



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO

Informe Individual

Diciembre 2023





Índice

Información financiera

Cobertura geográfica.....	4
Comportamiento del estado de situación financiera.....	5 - 7
Comportamiento del estado de resultados.....	8 - 9
Evolución de los indicadores financieros	10 - 15
Mercado de captaciones	16 - 17
Mercado de colocaciones	18 - 19
Tasas de interés activas y pasivas.....	20
Calificación de Desempeño Financiero.....	21 - 22

Información social

Definir y monitorear objetivos sociales.....	23
Asegurar el compromiso y tratar a los clientes	24
Diseñar productos y servicios para clientes	25
Tratar a los empleados responsablemente	26
Equilibrar el desempeño social y financiero	27

Encuestas de satisfacción

Satisfacción al cliente:.....	28-30
Razones de morosidad:.....	31
Razones de deserción:.....	32
Calificación de Desempeño Social.....	33 - 34
Anexo	35 - 36



Introducción: Informe de Desempeño Financiero y Social

El presente informe ha sido preparado en base de la información proporcionada, por la institución, tomando como insumos los estados financieros, datos de alcance, sociales y de inclusión financiera.

Los indicadores son calculados en concordancia al criterio de análisis aplicado por los Organismos de Regulación a nivel país (SB, SEPS), e internacional por iniciativas promovidas por Calificadoras de riesgo, Organismos relacionados a las Microfinanzas y a la Gestión de desempeño social.

Algunos indicadores aplican ajustes referentes a tasa pasiva e inflación, los cuales son:

a) Tasa Pasiva (Banco Central del Ecuador)	7.70%
b) Tasa de inflación (INEC)	1.35%

En tanto que para RFD, promueve la transparencia de información financiera y social a través de análisis de comparativos con instituciones de similares características.

Cordialmente,
Estadísticas y Estudios
Red de Instituciones Financieras de Desarrollo - RFD

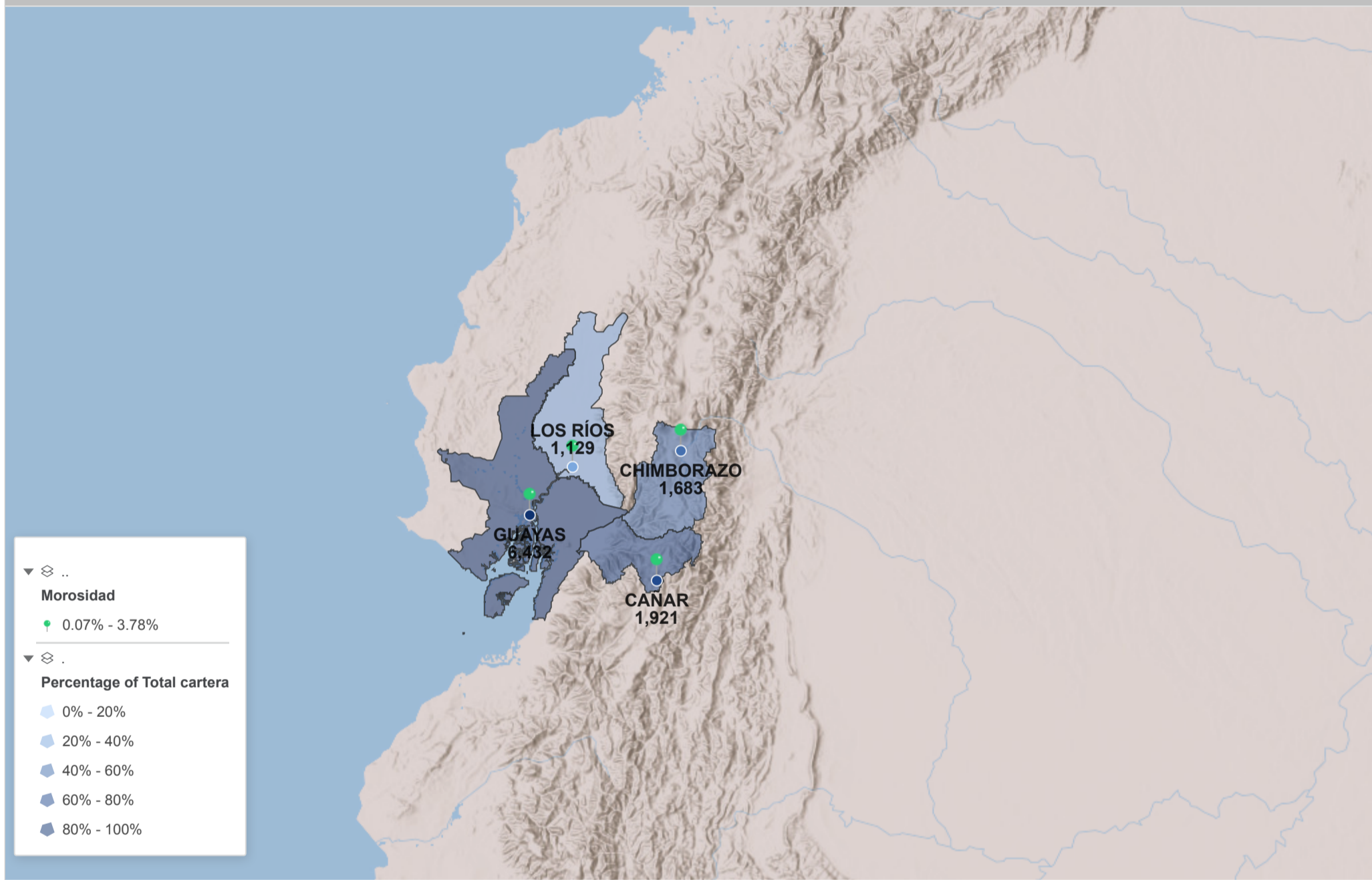
El presente informe es de propiedad intelectual y exclusiva de RFD, registrada en el Instituto Ecuatoriano de Propiedad Intelectual, por lo que se prohíbe su reproducción total o parcial del mismo.



COBERTURA GEOGRÁFICA

En la cobertura geográfica se presenta un mapa con la cartera en riesgo y el porcentaje de cartera que la entidad analizada posee en cada provincia a la fecha de corte, así como sus clientes activos de crédito. Además, se presenta la participación de los clientes activos de ahorro, del monto de cartera, de ahorros y el número de oficinas que tiene la institución analizada a nivel provincial, según los datos que reportan las oficinas de la entidad en análisis.

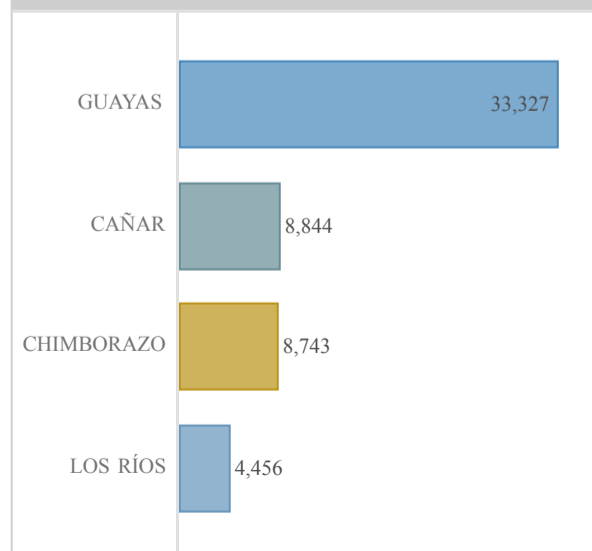
Cientes activos de crédito, cartera en riesgo y cartera



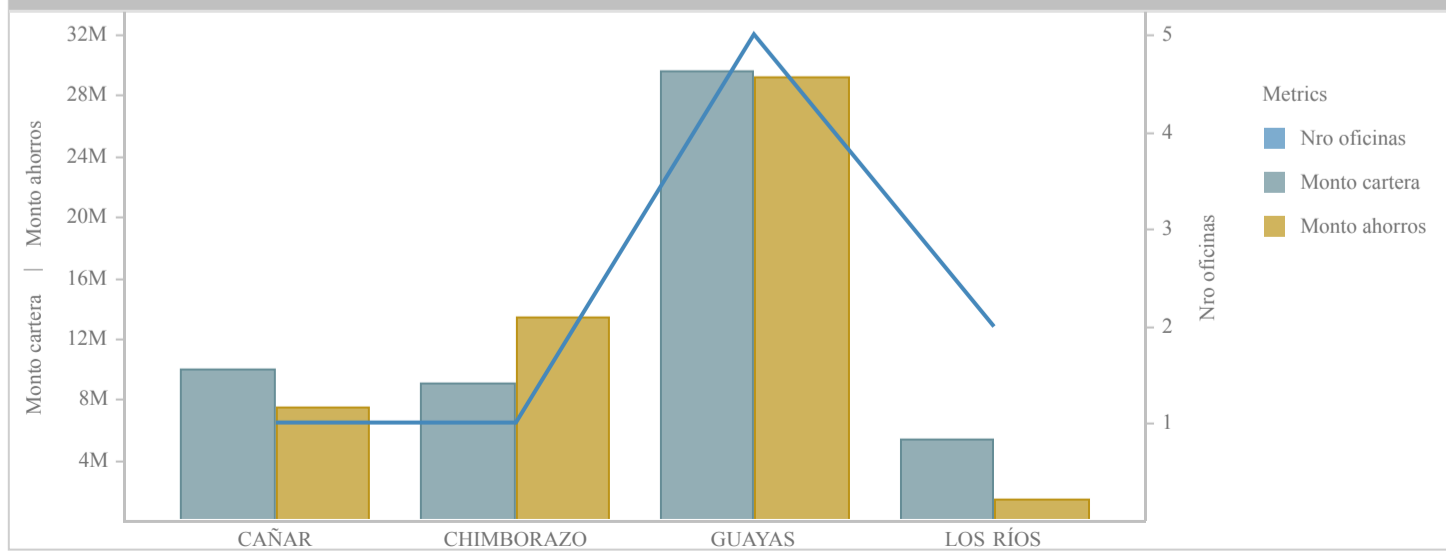
Esri, TomTom, Garmin, FAO, NOAA, USGS | Esri, USGS

Powered by Esri

Cientes activos de ahorro



Número de oficinas vs monto de cartera y ahorros

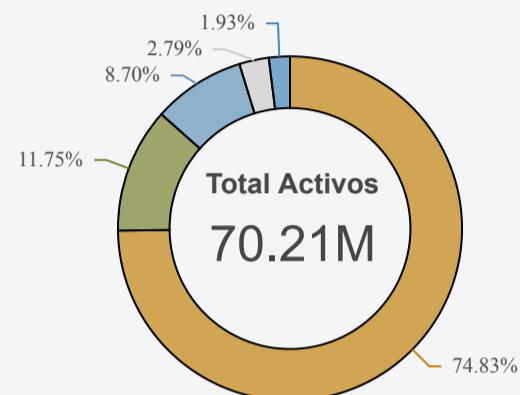
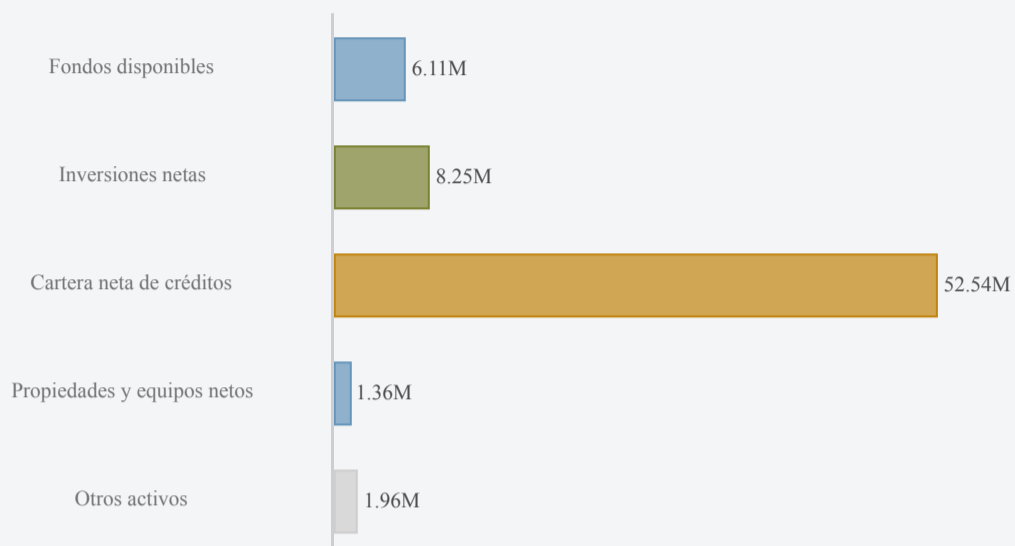




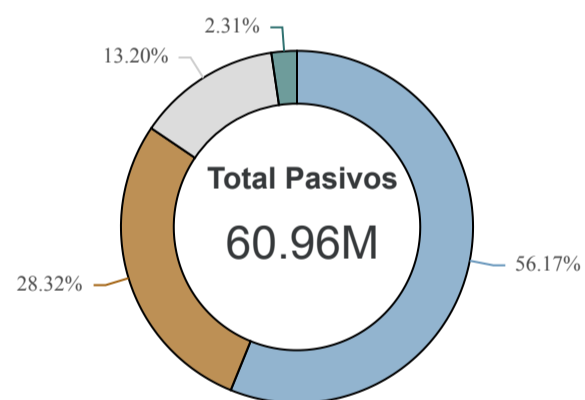
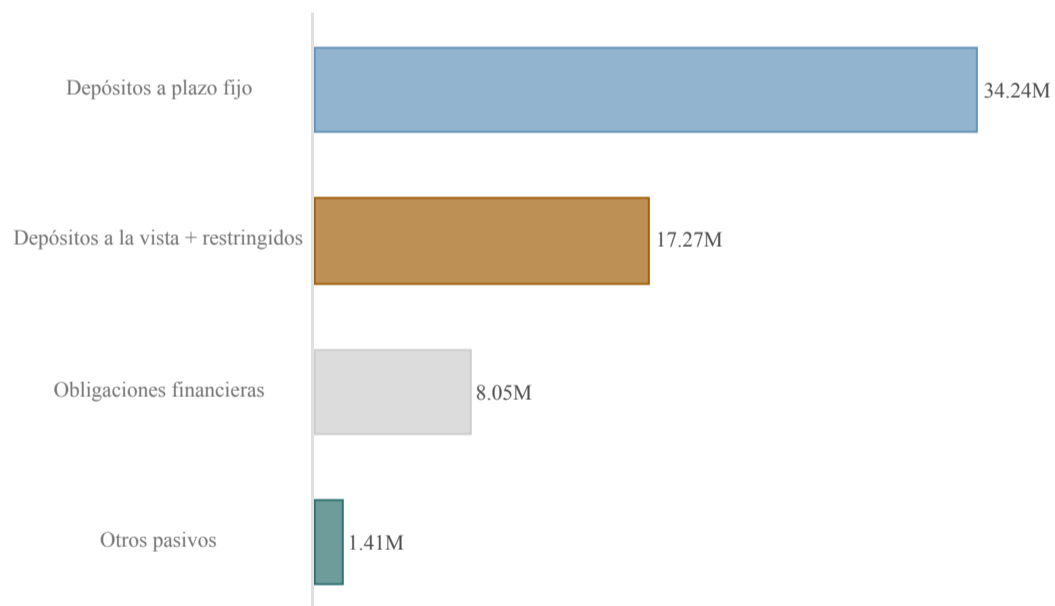
ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO

En esta sección se presenta la información consolidada del balance general en las principales cuentas de activos, pasivos y patrimonio, para luego analizar de manera detallada cada cuenta que los componen. Además, se presentan los principales ingresos, gastos y utilidad.

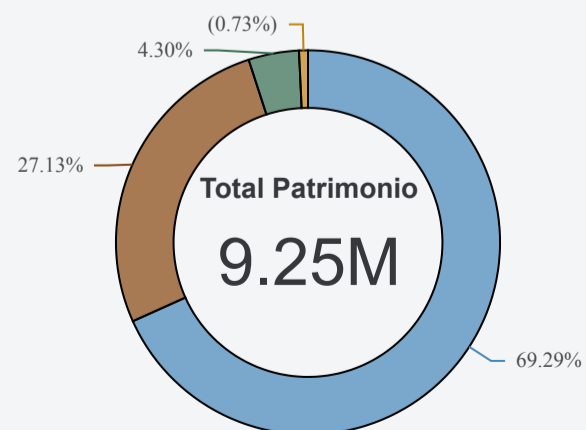
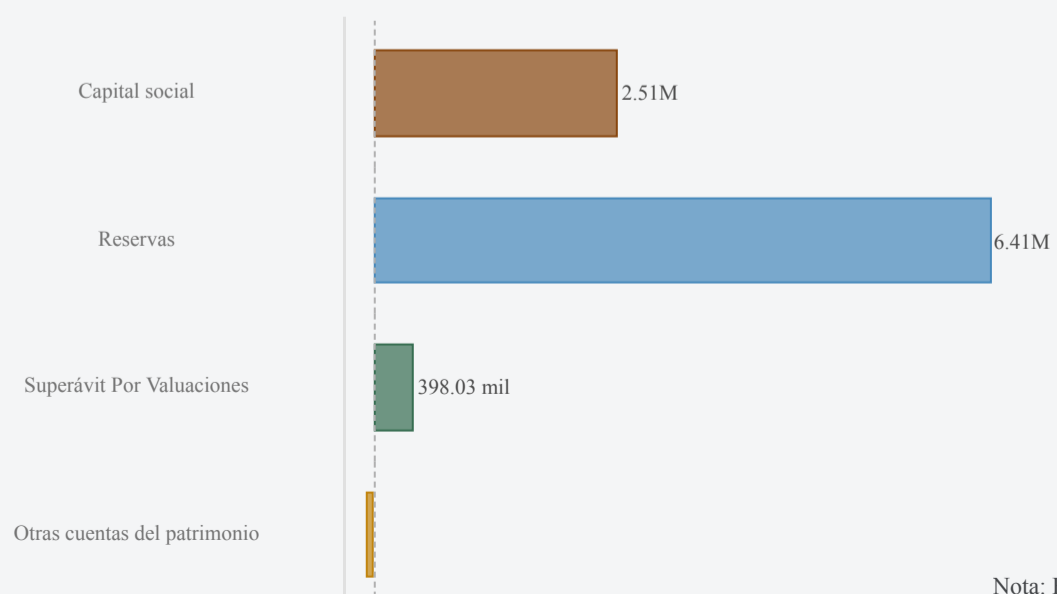
ACTIVOS



PASIVOS



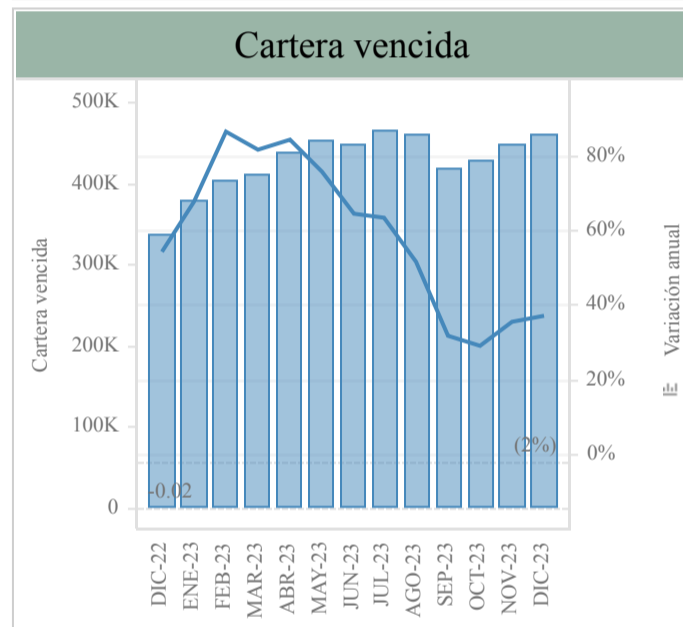
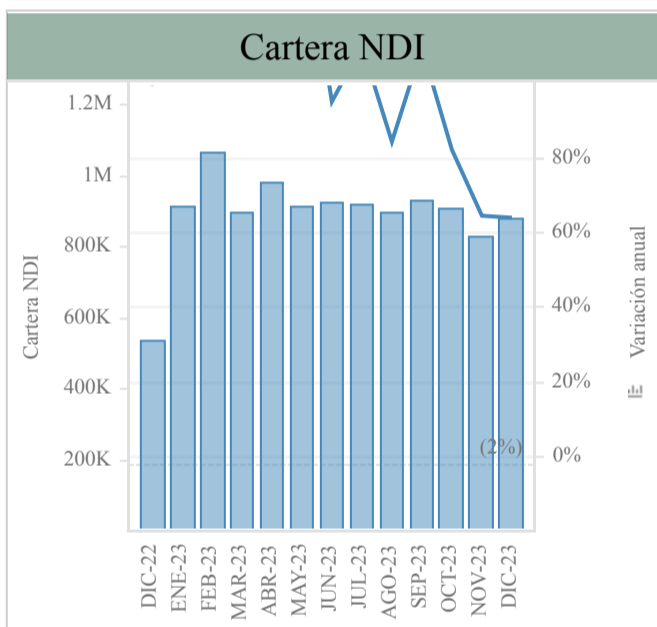
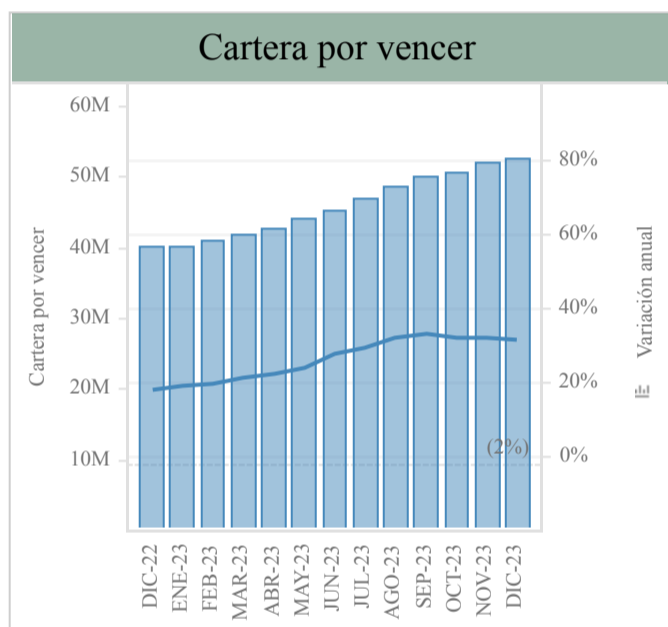
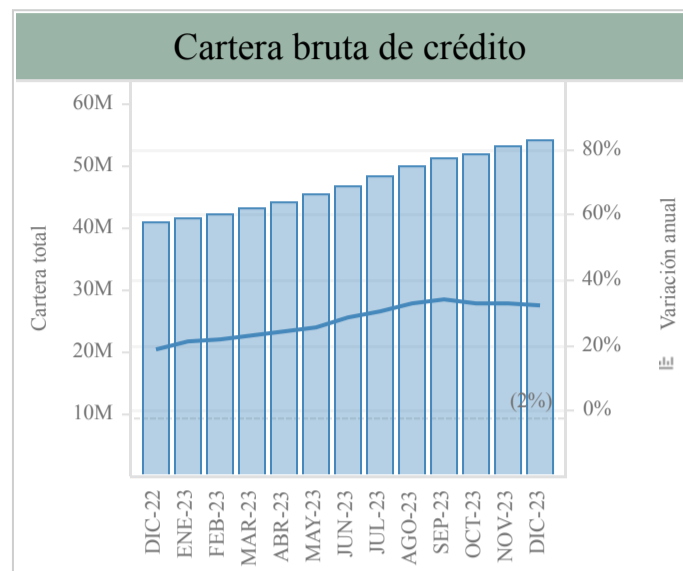
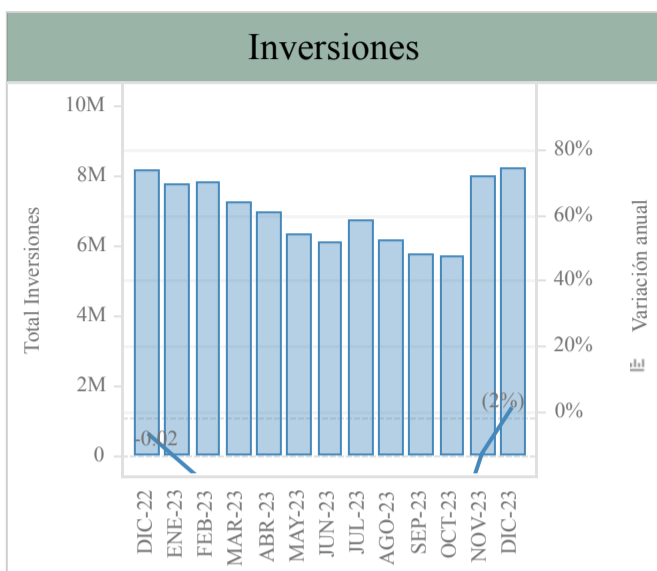
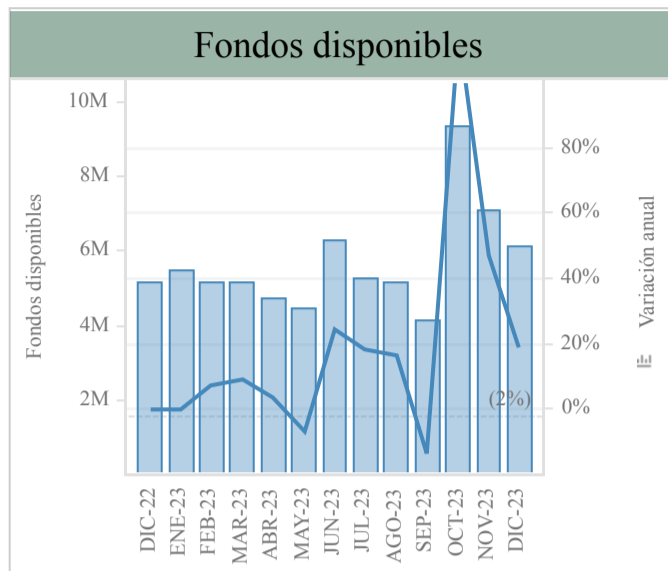
PATRIMONIO



Nota: En otras cuentas de patrimonio se consideran los resultados del ejercicio



EVOLUCIÓN PRINCIPALES CUENTAS DE ACTIVOS



Nota: La línea de variación anual, cuando existen crecimientos o decrecimientos elevados, puede perderse en los gráficos, sin que eso signifique que no hay valores.

Inversiones por plazo

Periodo	DIC-22	DIC-23
Corto plazo	5.95M	5.49M
Largo plazo	2.23M	2.80M

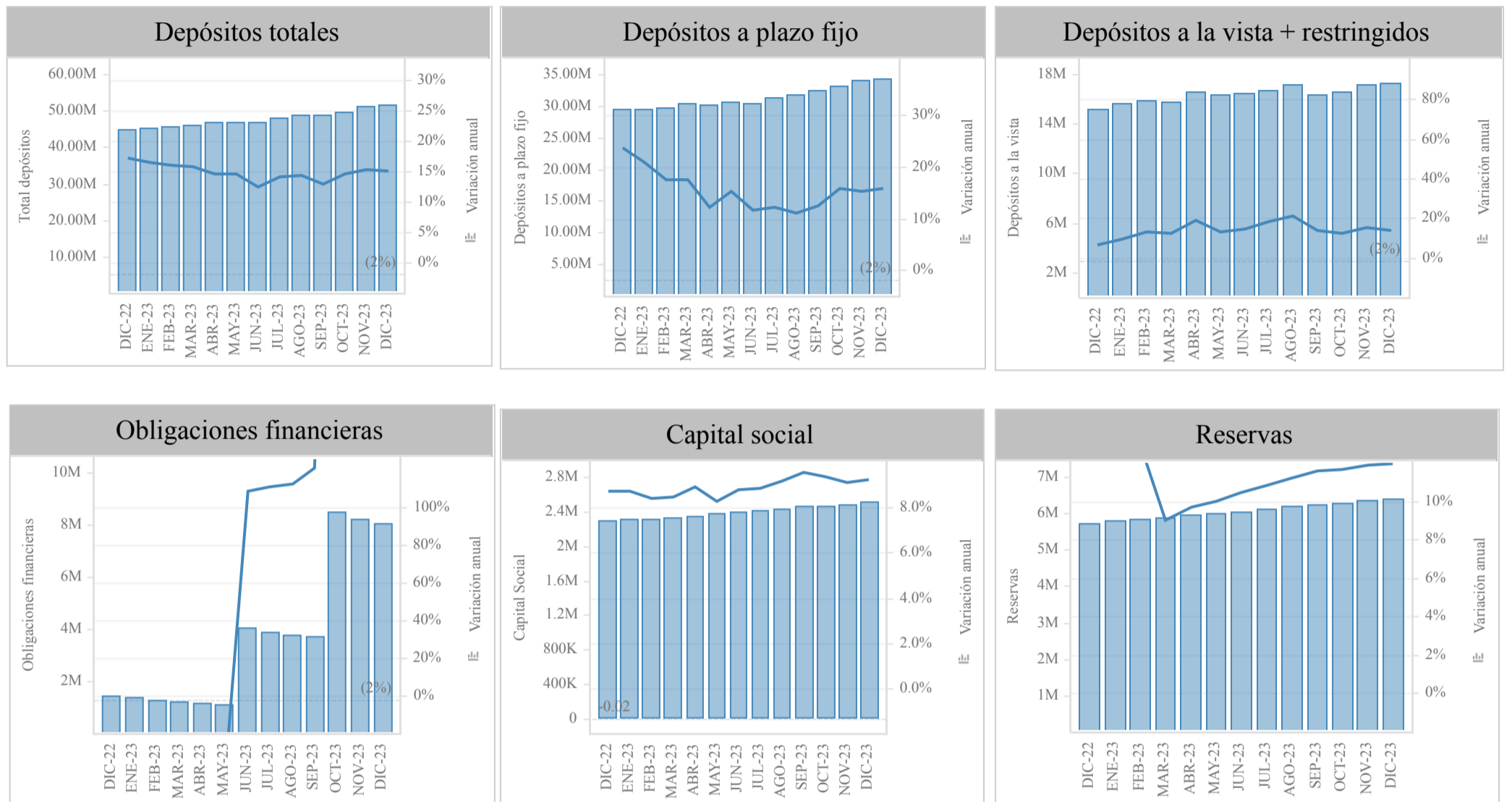
Nota: Corto plazo: Inversión hasta 90 días / Largo plazo: Inversión de más de 90 días.

