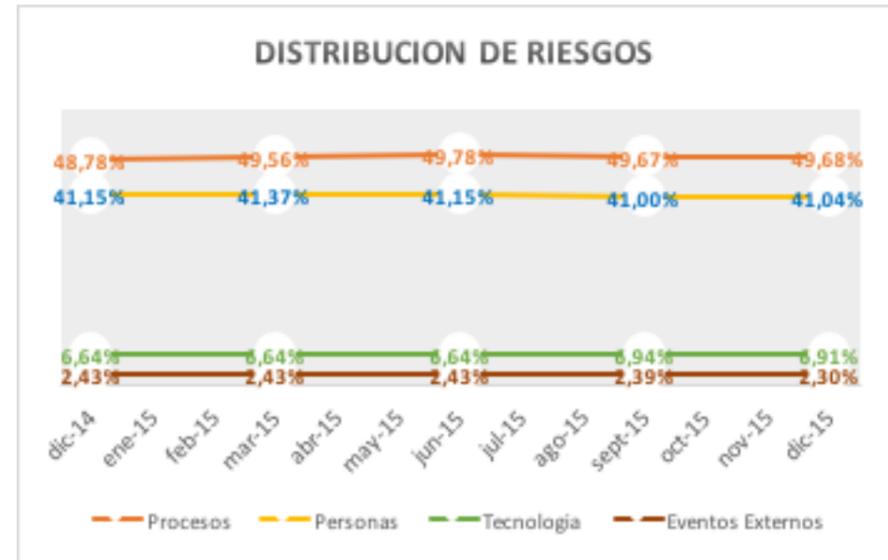
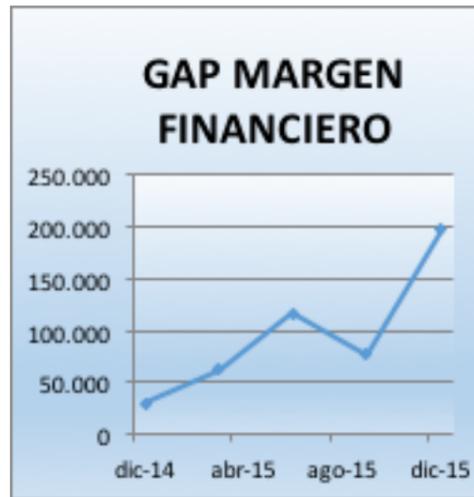
Es la pérdida potencial ante movimientos adversos futuros en las variables del mercado que afectan a los precios de los productos en los que opera el Banco. Para la correcta gestión de riesgos de mercado el Banco cuenta con un grupo de herramientas que facilitan su medición y control como son:

Política de manejo de inversiones, las cuales tienen como objetivo un apropiado equilibrio entre seguridad, liquidez y rentabilidad. Estableciendo brechas entre activos y pasivos sensibles a tasas. (GAP).

El Riesgo de Mercado al que está expuesto banCODESARROLLO es el riesgo de tasa de Interés, el riesgo de tipo de cambio, el riesgo bursátil y solvencia.

Respecto al riesgo de tasa de interés, en aplicación de las resoluciones de la Junta de Regulación Monetaria, la Unidad de Riesgos, ha presentado tres informes representativos de análisis a las cuentas de activos y pasivos sensibles de tasa de interés. Dando a conocer los resultados al Área de Negocios, mediante simulaciones y comportamiento recomendado la tasa (TEA) a aplicar al Banco.

Para los reportes normativos en riesgo de tasa de interés los indicadores representativos para medir este riesgo son la sensibilidad del margen financiero y la sensibilidad del valor patrimonial, el indicador al 31 de diciembre, se ubican en el 1,27% y 1,61 respectivamente. Como podemos observar en los gráficos existe una tendencia estable del margen financiero representado riesgo bajo, por otro lado en la sensibilidad al valor patrimonial, la tendencia que se presenta es de crecimiento para banCODESARROLLO.



Con relación al riesgo bursátil, se ha realizado un análisis con alertas sobre posibles comportamientos críticos del mercado que puedan impactar el valor del portafolio del Banco, para emprender en forma oportuna las acciones preventivas y/o correctivas buscando maximizar la rentabilidad de los recursos mediante una adecuada administración de riesgos. banCODESARROLLO mantienen en instituciones con calificaciones mayores a –A, cuya exposición al riesgo nos ayuda mediante la asesoría global en el mercado de valores, a fin de estar cubiertos ante cambios que pudieren registrarse en los mercados, a finales de año existió un incremento de 138,94%

Este incremento de 138,94% se debe a la aplicación de la Resolución No. SB-2015-1372 Art. 3 Los aportes de "Fideicomiso del Fondo de Liquidez de las entidades del Sector Financiero" reclasificarán de la subcuenta representan riesgo bajo.

GESTIÓN DEL RIESGO OPERATIVO

Como se sabe este riesgo mide la posibilidad de incurrir en pérdidas debido a fallas en los procesos de las personas, en los sistemas de información y a causa de acontecimientos externos; incluye el riesgo legal que consiste en la posibilidad de ocurrencia de pérdidas debido a fallas en la ejecución de contratos o acuerdo al incumplimiento de las normas, así como factores externos tales como cambios regulatorios, procesos judiciales. El riesgo Operacional es gestionado a través de nuestro sistema finanware, se ha realizado un seguimiento de los posibles eventos que se han presentado en la institución, que pueden ser ingresados desde el aplicativo web o a través del Formulario de Reporte de Eventos. En este año se han presentado eventos cuantitativos y cualitativos que han sido recuperados, sin ocasionar pérdidas económicas para la institución; a continuación se presentan los resultados del año, clasificados por factores:

Los eventos de riesgo operativo se encuentran concentrados en los factores Procesos y Personas, con una posible pérdida esperada de USD. 183.488,33 el mayor riesgo se presenta en el factor procesos con el 49,68% y factor Personas con el 41,04%.

CUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA

Velando por el cumplimiento de las normas vigentes y estándares establecidos, con la colaboración de los respectivos responsables, se finaliza con un cumplimiento del 100% de las actividades requeridas en la Gestión de Riesgo Operativo, manteniendo un monitoreo del cumplimiento de nuevos requerimientos normativos del ente de control.

ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO OPERATIVO

Se trabajó en el adecuado uso de los aplicativos web de Finanware, que permite realizar la Identificación de eventos, los mismos que serán medidos (Probabilidad y severidad) y se diseña e implementa las correspondientes medidas de control (Implementación de planes de acción), mitigación (contingencia) y monitoreo (Seguimiento continuo del reporte de eventos, implementación de seguridades), además se cuenta con un formulario de Reporte de Eventos de Riesgo Operativo adicional del aplicativo web.

CONTINUIDAD DEL NEGOCIO

Se realizaron actualizaciones al Plan de Continuidad y Contingencia de Negocios institucional de los diferentes planes y procedimientos los estándar de la Unidad de Riesgos y estándar de los procesos Críticos, Planes de Emergencia.

Se ha llevado a cabo pruebas de simulacros en algunas agencia afectados por el volcán Cotopaxi, al igual que el simulacro del sitio alternativo con el departamento de tecnológica, con el fin de minimizar el impacto en la operatividad diaria, con el recurso humano para responder ágilmente, orientar esfuerzos para mantener, soportar y gobernar la infraestructura tecnológica actual.

GESTIÓN DE RIESGO DE CRÉDITO

Es la posibilidad de incurrir en pérdidas por el pago inoportuno de las obligaciones a cargo de prestatarios o deudores de cualquier tipo de operación que determine una deuda a favor de la institución. Volumen de la Cartera.- Las Instituciones Financieras Privadas, durante el año 2015 experimentaron fortalecimiento en la demanda, especialmente en los segmentos: Comercial, Microcrédito, Consumo y Productivo.

GESTIÓN DE LA CARTERA EN RIESGOS

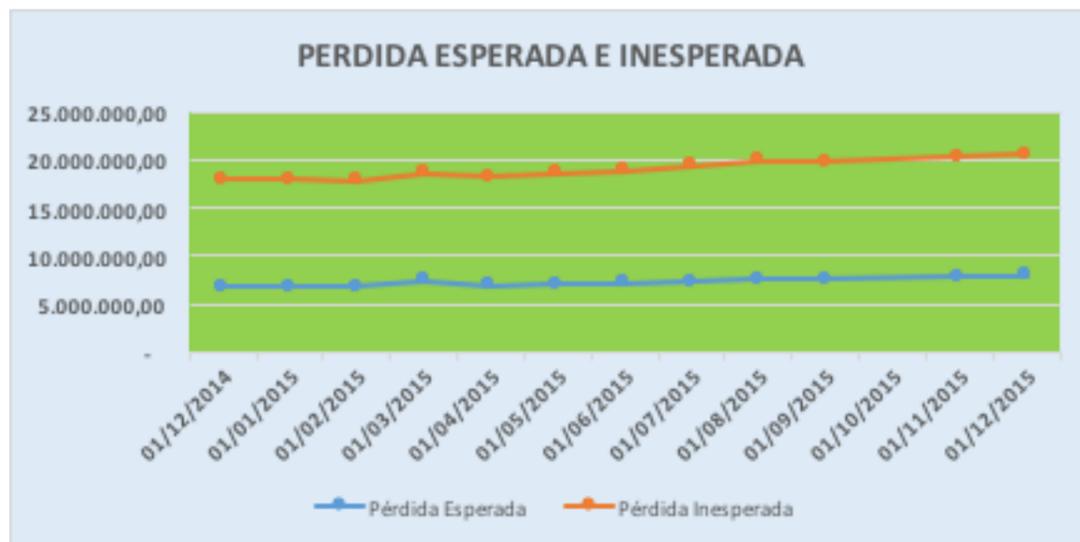
Pese a que nuestra institución está en el segmento de mayor riesgo que es microcrédito, siempre ha buscado nuevos clientes para satisfacer la demanda acorde a las estrategias del negocio.

La colocación de crédito presentó un crecimiento del 104,24% en relación al año anterior, la Unidad de Negocios continuará buscando las estrategias de nuevos mercados y fortalecer las ya existentes.

PÉRDIDA ESPERADA

El Banco mide las pérdidas esperadas de la cartera de préstamos otorgada a través de la estimación de la probabilidad de ocurrencia del deterioro de la misma. Se mantiene una exposición de Cartera de USD 110'806.909.90 de las cuales se analiza el mayor riesgo, banCODESARROLLO mantiene una pérdida esperada de USD 7'987637,44 que representa el 7,21%, que frente a la provisión por incumplimiento su cobertura representa 129%. Identificando el perfil del deudor se debe a la lenta recuperación debido factores externos y climáticos que afectaron la producción y redujeron la capacidad de pago, en los cantones: Pindal, San Gabriel, Latacunga, Orellana y Coca.

En el siguiente gráfico se presenta la evolución de pérdida esperada.



