

# INFORME ANUAL 2019



*Finanzas para el desarrollo*

**RED DE INSTITUCIONES  
FINANCIERAS DE DESARROLLO**

[www.rfd.org.ec](http://www.rfd.org.ec)



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
Nuestros miembros	6
Organigrama	9
Incidencia	10
Alianzas y convenios generados	13
Avances mesas de trabajo Política de Inclusion Financiera	15
Herramienta de Business Intelligence RADAR	19
Desarrollo de Herramienta Normativa SEN	20
Publicaciones	21
Eventos destacados	25
Proyecto EcoMicro (BID - RFD)	28
Estrenamos nueva página web	31
Cifras que destacar	32
Certificación internacional	36
Lo que opinan nuestros miembros	37
Evaluación externa	39
Nuestro cumplimiento presupuestario	40
Conclusiones Dirección Ejecutiva	41

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](http://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 excluido del sistema financiero del Ecuador. Para cumplir con este propósito -como se aprecia en el presente Informe de Gestión Anual (RFD 2019)-, 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

En ese marco, la interrelación con los actores públicos y privados, nacionales e internacionales -interesados en el fortalecimiento de la inclusión financiera- ha sido una acción estratégica clave que, entre otros impactos, ha permitido que la RFD, por ejemplo, dentro del proceso de elaboración de la "Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF)" -impulsado por el Banco Mundial y el Banco Central del Ecuador- haya ido teniendo una participación e incidencia continua, gracias al reconocimiento y referencia -por el trabajo realizado durante casi 20 años- por parte de las organizaciones que están detrás del diseño de la ENIF.

Por otro lado, pensando en la mejora institucional permanente, a lo largo de 2019 se ha llevado a cabo una serie de mejoras en las capacidades tecnológicas que, en el mediano y largo plazo, permitirán a la institución adaptarse de forma más efectiva a las exigencias de un entorno en donde el desarrollo y uso de las tecnologías de información y comunicación (TIC) van marcando el derrotero del soporte que debe tener una organización que responde y se adapta en pro de su permanencia y crecimiento futuro. En el caso de la RFD, la intensificación del uso de las TIC, como medio para la oferta de sus servicios de capacitación y asistencia tradicionales, le permitirá llegar a más miembros y a otros actores que, por su ubicación geográfica, no necesariamente están localizados en la ciudad sede de la institución.

Otro punto a resaltar -enmarcados en la filosofía de mejoramiento continuo- está en el trabajo realizado, a lo largo de 2019, para la obtención de las certificaciones institucionales en dos normas internacionales ISO que, llevadas a la acción permanente, significa crear condiciones favorables para el buen funcionamiento del sistema general de gestión de la institución. En el caso de la ISO 37001 -Sistema de Gestión Antisoborno-, se debe resaltar que, la RFD, es una de primeras organizaciones privadas que ha incorporado este sistema dentro de su sistema general de gestión, el cual, desde la óptica de las buenas prácticas organizacionales, ayuda a transparentar las diferentes actividades y transacciones que se tienden a dar en los diferentes momentos de la operación institucional. Junto a esta ISO, se procedió, también -pensando sistémicamente-, con el propósito de generar las bases de la mejora continua de espacios operativos clave de la RFD, a la certificación en la Norma ISO 9001 -enfocada al servicio de "Cursos de Capacitación Abiertos en Modalidad Presencial"-.

Finalmente, en pro de pensar y actuar proactivamente, el directorio de la RFD junto a su equipo ejecutivo, decidió dar inicio -finalizando 2019- al 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 complejo; en donde ámbitos como la inclusión deberán siempre estar presentes como medios que ayuden a "disminuir al máximo o porque no decir eliminar" las grandes inequidades socioeconómicas presentes en el Ecuador y en el mundo en general.

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

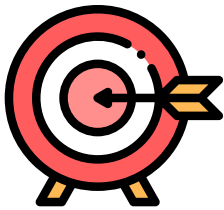
# Información general



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 7.991 millones, atienden a 1.547.121 personas con crédito, de los cuales 895.481 son microempresarios y pequeños productores a nivel nacional. (Información con corte a diciembre 2019).

## Misión

---



Somos la Red de Instituciones de Desarrollo, que representa los intereses de sus miembros y provee productos y servicios para incrementar la inclusión financiera en el Ecuador.

## Visión

---



Ser la organización líder y referente a nivel nacional e internacional por contribuir de manera relevante a la inclusión financiera.

## 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
Ing. Lenin Loyola	Banco D-Miro S.A.	Banco de Microfinanzas	Vocal Principal
Dr. Marín Bautista	Caja Central Financoop	Cooperativas	Vocal Principal
Ing. Marco Mosquera	Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán Ltda.	Cooperativas	Vocal Principal
Msc. Juan Carlos Palacios	Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador FACES	ONG con Cartera de Crédito	Vocal Principal
Econ. Edgar Carvajal	Persona Natural	Miembros Honorarios	Vocal Suplente
Econ. Verónica Gavilanes	CREDIFE Desarrollo Microempresarial S.A.	Bancos de Microfinanzas	Vocal Suplente
Dr. Edgar Acuña	Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza Ltda.	Cooperativas	Vocal Suplente
Ing. Santiago Gualotuña	Cooperativa de Ahorro y Crédito Luz del Valle	Cooperativas	Vocal Suplente
Dr. Francisco Moreno	Fundación para el Desarrollo Integral ESPOIR	ONG con Cartera de Crédito	Vocal Suplente

