



## Memoria Histórica

2000 — **20** — 2020  
**AÑOS**

Recopilación del  
Foro Ecuatoriano

Septiembre - 2020

**Presidente:**

Dr. Wilson Araque

**Directora Ejecutiva:**

Econ. Valeria Llerena

**Editores:**

Fausto Jordán Bucheli

Paúl Guerra

**Diseño:**

José Vargas

**Fotografías:**

Banco fotográfico de la RFD

Unsplash.com

Pexels.com

Pixabay.com

**Contacto RFD:**

Dir.: Pasaje El Jardín E10-06 y Av. 6 de Diciembre,

Edif. Century Plaza 1, 8vo. Piso, Of. 24

Telf.: (593-2) 333-2446 / 333-3091

Mail: [info@rfd.org.ec](mailto:info@rfd.org.ec)

 /RfdEcuador

 @RfdEcuador

 /company/RfdEcuador

[www.rfd.org.ec](http://www.rfd.org.ec)

# | Presentación Memoria Histórica (2000~2020)

La Red de Instituciones Financiera de Desarrollo (RFD) cumple veinte años de su fundación en beneficio del mejoramiento de las condiciones de las instituciones dedicadas a la oferta de servicios relacionados a las finanzas para el desarrollo que, en última instancia, buscan fortalecer las condiciones productivas de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME) y los actores de la Economía Popular y Solidaria (EPS) que, por su perfil, son altamente generadoras de producción y fuentes de trabajo; contribuyendo, así, de forma directa, a la transformación productiva con equidad, solidaridad, justicia e inclusión social del Ecuador.

Dentro de estas dos décadas, se debe reconocer el trabajo y visión de su Presidente Fundador Fausto Jordán quien, junto a un grupo de soñadores por la mejora socioeconómica del Ecuador, crearon, lo que al inicio se denominó Red Financiera Rural (RFR), con el propósito -bajo un filosofía y acción de trabajo en red- de lograr impactos sinérgicos en la potenciación de aquellas organizaciones cuya misión institucional tienen como centro de atención la generación de servicios financieros que, desde la óptica de su cobertura y de la forma inclusiva con la que llegan a los sectores más vulnerables de la población, permita -parafraseando a Amartya Sen (Premio Nobel de Economía 1998)- la creación de oportunidades que contribuya al fortalecimiento de la libertad de los seres humanos como un medio para la consolidación de un verdadero proceso de desarrollo socioeconómico del país.

En este escenario evolutivo de lo que ahora es la RFD, se debe resaltar, como una de sus actividades clave, al Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera -en sus inicios denominado Foro Ecuatoriano de Microfinanzas- que, también, en este 2020, cumple veinte años de vigencia permanente, en donde han participado un grupo significativo de ponentes y asistentes del Ecuador y de otros países del mundo que, compartiendo sus conocimientos y experiencias, han permitido ir sentando, año a año, las bases de la evolución y la creación de insumos para el mejoramiento continuo del entorno en que se desarrollan las instituciones promotoras de las finanzas para el desarrollo.

Todos estos esfuerzos institucionales, al final, como se ha podido evidenciar, se han ido convirtiendo en esos grandes impulsores para que la RFD, con el pasar del tiempo, vaya siendo reconocida -a nivel nacional e internacional- como una organización ecuatoriana líder en el campo de inclusión financiera.

Finalmente, con el propósito de contribuir a la sistematización y construcción de instrumentos que ayuden a recoger lo que, históricamente -desde 2000-, se ha ido generando alrededor del actual Foro Ecuatoriano de Inclusión financiera en cuanto a diagnósticos, reflexiones y propuestas de mejora de la inclusión, la RFD ha decidido generar la publicación "Memoria Histórica: 20 años, Recopilación del Foro Ecuatoriano" y, así, ponerla a disposición de sus miembros y demás actores públicos y privados, nacionales e internacionales, interesados en disponer de literatura especializada referente en donde se evidencie el pensamiento y acción que está vigente en la evolución dinámica y, altamente, adaptativa que el sector de las finanzas para el desarrollo ha tenido en el Ecuador y que, al iniciar la segunda década del siglo XXI, está siendo puesta a prueba con una pandemia (COVID-19) que, ahora, más que nunca, requiere de una sociedad más solidaria, generosa y con altas dosis de inclusión con enfoque y alcance multidimensional que se preocupe por cuidar y prestar atención a una diversidad de seres humanos en situación de vulnerabilidad que están ávidos por ser atendidos desde diversos espacios del quehacer cotidiano y estructural de los países -mujeres jefas de hogar, adultos mayores, niños en situación de pobreza, migrantes de otros países, habitantes de la ruralidad, personas en situación de pobreza y pobreza extrema, desempleados, subempleados, etc.;- la lista se vuelve interminable e indica el trabajo grande que se está por hacer.

**Dr. Wilson Araque Jaramillo, PhD**  
**Presidente de la RFD**

# | Índice

---

<b>Carta de Presentación</b>	<b>3</b>
<b>Recordando Nuestros Orígenes</b>	<b>6</b>
Historia de desarrollo de Red Financiera Rural	8
Primer Presidente de la RFD	9
Nuestra identidad	10
¿Cómo nace el Foro Ecuatoriano?	11
Sede del Foro por provincia	12
Evolución del Foro	13
¿Quiénes somos hoy?	15
Nuestros Miembros	17
<b>Principales Hitos por Foro</b>	<b>20</b>
Foro I - Año 2001 / Quito	22
Foro II - Año 2002 / Quito	26
Foro III - Año 2003 / Quito	32
Foro IV - Año 2004 / Quito	38
Foro V - Año 2005 / Guayaquil	44
Foro VI - Año 2006 / Cuenca	50
Foro VII - Año 2007 / Ambato	56
Foro VIII - Año 2008 / Manta	62
Foro IX - Año 2009 / Quito	68
Foro X - Año 2010 / Quito	74
Foro XI - Año 2011 / Guayaquil	80
Foro XII - Año 2012 / Manta	86
Foro XIII - Año 2013 / Quito	92
Foro XIV - Año 2014 / Salinas	98
Foro XV - Año 2015 / Quito	104
Foro XVI - Año 2016 / Manta	110
Foro XVII - Año 2017 / Guayaquil	116
Foro XVIII - Año 2018 / Cuenca	122
Foro XIX - Año 2019 / Manta	128
<b>Mensaje de la Dirección Ejecutiva</b>	<b>134</b>
<b>Compartiendo Grandes Momentos</b>	<b>136</b>

---

---

## **Agradecimiento y especial Reconocimiento**

### **Fausto Enrique Jordán Bucheli**

La presente recopilación histórica de los 20 años del Foro Ecuatoriano fue posible gracias al esfuerzo, orientación y reflexiones del Econ. Fausto Jordán, fundador de esta institución. Extendemos nuestro más sincero agradecimiento por esta importante contribución.

# Recordando Nuestros Orígenes



# | Historia de Desarrollo de Red Financiera Rural

En el año 1998, la Corporación Financiera Nacional (CFN) y el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), organizan un evento sobre la temática del financiamiento rural. A partir de las conclusiones surgidas en el evento, un grupo de instituciones de diversas características, pero con el interés común sobre el acceso a servicios financieros, se reúnen periódicamente bajo la coordinación institucional de la ONG ECLOF y el esfuerzo de coordinación personal del Econ. Fausto Jordán y el Lcdo. Jaime Borja (+) para discutir estrategias comunes con el objetivo de incrementar el acceso a servicios financieros de zonas rurales y urbano marginales.

El sistema de reuniones era simple, al final de cada reunión se designaba un tema y una organización responsable para que sea la próxima anfitriona de la reunión. Inicialmente el grupo adopta el nominativo de “Grupo Sistema Financiero Alternativo - GSFA”, pero finalmente en junio de 2000, cuando se toma la decisión de constituir un ente legal que los represente, 19 instituciones formalizan el acuerdo y se adopta el nombre de Red Financiera Rural, se aprueban los estatutos y se nombra presidente al Economista Fausto Jordán y un Directorio representado por la diversidad de instituciones participantes.

En septiembre obtiene su personería jurídica y a partir de diciembre se contrata al Director Ejecutivo y se establece una oficina operativa. Desde este momento se identifica una misión, visión y objetivos comunes a cumplirse, los mismos que se han ido ajustando a la realidad de los cambios del entorno, de las instituciones miembros de la RFR y de la competitividad del mercado.

## Los Instituciones fundadoras fueron:

INSTITUCIONES FUNDADORAS DE LA RFD			
1	Asociación Cristiana de Jóvenes	12	COOP. Jardín Azuayo
2	Banco Solidario	13	COOP. Por un Futuro Mejor
3	Casa Campesina de Cayambe	14	ECLOF
4	Catholic Relief Services	15	FEPP
5	Centro de Promoción Rural	16	FUDECOOP
6	CEPAM	17	Fundación Alternativa
7	CEPESIU	18	Fundación ESQUEL
8	CODESARROLLO	19	INSOTEC
9	CONAMU	20	INVEST - EC
10	CONSULCOOP	21	Swisscontact
11	COOP. Fortaleza		



# | Primer Presidente de la RFD

Fausto Enrique Jordán Bucheli



Asumió la Presidencia de la RFD, desde la fundación de esta organización, y ocupó este cargo durante 18 años consecutivos.

El economista Fausto Jordán, fue el anfitrión del “Grupo Sistema Financiero Alternativo - GSFA”, el cual se constituyó en la Red Financiera Rural - RFR, corporación que fue establecida formalmente en junio del año 2000, junto con 19 instituciones que mantienen la denominación de miembros fundadores. La RFR, en su momento, nace como un modelo de corporación que agrupó instituciones de diferentes características, con un objetivo común, encaminado a velar por el desarrollo, beneficio y progreso de los grupos más vulnerables del país.

Durante su ejercicio, fue una persona comprometida con la misión de la Corporación, asumió y enfrentó retos que se han plasmado a lo largo del tiempo, posicionando a la que hoy se denomina Red de Instituciones Financieras de Desarrollo – RFD.

Expresamos nuestra gratitud y reconocimiento por su valiosa gestión, a través de este documento memoria de los Foro de la Red. Este importante evento, fue posible, también, gracias a su esfuerzo incansable, y su visión por contribuir al análisis, impulso y desarrollo de una economía más justa hacia los menos favorecidos.

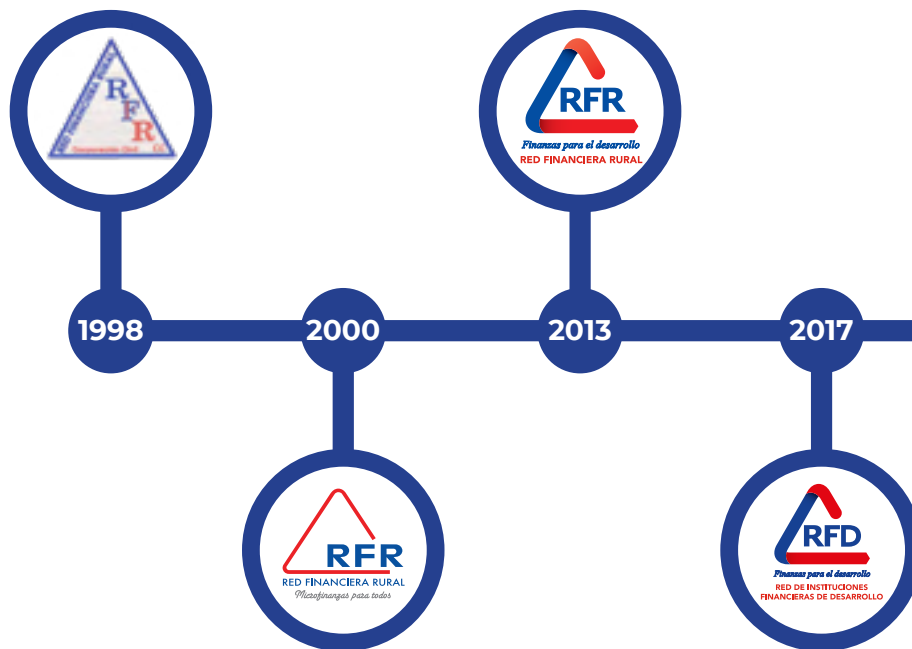
El economista Fausto Jordán, es y seguirá siendo un miembro honorario de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo, por lo que, con su conocimiento y experiencia, continúa siendo un aporte enriquecedor de esta Corporación.

Saludamos y reconocemos su destacada labor.

**El equipo RFD**

## | Nuestra Identidad

Impulsamos el cambio, adaptándonos constantemente a lo que necesita el sector.



## | ¿Cómo Nace el Foro Ecuatoriano?

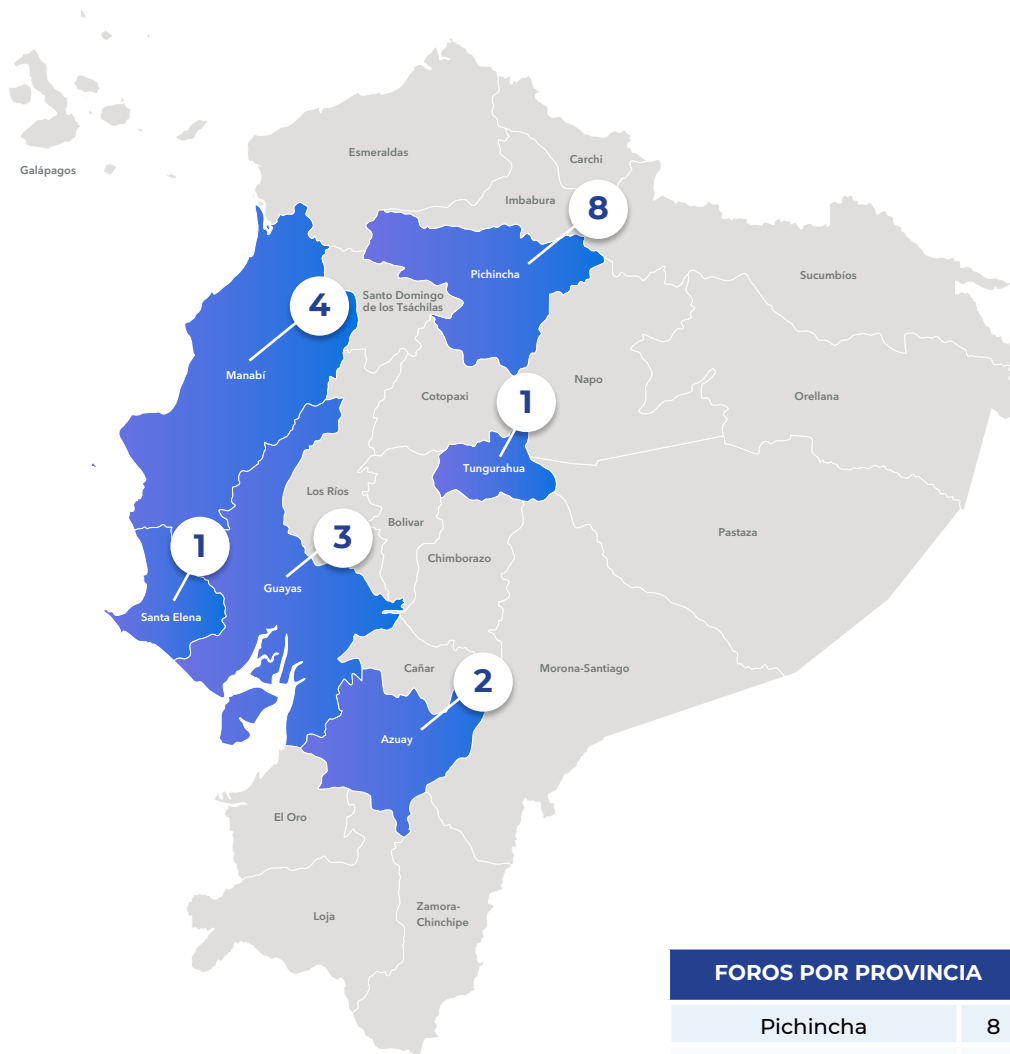


Este Foro, surgió de la necesidad de crear un espacio, un encuentro de las principales instituciones del sector de las microfinanzas en el país, con el objetivo de generar reflexión, discusión y análisis, en torno a las nuevas tendencias de las microfinanzas, sostenibilidad e inclusión financiera y como estas se transforman en oportunidades para la población en general y por ende para el sistema financiero.

El Foro, se fue consolidando cada año, como uno de los eventos más importantes y participativos de las microfinanzas de la región: se lo ha venido realizando ininterrumpidamente desde 2001 y ha sido testigo privilegiado del desarrollo de las microfinanzas y la economía popular y solidaria en el Ecuador.

Es así que, luego de 20 años, este evento, es un punto de encuentro y referente de las finanzas para el desarrollo, dado la creciente participación y acogida por parte de instituciones reguladoras, hacedores de política pública y de todos quienes forman parte del sistema financiera nacional. La incidencia que ha logrado este espacio ha sido de gran aporte para la construcción y fortalecimiento del sector.

