



Finanzas para el desarrollo

**RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO**

INFORME ANUAL 2020



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO

Presidente:

Wilson Araque

Directora Ejecutiva:

Valeria Llerena

Editor:

Paúl Guerra

Diseño:

José Vargas

Índice

Carta del Presidente	3
Información general	4
Directorio	5
Nuestros miembros	6
Organigrama	9
Ejes de acción	10
Aliados RFD	11
Incidencia	13
Alianzas y convenios	14
Productos innovadores en beneficio de nuestros miembros	15
Proyectos relevantes	21
Ecomicro	22
XX Foro Ecuatoriano de la RFD	24
Estudios y publicaciones	25
Acciones de incidencia	30
Eventos destacados	31
Cifras que destacar	35
Lo que opinan nuestros miembros	39
Evaluación externa	45
Conclusiones Dirección Ejecutiva	46

Pasaje el Jardín E10-06 y Av. 6 de Diciembre
Edif. Century Plaza 1, Piso 8, Of. 24
Telfs.: 593 (2) 333 2446 / 333 3091 / 333 3551 / 333 3550 / 333 3006
e-mail: info@rfd.org.ec • Quito - Ecuador

Síguenos en:

[f /rfdEcuador](#) [@rfdecuador](#) [in /company/rfdecuador](#) [0996463745](#)

www.rfd.org.ec

Carta del Presidente

La Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD), cumple un año más de acción orientada a fortalecer el espacio de la inclusión financiera (IF) como un medio que permita llegar, a través del fortalecimiento de sus miembros, con una serie de servicios y proyectos dirigidos a aquellos sectores de la población que, por diversas circunstancias, han estado excluidos del sistema financiero del Ecuador.

Para cumplir con este propósito -como se aprecia en el presente Informe de Gestión Anual (RFD 2020)-, desde el interior del directorio institucional, en coordinación con el equipo ejecutivo de la organización, se ha buscado definir directrices que, sustentadas en la innovación y adaptación permanente, vayan generando impactos que contribuyan a la búsqueda de ese Ecuador más inclusivo, justo, solidario, productivo y equitativo que todos los ecuatorianos deseamos alcanzar.

Ahora, claro, las actividades realizadas durante 2020 tuvieron a la pandemia (covid-19) como ingrediente gravitante que, desde el ámbito sanitario, ha incidido de forma directa en el funcionamiento de todas las actividades productivas del Ecuador y el mundo en general.

De ahí, la RFD, ante los desafíos pandémicos que iban evolucionando en medio de grandes nubarrones de incertidumbre, tuvo que, de forma inmediata -a partir de marzo 2020-, poner a prueba su capacidad de adaptación creativa que, frente a las nuevas circunstancias, le permitió ajustar su oferta de servicios y, así, evitar un impacto negativo mayor a los resultados financieros que se esperaba lograr sin pandemia.

Por ejemplo, la oferta de capacitación y asistencia técnica se fue adecuando a las necesidades coyunturales de los miembros de la RFD, sobre la base del uso de métodos de aprendizaje y asesoría soportados en medios no presenciales; logrando con ello contribuir al fortalecimiento de la flexibilidad y adaptación con la que, también, los colectivos de bancos, cooperativas y ONG tuvieron que hacer frente a una pandemia que no estuvo presente en los radares de planificación de ningún tipo de organización del país y del mundo en general.

El XX Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera, también se adaptó a la nueva realidad y, utilizando plataformas digitales, permitió llegar con las ponencias programadas a un número representativo de asistentes que siguieron confiando en la calidad del Foro que, por veinte años, se ha convertido en el gran referente de la reflexión y proposición de la situación problemática en que se desenvuelven -y ahora e pandemia- las finanzas para el desarrollo.

Otro punto a resaltar es que, a pesar de las circunstancias complejas del 2020, la RFD continuó con el desarrollo del ejercicio de "Prospectiva Institucional" (RFD 2030) que, sobre la base de la construcción de escenarios, permitirá que nuestra RFD tenga un referente por donde caminar en los próximos 10 años y, así, responder de forma eficaz, eficiente e innovadora a los desafíos de un mundo que evoluciona a un ritmo acelerado y, ahora, complejizado por una pandemia que continuará dando sendos coletazos en el 2021.

Finalmente, conforme van surgiendo estadísticas de los impactos sociales y económicos generados por la pandemia, se va evidenciando con fuerza que, cuando se llegue a lo que sería el momento de la real pos pandemia, la población en situación de vulnerabilidad socioeconómica va a aumentar de forma significativa; surgiendo, así, una responsabilidad gigante de atención y trabajo para las instituciones que promueven las finanzas para el desarrollo sobre la práctica de las microfinanzas y la inclusión financiera.

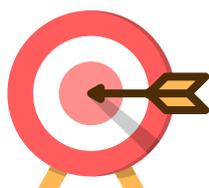
Atentamente
Dr. Wilson Araque Jaramillo, PhD
Presidente de la RFD

Información general



La Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD), una Corporación Civil sin fines de lucro, creada en el año 2000, que actualmente agrupa a 52 instituciones miembros, entre cooperativas de ahorro y crédito, bancos especializados, ONG con cartera de microcrédito y ONG de apoyo, que representan una cartera de crédito de USD 8,324 millones, atienden a 1,510,642 personas con crédito, de los cuales 949.718 son microempresarios y pequeños productores a nivel nacional. (Información con corte a diciembre 2020).

Misión



Somos una organización que representa a sus miembros y les provee de productos, servicios, herramientas, estudios e información, adecuada y oportuna, para su fortalecimiento; e incide técnicamente en la política pública impulsando la inclusión financiera y las microfinanzas en el país.

Visión



Ser la organización referente y la más representativa en inclusión financiera y microfinanzas en el país, que genere beneficios tangibles para sus instituciones miembros.

Valores Institucionales



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

Directorio



Wilson Araque Jaramillo
Presidente



Valeria Llerena
Directora Ejecutiva

Nombre	Institución	Colectivo	Cargo
Dr. Wilson Araque	Universidad Andina Simón Bolívar Sede Ecuador	Miembros Honorarios	Presidente del Directorio
Econ. Verónica Gavilanes	Pichincha Microfinanzas	Banco de Microfinanzas	Vocal Principal
Dr. Marín Bautista	Caja Central Financoop	Cooperativas	Vocal Principal
Econ. Juan Carlos Urgilés	Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo	Cooperativas	Vocal Principal
Ing. Claudia Moreno	Fundación para el Desarrollo Integral ESPOIR	ONG con Cartera de Crédito	Vocal Principal
Econ. Edgar Carvajal	Persona Natural	Miembros Honorarios	Vocal Suplente
Econ. Geovanny Cardoso	Banco Codesarrollo	Banco de Microfinanzas	Vocal Suplente
Ing. Marco Mosquera	Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán Ltda.	Cooperativas	Vocal Suplente
Ing. Santiago Gualotuña	Cooperativa de Ahorro y Crédito Luz del Valle	Cooperativas	Vocal Suplente
Ing. Salomé Calderón	Unión Católica de Apoyo al Desarrollo Comunitario - UCADE	ONG con Cartera de Crédito	Vocal Suplente