# Nuestros miembros

## Colectivo Bancos

---



## Colectivo ONG

---



# Colectivo Cooperativas



# Colectivo Cooperativas





# Miembros Honoríficos

## Personas naturales

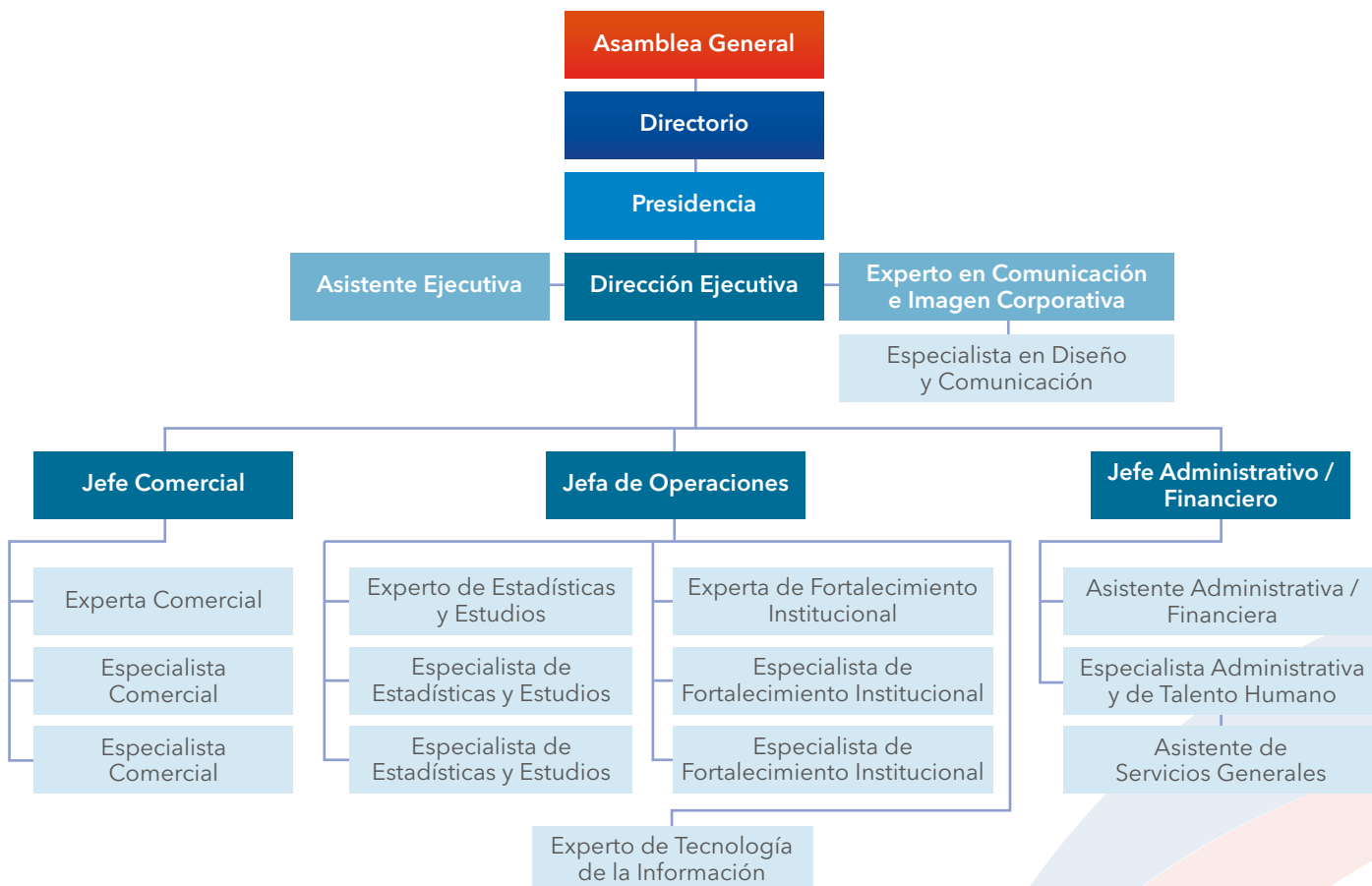
- Econ. Fausto Jordán
- Econ. Paciente Vásquez
- Econ. Edgar Carvajal
- MSc. Gladys Mancero
- Dr. Wilson Araque
- Ing. Isabel Kastner
- Econ. Luis Moscoso



## Instituciones sin fines de lucro

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

# Organigrama





# Incidencia

El 2019 fue un año clave para fortalecer a la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo, su Dirección Ejecutiva, emprendió una serie de acciones con el objetivo de posicionar a la RFD como el organismo líder en la inclusión financiera en el país y al mismo tiempo generar incidencia en la política pública, a través de sus principales actores. De esta forma se buscó promover un marco de acción favorable para las microfinanzas, las finanzas populares y solidarias, y la inclusión financiera, así como para las instituciones que las operan.

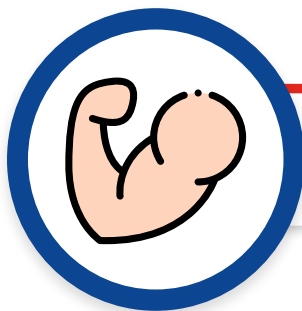
Las principales instituciones con las que se realizó acciones de incidencia fueron:



## Sector Público



Entre las principales acciones de gestión con estas instituciones se destaca:



Revisar aspectos normativos que tiendan al fortalecimiento del sector y las instituciones miembros de la Red.



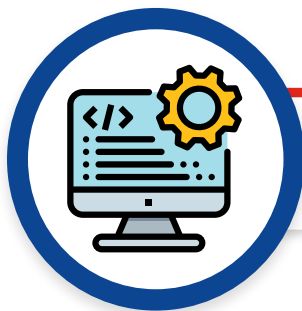
Lograr la participación en las mesas de trabajo que lleva adelante la RFD, en el marco de la construcción de la estrategia nacional de inclusión financiera para el Ecuador.



Vincular a las máximas autoridades de estas instituciones en los eventos que realiza la RFD, como es el caso del Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera.



Lograr la generación de convenios de cooperación interinstitucionales.



Generar, herramientas, estudios productos y servicios relacionados para el sector.

## Acciones de incidencia política



## Aliados externos



Dar clic en las imágenes para visitar sitios web.

# Alianzas y convenios generados

## Multienlace, Macroeconomía y Finanzas



**MULTIENLACE**  
**MACROECONOMÍA**  
**Y FINANZAS**

El 11 de febrero, la RFD firmó una alianza estratégica con Multienlace, compañía encargada de elaborar informes de opinión económica-financiera, en base a una metodología de trabajo propia.

La alianza tiene por objeto integrar y desarrollar un esquema para la provisión de análisis de información del sector, y gestión de productos, servicios y soluciones especializadas orientadas hacia las instituciones de microfinanzas; y, otros que sean identificados por las partes, de manera individual o conjuntamente, y que requieran mutua interacción.

## Fundación CRISFE



**CRISFE**  
**FUNDACIÓN**

El 19 de julio, la RFD firmó un convenio marco de cooperación con la Fundación Crisfe, con el objetivo de trabajar en temas de mutuo interés, que permitan a ambas organizaciones alcanzar sus objetivos estratégicos, entre éstos, generar programas conjuntos

de capacitación, asistencia técnica y otros temas de su experticia; ejecutar proyectos de desarrollo para mejorar las condiciones de vida, con énfasis en grupos de atención prioritaria, entre otros.

## Emprender - Colombia



**Emprender**  
Impulsamos Desarrollo

La Red de Instituciones Financieras de Desarrollo en el marco de las acciones de incidencia y fortalecimiento del sector, firmó una alianza estratégica con el Organismo Cooperativo Microempresarial de Colombia Emprender, el pasado 18 de septiembre del 2019.

