

62^o 2022

Informe Anual

Brindando certeza en tiempos inciertos.
Continuidad, seguridad y servicio son nuestros compromisos con usted.

ÍNDICE



Mensaje del Director General



Informe de la Junta Directiva



Informe del Comité de Crédito



Informe del Comité de Supervisión



Estados financieros



Gerencia sénior y voluntarios

BRINDANDO
CERTEZA
EN TIEMPOS
INCIERTOS.
CONTINUIDAD,
SEGURIDAD Y
SERVICIO SON
NUESTROS
COMPROMISOS
CON USTED.

Mientras el futuro de la geopolítica, los mercados de capitales y la economía sigue fluctuando, las instituciones financieras tienen más importancia que nunca a la hora de ofrecer a sus clientes y socios certeza y seguridad financiera. En la Cooperativa de Crédito BID Global, lo logramos con un enfoque de tres puntos centrado en la continuidad, la seguridad y el servicio.

El fundamento de nuestro enfoque es la propiedad democrática y cooperativa de nuestra institución. Entendemos que cualquier decisión que tomemos es una decisión de todos y para todos, mediante la comunicación continua y la revisión rigurosa de las opiniones de los socios. Del mismo modo, tenemos la ventaja de trabajar en estrecha colaboración con el Banco Interamericano de Desarrollo, nuestra organización patrocinadora, y las asociaciones de Familiares, Empleados y Jubilados, lo que nos da más poder para desarrollar productos y servicios de primera clase para nuestros socios.

Mantener una institución financiera segura, sólida y estable es crucial para promover la certeza entre nuestros socios. Esta es la función principal de cualquier institución financiera y es la razón por la que trabajamos incansablemente para garantizar la vitalidad y la seguridad de la Cooperativa de Crédito BID Global.

Por último, nada transmite más certeza que un servicio de primera clase. En la Cooperativa de Crédito BID Global, nos enorgullecemos de ofrecer interacciones altamente personalizadas, eficientes y cómodas a través de una serie de canales integrados de prestación de servicios. Esperamos sinceramente que esté de acuerdo en que cuando se trata de su socio financiero, usted tiene total tranquilidad. Ese es nuestro deseo y nuestro objetivo.



MENSAJE A LOS SOCIOS

“ *El éxito no es un accidente. Es trabajo duro, perseverancia, aprendizaje, estudio, sacrificio y, sobre todo, amor por lo que estás haciendo o aprendiendo a hacer.* ”

Pelé

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



Estimado socio:

Si algo nos demostró el año 2022 es que vivimos en una época de volatilidad. Rusia invadió Ucrania, la inflación se disparó, la Reserva Federal aumentó las tasas siete veces y la variante ómicron mutó y se propagó aún más. Hubo, por supuesto, muchos aspectos destacados y avances. La jueza Ketanji Brown Jackson se convirtió en la primera mujer negra en formar parte de la Corte Suprema de los Estados Unidos, Argentina ganó la Copa del Mundo y la ciencia volvió a suministrar potentes vacunas para acercarnos a una nueva normalidad.

El personal de la Cooperativa de Crédito BID Global está dedicado a proporcionarles a ustedes, nuestros socios, seguridad en tiempos inciertos. Nuestro compromiso, independientemente de las condiciones externas, es garantizar la seguridad financiera, la continuidad y un servicio de primera clase. Ofrecemos una institución financiera segura, sólida y estable, al tiempo que proporcionamos interacciones personalizadas, eficientes y cómodas a través de canales integrados de prestación de servicios. En ocasiones es un reto,

pero siempre seguimos persiguiendo nuestros objetivos. Cuando lo conseguimos, como en 2022, nos complace poder mejorar la vida de nuestros socios y sus experiencias con nosotros.

Lograr certeza para los socios significa estar ahí para ellos. En 2022, las cifras demuestran que así fue.



Nuestro éxito en tiempos inciertos es el indicio más genuino de que nuestros principios básicos respaldan el bienestar financiero de nuestros socios. En 2022, lanzamos productos y servicios nuevos e interesantes para ayudar a los socios a alcanzar sus objetivos financieros.



LA NUEVA TARJETA DE CRÉDITO VISA® PLATINUM REWARDS

Para nosotros, ofrecerle recompensas es una prioridad absoluta. Así que rediseñamos una tarjeta de crédito que hace precisamente eso ¡y mucho más! La NUEVA tarjeta de crédito Visa® Platinum Rewards tiene todas las ventajas

que usted solicitó y merece de una tarjeta de crédito. Presenta un nuevo aspecto, un nuevo nombre y un competitivo programa de recompensas.

Esta nueva e interesante oferta de nuestro departamento de préstamos es un excelente ejemplo de un producto diseñado para proteger a los socios frente a los aumentos de las tasas de interés y recompensarles por su preferencia. Para los nuevos titulares, **no hay cargos por transferencia de saldo**, y la APR introductoria es del 0% durante **TODO UN AÑO para las transferencias realizadas en los tres (3) primeros meses. Después de ese plazo aplicará una APR variable de 9.50% a 18.00%***. Además, ganará 30,000 puntos de recompensa si gasta 3,000 dólares en los tres primeros meses. Todos los titulares de la tarjeta de crédito Visa® Platinum Rewards se benefician del programa de recompensas, en el que ganan 1.5 puntos por cada dólar gastado. Además, la tarjeta tiene muchas más ventajas de protección y de viaje. Recomendando a todos los socios que consideren esta potente tarjeta de crédito para ayudarles a mantenerse financieramente sanos, especialmente cuando cada dólar cuenta.

Aviso legal: La tasa porcentual anual (APR) es variable y está sujeta a cambios sin previo aviso. Las tasas están sujetas a la calificación y aprobación crediticia. **APR introductoria del 0% para tarjetas de crédito nuevas solamente. Exclusivamente para socios que residen en Estados Unidos. Se requiere historial crediticio. Los beneficios y plazos están sujetos a cambio sin aviso precio.

MEJORAS EN LOS GIROS DOMÉSTICOS

Entendemos que las transacciones fluidas son cruciales para su experiencia bancaria. El año pasado, hablamos con los socios e ideamos formas de mejorar el proceso de enviar dinero mediante giro bancario. Después de escuchar sus comentarios, mejoramos las capacidades de realizar giros domésticos* para incluir lo siguiente:

*Giros que se realicen entre la Cooperativa de Crédito y cualquier institución financiera en los Estados Unidos.



