

micro FINANZAS

Revista de la Red Financiera Rural

ECUADOR

Edición No. 16 / Octubre 2012



Sección Enfoque:

Banca, crédito múltiple
y riesgo de
sobreendeudamiento

Sección Actualidad:

El trabajo con estructuras
financieras locales en zonas
rurales

Sección Estadísticas:

Manejo de riesgo crediticio,
los beneficios del Buró de
Crédito.

DISTRIBUCIÓN GRATUITA

con el auspicio de:



USAID | ECUADOR
DEL PUEBLO DE LOS ESTADOS
UNIDOS DE AMÉRICA

Contenido



micro FINANZAS

Revista de la Red Financiera Rural ECUADOR

Edición No. 16 / Octubre 2012

Presidente:

Fausto Jordán

Director Ejecutivo:

Javier Vaca

**Responsable de Incidencia y
Comunicación:**

Sofía Guerrero M.

Consejo Editorial:

Milton Cevallos
Andrés Freire
Sofía Guerrero M.
Sofía Pérez

Fotografías:

RFR

Fotografía Portada:

Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador "FACES"
"Faces impulsa a los microempresarios del Sur del País"
Lugar: Loja - Ecuador
Fecha: 09 de Agosto de 2012
Fotógrafo: Lic. Fernando Rodríguez
Presidente: Ing. Luis Eduardo Palacios B.

Edición:

Sofía Guerrero M.

Diseño, Ilustración e Impresión:

Mantis Comunicación
mantis@mantis.com.ec

**El riesgo del sobreendeudamiento
en la economía ecuatoriana**

1

Sección Primera Plana:
XII Foro Ecuatoriano de Microfinanzas

2

Sección Enfoque:
Banca, crédito múltiple y riesgo
de sobreendeudamiento

3

Sección Actualidad:
El trabajo con estructuras financieras
locales en zonas rurales

5

El crecimiento de la banca comunal

7

La metodología de la banca comunal
creada para mujeres

8

Sección Realidad Social:
El enfoque social de las microfinanzas

10

Invirtiendo en la Juventud Ecuatoriana a
través de Productos Integrados de
Microfinanzas

12

Sección Visión Internacional:
Market Outlook 2012

14

Sección Experiencias:
Invirtiendo en Productos Financieros
en el Oriente Ecuatoriano

15

Fomentando el ahorro
en zonas rurales

17

Sección Estadísticas:
Manejo de riesgo crediticio, los
beneficios del Buró de Crédito.

18

Gráficas Estadísticas

19

Miembros RFR

20

Sección Eventos y Actividades

21



Econ. Fausto Jordán B.
Presidente
Red Financiera Rural

El riesgo del sobreendeudamiento en la economía ecuatoriana

Por algunos meses en el presente año ha sido tema de atención por parte de los operadores financieros públicos y privados los síntomas y evidencias de sobreendeudamiento por parte de quienes otorgan acceso al crédito: micro, pequeño y mediano.

El análisis llegó también a las evidencias de cierto grado de liberalidad en ofrecer crédito con destino al consumo, con demasiadas facilidades, especialmente por parte de firmas comerciales que con llamadas "estrategias de fidelización" quienes han montado el ejercicio técnico e informático para conocer el riesgo como consecuencia de la liberalización del mercado por parte de los comerciantes y lo han enmarcado bajo la nomenclatura del crédito de consumo.

Algunos indicadores sobre el tema, aportan evidencias que demuestran cierto placer y satisfacción ante las cifras nacionales de crecimiento y desarrollo, que por otro lado demuestran la falta de profundización en el análisis necesario para contar con un diagnóstico oportuno, necesario y responsable de lo que venía preocupando a la sociedad y al Gobierno Nacional.

La ABPE, informo que entre el 2007 y 2011 la cartera bruta de crédito se incrementó a una tasa del 30.5%, y que la economía en términos nominales creció a razón

del 44.9% para ese mismo periodo, la consecuencia ha sido entonces que la economía en su conjunto creció. Añade también que han incidido en este comportamiento: la reducción del nivel de desempleo, el crecimiento de la ocupación plena, elementos que han influenciado en el incremento de la demanda de consumo.

En su conjunto los servicios financieros, a través del crédito, que ofrecen una variedad de instituciones de intermediación financiera, demuestran el crecimiento y la dinámica en el espacio nacional. Es indudable que en las condiciones anotadas, el éxito está también en la velocidad de la circulación del dinero, que también obedece a facilidades de atraer demanda no productiva y que privilegia la de consumo, la consecuencia son los síntomas de desaceleración de los factores positivos arriba anotados, donde todos pierden.

Si bien existe la preocupación financiera de todos los operadores regulados y de un conjunto de no regulados, algunos de ellos miembros de la RFR, cuando tuvieron la oportunidad de analizar la situación desde sus colectivos institucionales correspondientes, todos han alentado para aplacar la incertidumbre a través de acciones fundamentales, entre ellas:

a) la profundización y calidad de

los análisis de liquidez y de la composición de flujo de caja, puesto que es necesario revisar las metodologías, los módulos, los segmentos que hacen a la tecnología y metodologías de análisis para ajustar procedimientos y que no es suficiente la lista restringida del destino del crédito.

b) De igual manera la necesidad de contar con centros de información, aprendizaje y educación contando con especialistas para tales fines.

Es indudable que la iniciativa se estructura a través de los operadores financieros ya sea de forma individual o estructurada en sus colectivos institucionales. La RFR ofrece estos servicios a partir de iniciativas como el Centro de Aprendizaje para Instituciones de Microfinanzas –CAMRED-

La actividad para abatir los riesgos debe ser constante y actualizada a fin de interpretar correctamente las manifestaciones de la oferta, y del crecimiento, de la necesidad del conocimiento, la aplicación de tecnologías y metodologías, al igual que aceptando que los usuarios de los servicios son la clara expresión de la demanda. Por ello la necesidad de profundizar el conocimiento de nuestros territorios y de los grupos sociales que en ahí se desempeñan con sus emprendimientos y negocios en pos del crecimiento y la educación.

XII FORO ECUATORIANO DE MICROFINANZAS

Javier Vaca E.
Director Ejecutivo
Red Financiera Rural



La RFR cumple 12 años de vida institucional y a su vez el mismo número de Foros realizados, durante los cuales se ha podido mostrar el gran avance de las Microfinanzas en el país y se han analizado los retos futuros dentro de un entorno cambiante. Se ha pasado de discutir sobre el fortalecimiento institucional, el desempeño financiero, la necesidad de marcos regulatorios específicos y la dotación de condiciones para que el mercado se desarrolle; a discutir sobre la competencia, la gran cantidad de actores, la aplicación de la normativa específica, el desempeño social y la dotación de servicios que van más allá del crédito. Para la RFR son fundamentales estos espacios de información y discusión entre los diversos tipos de actores, porque finalmente es el microempresario y pequeño productor quien se beneficia de un mayor acceso a mejores servicios, mediante la democratización del conocimiento y el intercambio de experiencias que acorten distancias en los procesos de desarrollo institucional.

El Foro cuenta con un nombre ganado a través del tiempo y cuenta con una amplia participación, no solo de instituciones de microfinanzas, sino de iniciativas privadas en segmentos complementarios, entidades académicas, fundadores internacionales, proveedores de servicios, entre otros actores que se interesan por este segmento que se visibiliza cada vez más y que demanda más y mejores servicios.

Las Microfinanzas continúan rompiendo paradigmas y desarrollando ideas en beneficio de la población marginada y cada vez existen más exigencias para las instituciones de Microfinanzas, no solo desde el punto de vista legal y de supervisión, sino de la responsabilidad social hacia los socios y clientes, la comunidad y el medio ambiente y el recurso humano. A esto se suman exigencias sobre la preservación de los recursos de los depositantes y financiadores internacionales con un manejo adecuado de riesgos, en un mercado nacional e internacional cambiante.

Para este fin la RFR ha trabajado en un nuevo plan estratégico para el período 2013-2016, a fin de responder con acciones y servicios adecuados a las nuevas necesidades y demandas y continuar apoyando a sus miembros y al mercado en general de una manera técnica, con la especialización y experiencia ganada a lo largo de estos años; aunado al respaldo de nuestras contrapartes.



Banca, crédito múltiple y riesgo de sobreendeudamiento

Banco D-MIRO

El desafío tradicional de las instituciones de microfinanzas es cubrir las necesidades de los grupos vulnerables o marginados del acceso a los servicios financieros, en este afán de atender a esa base de clientes las Microfinancieras se trazan diferentes objetivos: reducir la pobreza, crear empleo, desarrollar la actividad microempresarial

del cliente, crear empleo y oportunidades de desarrollo, entre otros.

Para cumplir su meta la microfinanciera debe definir su mercado objetivo. El conocimiento de su mercado permite estructurar una oferta de productos y servicios que cubran las necesidades de los clientes de ese mercado, la apropiada definición del

mercado objetivo le permite a la institución cumplir sus metas de largo plazo: alcance, profundidad y sostenibilidad.

La oferta de microcrédito está orientada a cubrir una necesidad de financiamiento. Para que el crédito cumpla el objetivo de desarrollo del cliente es necesario el correcto análisis de la capacidad de pago, caso contra-



rio llevaremos al cliente al sobreendeudamiento.

