

# microFINANZAS

## Ecuador

Octubre 08

Edición No 9 / Edición Gratuita



**¿QUÉ SON LOS  
sistemas inclusivos?**

**HISTORIA DE LAS CAJAS  
de ahorro y crédito**

**LAS FINANZAS  
populares**

**REVISTA DE LA RED FINANCIERA RURAL**



Fausto Jordán, Presidente de la RFR

**E**n el ámbito de América Latina, las microfinanzas se van posesionando debido a que en algunas localidades de los territorios nacionales ya se cuenta con instituciones especializadas para brindar servicios microfinancieros con metodologías que atienden el objetivo de dar acceso a los pobres y pequeños productores rurales y urbanos que no han contado con la oferta de este tipo de servicios de manera adecuada y de los métodos para el manejo de riesgos.

La pobreza rural supera y duplica el índice de pobreza urbana en el Ecuador, la situación es más que preocupante al dejar en relativo abandono a los pequeños emprendedores rurales que en definitiva contribuyen con productos que forman parte de la seguridad alimentaria, en este sentido el déficit de la voluntad política para desarrollar el sector rural, sus territorios y localidades contribuyen profundizando el abismo de necesidades básicas insatisfechas, sin embargo de que se desarrollan actividades emergentes implementadas por parte del sector público y de la cooperación externa.

La situación se ve más tensa a consecuencia de los efectos de la ampliación de la demanda mundial de alimentos, el alza de los precios del petróleo, de los insumos agropecuarios y de los efectos de la producción de agro energéticos, todos inciden en los precios internacionales de los alimentos y en la especulación de los monopolios mundiales de distribución.

El cierre de la demanda de mano de obra ofertada por emigrantes en los países desarrollados, el

retorno de la mano de obra acarrea crisis en el mercado de ocupación, nos coloca frente a un tema de crisis mundial que obliga a la convergencia de fuerzas para superar problemas locales, regionales, nacionales, de países, continentes y por tanto mundial. Las conocidas medidas para paliar crisis han sido superadas, los extremos ideológicos en las luchas por el poder son de viejo contenido, debemos aterrizar y aceptar la realidad para construir el mañana en base a los nuevos paradigmas de equidad, inclusión y transparencia.

El país cuenta con valiosas experiencias a nivel público y privado que no han sido consideradas en forma oportuna y adecuada para que se consagren como programas de desarrollo inclusivos de los pequeños productores para abatir pobreza y falta de empleo, para alcanzarlo es necesario el enfoque y especialmente la propuesta nacional y descentralizada para que las oportunidades sean capitalizadas como enclaves territoriales de diversa magnitud que generen ocupación, empleo, desarrollo local y territorial.

En este contexto las microfinanzas rurales tienen un rol fundamental que complementa la gama de servicios públicos y privados inclusivos que facilitan superar inequidades, fortaleciendo la asociatividad, la micro y pequeña empresa como nuevos parámetros del emprendimiento y la innovación.

En estos últimos ocho años el crecimiento y la cobertura de las microfinanzas es un testimonio del espacio real que tienen estos servicios, concretar pronto las operaciones de la economía solidaria, del sistema nacional de microfinanzas, del ordenamiento de las cooperativas de ahorro y crédito, que han crecido y se han multiplicado, del fondeo de las ONG con cartera, recogiendo hábilmente las sugerencias de la experiencia y desarrollando la normativa eficaz, ágil y transparente es necesario para facilitar el cambio esperado.

**Fausto Jordán B.**



## Revista Microfinanzas Ecuador

Oct 2008/ Edición No 9

### Presidente

Fausto Jordán  
fjordan@rfr.org.ec

### Director Ejecutivo

Javier Vaca  
jvaca@rfr.org.ec

### Consejo Editorial

Verónica Marcial  
vmarcial@rfr.org.ec  
Marcela Vizuete  
mvizuete@rfr.org.ec

### Colaboradores

Andrés Freire  
afreire@rfr.org.ec  
Andrea Merino  
amerino@rfr.org.ec  
Pablo Salinas  
psalinas@rfr.org.ec  
Jessica Herrera  
jherrera@rfr.org.ec

### Fotografía

Cisa Producciones  
julioimagen@andinanet.net

### Edición

Effective  
info@effective.com.ec

### Diseño e Ilustración

Ana Julia Mosquera  
anajuliamz@hotmail.com

### Impresión

NovoGraf  
rivajorgea@punto.net.ec

**D**entro de los retos planteados para el 2008, la Red Financiera Rural (RFR) ha emprendido un proceso de mejora en su estrategia de comunicación, por lo que contamos actualmente con una nueva y mejorada página web, botelines electrónicos y este nuevo formato de revista microfinanciera que contribuye a poner sobre el tapete varios temas de actualidad en diferentes ámbitos.

Al representar a una diversidad de instituciones miembros (cooperativas de ahorro y crédito, organismos no gubernamentales, instituciones financieras especializadas y redes locales), presentamos diversos temas, experiencias y enfoques, con el afán de promover el análisis y discusión que nos ayudan a seguir trabajando por un país en donde cada vez más personas tengan acceso a productos financieros adecuados y puedan ser actores de su propio desarrollo.

Para esta edición nos hemos enfocado en mostrar esta diversidad de instituciones de microfinanzas del país y el entorno cambiante de las microfinanzas en aspectos tecnológicos, regulatorios y efectos



Javier Vaca, Director Ejecutivo de la Red Financiera Rural (RFR).

de la economía internacional. Incluimos información institucional en donde destacamos el proceso de Gestión de Desempeño Social como un componente fundamental para evaluar a las instituciones, información estadística y varias noticias.

Agradecemos a todas las personas e instituciones que contribuyeron con esta edición de nuestra revista, no solo con sus aportes en información y artículos, sino con sugerencias que nos ayudan a mejorar cada día.

contenido

**sección primera PLANA**  
Las Cajas de Ahorro y Crédito una alternativa con historia...4

**sección enfoque**  
Sistema de Finanzas Populares.....6

**sección actualidad**  
La tecnología ayuda a ampliar y dinamizar el servicio.....8

**sección realidad SOCIAL**  
El sueño de un grupo de mujeres engrandece a Cachaco...9

**sección parte CENTRAL**  
Los sectores de bajos recursos se unen con las empresas...11

**sección representatividad E INCIDENCIA**  
Soberanía Económica: Sistema Económico y Política Económica.....14

**sección visión INTERNACIONAL**  
Beneficios y Perjuicios de la Crisis Económica Mundial....15

**sección experiencias**  
30 años de lucha por el desarrollo de la Mujer.....16

**sección formación SOPORTE**  
La Banca Comunal se consolida en el país.....18

**sección innovación DE PROCESOS**  
Grupo de Desempeño Social GDS, Paris 2008.....20

**sección estadísticas**  
Gráficas de estadísticas Miembros RFR.....22

**sección eventos**  
Eventos.....24

# LAS CAJAS DE ahorro y crédito, una alternativa CON HISTORIA

Hablar sobre Cajas de Ahorro y Crédito (CACs), es remontarnos a la Alemania de 1765 cuando nació este innovador concepto del sistema financiero en la ciudad de Brunswick. De estas estructuras se derivó el cooperativismo moderno, a partir de 1840, que fue todo un éxito en Europa. La llegada de las CACs a América se dio por parte de Alfonso Desjardins en 1901 en Canadá. Ocho años después se abrió la primera CAC en Estados Unidos, promovida por Eduardo Filene, y años después se desplazó hacia América Latina.

Como todo proceso social, las CACs nacieron de una necesidad de las clases populares, en este caso de los obreros de los grandes centros fabriles que vivían en condiciones infrahumanas, por mejorar su situación y progresar para beneficio de su familia. En este contexto, la sociedad civil impulsó formas de organización social y participación responsable para revertir el deterioro de sus condiciones de vida, entre ellas las CACs.

Estas instituciones, que en sus inicios se desarrollaron en torno a la iglesia para después pasar a control de la comunidad, lo que les ayudó a consolidarse, especialmente en los sectores populares y rurales, encontraron la fórmula para que la gente acumulara con ganancia grandes montos de efectivo, mediante la creación de reservas que puede ser retirado todo o en partes en el futuro, y también la posibilidad de recibir préstamos.

Estas CACs están concebidas como organizaciones de mutua



Entrega de créditos para pequeños negocios, barrio popular de Santa Ana, Manabí

ayuda, formadas por personas que comparten un vínculo común natural y se asocian para ahorrar en conjunto con el fin de fomentar préstamos fáciles para resolver sus propias necesidades. Admiten a todo tipo de participantes que puedan hacer uso de sus servicios y estén dispuestos a asumir la responsabilidad de ser socios. El vínculo comunitario es tan grande que se evidencia que a este sistema financiero lo rige una asamblea general en la que se eligen a sus cuerpos directivos formados por sus propios miembros.

Una de sus fortalezas es la confianza que tienen sus socios en

el funcionamiento de las mismas, ya que les ayudaron a poner en marcha sus pequeños negocios, que con otros préstamos los pudieron ampliar hasta hacerlos altamente rentables. Además llegaron a llenar un vacío en la comunidad en la que funcionan, ya que en la mayoría de los casos a estos lugares no han llegado instituciones bancarias, o simplemente no se les presta las pequeñas cantidades que los pobladores necesitan, algo que sí realizan las CACs.

En nuestro país esta alternativa ha tenido muy buenos resultados desde su implementación, consolidándose como la mejor

forma de inversión para la comunidad, que tras el feriado bancario tiene miedo de entregar sus ahorros a la banca. Vinicio Pillajo, Responsable de EFLS de Codesarrollo, explica que el sistema bancario no recupera total credibilidad tras la crisis que afrontó hace ocho años, y que perjudicó a millones de ahorristas ecuatorianos, por lo que "al menos en el sector rural y urbano popular, el sector cooperativo se ha convertido en una alternativa para la población que se está organizando para conformar estas CACs como un paso previo a la creación de Cooperativas de Ahorro y Crédito". Para el funcionario, tener una CAC en la comunidad permite dinamizar la inversión local y generar fuentes de empleo, ya que es la propia población la que toma las riendas de este proyecto que genera beneficios para todos.

