

# micro FINANZAS

Revista de la Red Financiera Rural

ECUADOR

Edición No. 18 / Octubre 2013



**Sección Enfoque:**  
Propuesta de las ONG  
en el marco de una  
reglamentación en el  
Ecuador

**Sección Realidad Social:**  
Emprendimientos en  
América Latina: Desde  
la subsistencia hacia la  
transformación productiva

**Sección Actualidad:**  
Las Fundaciones  
dentro del Sistema Financiero  
Popular y Solidario

DISTRIBUCIÓN GRATUITA

con el auspicio de:



# micro FINANZAS

Revista de la Red Financiera Rural ECUADOR

Edición No. 18 / Octubre 2013

**Presidente:**  
Fausto Jordán

**Director Ejecutivo:**  
Javier Vaca

**Responsable de Incidencia  
y Comunicación:**  
Sofía Guerrero M.

**Consejo Editorial:**  
Milton Cevallos  
Andrés Freire  
Sofía Guerrero M.  
Paúl Guerra

**Fotografías:**  
RFR

**Fotografía Portada:**  
Banco Solidario  
Lugar:  
Mercado Iñaquito  
Quito - Ecuador  
Persona de la portada:  
Sra. Lola Cando  
Fotógrafo:  
Christoph Hirtz.

**Edición:**  
Sofía Guerrero M.

**Diseño, Ilustración e Impresión:**  
Mantis Comunicación  
mantis@mantis.com.ec

# Contenido

<b>Corresponsabilidad de Servicios Financieros y no Financieros</b>	<b>1</b>
<b>Sección Primera Plana:</b> Ética y transparencia en las microfinanzas	<b>2</b>
<b>Sección Enfoque:</b> Propuesta de las ONG en el marco de una reglamentación en el Ecuador	<b>3</b>
<b>Sección Actualidad:</b> Las Fundaciones dentro del Sistema Financiero Popular y Solidario	<b>5</b>
Crédito para pequeños productores, una alternativa de desarrollo	<b>7</b>
Capacitación, asesoramiento y técnica, la trilogía fundamental en las finanzas populares.	<b>10</b>
<b>Sección Realidad Social:</b> COOPROGRESO generador de economía popular y solidaria e inclusión empresarial	<b>12</b>
Emprendimientos en América Latina: Desde la subsistencia hacia la transformación productiva	<b>13</b>
John Hatch, un diálogo con el creador de la Banca Comunal	<b>15</b>
<b>Sección Visión Internacional:</b> Organizaciones ecuatorianas entre las 100 mejores IMF según estudio del FOMIN y el MIX	<b>17</b>
<b>Sección Experiencias:</b> Punto Verde: La responsabilidad ambiental es posible	<b>19</b>
<b>Sección Estadísticas:</b> EQUIFAX, el buró de las microfinanzas	<b>21</b>
Gráficas Estadísticas Miembros RFR	<b>22</b>
<b>Sección Miembros</b>	<b>24</b>
<b>Sección Eventos y Actividades</b>	<b>28</b>



*Econ. Fausto Jordán B.  
Presidente  
Red Financiera Rural*

## Corresponsabilidad de Servicios Financieros y no Financieros

¿Cómo llegar efectivamente a los grupos sociales del área rural que requieren de servicios financieros y no financieros, inclusive en áreas periurbanas donde se han asentado migrantes que perseveran en pobreza? La inquietante preocupación no supera la necesidad sentida y la respuesta que facilite el emprendimiento, en definitiva la marginación, a partir de concreciones que aplaquen la falta de ingresos y acrecienten los conocimientos.

Los pequeños ingresos caracterizan a la pobreza dada la inestabilidad de los mismos, la falta de frecuencia por ser escasos y bajos se colocan en la base de la pirámide productiva, son numerosos y la sociedad se acostumbra a verlos sin trascendencia en la realidad nacional. Además, tienen bajo o ningún nivel de educación, no cuentan con información oportuna; están distantes y desconectados por ausencia de empatía en-

tre los servicios financieros y no financieros que las instituciones manejan de espaldas al trabajo conjunto, concreto y operativo que permitiría ir superando los bajos niveles de ingreso.

Las estructuras descentralizadas, en su mayoría no acomenen aún de forma oportuna el proceso, no disponen de planes estratégicos para el desarrollo parroquial en función de un territorio más amplio.

La jerarquización de los gobiernos descentralizados requiere de nuevos enfoques con visión rural-urbana-rural capaz de desatar nuevas oportunidades, dando cabida a la participación social, segmentando vocaciones a fin de ir ordenando las oportunidades.

En la cotidianidad los servicios financieros todavía desarrollan el clásico viaje de solvencia, las metodologías requieren profundizar las necesidades rurales y las

periurbanas. Los servicios financieros y los no financieros trabajan a espaldas entre sí, y las instituciones descentralizadas no arman aún la atención que facilite el desarrollo territorial articulando el diálogo para el conocimiento entre las bondades de contar con servicios financieros y no financieros, así no podemos seguir, es necesario saberlos escuchar. Los pobres también saben, los técnicos requieren mayor claridad, las instituciones están para cumplir lo que corresponde.

El tema es facilitar el proceso del conocimiento para empatar demanda y oferta. Sin metodologías que profundicen el conocimiento de la realidad, no estamos profundizando el saber, en consecuencia la aplicación de los conocimientos con servicios financieros y no financieros están llamados a la corresponsabilidad con indicadores que apunten a lo fundamental: costos y calidad.



# Ética y transparencia en las microfinanzas

Econ. Javier Vaca E.  
Director Ejecutivo  
Red Financiera Rural



Las microfinanzas fueron creadas con el objetivo primordial de brindar acceso a servicios financieros a microempresarios y pequeños productores, como un mecanismo para que mejoren sus condiciones de vida, en base al desarrollo de sus propias capacidades. En el transcurso de su desarrollo, se observó también algunos efectos positivos adicionales, como la mejora en la autoestima y el empoderamiento de las personas, ya que eran capaces por sí mismos de salir adelante por lo que se convertían en actores de su propio desarrollo gracias a la oportunidad financiera brindada.

Durante su evolución, cada vez se requirió más que no sean solamente programas o proyectos, si no que logren una institucionalidad fuerte, que se intermedie recursos (captar dinero para colocarlo en crédito), y que se tecnifiquen y especialicen los diferentes tipos de metodología desarrollados. Al enmarcarse dentro del ámbito financiero y en el marco institucional que fueron adoptando las instituciones, se fueron requiriendo indicadores de gestión con el objetivo de preservar los fondos administrados en un principio y posteriormente los ahorros captados, como un principio de transparencia financiera que hoy día es par-

te fundamental del modelo de gestión institucional, mucho más aún cuando se capta dinero del público.

Sin embargo, en los últimos años se ha visto la necesidad de incorporar prácticas de gestión de desempeño social, dado que algunos sectores, al no contar con información, cuestionan el impacto social real de las microfinanzas, el cumplimiento de la misión y visión institucionales, los mecanismos de intervención en el mercado, la protección del cliente, el manejo de talento humano, focalización en clientes vulnerables, responsabilidad con el medio ambiente, entre otros.

Uno de los temas que más atención ha captado se refiere a la protección al cliente, no solo como mecanismo de medición de desempeño social, sino como estrategia de retención de clientes y desarrollo de mercado, y por su importancia ha sido sujeto de la supervisión por parte de los organismos responsables. Entre otros aspectos que se abordan en la protección al cliente son:

- Diseño y distribución apropiada de productos.
- Prevención del sobreendeudamiento.
- Transparencia.
- Precios responsables.

- Trato justo y respetuoso de los clientes.
- Privacidad de los datos del cliente.
- Mecanismos para resolución de quejas.

Al ser evaluadas en estos aspectos, las instituciones de microfinanzas presentan mejores resultados que instituciones financieras comunes, al estar centradas en el cliente como objetivo principal, y a la vez les ayuda para mejorar sus estrategias a futuro.

Poco a poco las instituciones valoran a la gestión de desempeño social, no solo como un mecanismo para transparentar sus resultados sociales, sino como información valiosa que le permite enfocar las estrategias para servir de mejor manera a más personas en diferentes mercados, por lo que es una inversión con doble resultado.

Como RFR, nos complace tener la certificación para la aplicación de diferentes herramientas de gestión de desempeño social, dentro de un proceso integral que impulsa a las instituciones a la mejora continua no solo en el ámbito financiero, sino más aún en el ámbito social, cumpliendo así el rol de promoción de transparencia y ética, publicando boletines e informes periódicos de nuestros miembros.



## Propuesta de las ONG en el marco de una reglamentación en el Ecuador

*Carlos Pauta Calle  
Gerente General  
Unión Católica de Apoyo al Desarrollo Comunitario - UCADE  
Colectivo de ONG con Cartera  
Red Financiera Rural*

Varias décadas han significado la generación y surgimiento de las diferentes estructuras financieras populares, las que se han forjado desde la autogestión, la mayoría de ellas con el apoyo de las ONG nacionales, internacionales y de otros sectores comprometidos, lo que les ha

permitido su sostenibilidad, fortalecimiento y desarrollo.

La coyuntura actual impone sin embargo, la necesidad de recordar los orígenes y fundamentos que se plantearon en el proceso de construcción y generación de una Ley y un Reglamento que expli-

can la importancia del sector, la contribución a las cuentas nacionales, sobre todo al empleo informal y el compromiso del Gobierno Nacional.

El marco constitucional vigente entre lo esencial reconoce que 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.

En este contexto, las ONG nos hemos hecho eco de este nuevo marco y hemos coincidido en lo esencial, de allí radica nuestro compromiso con el sector de los pequeños emprendimientos, que desde hace décadas atrás hemos apoyado, se han generado con metodologías inclusivas, con fortalecimiento asociativo, con productos y servicios de bajo costo y de alto impacto, con presencia en las parroquias más pobres del país, viendo dimensión humana en sus actuaciones, facilitando procesos sin buscar reemplazar a ninguna organización de base, más bien apoyando su formación en un plano de lo más horizontal, que permita trasladar capacidades, saberes, etc.; por lo tanto, y una vez más reiteramos, en el contexto de la LOEPS las ONG hemos sido actores, coincidentes en esta visión y también socios estratégicos de la misión que el Gobierno Nacional impulsa para reducir la pobreza y por lo tanto de apoyo frontal de desarrollo de la EPS.