Tendemos a dar mayor importancia en la evaluación del crédito a la voluntad de pago que a la capacidad de pago, debemos diferenciar estos dos conceptos; la voluntad de pago debe interpretarse como el impacto de la oferta de una gama adecuada de productos, que cubran las necesidades del cliente. El cliente está dispuesto a pagar el precio del servicio o el interés del crédito porque el producto o servicio cubre sus necesidades, esto también construye la fidelidad del cliente, va a seguir demandando nuestros productos.

Por otro lado, capacidad de pago es la evaluación del flujo de caja del cliente, el flujo neto de ingresos menos egresos representa la capacidad de pago. Este flujo disponible debe ajustarse para dejar un margen de seguridad para imprevistos, para darle un mayor grado de certeza a la capacidad de pago.

Ciertas prácticas como exigir que el cliente aporte parcialmente en el financiamiento de su proyecto, con el afán de comprometerlo en el pago puntual, sin conocer si tiene el ahorro para hacerlo lo obliga a pedir prestado esa porción, inclusive en condiciones más exigentes que el crédito, en consecuencia afecta la capacidad de pago analizada, incrementa el

riesgo y la probabilidad de incumplir en el pago de la deuda.

La falta de entendimiento por parte de la institución microfinanciera puede llevar al sobreendeudamiento del cliente, que pone en riesgo la sostenibilidad de la microfinanciera y tiene un efecto contraproducente en el cumplimiento del objetivo en lo relativo al desarrollo del cliente.

Para evitar esta situación es necesario considerar los siguientes factores críticos:

- Productos ajustados al mercado objetivo en términos de monto y plazo que incentiven la demanda de los microempresarios para los que están diseñados.
- Cabal conocimiento de las industrias a las que se financian.

- Asesores de crédito capacitados que evalúen correctamente la voluntad de pago, así como el flujo de caja y la capacidad de pago, integrando las necesidades del negocio y del grupo familiar.

- Un solo sistema de información crediticia que permita conocer la posición de cliente en los diferentes sistemas de financiamiento.

En el entorno actual, las instituciones de microfinanzas tenemos un desafío adicional que consiste en prevenir el sobreendeudamiento para alcanzar el objetivo de desarrollo planteado para los sectores vulnerables y alcanzar la sostenibilidad para ampliar el alcance y la profundización de los servicios financieros a sus mercados objetivos.



El trabajo con estructuras financieras locales en zonas rurales

Codesarrollo

El fortalecimiento de las finanzas populares y los sistemas de crédito para mejorar las condiciones de vida de los sectores populares, el papel, crecimiento e impacto del crédito destinado a las organizaciones populares y campesinas, hacen que las finanzas populares cada vez se afiancen más en el país y es una nueva forma de llegar a personas que necesitan créditos y que no son sujetos de crédito para las instituciones financieras.

En la parte operativa, las finanzas populares son fuertes cuando, por parte

de las EFL (estructuras financieras locales), se practica:

- Ahorro bien hecho
- Crédito bien hecho
- Solvencia patrimonial
- Territorialidad
- Cultura.

HACER BIEN EL AHORRO Y EL CREDITO EN EL SECTOR RURAL.

Las finanzas populares no son un producto financiero (como lo es el microcrédito); son un planteamiento político para cambiar al 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 cual haya más felicidad, paz y amor.

Por esta razón los avances culturales y estructurales son más determinantes, en el mediano y largo plazo que los cambios técnicos y la innovación de los productos financieros.



Si esto se da, habrá una mayor inclusión financiera producida por la gente misma, sin crear formas de dependencia o de clientelismo.

Los pobres de recursos materiales, que son ricos en virtudes y valores, son los principales actores de los procesos del desarrollo verdadero que es **“para cada persona y para todas las personas, el paso de condiciones de vida menos humanas a condiciones más humanas”** (Populorum Progressio).

La alianza con varias organizaciones y sectores con mística de servicios han permitido crear y apoyar más de 500 estructuras financieras locales, como bancos comunales, pequeñas cajas o cooperativas rurales, de las cuales más de 250 tienen una estructura jurídica y todas destinadas al sector rural marginal.

En la actualidad al menos una de las instancias del GSFEP está presente con su acción en 23 de las 24 provincias del Ecuador.

Las regionales atienden 21 provincias, en 14 de las cuales se trabaja con mayor intensidad y presencia. Esta presencia se da en más de 86 cantones y 236 parroquias civiles del país.

La experiencia de trabajo institucional se ha desarrollado fundamentalmente en el sector rural, se da prioridad a lugares alejados, con altos índices de pobreza y sin mayor atención del estado.

En estos últimos años la

acción del GSFEP llega a más de 100 mil familias, o sea más de 550 mil personas.

Las finanzas populares son las actividades ligadas al ahorro y crédito amparadas en la solidaridad que tienen como actor y beneficiario al pueblo y que se orientan al desarrollo local, utilizando como instrumento de desarrollo el crédito a través de la intermediación financiera desarrollada por las Estructuras Financieras Locales.

Son los Bancos Comunales, Cajas y Cooperativas de Ahorro y Crédito que a través de la captación de ahorros y colocación de créditos permiten dinamizar la economía financiando actividades productivas que generan nuevos recursos en la localidad bajo los principios de autoayuda, autogestión y control social.

En Codesarrollo desde el año 2000 al 31 de Agosto del 2012, se han beneficiado miles de familias y organizaciones con créditos entregados por un monto de \$298'881.597,83 (dólares americanos), de los cuales el 75% de este monto ha sido destinado al sector rural, a los entes financieros que trabajan en parroquias, donde la incidencia de pobreza supera el 65% y esto ayuda a que sus ingresos se incrementen, además de la generación de empleos y detener la migración a las ciudades.

Los beneficiarios son pequeños productores rurales, cajas y cooperativas de ahorro y crédito, empresas

comunitarias, microempresarios naturales y jurídicos.

En otras palabras:

“dinero del pueblo, para el pueblo, administrado por el pueblo en sus comunidades, para financiar el desarrollo local”.

Vence la pobreza quien produce más de cuanto consume y transforma la diferencia en ahorro, que se deposita en la Cooperativa, Caja o Banco Comunitario local.

En la realidad campesina el aumento de la producción nace principalmente del mejoramiento de la productividad y de la diversificación de las actividades económicas realizadas.

El aumento de los ingresos de las comunidades y las familias depende en buena medida de la agregación de valor a los productos en pequeñas o medianas agroindustrias y de la forma en que se hace la comercialización.

El dinero por sí solo no es suficiente para generar un desarrollo equitativo, responsable y sostenible.

El dinero multiplica sus efectos positivos, cuando es administrado a nivel comunitario para dar sostenibilidad a las economías locales, respondiendo a un código de valores (justicia, equidad, respeto de los recursos naturales, atención prioritaria para los más necesitados) y cuando es precedido y/o acompañado por asistencia técnica y capacitación.

El crecimiento de la Banca Comunal

Banco Finca

“Promover el desarrollo sostenible y crear programas económicos que apoyen al sector más vulnerable”, bajo este concepto en 1984, mientras trabajaba en un proyecto de USAID con los agricultores en Bolivia, John Hatch concibió un programa de préstamos para pequeños agricultores de bajos ingresos. El programa les permitía obtener préstamos sin garantía, principal obstáculo para acceder al crédito y a tasas de interés que podían permitirse. Trabajó junto con grupos de vecinos, dándoles el poder para desembolsar colectivamente, invertir y cobrar los préstamos a su antojo. Su programa fue conocido como Banca Comunal.

La Banca Comunal es una metodología que permite acceder a un grupo de personas a créditos, que tiene un objetivo común, que no

poseen garantías reales y/o personales, que por su ubicación geográfica, costos de traslado y por la naturaleza de sus negocios, no pueden acceder a créditos en el sistema financiero tradicional.

Estos grupos son formados con un mínimo de 10 personas, donde cada una trabaja en alguna actividad productiva, generadora de ingresos y que no necesariamente deba ser la misma del resto del grupo, todos y cada uno de los integrantes serán los responsables de su crédito y de apoyar al cumplimiento y crecimiento de su grupo, fomentando de esta manera la solidaridad.

La Banca Comunal ha tenido un crecimiento en los últimos 8 años, según un estudio realizado por FINCA Internacional, quien maneja programas de Banca Comunal en 21 países, el número de presta-

tarios a diciembre de 2011 fue de 916.000, constatando un crecimiento del 205% con relación a diciembre 2004 en donde se contabilizó 300.000.

De igual manera la cartera de préstamos ha tenido un significativo incremento en relación a estos últimos 8 años, en Diciembre de 2004 el total de la cartera era de 71 millones de dólares, a diciembre del 2011 la cartera se incrementó en un 600% llegando a 503 millones de dólares.

En nuestro país, esta opción de desarrollo a grupos vulnerables de la economía, cada vez tiene mayor acogida. En Ecuador, Banco FINCA lidera esta metodología financiera, donde se dan casos como el de Segundo Manuel Moposita, artesano panadero residente en Tulcán que nos cuenta: “Hace trece años Banco FINCA me prestó cinco millones de sucres, con eso me compre un hornito de ocho latas de gas, entonces comencé a trabajar, al inicio hacíamos trecientos panes, hoy en día hacemos seis mil ochocientos panes en un día”. Su negocio creció gracias a los créditos, amplió su empresa y hoy da trabajo a más de siete personas. He aquí el éxito de esta metodología financiera, promover el desarrollo y luchar contra la pobreza.