Como todo sistema, las CACs también tienen temas pendientes para mejorar como: el acceso a la tecnología (falta de equipos y software), las estructuras de

governabilidad y administración, y el marco legal que las cobija. Por esto, para Pillajo, "el Estado debe apoyar a consolidar estas CACs con programas de capacitación y asistencia técnica, y entregar fondos para que sean administrados directamente por estos entes".

Además, señala que en el aspecto legal, el Estado debe realizar un análisis para dotar de legalidad a las CACS, pese que hasta el momento esta falencia ha sido superada por "el compromiso entre sus socios".

Peroparapoderafrentarysuperar estas limitaciones y riesgos, las CACs pueden ganar fuerza al integrarse en redes a nivel parroquial, cantonal o regional, ya que para estos sistemas financieros la ayuda mutua entre sus pares es importante.

El especialista propone algunas acciones que deberían emprender las CACs para supervisar su funcionamiento como "el manejo estandarizado de la contabilidad, de la cartera de crédito y obtención de balances que



Socia de la Organización de Campesinos de Jacán, Provincia de Azuay.

permitan evaluar con índices financieros básicos, además otros criterios para evaluar la parte administrativa e incidencia social". Agrega que es importante conocer a qué público están dirigidas estas instituciones, el sector de influencia, "para analizar su potencialidad de crecimiento y sostenibilidad".

Si se logra que las CACs sigan creciendo y consolidándose como hasta ahora, los montos y plazos de los préstamos aumentarán, siempre y cuando se mantenga como en su formación, siendo una propuesta de la población y no un negocio individual.

Esto sería muy beneficioso para la población y el país ya que las CACs, además de unir a la comunidad en la que tienen su área de acción, desarrollan el mercado financiero local, algo que se evidencia con el crecimiento de estas instituciones en varios países de Latinoamérica porque han permitido la movilización de los depósitos de ahorro, pequeños y frecuentes, entre la población de escasos recursos.



Mujeres de la Provincia del Cañar en la Caja de Ahorro y Crédito.

# Sistemas de Finanzas **POPULARES**

Entrevista Doctor Pedro Páez  
Ministro Coordinador de la Política Económica



Doctor Pedro Páez, Ministro de Coordinación Política Económica

## **1) Señor Ministro ¿qué son para usted las Finanzas Populares y cómo se puede promover este sector desde el Gobierno?**

Las Finanzas Populares son un conjunto de servicios financieros y no financieros canalizados por instituciones de finanzas vinculadas a iniciativas de economía popular para financiar su aparición, crecimiento y fortalecimiento.

Además consideramos que son un aspecto clave en el desarrollo del tejido social urbano y rural. Las finanzas populares, y en general la Economía Popular, ha estado ausente por muchos años en el discurso manejado por los gobiernos de turno que ha tenido el país.

El Gobierno actual busca establecer las condiciones que permitan relaciones apropiadas entre el sector público y el sector privado, pero también entre el capital privado,

el Estado y la economía popular. Estas relaciones son fundamentales para reproducir nuevas formas de vida familiar y comunitaria.

Es tiempo de cambiar la relación entre el capital financiero, el capital productivo y la economía popular para hacer que las iniciativas privadas de todo tipo puedan tener un espacio para crecer y desplegarse.

Considero que dentro del amplio espectro de la economía popular, se encuentra un subsegmento que está compuesto por formas diversas de economía social y solidaria. Esta forma de economía se basa en valores éticos que van más allá de la crematística del mercado y es generadora de alternativas innovadoras que permiten pensar en nuevas relaciones entre la economía popular, la economía privada y el Estado.

El modelo neoliberal, caracterizado por desigualdades e injusticias, se basa en un proceso sistemático de

desfalco de la fuerza de trabajo y de otros factores internos, entre ellos, los recursos naturales. Por ello, es muy importante tener en cuenta el tema de la soberanía y la lucha contra el desfalco del ambiente en la construcción de un nuevo modelo de desarrollo. A través de los años, se han impulsado procesos de modernización polarizantes que se basaron en el desmantelamiento de los elementos básicos de la soberanía, de las normas jurídicas y del conjunto de instituciones del Estado.

En ese contexto, la economía popular ha enfrentado y enfrenta condiciones duras para su sobrevivencia en su día a día, lo cual es grave ya que se trata de la economía en la que se encuentran involucrados los sectores más vulnerables de la población. Esta exclusión de la economía popular en las políticas de los anteriores gobiernos son aún más condenables cuando es evidente que el capitalismo y la economía privada más formal no ha dado las respuestas que se esperaban en términos de la creación de suficientes empleos ni de formas dignas de insertarse en el ámbito laboral, y que por lo tanto, la gente, desde las condiciones precarias en las que se encuentra, busca dentro de la economía popular alternativas de producir haciendo uso de su creatividad e inventiva.

Considero que dentro de la economía popular se deben fortalecer esquemas participativos, la creación de redes y el fortalecimiento de procesos de articulación entre pequeñas y medianas empresas, así como su integración con la economía estatal y privada, pero en condiciones dignas y no de sometimiento como ha sido el proceso habitual.

Las finanzas populares forman parte de esta economía popular, y del nuevo enfoque del Estado ecuatoriano de fortalecer y potenciar los esfuerzos existentes en todas las zonas geográficas, y a nivel de todos los ciudadanos para buscar un desarrollo incluyente y solidario.

**2) Según usted, ¿cuáles son los principales actores dentro de la Economía Popular y de las Finanzas Populares?**

La contraparte de la Economía popular son las medianas, pequeñas y micro empresas, cooperativas de ahorro y crédito, emprendimientos productivos, redes solidarias, asociaciones, cajas comunales, redes tipo Grameen, etc. Reconociendo que todas estas formas sociales son de distinto tipo y tamaño, y generalmente se han creado como respuesta a las prácticas capitalistas, es importante notar también que muchas de ellas se basan en prácticas más equitativas y, como mencioné anteriormente, son claves en la conformación del tejido social.

Reconociendo esta diversidad, estamos convencidos de que es necesario impulsar y fortalecer conformación de una red de redes que permita la construcción participativa de un nuevo tejido social en base a estas iniciativas. Este tejido permitirá brindar un apoyo y construir los aportes en los cuales se cimentará una nueva economía popular y nuevas relaciones sociales más justas y equitativas entre los hombres, y de los hombres con la naturaleza. El fortalecimiento y desarrollo del movimiento cooperativo y de las demás iniciativas de la economía popular requieren de la generación de espacios para el intercambio de conocimientos y el aprendizaje mutuo, tanto dentro de los actores de las redes como de estas redes con el Estado y el sector de la economía privada.

Todo esto, se enmarca en una concepción clara del desarrollo que promueve este gobierno en el que se trata, más allá de la reducción de la pobreza, de un proceso de ampliación de capacidades de las personas. Es en este marco que consideramos primordial trabajar en el eje de las finanzas populares

**“EL MERCADO  
es excelente  
sirviente  
y pésimo  
AMO”**

y, de manera más general, en el fortalecimiento de la economía popular, como una base sobre la cual se promueva un desarrollo humano, de convivencia y participación social y comunitaria, que permita la realización de las potencialidades humanas.

**3) Desde su perspectiva, ¿cuáles son las acciones que debería emprender el Estado para superar las principales limitaciones de las finanzas populares/ economía popular en el país?**

Las finanzas populares se han desarrollado increíblemente bien, considerando las dificultades que han tenido desde su articulación, o más bien, poca articulación con el Estado.

Considero que el Estado tiene que transformarse en gran medida para apoyar a este sector a solventar algunas de sus principales limitaciones. En este sentido, considero que la política económica tiene que generar un proceso de transformación de los mecanismos internos de respuesta.

Para ello, se deben diseñar innovadores instrumentos de reacción oportuna. Por ejemplo, en el marco de la nueva arquitectura financiera se plantea generar estos instrumentos dentro de una nueva relación entre el capital financiero y el capital productivo; una nueva relación entre la economía popular y la economía capitalista y la economía del Estado, que tiene que ver con las empresas y la administración pública; y con una

nueva forma de insertarse en el mercado mundial.

Tomando en cuenta que, “el mercado es excelente sirviente y pésimo amo”, es fundamental generar un nuevo tipo de relación Estado-mercado, que promueva nuevas sinergias, y permita superar las ineficiencias e inequidades que genera el mercado. En este sentido, considero que es indispensable asignar un nuevo rol a la economía popular para superar la insuficiencia dinámica del capitalismo, puesto que el Estado tampoco puede ser el empleador que resuelva el problema de la incapacidad de la economía capitalista privada de insertar en la economía a toda la población activa. Por otro lado, es posible pensar que, por ejemplo, unas PYMES fuertes y bien articuladas con el capitalismo y con el Estado posibilitarían incrementar el nivel de empleo en el país.

De igual manera, la superación de las limitaciones que se encuentran en el sector de las finanzas populares requiere la formulación y puesta en vigencia de un nuevo marco normativo que respete las distintas lógicas de la economía. Este marco debe incluir, entre otros, (1) Fortalecer el Sistema Nacional de Microfinanzas (o de Finanzas Populares); (2) contar con una Ley Orgánica de Economía Popular; (3) Poner en marcha una nueva Superintendencia especializada en instituciones de economía popular; (4) Fortalecer la banca pública y las empresas públicas para que actúen con solvencia y transparencia; (5) una ley de competencia que promueva el surgimiento de nuevos mercados competitivos que fortalezcan la economía popular, etc.