Actualmente el Colectivo de ONG con Cartera – de la Red Financiera Rural RFR, atiende a más de 170 mil socios, de los cuales más del 55% son mujeres, se lo hace desde 75

puntos de atención ubicados a lo largo del país, con cobertura y alcance a las parroquias más pobres calificadas como tipo “A”. Los promedios de crédito de alrededor de USD. 1.000 muestran el compromiso con las economías de subsistencia, con una cartera de USD. 140 millones que son llevadas a las pequeñas economías y comunidades más alejadas del país, con la intención de capitalizar y dinamizar las mismas.

Este trabajo se lo hace a más de sostenibilidad social, con eficiencia financiera, tal como lo demuestran los indicadores del MIX - Microfinance Information eXchange Market de los años 2011 y 2012 que compara la gestión de ONG de la Región Latinoamericana, en la que muchos de los indicadores son muy promisorios, lo que demuestra el nivel de gestión y calidad de los equipos técnicos alcanzados en las ONG.

El trabajo desarrollado sin embargo, requiere que las ONG sean más consideradas y reconocidas desde las instancias de Gobierno, con mayor equidad, por ejemplo, en el tratamiento sobre el Impuesto a la Salida de Divisas (ISD); Impuesto a la Renta; replanteamiento del Código de la Producción; en medir el impacto que podemos generar en el cambio de matriz productiva; en potenciar la capitalización de la Corporación Nacional de Finanzas Populares CONAFIPS, el papel del Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria IEPS, con reconocimien-

to y apertura hacia las ONG en cuanto a la construcción conjunta de planes de capacitación y procesos de educación, organizar la oferta de servicios, generación de modelos; en el rol con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria SEPS, de poder construir y aportar en lo requerido y necesario para que se comprenda de mejor manera nuestro trabajo y el proceso de desarrollo de las ONG.

Estamos convencidos, que el Decreto Ejecutivo N.- 16 que expide el Reglamento para el funcionamiento del Sistema Unificado de Información de las Organizaciones Sociales y Ciudadanas - SUIOS, no será un obstáculo para continuar con el trabajo y compromiso por los más vulnerables, confiamos en que los alcances del mismo no limitarán la motivación y entrega del día a día y abogamos porque se mantenga siempre los mejores espacios para el diálogo y aportes necesarios sobre todo con la Institucionalidad ligada al sector de la Economía Popular y Solidaria y del Sistema Financiero Popular y Solidario.



# Las Fundaciones

## dentro del Sistema Financiero Popular y Solidario

Econ. Luis Ríos  
Gerente General

Fondo de Desarrollo Microempresarial - FODEMI

En la actualidad las Fundaciones cuya actividad principal es el otorgamiento de créditos, han pasado a formar parte importante dentro del Sistema Financiero Popular y Solidario, aspecto que paulatinamente ha ido creciendo ya que su influencia se ve enmarcada dentro del trabajo que continuamente vienen ejerciendo.

El enfoque que tienen estas organizaciones está caracterizado por generar un elevado impacto social dentro de la población pobre del país que no tiene acceso al sistema financiero tradicional, ya que al no poseer garantías reales y estar ubicadas en áreas rurales no son atendidas por éste sistema.

El trabajo que desarrollan las fundaciones ha permitido que a través de la implementación de metodologías grupales para el otorgamiento de crédito, se logre brindar a un mayor número de personas la oportunidad de acceder a crédito y generar solidaridad dentro de grupos que se conforman bajo un mismo objetivo.

Es necesario resaltar que el trabajo primordial que realiza ésta clase de fundacio-

nes, se enfoca en lograr el bienestar y el mejoramiento de la calidad de vida de sus clientes. Para asegurarse que este objetivo sea cumplido proveen a sus clientes servicios financieros y no financieros, y de manera especial la capacitación en gestión microempresarial y educación financiera, lo que permite que las personas que acceden a crédito estén preparadas para administrar de manera eficiente los recursos que reciben en calidad de préstamo, logrando de esta manera generar ingresos para cubrir sus pagos y la generación de excedentes que son reinvertidos en sus negocios y de esta manera incrementar sus

excedentes que son destinados para lograr el mejoramiento de la calidad de vida de sus familias.

Las fundaciones se han ido desarrollando paulatinamente y han logrado convertirse en actores importantes dentro de la Economía Popular y Solidaria, el desarrollo alcanzado se ha logrado mediante el apoyo económico y asistencia técnica otorgado por organismos de cooperación nacional e internacional, donaciones que han permitido dar origen a iniciativas de programas de crédito que se han ido fortaleciendo progresivamente, la buena gestión y la adecuada administración de recursos ha permitido alcanzar la sos-





tenibilidad operativa y además generar un alto impacto social, estos resultados han estimulado tanto a organismos nacionales e internacionales a que brinden financiamiento para expandir las actividades que desarrollan las fundaciones.

En el Ecuador, existe una gran cantidad de sectores que necesitan ser atendidos con crédito, sectores que particularmente atienden las fundaciones, pese al elevado costo operativo que significa el atender en áreas dispersas, se han ideado mecanismos y metodologías grupales que permitan abaratar costos, razón por la que constantemente se encuentran ampliando su cobertura, sin embargo, este crecimiento paulatinamente se ve limitado porque los índices de endeudamiento de las fundaciones están llegando a su límite lo que restringirá el llegar con sus servicios a la gente que verdaderamente lo necesita. Ante esta realidad y al ser consideradas parte del sistema Financiero Popular y Solidario y por el impacto que generan es necesario se implemente un marco regulatorio el cual permita que estas organizaciones puedan movilizar ahorros del público, propiciando de esta manera seguir generando impacto social en los sectores que carecen de estos servicios.

Las Fundaciones en nuestro territorio al igual que en otros países, han logrado transformar la vida de sus clientes, como es el caso de María Rebeca Pupiales, cliente de FODEMI por alrededor de 15 años, quien inició su actividad crediticia dentro de la organi-

zación con un pequeño préstamo de s/.500.000 sucres, con el cual pudo financiar un pequeño puesto de venta de pescado frito y dos botes para alquilar a turistas que visitan el lago Yahuarcocha.

Paulatinamente, Rebeca fue accediendo a capacitación que brinda la organización y fue incrementando sus montos de crédito, lo que permitió que su negocio vaya prosperando y con esto las oportunidades de negocio, es así que luego de varios años llegó a obtener el monto máximo de crédito que puede otorgar la organización, sin embargo, su capacidad de emprendimiento estaba enfocada a desarrollar más su negocio, es así que buscó financiamiento para comprar una lancha con capacidad para 45 pasajeros, la institución al no poder satisfacer sus necesidades viabilizó el contacto con una institución bancaria de la localidad, la cual al analizar su experiencia generada en el manejo de crédito con FODEMI optó por financiar la compra de dicho bien. En la actualidad el negocio sigue en marcha y Rebeca continúa accediendo a crédito en FODEMI. El impacto generado ha permitido que toda su familia esté auto empleada en su microempresa.

Este tipo de historias de impacto son muy comunes dentro del trabajo que realizan las fundaciones, trabajo que ha permitido que muchas personas accedan a la oportunidad de obtener un crédito, que aprendan a administrar de manera adecuada sus recursos y

estar preparadas para acceder a los servicios de cualquier institución financiera.

Dentro del Sistema de Finanzas Populares, las fundaciones, han coadyuvado a cumplir los objetivos de la Economía Popular y Solidaria, sin embargo, para mantener su presencia en el mercado es necesario que este sistema brinde mayor atención a este segmento, especialmente estableciendo una legislación y normativa que les permita continuar con su trabajo, y especialmente permitir el acceso a la captación de recursos del público. Para esto es necesario que se establezca una normativa que viabilice este proceso y de esta manera lograr el crecimiento sostenido de estas organizaciones.

La limitación de acceso a recursos ha generado que varias organizaciones cambien o vean como alternativa de permanencia de sus actividades el transformarse en instituciones reguladas, proceso que requiere de una elevada inversión y consecuentemente el incremento en el costo operativo, poniendo en riesgo la sostenibilidad de las organizaciones, razón por la cual es necesario que el Estado genere una figura que permita a las fundaciones permanecer dentro del Sistema Financiero Popular y Solidario, realizar intermediación financiera; aspectos que permitirán incorporar a un mayor número de personas que no tienen acceso al sistema financiero tradicional, y de la misma forma continuar generando impacto social en las poblaciones de escasos recursos.





# Crédito para pequeños productores, una alternativa de desarrollo

Luis Hinojosa L.  
Subdirector

Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio - FEPP

El FEPP, Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio, nació en 1970 como un muy pequeño fondo de crédito, por iniciativa de Mons. Cándido Rada, quien liderando a un grupo de laicos, sacerdotes y obispos, quiso dar respuesta en el Ecuador, al llamado del Papa Paulo VI en la encíclica Populorum Progressio (1967) de crear un “fondo común” para la “asistencia a los más desheredados” en la pers-

pectiva de un “desarrollo solidario de la humanidad”.

Desde sus inicios el FEPP ha asumido la propuesta de **desarrollo** de la Populorum Progressio como “**el paso, continuo y progresivo, de condiciones de vida menos humanas a condiciones de vida más humanas**”. Entendemos el paso como proceso, un caminar personal y grupal que no debe detenerse nunca, porque el crecimiento

en humanidad y en calidad no tiene límites. La encíclica pone en las condiciones menos humanas y al mismo nivel, la penuria material de quienes están privados de un mínimo vital; la penuria moral de quienes están mutilados por el egoísmo; las estructuras opresoras, provenientes del abuso del tener y del poder, de la explotación de los trabajadores o de la injusticia de las transacciones. Luego



destaca como más humanas, el lograr ascender de la miseria a la posesión de lo necesario, la victoria sobre las plagas sociales, la adquisición de la cultura, el aumento en considerar la dignidad de los demás, la orientación hacia el consumo responsable y austero, la cooperación al bien común, la voluntad de la paz, el reconocimiento por los seres humanos de los valores supremos y de Dios, fuente y fin de todos ellos.

El reto del FEPP siempre fue y es el creer en los más pobres. Crédito viene de "creer", confiar en la capacidad de las personas, especialmente de los campesinos, los indígenas, los afroecuatorianos, los montubios y los mestizos de los sectores urbano marginales. A partir de un trabajo constante y comprometido, hemos ido extendiendo esta confianza a las personas y sus familias. Si se cree en la gente hemos visto que hay que fortalecer sus organizaciones, sus capacidades a través de la capacitación y la formación profesional, y sus resultados a través de la asistencia técnica y la creación de pequeñas empresas familiares y comunitarias. El "fondo" en 25 años llegó a

un equivalente de más de 4 millones y medio de dólares, que tal vez no era mucho para el sistema financiero, pero muchísimo para los más pobres, pequeños productores que nunca tuvieron acceso al crédito. Luego, juntándonos con más de 130 cooperativas de ahorro y crédito y de producción, 20 ONG y varios socios italianos, nos especializamos en el crédito a través de la Cooperativa Desarrollo de los Pueblos (traducción de la Populorum Progressio) CO-DESARROLLO y actualmente estamos cercanos a los 100 millones de cartera de crédito, puestos en más del 78% en manos de pequeños productores de 96 cantones de los más pobres del país.