El objetivo del convenio es compartir conocimientos y experiencia en temas de capacitación, consultorías y el desarrollo de proyectos iniciativas o programas que beneficien a sus asociados y promuevan la inclusión financiera y el mejor desempeño del sector microfinanciero en los dos países.

## Escuela Superior Politécnica de Chimborazo (ESPOCH)

---



La Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD), firmó un convenio de cooperación con la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo (Espoch), el 13 de noviembre, en el marco del Día del Contador, en la ciudad de Riobamba.

Entre los objetivos de esta importante alianza de trabajo está: i) Promover investigación científica y académica, a fin de generar literatura relacionada con las Microfinanzas y la Inclusión Financiera en el Ecuador, ii) Intercambiar experiencias, mediante la participación de estudiantes que se encuentren realizando trabajos de titulación, iii) Realizar eventos de capacitación o formación especializada en actividades relacionadas.

## ACNUR

---



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.

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.

# Avances mesas de trabajo Política de Inclusión Financiera

En el marco de la construcción de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera, se han llevado a cabo mesas de trabajo con actores del sector público, privado, economía popular y solidaria, ONG, academia, todos ellos comprometidos con el impulso de la inclusión financiera en el país.



## Mesa Normativa



Durante el año 2019 se han llevado a cabo tres mesas de trabajo en el ámbito normativo, realizadas en los meses de enero, abril y agosto. Durante estas mesas se han realizado los siguientes avances:

1. Presentación a las autoridades de un Diagnóstico de la Inclusión Financiera en el país, realizado por la consultora internacional, experta en inclusión financiera, Beatriz Marulanda, quien plasmó los principales problemas de la inclusión financiera en el Ecuador, orientados hacia:
  - Bajos niveles de acceso y uso de productos financieros
  - Poca profundización de tarjeta de crédito y débito.
  - Bajo uso de medios electrónicos para pagos y transacciones.
  - Niveles de acceso al crédito mucho más bajos que países similares en la región.



Presentación a las autoridades del sector del diagnóstico de la Inclusión Financiera en el Ecuador

2. Identificación de los desafíos en la regulación actual, determinando factores claves y propuestas de normativa a trabajar.
3. Análisis y elaboración de una propuesta de valor, orientada a optimizar la clasificación crediticia en el Ecuador, basado en un análisis detallado de los diferentes segmentos y las clasificaciones que existen en los países similares en la región.

## Mesa de Educación Financiera

---

Como parte de las mesas de trabajo se establecieron los ejes de acción en los cuales deben trabajar los diferentes actores, identificando los siguientes lineamientos:



- Articulación de actores.
- Consolidación de mallas y contenidos.
- Resultados y medición de impacto.
- Herramientas tecnológicas.
- Normativa adecuada.



Producto de dichas mesas de trabajo se generaron dos productos importantes:

1. Levantamiento de una línea base de información, sobre los programas existentes, segmentos de población y número de personas atendidas a través de programas de educación financiera, de los actores que forman parte de la mesa de educación financiera. Se está evaluando la posibilidad de elevarlo a todos los actores financieros con el soporte de las Superintendencias.
2. Acercamiento a las autoridades del Ministerio de Educación, con el fin de destacar la importancia de contar con la educación financiera dentro de la malla curricular. Para el efecto, en septiembre de 2019, como parte del XIX Foro de Inclusión Financiera de la RFD, se llevó a cabo una reunión con el Ministerio de Educación y representantes internacionales, específicamente de Perú y Bolivia, países que ya tienen un avance importante en temas de educación financiera, en la cual se comprometió al Ministerio a trabajar en una propuesta para su inserción formal en la malla curricular.

## Mesa de Indicadores de Inclusión



Es parte fundamental de la estrategia nacional de inclusión financiera contar con información financiera y social objetiva, que permita la adecuada toma de decisiones, y al mismo tiempo favorezca a la construcción de un índice que pueda medir la situación actual y futura de la inclusión financiera en el Ecuador, y compararla con los demás países de la región. Bajo esa línea, se creó una mesa exclusiva para tratar aquellos indicadores que deben formar parte del análisis de inclusión financiera en el país, así como las diferentes fuentes de información, herramientas de recolección, periodicidad, y otros que aporten a este objetivo.

Durante el año 2019, se ejecutaron tres mesas de trabajo en esta línea, los meses de enero, marzo y agosto. En las cuales se trabajó en dos propuestas de valor:

1. Levantamiento de indicadores de inclusión financiera: Junto con las autoridades del Banco Central del Ecuador, Superintendencia de Bancos y Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, se logró determinar 12 indicadores cuantitativos y cualitativos que servirán de base para el cálculo de un índice de inclusión financiera para el país. Adicionalmente se han establecido los responsables para la generación de la información de cada indicador, así como un plan de trabajo, con el fin de: revisar estructuras de información y mejorar indicadores actuales.

2. Revisión de la Encuesta de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU), en lo que respecta a la sección “Acceso y Uso de Productos Financieros”, con el fin de revisar las preguntas para que sean entendibles, no se dupliquen y aporten a los temas de inclusión de forma clara y sencilla. Con base en esta revisión y después de la mesa de discusión realizada, en agosto de 2019, se envió una carta formal al Banco Central del Ecuador, emitiendo las recomendaciones realizadas y la propuesta de actualización del formulario de Acceso y uso de Productos Financieros para ser considerada en la próxima corrida de la encuesta ENEMDU.

## Segunda Mesa de Articulación Interinstitucional



El 18 de diciembre de 2019, se llevó a cabo la segunda mesa de articulación, en la cual se entregó a las autoridades y representantes de los organismos públicos y privados, la Memoria 2019 del trabajo realizado por la alianza dentro del proyecto “Construyendo el Futuro de la Inclusión Financiera en el Ecuador”, y se plasmó nuevamente el compromiso de los actores de seguir trabajando de forma articulada y en conjunto para generar propuestas de valor tangibles que fomenten y potencien la inclusión financiera en el país.

Son parte de esta mesa de articulación la Vicepresidencia de la República, Ministerio de Economía y Finanzas, Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, Superintendencia de Bancos, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, Banco Central del Ecuador, Corporación de Seguros de Depósitos, entre otros actores relevantes.



Participantes de la segunda mesa de articulación institucional

# Herramienta de Business Intelligence RADAR - RFD

Durante el año 2019, la RFD ha trabajado en una herramienta web interactiva, con base en la información financiera y social recopilada de nuestros miembros, información financiera reportadas por los organismos de control, así como los datos de inclusión financiera del país, generando una batería de indicadores y de cuatros gerenciales o dashboards que permiten visualizar de mejor forma la información, utilizarla de forma ágil, activa y fácilmente para hacer análisis cuantitativos y cualitativos, análisis comparativos con peer group, entidades similares, principales competidores y otros. El objetivo es que tanto el sector público como privado cuenten con información que les permita la adecuada toma de decisiones entorno al sector de las microfinanzas, finanzas inclusivas y la economía popular y solidaria.