CARTERA COMERCIAL

La Unidad de Riesgos ha presentado los análisis correspondientes para las decisiones en el otorgamiento de los créditos, fue un total de 73 informes basados en las políticas del banco y en los análisis de factores cuantitativos y cualitativos de los mismos. Se ha podido apreciar que continúa la incertidumbre de las nuevas resoluciones al sistema de Finanzas Populares, se han liquidado algunas instituciones y otras han optado por funcionar en especial de la zona del Austro.

MATRIZ DE TRANSICIÓN

El deterioro de la cartera se puede apreciar en la matriz de transición de la calificación de los clientes, sus resultados en el reporte cortado al mes de diciembre se puede apreciar como parte de un monitoreo de acuerdo al comportamiento de la cartera aplicando y de los resultados permite conocer cómo va a ir evolucionando nuestra cartera el mayor porcentaje se encuentra en triple AAA con el 89% y la probabilidad de deterioro es mínima. Determinando que el riesgo de la cartera es medio bajo y se trata de una cartera estable, sobre todo en las mejores calificaciones.

INICIO/FIN	A-1	A-2	A-3	B-1	B-2	C-1	C-2	D	E	TOTAL
A-1	89%	2%	2%	1%	2%	1%	0%	1%	3%	100%
A-2	32%	34%	0%	6%	0%	4%	0%	9%	16%	100%
A-3	28%	0%	8%	0%	3%	11%	0%	6%	43%	100%
B-1	16%	9%	0%	12%	4%	4%	0%	9%	47%	100%
B-2	7%	2%	2%	2%	7%	0%	0%	3%	78%	100%
C-1	5%	0%	2%	2%	2%	0%	0%	2%	88%	100%
C-2	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	100%
D	2%	0%	0%	2%	0%	0%	0%	0%	97%	100%
E	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	99%	100%

CONCENTRACIÓN DE LA CARTERA

La cartera del Banco debe propender a la diversificación por actividades económicas, realizando el seguimiento de límites, evitar concentraciones crediticias y fomentar el negocio. Por la concentración que la institución mantiene en especial en el sector agrícola y ganadero y en actividades de cooperativas.

SCORING DE CRÉDITO

El scoring es un modelo de decisión que ayuda en la concesión y gestión de los créditos personas naturales, que son clientes del Banco a través del uso de la Interfaz web. Se está realizando una nueva metodología en la calificación de crédito "Credit Scoring" precalificación con su salida a producción al primer trimestre 2016.

POA

Actividades importantes para el siguiente año, se encuentra plasmado en el Plan Operativo Anual de la Unidad de Riesgos, con el perfil de riesgo institucional, esto se encuentra aprobado, en materia de control se lo realizará durante el año.

LÍMITES DE EXPOSICIÓN

Por naturaleza, las operaciones activas y pasivas realizadas por el banco se exponen a los diferentes tipos riesgos. Estas operaciones deben ejecutarse dentro de los límites establecidos. banCODESARROLLO presenta un cumplimiento de 79,83% de variación positiva a nivel consolidado.



INFORME ATENCIÓN AL USUARIO FINANCIERO

INFORME ANUAL 2015



INFORME ANUAL DE LA UNIDAD DE ATENCIÓN AL USUARIO FINANCIERO

I. ANTECEDENTES

El art. 13 Sección V.- Disposiciones Generales, Capítulo V.- De la Protección al Usuario Financiero, de los Servicios de información y Atención a Reclamos, Título XIV.- Código de Transparencia y de Derechos del Usuario, Libro I.- Normas Generales las Instituciones del Sistema Financiero, establece:

“Dentro del primer trimestre de cada año, el titular de los servicios de atención de reclamos presentará ante el directorio u organismo que haga sus veces, un informe explicativo del desarrollo de su función durante el ejercicio precedente...”

Con este antecedente, a continuación se pone en conocimiento del Directorio el informe de actividades cumplidas por la Unidad de Atención al Usuario Financiero, correspondiente al año 2015.

II. INFORME

1. Solicitudes receptadas

Durante el 2015, se receptaron 58 solicitudes, luego del análisis se clasificaron de la siguiente manera: 7 reclamos, es decir el 12% y 51 solicitudes de información que corresponden al 88%.



2. Medio de ingreso de las solicitudes

Las solicitudes acogidas durante el 2015, se receptaron a través de los siguientes medios: Red social institucional 60%, correo electrónico 28%; formularios de reclamos presentados directamente al Titular de Atención de Cliente Financiero 7%; cartas dirigidas a la gerencia general 3% y, reclamos remitidos por el órgano de control 2%.



3. Reclamos

En cuanto a los reclamos de los usuarios del sistema financiero admitidos por la Unidad de Atención al Usuario Financiero, éstos tuvieron el siguiente comportamiento:



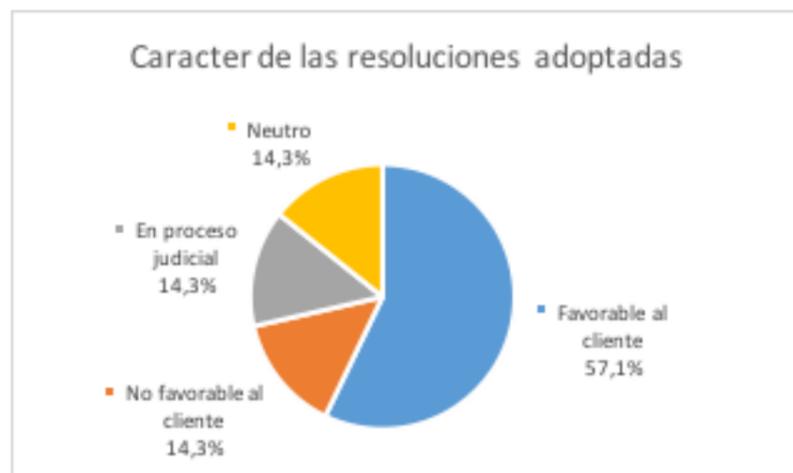
4. Tiempo de atención de los reclamos

La atención y resolución de los trámites se cumplió en un 86% dentro del plazo de hasta 15 días que establece la normativa vigente.



5. Carácter de las resoluciones adoptadas

Se determinó el carácter de las resoluciones de las 7 reclamaciones concluidas en el 2015; el 57% que equivalen a 4 casos dieron respuesta favorable para el usuario financiero; el 42,9% restante se divide en: un reclamo desfavorable al cliente, un reclamo en proceso judicial debido a que se está esperando una sentencia en firme dictada por parte de la autoridad competente, y un reclamo neutro dado que el cliente solicita información al banco para identificar un perjuicio efectuado dentro de su empresa.



6. Resultados relevantes:

- Se contribuyó a incrementar la satisfacción y protección del usuario.
- Los usuarios del sistema hicieron uso del derecho a sentirse libres de presentar sus inconformidades y a recibir una respuesta a sus incidentes dentro del plazo que establece el Ente de Control.
- Las áreas del banco relacionadas con las incidencias entregaron, de forma oportuna la información de respaldo para atender las incidencias.
- Se recomendaron medidas correctivas para fortalecer los procesos institucionales.

Quito 15 febrero 2016

Atentamente,

Juan Carlos Aguirre
Subgerente de Finanzas Populares

INFORME DE CUMPLIMIENTO

INFORME ANUAL 2015



INFORME DE CUMPLIMIENTO

En cumplimiento de las disposiciones establecidas en el Código Orgánico Monetario y Financiero; Código Orgánico Integral Penal; Ley De Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos; Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos; Resoluciones de la Unidad de Análisis Financiero. BanCODESARROLLO ha implementado sistemas de control interno para la prevención de delitos, incluidos el lavado de activos y el financiamiento de delitos como el terrorismo, en todas las operaciones financieras.

BanCODESARROLLO cuenta con un sistema de prevención de lavado de activos que permite el manejo de señales de alerta y el monitoreo de las transacciones de clientes y ha implementado sistemas de revisión en línea de listas de observados nacionales e internacionales.

En el período 2015 se ha reportado a la Unidad de Análisis Financiero a los clientes que han realizado transacciones inusuales que a criterio del Comité de Cumplimiento no han sido justificadas.

La Unidad de Cumplimiento ha cumplido en un 83% el plan de trabajo aprobado por el Directorio para el período 2015, el detalle es el siguiente:

Actividades Planificadas	Número	Porcentaje
CUMPLIDAS	31	83,78%
PARCIALMENTE CUMPLIDAS	1	2,70%
INCUMPLIDAS	4	10,81%
No aplica	1	2,70%
TOTAL	37	100,00%

Con la finalidad de minimizar el nivel de exposición al riesgo de que la institución sea usada para lavar activos o financiar el terrorismo y otros delitos el Directorio ha aprobado el plan de trabajo de la Unidad de Cumplimiento para el período 2016, adicionalmente se implementarán las recomendaciones realizadas por la Superintendencia de Bancos.

COMITÉ DE AUDITORÍA

INFORME ANUAL 2015



INFORME DE ACTIVIDADES DEL COMITÉ DE AUDITORÍA DEL BANCO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS S.A. "banCODESARROLLO" POR EL EJERCICIO 2015

A la Junta General de Accionistas del Banco Desarrollo de los Pueblos S.A. "banCODESARROLLO"

1. Aspectos generales del informe

Durante el ejercicio 2015 el Comité de Auditoría realizó 12 sesiones, cumpliendo con las funciones establecidas en las disposiciones legales vigentes, Resoluciones de la Superintendencia de Bancos, Junta Bancaria; y, los Reglamentos Internos.

El trabajo del Comité de Auditoría se realiza en base a los informes presentados por Auditoría Interna para la prevención de riesgos, el cumplimiento de las disposiciones o recomendaciones de la Superintendencia de Bancos, Auditoría Externa, Auditoría Interna y demás organismos de control sobre las diferentes actividades ejecutadas. En adición considera el control del presupuesto, planes operativos y las resoluciones de aplicación obligatoria.

2. Aspectos específicos

El Comité de Auditoría llevó a cabo, en particular, las siguientes actividades:

a) Evaluación del plan anual de actividades de Auditoría Interna 2015

Se conoció la evaluación del plan de actividades de la Unidad de Auditoría Interna correspondiente al período 2015, donde se estableció que de las 48 actividades propuestas se cumplió totalmente el 75% (36), parcialmente el 23% (11) y no se cumplió el 2% (1).

Dentro de las actividades cumplidas parcialmente están las referentes a las Revisiones Operativas en Agencias y las actividades referentes a la revisión del Riesgo Tecnológico, debido a la reciente incorporación de la Auditora Informática como ejecutiva de planta en el mes de noviembre del 2015.