Pero esto no ha sido lo más importante, la cantidad no importa, lo valioso ha sido que más de 2.000 organizaciones populares de primer y segundo grado han sido creadas o fortalecidas; se han creado más de 500 empresas comunitarias, más de 10.000 empresas familiares, más de 100.000 propuestas productivas de pequeños productores; se han fortalecido más de 400 EFL (estructuras financieras locales); se han profesionalizado a más

de 20.000 jóvenes campesinos y de sectores populares; se han legalizado más de 650.000 hectáreas de organizaciones y comunidades, y las organizaciones han comprado otras 60.000 hectáreas; se han construido cerca de 7.000 viviendas populares; se han hecho muchos proyectos de riego, agua potable, escuelas, centros comunitarios, caminos, etc. y todo se inició "creyendo" en las personas.

Hoy se habla mucho de la crisis financiera internacional y al mismo tiempo de desarrollo. Pensando en éste, todos tendemos a concentrarnos en el "cuánto", cuánto se gana, cuánto se pierde, cuánto cambian los índices, cuanto se crece, cuánto se debe invertir o restringir para evitar los riesgos. Y el cuánto a la final se refiere a la cantidad de dinero. La mirada de todos puesta en el dinero como el centro que nos mueve y nos preocupa. La confianza en las personas va quedando de lado.

No lejos de esta preocupación está la de muchos que trabajan en el "microcrédito", el crédito de arriba hacia abajo, el crédito de los que más tienen canalizado a los que menos tienen, el crédito para las "micro" personas, porque





individualizadas no hacen más que micro-influencias. Algunos hacen esta opción por los planteamientos de que llegando a los "micro" se puede ayudar a reducir la pobreza del mundo, lo cual no es posible si ellos mismos no son actores de su desarrollo. Pero una gran parte de otros buscan esta opción porque es otro espacio de mercado, que es importante y puede traer beneficios interesantes. Baste ver las tasas de micro-crédito en Ecuador. "Hay que diversificar la cartera" dicen, y

ahora incluso, en las tres últimas décadas, buscan llegar a los que consideraron un "sector de riesgo", a aquellos pobres que no tendrían "respaldo financiero" y normalmente "no son viables". El centro de atención, por lo tanto, sigue siendo el dinero y la ganancia.

Hemos visto con el pasar de los años cuántas queseras, fábricas de mermeladas, embotadoras, hilanderías, centros artesanales, confiterías, molinos, centros de acopio, fincas integrales, centros de negocio, infocentros, etc. Se han podido realizar como una muestra de desarrollo, pero al mismo tiempo cuántas manos unidas trabajando solidariamente, cuántos rostros de hombres menos machistas y mujeres con más dignidad, cuántos niños sanos y felices, cuántos jóvenes profesionalizados y con puestos de trabajo, cuántas organizaciones con propuestas claras sociales, culturales, educativas, ambientalistas y políticas, se ha podido hacer crecer como alternativa de desarrollo, en el cual el centro son las personas y su vida.

Por eso debemos defender el crédito como el creer en las personas, y consecuentemente las finanzas con rostro humano. No hay micro personas, todas tienen dignidad. La preocupación parte de poner a la persona en el centro de nuestra atención por sobre el dinero, poner a la persona por sobre el proceso de crédito. Es una opción de praxis concreta y comprometida por

lo que se cree y por lo que la gente necesita. Es una opción que trasciende lo personal, porque se vuelve grupal, institucional, social y político. Confiar, creer en los pobres ya es un paso inmenso, novedoso, alternativo y revolucionario. Es otra visión que parte de la realidad y capacidades de las organizaciones populares, de que primero hay que ahorrar para poder cumplir con las obligaciones crediticias contraídas. Es el ahorro como resultado de un esfuerzo enorme y responsable de producir más para poder tener de donde pagar. Es el ahorro como proceso virtuoso que muestra la dignidad de las personas, por más pequeños que sean. En frase de José Tonello repetimos siempre: "sólo vence la pobreza quien produce más de lo que consume".

Y por eso trabajamos desde hace décadas, ya no solo en el crédito sino en las finanzas populares, que son las finanzas del pueblo, de la gente común y corriente, de la gente sencilla, de la gente alegre y trabajadora, que busca el interés del bien común para todos. Es la plata del pueblo puesta en el desarrollo local y esto sí que ayuda a superar la pobreza y crear ese desarrollo integral en el que el pueblo y todos pasamos a condiciones más humanas porque somos más solidarios, justos y llenos de valores. A la final reiteramos que el objetivo final del desarrollo es "querernos más, ser felices y vivir en paz".



# Capacitación, asesoramiento y técnica, la trilogía fundamental en las finanzas populares.

Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de Octubre Ltda.

Las finanzas populares, un término que parecería paradójico, por su composición de palabras, logró afincarse y a través del tiempo consolidarse desde hace aproximadamente 10 años atrás. El enfoque acertado de las organizaciones que promueven las finanzas populares, desde los puntos de vista social y económico, de cubrir sectores de la sociedad aislados tradicionalmente, por su condición, ha rendido sus frutos. Hasta el mes de abril del 2013 (fuente: El Telégrafo), se cifraban alrededor de 20.000 bancos y cajas comunales en todos el país.

El éxito de las finanzas populares y más concretamente del producto CREER de la 29 DE OCTUBRE, se debe a la confluencia de factores y actores claves que viabilizan la posibilidad de ofrecer, por un lado, y de acceder, por otro, a servicios financieros oportunos y principalmente inclusivos. Los hilos conductores que permiten conocer la socialización de capacidades, experiencias y objetivos comunes de los actores, insumos que permiten la construcción firme de las finanzas populares, son: la capacitación, el asesoramiento y la técnica.

## Capacitación

La exclusión de género es un tema complejo y que tiene muchas aristas, tradicionalmente la mujer, especialmente de las zonas urbano-marginales, se ha dedicado a tareas propias del hogar y de apoyo o sustento de la familia al verse involucrada en actividades laborales, dejando de lado su formación educativa, su crecimiento personal y consecuentemente la pérdida de oportunidades por falta de capacitación. Con ese antecedente más que ser críticos, sino más bien propositivos, el programa CREER, a través de sus ase-



sores, otorga la oportunidad de capacitar a las socias de las cajas comunales en temas relacionados con la salud, nutrición, planificación familiar, entre otras, con lo que se contribuye a la superación y al mejoramiento de la autoestima de las socias.

### Asesoramiento

El círculo de formación de las cajas comunales aún no se ha cerrado o se percibe incompleto, ya que sin asesoramiento en micro-finanzas, disciplina financiera, acceso a servicios financieros, mejoramiento de su status quo, entre otros, no tendría sentido la entrega de créditos. El asesoramiento en temáticas básicas, pero fundamentales, relacionadas con los micro-negocios sirven como guía para su manejo, además les dota de la provisión de herramientas que eventualmente buscan el fortalecimiento de su patrimonio.

### Técnica

La primera norma aplicable en este nuevo mundo es buscar, probar y establecer todos los cambios tecnológicos aplicables, que nos permitan generar sistemas de actuación y el auto-control; la facilidad y la rapidez administrativas; la ayuda mutua en mayor volumen y todo esto gracias a las nuevas oportunidades virtuales y digitales que nos ha traído el nuevo mundo computarizado. Esto significa ahorro en espacios, en tiempo, en materiales de escritorio y, sobretodo, una claridad y seguridad en todas las operaciones, mediante programas y prácticas muy sencillas.

Los resultados principales han sido el poder estandarizar el proceso de creación de créditos en distintas regiones y localidades de todo el país donde se opera con el producto CREER.

El proceso que se ofrece a las cajas comunales provee agilidad, servicio y confianza, de manera estandarizada, se denomina administrador de procesos de crédito, lo cual ha garantizado que se manejen de igual manera en todas las agencias.

Gracias a las bondades de la tecnología, el proceso de la conformación de cajas comunales se vuelve sencillo. Los asesores visitan las cajas comunales con un dispositivo móvil que les permite ingresar de inmediato todo el proceso de crédito, incluyendo la conformación de la caja, se realizan consultas rápidas y oportunas gracias a la base de datos disponible, (incluyendo cédulas, etc.), además se hacen apreciaciones de futuros créditos y estudio de endeudamiento, simulaciones de crédito no solamente del grupo sino de cada una de las personas, que pueden estudiar sus posibilidades de producción y de créditos.

*Socias del producto CREER de la COAC 29 de Octubre*



# COOPROGRESO GENERADOR DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA E INCLUSIÓN EMPRESARIAL



COOPROGRESO como parte del sistema de la economía popular y solidaria, genera negocios responsables de manera sostenible, donde la economía no se centra únicamente en el desarrollo económico, sino también en el desarrollo y bienestar social, basados en los principios de Cooperativismo, enfocados en conseguir el bienestar y equidad social.

Es por esto que tenemos trato directo con nuestros socios, calificando a algunos de ellos como nuestros proveedores, brindándoles trabajo, generando Economía Popular y Solidaria justa, promoviendo un crecimiento sostenible del comercio local, dando con esto lugar a una cadena de producción, basada en el desarrollo sustentable y sostenible de nuestros stakeholders: socios, proveedores y comunidad.

Cooprogreso cuenta con una estructura financiera sólida,

siendo una institución que genera empleo, trabaja bajo un contexto de buen clima laboral ocupando el décimo puesto en el Great Place to Work; transparentando su gestión a través de su memoria de Responsabilidad Social y Balance Social, a través de su Área de Responsabilidad Social trabaja de manera activa en programas y proyectos para la comunidad.

COOPROGRESO en su compromiso con el ambiente exige a sus proveedores la entrega de productos, insumos y materiales que cumplan parámetros de alta calidad; mismos que en lo posible deben ser elaborados con elementos biodegradables, reciclables, promoviendo así la aplicación y ejecución adecuada de prácticas económicas sanas, con el fin de brindar servicios de calidad oportunos y equitativos, buscando satisfacer las necesidades de socios/clientes y proyectar su fidelidad.

