



Informe de Gestión
y Balance Social | **2017**

**COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO GD** 
Respaldando con seguridad tu futuro



Contenido

Mensaje de la Presidencia	7
Mensaje de la Gerencia	9
Línea del tiempo	12
Nuestros expresidentes	14
Entorno macroeconómico general	16
Cadena de valor	18
Objetivos estratégicos al 2017	20
Cultura organizacional	22
Organigrama estructural	24

Gestión Financiera

Estados financieros	28
Gestión de ahorro	30
Gestión de crédito	32

Gestión Operativa

¿Quiénes son nuestros socios?	38
¿Cómo nos comunicamos?	40
Plan de Desarrollo Interno	42



Mensaje de la Presidencia



Hace 19 años nacimos como una Caja de Ahorro. Posteriormente, y motivados por nuestro fundador y por los principales ejecutivos de DIFARE S.A. se llevó a cabo la iniciativa de crear un esquema asociativo que permitiera a los colaboradores de esta organización ahorrar y ayudarse mutuamente.

Luego, en junio del 2001, bajo la vigilancia y control del Ministerio de Bienestar Social, nos constituimos como Cooperativa de Ahorro y Crédito del Grupo DIFARE. Desde entonces hemos mantenido nuestro cumplimiento con las leyes que nos norman y dirigen.

En la misma línea, a partir de la vigencia de la Ley de Economía Popular y Solidaria y su Reglamento, en mayo del 2011, nuestra Cooperativa ha venido adaptando todos sus procesos y políticas internas para cumplir a cabalidad con las exigencias de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Pero nuestro deber va mucho más allá de lo legal. Queremos servir a todos quienes han confiado en nosotros. Por ello, sensibles con las necesidades de nuestros socios, hemos puesto nuestros esfuerzos en mejorar constantemente los servicios que mantenemos, y hemos dirigido nuestra creatividad para desarrollar nuevos productos y llevar a cabo iniciativas que buscan el bienestar y mejo-

ramiento de la calidad de vida de nuestros socios. Gracias al Plan Operativo Anual logramos enfocar nuestra gestión hacia las necesidades de nuestros socios y de nuestro órgano de control.

Sin duda el tiempo nos ha planteado retos que hemos podido afrontar con éxito. Con certeza más retos estarán por venir y estoy seguro de que seguiremos siendo exitosos gracias al compromiso y trabajo del staff de la Cooperativa y a la participación activa y colaboración de los que conforman el Consejo de Administración, el Consejo de Vigilancia y sobre todo la Asamblea General de Representantes.

En nombre de la Asamblea General de Representantes y el Consejo de Administración quiero extender un agradecimiento especial a la alta directiva de DIFARE S.A., por su constante apoyo y por sus aportes con nuevas ideas para hacer de nuestros servicios y productos un buen referente para nuestros socios.

Con mucho aprecio, pongo a su disposición el detalle de nuestra gestión realizada en los últimos años.

Yovani Ponce
Presidente Ejecutivo



Mensaje de la Gerencia



Con mucho orgullo pongo en sus manos nuestro primer Informe de Gestión, con un resumen de los aspectos clave de nuestra organización.

Hemos procurado cuidar todos los aspectos inherentes a nuestra gestión, pues somos conscientes de la gran responsabilidad que nuestros 3.118 socios han depositado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Grupo DIFARE.

A lo largo de estos años, hemos crecido y junto con nosotros, cada uno de nuestros socios. Hemos sido partícipes de sus sueños y les brindamos nuestras mejores capacidades y posibilidades para cumplírselos. Gracias a su confianza hemos alcanzado logros que nos han permitido consolidarnos en nuestra gestión. Hemos crecido en 36,7% en nuestros activos, llegando a totalizar más de US\$ 4,9 millones a diciembre de 2017. Nuestra cartera de crédito creció en 161% con más de US\$ 3,7 millones en préstamos otorgados.

Estos resultados positivos han sido posible gracias a la conformación de un verdadero equipo de trabajo que labora en nuestra organización con compromiso, lealtad y sabiduría. Ellos son conscientes que los objetivos de nuestra organización son verdaderas oportunidades de servicio a los socios y trabajan incansablemente en favor de ellos. Sin la entrega de nuestros colaboradores, sencillamente nada podría ser posible.

Extiendo mi agradecimiento a todos nuestros grupos de interés, y me comprometo a seguir brindando bienestar a nuestros afiliados y sus familias, trabajando por mantener una salud financiera y operativa que garantice la continuidad de esta gran organización, para prestar servicios de valor para nuestros socios.

Lady Baquerizo
Gerente General



La Cooperativa presenta adecuados índices financieros en cuanto a liquidez, morosidad, solvencia y margen financiero; lo que la ubica en un nivel de riesgo muy bajo, sin que presente alertas en el corto plazo.



Es una entidad financiera que se encuentra en el segmento 4, con el mejor posicionamiento con relación a las 14 cooperativas del mismo segmento en la provincia del Guayas, viene cumpliendo oportunamente con los requerimientos normativos y con un rápido crecimiento hacia el segmento 3, salto que implicaría un mayor compromiso de parte de sus directivos, a un mejor manejo e identificación de los riesgos financieros, operativos, actualización y mejora de sus procesos y procedimientos; así como la implementación de efectivos sistemas de control interno; además de un mayor control del supervisor. Me permito recomendar que su crecimiento esté siempre sustentado en bases técnicas sólidas que soporten las exigencias del mercado.