Nuestros miembros

Colectivo Bancos



Colectivo ONG



Colectivo Cooperativas



Colectivo Cooperativas



Miembros Honoríficos

Personas naturales

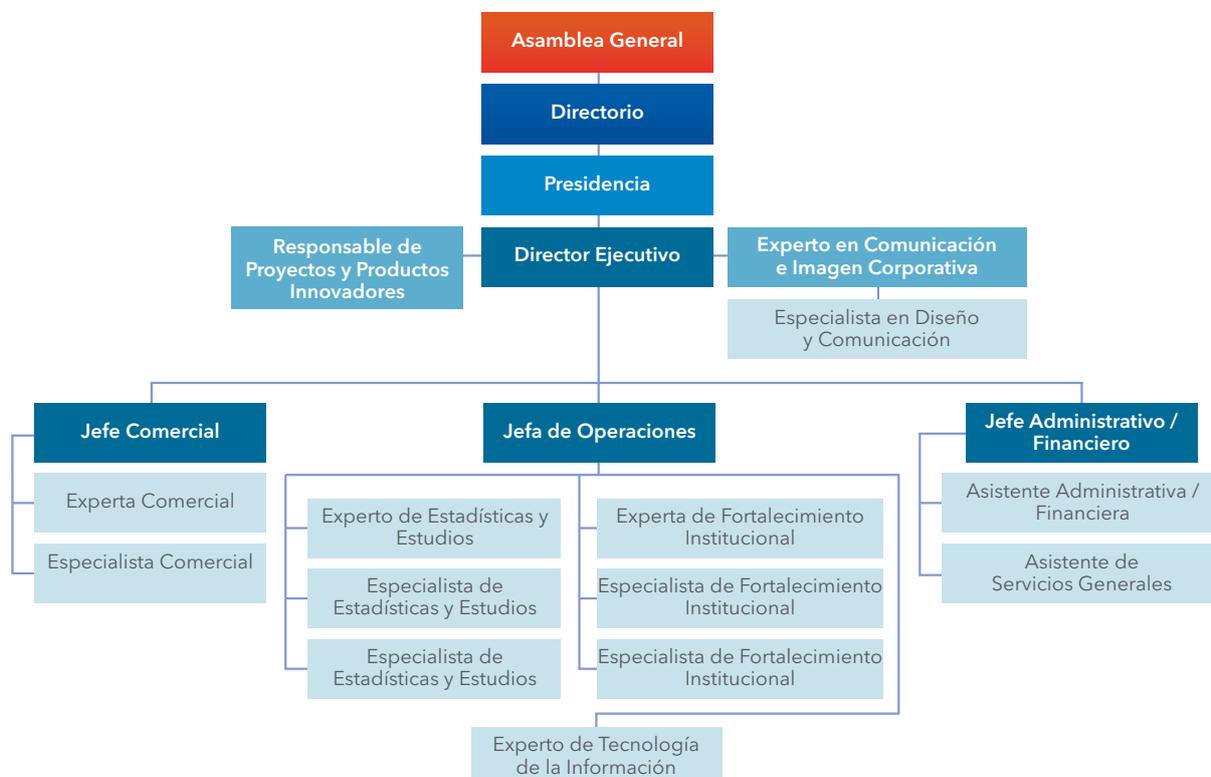
- Econ. Fausto Jordán
- Econ. Paciente Vázquez Méndez
- Econ. Gladys Mancero
- Econ. Edgar Gustavo Carvajal
- Dr. Wilson Araque
- Sra. Isabel Kastner
- Sr. Luis Alberto Moscoso



Instituciones sin fines de lucro

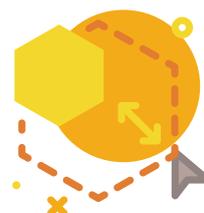
- Econ. Amelia Kuklewicz - Freedom from Hunger
- Econ. Luis Hinojosa - FEPP

Organigrama



Ejes de acción

- Impulsar en el país el desarrollo de acciones eficaces para una mayor inclusión Financiera.
- Ser una organización referente en inclusión financiera y microfinanzas, y representativa para los diferentes colectivos de la RFD.
- Ser una institución sostenible, con base en eficiencia financiera y operativa.
- Proveer productos, servicios y herramientas oportunas y de calidad para el fortalecimiento de las instituciones miembros.
- Generar y proveer estudios e investigaciones, así como de información financiera, social y sectorial relevante para la toma de decisiones.
- Generar proyectos y productos de transformación e innovación en beneficio de los miembros de la RFD



Aliados RFD

Públicos



Privados



Servicios

EQUIFAX[®]



miX



RFD
Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO



the smart campaign
Keeping clients first
in financial inclusion



Seguros Suárez
ASESORES PRODUCTORES DE SEGUROS

Académicos

INCAE
BUSINESS SCHOOL



RFD
Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO



Pontificia Universidad Católica del Ecuador



**UNIVERSIDAD ANDINA
SIMÓN BOLÍVAR**
Ecuador

ONG

COPEME
Consortio de organizaciones privadas de
promoción al desarrollo de la micro y pequeña empresa



Emprender
Impulsamos Desarrollo

RFD
Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO

Incidencia

El 2020, representó un gran desafío para ejecutar acciones de incidencia en favor de las instituciones miembros de la RFD y el sector financiero. Sin perjuicio de lo cual, a continuación, exponemos los principales retos y logros alcanzados durante el año:

Avances Política de Inclusión Financiera

El 5 de junio de 2019, el Banco Central del Ecuador (BCE) hizo público el convenio suscrito con el Banco Mundial para la cooperación en el levantamiento y aprobación de una Estrategia Nacional de Inclusión Financiera para el Ecuador. Dicha estrategia contempla la ejecución de un diagnóstico inicial y situación actual del país en el ámbito de la inclusión financiera; un plan de acción con metas y objetivos establecidos en el mediano plazo; así como, las actividades y los actores responsables de su cumplimiento para alcanzar estos objetivos y mejorar de esta forma la profundización de productos y servicios financieros en los diferentes sectores y segmentos de la población.

La RFD, junto con otros gremios, participaron del lanzamiento de esta gran proyecto para el país, y se comprometieron a apoyar en el proceso, a través de la entrega de información, análisis y estudios, que contribuyan a la elaboración de un diagnóstico inicial, asimismo, a trabajar permanentemente en la generación de metas, objetivos, mesas de trabajo, y demás actividades que contribuyan a enriquecer la estrategia generada y se logre el objetivo de apoyar al incremento de la profundización de productos y servicios financieros en el país.

El 17 de junio de 2020, el Banco Central del Ecuador y el Banco Mundial, hicieron la presentación del borrador de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera para el Ecuador, a diferentes actores del sector privado, incluyendo cámaras, gremios y organismos de integración del sistema financiero. En este documento se han definido objetivos, actividades y responsables para la consecución de las metas planteadas para el año 2023. Asimismo, consta la creación de una estructura pública - privada para la ejecución práctica de dicha estrategia, a través de la conformación de comités y mesas de trabajo en donde se discutan propuestas normativas, así como acciones que den cumplimiento a las mismas.

En dicho documento se plasma la visión de dicha estrategia que tiene como fin el potenciar el desarrollo y bienestar económico de los individuos, pequeñas y medianas empresas, a través de la provisión sostenible de servicios financieros de calidad y del empoderamiento al consumidor financiero.



Adicionalmente, la Estrategia plantea la creación de un Consejo Nacional de Inclusión Financiera, conformado por diferentes autoridades del Frente Económico, que velarían por el cumplimiento de las metas planteadas, así como un Comité Implementador, el cual mantendrá reuniones permanentes con comisiones establecidas según la meta y objetivo a ser atendido, que estarán conformadas por representantes del sector público y del sector privado, para la elaboración y presentación de propuestas de política pública en las diferentes áreas de acción.

Alianzas y convenios generados



La Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD), en el marco de las acciones de incidencia y fortalecimiento del sector, firmó una alianza estratégica con el Alto Comisionado de las Naciones Unidas para los Refugiados, ACNUR - Ecuador, en el mes de febrero del 2020.

El objetivo del convenio es promover la inclusión financiera de las personas refugiadas, solicitantes de tal condición y otras personas con necesidades de protección del ACNUR, independientemente de su condición migratoria en las acciones de programas de capacitación y microcrédito que se lleva adelante.

Reforzar las capacidades de gestión migratoria y de planificación de la población de interés.

Ampliar la inclusión financiera de la población de interés de ACNUR en el sistema financiero ecuatoriano y el desarrollo de empleo asociativo con la población rural, entre otros.

Productos innovadores en beneficio de nuestros miembros

Presentamos la Biblioteca Digital de Inclusión RFD



La Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD), enmarcada dentro de su espíritu de mejora e innovación permanente puso a disposición de sus miembros y de todos los demás actores públicos y privados, nacionales e internacionales una **“biblioteca digital de Inclusión RFD”**, especializada en temas que giran alrededor de la INCLUSIÓN vista, esta, como un espacio de reflexión y acción multidimensional de doble vía.

Esta biblioteca, ha sido de gran utilidad para el acceso “rápido” y, sobre todo, “confiable” de documentos que, desde años anteriores, se han venido publicando y que, por lo tanto, contribuyen a conocer la evolución histórica de teorías, metodologías y prácticas que se han venido generando alrededor de la inclusión; ese conocimiento pasado es clave para comprender lo que, actualmente, se publica y, en el futuro, se seguirá publicando -a nivel nacional e internacional- en relación a las finanzas para el desarrollo como un medio para lograr sociedades más justas, solidarias, productivas e inclusivas.

Invitados todos a que hagan un recorrido virtual de este nuevo proyecto que, conforme pase el tiempo, se seguirá “alimentando de forma continua” de más y más publicaciones digitalizadas -cuando documentos históricos están solo en versión física y requieren cambio de formato- o digitales -ya de origen- relacionadas a la temática central.