La metodología de la Banca Comunal creada para mujeres

Fundación ESPOIR



La historia de los Bancos Comunales se remonta a 1976 en Bangladesh cuando Muhammad Yunus, decidió iniciar un banco al cual llamó Grameen Bank, Yunus que en ese entonces era Director del Programa de Economía Rural de la Universidad de Chittagong, lanzó un proyecto de investigación para examinar la posibilidad de

diseñar un sistema de prestación de servicios de crédito para prestar servicios bancarios, dirigidos a la población rural pobre.

Los Bancos Comunales son un mecanismo microfinanciero que ha cobrado gran vigencia por su adaptabilidad, capacidad de convocatoria, asimilación de patrones organizativos en las

comunidades donde se originan, desarrollando capacidades de gestión y, sobre todo, impactos significativos en las vidas de las participantes.

Desarrollados en la década de los 80 por John Hatch, los Bancos Comunales no sólo han sobrevivido sino que su dinámica se ha expresado en variedades organizativas,

esparcidas por todo el mundo.

El fortalecer la economía de la mujer ha sido primordial para la Fundación ESPOIR. Muchas mujeres son víctimas de violencia y discriminación, razón por la cual tienen una seguridad y autoestima escasa y limitaciones para acceder a créditos "Yo considero que al estar en un ambiente social, donde reciben ayuda de otras mujeres y apoyan a otras, les permite a ellas recuperar la fuerza en ellas mismas, en sus derechos y en su entorno familiar".

Una de las razones por las cuales los Bancos Comunales se han orientado a trabajar con mujeres tiene relación a su condición de pobreza; las mujeres son parte de segmentos pobres o de mayor pobreza, dentro de nuestra sociedad. El hecho de reunirse y compartir con otras mujeres, constituye una excelente oportunidad para reflexionar sobre el rol de la mujer en la sociedad, en la familia, en la empresa y sobre ellas mismas; por ello los Bancos Comunales son espacios de aprendizaje mutuo y de autovaloración.

Otra razón para que la metodología de Banca Comunal se haya desarrollado para mujeres está dada por la naturaleza cultural de su inserción ocupacional; ellas buscan desarrollar sus alter-

nativas de generación de ingresos mediante actividades que constituyan una extensión de sus actividades en el hogar; pues tienen menos oportunidades para encarar nuevos desafíos ocupacionales, para tomar decisiones, manejar autonomías o para asumir riesgos.

Un Banco Comunal es una institución popular autogestionaria que agrupa de 10-40 mujeres que se reúnen para ser consideradas sujetos de crédito de una institución de microfinanzas. Especialmente creado para mujeres que han demostrado, una y otra vez, que no solo son buenas pagadoras sino que saben y han expresado voluntades y capacidades organizacionales impulsando espacios de aprendizaje en: salud y medio ambiente, fortalecimiento de identidad y autoestima e incremento de capacidades de gestión y habilidades técnico-productivas, así como empoderamiento y fortalecimiento de sus grupos.

La metodología crediticia de Bancos Comunales contempla como base principal la conformación de grupos de mujeres con características y afinidades especiales como es ser microempresarias emprendedoras, residir en la comunidad y garantizarse bajo confianza mutua y la solidaridad, es decir, si una mujer no paga, las otras deberán responder solida-

riamente por el crédito impago. Los grupos de confianza constituyen una fortaleza para que puedan acceder a créditos en la institución financiera y para apoyar en acciones de seguimiento y recuperación de los créditos.

Los Bancos Comunales nacen de la participación de la mujer, donde es ella la principal sujeto de crédito, tomando como base el ahorro individual y grupal, sus créditos están encaminados principalmente a invertir en actividades económicas generadoras de ingresos, lo que permite la diversificación de las actividades de la familia para obtener ingresos de otras fuentes y no depender únicamente de los ingresos de sus padres, parejas o esposos.

En Fundación para el Desarrollo Integral ESPOIR *mibankito*, la metodología de Banca Comunal, se implementa mediante un programa de microcrédito con educación que pretende a más de otorgar crédito para actividades económica, revalorizar el rol y autoestima de la mujer de los sectores populares y el facilitar el intercambio de conocimientos para fortalecer su capacidad de desarrollo personal, familiar como de sus comunidades.

El enfoque social de las microfinanzas

CACMU

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Unidas – Tantankushka Warmikunapk – “CACMU Ltda”, surge como propuesta alternativa de microfinanciamiento productivo y económico para procurar el desarrollo local en el norte ecuatoriano, a partir de la cogestión de la cooperativa con las organizaciones productivas.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mujeres Unidas”, nace en el año 2000 como caja solidaria conformada por 13

organizaciones y se legaliza como Cooperativa de Ahorro y Crédito el 4 de diciembre del 2001 mediante Acuerdo Ministerial N° 137 del MIES para viabilizar el microcrédito de desarrollo y la voluntad de unir los pequeños esfuerzos de las organizaciones y grupos solidarios de las mujeres y sus familias del norte ecuatoriano de las provincias de Imbabura, Carchi, Esmeraldas y Pichincha.

Surge con 2 objetivos:

- Fortalecer las organizacio-

nes de base de las mujeres para potenciar su liderazgo y participación activa en el desarrollo local.

- Consolidar estructuras sostenibles como:

Servicios financieros, técnicos, producción asociativa agropecuaria, agroindustrial, artesanal, turismo comunitario y comercialización, así como la protección del medio ambiente, vivienda digna, educación y salud.

Nuestra cooperativa desde

Socias y socios de la Cooperativa en Agencia Matriz - Ibarra.



sus inicios se ha predispuesto para apoyar el trabajo de las organizaciones de los sectores rurales y urbano populares, potenciando la capacidad productiva de mujeres microempresarias, mestizas, negras e indígenas y sus familias, mediante la asistencia financiera y el fortalecimiento socio-organizativo, brindando una atención digna y eficiente a los sectores vulnerados, que con CACMU no perdieron sus esperanzas y han visto los frutos esperados.

Cabe recalcar que la importancia de las organizaciones de mujeres en el desarrollo local es muy significativa, estamos viviendo una nueva conformación de la sociedad donde el rol de la mujer y sus organizaciones es vital para alcanzar una sociedad justa y solidaria. CACMU es una práctica viva de ello, hoy las organizaciones cuentan con su propia Cooperativa de Ahorro y Crédito, con una asociación de turismo comunitario que integra proyectos y comunidades rurales, con cajas solidarias de ahorro y crédito en las comunidades como estructuras financieras que dan solución a sus propios problemas en donde el dinero circula en la comunidad no sale a la ciudad, programas de vivienda que han sido desarrollados con sus propios esfuerzos, el cuidado y la protección del medio ambiente como es el Centro de Rescate de la Loma de Guayabillas, y

acciones complementarias para abordar el cuidado de la salud como es el plan de aseguramiento que se viene ejecutando a través de las organizaciones de mujeres.

Es importante resaltar que somos una institución que día a día trabaja y cree que el rol verdadero es el seguir contribuyendo con atención a los sectores vulnerados rurales y urbanos de la región norte del país brindando servicios financieros y no financieros generando alianzas estratégicas para la prestación de los mismos, siendo siempre competitivos y avanzando por mantener y brindar la mejor atención a todas sin exclusión alguna.

Nuestros logros han sido posibles gracias al esfuerzo y aporte de las mismas organizaciones, así como a la confianza depositada en nosotros por organismos internacionales y nacionales, los cuales han compartido nuestra minga de esfuerzos por la vida.

En torno al microcrédito, se desarrolla la asistencia técnica, la capacitación y la ejecución de mecanismos de producción y comercialización solidaria, buscando armonía entre la eficiencia económica y la equidad, el medio ambiente y la interculturalidad, tarea que nos hemos involucrado todas de quienes somos parte de esta leal y noble institución.

Hoy la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Unidas

“CACMU Ltda” cuenta con 11300 personas en calidad de socios/as, distribuidas en: 78 asociaciones / organizaciones, 12 bancos comunales/cajas de ahorro, 1382 grupos solidarios y 4100 personas atendidas del Bono de Desarrollo Humano y Desnutrición Cero, que a lo largo de este tiempo han sido quienes se han beneficiado de los productos y servicios que se ofrece, lo cual les ha permitido conseguir las metas trazadas de manera responsable, con el acompañamiento y seguimiento técnico del personal que labora en la Cooperativa.

Nuestra CACMU con la solidaridad, responsabilidad, creatividad, honestidad, compañerismo, respeto, eficiencia y sinceridad, como parte de nuestros valores que nos caracteriza, ha llegado a cada uno de los sectores más alejados y poco atendidos, y se lo ha hecho con la práctica sana y los principios cooperativistas que quienes lo conocen y han sido parte de los beneficios, han replicado de manera exitosa lo adquirido, reconociendo ser parte de las buenas acciones y prácticas que la actual constitución de la República del Ecuador, las leyes y reglamentos del Sector Financiero Popular y Solidario lo reconocen y el anhelado sueño de un “Buen Vivir” lleno de esperanzas que para cada uno de los ciudadanos/as hoy por hoy vienen siendo realidad.

Invirtiendo en la Juventud Ecuatoriana a través de Productos Integrados de Microfinanzas

Freedom from Hunger



Freedom from Hunger en colaboración con las Cooperativas de Ahorro y Crédito, San José, Cooprogreso y San Miguel de los Bancos han trabajado juntos para ofrecer servicios integrados de Microfinanzas a jóvenes de 13 a 24 años, con el fin de invertir en la población juvenil; la cual muchas veces está marginada del sistema financiero y no tiene mayor educación en ese tema. Las organizaciones esperan que al invertir ahora en estos jóvenes se les podrá ayudar a mejorar su cultura de ahorro y manejo financiero y de esta forma se fortalecerá su futuro.