Cabe señalar que a nivel cuantitativo se registra un aceptable nivel de cumplimiento con relación a las actividades previstas en el plan anual.

b) Aprobación plan anual de actividades de Auditoría Interna 2015

Se conocieron, analizaron y aprobaron los objetivos, actividades, responsables y procedimientos del plan anual de actividades para el año 2016 de la Unidad de Auditoría Interna.

c) Propuesta de Auditoría Externa y Calificadora de Riesgos 2015

En cumplimiento de las atribuciones establecidas legalmente se convocó a varias empresas para la selección de la calificadora de riesgos y auditoría externa. Luego de revisada la documentación, se elaboraron las respectivas propuestas al Directorio y a la Junta General de Accionistas para la selección respectiva, según se detalla a continuación:

Propuesta Calificadora de Riesgo (Acta del Comité de Auditoría No. 012 del 23 de febrero del 2015)

- 1.- BANK WATCH RATINGS S.A.
- 2.- SCR La Sociedad Calificadora de Riesgos Latinoamericana
- 3.- PCR PACIFIC CREDIT RATING

Propuesta Auditoría Externa (Acta del Comité de Auditoría No. 012 del 23 de febrero del 2015)

- 1.- HLB – CONSULTORES MORAN CEDILLO CIA. LTDA.
- 2.- NUÑEZ SERRANO & ASOCIADOS PRIME GLOBAL
- 3.- BDO ECUADOR CIA. LTDA.

d) Análisis y criterios de informes de Auditoría Interna 2015

El Comité de Auditoría en sus sesiones analizó y emitió criterios sobre los resultados de las revisiones presentadas en los informes de Auditoría Interna, sobre los cuales se efectuaron recomendaciones adicionales tendientes a mejorar los sistemas de control interno del Banco y minimizar los riesgos que se puedan presentar.

Cabe señalar que dentro de las principales actividades efectuadas, así como de los informes y oficios analizados por el Comité de Auditoría, destacan los siguientes:

- Informe sobre la Revisión de Principios, Políticas y Procedimientos para la Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos, implementados en el Banco.
- Informe de Evaluación al Cumplimiento de Políticas y Procedimientos de Control Interno aplicados en el Manejo de Fondos Disponibles, Seguridades y Aspectos Administrativos de las Agencias Ambato, Riobamba y San Gabriel.
- Informe Especial de la Revisión de las Acciones y Libro de Acciones y Accionistas con corte al 31 de mayo del 2015.
- Análisis de Resoluciones y Oficios de la Superintendencia de Bancos, Junta Bancaria, Banco Central del Ecuador y Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.
- Informes de la Calificadora de Riesgos.
- Informes de gestión de la Unidad de Auditoría Interna.
- Seguimiento de las resoluciones del Comité de Auditoría.
- Lectura de Resoluciones del Directorio.
- Informes sobre el seguimiento a las observaciones de Control Interno efectuadas por Auditoría Externa.

e) Temas importantes de seguimiento del Comité de Auditoría

El Comité de Auditoría ha continuado con su seguimiento cercano a cuatro temas importantes para la Institución:

- La evolución de la cartera de crédito en la cual hemos notado por un lado el mejoramiento de la colocación y por otro el deterioro en el control de la morosidad, la cual llegó a finales del 2015 al 6.06% de cartera contaminada frente al 5.17% del año anterior;
- El cumplimiento de las actividades permanentes informadas por auditoría interna en sus informes de gestión;

- El seguimiento a la gestión integral de riesgos y
- El seguimiento a los resultados alcanzados en las agencias.

f) Cumplimiento del presupuesto, de los planes operativos y resoluciones de aplicación obligatoria, gestión del Directorio y del Gerente General

Presupuesto:

El siguiente es un resumen del análisis presupuestario según informe presentado por la Subgerencia Financiera Administrativa, entre lo presupuestado versus lo real:

COMPARATIVO PRESUPUESTO VS REAL 2015

	PROYECCION	REAL	VARIACION
ACTIVOS:			
FONDOS DISPONIBLES	20.495.397	28.260.195	7.764.798
Caja Bancos	11.259.823	15.243.302	3.983.479
INVERSIONES	9.235.574	13.016.894	3.781.319
CARTERA BRUTA	119.240.897	110.806.997	-8.433.900
Vigente	113.479.981	104.097.023	-9.382.958
Contaminada	5.760.916	6.709.887	948.971
Provisiones	-8.641.375	-8.655.999	-14.624
Cuentas Por Cobrar	1.738.503	1.416.562	-321.941
Bienes Adjudicados Por Pago	26.030	7	-26.023
PROPIEDADES Y EQUIPO:	4.952.307	3.644.896	-1.307.411
Costo	7.840.334	6.242.553	-1.597.781
Depreciación Acumulada	2.888.026	2.597.657	-290.370
OTROS ACTIVOS	1.334.204	2.872.083	1.537.879
Derechos Fiduciarios	8.377.544	2.165.319	-6.212.226
Transferencias Internas	0	0	0
TOTAL ACTIVOS	147.523.507	140.510.060	-7.013.448
PASIVOS:			
Depósitos ahorros	37.003.796	33.032.314	-3.971.482
Depositos monetarios	1.405.204	770.120	-635.083
Depósitos a plazo	60.878.855	56.037.071	-4.841.784
Depositos restringidos	2.258.138	3.000.967	742.828
Obligaciones inmediatas	222.023	46.841	-175.182
Cuentas por pagar	4.643.449	3.747.808	-895.641
Obligaciones Financieras	21.222.336	28.135.356	6.913.020
Otros pasivos	1.019.617	1.010.285	-9.332
Transferencias Internas	0	0	0
TOTAL PASIVOS	128.653.417	125.937.739	-2.715.678
PATRIMONIO	18.870.090	12.409.880	-6.460.210
Capital social	11.000.000	8.966.600	-2.033.400
Aportes Futura Capitalizacion	0	0	0
Reservas y otros ctas patrimoniales	5.180.556	4.314.421	-866.136
Resultados acumulados	36.226	0	-36.226
Resultado del ejercicio	2.653.308	1.291.300	-1.362.009
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	147.523.507	140.510.060	-7.013.448

COMPARATIVO PRESUPUESTO VS REAL 2015

	PRESUPUESTADO	REAL	VARIACION
INGRESOS:			
Intereses Ganados	19.498.730	18.321.072	-1.177.658
Ingresos por servicios	675.468	59.107	-616.360
Otros ingresos operacionales	220.294	362.545	142.251
Otros Ingresos	208.800	637.663	428.863
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	20.603.291	19.380.387	-1.222.904
Intereses causados	5.867.146	5.732.435	-134.710
Comisiones causadas	4.924	106.437	101.512
MARGEN BRUTO FINANCIERO	14.731.221	13.541.515	-1.189.706
Provisiones	1.238.922	2.151.764	912.842
MARGEN NETO FINANCIERO	13.492.300	11.389.751	-2.102.548
EGRESOS OPERACIONALES	10.838.991	9.345.236	-1.493.755
Gastos de Personal	4.964.871	4.851.155	-113.716
Honorarios	280.295	296.885	16.590
Servicios varios	1.863.412	1.629.322	-234.090
Impuestos y Contribuciones	1.033.143	927.537	-105.606
Amortizaciones	979.747	450.073	-529.674
Depreciaciones	829.528	546.912	-282.616
Otros Gastos y Perdidas	887.887	668.863	-219.023
Gastos indirectos	108		-108
RESULTADO DEL EJERCICIO	2.653.308	2.019.004	-634.304
Participacion trabajadores	397.996	302.851	-95.145
Impuesto Renta	563.828	424.854	-138.974
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1.691.484	1.291.300	-400.184

De la información antes indicada se puede apreciar las siguientes situaciones:

- En algunas cuentas del balance de resultados no existe consistencia en la agrupación de las mismas para poder compararlas con otro período;
- En el análisis cualitativo para definir los porcentajes de participación de los egresos no se toma en cuenta el total de ingresos, impuestos y contribuciones;
- En la evaluación del presupuesto al realizar un comparativo entre lo proyectado y lo ejecutado no se analizó el cumplimiento de lo presupuestado en clientes accionistas cuentas de ahorro y corriente número de agencias colocación de créditos recuperación de cartera y captaciones. Además de los saldos reales del pasivo no se incluye la cuenta contable 28 y se observa que la sumatoria del patrimonio según balances difiere en \$ 2.162.441 con los datos de la evaluación presupuestaria.

Como se puede observar existen brechas de incumplimiento principalmente en cartera, captaciones y patrimonio. En lo referente a resultados se observa un incremento de los mismos, siendo por lo tanto favorable para la institución.

El Comité de Auditoría ha realizado sugerencias a fin de que la administración establezca acciones encaminadas a mejorar los resultados en cartera, captaciones y lo concerniente a patrimonio que debe llegar a los 11 millones de dólares en los plazos establecidos.

Planes Operativos (POA):

La administración saliente no presentó el informe de seguimiento consolidado del Plan Operativo con la evaluación correspondiente al cuarto trimestre del 2015. No obstante las áreas Financiera Administrativa, Gestión Operativa, Riesgos y Cumplimiento presentaron por separado el cumplimiento anual del POA.

Plan de Negocios y Mercadeo:

La administración saliente no presentó el informe de seguimiento al Plan de Negocios y Plan de Mercadeo correspondiente al cuarto trimestre del 2015.

g) Seguimiento de observaciones de los informes de Auditoría Interna, Externa y de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

El Comité de Auditoría concluye que el Banco muestra un nivel aceptable en el cumplimiento de las observaciones presentadas en los informes de Auditoría Interna, Auditoría Externa y demás Organismos de Control, no obstante se solicita a la Gerencia General remitir los planes de acción y/o las medidas adoptadas o correctivos establecidos sobre los informes remitidos por Auditoría Interna, con el objeto de evaluar el cumplimiento de las recomendaciones efectuadas.

En su gestión anual el Comité ha analizado la información suministrada por la administración de la institución y las ha dado seguimiento, tal como se evidencia en las respectivas actas en los puntos referentes a la revisión de los informes de Auditoría Interna, Auditoría Externa, Superintendencia de Bancos y demás Organismos de Control.

h) Opinión sobre el Control Interno y Gestión de Riesgos.

1. Gestión de Riesgos Integrales:

La Unidad de Riesgos realiza su trabajo como asesor del CAIR y a través de éste al Directorio y Gerencia, en adición la unidad antes referida presenta los reportes, anexos y detalle que debe ser enviado al Organismo de Control cada semana o cada mes como corresponda a través de la Gerencia General.

Riesgo de Liquidez y Mercado:

De los informes de la Unidad de Riesgos se evidencia que en lo referente a los límites de exposición al riesgo de liquidez y mercado internos establecidos por el Directorio se presentan 5 límites con variaciones negativas (de los cuales se considera con un impacto medio a tres y con un impacto bajo a dos) según la Unidad de Riesgos, lo que representa el 15% (5/33). Los límites que tienen variación negativa, están dados por: 1) Distribución del Portafolio a Corto Plazo hasta 30 días; 2) Distribución del Portafolio a Corto Plazo desde 31 a 60 días; 3) Distribución del Portafolio a Corto Plazo desde 61 a 90 días; 4) Duración del Portafolio a Mediano Plazo mayores a 90 días Promedio; y, 5) Límite Máximo Estructura Portafolio de Inversión en el Sector Privado.

Respecto del Reporte de Liquidez Estructural en la última semana del mes de diciembre se observan porcentajes superiores en los límites de liquidez de primera y segunda línea y en los límites de volatilidad de primera (2 desviaciones estándar) y segunda línea (2.5 desviaciones estándar), debido al ingreso de nuevas obligaciones del exterior.