# | Sede del Foro por provincia



En el mapa, el número señala las veces que se ha realizado el Foro en la provincia.

FOROS POR PROVINCIA	
Pichincha	8
Manabí	4
Guayas	3
Azuay	2
Santa Elena	1
Tungurahua	1

# | Evolución del Foro



	TEMA	CIUDAD Y FECHA	NÚMERO DE PARTICIPANTES
<b>FORO ECUATORIANO DE MICROFINANZAS</b>	I Foro: “Metodologías y herramientas prácticas para la implementación de programas de Microfinanzas rurales”	Quito Noviembre 2001	132
	II Foro: “Evolución y perspectivas de las Microfinanzas en el Ecuador”	Quito Noviembre 2002	157
	III Foro: “Mecanismos para potenciar el desarrollo de las Microfinanzas en el Ecuador”	Quito, Noviembre 2003	145
	IV Foro: “Retos de las Instituciones de Microfinanzas IMF en el Ecuador en una industria en pleno crecimiento”	Quito, Noviembre 2004	167
	V Foro: “Consolidación y oportunidades del mercado de Microfinanzas en el Ecuador”	Guayaquil, Noviembre 2005	246

	TEMA	CIUDAD Y FECHA	NÚMERO DE PARTICIPANTES
FORO ECUATORIANO DE MICROFINANZAS	VI Foro: "Diversidad de las Microfinanzas en el Ecuador: El rol del estado y de la Cooperación Internacional para potenciar su desarrollo ordenado"	Cuenca Junio 2006	227
	VII Foro: "Microfinanzas para todos con sostenibilidad social y financiera"	Ambato Noviembre 2007	254
	VIII Foro: "Entorno Financiero Internacional, Marco Regulatorio y Sistemas Inclusivos"	Manta Noviembre 2008	265
	IX Foro: "Rol del estado para una Mayor Inclusión Financiera de la población Ecuatoriana"	Quito Octubre 2009	315
	X Foro: "Mecanismos de supervisión, profundización en zonas rurales y responsabilidad social"	Quito Noviembre 2010	325
	XI Foro: "Las Microfinanzas en la Nueva Estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano: Retos Estratégicos para la Consolidación del Sector"	Guayaquil Octubre 2011	354
	XII Foro: "Creando Sistemas Financieros Inclusivos para el Desarrollo Sustentable"	Manta Octubre 2012	361
	XIII Foro: "Un nuevo enfoque orientado hacia el cliente"	Quito Octubre 2013	318
	XIV Foro: "Un nuevo horizonte de servicios integrales que genere valor a los clientes"	Salinas Septiembre 2014	341
	XV Foro: "Evolución y nuevos desafíos para las microfinanzas"	Quito Septiembre 2015	330
FORO ECUATORIANO DE INCLUSIÓN FINANCIERA	XVI FORO: "Finanzas para el Desarrollo: Estrategias innovadoras en entornos cambiantes"	Manta Septiembre 2016	431
	XVII Foro: "Inclusión Financiera: Una estrategia conjunta para impulsar el desarrollo"	Guayaquil Septiembre 2017	511
	XVIII Foro: "Inclusión Financiera: Inclusión Financiera para el Desarrollo"	Cuenca Septiembre 2018	551
	IX Foro: Ecosistemas Digitales, un desafío a las finanzas sostenibles e inclusivas	Manta Septiembre 2019	613

# | ¿Quiénes somos hoy?

---

## Misión

Somos la Red de Instituciones de Desarrollo, que representa los intereses de sus miembros y provee productos y servicios para incrementar la inclusión financiera en el Ecuador.

## Visión

Ser la organización líder y referente a nivel nacional e internacional por contribuir de manera relevante a la inclusión financiera.

## Valores Institucionales

Solidaridad, Respeto, Transparencia, Confianza, Independencia, Compromiso, Equidad, Responsabilidad.

## Directorio



Dr. Wilson Araque Jaramillo  
**Presidente RFD**



Econ. Valeria Llerena  
**Directora Ejecutiva RFD**

**PRESIDENTE: Dr. Wilson Araque**

**SUPLENTE: Econ. Edgar Carvajal**

**COLECTIVO BANCOS**

<b>VOCAL PRINCIPAL</b>	Pichincha Microfinanzas	Econ. Verónica Gavilanes
<b>VOCAL SUPLENTE</b>	Banco Codesarrollo	Econ. Geovanny Cardoso

**COLECTIVO COOPERATIVAS**

<b>VOCAL PRINCIPAL</b>	Caja Central Financoop	Dr. Marín Bautista
<b>VOCAL SUPLENTE</b>	Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán Ltda.	Ing. Marco Mosquera
<b>VOCAL PRINCIPAL</b>	Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo	Econ. Juan Carlos Urgilés
<b>VOCAL SUPLENTE</b>	Cooperativa de Ahorro y Crédito Luz del Valle	Ing. Santiago Gualotuña

**COLECTIVO ONG CON CARTERA**

<b>VOCAL PRINCIPAL</b>	Fundación para el Desarrollo Integral - Espoir	Ing. Claudia Moreno
<b>VOCAL SUPLENTE</b>	Unión Católica de Apoyo al Desarrollo Comunitario - UCADE	Ing. Salomé Calderón



# | Nuestros Miembros

## Colectivo Bancos



## Colectivo Cooperativas



## Colectivo Cooperativas



## Colectivo ONG



## Miembros Honoríficos

Econ. Edgar Carvajal  
 Econ. Fausto Jordán  
 Econ. Gladys Mancero  
 Ing. Isabel Kastner  
 Econ. Luis Moscoso  
 Econ. Paciente Vázquez  
 Dr. Wilson Araque

## Instituciones sin Fines de Lucro

Econ. Amelia Kuklewicz  
**Freedom from Hunger**  
  
 Econ. Luis Hinojosa  
**FEPP**


# Principales Hitos por Foro



An aerial photograph of Quito, Ecuador, showing a dense urban landscape with numerous buildings and a prominent cathedral with two tall spires. The image is overlaid with a semi-transparent blue filter. The text 'FORO I' is written in large, bold, white capital letters, with a vertical white bar to its left. Below it, 'AÑO 2001 / QUITO' is written in a smaller, white, sans-serif font.

# FORO I

AÑO 2001 / QUITO

An aerial photograph of a city, likely Quito, Ecuador, with a dense urban landscape and a mountain range in the background. The entire image is overlaid with a semi-transparent blue filter. The title text is centered in the lower half of the image.

# Metodologías y herramientas prácticas para la implementación de programas de Microfinanzas rurales

## | Foro I

### Metodologías y herramientas prácticas para la implementación de programas de Microfinanzas rurales



Una vez conformada la RFR, y como respuesta a los problemas que enfrentaba la banca pública de fomento agropecuario para el año 2000, y en el marco del agotamiento de los programas estatales de crédito para los sectores rurales, se consideró oportuno, que la temática central de ese Foro, motive la elaboración de propuestas orientadas hacia la construcción de metodologías y herramientas prácticas, por considerar a este sector de la población, como personas con un alto grado de riesgo financiero.

Este primer espacio, tuvo como uno de sus grandes objetivos, que la RFR, se convierta un ente que acoja estas propuestas y se transforme el interlocutor con los actores tomadores de decisión en el ámbito de la política pública, por un lado, y por otro, que instituciones privadas que auspician proyectos de desarrollo local, puedan canalizar recursos hacia organizaciones microempresariales del agro ecuatoriano.

**En este primer Foro, se analizó temas como:**

- Importancia de la autorregulación
- Construcción de normas operativas para intermediar recursos



- Constitución de una central de riegos
- Promover mercados financieros rurales

Las reflexiones que surgieron estuvieron enmarcadas en la necesidad de debatir y proponer mecanismos para la constitución y operación de un sistema financiero que atienda las demandas de financiamiento de los sectores sociales no cubiertos por la banca formal, particularmente los ubicados en el sector rural y urbano marginal.

En esta línea el rol de la Red, fue generar propuestas y acciones concretas que permitan viabilizar la canalización de recursos hacia organizaciones comunitarias rurales, procurando generar alianzas estratégicas que fortalezcan las estructuras financieras locales, proporcionándoles asistencia técnica y capacitación.

**Otras reflexiones del evento también fueron:**

- Establecer trámites sencillos, ágiles y rápidos
- Realizar un estricto seguimiento del crédito
- Instaurar una relación directa entre oficial de crédito y cliente
- Fijar pagos acordes con los ciclos productivos
- Introducir incentivos para sucesivos préstamos en caso de pagos puntuales
- Conceder créditos para múltiples propósitos en función de las estrategias de diversificación de ingresos de los hogares campesinos
- Admitir una mayor flexibilidad en el diseño de los contratos, sobre todo en el caso de créditos a grupos y comunidades



# FORO II

AÑO 2002 / QUITO

An aerial photograph of a city, likely Quito, Ecuador, showing a dense urban landscape with numerous buildings and a prominent hillside in the background. The entire image is overlaid with a semi-transparent blue filter. The title text is centered in the lower half of the image.

# Evolución y perspectivas de las Microfinanzas en el Ecuador

## | Foro II

### Evolución y perspectivas de las Microfinanzas en el Ecuador



**Objetivo:** mostrar la tendencia actual, las perspectivas de desarrollo, los retos para las instituciones del sector, y las herramientas para mejorar esta industria en el Ecuador.

#### Principales temas tratados

- **Nuevas tendencias de las microfinanzas y su repercusión en el país**

Este foro mostró las tendencias de las microfinanzas para ese año, tanto de los donantes, entes de control, gobierno, como de las instituciones que proveen servicios microfinancieros. La evolución del sector, las nuevas concepciones. El estado de desarrollo de las microfinanzas en el país, los efectos locales de las tendencias internacionales, las oportunidades y desafíos.

- **Marco conceptual, definición y experiencias internacionales en microfinanzas.**

Se estableció definiciones en torno a qué son las microfinanzas, de dónde provienen, su marco conceptual, su efecto como motor de desarrollo de la economía, la experiencia de su desarrollo en varios países, los principales actores y el impacto que han logrado.

- **Marco regulatorio, normatividad y sistemas de supervisión de las Microfinanzas en Bolivia, Ecuador y Perú.**

Se presentó una caracterización específica de los marcos regulatorios para la potenciación y apoyo a un desarrollo sostenido de la industria de las microfinanzas. Los procesos normativos de las experiencias internacionales, su estructura del organismo de control para realizar su trabajo y la particularidad de la supervisión de las microfinanzas en el contexto peruano.



- **Mecanismos para alcanzar la sostenibilidad financiera atendiendo a sectores rurales y urbano marginales. Perspectiva, diagnóstico del sector, conclusiones de eventos anteriores, opciones (especialización o transformación?), retos.**

En este espacio se mostró los diversos mecanismos que han encontrado las instituciones no bancarias que venían desarrollando programas de microfinanzas, para ser sostenibles y a la vez atender a los sectores rurales y urbano marginales que no accedían al sistema formal. Además, se realizó un análisis de cuáles han sido los problemas a los que se enfrentaban las microfinanzas en esa época, sus cambios, perspectiva a futuro, las opciones de especializarse o transformarse que se han discutido a nivel institucional para asumir el desafío y los retos futuros que atravesaban dentro del contexto local y nacional; finalmente se evaluó su replicabilidad.

- **Modelos cooperativos y comunitarios para la provisión de servicios de microfinanzas.**

El Foro analizó el funcionamiento de las microfinanzas, a través de instituciones que provenían de iniciativas comunitarias; la diferencia con la banca convencional, sus potencialidades, fortalezas, limitaciones, modelos de trabajo, productos y servicios. Se estableció definiciones en torno a su concepción de los servicios relacionados con las microfinanzas, su población objetivo y como contribuyen al beneficio de los sectores a los que atienden, su interacción con sus clientes y socios y las metodologías particulares que han desarrollado. Asimismo, se presentó sus perspectivas y retos a futuro.

- **Especialización y diversificación de productos de microfinanzas, para la expansión de mercados. Marco legal, tipos de productos, estrategias, crecimiento, tecnología y resultados.**

En este espacio se revisó como asumen las instituciones de microfinanzas su crecimiento y consolidación en el mercado, con una mayor especialización y diversificación en sus productos.

La forma en que el marco legal les posibilitaba o dificultaba su especialización y diversificación, los productos que desarrollaron en eso momento para expandir sus usuarios, las estrategias para captar mayores mercados, como repercutió esto en su crecimiento, sostenibilidad y rentabilidad. Por otro lado, se presentó la tecnología requerida para sustentar estos procesos, resultados logrados y su posible replicabilidad en otras instituciones.

- **Adecuación de información financiera, patrones de desempeño para el análisis de sostenibilidad y análisis de impacto.**

Se evidenció la necesidad que tienen las instituciones de microfinanzas por cumplir con patrones de desempeño específico basados en la presentación de información transparente y confiable, los cuales garanticen su sostenibilidad a futuro y que muestren el impacto causado en la población atendida, como un mecanismo ideal para conseguir mayores recursos, inversionistas, proyectos, clientes y consolidarse en el mercado.

- **Calificación de instituciones de microfinanzas.**

En este punto se analizó las especificidades y complejidades de los mecanismos de calificación para las instituciones de microfinanzas, realizando una comparación con las entidades financieras tradicionales, sus metodologías, proceso y beneficio de calificación, y ejemplos de instituciones que cuentan con calificaciones.

- **Alianzas interinstitucionales para la provisión de servicios de microfinanzas.**

Se presentó las alternativas de alianzas estratégicas entre instituciones de microfinanzas, reguladas y no reguladas, para atender a un mayor número de socios/clientes y consolidarse en el mercado, sin perder su identidad. Ventajas y desventajas, figura jurídica, tipos de acuerdos, resultados y posibilidad de replicabilidad.

## Imagen del II Foro Ecuatoriano de Microfinanzas



An aerial photograph of a city, likely Quito, Ecuador, is shown with a semi-transparent blue overlay. The image captures a mix of urban architecture, including multi-story buildings and a large, curved structure in the foreground, interspersed with green spaces and trees. The overall tone is cool and professional.

# FORO III

AÑO 2003 / QUITO



# Mecanismos para potenciar de desarrollo de las Microfinanzas en el Ecuador

## | Foro III

### Mecanismos para potenciar de desarrollo de las Microfinanzas en el Ecuador



**Objetivo:** dar a conocer la situación y evolución de las microfinanzas, las tecnologías y metodologías utilizadas en Ecuador y Latino América al finalizar el año 2003; y analizar los retos que debe enfrentar la industria microfinanciera ecuatoriana para mantener un desarrollo y crecimiento sólido y sostenible.

#### Principales temas tratados

- **Situación y perspectivas de las microfinanzas en un mundo globalizado.**

Se evidenció la situación de las microfinanzas a nivel regional y mundial, perspectivas futuras relacionadas con: nuevos productos, institucionalidad, regulación, sostenibilidad, entre otros. Se resaltó la importancia de las microfinanzas como una alternativa para los países en vías de desarrollo, a nivel mundial, al permitir que el sector microempresarial se fortalezca, genere empleo y sea una herramienta para impulsar la inversión y desarrollo. Además, se analizó el tipo de apoyo que realizan las IMF y metodologías que aplican para fortalecer el sector.

- **Perspectivas económicas del sector financiero y microfinanciero en el Ecuador para el año 2004**

En ese momento las microfinanzas en el Ecuador, tuvieron un crecimiento acelerado, gracias a la especialización de bancos, cooperativas, sociedades financieras y organismos no gubernamentales, los mismos que desarrollaron diferentes metodologías de trabajo y ámbitos de acción para atender a cerca de 300.000 microempresas y pequeños productores, de un total aproximado de 1'300.000.

Sin embargo, el país atravesaba por una serie de dificultades en el ámbito económico y social, producto de una fuerte inestabilidad política, un proceso de dolarización que necesitaba fortalecerse, sumado a un programa de ajuste económico al sector fiscal, migración al exterior, y una fuerte corrupción dentro de los poderes del Estado, coadyuvando a que el Ecuador tenga una imagen internacional bastante deteriorada.

En ese año se percibe una recuperación del sector financiero, un incremento de las captaciones y colocaciones, aunque persistían problemas con las tasas de interés del mercado.



- **El rol del estado y del sector privado para un desarrollo sostenible de las microfinanzas en el Ecuador**

Dado el rápido y agresivo desarrollo de las microfinanzas y de las instituciones microfinancieras (IMF) en el Ecuador, a nivel gubernamental existía un mayor interés por potenciar el desarrollo de

las microfinanzas con varias iniciativas y proyectos. En este sentido era importante incluir este tema dentro de las diferentes agendas de trabajo, como una alternativa eficaz para la reactivación del sector productivo, disminuir el desempleo y combatir la pobreza.

Bajo ese contexto, era primordial determinar y definir el rol que cumplían el sector gubernamental y privado para un adecuado desarrollo de las microfinanzas, en donde se identificó políticas, estrategias y propuestas coordinadas que mejoren el rol del sector en ese entonces.