Tipos de cartera

Periodo	DIC-22	DIC-23
Consumo	10.57M	16.07M
Productivo	0.00	0.00
Micro	30.39M	38.00M
Inmobiliario	77.48 mil	41.73 mil



EVOLUCIÓN PRINCIPALES CUENTAS DE PASIVOS Y PATRIMONIO



Nota: La línea de variación anual, cuando existen crecimientos o decrecimientos elevados, puede perderse en los gráficos, sin que eso signifique que no hay valores.

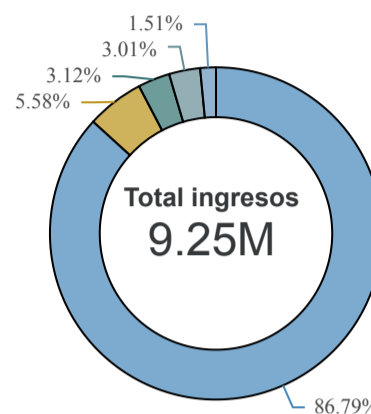
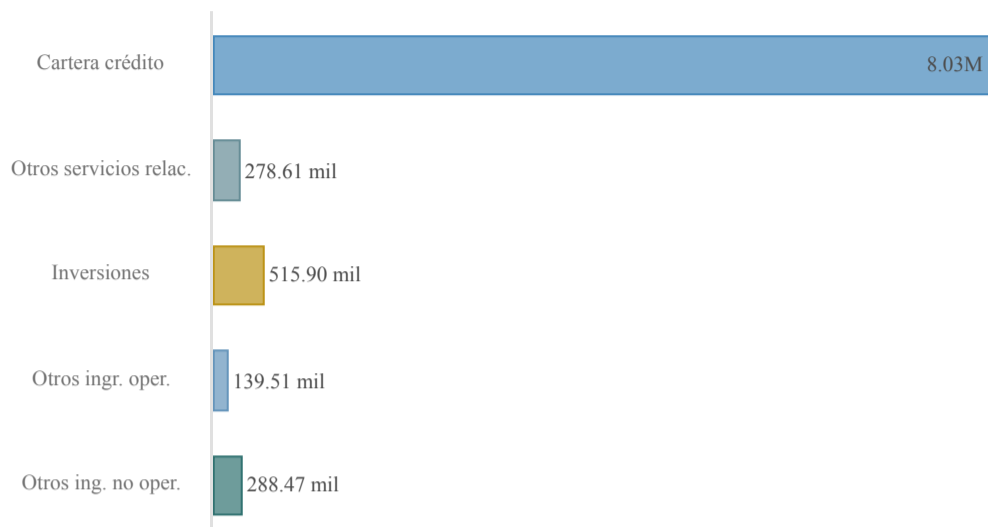
Tipo de depósitos			Total patrimonio		
Periodo	DIC-22	DIC-23	Periodo	DIC-22	DIC-23
Depósitos plazo fijo 1 a 30 días	4.62M	4.13M	Capital Social	2.30M	2.51M
Depósitos plazo fijo 31 a 90 días	6.95M	7.14M	Reservas	5.72M	6.41M
Depósitos plazo fijo más de 90 días	18.03M	22.97M	Superávit Por Valuaciones	403.32 mil	398.03 mil
Depósitos a la vista	15.15M	17.22M	Otros patrimonio	2.95K	7.26K
Depósitos restringidos	56.18 mil	49.29 mil			

* Otros patrimonio: otros aportes patrimoniales, ganancia / pérdida acumulada ejercicios anteriores, ganancias / pérdidas del ejercicio, prima o descuento en colocación de acciones y certificados, desvalorización del patrimonio.

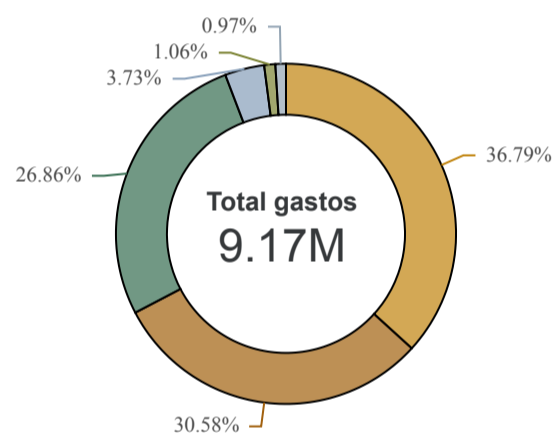
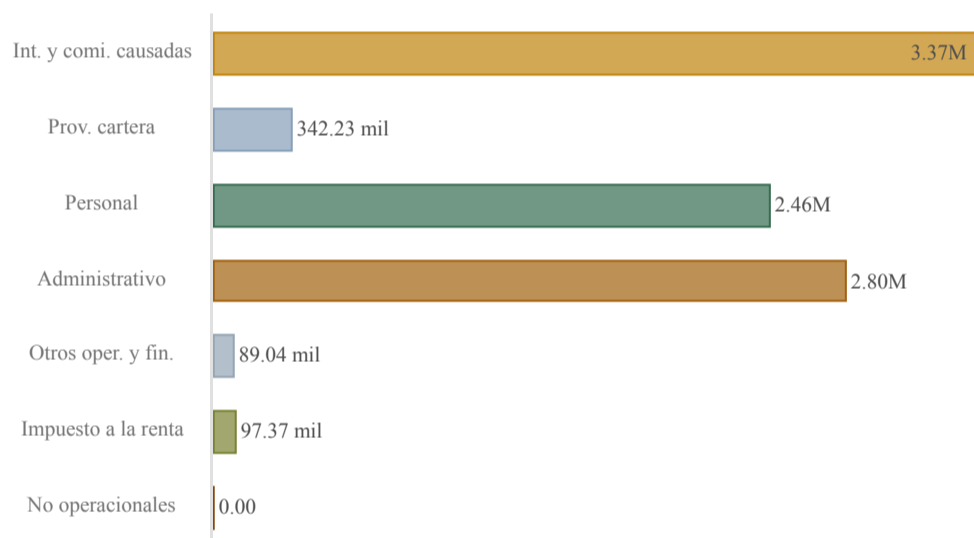


INGRESOS Y GASTOS

INGRESOS



GASTOS



Nota: Los gastos de personal incluye el gasto por participación de empleados.

Ingresos por cartera		
	DIC-22	DIC-23
Productivo	0.00	0.00
Microcrédito	4.98M	5.87M
Consumo	1.30M	2.01M
Inmobiliario	5.37 mil	3.82 mil

Ingresos por servicios		
	DIC-22	DIC-23
Cargo máximo	109.77 mil	278.61 mil
Cargo diferenciado	0.00	0.00

Recuperación de activos financieros		
	DIC-22	DIC-23
Activos castigados	34.84 mil	55.95 mil
Reversión provisiones	87.51 mil	42.87 mil
Inter. y com. ejercicios ant.	13.88 mil	40.70 mil

Intereses y comisiones causadas		
	DIC-22	DIC-23
Oblig. con el público	2.84M	3.15M
Oblig. financieras	102.68 mil	223.15 mil
Com. causadas	0.00	0.00
Otros inter. y com.	0.00	0.00

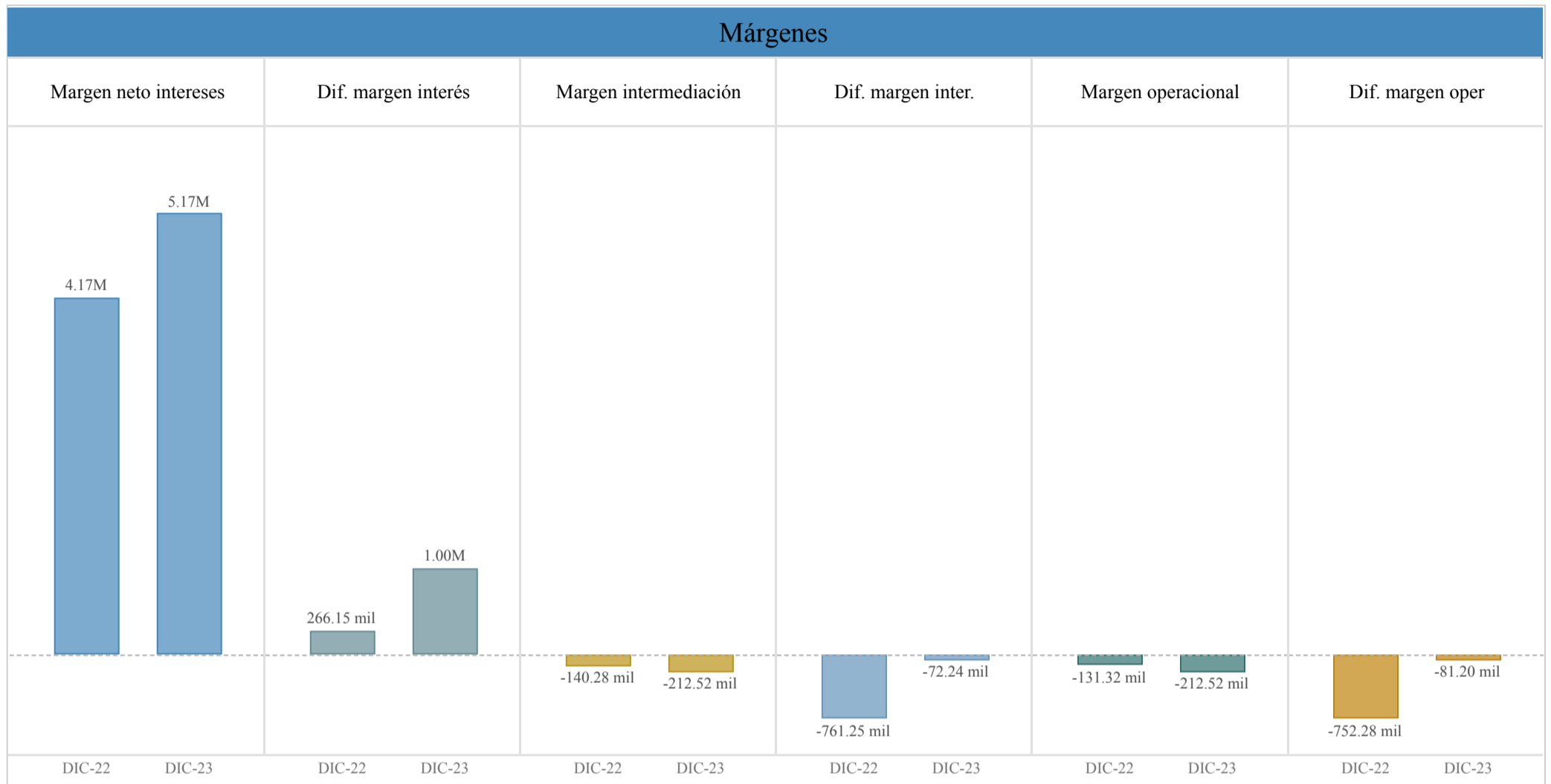
Gasto provisiones de cartera		
	DIC-22	DIC-23
Productivo	0.00	0.00
Microcrédito	468.99 mil	276.62 mil
Consumo	72.70 mil	65.61 mil
Inmobiliario	244.53	0.00

Gastos operacionales		
	DIC-22	DIC-23
Gastos de personal	1.78M	2.46M
Gastos administrativos	2.14M	2.80M

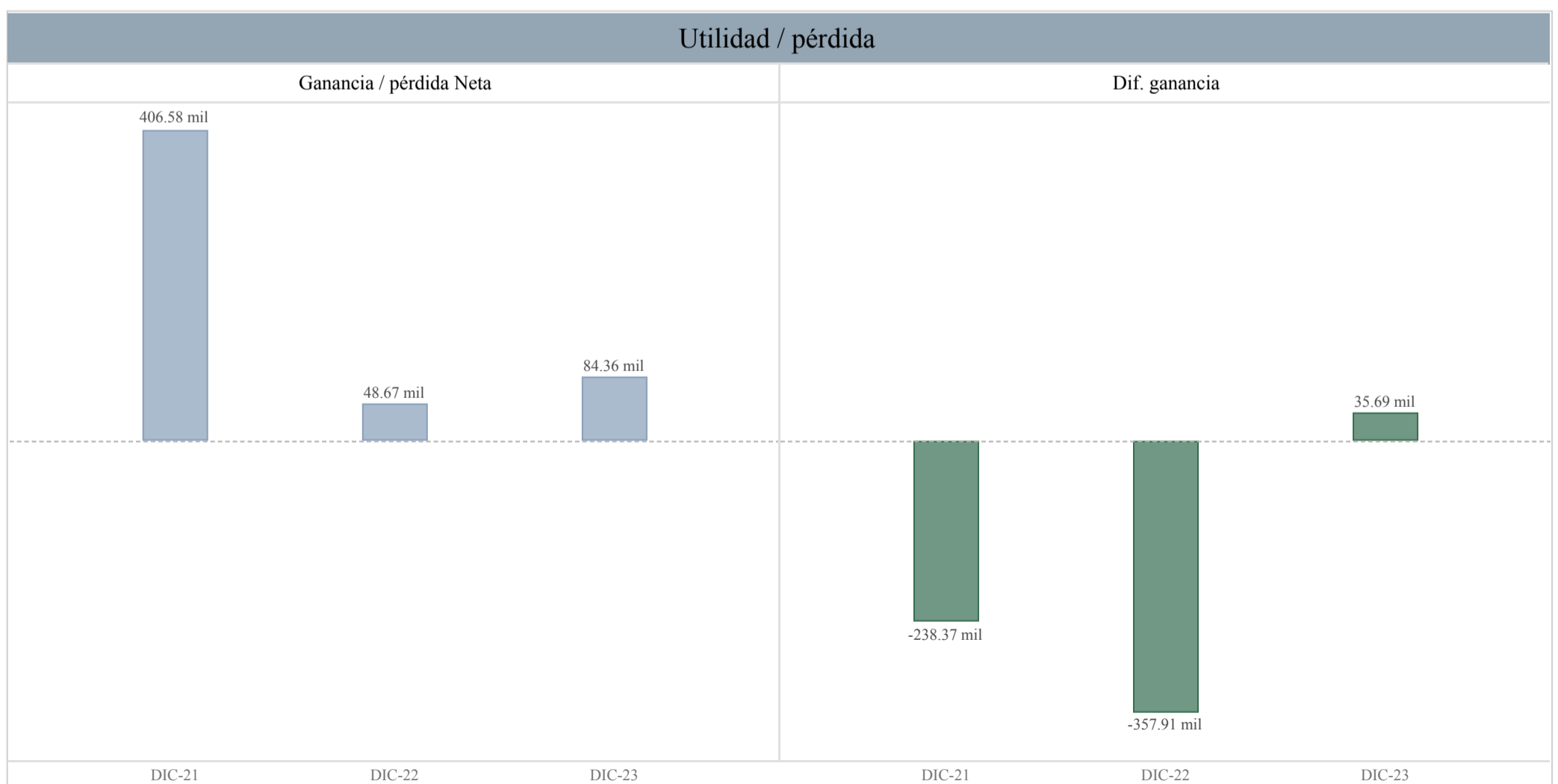


RESUMEN DE RESULTADOS

Márgenes



Utilidad / pérdida





INDICADORES FINANCIEROS RESUMEN

Esta sección, inicia con un resumen de los principales indicadores de solvencia, eficiencia, calidad de activos, liquidez, sostenibilidad y rentabilidad de la entidad en análisis y su comparación con el grupo par al que pertenece. Para luego realizar un análisis de la evolución de dichos indicadores de la entidad analizada y el top 5 de las entidades con los mejores indicadores.

Resumen

Grupo par: Coac S2

Solvencia

Patrimonio Técnico*
DIC-22
17.92%
Grupo par: 17.14% +0.78pp
DIC-23
15.06%
Grupo par: 16.35% -1.29pp

Apalancamiento
DIC-22
5.71
Grupo par: 5.48 +0.23
DIC-23
6.59
Grupo par: 5.85 +0.74

Margen de absorción
DIC-22
103.73%
Grupo par: 99.60% +4.13pp
DIC-23
104.23%
Grupo par: 102.74% +1.49pp

Gastos oper./ cartera
DIC-22
10.56%
Grupo par: 7.74% +2.82pp
DIC-23
11.09%
Grupo par: 7.83% +3.26pp

Nota: La información de patrimonio técnico del grupo par considera únicamente a la proporcionada por las instituciones miembros de la RFD.

Eficiencia

Calidad de activos

Cartera en riesgo total
DIC-22
2.13%
Grupo par: 4.07% -1.95pp
DIC-23
2.48%
Grupo par: 6.42% -3.94pp

Cobertura de la cartera en riesgo
DIC-22
168.93%
Grupo par: 132.91% +36.02pp
DIC-23
117.72%
Grupo par: 102.14% +15.58pp

Tasa de cartera castigada*
DIC-22
0.28%
DIC-23
0.47%

Nota: No se presenta información del grupo par debido a que no se dispone de información del monto castigado.

Liquidez

Liquidez inmediata
DIC-22
19.24%
Grupo par: 24.04% -4.80pp
DIC-23
21.44%
Grupo par: 25.42% -3.98pp

Liquidez ampliada / activos
DIC-22
19.88%
Grupo par: 14.57% +5.31pp
DIC-23
14.73%
Grupo par: 13.53% +1.20pp

Intermediación financiera
DIC-22
91.68%
Grupo par: 116.39% -24.71pp
DIC-23
105.16%
Grupo par: 116.54% -11.38pp

Sostenibilidad y rentabilidad

Sostenibilidad operacional
DIC-22
99.79%
Grupo par: 102.66% -2.86pp
DIC-23
98.82%
Grupo par: 100.86% -2.03pp

ROA
DIC-22
0.09%
Grupo par: 0.43% -0.34pp
DIC-23
0.14%
Grupo par: 0.22% -0.09pp

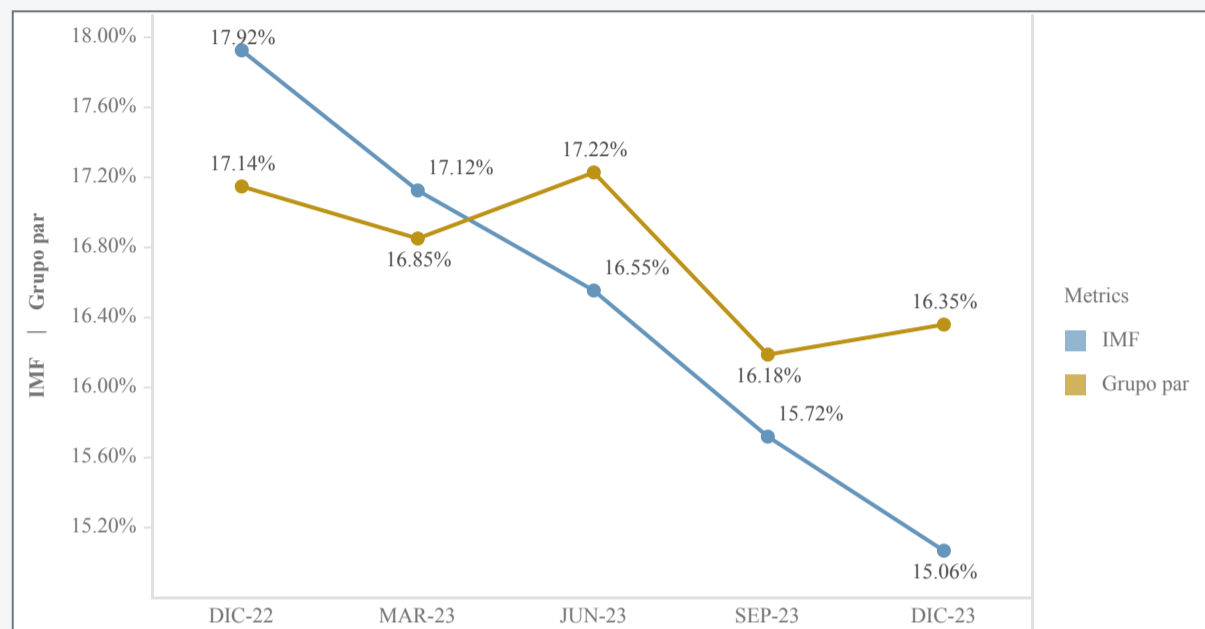
ROE
DIC-22
0.61%
Grupo par: 2.77% -2.16pp
DIC-23
0.97%
Grupo par: 1.52% -0.55pp



SOLVENCIA

Patrimonio técnico

Grupo par: Coac S2

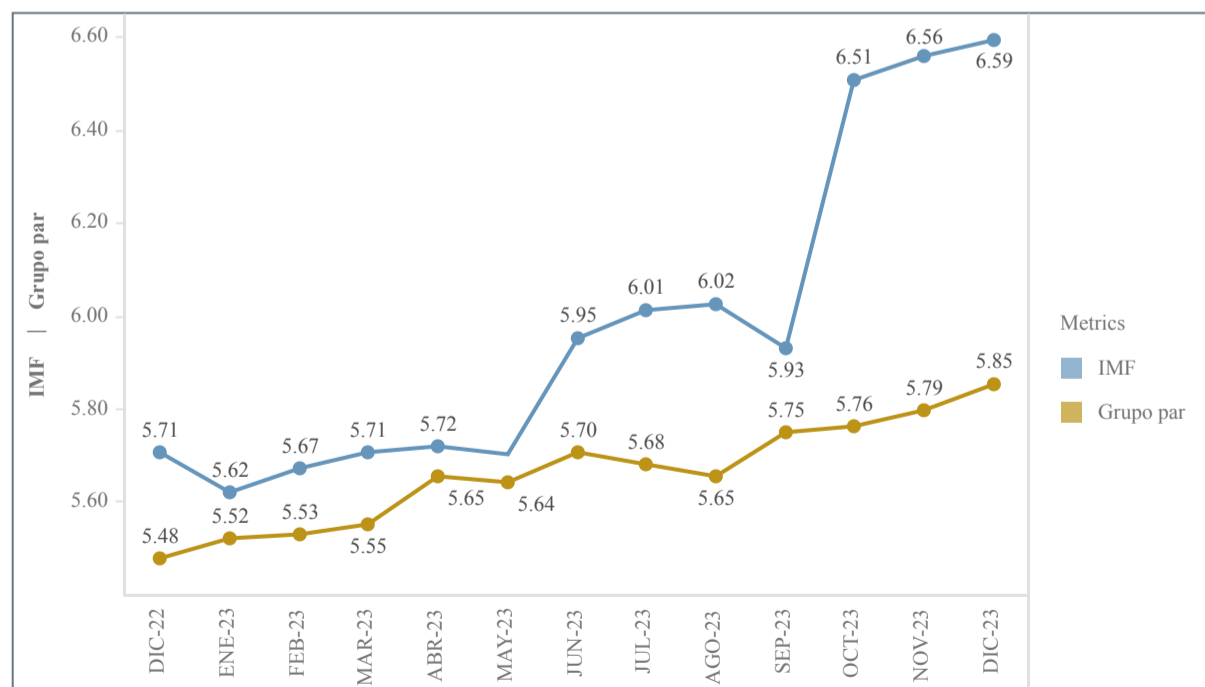


Top 5 grupo par	
Organización	Patrimonio Técnico
LA BENÉFICA	27.83%
TENA	22.49%
MAQUITA CUSHUNCHIC	22.14%
GUARANDA	20.56%
4 DE OCTUBRE	17.31%

Promedio grupo par	
DIC-23	16.35%

Nota: La información de patrimonio técnico para el grupo par considera únicamente a la proporcionada por las instituciones miembros de la RFD.

Apalancamiento



Top 5 grupo par	
Organización	Apalancamiento (Pasivos/Patrimonio)
EDU. DE TUNGURAHUA	1.29
SAN FRANCISCO DE ASIS	1.80
EDU. DE CHIMBORAZO	2.44
EDU. DEL AZUAY	2.55
EDU. DE LOJA	3.16

Promedio grupo par	
DIC-23	5.85

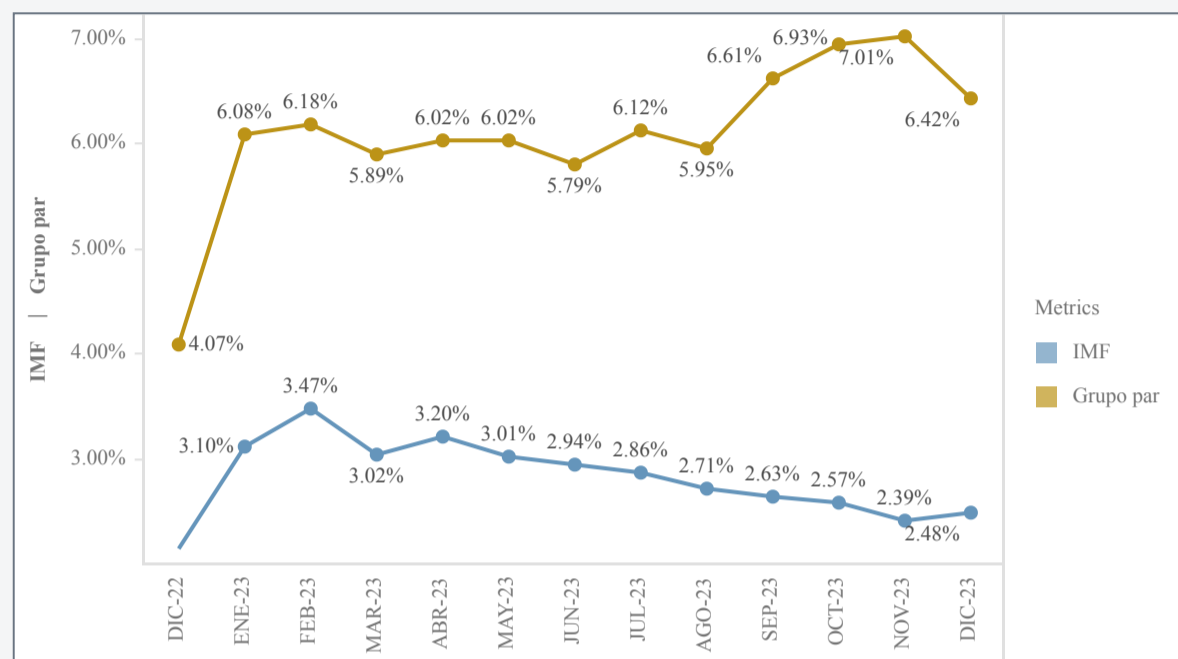


CALIDAD DE ACTIVOS

Cartera en riesgo total

Grupo par:

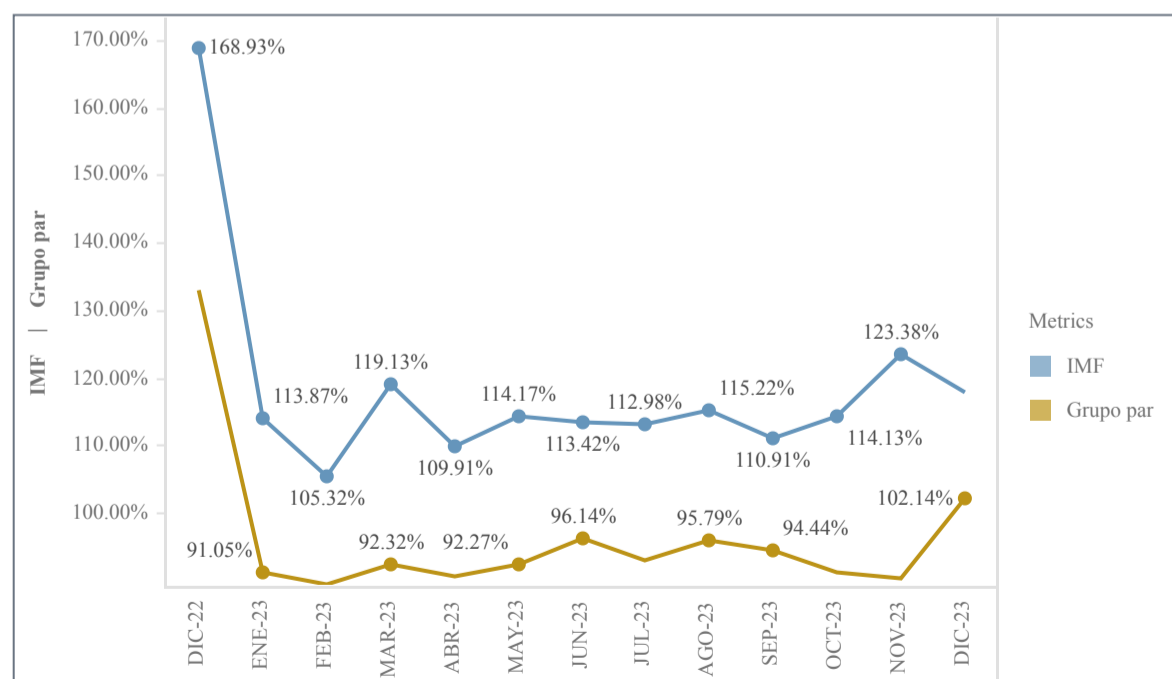
Coac S2



Top 5 grupo par	
Organización	Cartera en Riesgo Total
FINANZAS CORPORATIVAS	0.85%
EDU. DEL AZUAY	0.86%
EDU. DE CHIMBORAZO	1.01%
EDU. TULCÁN	1.08%
EDU. DE TUNGURAHUA	1.41%