Los módulos con los que cuenta esta herramienta son los siguientes:

## Información financiera

Presenta indicadores del sistema financiero nacional (SFN) relacionados con sus principales áreas de desempeño.

## Mercado

Información de captaciones, colocaciones y volumen de crédito del SFN.

## Inclusión financiera

Información de los resultados de las encuestas FINDEX y Microscopio Global.

## Económica

Información del PIB, inflación, empleo, sectores económicos y balanza comercial del Ecuador.

## Desempeño social

Información de indicadores de desempeño social de los miembros de la RFD.



# Desarrollo de herramienta normativa SEN

Uno de los pilares de una estrategia de inclusión financiera es trabajar en el fortalecimiento de las entidades financieras, orientado a las áreas de gobierno corporativo y manejo integral del riesgo, para lograr una eficiencia operativa que les permita generar productos y servicios dirigidos hacia la población más necesitada, con adecuados canales de acceso y costos asequibles.

Para el efecto, la RFD ha trabajado en una herramienta metodológica de evaluación normativa denominada Sistema de Evaluación Normativa (SEN), que permite identificar las principales brechas en las áreas de gobierno corporativo, riesgos operativos, de crédito y liquidez, aspectos financieros y otros de cumplimiento obligatorio, exigidos por los organismos de supervisión y control. Dicha herramienta está diferenciada por tipo de entidad evaluada, sean estas cooperativas en función de sus obligaciones por el segmento al que pertenecen, bancos y ONGs.

El objetivo de la evaluación es que la entidad corra un proceso de autoevaluación normativo y genere un plan de acción con actividades ejecutables, responsables y fechas de cumplimiento, para superar aquellas debilidades identificadas, con el fin de fortalecer aquellas áreas en las que la entidad identifique mayores dificultades, de esta forma se busca fortalecer a las entidades miembros de la RFD; y al mismo tiempo darles herramientas efectivas para hacer frente de forma ágil y eficiente las supervisiones in situ que generan los organismos de control.



Captura de pantalla del SEN en línea

# Publicaciones

## Estudio “Incidencia de los cambios en la política pública, evolución del microcrédito, período 2008 -2018”



En nuestra misión de ser la organización que lidera y propone la potenciación de la INCLUSIÓN FINANCIERA en el Ecuador, realizamos el estudio “Incidencia de los cambios en la política pública, evolución del microcrédito, período 2008 -2018”.

Documento trabajado por la unidad de Estadísticas y Estudios de la RFD, que analiza la evolución del microcrédito durante los últimos 10 años, así como los cambios en los montos promedios de crédito, subsegmentos de cartera de microcrédito y otros aspectos que han incidido en la inclusión financiera en el país.

## Conceptualización de la Inclusión Financiera



En el año 2019, se hizo el lanzamiento oficial del documento “¿Qué es la Inclusión Financiera? Un análisis desde la teoría y la práctica”, el cual fue elaborado de forma conjunta entre la RFD y la Universidad Andina Simón Bolívar, a través del área de Gestión. Dicho documento, recoge un análisis cualitativo de más de 51 actores, entre instituciones financieras miembros de la RFD, sector público, aliados, organismos multilaterales y academia, así como los conceptos levantados de inclusión financiera a lo largo del tiempo, de varios autores.

Este documento busca entender a la inclusión financiera como un concepto multidimensional, que dirige sus esfuerzos hacia varios ejes o líneas de acción, que articuladas buscan llegar hacia el bienestar de las personas.

Dar clic en las imágenes para descargar los documentos.



## Construcción de una Estrategia Nacional de Inclusión Financiera para el Ecuador

---



Desde el año 2017, hemos volcado todos nuestros esfuerzos para que el país cuente con una Estrategia Nacional de Inclusión Financiera en el Ecuador.

En el mes de diciembre del 2019, presentamos el avance de actividades en el marco de esta importante misión para la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo en este informe.

## Memoria Alianza por la Inclusión Financiera

---



En el mes de diciembre del 2019 se presentó la memoria "Construyendo el futuro de la Inclusión Financiera en el Ecuador", iniciativa promovida por la Asociación de Bancos del Ecuador (Asobanca), Asociación de Instituciones de Microfinanzas (Asomif), Asociación de Organismos de Integración del Sistema Financiero Popular y Solidario (Asofipse) y Red de Instituciones Financieras de Desarrollo.

En dicho documento se presentan los principales hitos llevados a cabo por esta importante alianza.

## Generación de Boletines Especializados



Durante el año 2019, 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:

- Acceso y uso de servicios financieros en el Ecuador
- Calidad de la cartera de microcrédito en el Ecuador
- Tasas de interés, montos y operaciones de microcrédito

Dar clic en las imágenes para descargar los documentos.

## Boletín Enfoque Económico

---



Realizamos 6 ediciones del nuevo boletín “Enfoque Económico”, 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.

## Sistematización XIX Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera

---



A través de un documento memoria, recopilamos todo lo que fue la edición XIX 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 los días 18, 19 y 20 de septiembre en la ciudad de Manta.



## Eventos destacados

### Conversatorios Inclusión Financiera Universidad Andina Simón Bolívar - Sede Ecuador - RFD

---



Durante el 2019, en conjunto con la Universidad Andina Simón Bolívar, se han llevado a cabo 5 conversatorios, con el objetivo de 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.

Los conversatorios realizados han tratado temas como: microfinanzas, finanzas verdes, cyberseguridad, inclusión financiera para refugiados y Sistema de gestión antisoborno.

### Programa de Alta Dirección de Instituciones Microfinancieras PADMIF - RFD - Febrero / Marzo

---



La RFD en conjunto con el INCAE Business School llevó a cabo el Programa de Alta Dirección de Instituciones Microfinancieras.

El objetivo del programa fue que los participantes puedan enfrentar en forma efectiva y eficiente los retos y oportunidades que se presentan en el sector de las microfinanzas. Este importante programa ha sido ejecutado por 20 ocasiones, en distintos países, y este año acogió a Ecuador, por quinta vez, como su sede.

## III Encuentro de Asesores y Gestores de Cobranza - Mayo

---



Con éxito realizamos la tercera edición del Encuentro de Asesores y Gestores de Cobranza, evento que se va posicionando como el más importante de crédito y cobranza en el país.

En este espacio se dieron cita 180 participantes provenientes de distintas regiones del Ecuador para conocer las nuevas estrategias gestionar y administrar de manera eficiente y efectiva el portafolio de crédito del asesor.