Con todo esto, el Estado, a través de sus políticas públicas, debería poder conducir al país hacia un régimen de acumulación mucho más democrático, solidario y sustentable.

# LA TECNOLOGÍA ayuda a ampliar Y DINAMIZAR EL SERVICIO

En pleno siglo XXI, el uso de la tecnología en todas las áreas del quehacer humano es pan de cada día. Es por esto que las personas que incursionan en el ámbito de las microfinanzas han encontrado en esta una herramienta para mejorar su trabajo y para crear un vínculo con sus clientes.

Este es el caso del Banco Solidario, que innovó el mercado con la implementación del sistema "Si\_Banca", el primer software financiero especializado en microfinanzas. "Este software facilita la creación y mantenimiento de productos y servicios relacionados con la microempresa, apoyando de esta manera a reducir costos operativos, riesgos en colocación y elevando niveles de eficiencia y productividad", manifiesta William Vásquez, Gerente de Tecnología de la institución bancaria. Con este programa el Banco Solidario está atendiendo actualmente a 78.000 clientes con 82.000 créditos y tienen estimado llegar a 85.000 clientes con 90.000 créditos a finales de este año y a 102.000 clientes con 110.000 créditos cuando finalice



Socia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa.

el 2009, todos en el área de microempresarios.

Otro claro ejemplo de lo útil que resultan las innovaciones tecnológicas para el sector microempresarial se puede apreciar en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo. En esta entidad se implementó una página de servicios WEB que permite realizar consultas, transferencias, pagos a proveedores, entre otras opciones.

Pero las innovaciones van más allá, ya que la cooperativa brinda a sus clientes la posibilidad de consultar saldos y efectuar transferencias a través del teléfono celular. Juan Carlos Urgiles, Gerente General de Jardín Azuayo, comenta que estos mecanismos nos permiten "desarrollar nuestra cercanía con el socio, mantenerle informado y sobre todo que tenga acceso a comunicar sus preocupaciones y mantenerles informados de los movimientos de sus cuentas así como facilitarles los mismos a través de los servicios tarjeta de débito, WEB y celular".

El funcionario manifiesta que apostaron por el celular y el internet por las ventajas que brindan en número de atención y recepción de solicitudes, y por la expansión que estos instrumentos tecnológicos, especialmente los celulares, han tenido en el país. Este concepto es reforzado por Vásquez al indicar que mediante "Si\_Banca" pueden procesar diariamente entre 400 a 500 solicitudes de microcrédito "con procesos operativos óptimos, calidad y consistencia en la información, con niveles de riesgo bajos".

Al hablar sobre el futuro de las innovaciones tecnológicas en el sector de las microfinanzas, el especialista señala que estas estarán orientadas hacia dispositivos móviles de comunicación como PDA, celulares, SmartPhones y POS, por lo que afirma que se deben desarrollar mayores aplicaciones para productos y servicios financieros para estos instrumentos. "Lo importante es que tenemos el conocimiento tanto del mercado objetivo, como del negocio y la tecnología", sentencia Vásquez.



Ma. Magdalena Madrid, Gerente de FOCAZSUM y Luber Proaño, Red Financiera Rural.

# El sueño de un grupo DE MUJERES engrandece a Cachaco



(de izquierda a derecha) Mari Chávez, Mónica Muñoz, Rosa Ortega, Lupe Perón, Rosa Villareal, Tirsa Pascal, Rebeca Muñoz, Victoria Muñoz y Miriam Elena Casañeda

Una idea innovadora y la predisposición de salir adelante cambiaron la vida de las mujeres de Cachaco, un caserío asentado en la provincia de Imbabura en el que sus pobladores, pertenecientes a las razas mestiza y negra, se dedican mayormente a actividades agropecuarias, de turismo comunitario. Como todo proyecto, este tuvo una líder que creyó en que la unión de las moradoras del sector les iba a ser útil para emprender lo que al inicio parecía una utopía. Ella es Rebeca Muñoz, una mujer de temple fuerte que un 19 de octubre de hace ocho años, les propuso a 21 madres de los niños a los que impartía catecismo conformar una

caja solidaria, tomando como base un escrito que le dio su madre sobre un proyecto similar que se desarrollaba en Salinas de Guaranda. "En ese tiempo justo nacía el bono (solidario) en el que se cobraba 11 dólares y les dijimos que ahorremos dos dólares mensuales y entonces empezamos a hacer la caja. Ya con lo ahorrado nos hacíamos créditos muy pequeños entre nosotras de entre 20 y 50 dólares", cuenta emocionada Rebeca.

Así nació la Caja de Ahorro y Crédito Cachaco que en la actualidad tiene 42 socios, 30 mujeres y 12 hombres, y 380 clientes. "Primero pensábamos hacerle solamente de mujeres pero

no se pudo porque luego llegaron los envidiosos diciendo yo también quiero y decidimos hacer hombres y mujeres", comenta Rebeca, quien aclara que solo las señoras pueden dirigir el proyecto.

El primer préstamo que recibió de la caja le sirvió para comprarse una refrigeradora y una cocina. Después hizo otro para poder mejorar la finca donde tiene 50 toros. Al igual que Rebeca, Victoria Muñoz también apostó por esta iniciativa comunal y pudo poner una tienda. "El primer crédito que pedí fue de 800 dólares para implementar productos en el 2001. Compré víveres, una refrigeradora para los helados, las

colas, después saqué otro crédito para ampliar la tienda”, afirma Victoria, quien también estableció una gallera en la parte trasera de su vivienda.

Otro ejemplo de superación es el que vivió Mary Chávez, quien pudo poner en pie su negocio de pollos. “Por cada pollo que vendo gano un dólar que lo pongo para mejorar el negocio y para la comida diaria”. De esta forma Victoria y Mary aportan al hogar, cumpliendo el objetivo que se planteó Rebeca al dar inicio a la caja. “Antes las mujeres aquí dependían solo del marido, en cambio ahora me da un gusto verles que ellas pueden manejar su plata, si ellas se enamoran de alguna cosa pueden comprarse, pueden decidir hacer cualquier cosa en la casa y ser un soporte para el marido”, afirma orgullosa Rebeca quien lleva al frente la caja desde su formación.

Al hacer un análisis de lo vivido en estos ocho años, la cabeza del proyecto reflexiona y menciona que “para nosotros la caja fue uno de los mejores éxitos para mejorar la calidad de vida porque cuando necesitábamos plata teníamos miedo de pedir en el banco o en la cooperativa, ahora tenemos la caja que nos ayuda a todos”. Ahora son las mujeres las que llevan el liderazgo de Cachaco y gracias a la caja han podido impulsar el comercio, turismo y ahorro en la región. Además han cumplido sueños que les parecían lejanos como tener su propia casa o negocio, y hasta piensan en grandes proyectos como el establecer un complejo turístico.

El crecimiento del proyecto es muy grande. Actualmente sus socios aportan 5 dólares mensuales y tras llegar a un acuerdo con la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Mujeres Unidas (CACMU), institución miembro de RFR que

“**No paremos de aportar, ES LA ÚNICA FORMA de hacernos grandes**”  
Rebeca

desde hace 6 años apoya a la comunidad de Cachaco desde la ciudad de Ibarra, los montos de los préstamos aumentaron hasta 2.500 dólares con intereses mensuales de 3% para los socios y 4% para quienes no forman parte de la caja. La organización también es digna de resaltar en la caja ya que cuenta con un consejo de administración, otro de vigilancia y un comité de crédito. Para que las personas accedan al préstamo deben presentar la copia de la cédula, papeleta de votación, pago de luz o agua, tres referencias personales de pobladores del sector y un garante. Otro punto favorable es que no hay mora entre las personas que acceden a los créditos, ya que conocen las fechas de pago y las respetan, y si

tienen algún problema se acercan a la caja y piden un nuevo plazo para cancelar la cuota, pero de estos hay muy pocos casos.

Con el éxito obtenido hasta el momento, los impulsores de este proyecto se sienten realizados sin embargo ahora tienen nuevas metas como construir una oficina para la caja y continuar apoyando el financiamiento de las actividades productivas de sus socias tales como la ampliación de frutales, el manejo de ganado y la mejora de la infraestructura de turismo comunitario, siempre basados en la premisa que tanto resultado les ha dado y que Rebeca, su líder, recalca: “no paremos de aportar, es la única forma de hacernos grandes”.



# LOS SECTORES DE bajos recursos se unen con LAS EMPRESAS

*Una tendencia mundial que cada día va ganando más espacio en el mundo son los Negocios Inclusivos. Estos se basan en vincular a las grandes empresas con los sectores de bajos recursos que tiene la sociedad. Pero esta relación debe guardar parámetros de colaboración activa y equitativa entre las partes. Esto se evidencia en el aumento de la rentabilidad de las empresas involucradas, la reducción de sus costos, y en el caso de las personas de escasos ingresos, al mejorar sus condiciones de vida.*

Para la Ing. Marta Remache, Coordinadora de CAMARI, un Negocio Inclusivo "es aquel que promueve la incorporación de personas y sectores que tradicionalmente han estado relegados de las actividades comerciales. Con esto se trata de lograr que con la incorporación al mercado estos grupos alcancen mejoras en sus condiciones de vida", pero sin que esto afecte el fin de las empresas que es el generar ganancias.

Hacer negocios con un grupo olvidado de la sociedad como el de las personas de escasos recursos tiene grandes ventajas, ya que este es un nicho de mercado que no ha sido explorado porque las empresas se han dedicado a quienes tienen mayor poder adquisitivo, que en la mayoría de los países, representa un grupo minoritario.

Estan grande la aceptación que tiene esta propuesta que se conformó la Alianza para los Negocios Inclusivos entre el World Business Council for Sustainable Development y el Servicio Holandés de Cooperación al Desarrollo (SNV), la misma

que actualmente tiene unas 200 compañías líderes provenientes de más de 30 países como sus integrantes.