Pueden acceder a la biblioteca digital de inclusión a través del siguiente enlace:
<http://www.rfd.org.ec/biblioteca/>

Presentamos herramienta normativa SEN



En el mes de mayo, se realizó la presentación de esta herramienta de acceso web, que permite a la entidad financiera realizar una evaluación de su cumplimiento normativo, por componente (Gobierno Corporativo, Riesgos y Cumplimiento Financiero), con base en la normativa vigente. Esta evaluación puede ser integral o focalizada.

La herramienta permite generar un plan de acción con actividades, responsables y fechas de cumplimiento, que le permita a la entidad superar las debilidades identificadas, y al cual se deberá dar el seguimiento correspondiente.

La evaluación podrá ser propia (autoevaluación) o asistida a través de la RFD. SEN está conformado por los siguientes módulos:

1. Guías de evaluación diferenciadas por entidad financiera y/o segmentos
2. Base de requerimientos normativos. (Normativa actualizada)
3. Definición del alcance de la evaluación (integral o focalizada en los componentes que la entidad quiere evaluar)
4. Matriz de la evaluación normativa
5. Plan de acción
6. Evaluación del nivel de cumplimiento normativo (reportes y gráficos)

Realizamos el lanzamiento de la herramienta de Business Intelligence RADAR



En el mes de enero presentamos la herramienta o reporteador dinámico RADAR que la RFD puso a disposición de sus instituciones miembros, como beneficio exclusivo, la cual permite a las entidades financieras obtener información consolidada del Sistema Financiero Nacional, así como información exclusiva de la RFD.

Para la identificación y selección de indicadores, RFD ha considerado los criterios de análisis promovidos a nivel internacional por: Microfinance Information eXchange-MIX, CGAP, Calificadores de Riesgo y financiadores.

Esta herramienta cuenta con los siguientes módulos:

- Información Financiera
- Información de Mercado
- Información Económica
- Información sobre Inclusión Financiera
- Información de Desempeño Social



Presentamos curso virtual bajo modalidad MOOC "Concepto, importancia y desafíos de la Inclusión Financiera en el Ecuador"



CURSO VIRTUAL GRATUITO

Quédate en casa y conoce más sobre INCLUSIÓN FINANCIERA con el MOOC

Concepto, importancia y desafíos de la Inclusión Financiera en el Ecuador

Sigue los siguientes pasos:

1. Ingrese a: www.camredvirtual.ec
2. Busque el Curso Virtual de Inclusión Financiera
3. Sigue las instrucciones de **NOTA IMPORTANTE**

Inquietudes o dificultades de acceso:
mfreile@rfd.org.ec

La Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD), continuando con su espíritu de acción innovadora permanente, dio a conocer a todos sus miembros y a los demás actores preocupados por el fortalecimiento de las finanzas para el desarrollo el primer curso online masivo y abierto -por sus siglas en inglés MOOC- que, sobre la base de las políticas típicas de este tipo de cursos, permitió un acceso a mayor escala a todos quienes estén interesados en aprender o fortalecer lo que ya conocen sobre temas referentes -de la coyuntura actual y de desafíos futuros- que la RFD ha venido impulsando desde hace 20 años.

Para realizar el curso deben seguir las siguientes instrucciones:

1. Ingrese a <https://campus.rfd.org.ec/>
2. Busque el Curso Virtual de Inclusión Financiera
3. Sigue las instrucciones en **NOTA IMPORTANTE**

Plan de capacitación 2020

Producto de la pandemia, se renovó el Plan de Capacitación de la RFD de la siguiente manera:

1. Capacitaciones 100% virtuales, con metodología pedagógica desarrollada para esta modalidad. Sistema propio TEAMS, salas virtuales, grupos de trabajo, adecuado tiempo en línea, tareas dirigidas, etc., todo ello bajo la modalidad taller.
2. Se adaptaron los temas y su contenido a la coyuntura actual, con el fin de que la RFD sea un soporte para las entidades financieras en esta época de crisis.
3. Se ajustaron los costos de manera que sean asequibles para los participantes, considerando la delicada situación que atraviesa la economía del país.

Resultados capacitación 2020

- 7** Seminarios abiertos
- 3** Programas de formación
- 1** Foro de Inclusión financiera
- 3** Charlas de coyuntura

4240 participantes, de los cuales, **2987** pertenecen a las instituciones miembros de la RFD



- 60% reducción de costos de capacitación abierta para miembros
- 73% de miembros que utilizan servicios de capacitación sobre total de participantes

Principales temáticas abordadas

1. Gestión del riesgo de liquidez en épocas de crisis
2. Levantamiento y manejo de protocolos de emergencia sanitaria
3. Gestión integral del riesgo de crédito en tiempo de crisis
4. Seminario Taller: Metodologías de Transformación Digital

5. Conferencias Internacionales modalidad virtual: Prácticas internacionales para mitigar los efectos de la emergencia sanitaria del COVID-19
6. Gestión de negocios en época del COVID-19
7. Diseño y gestión del Plan de Continuidad del Negocio
8. Gestión Financiera en época de crisis.
9. Gestión de Auditoría basada en riesgos

Asistencias técnicas 2020

Se ejecutaron nuevas asistencias técnicas acordes a la situación actual, tomando en cuenta las siguientes consideraciones:

1. Se llevaron a cabo asistencias técnicas 100% virtuales, con metodología estructuradas, limitando las actividades en campo, en función de la libre movilidad y las metodologías emitidas desde la política pública.
2. Las asistencias técnicas se realizaron con consultores propios y una base de consultores altamente capacitados con experiencia en modalidad virtual.
3. Se ajustaron costos a fin de que este tipo de espacios sean asequibles para las instituciones, considerando la delicada situación que atraviesa la economía del país.

Temática principal asistencias técnicas:

1. Actualización de Planes Estratégicos, Plan Operativo, Plan Comercial y Presupuesto post crisis COVID-19
2. Levantamiento y manejo de protocolos de emergencia sanitaria
3. Plan de recuperación institucional post crisis COVID-19
4. Gestión integral del riesgo de crédito en tiempo de crisis
5. Implementación de modelos de medición de gestión riesgo de liquidez (Norma 559)
6. Reporte de cumplimiento de normativa SRI "Anexos de cuentas de no residentes"
7. Asesoramiento gerencial en situación de crisis y gestión de liquidez

Proyectos relevantes

Triple Jump – transferencia metodológica de diseño de estrategia digital



Proyecto para el desarrollo de estrategias digitales y de innovación en las entidades microfinancieras, con el fin de que las mismas generen procesos innovadores que les permita generar nuevos productos adaptados a las necesidades del cliente y a la crisis actual, reducir los costos de realización, otorgamiento y cobranza del microcrédito y trasladar dicha reducción hacia el producto final, captar recursos de micro ahorros y vender micro seguros responsables, generar dispositivos digitales y/o canales alternativos, reduciendo la necesidad de abrir agencias en zonas rurales y reduciendo los costos de movilización del cliente.

El proyecto se aplicó en 6 instituciones microfinancieras y cuenta con el apoyo (70% de financiamiento de Triple Jump).

ONU Mujeres – proyecto de consultoría



Proyecto de cooperación que tiene como objetivo desarrollar y validar mecanismos innovadores de inclusión financiera para trabajadores y trabajadoras jóvenes en condición de informalidad a partir de programas de financieros públicos, comunitarios y privados seleccionados, en Loja, Machala, Quito y Guayaquil.

Entre otros objetivos del proyecto están:

- Mapeo de actores nacionales relevantes para las decisiones de política pública de inclusión financiera
- Diagnóstico de la situación de las y los jóvenes en las ciudades de intervención

- Sistematización de programas de inclusión financiera que incluyan productos digitales y tecnológicos dirigidos a jóvenes y mujeres en situación de informalidad
- Propuesta de una política pública replicable y escalable de inclusión financiera para trabajadores y trabajadoras informales jóvenes.

Resultados:

- Análisis de mapeo de actores nacionales y locales clasificados por banca pública, privada y Economía Solidaria.
- Sistematización de programas de inclusión financiera con énfasis en jóvenes y mujeres (en Ecuador, y en América Latina).
- Diagnóstico cuantitativo y cualitativo de la situación de inclusión financiera de las y los jóvenes en situación de informalidad en Ecuador.

Ecomicro



Es un programa que trabaja con instituciones microfinancieras en América Latina y el Caribe, con el fin de desarrollar productos financieros verdes, buscando así mejorar la disponibilidad y el manejo de información sobre riesgos y oportunidades del sector rural para potenciar el financiamiento agropecuario, climáticamente adaptado; desarrollando metodologías analíticas y herramientas tecnológicas innovadoras que permitan contar con información precisa, pragmática y aplicable, que generen sistemas de producción menos riesgosos y con oportunidades de adaptación climática.