Promedio grupo par	
DIC-23	6.42%

Cobertura de la cartera en riesgo total



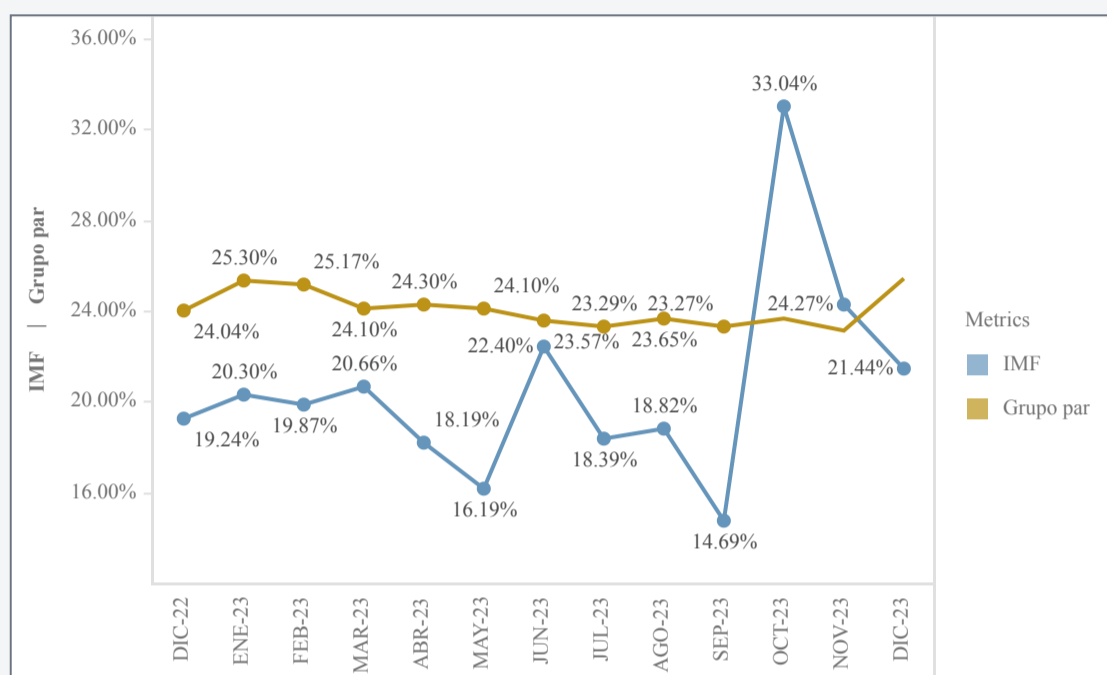
Top 5 grupo par	
Organización	Cobertura de Cartera en Riesgo Total
EDU. DE LOJA	352.50%
EDU. DE CHIMBORAZO	294.54%
EDU. DE TUNGURAHUA	287.91%
FINANZAS CORPORATIVAS	253.43%
PROVIDA	247.18%

Promedio grupo par	
DIC-23	102.14%



LIQUIDEZ

Liquidez inmediata



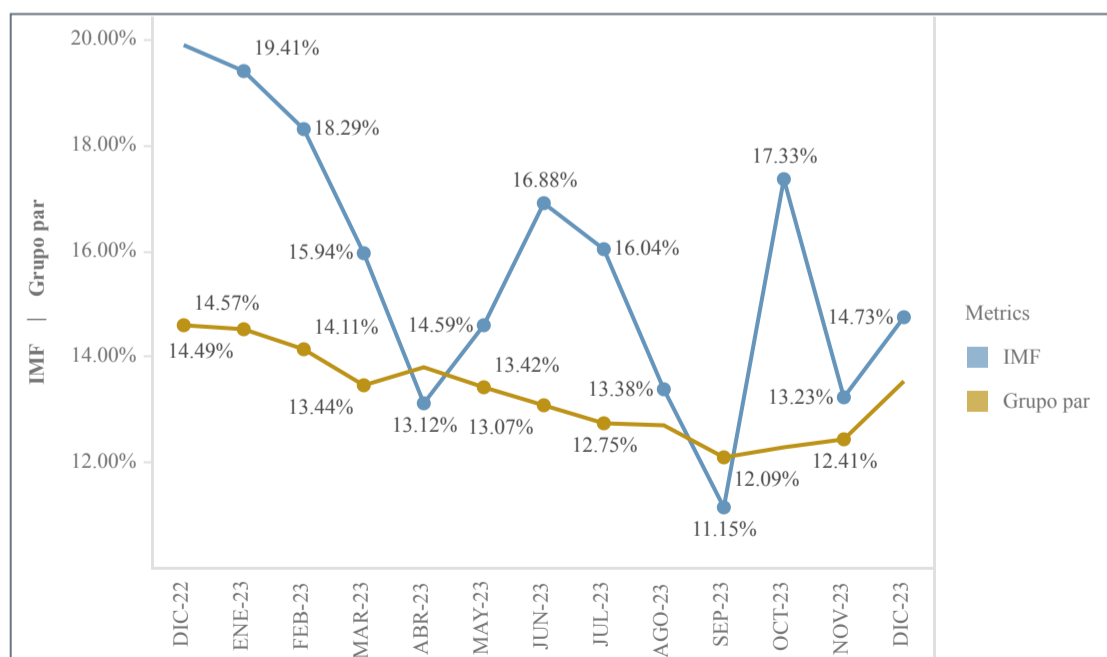
Grupo par:

Coac S2

Top 5 grupo par	
Organización	Liquidez
EDU. DE LOJA	174.40%
MUJERES UNIDAS	80.47%
KISAPINCHA	50.73%
MICROEMPRESARIAL SUCRE	49.90%
EDU. DE TUNGURAHUA	48.76%

Promedio grupo par	
DIC-23	25.42%

Liquidez ampliada / activos



Top 5 grupo par	
Organización	Liquidez ampliada / activos
MANANTIAL DE ORO	36.46%
SUMAK SISA	28.69%
SANTA ISABEL	23.73%
MICROEMPRESARIAL SUCRE	23.55%
FASAYÑAN	22.80%

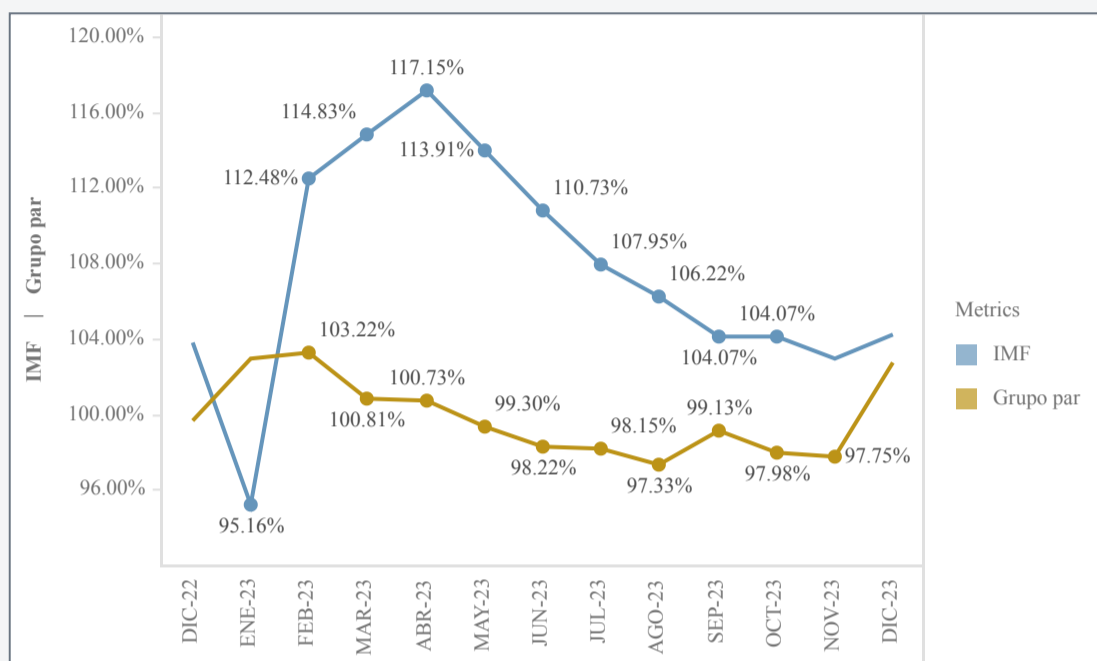
Promedio grupo par	
DIC-23	13.53%



EFICIENCIA

Margen de absorción

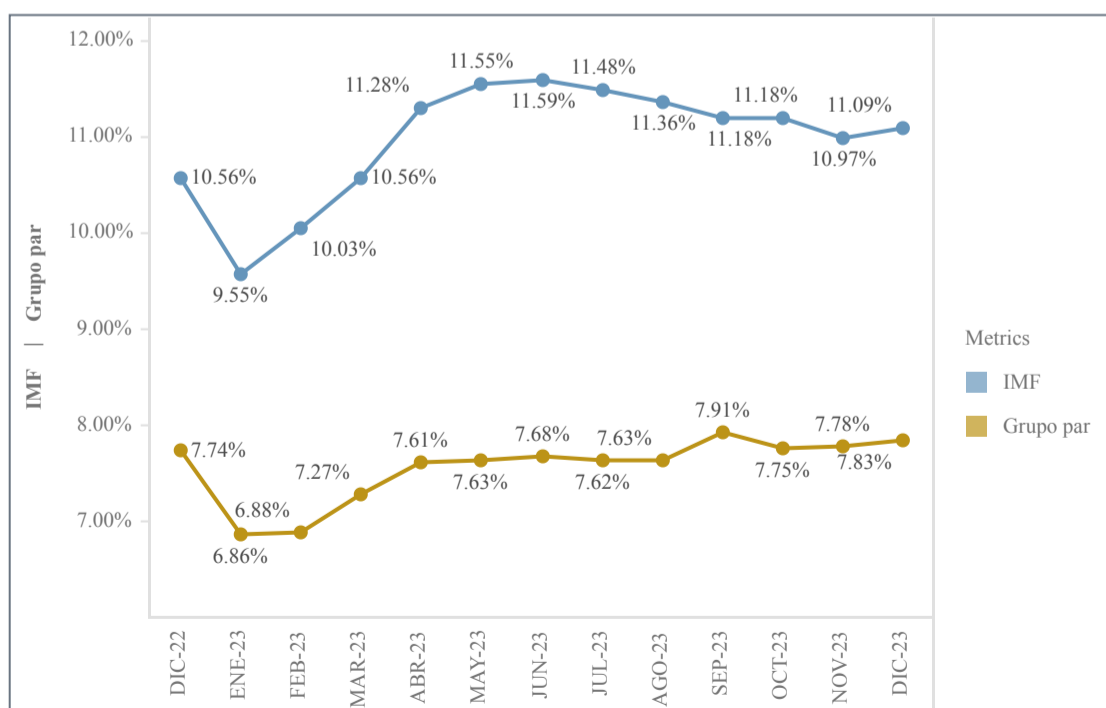
Grupo par: **Coac S2**



Top 5 grupo par	
Organización	Margen de absorción
PROVIDA	43.16%
EDU. DEL AZUAY	72.10%
EDU. DE TUNGURAHUA	72.75%
EDU. DE CHIMBORAZO	75.61%
MUJERES UNIDAS	78.25%

Promedio grupo par	
DIC-23	102.74%

Gastos operacionales / total de cartera



Top 5 grupo par	
Organización	Gastos operacionales / Total Cartera
MARCABELI	2.66%
PROVIDA	3.64%
EDU. TULCÁN	4.41%
GUARANDA	4.93%
4 DE OCTUBRE	5.15%

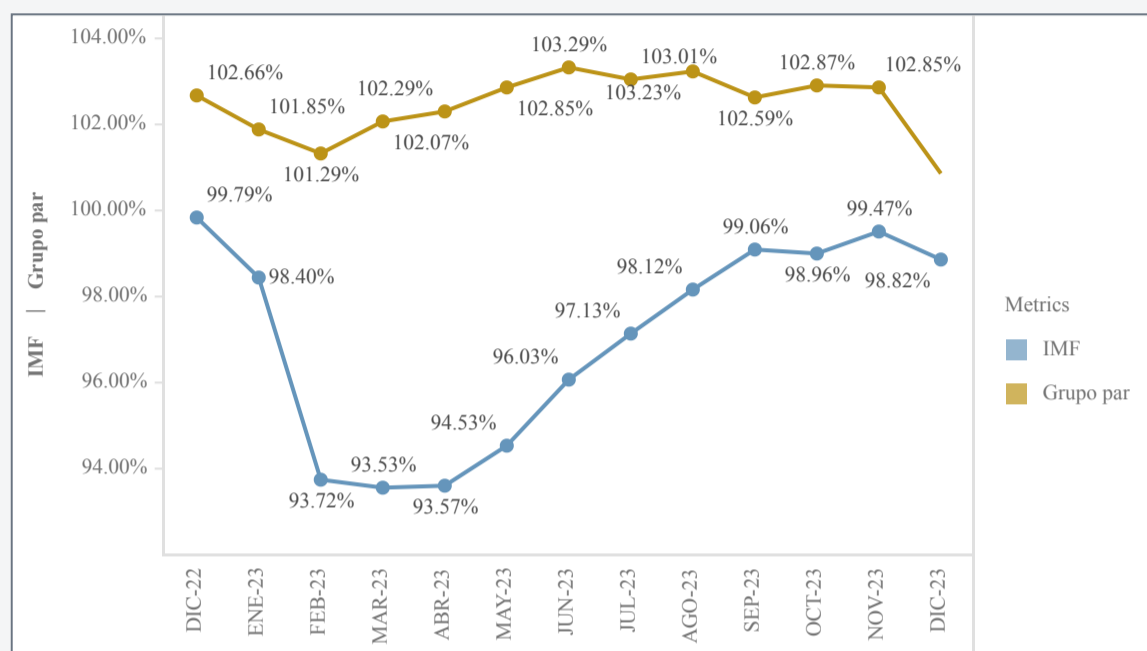
Promedio grupo par	
DIC-23	7.83%



SOSTENIBILIDAD Y RENTABILIDAD

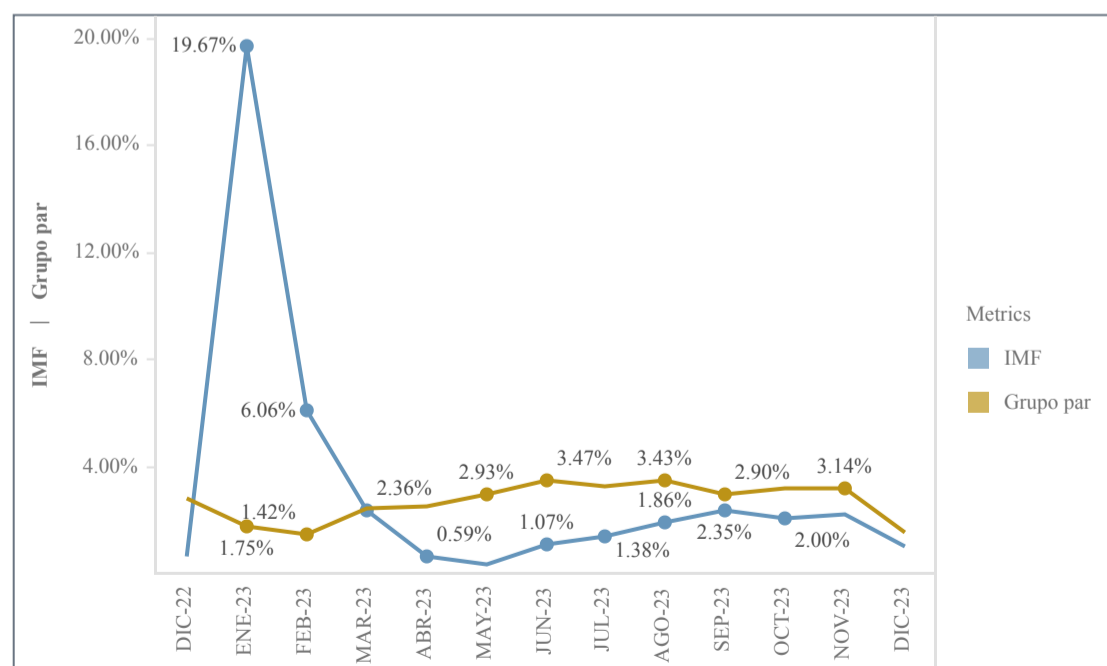
Sostenibilidad operacional

Grupo par: Coac S2



Top 5 grupo	
Organización	Sostenibilidad Operacional
PROVIDA	129.09%
EDU. DE TUNGURAHUA	119.98%
EDU. DE LOJA	117.59%
EDU. DEL AZUAY	116.94%
EDU. DE CHIMBORAZO	115.64%
Promedio grupo par	
DIC-23	100.86%

ROE



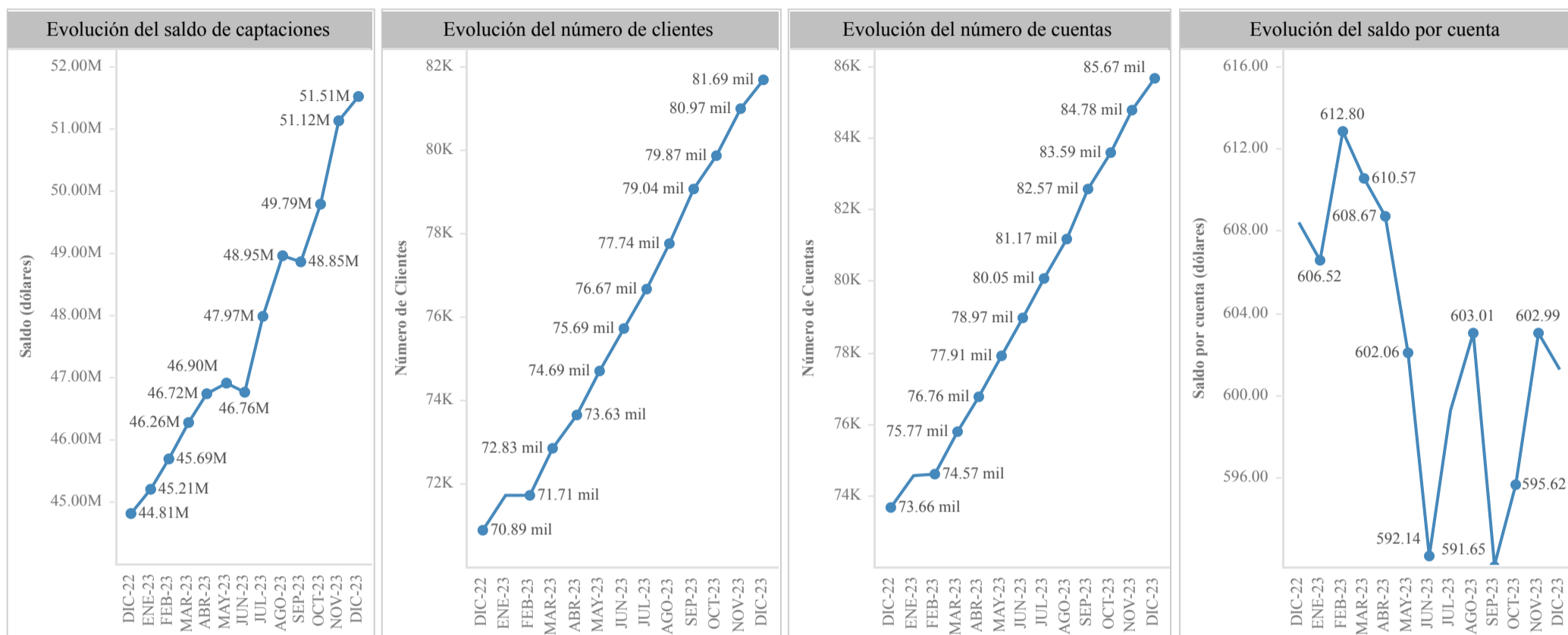
Top 5 grupo	
Organización	ROE
PROVIDA	17.86%
4 DE OCTUBRE	7.58%
MAQUITA CUSHUN	7.58%
EDU. DE LOJA	7.16%
PEDRO MONCAYO	6.64%
Promedio grupo par	
DIC-23	1.52%



CAPTACIONES

En mercado de captaciones se presenta la evolución de los saldos de captaciones, número de clientes y número de cuentas de la entidad en análisis, así como el saldo de captaciones de los principales competidores en las tres provincias de mayor presencia de la IMF en la fecha de corte.

Fuente: SB/SEPS

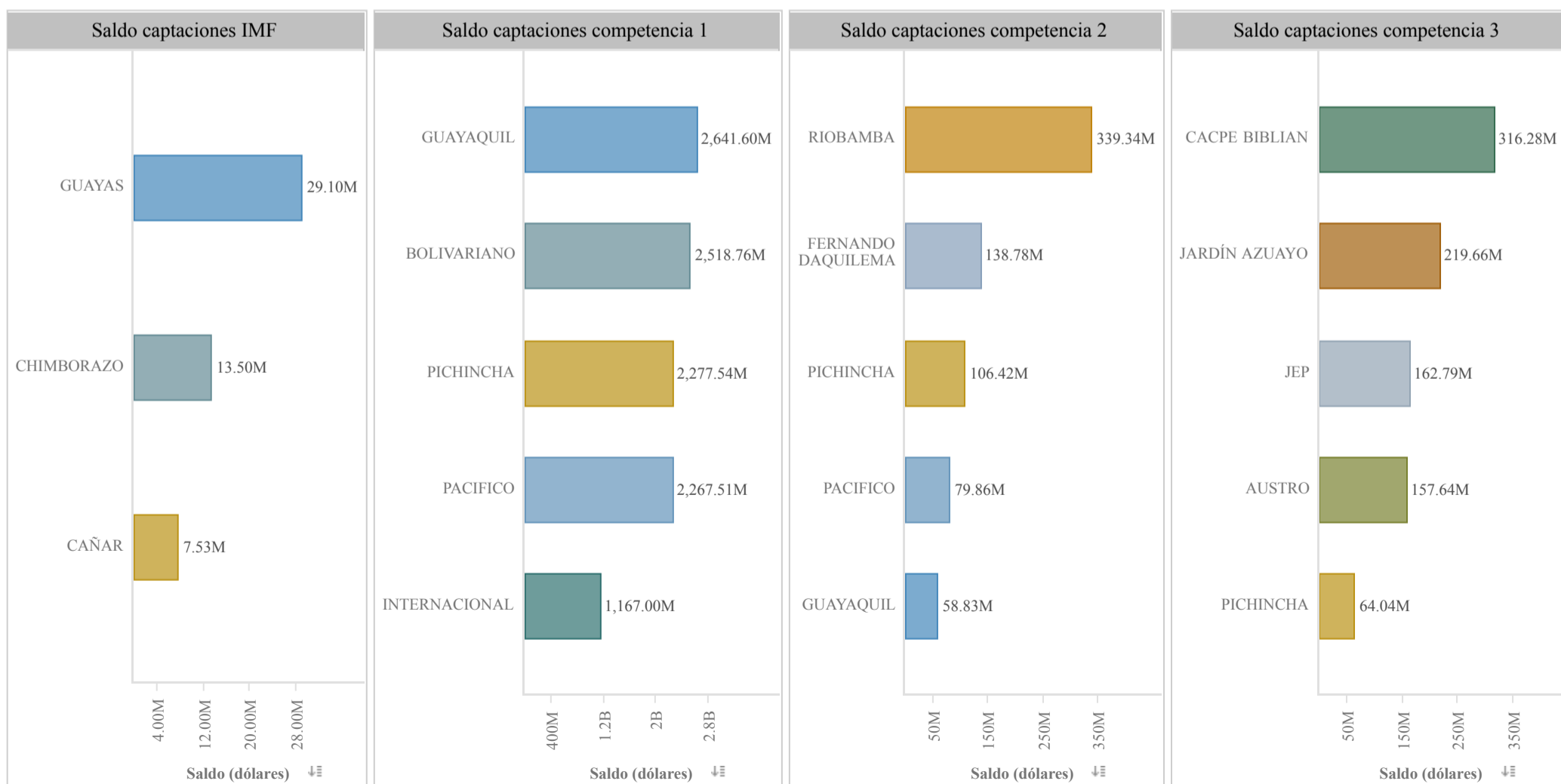


DIC-23

GUAYAS

CHIMBORAZO

CAÑAR

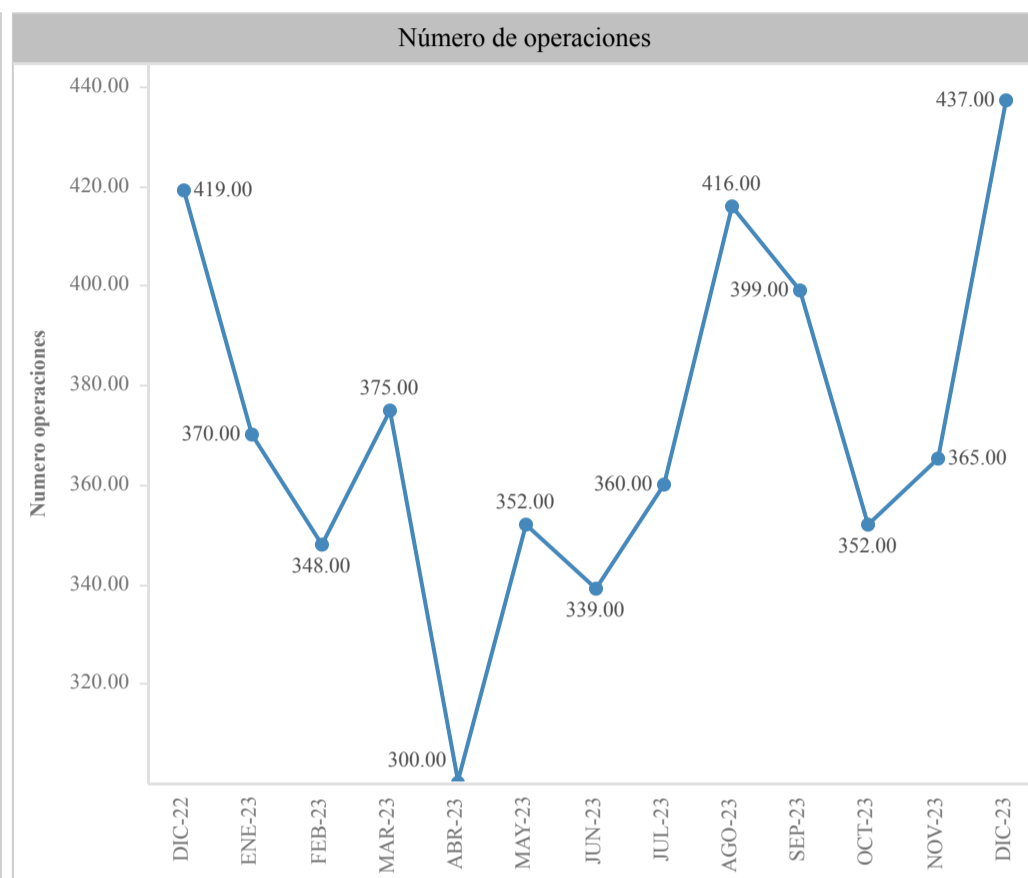
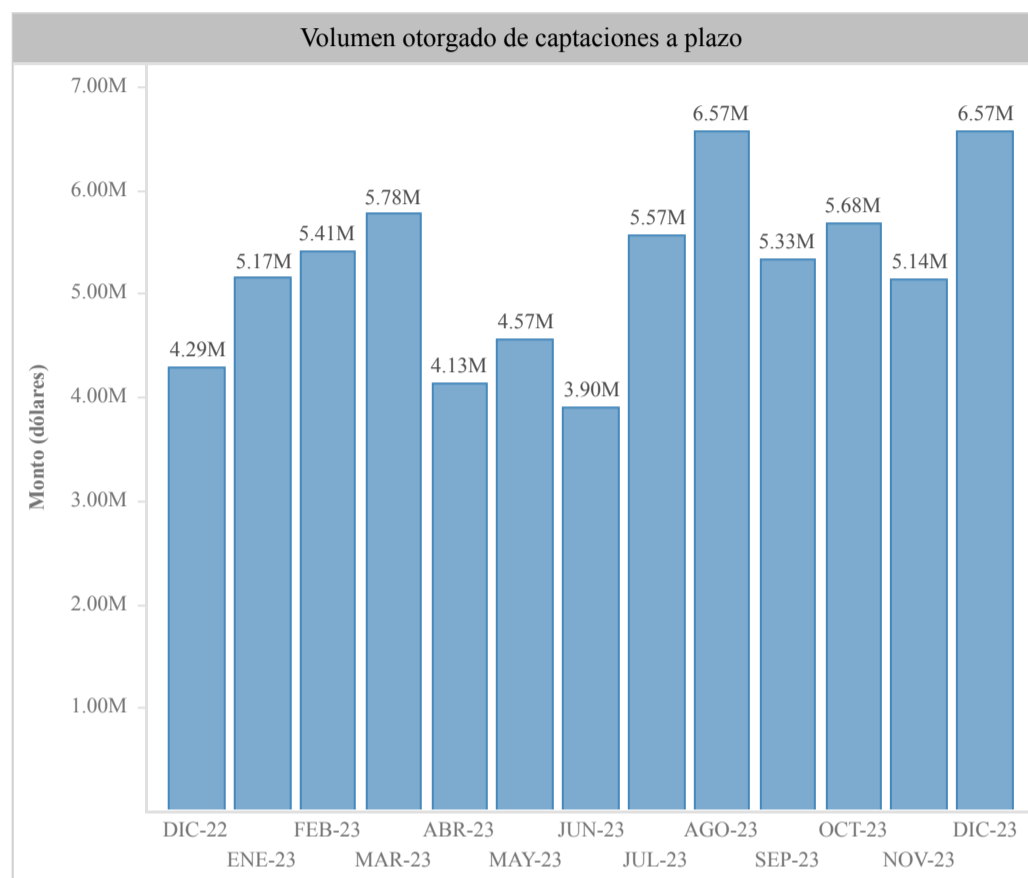




VOLUMEN DE CAPTACIONES

En volumen de captaciones se presenta la evolución del volumen recibido de captaciones y el número de operaciones de depósitos a plazo de la entidad analizada en las fechas de corte que recibió estos fondos. Además, se muestra el volumen de captaciones de depósitos a plazo de los principales competidores en las tres provincias de mayor presencia de la IMF en cada fecha de corte.