Finalmente, debo felicitar a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Difare por sus logros alcanzados.



Eduardo Ramón Maldonado
INTENDENTE ZONAL 5. SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA
POPULAR Y SOLIDARIA - SEPS



Línea del tiempo



Se constituye la Caja de Ahorros de DIFARE ante la necesidad de brindar una alternativa de ahorro y financiamiento crediticio a los funcionarios Compañía DISTRIBUIDORA FARMACÉUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A. y relacionadas



Se fusiona la Caja de Ahorros de Ecuafarmacias (ex-operadora de Pharmacy's) con la Cooperativa de Ahorro y Crédito de DIFARE, lo que ocasiona un incremento significativo en el número de socios, llegando a 1.581 personas.

Se crea el seguro de exequias para todos los socios y familiares.

1999

2001

2006

2008

2008

Se realiza el cambio y se crea la Cooperativa de Ahorro y Crédito de DIFARE, con 468 socios, con el objetivo de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios, previa autorización del Ministerio de Inclusión Económica y Social en la Ley de Cooperativa.



La Cooperativa de Ahorro y Crédito colabora con la campaña Seamos Esperanza, que brindó asistencia a personas afectadas por el temporal invernal.



La Cooperativa de Ahorro y Crédito cerró el año con más de 3.100 socios.

Se realiza las elecciones para el periodo 2018-2021 donde se elige a los Representantes de la Asamblea.



Se efectuó una campaña a favor de la Damnificados por el Terremoto de Manabí y Esmeraldas.

2017

2017

2017

2016

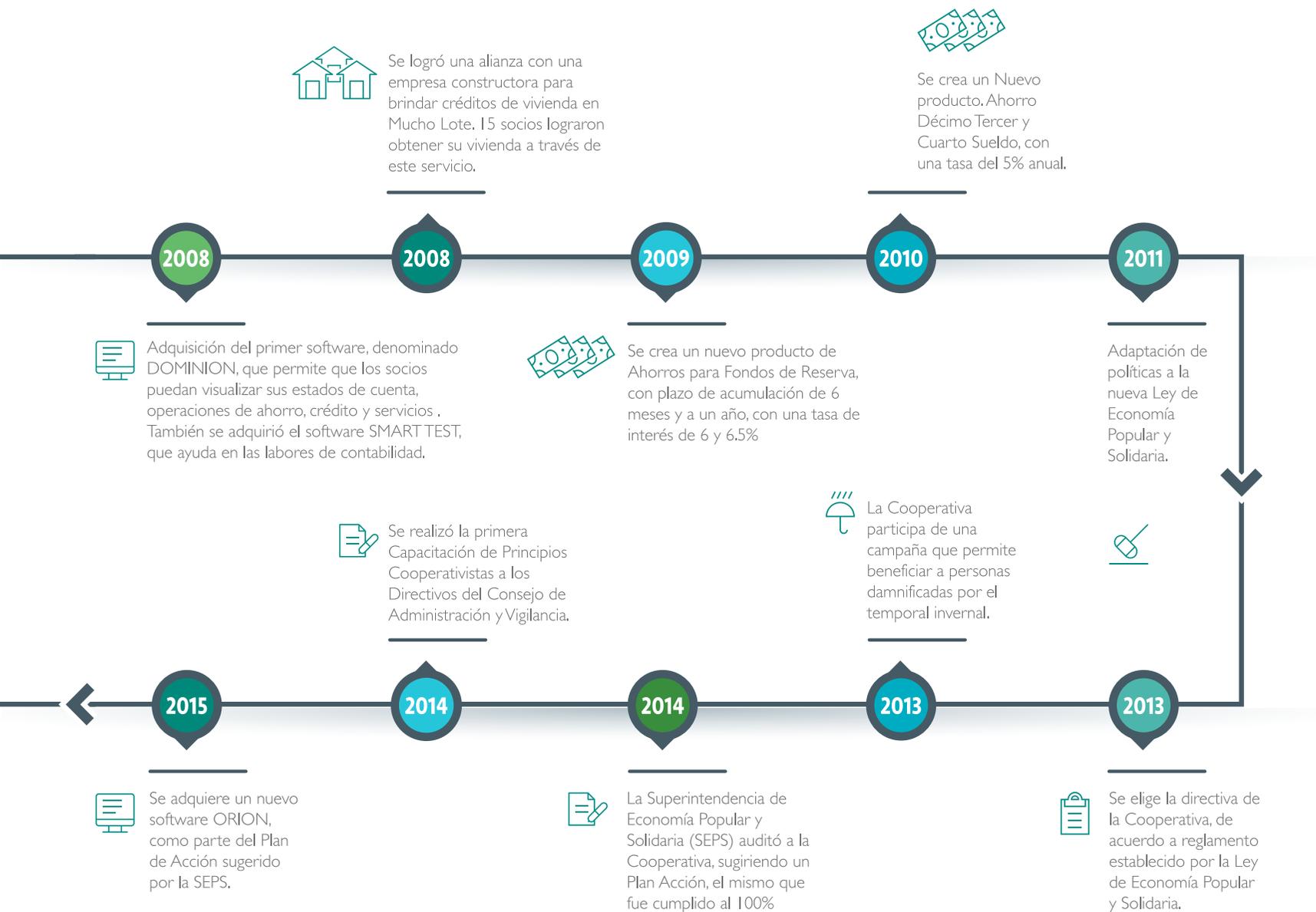
2016



Se organiza una capacitación en Economía Familiar dirigida a socios y familiares.