En la revisión de los Reportes 7, 8 y 9 "Brechas de Liquidez Contractual, Liquidez Esperado y Liquidez Dinámico" a diciembre del 2015 no se observa posiciones de Liquidez en Riesgo. No obstante lo antes mencionado en los reportes 7 y 8 se observa brechas acumuladas negativas hasta las bandas de tiempo de 91 a 180 días y en el reporte 9 observa brechas acumuladas negativas hasta las bandas de tiempo de 61 a 90 días, las cuales se cubren con los activos líquidos netos por lo que no se presentan posiciones de liquidez en riesgo; por lo antes anotado sugerimos que las captaciones de DPF sean por plazos mayores a 91 días y que las colocaciones sean a tiempos más cortos, con el objeto de evitar descalces entre los activos y pasivos (GAP's) como los antes anotados.

Riesgo de Crédito:

En lo que se refiere al Riesgo de Crédito en los límites internos establecidos por el Directorio se observa que a diciembre del 2015 existen 5 límites con desviación (de los cuales 1 se considera con impacto alto) lo que representa un 16,67% (5/30). Los límites que tienen variación, están dados por: 1) Tipo de calificación A2 mayor a; 2) Tipo de calificación A3 mayor a; 3) Morosidad por Tipo de Cartera - Comercial; 4) Morosidad por Tipo de Cartera - Microcrédito; y, 5) Estructura de la Cartera - Comercial.

Respecto al riesgo de crédito al 31 de diciembre del 2015, la mora contaminada de la institución es del 6,06% mayor en 0,09% en relación a septiembre del 2015 que fue del 5,97%. Presenta mayor morosidad en relación a la media de la institución las Agencias: Latacunga, Coca, Colinas, Portoviejo, San Gabriel, Ambato, Nueva Loja e Ibarra es el 50% de todas las agencias. A diciembre del 2015 la cobertura de provisiones se sitúa en un buen nivel en el 129% de cobertura.

Riesgo Operativo:

La Unidad de Riesgos cuenta con políticas y límites de exposición al riesgo operativo, los cuales están establecidos en el Manual de Administración Integral de Riesgos aprobado por el Directorio el 28 de enero del 2015 según literal H "Límites de Exposición al Riesgo Operativo" del Capítulo IV "Riesgo Operativo".

Según informe de riesgos del cuarto trimestre del 2015, de la revisión a los límites establecidos para Riesgo Operativo se encuentran variaciones positivas en todos los límites considerando que 18 límites son de impacto bajo y 2 con impacto medio en lo referente a eventos reales y eventos potenciales, presentando límites de tolerancia.

2. Control Interno:

La Administración es responsable de mantener y reforzar un sistema de control interno adecuado y fortalecer su estructura dentro de la entidad, para ello debe adoptar acciones que permitan superar las debilidades observadas, varias de las cuales son el resultado de los exámenes realizados por Auditoría Interna y los demás organismos de control.

Al considerar la efectividad en cualquier sistema de control interno, es necesario considerar ciertas limitaciones que le son inherentes, las cuales pueden darse por:

- Interpretación errónea de las instrucciones, errores de juicio, descuidos y otros factores humanos que puedan causar errores.
- Colusión o confabulación de dos o más personas para restarle efectividad a aquellos controles que dependen de la segregación de funciones.
- Determinaciones intencionales de la Gerencia que puedan deteriorar los procedimientos de control relacionados con la ejecución y registros de transacciones o con respecto a estimaciones y juicios que se requieren para la preparación de estados financieros.
- La efectividad de los controles internos pueden variar de un período a otro por cambios de las condiciones o porque el cumplimiento de los procedimientos establecidos se debilite.

Nuestro estudio y evaluación del sistema de control interno, no descubrirá necesariamente todas las debilidades del sistema, no obstante existen las siguientes sugerencias que deben ser tomadas en cuenta:

- Completar la actualización de los procesos, la normativa interna, manual de funciones y estructura organizacional, acorde a la condición jurídica actual y de conformidad a las últimas disposiciones legales de los Organismos de Control.
- En lo referente a la revisión de las actas de los Comités y Directorio Auditoría solicito sustentar todos los temas tratados y dar seguimiento al cumplimiento de las resoluciones.
- Culminar la posesión y transferencia de las acciones.
- El Comité de Auditoría, dispuso que la administración haga un informe jurídico con respecto a la posibilidad de infringir alguna norma con respecto a los vinculados.
- El Comité de Auditoría dispuso aclaraciones con respecto al tema del "premio" para quienes compraren acciones del banco.
- El Comité solicitó información con respecto a la confiabilidad del sistema informático.

No obstante lo antes anotado estimamos que el sistema de contabilidad y los controles internos, en los aspectos significativos se consideran normales para salvaguardar sus activos y los de terceros que puedan estar en su poder. Nuestra apreciación se basa en la revisión del sistema de contabilidad y de los controles internos existentes en el momento de nuestras evaluaciones.

Quito, 15 de febrero del 2015

Atentamente,

MIGUEL GAIBOR
PRESIDENTE DEL COMITÉ DE AUDITORÍA

AUDITORÍA INTERNA

INFORME ANUAL 2015



INFORME DE AUDITORÍA INTERNA

A la Junta General de Accionistas y Directorio del Banco Desarrollo de los Pueblos S.A. "banCODESARROLLO"

En cumplimiento a lo establecido en Código Orgánico Monetario y Financiero y demás disposiciones legales vigentes, pongo en su consideración el informe de la Unidad de Auditoría Interna correspondiente al ejercicio económico terminado al 31 de diciembre del 2015.

1. Gestión de la Unidad de Auditoría Interna:

La gestión de la Unidad de Auditoría Interna se ejecutó conforme a Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento "NIAA's", disposiciones del Código Orgánico Monetario y Financiero y demás Normas Reglamentarias contenidas en la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos. Estas normas requieren que el trabajo de Auditoría Interna sea planificado y ejecutado, para obtener razonable evidencia de que los estados financieros no contengan exposiciones erróneas e inexactas de carácter significativo con el objeto de emitir una opinión sobre los mismos, también incluye la evaluación del funcionamiento del sistema de control interno y de la aplicación de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados a nivel internacional y específicamente en Ecuador en tanto lo que contemplen estos principios no se opongan a las disposiciones del organismo de control.

2. Revisión de la Razonabilidad de los Estados Financieros:

De conformidad con lo establecido en el Artículo 219 del Código Orgánico Monetario y Financiero, los auditores internos debemos opinar sobre los estados financieros.

Opinión:

En mi opinión el balance general de BANCO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS S.A. banCODESARROLLO y los correspondientes estados de resultados, de cambios en el patrimonio de los accionistas y de flujos de efectivo, presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, de acuerdo con normas contables dispuestas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

3. Evaluación del Control Interno:

Como parte de las funciones de Auditoría Interna de la entidad, con la revisión de los estados financieros del Banco Desarrollo de los Pueblos S.A. "banCODESARROLLO", por el año terminado al 31 de diciembre del 2015 y en cumplimiento a las normas referidas en el numeral anterior, se revisó e hizo pruebas al sistema de control interno con el alcance que consideré necesario para evaluarlo. El propósito de dicha evaluación, de acuerdo con esas normas, fue establecer una base de confianza en el control interno adoptado para lograr el cumplimiento de los objetivos de la Institución.

Al evaluar la efectividad en cualquier sistema de control interno, es necesario considerar ciertas limitaciones que le son inherentes, las cuales pueden darse por:

- Interpretación errónea de las instrucciones, errores de juicio, descuidos y otros factores humanos que puedan causar errores.
- Colusión o confabulación de dos o más personas para restarle efectividad a aquellos controles que dependen de la segregación de funciones.
- Determinaciones intencionales de la Gerencia que puedan deteriorar los procedimientos de control relacionados con la ejecución y registros de transacciones o con respecto a estimaciones y juicios que se requieren para la preparación de estados financieros.
- La efectividad de los controles internos puede variar de un período a otro, por cambios de las condiciones o porque el cumplimiento de los procedimientos establecidos se debilite.

Cabe señalar que nuestro estudio y evaluación del sistema de control interno, no descubrirá necesariamente todas las debilidades; no obstante, existen las siguientes sugerencias que deben ser tomadas en cuenta para fortalecer el sistema en referencia:

- Completar la actualización de los procesos, la normativa interna, manual de funciones y estructura organizacional, acorde a la condición jurídica actual y de conformidad a las últimas disposiciones legales de los Organismos de Control.
- En lo referente a la revisión de las actas de los Comités y Directorio sustentar todos los temas tratados y dar seguimiento al cumplimiento de las resoluciones.
- Culminar la posesión y transferencia de las acciones.

Para la evaluación del sistema de control interno utilizamos el marco COSO, como resultado de nuestra valuación estimamos que el sistema de contabilidad y los controles internos del BANCO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS S.A. – banCODESARROLLO, en los aspectos significativos se consideran normales para salvaguardar sus activos y los de terceros que puedan estar en su poder, considerando la matriz de evaluación de control interno establecida en el Manual Integral de Riesgos.

4. Patrimonio Técnico:

A continuación se describe el monto del Patrimonio Técnico Constituido y sus límites legales de conformidad a lo establecido en el artículo 190 del Código Orgánico Monetario y Financiero, donde se determina que las entidades de los sectores financieros público y privado nacionales están obligados a mantener en todo tiempo una relación entre su patrimonio técnico y la suma ponderada por riesgo de sus activos y contingentes no inferior al 9%; y la relación entre el patrimonio técnico y los activos totales y contingentes de las entidades de los sectores financieros público y privado no inferior al 4%:

Artículo 190 del Código Orgánico Monetario y Financiero (Patrimonio Técnico frente a la Suma Ponderada por Riesgo)

(En dólares)

Patrimonio Técnico Constituido	2014		2015	
	Valor	Porcentaje	Valor	Porcentaje
Patrimonio Técnico Constituido	13'232.384	13,02%	15'509.442	13,63%
Total Activos y Contingentes Ponderados por Riesgo	101'628.031	100,00%	113'811.137	100,00%
Requerimiento del Patrimonio Técnico (9%)	9'146.523	9,00%	10'243.002	9,00%
Posición Excedentaria del Patrimonio Técnico	4'085.862	4,02%	5'266.439	4,63%

Interpretación:

El patrimonio técnico constituido a diciembre del 2015 representa el 13,63% del total de activos y contingentes ponderados por riesgo, existiendo en consecuencia un incremento del 0,61% en relación al año 2014. Si a este porcentaje le restamos el 9% de requerimiento del patrimonio técnico nos arroja una posición excedentaria de patrimonio técnico del 4,63%; lo que representa un incremento del 0,61% en la posición excedentaria del patrimonio técnico en relación al año 2014.

Por lo antes anotado el Patrimonio Técnico frente a la Suma Ponderada por Riesgo, cumple con lo dispuesto en la normativa.