Con el fin de incorporar un comportamiento Responsable y Social que fortalezca las relaciones con los stakeholders y establecer un proceso de rendición de cuentas a la sociedad sobre los impactos generados del negocio, COOPROGRESO cuenta con un equipo de trabajo calificado y comprometido con la sociedad.

Este proceso de creación de economía popular y solidaria nos demuestra una transformación de las relaciones sociales, en búsqueda de vivir en armonía con la economía, el ambiente y la sociedad, partiendo de la integración de asociaciones basadas en los principios de cooperación.

El trabajar en función de una visión de Responsabilidad Social Corporativa y una visión orientada al servicio hace que COOPROGRESO tenga en la Comunidad un impacto positivo.



# Emprendimientos en América Latina:

## Desde la subsistencia hacia la transformación productiva

Pablo Brassiolo  
Economista Principal  
Dirección de Investigaciones Socioeconómicas  
CAF Banco de Desarrollo de América Latina

El crecimiento de la productividad es un determinante fundamental del desarrollo económico, porque permite utilizar con mayor eficiencia la mano de obra, el capital humano y el capital físico de la economía en la producción de bienes y servicios. En América Latina, la productividad ha crecido muy poco durante las últimas décadas y esa es una de las razones que explican que la región se haya rezagado con respecto a los países más desarrollados.

Un síntoma del nivel de la productividad de la economía, que en parte refleja la actividad emprendedora, es la distribución de empresas según su tamaño. En este sentido, el entramado productivo de los países de la región se caracteriza por una abrumadora cantidad de emprendimientos unipersonales y de microempresas, y una escasez de establecimientos medianos y grandes capaces de generar empleos de calidad y aumentos de pro-

ductividad. La mayoría de los emprendimientos de reducida escala surgen ante la falta de oportunidades laborales de calidad en el sector asalariado y enfrentan dificultades para crecer y convertirse en empresas dinámicas o transformadoras.

### ¿Por qué no crecen esos emprendimientos de pequeña escala?

Una vía para la transformación productiva sería a través de la conversión de estos pequeños emprendimientos en empresas más grandes y productivas, pero esa dinámica difícilmente se observa en la realidad. Esto nos lleva a la siguiente pregunta: ¿Tienen estos pequeños emprendimientos potencial de crecimiento, pero no crecen por limitaciones que les impone el entorno? o ¿se trata de emprendimientos con baja capacidad de crecer? Para responderlo, en el Reporte de Economía y Desarrollo 2013 se realizó un ejercicio que clasificaba a los pequeños emprendimientos en dos grupos: aquellos con potencial y aquellos considerados de subsistencia. El



análisis se basó en datos de la Encuesta CAF 2012, relevada en 17 ciudades de América Latina, y utilizó como criterios para la clasificación la similitud con uno u otro grupo, medida en función de características socio demográficas, capital humano y aptitudes empresariales del emprendedor. Los resultados (Gráfico 1) muestran que 3 de cada 4 son en realidad emprendedores de subsistencia con un perfil similar al de un trabajador asalariado. Además, la mayoría de estos emprendedores de subsistencia se asemejan más a trabajadores asalariados informales que a los formales, sobre todo porque están menos educados y provienen de ambientes socioeconómicos más pobres. Esto sugiere que estos emprendedores de subsistencia tienen un bajo nivel de empleabilidad en el sector formal, lo que dificulta la posibilidad de su transición a este tipo de ocupación. Los resultados también indican que alrededor de un cuarto de los microempresarios cuentan

con el potencial para crecer, pero se encuentran restringidos por condiciones del entorno que se lo impiden. ¿Cuáles son esas restricciones?. Las mismas que traban la expansión de las empresas medianas y grandes de la región, como se ve a continuación.

### ¿Por qué no se expanden las empresas medianas y grandes?

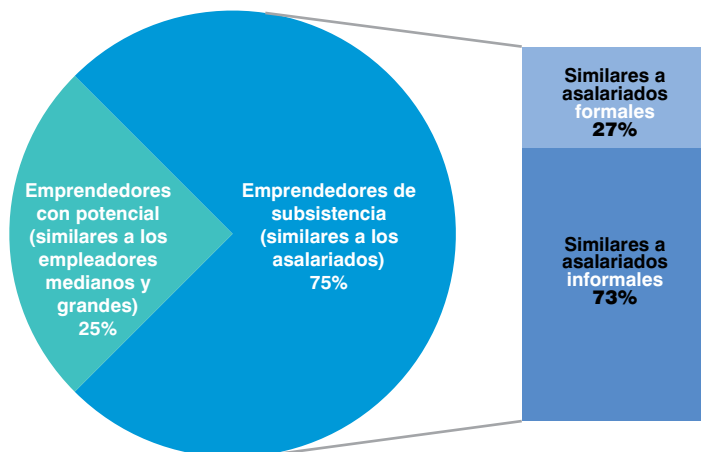
No solamente los microempresarios con potencial de crecimiento encuentran trabas del entorno para desarrollarse, sino también las empresas medianas y grandes de la región. El estudio revela que este potencial de crecimiento se ve frenado tanto por factores internos como externos a las empresas. Entre los primeros se encuentran la poca adopción de buenas prácticas gerenciales y de administración, por un lado, y la escasa inversión en innovación, por otro. Entre los factores externos, se destacan la escasez de insumos críticos

como por ejemplo una mano de obra de alta calidad, la falta de acceso al financiamiento, las distorsiones generadas por impuestos, subsidios y regulaciones, y una infraestructura pública deficiente.

### Cómo favorecer la transformación productiva

Uno de los mensajes principales del estudio es que la abundancia de emprendimientos de subsistencia y la restricción al crecimiento de empresas medianas y grandes son dos fenómenos estrechamente ligados. El débil crecimiento de las empresas formales favorece el surgimiento de pequeños emprendimientos como vía de escape al desempleo, al tiempo que la baja empleabilidad de muchos microempresarios, cuyo capital humano se deprecia en esas actividades con el paso del tiempo, constituye una traba al crecimiento de las empresas formales. Reconocer este vínculo es crucial al momento de diseñar políticas públicas pro emprendimiento y, por lo tanto, se plantea la necesidad de conformar un ecosistema emprendedor saludable que favorezca la aparición y desarrollo de los emprendimientos transformadores, al tiempo que propicie el tránsito de los microempresadores con menor potencial empresarial hacia empleos formales y de calidad. Este ecosistema debe integrar aspectos ligados al desarrollo del talento empresarial, la promoción de la innovación, el acceso al financiamiento y la capacitación de la mano de obra.

**Gráfico 1:** Separación entre emprendedores de subsistencia y emprendedores con potencial entre los microempresarios de ciudades seleccionadas de América Latina (2012) a/



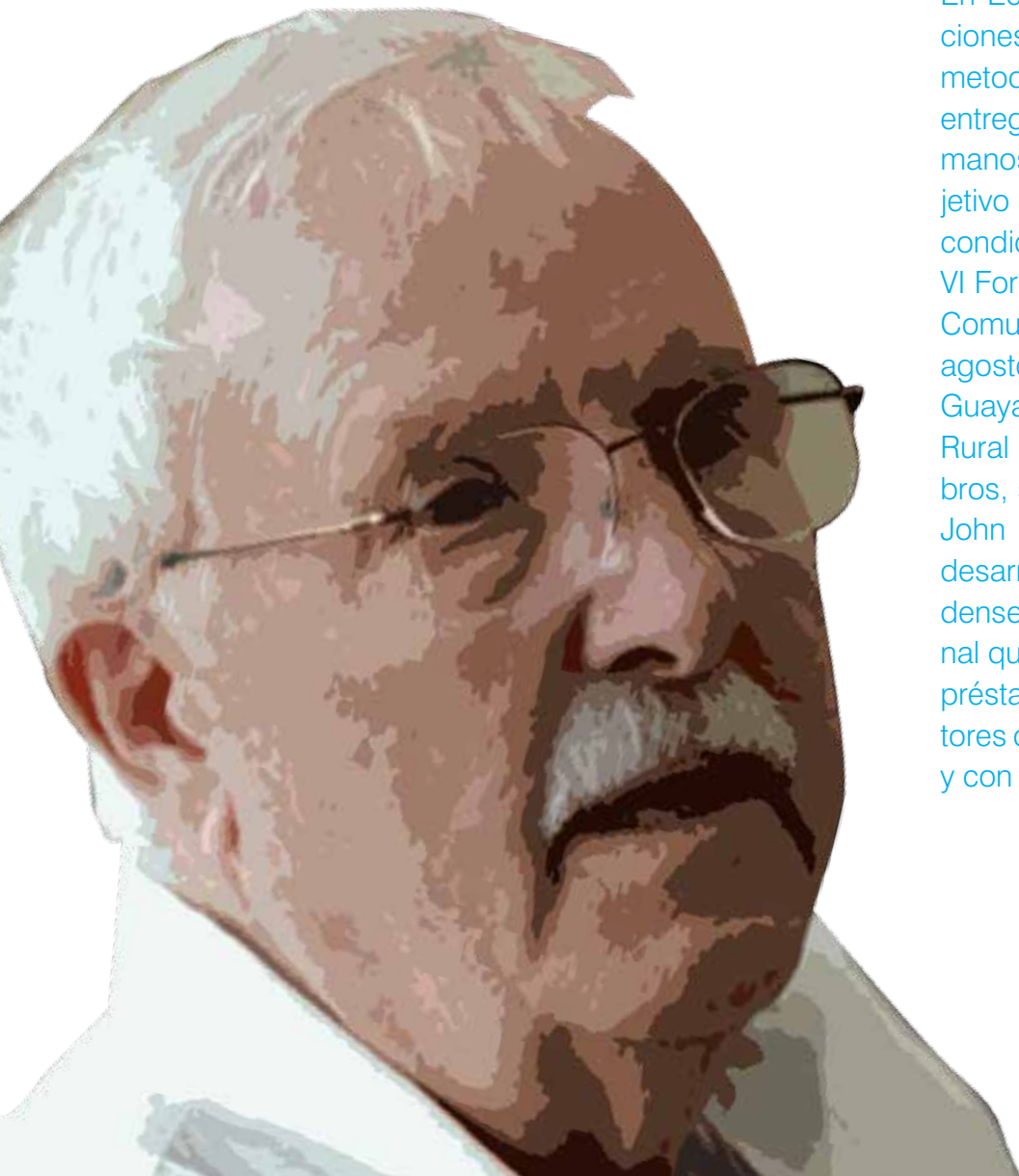
a/ Buenos Aires Córdoba, La Paz, Santa Cruz, San Pablo, Río de Janeiro, Bogotá, Medellín, Quito, Guayaquil, Ciudad de Panamá, Lima, Arequipa, Montevideo, Salto, Caracas, Maracaibo y Los Ángeles. Fuente: capítulo 3 RED 2013

# John Hatch,

## un diálogo con el creador de la Banca Comunal

RFR – Comunicación y Asesoría Estratégica

En Ecuador, varias son las instituciones que trabajan utilizando la metodología de Banca Comunal entregando créditos a grupos humanos que se agrupan con el objetivo de mejorar su negocio y su condición de vida. En el marco del VI Foro Latinoamericano de Banca Comunal, realizado el 7, 8 y 9 de agosto del 2013 en la ciudad de Guayaquil por la Red Financiera Rural y sus organizaciones miembros, se pudo conversar con el Dr. John Keith Hatch, un experto en desarrollo económico estadounidense y padre de la banca comunal quién concibió un programa de préstamos para pequeños agricultores de bajos ingresos sin garantía y con tasas de interés adecuadas.





