

micro FINANZAS

Revista de la Red Financiera Rural

ECUADOR

Edición No. 19 / Mayo 2014



Sección Enfoque:
Manteniendo la
“economía del
cuidado”

Sección Realidad Social:
El rol de las ONG de apoyo
en la Economía Popular y
Solidaria

Sección Actualidad:
Servicios no financieros: una
forma de complementar el
microcrédito

DISTRIBUCIÓN GRATUITA

con el auspicio de:



USAID | ECUADOR
DEL PUEBLO DE LOS ESTADOS
UNIDOS DE AMERICA



Contenido

micro FINANZAS

Revista de la Red Financiera Rural ECUADOR

Edición No. 19 / Mayo 2014

Presidente:
Fausto Jordán

Director Ejecutivo:
Javier Vaca

Responsable de la Revista:
Paúl Guerra

Consejo Editorial:
Andrés Freire
Oscar Munive
Paúl Guerra

Fotografías:
RFR

Fotografía Portada:
Banco ProCredit
Lugar:
Santo Domingo de los Tsáchilas
Persona de la portada:
Leonor Aules
Fotógrafo:
Jaime Pavón

Edición:
Paúl Guerra

Diseño, Ilustración e Impresión:

AQUATTRO
ventas@aquattro.com.ec

La Economía Popular y Solidaria en la Matriz Productiva	1
Sección Primera Plana: Aulas virtuales, el nuevo paradigma de apoyo a las finanzas populares	2
Sección Enfoque: Manteniendo la “economía del cuidado”	3
Sección Actualidad: Servicios no financieros: una forma de complementar el microcrédito	5
Desafíos de la Economía Popular y Solidaria para el 2014	7
“Eco Fiel” cuida tu mundo	9
Sección Realidad Social: Un gol de las microfinanzas	11
El rol de las ONG de apoyo en la Economía Popular Solidaria	12
Gestión de Desempeño Social en las instituciones microfinancieras	14
Sección Visión Internacional: Freedom from Hunger es reconocido “socio exitoso” por Truelift	17
Sección Experiencias: Gestión Integral del Riesgo en las instituciones financieras	18
RFR promueve la construcción del “balance social”	20
Sección Estadísticas: Evolución del mercado microfinanciero en el Ecuador	23
Gráficas estadísticas miembros RFR	24
Sección Fortalecimiento	26
Sección Miembros	27



*Econ. Fausto Jordán
Presidente
Red Financiera Rural*

El ordenamiento que se va implementando, con apoyo del sector público a la Economía Popular y Solidaria a través de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria LOEPS, genera la dinámica institucional con estructuras especializadas a nivel de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria SEPS, el Instituto de Economía Popular y Solidaria IEPS, con servicios financieros mediante la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias CONAFIPS, y beneficio de los créditos que se entregan a través de ventanillas locales de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, las cuales en el ámbito nacional rural-urbano, atienden 800 puntos en el espacio nacional, indudablemente que crece en cobertura y profundidad la Economía Popular y Solidaria EPS, desde la perspectiva de los servicios financieros y se acomete ya con servicios no financieros, la complementariedad podríamos decir da valor agregado al desempeño de la EPS.

Desde luego queda mucho por hacer para capacitar, fortalecer, escuchar las experiencias de los servicios no financieros en el área de la institucionalidad privada, como la comercialización de la producción, la incorporación de valor agregado a los bienes que se ofrecen desde el productor pequeño para que

La Economía Popular y Solidaria en la Matriz Productiva

sea asociado o no o a través de cooperativas populares de servicios y desde varias concreciones de emprendimientos individuales.

La nueva matriz productiva se sintetiza cuando manifestamos que la política pública de producción está concretando la necesidad de que el territorio y sus habitantes nos adecuemos a exportar bienes con valor agregado, para lo cual la producción debe ser sujeta a la mayor productividad, acompañada de precio competitivo y mayor volumen para acceder al mercado externo.

El planteamiento exige un análisis exhaustivo para definir qué productos serían los sujetos de esta concreción, el proceso requiere de mayores conocimientos técnicos de producción y procesamiento, que se enfocarán de acuerdo a las especificadas del producto en los diferentes sectores de la economía. Este punto requiere de apoyo y acompañamiento del sector público para contar con estrategias de corto, mediano y largo plazo, de manera que el cambio sería diferenciado, y aceptar que requerimos de iniciativa, serenidad, inversión, conocimientos y apoyo en base a políticas claras de largo aliento.

La seguridad alimentaria, hoy, corre determinados riesgos, en el territorio rural debido al crecimiento de las ciudades y la expectativa de oferta de trabajo da lugar a las migraciones que se mueven del campo a la ciudad y de preferencia la población joven, en menor magnitud las mujeres. Los conocimientos técnicos para

la producción primaria van detrás de las necesidades del día a día para la alimentación, en este sentido, la seguridad alimentaria corre riesgos de no ser tan segura, para revertir la tendencia se requiere conocimiento mayor en la base de la pirámide social rural y urbana. Los colegios técnicos en el área rural cuando no han sido atendidos se han desalentado, los jóvenes adquieren distracciones que atraen y se alejan del futuro alimentario.

Es posible revertir la tendencia con un eje de gobernabilidad que dé lugar a la convergencia interdisciplinaria basada en la tecnología que facilite exportar productos de la canasta básica que hace a la seguridad alimentaria. Aparte de otros bienes no perecibles, como manufacturas, turismo, y emplazamientos rurales para producir bienes no necesariamente de corte a la seguridad alimentaria. De hecho los hay, se requiere más calidad, volumen e información sobre las oportunidades en el mercado externo. En bajo volumen exportamos flores de verano, hierbas medicinales, quinua, aguacates de lenta maduración en la poscosecha, uvillas, los ancestrales son el cacao fino de aroma, café, pronto exportaremos leche donde se sumarán los pequeños productores organizados y donde hay aproximaciones con respecto al precio que se reconoce al productor.

Tenemos posibilidades si somos equitativos y perseverantes, organizándonos y adquiriendo conocimientos, dispuestos a la innovación y que trascendamos en favor de las nuevas generaciones.

Aulas virtuales, el nuevo paradigma de apoyo a las finanzas populares

Econ. Javier Vaca E.
Director Ejecutivo
Red Financiera Rural



Por la gran diversidad de tamaño y ubicación geográfica de las instituciones de microfinanzas, la capacitación dirigida al talento humano de estas organizaciones representa un reto, ya que por un lado la formación tradicional basada en charlas magistrales, por más bajo que logre ser su costo de inscripción, genera costos relacionados que pueden llegar a ser más altos, tales como: movilización, alojamiento y el tiempo que dejan las personas de laborar en la institución.

Por otro lado, se puede sumar los costos de cada participante en términos de dejar a su familia por unos días (más aún si se trata de mujeres que tienen hijos pequeños y esposos con concepciones machistas).

Sin embargo, la necesidad de contar con capacitación que brinde a las instituciones la oportunidad de mantener actualizado a su personal en las tendencias de desarrollo de mercado, reformas y emisión de regulaciones y normativa, profundización de conocimientos, desarrollo de habilidades y manejo de herramientas, entre otros; representa una prioridad en el ambiente competitivo en que desarrollan su trabajo.

La Red Financiera Rural RFR, consciente de las necesidades de sus miembros en este ámbito, ha invertido tiempo y

recursos para montar su propia plataforma virtual que permita ofertar una capacitación bajo el nuevo concepto desarrollado a nivel mundial conocido como "aula al revés", la misma que se define como: los alumnos toman clases y forman grupos de trabajo en línea, desde su lugar de trabajo u hogar, y afianzan los conocimientos en el aula real o incluso puede ser un aula virtual.

Si bien en un inicio el desarrollo de un curso o programa virtual tiene un costo elevado, ya que se debe invertir en material y uso de herramientas adecuadas como videos, animaciones, digitalización de textos, grabaciones, encuestas interactivas, foros, chats, entre otras; al final permite manejar un número mayor de participantes, replicabilidad a nivel nacional, y personalización para instituciones interesadas; por lo que el costo de inscripción por participante disminuye y lo más importante es que los valores por movilización y alojamiento desaparecen, así como existe mayor posibilidad de que las personas lleguen a acuerdos con la organización para destinar una parte de tiempo de trabajo y otra dentro de sus domicilios, puesto que tampoco deben dejar a su familia por unos días. De igual forma, el poder contar con el material en línea,

herramientas adecuadas, y un intercambio de conocimientos mayor con los participantes y profesor por medio de chats y consultas constituye un valor adicional para generar mayores resultados.

El inconveniente del uso de estas nuevas herramientas viene por el aspecto cultural y de disciplina, dado que existen diferentes grados de afinidad con la tecnología virtual entre las generaciones más antiguas por ser "migrantes" al mundo tecnológico, a diferencia de las nuevas generaciones que son "nativas"; por otro lado, se requiere de una disciplina para poder sacar el máximo provecho de las herramientas pues no existe un límite de participación virtual pudiendo las personas aplicadas sacarle un provecho mayor que el mínimo exigido, por lo que hay que concientizar a las personas que no basta con cumplir sino que el mundo virtual da la posibilidad de recibir mucho más.

El proceso ha iniciado, contamos con la plataforma virtual de última tecnología, con recursos humanos capacitados para su manejo y hemos lanzado los primeros cursos para seguir rompiendo paradigmas y trabajar para que los sectores excluidos puedan tener mayores oportunidades, ahora a través del mundo virtual.

Manteniendo la "economía del cuidado"

Cooperativa de Ahorro y Crédito
Jardín Azuayo

En primer lugar se debe señalar que el concepto "economía del cuidado" proviene fundamentalmente de la experiencia de las mujeres de todas partes del mundo, recogidas por el pensamiento feminista. Estas experiencias se desarrollan usualmente en un espacio poco apreciado por la

economía tradicional, el espacio doméstico. Sin embargo, si analizamos detenidamente los hogares, encontraremos que en su interior se producen y reproducen las condiciones básicas, no solo para el funcionamiento del sistema económico formal, sino para el mantenimiento de la vida.