Aspectos para considerar durante la pandemia:

- Se extendió 4 meses el proyecto en virtud de que no existieron avances entre marzo y junio por efecto de la pandemia. (Pedido de entidades y BID).
- Reenfoco en los procesos de capacitación en versión webinars, y trabajar en el cumplimiento de metas e hitos de capacitación entre julio a octubre.
- Iniciaron procesos de Asistencias Técnicas de forma remota, en las actividades que sean posibles. Se han cambiado dando prioridad a algunos hitos del proyecto.
- Adelantar el Componente 4 - Servicios de Información al Cliente Final, orientado a: Acceso a canales de noticias relacionados con Covid 19; Recomendaciones comerciales específicas sobre cómo tratar con Covid 19; Gestión de recomendaciones relacionadas con la cartera financiera sobre cómo tratar con Covid 19; Oportunidades de ingresos, empleo en sectores críticos.
- Se juntaron 5 entidades este año: Financoop, Bco. Solidario, Bco. Codesarrollo, Coop. Cooprogreso y Coop. Padre Vicente Ponce.

Resultados importantes:

- 13 instituciones participantes cuentan con su Evaluación Institucional Verde.
- 10 instituciones participantes Ecomicro aplican la Evaluación de Riesgos Climáticos en sus procesos operativos internos.
- 10 instituciones participantes Ecomicro han desarrollado Líneas de Crédito Verde.
- US \$ 1.719.200 dólares en créditos agropecuario con análisis de riesgo climático y ambiental colocado a través de las instituciones participantes.
- 66% de las operaciones del proyecto cumplen con las características y condicionamientos para ser clasificados como créditos agropecuarios verdes.

XX Foro Ecuatoriano de la RFD todo un éxito y de manera 100% virtual



Del 14 al 18 de septiembre llevamos a cabo la edición #20 del Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera.

A pesar de las complicaciones de la coyuntura, derivada de la pandemia del COVID-19, el Foro se realizó en un formato nuevo para la Red, 100 % digital y con total éxito.

Esta edición del foro contó con un total de 940 participantes registrados (327 asistentes más con relación al XIX Foro 2019) -entre asistentes y ponentes- (518 hombres, 422 mujeres) provenientes de 8 países -Argentina, Colombia, Uruguay, México, República Dominicana, Perú, Chile, y Ecuador.

En este espacio se llevó a cabo charlas magistrales, por parte de expertos nacionales e internacionales, en las que se presentó información relevante a fin de que las instituciones participantes y público en general cuente con elementos de valor, para hacer frente a la situación actual.

Los principales ejes de análisis fueron en torno a:

- Panorama general del Ecosistema Financiero ante los efectos de la crisis
- Resiliencia del sistema financiero para salvaguardar su sostenibilidad ante los eventos disruptivos que está atravesando el mundo
- Transformación Digital: el cambio ya no es una opción
- Cómo lograr un sector financiero sostenible luego de la crisis
- Experiencias a nivel nacional e internacional de medidas adoptadas para reducir el impacto de la crisis

Conoce el sitio oficial del Foro aquí <http://foro2020.rfd.org.ec/>

Estudios y publicaciones

Estudio "COVID-19 y sus implicaciones en el Sistema Financiero Nacional"



En el mes de agosto presentamos el documento "COVID-19 y sus implicaciones en el Sistema Financiero Nacional", elaborado en conjunto entre la RFD y Equifax Ecuador, el cual analiza la estructura de la cartera de crédito del Sistema Financiero en función del destino y las actividades económicas que financian, así como, la situación de los clientes y sus posibles niveles de afectación, ocasionados por la crisis sanitaria.

Sistematización XX Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera, 100% digital



A través de un documento memoria, e interactivo, recopilamos todo lo que fue la edición XX del Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera, evento #1 que lleva adelante la RFD desde el año 2000.

En este informe se detalla cada una de las intervenciones del evento, que se llevaron a cabo del 14 al 19 de septiembre de manera 100% virtual debido a la pandemia.

El documento contiene enlaces de visualización de cada una de las intervenciones del Foro.

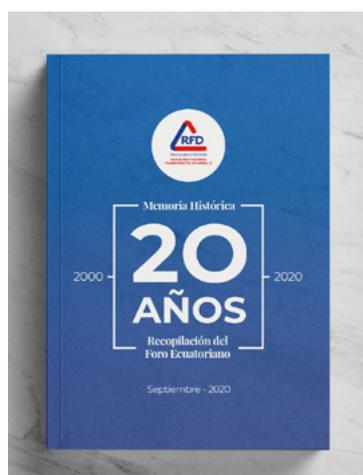
Dar clic en las imágenes para descargar los documentos.

Estudio Brechas regulatorias de las microfinanzas y normativa eficaz para la inclusión financiera en Ecuador



En este documento se presentan iniciativas de regulación para las microfinanzas y la inclusión financiera, además, de buenas prácticas en torno a regulación y un análisis de los casos de aplicación normativa en Ecuador, Perú y Colombia. Al finalizar se plantean recomendaciones de política pública para cada caso.

Memoria 20 años del Foro Ecuatoriano



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

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

Dar clic en las imágenes para descargar los documentos.

Sistematización taller de incidencia: "Comprensión estratégica real y transparente de un entorno cambiante"



En el marco de la edición número 20 del Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera, se llevó a cabo este taller. Además, se procedió a levantar información relevante para el sector a través de una encuesta en línea en torno a la situación actual que enfrentan las entidades financieras producto de la Pandemia del COVID-19.

Sistematización taller de incidencia: Análisis de la Reforma a la Norma que regula la fijación de las Tasas de interés activas efectivas máximas



En el marco de la gestión de incidencia que realiza la RFD en favor de sus miembros, a fin de analizar la normativa emitida por el organismo de regulación, así como, generar propuestas que contribuyan al fortalecimiento del sector, el miércoles 14 de octubre de 2020 se llevó a cabo el taller "Análisis de la Reforma a la Norma que regula la fijación de las tasas de interés activas efectivas máximas".

Dar clic en las imágenes para
descargar los documentos.

Avances Inclusión Financiera 2020



Al finalizar el año, presentamos el documento Avances Inclusión Financiera 2020, documento que recopila las principales acciones generadas en materia de inclusión financiera en el país y por parte de la RFD. La publicación toma también como fuentes de información internacional los resultados del Microscopio Global y Global Findex.

Ecosistema Digital Ecuador Retos y oportunidades



El presente estudio es el trabajo realizado por la empresa Emprender, como parte del proyecto de "Transferencia metodológica para la implementación de estrategias digitales en entidades microfinancieras del país", generado por la RFD con el apoyo de Triple Jump", llevado a cabo a partir del rastreo y consolidación de información relevante del sector en Ecuador, cuyo propósito es identificar el estado actual, reconocer las barreras y oportunidades para los diferentes actores, analizar las tendencias más relevantes en el mercado global y determinar competitividad en el mercado nacional y regional.

Dar clic en las imágenes para
descargar los documentos.

Generación de boletines especializados



Durante el 2020, se ha trabajado en boletines de coyuntura, con análisis de información fundamental para los miembros de la RFD, por región, provincia, cantón, así como con información cualitativa, importante para la toma de decisiones. En ese sentido se ha trabajado en los siguientes temas:

- Caracterización de los microempresarios.
- Mujeres en el Ecuador, una mirada en cifras.
- Tasas de interés, montos y operaciones de microcrédito y tarjetas de crédito.
- Modelo de Educación Financiera, cooperativa Tulcán.
- Día del Trabajo.
- Acceso y uso de productos y servicios financieros en el Ecuador.
- Día Mundial del Ahorro.
- COVID-19 y su efecto sobre la cartera de crédito.

Dar clic en las imágenes para descargar los documentos.

Boletín Enfoque Macroeconómico



Realizamos 12 ediciones del boletín “Enfoque Macroeconómico”, material que cuenta con la colaboración de Multienlace, aliado estratégico de la RFD.

En este material se presenta noticias del entorno local e internacional en materia económica, indicadores macroeconómicos e información de coyuntura relacionada al sector económico.