## Banco Central del Ecuador, presentación de la ENIF - Junio

---



Fuimos parte del lanzamiento oficial de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) del BCE en conjunto con el Banco Mundial.

Espacio en el que intervino Verónica Artola, Gerente General del BCE, Rafael Pardo, Representante del Banco Mundial, Valeria Llerena, Directora de la RFD y Julio José Prado Director de Asobanca.

## Evento Transformación Digital - Junio

---



Con más de 60 representantes, de los equipos gerenciales de las instituciones financieras de desarrollo del sector, se llevó a cabo el Seminario Taller Internacional, "Capacidades y Competencia Digitales para una Estrategia de Transformación Digital Exitosa en Instituciones Microfinancieras", evento que contó con el importante apoyo de Digital Bank Latam y TripleJump.

Ramón Heredia y Paola Fuertes de DigitalBank fueron los encargados de facilitar el espacio.

## FMI avances en la carta de intención y afectaciones al Sector Financiero - Julio



En el marco de las acciones de incidencia y diálogo permanente con los representantes de nuestras organizaciones miembros, se llevó a cabo el evento “FMI avances en la carta de intención y afectaciones al Sector Financiero”.

Espacio que contó con la intervención del Econ. Mauricio Pozo y el Dr. Hugo Jácome, quienes a través de charlas magistrales analizaron los principales acuerdos con el Fondo en aspectos relacionados con el entorno macroeconómico financiero, sector real, economía popular y solidaria, entre otros.

## XIX Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera - Septiembre



En la ciudad de Manta, se celebró el XIX Foro de Inclusión Financiera, espacio que analizó las problemáticas, desafíos y retos en torno a este tema y el rol de las nuevas tendencias de negocio y procesos de innovación tecnológica que están transformando el sistema financiero. El eje central de este espacio fue “Ecosistemas digitales: un desafío a las finanzas sostenibles e inclusivas”.

En esta jornada participaron 624 participantes del sector financiero del país, el evento contó con expositores internacionales de: Perú, Colombia, Honduras, Bolivia, México, Alemania, Chile, Costa Rica, Argentina y Ecuador. También fueron parte del foro las principales autoridades de instituciones reguladoras del sistema financiero del país.

Además se realizó la sistematización de todo el evento, documento que recopila todas las exposiciones y principales hitos del evento a través de su Memoria.



## Concurso de Startups que apoyen la Inclusión Financiera - Septiembre



En el marco de la edición XIX del Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera, la RFD promovió un concurso de STARTUPS enfocadas al desarrollo de productos y servicios innovadores que beneficien el entorno e inclusión financiera.

Fueron cinco los emprendimientos ganadores, los cuales presentaron sus proyectos el jueves 19 de septiembre en el Foro de la Red.

Cada uno de los startups presentó en vivo, durante 10 minutos, las características, beneficios, tecnología que utiliza, y como se adapta a la usabilidad de los clientes y usuarios su desarrollo tecnológico.

## Proyecto EcoMicro (BID - RFD)



La Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD), en conjunto con la empresa YAPU Solutions y con el aval y financiamiento del Banco Interamericano de Desarrollo, realizó la presentación del proyecto ECOMICRO "Finanzas Agropecuarias y Smart Data para la Adaptación Climática en el Ecuador", el lunes 4 de febrero del 2019.

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.

Luego de realizar el lanzamiento de este importante proyecto, han sido varios los avances logrados, entre estos tenemos: Desarrollo de su página oficial, en la cual se presentan todos los detalles del proyecto, instituciones participantes, indicadores de rendimiento, mapa por provincias con información detallada de clima, producción, mercado y soluciones climáticas, entre otros.

Se puede acceder al sitio a través de la dirección electrónica: <https://ecomicroecuador.org.ec/>

## Instituciones participantes del proyecto



## Desarrollo de publicaciones



### Brochure del proyecto EcoMicro "Finanzas Agropecuarias y smart data para la adaptación climática en el Ecuador"

Se realizó un documento, en el cual se detalla los objetivos, descripción del problema que se quiere resolver, modelo, fases y alcance del proyecto.

### Mapeo de datos productivos, climáticos y ambientales

Documento que contiene información en torno a cultivos, animales y realidades productivas. Datos climáticos, amenazas, impactos y consecuencias. Soluciones climáticas: que pueden reducir riesgo climático, promover la productividad agrícola y tener un impacto positivo en el medio ambiente. Información sobre los actores de la cadena de valor del sector agropecuario, tales como asociaciones, proveedores, entre otros.



## Resultados importantes

100%

de la Plataforma Yapu Solutions alimentada con información del mapeo agro productivo climático del Ecuador.

75%

de fichas cumplidas en torno a actividades productivas, con fecha límite a diciembre 2021.