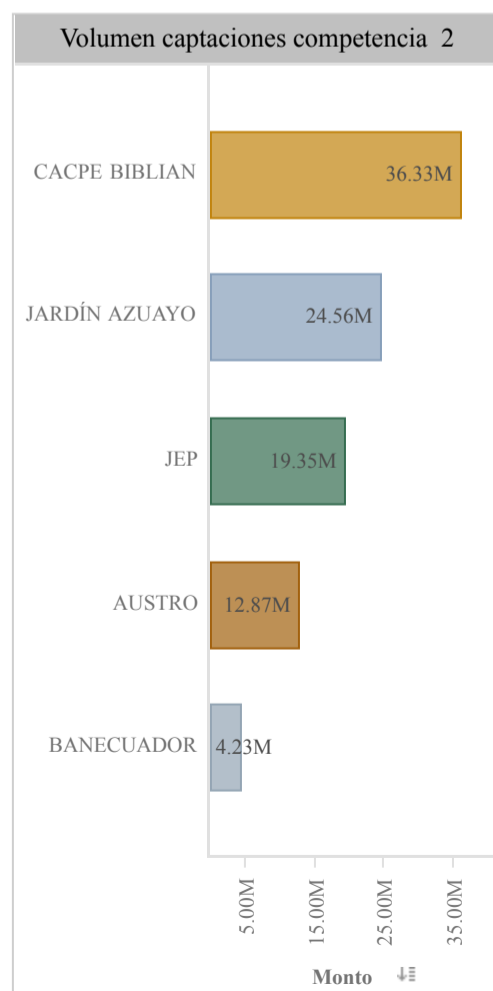
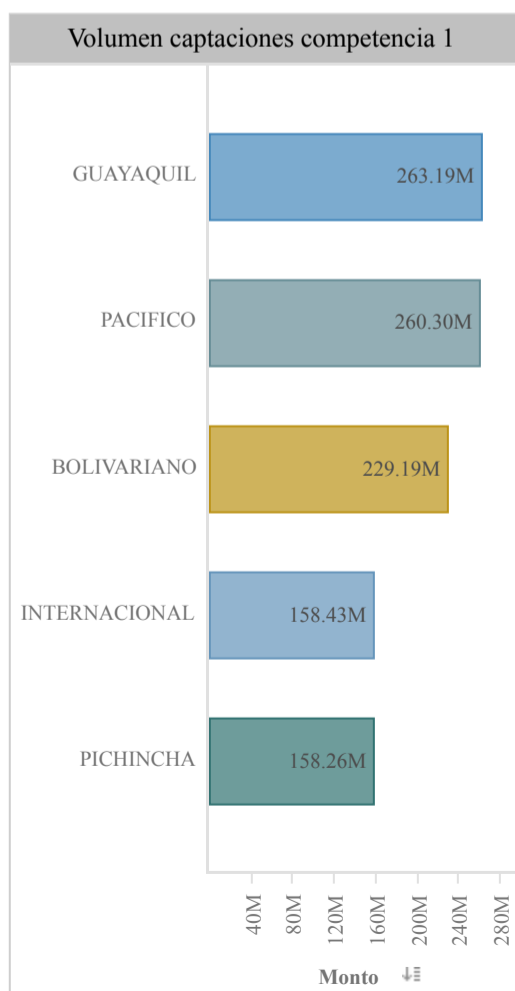
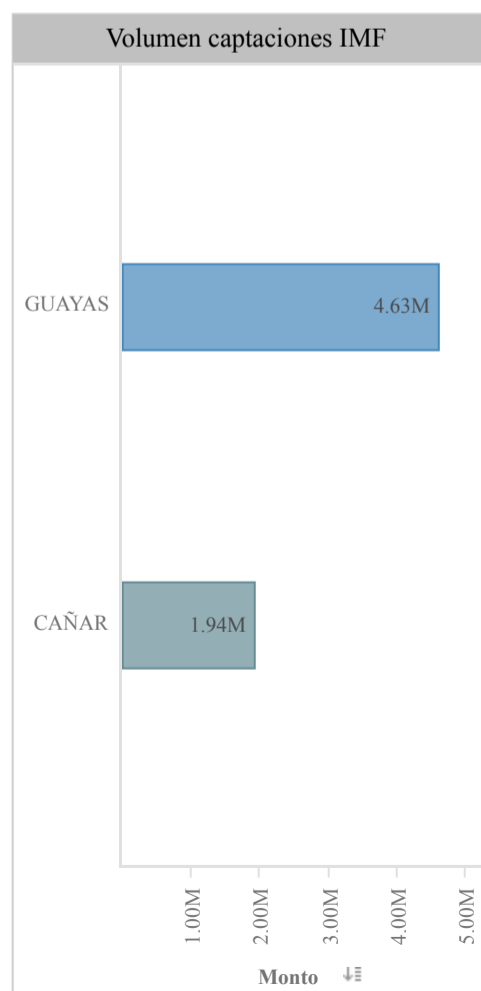
Fuente: BCE



DIC-23

GUAYAS

CAÑAR

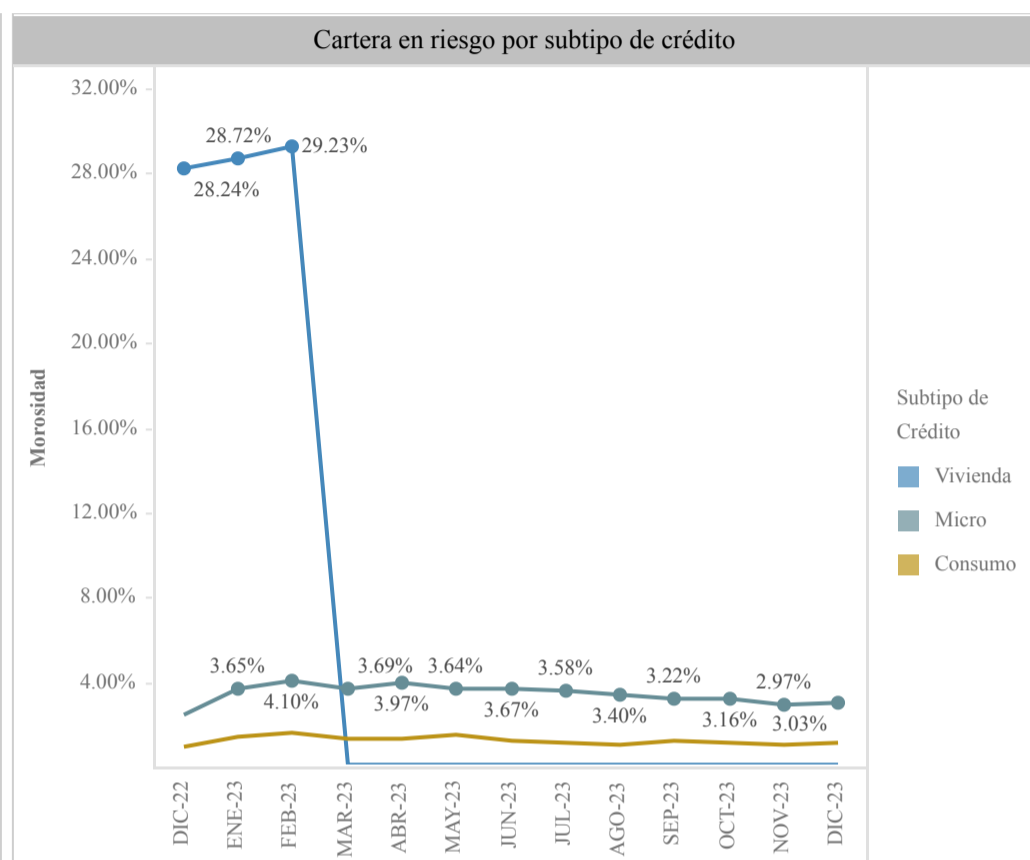
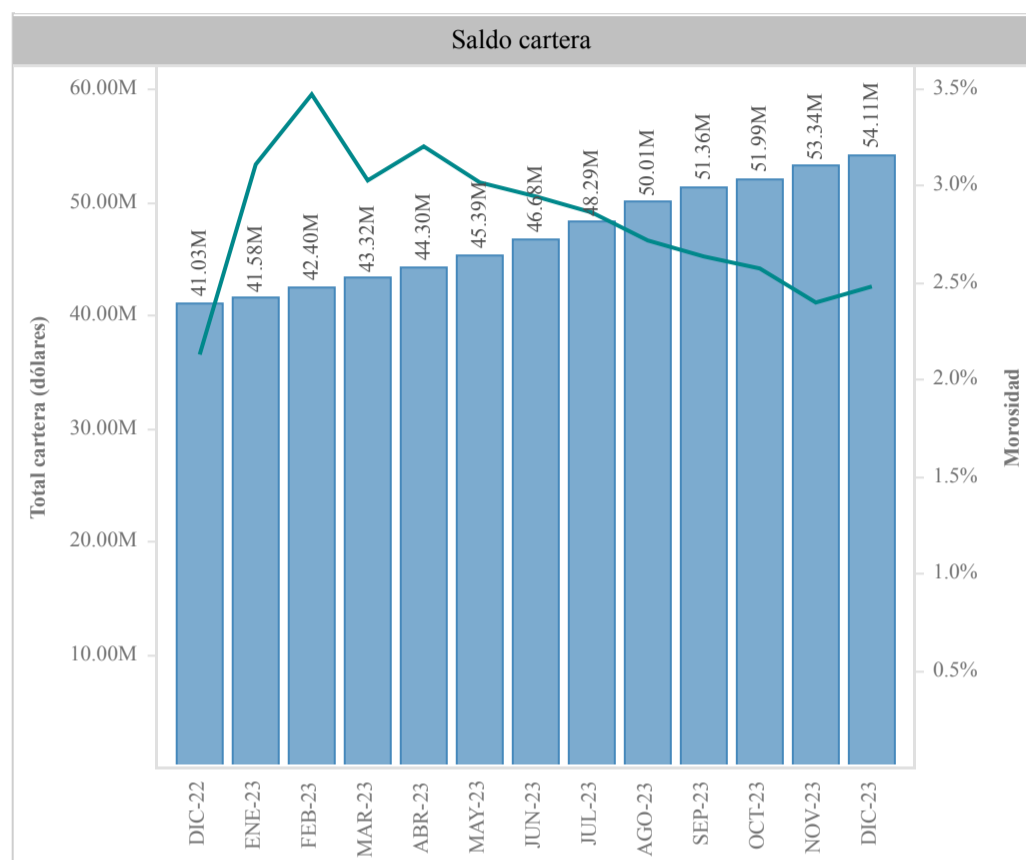




COLOCACIONES

En mercado de colocaciones se presenta la evolución del saldo de cartera y cartera en riesgo de la entidad en análisis y el saldo de cartera de los principales competidores en las tres provincias de mayor presencia de la IMF en la fecha de corte.

Fuente: SB/SEPS

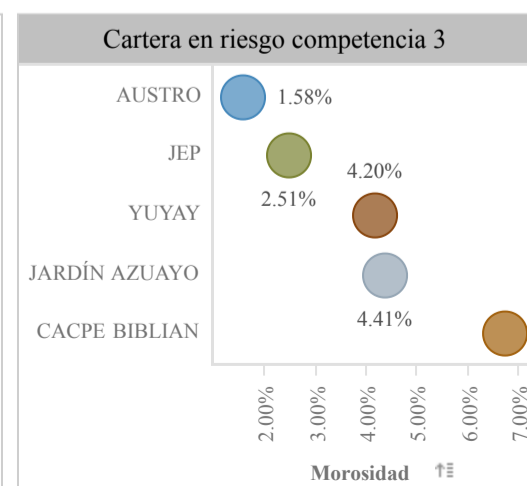
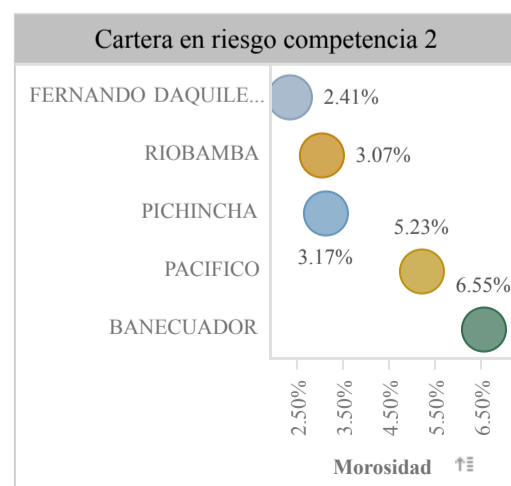
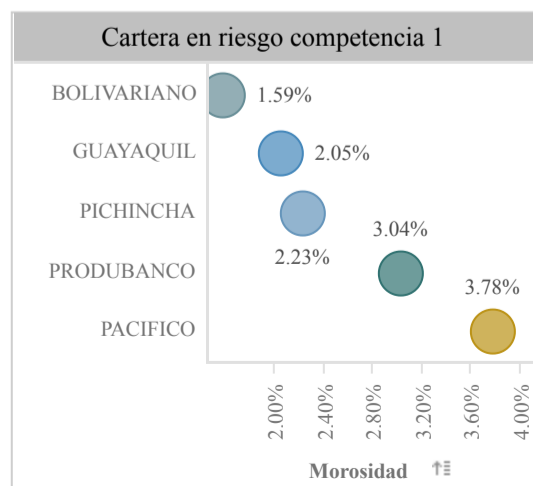
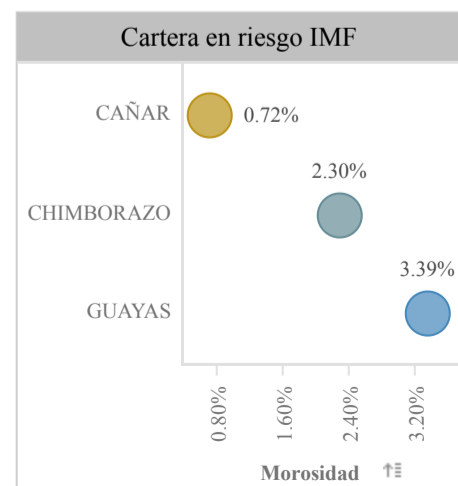
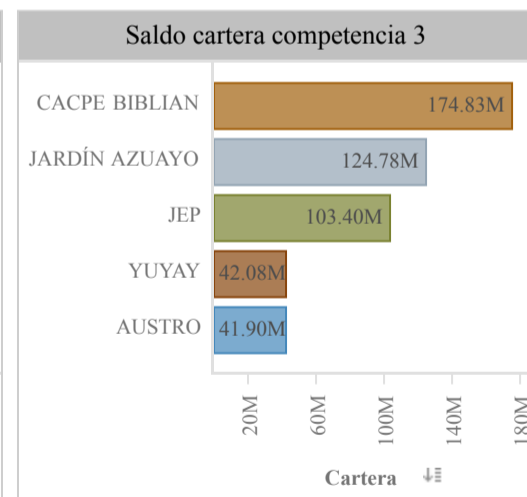
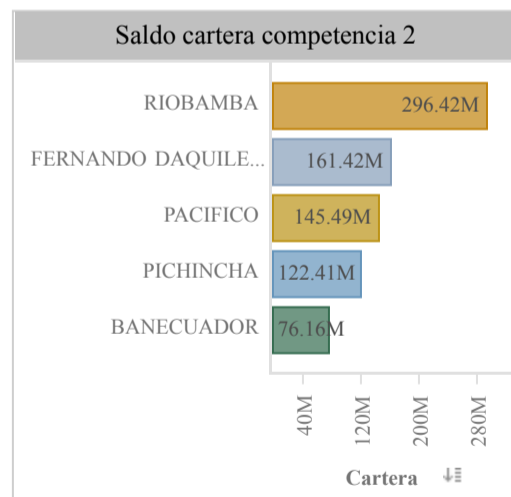
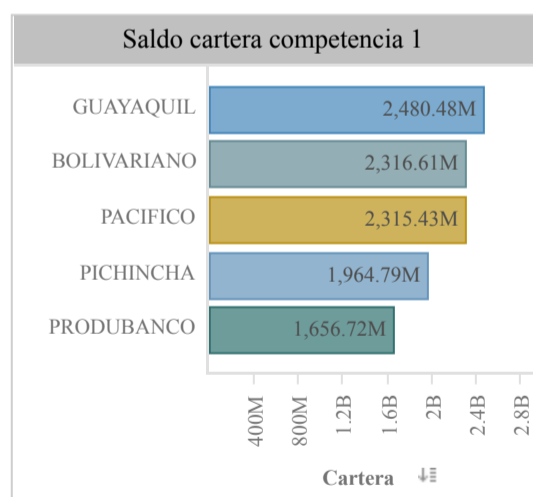
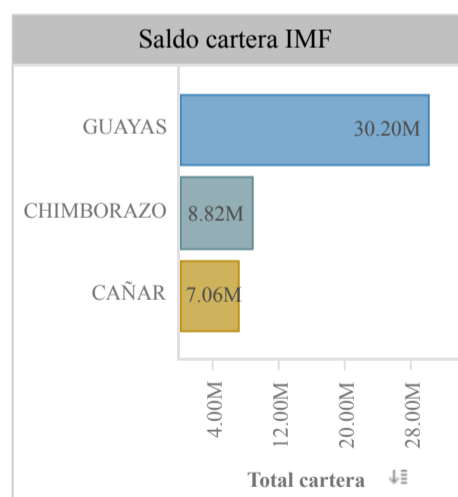


DIC-23

GUAYAS

CHIMBORAZO

CAÑAR

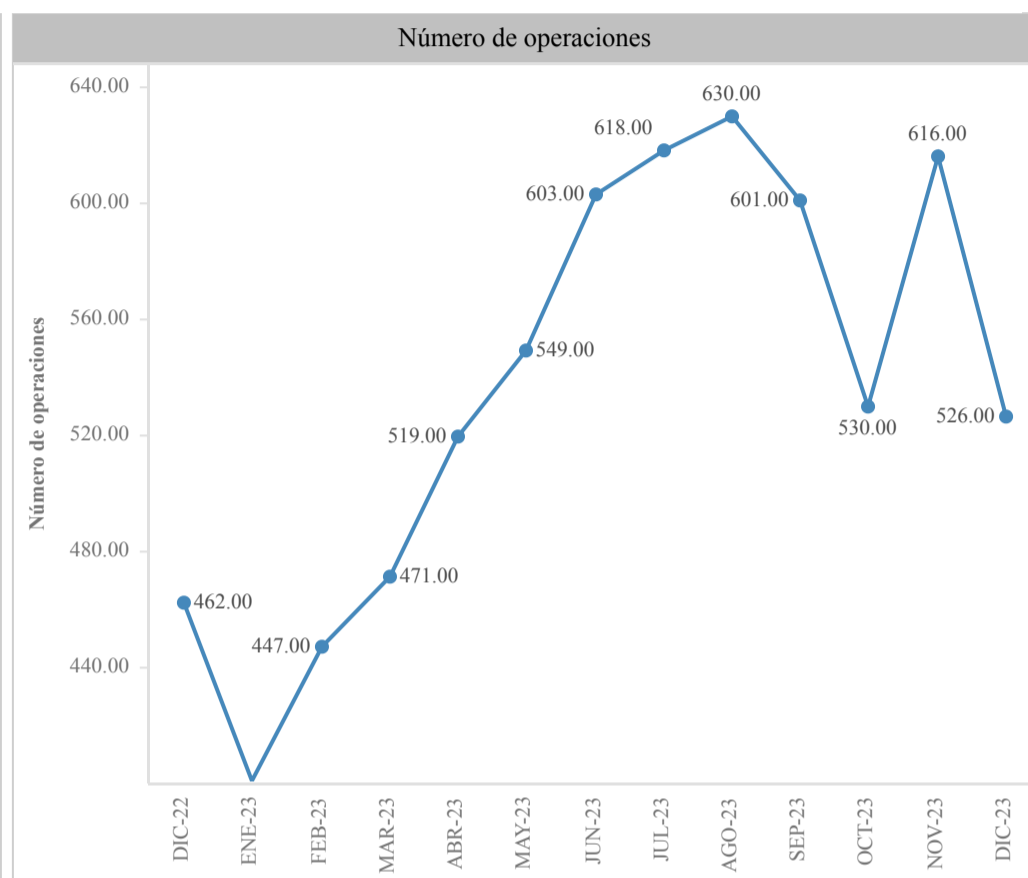
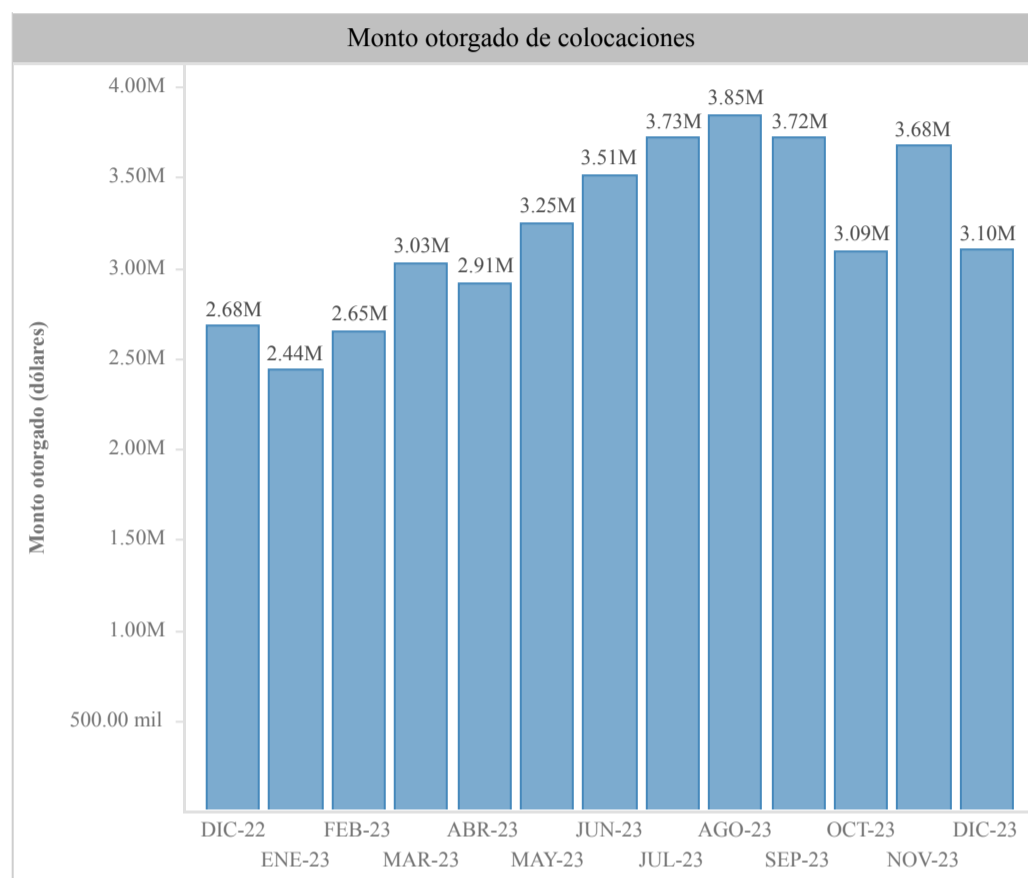




VOLUMEN DE COLOCACIONES

En volumen de colocaciones se presenta la evolución del volumen otorgado de colocaciones y el número de operaciones de la entidad en análisis en cada fecha de corte. Además, se muestra el volumen otorgado de los principales competidores en las tres provincias de mayor presencia de la IMF en cada fecha de corte.

