



IDB GLOBAL

FEDERAL CREDIT UNION

2021

Informe Anual

Compromiso con nuestros socios
y evolución con la industria

2021

Informe Anual

Compromiso con nuestros socios
y evolución con la industria

Contenido

Mensaje del Director General	7
Informe de la Junta Directiva	18
Informe del Comité de Crédito	19
Informe del Comité de Supervisión	28
Estados financieros	30
Gerencia sénior y voluntarios	38



Compromiso con nuestros socios y evolución con la industria

A medida que las instituciones financieras trabajan en la digitalización, las expectativas bancarias de los clientes han aumentado. Las cooperativas de crédito y los bancos de todo el mundo han tenido que satisfacer las necesidades de la banca moderna, como implementar capacidades digitales, facilitar soluciones de pago avanzadas, habilitar transacciones remotas y ampliar su presencia debido a la globalización.

En la Cooperativa de Crédito BID Global, satisfacer las expectativas bancarias y financieras de nuestros socios constituye un aspecto central de nuestra estrategia y cultura de servicio. Aprovechando la tecnología y las soluciones innovadoras, mantenemos la conectividad interpersonal con nuestros socios.

Hoy, en nuestro 61º año de servicio, seguimos asegurando que las voces de nuestros socios se escuchen en toda nuestra Cooperativa de Crédito. A través de la participación significativa de los socios y la dedicación continua a la evolución de las soluciones bancarias, seguimos cumpliendo las expectativas de nuestros socios, ya sea que realicen sus operaciones bancarias en persona, virtualmente o a través de nuestras plataformas de banca en línea.



Mensaje a los socios

William L. (Chip) Lusk, Jr.
Director General

“ Si tiene la oportunidad de mejorar las cosas y no lo hace, entonces está perdiendo su tiempo en la Tierra. ”

Roberto Clemente

Estimado(a) socio(a):

Estamos viviendo tiempos increíbles, ¿Desafiantes? Sin duda. Pero no nos equivoquemos, el año 2021 estuvo repleto de cambios positivos que estuvieron más que a la altura de los desafíos a los que nos enfrentamos. Fue un año de crecimiento, un año de avance y sobre todo, un año para tomar impulso.

En 2021, vimos avances en varios frentes. La ciencia moderna nos proporcionó vacunas eficaces contra la COVID, en Estados Unidos por primera vez una mujer —y de color— asumió la vicepresidencia y el 19 de junio, día de la abolición de la esclavitud, se declaró feriado federal. Además, América Latina y el Caribe lideraron la acción climática en el movimiento para proteger al medio ambiente del calentamiento global.

Por supuesto, hubo tragedias que afectaron a nuestras comunidades de forma desproporcionada. En 2021, fuimos testigos de múltiples catástrofes naturales que causaron estragos en distintas partes del mundo, como un terrible terremoto en Haití y numerosos incidentes meteorológicos graves que provocaron importantes inundaciones y daños por el viento. Y ahora, por supuesto, tenemos la crisis en Ucrania.

Pero incluso ante los obstáculos, nuestra comunidad muestra fuerza, resiliencia y compasión.

Por lo que, a medida que avanzamos en 2022, creo que nosotros —y el sector de las cooperativas de crédito— somos más fuertes que antes. La Cooperativa de Crédito BID Global cuenta con una tecnología más sólida, sigue siendo eficiente y tiene una mayor agilidad y resiliencia para evolucionar con la industria y promover la participación de nuestros socios. Los retos de los últimos años nos dieron la oportunidad de mejorar las cosas para nuestros socios. No perdimos el tiempo. Trabajamos, y por eso ahora estamos mejor.



En 2021, adoptamos nuestros nuevos canales tecnológicos para interactuar con los socios y ayudarlos, como se indica a continuación:



Puntuación de NPS

59 en un rango de **-100 a 100**
muy por encima del promedio de 34 del sector bancario

Por supuesto, los números no cuentan toda la historia: aunque estamos en el negocio de proporcionar excelentes soluciones financieras de forma eficiente y a muy bajo costo, también ponemos énfasis en un enfoque operativo holístico para servirle. En este sentido, nuestras ideas evolucionan y avanzamos en iniciativas en torno a las actividades medioambientales, sociales y de gobernanza para mejorar nuestras operaciones de manera continua y bien pensada. Un ejemplo de fomento de la sostenibilidad medioambiental es permitir que algunos empleados trabajen a distancia para reducir los desplazamientos. En términos de conciencia social, lanzamos una estrategia de diversidad, equidad e inclusión que reconoce, entre otras cosas, que un personal culturalmente diverso y empoderado –reflejo de nuestra membresía– nos hace más fuertes. Y seguimos comprometidos con el avance de nuestras sólidas prácticas de gobernanza, como nuestra inversión en soluciones modernas y tecnológicamente avanzadas de evaluación y mitigación de riesgos, como la ciberseguridad, la privacidad de los socios y las mejores prácticas del sector.