- **Regulación, Autorregulación y Supervisión de Microfinanzas**

Debido al rápido crecimiento y la especialización de la industria de microfinanzas, la regulación prudencial se volvía un tema de análisis dentro del desarrollo del sector. Particularmente, en el Ecuador, la regulación tomaba un sitio muy importante en la discusión del desarrollo de la industria, poniendo a prueba la calidad de dicha normativa, y por ende, la supervisión que el Organismo de Control pertinente debía hacer a las IMF.

En esta línea se abordó temas como: diferenciación de regulación, supervisión auxiliar, experiencias internacionales, metodologías, procesos de adaptación, entre otros.

Desde el lado de la Red Financiera Rural, se analizó la implementación del programa regulatorio que llevaba a cabo y sus perspectivas a futuro en el Ecuador.

- **Analizando los mercados y desarrollando productos enfocados a las necesidades de los clientes**

En el sector de las microfinanzas, el análisis de los mercados en donde actúan las IMF fue fundamental, ya que sin un conocimiento del medio en donde se desenvolvían estas instituciones, no hubiese sido posible ofrecer productos adecuados a la demanda de los clientes. En dicho contexto, el mercado se expandía cada vez más, existiendo mayor y mejor competencia y las IMF se especializaban, esto conllevó a que una microfinanciera debía tener claro en qué medio se desenvolvía, cuáles eran las necesidades financieras del sector y como podía satisfacerlas.

- **Desarrollo de productos y estrategias de las COAC en microfinanzas**

El sector cooperativista venía siendo uno de los principales promotores de las microfinanzas, ya que su metodología de trabajo hacía que las instituciones se interrelacionen mucho con los clientes, esto conllevó a que tengan grandes retos en la industria, pues debían desarrollar destrezas para poder tener estrategias acordes al sector que atendían.

En este sentido se presentó las características de las COAC, funcionamiento, tipos de productos, estrategias que intervenían en su accionar y el impacto de este tipo de instituciones en la comunidad.

- **Evaluación y manejo de riesgos en microfinanzas**

Se analizó el manejo de riesgos en las IMF como factor clave para el desarrollo institucional, expansión de servicios y optimización de recursos. Por el lado de la regulación, se mostró el manejo de riesgos para la calificación que una IMF obtiene.

Las IMF no reguladas debían saber cuáles son las consecuencias de no llevar un control minucioso de riesgos. Por otro lado, la captación de recursos externos era una fuente alternativa de fondeo, para lo cual, la calificación que estas instituciones recibían debían estar dentro de los estándares de elegibilidad requerido por financiadores.


En este contexto se revisó los riesgos que tiene el sistema microfinanciero, clasificación, e importancia que tiene el manejo de riesgos dentro de una IMF.

## Imagen del III Foro Ecuatoriano de Microfinanzas



# FORO IV

AÑO 2004 / QUITO



# Retos de las Instituciones Microfinancieras en el Ecuador en una industria en pleno crecimiento

## Foro IV

### Retos de las Instituciones Microfinancieras en el Ecuador en una industria en pleno crecimiento



**Objetivo:** promover el sano desarrollo de la industria microfinanciera en Ecuador, a través de un marco normativo adecuado, la utilización de metodologías adecuadas en el manejo de riesgos, innovación y diversificación de productos y estrategias de mercadeo en las instituciones de microfinanzas ecuatorianas.

#### Principales temas tratados

- **Microfinanzas, desarrollo económico y mercados. El nuevo rol de los actores y retos a futuro**

Latinoamérica para el año 2004, tenía un proceso de urbanización creciente, tomando en cuenta los últimos 50 años. La población rural del Ecuador pasaba del 71% al 39% según el censo del 2001, lo que incrementaba notablemente los sectores urbano marginales y agudizaba los problemas de pobreza, desempleo, y subempleo. En ese momento el país tenía alrededor de 1'300.000 microempresarios, los cuales constituían un elemento dinamizador de la economía.



En ese contexto, el panel central del Foro se concentró en analizar la contribución de las Microfinanzas para alentar el desarrollo económico en el país, enfoque de las microfinanzas en el sector urbano y rural; factores clave que deben enfrentar los actores del sector ante esos desafíos; y, el rol a desempeñar por parte del estado en dicho contexto.



- **Análisis del Marco Normativo en el Ecuador para las Microfinanzas y Cooperativas de Ahorro Crédito, desde el punto de vista de los practicantes y organismos de apoyo**

Se realizó un análisis del enfoque que debería tener la regulación en las cooperativas de ahorro y crédito, en donde se evidenciaba la necesidad de proteger al pequeño depositante que “normalmente” no tenía acceso a otras instituciones financieras.

La adecuación de normas de administración de riesgos: institucionales, tasas de interés, operativo, gobernabilidad, liquidez, crédito, entre otros, era importante, en el sentido propio de las particularidades del sector de las microfinanzas y las cooperativas de ahorro y crédito. En este sentido se debía generar una especialización en la supervisión con personal capacitado para supervisión exclusiva a las particularidades de estas instituciones de cooperativas de ahorro y crédito (Criterio de supervisión único).

- **Experiencias y propuestas de supervisión “alternativa” para IMF**

En el panel se analizó las alternativas para lograr modelos con una mayor adecuación de supervisión en el país, y experiencias internacionales con resultados exitosos.

Desde el enfoque peruano, se hablaba de aumentar la eficiencia y eficacia de la supervisión, a través de la sistematización de alertas tempranas y el perfeccionamiento de metodologías y técnicas de supervisión basada en riesgo. Asimismo, era un factor clave la transparencia de la información y el mejoramiento de esquemas de supervisión para las COAC.

Entre las acciones para fortalecer la supervisión a las IMF se resaltó la elaboración de guías electrónicas de supervisión in situ y extra situ; registro electrónico de directores y gerentes; capacitación permanente a supervisores y supervisados y ajustes al marco de regulación.

- **Códigos de ética para el crecimiento de la industria de microfinanzas competitiva sana**

El aumento de los competidores en el sector de las microfinanzas daba paso a ciertas prácticas desleales, en esta línea, el panel analizó buenas prácticas internacionales y los efectos negativos para las IMF.

Para obtener un entorno adecuado para el desarrollo de las microfinanzas se debía tomar ciertas medidas. Desde el lado de la industria, elaborar un código de ética y contar con una central de riesgos. Por el lado de la regulación, disposiciones claras y análisis de riesgo según normas establecidas. Finalmente, las IMF debían tener calidad en sus recursos humanos, productos innovadores y, sobre todo, mejorar el sistema de gobierno corporativo.

- **Perspectivas y oportunidades del mercado de microfinanzas en el Ecuador. Resultados del estudio sobre microempresa en el Ecuador realizado por el Proyecto – SALTO**

En este panel se abordó las condiciones del mercado de las microfinanzas, es decir, cuantos clientes potenciales de microcrédito existen en el país, cuantos de los microempresarios están atendidos por IMF y cuantos microempresarios no tienen acceso a servicios financieros, y las perspectivas del mercado para los próximos años según un estudio realizado por el Proyecto Salto.

Entre las conclusiones se pudo destacar que existía, para ese año, un estimado de 643.000 microempresarios urbanos en el país, quienes tenían un autofinanciamiento importante para sus actividades productivas, el 84% no solicitó crédito y los de mayor ingreso lo hacían con más frecuencia. La calidad de servicio (rapidez, oportunidad, etc.), era muy importante, más que el producto de crédito.

- **Estrategias de mercadeo aplicado a las microfinanzas**

En este panel se abordó la importancia de la fidelización del usuario financiero a través de una oferta diversa de servicios accesibles que respondan a las necesidades del grupo objetivo al que están orientadas. En ese momento, ya se hablaba de la importancia de generar mecanismos de atención de las instituciones financieras en los sitios de trabajo de los microempresarios, a fin de que éstos no tengan que cerrar sus actividades productivas para desplazarse a una ventanilla.

Un elemento que se recalcó es el de incentivos para el usuario, por ejemplo: tasas preferenciales para buenos clientes, productos de crédito complementarios, reconocimientos, premios, descuentos en sus cuotas etc. Todos estos beneficios deberían, necesariamente, ser informados a través de los distintos canales comunicacionales de las entidades financieras con el objetivo de generar una oferta de valor agregado frente a la competencia.

Asimismo, fueron parte de los elementos del debate en esta ponencia, los pasos a seguir en un plan de mercadeo, en el cual se defina una planificación que incluya, responsables, actividades, tiempos y evaluación, para el apoyo de la gestión reputacional y de posicionamiento de la IMF en el sector.

## Imagen del IV Foro Ecuatoriano de Microfinanzas



# FORO V

AÑO 2005 / GUAYAQUIL

# Consolidación y oportunidades del mercado de microfinanzas en el Ecuador

## Foro V

### Consolidación y oportunidades del mercado de microfinanzas en el Ecuador



**Objetivo:** consolidar, complementar e identificar las oportunidades de desarrollo del mercado de microfinanzas en el Ecuador.

#### Principales temas tratados

- **Globalización, tratados de libre comercio y su impacto en el mercado de Microfinanzas**

El sector de las microfinanzas venía alcanzando un mejor desempeño y crecimiento, cada vez eran más el número de instituciones, entre Bancos, Cooperativas de Ahorro y Crédito, y ONG que integraban la industria de las Microfinanzas atendiendo a un mayor número de población que no tenía acceso a servicios financieros integrales, promoviendo el desarrollo económico de los microempresarios y pequeños productores, así como del país.

En este contexto, se vislumbraban Tratados de Libre Comercio en América Latina y el mundo. El panel inicial del Foro se centró en analizar las posibles implicaciones, afectaciones o beneficios para el sector de las microfinanzas y países en vías de desarrollo, si se llegase a materializar un acuerdo de este tipo en el Ecuador.



- **El mercado financiero, microfinanzas, costos del servicio y tasas de interés, calidad y cobertura**

Desde el punto de vista del Ministerio de Economía y Finanzas, de aquella época, se realizó un análisis de la situación que atravesaba el sector financiero ecuatoriano, y el fortalecimiento que se le había otorgado desde la política pública en los últimos años. El país manejaba una cierta estabilidad en lo económico y aquello coadyuvaba a que, particularmente el sector microfinanciero, tenga un importante crecimiento.

Por el lado del ente normativo se presentó un análisis de la realidad del sector microfinancero y los factores de éxito para que en los últimos años este sector haya crecido considerablemente. Además, se revisó el tema de costos en los productos financieros y el impacto que genera en los microempresarios disponer de servicios financieros ofertados por instituciones de microfinanzas.

Desde la experiencia internacional se realizó un análisis en torno al impacto que genera para los microempresarios disponer de servicios financieros ofertados por instituciones de microfinanzas; calidad de servicios de versus cobertura y profundización en campo y como los diferentes poderes del Estado pueden apoyar el desarrollo del mercado de microfinanzas en el Ecuador.

- **Normas que faltan en las microfinanzas: COAC's, consumo y microcrédito, clasificación de cartera de crédito, etc.**

El panel analizó como la regulación aporta al desarrollo del mercado financiero, y sobre todo microfinanciero, tomando como base experiencias internacionales en torno a criterios para clasificación de cartera de consumo y microcrédito. Así como clasificación de los diferentes productos de microcrédito: capital de trabajo, activo fijo, vivienda, consumo familiar, etc.

Para el caso del sistema ecuatoriano, desde el análisis presentado por la Superintendencia del Ecuador, en ese entonces, se decía, que el sistema financiero nacional contaba con un marco normativo prudencial que permitía diferenciar y monitorear los perfiles de riesgo de las instituciones financieras, de acuerdo a sus principales líneas de negocio y que las normas emitidas tenían objetivos claros, alineados a sanas prácticas, lo cual promovía el fortalecimiento de la industria financiera.

Finalmente se concluía que más allá de las exigencias regulatorias, era preciso fortalecer las capacidades institucionales para la implementación de mecanismos adecuados de gobernabilidad, mejoramiento de tecnologías crediticias, procesos, procedimientos, bases de datos y gestión de riesgos; y, la capacidad de supervisarlas.

- **Fallas y distorsiones del mercado de microfinanzas, transparencia y competencia, saturación y expansión**

Desde la competencia en los mercados se hablaba de las implicaciones que traía consigo, en el sentido de una mayor eficiencia, disminución de costos y la oferta de una amplia gama de productos para el usuario. En esta línea de optimización de procesos las IMF se vuelven más atractivas para su financiamiento y mayor diversidad de inversores. Además de recursos de donantes, las microfinanzas también atraían recursos de inversores sociales, depositantes e incluso de los mercados de capital.

Desde el lado de la diversificación de productos y servicios se generaba economías de escala y alcance. En este sentido las IMF debían hacer esfuerzos en la eficiencia de la estructura de sus costos, implementar estrategias agresivas de captación del público porque sus costos de fondeo eran altos. Finalmente, se recomendaba que deben adquirir la capacidad gerencial para el uso de la información del mercado, que está disponible y era poco usada.

- **El papel de la gremialidad y la representación de los operadores en el desarrollo de las microfinanzas en el Ecuador**

El panel analizó las experiencias de Perú en torno a los problemas y ventajas que vivieron y el papel que tuvieron las representaciones gremiales en el desarrollo de la industria de las microfinanzas, así como las amenazas y ventajas que representa una sólida representación de operadores.

En torno a los beneficios de una agremiación se destacaba que se podía establecer burós de información crediticia, defensoría del consumidor financiero, centro de capacitación de sus recursos humanos, orientación para entidades calificadoras de riesgo, defensa de IMF agremiadas ante normas, leyes y otro tipo de medidas que afectan al sector, además le da mayor fuerza al proceso de negociación en conjunto.



- **Innovación de productos y servicios en las microfinanzas rurales**

Entre los principales temas tratados en este panel estuvo los factores que se debe analizar para innovar en las IMF, en productos de ahorro con énfasis en zonas rurales y urbano marginales. Asimismo, las experiencias internacionales destacadas y la relación entre innovación y crecimiento institucional.

La estructura organizacional debe estar preparada para pasar de una entidad enfocada el crédito a una captadora de ahorro, ante ello es clave un cambio cultural en la plataforma commercial y contar con toda una Infraestructura tecnológica que permita lograrlo.

## Imagen del V Foro Ecuatoriano de Microfinanzas



# FORO VI

AÑO 2006 / CUENCA



# Diversidad de las Microfinanzas en el Ecuador: El Rol del Estado y la Cooperación Internacional para potenciar su desarrollo ordenado

## | Foro VI

Diversidad de las Microfinanzas en el Ecuador: El Rol del Estado y la Cooperación Internacional para potenciar su desarrollo ordenado



**Objetivo:** destacar la diversidad de las Microfinanzas en el Ecuador, para orientar las políticas públicas y de la Cooperación Internacional que potencien su desarrollo ordenado, eficiente y transparente.

### Principales temas tratados

- **Diversidad en las Microfinanzas Ecuatorianas: composición institucional, especialización, crecimiento, logros y perspectivas**

Para el año 2006, el mercado de las microfinanzas en el Ecuador era muy diverso ya que existían diferentes y variados actores, entre Bancos Privados, Sociedades Financieras, Cooperativas de Ahorro y Crédito, en ese entonces, bajo la Dirección de Cooperativas del Ministerio de Bienestar Social y la supervisión de la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS); Organismos No Gubernamentales (ONG), y Estructuras Financieras Locales (cajas, precooperativas, asociaciones, comités de crédito, entre otras).

En este sentido era necesario que el Estado garantice el funcionamiento del mercado de Microfinanzas mediante acciones concretas como: Resolver el tema de doble marco legal de las cooperativas (Ley de Cooperativas y Ley General de Instituciones del Sistema Financiero) y, emitiendo normas adecuadas a la realidad de las IMF, que motiven su desarrollo ordenado, midan los reales riesgos del sector y no constituyan un impedimento para la expansión de servicios.

- **El rol del sector público para el desarrollo del mercado de microfinanzas**

Desde el punto de vista de las instituciones públicas se planteaba que existían varias concepciones sobre las Microfinanzas por parte de las diferentes entidades públicas, con varios esfuerzos, pero sin coordinación interinstitucional y sin estar bajo una línea de política pública macro.

El Banco Central manifestaba que el Estado debía atenuar las fallas del mercado de crédito mediante la eliminación de asimetrías de información, implementación de servicios complementarios al sector privado por medio de la banca pública, y la disminución de costos por medio del desarrollo de un sistema de pagos interbancarios que se expanda a las cooperativas de ahorro y crédito para abarcar temas como remesas.

Desde el punto de vista de las instituciones privadas y de cooperación, el Estado había hecho cuantiosos esfuerzos con el objetivo de financiar a los microempresarios de sectores excluidos, pero obtenía pocos resultados. Debía apoyar el desarrollo del mercado, crear un marco regulatorio favorable, fortalecer a las organizaciones, y sus mecanismos de supervisión.

- **El rol de la cooperación internacional en el desarrollo de las microfinanzas**

Desde la visión de la Cooperación Internacional se planteaba que el apoyo hacia este sector se da a través de la realización de un diagnóstico y recopilación de información para definir las estrategias y el modelo de intervención.