Fuente: SB/SEPS

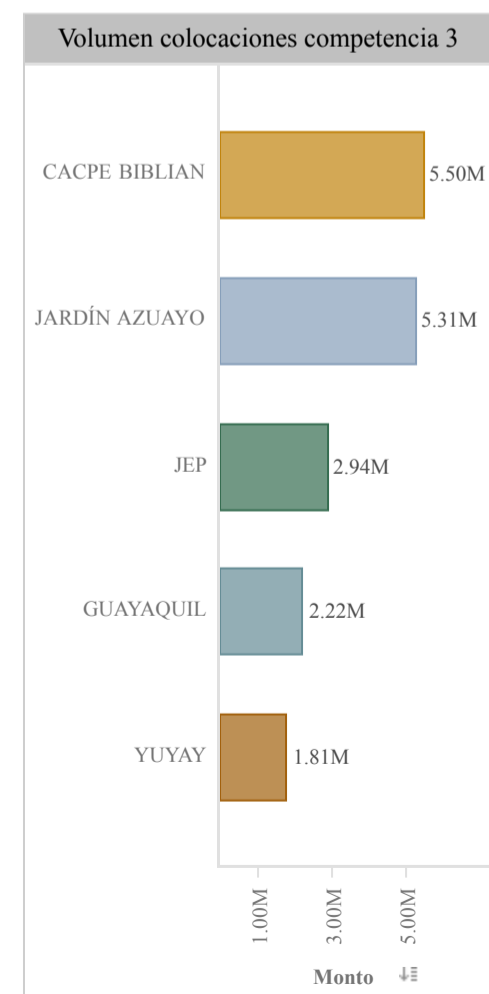
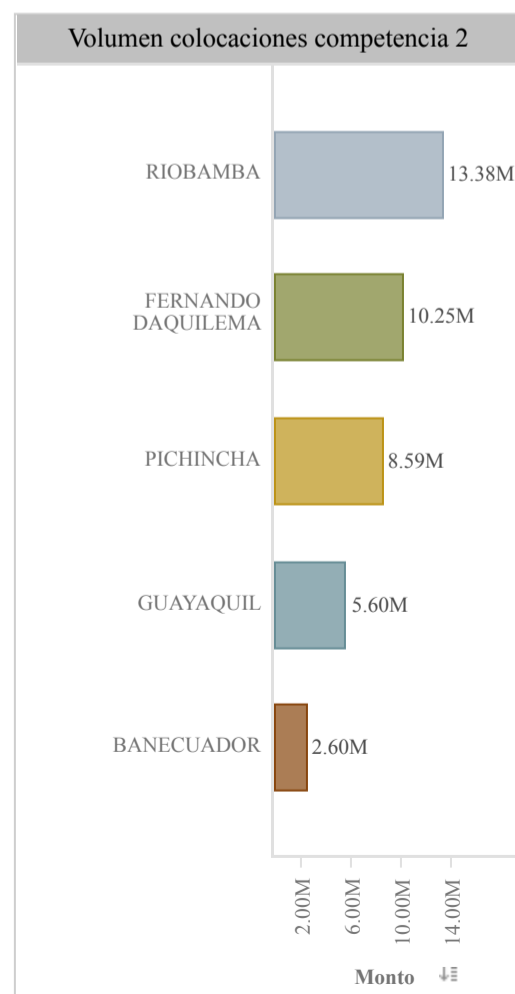
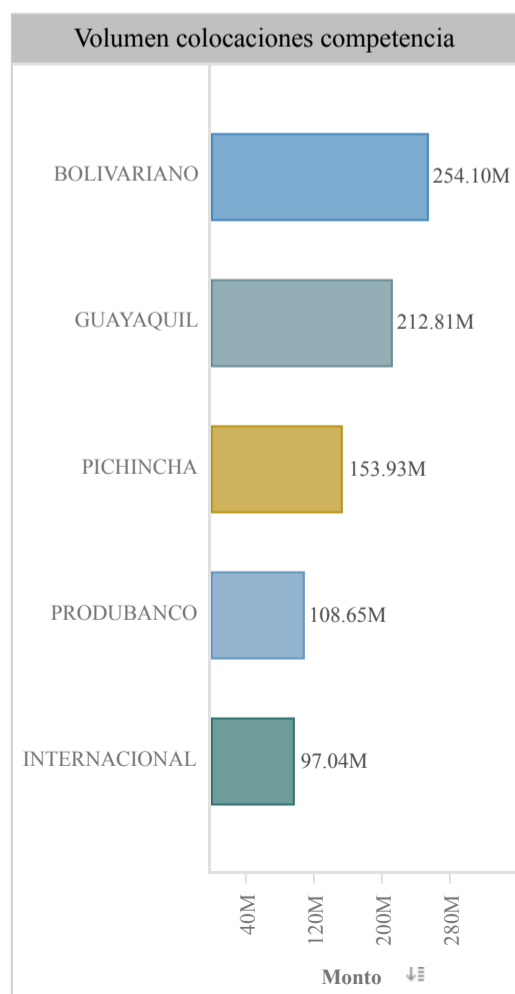
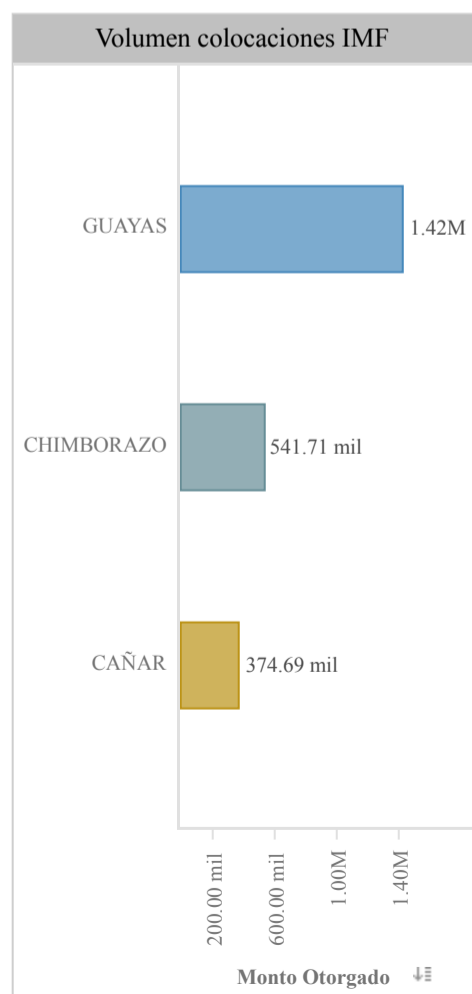


DIC-23

GUAYAS

CHIMBORAZO

CAÑAR

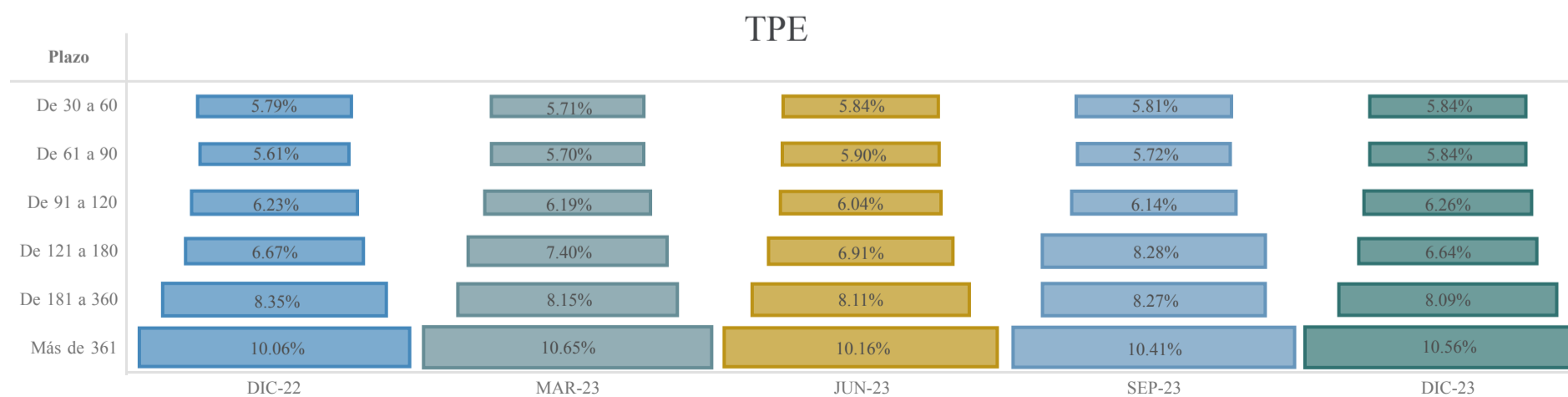
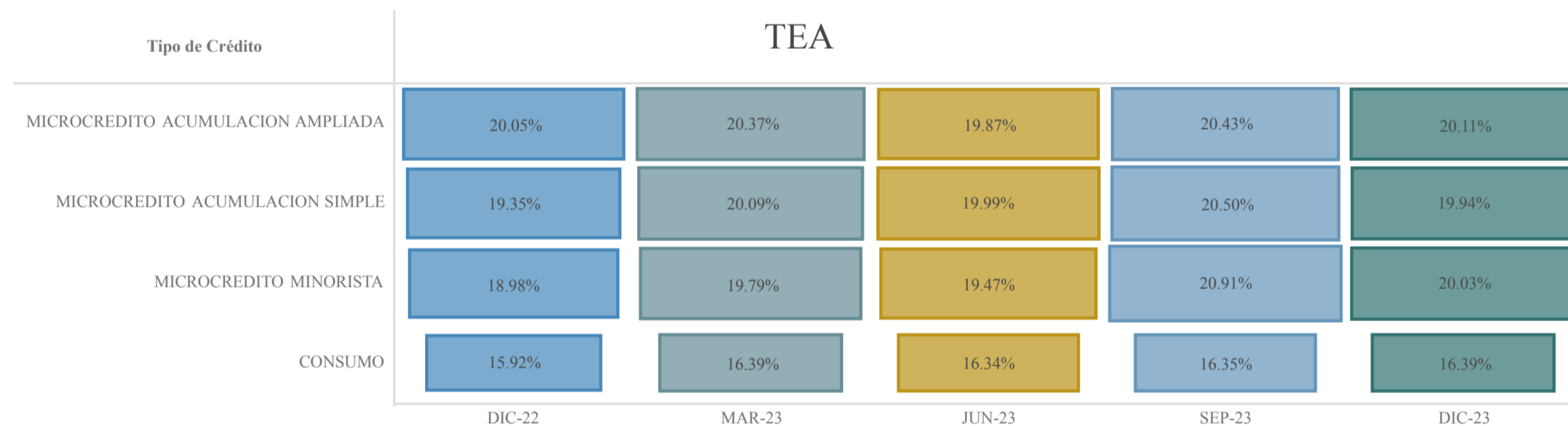
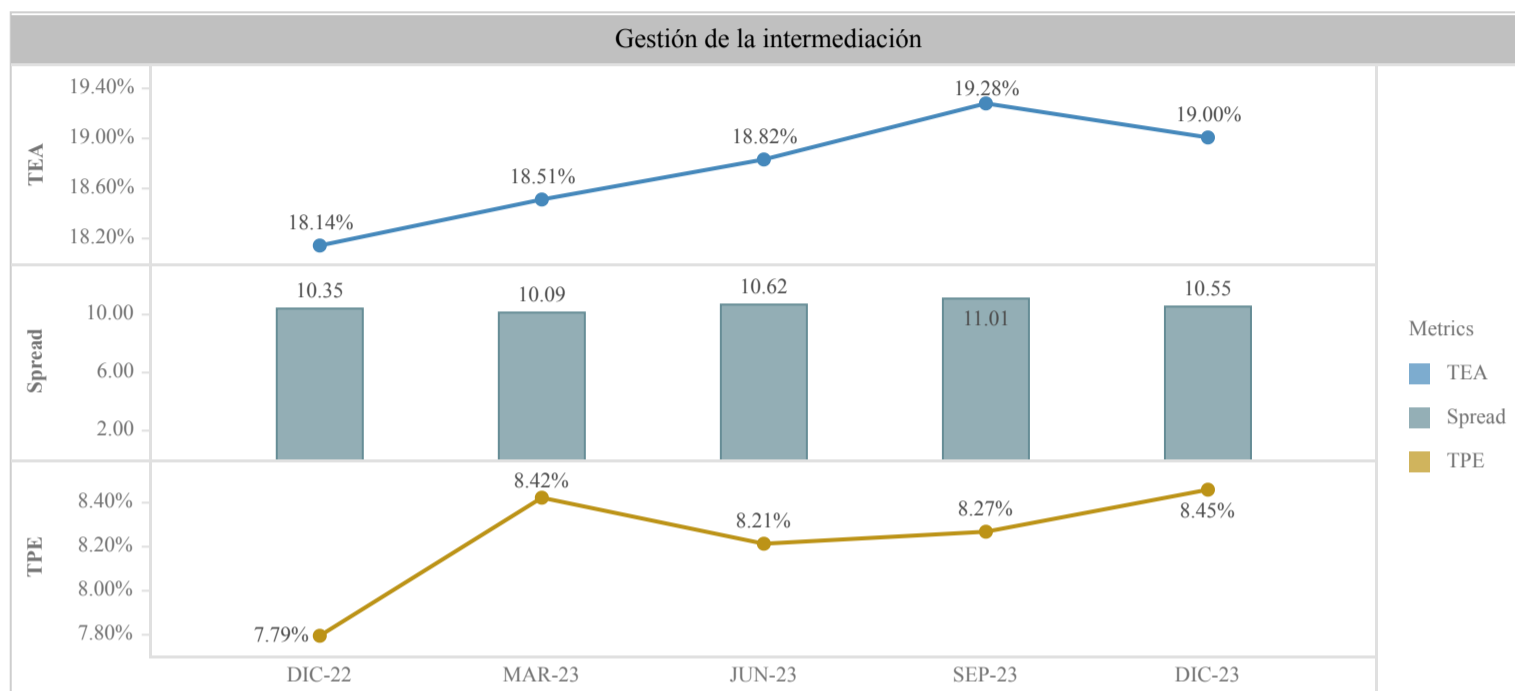




TASAS DE INTERÉS

En mercado de tasas de interés se presenta la evolución de las tasas de interés activas efectivas (TEA) y las tasas de interés pasivas de depósitos a plazo (TPE) de la entidad en análisis, por segmentos de cartera colocada y plazos captados respectivamente.

Fuente: BCE





CALIFICACIÓN DE DESEMPEÑO FINANCIERO INDIVIDUAL

La calificación de desempeño financiero individual es un puntaje que se asigna a cada institución miembro de la RFD, con el fin de analizar su situación financiera a partir del comportamiento de las demás entidades miembros de la RFD. Para ello, se toma en cuenta 20 indicadores relacionados con la medición de la calidad de la cartera, solvencia, liquidez, eficiencia, productividad, sostenibilidad y rentabilidad a la fecha de análisis, y se puntúan tomando en cuenta umbrales, los cuales son calculados a partir de la media y desviación estándar de los indicadores antes mencionados, obtenidos por todas las entidades miembros de la RFD, acumulados con tres años de corte anual. **Sin embargo, debido al cambio normativo aplicado en 2023 relacionado al paso de los créditos a vencidos (de 60 días de vencimiento a 30 días), los umbrales para la calificación de este trimestre se calcularon con información al corte de diciembre 2023 hasta lograr estabilidad en los datos.**

Cada indicador tiene un puntaje máximo y la suma de todos estos permite entregar la calificación final para la institución (máximo 100 puntos), que se catalogan a través de rangos con su respectiva interpretación. A continuación, se presentan los resultados alcanzados por la entidad:

DESEMPEÑO FINANCIERO DICIEMBRE 2023				
LUCHA CAMPESINA				
Indicadores financieros	Valor del indicador de IMF	Puntaje obtenido por IMF	Puntaje máximo por obtener	Umbral considerado para puntaje máximo
CALIDAD DE LA CARTERA				
Cartera en riesgo total + Castigos	2.89%	5	5	<= 6.32%
Cobertura de cartera en riesgo total	117.72%	5	5	>= 117.12%
Cartera en riesgo total micro + Castigos micro	3.51%	5	5	<= 9.03%
Total cartera / Total activos	77.07%	5	5	>= 74.88%
Crecimiento anual de cartera bruta	31.87%	5	5	>= 11.92%
Total		25	25	
SOLVENCIA Y LIQUIDEZ				
Patrimonio Técnico	15.06%	5	5	>= 13.00%
Capitalización neto	11.63%	5	5	>= 10.05%
Apalancamiento	6.59	5	5	<= 7.59
Fondos disponibles / Total depósitos a corto plazo	21.44%	4	5	>= 25.07%
Caja bancos + inversiones hasta 90 días / Total activos	14.73%	5	5	>= 14.07%
Total		24	25	



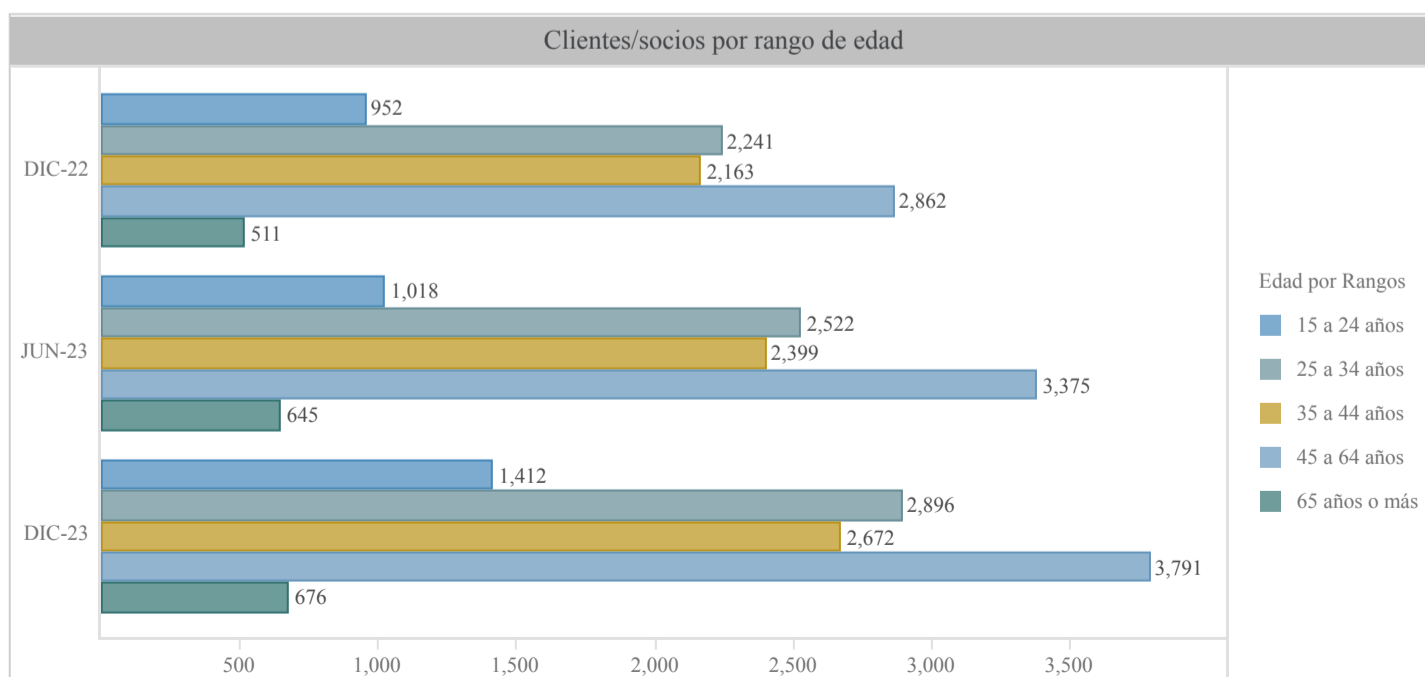
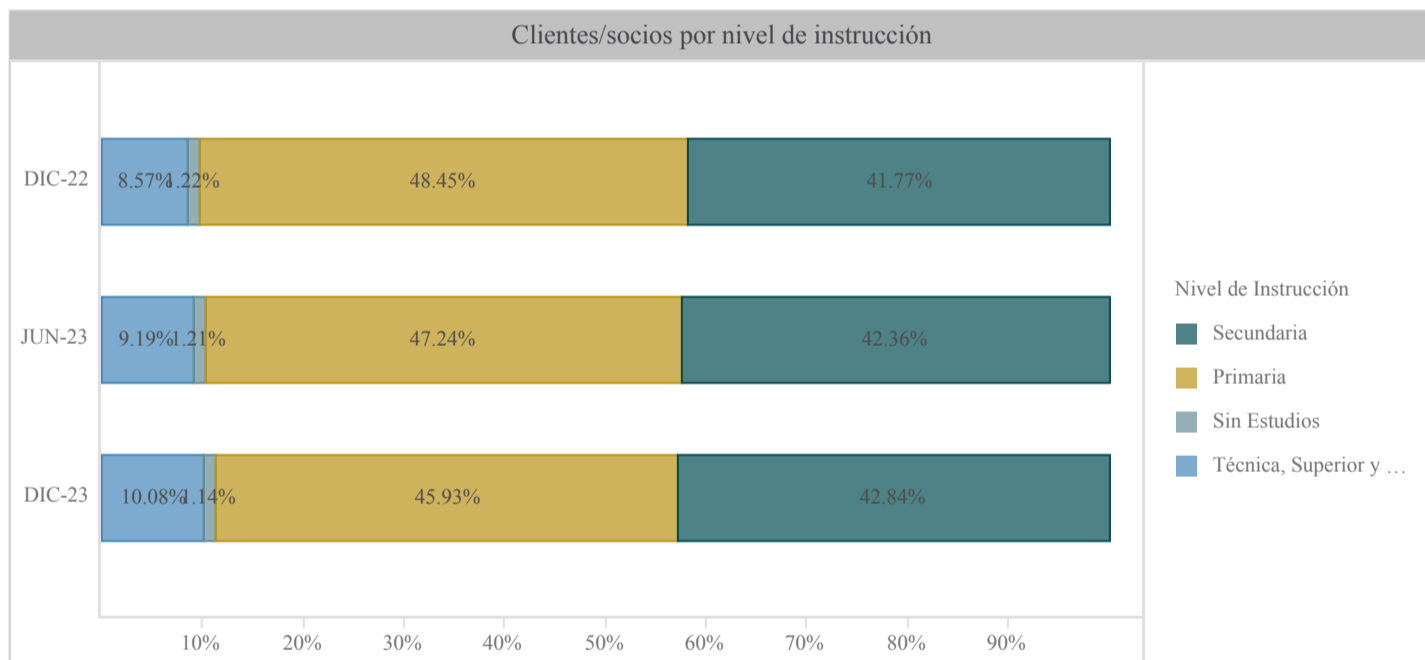
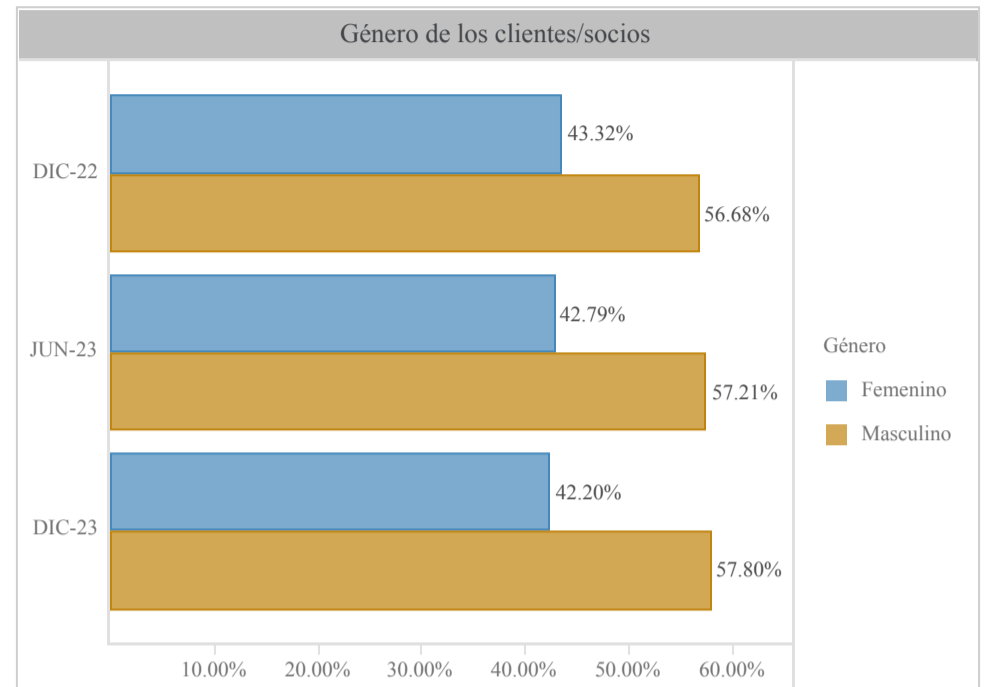
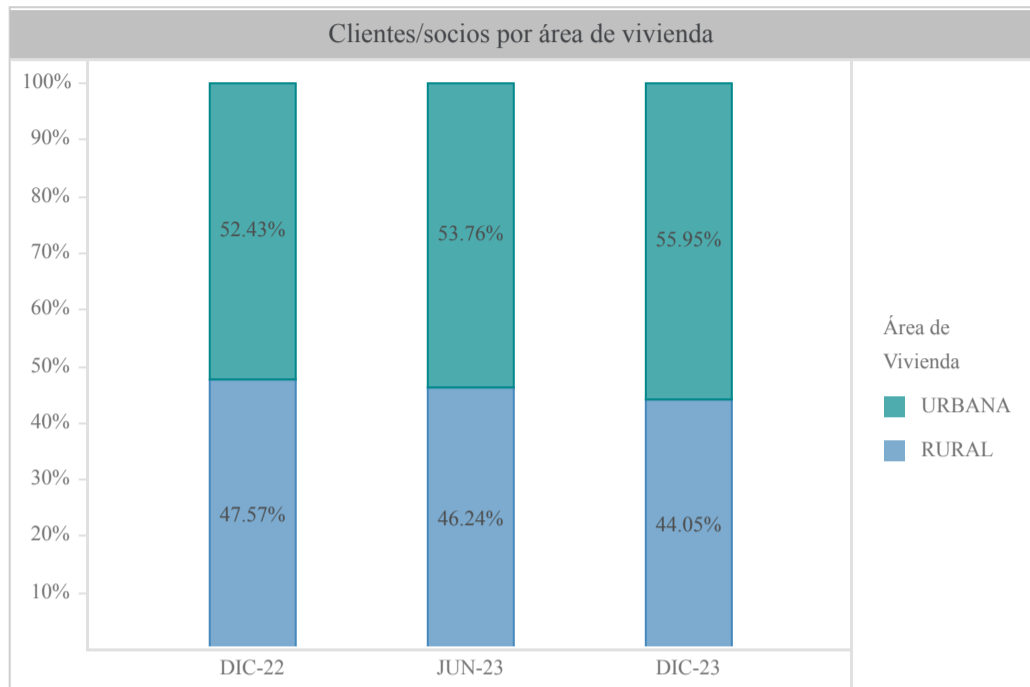
CALIFICACIÓN DE DESEMPEÑO FINANCIERO INDIVIDUAL

DESEMPEÑO FINANCIERO DICIEMBRE 2023				
LUCHA CAMPESINA				
Indicadores financieros	Valor del indicador de IMF	Puntaje obtenido por IMF	Puntaje máximo por obtener	Umbral considerado para puntaje máximo
EFICIENCIA Y PRODUCTIVIDAD				
Gastos operacionales / Total cartera	11.09%	2	5	<= 6.09%
Gastos personal / Total de activos	3.95%	3	5	<= 1.85%
Margen de absorción	104.23%	2	5	<= 85.57%
Margen de intermediación estimado / Activo promedio	-0.35%	2	5	>= 0.35%
Activos productivos / pasivos con costo	108.51%	4	5	>= 111.58%
Total		13	25	
SOSTENIBILIDAD Y RENTABILIDAD				
Sostenibilidad operacional	98.82%	4	5	>= 102.71%
Sostenibilidad financiera	91.88%	3	5	>= 97.94%
Retorno sobre activo total (ROA)	0.14%	1	5	>= 0.92%
Retorno sobre patrimonio total (ROE)	0.97%	2	5	>= 3.38%
Utilidad (pérdida) operacional neta después de impuestos / utilidad (pérdida) neta	-241.95%	0	5	>= 92.25%
Total		10	25	
Puntaje desempeño financiero		72	100	Rango 3

Rango	Puntaje	Denominación	Descripción
1	90 - 100 pts.	Excelente	La situación de la Entidad es excelente con sobresalientes niveles de calidad de cartera, solvencia, liquidez, eficiencia, productividad, sostenibilidad y/o rentabilidad. Presenta una sólida situación financiera. Ante situaciones de vulnerabilidad esta puede mitigarse con su fortaleza financiera.
2	89 - 80 pts.	Muy bueno	La situación de la Entidad es muy buena, con una solidez en el nivel de la calidad de cartera, solvencia, liquidez, eficiencia, productividad, sostenibilidad y/o rentabilidad; presenta una situación financiera adecuada. Ante situaciones de vulnerabilidad, esta puede mitigarse en el corto plazo.
3	79 - 70 pts.	Bueno	La situación de la Entidad es buena en el nivel de la calidad de cartera, solvencia, liquidez, eficiencia, productividad, sostenibilidad y/o rentabilidad. Ante situaciones de vulnerabilidad se sugiere aplicar correctivos necesarios para que no se vean afectados los indicadores financieros.
4	69 - 60 pts.	Aceptable	La situación de la Entidad es aceptable. Presenta ciertas debilidades en los niveles de calidad de cartera, solvencia, liquidez, eficiencia, productividad, sostenibilidad y/o rentabilidad, que son superables. Se sugiere mantenerse alerta ante posibles situaciones de vulnerabilidad en el mercado, que podría afectar la calidad de los indicadores.
5	59 - 50 pts.	Presenta aspectos que mejorar	La situación de la Entidad presenta aspectos que podrían mejorar en algunos de sus indicadores como: la calidad de cartera, solvencia, liquidez, eficiencia, productividad, sostenibilidad y/o rentabilidad. Se sugiere a la entidad establecer estrategias en el corto y mediano plazo para fortalecer sus indicadores, y no afectar su posición financiera, la cual podría verse deteriorada ante situaciones de vulnerabilidad.
6	Menos de 50 pts.	Presenta debilidades	La situación de la Entidad presenta debilidades en sus niveles de calidad de cartera, solvencia, liquidez, eficiencia, productividad, sostenibilidad y rentabilidad, la cual podría verse aún más afectada ante situaciones de vulnerabilidad. Se sugiere implementar procesos de fortalecimiento.