Cumplimos con la Capacitación de Cooperativismo a Socios de la Cooperativa, Representantes de Asamblea y Directivos.



Nuestros expresidentes

El 10 de junio del año 2000 convocamos a un grupo de trabajadores de la Compañía DIFARE, integrados también por Ing. Julio Ocaña, Ab. Salomón Chavez, Alexandra Cedeño, Félix Cueva, Pedro Vera, Juan Smith, Normal Rugel, Felix Torres, Alexandra Gurumendi, Rosa Cueva y Omaira Moreno para realizar la constitución de una pre-cooperativa de Ahorro y Crédito, conforme lo determinaba la ley de Cooperativas vigente, con el objetivo de poder gozar de todos los beneficios que el Estado concedía a este tipo de organizaciones. Todos estos trámites, que se necesitaron para legalizar la Cooperativa, duraron cuatro meses.

Logramos la personería jurídica el 5 de febrero de 2001. Nuestro objetivo fue solventar la necesidad que tenían los empleados de obtener préstamos, a bajo intereses, los cuales eran inalcanzables de realizar en una institución financiera. Otra de las necesidades de la época fue la de crear un sentido de solidaridad entre todos los socios en momentos difíciles para nuestro país. El crecimiento de la Cooperativa estuvo directamente vinculado al crecimiento de DIFARE.

Fue una gran satisfacción y en conjunto con el Señor Carlos Cueva González haber sido los precursores de la creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Grupo DIFARE.



Ing. Elias Miño Lucero
Presidente de la Caja de Ahorros -
Cooperativa de Ahorro y Crédito
DIFARE
1999 – 2002



Unos de los objetivos principales de éste periodo fue enseñar a los empleados del Grupo DIFARE a que aprendieran ahorrar y que, con el cumplimiento de ciertos parámetros, puedan obtener servicios para el bienestar social de ellos y su familia. El cooperativismo es positivo no solo para la economía familiar sino nacional.

Fue acertado crear una Cooperativa dentro del Grupo DIFARE. En aquella época éramos 435 socios. Nos convertimos en un ente de crédito y ahorro y en un ente desarrollador de las economías familiares.

Tuve el honor de presidir la Cooperativa por 13 años, fue un largo camino de aprendizaje sobre Cooperativismo, ha sido un tiempo bien invertido, resaltando un adecuado manejo administrativo y financiero gerenciado por la Ing. Elena Lainez Medina, que durante este periodo se logró otorgar a los socios vivienda, vehículos financiando pequeños emprendimientos, mejoras de vivienda, etc. contribuyendo así con el bienestar de las familias del Grupo Difare.



Ing. Luis Antonio Quezada Pavón
Presidente de la Cooperativa de
Ahorro y Crédito Grupo DIFARE
2002 – 2015

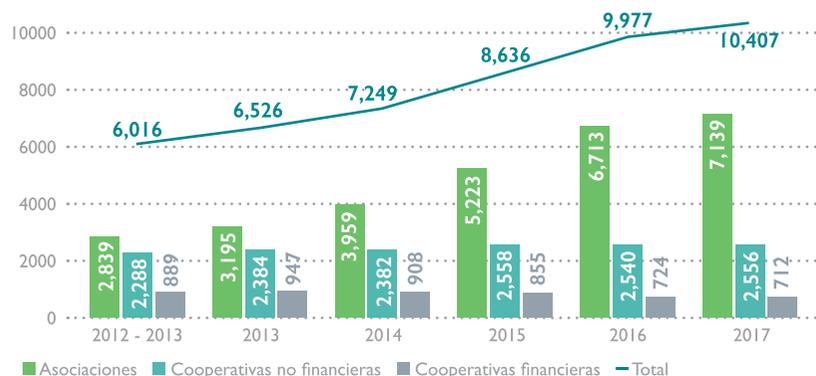


Entorno macroeconómico general

De acuerdo al artículo 283 de la Constitución Política del Ecuador “el sistema económico es social y solidario (...) y se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios”.

Existen alrededor de 712 Cooperativas de Ahorro y Crédito en el país, que se encuentran reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Estas entidades concentran más de US\$ 10.420 millones en activos.

Organizaciones Activas EPS y SFPS 2012 - 2017





Cadena de valor

La Cadena de valor de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Grupo DIFARE busca generar una sinergia entre los procesos gobernantes, los operativos y los procesos estratégicos para beneficio de todos los socios.

Dentro de este proceso, todos los actores vinculados se encuentran interrelacionados, mediante una visión de trabajo integrada. Cada uno de los procesos se articula con un enfoque de mejora continua.