OBJETIVOS Y ALCANCE DE LOS SERVICIOS INTEGRADOS

El proyecto tiene como objeti-

vo el promover una cultura de ahorro en adolescentes y jóvenes de 13 a 24 años de edad, socios(as) actuales y potenciales de las cooperativas, a través de productos financieros y educación financiera específicamente diseñados para este segmento poblacional.

Con este proyecto se busca mejorar la capacidad de adolescentes y jóvenes comprendidos entre las edades de 13 a 24 años del área urbana, urbana marginal y/o rural de las provincias de Bolívar, Los Ríos, Manabí y Pichincha para el acceso y utilización de servicios financieros y no financieros como una forma de mejorar sus condiciones de vida.

Referirse a la Tabla #1: Proceso de Beneficios del programa Microfinanzas Integradas para Jóvenes Ecuatorianos.

DISEÑO DE LAS CHARLAS EDUCATIVAS

1. Educación Financiera
2. Información sobre la cuenta de ahorro individual

Con la educación financiera, los(as) participantes podrán:

- Crear un plan de ahorro basado en su meta de vida
- Analizar las oportunidades de ahorro en su medio y sus beneficios.
- Tomar decisiones informadas sobre el manejo de su dinero

Con la información sobre la cuenta de ahorro, los(as) participantes conocerán:

- Cómo abrir una cuenta de ahorro individual (si así lo desean)
- Los conceptos clave de una cuenta de ahorro individual

SUPERACIÓN DE LAS BARRERAS AL AHORRO GRACIAS A LA TECNOLOGÍA

San Miguel de los Bancos y San José están experimentando con tecnología para superar importantes barreras que impiden el acceso a servicios de ahorro para los jóvenes de zonas rurales. Las Cooperativas trabajaron para desarrollar una aplicación de “Ventanilla Móvil” para teléfo-

nos inteligentes, acompañando con una impresora portátil que permita a jóvenes depositar sus ahorros en línea y recibir su comprobante en ese mismo momento. Más adelante podrán abrir cuentas de ahorro con facilidad, independientemente de su ubicación rural.

Las Cooperativas también experimentarán con “mensajes de texto recordatorios”. Esto consiste en que los(as)

jóvenes participantes que tengan sus propios teléfonos celulares, podrán inscribirse y recibir mensajes motivadores que les recuerde hacer depósitos; con la esperanza que esto les haga incrementar sus saldos. Los mensajes de textos también buscan atender una preocupación sobre el hecho que algunos jóvenes pueden dejar de usar sus cuentas incluso si siguen participando en el grupo.

Tabla 1: Proceso de Beneficios del programa Microfinanzas Integradas para Jóvenes Ecuatorianos.



REACCIONES DE LOS JÓVENES DEL PROGRAMA

A través de entrevistas con jóvenes, realizadas por las Cooperativas, se buscó recibir las opiniones, reacciones y preferencias de quienes participan en el programa de Microfinanzas Integradas para Jóvenes.

¿Cómo has cambiado desde que comenzó este programa?

“Bueno estoy tratando de ahorrar, tengo ya otra idea para no malgastar el dinero” - Lady Espejo, 14 años

¿Qué has aprendido en las sesiones de Educación Financiera?

“He aprendido a ahorrar para poder cumplir lo que me he propuesto a ahorrar y así poder estudiar en la universidad” - Paul Barco, 18 años

¿Cómo gastas tu dinero ahora?

“Ahora no gasto como antes, mi dinero está en la cuenta ahorros y la cooperativa no está cerca de mi casa, se me hace difícil ir allá para retirar el dinero.” - Paul Barco, 18 años

¿Por qué decidiste abrir la cuenta de ahorros?

“Porque me llamó la atención que ofrezcan una cuenta de ahorro para jóvenes” - Jenny Quinatoa, 16 años

¿Cómo ha cambiado tu visión del futuro desde que comenzó este programa?

Si no se ahorra ni se aprende a ahorrar no se puede tener una vida mejor.” - Jesús Chiguano, 17 años

Market Outlook 2012

SEEP Network



Perspectives of Microfinance Association Leaders reúne las ideas de 37 directores de instituciones microfinancieras (IMF) de todo el mundo para proporcionar una perspectiva de terreno sobre la dirección de las microfinanzas en el mundo en los próximos 12 a 18 meses. Las organizaciones encuestadas representan a 4.743 instituciones microfinancieras (IMF) y 70 millones de clientes, con una cartera de préstamo colectivo total de aproximadamente US\$ 21 billones.

La investigación de mercado Outlook 2012 fue patrocinada por Citi Microfinance y llevada a cabo por SEEP Network, con el apoyo del Consejo de fondos de capital de las microfinanzas.

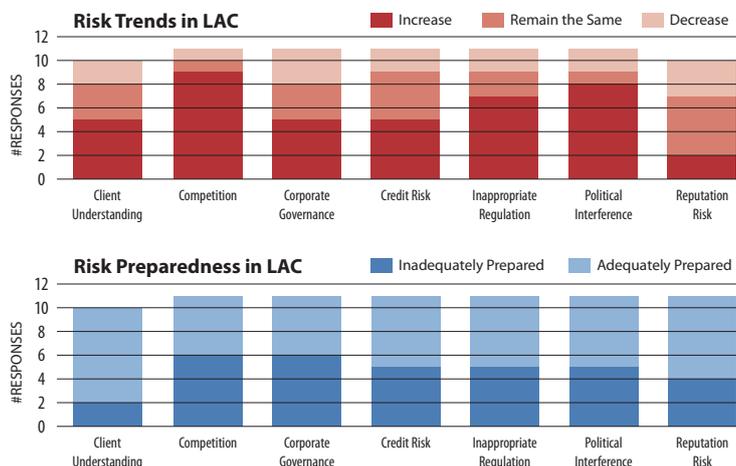
Nueve asociaciones nacionales y 2 regionales respondieron a la encuesta en esta región. Mientras la "región"

abarca muy diferentes geografías y experiencias de IMF, la voz de las organizaciones refleja preocupaciones comunes. La amenaza más importante identificada es la de injerencia o reglamentación del Gobierno o los préstamos subsidiados. Otras prioridades y amenazas están mejorando el rendimiento y eficiencia de las IMF, el costo y disponibilidad de fondos y la viabilidad de varias asociaciones. Es interesante notar que el desempeño social y las microfinanzas responsables no califican como una prioridad para la región, aunque una o dos asociaciones si les mencionan como prioridades.

Las organizaciones en América Latina y el Caribe están muy enfocadas en profesionalizar el sector, tanto para cumplir con los requerimientos de la reglamentación, como para ofrecer a los clientes una gama más amplia de productos y servicios.

En América Latina, como en Asia, la competencia e interferencia política son consideradas con más frecuencia como riesgos, mientras que la competencia y el gobierno corporativo son clasificados como un riesgo contra el que las IMF no están adecuadamente preparadas para lidiar. Las asociaciones nacionales de Brasil y Nicaragua, así como la asociación regional REDCAMIF, están actualmente ofreciendo fortalecimiento de capacidades en gobierno corporativo. Las asociaciones nacionales en Colombia, Ecuador y Guatemala identificaron a ésta como un área donde se necesitan recursos externos, incluyendo talleres con miembros de la Junta Directiva. Una asociación en Guatemala señaló que organismos de alto nivel dentro de las IMF también necesitan estar dispuestos a participar en dichos entrenamientos.

Figure 10. Risk Trends and Preparedness of MFIs in Latin America and the Caribbean



Para más información ingresar al link:
http://www.seepnetwork.org/filebin/pdf/resources/Market_Outlook_web_en.pdf



Invirtiendo en Productos Financieros en el Oriente Ecuatoriano

RFR - Planificación y Soporte Estratégico

Desde Febrero de 2011, la Red Financiera Rural, gracias al apoyo de Fundación Repsol Ecuador, está desarrollando el Proyecto Profundización de Servicios Financieros en Zonas rurales de las Provincias de Orellana y Sucumbíos como una Alternativa de Desarrollo Productivo. Esta iniciativa consiste en incorporar productos y servicios financieros integrales en zonas rurales y urbano-marginales del Oriente ecuatoriano y para su implementación se trabaja en conjunto con la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda. y el Fondo de Desarrollo Microempresarial (FODEMI) en procesos de fortalecimiento e implementación de servicios para los habitantes del sector.