Este nuevo enfoque proponía la realización de tres niveles: Macro, Meso y Micro. El enfoque Macro orientado a propender a la creación de un clima de políticas adecuadas; el Meso a generar una infraestructura que apoye el desarrollo de la industria de microfinanzas; y, el Micro que busca el fortalecimiento institucional de las IMF. Este enfoque permite no concentrarse en proyectos puntuales, sino generar una visión de creación de sistemas financieros incluyentes.

Como retos se planteaba la perspectiva de incluir el desarrollo productivo dentro del enfoque de Microfinanzas, y la transferencia técnica y desarrollo de capacidad local en el país.

Desde la visión del sector privado se coincidía en el enfoque general presentado por la Cooperación Internacional para el desarrollo de las Microfinanzas.

La cooperación debía apoyar procesos participativos para la elaboración de estrategias, no solo con invitaciones a talleres o con el requerimiento de información, sino con la apertura a recepción de propuestas creadas desde el sector privado, respetando la diversidad de enfoques y los múltiples actores involucrados directa e indirectamente en el mercado.

El apoyo de la cooperación debía tener el objetivo de generar instituciones fuertes, con una sostenibilidad que les permita continuar con los procesos iniciados una vez que concluya el apoyo externo. Se notaba muchas veces que las instituciones atraviesan crisis cuando culminaban los proyectos o volvían poco a poco a retomar problemas superados, porque no existía una continuidad en los procesos.

Desde la RFR, como representante nacional de la diversidad de las IMF, llevaba a cabo un papel de facilitador y agente dinamizador para lograr que la cooperación internacional incrementase sus acciones a favor del desarrollo del sector de las Microfinanzas en el país.



- **Eficiencia y transparencia de las IMF**

Desde el punto de vista de las empresas calificadoras de riesgos se definía a la eficiencia como la utilización óptima de recursos financieros para obtener los resultados deseados. Sin embargo, muchas instituciones de Microfinanzas buscaban como principal objetivo una mejora en el nivel de vida de la comunidad, por lo que no se hablaba solo de una maximización de resultados financieros, sino también sociales.

La concepción tradicional de eficiencia se enfocaba en minimizar los gastos operativos y de personal, desde un punto de vista administrativo y financiero. Los nuevos conceptos involucraban en Microfinanzas la medición de objetivos de colocación, de créditos recurrentes en los clientes, número de personas atendidas, con respecto al gasto que representa la implementación de metodologías específicas.

Dada la particularidad y diversidad de las instituciones de Microfinanzas, para iniciar un proceso de medición en torno a eficiencia, se debía definir, a nivel interno, los indicadores propios en función de los objetivos institucionales prioritarios a obtener.

La transparencia se la veía como la capacidad de mostrar información verdadera y de calidad. No se trataba solo de tener los mejores indicadores, sino mostrar las fortalezas y debilidades institucionales.

Las potencialidades de las IMF de Latinoamérica, en ese momento, era alta, debido a que existían marcos regulatorios para Microfinanzas y transparencia en la información. Si bien, una calificación no garantizaba obtener financiamiento, servía para abrir puertas.

## Imagen del VI Foro Ecuatoriano de Microfinanzas



# FORO VII

AÑO 2007 / AMBATO





# Microfinanzas para todos, con Sostenibilidad Social y Financiera

## | Foro VII

Microfinanzas para todos, con Sostenibilidad Social y Financiera



**Objetivo:** proporcionar a los participantes, a través de discusiones ordenadas, sistemáticas y coherentes, los argumentos necesarios que permitan visualizar con claridad la importancia de las microfinanzas dentro de la política de un país, por lo que merece un marco normativo adecuado para su desarrollo, combinado con un adecuado equilibrio entre el desempeño social y financiero en las instituciones de microfinanzas.

### Principales temas tratados

- **Microempresa, microfinanzas y desarrollo**

El desarrollo de esta plenaria se enfocó en identificar la posición del sector gubernamental respecto al fomento de la microempresa y de las microfinanzas, entendidas como herramientas válidas para mitigar la pobreza y generar desarrollo. Por otra parte, se analizó las experiencias internacionales exitosas en Latinoamérica, desde un punto de vista técnico; sobre el enfoque del estado y del sector privado en el desarrollo de la microempresa y microfinanzas.

Dentro del tema regulatorio se analizaba la posibilidad de crear una Superintendencia de Cooperativas o una instancia adscrita a la Superintendencia de Bancos o quizá una figura mixta, ya que existía la necesidad de crear una nueva ley, no solo orientada hacia las cooperativas sino una ley similar a la ley de ahorro popular de crédito de México o crear un capítulo especial para microfinanzas en la ley de instituciones financieras.

Se realizó un análisis de los índices del documento Microscopio Global 2007, el cual se compone de tres categorías: marco regulatorio, clima de inversión, e indicadores enfocados a Microfinanzas, en donde se destacaba el rol de Bolivia por el trabajo que venían realizando, Ecuador, por su parte se ubicaba en el tercer lugar después de Perú mientras que en los últimos lugares se ubicaba Brasil, Uruguay y Argentina.

- **Regulación e incentivos para el desarrollo de las microfinanzas**

Se hacía hincapié en que las IMF no pueden vivir de subsidios, es decir, no deben esperar que el estado o un organismo cubra los costos de operación. Las intervenciones estatales directas, distorsionan el mercado y no logran una sostenibilidad en el largo plazo. En este sentido se sostenía que el Estado debía crear un ambiente adecuado que permita a la empresa privada desarrollarse, ya que no cuenta con los recursos financieros suficientes para remplazarla.

La experiencia demostraba que su intervención no generaba buenos resultados, por lo tanto, la participación del estado debía cumplir con objetivos claros, impidiendo la aparición de subsidios que confundan en el mercado al crédito con el subsidio.

Era importante en este contexto, analizar la normativa, la cual debía cumplir con requisitos de flexibilidad, que se adecue a la realidad de las microfinanzas; en el Ecuador se cumplía con cierta flexibilidad, aunque existen algunas exigencias que no se apegaban a la realidad del micro empresario, lo cual iba definiendo el acceso o no de una persona al sistema financiero.

- **Desempeño social y rentabilidad financiera**

El sector microfinanciero venía creciendo considerablemente, al mismo tiempo aumentaba a nivel mundial el reconocimiento por el impacto social de las IMF. Por mucho tiempo el desempeño solía asociarse a resultados financieros cuantificados en términos de calidad de la cartera crediticia, la recuperación de los costos e índices de rentabilidad.

En este contexto los temas de debate analizaron la gestión de desempeño social en una institución de microfinanzas, identificación de los diferentes sistemas de medición de desempeño social existentes, equilibrio entre los resultados financieros y los resultados de impacto social y las prácticas que han sido adecuadas para lograr un equilibrio entre los resultados sociales y los resultados financieros.

- **El uso de la tecnología para la reducción de costos en Instituciones de Microfinanzas**

En este panel se analizó las áreas más sensibles a la implementación de tecnologías dentro de una IMF y la tecnología más adecuada para la optimización de costos. Por otra parte se revisó como se maneja la implementación tecnológica y las mejores prácticas en implementación y resultados en la reducción de los costos transaccionales. Del mismo modo, se hacía referencia al impacto de la tecnología en dos

ambientes: el interno y el externo; en el interno, en donde se debía tener en cuenta las herramientas tecnológicas que pueden mejorar la eficiencia de la institución. En el nivel externo se analizaba lo que se podía hacer a nivel de instituciones para manejar volúmenes altos de tecnología que diluyan costos fijos.

Otro punto importante, en relación al análisis de la tecnología, era el relacionado con los burós de crédito, ya que permitían reducir costos en el análisis crediticio, por ende, los gastos operativos del personal. Sin embargo, se comentaba que sería importante contar con dos o tres proveedores de este servicio; de lo contrario, la información se concentra en uno solo y los costos van directamente proporcionados a la concentración de la información.



- **Crédito Asociativo y Encadenamientos Productivos**

En este panel se analizó la importancia de la profundización financiera a zonas rurales, minimización de costos, así como las economías de escala, que las empresas asociativas rurales tengan un adecuado desarrollo en su proceso productivo, con un acercamiento y manejo óptimo de la cadena productiva, para mejorar la calidad del producto y el acceso a nuevos mercados.

En este marco se abordaron temas relacionados a: perspectivas del Gobierno impulsando las empresas asociativas; experiencias de entidades privadas en el financiamiento a grupos asociativos rurales; innovaciones en provisión de servicios a estos grupos asociados; conformación de cadenas productivas para enfrentar la competencia, mejorar la competitividad y lograr acceso a nuevos mercados.

- En este sentido tres fueron los puntos más importantes que se rescató sobre cadenas productivas:
  - El enfoque en el desarrollo de MIPYMES competitivas por medio de cadenas productivas verticales, en donde se puede introducir innovación y financiamiento por medio de estas empresas verticales.
  - El apoyo de estas cadenas puede ayudar a llegar a un crecimiento de la MIPYMES y si la disminución de la pobreza.
  - Los encadenamientos fuertes tienen muchas oportunidades en el sector financiero.

Se decía que este modelo se lo puede aplicar a cooperativas. El financiamiento se debería dar a MIPYMES que estén aliadas a empresas anclas por el respaldo y seguridad de compra que les dan.

## Imagen del VII Foro Ecuatoriano de Microfinanzas





# FORO VIII

AÑO 2008 / MANTA



# Entorno Financiero Internacional, Marco Regulatorio y Sistemas Inclusivos

## | Foro VIII

### Entorno Financiero Internacional, Marco Regulatorio y Sistemas Inclusivos



**Objetivo:** a los participantes, los argumentos necesarios que permitan visualizar el panorama financiero internacional; y el desarrollo de sistemas inclusivos de acceso a servicios microfinancieros para toda la población, enmarcados en políticas y regulaciones que permitan.

#### Principales temas tratados

- **Crisis financiera internacional y escalada inflacionaria. Efectos sobre la economía y las microfinanzas**

El desarrollo del panel se enfocó en identificar la posición del sector público y privado en torno a las medidas que el sector gubernamental venía tomando frente a la crisis financiera internacional, escalada inflacionaria y efectos de estos dos fenómenos sobre la economía nacional y específicamente sobre las microfinanzas.



Se conocieron experiencias internacionales que, permitieron diagnosticar y presentar ejemplos de la situación que se veía en el momento, referente a la crisis financiera internacional y la escalada inflacionaria, de la mano de un enfoque técnico.

Desde un análisis financiero, se presentó los posibles impactos de la crisis financiera internacional y la escalada inflacionaria en la economía nacional y específicamente en la industria de microfinanzas. Así como las sugerencias de medidas a tomar para prevenir y contrarrestar el posible impacto en el país.

Se contextualizó los síntomas relevantes de crisis financiera en el mundo; la situación de la seguridad alimentaria y escalada de precios en los insumos agrícolas, y el impacto que generan estos fenómenos en la industria de microfinanzas.

Ante dicho escenario, era necesario resaltar las características clave y los cambios regulatorios y de política para ayudar a asegurar operaciones microfinancieras sólidas y con alto nivel de respuesta. Las necesidades microfinancieras debían ser tratadas como una parte vital del sistema financiero, con las características y elementos especiales de las operaciones e instituciones microfinancieras reconocidas en las políticas y reglamentaciones del sector. Aquello en la línea que este sector, minimice el impacto financiero producto de la crisis.

- **Marco regulatorio, legislación y desarrollo de sistemas inclusivos en las microfinanzas del Ecuador**

El futuro desarrollo de las microfinanzas seguía enfrentándose a dos principales desafíos, el primero, aumentar la viabilidad y la calidad de los servicios financieros propuestos para amplificar sus impactos sociales, para ello, era preciso institucionalizar y profesionalizar las instituciones de microfinanzas. El segundo, ampliar estos servicios a los más pobres y a las regiones menos desarrolladas, en particular las zonas rurales. Este desafío era todavía más necesario teniendo en cuenta la crisis alimentaria global que atravesaba el país en ese momento.

En este contexto, el panel analizó el marco regulatorio, la legislación vigente y las propuestas de sistemas inclusivos de microfinanzas en el Ecuador, desde la óptica de diferentes actores especializados.

Se identificó la visión de diferentes actores vinculados con el nivel político en el país, acerca del marco regulatorio y legislación idónea para generar sistemas de microfinanzas inclusivos en el país.

Por otra parte, se conoció las mejores prácticas y experiencias internacionales referentes a marcos regulatorios y legislación para el fomento de sistemas inclusivos de microfinanzas, desde un punto de vista técnico.

Desde la óptica de los operadores financieros, se visualizó propuestas técnicas aplicables para mejoras del marco regulatorio y la legislación vigente en la que se desarrollaban las microfinanzas en el Ecuador.



- **Mecanismos para el desarrollo de las microfinanzas en alcance y profundidad: Upgrading, Downscaling, consorcios y redes, tecnología, productos financieros complementarios**

El enfoque de expandir el microcrédito para apoyar las actividades económicas de los pobres, venía acompañado de la necesidad de ampliar el rango de servicios de microfinanciamiento: préstamos, ahorros, microseguros, y otros que ayuden a la gente con mayor vulnerabilidad a construir su ingreso y patrimonio, potenciar el desarrollo de economías locales y mitigar los riesgos que enfrentan las familias pobres.

En esta línea había una necesidad de potenciar el sector de las microfinanzas, este panel, centró sus esfuerzos en presentar el enfoque y estrategias que llevaba a cabo el sector gubernamental, en el marco de ampliar el alcance y profundidad de los servicios de las microfinanzas en el país.

Se evidenció el motivo por el cual las IMF siguieron un proceso de upgrading, en el sentido de obtener sostenibilidad, combinada con una cobertura en escala. Las organizaciones no gubernamentales tenían acceso limitado al financiamiento para ser destinado a actividades de préstamo. Los desafíos ante dicho escenario radicaban en manejar un modelo comercial más complejo, con la consiguiente diversificación de productos y clientes, sin descuidar a su clientela original de bajo ingreso

Los procesos de downscaling, es decir, la incursión de instituciones financieras formales en segmentos de menor escala, y la creación de nuevas instituciones especializadas desde cero, venían teniendo una relevancia destacada en el sector de las microfinanzas.

En torno al uso de la tecnología se indicó que no tiene por qué ir en contra del trato humano y personalizado. Por el contrario, las herramientas tecnológicas adecuadas pueden liberar tiempo valioso del proceso, potenciando la interacción con los clientes y generando nuevos puntos de contacto, acercando a las instituciones de microfinanzas a nuevos clientes. En este sentido se decía que se debe invertir en tecnología con un conocimiento adecuado en torno a qué procesos o áreas debe hacerse, caso contrario representa una pérdida tanto de recursos como de tiempo.

Las soluciones tecnológicas contribuyen a reducir gastos operativos, ampliar el alcance a potenciales clientes y mejorar la experiencia del usuario, pero para eso es importante definir objetivos claros que se buscan alcanzar para luego encontrar la herramienta ideal.

## Imagen del VIII Foro Ecuatoriano de Microfinanzas



**VIII FORO ECUATORIANO  
DE MICROFINANZAS**

**“Entorno financiero  
internacional  
Marco Regulatorio  
y Sistemas Inclusivos”**

MANTA, DEL 12 AL 14 DE NOVIEMBRE DEL 2008  
HOTEL HOWARD JOHNSON

[www.rfr.org.ec](http://www.rfr.org.ec)

**RFR**  
RED FINANCIERA RURAL  
Microfinanzas para todos

# FORO IX

AÑO 2009 / QUITO

# Rol del Estado para una mayor inclusión financiera de la población ecuatoriana

## | Foro IX

### Rol del Estado para una mayor inclusión financiera de la población ecuatoriana



**Objetivo:** proporcionar a los participantes, los argumentos necesarios que permitan analizar y discutir el importante rol que el Estado cumple y debe cumplir para lograr un mayor nivel de inclusión de la población al acceso de servicios financieros, dentro de un modelo que articule los avances realizados por parte de la sociedad civil en el ámbito de las microfinanzas. La metodología a utilizar, contempla discusiones ordenadas, sistemáticas y coherentes, que permitan establecer una serie de conclusiones e instrumentar un plan de acción conjunto.

#### Principales temas tratados

- **El rol de Estado para lograr una mayor inclusión financiera de la población ecuatoriana**

En el panel se analizó la situación que atravesaba el país en cuanto a inclusión financiera en ese momento, además de los modelos de intervención del Estado para profundizarla en el Ecuador.

Se evidenciaba que una mayor profundización financiera tenía un impacto directo sobre la tasa de crecimiento de los países. El acceso a servicios financieros hacía parte de una estrategia global para

combatir la pobreza.