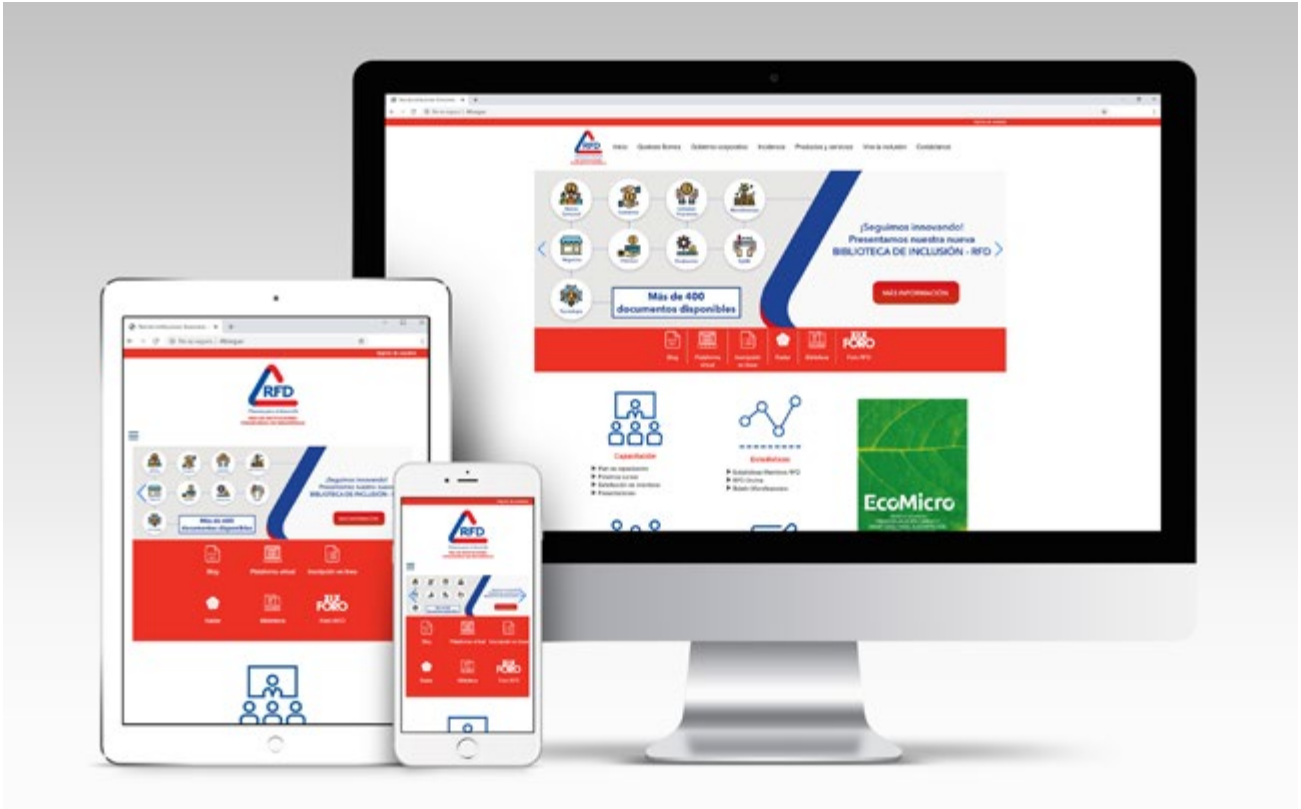
60%

de evaluaciones institucionales y planes de trabajo cumplidos, con fecha límite a diciembre 2021.

100%

de cumplimiento en eventos informativos del proyecto.

# Estrenamos nueva página web



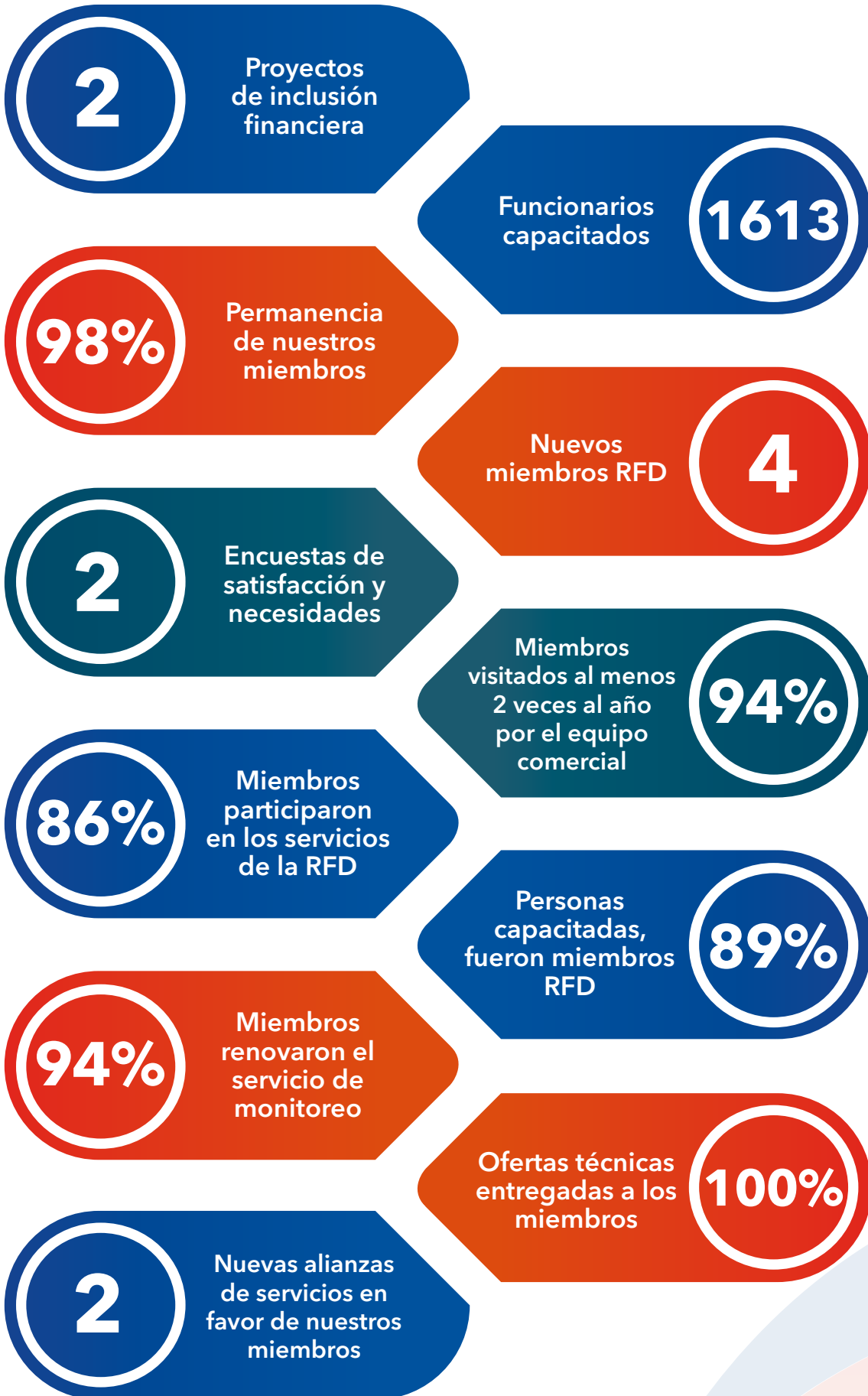
En el marco de las innovaciones de nuestros canales de comunicación, renovamos la página web de la RFD, con el objetivo de contar con un espacio digital más dinámico y con mayores fuentes de información. Aquí podrán encontrar información en torno a eventos de capacitación, estadística, publicaciones del sector, noticias, blog de notas, entre otras.