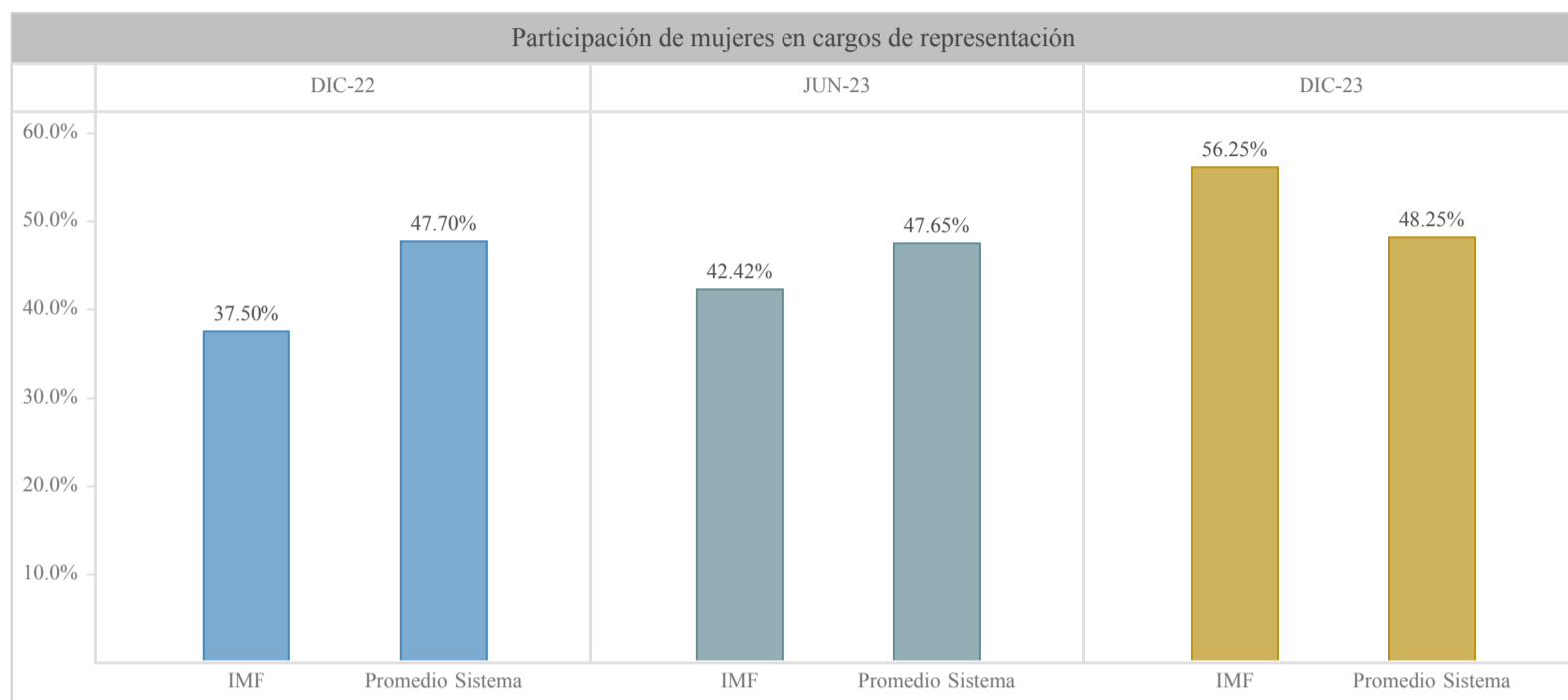


DEFINIR Y MONITOREAR OBJETIVOS SOCIALES

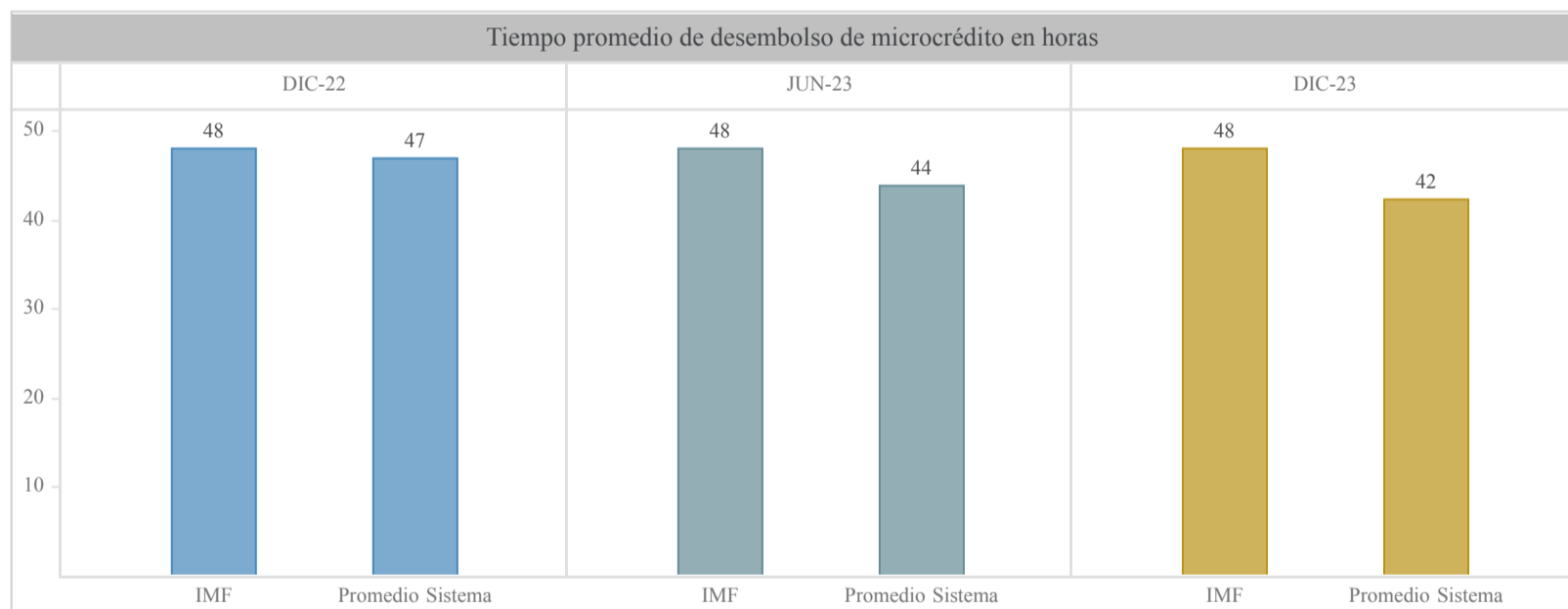




ASEGURAR EL COMPROMISO DE LA JUNTA DIRECTIVA CON LOS OBJETIVOS SOCIALES



TRATAR A LOS CLIENTES RESPONSABLEMENTE



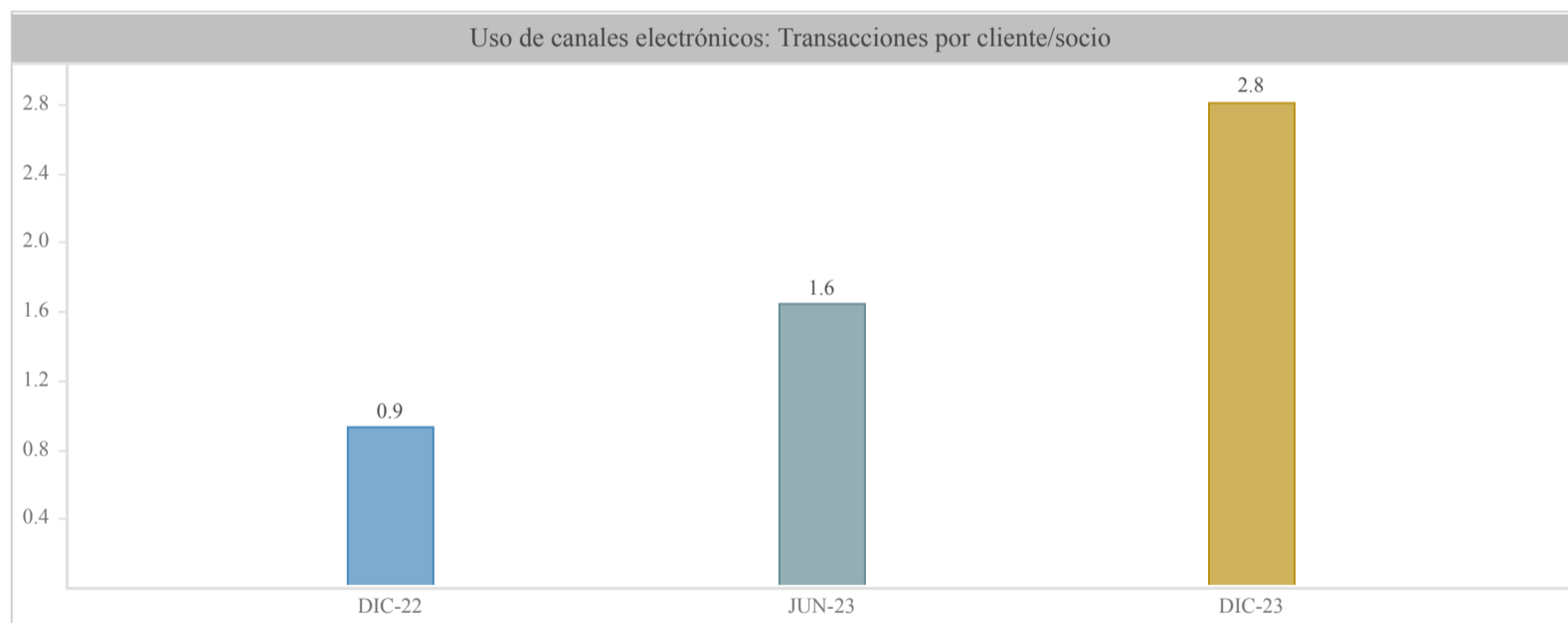
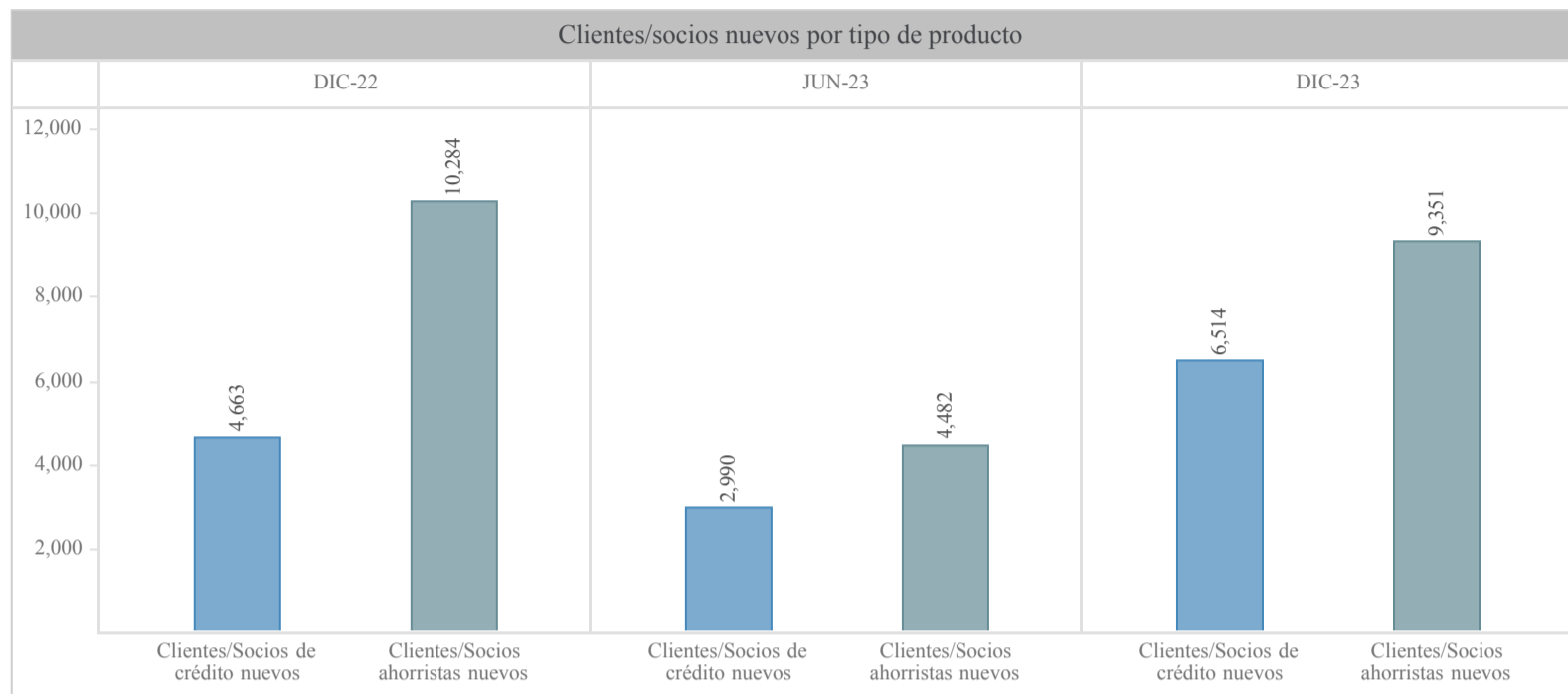
Clientes/Socios Beneficiados de servicios no financieros y con acceso a seguros				
Organización	Periodo	DIC-22	JUN-23	DIC-23
LUCHA CAMPESINA	Clientes/Socios con seguro de vida	9.6%	14.3%	17.6%
	Clientes/Socios Beneficiados con servicios exequiales en el periodo	0	0	5
	Clientes/Socios con Seguro Médico	0.0%	0.0%	8.8%
	Clientes /Socios Beneficiarios de atención médica en el periodo	0	0	6,818

** Para la variable de beneficiados de atención médica se toma en cuenta a las personas atendidas en brigadas médicas o gracias a convenios con consultorios médicos (que no sean beneficios de los productos de seguros).

** La variable beneficiarios de servicios exequiales se refiere al número de veces en los cuales ha sido entregado un fondo mortuario (en caso de que la IMF cuente con este servicio).



DISEÑAR PRODUCTOS Y SERVICIOS QUE REPRESENTAN LAS NECESIDADES DE LOS CLIENTES



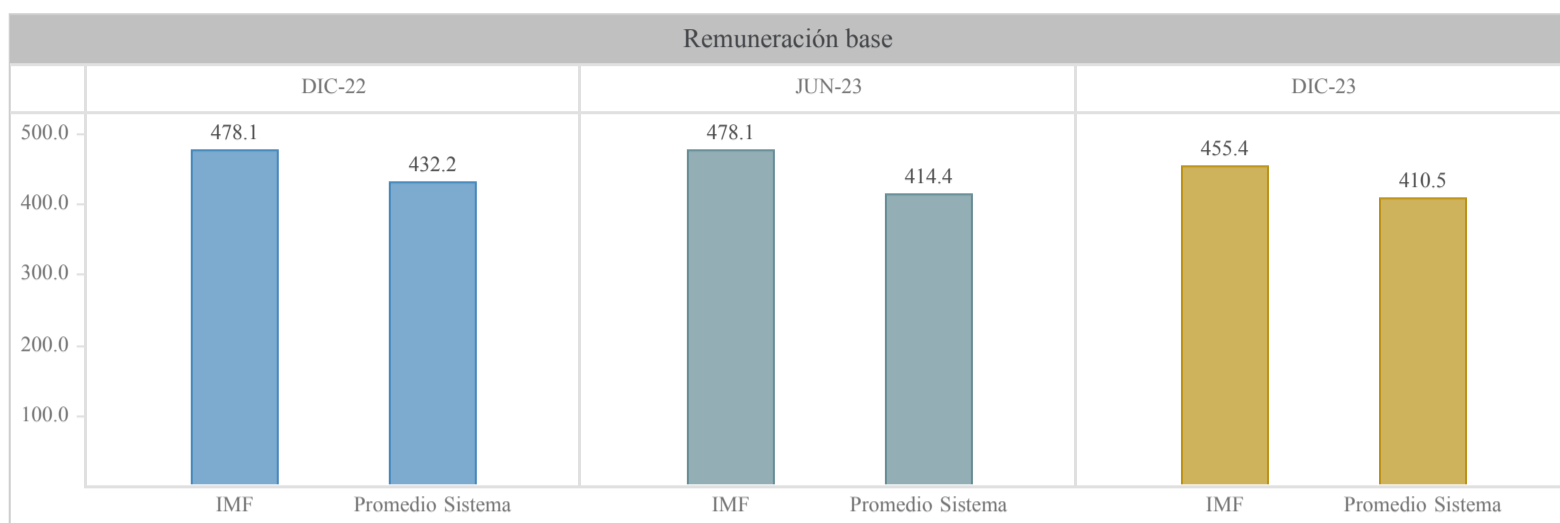
** Se toma en cuenta a las operaciones en cajeros automáticos, banca virtual, banca móvil y POS de la institución realizadas durante el año.

Número y monto de operaciones pequeñas				
Organización	Periodo	DIC-22	JUN-23	DIC-23
LUCHA CAMPESINA	Número de operaciones de crédito vigentes menores a 2.000 dólares	859	1,097	1,276
	Número de Préstamos Vigentes	8,783	9,959	11,447
	Operaciones de montos pequeños (%)	9.8%	11.0%	11.1%
	Monto de operaciones menores a 2.000 dólares	1,288,535	1,646,334	19,280,054

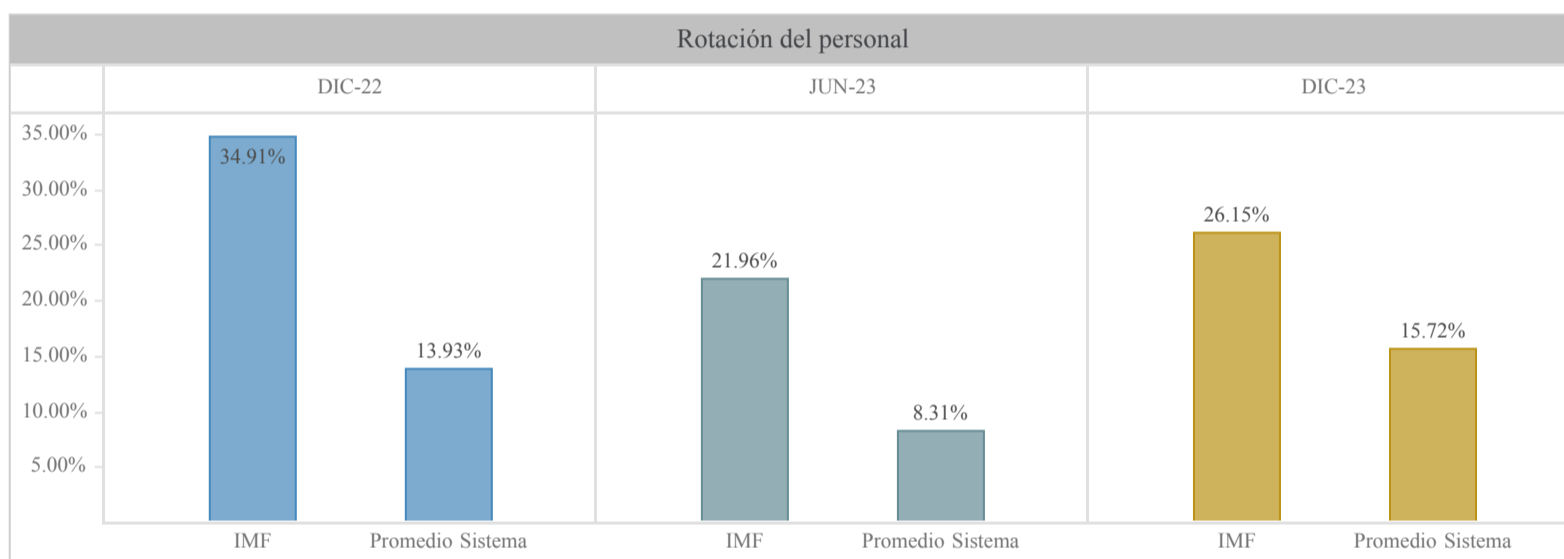
** Se toma en cuenta a las operaciones y montos de todos los segmentos de crédito



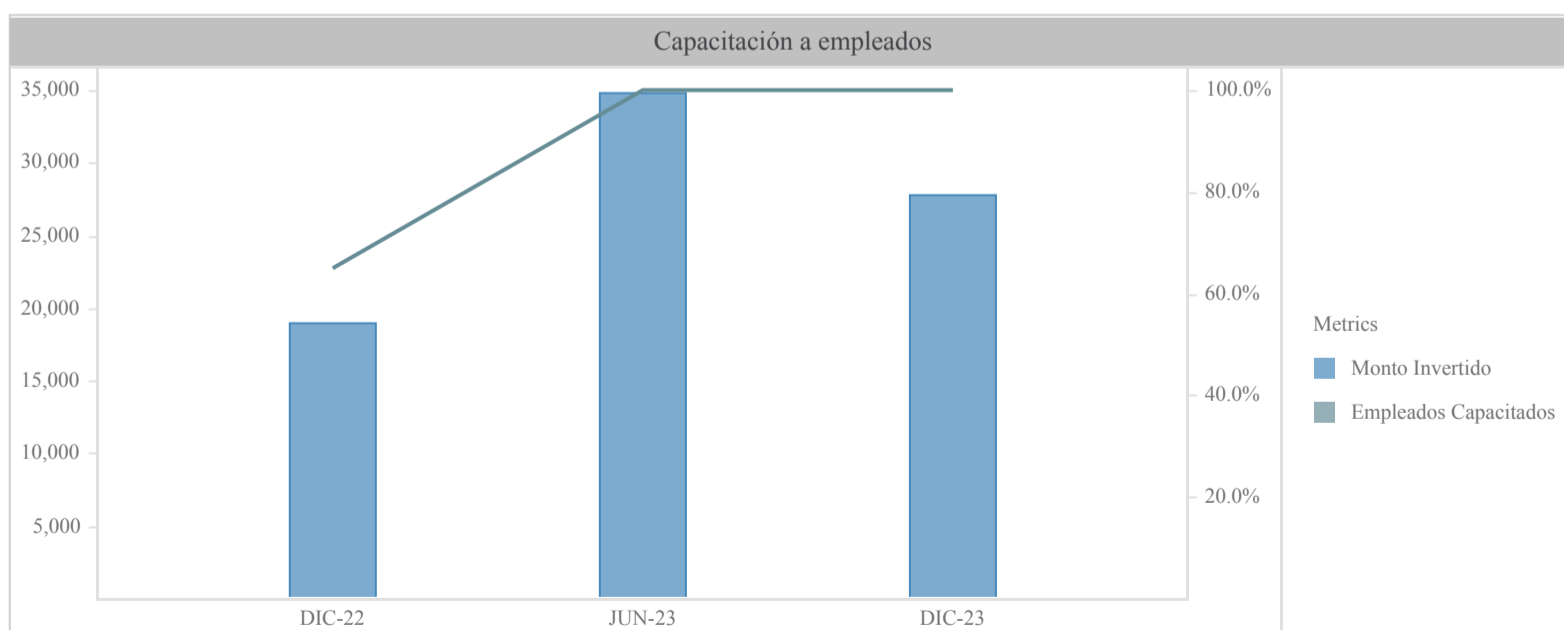
TRATAR A LOS EMPLEADOS RESPONSABLEMENTE



** Se compara el salario más bajo de la IMF con el promedio de los salarios más bajos del tipo de entidad (Banco, COAC, ONG).



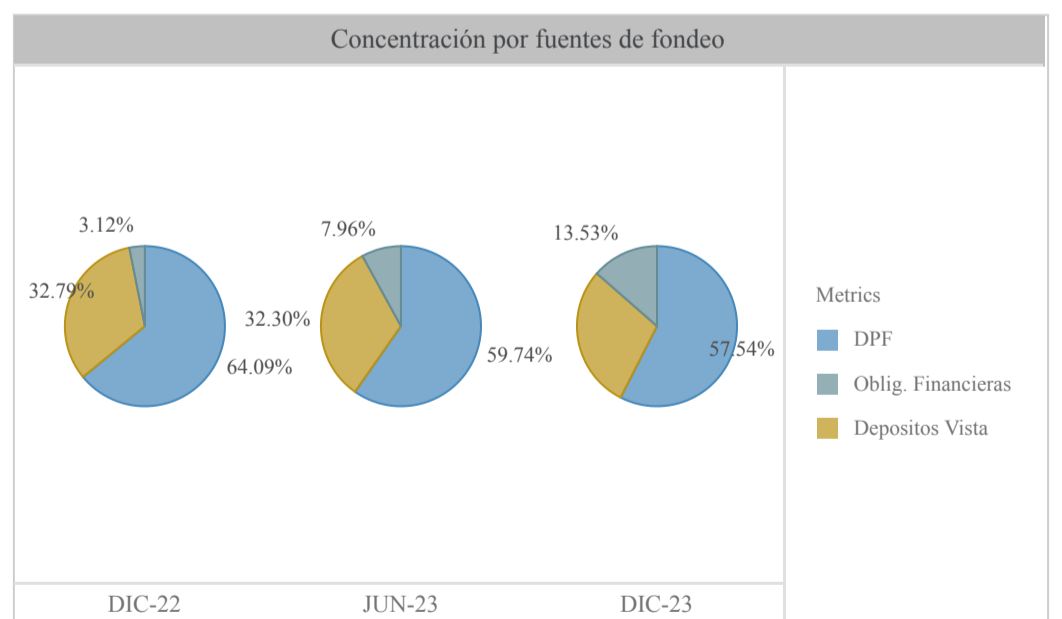
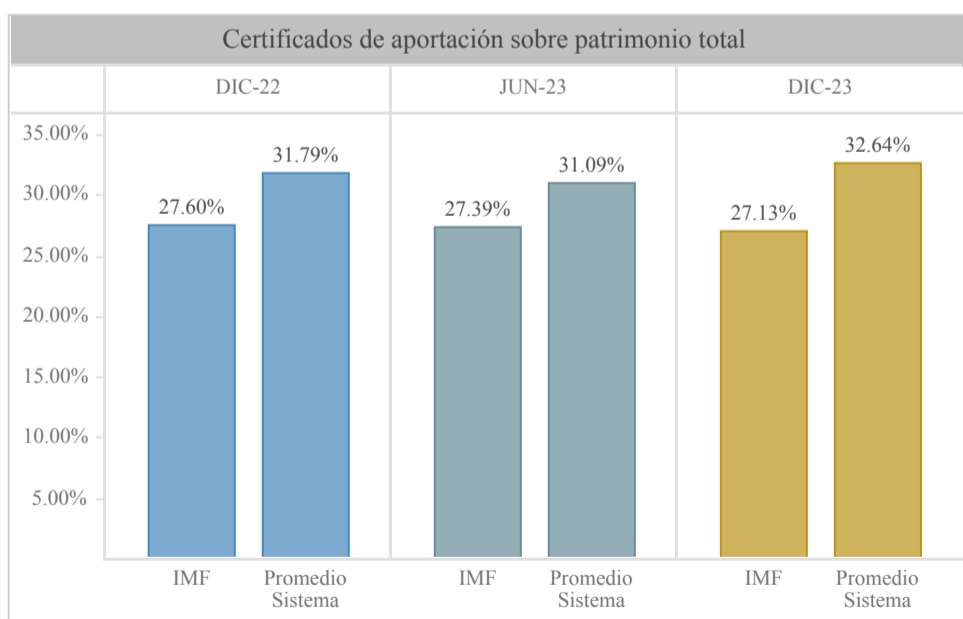
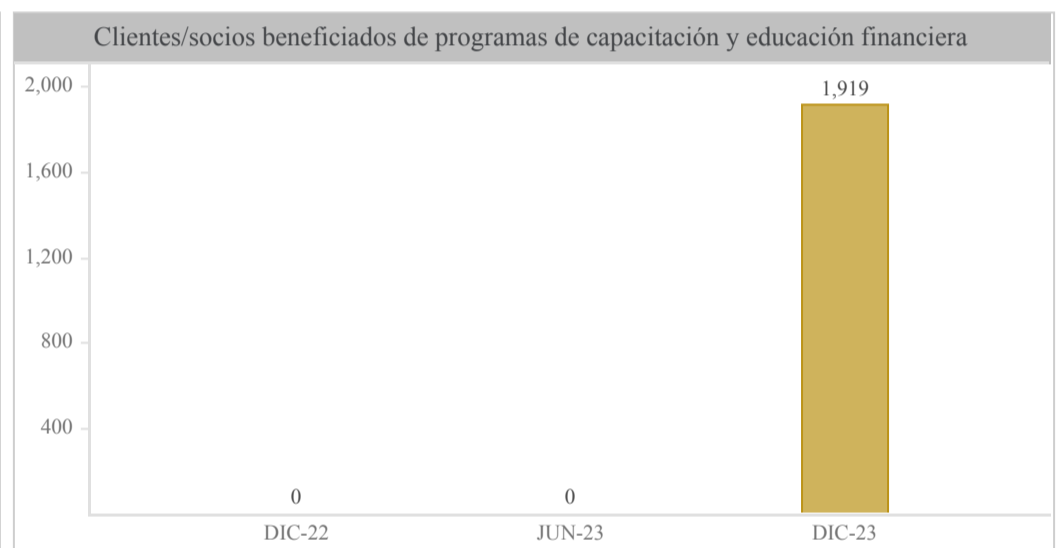
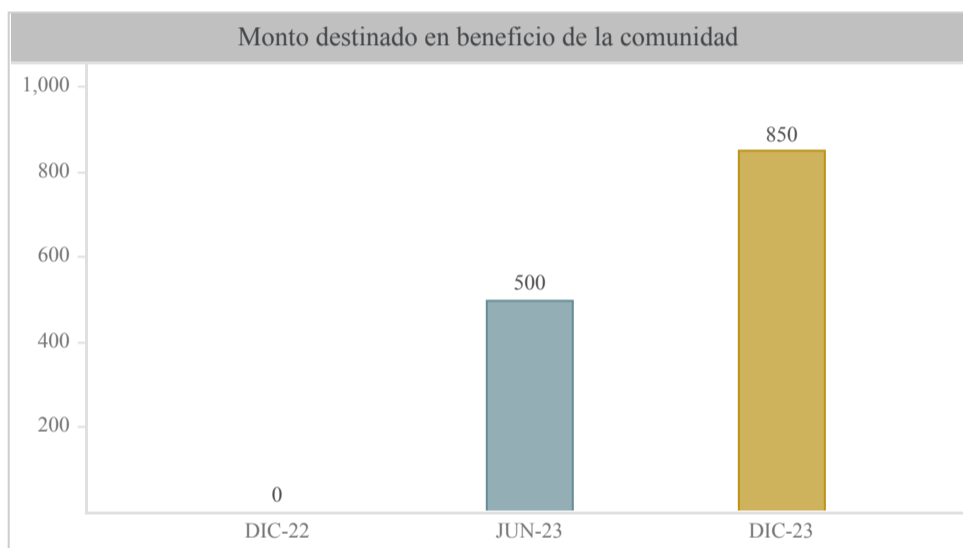
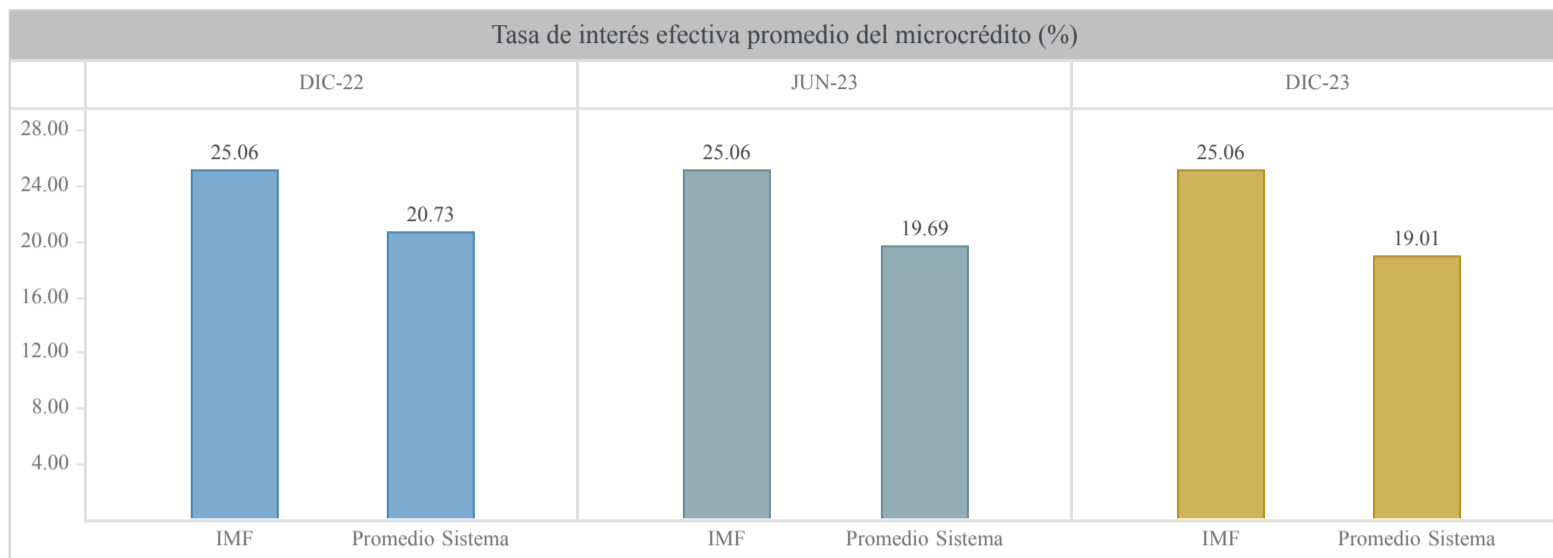
** Se toma en cuenta a las operaciones en cajeros automáticos, banca virtual, banca móvil y POS de la institución realizadas durante el año.