En el marco del fomento de la política pública se presentó el rol de la banca del estado y organismos de control. En ese año se aprobaba la nueva Constitución en el Ecuador, a partir de dichas definiciones constitucionales de la composición del Sistema Financiero Nacional y dentro de él el Sector Financiero Popular y Solidario, se identificaba la necesidad de crear espacios de diálogo convocados y dirigidos por las instancias gubernamentales, pero con la participación directa de los actores institucionales que son parte del Sector Financiero Popular y Solidario.

**Los espacios de diálogo que se generen debían tomar en cuenta las siguientes áreas:**

**a.-** En la generación del marco regulatorio “específico” mencionado en la disposición constitucional.

Con lo cual la participación y los consensos previos que se loguen, facilitarán el trámite, aprobación y respaldo de la ciudadanía, del grupo de leyes y normativas que durante el Foro, se mencionaron se encuentran en proceso de elaboración, principalmente la Ley de Economía Popular y Solidaria.

**b.-** En la generación de política pública relacionada con la conformación, consolidación y desarrollo del Sector Financiero Popular y Solidario.

Con lo cual el diseño, ejecución y evaluación de Políticas Públicas relacionadas, tendrá el componente de participación ciudadana especializada, que a su vez garantizará el involucramiento en la operatividad de las Políticas Públicas en coordinación con los actores que son parte de este Sector.

**c.-** En la creación o reforma de la institucionalidad estatal directamente vinculada con el Sector Financiero Popular y Solidario.

Especialmente con las “entidades específicas”, según la norma constitucional, destinadas al Control y Regulación del Sector. A fin de que las instituciones reformadas o las creadas, no repliquen los errores e ineficiencias del pasado, que no han ayudado al desarrollo del Sector.

En cuanto a las instituciones operativas de apoyo al sector, será indispensable una coordinación muy estrecha, pragmática y real con las instituciones que ya están presentes en el Sector desde hace varias décadas, a fin de que las instancias gubernamentales aprovechen, las experiencias, metodologías, mejores prácticas y también la institucionalidad existente y la complementen o repliquen cuando sea necesario. Esta tarea deberá concentrarse en el Instituto de Economía Popular y Solidaria, especialmente creado para cumplir este propósito.

**d.-** En la identificación de operadores de servicios financieros y servicios empresariales que posibiliten la inclusión y profundización de la oferta de estos servicios a los integrantes del Sector Financiero de Economía Popular.

Con lo cual el concepto de complementariedad o de cobertura de brechas del mercado o inexistencia de mercado que le corresponde al rol estatal, lograría altos índices de eficiencia por haberse evitado duplicaciones institucionales o áreas de intervención innecesarias.



- **Economía Popular y Solidaria**

En el panel se discutió los conceptos fundamentales de: economía popular, economía solidaria, economía popular y solidaria, finanzas populares y solidarias, y microfinanzas, en donde se evidenció los actores, directos e indirectos, y el rol de las diferentes instituciones de microfinanzas ONG, Cooperativas, Bancos, y redes de integración.

La existencia de varias propuestas, preparadas en diferentes instancias gubernamentales, con la participación del poder Ejecutivo y Legislativo, requería un esfuerzo muy focalizado para conseguir niveles de coordinación que concilien las diferentes opciones en beneficio de una Ley que tenga la mayoritaria aceptación de sus regulados y de sus instancias rectoras.

Los espacios de diálogo debían ampliarse inclusive para consensuar las definiciones conceptuales necesarias en el Sistema de Economía Popular y Solidaria, que no se restringe exclusivamente al campo económico y de servicios sino que se extiende al campo social y sus implicaciones económicas.

Existía una predisposición muy fuerte tanto en el Sector Público como en el Sector Privado para identificar, generar y llevar adelante ejercicios de convocatoria y diálogo para la discusión y búsqueda de consensos en los temas descritos en los cuatro numerales anteriores.

- **Enfoque de gestión de desempeño social, desarrollo de herramientas para poner en práctica una mayor eficiencia social y financiera**

Entre los retos que se planteaba al sector, ante dicha situación, era imprescindible el manejo proactivo



del riesgo debido a las consecuencias de la crisis en el sector real. Monitoreo del estado al sistema financiero y control de exposición en instrumentos de alto riesgo.

- **Reformas regulatorias para evitar futuras crisis sin caer en el intervencionismo con el objetivo de restablecer la confianza y disciplina en el sistema**


El Estado articuló iniciativas de financiamiento desarrolladas por el Programa Nacional de Finanzas Populares, con los esfuerzos de diferentes programas de inclusión económica y social del Gobierno, orientados al desarrollo de emprendimientos productivos. El mecanismo consistía en complementar con financiamiento crediticio el desarrollo de mecanismos de asignación de recursos no reembolsables para la implementación de fondos semilla, capital en riesgo, asistencia técnica, capacitación u otros.

## Imagen del IX Foro Ecuatoriano de Microfinanzas



# FORO X

AÑO 2010 / QUITO



# Mecanismos de supervisión, profundización en zonas rurales y responsabilidad social

## Foro X

### Mecanismos de supervisión, profundización en zonas rurales y responsabilidad social



**Objetivo:** proporcionar a los participantes, los argumentos necesarios que permitan comprender la realidad de las microfinanzas, analizar y discutir los diferentes modelos de supervisión a instituciones de microfinanzas, dentro de un modelo que articule la expansión de servicios financieros a un mayor porcentaje de la población ecuatoriana, específicamente en zonas rurales, bajo una perspectiva de responsabilidad social.

#### Principales temas tratados

- **Política Pública para lograr mayor acceso y profundización de las microfinanzas**

Entre las conclusiones de este panel se destacó que, el desarrollo de las microfinanzas en el Ecuador, estuvo marcado por la contribución de los microempresarios y su cultura de pago, la estabilidad económica y la normativa de microcrédito que se venía impulsando.

En torno a las políticas públicas que se impulsaban, se analizaba que eran la clave para lograr un entorno competitivo, que a su vez impacte positiva o negativamente en las empresas. Éstas tenían un impacto positivo o negativo en el desempeño de las instituciones

En torno a la competitividad permitía el buen desempeño de las empresas en tres dimensiones: rentabilidad, auto sustentabilidad y alcance (amplitud, profundidad y calidad).

Las políticas públicas y la industria micro financiera debían estar a tono con las tendencias: pasar del mono producto a multi producto, de un enfoque agrícola a un enfoque amplio y de microfinanzas a finanzas para el desarrollo

- **Modelos de supervisión auxiliar y delegada para IMF**

En ese momento, existía una necesidad de que se empiece a hablar con mayor fuerza de sobre los mecanismos de regulación y supervisión para el sector de la economía popular y solidaria, ya que el marco normativo estaba definiendo toda la arquitectura de este sector.

En este sentido, se planteaban tres tipos de supervisiones, directa, delegada y auxiliar. La directa, que estaba a cargo de la institución que regula el sistema financiero e integraba actividades extra sito (análisis financiero y evaluación de la administración de riesgos) e in situ inspecciones de campo.

La supervisión auxiliar creaba un mecanismo de ayuda al supervisor oficial en las visitas in situ. Allí el supervisor auxiliar evalúa la gestión de riesgo, vigila el cumplimiento de la regulación prudencial y la estructura de control interno, así como los procedimientos operativos y administrativos; también analizaba la suficiencia patrimonial y la calidad de los activos, a la vez que determina la aplicación de programas que corrijan los problemas detectados e informaba al organismo de supervisión oficial sobre la situación económica y financiera de las instituciones. Este tipo de supervisión, se proponía, podía ser realizada por gremios, asociaciones, federaciones y grupos privados que cuenten con la capacidad tecnológica, administrativa y técnica.

En el caso ecuatoriano, el ámbito de las microfinanzas requería de una supervisión adaptada a la realidad del sector. Pero su aplicación, cualquiera sea el modelo elegido, requería de un esquema de estadísticas que identifique las instituciones que intermedian recursos, clasificándolas por tamaño, sector y segmentos de mercado de todo el universo de cooperativas no reguladas, en ese momento.

Cuando entró en vigencia la nueva Construcción, en el año 2008, surge por primera vez, una norma que visibiliza la economía popular y solidaria y a las finanzas populares y solidarias. Antes de eso, no había una norma de ese peso y tan clara. Había normas que regulaban a los actores de la economía popular y solidaria, como la ley de cooperativas, que era antigua y que ya requería una actualización .

Bajo ese escenario surge la necesidad y la obligación de crear una ley que fortalezca el sector de la economía popular y solidaria y a las finanzas populares, un proceso que ya iba dos años y que estaba por terminar. En esta propuesta se tenía una visión de lo que debería hacer una supervisión por parte de las superintendencias; considerando lo complejo que sería la supervisión debido al número y sobre todo las distintas naturalezas y presencias que estas instituciones tienen.

Al final de esta plenaria, la Red Financiera Rural, en ese momento, presentó el Sistema de Apoyo Gerencial (SIAG), que en su inicio, junio de 2002, se llamó autorregulación, y era un servicio para aquellas instituciones que no estaban bajo la supervisión de la Superintendencia de Bancos. Este mecanismo buscaba que adopten voluntariamente un marco normativo prudencial que contribuya al fortalecimiento y sostenibilidad institucional.



- **Expansión de financiamiento y ahorro a zonas rurales**

Se analizaba que las microfinanzas no habían hecho aún los esfuerzos suficientes para lograr una mayor inclusión financiera. De allí que se podría decir que la industria microfinanciera no estaba cumpliendo sus objetivos esenciales.

En cuanto a riesgo, se decía, que puede ser mitigado con enfoques como la creación de cadenas de valor que articulen a los actores comprometidos en el sistema micro financiero y productivo.

La tecnología se volvía cada vez más un aliado fundamental para generar productos pensando en las necesidades de los clientes

- **Gestión de desempeño Social en las Microfinanzas**

Se revisaron conceptualizaciones en torno al desempeño social, en el sentido de llevar la misión institucional a la práctica, alineando objetivos y resultados institucionales a través de sistemas y procesos

que finalmente buscan obtener un resultado. Su fin es cambiar de manera positiva la vida de los usuarios. Esto puede ser, mejorar los ingresos, la calidad de vida con los activos, tener empleo, entre otros. Se habla entonces, de instituciones de microfinanzas para el desarrollo. Se trata de crear un balance entre lo financiero y lo social.

Varias herramientas ayudarán a conseguir mejorar el desempeño social de la institución: prácticas de gobierno corporativo, gestión de grupos de interés a través de clientes, planificación estratégica, gestión de recursos humanos, procesos y resultados

La responsabilidad social es un modelo que maneja de manera consciente y deliberada los impactos sociales, económicos y ambientales de la organización. Involucra tanto el ámbito interno como el externo. Crea una nueva manera de ver la acción de los negocios, la relación con los clientes y el rol de las empresas dentro de la sociedad. Es el desafío de una nueva manera de hacer negocios.

Se finalizaba el panel, resaltando que la responsabilidad social está vinculada a la ética, es la versión más avanzada de lo que es la ciudadanía, se trata del ciudadano en tanto buen vecino e interesado por los demás.


## Imagen del X Foro Ecuatoriano de Microfinanzas



# FORO XI

AÑO 2011 / GUAYAQUIL





# Las microfinanzas en la nueva estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano: retos estratégicos para la consolidación del sector

## | Foro XI

Las microfinanzas en la nueva estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano: retos estratégicos para la consolidación del sector



**Objetivo:** proporcionar ante a la nueva estructura del sistema financiero ecuatoriano, su incidencia, implicaciones y retos a futuro bajo un enfoque nacional e internacional

### Principales temas tratados

- **Políticas públicas a nivel regional y su impacto en las microfinanzas**

Las microfinanzas atravesaban un proceso de consolidación y competitividad, debido a varios factores como: liderazgo institucional, marcos regulatorios, diversificación de productos y acceso a tecnología.

Dada la existencia de cambios sustanciales en el entorno político y económico del Ecuador a partir del año 2007, incluido un proceso de cambio de Constitución aprobado en septiembre del 2008, daba lugar a un mandato para estructurar el sistema económico popular y solidario, en el que se incluyen las finanzas populares y solidarias, como parte del sistema financiero nacional, lo cual planteaba nuevos retos para el sector de las microfinanzas del país.

Dicho contexto invitaba a reflexionar sobre los avances, situación, problemas y oportunidades para las microfinanzas de cara a los siguientes años, como un punto de partida que sirva para la discusión y generación de acuerdos básicos que lleven a la implementación de una política pública, de la cooperación internacional adecuada que contribuya al fortalecimiento de los actores del sector para el desarrollo de estrategias institucionales que faciliten el acceso de servicios microfinancieros a la población más vulnerable del Ecuador.

En este sentido, había un rol activo por parte del Gobierno como promotor del sector, sin embargo, era importante que tome en cuenta las particularidades del sistema financiero popular y solidario; la metodología que utilizan y los costos en los que incurren al momento de otorgar créditos pequeños, los cuales se orientan hacia la población más vulnerable.

- **Supervisión a instituciones de finanzas populares y solidarias: regulación, adecuación, acciones y efectos sobre el sistema financiero consolidado**

Un elemento clave, que se venía discutiendo en el país, era el control, tema inevitable, necesario e imprescindible en todas las organizaciones. Éste debía ser radicalmente diferente para enfrentar los riesgos a los que se encuentran inmersas las entidades de finanzas populares y solidarias. La supervisión tenía que ser participativa, horizontal, con democracia interna y un control social efectivo.

La mejor opción de supervisión, se decía, era aquella que cumpla esas condiciones, que garantice la confianza en las microfinanzas y que lleve a que las instituciones individualmente y, como sistema, funcionen efectivamente y con alta calidad.

Se debía incidir en las políticas públicas, para que todos accedan a nuevas tecnologías que mejoren sus servicios, abaraten costos y generen mayor inclusión financiera.

Se hizo referencia a tres tipos de crisis: alimentaria, climática y la económica ¿Qué tenemos que hacer los intermediarios financieros de la economía popular y solidaria para enfrentarlas? Era una de las preguntas que se planteaba en el debate. Para la crisis alimentaria: financiar a los productores, el mercado interno y la agricultura familiar. Para la climática: buscar esquemas de aseguramiento y microseguros viables. Para la económica: creación de empleo, ser un potencial eje para reducir la pobreza y reducir la exportación de mano de obra.

En las microfinanzas la importancia del desempeño social permite evaluar si esta misión que tienen las instituciones la están llevando a la práctica. Decimos que cambiamos vidas ¿Cómo se está logrando?, se concluía en la plenaria.

- **Nuevas tendencias de las microfinanzas: acceso a los sectores más vulnerables con productos innovadores**

El ahorro está bien hecho cuando la estructura financiera que los recibe es sólida, bien administrada, sencilla y ágil en los trámites, y garantiza las devoluciones a los ahorristas cuando sean requeridas, pues sabe programar y no pierde dinero.

El crédito está bien hecho cuando se lo asigna a quienes tienen la capacidad y voluntad de pago, sin excluir a los pobres que demuestran solvencia moral. La solvencia patrimonial es la muestra de la confianza y el compromiso de los socios.

Las finanzas populares no son un producto financiero, como lo es el microcrédito. Son un planteamiento político para cambiar el Ecuador mediante la inversión de los flujos de la riqueza nacional, el protagonismo de los sectores populares, el financiamiento del desarrollo local, la eliminación de la usura, la generación de empleo, la creación de un país en el que haya más felicidad y amor.

En torno a los microseguros, se mencionó algunas particularidades que se presentaban en ese momento.

- Hay que pensar en ciclos o métodos de cobranza diferentes.
- El seguro se hace efectivo frente al fallecimiento o a la incapacidad por una razón: la pérdida de la capacidad de producir.
- El microseguro no es un seguro pequeñito para personas de bajos ingresos.
- El mercado potencial es grande: Las personas que perciben entre uno y ocho dólares, representan el 66% de la población.



- **Tecnología social a su alcance; cómo ganar eficiencia disminuyendo costos**

En la gestión de la red informática de una entidad microfinanciera se buscan cuatro objetivos: económicos, técnicos, operativos y humanos. El objetivo de una gestión de red es que el usuario final tome las decisiones correctas en el tiempo adecuado, que perciba un mejor servicio y vea una mayor estructura de soporte humano.

Un crecimiento en la productividad generará inclusión social. Esto obligará a innovar y redundará en mejores prácticas financieras. Es lo que llaman “circuito virtuoso de las tecnologías de la información y comunicación”.

El dispositivo móvil es una herramienta que permite a las IMF ofertar mejores servicios para la población y en territorio, resultaba clave ir explorando todos sus beneficios.

El dinero móvil es la posibilidad de que exista un único emisor central de dinero electrónico que hace que todas las entidades microfinancieras permitan que la gente reciba y envíe dinero en y desde su teléfono.

La idea era generar un modelo conjunto en el cual el dinero electrónico fluya a los territorios y pueda ser transado a través de cualquier estructura local. El dinero electrónico elimina el tiempo y el espacio y aumenta la velocidad de circulación.