Estas son solo algunas de las políticas que permitirán a la Cooperativa de Crédito BID Global seguir siendo líder en el acelerado sector financiero actual, en el que implementar capacidades digitales, facilitar soluciones de pago avanzadas, habilitar transacciones remotas y ampliar el alcance son elementos cruciales para satisfacer sus necesidades en el mundo moderno. Para avanzar hacia este objetivo, la tecnología y la comunicación son extremadamente importantes. Porque es a través del poder de la tecnología moderna que podemos mantener la conectividad interpersonal con nuestros socios. Aunque hemos recorrido un largo camino, seguiremos evolucionando para poder brindarles a ustedes, nuestros socios, un servicio cada vez mejor, más rápido y más seguro.

Al reflexionar sobre el año 2021, me siento orgulloso de los logros puntuales de nuestro equipo y estoy encantado de compartir con ustedes algunos de los aspectos más destacados.

Anuncios

Nueva Directora de Operaciones (COO)

En 2021 se produjo un interesante cambio de liderazgo. Carla Decker, una reconocida líder en el sector de las cooperativas de crédito y en la comunidad latinoamericana en Washington D.C. se convirtió en nuestra nueva COO. Aprovechando sus 30 años de experiencia en el liderazgo de cooperativas de crédito y su pasión por el servicio a la comunidad, la Sra. Decker gestiona nuestros equipos operativos mientras sigue avanzando en nuestro ecosistema centrado en los socios. La Sra. Decker tiene un máster en Comercio Internacional y Política y una licenciatura en Estudios Generales y Finanzas, y ha integrado diversas juntas, como la de la Asociación Nacional de Empresas Cooperativas. En 2017, la Sra. Decker obtuvo el Premio Joe Biden al Educador del Año de la Fundación Internacional de Liderazgo de Cooperativas de Crédito, y fue cofundadora de la Asociación Nacional de Cooperativas de Crédito y Profesionales Latinos. La familia de la Cooperativa de Crédito BID Global tiene la fortuna de contar con una líder tan apasionada y capacitada.

El Director General de la Cooperativa de Crédito fue electo para integrar la Junta Directiva del Federal Home Loan Bank of Atlanta

En 2021, mis pares de las instituciones financieras locales me eligieron para cumplir un mandato de cuatro años en la Junta Directiva del Federal Home Loan Bank of Atlanta, como representante de los socios del Distrito de Columbia. Hace tiempo que admiro al Federal Home Loan Bank of Atlanta por su importante labor con las cooperativas de crédito, los bancos y las compañías de seguros. Con más de 75,000 millones de dólares en activos, ofrece subvenciones para el desarrollo comunitario, financiación y servicios bancarios para ayudar a proporcionar hipotecas asequibles y promover el desarrollo económico en las comunidades. Desde 1990, estos bancos federales han concedido aproximadamente 7,000 millones de dólares en fondos del Programa de Vivienda Asequible, ayudando a más de 990,000 hogares. Me entusiasma formar parte de la Junta Directiva de este banco y confío en que la exposición al intercambio entre colegas fomentará las mejores ideas para las mejoras continuas para nuestros socios en la Cooperativa de Crédito BID Global.



Carla Decker
Directora de Operaciones

Lo más destacado de 2021

Nuestro grado de salud es A+

DepositAccounts.com otorgó una vez más a la Cooperativa de Crédito BID Global su calificación crediticia más alta, A+, por su salud y estabilidad general. Nuestra Cooperativa de Crédito está catalogada como una de las 200 cooperativas de crédito más saludables de los Estados Unidos y la cooperativa de crédito más saludable del mercado metropolitano de DC.

DepositAccounts.com, la publicación electrónica más grande y completa en los Estados Unidos dedicada a la información sobre productos bancarios y de depósitos para los consumidores, califica a cada institución en función de varios factores, que incluyen la capitalización, el crecimiento de los depósitos y los coeficientes entre préstamos y reservas. Nuestra alta calificación refleja nuestro enfoque fiscalmente responsable y centrado en los socios respecto a la salud y la estabilidad financiera. Nuestra excelente calificación no es para mí una sorpresa, ya que soy testigo diario de la pasión y la dedicación de nuestro personal. Pero igual es agradable recibirla.

Hipoteca con tasa fija a 30 años

Hacer realidad el sueño de ser propietario de una vivienda es una de las cosas más importantes y gratificantes que nuestra Cooperativa de Crédito hace por sus socios. Es un verdadero honor ser parte de ese viaje junto a usted. Por eso, año tras año, ofrecemos algunos de los productos hipotecarios más competitivos del mercado. El año 2021 no fue una excepción. Y tampoco lo es el 2022. Tanto si va a comprar una vivienda nueva como si va a refinanciar la actual, no se pierda nuestras excelentes tasas y productos hipotecarios, especialmente nuestro atractivo préstamo hipotecario con tasa fija a 30 años.

idbglobalfcu.org/préstamoshipotecarios

Certificado de acciones con tasa superior a la del mercado

El año pasado fue un momento difícil para encontrar oportunidades de inversión aseguradas para los ahorros. Para facilitar ese desafío para nuestros socios, ofrecimos una forma de bajo riesgo, bajo compromiso y con tasa superior a la del mercado para hacer crecer su dinero a través de nuestro Certificado de Acciones por Tiempo Limitado. Los certificados ofrecieron a los socios la oportunidad de invertir su dinero durante 13 meses sin penalización por un retiro anticipado. Esta oportunidad es un gran ejemplo de nuestro compromiso continuo para fomentar la salud financiera de nuestros socios y cumplir con nuestra propuesta de valor.