En el hogar se satisfacen las necesidades biológicas, afectivas, relacionales, culturales de las personas, necesidades que no pueden ser satisfechas solo por el mercado. Si bien la gran mayoría de familias dependen de unos salarios que permiten adquirir mercancías para satisfacer



las necesidades, estas mercancías para poder ser útiles efectivamente necesitan ser transformadas con un trabajo adicional, un trabajo en el hogar. Por ejemplo, compramos arroz para comer en familia, pero el arroz no se prepara solo, de por medio hay un trabajo, que no es reconocido por la economía formal y que usualmente es desarrollado por las mujeres. Lo mismo ocurre con el afecto que nos brinda estabilidad emocional, o la red de relaciones que nos da seguridad, nos permiten el intercambio de opiniones, la adquisición de valores éticos. El trabajo del cuidado es desarrollado en redes de solidaridad, pensemos por ejemplo cómo se da el cuidado de los niños, con una red que va de madres a abuelas, hermanas, hijas, amigas, vecinas. En de-

finitiva, el trabajo y la economía del cuidado es tan importante que el sistema no podría mantenerse sin ellos.

Este trabajo voluntario también puede encontrarse en otros escenarios, como el de las organizaciones sociales, culturales, deportivas que tienen como fin mejorar la calidad de vida de la gente del barrio, de la localidad, de la comunidad. En la cooperativa Jardín Azuayo, el trabajo del cuidado está muy presente en las actividades de todos los directivos y directivas, que semanalmente brindan parte de su tiempo para cuidar el funcionamiento de la organización. También está presente en el tiempo que los socios y socias dedican para asistir a las reuniones convocadas por la cooperativa, al momento de que ellos destinan tiempo

para informarse del avance de la organización. Finalmente el cuidado está presente cuando los colaboradores destinan desinteresadamente tiempo para capacitarse para servir mejor a los socios, o para organizar actividades que tienen que ver con el cuidado de la cooperativa.

Finalmente, decir que el reconocimiento de la economía y del trabajo del cuidado es clave para un cambio de paradigma del sistema, la discusión no es solo si estos deben ser remunerados e integrar su valor no reconocido a los salarios, sino que su saber nos permita generar una economía y un conjunto de prácticas sociales que tengan como base el mantenimiento de las condiciones para una “buena vida” de todas y todos.

Fuente de consulta: BENGUA,
C. 2012. El cuidado como
eje vertebrador de una nueva
economía, Universidad de Bar-
celona, Departamento de Teoría
Económica.

Servicios no financieros

una forma de complementar el microcrédito

Banco Solidario

Los servicios no financieros como la educación financiera, asesoría y capacitación, contratación de seguros, administración de facturas, transacciones de bolsa, entre otros, complementan la oferta de productos financieros. Es una forma responsable y estratégica de llegar al colaborador y al cliente.

Según el Centro de Promoción del Empleo y el Desarrollo Económico Territorial, Cepsiu¹, la asesoría y asistencia técnica para el desarrollo de capacidades, y el servicio de desarrollo empresarial, mejoran el aprovechamiento del crédito en los pequeños y micro negocios. Apoyar a los clientes en su inserción en el mercado logrando articular cadenas productivas, es muy positivo para el crecimiento de los microempresarios.

Por su parte, Banco Solidario, pionero en la inclusión

financiera y social, es también primero en desarrollar un programa de educación financiera en Ecuador, como parte de su gestión de desempeño social, a través de diversas actividades y materiales, busca fortalecer en sus colaboradores y clientes, la capacidad financiera, entendida como: “el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que las personas necesitan para adoptar buenas prácticas para ganar, ahorrar, gastar, invertir y pedir prestado dinero” (Microfinance Opportunities).

Así, desarrolla desde el 2008 el programa Cuida tu Futuro, Usa Bien tu Dinero en busca de construir una cultura financiera en el país.

Los componentes del programa son:

- Capacitación – Mediante talleres y asesoría directa

¹ Centro de Promoción y Empleo para el Sector Informal Urbano.



- Información y concientización – A través de medios masivos, publicaciones institucionales y medios digitales.

En la voz de María Anchudia, directora de la Asociación de Embarcaciones de San Mateo, Manabí, después del taller *¿Cómo manejar el presupuesto y gastos en las fiestas de navidad y fin de año?*: "Salieron muy contentos los miembros del gremio; nos dimos cuenta de que hemos estado haciendo mal muchas cosas. Agradecemos a Banco Solidario por darnos enseñanzas que nos van a ayudar a salir adelante, estamos a las órdenes del Banco para cuando quieran".

Actualmente, el Solidario atiende a más de 450 mil ecuatorianos y es parte de su responsabilidad asesorar a sus clientes sobre las características, ventajas y riesgos de los produc-

tos y servicios financieros, y fomentar su buen uso. Este principio se extiende a sus colaboradores y a la ciudadanía en general. A través de Cuida tu Futuro, Usa Bien tu Dinero, ha informado y concientizado a más de 4 083 557 personas.

Los módulos en los que se han trabajado desde el inicio del programa son:

- Educación financiera en general.
- Ahorro.
- Manejo prudente del crédito.
- Riesgos y seguros.
- Gestión del negocio.
- Pago de impuestos.
- Familia.
- Derechos y responsabilidades.

Los principales canales utilizados son:

- Asesoría presencial a los clientes.
- Capacitaciones presenciales

con expertos para distintos públicos.

- Folletos y periódicos ilustrados.
- Videos en las agencias.
- La página web www.cuidatufuturo.com
- El programa de radio Cuida tu Futuro, Usa Bien tu Dinero con entrevistas a expertos, clínica de casos y llamadas del público (Radio América 104.5 FM, los lunes a las 13h00 en Pichincha).
- Y en años anteriores, campañas de sensibilización en prensa, buses e internet.

Desde el 2013, la educación financiera es exigida a las instituciones financieras por norma gubernamental.

Para el Solidario es parte de su visión y misión: no se puede liderar la inclusión financiera y social sin educación y asesoría.

Asociación de pescadores de Manta, Manabí, durante el taller: *¿Cómo manejar el presupuesto y gastos en las fiestas de navidad y fin de año?* ▼





Desafíos

de la Economía Popular y Solidaria para el 2014

▲ Jose Santiago Morales Sánchez
Barrio Carcelén-Quito
Archivo institucional
CEPESIU 2010

Cecilia Padilla Cueva
Directora Ejecutiva
CEPESIU

Existen múltiples esfuerzos del Gobierno Nacional del Ecuador por incluir -de manera efectiva- a la economía popular y solidaria en el desarrollo del conjunto de la economía nacional, sin embargo es muy incipiente el avance que se observa. Todavía el 53% de la Población Económicamente Activa PEA, se encuentra en el subempleo, situación que en el área rural, alcanza, en forma preocupante, al 72% de la PEA rural¹.

A nivel normativo, el Ecuador marca un hito muy importante en América Latina y el mundo al reconocer a este sector como parte de la economía nacional y generar una institucionalidad específica para que se encargue de su desarrollo, como es el Instituto de Economía Popular y Solidaria, IEPS, la Corporación Nacional de Finanzas Populares, CONAFIPS y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria SEPS.

No obstante, es evidente que el marco normativo y la institucionalidad no son suficientes para lograr los cambios que la economía popular y solidaria requiere. Existen varios cientos de miles de pequeños negocios unipersonales o de menos de cinco trabajadores remunerados o grupos empresariales asociativos tanto urbanos como rurales, que dan sustento a miles de familias, que generan recursos y movilizan capitales -de manera espontánea- en todos los sectores de la economía y los rincones del país; que principalmente, están aportando para la seguridad alimentaria de la mayor parte de la población ecuatoriana.

El Estado, desde la institucionalidad creada en apoyo a este importante sector de la economía, ha concentrado importantes esfuerzos en el registro y control de las

unidades económicas y las organizaciones de base que operan en la economía popular y solidaria, el desafío actual -consecuente con la estrategia gubernamental, de fomento y desarrollo de este sector- consiste en acondicionar los mecanismos y metodologías que hagan posible la articulación de estas unidades económicas con los sistemas formales de la economía, componentes acorde con su tamaño, características y necesidades, con el fin de lograr no solamente su adecuada supervisión si no sobre todo su desarrollo.

Un elemento clave en este quehacer parece ser la correcta definición de lo que significa la economía popular y solidaria; la condición que tienen las unidades económicas que se inscriben en este concepto y la necesidad de fomentar su legítimo desarrollo basado en

1 FUENTE: Encuesta Urbana de Empleo y Desempleo – INEC; 2013



Segundo Manuel Paca
Ozogoche Alto / provincia de Chimborazo
Archivo institucional CEPESIU 2010 ◀

la producción, reproducción y acumulación de riqueza, con el fin de que sus propietarios puedan salir de la pobreza; esto supone poner a su alcance también mecanismos e instrumentos de la economía moderna con los que puedan competir en igualdad de condiciones en el mercado.

Los servicios financieros son un instrumento vital para todo tipo y tamaño de unidades económicas, porque de su mayor o menor disponibilidad depende en gran medida una adecuada inserción de las empresas en el mercado. Por esta razón, es necesario desarrollar servicios financieros eficientes en calidad, cantidad y costo para acercarlos a las unidades económicas de menor tamaño y permitir su sostenibilidad.

El nuevo contexto normativo para las microfinanzas en el Ecuador, constituye una oportunidad importante para ampliar la oferta y profundizar la atención de la demanda sobre todo a nivel rural. La presencia y disposición de fondeo por parte de la CONAFIPS y de la red de agentes financieros calificados para su operación demuestran un mercado con gran potencial para satisfacer este requerimiento.

La regulación de los agentes financieros por parte de la SEPS constituye un esfuerzo serio y efectivo por normar, proteger y dinamizar el mercado de las finanzas populares, reconociendo que la gran mayoría de entidades de microfinanzas tienen una larga trayectoria en este quehacer, han invertido durante muchos años para desarrollar el mercado y han sobrevivido a los impactos de las crisis financieras, políticas y sociales, atendiendo a los sectores populares -de manera permanente- lo que da cuenta de una importante experiencia que, en este momento, debe capitalizarse para beneficio de la economía popular y solidaria.