Programar futuros giros



Guardar plantillas de giros para futuros pagos



Ver el estado de su solicitud de giro bancario



Validar el número ABA/de encaminamiento del banco receptor

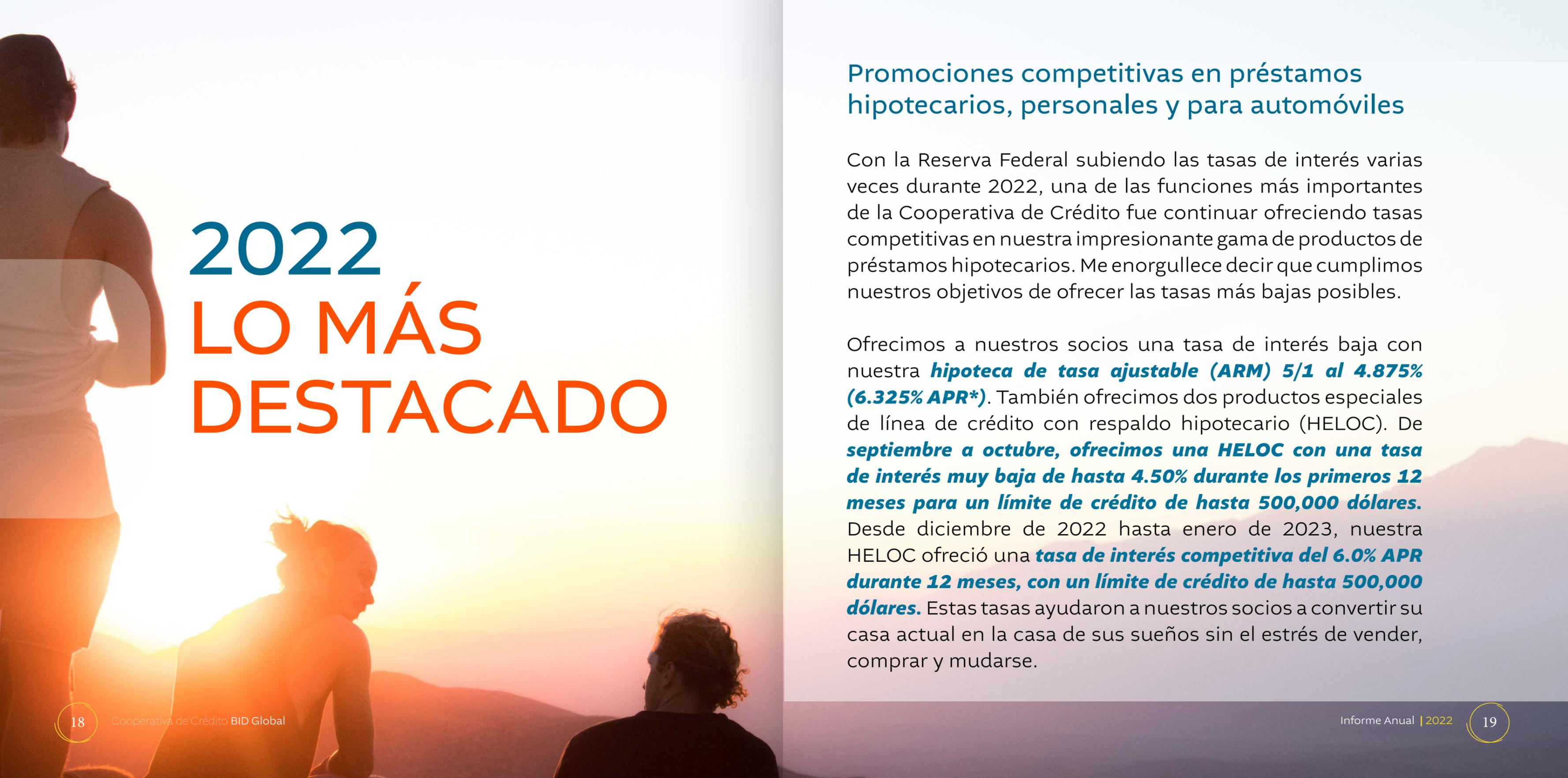
¡Y mucho más!

Para conocer o utilizar las nuevas funciones de giros domésticos, inicie sesión en [Banca en línea](#) y coloque el cursor sobre la pestaña Transferir/Mover dinero. No deje de leer nuestra Guía de giros domésticos sobre las nuevas funciones.



Usted nos ha dicho que acceder a la información sobre la hipoteca de su vivienda de forma fácil, rápida y confiable le parece importante. Para brindarle la mejor experiencia de banca hipotecaria posible, agregamos una nueva plataforma de servicios hipotecarios dentro de **Banca en línea**, que cuenta con un nuevo aspecto y se puede acceder a través de Banca en línea o nuestra **aplicación móvil de la Cooperativa de Crédito BID Global**. La experiencia incluye información resumida y detallada sobre su hipoteca. Esta nueva y potente herramienta le permite gestionar su hipoteca desde cualquier lugar y en cualquier momento.

Del mismo modo, hemos mejorado nuestra experiencia de Banca en línea con tarjetas de crédito para que pueda gestionarlas desde su computadora de escritorio, computadora portátil o dispositivo móvil. Puede realizar pagos y transferencias de saldo en línea, consultar la actividad de su cuenta, gestionar los controles de su tarjeta, añadir notificaciones de viajes, y mucho más. Para obtener información adicional sobre cualquiera de nuestros productos de préstamo o ayuda para registrar su tarjeta de crédito en la Banca en línea, envíe un correo electrónico a cu.lending@idbglobalfcu.org.



2022 LO MÁS DESTACADO

Promociones competitivas en préstamos hipotecarios, personales y para automóviles

Con la Reserva Federal subiendo las tasas de interés varias veces durante 2022, una de las funciones más importantes de la Cooperativa de Crédito fue continuar ofreciendo tasas competitivas en nuestra impresionante gama de productos de préstamos hipotecarios. Me enorgullece decir que cumplimos nuestros objetivos de ofrecer las tasas más bajas posibles.

Ofrecimos a nuestros socios una tasa de interés baja con nuestra **hipoteca de tasa ajustable (ARM) 5/1 al 4.875% (6.325% APR*)**. También ofrecimos dos productos especiales de línea de crédito con respaldo hipotecario (HELOC). De **septiembre a octubre, ofrecimos una HELOC con una tasa de interés muy baja de hasta 4.50% durante los primeros 12 meses para un límite de crédito de hasta 500,000 dólares**. Desde diciembre de 2022 hasta enero de 2023, nuestra HELOC ofreció una **tasa de interés competitiva del 6.0% APR durante 12 meses, con un límite de crédito de hasta 500,000 dólares**. Estas tasas ayudaron a nuestros socios a convertir su casa actual en la casa de sus sueños sin el estrés de vender, comprar y mudarse.