Los invitamos a conocer más de todo nuestro trabajo a través de su sitio oficial [www.rfd.org.ec](http://www.rfd.org.ec)

# Cifras que destacar











# Certificación internacional



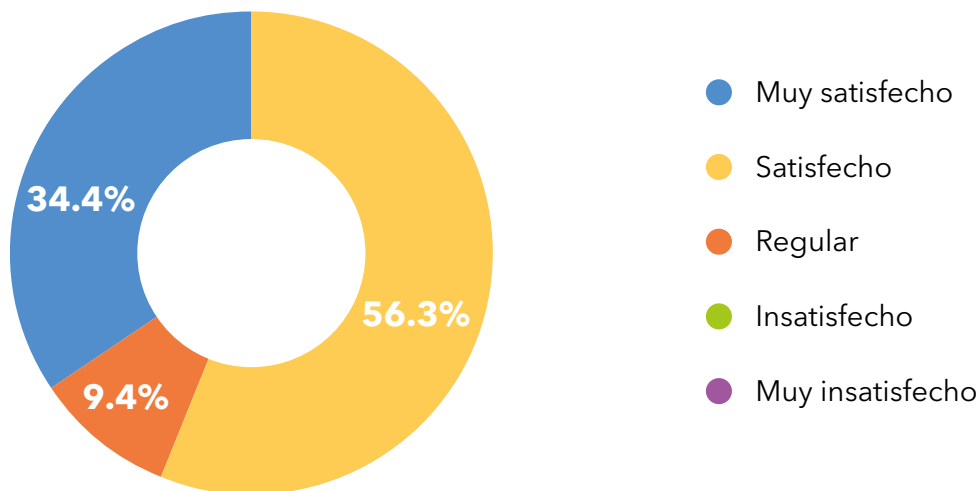
La RFD enmarcada en su filosofía de mejoramiento continuo -luego de varios meses que significó el proceso de certificación- da a conocer que, a partir del 3 de enero de 2020, la institución ha obtenido los respectivos certificados en dos normas internacionales ISO que, llevadas a la acción permanente, significan crear condiciones favorables para el buen funcionamiento del sistema general de gestión de la institución.

En el caso de la ISO 37001 -Sistema de Gestión Antisoborno-, se debe resaltar que, la RFD, es una de las "primeras organizaciones privadas" que ha incorporado este sistema dentro de su gestión en general, el cual, desde la óptica de las buenas prácticas organizacionales, ayuda a transparentar las diferentes actividades y transacciones que se tienden a dar en los diferentes momentos de la operación institucional.

Junto a esta ISO, se procedió, también -pensando sistémicamente-, con el propósito de generar las bases de la mejora continua de espacios operativos clave de la RFD, a la certificación en la Norma ISO 9001 -enfocada al servicio de "Cursos de Capacitación Abiertos en Modalidad Presencial"-

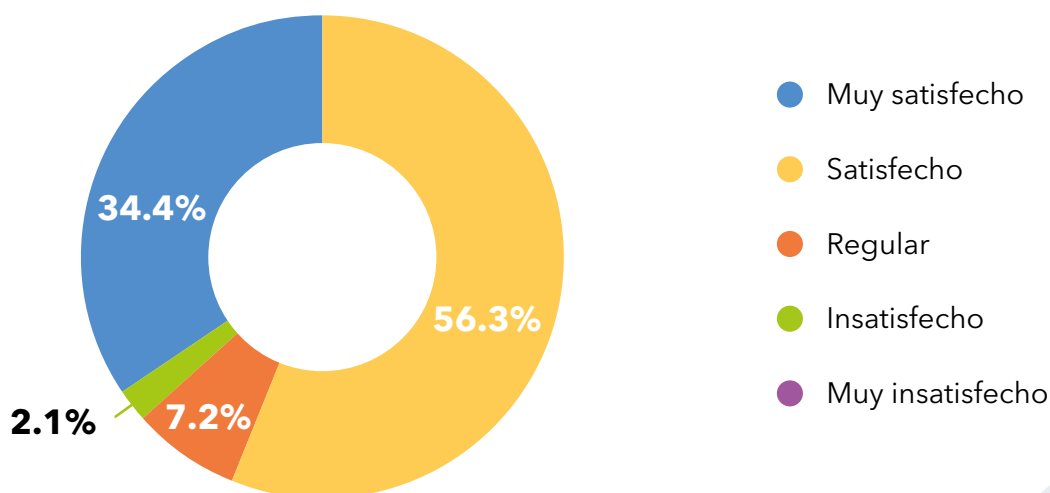
# Lo que opinan nuestros miembros

## ¿Cómo califican la gestión de la RFD en el 2019?



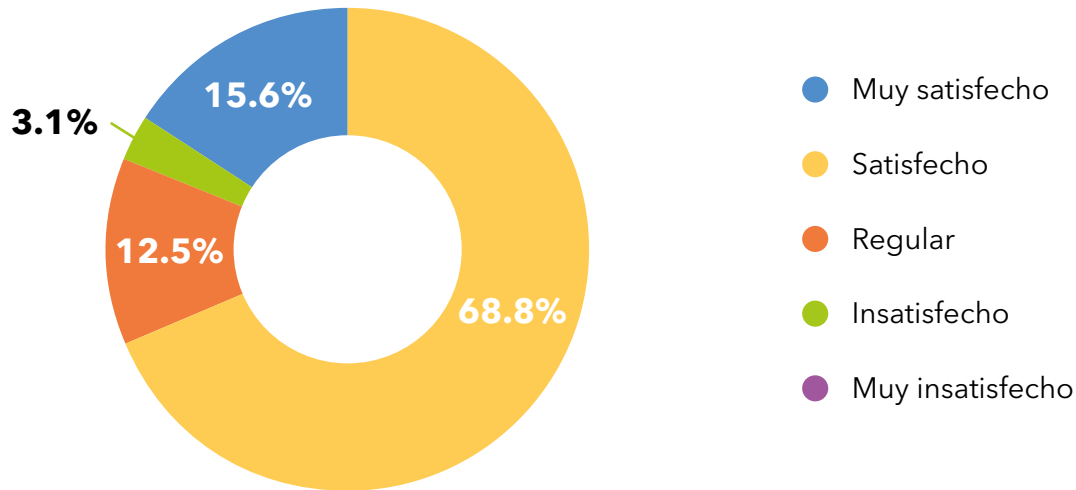
El 90,7% de miembros se encuentran satisfechos con la gestión de la RFD en el año 2019.

## Nivel de satisfacción de su institución con la prestación de productos y servicios de la RFD en 2019



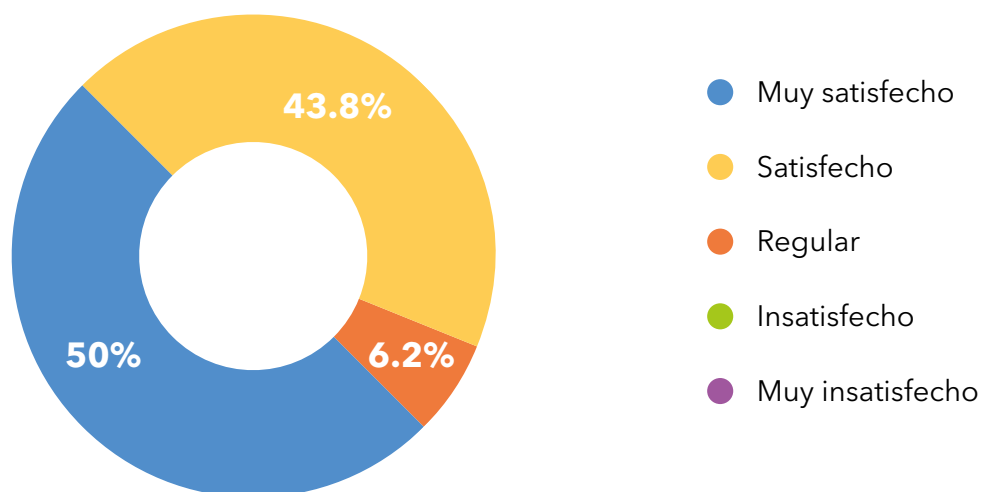
El 90,7% de miembros se encuentran satisfechos con la prestación de productos y servicios de la RFD.