Estos negocios comparten la convicción que las empresas no pueden tener un verdadero éxito en las sociedades que fracasan, por eso es importante el desarrollo de los sectores con más necesidades de la sociedad.

Tomando en cuenta que para el año 2050, según cifras del último boletín publicado por la Alianza, el 85% de la población vivirá en países en vías de desarrollo, el incorporarlas al mercado aportará a que las empresas prosperen y a que el mercado global se consolide.

Para la Alianza, las compañías líderes del futuro serán aquellas que hagan negocios de una manera abierta y transparente, que contribuyan a solucionar desafíos globales como la pobreza, la desigualdad, el cambio climático, la contaminación, el agotamiento de recursos naturales, la globalización y los cambios demográficos.

Dentro de los Negocios Inclusivos se pueden identificar dos vertientes, las personas de escasos recursos como consumidores, o las personas de bajos ingresos como proveedores. En el primer caso el negocio



Asociación de mujeres clasificando granos, Chontal

lanza al mercado productos y servicios destinados a gente con poco poder adquisitivo, pero a valores accesibles para ellos.

Con ello captan un grupo de mercado que ha estado descuidado por mucho tiempo. En la segunda vertiente, el que anteriormente era el comprador ahora será el socio, el proveedor o el distribuidor de los productos de la empresa. Con esto surgen nuevos puestos de trabajo lo que aporta al desarrollo de los pueblos.

Es por esto que en los países de escasos recursos se observa de mejor manera la necesidad de lograr una mezcla saludable de empresas grandes, medianas y pequeñas, que fortalezcan y amplíen la base económica.

Empresas de ocho países de Latinoamérica han adoptado esta alternativa, entre ellos Ecuador, y en estas regiones se ha generado alrededor de 80 ideas de Negocios Inclusivos en la región, según datos del boletín de la Alianza.

En nuestro país hay varias empresas que han ingresado en la dinámica de los Negocios Inclusivos, entre ellas se puede señalar a Colineal, Toni y Pronaca.

Roberto Maldonado, presidente de Colineal, comentó para la Alianza, que "los Negocios Inclusivos son una muy buena oportunidad para crecer en las empresas establecidas y para crear nuevas empresas, dando oportunidad a personas comprometidas, con iniciativa y vinculando los aspectos sociales y económico". Esta propuesta la realiza con medianas empresas de Azuay e Ibarra para la fabricación de partes, piezas y muebles en blanco, con la que estas se ven beneficiadas al



Asociación de mujeres fabricando artesanías típicas de la zona, Chontal

tener un mayor espectro de venta a través de las 17 tiendas que tiene Colineal en el país.

En un caso parecido se encuentra Pronaca quien lleva un sistema de compra de maíz con medianos y grandes agricultores con lo que cubre el 20% de sus compras nacionales. Su meta es llegar al 90% para de esta manera aportar al desarrollo del sector agropecuario nacional.

Otro gran ejemplo de Negocio Inclusivo es Toni. La Alianza detalla que esta empresa ecuatoriana inició en el 2007 un esquema de colaboración con pequeños y medianos agricultores dedicados al negocio de la leche tropicalizada, para lo cual creó nuevos centros de acopio en estos lugares. Elaboró y puso en ejecución un programa

de Desarrollo de Proveedores que contempla cooperación en las áreas de comercialización, innovación tecnológica, financiamiento y mejora en la gestión interna de las empresas.

Esta iniciativa trae buenos resultados para los pequeños productores que ven una mejora en sus ingresos, en sus canales de comercialización y un incremento de la productividad, y en Toni una oportunidad de aumentar su número de posibles compradores.

Edward McIntosh, gerente general de Toni, en un inicio no estaba muy convencido de la idea de Negocios Inclusivos, sin embargo al analizarlo bien, manifiesta que "comprar leche de pequeños agricultores no fue una mala idea porque la utilidad generada



Asociación de mujeres de la ciudad de Crucita, Provincia de Manabí.

va directamente a la base de la economía”.

Pero, aparte de estas grandes empresas, también hay pequeños y medianos negocios que han surgido con los Negocios Inclusivos. Para la Ing. Marta Remache, “en el Ecuador hay experiencias exitosas como las de Camari en el trabajo con panela, la de la ERPE y el trabajo en Quinoa, la de Salinas y el tema de quesos / embutidos”.

Pero para que los Negocios Inclusivos se desarrollen en nuestro país y en el mundo se necesitan de condiciones apropiadas como un marco regulatorio legal y efectivo, el apoyo a las pequeñas y medianas empresas, y la inversión en infraestructura básica.

En el primer caso se busca dar seguridad sobre la propiedad de la tierra en la que producen las personas de bajos recursos. En el segundo punto se necesita brindar capacitación y asistencia técnica a los pequeños comerciantes para que estos puedan desarrollar todo su potencial. En la última condición se persigue que las herramientas con las que cuentan los nuevos pequeños proveedores sean las adecuadas y que el proyecto que ellos llevan en marcha beneficie a todos, en especial a

los sectores con bajos ingresos.

Para Remache, además de lo anotado anteriormente, es fundamental “una decisión política, por ejemplo las compras públicas pueden ser un incentivo para fortalecer la demanda de productos locales provenientes de sectores

populares, esto a su vez incentivará la producción y comercialización”.

Agrega que otro aspecto puede ser la adaptación de la regulación existente para entidades financieras de tal forma que estas puedan brindar condiciones de crédito adecuadas a los sectores populares.

El especialista manifiesta que también es importante educar a la población para que se conozca que existen alternativas económicas que no necesitan estar basadas en la acumulación para ser exitosas.

Ahora la misión que tienen las empresas que ingresaron en los Negocios Inclusivos es el dar a conocer las bondades de estos para que otros negocios se unan a esta iniciativa y para afianzar los lazos de confianza entre los empresarios y las comunidades.



Asociación de Agricultores dedicados a pillar arroz

# SOBERANÍA ECONÓMICA

## Sistema Económico y Política Económica

Entre los artículos de la recién aprobada Constitución ecuatoriana, en la parte de soberanía económica, se define al sistema económico del país como social y solidario y se establecen los objetivos de la política monetaria, cambiaria, crediticia y financiera. Además se puntualiza el papel del Estado en lo que tiene que ver con el Sistema Financiero. Los artículos que se refieren a lo antes mencionado son los siguientes:

**Art. 283.-** El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir.

**Art. 284.-** La política económica tendrá los siguientes objetivos:

1. Asegurar una adecuada distribución del ingreso y de la riqueza nacional.
2. Incentivar la producción nacional, la productividad y competitividad sistémicas, la acumulación del conocimiento científico y tecnológico, la inserción estratégica en la economía mundial y las actividades productivas complementarias en la integración regional.
3. Asegurar la soberanía alimentaria y energética
4. Promocionar la incorporación del valor agregado con máxima eficiencia, dentro de los límites biofísicos de la naturaleza y el respeto a la vida y a las culturas
5. Lograr un desarrollo equilibrado del territorio nacional, la integración entre regiones, en el campo y la ciudad, en lo económico, social y cultural.
6. Impulsar el pleno empleo y valorar todas las formas de trabajo, con respeto a los derechos laborales
7. Mantener la estabilidad económica, entendida como el máximo nivel de producción y empleo sostenibles en el tiempo.
8. Propiciar el intercambio justo y complementario de bienes y servicios en mercados transparentes y eficientes.

9. Impulsar un consumo social y ambientalmente responsable.

### SISTEMA FINANCIERO

**Art. 308.-** Las actividades financieras son un servicio de orden público; y podrán ejercerse, previa autorización del Estado, de acuerdo con la ley; tendrán la finalidad fundamental de preservar los depósitos y atender los requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país. Las actividades financieras intermediarán de forma eficiente los recursos captados para fortalecer la inversión productiva nacional y el consumo social y ambientalmente responsable.

El Estado fomentará el acceso a los servicios financieros y a la democratización del crédito. Se prohíben las prácticas colusorias, el anatocismo y la usura.

La regulación y el control de sector financiero privado no trasladarán la responsabilidad de la solvencia bancaria ni supondrán garantía alguna del Estado. Las administradoras y administradores de las instituciones financieras y quienes controlen su capital serán responsables de su solvencia. Se prohíbe el congelamiento o la retención arbitraria o generalizada de los fondos o depósitos en las instituciones financieras públicas o privadas.

**Art. 309.-** El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y

diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones.

**Art. 310.-** El sector financiero público tendrá como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros. El crédito que otorgue se orientará de manera preferente a incrementar la productividad y competitividad de los sectores productivos que permitan alcanzar los objetivos del Plan de desarrollo y de los grupos menos favorecidos, a fin de impulsar su inclusión activa en la economía.

**Art. 311.-** El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario y de las micro pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.



# Beneficios y Perjuicios de la crisis ECONÓMICA MUNDIAL

La actual crisis hipotecaría que vive Estados Unidos, y los problemas por el alto precio del petróleo que impactan a todo el mundo deben ser analizados por el sector microfinanciero ecuatoriano para descubrir los pros y contras de esta coyuntura mundial. Epaminondas Jácome, Coordinador General del Fondo Internacional de Garantías (FIG), en un encuentro en Nicaragua, donde se analizó el rol de las microfinanzas a nivel internacional, señaló que la crisis económica que afecta a Estados Unidos podría impactar a las microfinancieras porque los bancos van a querer entrar a este segmento al ver la rentabilidad que tiene el microcrédito y la baja morosidad. Pese a esto el experto manifiesta que las microfinanzas se mantendrán firmes en su función y que el FIG continuará buscando recursos para garantizar el financiamiento de este importante sector de la economía.