Bajo este esquema, la Cooperativa de Ahorro y Crédito desarrolla sus actividades con distintos stakeholders, especialmente de gobierno, entidades de control y proveedores, a quienes transmite permanentemente el enfoque de gestión, valores y principios que rigen su operación.





Objetivos estratégicos al 2017

- Fortalecer las principales fuentes de fondeo y colocación de la Cooperativa.
- Contar con una adecuada estructura financiera alineada a indicadores financieros con enfoque a riesgos.

Impulsar el crecimiento financiero de la Cooperativa, promoviendo su sostenibilidad y permanencia en el tiempo, generando un crecimiento de hasta 10% para el año 2017.

- Promover un adecuado control Interno y gestión de transparencia de la Cooperativa con enfoque en riesgos.
- Implementar Buen Gobierno Cooperativo y actualización de normativa.

Contar con un Buen Gobierno Cooperativo que promueva buenas prácticas Cooperativistas y de Responsabilidad Social para los grupos de interés.

Promover la gestión operativa de la Cooperativa para la adaptación y cumplimiento de la normativa vigente orientada al crecimiento y sostenibilidad en el tiempo.

- Potencializar el nuevo *core* financiero de la Cooperativa
- Contar con la normativa vigente actualizada con procesos definidos en base a la cadena de valor.

Aumentar el nivel de uso de productos de crédito en asociados en un 15% en los próximos tres años.

- Potencializar la gestión de negocios de la Cooperativa optimizando los canales web.
- Mejorar el nivel de satisfacción del asociado, automatizando el sistema de aprobación crediticia *online*.

Cultura organizacional

La cultura organizacional de la Cooperativa Grupo DIFARE tiene sus lineamientos estratégicos fundamentados en:

Visión:

Convertirnos en la primera opción crediticia en el segmento de consumo de los Funcionarios del Grupo Difare.

Misión:

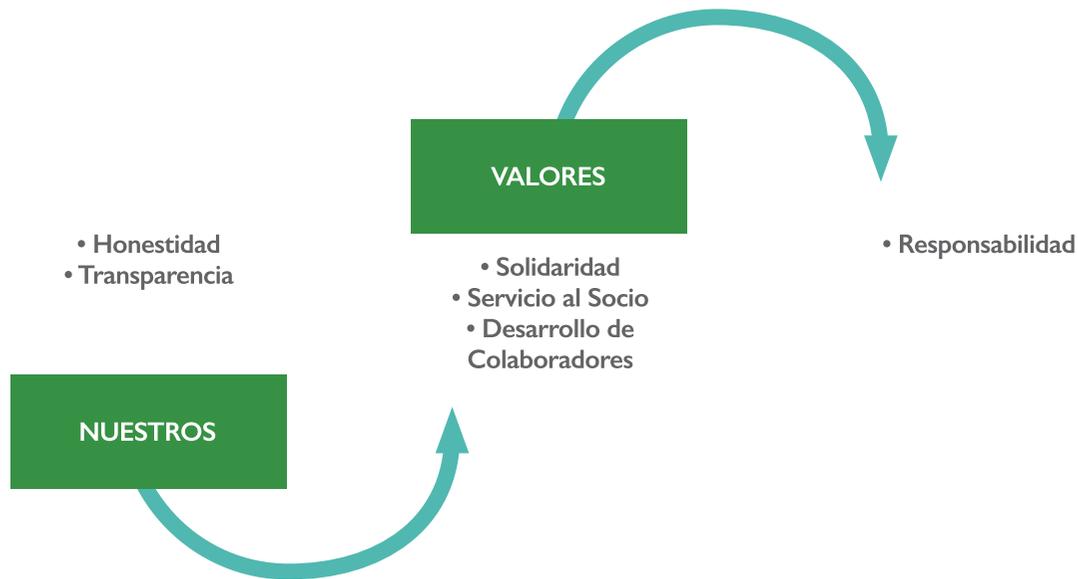
Somos una Cooperativa de Ahorro y Crédito para Funcionarios del Grupo Difare orientada a satisfacer las necesidades y expectativas de mejoramiento de la calidad de vida con productos y servicios financieros competitivos con agilidad y calidad.

Con el entorno financiero

Nos relacionamos con las entidades de control a través de:

- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
- Unidad de Lavado de Activos
- Servicio de Rentas Internas

La Cooperativa tiene un firme compromiso con sus socios, clientes y grupos de interés, por ello, está regida con valores y principios Cooperativistas