Acciones de incidencia



Dentro del marco de acción de la RFD en los temas de incidencia, se procedió a revisar las principales leyes, regulaciones y normas que podían generar un impacto importante en el sector, considerando además la crisis actual del COVID19, bajo esta línea se juntaron esfuerzos con otras asociaciones de entidades financieras, como parte de la alianza que mantiene la RFD con ASOMIF, ASOFIPSE y ASOBANCA, con el fin de incidir en dichas normativas, de tal forma que su impacto sea el menor, es así que se trabajó bajo en los siguientes puntos:

1. Ley Humanitaria para combatir la crisis del COVID-19

Se hicieron las gestiones necesarias principalmente en los artículos relacionados al refinanciamiento de la cartera de crédito, así como las obligaciones de las entidades financieras para generar nuevas operaciones bajo ciertos requisitos. Para el efecto se generaron los siguientes oficios:

- Carta de la RFD al presidente de la Asamblea.
- Carta de Alianza de Redes al presidente de la Comisión y Presidente de la Asamblea.

Con estos documentos, se logró modificar los artículos sobre el refinanciamiento de operaciones.

2. Contabilización de intereses de cartera refinanciada - entidades financieras EPS

Dentro de esta línea se mantuvo un diálogo con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria con el fin de evaluar el impacto en el caso de aplicar una contabilización diferente para los intereses de cartera refinanciada, remitiendo a dicho organismo de control lo siguiente:

- Estudio del impacto del cambio en la contabilización del método del devengado al efectivo.
- Carta a la SEPS indicando impactos y solicitando la revisión de esta metodología.

3. Cambio en los subsegmentos de microcrédito

Dentro de este punto se generaron espacios de trabajo conjunto con nuestros miembros con el fin de levantar ideas respecto a una segmentación más adecuada que refleje la realidad de la colocación de cartera de microcrédito y vaya acorde al ingreso de los clientes, para el efecto se efectuaron las siguientes acciones:

- Taller con miembros y propuesta de cálculo, cuya sistematización fue trasladada a las Superintendencias y el Banco Central del Ecuador.
- Carta de la Alianza de Redes con propuesta normativa dirigida al Banco Central.

Eventos destacados

Fuimos parte del programa “Reinventación Ecuador”, de la Alianza para el Emprendimiento e Innovación (AEI) y Naciones Unidas



Valeria Llerena, Directora de la RFD, participó, en calidad de ponente de la Mesa Redonda “Ideas para Ecuador: Los beneficios de tener una economía dolarizada en el país”.

Participamos en webinar organizado por el portal Findev en torno a “Respuestas del sector de las microfinanzas ante el COVID-19”



Valeria Llerena, Directora de la RFD, participó, en calidad de expositora, en este webinar, en el que compartió experiencias con ASOMICROFINANZAS, ASOMIF Ecuador, ProDesarrollo y ASOMIF Perú en torno al impacto y las medidas que han tomado las instituciones de microfinanzas de cada país para enfrentar la pandemia del COVID-19 y apoyar a sus diferentes públicos objetivo.

VII Conversatorio sobre Inclusión Financiera: Estrategias claves de las aseguradoras para crear resiliencia, inclusión financiera y protección al cliente frente a la crisis por la Pandemia COVID-19

En el marco del convenio que la RFD mantiene con la Universidad Andina Simón Bolívar - Sede Ecuador, juntamente con el Observatorio de la PyME, se llevó a cabo este conversatorio el cual tuvo como objetivo analizar cómo la filosofía y la acción de la inclusión financiera aparecen como un medio para disminuir las brechas de los actores que no han podido acceder a los servicios financieros.

Presentamos estudio “COVID-19 y sus implicaciones en el Sistema Financiero Nacional”, ante autoridades del sector financiero. Documento trabajado en conjunto por la RFD y Equifax



En este espacio estuvieron presentes Margarita Hernández, Superintendente de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, Marcos López, delegado del Presidente de la República ante la Junta de Regulación, Johanna Delgado, Directora de Inclusión Financiera del Banco Central del Ecuador, María Belén Loo, Subsecretaria de Planificación y Política Sectorial e Intersectorial Ministerio de Economía y Finanzas.

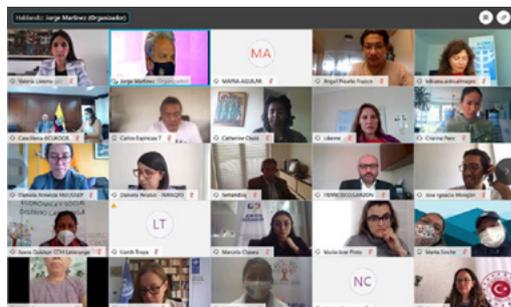
El documento analiza la estructura de la cartera de crédito del Sistema Financiero en función del destino y las actividades económicas que financian, así como, la situación de los clientes y sus posibles niveles de afectación, ocasionados por la crisis sanitaria.

Analizamos las implicaciones del COVID-19 en el sistema financiero en un webinar de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo



En este espacio tuvo por objetivo conocer más sobre el impacto financiero que ha generado la pandemia y cuales han sido las principales medidas para enfrentarlo.

RFD parte del equipo promotor de la “Economía Violeta”, impulsada por el Gobierno Nacional



En el marco de impulsar políticas e iniciativas que contribuyan a la equidad de género y el avance en derechos de las mujeres, se llevó a cabo la presentación de la política pública “Economía Violeta”. En este sentido, la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD), a través de su Directora, Valeria Llerena forma parte de esta iniciativa como parte del equipo promotor.

Webinar Inclusión Financiera para jóvenes en situación de informalidad

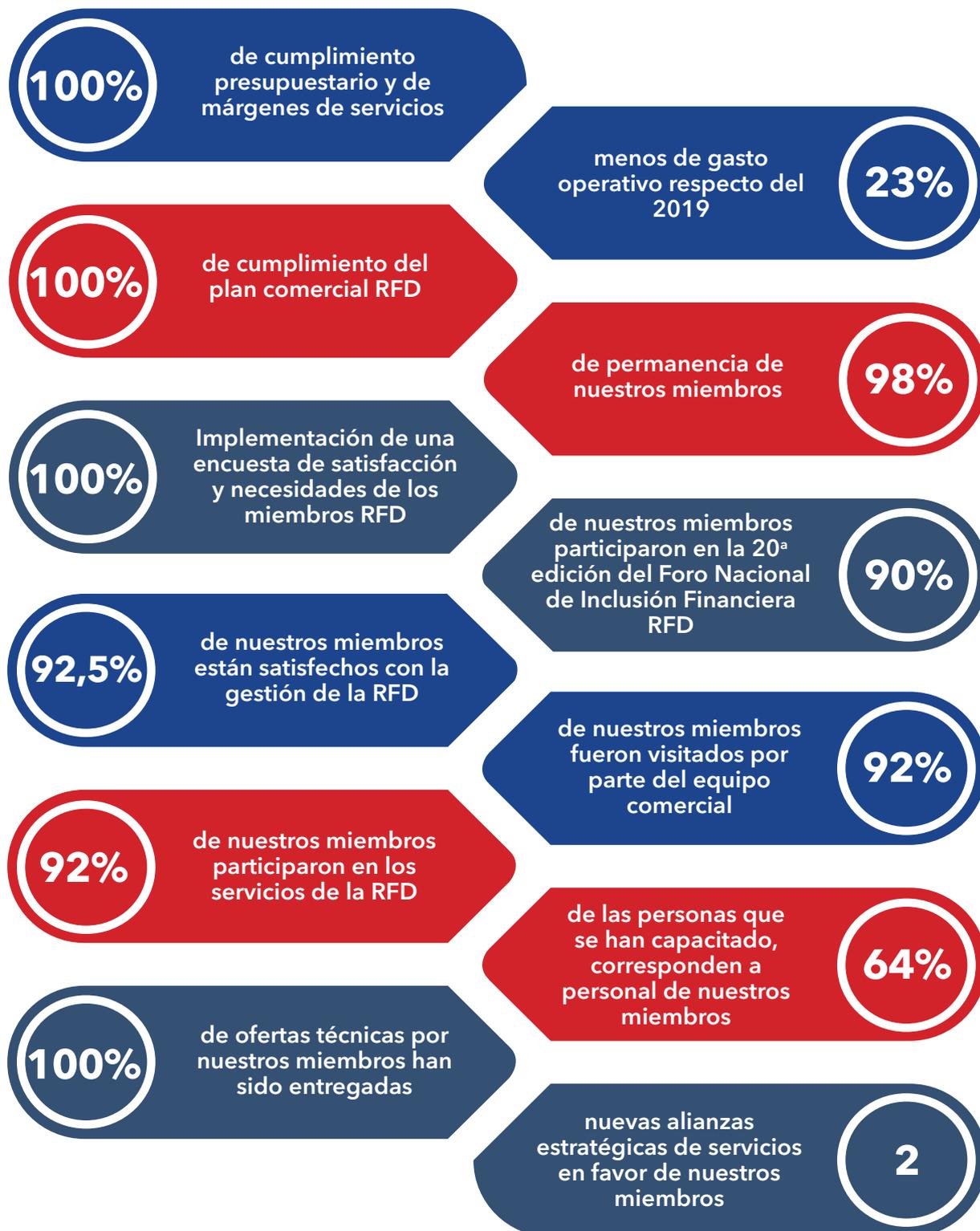


El 17 de noviembre, ONU Mujeres Ecuador y la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo, llevaron a cabo el webinar “Inclusión Financiera para Jóvenes en Situación de Informalidad”.