Para Lenin Parreño, economista para Ecuador y México de la Corporación Andina de Fomento (CAF), en este escenario "las instituciones financieras podrían destinar parte de sus recursos para incrementar este segmento de financiamiento de microempresas. Sin embargo, la decisión de las instituciones financieras de seguir atendiendo el crecimiento de este importante sector, depende entre otros, de los costos financieros, las normas y regulaciones vigentes, las políticas y estabilidad del país para emprender en nuevos proyectos que sean susceptibles de microcrédito". El especialista agrega que los efectos de la crisis mundial sobre el microempresario ecuatoriano radican en cómo este grupo aprovechará las oportunidades en los mercados nacional e internacional.

"En este sentido la política pública debe adelantarse y constituirse en un facilitador, regulador y supervisor para que los microempresarios logren materializar y acceder a estas oportunidades a través de un marco legal e institucional que responda de manera oportuna, eficiente y equitativa a las posibles demandas de crédito".

La necesidad de un marco legal que dé garantías a las microempresas es avalado por Iván Angulo, representante de la FAO (Organización de las Naciones Unidas Para la Agricultura y la Alimentación) en Ecuador, quien comenta que para "capitalizar el desarrollo de este sector se necesitan unas garantías legales".

"El microempresario tiene que ver reglas claras". Por eso afirma que el rumbo que tome el país tras el referéndum de la Nueva Constitución va a ser clave ya que "esas nuevas leyes van a definir el marco bajo el cual todas las instituciones se van a desenvolver. Si hay estabilidad y garantías, estos factores podrían servir para que las entidades microfinancieras se multipliquen".



## 30 AÑOS DE LUCHA por el desarrollo de la mujer



CrediMUJER apoyando a mujeres de su comunidad a través del microcrédito

El nombre Manuela Ramos es sinónimo de lucha, ya que durante 30 años este movimiento sin fines de lucro, nacido en Perú, ha venido desarrollando acciones en pos de la defensa de los derechos de la mujer. Actualmente tiene su matriz en Lima y varias sedes en todo el territorio peruano. Nació en el año 1978 como un espacio dirigido a las mujeres con escasas posibilidades de acceder a información sobre sus derechos y como un apoyo para enfrentar su situación de subordinación ante los hombres, algo que con el tiempo y el trabajo del movimiento social va desapareciendo.

Se tomó el nombre de Manuela Ramos ya que destaca a la mujer que, en forma anónima y desde su quehacer cotidiano, aporta a la construcción de la democracia y de relaciones de género equitativas.

En sus inicios tuvo a 15 mujeres quienes se reunían para hablar sobre salud sexual y reproductiva, con temas como planificación familiar, menopausia, entre otros. Para agosto de 1980, el grupo se constituye oficialmente como organismo no gubernamental (ONG). A sus integrantes se las empezó a conocer como las "Manuelas", quienes desarrollaron su primer curso de capacitación en

enero de 1981, donde 34 damas participantes trataron el tema de la salud como problema social y la situación de la mujer.

Dos años más tarde el movimiento define su posición feminista y un año después logra establecer relaciones con los municipios, sectores de la iglesia católica y dirigentes vecinales, para ampliar su espectro de trabajo. Para 1986, las "Manuelas" incluyen en su agenda de trabajo otras formas de organización de las mujeres que permitieran abordar problemas como violencia doméstica, salud integral de la mujer, pequeña empresa y comunicación. En la década de los 90 empieza a brindar asesoría para congresistas, talleres en la región andina para mujeres líderes, entre otras actividades.

Actualmente Manuela Ramos brinda asesoría, capacitación, investigación, difusión y defensa de los derechos legales, económicos, sociales, políticos y reproductivos de las mujeres de las diversas culturas que habitan en Perú.

Para Gloria Díaz, Gerente de la unidad de CrediMUJER, perteneciente al movimiento, "nuestra misión es forjar una sociedad donde hombres y mujeres tengamos igualdad de oportunidades, una sociedad democrática y justa para ambos". La funcionaria cuenta que el papel que desarrolla el ente financiero es muy importante, ya que "trabajamos con la metodología grupal de los bancos comunales promocionando microcréditos y promocionando el ahorro". Díaz explica que CrediMUJER es un programa de microcréditos orientado a proveer servicios financieros preferentemente a mujeres de menores recursos,

que desarrollan microempresas o emprendimientos económicos, y que no tienen acceso a otras fuentes de financiamiento. Para la funcionaria, con este programa, las mujeres beneficiadas han podido ser sujetos de su propio desarrollo. "Aprenden muchas cosas dentro del banco comunal, no solo reciben dinero, sino que también comienzan a tener ganancias en la autoestima personal, a quitarse el miedo a hablar para hacer un préstamo y a correr riesgos de inversión con los negocios, etc".

Este programa de microfinanzas cuenta con un patrimonio de dos millones y medio de dólares como fondo propio y obtiene mayores ingresos realizando una capitalización de intereses, pero además de las ganancias económicas, la mayor satisfacción para las "Manuelas" es el poder brindar una oportunidad de crédito para las mujeres que en una institución financiera común jamás la tendrían. "Es la oportunidad para las mujeres que han sido parte del olvido, de hacerlas partícipes y sujetos de su propio desarrollo", enfatiza Díaz.

Desde su inicio en 2001, CrediMUJER ha beneficiado a más de 967.000 mil mujeres en once regiones del Perú. Durante este tiempo varias anécdotas se han recogido. Díaz recuerda con alegría que muchas mujeres tuvieron, con el acceso de un microcrédito, la oportunidad de movilizar su negocio en pequeña escala, pero a partir de ahí abrirse camino para, junto a sus amigas y familiares, mejorar sus negocios. "No son pocas las mujeres que con esa semilla del banco comunal han podido crecer en sus negocios, una de las cosas que mostraron los estudios de impacto es que son indiscutibles las ganancias en el plano empresarial, en el plano económico, ellas han incrementado ingresos, han diversificado negocios y han ampliado mercados".

Díaz recalca que además



Instalaciones de la ONG Manuela Ramos

del crecimiento en el aspecto económico, las mujeres que forman parte de CrediMUJER han progresado en el plano personal, ya que han perdido el miedo, han tenido reconocimiento comunal y familiar, e incluso esto ha hecho que la violencia en el hogar disminuya. Sin embargo, aún queda un reto pendiente para el movimiento que es el buscar el cambio de roles y compartir los mismos con los hombres dentro del hogar. Esta meta solo refuerza el slogan de Manuela Ramos, "una apuesta por la equidad", algo que ha puesto en vigencia el movimiento durante estos 30 años en el Perú y en los diversos eventos en México, Estados Unidos, Uruguay, Cuba, Alemania, Francia, Chile, España, y Beijing, a los que han sido invitadas las "Manuelas".

## VISIÓN

*Un mundo que procure una vida digna a hombres y mujeres, en una sociedad democrática y pluralista, con equidad de género, que garantice los derechos humanos y la justicia social.*

## MISIÓN

*Contribuir al desarrollo humano y a la consolidación de la democracia con equidad de género a través del empoderamiento de las mujeres.*

# LA BANCA COMUNAL se consolida en el país

*Bajo las premisas de llegar a los más pobres, estimular el empoderamiento de la mujer, fomentar la solidaridad, impulsar el ahorro, y generar instituciones locales de crédito como gestión de la propia comunidad, nació la Banca Comunal.*

Esta propuesta financiera, que tuvo su aparición en los años 80, ha logrado ganar un gran mercado en el mundo. Nuestro país no está exento de esta tendencia, y en el tiempo que se ha aplicado se observó que es necesaria la vinculación de innovaciones y nuevas tendencias en banca comunal para aprovechar el inmenso potencial local que permita ampliar la base de clientes y generar sistemas alternativos de acceso a recursos para la población y microempresas que más lo requieren.

Es por esto que el 7 de agosto en Quito se realizó el I Foro de discusión "La Banca Comunal en el Ecuador", organizado por la Red Financiera Rural (RFR) conjuntamente con la Unión Católica de Apoyo al Desarrollo Comunitario (UCADE). En este encuentro, que contó con especialistas nacionales e internacionales en el tema, se analizó la visión e innovaciones que vive esta alternativa bancaria.

Al hablar del surgimiento de la banca comunal, el padre Giorgio Peroni, representante de



Asociación de mujeres en producción de hortalizas orgánicas, Tumbaco

UCADE, señaló que alrededor de los años 80, empezó y nació la propuesta-experiencia de los bancos comunales, del microcrédito, y de otras fórmulas, como un intento para incluir a grupos marginados del monto, cantidad o posibilidades de acceso a recursos financieros. "Su propuesta es entonces la de retomar la instancia de las finanzas como un instrumento para hacer crecer a la gente, para empoderarla, hacerla participar y asumir responsabilidades", reflexionó el sacerdote.

Para Luis Palacios, Presidente Ejecutivo de la Fundación FACES, esta premisa se está cumpliendo

ya que "la metodología de los Bancos Comunales constituye una de las herramientas más eficaces, hasta ahora, para luchar contra la pobreza al ayudar a miles de personas, especialmente mujeres. Esta herramienta, continua, posibilita al ser humano el recuperar la dignidad y salir de la pobreza en base a su propio esfuerzo y voluntad".

El especialista enfatiza en el éxito demostrado por la Banca Comunal y comenta que está siendo replicada en cientos de organizaciones de todo el mundo ya que tiene indicadores de riesgo menor a 1% y en algunos casos

con 0% mora. "La eficacia de la metodología de Bancos Comunales (crédito, ahorro y capacitación) está interesando a instituciones financieras reguladas", manifestó, a la vez que reflexionó que cuando un Banco Comunal tenga mayor capacitación en procesos socio administrativos tendrá mayor poder de decisión.

Este concepto es compartido por Jack Burga, representante de CRS Perú, quien comentó que "se necesita una mayor participación de las socias y socios de los Bancos Comunales para asegurar su fidelización con lo que se genera sostenibilidad a nivel institucional".