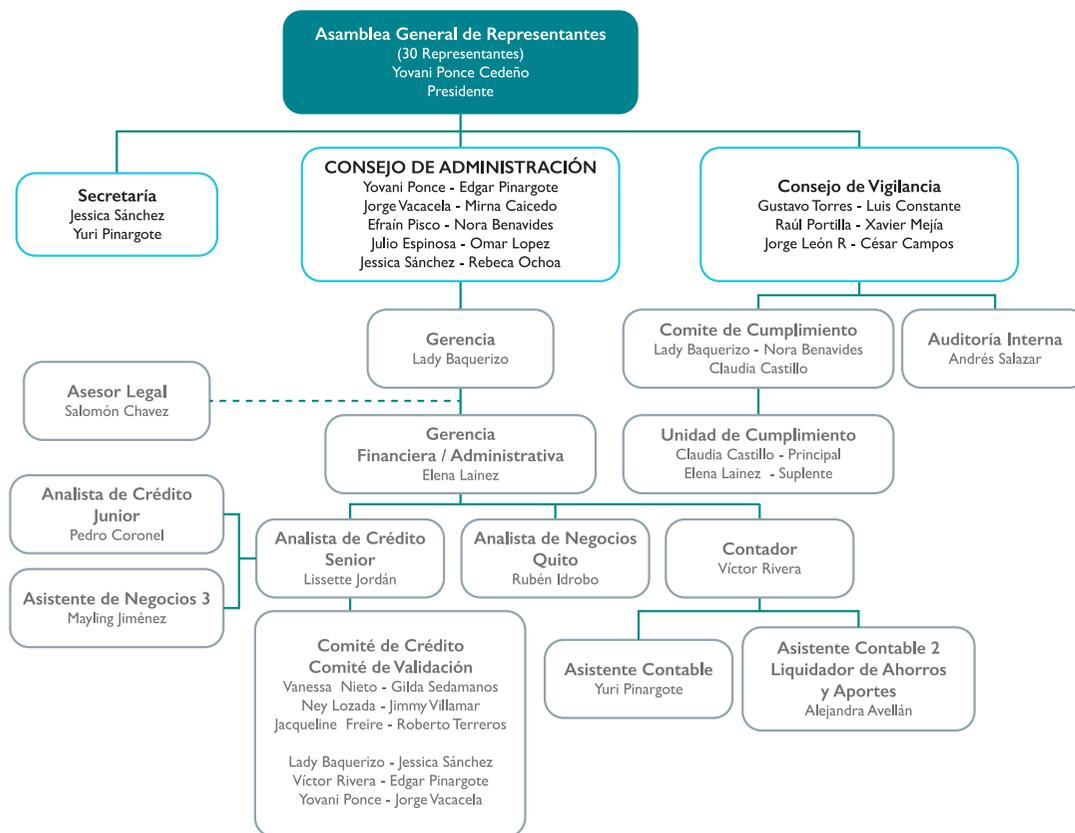


PRINCIPIOS UNIVERSALES DEL COOPERATIVISMO.



Organigrama estructural

La Cooperativa de Ahorro y Crédito DIFARE cuenta con un gobierno con orientación al maximizar el beneficio de sus socios.



La estructura de Gobierno de la Cooperativa está basada en el ejercicio de la democracia. Cada cuatro años, mediante elecciones generales se procede a elegir a los Representantes de Asamblea, su Presidente a los Consejos de Administración y Vigilancia.

La Asamblea de Representantes está conformada por 30 miembros principales y 2 suplentes.

Los principales requisitos para participar como Representantes de la Cooperativa son : 1) Presentar declaración escrita de no encontrarse incurso en las prohibiciones puntualizadas en el art. 36 de la LOEPS. 2) Tener calidad de socio al menos 2 años. 3) Estar al día en sus obligaciones con la cooperativa. 4) Capacitación por más de 20 horas sobre Economía Popular y Solidaria y Gestión Cooperativa.







Índice de liquidez:

26.24%

Participación de
cartera de crédito:

70.81%

Socios:

3,118

Índice de morosidad:

0.19%

Solvencia:

30.11%

Grado de absorción
del margen financiero:

90.13%

Cartera de crédito*:

3.47

Socios con crédito sobre
el total de asociados:

52.50%

*Cifras en millones de dólares. A diciembre de 2017

Gestión Financiera

Estados Financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GRUPO DIFARE
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
(Expresado en dólares estadounidenses)

ACTIVO		PASIVOS		
11	FONDOS DISPONIBLES	338,762.66	21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	3,430,779.59
13	INVERSIONES	561,500.00	25 CUENTAS POR PAGAR	166,829.71
14	CARTERA DE CRÉDITOS	3,465,689.70		
16	CUENTAS POR COBRAR	539,055.28	PATRIMONIO	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	18,441.90	31 CAPITAL SOCIAL	1,187,611.28
19	OTROS ACTIVOS	47,045.98	33 RESERVAS	143,712.92
			36 RESULTADOS	41,562.02
			TOTAL DE PASIVOS	3,597,609.30
			TOTAL DE PATRIMONIO	1,372,886.22
	TOTAL DE ACTIVOS	4,970,495.52	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	4,970,495.52

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GRUPO DIFARE
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
 (Expresado en dólares estadounidenses)

INGRESOS

51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	506,710.79
5101	Depósitos	1,607.69
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	99,603.12
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	405,499.98
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	31,481.17
5590	Otros	31,481.17
	TOTAL INGRESOS	538,191.96

GASTOS

41	INTERESES CAUSADOS	150,129.18
4101	Obligaciones con el público	150,129.18
45	GASTOS DE OPERACIÓN	324,196.10
4501	Gastos de personal	177,691.83
4502	Honorarios	20,099.11
4503	Servicios varios	32,049.05
4504	Impuestos, contribuciones y multas	13,553.44
4505	Depreciaciones	4,948.30
4506	Amortizaciones	8,519.52
4507	Otros gastos	67,334.85
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	22,304.66
4810	Participación a empleados	10,000.88
4815	Impuesto a la renta	12,303.78
	TOTAL GASTOS	496,629.94
	UTILIDAD DEL EJERCICIO	41,562.02



Gestión de ahorro

La Cooperativa de Ahorro y Crédito del Grupo DIFARE busca promover un ahorro responsable y sostenido entre sus socios. Cuenta con productos enfocados a brindar la tranquilidad y confianza que los ahorristas necesitan.