En este espacio respondió algunas preguntas que nos cuentan cómo nace y se desarrolla esta iniciativa:

### ¿En qué consiste los bancos comunales?

La metodología que manejan los bancos comunales consiste básicamente en la posibilidad de otorgar acceso a crédito a personas que comparten un fin común pero que no poseen las garantías necesarias para el acceso a un préstamo en el sistema financiero tradicional, de allí que se juntan para conformar grupos donde todos y cada uno de ellos trabajan para generar ingresos.

### ¿Qué lo motivó a crear esta iniciativa?

Fue cuando me encontraba como voluntario en desarrollo comunitario en Colombia, un día salí a caminar y divisé a un niño muy enfermo de aproximadamente 1 año y medio, el cual tenía una infección estomacal y diarrea, de mi parte no presté atención al suceso, pero al poco tiempo me enteré que aquel pequeño había perdido la vida. Esto me enseñó que la pobreza mata y me sentí frustrado conmigo mismo por no haber hecho nada para ayudarlo.

De allí nació mi interés y compromiso de ayudar a otros y decidí crear una fundación con el objetivo de otorgar mejor desarrollo social y económico a grupos humanos de bajos recursos que fueron víctimas de la indiferencia de los gobiernos y necesitan salir de su pobreza.

Así en 1984 nació FINCA Internacional y la metodología de la banca comunal. Un método novedoso e influyente para la entrega de pequeños préstamos, ahorros y otros servicios no financieros para los pobres de todo el mundo que ha sido reproducida por más de 800 programas de microcrédito en 60 países de Asia, África, Europa y América.

### ¿Quiénes son los beneficiarios de esta metodología?

Definitivamente las personas más pobres, pero la mujer tiene una participación preponderante porque, en muchos casos, a ellas les toca afrontar las cargas de los hogares al ser madres solteras por ejemplo. En distintos países hemos visto como las mujeres son mucho más responsables en cuanto a la mantención y educación de sus hijos y esto las motiva a esforzarse más y emprender iniciativas para mejorar la calidad de vida de los suyos.

### ¿Cuáles son los avances que usted puede divisar en torno a las bancas comunales?

Desde que inicié con este modelo hace aproximadamente 30 años, en América Latina hay alrededor de cinco millones de clientes y específicamente en Ecuador son alrededor de 200.000 familias las que forman parte de las bancas comunales. Como movimiento mundial, entre bancos comunales y microfinancieras hay más de 100.000 instituciones ejecutoras de créditos para los más pobres, las cuales tienen una cobertura de 200 millones de clientes. Cinco personas se benefician de cada crédito por medio de la madre que tiene acceso al capital y una de cada siete personas en el planeta ya recibe crédito por este sistema.

Jubilado en el 2006, Hatch vive en Santa Fé de Nuevo México dedicándose a sus 12 nietos, la pintura en acuarelas, la escritura de una novela, ocasionales visitas a programas de bancos comunales, y últimamente al lanzamiento de un proyecto piloto en Tanzania llamado "Bancos Comunales 2.0", dedicado exclusivamente a servir a familias en extrema pobreza.



## Organizaciones ecuatorianas entre las 100 mejores IMF según estudio del FOMIN y el MIX

RFR – Comunicación y Asesoría Estratégica

El Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN), miembro del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y el Microfinance Information Exchange, Inc. (MIX), presentan por décimo año consecutivo el ranking anual de las principales instituciones microfinancieras (IMF) de América Latina y el Caribe.

Este año, varias instituciones miembros de la Red Financiera Rural RFR, se ubican entre las 100 mejores instituciones microfinancieras, lo cual demuestra su compromiso y desarrollo en el Ecuador.

La muestra estuvo conformada por 225 IMF cuya información de desempeño al cierre del año financiero 2012 fue compilada y analizada por especialistas en el tema,

además de estar respaldada por auditores, organismos reguladores públicos, redes de microfinanzas, agencias calificadoras de riesgo y otras fuentes independientes.

La metodología utilizada para el estudio fue la de ranking compuesto, misma que realiza un análisis cuantitativo ya que todas las variables son cuantificables, fácil de reproducir, y está orientado a resultados, de esta manera los valores de éxito operan como incentivos para avanzar en microfinanzas.

### Proceso

- De la muestra de IMF se excluyen aquellas que no cumplan dos requisitos:

i) rentabilidad positiva en 2012 y al menos en uno de los dos años anteriores, ii) al menos 5,000 préstamos activos al cierre del año fiscal 2012.

- Del grupo de IMF que son elegibles (151), se excluyen aquellas que no tengan datos completos para todo el grupo de indicadores.
- El grupo final (147) son ordenados por 11 variables de lo que se calcula su percentil a cada variable.
- Los percentiles de cada variable son promediados en cada categoría de desempeño o "pilar".
- Se promedian los resultados por pilar para obtener un resultado único.

En el cuadro inferior se dan a conocer el nombre y el puesto ocupado en este estudio que las reconoce como parte de las mejores 100 IMF, según el Microfinance Information Exchange, Inc. (MIX)

PUESTO		NOMBRE DE LA IMF	PUNTAJE GLO-BAL		POSICIONES 2012 POR CADA PILAR			TENDENCIA GENERAL
2011	2012		2012	2011	ALCANCE	EFICIENCIA	TRANSPARENCIA	
2	2	Fundación Espoir	80,02	78,31	21	13	1	MIC
10	6	FODEMI	75,03	76,91	57	17	1	Sólo MIC
15	17	COAC Jardín Azuayo	73,54	74,49	51	31	1	CNS
17	32	Banco COOPNACIONAL	73,06	71,77	38	46	1	MIC
26	n/d	CACPE PASTAZA LTDA.	72,09	n/d	61	36	1	MIC
11	36	Banco Solidario	74,73	71,08	25	52	1	MIC
78	39	CODESARROLLO	63,36	70,51	63	20	95	MIC
34	45	COAC San José	70,36	69,73	98	21	1	MIC
63	47	FACES	65,96	69,48	99	59	1	MIC
71	49	ProCredit - Ecuador	65,07	69	11	79	95	MIC
13	54	COOPROGRESO	74,34	67,84	32	42	1	MIC & CNS
35	57	COAC Ambato	70,35	67,72	50	75	1	MIC
62	69	COAC Maquita	66,03	66,1	126	23	1	CNS
48	74	INSOTEC	67,41	65,06	74	87	1	Sólo MIC
43	152	COAC Mushuc Runa	68,88	47,02	36	6	95	MIC

n/d: No disponible.

† Por tendencia general se entiende:

Sólo MIC: 100% de los préstamos dirigidos a la microempresa.

MIC: Préstamos a la microempresa superan el 50% de los préstamos totales.

MIC & CNS: Préstamos a la microempresa y consumo en conjunto superan el 50% de los préstamos totales.

CNS: Préstamos de consumo superan el 50% de los préstamos totales.

Para acceder al informe completo visite la página web del Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN) [www.fomin.org](http://www.fomin.org)





# Punto Verde:

## La responsabilidad ambiental es posible

Dirección de Comunicación  
MINISTERIO DEL AMBIENTE



La gestión empresarial competitiva en los últimos años ha impulsado cada vez más a empresas y organizaciones a revisar sus prácticas de gobierno corporativo y establecer relaciones con sus públicos basándose en las necesidades del entorno.

En consecuencia, la implementación de procesos responsables permite fomentar cambios en los patrones actuales de producción y consumo, mismos que faciliten la sostenibilidad a largo plazo de las empresas y organizaciones.

En Ecuador, el Ministerio del Ambiente creó Punto Verde, una propuesta para certificar a las empresas y organismos que cumplan estándares ambientales relacionados a la gestión de desechos, uso eficiente de agua, energía y combustibles; capacitación y compras responsables. En este sentido, la Red Financiera Rural RFR, accedió a este reconocimiento el 14 de agosto del presente, por sus buenas prácticas medioambientales al interno de la institución.

Las empresas que pueden

aplicar a esta certificación deben contar con permisos ambientales otorgados por la cartera de Estado y demostrar casos de producción limpia. En caso de que la compañía presente más de cuatro casos podrá recibir la calificación de "Empresa Eco-eficiente".

Los principales patrones de evaluación son la información del proceso productivo, identificación de presiones ambientales asociados a la implementación de la maquinaria, equipo y tecnología, impactos ambientales, eva-

luación antes y después de tecnologías similares.

Los cambios de patrones en producción y consumo como principio de prevención promueve un consumo sostenible con producción y tecnología limpia.

Los organismos evaluadores de la conformidad certifican que las empresas y organizaciones cumplen con los requisitos para recibir la certificación Punto Verde.

Según resultados del Ministerio del Ambiente Ecuador MAE, una de las empresas que obtuvo el reconocimiento de empresa eco-eficiente es la atunera Seafman, mientras 6 empresas registran 13 casos de producción limpia.

En cuanto al consumo de agua, el sector industrial postuló a la Certificación Punto Verde por implementar proyectos de pro-

ducción más limpia, logrando un ahorro de consumo de agua de 3'832.160 m<sup>3</sup> al año. Según el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos INEC, con el ahorro de este recurso, se puede abastecer en promedio a 1.078 hogares en Quito durante un día, teniendo en cuenta que un hogar consume 186 litros por persona/día en hogares de 4 miembros.

En la actualidad el MAE realiza una actualización del catastro de potenciales industrias que pueden acceder a la certificación ambiental y producción limpia. En el año 2010 a julio de 2012 se entregó un reconocimiento a nueve empresas con 15 casos de producción más limpia en total. Durante el 2013 se cuenta con la evaluación de 3 empresas por parte de los organismos evaluadores y se encuentran en un pro-

ceso final de obtención de la certificación.