Para el padre Peroni, con una mayor compenetración de los beneficiarios de la Banca Comunal se refleja que esta "no es sólo para unos pocos sino para todos aquellos que logran mirar no sólo números en la economía y en las finanzas sino que también logran ver la cara y la vida de las personas".

Como recomendaciones, Burga afirmó que se deben desarrollar herramientas de medición de los resultados en los socios y socias de las entidades financieras, ya que al aplicarlas seguramente va a dar más peso a la sostenibilidad.

Al topar el tema de los retos que deben enfrentar actualmente los Bancos Comunales y las innovaciones que deben implementar, Javier Vaca, Director Ejecutivo de la Red Financiera Rural (RFR), comentó que hay que enfocarse en lo que está sucediendo en el contexto de las Microfinanzas a nivel tecnológico para visualizar cuáles son los nuevos retos y analizar las formas de aplicarlos a la Banca Comunal.

"La innovación y la tecnología son un medio para desarrollar mejores productos para los clientes actuales, para llegar a sectores que aún no han sido atendidos, diversificar los productos, lograr mayores niveles de eficiencia

y control interno y reducir los costos", afirmó el especialista. Por esto, las innovaciones de la Banca Comunal deben ir encaminadas en el acceso a zonas rurales y a nuevos nichos de mercado. "A la cabeza de esta innovación está el Banco de Guayaquil con la implementación de esta tecnología en las tiendas barriales, el Banco del Pichincha está trabajando en un nuevo producto y el Banco Bolivariano tiene listo todo un plan para ingresar el próximo año al mundo de las Microfinanzas", afirmó el funcionario.

En lo referente a la diversificación de productos, Vaca mencionó que se deben desarrollar productos complementarios al crédito tales como el ahorro, las remesas que activan los recursos como un medio de canalización, los microseguros e incluso el microleasing. "La innovación tecnológica se enfoca también en la diversificación del crédito con orientación a temas más, ala asociatividad, encadenamientos, etc.; y por último, la utilización de redes transaccionales ya establecidas (redes bancarias,

cooperativas, Banco Central) que ayudan a sistematizar los procesos y reducir los costos", agregó.

Pese a la importancia de la tecnología en estos tiempos, el Director Ejecutivo de la RFR indicó que esta no puede remplazar a la sensibilidad de las personas. "Existen instituciones que piensan que con tecnología van a poder suplantar al recurso humano y hay que entender que la tecnología proporciona herramientas más eficientes, para que brinde mayores y mejores productos, para que amplíe la cobertura, para producir más, pero que se está trabajando con personas de carne y hueso y no con números, por lo que se deben evitar crear modelos inhumanos que en algún momento nos lleven a pensar que el cliente es un código porque en ese momento, la tecnología sería contraproducente", sentenció el especialista.



Grupo de socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Apatug, Tungurahua.

# GRUPO DE DESEMPEÑO SOCIAL GDS *París 2008*

El grupo de discusión sobre Desempeño Social, se llevó a cabo en junio de 2008, con actividades relacionadas al avance en la discusión de los indicadores y calificaciones sociales. El tema de discusión en Microfinanzas fue la "Promoción de la Transparencia en DS". Asistieron 126 personas de todo el mundo para analizar la evolución de la temática. El Comité Directivo del GDS estuvo conformado por: Redes a nivel Mundial, regional, y nacional; inversionistas Sociales; donantes y otros proveedores de servicios. Los principales resultados del encuentro del grupo de Discusión sobre Desempeño Social son:



Tienda familiar en donde se realizan artesanías, Portoviejo.

## 1. Indicadores Sociales

Se presentó un análisis cuantitativo y cualitativo de los indicadores sociales piloto que ha utilizado el MIX MARKET con más de 60 organizaciones que participaron, de las cuales 50 pertenecen a América Latina. Se llegó a un consenso sobre el conjunto de indicadores que se recomienda al MIX. Los indicadores se dividen en tres categorías:

- Primera categoría: Es aquella que puede ser adoptada de inmediato, puesto que hubo un amplio consenso de que estos indicadores eran pertinentes, fáciles de obtener, y verificables.
- Segunda categoría: Es aquella en que se acordó trabajar en mejorar las herramientas de recopilación de información.
- Tercera categoría: Es aquella en que se acordó seguir trabajando para su definición, por sus importantes contenidos específicos, como la gobernabilidad, la generación de empleo, o indicadores de educación.

Se identificaron áreas que necesitan asistencia técnica con el fin de recoger algunos indicadores sociales y hacer un uso óptimo de la información que se recoge. El grupo de trabajo mostró fuerte demanda de herramientas de evaluación de la pobreza a nivel del cliente.



Panadería Nutripan, barrio Atacucho, Quito Norte, Provincia de Pichincha.

## 2. Productos de Calificación Social

Se presentó un acuerdo para los productos de calificación social en el futuro. La norma social de calificación evaluará una IMF en:

- 1) Gestión
- 2) Sistemas
- 3) Políticas
- 4) Profundidad de información sobre clientes recopilada por la IMF.

### 3. Iniciativa "Calificación Social"

Surgieron tres propuestas para crear un "Fondo de Calificación Social" para fomentar el uso social de puntuaciones avanzando en la transparencia de la información de rendimiento social. Por lo que se ha decidido combinar las tres propuestas en una "Iniciativa de Calificación Social" para formar un fondo de clasificación social. Próximos pasos para el Grupo de Discusión.

Las siguientes son las subcomisiones que están en curso o recién formadas por el Grupo de discusión, y sus respectivos objetivos hasta el próximo encuentro.

#### a. Subcomité de indicadores sociales

- Finalizar la creación de definiciones y glosario de términos en varios idiomas
- Revisar, perfeccionar e incorporar las recomendaciones de las Redes e IMFs de América Latina
- Finalizar la redacción de indicadores sociales sobre la base de pruebas piloto
- Identificar necesidades de asistencia técnica para la aplicación de sistemas de desempeño social e identificar las fuentes de financiamiento
- Desarrollar un sistema de verificación de los indicadores sociales.

#### b. Subcomité de Inversionistas en temas Sociales

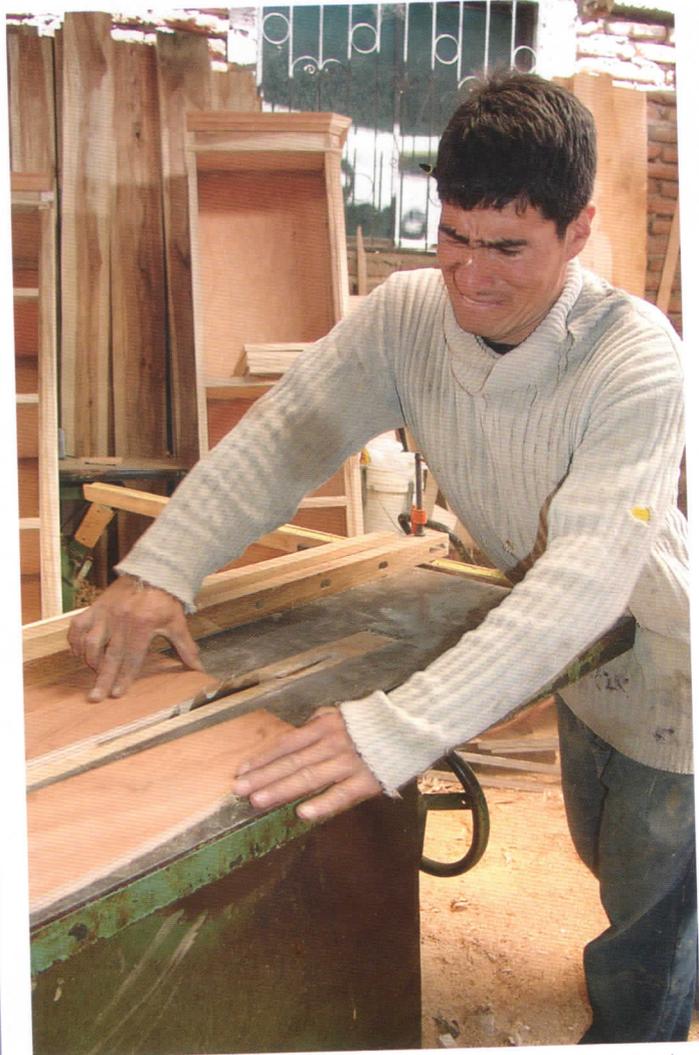
- Determinar la ubicación y el público inversionista por un período de cuatro foros entre julio y diciembre de 2008.

#### c. Subcomité del Centro de Información sobre Desempeño Social

- Hasta Octubre del 2008 el Microfinance Gateway acogerá el Centro de Información sobre Desempeño Social.

#### d. Subcomisión de Calificación Social

- La Subcomisión de Calificación Social aportará su contribución a la "Iniciativa "Calificación Social".