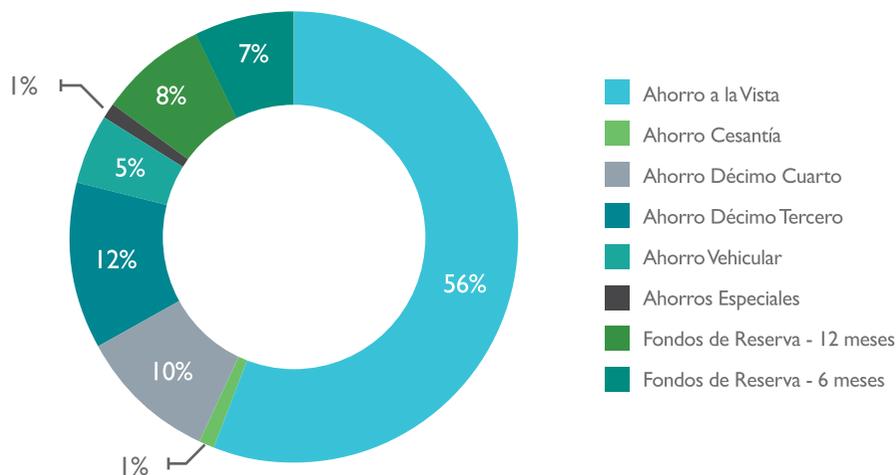
El producto denominado "ahorro a la vista" es el preferido por los socios; este concentra el 56% de participación. El siguiente producto que tiene mayor aceptación es el de ahorro para décimo tercero y cuarto sueldo.

Otros beneficios que también buscan los socios es el ahorro por fondos de reserva que se pueden ahorrar a 6 meses o un año. (ver figura 1)

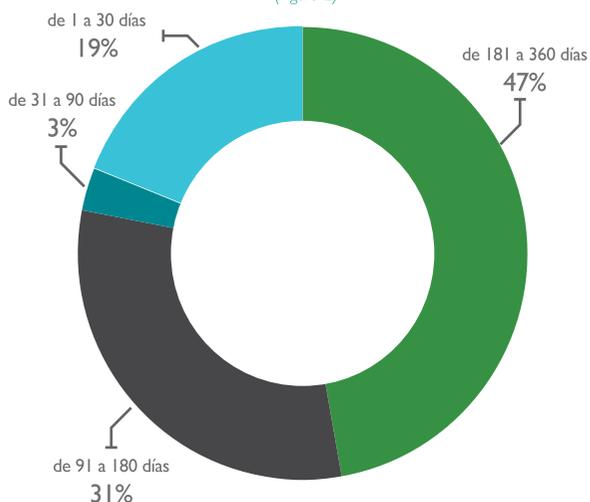
Los socios también tienen la oportunidad de invertir no solo en ahorros, sino colocar su dinero en Certificado de Depósito a Plazo, que van desde 31 a 366 días.

En este rubro, los socios también han optado por invertir sus ahorros a 181 días, lo cual concentra el 47% de los depósitos a plazo. (ver figura 2)

Distribución de Ahorros
(Figura 1)



Depósitos a Plazo
(Figura 2)



Two piggy banks, one in the foreground and one in the background, are filled with stacks of banknotes. The piggy bank in the foreground is a simple, rounded shape, while the one in the background has a more stylized, cartoonish face with large eyes. Both are made of clear plastic or glass. The background is a blurred wooden surface.

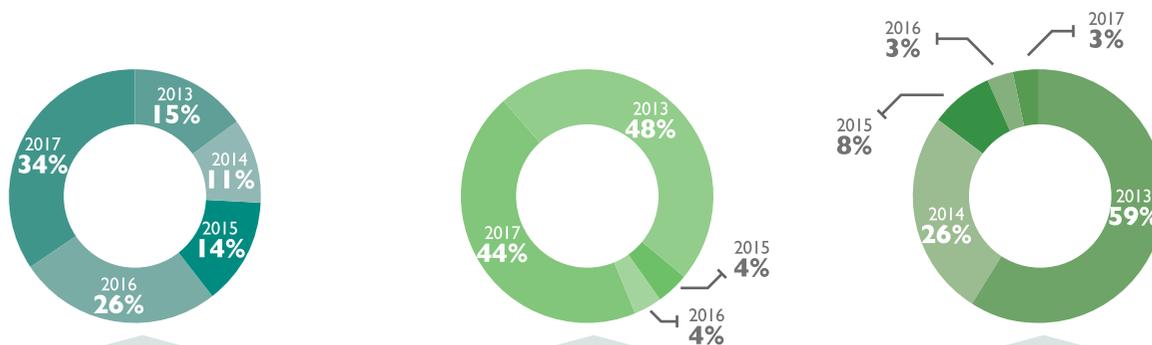
**COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO GD**
Cuidando con seguridad tu futuro

Gestión de crédito

Colocación de crédito de los últimos cinco años

Durante los últimos cinco años hemos mantenido un crecimiento promedio de colocación en un 23%, alcanzando en el año 2017 una colocación de US\$ 3.3 millones de los cuales el 81.8% corresponde a crédito de consumo, seguido por vehículo vivienda, salud y educación.