Otra de las opciones que las empresas pueden acceder para contribuir a la gestión de procedimientos ambientales responsables consiste en la autorización del 100% de la depreciación adicional de maquinaria, equipo o tecnología que reduzca el impacto ambiental. Las empresas u organizaciones que deseen obtener estas autorizaciones deben llenar formularios de la maquinaria, equipo o tecnología que desean calificar para la autorización.

Por otro lado, el MAE deberá emitir un informe de aceptación y emisión para la deducción del 100% de la maquinaria, equipo o tecnología que demuestre reducción del impacto ambiental, producción más limpia y energía limpia.

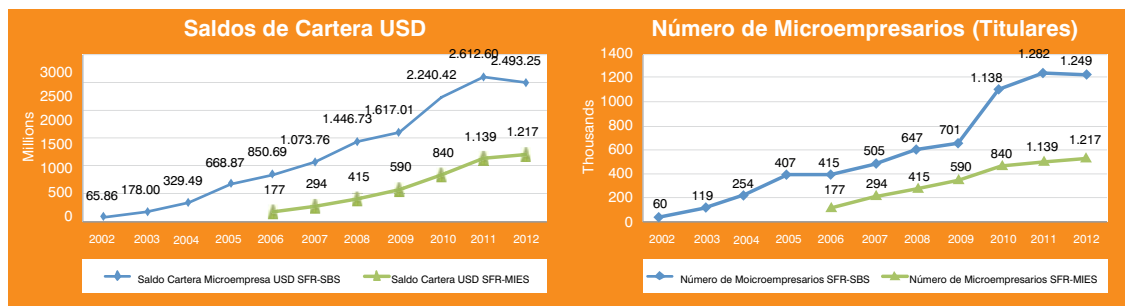




# EQUIFAX

## El buró de las microfinanzas

En el año 2.005 Equifax y la Red Financiera Rural firmaron una alianza estratégica para el desarrollo de un esquema de recopilación y gestión de información crediticia para sus miembros, Equifax fue más allá de esta alianza consolidando de manera inédita y exclusiva, los datos crediticios de los miembros de la Red y del mercado nacional de microfinanzas, logrando recopilar información crediticia de más de 425 instituciones financieras especializadas en microfinanzas a nivel nacional, superando barreras tecnológicas, geográficas y rompiendo paradigmas para enriquecer permanentemente con información crediticia al sistema crediticio ecuatoriano.



Evolución de cartera 2002 – 2012

Evolución Microempresarios 2002 - 2012

La especialización de Equifax basada en la información recopilada de las fuentes bajo exigentes controles de calidad (Certificación ISO27001, Sistema de Gestión de Seguridad de la Información), pudo y logró desarrollar productos especializados para el segmento de microfinanzas que han evolucionado desde un reporte de crédito hasta soluciones más avanzadas, estos productos permiten tomar decisiones ciertas, minimizando el riesgo y los costos de los procesos y maximizando eficiencia en el proceso de crédito, minimizan el sobreendeudamiento, enfocan adecuadamente la recuperación de cartera y permiten realizar estudios y análisis del mercado de microfinanzas. Los productos desarrollados han sido los siguientes:

**Reportes de Crédito** especializados para el segmento (Microfinanzas Gold, Microfinanzas Platinum)

**Score de Microfinanzas**, predice la probabilidad de incurrir en mora mayor a 90 días en los próximos

12 meses en una o más cuentas microfinancieras

**Módulo de Riesgos**, es la herramienta adecuada para identificar, medir y controlar los diferentes riesgos de crédito de las Instituciones financieras con base en los criterios y lineamientos establecidos en el Nuevo Acuerdo de Capital

**Experto microfinanzas**, es un sistema que automatiza las decisiones de crédito, ajustando los parámetros de la información disponible con políticas asociadas a la estrategia comercial de la institución

**Estudio de Mercado**, son un conjunto de estadísticas que permiten medir el potencial del mercado, considerando las características de la población objetivo, la situación de la empresa frente a la competencia y las características e indicadores necesarios para el diseño de la estrategia de crecimiento y penetración

**Informes Gerenciales**, muestran

de una manera consolidada y gráfica la información, proporcionando valor al mostrar tendencias, comparaciones e indicadores de riesgo, liquidez y mora

Estos importantes logros y beneficios muestran un compromiso serio y firme en el tiempo por parte de Equifax para apoyar la implementación de las mejores prácticas, y que le han convertido en la primera y más innovadora empresa de información crediticia en el Ecuador.

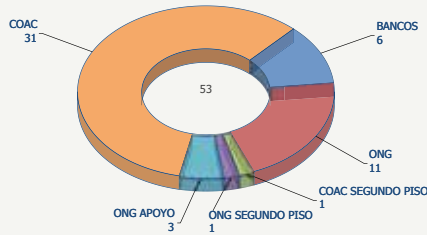
No obstante que el soporte y fomento de las microfinanzas en el Ecuador por parte de Equifax es una historia de éxito constante y creciente a lo largo de los últimos años, a finales de 2012 se aprobó una Ley que elimina a los burós de información crediticia – como es el caso de Equifax – en un plazo de un año que culmina en diciembre próximo y que pone en riesgo la continuidad de sus servicios y lo que se ha avanzado en esta materia.



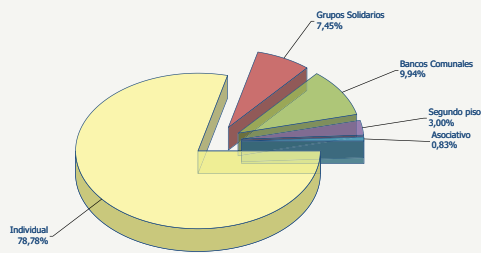
# Gráficas Estadísticas Miembros RFR

## Miembros directos y a través de redes RFR *Junio 2013*

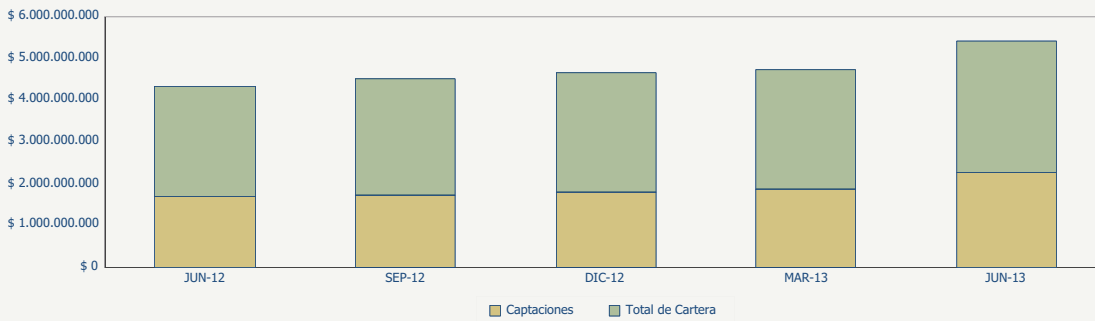
**Conformación**



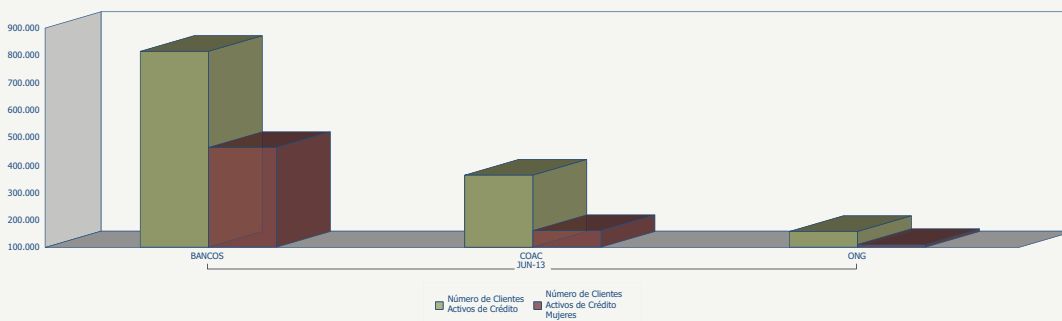
**Distribución Cartera por Metodología de Crédito**