Nuestra alta puntuación de Net Promoter Score

En la Cooperativa de Crédito BID Global, nos enfocamos en usted, y por eso nos tomamos muy en serio las puntuaciones de satisfacción de los socios. Una medida importante en este sentido es nuestro Net Promoter Score (NPS), que mide la satisfacción y la fidelidad de los clientes de una organización. Me enorgullece decir que este ha estado constantemente por encima de la media del mercado. Y 2021 no fue diferente. Mientras que la puntuación media de Net Promoter Score para instituciones bancarias es de 34, la puntuación NPS de la Cooperativa de Crédito BID Global de 59 nos ubica en una muy buena posición. En nombre de todos los que formamos parte de la Cooperativa, le agradecemos la confianza depositada en nosotros y nos comprometemos a trabajar cada día para seguir ganándonos su preferencia para que usted les cuente a sus familiares y amigos del BID acerca de las ventajas de ser socio de la Cooperativa.

IDB GLOBAL
FEDERAL CREDIT UNION

Zelle®

Llegó Zelle®

Uno de los principios de la evolución de la banca moderna es la necesidad de que las instituciones financieras contribuyan a facilitar soluciones avanzadas de pago y transacciones a distancia. En 2021, la Cooperativa de Crédito BID Global se asoció con Zelle®, una forma rápida, segura y gratuita de enviar dinero a amigos, familiares y otras personas de confianza, independientemente del lugar donde realicen sus operaciones bancarias.* Ya sea para pagar el alquiler, regalar dinero o dividir el costo de una factura, Zelle® le ofrece la solución. Y a los socios que transfieren dinero con frecuencia, podría ahorrarles los gastos de transacción. Zelle® está disponible en nuestra Banca en línea y en la aplicación de Banca móvil de la Cooperativa de Crédito BID Global, de modo que no necesita descargar nada nuevo para comenzar a enviar y recibir dinero. Si aún no ha probado Zelle®, le recomiendo que lo haga. Creo que le gustará.

idbglobalfcu.org/zelle-es

Información importante de la Cooperativa de Crédito BID Global y Zelle®:
Zelle® y las marcas relacionadas con Zelle son propiedad de Early Warning Services, LLC y se utilizan aquí bajo licencia.

Debe tener una cuenta corriente o de ahorros en Estados Unidos para utilizar Zelle®. Las transacciones entre consumidores registrados suelen realizarse en cuestión de minutos.

Tenga en cuenta que Zelle®, a través de la Cooperativa de Crédito BID Global, solo está disponible para los titulares de cuentas principales; los titulares de cuentas conjuntas no pueden acceder a Zelle® en este momento.

Calificación crediticia

Conocer su calificación crediticia es de vital importancia para su salud financiera y como punto de partida para futuras decisiones y oportunidades financieras. Es vital para explorar todo, desde las hipotecas, los préstamos para automóviles hasta la planificación para la universidad o la jubilación. En 2021, presentamos nuestra herramienta gratuita de monitoreo del crédito. Esta le permite estar al día respecto a su calificación crediticia y le ofrece consejos personalizados sobre cómo mejorarla o mantenerla. Además, la herramienta incluye un simulador de crédito, que le muestra cómo se vería afectada su calificación si tomara determinadas decisiones financieras, como pedir un nuevo préstamo, omitir pagos de un préstamo o aumentar los saldos de las tarjetas de crédito. Tendrá acceso a las mejores ofertas de financiación personalizadas en función de su calificación crediticia. Aliento a todos los socios a conocer esta importante herramienta iniciando sesión en la Banca en línea o en la aplicación de Banca móvil de nuestra Cooperativa de Crédito.

idbglobalfcu.org/calificacioncrediticia

Recibos digitales

La digitalización es otra piedra angular de la banca moderna, tanto a nivel institucional como personal. La digitalización aporta comodidad, precisión y seguridad. En 2021, lanzamos una solución gratuita de Recibos digitales. Ya sea para registrar los gastos en su presupuesto mensual, las compras navideñas, su revisión al cierre del año o para completar su informe de gastos para el trabajo, ahora puede hacer un seguimiento de todo con Recibos digitales. Recibos digitales le permite guardar y ordenar de manera fácil y rápida todos sus recibos, tanto en papel como digitales. Una vez ingresados los recibos, puede exportar informes detallados en formato CSV, PDF o Excel que muestren dónde, cuándo y cómo ha gastado el dinero. Y luego puede hacer un seguimiento de sus gastos por categoría, comercio, fecha, etc. Incluso puede establecer recordatorios de cuándo vencen los plazos de devolución o las garantías, lo cual podría ahorrarle dinero. Encontrará Recibos digitales en la aplicación de Banca móvil de nuestra Cooperativa de Crédito. Le aconsejo que la conozca para hacer un seguimiento de sus gastos.