Artículo 190 del Código Orgánico Monetario y Financiero (Patrimonio Técnico frente a los Activos Totales y Contingentes)

(En dólares)

Patrimonio Técnico Constituido	2014		2015	
	Valor	Porcentaje	Valor	Porcentaje
Patrimonio Técnico Constituido	13'232.384	10,95%	15'509.442	10,96%
Activos + Contingentes	120'815.721	100,00%	141'499.564	100,00%
Mínimo Requerido 4%	4'832.629	4,00%	5'659.983	4,00%
Posición Excedentaria del Patrimonio Técnico	8'399.755	6,95%	9'849.459	6,96%

Interpretación:

El patrimonio técnico constituido a diciembre del 2015 representa el 10,96% del total de activos más contingentes, existiendo en consecuencia un incremento del 0,01% en relación al año 2014. Si a este porcentaje le restamos el 4% mínimo requerido nos arroja una posición excedentaria de patrimonio técnico del 6,96%, lo que representa un incremento del 0,01% en la posición excedentaria del patrimonio técnico en relación al año 2014.

Por lo antes anotado el Patrimonio Técnico frente a los Activos Totales y Contingentes, cumple con lo dispuesto en la normativa.

5. Capital Social:

El Capital Social del Banco al 31 de diciembre del 2015 es de US \$ 8'966.600 millones, no obstante, según lo dispuesto en el numeral 1 del artículo 392 del Código Monetario y Financiero dispone que el capital suscrito y pagado mínimo para los Bancos es de US \$ 11 millones. Por lo antes expuesto y con el objeto de cumplir con los requerimientos legales, se está realizando en la institución una campaña a nivel de personas naturales y jurídicas para incrementar el capital social.

6. Gestión de Riesgos Integrales:

Como se ha manifestado en anteriores ocasiones la Unidad de Riesgos continuó realizando su trabajo como asesor del CAIR y a través de éste al Directorio y Gerencia, en adición la unidad antes referida presenta los reportes, anexos y detalle que debe ser enviado al Organismo de Control cada semana o cada mes como corresponda a través de la Gerencia General.

Riesgo de Liquidez y Mercado:

Según Informe Integral de Riesgos del cuarto trimestre del 2015, se evidencia que en lo referente a los límites de exposición al riesgo de liquidez y mercado internos establecidos por el Directorio se presentan 5 límites con variaciones negativas (de los cuales se considera con un impacto medio a tres y con un impacto bajo a dos) según la Unidad de Riesgos, lo que representa el 15% (5/33). Los límites que tienen variación negativa, están dados por: 1) Distribución del Portafolio a Corto Plazo hasta 30 días; 2) Distribución del Portafolio a Corto Plazo desde 31 a 60 días; 3) Distribución del Portafolio a Corto Plazo desde 61 a 90 días; 4) Duración del Portafolio a Mediano Plazo mayores a 90 días Promedio; y, 5) Límite Máximo Estructura Portafolio de Inversión en el Sector Privado.

Respecto del Reporte de Liquidez Estructural en la última semana del mes de diciembre se observan porcentajes superiores en los límites de liquidez de primera y segunda línea y en los límites de volatilidad de primera (2 desviaciones estándar) y segunda línea (2.5 desviaciones estándar), debido al ingreso de nuevas obligaciones del exterior.

En la revisión de los Reportes 7, 8 y 9 "Brechas de Liquidez Contractual, Liquidez Esperado y Liquidez Dinámico" a diciembre del 2015 no se observa posiciones de Liquidez en Riesgo. En relación a los demás Reportes de Liquidez y Mercado reportados, no se evidencian situaciones dignas de mención.

Riesgo de Crédito:

En lo que se refiere al Riesgo de Crédito en los límites internos establecidos por el Directorio se observa que a diciembre del 2015 existen 5 límites con desviación (de los cuales 1 se considera con impacto alto) lo que representa un 16,67% (5/30). Los límites que tienen variación, están dados por: 1) Tipo de calificación A2 mayor a; 2) Tipo de calificación A3 mayor a; 3) Morosidad por Tipo de Cartera - Comercial; 4) Morosidad por Tipo de Cartera - Microcrédito; y, 5) Estructura de la Cartera – Comercial.

Respecto al riesgo de crédito al 31 de diciembre del 2015, la mora contaminada de la institución es del 6,06% mayor en 0,09% en relación a septiembre del 2015 que fue del 5,97%. Presenta mayor morosidad en relación a la media de la institución las Agencias: Latacunga, Coca, Colinas, Portoviejo, San Gabriel, Ambato, Nueva Loja e Ibarra, conforme se aprecia en el siguiente cuadro:

OFICINA	CARTERA CONTAMINADA	CARTERA TOTAL	MOROSIDAD
PIMAMPIRO	185,747.69	5,983,936.37	3.10%
YARUQUI	121,581.93	3,484,642.19	3.49%
RIOBAMBA	294,701.82	7,513,431.04	3.92%
GUARANDA	427,230.07	9,344,076.42	4.57%
SANTO DOMINGO	304,749.64	6,165,450.47	4.94%
CUENCA	619,671.75	12,160,990.07	5.10%
PRINCIPAL	358,777.59	6,919,546.44	5.18%
PINDAL	432,142.40	7,337,376.53	5.89%
LOJA	619,811.01	10,303,608.68	6.02%
IBARRA	163,182.17	2,432,651.44	6.71%
NUEVA LOJA	446,981.22	6,576,010.32	6.80%
AMBATO	476,795.42	6,531,327.24	7.30%
SAN GABRIEL	429,351.78	5,816,585.26	7.38%
PORTOVIEJO	322,971.58	4,287,341.78	7.53%
COLINAS DEL NORTE	335,770.69	4,346,035.25	7.73%
COCA	487,008.83	6,034,003.86	8.07%
LATACUNGA	683,411.42	5,569,983.98	12.27%
Total general	6,709,887.01	110,806,997.34	6.06%

En lo referente a la cobertura de Provisiones a diciembre del 2015 presenta el 129,00% inferior en el 3,09% en relación a la cobertura existente a septiembre del 2015 que fue del 132,09%. En la Comisión de Calificación de Activos de Riesgo se consideró que los niveles de provisiones establecidos permiten una adecuada cobertura de la cartera contaminada en riesgo, ante cualquier eventualidad del Banco.

Riesgo Operativo:

Según informe de riesgos del cuarto trimestre del 2015, de la revisión a los límites establecidos para Riesgo Operativo se encuentran variaciones positivas en todos los límites considerando que 18 límites son de impacto bajo y 2 con impacto medio en lo referente a eventos reales y eventos potenciales, presentando límites de tolerancia.

Cumplimiento de la Resolución 834:

Sobre el cumplimiento de la Resolución 834, la Unidad de Riesgos en Informe de Riesgos Integrales del cuarto trimestre del 2015, presenta los siguientes porcentajes de cumplimiento en Procesos, Personas y Administración del Riesgo Operativo:

Factor y Aspecto de la Norma de Riesgo Operativo	% de Cumplimiento Reportado por la Entidad	% Por Cumplir
Procesos	97%	3%
Personas	99%	1%
Administración del Riesgo Operativo	100%	0%
TOTAL CUMPLIMIENTO DE LA IMPLEMENTACIÓN DEL RIESGO OPERATIVO	99%	1%

En lo referente a los diferentes factores y aspectos de la norma de Riesgo Operativo, se observan las siguientes situaciones:

Procesos.- A la fecha se está realizando la actualización de los procesos del Banco de acuerdo a la nueva estructura.

Personas.- Existe un Manual de Evaluación de Desempeño por Competencias al 30 de diciembre del 2009 como cooperativa, que deberá actualizarse. En adición sugerimos que los procesos de incorporación, permanencia y desvinculación sean actualizados y ajustados de acuerdo a la nueva estructura jurídica y a las nuevas disposiciones legales.

Administración del Riesgo Operativo.- Para la administración del Riesgo Operativo la entidad ha implementado un software para el ingreso de aspectos cualitativos y cuantitativos, en lo referente a este último sugerimos ingresar todos los eventos de riesgo cuantificándolos económicamente cuando se susciten, como por ejemplo los casos referentes a las afectaciones a la base de datos por errores operativos. Adicionalmente sugerimos actualizar el Organigrama Estructural y el Manual de Funciones vigentes conforme la condición jurídica actual y de conformidad a las últimas disposiciones legales de los organismos de control, fortalecer el control concurrente en las Agencias y el control posterior que se efectúa en matriz a través de las diferentes unidades donde se incluye Auditoría Interna.

7. Informe de Riesgo Operativo a Diciembre 2015 de la Unidad de Riesgos:

En cumplimiento a la circular No. IG-DNR-SRO-2015-197 enviada por la Superintendencia de Bancos, la Unidad de Riesgos procedió a dar seguimiento al nivel de cumplimiento de las disposiciones referidas en la primera y segunda transitoria de acuerdo a lo dispuesto en la Resolución JB-2014-3066 del 2 de septiembre del 2014 y su reforma con resolución SB-2014-1201 del 30 de diciembre del 2014, respecto del cumplimiento de la Gestión de Riesgo Operativo; estableciendo los siguientes porcentajes de cumplimiento:

Actividad Requerida	% de Cumplimiento Reportado	% Por Cumplir
Tecnología de la Información	100%	0%
Medidas de Seguridad en Canales Electrónicos	100%	0%
Continuidad del Negocio	100%	0%
Responsabilidades Administración de R	100%	0%
Servicios Terceros	100%	0%
Seguridad de la Información	100%	0%
TOTAL CUMPLIMIENTO DE LA IMPLEMENTACIÓN DEL RIESGO OPERATIVO	100%	0%

Conclusiones seguimiento Auditoría Informática:

- Existen puntos que han sido reportados con un porcentaje de cumplimiento del 100%, relacionados con Tecnología de Información, Seguridad de la Información, Canales Electrónicos, y Continuidad del Negocio, sin embargo, no se evidencia su cumplimiento con la documentación que respalda su implementación, es decir, hasta la fecha de emisión del presente informe, no ha sido elaborada o está en proceso de elaboración, por lo que es urgente se elabore un plan de acción a corto plazo de todos estos puntos a fin de mitigar el riesgo.
- Para el tema Continuidad del Negocio, se observa 1 punto no cumplido en su totalidad y reportado al 100% que tienen que ver con procedimientos de socialización del BCP, mismo que conforme lo indicado por la Jefe de Riesgos se reforzará en este año a través de la contratación de una empresa consultora.
- Los 16 puntos que corresponden a Riesgo Operativo y los 26 relacionados con Servicios Provistos por Terceros, todos han sido cumplidos en su totalidad.

- Con respecto a temas de seguridad de la información tales como: monitoreo permanente de controles de seguridad de toda la plataforma tecnológica del banco, análisis de vulnerabilidades, encriptación de información, pistas de auditoría, eliminación de información crítica, gestión de incidentes de seguridad, entre los más importantes, es vital, se considere, que existe el riesgo de afectar la imagen institucional por no contar con los controles adecuados de seguridad, mismos que permiten salvaguardar los activos de información del Banco.