## Imagen del XI Foro Ecuatoriano de Microfinanzas



# FORO XII

AÑO 2012 / MANTA

Creando sistemas  
financieros inclusivos  
para el desarrollo  
sustentable

## | Foro XII

Creando sistemas financieros inclusivos para el desarrollo sustentable



**Objetivo:** proporcionar a los participantes, argumentos y herramientas que contribuyan al fortalecimiento del sector microfinanciero en el marco de una nueva estructura de supervisión para actores del sistema financiero ecuatoriano y en la línea de consolidar a instituciones microfinancieras que generen servicios financieros inclusivos para el desarrollo con un enfoque de responsabilidad social.

### Principales temas tratados

- **La nueva estructura de supervisión para instituciones de finanzas populares y solidarias. Planes de adecuación, cumplimiento normativo y efectos en el sistema financiero consolidado**

El Ecuador se encontraba atravesando el inicio de un cambio de época y en la búsqueda de reformas estructurales que le permitan adoptar un nuevo modelo de desarrollo para superar los problemas de pobreza e inequidad existentes.



Las microfinanzas en el Ecuador no eran ajenas a esta situación de país y venían evolucionado rápidamente, llegando a atravesar un avanzado proceso de consolidación y competitividad.

Sin embargo, era necesario reflexionar sobre el futuro del sector, ya que a pesar de los importantes logros alcanzados, existían temas como: la heterogeneidad de actores, nuevas estructuras de regulación, sostenibilidad financiera y social de largo plazo, la reducción de costos, el acceso a la tecnología, educación financiera con enfoque hacia el cliente, servicios financieros integrales e inclusivos, entre otros; que requerían la contribución de todos los actores públicos y privados para coordinar acciones y lograr consensos para consolidar su proceso de desarrollo.

Desde el plano normativo, se preveía identificar aspectos de solvencia y prudencia financiera. Sin embargo, no estaban determinados aún esos indicadores, había que trabajar en solvencia patrimonial, indicadores de prudencia financiera, índices de gestión financiera mínima de liquidez y sobre todo desempeño social.

Un primer desafío era la Red de Seguridad Financiera de las cooperativas. No contribuía significativamente un seguro de depósitos o un fondo de liquidez, si la supervisión no era fuerte.

El segundo desafío era que había que pasar de una supervisión tradicional de “cumple” y “miento” a una supervisión en riesgos con principios claros: fortalecer el marco normativo, incentivar la seguridad y salud del sistema y la transparencia de la información.

- **La administración del crédito múltiple y prevención de sobreendeudamiento en instituciones microfinancieras**

En esta plenaria se concluía que el sobreendeudamiento es el riesgo más fuerte que la región en su conjunto afronta por dos razones: los mercados se estaban saturando y se crecía demasiado rápido.

En los últimos seis años, a la fecha de este Foro, la tasa de la cartera de mora mayor a 30 días se ha mantenido en un 4%, lo que era relativamente sano.

El comportamiento de la institución también podía generar sobreendeudamiento: la colocación basada en metas agresivas o desmesuradas cuando había liquidez, productos mal diseñados o colocaciones en volúmenes más grandes, respecto a la capacidad de pago del usuario.

Desde el lado del cliente también se podía generar sobreendeudamiento con el optimismo exacerbado sobre sus actividades futuras o la ligereza que puede tomar frente a la responsabilidad asumida en el crédito.

La falta de educación financiera, era también otra de las razones que provocaba sobreendeudamiento.

- **Inclusión financiera innovadora, eliminando barreras para la expansión de servicios**

En este plenaria se analizaba la importancia de la búsqueda y conocimiento de aquellas personas que estaban excluidas del sistema financiero, tarea que no solo debía realizar el oficial de crédito, sino también gerentes, directores y jefes de agencia, con el fin de ofertar productos adecuados a la realidad cultural de los usuarios y sus necesidades.

En la realidad del campo, se decía, que los plazos deben ser muy acordes a la estacionalidad, la producción, las ventas y el plan de pagos pactado con el usuario. Se recomendaba mantener el contacto permanente con el cliente, a fin de estar atentos a sus avances y necesidades del momento.

Cuando se cuenta con productos bien diseñados y probado hay que determinar la estrategia de masificación, la cual inicia por el compromiso de la alta gerencia.

En el sector rural existen emprendedores que tienen problemas por los ciclos, las estacionalidades y la elasticidad de sus precios, que se ven perjudicados por factores de clima, incertidumbre y asimetría en la información.

Esos problemas hacen que el productor se vea limitado en sus ingresos. Ante esas dificultades se puede trabajar con beneficios como mitigar el impacto de la baja de precios almacenando productos, reducción de la participación de intermediarios y el trabajo con productos de la zona.

Se presentaron propuestas para generar alternativas sostenibles y mantener ese balance entre el fin social y el comercial. Una de ellas es el enfoque en las necesidades del cliente para una mejor atención. Se recomendaba, también, desarrollar un portafolio de productos y servicios que responda a las necesidades prioritarias y no atendidas del cliente, integrando servicios sociales para el desarrollo de la familia y la comunidad, tales como: salud, vivienda, servicios básicos, emergencias, ahorros clave, programado, ahorro con celulares, transferencias, seguros de salud, accidentes, incendios, cosechas, leasing y factoring, servicios financieros para jóvenes.



- **Gestión social en las microfinanzas: una labor integral para evaluar el desempeño e impacto social con acciones prácticas**

Entre los puntos más destacados de esta plenaria estuvo que el desempeño social no es una actividad extra, sino que tiene que ser un compromiso que proviene desde la Junta Directiva de la organización, si ésta no se involucra plenamente en el proceso, los resultados no van a ser los esperados.

En cualquier organización la base fundamental es la visión de la sociedad que queremos. Esto debe articularse en metas específicas, las que deben convertirse en programas de monitoreo, las cuales, a su vez, permiten una gestión específica para controlar los resultados.

Lo difícil en el tema de desempeño social es la base de la visión, la que tiene que ser suficientemente puntualizada para crear metas. Para una organización es importante articular el concepto de cada parte de su visión en términos concretos para desarrollar metas y hacer un monitoreo.


Hay que diferenciar la responsabilidad corporativa del desempeño social. Esta se refiere a nuestro modo de ser y tratar a toda la gente con quien tenemos contacto, comenzando con los colaboradores y la remuneración asignada, aquí es importante la realización individual.

## Imagen del XII Foro Ecuatoriano de Microfinanzas



# FORO XIII

AÑO 2013 / QUITO



Un nuevo  
enfoque orientado  
hacia el cliente

## | Foro XIII

Un nuevo enfoque orientado hacia el cliente



**Objetivo:** proporcionar a los participantes, argumentos y herramientas que contribuyan al descubrimiento de nuevas técnicas para mejorar sustancialmente la propuesta de valor de los servicios microfinancieros en el Ecuador con un nuevo enfoque centrado en El Cliente.

### Principales temas tratados

- **Análisis macroeconómico del Ecuador: “Panorama económico y social para la toma de decisiones en instituciones de microfinanzas”**

Las finanzas para el desarrollo atravesaban un proceso de consolidación y competitividad, por lo que era el momento oportuno para dar un vistazo en el tiempo y retomar las raíces de las Microfinanzas y su surgimiento a nivel nacional y mundial.

Retroceder en el tiempo indudablemente llevaba a incursionar en un mundo que no había sido totalmente explorado, relacionado con facilitar y potencializar el acceso a servicios financieros adecuados a hombres y mujeres que operan pequeñas microempresas.

Dicho contexto invitaba a reflexionar sobre la necesidad de descubrir nuevas técnicas para mejorar drásticamente la propuesta de valor de los servicios financieros para las poblaciones vulnerables. Pero no sólo con el enfoque de ampliar la inclusión financiera, sino de fortalecer la gestión de las instituciones microfinancieras hacia la integración de productos de última generación en sus operaciones para que puedan convertirse en alternativas de desarrollo cuyo enfoque central sea el cliente.

El crecimiento del Ecuador dependía de lo que le pasaba a la región y a los EEUU. En los últimos siete años, a la fecha de este Foro, en términos promedio, la economía había tenido un buen crecimiento explicado por la expansión de la inversión pública en unas cuatro veces desde 2008. El tamaño del Estado en la economía se había duplicado y ello impactaba en las operaciones del sector microfinanciero, porque muchos de sus clientes estaban atendiendo a esa expansión en servicios, infraestructuras o cosas que demandaba en los territorios.

El énfasis se había puesto en los servicios de crédito y colocaciones, pero aún quedaba mucho por hacer en ahorro, otros servicios financieros relevantes (microseguros, remesas internacionales, micropensiones, pagos por cuenta ajena) y oportunidades de inversión. Había una gran oportunidad para ofrecer instrumentos de inversión, como bonos, acciones, etc.

- **Las microfinanzas al servicio de los clientes; cómo generar propuestas de valor de alto impacto**

El panel abordó conceptualizaciones en torno a microfinanzas e inclusión financiera, en donde se afirmaba que éstas eran un estado en el cual las personas que utilizan servicios financieros de calidad tienen acceso a ellos a precios asequibles, provistos de manera conveniente, con dignidad para sus clientes y una amplia serie de proveedores.

En esta línea la inclusión financiera requería la existencia de un entorno regulatorio propicio, instituciones financieras obligadas a ofertar productos y servicios adecuados, ampliación de la cobertura, protección al usuario, transparencia en el manejo de la información y procesos de educación y de cultura financiera.

Centrarse en el usuario financiero requería esfuerzo y trabajo; había que dejar de pensar en el ámbito nacional para comenzar a pensar en el global y, en el caso ecuatoriano, de lo local y regional a lo nacional; ya no se podía trabajar solos, había que hacerlo en redes de cooperación interinstitucional; era necesario buscar ventajas competitivas permanentemente; se debía trabajar en marketing individualizado y menos masivo, transferir el poder hacia el resto de la organización.

- **La innovación de productos financieros para lograr mayor inclusión**

En este panel, se planteaba a las alianzas estratégicas como fundamentales para generar una cadena de valor virtuosa entre las empresas, los clientes y la institución microfinanciera. También lo eran la captación de recursos del público (organismos internacionales y entidades financieras) y lograr que los colaboradores de la institución y los clientes sean accionistas de la institución.

Nadie está en competencia con quien es más grande o más chico, sino de cumplir el objetivo de ayudar a la inclusión financiera. Y debe ser genuino, sino no tiene sentido. En este contexto se buscaba unir los mundos de la inclusión financiera (microfinanzas) y el de la protección social -de las transferencias monetarias condicionadas- que, en Ecuador, estaban representadas por el Bono de Desarrollo Humano.



- **La gestión integrada de las instituciones de microfinanzas como clave del éxito para el cumplimiento de la visión institucional**

Una de las primeras reflexiones del panel decía, que cuando un grupo de personas quiere lograr el desarrollo de una institución, primero se organiza, define quienes la conforman, quienes deciden, cómo hacerlo y quiénes y cómo ejecutan las decisiones. Cuando responden a estas preguntas están organizando su gobierno, su sistema de dirección y control, han distribuido las obligaciones y los derechos entre los distintos participantes y han definido las reglas que gobiernan las relaciones entre estos participantes.

En la base de los comportamientos personales e institucionales están los valores que se aplican en la vida y el trabajo. Los gobiernos para superarse deben ser evaluados permanentemente y realimentados mejorando de las fortalezas y superando las debilidades.

En cuanto al tema de la administración de riesgos se consideraba varios elementos: solvencia patrimonial, prudencia financiera, indicadores de liquidez, transparencia informativa, desempeño social, sistemas de control, calificadoras de riesgo, auditoría interna y externa, y prevención del lavado.

En torno al tema del fracaso de las microfinancieras se decía que se debía a: fallas metodológicas, fraude sistemático, crecimiento descontrolado, pérdida del enfoque, fallas de diseño estructural y de productos e intervención estatal, como principales causas.



- **Fusiones y adquisiciones en microfinanzas: nuevas tendencias aún por explorar**

Entre las conclusiones de esta espacio se planteó que, la idea de una fusión es generar una alianza estratégica entre cooperativas con perspectivas de crecimiento, mejores servicios a los asociados, mayor cobertura de atención, incremento del volumen de operaciones, la productividad y la competitividad.

Según la Ley de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, en ese momento, habían dos opciones para una fusión: la creación y la absorción. La creación era la alianza estratégica entre dos entidades del mismo sector que generan una nueva entidad por fusión (de ambas), antecedendo la disolución de las entidades sin llegar a la liquidación. En la absorción, una cooperativa o entidad absorbente adquiría a título universal los activos, pasivos y patrimonio de otra institución.

Era importante contar con una estrategia de comunicación e información para responder a las inquietudes y los temores de los empleados y asociados. Había que generar un mensaje claro que debía canalizarse desde el inicio del proceso: “ésta es la realidad, así lo pensamos hacer y vamos a cumplir con las disposiciones legales”. Había que destacar los objetivos, las ventajas y las oportunidades de la fusión.


## Imagen del XIII Foro Ecuatoriano de Microfinanzas



An aerial photograph of a coastal city, likely Salinas, with numerous sailboats in the water. The image is overlaid with a semi-transparent blue filter. The text 'FORO XIV' is prominently displayed in large white letters, with 'AÑO 2014 / SALINAS' below it in a smaller white font. A vertical white bar is positioned to the left of the text.

# FORO XIV

AÑO 2014 / SALINAS



Un nuevo horizonte  
de servicios integrales  
que genere valor  
a los clientes

## | Foro XIV

Un nuevo horizonte de servicios integrales que genere valor a los clientes



**Objetivo:** proporcionar a las y los participantes, argumentos y herramientas que contribuyan al descubrimiento de nuevas técnicas y estrategias para lograr una mayor ampliación de servicios financieros a través de espacios de reflexión y análisis de los últimos avances, investigación y la priorización de ideas emergentes.

### Principales temas tratados

- **Nuevas técnicas y estrategias para mejorar la propuesta de valor de los servicios financieros a los clientes**

La situación del país, invitaba a reflexionar sobre la necesidad de descubrir nuevas técnicas y estrategias para mejorar drásticamente la propuesta de valor de los servicios financieros para las poblaciones vulnerables. Era un momento para hacer un alto y dar un vistazo hacia el usuario financiero y sus nece-

sidades, lo que indudablemente hacía notar que las finanzas para el desarrollo han evolucionado y que ahora debían ver más allá de la inclusión financiera, proyectándose hacia diferentes perspectivas para atender a través de servicios efectivos e integrales las diversas necesidades de los clientes.

Por otra parte, el modelo económico en el Ecuador estaba transitando hacia una nueva agenda de la política pública que tenía que ver con el cambio de la matriz productiva y con ello el desafío de buscar mecanismos para articular a las finanzas para el desarrollo de manera exitosa, con un mayor impacto económico y social.

La tendencia, en ese momento, era una segmentación de clientes por niveles de ingreso, presupuestos, costos o el nivel de vida, se los iba ubicando por segmentos y finalmente lo que había que entender era que el cliente estaba “al centro” y todas las estrategias son para captar un grupo, pero enfocados a cubrir con todos sus necesidades.

El entorno regulatorio había cambiado constantemente y se crearon varias normas y tasas para cada tipo de institución, se presentaba un Código Monetario y Financiero para regular a todas las instituciones y eso era positivo, ya que había que segmentar a sus clientes y por último trabajar en diagnósticos para analizar sus segmentos o evaluar los productos para mejorar la calidad de servicios, fidelizar a los clientes y evitar que estos se cambien a la competencia. estrategias ante la competencia.

- **Retos y desafíos para las Microfinanzas**

En estas charlas magistrales se revisó dos temas principales: Estrategias para la reducción de costos en una institución financiera de desarrollo y Scoring Psicométrico de Crédito: Nueva información para complementar y mejorar las decisiones crediticias.

En relación al primer tema, se reconoce a las Microfinanzas como una alternativa para el desarrollo socio económico de sectores marginados de población, por lo que la normativa debería alinearse para promover su desarrollo y los procesos de supervisión deben tomar en cuenta las particularidades del sector.

Dado el incremento de la competencia, sobre todo en zonas urbanas, se requería que las IMF, adopten nuevas prácticas para su desarrollo, como la segmentación de clientes, la atención integral a los mismos con productos y servicios innovadores, el ingreso a nuevos segmentos de mercado, así como buscando la complementariedad con iniciativas estatales como el desarrollo de la matriz productiva.

Para mantener un nivel competitivo en el mercado, las IMF debían buscar optimizar su eficiencia con enfoque de una alta satisfacción en el cliente, lo que les permitiría tener ventaja competitiva en el mediano plazo.

Se presentaron nuevos paradigmas por medio de modelos complementarios de evaluación del cliente, como el scoring psicométrico que puede generar modelos más eficientes para la selección inicial de clientes a fin de lograr un mayor y mejor profundización y alcance.



- **Innovación: ¿Cómo atender a través de servicios efectivos e integrales a nuestros clientes?**

La atención integral al cliente con productos y servicios adecuados a cada segmento se puede lograr tomando en cuenta las particularidades de los segmentos, es ahí en donde la atención al sector rural toma un nuevo enfoque con modelos de encadenamientos productivos; la satisfacción del cliente se relaciona con procesos adecuados de gestión de desempeño social; la preocupación por el impacto ambiental generado cobra relevancia; y nuevas metodologías que abarquen modelos integrales de desarrollo para los microempresarios, como las microfranquicias, deben ser tomadas en cuenta.