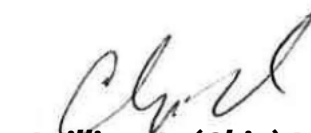
idbglobalfcu.org/recibosdigitales

Programa “Purchase Rewards”

En la Cooperativa de Crédito BID Global, buscamos todas las oportunidades para retribuirles a ustedes, nuestros socios. En 2021 comenzamos a ofrecer el Programa “Purchase Rewards” (Recompensas por compras). Purchase Rewards le permite recibir reembolsos en efectivo por las compras diarias realizadas con tarjetas de débito. La solución está disponible tanto en la Banca en línea como en la aplicación de Banca móvil de nuestra Cooperativa. La inscripción es gratuita y el programa cuenta con la participación de marcas nacionales (dentro de EE. UU.), minoristas y comercios en línea. Elegir las recompensas que quiere es sencillo y obtener reembolsos de dinero es tan fácil como hacer clic, comprar y ahorrar. Y canjear sus recompensas es incluso más fácil que ganarlas. Sus recompensas de reembolso de dinero se depositan automáticamente en su cuenta dos veces al mes. Visite la página de inicio más abajo y encuentre una recompensa para usted.

idbglobalfcu.org/purchaserewards

¡En nuestro mundo, nos enfocamos en usted! Al evolucionar con la industria y promover la participación de nuestros socios, prometemos buscar continuamente la excelencia y, en palabras de Roberto Clemente, “mejorar las cosas”. Las buenas instituciones financieras se mantienen en tiempos difíciles y las grandes instituciones financieras se adaptan, crecen y se desafían a sí mismas para servir aún mejor a sus socios. Creo que la Cooperativa de Crédito BID Global es una gran institución financiera. Entendemos que usted tiene muchas opciones a la hora de elegir un socio financiero. Y por eso seguimos siendo diligentes para ganarnos el honor de ser **socios financieros en todo momento y en todo lugar.**



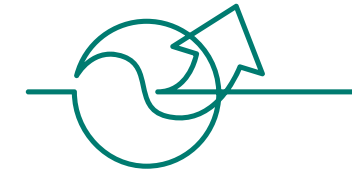
William L. (Chip) Lusk, Jr.
Director General



Relación de patrimonio neto
12.04%



10,457
Cantidad de socios



2,089
Cuentas nuevas



26,208
Cantidad de cuentas de acciones



Seguridad

Solo el **0.01%** de las transacciones con tarjetas de débito reportaron una posible actividad fraudulenta.



\$618M Acciones totales

Datos al 31 de diciembre de 2021



Presidenta
María Valeria Zemborain

Informe de la Junta Directiva

La Junta Directiva está compuesta por voluntarios que son elegidos por los socios por un período de tres años. La Junta Directiva se reúne mensualmente para proporcionar la dirección general y la supervisión de la Cooperativa de Crédito, de acuerdo con la Ley Federal de Cooperativas de Crédito y las normas y reglamentos de la Administración Nacional de Cooperativas de Crédito.

María Valeria Zemborain
Presidenta

Jorge Roldán
Vicepresidente

Francisco Rojo
Tesorero

Ana María Rodríguez- Ortiz
Tesorerera Adjunta

Sandra Darville
Secretaria

Daysi Andrades
Secretaria Adjunta

Juan Manuel Fariña, Ken Foley,
Monica Velásquez
Miembros

Informe del Comité de Crédito

“ El Comité de Crédito agradece el apoyo constante y las detalladas presentaciones que ha recibido de parte de la gerencia y del personal de la Cooperativa de Crédito. ”

El Comité de Crédito, designado por la Junta Directiva, se reúne al menos una vez al mes, siguiendo altos estándares de confidencialidad, para revisar las solicitudes de préstamos que exceden la autoridad para otorgar préstamos de la gerencia de la Cooperativa o que son excepciones a las directrices del Comité de Crédito. La capacidad financiera y el historial crediticio de cada solicitante se analizan para garantizar que el pago del préstamo no suponga una carga excesiva para el flujo de caja del socio y que se contemplen los intereses tanto del socio como de la Cooperativa de Crédito. El Comité ofrece opciones de financiación alternativas para ayudar a los socios a gestionar sus necesidades financieras. Cada miembro del Comité es designado por un plazo de dos años. El Director de Préstamos es un miembro permanente del Comité.



Presidenta
Mónica Velásquez

Monica Velásquez
Presidenta

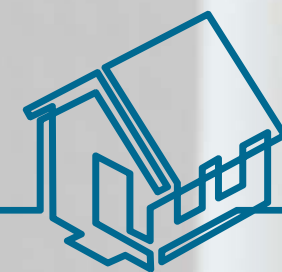
Marco Paredes
Secretario

Jaime Cabrera, Guillermo Mulville,
Yolanda Strachan
Miembros

Kelle Bevine, Patricia Nalvarte,
Adolfo Samaniego
Suplentes



Durante el año 2021, la gerencia aprobó **972 préstamos por un total de \$167,389,634** conforme a los límites de préstamo establecidos por el Comité y aprobados por la Junta Directiva. Además, el Comité de Crédito celebró **10 reuniones en las que se analizaron 14 casos y se aprobaron 9 préstamos por un total de \$5,382,758.**



Cantidad total de préstamos

más de 980



Monto total de préstamos desembolsados en dólares

\$172.7M

¡Ofrecemos productos y servicios que impulsan su éxito financiero!