Organización	Periodo	DIC-22	JUN-23	DIC-23
LUCHA CAMPESINA	Monto Invertido	18,994	34,828	27,820
	Empleados Capacitados (%)	65.0%	100.0%	100.0%



EQUILIBRAR EL DESEMPEÑO SOCIAL Y FINANCIERO



Otros indicadores de alcance social

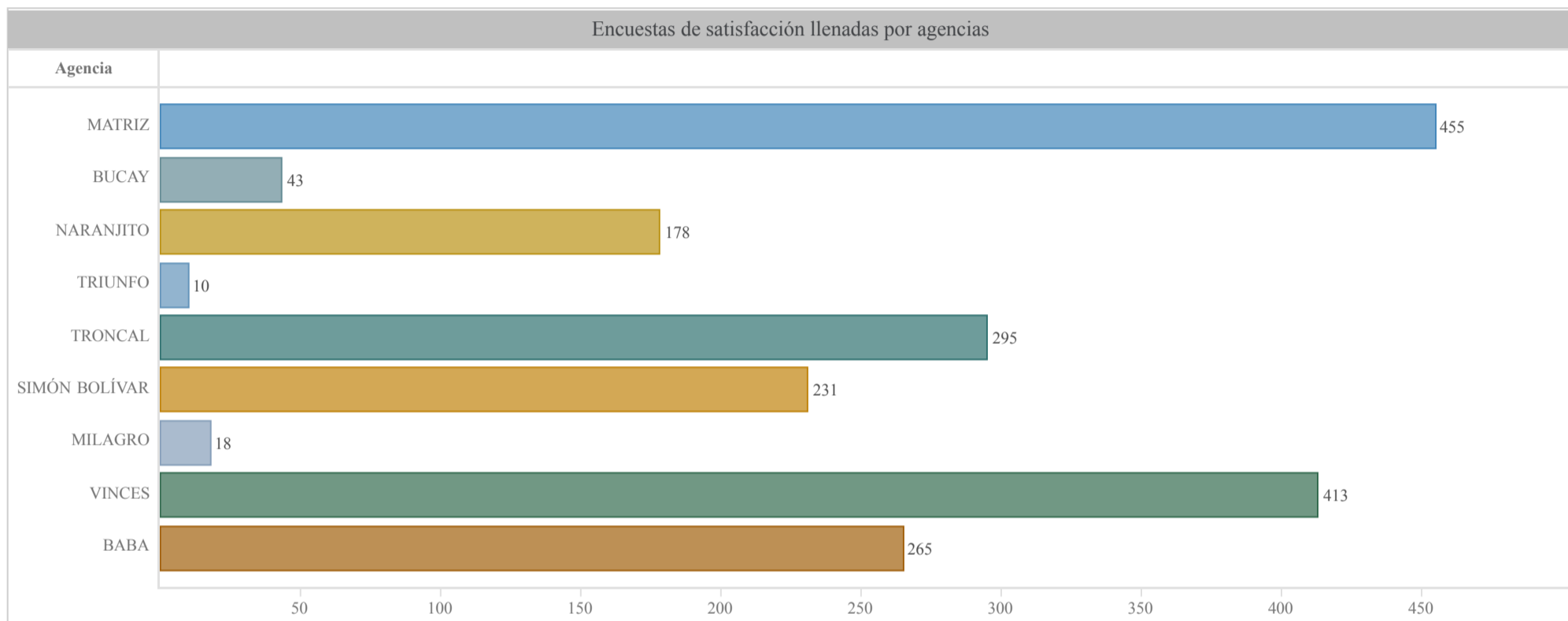
Organización	Periodo	DIC-22	JUN-23	DIC-23
LUCHA CAMPESINA	Empleados con discapacidades	2	1	2
	Clientes/Socios con discapacidades	0	0	0
	Empleados migrantes	0	0	0
	Clientes/Socios de crédito migrantes	0	0	0



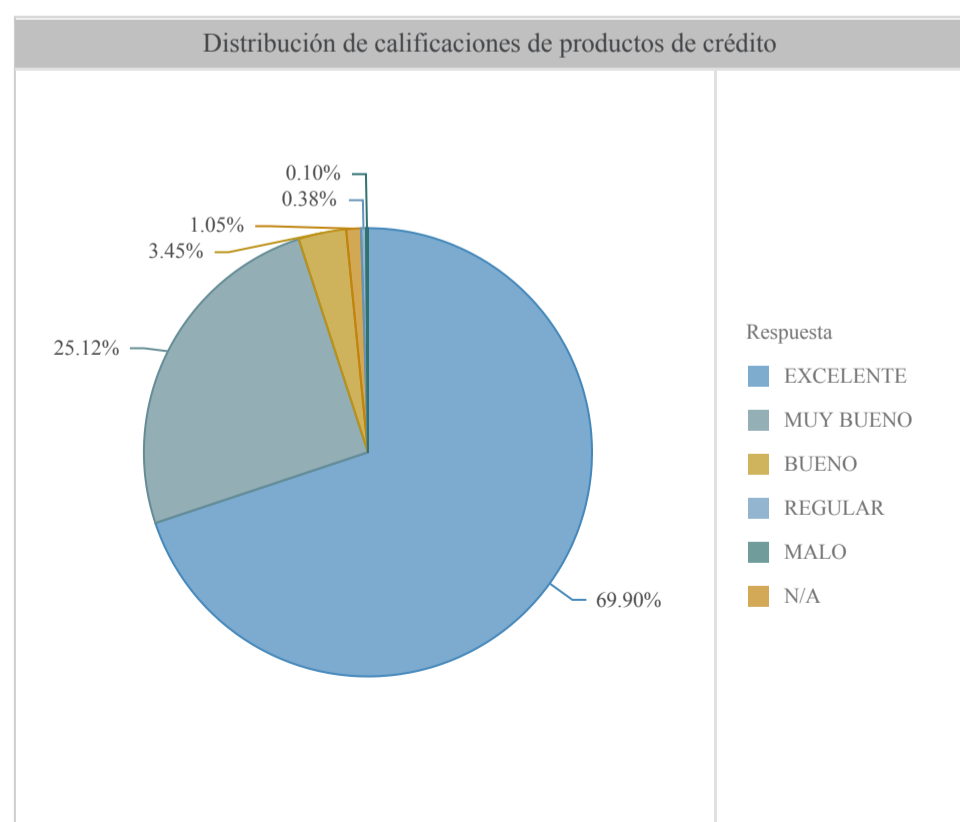
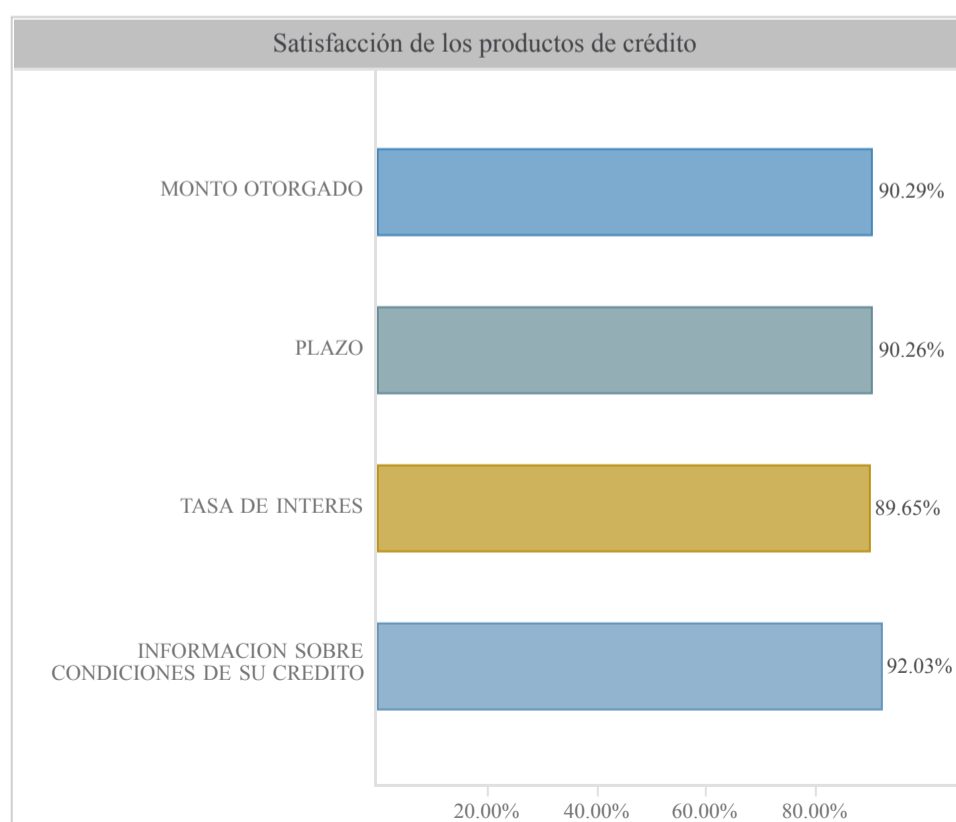
SATISFACCIÓN DE LOS CLIENTES ENERO - DICIEMBRE 2023

El siguiente informe presenta los resultados de las encuestas de satisfacción aplicado a una muestra representativa de socios/clientes en el periodo enero - diciembre 2023.

El indicador de satisfacción para cada una de las secciones se calcula asignando ponderaciones con un valor de 0 a los servicios reportados como “malos”, 0.25 a los “regulares”, 0.50 a los “buenos”, 0.75 a los “muy buenos” y un valor de 1 a los considerados como “excelentes” para los clientes/socios. En este sentido, un cliente que reporte a todos los servicios recibidos como “excelentes” en todas las secciones tendrá el 100% de satisfacción, mientras que un cliente que haya reportado como "malos" a todos los servicios contara con un valor de satisfacción de 0%.



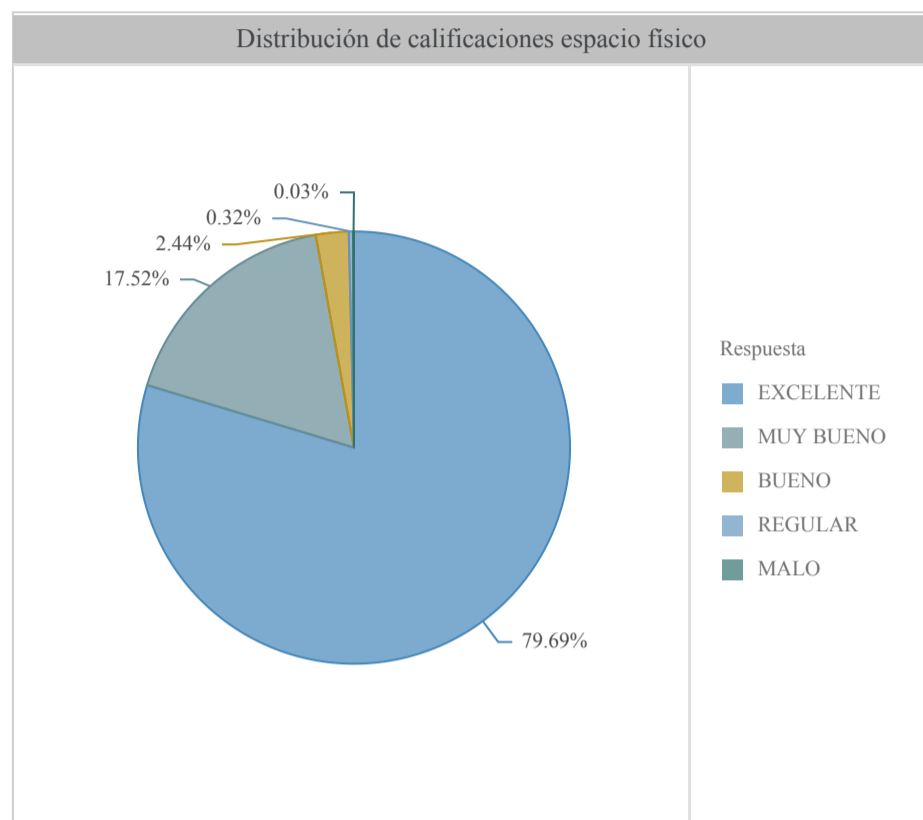
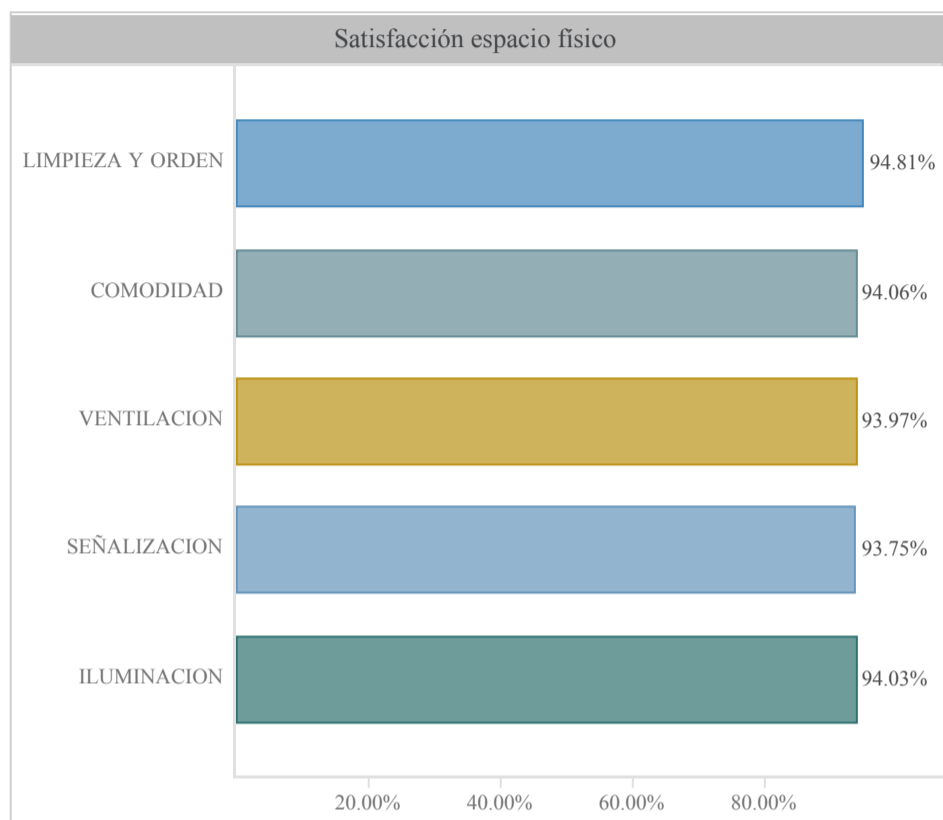
Productos de crédito



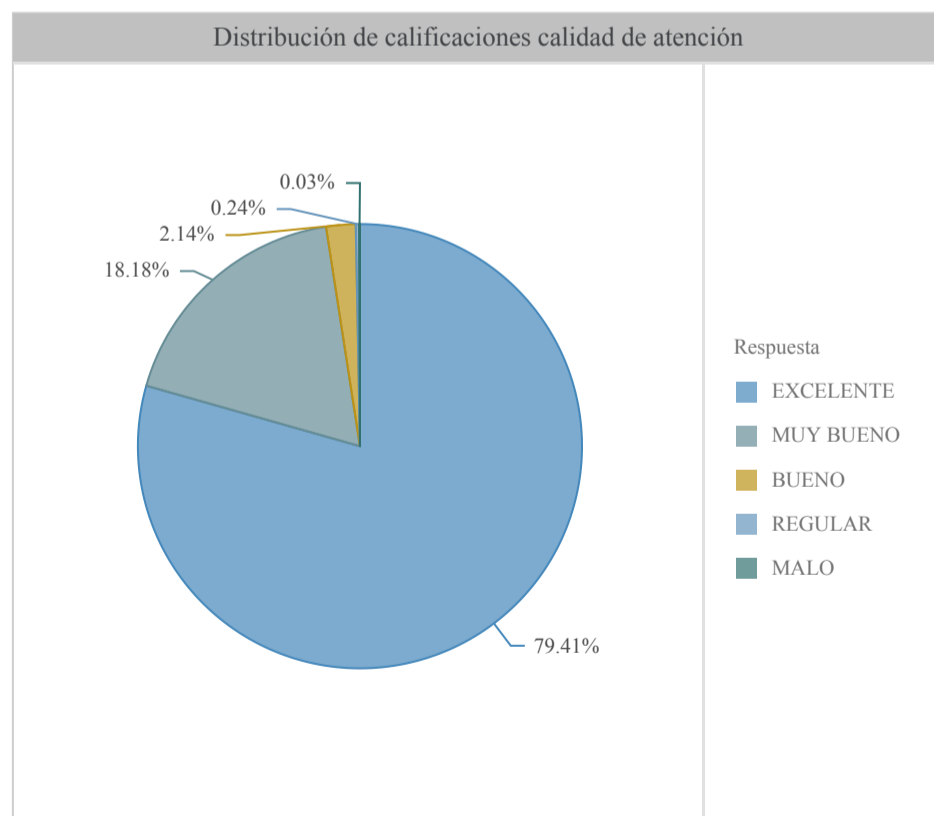
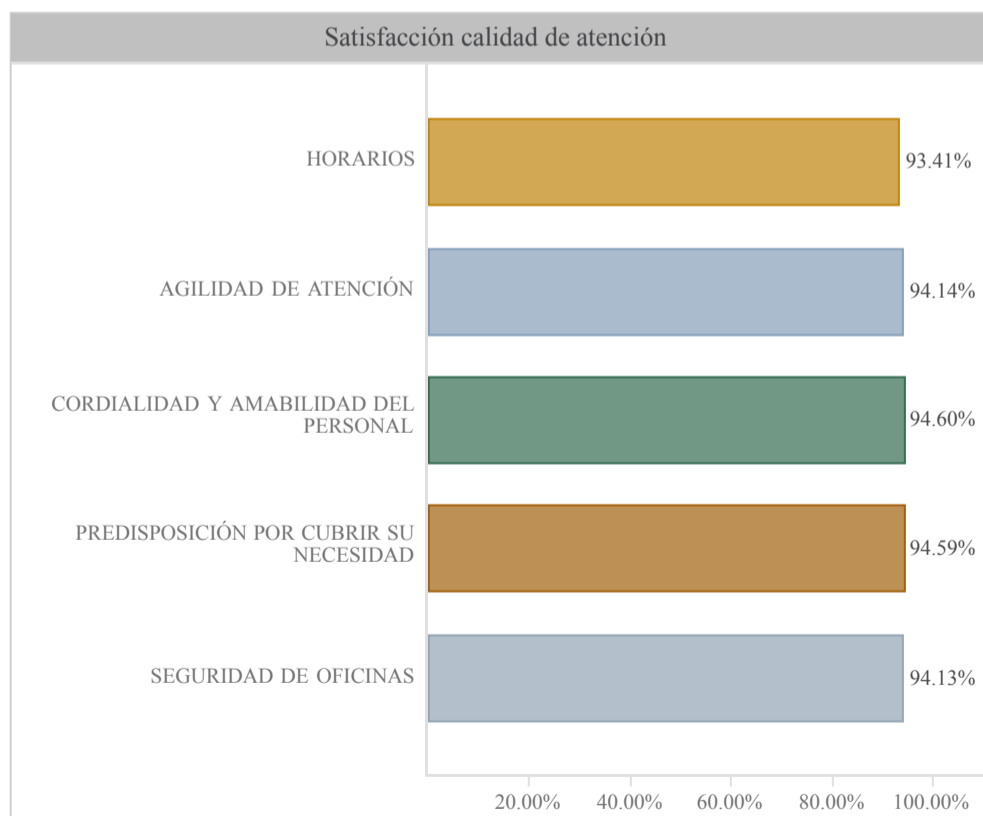


SATISFACCIÓN DE LOS CLIENTES ENERO - DICIEMBRE 2023

Espacio físico



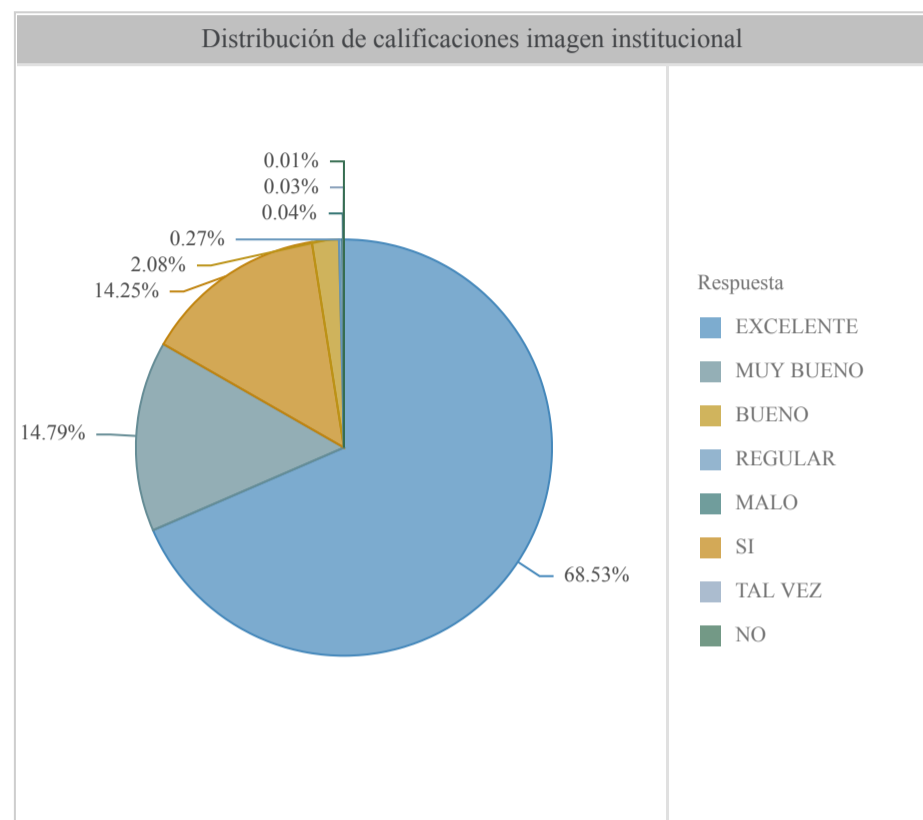
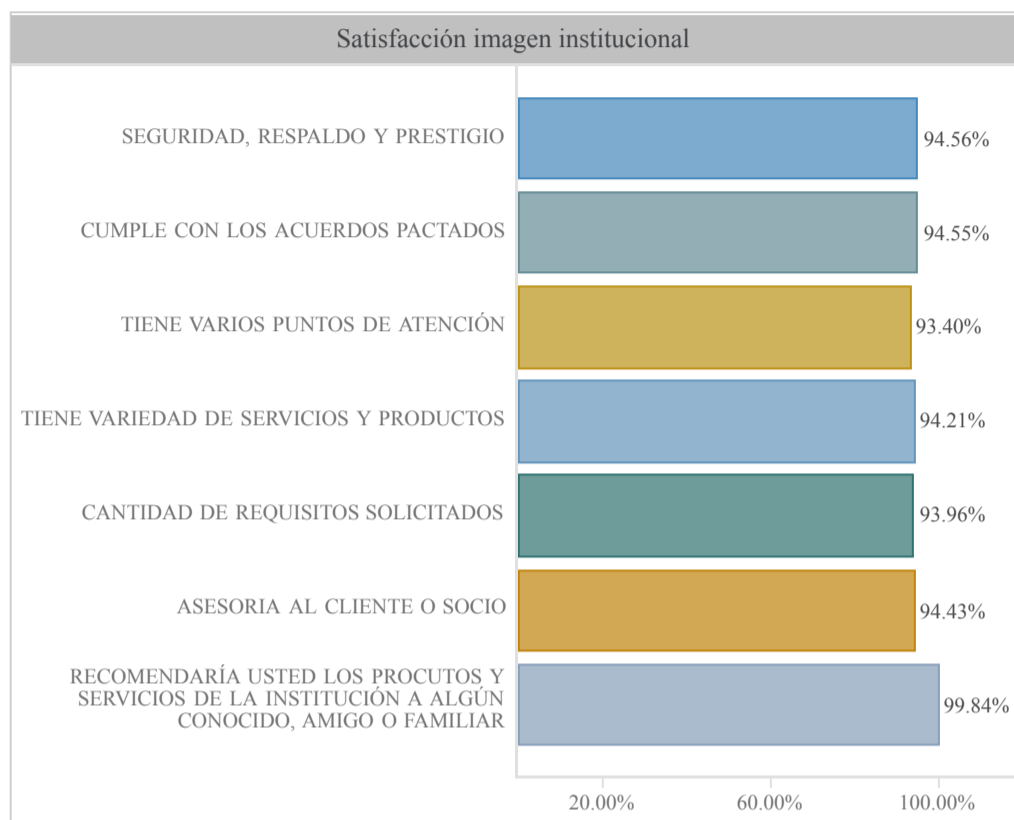
Calidad de atención