El Proyecto tiene una duración de 30 meses, cuya primera fase ha consistido en la realización de una investigación de mercado que permitirá identificar los productos adecuados a la lógica y necesidades de los clientes del área. Al finalizar la iniciativa, se estima que aproximadamente 10.000 emprendedores o microempresarios tendrán acceso a servicios financieros. Además, se prevé la generación de economías de escala en la zona, lo que beneficiará alrededor de 30.000 personas entre las familias de los emprendedores y otros actores de las economías locales ubicados en el Oriente ecuatoriano, zona tradicionalmente caracterizada por un limitado acceso a servicios y productos financieros, desem-

bocando a que la gente recurra a agiotistas como única opción de conseguir financiamiento. Este antecedente es el que motivó la creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., cuya fundación el 18 de enero de 1998 fue una forma de proveer servicios financieros y colaborar con la población más vulnerable del sector. En la actualidad esta cooperativa está presente en los cantones de La Joya de los Sachas, Loreto y Francisco de Orellana, en los que presta servicios de: ahorro, crédito e inversiones, transferencias interbancarias, servicio de pagos a través del Banco Central, cajeros automáticos, tarjeta de crédito y servicios de seguros. Además, se encarga de brindar capacitaciones cons-



tantes a los socios para mejorar su desempeño crediticio y su confianza en el sistema financiero. Un reflejo de la rentabilidad social lograda en el sector es el caso de Doña Irma Pineda, socia de la Cooperativa desde el año 2007 “Inicié con un crédito con el cual inicié la construcción de mi vivienda. Lo hice por la agilidad prestada y por la tasa de interés conveniente, además de ajustarse a mi economía. Adicionalmente, me ayudé con otros créditos pequeños llamados EMERGENTES, que me permitían solventar algunos gastos, de casa y del taxi que manteníamos. Recién hice otro crédito con el cual adquirí una buseta para mejorar mis ingresos. Gracias a la Cooperativa Coca Ltda. mi situación ha mejorado considerablemente. Entre nuestros proyectos está el de acceder a un nuevo crédito para hacer la loza de mi casita ya que es de zinc. Gracias a Dios y a mi Cooperativa que me ha ayudado y sé que me seguirá ayudando”. Con el transcurso de los años la COAC Coca Ltda

ha mejorado el estándar de vida de las familias de la provincia, mediante la atención a las necesidades de las personas y el soporte de mejores herramientas tecnológicas. Uno de los mayores logros del sector ha sido la disminución de las tasas de uso del agiotismo entre la población. Esto se debe a la educación financiera y al crédito diseñado especialmente para aquellos socios que requieren de dinero inmediato (crédito inmediato). “Al inicio trabajaba con los chulqueros. Por la promoción de la cooperativa y por escuchar los beneficios que prestaba me atreví a conversar con el Gerente que es un amigo personal, el me guió y posterior las asesoras de crédito, quienes me supieron guiar para ampliar mi negocio de venta de flores, construir locales de arriendo, los cuales me producen ingresos suficientes para subsistir, cumplir mis obligaciones y seguir creciendo como persona y como microempresaria. Gracias a mi cooperativa pude salir de los usureros e independi-

zarme y trabajar para mí y no para terceros” Mónica Tipán, socia de la COAC Coca Ltda.

Este proyecto también cuenta con el apoyo de FODEMI en la provincia de Sucumbíos en los sectores de: Cocha Seca, La Bonita, El Playón de San Francisco, entre otros. El Fondo de Desarrollo Microempresarial (FODEMI) es una organización que dirige sus esfuerzos para trabajar con grupos de microempresarios que, por falta de garantías económicas, no son sujetos de crédito en el sistema financiero formal. El objetivo es brindar la mejor atención en servicios de crédito, capacitación y asesoramiento a sus clientes; en particular a mujeres de los sectores urbano-marginales que se dedican a actividades agropecuarias, artesanales, comerciales y de servicios.

Para mayor información de las instituciones que están trabajando en este proyecto visitar:

www.cocaltda.fin.ec

<http://fodemi.org/>

http://www.repsol.com/ec_es/

Fomentando el ahorro en zonas rurales

Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.

Desde finales de 2011, la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. viene implementando un producto de ahorro que apoya a los sectores más rurales de las provincias de Bolívar y Los Ríos, incentivando la acumulación de un fondo que permite cubrir necesidades emergentes; gastos de producción e insumos; gastos familiares; y la compra de activos fijos rurales; con la perspectiva de minimizar los riesgos a los que usualmente los agricultores están expuestos sean estos internos (monocultivos, baja capacidad administrativa) o externos (factores climáticos, plagas, etc.).

Esta iniciativa fue desarrollada conjuntamente con la Red Financiera Rural, en el marco del Proyecto PAPMICRO, financiado por la Agencia de Cooperación de los Estados Unidos (USAID). Se seleccionó a la Cooperativa San José por considerar que la institución cumple el perfil ideal para ser un beneficiario de este proyecto, por su cobertura en zonas rurales y por su excelente gestión y desempeño en el mercado.

Este producto puede presentar dos modalidades separa-

das o mixtas provenientes de los resultados de la cosecha: a) Ahorro objetivo (cuando existe potencial pérdida en la actividad agrícola o un objetivo definido); y b) Ahorro remuneración (cuando existe un excedente familiar producto de una buena cosecha).

Los principales resultados obtenidos por la Cooperativa con este producto, son la ayuda que se le brinda al socio para minimizar el riesgo inherente a las actividades agrícolas, y además permitirle planificar las actividades rurales y familiares, mejorando de forma significativa las condiciones de vida de la población a través de una reserva frente a emergencias o amenazas a las que están expuestos.

De igual forma esta modalidad de ahorro programado, puede ser utilizada como garantía para préstamos en la Cooperativa, en casos en que el socio tenga un inconveniente económico y necesite dinero.

Esta iniciativa no tendría el mismo impacto sino fuera por el uso de la tecnología especializada para el sector financiero cooperativo. Particularmente la Cooperativa

San José ha realizado una importante inversión para poder realizar transacciones de una forma fácil y segura, a través de dispositivos PDA (Personal Digital Assistant), por ser herramientas de trabajo versátiles y potentes.

El PDA es la herramienta ideal para la realización de transacciones en zonas rurales o muy alejadas de la Cooperativa y permite que la población de estos sectores alejados tenga acceso a los productos de captaciones, a través del asesor, quien se moviliza hacia el socio y realiza las operaciones requeridas en línea.

Este modelo de negocios permite la reducción de costos; la ampliación de los puntos de atención; el incremento de socios que tienen acceso a los servicios de la Cooperativa; la agilidad en la realización de transacciones; y la atención personalizada del asesor en la comunidad.

Este importante proceso no habría podido ser posible de no contar con el apoyo de las principales autoridades de la Cooperativa, y de un equipo técnico sólidamente capacitado y con un férreo compromiso hacia la institución, pero sobre todo hacia sus socios.



Manejo de riesgo crediticio, los beneficios del Buró de Crédito.

EQUIFAX®

En Ecuador el riesgo de crédito esta normado en la Resolución de la Junta Bancaria JB-2003-602 emitida en diciembre del 2003, la cual establece las normas y procedimientos que deben aplicar las instituciones financieras para administrar el riesgo de crédito. Esta Resolución indica que las entidades financieras deben establecer esquemas eficientes de administración y control, para lo cual deben contar con un proceso formalmente establecido de administración de riesgos de crédito que asegure la calidad de sus portafolios y además permita identificar, medir, controlar, mitigar y monitorear las exposiciones de riesgo de contraparte y las pérdidas esperadas. El proceso de administración comprende la imposición de límites internos de exposición al riesgo de crédito a efectos de limitar la pérdida en la que podría incurrir la institución financiera en caso de incumplimiento del prestatario.

La probabilidad de ocurrencia del evento de incumplimiento no puede ser medido de manera directa; por lo que el uso de estadísticas históricas del mismo prestatario o de prestatarios similares son de gran apoyo.

BURÓS DE INFORMACIÓN CREDITICIA.

Existe la creencia extendida que los burós de crédito son bases de datos de deudores morosos o "listas negras". La sola idea de estar incluido en la central de riesgos, resulta para más de uno, francamente aterradora, percibiéndose esta situación

como una especie de "bloqueo" comercial y crediticio. Nada más alejado de la realidad, lo cierto es que para las personas que han cumplido con sus obligaciones y un buen historial de comportamiento comercial y crediticio, los burós son el mejor aliado al momento de solicitar un crédito. Contrario a la creencia popular, los burós no son un listado de deudores morosos, en Ecuador, los mismos contienen también la información positiva relacionada con el historial comercial y de crédito de los titulares de dicha información.

Los Burós son un instrumento valiosísimo para la evaluación de créditos, brindando elementos de juicio adicionales a la hora de analizar el riesgo implícito en el otorgamiento de un crédito, por esta razón, un buen historial crediticio es una excelente carta de presentación ante el sistema. Los burós también han sido reconocidos, como un elemento clave para promover un mayor acceso al crédito y, en consecuencia, una mayor bancarización de las personas que antes no tenían acceso a créditos.

Las leyes actuales proveen una efectiva supervisión por parte del organismo de control (SBS) y dan a los titulares de la información derechos de acceso y corrección de su información.

BENEFICIOS DE LOS BURÓS DE CREDITO

Innovación:

- Los burós cuentan con conocimiento y experiencia internacional para desarrollar localmente servicios que lideran la industria.

- Los burós distribuyen sus costos de investigación y desarrollo a través de sus redes de operaciones internacionales, permitiendo innovación y conocimiento que benefician a diversos mercados.
- La presión comercial incentiva a los burós a desarrollar continuamente nuevos productos y servicios para satisfacer las cambiantes necesidades de sus clientes.

Especialización:

- Los burós tienen mucha experiencia en la recopilación, administración, análisis y entrega segura de información crediticia.
- Los burós usan tecnología sofisticada que es diseñada especialmente para permitir el procesamiento y análisis de información crediticia.
- Los burós tienen experiencia y conocimiento para desarrollar soluciones analíticas a medida que pueden ser utilizadas en mercados y por clientes específicos.