La Cooperativa de Crédito BID Global opera a nivel global todos los días, evolucionando y creciendo con sus necesidades dondequiera que se encuentre. La Cooperativa de Crédito tiene el agrado de informar que sigue siendo financieramente segura y sólida: una de las 200 cooperativas de crédito más saludables de los EE. UU. En 2021, mejoramos el valor de su membresía pagando tasas superiores a las del mercado en acciones y depósitos, ofreciendo tasas inferiores a las del mercado en préstamos, y eliminando y reduciendo los cargos sobre los productos. Para celebrar nuestro éxito en 2021, nuestra Junta Directiva aprobó un dividendo especial de 500,000 dólares, el cual se pagó a los socios.

A continuación, presentamos un resumen de nuestros resultados de 2021:

2021 RESULTADOS

	Las acciones y los depósitos de los socios aumentaron en \$44.5M	Rentabilidad sobre los activos muy sólida .60%
	Los activos totales de la Cooperativa aumentaron a \$730.6M	La relación de activos a patrimonio neto superó el 12%
	Valor agregado de ahorros incrementales para los socios de la Cooperativa \$5.4M	Beneficios anuales promedio recibidos por cada socio \$520

**Sin cheques
Sin efectivo
Sin problemas**



Zelle® es una forma rápida, segura y fácil, en la Banca en línea y la aplicación móvil de la Cooperativa de Crédito BID Global, de enviar dinero a amigos, familiares y otras personas de su conocimiento y confianza con una cuenta bancaria en los Estados Unidos.



RÁPIDO

El dinero enviado generalmente está disponible para su uso en cuestión de minutos*.



SEGURO

Envíe dinero directamente desde nuestra aplicación o desde la Banca en línea.



FÁCIL

Envíe dinero usando simplemente una dirección de correo electrónico o un número de teléfono móvil de EE. UU.

Empezar es fácil

- 1 Inicie sesión en la banca en línea.
- 2 Seleccione **enviar dinero con Zelle®**.
- 3 Registre su número de teléfono móvil de EE. UU. o dirección de correo electrónico.
- 4 Envíe dinero a casi cualquier persona que conozca y en la que confíe.

Más información en:
idbglobalfcu.org/zelle-es

Información importante de la Cooperativa de Crédito BID Global y Zelle®:

Zelle® y las marcas relacionadas con Zelle son propiedad de Early Warning Services, LLC y se utilizan aquí bajo licencia.

*Debe tener una cuenta corriente o de ahorros en Estados Unidos para utilizar Zelle®. Las transacciones entre consumidores registrados suelen realizarse en cuestión de minutos.

Tenga en cuenta que Zelle®, a través de la Cooperativa de Crédito BID Global, solo está disponible para los titulares de cuentas principales; los titulares de cuentas conjuntas no pueden acceder a Zelle® en este momento.



¡Tasas hipotecarias bajas y excelentes condiciones!

Ya sea para comprar la casa de sus sueños o una propiedad de inversión, para refinanciar o para abrir una línea de crédito con respaldo hipotecario, ¡tenemos para ofrecerle tasas bajas y excelentes condiciones!

Vea cómo la Cooperativa de Crédito BID Global hace que comprar una vivienda sea asequible y fácil.

Cooperativa de Crédito BID Global – ¡Socios financieros en todo momento y en todo lugar!
Hacemos realidad la financiación de la casa de sus sueños.