Un reto trascendente constituye la necesidad de consolidar y fortalecer las finanzas populares generadas a partir de cientos de experiencias de movilización del ahorro, crédito e inversión a través de estructuras financieras locales (EFL), de propiedad de la gente. Estas experiencias comprueban que la economía popular y solidaria se reproduce también por estas iniciativas que se han promovido desde las intervenciones de la cooperación, en la mayoría de

casos con mucho éxito y que subsisten generando economía local y solidaria, permitiendo el ejercicio legítimo de ciudadanía económica de los más pobres que no acceden al sistema financiero formal.

Es el momento propicio para desarrollar un modelo de gestión de las finanzas populares que se asiente -de manera efectiva- en el desarrollo local, que recoja los modelos autogestionados para potenciarlos porque siguen siendo el único camino para lograr la inclusión. Este modelo debe operar de manera articulada con las entidades operadoras con experiencia, como las cooperativas de ahorro y crédito y las ONG microfinancieras, que pueden registrar y controlar la operación de las estructuras financieras más pequeñas, en las propias localidades en que operan y, de esta manera, garantizar que los sistemas autogestionados se desarrollen con éxito; así, la supervisión de la SEPS para las EFL se convertiría en un modelo de gestión eficiente, efectivo, transparente e inclusivo.

El desafío más importante de la economía popular y solidaria es lograr que su reconocimiento legal y normativo plasmado en la Constitución de la República y en la LOEPS, permee hacia las instancias operativas de toda la institucionalidad pública y privada, que sea entendida como una labor de acción propositiva para el desarrollo económico que supere una gestión regulatoria y de carácter social marginal.

"Eco Fiel"

cuida tu mundo

Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza

Los retos de este nuevo siglo implican ir innovando día a día políticas que garanticen el futuro de las nuevas generaciones a fin de que éstas tengan un mejor lugar en el cual puedan habitar. Con ello, no hacemos referencia a las tecnologías y al mundo globalizado, sino más bien a prácticas medioambientales de las personas con conciencia y espíritu de preservación del hábitat.

Al hablar de impacto ambiental, nos referimos a toda actividad humana que de una u otra forma altera el medio ambiente, debido, entre otras cosas, al alto desinterés y desorden de una sociedad consumista, la cual ha pasado hoy en día a ser testigo de las consecuencias que por años de actividades industrializadas han deteriorado el planeta, lo más triste de esta situación es la escasa participación de la gente al momento de plantear alternativas para atacar esta situación.

Con este antecedente, la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza LTDA., pionera en programas innovadores crea un nuevo producto de crédito

denominado "Eco Fiel", incentivando a los socios y clientes una práctica diferente ante el cuidado del planeta y la necesidad de emprender nuevas actividades que mitiguen las consecuencias negativas del impacto ambiental.

"Eco Fiel" no solo es un producto crediticio, es un proyecto cuyo objetivo es motivar a la sociedad a una cultura de sensibilización ante la contaminación que se genera a través de negocios y microempresas, para cambiar esas malas prácticas y capacitar sobre el manejo de desechos, el reciclaje y el significado de tener un emprendimiento verde. La CACPE Pastaza es una entidad financiera de vanguardia que cumple con la responsabilidad social, con proyecciones acordes a las exigencias del futuro, pero sobre todo interviniendo en uno de los problemas latentes que afecta descomunamente a nuestro planeta, es por ello que ha incrementado en su portafolio un producto que busca únicamente el beneficio de sus socios, clientes y sobre todo del medio ambiente.

Un papel importante dentro de este proceso lo desempeñan

los oficiales de crédito quienes son el enlace directo entre la cooperativa y el socio, ellos asesoran a los usuarios sobre la necesidad de cambiar sus malas prácticas ambientales, e iniciar en cada uno de sus negocios una campaña que contribuya a la protección del ambiente y que poco a poco erradique las acciones negativas de contaminar sin interés alguno por el de generar una cultura de preservación y conservación del mundo.

Una de las políticas de "Eco Fiel" con los socios y clientes es que al observar la constancia y el mantenimiento de



prácticas que cuiden el ambiente, se les otorga tasas de interés preferenciales procurando que esto se torne en un hábito cotidiano y sirva de ejemplo para otros clientes y la misma población en general.

El poder llevar esto a la práctica es la aspiración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza LTDA., teniendo en consideración que la tarea no es nada fácil, pero más difícil será si no existiera alguien con esta visión que propicie el cambio de costumbres y busque con-

cientizar a la sociedad. Por tal motivo es necesario reconocer la iniciativa de esta entidad financiera y motivar esta nueva política crediticia que no solamente busca ser generadora de emprendimientos que mejoren el sistema económico de negocios y micro empresas, si no que hoy asume este nuevo reto el cual busca una conciencia de protección y cuidado del medio ambiente mitigando los impactos de la contaminación que por décadas de manera irresponsable ha ocasionado la humanidad.

Sin duda alguna hay decisiones que enaltecen a las Instituciones y esta es una muy acertada, que a más de seguir trabajando en beneficio de la economía de la colectividad ha iniciado propuestas de cambio; por lo que se puede asegurar que en el sistema cooperativo ha surgido un nuevo producto amigo del medio ambiente y este es "Eco Fiel", proyecto innovador de la Cooperativa de la Pequeña Empresa de Pastaza LTDA.

Lidia Torres, primera beneficiaria del crédito verde "Eco Fiel", ella ha convertido una pequeña tienda de comestibles en un recinto de reciclaje ▼

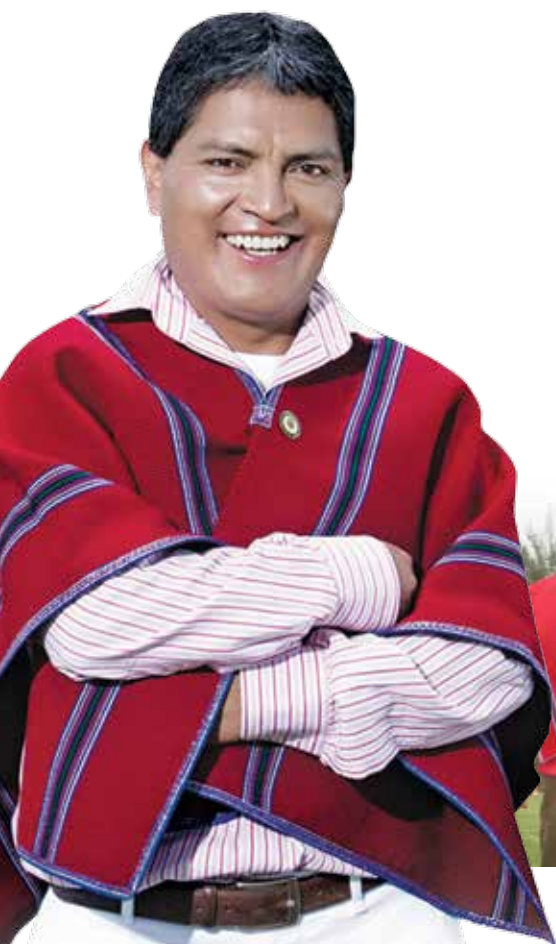


eco FIEL



Un gol de las microfinanzas

Cooperativa de Ahorro y Crédito
Mushuc Runa



▲ De izq. a der. Leonardo Asad, Asistente Técnico, Abogado Luis Alfonso Chango, Presidente Vitalicio, Julio Asad, Director Técnico, (Mushuc Runa Sporting Club).

▲ El abogado Luis Alfonso Chango se ha destacado no sólo en el ámbito financiero, sino también en lo deportivo, pues bajo su liderazgo surgió el "ponchito", equipo posicionado en la serie A del fútbol ecuatoriano, de cuyo equipo es presidente vitalicio.

La comunidad de Chibuleo en Tungurahua, celebró el pasado 9 de noviembre del 2013 el ascenso a la primera A del fútbol ecuatoriano de Mushuc Runa, el equipo del "ponchito" como cariñosamente se lo ha bautizado, hecho inédito y que llena de orgullo a los pueblos indígenas.

Mushuc Runa Sporting Club nace en el año 2002, de la mano de su presidente vitalicio el Ab. Luis Alfonso Chango, equipo que representa a los pueblos indígenas, cuyos jugadores realizaron una brillante participación en las ligas barriales de las parroquias Juan Benigno Vela y Pilahuín.

En 2005 se constituyó en equipo profesional de tercera categoría, en 2008 alcanza la segunda categoría y en el 2011 llegó a la serie B del fútbol ecuatoriano. En 2013 avanzó

con paso firme, cosechando triunfos y ofreciendo alegrías a la hinchada, hasta ascender a la serie A del fútbol nacional.

El éxito de Mushuc Runa Sporting Club, no solo se mide por los ascensos o por los goles realizados en la cancha, sino también por la alegría y la emoción que ha despertado en el indígena y por constituirse en la inspiración para que se conviertan en actores protagónicos en actividades que generan desarrollo y progreso del país.

Una muestra de ello es la construcción del estadio Mushuc Runa Sporting Club, nombre comercial que proviene de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa, el cual está ubicado en la comunidad de Echaleche, sector Allpa Chaca, a 3.260 metros sobre el nivel del mar. Este escenario depor-

tivo tendrá una capacidad para recibir a los espectadores a más de fomentar el turismo y el comercio.

Entre los logros de Mushuc Runa Cooperativa de Ahorro y Crédito, está que se encuentra entre las 100 mejores Microfinancieras de América Latina y el Caribe, según el reporte de estudio del 2012 por parte de Microfinance Information Exchange.

La actuación del equipo del "ponchito" rompe además barreras mentales, demostrando que es posible ser entes generadores de ideas y proyectos que merecen el reconocimiento y la valoración de la humanidad. Por esto Mushuc Runa Sporting Club, es catalogado como un proyecto social incluyente, que sueña avanzar en la conquista de nuevos ideales y metas.

El rol de las ONG

de apoyo en la Economía Popular y Solidaria

*Jeanneth Albuja
Coordinadora Proyecto Más Mujeres
CARE Ecuador*

La lucha por combatir la pobreza, implica enfrentar las relaciones de poder asimétricas que históricamente han favorecido a un segmento minoritario de la población y han derivado inequidades sociales, ambientales y económicas de carácter estructural.