- Es importante mencionar que varios puntos referentes a la gestión y monitoreo de la base de datos (aplicativos Guardium, Optim, Pistas de Auditoría a nivel de Bases de Datos), fueron reportados con un cumplimiento del 100%, en los informes anteriores a éste, sin embargo, debido a inconvenientes presentados por la implementación de nuevo servidor para el mejoramiento del desempeño del Core Bancario, las herramientas para el propósito mencionado, fueron inhabilitadas mientras se estabilizaba el equipo, por lo tanto, a la fecha de la emisión del presente informe, se observa un incumplimiento de los mismos.

- En resumen, el resultado de la evaluación al seguimiento del cumplimiento de la resolución JB-2014-3066, generó un nivel de riesgo 4, que equivale a un riesgo MEDIO, tomando como base a la metodología vigente del Banco.

8. Cumplimiento de Normas para las Instituciones del Sistema Financiero sobre Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento de Terrorismo y Otros Delitos:

Respecto a las políticas y procedimientos de la institución para la Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento de Terrorismo y Otros Delitos, el Oficial de Cumplimiento realizó las actividades inherentes a su responsabilidad, emitió los informes mensuales al Comité de Cumplimiento, y remitió a los organismos reguladores la información requerida.

Para el control de la prevención de lavado de activos se han adquirido los aplicativos BSA-TM en donde el módulo de seguridad está bajo la administración del Oficial de Cumplimiento, por lo que se sugiere que la gestión de este módulo esté bajo la administración de la Oficial de Seguridad Informática. El necesario indicar que este módulo a la fecha de elaboración de este informe está en proceso de ajuste y mejoramiento.

Cabe señalar que nuestro estudio y evaluación del sistema de control interno, no descubrirá necesariamente todas las debilidades; no obstante, existen las siguientes consideraciones que deben ser tomadas en cuenta para fortalecer el sistema en referencia:

Los procesos deben estar en continuo mejoramiento ya que son parte importante del negocio. Con respecto a la política conozca a su empleado el área de talento humano está buscando mejorar los procesos con el fin de dar cumplimiento a lo establecido por el Organismo de Control. Adicionalmente se ha establecido en la Institución la "Política de Acciones y Accionistas" y "Procedimientos para los Acciones y accionista" y se ha implementado mejoras en el Manual de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y otros delitos", mismo que fue conocido por el Comité de Cumplimiento en el mes de diciembre del 2015 y aprobado por el Directorio en enero 27 del 2016.

Por lo antes expuesto, en nuestra opinión los controles internos establecidos para evitar el Lavado de Activos, Financiamiento de Terrorismo y Otros Delitos son adecuados.

Quito, 15 de febrero del 2016

Atentamente,



Lcdo. Pablo T. Garrido
AUDITOR INTERNO

AUDITORÍA EXTERNA

INFORME ANUAL 2015



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta General de Accionistas y Miembros del Directorio del
BANCO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS S.A. - banCODESARROLLO

Informe sobre los estados financieros

1. Hemos auditado los balances generales adjuntos de BANCO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS S.A. - banCODESARROLLO, al 31 de diciembre del 2015 y 2014 y los correspondientes estados de resultados, de cambios en el patrimonio de los accionistas y de flujos de efectivo por el año terminado el 31 de diciembre del 2015 y periodo de diez meses comprendido de marzo 1 a diciembre 31 del 2014 (páginas 3 - 6) y un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Conversión Societaria, alcance del examen y presentación de estados financieros

2. Los estados financieros del año 2015, están presentados comparativamente con los del año 2014. Para satisfacer los requerimientos de los diversos organismos de control y para facilidad de análisis, los estados de resultados, cambios en el patrimonio de los accionistas, flujos de efectivo y notas relacionadas adjuntas del año 2014, presentan separadamente las operaciones y montos por 2 meses como Cooperativa más 10 meses como Banco. El 28 de febrero del 2014, fueron inscritas en el Registro Mercantil del D.M. Quito las escrituras públicas de conversión de Cooperativa a Banco y Resolución de aprobación de Superintendencia de Bancos. El Organismo de control dispuso al Banco que realice el cierre de operaciones contables como Cooperativa e inicie como Banco sin arrastre de saldos de ingresos y gastos del mismo año. banCODESARROLLO inició las operaciones como Banco el 1 de marzo del 2014. Para información de los usuarios de este informe comparativo, en las páginas 4A, 5A y 6A se adjuntan estados financieros por los periodos de 2 y 10 meses que integran el año fiscal 2014.

Responsabilidad de la Administración del Banco sobre los estados financieros

3. La Administración del Banco es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con normas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos. Esta responsabilidad incluye el diseño, la implementación y el mantenimiento de controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de los estados financieros que no estén afectados por distorsiones significativas, sean éstas causadas por fraude o error, mediante la selección y aplicación de políticas contables apropiadas y la elaboración de estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.
4. Como está informado en la Nota 2, los estados financieros mencionados en el primer párrafo han sido preparados sobre la base de normas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos las cuales difieren de ciertas Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF's". Estas bases de preparación fueron adoptadas para atender las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Bancos, por esta razón los estados financieros no deben ser usados para otros propósitos.

Responsabilidad del Auditor

5. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en las auditorías realizadas, las cuales fueron efectuadas de acuerdo con normas internacionales de auditoría. Estas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos, que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener certeza razonable de que los estados financieros no están afectados por distorsiones significativas.

Una auditoría comprende la aplicación de procedimientos destinados a la obtención de evidencia de auditoría sobre los saldos y revelaciones presentadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor e incluyen la evaluación del riesgo de distorsiones significativas en los estados financieros ya sea por fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración los controles internos del Banco, relevantes para la preparación y presentación razonable de sus estados financieros, a fin de diseñar los procedimientos de auditoría adecuados a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control. Una auditoría también comprende la evaluación de que los principios de contabilidad utilizados son apropiados y de que las estimaciones contables hechas por la Administración son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para sustentar nuestra opinión.

Opinión

6. En nuestra opinión, los estados financieros mencionados en el párrafo 1, presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de BANCO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS S.A. - banCODESARROLLO al 31 de diciembre del 2015 y 2014, los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y flujos de efectivo por el año terminado el 31 de diciembre del 2015 y periodo de diez meses comprendido de marzo 1 a diciembre 31 del 2014, de acuerdo con normas contables dispuestas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

Capital suscrito, pagado y requerimiento

7. Al 31 de diciembre del 2015, el capital social suscrito y pagado del Banco es US\$ 8.966.600. El 28 de diciembre del 2015 el Directorio aprobó el aumento de US\$ 500.000, en trámite, y capitalizar de las utilidades del periodo 2015 aproximadamente US\$ 1.100.000, y así lograr el 96% de cumplimiento de lo dispuesto por el Código Orgánico Monetario y Financiero emitido el 12 de septiembre del 2014 que estableció el aumento del capital mínimo suscrito y pagado a US\$ 11 millones. La D.T. Novena otorga 18 meses, prorrogables por igual plazo para que el banco proceda a efectuar las reformas requeridas.

Informes sobre otros requisitos legales y reguladores

8. Nuestros informes como Comisario, procedimientos convenidos respecto a límites de operaciones activas y contingentes, procedimientos convenidos respecto a prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos, información financiera suplementaria y cumplimiento de obligaciones tributarias del Banco Desarrollo de los Pueblos S.A. banCODESARROLLO al 31 de diciembre del 2015, se emiten por separado.

J. Morán Cedillo
HLB - CONSULTORES MORÁN CEDILLO CÍA. LTDA.

RNAE - No. 9326

Juan Morán Cedillo, MBA
Socio

Registro CPA. No. 21.249

Ma. Dolores Pica Sánchez
Ma. Dolores Pica Sánchez
Gerente de Auditoría
Registro CPA. No. 32.824

Quito, febrero 13 del 2016

ESTADOS FINANCIEROS

**BANCO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS S.A. - banCODESARROLLO****BALANCES GENERALES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015 Y 2014**

	NOTAS	2015	2014
(US dólares)			
ACTIVOS			
Fondos disponibles	3	15.243.302	8.102.623
Inversiones	4	13.016.894	5.403.166
Cartera de crédito	5 y 6	102.150.998	93.486.835
Cuentas por cobrar	7	1.416.561	1.267.954
Bienes realizables y adjudicados por pago	8	7	61.394
Propiedades y equipos	9	3.644.896	3.650.122
Otros activos	10	<u>5.037.401</u>	<u>8.101.969</u>
TOTAL ACTIVOS		<u>140.510.059</u>	<u>120.074.063</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS			
PASIVOS			
Obligaciones con el público	11	92.840.473	86.684.377
Obligaciones inmediatas		46.841	138.713
Cuentas por pagar	12	3.747.807	3.075.044
Obligaciones financieras	13	28.135.356	16.689.466
Obligaciones convertibles en acciones para futuras capitalizaciones	14	156.977	300.841
Otros pasivos	15	<u>1.010.285</u>	<u>968.840</u>
TOTAL PASIVOS		<u>125.937.739</u>	<u>107.857.281</u>
PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS			
Capital social	16	8.966.600	7.000.000
Reservas	16	2.151.981	2.085.272
Otros aportes patrimoniales	16	1.527.561	1.533.761
Superávit por valuaciones	9	634.879	624.804
Resultados acumulados		<u>1.291.299</u>	<u>972.945</u>
TOTAL PATRIMONIO	17	<u>14.572.320</u>	<u>12.216.782</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS		<u>140.510.059</u>	<u>120.074.063</u>
CUENTAS DE ORDEN	19	<u>632.688.951</u>	<u>573.620.531</u>
CONTINGENTES	18	<u>989.504</u>	<u>741.658</u>


 Ec. Luis Jiménez Galarza
 Gerente General

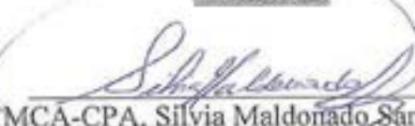

 MCA-CPA Silvia Maldonado Santamaría
 Contadora General

Ver notas a los estados financieros

BANCO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS S.A. – banCODESARROLLO**ESTADOS DE RESULTADOS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015 Y POR EL PERIODO DE 10 MESES TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

	NOTAS	AÑO 2015	PERIODO 10 MESES 2014
		(US dólares)	
Ingresos:			
Intereses ganados	20	18.291.999	13.808.840
Comisiones ganadas		23.241	27.854
Ingresos por servicios		59.107	28.017
Total		<u>18.374.347</u>	<u>13.864.711</u>
Egresos:			
Intereses pagados causados	20	(5.732.229)	(4.157.881)
Comisiones pagadas		(106.437)	(14.794)
Total		<u>(5.838.666)</u>	<u>(4.172.675)</u>
Margen bruto financiero		<u>12.535.681</u>	<u>9.692.036</u>
Ingresos:			
Utilidades Financieras		5.832	1.129
Otros ingresos operacionales		362.545	147.234
Total		<u>368.377</u>	<u>148.363</u>
Gastos:			
De personal	21	4.851.155	3.615.659
De operación	22	3.497.096	2.750.032
Otras pérdidas operacionales		206	16.991
Total		<u>8.348.457</u>	<u>6.382.682</u>
Margen operacional antes de provisiones, depreciación y amortización		<u>4.555.601</u>	<u>3.457.717</u>
Provisiones, depreciaciones y amortizaciones	23	(3.148.748)	(2.519.762)
Margen operacional, neto		<u>1.406.853</u>	<u>937.955</u>
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES			
Otros ingresos		637.663	562.315
Otros gastos y pérdidas		(25.512)	(85.101)
Total ingresos y gastos no operacionales, neto		<u>612.151</u>	<u>477.214</u>
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS E IMPUESTO A LA RENTA		<u>2.019.004</u>	<u>1.415.169</u>
Participación a empleados	24	(302.851)	(205.219)
Impuesto a la renta	24	(424.854)	(273.231)
UTILIDAD NETA		<u>1.291.299</u>	<u>936.719</u>