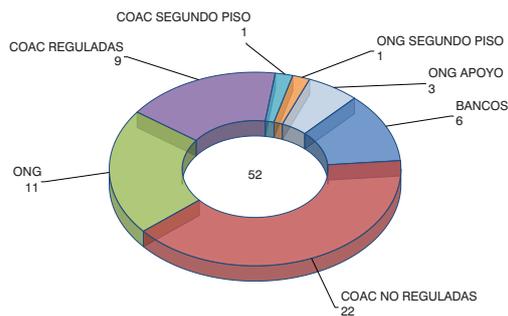
Eficiencia:

- Los burós tienen la capacidad de recopilar, organizar y relacionar información de manera rápida para la oportuna prestación de servicios a sus clientes.
- Los burós usan sistemas y procesos para recopilar y actualizar de manera eficiente información de un amplio número de fuentes diversas a lo largo del país.
- Las necesidades comerciales hacen que los burós operen y ofrezcan sus servicios de manera eficiente desde la perspectiva de costos.

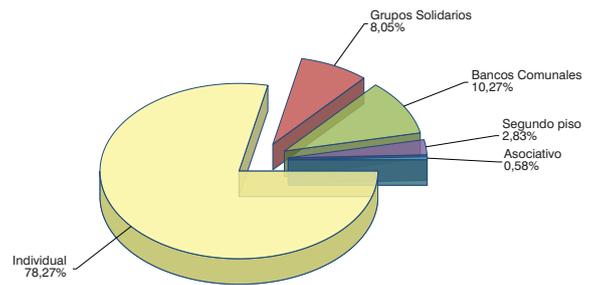
Gráficas Estadísticas Miembros RFR

Miembros directos y a través de redes RFR *Junio 2012*

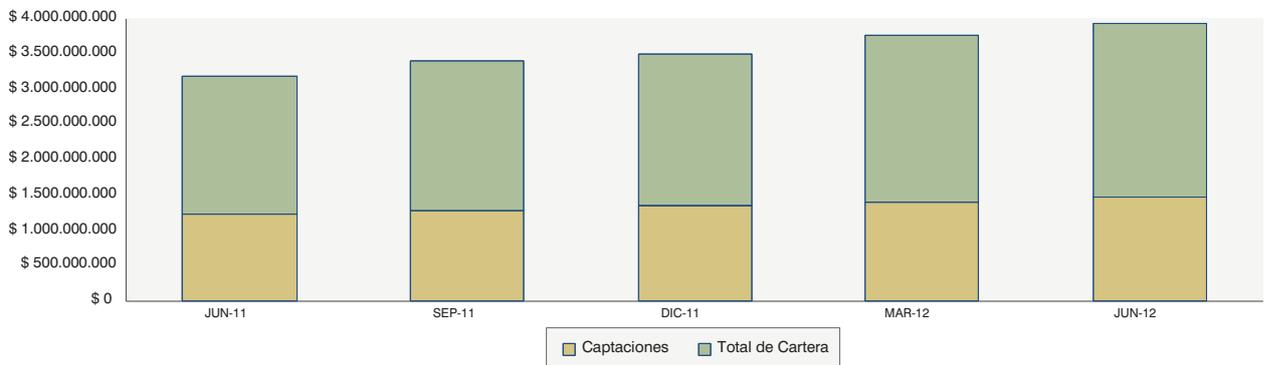
Conformación



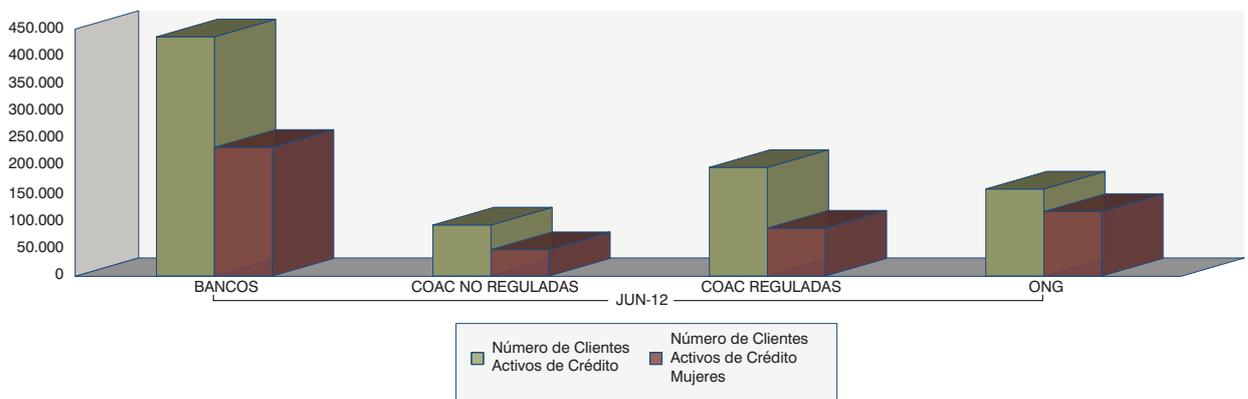
Distribución Cartera por Metodología de Crédito



Tendencias de Cartera y Captaciones



Cientes de Crédito



Información estadística Red Financiera Rural miembros directos y a través de redes RFR a Junio 2012

Estatuto Jurídico	Tipo de Redes	Organización	Período	JUN-12							
				Indicadores	Total de Cartera	Saldo Promedio por Prestatario	Cartera en Riesgo > 30 días (%)	Número de Clientes Activos de Crédito	Cientes de Crédito Mujeres	Captaciones	Capacitación
BANCOS	RFR	COOPNACIONAL		31.085.264,54	913,04	0,30%	34.046	53,84%	113.954.668	--	
		FINCA		38.420.929,15	756,85	4,03%	50.764	69,91%	9.220.826	X	
		D' MIRO		46.291.138,46	1.130,49	3,29%	40.948	59,34%	8.157.928	--	
		SOLIDARIO		344.371.174,85	2.502,17	3,26%	137.629	60,93%	196.116.187	X	
		PROCREDIT		355.515.091,15	8.671,10	1,69%	41.000	33,75%	235.434.741	--	
		CREDIFE		487.184.339,34	3.721,18	2,14%	130.922	44,61%	52.514.778	--	
	TOTAL		1.302.867.937,49	6			435.309		615.399.128		
	Nro.										
COAC NO REGULADAS	RFR	FONDVIDA		--	--	--	--	--	--	--	
		SAC		--	--	--	--	--	--	--	
		NUEVA HUANCAYILCA		2.376.212,90	1.100,61	4,57%	2.159	40,34%	1.630.120	X	
		VIRGEN DEL CISNE		5.021.809,42	1.438,50	2,56%	3.491	45,20%	3.406.179	--	
		4 DE OCTUBRE		11.291.145,60	3.531,79	2,68%	3.197	46,29%	6.609.202	--	
		LA BENÉFICA		13.837.305,79	1.951,94	2,93%	7.089	52,93%	7.112.576	--	
		FERNANDO DAQUILEMA		15.563.875,79	1.973,61	5,54%	7.886	48,45%	13.641.571	--	
		MAQUITA CUSHUNCHIC		19.139.872,40	2.706,05	2,29%	7.073	47,22%	12.326.948	--	
		LUZ DEL VALLE		22.067.794,61	2.958,55	8,89%	7.459	50,10%	18.112.434	--	
		KULKI WASI		23.229.928,18	2.590,89	5,43%	8.966	68,82%	18.968.720	--	
		AMBATO		29.311.271,30	2.680,26	4,39%	10.936	39,54%	21.769.763	--	
		CHIBULEO		29.993.249,95	2.842,96	6,74%	10.550	44,01%	26.985.618	X	
		RFR - UCACNOR	MUJERES UNIDAS		7.240.234,38	2.437,79	2,52%	2.970	70,47%	4.627.501	X
		UCACNOR	SANTA ANITA		4.694.996,98	1.480,14	6,08%	3.172	53,25%	2.834.526	--
			SAN GABRIEL		8.584.723,01	2.811,90	2,92%	3.053	53,98%	4.637.833	X
			SAN ANTONIO		8.627.781,80	3.463,58	5,26%	2.491	47,97%	4.683.026	--
	UCADE Filial COAC	ARTESANOS		10.262.825,23	1.957,81	2,94%	5.242	49,31%	7.414.293	X	
	OTROS PARTICIPANTES DE SERVICIOS	UCADE PADRE VICENTE PONCE RUBIO		1.230.714,59	1.625,78	0,38%	757	76,49%	894.710	X	
		SALINAS DE GUARANDA		--	--	--	--	--	--	--	
		EDUCADORES DE COTOPAXI		1.078.526,45	1.285,49	2,36%	839	53,87%	989.796	--	
		SAN MIGUEL DE PALLATANGA		5.779.357,24	2.739,03	4,70%	2.110	46,40%	3.859.310	--	
		MINGA		6.698.477,87	1.947,23	5,38%	3.440	85,76%	3.549.108	--	
	TOTAL		226.030.103,49	22			92.880		164.053.234		
	Nro.										
COAC REGULADAS	RFR	GUARANDA		17.032.919,05	3.682,00	4,97%	4.626	44,27%	16.803.268	--	
		CHONE		27.020.296,32	4.370,80	5,18%	6.182	43,08%	22.580.181	--	
		CACPE PASTAZA		42.628.614,62	3.392,92	3,54%	12.564	42,37%	41.673.576	X	
		SAN JOSÉ		45.553.173,68	4.092,83	3,28%	11.130	48,58%	42.312.959	X	
		CODESARROLLO		71.556.698,38	3.415,76	3,90%	20.949	41,22%	48.359.800	--	
		ATUNTAQUI		73.938.610,33	4.999,23	2,00%	14.790	44,00%	60.297.698	--	
		MUSHUC RUNA		104.026.451,66	2.555,24	5,69%	40.711	42,75%	81.023.197	--	
		COOPROGRESO		159.180.134,44	4.787,52	2,46%	33.249	39,77%	146.877.780	--	
		JARDÍN AZUAYO		238.418.762,30	4.455,18	4,25%	53.515	48,56%	209.885.455	X	
	TOTAL		779.355.660,78	9			197.716		669.813.913		
	Nro.										
COAC SEGUNDO PISO	RFR	FINANCOOP		20.278.241,78	--	--	--	--	37.875.229	--	
	TOTAL			20.278.241,78					37.875.229		
	Nro.										
ONG	RFR	CEPESIU		1.568.827,07	412,74	3,48%	3.801	60,38%	--	--	
		FUNDAMIC		2.434.110,46	951,20	3,23%	2.559	68,35%	--	X	
		CASA CAMPESINA DE CAYAMBE		2.519.019,06	2.221,36	2,04%	1.134	43,21%	--	X	
		FACES		10.265.877,84	1.198,17	0,42%	8.568	56,86%	--	X	
		FUNDACIÓN ALTERNATIVA		14.266.062,49	1.976,73	1,97%	7.217	54,19%	--	--	
		INSOTEC		14.319.480,00	1.256,20	1,45%	11.399	40,23%	--	X	
		FODEMI		21.740.349,36	593,40	0,83%	36.637	70,63%	--	X	
	ESPOIR		44.534.607,13	615,21	3,24%	72.389	85,00%	--	X		
	UCADE Filial ONG	UCADE-DIÓCESIS LATAKUNGA		1.895.063,11	476,51	1,18%	3.977	84,74%	--	X	
		UCADE-FASCA STO.DOMINGO		3.631.670,21	887,29	2,86%	4.093	71,24%	--	X	
UCADE-DIÓCESIS AMBATO			3.918.016,09	595,53	2,34%	6.579	85,18%	--	--		
TOTAL		121.093.082,82	11			158.353		--			
	Nro.										
ONG APOYO	RFR	FREEDOM FROM HUNGER		--	--	--	--	--	--	--	
		PLAN INTERNACIONAL		--	--	--	--	--	--	--	
		SWISSCONTACT		--	--	--	--	--	--	--	
TOTAL		--									
	Nro.										
ONG SEGUNDO PISO	RFR	FEPP		1.791.283,03	3.386,17	2,00%	529	--	--	--	
	TOTAL			1.791.283,03			529		--		
	Nro.										
TOTAL				2.451.416.309,39			884.787		1.487.141.504		
	Nro.			53							