Así se tiene que el subempleo rural a diciembre de 2012 fue de 74%, el subempleo urbano de 39.6%. Y en el 2013, el subempleo en mujeres fue de 57%, mientras que el subempleo en hombres del 46.8%¹. Situación que debe ser superada, ya que así lo consagra la Constitución de 2008, el Plan Nacional del Buen Vivir 2013-2017, y los Planes de Desarrollo y Ordenamiento

Territorial de los diferentes niveles de gobierno.

En este sentido, la economía popular y solidaria (EPS), constituye una vía esencial de justicia económica que promueve el empleo digno e inclusivo, con prácticas solidarias orientadas a la construcción de territorios dinámicos a partir del fomento de actividades generadoras de ingresos que crean movilidad social.

Asimismo, los agentes sociales deben coadyuvar al fortalecimiento de la autonomía de quienes están inmersos en actividades productivas que aprovechen los más diversos potenciales humanos y ambientales desde la asociatividad, la organización, la inclu-

sión social y la aplicación de enfoques basados en equidad de género; el cuidado de la naturaleza y la reafirmación de la identidad cultural.

Según la información de la Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU), en el año 2009, del total de empleos creados, el 64% corresponde a los involucrados en la EPS. Evidenciándose su importancia en la transformación de la matriz productiva, desde la sustitución progresiva de importaciones, basada entre otros aspectos en el incremento de la producción de actores organizados.²

Hoy en día, los emprendimientos individuales, son los que

¹ INEC, ENEMDU
² INEC, ECV, ENEMDU



registran mayor número de personas que han incrementado sus ingresos; no obstante, tienen sus limitantes frente a la economía actual globalizada por cuanto es complicado su acceso a mercados grandes y a servicios financieros.

Mientras que los negocios asociativos enfrentan serias dificultades debido a la débil normatividad interna, gestión, cumplimiento de procesos. A lo que se suma la inexistencia de control externo. Actualmente, solo las cooperativas de ahorro y crédito, han sido controladas y en este momento son sujetas de control permanente por parte de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; siendo las que mayor consolidación local, credibilidad y crecimiento han tenido dentro de la EPS. Demostrándose que el control externo es determinante para el crecimiento y sostenibilidad de las organizaciones.

Por tanto, es fundamental que las Organizaciones No Gubernamentales, que son

parte del tejido social e institucional trabajen en función de agendas consensuadas; es decir, se sumen al acompañamiento y fortalecimiento de las iniciativas de EPS que ofrecen bienes y servicios con altos estándares de calidad, mediante la creación de nuevos modelos que permitan la cohesión grupal, la inclusión real y efectiva de quienes han sido marginados y son parte de las tasas de subempleo y desempleo que afecta a nuestro país; al conocimiento y manejo de información; a la posesión de activos productivos (tierra, agua); al acceso de servicios financieros; al alcance de innovación tecnológica; a la comercialización en mercados nacionales públicos y privados; y a la negociación en igualdad de condiciones.

Esto es posible mediante la implementación de proyectos que generen redes, que involucren la participación de entes desconcentrados del Ejecutivo, organizaciones comunitarias, diferentes niveles de gobiernos autónomos descentralizados y empresa privada.

Bajo esta lógica, desde inicios de este año, se viene implementando el proyecto "Más Mujeres: mayor autonomía social y económica de mujeres indígenas, afrodescendientes y mestizas en situación de pobreza y vulnerabilidad", en el corredor ecológico Cayambe – Otavalo – Ibarra – Valle del Chota, perteneciente a las provincias de

Pichincha, Imbabura y Carchi.

El mismo que plantea la contribución al buen vivir de mujeres indígenas, afro descendientes y mestizas en situación de pobreza y vulnerabilidad a partir del fomento de actividades generadoras de ingresos y el desarrollo de negocios inclusivos y cadenas de valor.

Mejorando la autonomía de mujeres jefes de hogar vinculadas con actividades productivas en el territorio mencionado, a través de: a) El aumento de ingresos económicos de mujeres dedicadas a actividades productivas, mediante el fortalecimiento de capacidades, el acceso a créditos, mercados y prácticas productivas amigables con el ambiente; b) Fortalecimiento de cadenas de valor que involucre el apoyo de procesos de producción, acopio, industrialización, negociación y comercialización, que beneficien a las propias comunidades; c) Apoyo a gobiernos locales, en el marco de sus planes de desarrollo territorial, para la generación de políticas públicas destinadas a apoyar la implementación de negocios inclusivos y cadenas de valor; y d) Generación de modelos de comercio justo, social y ambientalmente sostenible y replicables como buenas prácticas para promover la autonomía de mujeres indígenas, mestizas y afro descendientes en situación de pobreza y vulnerabilidad.

Archivo de imágenes
CARE Ecuador ▼



Gestión de Desempeño Social en las instituciones microfinancieras

Fondo de Desarrollo Microempresarial
FODEMI

En el campo de las microfinanzas, el desempeño ha sido asociado por largo tiempo a resultados financieros. Las medidas del desempeño financiero han sido probadas, revisadas, redefinidas y ampliamente estandarizadas a lo largo de la industria. Sin embargo, sólo nos cuentan la mitad de la historia sobre el desempeño de las microfinanzas. Actualmente, la mayoría de las instituciones microfinancieras (IMF) luchan por alcanzar objetivos financieros y sociales interrelacionados,

gestionando un doble parámetro mínimo donde un fuerte desempeño financiero facilita el cumplimiento de la misión social.

En este ámbito, el Fondo de Desarrollo Microempresarial FODEMI, rompe el esquema que a la gran mayoría de organizaciones las caracteriza. Su especialización en microcrédito ha estado siempre de la mano con la medición del desempeño social, tema que ha sido enfocado directamente por la Misión y Visión y de igual forma por ser parte de

la red internacional de Vision Found International (VFI) y Visión Mundial Internacional (VMI), que a través de sus acciones, busca brindar una mejor oportunidad de vida a los niños de los sectores más vulnerables.

Con la finalidad de enfocar su acción y alcanzar los objetivos que busca su misión, FODEMI paulatinamente ha ido implementado una serie de mecanismos que le permiten ir obteniendo resultados para direccionar su ámbito de acción. Es así que la organi-



▲ María Leticia Chiluisa Pillo, tiene su microempresa de venta de frutas en la ciudad de Tabacundo, Cantón Pedro Moncayo, en el mercado. La señora es cliente de FODEMI desde el año 2009 hasta la actualidad, su negocio ha ido creciendo paulatinamente.

zación ha implementado las siguientes herramientas de Gestión de Desempeño Social (GDS):

- El Progress out of Poverty Index PPI o Índice de Progreso de la Salida de la Pobreza, es una herramienta para la medición de la pobreza para organizaciones, que tienen la misión de servir a los pobres, misma que se ha implementado desde octubre 2010 con el apoyo de Oikocredit. En diciembre 2011 FODEMI obtiene la Certificación PPI por parte de Grameen Foundation.
- Sobre esta misma herramienta PPI, FODEMI inició la fase del seguimiento en el tiempo para determinar si después de un tiempo mínimo de dos años, el cliente ha disminuido su nivel de pobreza y si es atribuible a FODEMI. Este proceso se aplicó a la Institución en septiembre 2013 dando resultados positivos.
- Igualmente en 2010, FODEMI

fue parte de la iniciativa de transparencia de precios en América Latina, llevado adelante por MFTransparency, que es una organización internacional que representa un movimiento de la industria hacia las prácticas de fijación de precios responsables.

- En septiembre 2011, FODEMI es parte de una "auditoría social" con una herramienta SPI (Social Performance Indicators) de medición de Cerise, aplicada en nuestro país por la Red Financiera Rural (RFR).
- En febrero 2012 tiene lugar la evaluación de los Principios de Protección al Cliente, iniciativa de Smart Campaign y el apoyo de la RFR.
- Con la RFR, se tiene implementado el levantamiento de encuestas de satisfacción al cliente vía online en su misma página web.
- Anualmente, FODEMI lleva adelante una calificación social, misma que es emiti-

da por una institución calificadora de riesgos.

- FODEMI reporta información al Mix Market, Microfinance Information Exchange, donde una IMF, puede publicar datos de negocios, desempeño o financieros para el acceso público. Este proceso aumenta la transparencia financiera y es una forma fácil en la que las IMF pueden ser transparentes.

Fruto de esta acción, se ha conseguido los siguientes reconocimientos:

- En el FOROMIC 2013 que se llevó a cabo en Guadalajara, México, el Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN), miembro del Grupo BID, y el Microfinance Information Exchange Inc. (MIX) presentaron por décimo año consecutivo el ranking anual de las principales instituciones de microfinanzas (IMF) de América Latina y el Caribe: Microfinanzas Américas: las 100 mejores, edición 2013. Los indicadores de gestión



de la organización le permitió ubicarse en el puesto 10 dentro de las cien mejores de América Latina y el Caribe, en el puesto 14 dentro del ranking calidad de cartera y en el puesto 7 dentro de las más eficientes, según el estudio del MIX.

- En el XIII Foro Ecuatoriano de Microfinanzas organizado por la RFR, que se realizó en octubre del 2013, FODEMI recibió el certificado de los cinco diamantes que entrega el MIX MARKET por la transparencia de la información; también el certificado honorífico a la institución que ha sido galardonada dentro de las TOP 100 Instituciones de Microfinanzas.
- El Foro Latinoamericano y del Caribe de Finanzas Rurales FOROLACFR tuvo la gentileza de invitar a FODEMI como expositor al Taller Regional "Validación de Normas y Estándares de Sellos de Desempeño

Social". Este encuentro se desarrolló los días 15 y 16 de Mayo del 2013 en Panajachel, Sololá, Guatemala.

- A través de la RFR, FODEMI se hizo acreedor a una beca para participar en la reunión anual de Gestión Social del Task Force que se realizó en Panamá, los días 5 al 8 de Junio del 2013.
- La Calificadora de Riesgos MicroRate, concedió la nota de Beta + ($\beta+$) en el Ranking Financiero cuyo resultado lo resume de la siguiente manera "Excelente equilibrio financiero y social. Buena solvencia y resultados financieros. Excelente calidad de cartera aunque controles internos aún en consolidación". En relación a la Calificación de Desempeño Social, el Comité de MicroRate otorgó a FODEMI "Cuatro Estrellas de las cinco que conforman la escala de calificación de esta organización", el significado de

la calificación se resume en la siguiente frase "IMF con excelente nivel de desempeño social".