En el marco de este espacio se presentó un proyecto que tiene por objetivo incorporar a hombres y mujeres jóvenes que se encuentren en informalidad económica al sistema de protección social.

El proyecto se focaliza en aproximadamente 1.4 millones de jóvenes entre 18 y 29 años, en vista de que, 7 de cada 10 trabajan de manera informal y el 75% de los jóvenes no se encuentran protegidos por un sistema de seguridad social contributivo. A esto se suma, que derivado de la pandemia del COVID-19, el desempleo juvenil se duplicó y el impacto en las mujeres es mayor (1.5 veces).

Cifras que destacar



4

Boletines Microfinancieros Trimestrales con indicadores y análisis de la evolución del sistema financiero del país e instituciones miembros.

12

Boletines Microfinancieros Mensuales con indicadores del sistema financiero del país e instituciones miembros, su evolución y Ranking.

12

Boletines Macroeconómicos Mensuales con análisis e interpretación de los principales indicadores económicos que afectan al país.



197

Informes trimestrales financieros individuales con información de cobertura, estados financieros, calificación de desempeño financiero y benchmarking con instituciones de similares características.

64

Informes semestrales con medición de la satisfacción, morosidad y deserción del cliente en cada una de las instituciones miembros.

82

Informes semestrales sociales individuales, con referencia a los Estándares Universales de Gestión Social.

4

Boletines trimestrales financieros y sociales de ONG, con indicadores y análisis personalizado de las 7 instituciones miembros de este tipo.



4

Boletines Sociales trimestrales, con información de la caracterización del microempresario ecuatoriano, profundización e inclusión financiera, indicadores de desempeño social de los miembros en base a los Estándares Universales de Gestión Social, con énfasis en protección al cliente, profundidad de atención y su contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

226

Usuarios entregados y capacitados en RADAR, brindando solución para la toma de decisiones oportunas en base a la información financiera, de mercado, macroeconómica, inclusión y desempeño social, que contiene la herramienta.

2

Revistas Microfinanzas, con una línea editorial centrada en analizar las implicaciones y afectaciones del COVID-19 en el sistema financiero.

11

Boletines de comunicación con información destacada de la RFD, sus miembros y el sector.

1611

Seguidores en LinkedIn.



1472

Seguidores en Twitter.



4838

Seguidores en Facebook.

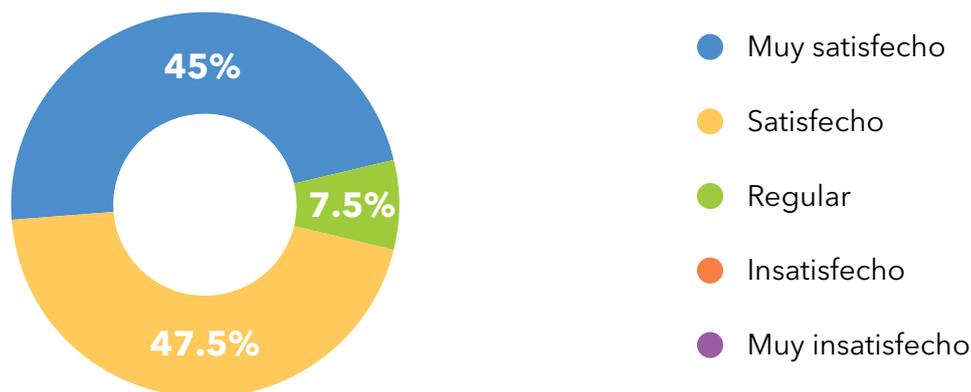


9

Boletines especializados con información relevante.

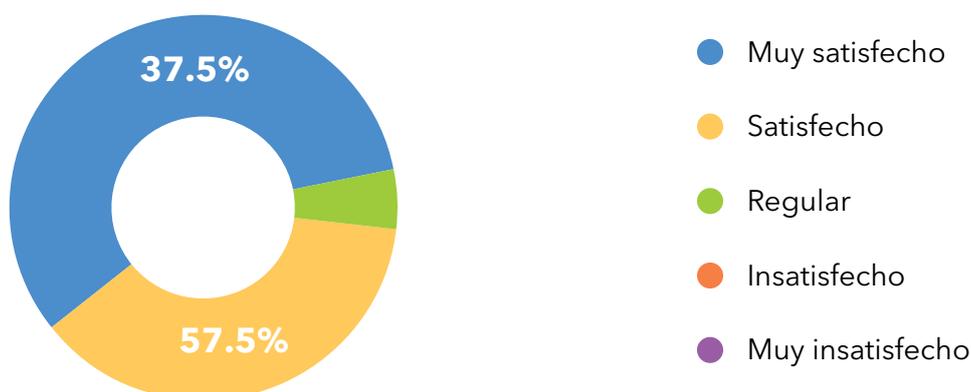
Lo que opinan nuestros miembros

¿Cuál es el nivel de satisfacción de su institución con la gestión de la RFD durante el 2020?



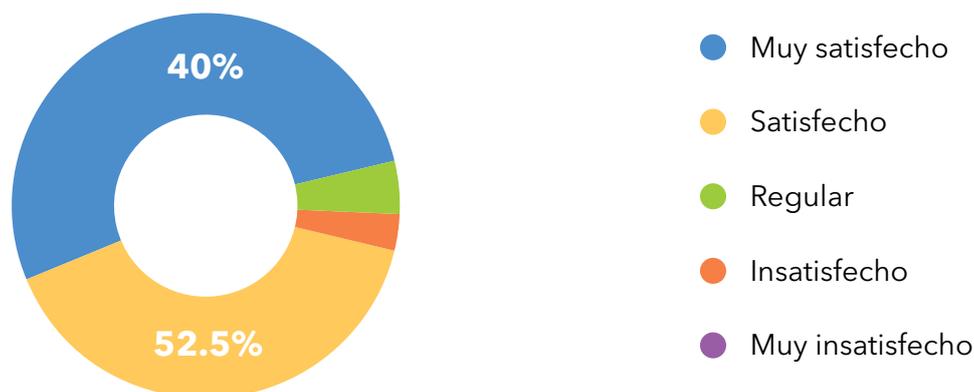
El 92.5% de miembros se encuentran Satisfechos con la gestión de la RFD en el año 2020.

¿Cuál es el nivel de satisfacción con la gestión comercial y atención de la RFD a sus requerimientos en el 2020?



El 95% de los miembros se encuentran satisfechos respecto a la gestión comercial y atención de la RFD a sus requerimientos.

¿Cuál es el nivel de satisfacción de su institución con las acciones de incidencia de la RFD durante el 2020?



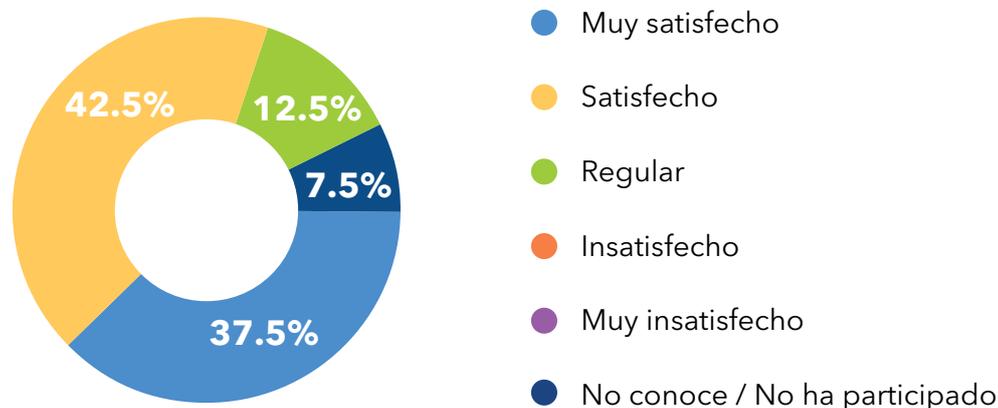
El 92.5% de miembros se encuentran satisfechos con la respuesta de la RFD a sus requerimientos de incidencia y representatividad.