**Tendencias de Cartera y Captaciones**



**Clientes de Crédito**



## Información estadística Red Financiera Rural miembros directos y a través de redes RFR a Junio 2013

Estatuto Jurídico	Tipo de Redes	Organización	Periodo Indicadores	JUN-13									
				Total de Cartera	Saldo Promedio por Prestatario	Número de Clientes Activos de Crédito	Clientes de Crédito Mujeres	METODOLOGIA DE CREDITO					Captaciones
								Individual	Grupos Solidarios	Bancos Comunes	Asociativo	Segundo piso	
BANCOS	RFR	COOPNACIONAL		25.169.379,45	792,61	31.755	54,18%	100,00%	--	--	--	--	120.749.538
		FINCA		38.903.177,43	786,24	49.480	67,06%	29,00%	8,00%	63,00%	--	--	8.913.299
		D' MIRO		50.651.237,27	1.257,70	40.273	59,21%	99,87%	0,13%	--	--	--	13.869.970
		PROCREDIT		303.493.223,00	8.365,30	36.280	33,50%	100,00%	--	--	--	--	259.603.123
		CREDEFE		539.390.687,00	3.631,18	148.544	45,30%	100,00%	--	--	--	--	129.153.323
		SOLIDARIO		608.613.643,24	1.198,71	507.725	61,00%	100,00%	--	--	--	--	460.726.444
		TOTAL		1.566.221.347,39		814.057							
	Nro.			6									
COAC	RFR	SAC		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
		PADRE VICENTE PONCE RUBIO		1.370.468,24	1.706,69	803	75,47%	35,00%	65,00%	--	--	--	927.890
		NUEVA HUANCABILCA		3.560.096,91	1.596,46	2.230	51,12%	69,00%	10,00%	21,00%	--	--	2.319.784
		VIRGEN DEL CISNE		7.476.127,39	1.705,71	4.383	43,53%	100,00%	--	--	--	--	5.089.598
		4 DE OCTUBRE		14.211.335,56	4.380,81	3.244	46,79%	99,23%	0,77%	--	--	--	7.919.478
		LA BENÉFICA		14.904.441,20	2.146,38	6.944	50,63%	94,05%	--	5,95%	--	--	7.378.977
		FERNANDO DAQUILEMA		18.858.794,05	2.247,23	8.392	49,75%	100,00%	--	--	--	--	18.639.970
		MAQUITA CUSHUNCHIC		21.053.509,41	2.969,47	7.090	46,73%	100,00%	--	--	--	--	13.014.423
		GUARANDA		22.755.256,63	4.242,22	5.364	44,37%	100,00%	--	--	--	--	20.496.133
		LUZ DEL VALLE		26.461.924,16	3.198,98	8.272	49,12%	100,00%	--	--	--	--	20.848.928
		CHONE		26.926.382,99	4.085,33	6.591	40,74%	90,00%	--	10,00%	--	--	24.617.919
		KULLKI WASI		29.852.347,56	3.041,50	9.815	69,99%	100,00%	--	--	--	--	25.052.185
		CHIBULEO		34.802.260,23	2.919,90	11.919	44,92%	100,00%	--	--	--	--	39.383.239
		AMBATO		37.597.207,25	2.751,35	13.665	40,81%	100,00%	--	--	--	--	27.520.569
		CACPE PASTAZA		44.690.320,69	3.319,25	13.464	45,40%	95,40%	3,18%	1,42%	--	--	45.543.706
		SAN JOSÉ		56.044.545,59	4.393,58	12.756	46,03%	96,75%	--	3,25%	--	--	52.586.588
		CODESARROLLO		81.589.254,79	3.662,00	22.280	41,19%	71,00%	22,00%	6,00%	--	1,00%	62.183.983
		ATUNTAQUI		89.347.173,39	5.162,19	17.308	42,89%	96,00%	--	4,00%	--	--	71.698.107
		MUSHUC RUNA		116.030.224,35	2.728,97	42.518	43,03%	100,00%	--	--	--	--	94.852.255
		COOPROGRESO		186.389.059,70	4.783,62	38.964	37,88%	95,90%	--	4,10%	--	--	171.531.185
		29 DE OCTUBRE		217.851.954,21	4.906,68	44.381	33,85%	96,00%	--	4,00%	--	--	230.693.229
		JARDÍN AZUAYO		287.887.248,95	4.890,64	58.865	47,71%	100,00%	--	--	--	--	260.199.965
		MUJERES UNIDAS		10.629.258,16	3.017,10	3.523	68,89%	--	72,00%	3,00%	25,00%	--	6.638.784
		UCACNOR		5.626.668,63	1.761,09	3.195	52,02%	98,00%	2,00%	--	--	--	3.273.715
		SAN ANTONIO		11.426.831,35	3.829,37	2.984	46,41%	100,00%	--	--	--	--	7.513.756
		SAN GABRIEL		11.636.008,38	3.187,07	3.651	53,27%	94,00%	5,00%	--	1,00%	--	6.184.667
		ARTESANOS		13.030.898,88	2.081,95	6.259	52,53%	99,83%	0,17%	--	--	--	10.833.921
OTROS PARTICIPANTES DE SERVICIOS		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
SALINAS DE GUARANDA		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
SAN MIGUEL DE PALLATANGA		5.561.251,59	2.300,89	2.417	49,90%	100,00%	--	--	--	--	3.135.223		
TOTAL		1.397.570.850,24		361.277								1.240.078.177	
	Nro.			30									
COAC SEGUNDO PISO	RFR	FINANCOOP		25.588.451,18	--	--	--	--	--	--	--	100,00%	52.238.806
	TOTAL			25.588.451,18									52.238.806
	Nro.			1									
ONG	RFR	CEPESIU		1.707.237,37	389,25	4.386	35,80%	35,00%	23,00%	--	2,00%	40,00%	--
		CASA CAMPESINA DE CAYAMBE		2.509.490,75	2.264,88	1.108	43,23%	98,00%	2,00%	--	--	--	--
		FUNDAMIC		2.698.266,66	1.059,39	2.547	63,41%	76,00%	24,00%	--	--	--	--
		FACES		13.823.485,99	1.385,40	9.978	56,13%	77,00%	22,00%	--	1,00%	--	--
		INSOTEC		18.175.596,52	1.427,44	12.733	38,89%	100,00%	--	--	--	--	--
		FUNDACIÓN ALTERNATIVA		18.619.350,14	2.190,00	8.502	52,93%	98,16%	1,84%	--	--	--	--
		FODEMI		26.103.241,64	636,99	40.979	70,43%	5,00%	57,00%	38,00%	--	--	--
		ESPOIR		46.085.780,66	735,99	62.617	80,78%	64,38%	--	35,62%	--	--	--
		UCADE-DIÓCESIS LATACUNGA		2.480.841,35	594,36	4.174	80,33%	4,16%	22,13%	73,71%	--	--	--
		UCADE-FASCA STO. DOMINGO		3.506.076,79	957,16	3.663	71,91%	6,00%	--	94,00%	--	--	--
		UCADE-DIÓCESIS AMBATO		4.463.045,56	678,07	6.582	84,73%	--	--	100,00%	--	--	--
TOTAL		140.172.413,43		157.269								--	
	Nro.			11									
ONG APOYO	RFR	FREEDOM FROM HUNGER PLAN INTERNACIONAL SWISSCONTACT		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
				--	--	--	--	--	--	--	--	--	
		TOTAL		--	--	--	--	--	--	--	--	--	
	Nro.			3									
ONG SEGUNDO PISO	RFR	FEPP		2.225.677,51	4.551,49	489	--	80,00%	10,00%	--	10,00%	--	--
		TOTAL		2.225.677,51		489							--
	Nro.			1									
TOTAL				3.131.778.739,75		1.333.092							2.285.352.679
	Nro.			52									

### Notas Aclaratorias:

Las siguientes instituciones no reportaron información Marzo y Junio 2013: COAC SAC; COAC MINGA

Aplican Fideicomiso: Banco Solidario, Banco Procredit y ONG Espoir

A partir de Junio 2013 la información financiera de Banco Solidario considera la fusión por absorción ordinaria del Banco Universal SA. Unibanco.

Total Miembros RFR: 43 (41 IMF y 2 Redes (representan a 13 IMF).

## Solidario

conmigo



Imagen de la nueva agencia del Solidario

### Solidario abre oficinas en Machala

Banco Solidario abrió sus puertas en Machala el sábado 24 de agosto, con sus productos y servicios completos. Su nueva dependencia ofrece a sus clientes:

- Crédito para microempresarios;
- Olla de oro o crédito con garantía de joyas;
- Tarjeta cuotafácil con más de 19 000 establecimientos afiliados en todo el país;
- Cuenta de ahorro y corriente;
- Ahorro programado y depósitos a plazo fijo.

La llegada del Solidario a esta provincia de más de 600 000 habitantes permitirá ampliar la oferta de productos, servicios y cobertura, en beneficio de sus más de 400 000 clientes de crédito en todo el país.

La agencia cuenta con más de 20 colaboradores en la capital de la provincia de El Oro, que es la ciudad número 26 en la cual está presente el Solidario.

La tradicional bendición de sus oficinas se realizó el miércoles 9 de octubre con representantes de las autoridades de la ciudad, del banco y medios de comunicación locales.



### INSOTEC participa en brigada médica en Santo Domingo de los Tsáchilas

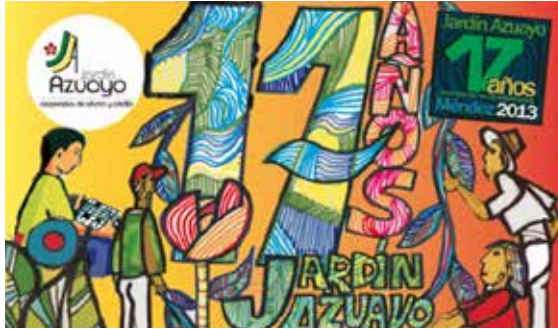
El día miércoles 21 de agosto conjuntamente con la Dirección Provincial de Salud de Santo Domingo de los Tsáchilas, INSOTEC participó en la Brigada Médica desarrollada en la Comunidad Chachi Pueblo Nuevo. Esta alianza estratégica permitió que la Comunidad reciba atención en medicina general, odontología y vacunación, además, se detectaron casos de mujeres en estado de gestación avanzada que no tenían controles médicos, así como niños con discapacidades que no han sido beneficiados con el bono y generar el compromiso de los funcionarios de la Dirección de Salud para proporcionarles la atención médica requerida a las señoras y apoyarlas en la tramitación del bono. INSOTEC realizó la coordinación logística de la campaña y entregó la medicina necesaria, desparasitantes y vitaminas para niños y adultos del sector.

Se proporcionó atención médica general a 48 adultos y 67 niños; 35 atenciones odontológicas y 9 de vacunación. Se realizaron un total de 150 atenciones médicas.



Momentos de la brigada médica





### Breve historia de la entidad

En 1993 se produjo en la provincia del Azuay el desastre de La Josefina. Los habitantes de Paute, cantón ubicado a 42 Km de Cuenca, tuvieron que habitar en improvisados campamentos por la catástrofe. Sin embargo, esta situación sirvió para que los pueblos piensen colectivamente en su presente y su futuro; es decir, pasar de ser damnificado, a recobrar lo perdido, a transformar la vida, sus relaciones sociales, y económicas hacia una situación incluyente, democrática y justa.

Es así que, en el año 1996, tres años después del desastre el Ministerio de Bienestar Social aprueba los estatutos y la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo inicia sus operaciones, y desde Paute se va expandiendo hacia otras zonas de Azuay, Cañar, El Oro, Loja y Morona Santiago.

### Aniversario

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo cumple este 11 de octubre, 17 años de fundación y como es tradición lo celebrará 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 Méndez.

El programa de celebración incluye la realización de una ceremonia ecuménica; la cinta del tiempo en homenaje al ex presidente de la cooperativa Hernán Rodas; la realización de la feria artesanal de los socios de la cooperativa, donde se puede admirar toda la riqueza cultural, la habilidad y el aporte creativo de los socios emprendedores.

Finalmente, se llevará a cabo la proyección y la premiación de los tres ganadores del Festival de Cortometrajes Jardín Azuayo, terminando con acto socio-cultural y presentaciones artísticas.

Jardín Azuayo, invirtiendo en la esperanza, la cultura y la vida.



### Inauguración agencia Montalvo de la Cooperativa San José Ltda.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., inauguró su propio edificio de la agencia Montalvo con modernas instalaciones y tecnología de punta para brindar mayor comodidad a nuestros socios/as y clientes.

Para dar mayor realce a esta inauguración contaron con la presencia de Autoridades seccionales y en representación de la Cooperativa, Delegados de la Asamblea, miembros del Consejo de Administración y Vigilancia, el Gerente General y funcionarios de la institución.

La Cooperativa agradece a sus socios, socias y clientes por la confianza depositada en la institución que contribuye al ornato de la ciudad y al desarrollo urbanístico de la misma.