## Nivel de satisfacción de las instituciones con las acciones de incidencia de la RFD durante 2019



El 84,4% de miembros se encuentran satisfechos con la respuesta de la RFD a sus requerimientos de Incidencia Política y Representatividad.

## Nivel de satisfacción de su institución con los boletines y herramientas de información de la RFD durante 2019



El 93,8% de miembros se encuentran satisfechos con los boletines y herramientas de información de la RFD.

# 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](http://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, 20 de febrero de 2020

**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 2019 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.

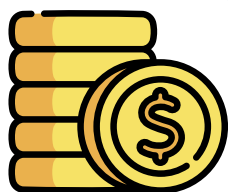
En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Corporación Civil Red de Instituciones Financieras de Desarrollo - RFD al 31 de diciembre de 2019, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el 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.

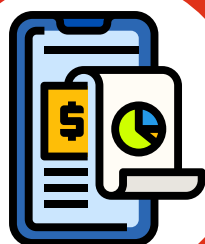
Somos independientes de Corporación Civil Red de Instituciones Financieras de Desarrollo - RFD, de acuerdo con el Código de ética para Profesionales de la Contabilidad emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA por sus siglas en inglés) junto con los requerimientos 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.

# Nuestro cumplimiento presupuestario



**96%**

Cumplimiento presupuestario a nivel de ingresos



**95%**

Gastos respecto a lo presupuestado



**127%**

Superávit respecto a lo presupuestado



# Conclusiones Dirección Ejecutiva

Como Red de Instituciones Financieras de Desarrollo estamos seguros de que la inclusión financiera es una herramienta fundamental para reducir las brechas de desigualdad, mejorar las condiciones de vida de las personas y generar un mayor desarrollo para el país. Bajo esta línea, la RFD se ha comprometido en apoyar a la construcción de una Estrategia Nacional de Inclusión Financiera, que oriente las estrategias de los diferentes actores hacia resultados concretos que promuevan e impulsen a la inclusión financiera.

Durante el año 2019, el reto de que el país cuente con esta Estrategia se hizo realidad, puesto que, con el apoyo de la RFD, el Banco Central del Ecuador, en representación del país, y el Banco Mundial, suscribieron un acuerdo para generar una Estrategia Nacional de Inclusión Financiera para el Ecuador, proyecto que está en marcha, y que estamos seguros, traerá grandes beneficios para el país. Durante el año 2020, la RFD formará parte activa de la propuesta de Estrategia Nacional de Inclusión Financiera, a través de su participación en mesas de trabajo públicas privadas, las cuales serán fundamentales para generar propuestas de valor que fortalezcan el sector y favorezcan a los grupos excluidos.

Por otro lado, la RFD, durante el año 2019, volcó sus esfuerzos en fortalecer a nuestras instituciones miembros, no solo a través del mejoramiento continuo en los procesos de capacitación y asistencia técnica, obtenido la certificación en las normas ISO 9001 e ISO 37001 sobre los Sistemas Integrados de Calidad y Antisoborno; sino que también ha trabajado en la generación de herramientas dinámicas e innovadoras para el manejo adecuado de la información financiera y social, así como para la determinación de las brechas de cumplimiento normativo de las instituciones financieras. Estas herramientas permitirán a nuestras instituciones miembros, tomar decisiones adecuadas, orientadas a mejorar su manejo interno y por tanto, a fortalecer sus procesos. Durante el año 2020, la RFD mantendrá e incrementará los esfuerzos para lograr el fortalecimiento del sector, como un factor clave para generar instituciones sólidas, robustas y sostenibles que ofrezcan mayores y mejores productos financieros al servicio de la comunidad.

La RFD ha promovido importantes alianzas en los últimos años en beneficio de sus miembros, nuestro objetivo es impulsar nuevos acuerdos que generen beneficios a las instituciones que forman parte de la corporación, no solo desde el ámbito comercial, sino también para la generación de incidencia a través de instituciones públicas; información, a través de aliados estratégicos en temas de coyuntura; internacionalización de la RFD, a través de aliados internacionales y redes similares; y otras que beneficien el accionar de la institución y el fortalecimiento de sus miembros.

Les invitamos a nuestras instituciones miembros, aliados estratégicos e instituciones que quieran sumarse a esta iniciativa, a ser parte activa de las propuestas de valor que genera la RFD; a promover normativa que impulse a las microfinanzas en el país; a seguir trabajando de forma continua y permanente por cubrir las necesidades financieras de la población; y, a trabajar en conjunto por una estrategia consolidada que permita llegar a más personas y de mejor manera, con productos de calidad que generen el bienestar de la población, pues estamos seguros de que el compromiso de cada uno de ustedes será un aporte fundamental y valioso en este proceso.

Atentamente  
**Econ. Valeria Llerena**  
Directora Ejecutiva de la RFD

# IV Encuentro de Asesores de Microcrédito y Gestores de Cobranza



## ¿Qué estamos haciendo para mejorar la experiencia del cliente en la gestión de crédito y la cobranza?

### Principales temas a tratar

- ¿Cómo dinamizar la gestión de crédito y cobranza en la coyuntura actual?
- Innovando y mejorando la experiencia del cliente en la colocación de créditos y gestión de cobranzas
- Microfinanzas "Smart": creando conexiones de valor con los clientes
- ¿Cómo ser parte de un equipo de alto desempeño?

### Inversión

IMF Miembros RFD  
**\$225,00 + IVA**

Público en general  
**\$275,00 + IVA**

Aprovecha nuestro precio pronto pago (hasta el 15 de abril):  
**\$175,00 + IVA**

### Inscripciones

Telfs.: 02333-3091 / 02333-3550  
Ext. 108 / 118 / 119  
Email: [comercial@rfd.org.ec](mailto:comercial@rfd.org.ec)

En alianza con:





*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](http://www.rfd.org.ec)**