Con la inflación disparando los precios de los automóviles usados al tiempo que subían las tasas de interés de los préstamos, otro éxito clave en 2022 fue nuestra dedicación a mantener al mínimo las tasas de los préstamos para automóviles usados. Ofrecemos tasas competitivas de préstamos para automóviles usados y ayudamos a los socios a ahorrar dinero al permitirles refinanciar préstamos existentes para automóviles a una tasa más baja. A principios de año, ofrecimos una **promoción especial de préstamos para automóviles usados sin pagos durante 90 días, financiación de hasta el 100% durante 72 meses, sin multas por prepago y con aprobación en 24 horas.**

Estas excelentes condiciones y tasas bajas se extendieron también al resto de nuestros productos de préstamo. Los préstamos personales pueden utilizarse para cualquier cosa, desde alcanzar objetivos de vida importantes y vacaciones hasta consolidar y saldar deudas de tarjetas de crédito con intereses altos, lo que le permite quedar libre de deudas antes. Entendemos que los préstamos personales pueden ser una potente herramienta

financiera en tiempos de incertidumbre. Por eso ampliamos las promociones de préstamos personales, como la que ofrecimos durante las Fiestas de 2022, con una **tasa muy baja de hasta el 5.75% APR* en importes de hasta 10,000 dólares durante un máximo de 24 meses.**

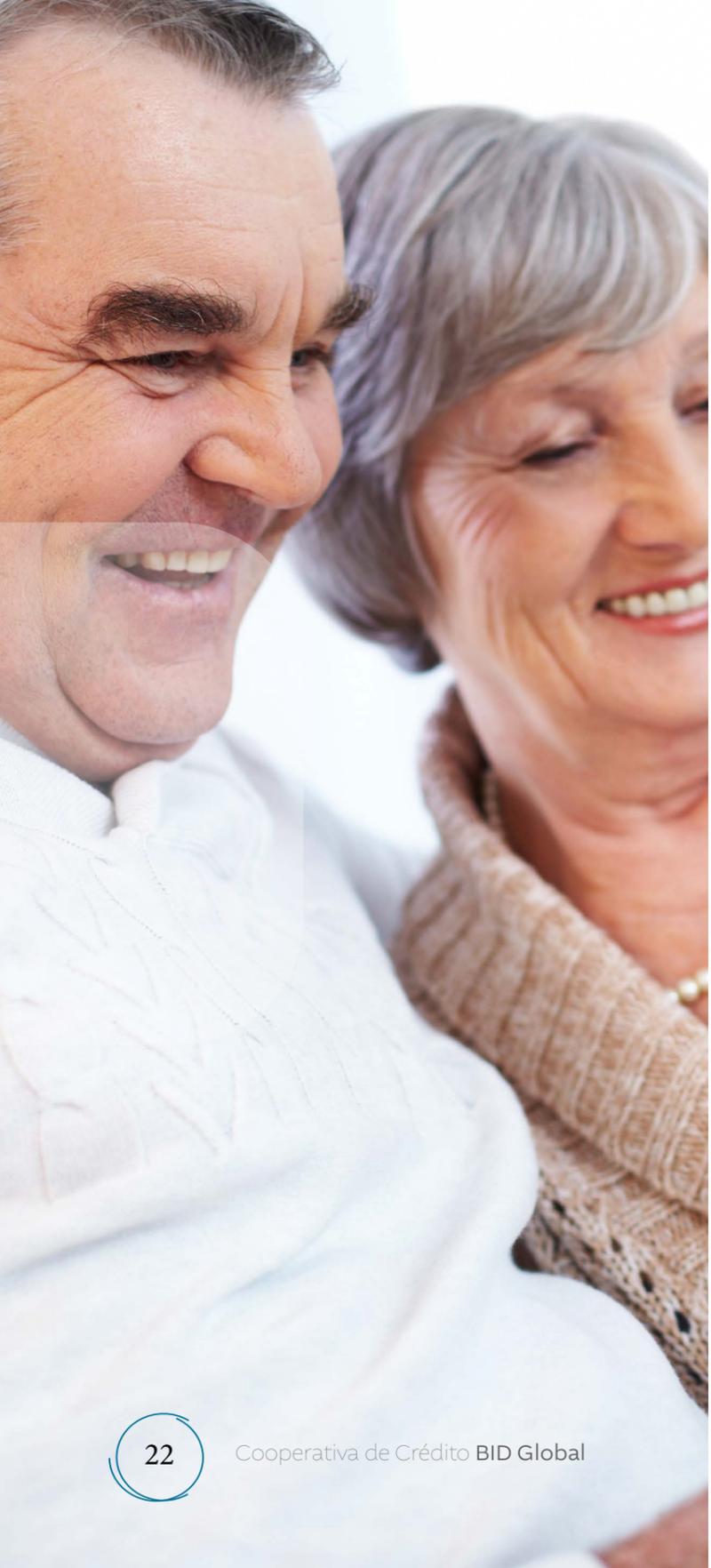
Felicitemos a todos los socios que aprovecharon estas promociones para ahorrar dinero. Seguiremos ofreciéndoles más promociones de préstamos en 2023. Así que, como se suele decir, ¡estén atentos a este espacio!

*APR = tasa porcentual anual.

Tasas altas de certificados de acciones

¿Sabía que las tasas de nuestros certificados de acciones alcanzaron un máximo de **4.40% (4.49% APY) durante 2022?** Esta fue una gran noticia para quienes disponían de fondos para invertir y querían hacerlos rendir. ¡Esperamos seguir ofreciendo tasas de rendimiento competitivas en 2023!

*APY: Rendimiento porcentual anual. La tasa de dividendos y el rendimiento porcentual anual no cambiarán durante el plazo de la cuenta.



Programa de Referencia de Familiares

En la Cooperativa de Crédito BID Global, sabemos que la solidez y la estabilidad financiera de nuestros socios crecen cuando crece nuestra familia. En el cuarto trimestre de 2022, implementamos un Programa de Referencia de Familiares para que los socios refieran a sus colegas del BID y familiares que reúnan los requisitos para afiliarse a nuestra cooperativa. Por cada persona referida que se afilió, ¡ambas partes ganaron 50 dólares! Esta campaña exitosa generó **86 socios nuevos en solo dos meses**. Quiero dar una calurosa bienvenida a estos nuevos socios y las gracias a quienes los refirieron.