La transparencia financiera es un requisito indispensable para las IMF, así también el desempeño social se convierte en el mecanismo idóneo para mostrar por qué las microfinanzas promueven modelos alternativos para el combate a la pobreza y el desarrollo sostenido de los socios y clientes.


Las nuevas tecnologías se convierten en la complementariedad idónea para proyectar las microfinanzas a otros niveles de eficiencia y adaptación de productos y servicios a la necesidad de los clientes. Dinero electrónico, corresponsales no bancarios y dispositivos móviles, ya no son alternativas, sino realidades que cambian el relacionamiento con los clientes y permitirán que las IMF entren en una nueva etapa de provisión de servicios y competencia.

A pesar de los avances en el desarrollo de conceptos, metodologías, herramientas complementarias y tecnología, el talento humano sigue siendo el eje central del funcionamiento de las IMF, por lo que la gestión adecuada del mismo es un factor fundamental para el fortalecimiento institucional y tener una base sólida para asumir los nuevos desafíos.

Con el nuevo Código Orgánico Monetario y Financiero, sumado al proceso de supervisión emprendido con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, y los nuevos esquemas de supervisión que buscan un sistema financiero más sólido como base para el desarrollo económico; la adopción de esquemas adecuados y eficientes de administración integral de riesgos por parte de las cooperativas de ahorro y crédito y entidades especializadas en microfinanzas, lograrán no solo el cumplimiento de las normativas que están por venir, sino garantizar la base que permita un desarrollo institucional adecuado.

## Imagen del XIV Foro Ecuatoriano de Microfinanzas





# FORO XV

AÑO 2015 / QUITO



# Evolución y nuevos desafíos para las microfinanzas

## Foro XV

### Evolución y nuevos desafíos para las microfinanzas



**Objetivo:** proporcionar a las y los participantes, argumentos y herramientas que contribuyan al descubrimiento de nuevas técnicas y estrategias para lograr una mayor ampliación de servicios financieros a través de espacios de reflexión, discusión y análisis de los últimos avances, investigación y nuevos desafíos por cumplir.

### Principales temas tratados

- **Finanzas para el desarrollo en Ecuador: retos y desafíos**

Desde el punto de vista del sector público se planteaba que, a través de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, el Banco Central del Ecuador, proponía, en ese momento, la norma que regulaba la segmentación de la cartera de crédito de las entidades del Sistema Financiero Nacional; así como la resolución para la fijación de las tasas de interés activas efectivas máximas en función de los segmentos de crédito modificados.

Adicionalmente, se expidió la política para el financiamiento de vivienda de interés público en las que participó el Banco Central del Ecuador o el sector financiero público conjuntamente con los sectores financiero privado y popular y solidario.

De esa manera, las políticas y regulaciones emitidas, se enfocaban en sectores priorizados como el de la construcción, que dinamizaban la economía y generaban trabajo.

Respecto a la inclusión financiera, como una de las competencias del Banco Central del Ecuador, de manera mensual, se realizaban capacitaciones de educación financiera a las cooperativas de ahorro y crédito en las diferentes provincias del país. Los temas que se abordaban en los talleres se referían a la elaboración de un presupuesto familiar, el concepto de ahorro y endeudamiento sano, expuestos con ejemplos prácticos para concientizar a los socios sobre el valor del dinero en el tiempo y cómo administrarlo adecuadamente.

Asimismo, se establecieron los requisitos y parámetros claros para incorporar a las instituciones financieras, y de manera específica a las del sector de la economía popular y solidaria, al Sistema Nacional de Pagos. De esta manera, se buscaba fortalecer y ampliar el acceso a servicios financieros a través de la innovación de productos, para atender a los grupos más vulnerables y excluidos de la población.

- **¿Cómo generar soluciones integrales que atiendan las necesidades de los clientes?**

En esta panel se analizó la institucionalidad de las microfinanzas en el proceso financiero de desarrollo. La evolución, situación, tendencias y posibilidades de las Microfinanzas en el Ecuador. Por otra parte se identificó el comportamiento y crecimiento que experimentaba la oferta de una amplia gama de servicios microfinancieros a nivel urbano y rural; el desarrollo de la institucionalidad en aspectos como regulación y supervisión, buen gobierno, talento humano, tecnología crediticia, capacidad de adaptación en etapas y entornos cambiantes.

Asimismo, se analizó como generar inclusión financiera en un mundo que cambia rápidamente, abordando temas en torno a nuevos modelos centrados en el cliente; propuesta de valor para satisfacer sus necesidades y los factores que se deben considerar para el futuro en un nuevo enfoque centrado en el cliente.

Se revisó, además, la cobertura de servicios financieros y no financieros en la región, sobre la base de la experiencia boliviana, enfatizando las acciones tomadas frente a escenarios de sobreendeudamiento. Fue parte del análisis, las medidas prácticas que las IMF tomaron para reducir la probabilidad para que el riesgo de sobreendeudamiento ocurra, y los principales indicadores que resaltan la tendencia hacia que se materialice el riesgo del sobreendeudamiento. Tomando en cuenta las acciones que se pueden tomar desde las IMF.

- **Microfinanzas como Innovación: Gestionando la variedad de productos y servicios**

En esta ponencia se presentó un análisis respecto a “Innovaciones tecnológicas en productos y servicios como instrumento para la inclusión financiera, ventajas y beneficios de los canales tecnológicos, medios de pago electrónicos, perfil que debe cumplir una institución de microfinanzas para la aplicación de dichas herramientas, principales riesgos y mecanismos de mitigación.

Desde la experiencia colombiana se presentó un análisis respecto a los principales factores de éxito y lecciones aprendidas en la ejecución del “Proyecto Community Knowledge Worker (Líderes Productores) - Alianzas con enfoque de mercado”, en donde se identificó en qué consiste el programa, cuál es su focalización, lecciones aprendidas y factores claves del éxito, desafíos aún por cumplir, principales resultados alcanzados, condiciones y mecanismos para su replicabilidad.



- **Microfinanzas y Responsabilidad Social. Enfoques y experiencias en la implementación de metodologías de educación financiera**

Se presentó un análisis respecto a responsabilidad social de las instituciones microfinancieras a través de una revisión de temas sobre la Integración de la RSE y sustentabilidad en la gestión de las organizaciones; Gestión e integración de los Grupos de Interés; Sistemas de Gestión y Certificación de la RSE y Sustentabilidad; Balance Social y Reportes de Sustentabilidad.

También se identificó enfoques y experiencias en la implementación de metodologías de educación financiera, en las que se conceptualizó en qué consiste, por qué y para quién hacer educación financiera, tomando en consideración como diseñar e implementar procesos exitosos en las IMF, de la mano de mecanismos y herramientas para la ejecución de programas. En este espacio se revisó también ciertas lecciones aprendidas y retos por cumplir.

Entre las conclusiones de este panel se destacó que la educación financiera es un desafío, un proceso largo, complejo, de muchos actores.

Desde las IMF, se debe compartir a los usuarios información y asesoría con transparencia, aplicando los principios de protección al cliente. La metodología más efectiva es la educación incorporada en la relación diaria (educación integrada) con colaboradores y clientes de forma:

- Presencial y virtual con colaboradores (talleres, reuniones, charlas)
- Capacitaciones innovadoras dentro de la relación comercial con nuestros clientes en temas útiles y en el momento adecuado

Es muy complicado medir el impacto de la educación en el usuario. Sus resultados se dan en el tiempo. Usualmente procesos educativos (que vayan del conocimiento a la acción) se miden mediante evaluaciones periódicas a un mismo grupo aislando otras variables.

## Imagen del XV Foro Ecuatoriano de Microfinanzas



# FORO XVI

AÑO 2016 / MANTA





Finanzas para  
el Desarrollo:  
Estrategias  
innovadoras en  
entornos cambiantes

## | Foro XVI

Finanzas para el Desarrollo: Estrategias innovadoras en entornos cambiantes



**Objetivo:** proporcionar a las y los participantes, a través de espacios de reflexión, discusión y análisis, los argumentos, estrategias y herramientas que contribuyan a identificar cuáles son las nuevas tendencias y desafíos de las finanzas para el desarrollo para definir sus estrategias y tomar decisiones acertadas que les permita aprovechar las oportunidades en un mercado que cambia rápidamente.

El 16 de abril del 2016, se produjo un fuerte movimiento telúrico, en Manabí y Esmeraldas, que conmocionó al mundo. En este contexto, la ciudad de Manta, fue el escenario para llevar a cabo la edición décimo sexta del Foro Ecuatoriano de Microfinanzas, bajo la responsabilidad de ser un espacio que coadyuve a impulsar el desarrollo de esa zona del país. A continuación las principales conclusiones del evento, en el marco de dicha coyuntura.



## Principales temas tratados

- **Gestión efectiva de riesgos en Instituciones Financieras de Desarrollo**

1. **Riesgos exógenos del entorno económico**

Las cifras e información presentada, utilizando datos de fuentes oficiales, demuestran que el crédito, captaciones y la morosidad tienen tendencia de afectación al mercado microfinanciero ecuatoriano. Los diferentes escenarios analizados evidencian la presencia y el advenimiento de un periodo, al menos de mediano plazo, en el que se producirá una contracción o un estancamiento del mercado microfinanciero.

RFD debe promover el funcionamiento de mecanismos de provisión de información calificada, de las principales variables que afectan al mercado microfinanciero. Estos mecanismos de provisión de información serían para sus asociadas y para el público en general.

Las Instituciones Microfinancieras deben orientar de manera urgente sus esfuerzos al análisis de la información provista, a implementar planes de alerta temprana que impidan el deterioro de sus carteras y de sus índices de sostenibilidad, sin dejar de lado las posibilidades de innovación o adaptación a este escenario derivado del entorno macroeconómico.

2. **Riesgos exógenos por desastres naturales**

El mapa de riesgos naturales del Ecuador determina la necesidad imperiosa de que las instituciones Microfinancieras formulen y actualicen un Plan de Mitigación Integral ante la presencia de desastres naturales.

La prevención efectiva y objetiva ante los desastres naturales, en beneficio de las Instituciones Microfinancieras, pero principalmente de sus clientes, debe incluir la provisión y oferta de seguros de varias tipologías y adaptados a las características de los clientes.

Deben procesarse las lecciones aprendidas del último terremoto de abril, en beneficio de una mejor preparación de las instituciones ante futuros eventos y desastres naturales y delinear alianzas estratégicas que tengan mejor preparadas a las instituciones.

3. **Riesgos endógenos por administración de crédito**

El entorno macroeconómico cambiante demanda que las Instituciones Microfinancieras varíen los procesos tradicionales de concesión, seguimiento y recuperación de los créditos. Las decisiones de concesión, seguimiento y recuperación de los créditos deben basarse no solo en la información relevante y segmentada de su propia base de datos de la cartera, sino en la información y variaciones del mercado microfinanciero.

El riesgo de crédito debe ser objeto de un costeo y derivarse de una gestión integral de riesgos en la institución Microfinanciera a efectos de: Identificar, Medir, Controlar, Mitigar y Monitorear los riesgos.

El sobreendeudamiento con un enfoque de riesgo crediticio es susceptible de prevenir y evitar en la medida en que se generen y apliquen acciones eficientes en los siguientes niveles: Instituciones Reguladoras y de Supervisión; gobierno corporativo de las instituciones; políticas de crédito; productos financieros; prácticas crediticias; gestión del talento humano; y, educación financiera.



- **Situación de la inclusión financiera**

La inclusión financiera en el Ecuador se ha incrementado de manera sostenida en los últimos años, sin embargo se advierte un estancamiento que le aleja negativamente del promedio de América Latina y el Caribe y de los países desarrollados.

La inclusión financiera no tiene tendencias crecientes y positivas por la influencia de un marco regulatorio que no favorece su rápida expansión; la falta de adecuación de productos y servicios; la cobertura insuficiente; la débil educación y cultura financiera; la parcial protección al usuario financiero; y la falta de transparencia en la información.

El restringido avance en cuanto al incremento de la cobertura de los servicios financieros que incorpore nuevos clientes, tiene un impacto y demostración en la cartera de las instituciones Microfinancieras que no han incrementado el número de nuevos clientes de manera proporcional al número de operaciones y montos de crédito.

Un factor clave que deben utilizar las Instituciones para la medición de la Inclusión Financiera es la cobertura, es decir: a cuántos se presta; si pertenecen a población marginal; si se quedan como clientes; y, si los servicios, según la opinión del cliente, son de calidad.

El estudio de inclusión financiera realizado con el auspicio de la RFD provee de información relevante a efectos de identificar nichos y productos adaptados a esa demanda, así como la georeferenciación de población ya atendida. Las instituciones Microfinancieras deben utilizar esta y otra información para reorientar su accionar y dirigirlo a los ecuatorianos carentes de servicios financieros.

- **Rol del estado y mecanismos de relacionamiento**

Predisposición y apertura a la opción de revisar y ajustar el marco regulatorio a la actual coyuntura macroeconómica.

Necesidad de trabajar de manera conjunta una política para flexibilizar regulaciones de solvencia que permitan ampliar el alcance de las microfinanzas hacia la base social.

La RFD preparó y presentó una propuesta sustentada de los cambios o ajustes necesarios en el marco regulatorio actual, orientados a un mejor desempeño e impacto positivo de las instituciones Microfinancieras en la actual coyuntura macroeconómica.

En esta ponencia se presentó un análisis respecto a “Innovaciones tecnológicas en productos y servicios como instrumento para la inclusión financiera, ventajas y beneficios de los canales tecnológicos, medios de pago electrónicos, perfil que debe cumplir una institución de microfinanzas para la aplicación de dichas herramientas, principales riesgos y mecanismos de mitigación.

## Imagen del XVI Foro Ecuatoriano de Microfinanzas



# FORO XVII

AÑO 2017 / GUAYAQUIL

# Inclusión Financiera: Una estrategia conjunta para impulsar el desarrollo

## | Foro XVII

Inclusión Financiera: Una estrategia conjunta para impulsar el desarrollo



**Objetivo:** proporcionar a los participantes, a través de espacios de reflexión, discusión y análisis, las directrices y factores claves necesarios para orientar, reorientar y potenciar sus esfuerzos institucionales para mejorar los índices de Inclusión Financiera en el Ecuador, y por ende sean actores activos del desarrollo socioeconómico de la población vulnerable del país.

### Principales temas tratados

- **Lanzamiento de la Comunidad para la Inclusión Financiera** Proceso constructivo de actores públicos, privados y populares y solidarios, para orientar, impulsar y potenciar los esfuerzos hacia una mayor Inclusión Financiera en el Ecuador

En este espacio la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo – RFD, propuso la “Construcción de una Política Nacional de Inclusión Financiera para el Ecuador”, como un mecanismo idóneo para la generación de un modelo sostenible de desarrollo socioeconómico para la población excluida, partiendo del compromiso de sus instituciones miembros, sumado a una convocatoria amplia y abierta a todos

los actores que contribuyen directa e indirectamente con la Inclusión Financiera, y que deseen establecer sinergias y coordinar acciones para diseñar e implementar un plan de acción que contribuya a potenciar los cinco pilares de la inclusión financiera. Acceso, uso, educación, regulación y protección al usuario.

Para lograr la construcción de dicha política la RFD, proponía la identificación de los actores públicos, privados, populares y solidarios relevantes y comprometidos para conformar la iniciativa que han denominado Comunidad para la Inclusión Financiera (CIF). Posteriormente articular mesas de trabajo para recoger las propuestas de manera participativa y dinámica de “abajo hacia arriba”.

- **Incremento del acceso a servicios financieros formales con un enfoque centrado en el cliente**

En cuanto a la manera o cómo se logra generar mayor acceso a servicios financieros, se propone el diseño de productos adecuados a las necesidades de los usuarios, tomando en cuenta: montos, plazos, tasas de interés y garantías.

Reducción o eliminación de requisitos solicitados a los clientes para acceder a una cuenta, obtener un crédito o un servicio financiero. (Simplificación de regulación). La implementación de modelos eficientes basados en una gestión de riesgos prudente y responsable que permita: reducir costos de provisión y operativos, transferir beneficios de la eficiencia a los clientes.

Los puntos de acceso de las instituciones financieras, para lograr mayor cobertura, debe hacerse en base a un alto conocimiento del territorio y sus necesidades, y facilitar procesos tecnológicos orientados a los usuarios financieros, como ejemplo, el dinero electrónico.

- **Uso, ampliación y fomento de los servicios financieros formales, adecuadas a las necesidades de la población**

Entre las conclusiones del panel se destaca que los clientes ahora no buscan productos, sino una experiencia, pero esta debe ser desarrollada en función de colocar al cliente al centro, pensando en sus necesidades y no de las empresas. Por esa razón, las instituciones financieras deben ingresar en una innovación de sus productos apalancados en la tecnología, de esta forma se generan valores agregados hacia los usuarios.