¿Cuál es el nivel de satisfacción su institución con la respuesta y prestación de productos y servicios de la RFD ante la crisis COVID-19?



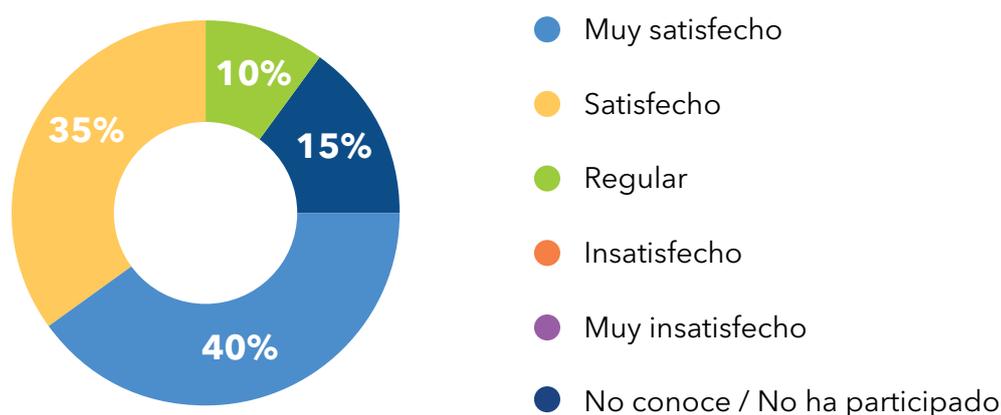
El 90% de miembros se encuentran satisfechos con la respuesta y prestación de servicios de la RFD ante la crisis COVID-19.

¿Cuál es el nivel de satisfacción de su institución con los servicios de capacitación virtual de la RFD?



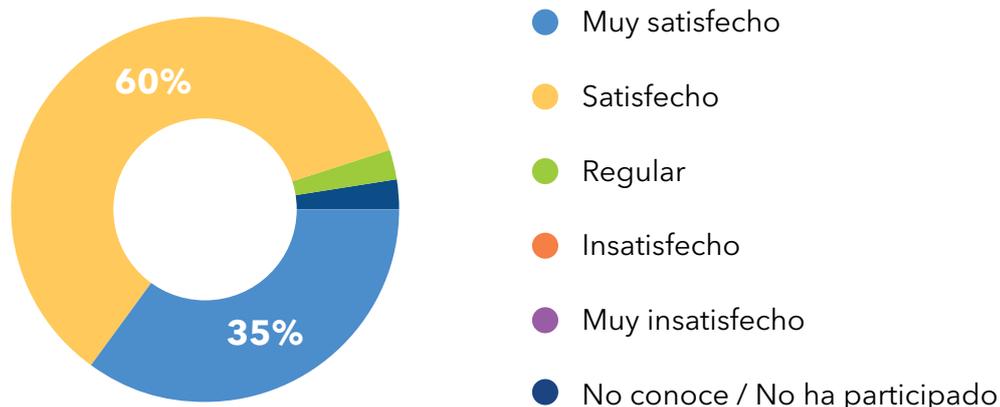
El 80% de miembros se encuentran satisfechos con los servicios de capacitación virtual de la RFD.

¿Cuál es el nivel de satisfacción de su institución con el XX Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera bajo la Modalidad Virtual?



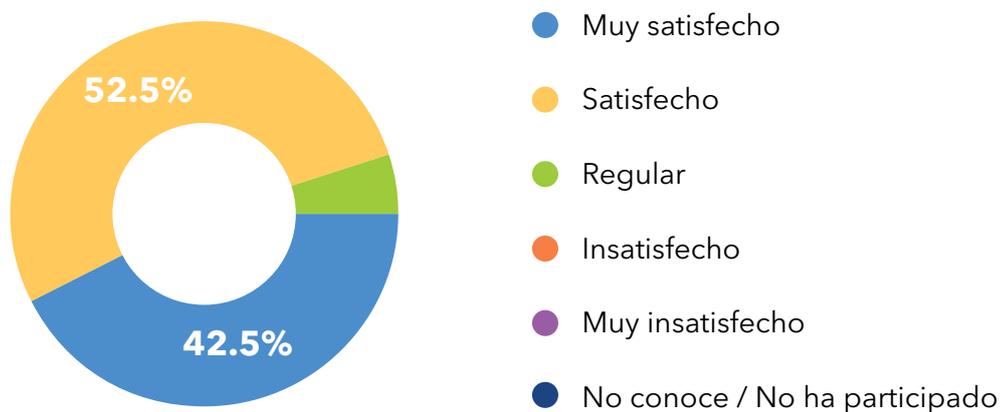
El 75% de miembros se encuentran Satisfechos con el XX Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera bajo la Modalidad Virtual. Es importante destacar que un 15% de miembros no participó en el Foro.

¿Cuál es el nivel de satisfacción de su institución con los Estudios y publicaciones de la RFD durante el 2020?



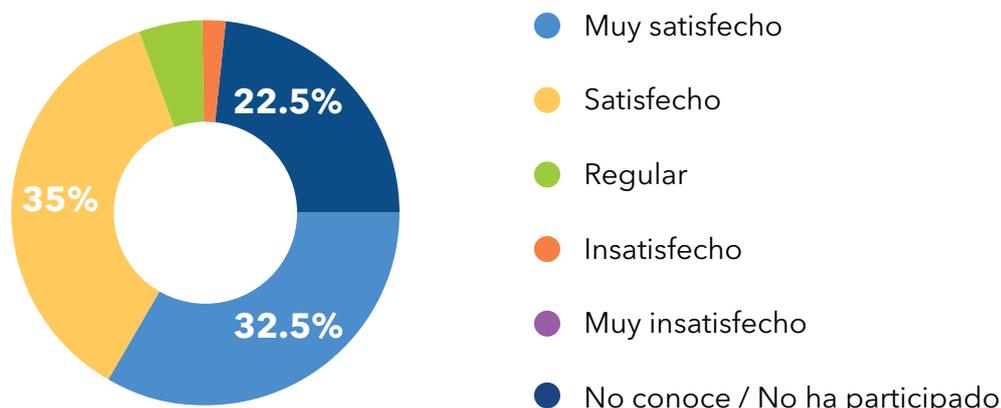
El 95% de miembros se encuentran Satisfechos con los Estudios y publicaciones de la RFD.

¿Cuál es el nivel de satisfacción de su institución con los boletines de información financiera y social de la RFD durante el 2020?



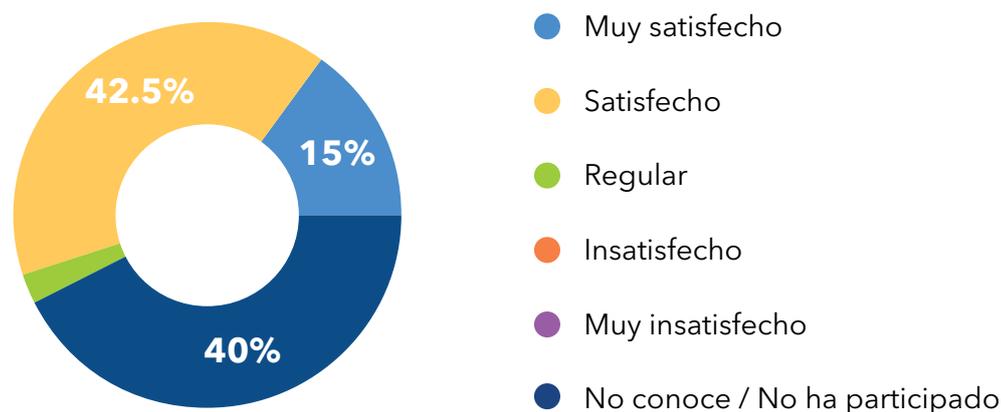
El 95% de miembros se encuentran Satisfechos con los Boletines de información financiera y social de la RFD.

¿Cuál es el nivel de satisfacción de su institución la Herramienta de Business Intelligence-RADAR de la RFD?