¡Esperamos crecer aún más en 2023!

Resultados de la encuesta NPS

En la Cooperativa de Crédito BID Global, siempre recordamos que nuestro propósito es servirle. Por ello, nos tomamos muy en serio nuestro Net Promoter Score (NPS) anual. El NPS es una métrica de investigación de mercado universalmente respetada que se basa en la calificación de los encuestados en cuanto a la probabilidad de que recomienden la Cooperativa de Crédito a un amigo o colega. Es un indicador de nuestro desempeño según las personas que más nos importan: USTEDES. En 2022, **obtuvimos 65 puntos**, muy por encima de la puntuación promedio de la banca de **45**. Gracias por su preferencia y su confianza en nosotros. Lo valoramos y apreciamos.

Puntuación de salud: ¡un 2022 perfecto!

Hay otra puntuación de la que todos deberíamos estar orgullosos. Cada trimestre, Glatt Consulting Group publica un informe que analiza la salud general de todas las cooperativas de crédito. En cada informe publicado en 2022, la Cooperativa de Crédito BID Global se clasificó como la cooperativa de crédito más saludable de Washington, D.C. Con la incertidumbre que asoló 2022, es un logro realmente impresionante y una gran forma de empezar el año 2023.



Solidaridad con Belice

El 2 de noviembre de 2022, el huracán Lisa azotó Belice, causando destrucción masiva, desplazando a 5,000 personas y afectando a más de 160,000. Nos asociamos inmediatamente con la Oficina de Belice y la Asociación de Empleados, y nuestra respuesta fue rápida y contundente. **La comunidad del BID donó un total de 7,552 dólares, incluidos 1,000 dólares de la Cooperativa de Crédito.** Aunque la devastación no hizo sino aumentar la incertidumbre de 2022, constató la certeza de que hay grandes corazones en la comunidad del BID.

EVENTOS

Celebración del Mes de la Herencia Hispana

En septiembre, organizamos una jornada de puertas abiertas en nuestra Cooperativa de Crédito para celebrar el Mes Nacional de la Herencia Hispana. Nos conectamos con nuestros socios y socios potenciales al tiempo que disfrutamos de comida y música hispana y latina. La importante asistencia de más de 100 personas es un testimonio del compromiso y la dedicación de nuestra comunidad. Creemos, por supuesto, que celebrar los aportes de la comunidad hispana y latina debería ser una actividad de todo el año. Por este motivo, hemos destacado la historia de **Natalia “Nati” Esguerra Rezk** en nuestro blog, que puede encontrar en nuestro sitio web. Nati fue empleada de la Cooperativa de Crédito y actualmente trabaja directamente para el BID. Su historia es un testimonio de cómo nuestra Cooperativa ayuda a los socios a alcanzar sus objetivos e hitos financieros. **¡Gracias, Nati, por ser nuestra socia!**





¡FELICES 100 AÑOS, SR. MANUEL VALDERRAMA ARAMAYO!

El pasado mes de junio tuvimos el gran placer de celebrar los 100 años de uno de nuestros primeros socios, el Sr. Manuel Valderrama Aramayo. Socio de la Cooperativa desde 1961, el Sr. Valderrama nació en Tupiza, Bolivia, en junio de 1922, y ha tenido una vida memorable e impactante.

Mientras estudiaba Derecho, el Sr. Valderrama se convirtió en Jefe de Gabinete de la Cancillería boliviana. Allí ayudó a definir la estrategia de Bolivia para obtener un acceso limitado al océano Pacífico, los tratados y las relaciones con los países vecinos, y varias resoluciones de la incipiente Organización de las Naciones Unidas. Fue nombrado Secretario de la delegación boliviana en varias conferencias internacionales, incluida una reunión con la primera dama argentina Eva Duarte de Perón.

En 1955, el Sr. Valderrama fue incorporado como el primer boliviano contratado por el Programa Punto Cuatro del Departamento de Estado de EE. UU. (precursor de la Agencia de EE. UU. para el Desarrollo Internacional) en Bolivia y se convirtió en su funcionario local de más alto rango.

En 1960, Felipe Herrera, el primer presidente del recién creado Banco Interamericano de Desarrollo, contrató al Sr. Valderrama como jefe de Operaciones de Préstamo y Asistencia Técnica. Durante los años siguientes, sus actividades en las operaciones del BID cubrieron todo el espectro, llevándolo a 19 países de todo el hemisferio occidental, donde negoció con algunos de los líderes más extravagantes y notorios del mundo. Entre ellos estaban el nicaragüense Anastasio “Tachito” Somoza Debayle, el general argentino Juan Perón Sosa y el haitiano Jean-Claude “Baby Doc” Duvalier (cuyo secuaz se entretuvo durante una reunión haciendo girar su revólver alrededor del dedo).

A su regreso a Washington, D.C, en 1980, el Sr. Valderrama se incorporó al Departamento Legal del BID. Creó la estructura jurídica de la organización

afiliada al BID, la Corporación Interamericana de Inversiones (CII), actualmente conocida como BID Invest, y gestionó las negociaciones conexas con los países miembros.

Tras jubilarse oficialmente, el Sr. Valderrama siguió trabajando como consultor para el BID durante 16 años. Él y su esposa María Teresa tienen seis hijos y ocho nietos, y hace poco celebraron su 70 aniversario de bodas y el nacimiento de su primera bisnieta. En la Cooperativa de Crédito BID Global nos sentimos honrados de que este gran hombre haya elegido pasar buena parte de su vida con el BID y haya seguido siendo un socio fiel de la Cooperativa de Crédito durante los últimos 62 años.