Más información en:
idbglobalfcu.org/préstamoshipotecarios

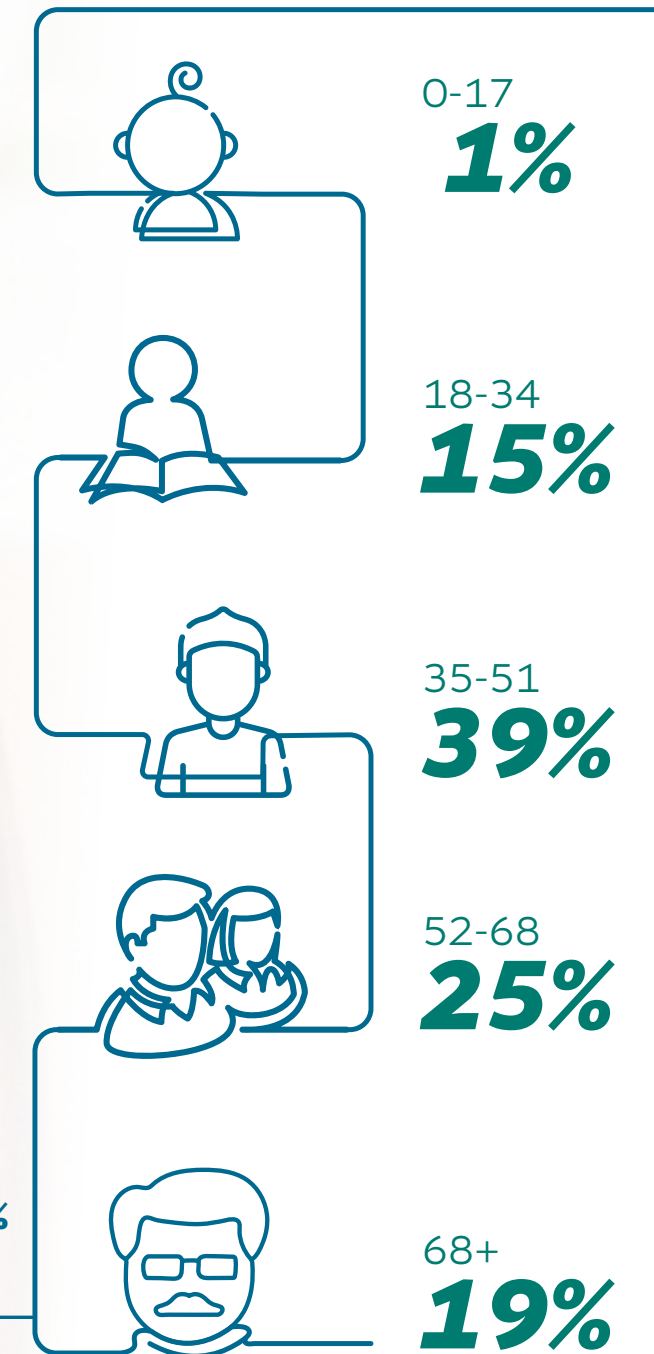
Datos demográficos de la membresía



Ubicación

Reside en Estados Unidos: **67%**
Reside en el exterior: **33%**

Grupo de edades





Presidenta
Elizabeth Bedoya-Turner

Comité de Supervisión

“ El Comité de Supervisión agradece la continua confianza y colaboración que recibió este último año por parte del personal, los directores y los socios de la Cooperativa de Crédito. ”

El Comité de Supervisión, nombrado por la Junta Directiva, es responsable de supervisar los procedimientos acordados de auditoría interna y las auditorías externas anuales, así como de controlar el cumplimiento de los requisitos normativos de la Administración Nacional de Cooperativas de Crédito (NCUA). Esto incluye seleccionar los auditores, verificar las cuentas de los socios, revisar los controles internos, responder a reclamaciones de los socios y recomendar mejoras en los procedimientos.

En 2021, el Comité:

- Revisó las actualizaciones/nuevas políticas y procedimientos de la Cooperativa de Crédito, que incluyen ACH, sobregiro y retención de registros.
- Contrató a PBMares, LLP, para realizar auditorías internas basadas en riesgos, que incluyeron auditorías de los controles generales de TI, ciberseguridad y operaciones de préstamos inmobiliarios. PBMares también realizó una revisión de los nuevos préstamos y las nuevas inversiones para garantizar la conformidad con las políticas de préstamo e inversión, así como la supervisión del cumplimiento de otras políticas, que incluyen la Ley de Secreto Bancario y las políticas anti-lavado de dinero (BSA/AML).
- Continuó su vínculo con Doeren Mayhew, contadores públicos certificados y asesores, para llevar a cabo la auditoría anual de los estados financieros de la Cooperativa de Crédito al 31 de diciembre de 2021.

Elizabeth Bedoya-Turner
Presidenta

Ken Foley
Vicepresidente

Gabriela Torrez
Secretaria

Ignacio Barragán, Virginia Cudine
Miembros



Estados financieros

Informe del auditor independiente

Al Comité de Supervisión y Junta Directiva de la Cooperativa de Crédito BID Global

Informe a los estados financieros

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Crédito BID Global, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2021 y 2020, y los correspondientes estados de ingresos, ingresos generales, patrimonio de los socios y flujos de efectivo de los ejercicios finalizados en esas fechas, así como las notas relacionadas con los estados financieros.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan adecuadamente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Cooperativa de Crédito BID Global al 31 de diciembre de 2021 y 2020, así como los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo para los ejercicios finalizados en esas fechas, de conformidad con los principios contables generalmente aceptados en los Estados Unidos de América.

Fundamento de la opinión

Hemos realizado nuestras auditorías de acuerdo con los estándares de auditoría generalmente aceptados en los Estados Unidos de América (GAAS). Nuestras responsabilidades, en virtud de dichos estándares, se describen con más detalle en la sección Responsabilidades del auditor en la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Estamos obligados a ser independientes de la Cooperativa de Crédito BID Global y a cumplir con nuestras otras responsabilidades éticas, de acuerdo con los requisitos éticos pertinentes relacionados con nuestras auditorías. Consideramos que las pruebas de auditoría que hemos obtenido son suficientes y apropiadas para fundamentar nuestra opinión de auditoría.