En microfinanzas, los objetivos financieros y sociales se refuerzan mutuamente. Un desempeño financiero consistente permite que la IMF siga sus objetivos sociales y alcanzarlos es bueno para el negocio. A través del monitoreo y evaluaciones activas sobre la interacción del cliente con los productos y servicios, la GDS ayuda a la institución a permanecer fiel a su misión y maximizar ambos lados de su desempeño. La GDS le llevará a una mejor cultura organizacional y servicios centrados en el cliente, una gerencia más sólida, clientes más satisfechos y un mejor desempeño financiero.

▲ La cliente Margarita Perugachi Peña vive en la Parroquia de San Rafael, comunidad indígena de Huaycopungo, sector Barrio Nuevo, sencilla, humilde, persona trabajadora que día a día lucha por crecer su negocio.



Freedom from Hunger es reconocido “socio exitoso” por Truelift

En el marco de la Cumbre para Alianzas Contra la Pobreza en Manila- Filipinas, realizado por el Microcredit Summit Campaign's, Truelift, institución que promueve de manera global la rendición de cuentas a los sectores de escasos recursos, reconoció a tres contrapartes de Freedom from Hunger como socios exitosos.

Truelift proporciona un marco estratégico para las microfinanzas a favor de las personas pobres, incluyendo estándares e indicadores. La iniciativa además promueve un entorno de aprendizaje para el mejoramiento de productos, servicios y canales de prestación, así como el establecimiento de una comunidad colaborativa para el intercambio de prácticas. Este emprendimiento comenzó en 2011 con el apoyo del Microcredit Summit Campaign's, la Fundación Ford, la Fundación Michael y Susan Dell y Deutsche Bank.

Grameen Koota en India, Finca Perú, Small Enterprise Foundation SEF en Sudáfrica y algunos otras contrapartes de Freedom from Hunger en Latinoamérica son parte de las instituciones reconocidas por Truelift, las cuales han empezado el proceso para demostrar que tienen un impacto positivo en levantar sus clientes de la pobreza.

De acuerdo con el organismo que hace esas mediciones, estas organizaciones cumplieron

satisfactoriamente con los tres principios a favor de las personas pobres, establecidos con el propósito de realizar una medición independiente y comparable, mismas que se detallan a continuación:

1. Acercamiento a las personas que viven en la pobreza.
2. Productos, servicios y canales de entrega que satisfagan las necesidades de las personas que viven en la pobreza.
3. Seguimiento de los progresos de los clientes pobres.

Truelift ofrece una herramienta de evaluación.

Por la puesta en marcha de un trío de las agencias de calificación con mayor experiencia en evaluación del desempeño social (M- CRIL, Micro Finanza Rating y Planet Rating) y un distinguido panel de expertos, Truelift ha desarrollado una herramienta de evaluación del desempeño favorable hacia personas con escasos recursos la cual está disponible gratuitamente en su página web. Este mecanismo complementa los

servicios de evaluación ya desarrollados para la protección del cliente (Smart Campaign), Microfinance Transparency y la Gestión del Desempeño Social (Social Performance Task Force).

La herramienta puede ser utilizada en un ejercicio de autoevaluación de los propios practicantes o de las agencias de calificación especializadas y autorizadas para proporcionar evaluaciones externas consideradas válidas objetivamente por la comunidad internacional de desarrollo.

Las organizaciones que presenten sus autoevaluaciones o evaluaciones externas a Truelift tienen la oportunidad de ser reconocidos en su sitio web y en las reuniones internacionales y publicaciones en relación con cuatro grandes hitos en el favor de los pobres vía: aspirante, emergentes, cumplidor y líder.

Para conocer más de la iniciativa Truelift, usted puede visitar su sitio web:

<http://sealofexcellence.wordpress.com>



Gestión Integral del Riesgo

en las instituciones financieras

Artículo tomado de la Memoria del XIII Foro Ecuatoriano de Microfinanzas, organizado por la Red Financiera Rural RFR, intervención de Iván Velasteguí, Consultor de la RFR

La administración integral de riesgos no es un proceso nuevo, pues de alguna manera siempre se lo ha hecho, pero es importante considerar su aplicación según el tipo de negocio. No se puede hacer una administración del riesgo si no se conoce el negocio de cada uno.

En este contexto, ¿Sabemos qué estamos controlando? ¿Sabemos a qué hacemos el seguimiento?. El paso inicial es identificar, es importante que cada entidad conozca y determine su propio perfil de riesgos. No se trata de que tenga ya una política, un manual, o un procedimiento, sino de que éstas se implementen y se identifiquen con los ries-

gos a los cuáles la institución está sometida.

Pero, ¿Qué elementos se debe tener en cuenta para hacer un adecuado proceso de gestión de riesgos?

A continuación tres puntos a tomar en cuenta:

Identificación: definir los factores de riesgo.

Medición: (cuando se haya medido se puede decir que se controla). Se basa en la información, aquí se debe tener un proceso para organizar la información y construir una base de datos. También se debe colocar personas que sepan medir los riesgos con mapas para evaluar la probabilidad y el impacto. Hay que establecer en qué zona del riesgo operativo se encuentra y analizar cuál es la posibilidad de que pueda ocurrir un evento de riesgo, en función del tiempo. ¿Cómo puedo medir la probabilidad después?. Únicamente sabiendo que tan confiable es ese proceso.

Seguimiento: o monitoreo continuo de lo que se ha hecho para ver si los factores que se identificaron como elementos de riesgo continúan siéndolo.





Hay tres riesgos importantes: crédito, liquidez y operativo. El riesgo operativo interactúa con los demás. No se puede pensar en una buena gestión del control de riesgo de liquidez cuando tampoco se conoce cómo son los procesos bajo los cuales hay un manejo de este tema.

El proceso de riesgos involucra a todos, desde las más altas autoridades hasta las personas que están operativamente trabajando. Si la Gerencia de Negocios no entrega información a la Gerencia de Riesgos, este no va a saber qué tiene que controlar.

Para que las personas de la institución cumplan el proceso de gestión de riesgos deben considerar:

- La necesidad de que el Consejo de Administración conozca y comprenda el negocio y sus riesgos.
- Determinar las políticas y actualizarlas.
- Establecer un sistema para medir y valorar los riesgos, para saber si hay más o menos de éstos.
- Se debe medir los recursos humanos y técnicos. El mejor perfil para un administrador de riesgos será alguien que esté dentro de la institución y al que se puede preparar. Si viene gente de afuera, se gastará tiempo en la inducción.
- El Comité Integral de Riesgos debe proponer las estrategias y la Gerencia de Riesgos la metodología, las políticas, los manuales y la manera cómo se va a construir la información.
- Tener planes de contingencia. Siempre se cumple la Ley de Murphy: se cree que a uno no le va a pasar, pero justamente eso le ocurre.
- Crear una Unidad para hacer el proceso de gestión de riesgos.

En este proceso se debe identificar cuál es el factor de riesgo: el cliente no me paga o el cliente no me pagó en la fecha que correspondía. También se debe tener indicadores para medirlos, además, es necesario tener modelos y para ello se puede empezar con la información básica, confiable, fidedigna y oportuna. El control debe tener normas y procedimientos en los que se determine bien cuáles son los productos y servicios que se ofrece.



RFR

promueve la construcción del “balance social”

RFR
Estadísticas y Estudios

Es indiscutible que las metas sociales no son nuevas en las microfinanzas, es por ello que desde hace 6 años la Red Financiera Rural (RFR), articula acciones que permitan generar información y poder medir el balance social en sus instituciones miembros.

Desempeño Social se traduce en: “llevar eficazmente a la práctica la acción social de la misión de una institución”.

Si bien es cierto la Responsabilidad Social abarca tres componentes: social, económico y ambiental, el Desempeño Social se traduce en: “llevar eficazmente a la práctica la acción social de la misión de una institución”.

En tal virtud, la RFR trabaja activamente en la iniciativa de

Gestión de Desempeño Social GDS, que coadyuva a la generación de indicadores en este tema, mismos que permiten realizar un análisis del desempeño institucional, identificando, enfocando o afirmando su accionar social, a esto se suma que las organizaciones sujetas a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario deberán incorporar en sus informes de gestión el balance social.

Con este antecedente, y a fin de facilitar este proceso al interno de las instituciones del sector, la RFR cuenta con mecanismos de recopilación de información para la construcción del balance social, los cuales se detallan a continuación:

- **Medición de Satisfacción al Cliente.**- La aplicación

de esta herramienta permite medir la satisfacción, morosidad y salida de clientes. Sus resultados son presentados semestralmente a través de informes individuales. Su aplicación ayuda a conocer la opinión de sus usuarios, a fin de establecer acciones de mejora en productos y servicios. Conocer con quienes trabajan las instituciones es fundamental para ejecutar acciones claras en beneficio propio y de sus representados.



- **Auditoría Social – SPI (Social Performance Indicators).**- Permite identificar



la situación actual de las instituciones referentes al cumplimiento de su misión social, genera insumos para las decisiones gerenciales sobre procesos, programas, productos y servicios de la institución, además, proporciona información oportuna y precisa sobre el desempeño social a organismo de control, inversionistas, donantes y agencias de calificación. Esta herramienta genera indicadores relevantes para ser considerados en la construcción del balance social.

- Generación de Indicadores Sociales.-** La RFR promueve la transparencia de información, a través de la construcción de indicadores sociales, en base a la disponibilidad de información de las fuentes recolectadas de cada institución, que también son un insumo importante en la generación de este balance. Los resultados generados son publicados en boletines e informes individuales, siendo un complemento a los reportes de monitoreo financiero.