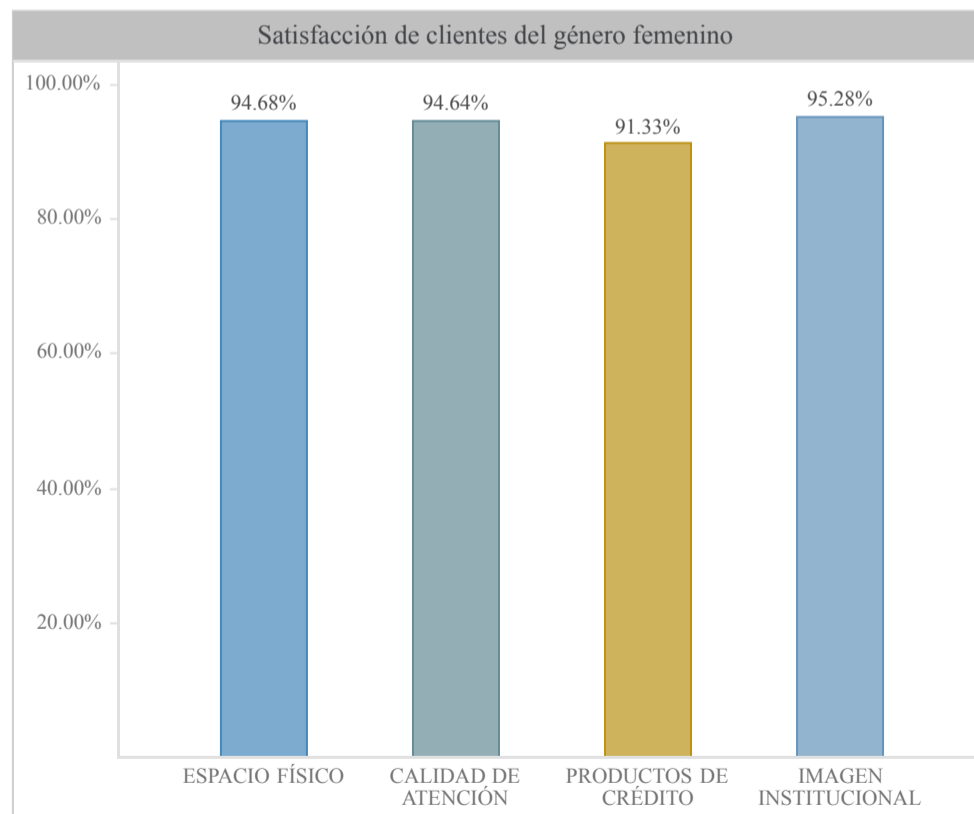
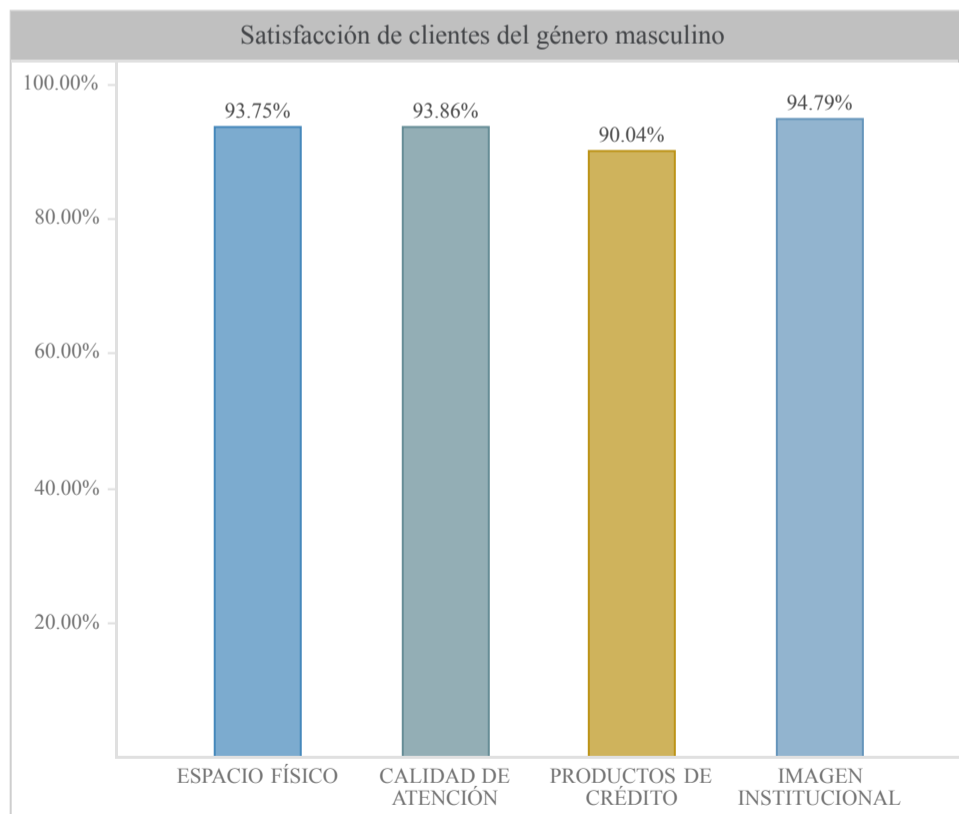


SATISFACCIÓN DE LOS CLIENTES ENERO - DICIEMBRE 2023

Imagen institucional



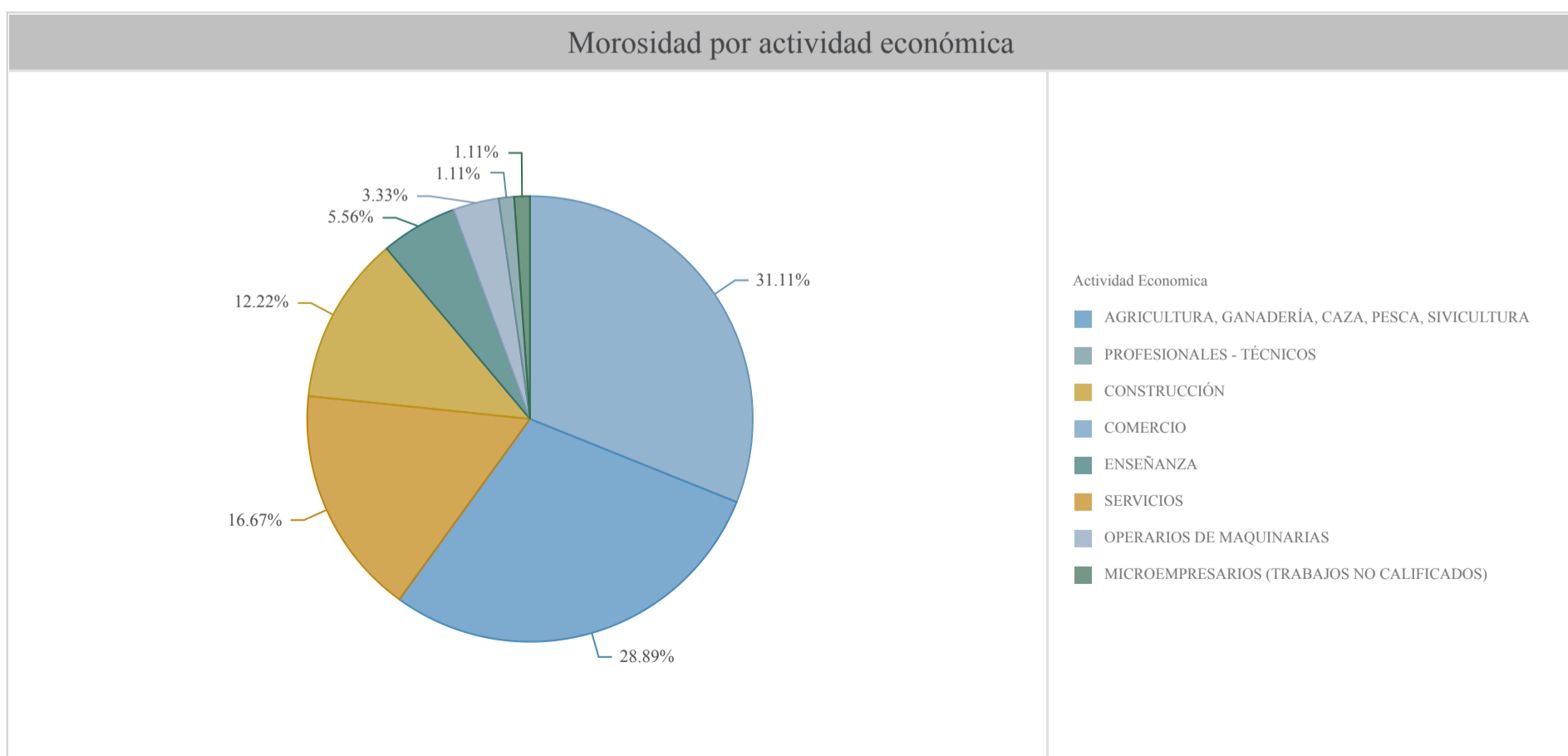
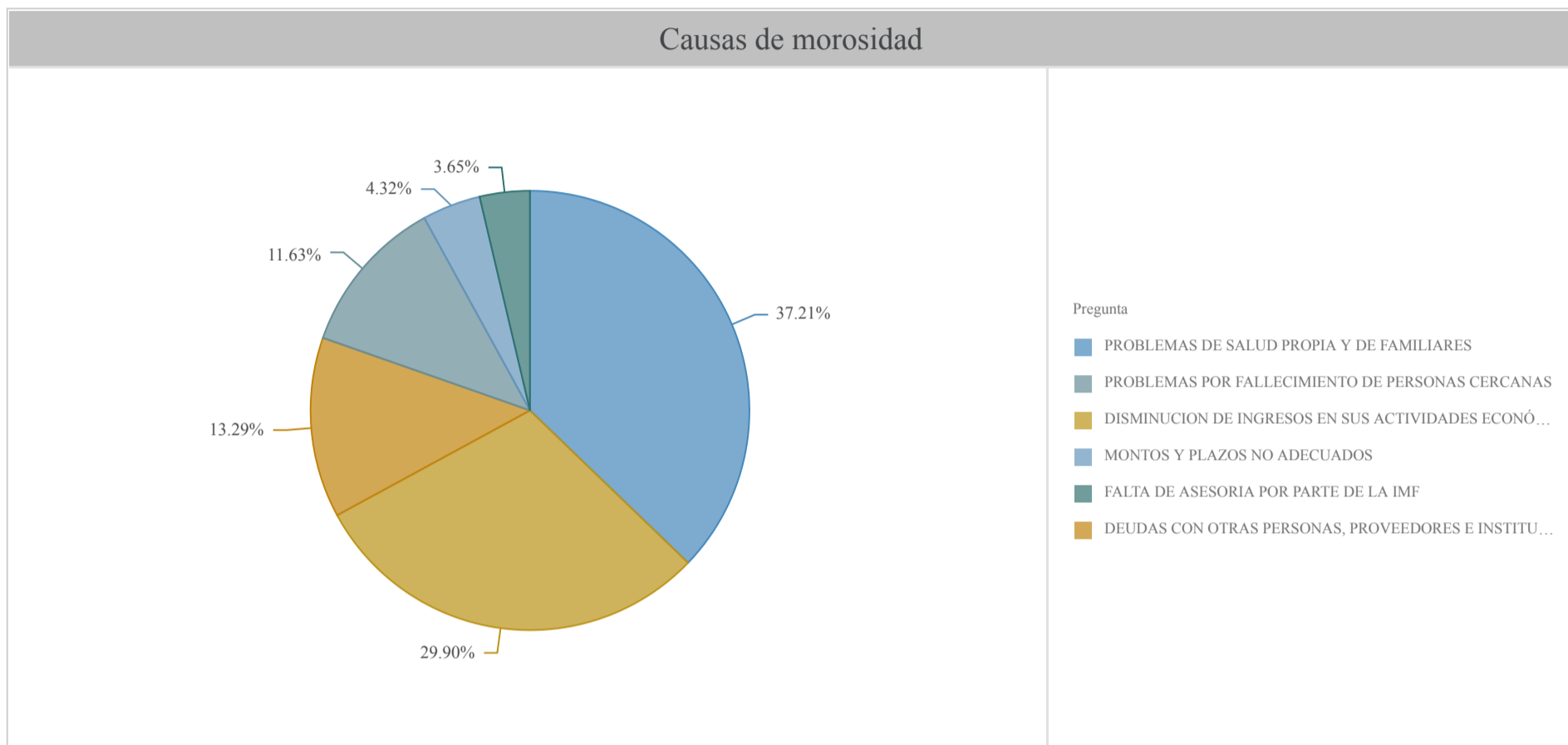
Satisfacción por género





MOROSIDAD DE LOS CLIENTES ENERO - DICIEMBRE 2023

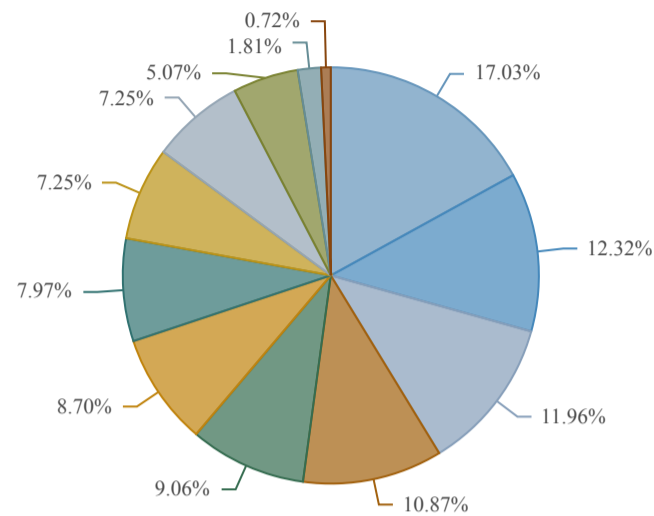
La encuesta de morosidad es aplicada a una muestra de clientes/socios que presentan retrasos en los pagos de sus cuotas con la finalidad de identificar a las principales razones de morosidad.





DESERCIÓN DE LOS CLIENTES ENERO - DICIEMBRE 2023

Principales causas de deserción



Pregunta

- PRODUCTOS OFERTADOS NO ACORDE A SUS RE...
- INCONFORMIDAD EN LA ATENCIÓN RECIBIDA
- DEMORA EN PROCESOS Y REQUERIMIENTOS
- POR EL MOMENTO NO NECESITA CREDITO
- NECESIDAD DE MONTOS MAS ALTOS A LOS LIM...
- CAMBIO DE DOMICILIO
- TIENE CREDITO EN OTRAS INSTITUCIONES
- DETERIORO DE HISTORIAL CREDITICIO (BURÓ D...
- DECRECIMIENTO DEL NEGOCIO
- TIENE NEGOCIO INACTIVO
- ENFERMEDAD DEL SOCIO/CLIENTE
- FALLECIMIENTO DEL SOCIO/CLIENTE

Causas de deserción por género

Pregunta	Porcentaje	
	MASCULINO	FEMENINO
PRODUCTOS OFERTADOS NO ACORDE A SUS REQUERIMIENTOS	15.65%	8.53%
INCONFORMIDAD EN LA ATENCIÓN RECIBIDA	2.72%	0.78%
DEMORA EN PROCESOS Y REQUERIMIENTOS	8.16%	6.20%
POR EL MOMENTO NO NECESITA CREDITO	12.24%	22.48%
NECESIDAD DE MONTOS MAS ALTOS A LOS LIMITES DE LA INSTITUCION	6.80%	9.30%
CAMBIO DE DOMICILIO	8.16%	9.30%
TIENE CREDITO EN OTRAS INSTITUCIONES	12.24%	11.63%
DETERIORO DE HISTORIAL CREDITICIO (BURÓ DE CRÉDITO)	9.52%	8.53%
DECRECIMIENTO DEL NEGOCIO	11.56%	10.08%
TIENE NEGOCIO INACTIVO	9.52%	4.65%
ENFERMEDAD DEL SOCIO/CLIENTE	2.72%	7.75%
FALLECIMIENTO DEL SOCIO/CLIENTE	0.68%	0.78%

Causas de deserción por zona

Pregunta	Porcentaje	
	URBANA	RURAL
PRODUCTOS OFERTADOS NO ACORDE A SUS REQUERIMIENTOS	10.53%	14.52%
INCONFORMIDAD EN LA ATENCIÓN RECIBIDA	3.29%	
DEMORA EN PROCESOS Y REQUERIMIENTOS	7.24%	7.26%
POR EL MOMENTO NO NECESITA CREDITO	19.74%	13.71%
NECESIDAD DE MONTOS MAS ALTOS A LOS LIMITES DE LA INSTITUCION	9.87%	5.65%
CAMBIO DE DOMICILIO	10.53%	6.45%
TIENE CREDITO EN OTRAS INSTITUCIONES	8.55%	16.13%
DETERIORO DE HISTORIAL CREDITICIO (BURÓ DE CRÉDITO)	10.53%	7.26%
DECRECIMIENTO DEL NEGOCIO	10.53%	11.29%
TIENE NEGOCIO INACTIVO	5.92%	8.87%
ENFERMEDAD DEL SOCIO/CLIENTE	3.29%	7.26%
FALLECIMIENTO DEL SOCIO/CLIENTE		1.61%



CALIFICACIÓN DE DESEMPEÑO SOCIAL INDIVIDUAL

La calificación de desempeño social individual es un puntaje que se asigna a cada institución miembro de la RFD, con el fin de analizar la situación de sus objetivos sociales a partir del comportamiento de las demás entidades miembros de la RFD. Para ello, se toma en cuenta 22 indicadores relacionados con la medición de la inclusión financiera y social a la fecha de análisis, y **se puntúan tomando en cuenta umbrales, los cuales son calculados a partir de la media y desviación estándar de los indicadores antes mencionados, obtenidos por todas las entidades miembros de la RFD, con corte a diciembre 2023.**

Cada indicador tiene un puntaje máximo y la suma de todos estos permite entregar la calificación final para la institución (máximo 100 puntos), que se cataloga a través de rangos con su respectiva interpretación. La calificación de la entidad en análisis podría verse afectada por la información que reporta a la RFD. Los indicadores **se puntuarán en cero si no se enviaron datos para su cálculo.** A continuación, se presentan los resultados alcanzados por la entidad:

DESEMPEÑO SOCIAL DICIEMBRE 2023				
LUCHA CAMPESINA				
Indicadores de inclusión financiera y social	Valor del indicador de IMF	Puntaje obtenido por IMF	Puntaje máximo por obtener	Umbral considerado para puntaje máximo
INDICADORES DE INCLUSION FINANCIERA				
Porcentaje de cartera micro	70.22%	5	5	>= 63.34%
Crecimiento anual de clientes/socios de crédito	30.8%	5	5	>= 7.85%
Porcentaje de clientes/socios activos de crédito mujeres	42.36%	3	5	>= 49.26%
Porcentaje de cartera de crédito sector rural	44.39%	5	5	>= 31.08%
Saldo promedio por prestatario	4,846.70	5	5	<= 7,710
Operaciones de crédito menores a \$ 2,000 dólares / Total oper. crédito	11.15%	1	5	>= 23.44%
Porcentaje de clientes/socios jóvenes (15-24 años) con crédito	12.34%	5	5	>= 8.32%
Porcentaje de clientes/socios adultos mayores (> 65 años) con crédito	5.91%	3	5	>= 7.25%
Número de clientes/socios migrantes y discapacitados	0	0	5	>=718
Número de clientes/socios con seguro médico, vida, exequiales	21,469	5	5	>=15,158
Número de transacciones financieras digitales	155,668	2	5	>= 307,212
Número de corresponsales de la institución	4	5	5	>= 2
Porcentaje de satisfacción general de calidad de atención	94.17%	5	5	>= 83.56%
Porcentaje de quejas y reclamos resueltos en 15 días	100.00%	5	5	>= 84.84%
Número de resmas de papel adquiridas en el período	880	5	5	<= 2,581
Cuenta con una evaluación social (SPI, Protección al cliente o Raiting Social de los últimos 3 años)	1.00	5	5	= 1
Total		64	80	



CALIFICACIÓN DE DESEMPEÑO SOCIAL INDIVIDUAL

DESEMPEÑO SOCIAL DICIEMBRE 2023				
LUCHA CAMPESINA				
Indicadores de inclusión financiera y social	Valor del indicador de IMF	Puntaje obtenido por IMF	Puntaje máximo por obtener	Umbral considerado para puntaje máximo
INDICADORES SOCIALES				
Número de clientes/socios capacitados / Total clientes de crédito	17.19%	4	4	>= 5.01%
Funcionarios o empleados con capacitación en el año / Total de empleados	100.00%	4	4	>= 67.68%
Número de personal mujeres / Total del personal	59.20%	3	3	>= 54.85%
Número de cargos gerenciales ocupados por mujeres / Total de cargos generales	59.09%	3	3	>= 47.40%
Rotación del personal	26.15%	2.5	3	<= 24.50%
Porcentaje de clientes/socios en cantones con alta tasa de pobreza por necesidades insatisfechas (NBI)	100.00%	3	3	>= 51.75%
Total		19.5	20	
Puntaje desempeño social		83.5	100	Rango 2

Rango	Puntaje	Denominación	Descripción
1	90 - 100 pts.	Excelente	La situación de la Entidad es excelente con sobresalientes niveles de inclusión financiera y gestión social; se destaca el alineamiento de su gestión basada en el equilibrio social.
2	89 - 80 pts.	Muy bueno	La situación de la Entidad es muy buena con un buen avance en el nivel de inclusión financiera y gestión social; existe un adecuado alineamiento de su gestión basada en el equilibrio social.
3	79 - 70 pts.	Bueno	La situación de la Entidad es buena en relación con la gestión de inclusión financiera y gestión social; se percibe un alineamiento moderado de su gestión basada en el equilibrio social.
4	69 - 60 pts.	Aceptable	La situación de la Entidad es aceptable en relación a la gestión de inclusión financiera y la gestión social, aunque se requiere algún tipo de atención para mejorar la misma; existe un alineamiento parcial de su gestión basada en el equilibrio social, sin embargo, podría mejorar.
5	59 - 50 pts.	Presenta aspectos que mejorar	La situación de la Entidad presenta aspectos por mejorar en la gestión de inclusión financiera y la gestión social. Se evidencia poco alineamiento entre la gestión basada en el equilibrio social.
6	Menos de 50 pts.	Presenta debilidades	La situación de la Entidad presenta debilidades en cuanto a la gestión de inclusión financiera y la gestión social; no se evidencia alineamiento de su gestión basada en el equilibrio social por lo que se sugiere implementar procesos de fortalecimiento.



ANEXO

EVOLUCIÓN DE INDICADORES TRIMESTRALES

Indicadores	Estatuto Jurídico Organización Periodo	COAC					
		LUCHA CAMPESINA					
		DIC-22	MAR-23	JUN-23	SEP-23	DIC-23	Variación
ESTRUCTURA FINANCIERA							
Activos		55,808,564	57,281,219	60,843,573	63,083,182	70,209,662	25.80%
Pasivos		47,486,890	48,740,808	52,091,234	53,977,694	60,963,497	28.38%
Patrimonio		8,321,674	8,540,411	8,752,338	9,105,488	9,246,166	11.11%
Total Cartera		41,034,183	43,315,315	46,684,233	51,363,176	54,113,384	31.87%
Total Ahorros		44,813,540	46,259,581	46,763,921	48,852,405	51,507,913	14.94%
ALCANCE							
Número de Clientes Activos de Crédito		8,537	9,024	9,706	10,516	11,165	30.78%
Número de Clientes Activos de Crédito Mujeres		3,715	3,925	4,165	4,462	4,729	27.29%
Número de Clientes Activos de Crédito - Micro		6,492	6,681	7,034	7,537	7,959	22.60%
Número de Clientes Activos de Crédito Mujeres - Micro		2,984	3,087	3,222	3,434	3,658	22.59%
Número de Clientes Activos de Ahorro		46,177	48,296	50,395	52,982	55,370	19.91%
Número de Clientes Activos de Ahorro Mujeres		23,308	24,433	25,542	26,965	28,076	20.46%
Puntos de Servicio		8	9	9	9	9	12.50%
Saldo Promedio por Prestatario		4,807	4,800	4,810	4,884	4,847	0.83%
Saldo Promedio por Ahorrista		970	958	928	922	930	-4.14%
Monto de Colocación de Cartera de Crédito		28,073,683.49	8,125,434.22	17,804,521.85	29,095,391.93	38,989,876.50	38.88%
Cartera de Crédito Sector Urbano		52.79%	53.20%	53.67%	54.89%	55.61%	5.33%
Cartera de Crédito Sector Rural		47.21%	46.80%	46.33%	45.11%	44.39%	-5.96%
LIQUIDEZ							
Fondos Disponibles / Total Depósitos a Corto Plazo		19.24%	20.66%	22.40%	14.69%	21.44%	11.41%
Caja Bancos + Inversiones hasta 90 días / Total Obligaciones		23.99%	19.23%	20.22%	13.38%	17.36%	-27.63%
Caja Bancos + Inversiones hasta 90 días / Total Activos		19.88%	15.94%	16.88%	11.15%	14.73%	-25.93%
Cobertura 25 Mayores Depositantes		162.64%	139.46%	160.96%	110.92%	156.82%	-3.58%
Cobertura 100 Mayores Depositantes		95.59%	87.29%	86.23%	65.11%	91.84%	-3.92%
CALIDAD DE ACTIVOS							
Cartera en Riesgo Total		2.13%	3.02%	2.94%	2.63%	2.48%	16.54%
Cartera en Riesgo Total Micro		2.45%	3.69%	3.67%	3.22%	3.03%	23.47%
Cartera en Riesgo Total Consumo		0.99%	1.37%	1.20%	1.22%	1.18%	18.96%
Cobertura de Cartera en Riesgo Total		168.93%	119.13%	113.42%	110.91%	117.72%	-30.32%
Cobertura de Cartera en Riesgo - Micro		160.06%	111.16%	105.70%	104.71%	111.63%	-30.26%
Cobertura de Cartera en Riesgo Consumo		246.07%	172.27%	169.19%	150.04%	154.75%	-37.11%
Cartera Reestructurada		0.03%	0.03%	0.03%	0.00%	0.00%	-97.05%
Cartera Refinanciada		0.84%	0.85%	0.86%	0.77%	0.79%	-6.00%
Tasa de Cartera Castigada		0.28%	0.68%	0.37%	0.55%	0.47%	69.09%
Total Cartera - Micro		30,391,589	30,863,127	32,851,212	36,205,124	37,998,742	25.03%
Activos Improductivos Netos / Total de Activos		5.30%	7.08%	8.00%	8.33%	8.01%	50.90%
Activos Productivos / Total Activos		94.70%	92.92%	92.00%	91.67%	91.99%	-2.85%
Activos Productivos / Pasivos con Costo		114.30%	112.09%	110.20%	110.07%	108.51%	-5.07%
Total Cartera / Total Activos		73.53%	75.62%	76.73%	81.42%	77.07%	4.82%



ANEXO

EVOLUCIÓN DE INDICADORES TRIMESTRALES

Indicadores	Estatuto Jurídico Organización Periodo	COAC					
		LUCHA CAMPESINA					
		DIC-22	MAR-23	JUN-23	SEP-23	DIC-23	Variación
RENTABILIDAD / SOSTENIBILIDAD							
Sostenibilidad Operacional		99.79%	93.53%	96.03%	99.06%	98.82%	-0.97%
Sostenibilidad Financiera		96.38%	89.02%	91.70%	92.71%	91.88%	-4.67%
Retorno sobre Activo Total		0.09%	0.35%	0.16%	0.34%	0.14%	49.18%
Retorno sobre Patrimonio Total		0.61%	2.36%	1.07%	2.35%	0.97%	58.75%
EFICIENCIA Y PRODUCTIVIDAD							
Cartera por Personal		341,952	343,772	345,809	401,275	432,907	26.60%
Cartera por Oficial de Crédito		1,519,785	1,665,974	1,556,141	1,656,877	1,932,621	27.16%
Cientes de Crédito por Personal		71	72	72	82	89	25.55%
Cientes de Crédito por Oficial de Crédito		316	347	324	339	399	26.11%
Oficiales de Crédito por Personal Total		22.50%	20.63%	22.22%	24.22%	22.40%	-0.44%
Oficiales de Crédito Mujeres por Personal Total		10.83%	7.94%	6.67%	7.81%	7.20%	-33.54%
Gastos Operacionales / Total Activos		7.38%	7.86%	8.78%	8.60%	8.51%	15.27%
Gastos Operacionales / Total Cartera		10.56%	10.56%	11.59%	11.18%	11.09%	4.96%
Gastos Personal / Total Activos		3.33%	3.89%	4.07%	3.99%	3.95%	18.61%
Gastos Personal / Total Cartera		4.77%	5.23%	5.38%	5.18%	5.15%	8.00%
Gastos Operacionales / Margen Neto Financiero		103.73%	114.83%	110.73%	104.07%	104.23%	0.49%
Margen de Intermediación Estimado / Patrimonio Promedio		-1.73%	-6.78%	-5.72%	-2.29%	-2.41%	39.51%
Margen de Intermediación Estimado / Activo Promedio		-0.27%	-1.02%	-0.85%	-0.34%	-0.35%	30.29%
GESTIÓN DE ACTIVOS / PASIVOS							
Rendimiento sobre la Cartera Total		17.66%	17.00%	17.22%	17.38%	17.49%	-0.96%
Intermediación Financiera		91.68%	93.75%	99.94%	105.25%	105.16%	14.70%
Costo de Fondo		6.77%	6.46%	6.44%	6.52%	6.56%	-3.02%
Apalancamiento (Pasivos/Patrimonio)		5.71	5.71	5.95	5.93	6.59	15.54%
Patrimonio Técnico		17.92%	17.12%	16.55%	15.72%	15.06%	-15.98%
Capitalización Neto		13.73%	13.55%	12.83%	12.76%	11.63%	-15.31%
Rendimiento sobre la Cartera Micro		18.37%	17.80%	17.98%	18.14%	18.28%	-0.48%
Rendimiento sobre la Cartera Consumo		14.86%	14.43%	14.74%	14.88%	14.99%	0.93%
Costo por Crédito		445	120	253	353	457	2.84%
Costo por Ahorro		85	23	50	72	95	11.78%
Suficiencia Patrimonial		371.22%	309.78%	291.76%	294.41%	308.57%	-16.88%
Cartera Improductiva Descubierta / Patrimonio		-7.23%	-2.93%	-2.10%	-1.62%	-2.57%	-64.44%
Cartera Improductiva / Patrimonio		10.48%	15.32%	15.67%	14.83%	14.50%	38.32%
FK = Patrimonio / Activos		14.46%	14.51%	13.86%	13.82%	12.56%	-13.14%
FI = 1+(Activos Improductivos / Total de Activos)		105.30%	107.08%	108.00%	108.33%	108.01%	2.56%



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

Dirección: Pasaje El Jardín E10-06 y Av. 6 de Diciembre, Edif. Century Plaza I

Telfs.: (593-2) 333-2446 / 333-3091 / **E-mail:** operaciones@rfd.org.ec

 / rfdEcuador

 @rfdEcuador

 /company/rfdEcuador

www.rfd.org.ec