Responsabilidades de la gerencia en relación con los estados financieros

La gerencia es responsable de la preparación y la adecuada presentación de los estados financieros de acuerdo con los principios contables generalmente aceptados en los Estados Unidos de América, así como del diseño, la implementación y el mantenimiento de los controles internos pertinentes para la preparación y presentación adecuada de los estados financieros, libres de inexactitudes importantes, ya sea por fraude o por error.

En la preparación de los estados financieros, la gerencia debe evaluar si existen condiciones o hechos, considerados en su conjunto, que planteen dudas sustanciales sobre la capacidad de la Cooperativa de Crédito BID Global de continuar como empresa en funcionamiento durante el año siguiente a la fecha de emisión de los estados financieros.





Informe sobre las auditorías de los estados financieros (continuación)

Responsabilidades del auditor en las auditorías de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de inexactitudes importantes, ya sea por fraude o por error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. La seguridad razonable es un nivel elevado de seguridad, pero no es una seguridad absoluta y, por lo tanto, no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con los GAAS vaya a detectar siempre una inexactitud importante cuando la haya. El riesgo de no detectar una inexactitud importante derivada de un fraude es mayor que el de una inexactitud derivada de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, tergiversaciones o la evasión de los controles internos. Las inexactitudes se consideran importantes si existe una probabilidad sustancial de que, individualmente o en su conjunto, influyan en la opinión de un usuario razonable basada en los estados financieros.

Al realizar las auditorías de acuerdo con los GAAS:

- Ejercemos nuestro criterio profesional y mantenemos el escepticismo profesional en todas las auditorías.
- Identificamos y evaluamos los riesgos de que se produzcan inexactitudes importantes en los estados financieros, ya sea por fraude o por error, y diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría que respondan a esos riesgos. Dichos procedimientos incluyen el examen, a manera de prueba, de la evidencia relativa a los importes y la información que figuran en los estados financieros.
- Adquirimos una comprensión de los controles internos pertinente para las auditorías con el fin de diseñar procedimientos de auditoría adecuados a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la eficacia de los controles internos de la Cooperativa de Crédito BID Global. En consecuencia, no se emite opinión al respecto.
- Evaluamos la idoneidad de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas realizadas por la gerencia, y también evaluamos la presentación general de los estados financieros.
- Concluimos si, a nuestro juicio, existen condiciones o hechos, considerados en su conjunto, que planteen dudas sustanciales sobre la capacidad de la Cooperativa de Crédito BID Global de continuar como empresa en funcionamiento durante un período de tiempo razonable.

Estamos obligados a comunicar a los responsables de la gobernanza, entre otras cosas, el alcance y el plazo previstos de las auditorías, los resultados significativos de las mismas y determinadas cuestiones relacionadas con los controles internos que hemos identificado durante las auditorías.



Doeren Mayhew

Miami, FL

19 de marzo de 2022

Adiós a los cargos telefónicos internacionales

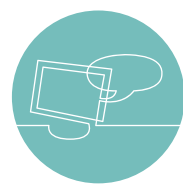
La comunicación es la clave de su experiencia bancaria. Y ahora, los cargos telefónicos costosos no tienen por qué serlo.

Con nuestra nueva herramienta de **soporte digital**, el servicio cálido y personalizado que usted conoce y tanto le agrada, ahora está a solo un clic de distancia. Puede obtener ayuda personalizada y en vivo con sus cuentas, tarjetas y préstamos a través de nuestro sitio web o de la banca en línea sin costo alguno para usted, de **lunes a viernes de 9 a.m. a 5 p.m., hora del Este**.

Obtenga ayuda para todas sus necesidades bancarias desde cualquier lugar, de forma **GRATUITA** y con la modalidad que más le guste:



Llamada de voz



Chat en vivo



Chat de Video



Co-Navegación



Compartir archivos

¡Es fácil, es cómodo y es **GRATIS!**

Para obtener más información sobre nuestro soporte digital, visite idbglobalfcu.org/soportedigital



¡Conozca su calificación crediticia!

Ya sea para comprar una casa o un automóvil o para planificar la universidad o la jubilación, conocer su calificación crediticia es fundamental para obtener las mejores ofertas.

¡Ahora lo hemos hecho fácil!

Con nuestra herramienta GRATUITA de monitoreo del crédito, usted puede verificar su calificación crediticia al instante y obtener consejos personalizados sobre cómo mejorarla o mantenerla.

Beneficios de la herramienta:

- 1. Calificación crediticia** - Comprenda los factores que afectan su calificación.
- 2. Informe crediticio** - Vea sus préstamos abiertos, cuentas y consultas de crédito, junto con su historial de pagos y más.
- 3. Simulador de calificación** - Vea cómo se verá afectada su calificación al aumentar los saldos de las tarjetas de crédito, obtener un nuevo préstamo o no efectuar un pago mensual.
- 4. Consejos educativos** - Obtenga contenidos y consejos sobre cómo aumentar su calificación crediticia y optimizar su salud financiera.
- 5. Alertas de monitoreo** - Reciba una alerta cuando se detecte un cambio importante en su calificación.
- 6. Ofertas para ahorrar dinero** - ¡Ofertas personalizadas para ahorrar intereses!