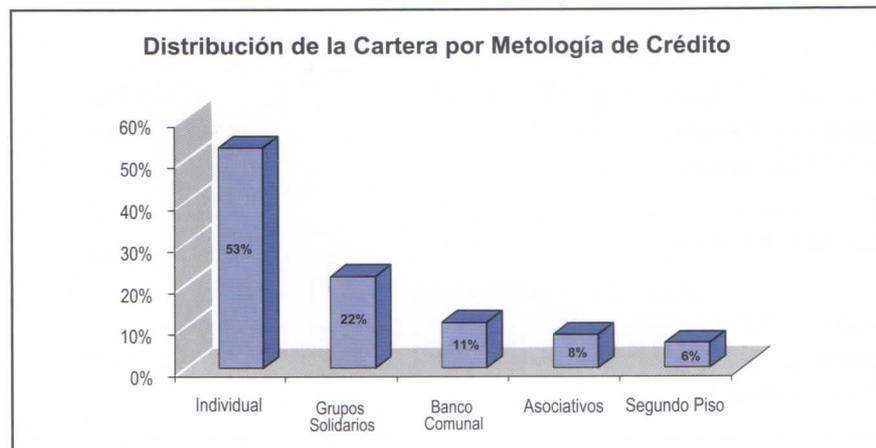
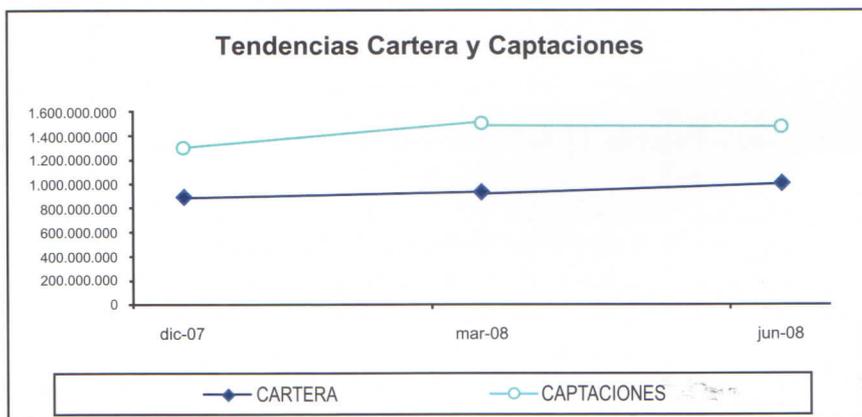
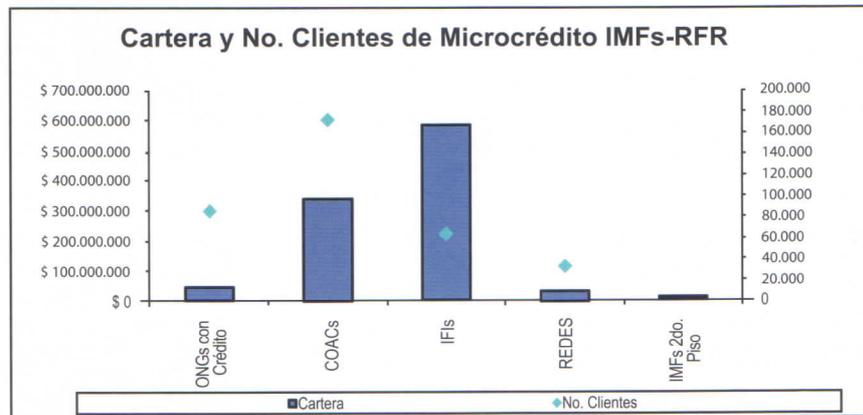
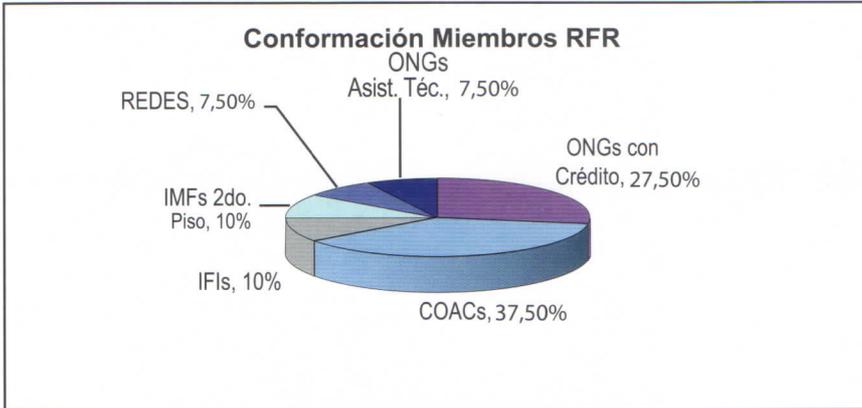
Empresa fabricante de muebles de estilo italiano, barrio Atacucho, Quito Norte, Provincia de Pichincha.

### 4. El futuro del Grupo de discusión

Miembros del Grupo de Trabajo debatieron acerca de su deseo de formalizar el Grupo de discusión. La estructura informal del grupo ha funcionado bien, pero por lo que el número de miembros ha crecido, se determinó en consenso, la necesidad de seguir adelante a partir de la implementación de las siguientes acciones:

- a) Conformación de un Comité Directivo integrado por representantes de cada grupo de partes interesadas.
- b) Establecimiento de reuniones anuales regionales.
- c) Traducción oficial al español y francés para todas las actividades de grupo de tareas.
- d) Contratación de un Técnico que lidere cada subcomité.

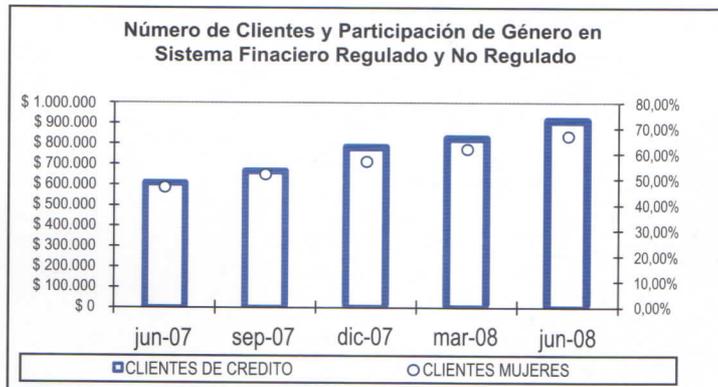
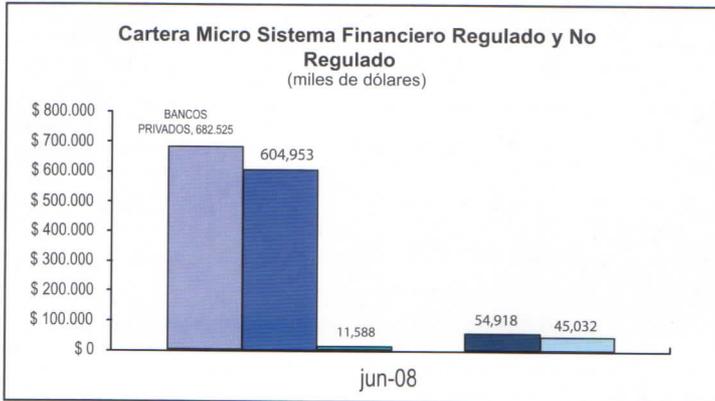
# PRESENTACIÓN GRÁFICA IMFs miembros RFR a Junio/08



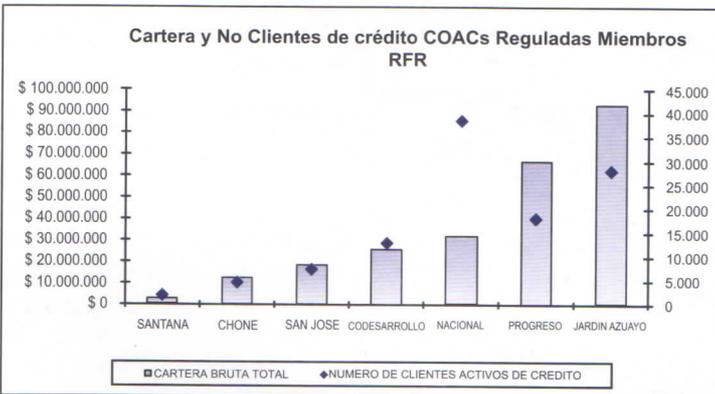
Fuente: IMFs miembros de RFR  
 Elaborado por : Monitoreo Financiero, Social y Mercado - RFR

# SISTEMA DE APOYO GERENCIAL - SIAG

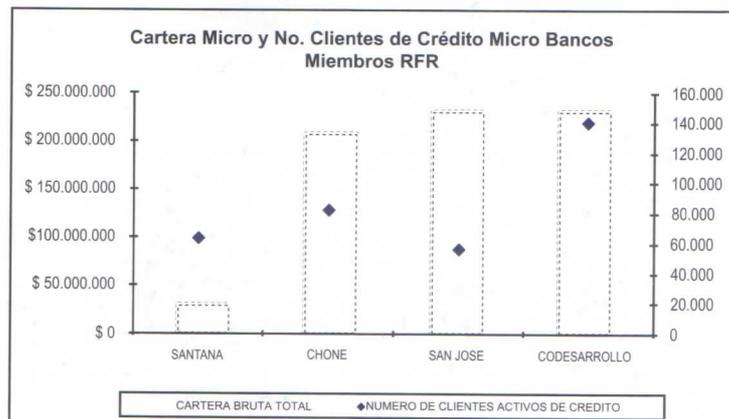
## Sistema Financiero Regulado y No Regulado - Junio/08



NOTA: Sistema Regulado: Todas las Instituciones con cartera Micro  
Sistema No Regulado: Instituciones Miembros RFR



NOTA: Datos a Dic/06 No. De Clientes de Crédito de Coac Nacional  
Datos a Mar/08 No. De Clientes de Crédito de Coac Progreso



Fuente: IMFs miembros de RFR  
Elaborado por : Monitoreo Financiero, Social y Mercado - RFR



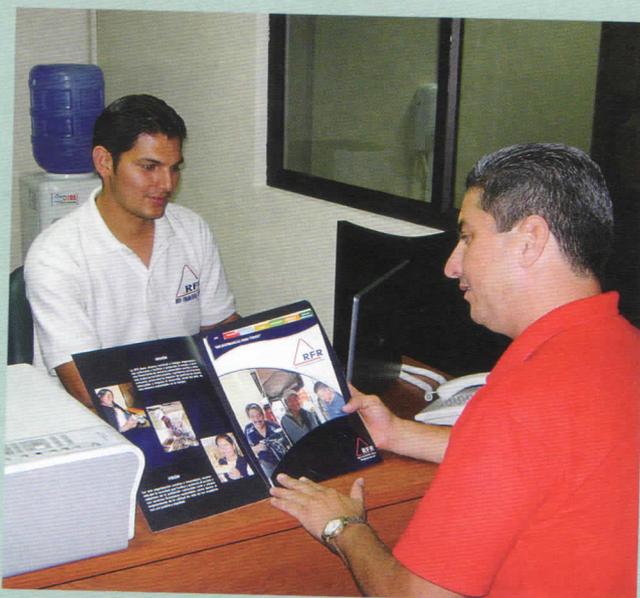
## PROGRAMA DE FORMACIÓN en competencias PARA OFICIALES

Con éxito se está llevando a cabo la IV promoción del Programa de Formación en Competencias para Oficiales de Microcrédito de Instituciones de Microfinanzas en la ciudad de Ibarra y cuenta con la participación de funcionarios de IMF's miembros de la Red Financiera Rural y cuyo objetivo principal es la contribución al fortalecimiento de las IMF's a través de la capacitación al recurso humano otorgándoles herramientas, metodologías y conocimientos para fomentar un crecimiento sostenible del sector.