Ec. Luis Jiménez Galarza
Gerente General


MCA-CPA. Silvia Maldonado Santamaría
Contadora General

Ver notas a los estados financieros

BANCO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS S.A. – banCODESARROLLO
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015 Y PERIODO DE 10 MESES TERMINADO
EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

	Capital Social	Legal	Reservas... para futura capitalización	Otros aportes patrimoniales donaciones	Superávit por valoración de propiedad	Resultados Del ejercicio	Total
				(US dólares)			
Saldos a marzo 1, 2014	7.275.341	1.969.850	381.554	27.657	56.680	0	11.420.373
Aportes de socios, transferencia	(7.275.341)						(7.275.341)
Aporte de accionistas	7.000.000						7.000.000
Transf. excedente disp. Socios							
Transferencia interna cuenta 2908/1908							
Transf. cta 2802 aport. futura cap.							
Apropiación reserva legal		87.765					(87.765)
1% Aporte a SEPS a feb./2014							(2.250)
Superávit por valuación PPyE					548.385		548.385
Valuación de inversiones					19.739		19.739
ISD no recuperado						(49.289)	(49.289)
Utilidad neta del período						936.719	936.719
Saldos a diciembre 31, 2014	7.000.000	2.057.615	0	27.657	624.804	36.226	12.216.782
Transf. a utilidades acumuladas						936.719	936.719
Apropiación reserva legal 10%		93.672				(93.672)	0
Ajuste reserva legal como Coop.		(25.770)				25.770	0
Transf. a aporte futura capitalizac.			883.045			(883.045)	0
Aporte futura cap. Cassa Padanna			1.089.113				1.089.113
Ajuste/ Reclasificaciones			(5.558)				(5.558)
Aumento de capital	1.966.600	(1.193)	(1.966.600)				0
Regulación destina utilidad					10.075		10.075
Valuación de instrumentos finan.							
Utilidad del ejercicio						1.291.299	1.291.299
Saldos a diciembre 31, 2015	<u>8.966.600</u>	<u>2.124.324</u>	<u>0</u>	<u>27.657</u>	<u>634.879</u>	<u>0</u>	<u>14.572.320</u>


Ec. Luis Jiménez Galarza
Gerente General


MCA-CPA. Silvia Maldonado Santamaría
Contadora General

Ver notas a los estados financieros

BANCO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS S.A. – banCODESARROLLO**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO – MÉTODO INDIRECTO
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015 Y POR EL PERIODO DE DIEZ
MESES TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

NOTAS	2015	PERIODO
		10 MESES 2014
(US dólares)		
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Utilidad neta	1.291.299	936.719
Conciliación de la utilidad neta y el efectivo provisto (utilizado) en actividades de operación:		
Provisiones, depreciaciones y amortizaciones	23 3.148.546	2.519.762
Reversión de provisiones	6 (399.896)	(200.622)
Participación empleados e impuesto a la renta	24 727.705	478.451
Provisión para jubilación patronal y desahucio	125.849	55.708
Provisión de intereses por pagar	12 1.709.600	1.446.007
Provisión de intereses por cobrar	7 (1.265.946)	(1.137.179)
Beneficios sociales y fondo de reserva	26.363	56.954
Ajustes de activos fijos y otros	6 y 9 34.020	(123.743)
Subtotal	5.397.540	4.032.057
Aumento (disminución) neto en:		
Inversiones	623.799	2.070.058
Cartera de crédito	(10.389.134)	(7.600.034)
Cuentas por cobrar	1.120.855	985.947
Otros activos	(2.444.150)	(6.491.312)
Obligaciones con el público	6.156.096	17.472.300
Obligaciones inmediatas	(91.872)	89.770
Cuentas por pagar	(1.943.540)	(1.911.892)
Otros pasivos	41.443	207.010
Efectivo neto provisto (utilizado) en actividades de operación	(1.528.963)	8.853.904
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Pagos por adquisiciones de propiedades y equipos, neto de ventas	9 (530.753)	(1.419.802)
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión	(530.753)	(1.419.802)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Préstamos recibidos y pagados, neto	11.445.890	(5.204.960)
Aportes futura capitalización	14 933.491	25.500
Efectivo neto provisto (utilizado) en actividades de financiamiento	12.379.381	(5.179.460)
Aumento (disminución) de fondos	10.319.665	2.254.642
Efectivo y sus equivalentes al inicio del período	10.852.551	8.597.909
Efectivo y sus equivalentes al final del período	3 21.172.216	10.852.551

Ec. Luis Jiménez Galarza
Gerente General

MCA-CPA. Silvia Maldonado Santamaría
Contadora General

Ver notas a los estados financieros

GOBIERNO CORPORATIVO

INFORME ANUAL 2015



Directorio

Nombre	Cargo
Giuseppe Tonello	Presidente
Luis Hinojosa	Vicepresidente
Sagrario Angulo	Vocal Principal
Orlando Arévalo	Vocal Principal
Miguel Gaibor	Vocal Principal
Pedro Khipo	Vocal Principal
Giancarlo Villa	Vocal Principal

Gerencia General

Nombre	Cargo
Roberto Guevara Rubio	Gerente General

Subgerencias

Nombre	Cargo
Juan Carlos Aguirre	Subgerente de Finanzas Populares
Sandra Andrade	Subgerente Financiero Administrativo
Néstor Aragundi Morales	Subgerente de Gestión Operativa

Ejecutivos Matriz

Nombre	Cargo
Franklin Robles	Asesor Legal
Silvia Maldonado	Contadora General
Nelson Reino	Jefe de Negocios
Margarita Rodríguez	Jefe de Operaciones
Mónica Moromenacho	Jefe de Riesgos
María Romero	Jefe Planeación, Proyectos y Procesos
Teresa Gordón	Tesorera General
Ana Garzón	Coordinadora de Crédito y Cobranza
Amparito Gavilánez	Coordinadora de Captaciones
Ma. Belén Aulestia	Coordinadora de Marketing
Elssie Acosta	Coordinadora de Estructuras Financieras Locales
Diego Solis	Coordinador de Servicios Financieros
Edison Logaña	Coordinador de Desarrollo
Héctor Sanipatín	Coordinador de Producción
José Vargas	Coordinador Administrativo
Charito Pazmiño	Coordinadora de Talento Humano
Carlos Pavón	Coordinador de Seguridad Física

Área de Control

Nombre	Cargo
Pablo Garrido	Auditor Interno
Santiago Enríquez	Oficial de Cumplimiento

Jefes de Agencia

Nombre	Agencia
Maria Elena Velasco	Principal
Oscar Santiana	Yaruquí
Jency Vaca	Quito Sur (Guamaní)
Guadalupe Garzón	Colinas del Norte
María Teresa Holguin	Ambato
Jessica Pilay	Coca
Mario Gomezcoello	Cuenca
Fausto Hurtado	Guaranda
Martha Vásquez	Ibarra
Nancy Díaz	Lago Agrio
Ana Garzón (E)	Latacunga
Alexandra Maldonado	Loja
Oscar Tito	Pimampiro
Pablo Saritama	Pindal
Fabrizio Giraldo	Portoviejo
Ana Alcocer	Riobamba
Jorge Concha	San Gabriel
Estalín López	Santo Domingo



PRODUCTOS DE AHORRO

PRODUCTOS Y SERVICIOS



AHORRO DISPONIBLE

Es una cuenta destinada a depósitos a la vista, exigibles mediante la presentación de la libreta de ahorros y papeletas respectivas.

Cliente meta

Personas Naturales

Beneficios

- Capitalización mensual de intereses
- Trámites sencillos y rápidos
- Acceso a transferencias internas
- Acceso a transferencias nacionales e internacionales
- Remesas
- Pago de Nominas
- Acceso a crédito (si cumple las condiciones)
- Depósito a plazo fijo
- Acreditaciones del less (Préstamos Quirografarios)
- Fondo de Reserva, Seguro campesino
- Acceso al servicio de Órdenes de Pago

AHORRO SOCIAL

Es una cuenta de ahorro disponible destinada para las personas y clientes que son beneficiarias del bono de desarrollo humano y pensiones en las cuentas de ahorro.

Depósitos a la vista, exigibles mediante la presentación de la libreta de ahorros y papeletas respectivas.

Ahorro en general a disponibilidad de los clientes el momento que lo requieran.

Cliente meta

Personas Naturales

Beneficios

- Capitalización mensual de intereses
- Trámites sencillos y rápidos
- Acceso a transferencias internas
- Acceso a transferencias nacionales e internacionales
- Acceso a crédito (si cumple las condiciones)

AHORRO CRECER



Es una cuenta destinada al ahorro infantil con el objetivo de incentivar la cultura del ahorro, cuenta de libre disponibilidad.

El nombre de la cuenta es del menor de edad pero la relación contractual es con su representante.

Cliente meta

Personas Naturales

Beneficios

- Capitalización mensual de intereses
- Trámites sencillos y rápidos
- Acceso a transferencias internas
- Acceso a transferencias nacionales e internacionales
- Remesas
- Acceso a crédito (si cumple las condiciones)

AHORRO FUTURO

Son depósitos que constituyen un depósito mensual. Es un ahorro programado a largo plazo bajo un convenio especial. Es un ahorro orientado a un fin específico, ahorro efectivo para concretar los proyectos de nuestros clientes.

Cliente meta

- Personas Naturales
- Personas Jurídicas

Beneficios

- Capitalización mensual de intereses
- Trámites sencillos y rápidos
- Tasa Única y competitiva
- Acceso a transferencias internas de ingreso
- Acceso a transferencias nacionales e internacionales de ingreso
- Remesas
- Acceso a crédito efectivo sin garante de manera inmediata
- Monto del depósito mensual según convenio
- Permite abonos adicionales
- No existen retiros

AHORRO EFLS

Constituyen depósitos a la vista a disponibilidad de las Estructuras Financieras Locales y Organizaciones de Economía Popular y Solidaria en el momento en que lo requieran, orientados al desarrollo de las finanzas populares y fomento del ahorro asociativo.