Notas Aclaratorias:

Las siguientes instituciones no reportaron información a Junio 2012: COAC FONDVIDA, COAC SAC, COAC SALINAS DE GUARANDA

Aplican Fideicomiso: Banco Solidario, Banco Procredit y ONG Espoir

Total Miembros RFR: 42 (40 IMF y 2 Redes)



FACES arrancó la segunda fase del proceso de educación financiera para sus Clientes.

La Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador "FACES" arrancó la segunda fase del Proceso de Educación en temas financieros, actividad que está enmarcada dentro de su 'Programa de Responsabilidad Social'.

El objetivo del proceso de Capacitación en Educación Financiera, es entregar a la ciudadanía las herramientas básicas necesarias que les permitan manejar adecuadamente sus recursos y así ir mejorando sus condiciones vida y la de sus familias.

"La receptividad que brinda la gente ante estos temas es muy gratificante pues demuestra un claro interés que tienen los clientes de la institución para aprender herramientas que les sean útiles a la hora de administrar su dinero" manifestó Vanessa Guayanay, Oficial de Capacitación de la institución, a la vez que sostuvo estos temas son muy importantes debido a que la gente toma real conciencia de la responsabilidad al momento de asumir una deuda. "Es motivante ver que a estas charlas acuden clientes y también personas que no tienen actividad crediticia con la institución ya que esto refleja que la ciudadanía está a gusto con la información que se le está participando.

Manifestó también que paralelo a esta capacitación se está trabajando con personas con discapacidad física "Es muy importante que las personas que tiene discapacidad puedan instruirse al igual que sus familias para que puedan crear o fortalecer sus micro emprendimientos y con ello se inserten en alguna actividad laboral siendo esto positivo en el tema de inclusión.

Durante el mes de septiembre cerca de 70 personas con discapacidad física y sus familiares participaron activamente en estas charlas.



Clientes de FACES en la segunda etapa de la Capacitación en temas financieros.



La Cooperativa Jardín Azuayo Cumple 16 años

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo cumple este 9 de octubre, 16 años de fundación y como es tradicional lo celebra con la presencia de sus socios, directivos, empleados y amigos cooperativistas, agrupando alrededor de 1500 personas. Este año la sede anfitriona de la celebración es la Oficina Limón, que bajo el lema LOS ECOS DE LA COOPERATIVA, está desarrollando un encuentro que incluye la realización de una Ceremonia Ecuénica, el foro sobre EL NUEVO ESCENARIO PARA LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, con la presencia de expertos ponentes, la realización de la Feria Artesanal de los socios de la cooperativa, donde se puede admirar toda la riqueza cultural y la habilidad y posibilidad creativa de los socios emprendedores que a su vez comparten con personas que se reúnen desde las cinco provincias del sur del Ecuador donde la Cooperativa tiene sus oficinas.

Para esta ocasión especial todas las oficinas agrupadas por diferentes zonas participan con la presentación de actividades culturales de diversa índole, recreando parte de la historia del Jardín Azuayo. Además se realizará la presentación del video realizado por la Cooperativa Jardín Azuayo, denominado MORONA SANTIAGO, UNA RUTA NATURAL, con el ánimo de revelar el impresionante patrimonio natural y cultural de esta región del país, y la presentación del CD de música del festival de música Jardín Azuayo.



Banco Solidario implementa nuevo Core Bancario

Alrededor de 100 colaboradores de Banco Solidario y de la empresa de tecnología Portales, trabajaron durante los últimos meses viviendo paso a paso la construcción de la nueva plataforma tecnológica. Más de 350 personas implementaron el proyecto en los últimos días. El viernes 10 de agosto, el sistema Bank+ fue puesto en marcha.

El objetivo de este esfuerzo es contar con una nueva plataforma más robusta y de última tecnología para ubicarse en el "State of the Art" de sistemas bancarios, sin generar impacto negativo en el cliente.

Con el lema "Más que un sistema, un servicio", se capacitó a todos los colaboradores de servicio al cliente. Para la fase de implementación se instaló durante dos meses un "Cuarto de Comando" en Banco Solidario desde el cual se impartieron instrucciones a todas las Oficinas y Áreas, y al cual llegaron, a nivel nacional, las respuestas y novedades cuando estas se producían, ya sea en forma de mensajes en pantalla o a través del audio. Así, se contactó y monitoreó simultáneamente a más de 100 participantes.

Dentro de la planificación, la conexión con Servipagos se suspendió por 5 días para arrancar sin novedades al día cuarto. El Centro de procesamiento de datos del Solidario, más conocido como La Fábrica, manejó la compleja transición con óptimo funcionamiento.

Banco Solidario tiene nueva plataforma tecnológica con la cual el principal beneficiario es el cliente.



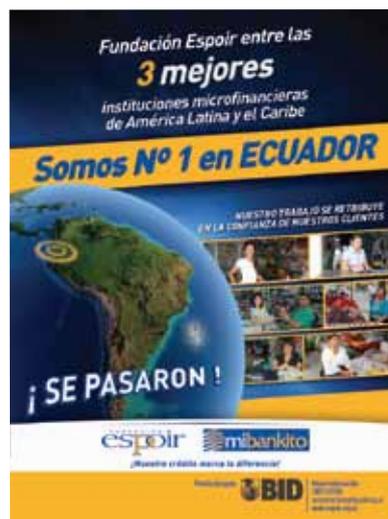


ESPOIR, finalista en los Premios Interamericanos para el Desarrollo

El Banco Interamericano de Desarrollo (BID) ha seleccionado a ESPOIR como finalista en la categoría de Mejor Institución Microfinanciera en América Latina, de los premios Interamericanos para el Desarrollo de este año.

El galardón tomó en consideración los altos niveles de eficiencia financiera, la divulgación y la transparencia. También tomó en cuenta factores clave como la innovación de producto, el grado de atención a las poblaciones pobres y marginadas y el uso creativo de las nuevas tecnologías.

Los premios Interamericanos para el Desarrollo de la Microempresa fueron creados para reconocer los logros de las organizaciones de apoyo de la microempresa en América Latina y el Caribe. Estos premios son otorgados anualmente durante el Foro Interamericano de la Microempresa (FOROMIC).



Cooperativa San José fortaleciendo sus productos

El pasado 12 de septiembre del 2012 la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., recibió la visita de la Ing. Roció Chávez funcionaria de la ONG Freedom from Hunger y el Ing. Louis Pierre Michaud consultor externo de Fundación Mastercard, mismos que realizaron una evaluación al producto de jóvenes que la Cooperativa ofrece llamado Ahorrando Ando con charlas educativas de Microfinanzas Integradas totalmente gratis, realizaron la visita a dos grupos de jóvenes del Instituto Tecnológico San Pablo de Atenas y de la Academia Martha de Roldos Aguilera, en compañía de los Asesores de Ventas y Negocios de la Cooperativa San José, el Abogado Remigio Montoya y el Ing. Luis Mullo.