## APERTURA DE filial de RFR EN PORTOVIEJO

La Red Financiera Rural (RFR) realizó la apertura de su nueva filial en la ciudad de Portoviejo, Provincia de Manabí. El señor Luber Proaño, representante de la Red Financiera Rural (RFR) en dicha ciudad, se encuentra trabajando desde el día lunes 11 de agosto de 2008 en la nueva filial.

La nueva filial queda ubicada en la calle Morales entre F. Paula Moreira y 9 de Octubre, Portoviejo. Los teléfonos son el 05-2656724/082639581/05-2656726.



## SEMINARIO INTERNACIONAL "las mejores prácticas para la gestión de portafolios de CRÉDITO A LA MICROEMPRESA"

Los días 21 y 22 de julio de 2008 se desarrolló en la ciudad de Quito el Seminario Taller Internacional "Las mejores prácticas para la gestión de portafolios de crédito a la microempresa" el mismo que fue apoyado por Copeme e Hivos y facilitado por el Lic. Aristóteles Esperanza. El seminario se enfocó en difundir a los participantes; conceptos, instrumentos y mejores prácticas de gestión vinculadas a la actividad crediticia, en particular de aquellas técnicas que Instituciones de Microfinanzas exitosas han aplicado en la gestión de recuperaciones y administración de cartera, logrando disminuir los riesgos inherentes al negocio.



## I RUEDA DE NEGOCIOS para miembros DE LA RFR CON entidades de fondeo

El día 11 de septiembre se llevó a cabo en la ciudad de Quito la "I Rueda de Negocios para Miembros de la RFR con Entidades de Fondeo". La Rueda de Negocios se enfocó en facilitar el contacto entre Instituciones de Microfinanzas (IMFs) y Entidades de Financiamiento nacionales e internacionales, generando un espacio de enlace directo a través de exposiciones y stands de información y negocios.



## FORO DE DISCUSIÓN "la banca comunal EN EL ECUADOR"

La Red Financiera Rural (RFR) conjuntamente con la Unión Católica de Apoyo al Desarrollo Comunitario (UCADE) realizaron el I Foro de Discusión "La Banca Comunal en el Ecuador", el jueves 07 de Agosto de 2008 en la ciudad de Quito, con la participación de 140 personas y 40 IMFs. El Foro tuvo un enfoque analítico y práctico con una visión desde diversos actores de finanzas rurales que realizan banca comunal y banca de desarrollo, además de funcionarios claves del gobierno con poder de decisión. Se contó con la participación de expertos en banca comunal, operadores microfinancieros, así como instituciones públicas, investigadores y organismos de promoción y de inversionistas éticos.



## ASAMBLEA DE LOS miembros RFR, EN QUITO

El 2 de septiembre de 2008 se llevó a cabo la Asamblea General de Miembros en instalaciones de la Red Financiera Rural (RFR), para lo cual previamente se realizaron algunas reuniones por colectivo días antes de llevarse a cabo la Asamblea.

El 27 de agosto de 2008 se realizó la reunión de Cooperativas de Ahorro y Crédito en Ambato, el 28 de agosto de 2008 se realizó la reunión de Cooperativas de Ahorro y Crédito y de ONGs de apoyo en Quito y el 29 de agosto de 2008 se realizó la reunión de ONGs con cartera y de IFIS.



# VIII FORO ECUATORIANO DE MICROFINANZAS

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

Manta, del 12 al 14 de Noviembre del 2008

Desde hace siete años consecutivos la Red Financiera Rural (RFR) viene realizando el Foro Ecuatoriano de Microfinanzas, que convoca anualmente a destacados especialistas nacionales e internacionales, para analizar y discutir los retos y avances de las microfinanzas en el territorio nacional.

Gracias a su gran nivel de participación y acogida, el Foro se ha constituido en el evento de mayor trascendencia a nivel nacional en el ámbito de las Microfinanzas.

El FORO es organizado por la Red Financiera Rural (RFR), y se realiza gracias al respaldo de sus instituciones miembros; al auspicio y asesoría de importantes organismos de cooperación internacional, instituciones públicas y privadas (nacionales y extranjeras); y al gran número de participantes que asisten.

El VIII Foro Ecuatoriano de Microfinanzas tratará el tema “Entorno Financiero Internacional, Marco Regulatorio Y Sistemas Inclusivos” con temas que giran en torno a la generación de transparencia y estándares de rendimiento; estructuras normativas útiles para la industria microfinanciera ecuatoriana; y los sistemas financieros inclusivos para los pobres.

El VIII Foro Ecuatoriano de Microfinanzas es una inmejorable oportunidad para compartir experiencias nacionales e internacionales, intercambiar criterios y discutir propuestas que ayuden a identificar las líneas de trabajo para promover el eficiente desarrollo, el buen desempeño y profundización de las microfinanzas en todo el territorio nacional.

### Dirigido a:

Directivos, Gerentes Generales, Directores Ejecutivos, Responsables de Áreas funcionales, Oficiales de crédito, auditores, funcionarios de Cooperativas de Ahorro y Crédito, ONG's nacionales y extranjeras, Bancos Privados, Sociedades Financieras, Banca Estatal, Proyectos, Organismos Gubernamentales, Estructuras Financieras Locales, funcionarios de gobiernos locales, Profesores y Estudiantes Universitarios, Organismos de Cooperación y Profesionales interesados en la temática.

### OBJETIVOS

#### OBJETIVO GENERAL:

*Proporcionar 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 el desarrollo sostenible del sector. A través de discusiones ordenadas, sistemáticas y coherentes*

#### OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

- Contextualizar 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.
- Analizar el marco regulatorio, la legislación vigente y las propuestas de sistemas inclusivos de microfinanzas en el Ecuador, desde la óptica de diferentes actores especializados.
- Visualizar sistemas productivos orientados a fortalecer la asociatividad, desarrollo local y emprendimientos; así como los mecanismos de fondeos alternativos e incentivos para la operación de instituciones de microfinanzas.
- Definir nuevos mecanismos para el desarrollo y evolución de las microfinanzas en Ecuador, desde la visión de los diferentes tipos de operadores.

# VIII FORO ECUATORIANO DE MICROFINANZAS



## “Entorno financiero internacional, Marco Regulatorio y Sistemas inclusivos”

MANTA, DEL 12 AL 14 DE NOVIEMBRE DEL 2008



## VIII FORO ECUATORIANO DE MICROFINANZAS “Entorno financiero internacional, Marco Regulatorio y Sistemas inclusivos”

### DÍA 1: MIERCOLES 12 DE NOVIEMBRE DEL 2008

Taller 1: Bancarización y Downscaling

Taller 2: Upgrading de IMFs

Plenaria 1: Crisis Financiera Internacional y Escalada Inflacionaria. Efectos sobre la Economía y las Microfinanzas

Cóctel de Inauguración del VIII Foro Ecuatoriano de Microfinanzas

### DÍA 2: JUEVES 13 DE NOVIEMBRE DEL 2008

Plenaria 2: Marco Regulatorio, Legislación y Desarrollo de Sistemas Inclusivos en las Microfinanzas del Ecuador

Plenaria 3: Mecanismos para el Desarrollo de las Microfinanzas en alcance y profundidad

Noche de confraternidad: Noche Manabita - Playa Privada Santa Marianita

### DÍA 3: VIERNES 14 DE NOVIEMBRE DEL 2008

Plenaria 4: Mecanismos de Fondo alternativos para zonas rurales

Almuerzo Clausura del evento

Inversión: (CUPOS LIMITADOS)

Instituciones miembros de la RFR: US\$. 150,00 más IVA (12%).

Participantes del SIAG: US\$. 100,00 más IVA (12%).

No miembros y particulares: US\$. 220,00 más IVA (12%).

Stands de información: US\$. 380,00 más IVA (12%).

**Promociones:** Pagos de inscripciones realizados antes del 15 de octubre del 2008 obtendrán el 10% de descuento. Instituciones que inscriban a 5 o más personas tendrán el 10% de descuento. Los descuentos no son acumulativos y No aplica a Stands de Información. Aplican restricciones.

**Informes e inscripciones:** (593-2) 2460133 – 2457746 - 2463370, por e-mail a [afreire@rfr.org.ec](mailto:afreire@rfr.org.ec) ; [mvizuite@rfr.org.ec](mailto:mvizuite@rfr.org.ec).



Red Financiera Rural, Calle París N40-95 y Av. Gaspar de Villaroel / Quito-Ecuador  
Telefax (593-2) 2460133 – 2463370 – 2457746.

E-Mail: [info@rfr.org.ec](mailto:info@rfr.org.ec)

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

# INSTITUCIONES MIEMBROS DE LA RFR