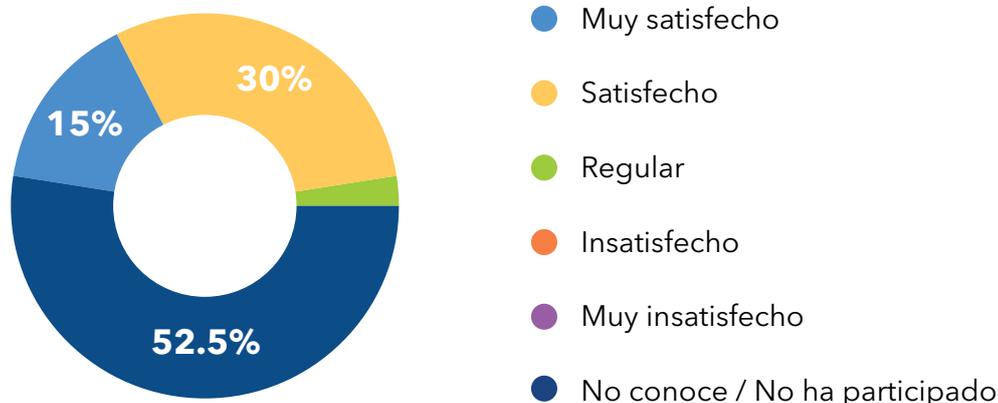
El 67.5% de miembros se encuentran Satisfechos con la Herramienta de Business Intelligence-RADAR de la RFD. Es importante considerar el 22.5% de miembros que menciona no conocer esta herramienta.

¿Cuál es el nivel de satisfacción de su institución la Herramienta de Evaluación Normativa - SEN de la RFD?



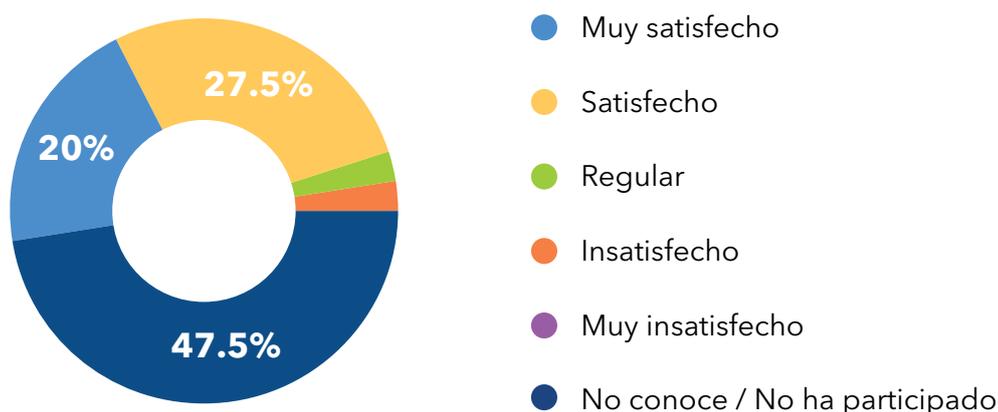
El 57.5% de miembros se encuentran Satisfechos con la Herramienta de Evaluación Normativa-SEN de la RFD. Es importante considerar el 40% de miembros que menciona no conocer esta herramienta.

¿Cuál es el nivel de satisfacción de su institución la Biblioteca Virtual de la RFD?



El 40% de miembros se encuentran Satisfechos con la Biblioteca virtual de la RFD para sus miembros. Es importante considerar el 52.5% de miembros que menciona no conocer esta herramienta.

¿Cuál es su nivel de satisfacción con las consultas legales y tributarias (gratuitas) que brinda la RFD a sus miembros?



El 47.5% de miembros se encuentran Satisfechos con las consultas legales y tributarias (gratuitas) que brinda la RFD a sus miembros. Se debe destacar que un 47.5% de miembros no han utilizado este servicio.

Evaluación externa



MOORE & ASOCIADOS CIA. LTDA.

Q Av. Amazonas N21 - 147 y Robles,
Edif. Río Amazonas, piso 8, Of. 806
T +593 (2) 2525 547
Quito – Ecuador EC170526

G Av. Francisco de Orellana y Víctor
Hugo Sicouret, Edif. Las Cámaras
Torre A, piso 4
T +593 (4) 2683 759
Guayaquil – Ecuador EC090506
ec.moore-global.com

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los miembros de la Asamblea General y Directorio de:

Corporación Civil Red de Instituciones Financieras de Desarrollo - RFD

Quito, 5 de marzo de 2021

Informe sobre la auditoría de los estados financieros

Opinión

Hemos auditado los estados financieros que se adjuntan de Corporación Civil Red de Instituciones Financieras de Desarrollo - RFD, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2020 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Corporación Civil Red de Instituciones Financieras de Desarrollo - RFD al 31 de diciembre de 2020, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF.

Fundamentos de la opinión

Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría - NIA. Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección "Responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe.

Somos independientes de Corporación Civil Red de Instituciones Financieras de Desarrollo - RFD, de acuerdo con el Código de ética para Profesionales de la Contabilidad emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA por sus siglas en inglés) junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Ecuador y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de acuerdo con esos requerimientos y con el código de ética de IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Conclusiones Dirección Ejecutiva

El 2020 representó un año de grandes retos y desafíos para el país y el mundo, a causa de la pandemia COVID-19, que afectó principalmente a los sistemas de salud, trayendo consigo grandes repercusiones en los ámbitos financieros, económicos y sociales. Para la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD) no fue la excepción, ya que la paralización de las actividades económicas, el decreto del estado de emergencia y del estado de excepción por parte del Gobierno Nacional y la suspensión de las actividades presenciales que implicaban la congregación de personas, afectaron de forma directa y significativa a los procesos de capacitación y asistencias técnicas, ejes centrales para la generación de ingresos de la institución.

Sin embargo, gracias a la gran flexibilidad y compromiso del equipo de trabajo de la RFD, así como las acciones tomadas de forma oportuna y con el respaldo del Directorio, se logró finalizar el año con la obtención de resultados positivos, reflejados desde el ámbito financiero, en la generación de excedentes que ratifican la viabilidad y permanencia en el tiempo de la corporación.

Desde el ámbito de fortalecimiento de nuestras instituciones miembros, se mejoraron los procesos internos de la RFD, modificando de forma importante aquellos relacionados con la capacitación y asistencia técnica, de manera que, con metodología adecuada e instructores y consultores del más alto nivel y conocimiento técnico, se desarrollaron de forma remota, manteniendo la calidad y a la vez, garantizando la seguridad de los participantes y reduciendo sus costos, para que sean asequibles a nuestras instituciones que se vieron afectadas por la pandemia. Asimismo, se trabajó en la generación de proyectos de apoyo a nuestros miembros para enfrentar la crisis actual y de esta forma, generar productos y servicios alternativos e innovadores que les permita atender de mayor y mejor forma a sus clientes.

Desde el ámbito de inclusión financiera, no se perdió el enfoque social, a través de la ejecución de consultorías y proyectos que tengan este fin, con el soporte y alianza de organismos multilaterales y de apoyo que coparticipan de la visión de la institución. Por otro lado, seguimos trabajando en herramientas, estudios y boletines, que generen la información necesaria para la adecuada toma de decisiones, ya que hoy se convierte en un aspecto fundamental ante la incertidumbre que ha generado la crisis actual.

Estamos conscientes que, las instituciones financieras tiene un desafío importante en el desarrollo del país en época de pandemia, el cual no solo consiste en mantener su salud financiera, considerando el importante diferimiento en su cartera de crédito, con el fin de apoyar a sus socios y clientes para disminuir los efectos financieros de la crisis, sino el de la concesión de nuevas operaciones, que les permita a los mismos, generar nuevos recursos para reabrir, reactivar o iniciar nuevos negocios y de esta manera lograr la reactivación económica en su conjunto.

Es por ello que la RFD seguirá trabajando durante el año 2021, apoyando al fortalecimiento de las entidades miembros y el sistema financiero en su conjunto, dotándoles de herramientas que les permita generar nuevos proyectos que apoyen al sector y su reactivación, e incidiendo en los aspectos normativos que facilite su operación en épocas de crisis. Les invitamos a seguir trabajando con la fortaleza y entusiasmo demostrado durante el año 2020; pues estamos convencidos que su papel es fundamental para amortiguar los efectos de la crisis y con ello lograr una recuperación estable y sostenible.

Atentamente
Econ. Valeria Llerena
Directora Ejecutiva de la RFD



Finanzas para el desarrollo

**RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO**

Pasaje el Jardín E10-06 y Av. 6 de Diciembre
Edif. Century Plaza 1, Piso 8, Of. 24

Telfs.: 593 (2) 333 2446 / 333 3091 /
333 3551 / 333 3550 / 333 3006

e-mail: info@rfd.org.ec • Quito - Ecuador

Síguenos en:

 /rfdEcuador

 @rfdecuador

 /company/rfdecuador

 0996463745

www.rfd.org.ec