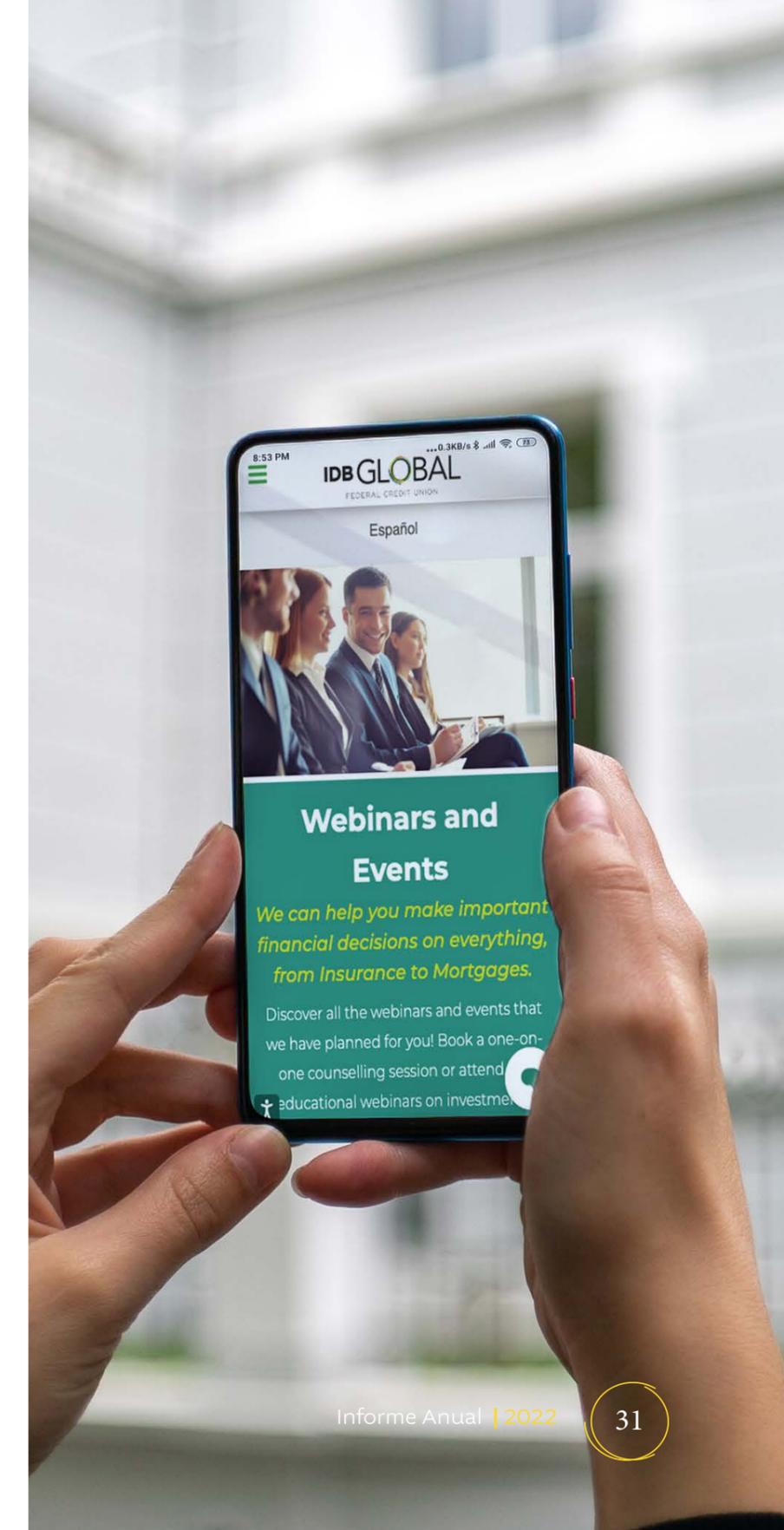


Seminarios web de divulgación

Una parte importante de garantizar la seguridad y la salud financiera de todos nuestros socios de la Cooperativa de Crédito es mantenerlos actualizados sobre productos, servicios y promociones, así como responder a sus preguntas. Para ofrecer a los socios un acceso directo al liderazgo, en 2022 celebramos seis seminarios web en vivo dirigidos a las oficinas nacionales y a la sede central. Estos seminarios fueron creados y organizados en colaboración con la Asociación de Empleados. Nuestros socios tuvieron la oportunidad de ponerse en contacto con la Presidenta de la Junta, el Director General, el Director de Operaciones y el Director de Préstamos y hacerles preguntas.

Los seminarios web se celebraron en muchos idiomas y regiones de todo el mundo. También fueron un gran éxito, y esperamos poder celebrar más el año que viene.

En tiempos inciertos, la certeza aporta solidez y confianza. En la Cooperativa de Crédito BID Global, nos esforzamos cada día por ofrecerle certeza. A través de un arduo trabajo, nuestro compromiso con usted es la continuidad, la seguridad y el servicio en todas sus necesidades bancarias. Sabemos que si tenemos éxito, nos ganamos el honor de ser sus **socios financieros en todo momento y en todo lugar.**



RECORDANDO A MARC-ANDRE STERNE NESTOR

Nuestra familia de la Cooperativa de Crédito perdió a un querido amigo, socio y antiguo líder el 11 de diciembre de 2022, cuando Marc-Andre Sterne Nestor falleció a la edad de 83 años. Aunque se jubiló de la Cooperativa de Crédito hace años, Sterne dejó una huella imborrable en nuestra comunidad de la Cooperativa de Crédito BID Global como nuestro Gerente de Préstamos durante más de 30 años.

Además de gratificarnos con su encanto, dedicación y vibrante personalidad, Sterne tuvo una vida increíble por donde se la mire. Nacido en 1938 en Beausejour, una provincia remota de Leogane (Haití), Sterne se destacó en el seminario y fue ordenado sacerdote católico. Pronto, sin embargo, Sterne se vio en peligro debido a que la Iglesia Católica se pronunció en contra de una brutal dictadura en Haití y de las violaciones rampantes de los derechos humanos.

Sterne emigró a Estados Unidos en 1966 y se convirtió en sacerdote católico en Washington, D.C. Finalmente, abandonó el sacerdocio y comenzó una nueva vida, casándose con Bernadette Boursiquot, su esposa durante 50 años, y obteniendo una maestría por la Universidad Católica de América. En los diez años siguientes, fue padre de una hija, Rachel Nestor West, y se incorporó a la Cooperativa de Crédito BID Global como Director de Préstamos.

Con su gran corazón y su amable sonrisa, Sterne ayudaba a su comunidad todos los días. Entre otras cosas, ayudó a los inmigrantes haitianos con sus trámites y su transición a Estados Unidos. Fundó, dirigió y contribuyó con organizaciones sin fines de lucro que apoyaban económicamente a los haitianos oprimidos. También compartió su amor por la música como pianista de la comunidad eclesiástica haitiana durante más de 20 años.

Nuestros corazones están con la familia de este maravilloso esposo, padre, abuelo, tío y amigo. Se lo extrañará mucho.

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



RESULTADOS DE 2022

El total de préstamos a los socios aumentó en

USD 34.2 MILLONES

Rentabilidad sólida sobre activos

.61%

Los activos totales de la Cooperativa crecieron a

USD 757.6 MILLONES

La relación de activos a patrimonio neto superó el

12%

Valor acumulado del ahorro incremental de los socios de la Cooperativa de Crédito

USD 6.2 MILLONES

Beneficio anual promedio recibido por cada socio

USD 570

MÁS INFORMACIÓN



¡Déjenos ayudarle con el proyecto de sus sueños!