BALANCE SOCIAL COOPERATIVO						
Ejercicio anual Nº ... finalizado el ... / ... / ...						
ESTRUCTURA SOCIO-LABORAL DE LA COOPERATIVA						
Número de asociados a la fecha de cierre del ejercicio actual:		2984				
Número de asociados a la fecha de cierre del ejercicio anterior:		2500				
Número de trabajadores a la fecha de cierre del ejercicio actual:		31				
Número de trabajadores a la fecha de cierre del ejercicio anterior:		24				
VARIABLES SOCIODEMOGRÁFICAS	ASOCIADOS		TRABAJADORES			
	Ejercicio actual	Ejercicio anterior	Ejercicio actual	Ejercicio anterior		
	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje
1. Según tipo de personas						
Hombres	1000	34%	900	36%	18	58%
Mujeres	1000	34%	1200	44%	13	42%
Personas jurídicas	984	33%	900	20%	n/a	n/a
Total	2984	100%	2500	100%	31	100%
2. Según edad						
De 18 a 29 años	300	10%	200	8%	3	10%
De 30 a 44 años	900	17%	900	20%	5	16%
De 45 a 55 años	800	27%	1000	40%	8	26%
De 56 a 65 años	1200	40%	900	32%	15	48%
Mayores de 65 años	184	6%	900	32%	6	19%

• **Estudio de Pobreza –PPI (Progress out of Poverty).**

Esta herramienta permite la medición de las condiciones de pobreza de los clientes de las instituciones financieras que, por misión atienden a los sectores más vulnerables, genera insumos para la toma de decisiones gerenciales sobre procesos, programas, productos y servicios de la institución y ayuda a determinar si la institución está cumpliendo su misión social. Esta herramienta es construida de forma específica para cada país, y contamos con la versión para Ecuador.

• **Evaluación de Protección al Cliente.-** A través de la aplicación de la herramienta de Evaluación de Principios de Protección al Cliente, la institución puede establecer relaciones sólidas y duraderas con los clientes, aumentando el grado de fidelización del cliente y reduciendo el riesgo financiero, además ayuda a monitorear sus prácticas y principios éticos, y a promover estos principios como parte de su inteligencia comercial.

• **Mix Market (Portal de Microfinanzas más importante del mundo).** La RFR es el representante MIX para el Ecuador, responsable de la recopilación, validación y publicación de información financiera y social en la página web: www.mixmarket.org/es, así como también de la distribución exclusiva de sus productos.



El MIX constituye la fuente principal de datos y análisis sobre el desempeño de las microfinanzas a nivel mundial. La publicación del perfil institucional en esta herramienta permite establecer un referente entre los organismos que desarrollan este tema en el Ecuador, acceder a fondeo y contacto con financiadores, participar en el ranking de las 100 mejores IMF en América Latina, promovido por el FOMIN y el BID, además de reconocimientos en razón de la calidad de la publicación de datos en desempeño social y financiero (validados).



Experiencia y Certificaciones RFR

La RFR ha promovido estas iniciativas para demostrar con resultados cuantitativos el accionar práctico de la misión social que tienen las instituciones de microfinanzas en el Ecuador. La experiencia de RFR ha sido reconocida y certificada por los Organismos Impulsores de la aplicación de las herramientas sociales, abalizando la adecuada aplicación e interpretación de resultados.

A continuación se detalla los nombres de los Organismos que han emitido certificación a la RFR como también indicadores de gestión.

ORGANISMO CERTIFICADOR	APLICACIÓN HERRAMIENTA	EXPERIENCIA RFR
CERISE	Auditoria Social - SPI	39 Auditorias
SMART CAMPAIGN	Evaluación de Protección al Cliente	4 Evaluaciones
GRAMEEN FOUNDATION	Estudios de Pobreza - PPI	31 Estudios
MICROFINANCE INFORMATION Exchange	Publicación de Información Financiera y Social de IMF del Ecuador	45 Perfiles Publicados
TRUELIFT	Seguimiento Certificación de Pobreza	4 IMF Piloto

Las instituciones interesadas en implementar estos servicios u obtener información adicional favor realizarlo vía email a Paulina Guevara pguevara@rfr.org.ec o estadisticas@rfr.org.ec



EQUIFAX®



Evolución del mercado microfinanciero en el Ecuador

En el territorio ecuatoriano existen casi 4 millones de personas con información de operaciones de crédito en entidades financieras, de los cuales aproximadamente el 50% de la población las registra en Microcrédito. En los últimos 5 años el crecimiento en saldo de cartera en el mercado de las microfinanzas alcanzó el 243%.

El principal objetivo de las entidades financieras especializadas en Microempresa en estos últimos años fue optimizar y controlar la etapa de originación de crédito, es así que su enfoque con respecto al riesgo de crédito, fue desarrollar herramientas y metodologías que permitan controlar la morosidad en su origen y automatizar la evaluación de la solicitud, de tal manera que un asesor de crédito pueda atender un mayor volumen de solicitudes, llegando en ocasiones a resolver hasta 3 veces más de éstas que antes.

Para soportar la toma de decisiones de las entidades fi-

nancieras, Equifax puso a disposición del mercado herramientas especializadas en la originación de crédito para el segmento de microcrédito:

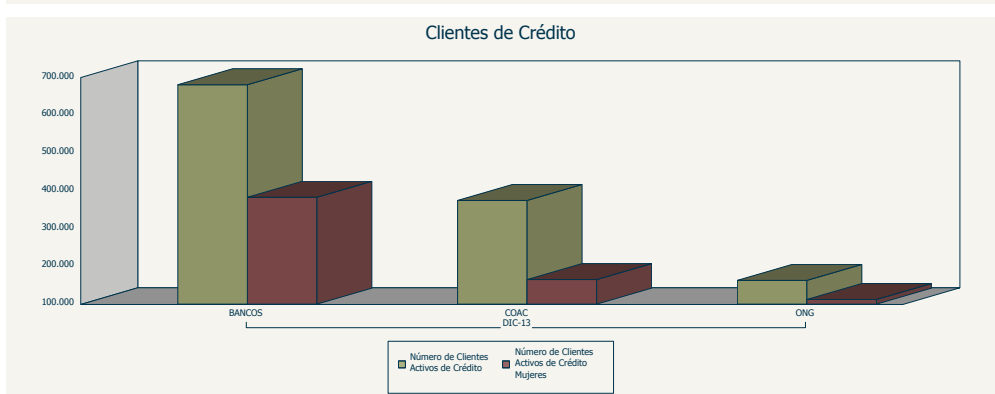
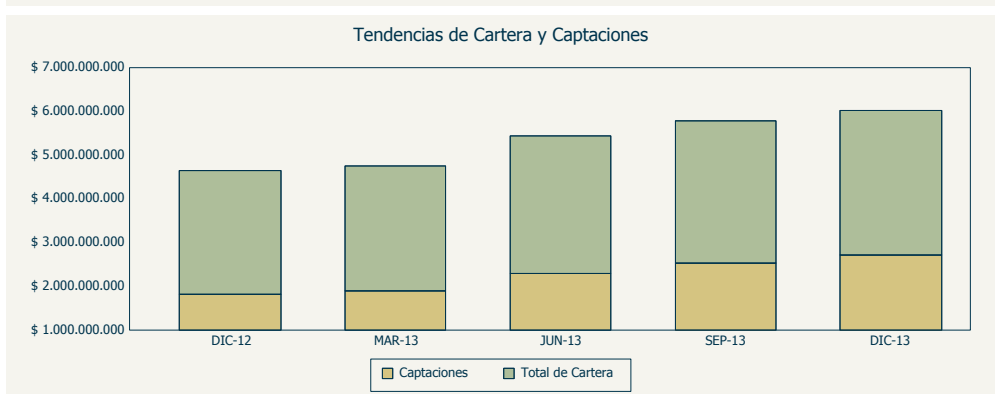
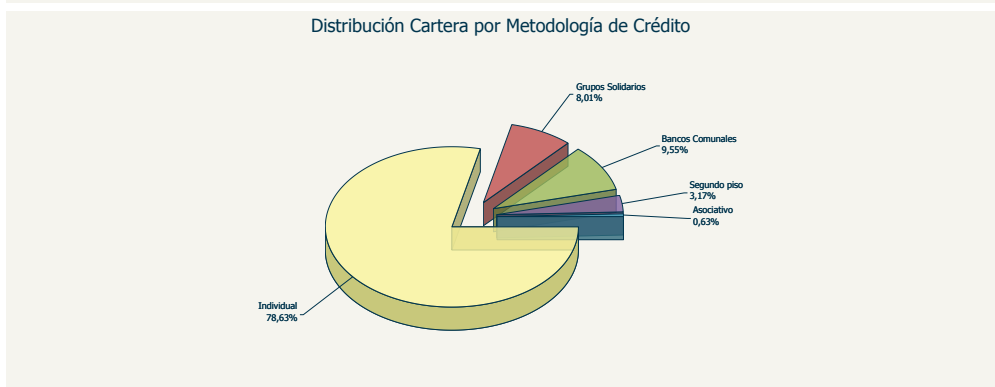
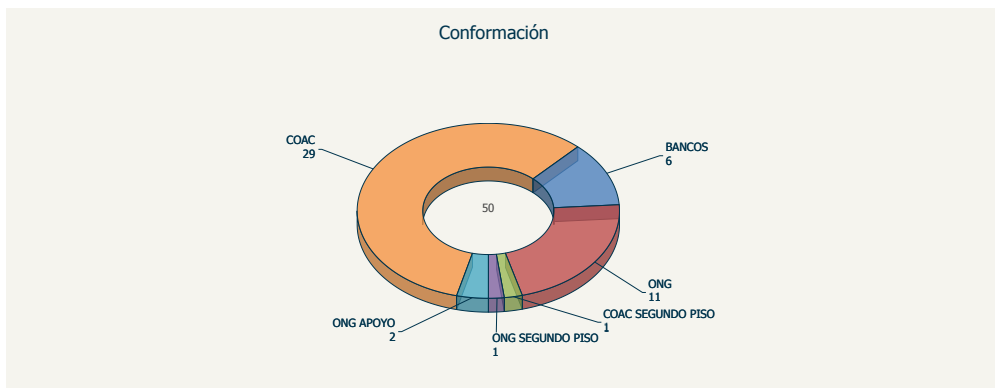
- **Score de Microfinanzas:** modelo estadístico construido con data especializada del segmento y que predice la probabilidad de incumplimiento de un microempresario.
- **Modelo Experto de Microcrédito:** automatiza la evaluación de un cliente a través de las reglas definidas por la entidad, tomando en consideración las mejores prácticas del mercado. El modelo complementa la valoración del hábito de pago con la estimación de la capacidad de pago del sujeto evaluado.
- **Módulo de Riesgos:** sistema especializado en evaluación y control de riesgo de crédito a través de modelos analíticos de originación, seguimiento y estimación de pérdidas esperadas. El sistema, adicionalmente incorpora informes gerencia-

les que soportan la toma de decisiones.