Inicie sesión en la Banca en línea o descargue la aplicación móvil GRATUITA* de la Cooperativa de Crédito BID Global hoy mismo. Escanee el CÓDIGO QR que aparece a continuación con la cámara de su teléfono inteligente o descárguela a través de la tienda de aplicaciones.



Para conocer más idbglobalfcu.org/calificacioncrediticia



*La calificación crediticia y otros detalles no se mostrarán en el caso de usuarios que no tengan un número de seguridad social en archivo. Las cuentas compartidas mostrarán la calificación crediticia y otros detalles referentes al titular principal de la cuenta. Los co-titulares deben iniciar sesión con sus propias credenciales de acceso. [Términos de servicio de Savvy Money.](#)

Recursos



Seminarios web ofrecidos a los socios



Socios inscritos en los seminarios



Aumento en las inscripciones a los seminarios desde 2021

258

Sesiones de asesoramiento individual con los socios

Sesiones de asesoramiento sobre préstamos inmobiliarios con los socios

107

Sesiones de asesoramiento sobre inversiones con los socios

151

Soporte digital



Centro de contacto



Índice de penetración de la Banca en línea



Banca en línea



App de la Cooperativa de Crédito BID Global



Registro para generación de estados de cuenta electrónicos

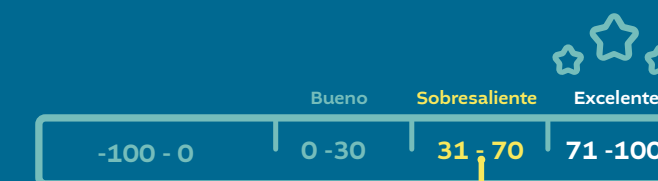


Uso de depósitos remotos



Uso de pago de facturas en línea

Índice de satisfacción del servicio



Net Promoter Score

59 en un rango de -100 a 100

* El NPS promedio en la industria financiera es 34.



Experiencia con el centro de contacto:

4.6/5

Experiencia con la apertura de cuentas en línea:

4.7/5

Experiencia con el servicio de banca remota:

4.0/5

Experiencia con los giros

4.5/5



Gerencia sénior y voluntarios

Ejecutivos

William L. (Chip) Lusk, Jr.
Director General

Carla Decker
Directora de Operaciones

Marco Paredes
Director de Préstamos

Marianne Quinn
Directora de Finanzas

Katherine Lopez
Directora de Cumplimiento y Gestión de Riesgo

Mark Schwartz
Director de Recursos Humanos

Marilyn Wagner
Directora de Marketing y Comunicaciones

Kia Ware
Directora de Tecnología de la Información

Junta Directiva

María Valeria Zemborain
Presidenta

Jorge Roldán
Vicepresidente

Francisco Rojo
Tesorero

Ana María Rodríguez-Ortiz
Tesorería Adjunta

Sandra Darville
Secretaria

Daysi Andrades
Secretaria Adjunta

Juan Manuel Fariña,
Ken Foley, Monica
Velásquez
Miembros

Comité de Crédito

Monica Velásquez
Presidenta

Marco Paredes
Secretario

Jaime Cabrera, Guillermo
Mulville, Yolanda Strachan
Miembros

Kelle Bevine, Patricia
Nalvarte, Adolfo Samaniego
Suplentes

Comité de Supervisión

Elizabeth Bedoya-Turner
Presidenta

Ken Foley
Vicepresidente

Gabriela Torrez
Secretaria

Ignacio Barragán, Virginia
Cudine
Miembros

Comité de Nominaciones

Jorge Roldán
Presidente

Daysi Andrades
Secretaria

Carlos Andres Gomez-
Peña, Lourdes Tellería, Mike
Valianatos
Miembros

Comité Ejecutivo

María Valeria Zemborain
Presidenta

Juan Manuel Fariña
Presidente inmediatamente anterior

Jorge Roldán
Vicepresidente

Francisco Rojo
Tesorero

Sandra Darville
Secretaria

Comité de Inversiones

Francisco Rojo
Presidente

Ana María Rodríguez-Ortiz
Vicepresidente

Sandra Darville, Tetsuro
Narita, William L. (Chip)
Lusk, Jr., Carla Decker,
Marco Paredes, Marianne
Quinn
Miembros

Comité de Recursos Humanos

Sandra Darville
Presidenta

Mark Schwartz
Secretaria

Daysi Andrades, Juan
Manuel Fariña, Jorge Roldan
Miembros



2021 Informe Anual

Compromiso con nuestros socios
y **evolución** con la industria

Dirección

1300 New York Ave. N.W.
Washington, D.C. 20577

Teléfono

202 623 3363

Fax

202 312 4200

Correo electrónico

credit@idbglobalfcu.org

Contáctenos vía Skype en:

[myidbglobalfcu](https://www.skype.com/join/myidbglobalfcu)

Sitio Web

idbglobalfcu.org