Con competitivas tasas fijas y excelentes plazos, el NUEVO préstamo para mejoras en el hogar de la Cooperativa de Crédito BID Global le da la libertad de hacer reparaciones, mejoras y ampliaciones en su casa.

- **Agregue un dormitorio**
- **Renueve la cocina**
- **Construya una cubierta**
- **¡Lo que usted quiera!**

Ya sea su residencia principal, su segunda casa o una propiedad de alquiler, no es necesaria una tasación ni inspección de terceros, **¡y puede pedir hasta 40,000 dólares!**

¡Comuníquese hoy con nuestro Departamento de Préstamos!

Cooperativa de Crédito BID Global: **Sus socios financieros en todo momento y en todo lugar.**

* Prueba de propiedad actual de la vivienda (hipoteca, escritura, cualquier gravamen sobre la propiedad). Prueba del proyecto de mejora del hogar, reparaciones o actualizaciones con una cotización de la empresa externa que brindará el servicio o el trabajo. Debe vivir en el territorio de los Estados Unidos.

Puede obtener un descuento en la tasa con depósito directo de nómina y configuración de pago automático desde su cuenta de la Cooperativa de Crédito.



IDB GLOBAL
FEDERAL CREDIT UNION



12.20%

Relación de patrimonio neto



10,898

Cantidad de socios



2,342

Cuentas nuevas



27,080

Cantidad de cuentas



Seguridad

Solo en el **0.03%** de las transacciones con tarjeta de débito se denunció una posible actividad fraudulenta.



USD 622 MILLONES Acciones totales

Datos al 31-dic-2022

Informe Anual | 2022

INFORME DE LA JUNTA DIRECTIVA

La Junta Directiva está compuesta por voluntarios que son elegidos por los socios para un mandato 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 Modrák
Vicepresidente

Francisco Rojo
Tesorero

Ana María Rodríguez- Ortiz
Tesorera Adjunta

Daysi Andrades
Secretaria

Sandra Darville
Secretaria Adjunta

Juan Manuel Fariña,
Ken Foley,
Monica Velásquez
Socios



Presidenta
María Valeria Zemborain

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

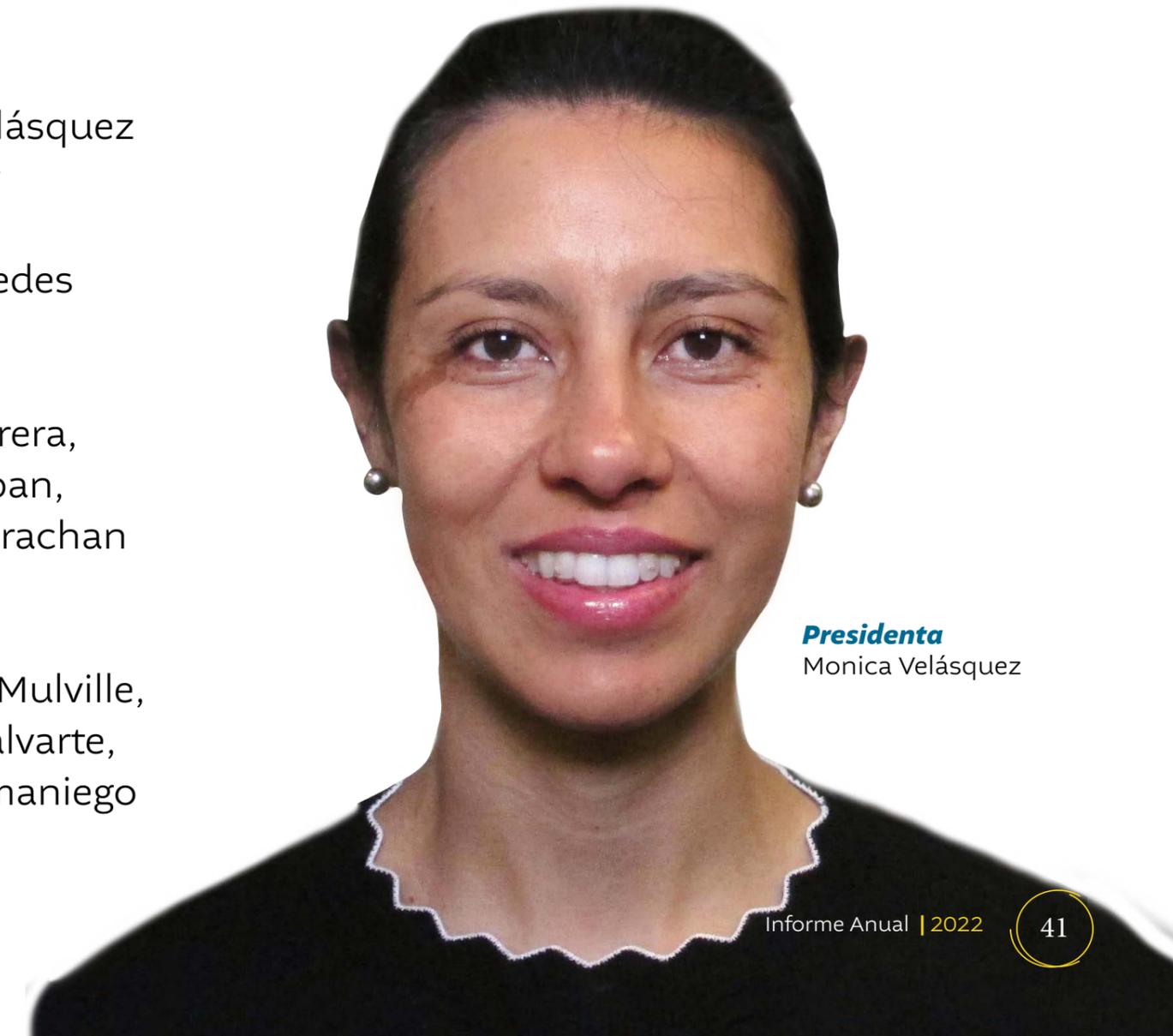
pago del préstamo no suponga una carga excesiva para el flujo de caja del socio y que se contemplen los intereses tanto del socio como de la Cooperativa de Crédito. El Comité ofrece opciones de financiación alternativas para ayudar a los socios a gestionar sus necesidades financieras. Cada miembro del Comité es designado por un plazo de dos años. El Director de Préstamos es un miembro permanente del Comité.