Así mismo, la Cooperativa San José Ltda., cumple con su misión de contribuir al progreso y bienestar de la familia ecuatoriana con productos y servicios financieros de calidad, basado en principios de solidaridad, equidad y sostenibilidad.





**LA BENÉFICA**  
Cooperativa de Ahorro y Crédito

### La Benéfica: Programa de Formación Cooperativista

Del 20 de junio al 13 de julio del 2013 se realizó el programa de formación cooperativista para actuales y futuros dirigentes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Benéfica Ltda. Este programa tuvo como objetivo potenciar, desarrollar, complementar, perfeccionar o actualizar los conocimientos y competencias necesarias para un eficiente liderazgo en el marco de una filosofía cooperativista.

Según lo establecido en el programa, se desarrollaron las siguientes temáticas:

- Fundamentación histórica y filosófica del pensamiento cooperativista.
- Teoría y práctica sobre las herramientas contables que debe manejar un directivo.
- Legislación Cooperativista e instrumentación interna.
- Liderazgo, procedimientos parlamentarios y resolución de conflictos.

Participaron 57 socios de la cooperativa, pertenecientes a sus tres agencias: El Carmen, La Concordia y Santo Domingo.

Este ha sido un primer esfuerzo por llevar adelante un programa como este. En tal sentido, se valora de sobremanera el apoyo que brindó Consejo de Administración para propiciar este tipo de experiencias de aprendizajes entre sus socios.

Se destaca la participación de facilitadores de nuestro cantón y más concretamente de socios de nuestra Cooperativa, los cuales demostraron estar plenamente capacitados para convertirse en tutores de sus compañeros cooperativistas.

Por la modalidad del evento, los resultados que hemos obtenido en cuanto al logro de objetivos, se irán evidenciando en la participación que cada uno de los cursillistas tuvo al asumir responsabilidades de dirigencia al interior de la Cooperativa.



### FUNDAMIC, fortaleciendo las economías campesinas

FUNDAMIC, dentro de su proceso de extensión y profundización en la prestación de sus productos y servicios, ha decidido ampliar sus operaciones dirigidas a los pequeños productores, como La Asociación de Pequeños Productores de Plátano “San Ramón de Tigrillo” cantón El Carmen; con miras a garantizar el crecimiento sostenido de los grupos de intervención con un enfoque financiero más inclusivo, más descentralizado y con más acceso al financiamiento.



## FACES generando progreso y mejora social en la Región Sur



Jorge Cuenca, exponiendo uno de sus trabajos (cortinas de baño) en aluminio y vidrio

La Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador "FACES", por más de 2 décadas contribuye al mejoramiento de las condiciones de vida de los y las microempresarias de la Región Sur del Ecuador, convirtiéndose en la pieza clave de este desarrollo, el otorgamiento de microcrédito.

Una de las múltiples historias de vida de nuestros clientes y ejemplo de superación microempresarial, personal y familiar que ha podido impulsar FACES es la de Jorge Eduardo Cuenca Macas, microempresario que con tan solo 26 años de edad es dueño de su propio taller de aluminio y vidrio en el cantón Catamayo de la provincia de Loja.

Jorge aprendió este oficio desde hace años atrás cuando fue ayudante en un taller y con el paso del tiempo decidió independizarse hasta poner su propio negocio, "al principio es duro, pero con el apoyo del crédito de FACES y el de la familia salí adelante" aseveró.

Ahora es uno de los artesanos más buscados en esta actividad por ser cumplido y responsable en su trabajo.

Cuenca comentó que él confecciona ventanas solo bajo pedido, además: vitrinas, cortinas de baño entre otras cosas, las cuales son trabajadas con acuciosidad hasta el más mínimo detalle, con el objetivo de entregar un buen trabajo, así mismo expresó su agradecimiento a FACES ya que sostuvo que el crédito fue entregado

de manera inmediata y no tuvo inconvenientes por su juventud, cosa que significó un problema en otras entidades a las cuales quiso acudir.

Lo mismo opina Ángel Benigno Herrera, quien es un microempresario que lleva más de 45 años dedicado a la mecánica industrial, emprendimiento que dice es muy sacrificado.

Explicó que dentro de su profesión lo que más se elabora son los silenciadores de vehículos los cuales tienen mucha demanda, además, elabora portones de puertas de garajes.

Don Ángel trabaja en su taller (negocio familiar) junto con su hijo mayor y lo hace en su propio local, el mismo que funciona en la vía de salida de Catamayo hacia Loja.

Explicó que tiene bajo su responsabilidad a 5 hijos de los cuales 4 son pequeños y están estudiando en la escuela.

Con nostalgia recuerda que hace aproximadamente 3 años debido a la falta de circulante sintió la necesidad de inyectar capital a su negocio para adquirir materia prima y con ello cumplir con varias obras las que cumplió sin retrasos por la rapidez con la que se le entregó el crédito, es por eso que indica está agradecido con FACES "es importante la ayuda que la institución nos brinda ya que da la posibilidad de seguir adelante en la microempresa y con ello tener ganancia que luego se ven revertidas en beneficio familiar, indicó"

Para FACES dentro de su misión institucional es parte primordial el apoyo a las mujeres, por su condición de género, la cual se ha visto reflejada en historias de microempresarias visionarias que han logrado salir adelante como es el caso de Luz Gordillo Roldán, quien es una mujer muy trabajadora.

Ella vive con su hija y sus 2 nietas de (7 años y de 6 meses), quienes son su compañía. Viven en el sector de Las Rosas, barrio del sector rural de la ciudad de Loja.

Doña Luz accedió a un crédito hace más de 1 año y el dinero le sirvió para efectuar cambios en la infraestructura de su antigua tienda la que ahora tiene paredes de ladrillo, generando más seguridad en su inversión.

Además, colocó tabla en el piso de su tienda para contrarrestar el frío de la tarde o noche y con ello no correr el riesgo de contraer alguna enfermedad.

Luz, detalló que dispuso parte del dinero para adquirir mercadería "invertí el dinero, en mi negocio y ahora gracias a las capacitaciones que brinda FACES, tengo claro cómo elaborar un presupuesto y hacer un plan de gastos para sacarle el jugo a mi inversión" finalizó.

Por todo esto y mucho más Fundación FACES, es la institución líder en las microfinanzas en el Sur del País que apoya cada vez más a quien lo requiere, teniendo siempre claro que: ¡El desarrollo es un compromiso de todos y de todas...!!





CENTRO DE APRENDIZAJE  
PARA INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS

*Creciendo Juntos*

## FORTALECIMIENTO A IMF CAPACITACIONES

**CAMRED**, ejecutó en los meses de mayo a octubre de este año, con el AVAL de la Red Financiera Rural RFR, el Programa de Formación en Competencias para Oficiales de Microcrédito en Instituciones de Microfinanzas, para las Cooperativas de Ahorro y Crédito “Cooprogreso” y “23 de Julio”



En la Cooperativa “23 de Julio” el programa de formación en competencias para oficiales de microcrédito fue parte complementaria de la Asistencia Técnica que la RFR ejecutó en la institución para el Fortalecimiento del Área de Microcrédito.



Cooprogreso, a través del programa de formación en competencias para oficiales de microcrédito capacitó a su equipo de más de 60 asesores a nivel nacional.

### NOTAS IMPORTANTES:

La RFR, recibe acreditación para capacitar a Directivos del Sistema Financiero Popular y Solidario por parte del **Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria – IEPS**.



El Centro de Aprendizaje de la RFR, pone a disposición su Plataforma Virtual para una formación innovadora de sus equipos de trabajo a través de la modalidad a distancia.

La RFR, se encuentra en proceso de re acreditación en la **Secretaría Técnica de Capacitación y Formación Profesional - SETEC**, lo que permitirá a las instituciones acceder a procesos de formación con tarifas preferenciales.



**El Sistema de Apoyo Gerencial – SIAG** que ejecuta la RFR facilita procesos de asesoría para apoyar a las Instituciones del Sistema Financiero Popular y Solidario en la **adecuación normativa y aplicación de buenas prácticas de prudencia y solvencia financieras** reconocidas a nivel nacional e internacional, que contribuya a su fortalecimiento institucional. Para mayor información pueden contactarse con Marcela Vizuete al e- mail [mvizuete@rfr.org.ec](mailto:mvizuete@rfr.org.ec)

### MAYOR INFORMACIÓN Y CONTACTOS:

Telfs: 593 - 2333 3091 / 3332446 / 3333550 Ext.: 106,103, 120  
Email: [fortalecimiento@rfr.org.ec](mailto:fortalecimiento@rfr.org.ec) / [inscripciones@rfr.org.ec](mailto:inscripciones@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 y finanzas populares y solidarias)

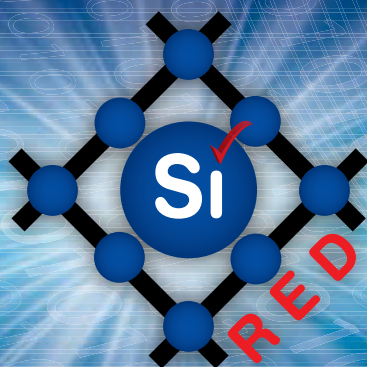
- Adecuación Normativa a la LOEPS
- Asistencia técnica especializada para instituciones microfinancieras
- Formación y Capacitación continua
- Desarrollo de metodología de microcrédito
- Financiamiento de segundo piso para crédito asociativo
- Asesoría legal y tributaria

**SERVICIOS DE ESTADÍSTICAS FINANCIERAS Y SOCIALES**

- Monitoreo de información financiera social y de mercado
- Estudio de pobreza de los clientes
- Calificación social institucional
- Medición de satisfacción de clientes
- Medición de protección al cliente

**SERVICIOS DE DESARROLLO INNOVADOR**

- Desarrollo de productos de microseguros de vida y desgravamen
- Desarrollo de productos de captaciones en zonas rurales
- Desarrollo de productos de crédito para cadenas productivas
- Desarrollo de productos de productos financieros para jóvenes
- Programa de educación financiera para microempresarios y pequeños productores



**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.**



**SíMovil (Servicios Financieros Móviles)**

Los servicios financieros móviles comprenden una amplia gama de servicios suministrados a través de dispositivos móviles tales como: teléfonos inteligentes o tablets. Ahora con nuestra plataforma móvil acercamos a los clientes de las instituciones financieras todos sus servicios a un nuevo esquema transaccional, en donde el usuario no necesita desplazarse a la institución financiera.



# MIEMBROS DE LA RED FINANCIERA RURAL



# INSTITUCIONES QUE NOS RESPALDAN