Luego del crecimiento evidenciado en los últimos años, el reto del sector microfinanciero se enfoca en la gestión de la cartera y en optimización de la cobranza. Para la etapa de seguimiento de clientes Equifax a través de su nueva empresa Equifax Technology & Analytical Services, ha generado un set de soluciones que facilitan la gestión de la cartera, dentro de las que podemos nombrar informes gerenciales, estudios de mercados y el modelo de sobreendeudamiento, una innovación de avanzada que permite tomar medidas preventivas contra el sobreendeudamiento. Para la optimización del proceso de cobranzas se puede utilizar modelos especializados en cobranza preventiva y reactiva o en su defecto una solución integral que contempla el uso de modelos integrados en una plataforma tecnológica que automatiza y controla el proceso de cobranza.

Gráficas estadísticas miembros RFR

Miembros directos y a través de redes RFR *Diciembre 2013*



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

Estatuto Jurídico	Organización	Tipo de Redes	Periodo		DIC-13								
			Indicadores	Total de Cartera	Saldo Promedio de Crédito	Número de Clientes Activos de Crédito	Clientes de Crédito Mujeres	Total de Cartera - Micro	Captaciones	Educación Financiera	Asistencia Técnica	Promoción Social	Otros
BANCOS	COOPNACIONAL	RFR		24.652.789,26	801,17	30.771	53,94%	23.826.559	127.409.605	--	--	--	--
	FINCA	RFR		42.229.265,54	1.015,83	41.571	67,17%	42.229.266	8.537.063	X	X	--	--
	D' MIRO	RFR		56.605.779,18	1.391,42	40.682	59,24%	56.499.114	16.977.136	--	--	--	--
	PROCREDIT	RFR		337.761.673,48	8.911,92	37.900	32,13%	143.718.679	279.474.542	--	--	--	--
	CREDIFE	RFR		529.687.661,35	3.601,36	147.080	45,64%	529.687.661	344.315.154	--	--	--	--
	SOLIDARIO	RFR		606.686.434,32	1.588,07	382.027	61,39%	347.634.029	471.535.368	X	X	--	--
COAC	PADRE VICENTE PONCE RUBIO	RFR		1.543.723,46	1.901,14	812	74,01%	1.289.302	883.052	X	X	X	X
	NUEVA HUANCAVILCA	RFR		4.191.729,99	1.745,83	2.401	47,44%	3.621.815	2.699.639	--	--	--	--
	VIRGEN DEL CISNE	RFR		8.488.737,91	1.898,20	4.472	43,00%	8.348.053	6.222.750	--	--	--	--
	LA BENÉFICA	RFR		14.780.167,86	2.480,31	5.959	48,15%	8.358.169	8.099.036	--	--	--	--
	4 DE OCTUBRE	RFR		15.001.865,77	4.661,86	3.218	46,02%	11.775.848	8.500.155	--	--	--	--
	MAQUITA CUSHUNCHIC	RFR		21.923.004,46	3.050,37	7.187	46,85%	11.999.777	13.421.047	X	--	--	--
	FERNANDO DAQUILEMA	RFR		23.423.463,95	2.550,19	9.185	49,77%	23.423.464	22.876.236	--	--	--	--
	GUARANDA	RFR		26.232.184,64	4.887,68	5.367	42,41%	14.615.473	22.609.240	--	--	--	--
	CHONE	RFR		28.860.432,64	3.798,92	7.597	40,99%	17.529.730	28.114.210	--	--	--	--
	LUZ DEL VALLE	RFR		29.095.391,29	3.346,99	8.693	48,96%	19.219.757	22.775.216	--	--	--	--
	KULLKI WASI	RFR		32.031.185,65	3.185,91	10.054	60,00%	31.278.657	27.847.317	--	--	--	--
	AMBATO	RFR		40.213.020,04	2.875,65	13.984	40,93%	36.696.812	31.073.251	--	--	--	--
	CHIBULEO	RFR		45.506.057,15	3.059,03	14.876	45,54%	32.673.430	44.864.159	X	--	--	--
	CACPE PASTAZA	RFR		46.746.444,55	4.105,97	11.385	50,12%	28.626.259	52.304.555	X	--	X	--
	SAN JOSÉ	RFR		61.746.681,34	4.616,57	13.375	45,66%	31.058.991	59.428.537	X	--	--	--
	CODESARROLLO	RFR		91.809.571,86	3.748,40	24.493	41,67%	62.388.857	67.231.889	--	--	--	--
	ATUNTAQUI	RFR		93.642.082,78	5.240,48	17.869	42,06%	37.272.466	79.090.667	--	--	X	--
	MUSHUC RUNA	RFR		117.169.195,30	2.755,56	42.521	43,28%	106.469.955	102.649.252	--	--	--	--
	COOPROGRESO	RFR		199.736.004,22	4.952,91	40.327	37,82%	89.395.684	189.533.077	X	X	X	X
	29 DE OCTUBRE	RFR		223.602.611,50	4.989,39	44.996	35,62%	67.841.577	253.080.720	X	--	X	X
	JARDÍN AZUAYO	RFR		321.896.948,07	5.110,04	62.993	47,99%	81.907.722	288.708.766	--	--	--	--
	MUJERES UNIDAS	RFR - UCACNOR		12.796.220,22	4.160,02	3.076	63,10%	8.975.496	6.967.977	X	X	X	X
	SANTA ANITA	UCACNOR		6.578.731,90	1.909,65	3.445	52,02%	5.606.134	3.592.040	--	--	--	--
	SAN GABRIEL	UCACNOR		12.351.567,74	3.293,75	3.750	52,19%	9.191.089	6.527.485	X	--	X	--
	SAN ANTONIO	UCACNOR		12.709.656,13	4.008,09	3.171	45,25%	9.119.689	8.728.046	--	--	--	--
	EDUCADORES DE COTOPAXI	OTROS PARTICIPANTES DE SERVICIOS		2.702.702,60	1.908,69	1.416	56,64%	1.653.384	2.896.964	--	--	X	--
SAN MIGUEL DE PALLATANGA	OTROS PARTICIPANTES DE SERVICIOS		5.311.783,21	2.534,25	2.096	47,85%	4.175.814	3.309.771	--	--	--	--	
COAC 2DO PISO	FINANCOOP	RFR		35.105.025,26	--	--	--	--	73.686.059	--	--	--	--
	CASA CAMPESINA DE CAYAMBE	RFR		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
ONG	CEPESIU	RFR		1.340.903,92	386,32	3.471	33,97%	1.340.904	--	--	--	--	--
	FUNDAMIC	RFR		3.147.333,28	1.005,86	3.129	68,55%	3.147.333	--	X	X	--	X
	FACES	RFR		16.224.626,89	1.534,97	10.570	56,41%	16.224.627	--	X	X	X	--
	INSOTEC	RFR		20.769.895,55	1.449,70	14.327	38,09%	20.769.896	--	X	X	X	X
	FUNDACIÓN ALTERNATIVA	RFR		21.856.561,46	2.398,13	9.114	52,06%	21.764.557	--	--	--	--	--
	FODEMI	RFR		32.668.281,97	650,70	50.205	69,97%	32.668.282	--	X	--	--	--
	ESPOIR	RFR		48.070.466,59	832,75	57.725	80,09%	48.070.467	--	--	X	--	X
	UCADE-DIÓCESIS LATACUNGA	UCADE Filial ONG		2.524.087,63	618,65	4.080	80,39%	2.511.698	--	X	X	X	--
	UCADE-FASCA STO.DOMINGO	UCADE Filial ONG		3.589.662,67	1.001,30	3.585	71,91%	3.488.365	--	X	--	--	X
UCADE-DIÓCESIS AMBATO	UCADE Filial ONG		4.724.118,26	719,48	6.566	84,82%	4.724.118	--	X	X	X	--	
ONG APOYO	CARE ECUADOR	RFR		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	FREEDOM FROM HUNGER	RFR		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
ONG 2DO PISO	FEPP	RFR		2.245.707,53	3.542,13	634	--	2.245.708	--	--	--	--	--
TOTAL				3.289.981.440,37		1.212.155		2.065.044.685	2.685.969.978				
Nro.				48									

Fortalecimiento Institucional



Somos el Centro de Aprendizaje de la Red Financiera Rural – CAMRED, que lidera la formación, capacitación y asistencia técnica a nivel nacional con proyección internacional, enfocados en el mejoramiento de competencias laborales del talento humano de instituciones financieras para el desarrollo, brindando servicios de fortalecimiento con calidad a través de la práctica de metodologías interactivas y participativas.

Beneficios para su institución

- Gestionamos procesos de consultoría y capacitación adaptados 100% a su medida y necesidades.
- Mantenemos convenios de fidelización y reducción de costos con los consultores y facilitadores más especializados del sector para cada temática de capacitación y asistencia técnica.
- Brindamos soporte, acompañamiento y seguimiento a la ejecución de la asistencia técnica y formación dando un sello de garantía y respaldo al trabajo realizado.
- Contamos con capacidad de desplazamiento para la ejecución de la asistencia técnica y capacitación.
- Implementamos procesos para la transferencia del conocimiento a los participantes y sus instituciones.
- Contamos con una plataforma tecnológica para capacitación virtual.
- Estamos reconocidos por el Ministerio de Relaciones Laborales.



Alianzas estratégicas



SISTEMA DE APOYO GERENCIAL
"El camino correcto para la aplicación de buenas prácticas de gestión y adecuación normativa"

El Sistema de Apoyo Gerencial – SIAG es la asesoría que brinda la Red Financiera Rural - RFR para la Adecuación Normativa a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, su reglamento; y disposiciones del Organismo de Control. Permite evaluar el desempeño institucional y ser una herramienta de apoyo para la alta gerencia en la toma de decisiones.