El sector de la economía popular y solidaria necesita ingresar a una lógica de innovación, puesto que, actualmente es lento para responder a los requerimientos de los usuarios financieros.

Se menciona la importancia de los pagos móviles a través de dispositivos como el celular o tabletas, por la penetración que estos dispositivos tienen en el mercado. Las instituciones financieras deben mirar de cerca este tipo de servicios e implementarlos internamente, caso contrario sus competidores marcarán grandes diferencias a la hora de promover un mayor uso de sus servicios.

Las mejores prácticas de las instituciones financieras deber orientarse a respetar su misión institucional, medición constante de los objetivos estratégicos, innovación en sus productos y servicios, apoyo en tecnología y un esquema de supervisión eficiente. Eso en definitiva contribuye a un fomento de servicios financieros formales.



- **Marco legal y regulatorio propicio para potencializar a la Inclusión Financiera en el Ecuador que procure la solidez y estabilidad del sistema financiero privado, y popular y solidario**

El debate sobre inclusión financiera se venía ampliando en el Ecuador, y eso era muy positivo para tener una visión más amplia sobre el tema. Desde la política pública se invitaba a analizar el concepto de inclusión financiera desde un contexto amplio y multidimensional, bajo el sistema monetario-financiero de la dolarización y la posición del sector externo, en el marco de la construcción de un país más equitativo.

En torno a la situación de la inclusión financiera en Ecuador, se indicaba es compleja, no se tenía una política sostenida de fomento y apoyo por parte del Estado y una dispersión de esfuerzos desde el lado privado.

Se hizo hincapié en los objetivos para la Política Monetaria-Financiera, en la que se garantiza la estabilidad financiera mediante una eficiente gestión de la liquidez interna, impulso a la inclusión financiera y canalización de recursos hacia el sector productivo.

- **Educación Financiera: Pilar clave para el uso eficiente y responsable de productos y servicios financieros**

Un tema que se destacó, es que la innovación y la experimentación en la educación financiera son parte de su accionar a través de una mejora continua de sus procesos. Ejemplo: soluciones digitales,



aprendizaje experiencial, metodologías de escalamiento, economía conductual, entre otros. A través de este modelo se han logrado soluciones digitales, herramientas de comunicación social, productos y canales financieros que definitivamente han funcionado y han producido impactos positivos en las poblaciones intervenidas.

La importancia de la educación financiera debe ser vinculada como parte de la malla curricular del sistema educativo desde tempranas edades, procurando un desarrollo de competencias en función de la edad de los estudiantes. Se requieren metodologías de educación financiera 100% lúdicas para irse tecnificando, sin perder el enfoque lúdico. Se debe priorizar el desarrollo de conocimientos, habilidades, destrezas para la generación de actitudes a fin de que se aplique lo aprendido a lo largo de su vida personal y familiar.

- **La protección al usuario financiero, una prioridad para el desarrollo de la inclusión financiera en el Ecuador**

Se analizó como se impulsan los principios de protección al usuario financiero para el desarrollo de la inclusión financiera a través de buenas prácticas institucionales, tomando en consideración: productos adecuados, medición de satisfacción a usuarios, generación de espacios de retroalimentación entre usuarios e institución, capacitación y canales de atención para sugerencias y quejas.

En torno a lecciones aprendidas, se decía, que se debe conocer y generar compromiso de todo el personal de las instituciones financieras sobre principios de protección al cliente y generar mecanismos para la difusión al público sobre éstos.

En relación a valores agregados para las instituciones, se mencionó la importancia de rediseñar productos y servicios orientados a satisfacer las necesidades, no solo de los usuarios que pertenecen a esa institución, sino también a nuevos o subatendidos.

## Imagen del XVII Foro Ecuatoriano de Microfinanzas



# FORO XVIII

AÑO 2018 / CUENCA

GOBERNACION DEL AZUAY

# Inclusión Financiera para el desarrollo

## Foro XVIII

### Inclusión Financiera para el desarrollo



**Objetivo:** proporcionar a los participantes, a través de espacios de reflexión, discusión y análisis, las directrices y factores claves necesarios para orientar, impulsar y potenciar sus esfuerzos institucionales hacia una mayor y mejor Inclusión Financiera en el Ecuador, como un mecanismo para disminuir la pobreza y brindar oportunidades de desarrollo.

#### Principales temas tratados

- **Inclusión Financiera para el Desarrollo**

Se reconoce a la inclusión financiera como un mecanismo que va más allá de disminuir la pobreza. La Inclusión Financiera promueve el empoderamiento de los ciudadanos y les brinda oportunidades de desarrollo económico y social.

La inclusión financiera se ha focalizado en el crédito por lo que es necesario tener una arista amplia de servicios integrales orientados a entender y satisfacer necesidades de la población.

Para atender de mejor manera a los socios y clientes, primero debemos definir a QUIÉN vamos a atender, estudiar y CONOCER detalladamente sus requerimientos, necesidades y expectativas para cubrir sus necesidades.

Se requiere por lo tanto regresar a las raíces de las microfinanzas reconociendo que NO EXISTE un solo método para atender las necesidades diversas del cliente y reforzar las metodologías.

- **Brechas de acceso a servicios financieros**

Existe una brecha de atención de manera integral a mujeres, por ejemplo en servicios de crédito. El porcentaje de uso a dispositivos móviles es del 9%, existe una gran oportunidad de expansión.

La tecnología es una herramienta pero no se debe perder el modelo de acompañamiento y asesoría a los clientes a través de contar con metodologías adecuadas. “La tecnología importa pero es vital la innovación social enfocada en las personas”.

- **El Ahorro**

El catalizador para generar una cultura de ahorro es la educación. Se debe analizar un enfoque para el desarrollo de un territorio: La recirculación de los recursos como instrumento de desarrollo de un territorio al conectar la economía real con la financiera (producción, transformación, comercialización, recirculación).

Los elementos claves a tener en cuenta para una política institucional que permita movilizar el pequeño ahorro para que promueva la generación del empleo y potencie el desarrollo en territorio son educación, asociatividad y tecnología adecuada a las necesidades.

- **Inclusión financiera facilitada con la tecnología**

Tres elementos claves para la innovación financiera orientada a la inclusión fueron presentados i) Productos financieros especializados. Se deben diseñar productos pensando en problemas que aún no se han solucionado y una vez que se han levantado y analizado las necesidades de la gente ii) Canales innovadores iii) Hacia un ecosistema financiero centrado en el cliente, con visión de largo plazo y que integre a todos los actores.

Buscar canales innovadores: generar un ecosistema de pagos centrado en el cliente, con visión de largo plazo y que integre a todos los actores. Fomentar la iniciativa de un Cluster Financiero integrado hacia la inclusión financiera, con actores públicos y privados “Nos se trata solo de innovación o regulación sino se trata de entender el mercado y a las personas”.

- **La Inclusión Financiera y Social desde el enfoque de los colectivos de la RFD**

La RFD integra a diversos actores que promueven las finanzas para el desarrollo entre Cooperativas de Ahorro y Crédito, ONG y Bancos especializados en Microfinanzas.

Aún existe un camino por avanzar hacia una inclusión financiera enfocada hacia el desarrollo productivo y social del país. Es importante trabajar con todos los colectivos en la construcción de la estrategia nacional de inclusión financiera, unidos bajo los objetivos comunes y reconociendo sus propias particularidades y características.



- **Marco regulatorio que fomente la inclusión financiera en Ecuador**

Un sistema financiero sano y estable es un componente esencial de una economía sólida. Las finanzas para el desarrollo son un vehículo que tienen como fin mejorar la calidad de vida de las personas

Estándares claves de regulación son: Estabilidad, adaptabilidad, coherencia y coordinación, calidad.

La inclusión financiera es un factor de reducción de pobreza y de desarrollo de un país. Se debe garantizar que el acceso a servicios financieros llegue a la población más desatendida o sub atendida.

Hay que generar una regulación pro acceso adecuado de servicios no necesariamente pensando en épocas de crisis o solo cuando hay conflicto de interés.

Es necesario generar economías de escala, ampliación de cobertura, fortalecimiento normativo. Diversificación de productos, fortalecimiento tecnológico y el fortalecimiento de la cultura financiera.

Existe el compromiso de las autoridades en trabajar por un marco regulatorio que favorezca las microfinanzas. Al finalizar el foro, existe un acuerdo y compromiso de los diferentes actores públicos y privados para trabajar en propuestas y acciones concreta para construir una política integral de inclusión financiera, que defina el objetivo esperado como país, sus estrategias, planes de acción e indicadores de medición.

- **Educación Financiera**

Importancia de la Educación Financiera como parte de la vida diaria de todas las personas, y como esta le permite desarrollar habilidades financieras para la toma de decisiones.

El rol del sector público es fundamental a fin de lograr mayor cobertura y profundización, por lo que se propone incluir a la Educación Financiera como parte de la malla curricular desde edades tempranas.

La tecnología como un mecanismo de apoyo ya que la educación financiera debe ser oportuna, a través de canales de confianza estar atada a metas y sobre todo tiene que ser divertida, dinámica que permita ampliar el campo de acción y el impacto.

Trabajar de manera conjunta entre todos los actores y evitar esfuerzos aislados que no dupliquen esfuerzos, a través de una Estrategia Nacional de Educación Financiera, en el Ecuador.

## Imagen del XVIII Foro Ecuatoriano de Microfinanzas



# FORO XIX

AÑO 2019 / MANTA



# Ecosistemas Digitales, un desafío a las finanzas sostenibles e inclusivas

## Foro XIX

### Ecosistemas Digitales, un desafío a las finanzas sostenibles e inclusivas



**Objetivo:** generar espacios de reflexión, discusión y análisis, sobre las nuevas tendencias de negocio y procesos de innovación tecnológica que están transformando el sistema financiero y cómo estos se convierten en oportunidades para las instituciones en avanzar hacia unas finanzas sostenibles e inclusiva a través de la generación de productos y servicios que faciliten la inclusión financiera, convirtiéndose en un ecosistema potente para el desarrollo del país.

#### Principales temas tratados

- **Situación actual, retos y desafíos para la inclusión financiera**

En el Ecuador, se está promoviendo el que se tenga una DEFINICIÓN COMÚN en torno a como se viene comprendiendo a la Inclusión financiera desde la teoría y la práctica. Hemos iniciado este gran debate a partir de la elaboración de un documento, el cual presenta un concepto más cercano a la realidad ecuatoriana.

Existen avances importantes en cuanto a Inclusión Financiera, el Banco Central del Ecuador y Banco Mundial están trabajando en una Estrategia Nacional para promoverla en el país.

Es clave la incorporación de una instancia de articulación –que puede ser un Comité, un Consejo o cualquier otro nombre de la instancia– durante la formulación, ejecución y evaluación de la estrategia nacional de inclusión financiera. Es indispensable la participación del sector público y privado para una mejor articulación, y, así, se establezca una hoja de ruta que defina acciones, responsabilidades específicas para su evaluación y seguimiento.

La experiencia internacional afirma que la comprensión de la inclusión financiera a través de una definición y el conocimiento compartido crean un espacio para que se practiquen los principios verdaderos que giran alrededor de la acción inclusiva como medio para lograr una nación más justa, solidaria y equitativa.

Las instituciones financieras deben comprender mejor las necesidades de los segmentos excluidos a fin de diseñar productos y servicios que favorezcan su calidad de vida. Entender las razones por las cuales los grupos vulnerables tradicionalmente excluidos del sistema no acceden, es clave a la hora de generar estrategias efectivas para su inclusión.

- **Finanzas con enfoque de adaptación al cambio climático: una nueva línea de negocio sostenible**

El financiamiento para el desarrollo sostenible, conocido como “créditos verdes”, contribuyen, al unísono, a proteger el medio ambiente y promover la mejora de la calidad, productividad e innovación de los sectores productivos del país, mejorando la calidad de vida de la población.

El proyecto Ecomicro marca una gran oportunidad para que las instituciones financieras desarrollen nuevas oportunidades, sobre la base de los principios del desarrollo sostenible, en un área que es cada vez más relevante para transformación productiva con equidad social del país.

- **La Tecnología y la Innovación un aliado estratégico de la Sostenibilidad e Inclusión Financiera**

Se debe promover y generar una regulación para la innovación tecnológica que apunte a la creación y mejora de servicios y productos financieros, incorporando una adecuada educación financiera.

La tecnología y la capacidad innovadora de las instituciones financieras de desarrollo, son medios que contribuyen a brindar servicios financieros, de forma permanente en el largo plazo, hacia aquellas personas que no participan en el sistema financiero.

Se debe impulsar las STARTUPS de servicios financieros, como potenciadores de la generación de impactos positivos a largo plazo de los nuevos modelos de negocio.

- **Microseguros un desafío para la innovación e inclusión financiera**

Los MICROSEGUROS aparecen como medios para:

- Promover una cultura de comportamiento PROACTIVO –de prevención– en la población, sobre la base de la confianza que construyan los operadores.

- Incluir a las personas que están situación de mayor vulnerabilidad.
- Es clave que los microseguros funcionen de forma eficiente para beneficiar -sin mayores trámites- a los asegurados cuando ocurre un siniestro.

Desde la oportunidad de mercado está intacta para ser aprovechada, eso sí perder de vista los principios de la verdadera inclusión.



- **Estrategias y herramientas innovadoras para fomentar habilidades financieras para la vida**

La educación financiera (EF) sigue siendo un tema pendiente sobre su enfoque, alcance y formas de llegar a toda la población desde tempranas edades.

En un mundo digitalizado es clave el uso de las TIC para profundizar en cantidad y calidad la EF.

Queda claro que un enfoque integrado de EF -en el sistema educativo formal e informal- ayuda a transformar vidas de personas y familias.

Pensando en la formación integrada del emprendedor, la EF juega un rol clave a la hora de tomar decisiones, solucionar problemas y/o definir estrategias.

## Imagen del XIX Foro Ecuatoriano de Microfinanzas



# Mensaje

DIRECTORA EJECUTIVA

## | Econ. Valeria Llerena

---

La Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD), cumple 20 años de vida institucional, trabajando con su compromiso firme al servicio y apoyo de las microfinanzas, finanzas populares y solidarias y la inclusión financiera, como motor principal de desarrollo para el país.

Durante esta importante trayectoria, año a año, se ha realizado el Foro Ecuatoriano de Microfinanzas, que surgió como un espacio de encuentro entre diversos actores del sector, como: instituciones financieras, organismos de control, cooperación internacional, academia, multilaterales, entre otros, convocados con la misión de contribuir a las “finanzas para el desarrollo”. Hoy, este evento insignia de la RFD, se ha convertido en el más importante en el país para discutir estrategias, iniciativas y propuestas de valor que promuevan e impulsen la Inclusión Financiera, el desarrollo social y económico y disminuyan las brechas que excluyen a sectores de la población vulnerable.

Este gran sueño, que nació en el año 2000, ha sido testigo de los avances, logros alcanzados, crecimiento sostenido del sistema financiero, así como, de aquellos momentos difíciles que han puesto a prueba nuestra capacidad de reacción ante eventos disruptivos, una muestra de aquello es la situación adversa que estamos atravesando en la actualidad; pero que estamos seguros, que juntos saldremos adelante.

Con esta Memoria Histórica de los 20 años del Foro de la RFD, hemos querido recopilar las principales reflexiones e hitos de cada una de sus ediciones, a fin de proporcionar al lector, técnicas, herramientas, estrategias, buenas prácticas, casos de éxito, y demás, que han sido compartidas por expertos nacionales e internacionales que formaron parte del evento a lo largo de los años y que han sido puestas en práctica por muchas de nuestras instituciones, los organismos de control y demás participantes.

Como no resaltar el respaldo y continuo apoyo de cada una de las instituciones miembros de la Red, quienes han hecho posible la ejecución del “Foro Ecuatoriano” año a año; gracias a ustedes, este espacio se fue consolidando como uno de los eventos más importantes y participativos de las microfinanzas en la región, por ello, nuestro deber, es mantenernos a su lado como un soporte técnico, en aras de un sector financiero robusto que contribuya a la dinamización de la economía, pensando siempre en los grupos de atención prioritaria y excluidos de sistemas de financiamiento formal.

No podía dejar de expresar unas palabras de agradecimiento al Economista Fausto Jordán, miembro honorífico y fundador de esta organización, por su valioso aporte y liderazgo en la construcción del presente documento.

**Valeria Llerena**  
**Directora Ejecutiva de la RFD**

# Compartiendo Grandes Momentos

GALERÍA DE IMÁGENES



# Foro Ecuatoriano 20 Años

























---

**¡Gracias por confiar  
en nuestro trabajo!**

**Seguiremos siempre con el  
compromiso firme de trabajar por  
un Ecuador más justo y lleno  
de oportunidades.**

**Nuestra misión:  
Inclusión Financiera para todos.**



## **Red de Instituciones Financieras de Desarrollo**

**Memoria Histórica: 20 Años Recopilación  
del Foro Ecuatoriano**