Esta visita permitirá a la cooperativa seguir fortaleciendo el producto para jóvenes de 13 a 24 años edad en todas las oficinas operativas, en la actualidad cuenta con 1204 jóvenes adolescentes socios y clientes de la institución con un monto en el ahorro de USD. 169954,74.



INSOTEC implementa grupos de transferencia de tecnología en huertos familiares

Dentro del Programa Institucional de Desarrollo Social y Productivo, INSOTEC está ejecutando un Convenio de Cooperación Interinstitucional con el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Santo Domingo, convenio que tiene como finalidad anar esfuerzos y recursos para apoyar proyectos productivos a través de capacitación y transferencia tecnológica a productores de la zona en las áreas de producción agrícola, pecuaria y artesanal. La metodología implementada por INSOTEC a través de la conformación de Grupos de Transferencia Tecnológica –GTT- consiste en agrupar entre 8 y 10 personas con intereses comunes quienes a través de reuniones grupales se capacitan en campo, intercambian experiencias de trabajo y comparten responsabilidades del grupo.

En este contexto, han conformado 2 Grupos de Transferencia Tecnológica en Jardinería



Urbana: "Asociación 28 de mayo" y "Regalo de Dios" a través de estos grupos han compartido a los participantes nuevas tecnologías y mejores prácticas en la implementación de huertos familiares que permitan mejorar la nutrición de sus familias con productos orgánicos, cultivados en sus propios espacios de tierra, se les ha proporcionado también conocimientos prácticos para mejorar la utilización de los desechos a nivel del hogar. El trabajo desarrollado constituye un mecanismo que permite a las familias reducir la pobreza y mejorar su calidad de vida, a través de un mejor aprovisionamiento alimentario en cantidad y calidad.

Como un valor agregado al proceso y con el apoyo del Departamento de Nutrición de la Dirección Provincial de Salud, han desarrollado talleres de nutrición sobre alternativas de preparación de ensaladas con las hortalizas cultivadas en los huertos implementados, en los cuales han participado los integrantes de los GTT y otras familias de la Comunidad.



Cooperativa Atuntaqui implementa Rifa Dorada

Para iniciar los festejos de los 50 años de trayectoria institucional la Coop. Atuntaqui Ltda ha puesto en vigencia la promoción La Rifa Dorada, la cual premia el ahorro de sus socios al entregarles boletos para participar: por cada \$20 ahorrados en Cajita Fuerte o Cuenta de Ahorro normal; por cada \$10 en Certificados de aportación y por cada \$200 en Depósito a Plazo Fijo.

Como parte de esta iniciativa se ha desarrollado también una rifa donde se sortearán 11 electrodomésticos entre los socios de las nueve oficinas, con un total de 99 premios a ser entregados en el mes de diciembre.

La mayor rifa se llevará a cabo el 31 de Mayo del 2012, día en que la entidad celebre los 50 años de fundación. El evento consistirá en la entrega de 3 premios: Bolsa de Oro con \$ 25000 dólares en efectivo, segundo premio Bolsa de Plata con \$ 15000 dólares y tercer premio Bolsa de Bronce con \$ 10000 dólares en efectivo. Dichos premios serán direccionados para todos los socios en todas las oficinas de la Cooperativa, buscando de esta forma generar el hábito del ahorro en los socios y a la vez premiar a los ganadores de esta campaña promocional y la confianza de los miles de socios con que cuenta la institución.

Sin lugar a dudas el sistema de Economía Popular y Solidaria en el país, día a día se fortalece. La boyante economía de Guayaquil es una prueba de ello, miles y miles de conciudadanos florecen gracias a la constante interrelación más solidaria de medios y factores de la producción.

Por tanto, con la finalidad de coadyuvar en la generación de oportunidades y espacios para fortalecer los procesos de encuentros interculturales, de producción y comercialización de los actores de la Economía Popular y Solidaria en el sector Centro Norte de la ciudad de Guayaquil, la principal Cooperativa originaria del pueblo Puruwa, en alianza con líderes y lideresas de los mercados de Montebello, Sauces, Bastión Popular, Pascuales, Mapasingue, Florida, Prosperina, San Jacinto, y otros; desde tiempo atrás acordaron contar con unas instalaciones que den cuenta de la alianza estratégica entre la Cooperativa con los miles de socios que hacen de ella su instrumento de desarrollo económico. Por ello, con este acto de reciprocidad, las partes inauguraron estas funcionales oficinas de más 300 m², mediante las cuales, con seguridad se servirá con mayor calidad y calidez a más gente.

Pedro Khipo, Gerente General de la Cooperativa Fernando Daquilema manifestó la gratitud al pueblo de Guayaquil, a los líderes sociales de los mercados, a los socios y socias de esta ciudad que forman parte de esta institución





PROGRAMA DE ALTA DIRECCIÓN DE INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS **PADMIF** ECUADOR 2013

Prepárese para enfrentar los nuevos retos y oportunidades en la industria de las Microfinanzas y mejorar significativamente el desempeño de su institución en términos de rentabilidad, auto sostenibilidad y alcance.

Objetivo

Al finalizar este programa se espera que los participantes estén debidamente fortalecidos para enfrentar en forma efectiva y eficiente los nuevos retos y oportunidades que se presentan en la industria de las microfinanzas y mejorar significativamente el desempeño de sus instituciones en términos de su rentabilidad, auto sostenibilidad y alcance.

Lugar y fechas

Este programa se realizará en la Hostería San José de Puenbo, Ecuador y se impartirá en dos módulos de siete días de duración cada uno.

Módulo 1:

12 al 20 de febrero de 2013

Módulo 2:

12 al 20 de marzo de 2013

Información adicional e inscripciones:

INCAE

Teléfonos:

Quito: (593-2) 222-3223

Cuenca: (593-7) 289-4381

Guayaquil: (593-4) 244-5130

E-mails:

Quito y Guayaquil: ecuador@incae.edu

Cuenca: cuenca@incae.edu

RFR

Teléfonos:

Quito: (593-2) 3333-550 / 51

E-mail: fortalecimiento@rfr.org.ec





La Red Financiera Rural desde el año 2000 se ha constituido como la Red Nacional de Instituciones orientadas al desarrollo de las microfinanzas en el Ecuador.

Entre sus servicios se destacan:

SERVICIOS DE FORTALECIMIENTO (ESPECIALIZADOS EN MICROFINANZAS):

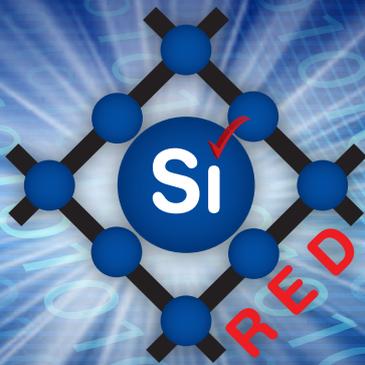
- Adecuación normativa a la LOEPS
- Asistencia Técnica especializada
- Formación y Capacitación a través del Centro de Aprendizaje para Instituciones de Microfinanzas, CAMRED
- Metodología de Crédito Rural Agropecuario
- Financiamiento de Segundo Piso para Crédito Asociativo Rural

SERVICIOS DE ESTADÍSTICAS Y ESTUDIOS:

- Informes y Monitoreo de Información Financiera y de Mercado
- Informes y Monitoreo de Información Social
- Gestión de Desempeño Social
- a. Estudio de Pobreza de los Clientes – PPI –
- b. Calificación Social Institucional – SPI –
- c. Balance Social
- d. Medición de Satisfacción de Clientes
- e. Programas de Protección al Cliente

SERVICIOS DE DESARROLLO INNOVADOR:

- Microseguros de Vida y Desgravamen
- Microseguros de Salud Familiar
- Productos de Captaciones y Ahorro Rural
- Metodología de Crédito Rural para Cadenas Productivas
- Productos Financieros para Jóvenes
- Educación Financiera para Microempresarios



SÍRED es el nuevo core banking en cloud computing, una plataforma financiera en la cual se fusionan las tecnologías de comunicación y de información de última tecnología para cubrir las necesidades de las instituciones financieras, basado en la modalidad Authorized Services Provider (ASP)

Sus servicios incluyen:

EL MEJOR CORE FINANCIERO

- 1300 Funcionalidades
- 35 procesos
- Soporte a canales electrónicos y virtuales
- Integración con el BCE - Pago Móvil (En proceso)
- Integración de ventanillas compartidas con todos los usuarios

- Alta disponibilidad y Contingencia
- Cumplimiento con normas de calidad y garantía internacional

CENTRO DE SOPORTE

- Soporte 7 x 24 los 365 días al año
- Soporte a la Implementación
- Capacitación

SERVICIOS DE DATA CENTER

- Procesamiento, Almacenamiento y Respaldo Total

KIOSCOS TRANSACCIONALES (SÍCENTRO)

- Modelo de profundización de los productos y servicios financieros en parroquias rurales y periurbanas.

- Capacidad de procesamiento, emisión y registro de todo tipo de transacciones
- Capacidad de gestionar en tiempo real, la transaccionalidad de los clientes

Su institución no tiene que invertir en servidores, bases de datos, licencias y pago de modificaciones continuas. Únicamente se conecta a un telepuerto certificado y paga por el número de clientes activos, accediendo a un software de última generación a un costo acorde al tamaño de su institución.

Con el respaldo de:



MIEMBROS DE LA RED FINANCIERA RURAL



INSTITUCIONES QUE NOS RESPALDAN