Colocación*

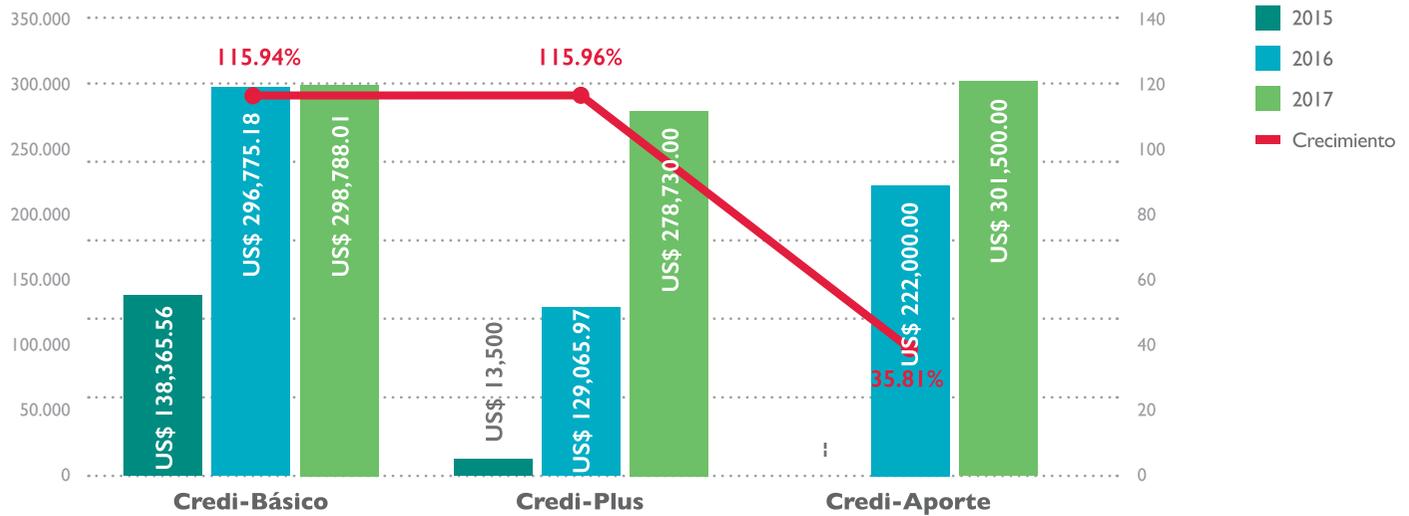
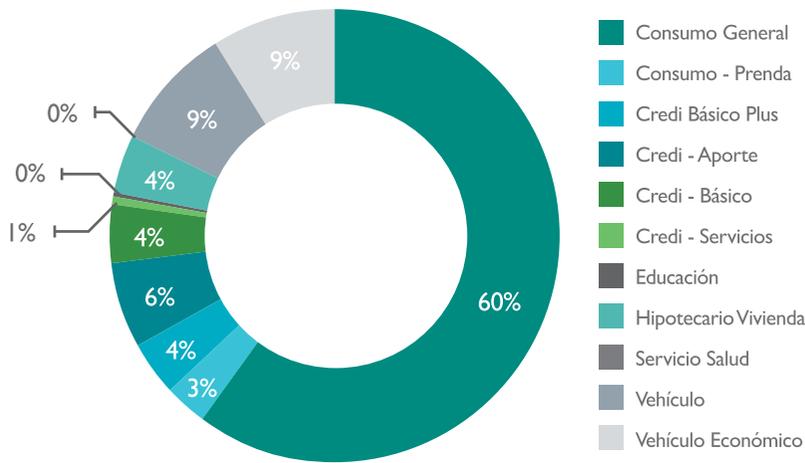


Año	Consumo	Vehículo	Vivienda	Educación	Salud	Total
2013	1,204,821.09	236,283.23	116,714.68	-	80,461.09	1,638,280.09
2014	866,697.24	131,302.69	-	-	35,890.58	1,033,890.51
2015	1,085,237.35	88,842.47	10,000.00	7,900.00	10,799.73	1,202,779.55
2016	2,078,122.44	204,073.00	9,300.00	5,700.00	4,440.00	2,301,635.44
2017	2,746,972.41	477,934.78	108,908.19	9,600.00	4,500.00	3,347,915.38

* En dólares



Distribución Cartera



La Cooperativa de Ahorro y Crédito Grupo DIFARE concentra el 60% de su cartera en el producto consumo general, un 18% en vehículo, otros productos de consumo como Educación y Salud.