Monica Velásquez
Presidenta

Marco Paredes
Secretario

Jaime Cabrera,
Diego Flaiban,
Yolanda Strachan
Socios

Guillermo Mulville,
Patricia Nalvarte,
Adolfo Samaniego
Suplentes



Presidenta
Monica Velásquez

Durante el 2022, la gerencia aprobó 880 préstamos por un total de 118,499,825 dólares conforme a los límites de préstamo establecidos por el Comité y aprobados por la Junta Directiva. Además, el Comité de Crédito **celebró 8 reuniones en las que se analizaron 18 casos y se aprobaron 14 préstamos por un total de 4,808,764 dólares.**



Cantidad de préstamos
más de 894



Monto total
123.3 millones de dólares



DATOS DEMOGRÁFICOS DE LA MEMBRESÍA

Grupo de edades



0-17
1%



18-34
17%



35-51
40%



52-68
25%



69+
17%



Ubicación

Reside en Estados Unidos: **66%**

Reside en el exterior: **34%**



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. 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. ”

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).

Presidenta
Elizabeth Bedoya-Turner



En 2022, el Comité:

- Revisó las actualizaciones, que incluyen el Programa de Gestión de la Continuidad del Negocio y la política de giros.
- Continuó su vínculo con 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 2022.

Elizabeth Bedoya-Turner
Presidenta

Ken Foley
Vicepresidente

Gabriela Torrez
Secretaria

Ignacio Barragán,
Bruno Fernández
Socios





ESTADOS FINANCIEROS

Informe del auditor independiente

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

Informe sobre 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 2022 y 2021, y los correspondientes estados de ingresos, ingresos generales, patrimonio de los socios y flujos de efectivo relativos a los ejercicios finalizados, así como las notas relacionadas con los estados financieros. En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan adecuadamente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la Cooperativa de Crédito BID Global al 31 de diciembre de 2022 y 2021, así como los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo para los ejercicios finalizados en esa fecha, de conformidad con los principios contables generalmente aceptados en los Estados Unidos de América.

Informe sobre la auditoría de los estados financieros (continuación)

Fundamento de la opinión

Hemos realizado nuestras auditorías de conformidad con las normas de auditoría generalmente aceptadas en los Estados Unidos de América (GAAS). Nuestras responsabilidades conforme a dichas normas se describen con más detalle en la sección Responsabilidad del auditor sobre la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Se nos exige que seamos independientes de la Cooperativa de Crédito BID Global y que cumplamos con nuestras demás responsabilidades éticas, de conformidad con los requisitos éticos pertinentes relativos a nuestras auditorías. Consideramos que las pruebas de auditoría que hemos obtenido son suficientes y apropiadas para fundamentar nuestra opinión de auditoría.

Responsabilidad de la gerencia sobre 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 incorrecciones sustanciales, ya sea por fraude o por error. Al preparar los estados financieros, la gerencia debe evaluar si existen condiciones o hechos, considerados en su conjunto, que planteen dudas fundadas sobre la capacidad de la Cooperativa de Crédito BID Global para continuar como entidad en funcionamiento durante el año siguiente a la fecha de emisión de los estados financieros.

Responsabilidad del auditor sobre la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener garantías razonables de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrecciones sustanciales, ya sea por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. Las garantías razonables constituyen un alto nivel de seguridad, pero no son garantías absolutas y, por lo tanto, no garantizan que una auditoría realizada conforme a las GAAS detecte siempre una incorrección sustancial cuando esta exista. El riesgo de no detectar una incorrección sustancial por fraude es mayor que en el caso de una incorrección sustancial por error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, tergiversaciones o la evasión del control interno. Se considera que

una incorrección es sustancial si existe una probabilidad importante de que, individualmente o en su conjunto, influya en la opinión de un usuario razonable basada en los estados financieros.

Al realizar auditorías de conformidad con las GAAS, nosotros:

- Ejercemos el juicio profesional y mantenemos escepticismo profesional a lo largo de las auditorías.
- Identificamos y evaluamos los riesgos de que se produzcan incorrecciones sustanciales en los estados financieros, ya sea por fraude o error, y diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría que respondan a dichos riesgos. Dichos procedimientos incluyen examinar, a modo de prueba, la evidencia relativa a los importes y la información que figura en los estados financieros.
- Adquirimos una comprensión de los controles internos pertinentes para las auditorías con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean 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, así como la presentación general de los estados financieros.
- Concluimos si, a nuestro juicio, existen condiciones o hechos, considerados en su conjunto, que planteen dudas fundadas sobre la capacidad de la Cooperativa de Crédito BID Global para continuar como una entidad 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 calendario previstos de las auditorías, los hallazgos significativos de las auditorías y determinadas cuestiones relacionadas con los controles internos que identificamos durante las auditorías.