Somos pioneros en el desarrollo de este servicio en el Ecuador, contamos con 11 años de experiencia en la aplicación de herramientas de monitoreo y evaluación de desempeño financiero en más de 100 instituciones microfinancieras.

Este servicio se ha diseñado para las instituciones financieras controladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria – SEPS para la adecuación y aplicación de las buenas prácticas de prudencia y solvencia financiera reconocidas a nivel nacional e internacional.

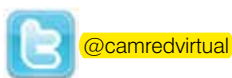
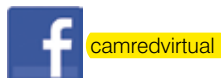
Beneficios para su institución

- Conocer con mayor profundidad a través de un diagnóstico institucional, el nivel de adecuación normativo en base a las disposiciones legales vigentes.
- Definir el plan de adecuación normativa para el fortalecimiento institucional.
- Contar con una serie de manuales, herramientas, instructivos, formatos, y guías desarrolladas por la RFR, adaptados a la norma vigente y actualizados conforme ajustes de los Organismos de Control.
- Recibir asesoría especializada en temas normativos, contables, legales y tributarios de forma permanente a través de visitas y reuniones presenciales y virtuales.
- Acceder a descuentos preferenciales en los eventos de capacitación de la RFR.

MAYOR INFORMACIÓN

info@camredvirtual.ec - www.camredvirtual.ec

Síguenos en:



NUESTROS SERVICIOS

CAPACITACIÓN:

- Programas de formación especializada con aval académico de reconocidas universidades del país
- Programas virtuales de formación
- Capacitación in house
- **Seminarios taller nacionales e internacionales**
- **Postgrado en microfinanzas con reconocidas universidades del país**
- **Foros de discusión en temas de coyuntura**
- Foros virtuales
- Foro ecuatoriano de microfinanzas
- Pasantías técnicas (nacionales e internacionales)



ASISTENCIAS TÉCNICAS:

- Gestión integral del talento humano
- Planificación estratégica y operativa
- Presupuestación en IMF
- Gestión de tesorería
- Diseño, revisión y reingeniería de tecnología y metodología crediticia
- Diseño de productos de captación
- Análisis y capacitación de proyectos
- Estudios de mercado utilizando metodologías participativas
- Gestión integral de riesgos
- Implementación del balanced scorecard
- Costeo de productos y servicios financieros
- Planificación financiera y de negocios
- Diagnóstico y fortalecimiento comercial – plan de mercadeo y comunicación





FUNDAMIC asistiendo la salud de las familias ecuatorianas

Impulsar el desarrollo de la microempresa en nuestro país conlleva una gran responsabilidad; implica fortalecer los servicios institucionales en los diversos tópicos sociales como la salud, la nutrición, el buen estado físico y mental.

La labor social de Fundamic tiene como meta mejorar la calidad de vida de los microempresarios y causar impactos positivos en la comunidad, por ello, se realizó “La Brigada de Desparasitación y Asistencia Médica” en Santo Domingo de los Tsáchilas el pasado 22 de marzo. Este evento contó con el apoyo de la Red Financiera Rural RFR, y tuvo gran acogida por parte de la ciudadanía.

◀ Equipo brigadista.

INSOTEC apoya a la salud de la comunidad

El día miércoles 19 de marzo conjuntamente con la Dirección Provincial de Salud de Santo Domingo de los Tsáchilas, INSOTEC participó en la Brigada Médica desarrollada en la comunidad Tsáchila El Poste. Esta alianza estratégica permitió que las personas de este lugar reciban atención en medicina general, odontológica y vacunación.

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 22 adultos y 28 niños; 12 atenciones odontológicas y 23 de vacunación. Se realizaron un total de 85 atenciones médicas.

Miembros de la Dirección Provincial de Salud, ▶



Crédito para Emprendimiento

Fundación Alternativa promueve el “Programa EMPRENDAMOS”

Gracias al apoyo del Banco Interamericano de Desarrollo y el trabajo conjunto entre Fundación CREA Empresa de España y Fundación Alternativa, desde el año 2008 ha apoyado la creación de más de 900 emprendimientos con un 90% de efectividad en la implementación y sostenibilidad de los mismos.

Esta metodología ha sido asimilada por Fundación Alternativa y ahora a través de este Programa con recursos propios, busca fomentar la creación de nuevos negocios a través del acompañamiento, asesoramiento, capacitación y financiamiento de ideas de negocio con alto potencial en los microempresarios que se encuentran al final de la pirámide; desde octubre del 2013 hasta abril de este años se han financiado a más de 500 emprendimientos, en diferentes lugares del país con una cartera en riesgo menor al 1%.

La institución se siente muy motivada y orgullosa de continuar apoyando a este segmento, que definitivamente constituye un pilar fundamental para el desarrollo del sector microempresarial.

Maquita Cushunchic realiza su novena brigada médica

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Maquita Cushunchic Ltda., siempre pensando en los más necesitados, realizó la novena brigada médica, ahora y por primera vez en el recinto de la Florida en el sector de Tosagua en la provincia de Manabí el día 7 de marzo del presente año.

Con el apoyo con la Fundación Tierra Nueva, en su unidad móvil, coordinada con el programa de salud comunitaria y con el apoyo del personal que trabaja en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Maquita Cushunchic, se realizaron 278 atenciones médicas en 148 pacientes, tantos niños como adultos, en medicina general, pediatría, ginecología, odontología, laboratorio y farmacia.

La brigada se llevó a cabo con 26 participantes tanto médicos, licenciados en enfermería y empleados de la cooperativa, se atendieron a personas de escasos recursos económicos en un día de trabajo, la atención fue totalmente gratuita.



▲ Representantes de la COAC Maquita Cushunchic junto a miembros de la Fundación Tierra Nueva.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Chone fortalece el microcrédito comunal

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Chone Ltda., trabaja arduamente para que las microfinanzas rurales sean focalizadas en los segmentos poblacionales excluidos y no atendidos por el sector financiero formal.

El objetivo promovido por la Institución es el de ayudar a emprender y mejorar los negocios, los hogares y comunidades; contribuyendo de esta manera a mejorar la calidad de vida de sus socios.

El microcrédito comunal está dirigido a segmentos de bajos ingresos económicos en localidades urbanas marginales y con preferencia a las comunidades rurales con restringida oferta de servicios financieros e índices de pobreza notables en la zona norte de Manabí, para ello ha existido un compromiso de la Alta Gerencia en relacionar a la Institución con los segmentos poblacionales excluidos y no atendidos, al proveer a estos segmentos poblacionales de servicios financieros como: crédito, ahorro, microseguros, y educación financiera.

Con esto se ha buscado incrementar los ingresos de nuestros microempresarios a través de la inversión de sus negocios, beneficiando de forma sostenible la producción campesina, levantando el autoestima de nuestra gente, generando fuentes de trabajo entre otros.

La experiencia nos ha servido para establecer un conjunto de buenas prácticas, mejorar la sostenibilidad de la Institución y los mecanismos de información; sin embargo, la cobertura no es suficiente y la focalización la estamos fortaleciendo con la finalidad de abordarla de manera más sistemática.



▲ Beneficiarios del microcrédito comunal por parte de la COAC Chone.



▲ Imagen de la nueva Agencia.

FACES, abrió agencia en Catacocha

La Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador (FACES), con el afán de apoyar el mejoramiento de las condiciones de vida de la colectividad agrícola y pecuaria del cantón Paltas, abrió ayer su nueva agencia en Catacocha, esto como parte del proceso de extensión de esta noble institución y con el firme objetivo de ayudar a quienes lo requieren.

Con esta mística de interés social esta nueva dependencia pone a disposición de la colectividad sus proyectos de Responsabilidad Social con Capacitación en Educación Financiera y de Salud; así como también las Microfinanzas mediante el otorgamiento de créditos para la población de Catacocha dedicada a actividades productivas ya sea individuales o familiares, en condiciones adecuadas a sus necesidades, posibilidades y sobre todo a los ciclos de producción.

La nueva instalación, está ubicada en las calles Lauro Guerrero y Loja, lo que permitirá a los microempresarios del lugar y de sectores aledaños tener una atención personalizada y con alta calidad en horarios de 08:30 a 18:00 de lunes a viernes y el domingo de 08:30 a 12:30.

Con este nuevo espacio de atención al público paltense, FACES hace presencia en las provincias de Loja y

Zamora Chinchipe con sus 9 oficinas: agencia matriz, Loja Norte, Malacatos, Catamayo, Cariamanga, Palanda, Zumba, Zamora y ahora en Catacocha.

Finalmente, la agencia cubrirá parroquias de: Cangonamá, Casanga, Guachanamá, Lauro Guerrero, Orianga, San Antonio, Yamana, Lourdes y Catacocha; además de cantones cercanos como son: Olmedo y Chaguarpamba lo que se constituye en una atención a alrededor de 35.832 personas.



Finanzas para el desarrollo
RED FINANCIERA RURAL

Desde el año 2000 somos la red nacional de instituciones orientadas al desarrollo de las finanzas para el desarrollo en el Ecuador.

Entre sus servicios se destacan:

FORTALECIMIENTO INSTITUCIONAL **(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.

ESTADÍSTICAS FINANCIERAS Y SOCIALES

- Estudio de pobreza de los clientes.
- Auditoría social institucional.
- Medición de satisfacción de clientes.
- Medición de protección al cliente.
- Construcción del Balance Social
- Monitoreo de información financiera social y de mercado.

DESARROLLO INNOVADOR

- Desarrollo de productos de microseguros de vida y desgravamen.
- Desarrollo de productos de captaciones en zonas rurales.
- Programa de educación financiera para microempresarios y pequeños productores.
- Desarrollo de productos de crédito para cadenas productivas.
- Desarrollo de productos verdes
- Implementación del servicio de salud médica familiar

Información actualizada y de interés, galerías fotográficas y todo lo referente a la normativa del sector microfinanciero popular y solidario, usted lo puede conocer visitando las redes sociales de la Red Financiera Rural.

Síguenos en:



Red Financiera Rural



@rfecuador

Mayor información: comunicacion@rfr.org.ec

MIEMBROS DE LA RED FINANCIERA RURAL



INSTITUCIONES QUE NOS RESPALDAN