Durante el año 2015 se crearon los productos Credi-Básico, Credi Plus, los cuales son créditos ágiles, pensados para que se

adaptan a las necesidades inmediatas de los socios. El crecimiento de estos dos productos se promedia en un 115.95% al año 2017, mientras que el credi-aporte se lo creó con el objetivo de que los socios que no mantengan créditos en cooperativa puedan acceder en base a sus certificados de Aportación a un crédito de US\$1.500,00



Crédito de vivienda

Accedí a un crédito de vivienda gracias a Cooperativa DIFARE. Tengo 20 años trabajando en esta empresa y gracias a las facilidades que tienen pude acceder a mi vivienda en Mucho Lote 1, donde vivo con mi esposa y mis 2 hijos.

Decidí aplicar, me hicieron la valoración y después de los respectivos trámites salí adjudicado para una vivienda de dos plantas en Villa Fiorella.

Mi vida ha cambiado, ya no estoy preocupado por el arriendo, mi familia está en un lugar seguro, y estoy bien en mi hogar. Le he proporcionado bienestar a mi familia.

Yo recomiendo a todos los socios que siempre acudan a la Cooperativa. Conversen con las personas indicadas para que los asesoren en el Crédito y confíen en ellos, que siempre están dispuestos a ayudarnos.

Así como yo, ustedes también pueden hacer lo que se propongan.



Manuel Mejía Pita
Coordinador de Despacho
Guayaquil







Gestión Operativa

¿Quiénes son nuestros socios?

Funcionarios bajo relación de dependencia del Grupo Difare.

Con necesidades crediticias de Consumo y Vivienda.

Ubicados a nivel nacional. Mínimo 7 meses de estabilidad laboral dentro del Grupo.

En edades de 18 a 65 años.



Hombres y Mujeres

Socios con certificados de aportación que promueven su ahorro y acceso a beneficios como atractivas tasas de interés para ahorros, servicios no financieros y crédito ágil y personalizado.

¿Cómo nos comunicamos?

En los últimos años hemos buscado mejorar nuestros canales de comunicación con nuestros socios, por lo que hemos incursionado en plataformas digitales que han permitido agilizar los requerimientos de nuestros grupos de interés como los siguientes:

- **Correo electrónico:**
cooperativaaldia@grupodifare.com
- **Redes sociales:**
 - **WhatsApp**
 - **Instagram**
 - **Facebook**
- **Banca Virtual**
- **Plataforma SEF - Soluciones Efectivas**
- **Vía celular**
- **Feria Anual de Servicios**

Con el entorno financiero y nuestros entes de control nos comunicamos a través de eventos y jornadas que nos permiten intercambiar experiencias y aprendizajes.





Plan de Desarrollo Interno

Para la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Grupo DIFARE, los procesos de formación y capacitación interna permiten desarrollar destrezas y conocimientos que se ven reflejados en los beneficios al socio.

En 2017, asistimos al taller de Estructuras y Servicios organizamos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), así como a diversas capacitaciones relacionadas: Evaluación de Crédito y Gestión de Cartera, Estructuras de Información de Operaciones de Cartera, entre otros.

En agosto, en conjunto con Fundación Huancavilca, organizaron el primer Taller de Economía Familiar, dirigido a socios, con el objetivo de capacitarlos en la elaboración de presupuestos y finanzas domésticas. Así mismo, se organizó el primer Taller de Levantamiento de Expectativas de Satisfacción, dirigido a un grupo representativo de socios, que permitirá a la entidad, desarrollar productos y servicios acorde a las necesidades de todos.

En octubre, los directivos de la Cooperativa asistieron al XI Encuentro Nacional Renafipse, de instituciones financieras populares y de innovación, y en el mes siguiente participaron en el Taller de Gobierno Corporativo, organizado por la SEPS.





Crédito vehicular



Empecé en Dyvenpro como Promotora hace 10 años. Apenas entré a la empresa me hice socia de la Cooperativa. Actualmente me desempeño como Asesora Comercial.

He obtenido algunos beneficios como préstamos, pero considero que el más importante fue la compra de mi primer vehículo. Realicé varias cotizaciones en el mercado y terminaba pagando el doble, me enteré por otros compañeros socios de la Cooperativa del Producto Vehículo Económico y me acerque a cotizar; me pareció muy conveniente, me asesoraron y lo obtuve con facilidad y pagando una baja tasa de interés.

El auto lo necesitaba como una herramienta de trabajo. Me siento contenta por el servicio que obtuve de la Cooperativa.

Yo les recomiendo que acudan a la Cooperativa para que obtengan la información correspondiente a los beneficios. Que nos tomemos el tiempo necesario para leer las comunicaciones y que confiemos en los beneficios que ofrece, tanto en ahorros, como en los servicios que actualmente cuenta la cooperativa, lo que nos otorga seguridad y bienestar a nosotros los socios.



Rita Ramirez Iñiguez
Asesora Comercial
Guayaquil



CRÉDITOS:

Coordinación General

Cooperativa de Ahorro y Crédito Grupo DIFARE

Asesoría

Ypsilom - Desarrollo Sostenible & Responsabilidad Corporativa

Diseño

www.JAG.media



COOPERATIVA DE 
AHORRO Y CRÉDITO GD
Respaldando con seguridad tu futuro