Doeren Mayhew

Miami, FL

2 de marzo de 2023



Desembolsamos

USD1,000,000

EN UN DIVIDENDO ESPECIAL

Recursos



24

Seminarios
ofrecidos a
los socios



2,500+

Socios
inscritos en los
seminarios



16%

Aumento de la inscripción
en seminarios con
respecto a 2021

258

Sesiones de
asesoramiento individual
con socios

107

Sesiones de asesoramiento
sobre préstamos
inmobiliarios con socios

151

Sesiones de asesoramiento
sobre inversiones con socios

Centro de contacto



Llamadas

39,376



Llamadas por Skype

716



Correos electrónicos

14,843



Correos electrónicos a través
del soporte seguro

970

Soporte digital



809

Videollamadas
atendidas



2,632

Chats
gestionados



3,062

Llamadas web
atendidas

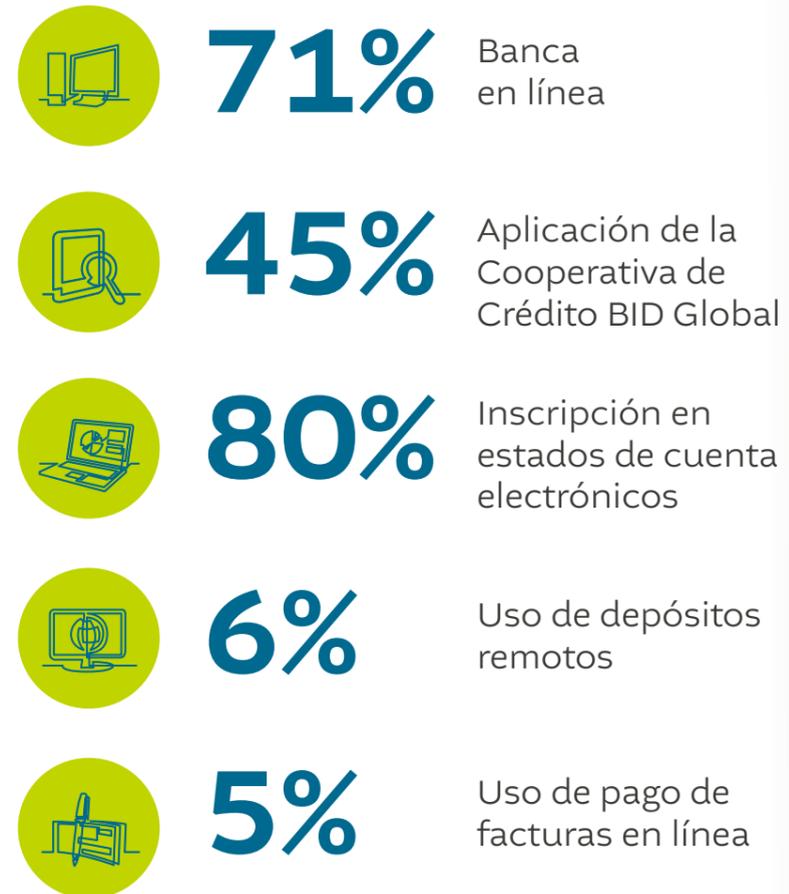


849

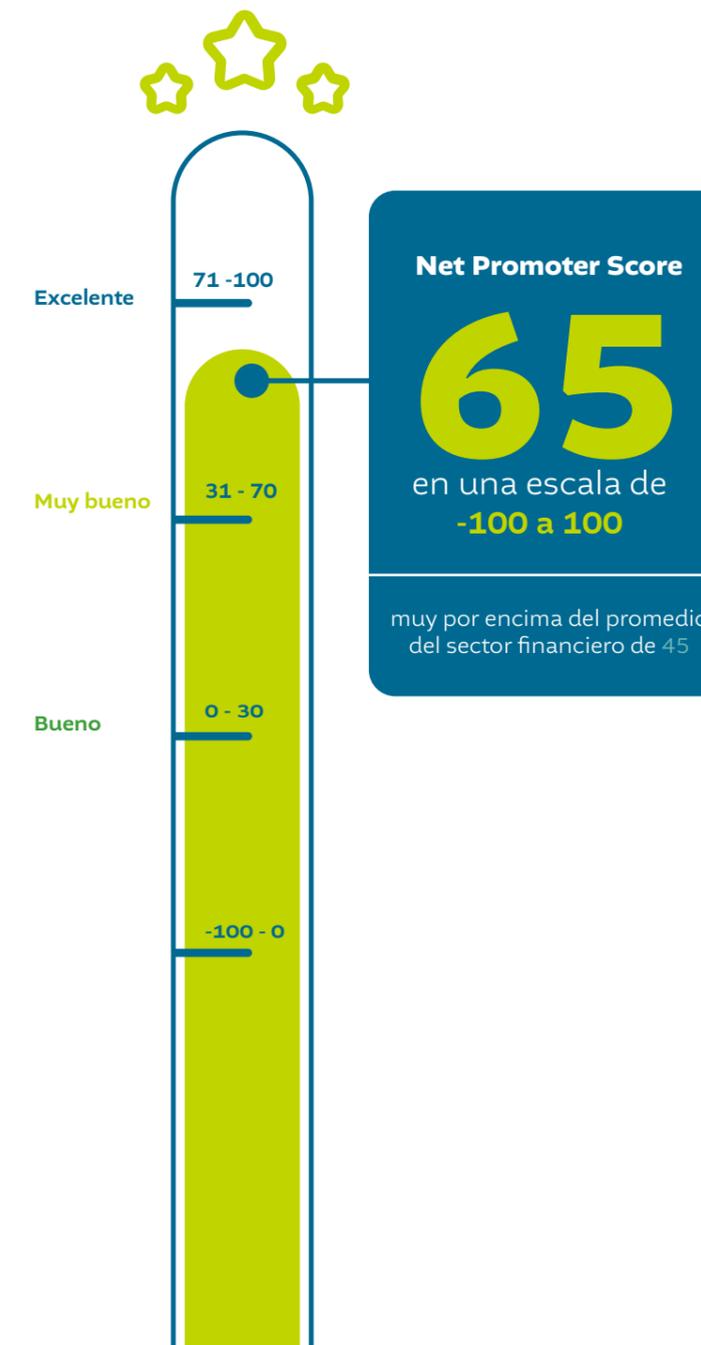
Citas con Servicio a
los Socios



Índice de penetración de la Banca en línea



Índice de satisfacción del servicio





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 del 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 Modrák
Vicepresidente

Francisco Rojo
Tesorero

Ana María Rodríguez-Ortiz
Tesorera Adjunta

Daysi Andrades
Secretaria

Sandra Darville
Secretaria Adjunta

Juan Manuel Fariña,
Ken Foley, Monica Velásquez
Socios

Comité de Crédito

Monica Velásquez
Presidenta

Marco Paredes
Secretario

Jaime Cabrera, Diego Flaiban, Yolanda Strachan
Socios

Guillermo Mulville,
Patricia Nalvarte,
Adolfo Samaniego
Suplentes

Comité de Supervisión

Elizabeth Bedoya-Turner
Presidenta

Ken Foley
Vicepresidente

Gabriela Torrez
Secretaria

Ignacio Barragán,
Bruno Fernández
Socios

Comité de Nominación

Daysi Andrades
Presidenta

Lourdes Tellería
Secretaria

Carlos Andres Gomez-Peña,
Adela Barrio Sarmiento
Socios



Comité Ejecutivo

María Valeria Zemborain
Presidenta

Juan Manuel Fariña
Presidente anterior

Jorge Roldán Modrák
Vicepresidente

Francisco Rojo
Tesorero

Daysi Andrades
Secretaria

Comité de Inversiones

Francisco Rojo
Presidente

Ana María Rodríguez-Ortiz
Vicepresidenta

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

Comité de Recursos Humanos

Sandra Darville
Presidenta

Monica Velásquez
Secretaria

Juan Manuel Fariña,
Jorge Roldán Modrák,
Mark Schwartz
Socios

62^o 2022

Informe Anual

Brindando certeza en tiempos inciertos.
Continuidad, seguridad y servicio son nuestros compromisos con usted.

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

IDB GLOBAL
FEDERAL CREDIT UNION