Cliente meta

- Cooperativas de Ahorro y Crédito
- Bancos Comunales
- Cajas de Ahorro y crédito

Beneficios

- Capitalización mensual de intereses
- Trámites sencillos y rápidos
- Tasa Única y competitiva
- Acceso a transferencias internas
- Acceso a transferencias nacionales e internacionales
- Remesas
- Servicio al Bono de Desarrollo Humano
- Pago de nominas
- Acceso a crédito (si cumple las condiciones)
- Acceso al servicio de órdenes de pago

AHORRO DESARROLLO

Constituyen depósitos a la vista a disponibilidad de las Organizaciones Populares e instituciones jurídicas orientadas a fomentar el desarrollo local.

Cliente meta

- Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria
- Personas Jurídicas

Beneficios

- Capitalización mensual de intereses
- Trámites sencillos y rápidos
- Tasa Única y competitiva
- Acceso a transferencias internas
- Acceso a transferencias nacionales e internacionales
- Remesas
- Servicio al Bono de Desarrollo Humano
- Pago de nominas
- Acceso a crédito (si cumple las condiciones)
- Acceso al servicio de órdenes de pago

DEPÓSITOS A PLAZO FIJO

Constituyen obligaciones financieras exigibles al vencimiento de un periodo no menor a 30 días libremente convenido entre las partes.

Pueden instrumentarse en un título valor nominativo, a la orden o al portador.

Cliente meta

- Personas Naturales
- Personas Jurídicas

Beneficios

- Pago de interés de manera mensual, bimensual, trimestral o al vencimiento
- Acceso a un crédito inmediato
- Tasa superior a la de otros productos del ahorro
- La tasa pactada al momento de la negociación se mantiene hasta el vencimiento de la inversión.
- Este documento puede manejarse con cesión de derechos
- El cliente puede solicitar la renovación automática de su inversión.

PRODUCTOS DE CRÉDITO PERSONAS NATURALES

CREDIMICROMEPRESEARIAL

Es un préstamo orientado a financiar a Microempresarios con un tiempo de actividad mínimo de 6 meses, cuyo giro del negocio esté orientado al comercio (compra y venta) y prestación de servicios o emprendedores que hayan aprobado un curso de capacitación en un centro de formación empresarial.

DESTINO	MONTO		PLAZO MÁXIMO (MESES)
	MÍNIMO	MÁXIMO	
Es un préstamo orientado a financiar actividades microempresariales de comercio y de servicios en general.	200	50.000	60
Credicomecialización: Para financiar actividades de comercialización para personas naturales.	500	20.000	12
Jóvenes: para atender las demandas específicas de los jóvenes para actividades productivas, agrícolas, pecuarias, comercio, servicios incluidos, agronegocios y ecoturismo.	200	4.000	24

CREDIDESARROLLO

Es un préstamo orientado a financiar a microempresarios con un tiempo mínimo de 6 meses, cuya giro del negocio esté orientado a actividades productivas agropecuarias de capital de trabajo y/o activos fijos.

DESTINO	MONTO		PLAZO MÁXIMO (MESES)
	MÍNIMO	MÁXIMO	
Crédito orientado a la producción agrícola, pecuaria y de animales menores; o emprendedores que hayan aprobado un curso de capacitación en un centro de formación empresarial.	200	50.000	60

CREDIROL

Es un préstamo destinado a personas con arraigo laboral que constan en roles de pago de Ong's, instituciones, organizaciones y otras entidades, y que mediante convenio se comprometan a ser agentes de cobro.

DESTINO	MONTO		PLAZO MÁXIMO (MESES)
	MÍNIMO	MÁXIMO	
Consumo	150,00	15.000,00	48
MICROCREDITO; Actividades productivas (agrícolas, pecuarias, comercio, servicios y industriales)	150,00	10.000,00	42
VIVIENDA Construcción, compra de vivienda, compra de terreno para vivienda, mejoramiento, ampliación y terminación de vivienda	500,00	40.000,00	Hasta 14.000 a 72 meses y más 14.000 a 90 meses
Educativo: Financiar educación Superior, programas o especializaciones a nivel superior (masterados o Postgrados de personas que consten en roles y que tenga convenio de credirol con banCODESARROLLO.	200,00	6.000,00	24

CREDIPARTICULAR

Es un préstamo orientado para personas naturales para el destino ordinario y prioritario.

DESTINO	MONTO		PLAZO MÁXIMO (MESES)
	MÍNIMO	MÁXIMO	
Consumo Ordinario. - Es el otorgado a personas naturales destinados a la adquisición o comercialización de vehículos livianos.			
Consumo Prioritario. - Es el otorgado a personas naturales, destinado a la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, comercial y otras compras y gastos no incluidos en el segmento de consumo ordinario.	150,00	20.000,00	42

CREDIVIVIENDA

Es un préstamo otorgado a personas naturales para la adquisición, construcción, reparación, remodelación y mejoramiento de la vivienda propia, siempre que se encuentren amparados con garantía hipotecaria directa a favor de banCODESARROLLO y, otorgados al usuario final del inmueble, independientemente de la fuente de pago del deudor.

DESTINO	MONTO		PLAZO MÁXIMO (MESES)
	MÍNIMO	MÁXIMO	
Construcción, compra, mejoramiento, ampliación y terminación de vivienda	1.000,00	40.000,00	Hasta 12.000 a 48 meses; 14.000 a 72 meses y más 14.000 a 90 meses
Terreno para vivienda	500,00	15.000,00	54

CREDITIERRAS

Es un préstamo destinado a personas naturales o miembros de organizaciones campesinas para financiar la compra, legalización o titulación de la tierra que va a ser destinada a la producción agrícola, pecuaria.

DESTINO	MONTO		PLAZO MÁXIMO (MESES)
	MÍNIMO	MÁXIMO	
Compra de tierra para actividades productivas.	1.000,000	40.000,00	90

CREDECOLÓGICO

Producto destinado para atender las demandas específicas de los sectores agrícolas mediante la recuperación de suelos; también está orientado a financiar proyectos de energía renovable, la conservación de bosques y paramos nativos, la agroecología y soberanía alimentaria.

DESTINO	MONTO		PLAZO MÁXIMO (MESES)
	MÍNIMO	MÁXIMO	
Producto destinado para atender las demandas específicas de los sectores agrícolas mediante: - Recuperación de suelos - Energía Alternativa - Protección de bosque y páramos - Agroecología y soberanía alimentaria	1.000,00	20.000,00	36

CREDEFECTIVO

Es un préstamo destinado para financiar actividades que están relacionadas con el giro propio de los negocios o para la adquisición de bienes de consumo o pago de servicios del deudor, cuya garantía son los recursos del cliente o de terceros que mantiene en banCODESARROLLO(DPF o cuenta de ahorro Futuro)

DESTINO	MONTO		PLAZO MÁXIMO (MESES)
	MÍNIMO	MÁXIMO	
Es un préstamo destinado para financiar actividades que están relacionadas con el giro propio de los negocios o para la adquisición de bienes de consumo o pago de servicios del deudor.	200,00	200.000,00	84

CREDEMERGENTE

Es un préstamo de libre disponibilidad orientado a satisfacer necesidades inmediatas de los clientes.

DESTINO	MONTO		PLAZO MÁXIMO (MESES)
	MÍNIMO	MÁXIMO	
Es un préstamo de libre disponibilidad orientado a satisfacer necesidades inmediatas de los clientes. • Clientes con calificación "A" o "AA" interna en la institución • Clientes que tengan mínimo 2 créditos cancelados en la institución • Clientes que tengan créditos vigentes pero que se encuentren al día en sus pagos y que se compruebe en el análisis la suficiente capacidad de pago para poder cubrir sus obligaciones financieras, familiares o del negocio.	150,00	2.000,00	18

PRODUCTOS DE CRÉDITO PERSONAS JURÍDICAS

CREDEFINANCIERO

Producto diseñado para apoyar y promover el crecimiento sustentable de las Finanzas Populares en el país, impulsando de este modo el desarrollo local y el fortalecimiento de las Estructuras Financieras Locales a través del financiamiento.

DESTINO	MONTO		PLAZO MÁXIMO (MESES)
	MÍNIMO	MÁXIMO	
Capital de trabajo y activos fijos	1.000	1.000.000	48

CREDECOMERCIAL

Producto orientado a financiar las actividades productivas, compra, legalización, titularización de tierra que va a ser destinada a la producción agrícola, pecuaria, forestal o conservación de recursos naturales y energía alternativa de organizaciones o empresas campesinas; satisfacer las necesidades de liquidez de instituciones afines con los objetivos de la institución, que no desempeñan la actividad de intermediación financiera. (comercio, servicio y producción).

DESTINO	MONTO		PLAZO MÁXIMO (MESES)
	MÍNIMO	MÁXIMO	
Capital de trabajo	1.000	50.000	48
Activos fijos	1.000	50.000	60

CREDEFECTIVO EFL

Producto destinado para financiar actividades que estén relacionadas con el giro propio del negocio.

DESTINO	MONTO		PLAZO MÁXIMO (MESES)
	MÍNIMO	MÁXIMO	
Capital de trabajo y activos fijos	200	200.000	84

GARANTÍAS BANCARIAS

Documento incondicional, irrevocable y de pago inmediato, por el cual la institución se compromete a honrar un valor determinado a un beneficiario, si el ordenante de la misma no cumple el compromiso garantizado, el cual debe ser tangible y concreto. Debe ser cobrada hasta su vencimiento.

DESTINO	MONTO		PLAZO MÁXIMO (MESES)
	MÍNIMO	MÁXIMO	
Por el buen uso del anticipo. Por fiel cumplimiento de contrato. Otras.	150	1.000.000	24

SERVICIOS FINANCIEROS

Gestión de cobros y pagos a través de ventanillas de las siguientes transacciones:

- Agua
- Luz
- CNT
- Transferencias
- Remesas
- Matriculación Vehicular
- Recargas celulares
- Recaudaciones varias (TV Cable, Univisa, otras)

BONO DE DESARROLLO HUMANO

banCODESARROLLO, con la finalidad de ampliar y ofrecer nuevos servicios financieros a sus clientes y público en general ofrece el servicio del Pago del Bono de Desarrollo Humano de dos formas:

- Pago por medio de las ventanillas de las agencias a nivel nacional
- Pago a través de crédito en la cuenta del cliente (ahorro social)

CANALES ELECTRÓNICOS

BANCA EN LÍNEA

Usted puede realizar

- Transferencias
- Consultas
- Abono préstamo
- Simulaciones

Beneficios

- Comodidad desde cualquier lugar del mundo.
- Servicios las 24 horas al día, 7 días a la semana.
- Ahorro en tiempo.
- Seguridad en sus transacciones.

Seguridades

- Memorice su clave.
- Asegúrese de que nadie observe su clave al digitarla.
- No acepte ayuda de personas desconocidas.
- Modifique su clave de acceso periódicamente.
- La clave es personal e intransferible.

CAJERO AUTOMÁTICO

Ud. puede realizar

- Retiros
- Consultas
- Traslados

Beneficios

- Mayor cobertura.
- Menor tiempo.
- Seguridad en sus transacciones.
- Call center 24 horas al día, 7 días a la semana.