



Memoria XI Foro Ecuatoriano de Microfinanzas

Guayaquil, 19, 20 y 21 de Octubre de 2011

“Las
Microfinanzas
en la Nueva
Estructura del
Sistema Financiero
Ecuatoriano: Retos
Estratégicos
para la Consolidación
del Sector”

Con el apoyo de:



USAID
DEL PUEBLO DE LOS ESTADOS
UNIDOS DE AMÉRICA

ECUADOR

fhi360
THE SCIENCE OF IMPROVING LIVES

ACDI VOCA
Ampliando Oportunidades en el Mundo

Índice

Introducción	3
Situación Actual	3
Objetivos	3
Participantes	4
Lugar y Fecha	4
Agenda Temática	4
Expositores	6
Rueda de Negocios	6
Resumen, Discusión y Principales Conclusiones del XI Foro Ecuatoriano de Microfinanzas	7
Stands de Exposición de Servicios	21
Algunos Testimonios de Auspiciantes y Participantes	26
Evaluación del XI Foro	30
Noticias XI Foro Ecuatoriano de Microfinanzas	31



Javier Vaca,
Director Ejecutivo RFR

Carta del Director Ejecutivo de la RFR

Una vez que se ha llevado a cabo el XI Foro Ecuatoriano de Microfinanzas, es un agrado para la Red Financiera Rural presentarles la memoria del mismo como un insumo para continuar con el análisis y discusión realizados durante el evento, que permitan a las instituciones de microfinanzas, a los actores de política pública, organismos de cooperación, instituciones académicas, medios de comunicación y otros actores relacionados al sector; trazar las estrategias para el 2012 y consolidar el desarrollo del sector para atender con servicios financieros sostenibles y eficientes a un mayor número de población en zonas rurales y urbano marginales, como un mecanismo que viabilice su desarrollo social y económico.

Saludos cordiales,

Javier Vaca
Director Ejecutivo
Red Financiera Rural



Fausto Jordán
Presidente

Javier Vaca
Director Ejecutivo

Yamile Pinto

Coordinadora XI Foro Ecuatoriano de Microfinanzas
Responsable de Fortalecimiento a IMF.

Pasaje El Jardín E10-06 y Av. 6 de Diciembre
(Frente a Megamaxi), Edf. Century Plaza 1,
8vo. Piso, Of. 24
Teléfonos: (593-2) 333-3091 / 333-2446
333-3551 / 333-3550 / 333-3006
info@rfr.org.ec
www.rfr.org.ec
Quito – Ecuador

Introducción

La Red Financiera Rural (RFR) como líder en la promoción del sector microfinanciero viene realizando por 11 años consecutivos el Foro Ecuatoriano de Microfinanzas, que convoca anualmente a destacados especialistas nacionales e internacionales, para analizar y discutir los retos y avances de las Microfinanzas en el territorio nacional e internacional.

Gracias a su gran nivel de participación y acogida, el Foro se ha constituido en el evento de mayor trascendencia a nivel nacional en el ámbito de las Microfinanzas.

El Foro es organizado por la Red Financiera Rural (RFR), y se realiza gracias al respaldo de sus instituciones miembros; al auspicio y asesoría de importantes organismos de cooperación internacional, instituciones públicas y privadas (nacionales y extranjeras); y al gran número de participantes que asisten.

Los últimos 11 años, el mercado microfinanciero a través del Foro Ecuatoriano ha compartido innovadores temas de especialización, y motivadoras experiencias al abordar temas como:

- I Foro Ecuatoriano de Microfinanzas "Metodologías y herramientas prácticas para la implementación de programas de Microfinanzas rurales", Quito, noviembre del 2001
- II Foro Ecuatoriano de Microfinanzas "Evolución y perspectivas de las Microfinanzas en el Ecuador", Quito, noviembre del 2002.
- III Foro Ecuatoriano de Microfinanzas "Mecanismos para potenciar el desarrollo de las Microfinanzas en el Ecuador", Quito, noviembre 2003.
- IV Foro Ecuatoriano de Microfinanzas "Retos de las Instituciones de Microfinanzas IMFs en el Ecuador en una industria en pleno crecimiento", Quito, noviembre del 2004.
- V Foro Ecuatoriano de Microfinanzas "Consolidación y oportunidades del mercado de Microfinanzas en el Ecuador", Guayaquil, noviembre del 2005.
- VI Foro Ecuatoriano de Microfinanzas "Diversidad de las Microfinanzas en el Ecuador: El rol del estado y de la Cooperación Internacional para potenciar su desarrollo ordenado", Cuenca, junio del 2006.
- VII Foro Ecuatoriano de Microfinanzas "Microfinanzas para todos con sostenibilidad social y financiera", Ambato noviembre del 2007.
- VIII Foro Ecuatoriano de Microfinanzas "Entorno Financiero Internacional, Marco Regulatorio y Sistemas Inclusivos", Manta, noviembre del 2008
- IX Foro Ecuatoriano de Microfinanzas "Rol del estado para una Mayor Inclusión Financiera de la población Ecuatoriana", Quito, octubre del 2009
- X Foro Ecuatoriano de Microfinanzas "Mecanismos de supervisión, profundización en zonas rurales y responsabilidad social" Quito, noviembre del 2010

Situación Actual

Las microfinanzas atraviesan un proceso de consolidación y competitividad, debido a varios factores como: liderazgo institucional, marcos regulatorios, diversificación de productos y acceso a tecnología.

Dada la existencia de cambios sustanciales en el entorno político y económico del Ecuador a partir del año 2007, incluido un proceso de cambio de constitución aprobado en Sep08, ha dado lugar a un mandato para estructurar el sistema económico popular y solidario, en el que se incluyen las finanzas populares y solidarias, como parte del sistema financiero nacional, lo cual plantea nuevos retos para el sector de microfinanzas del país.

La situación actual nos invita a reflexionar sobre los avances, situación, problemas y oportunidades para las microfinanzas de cara a los próximos años, como un punto de partida que sirva para la discusión y generación de acuerdos básicos que lleven a la implementación de una política pública, de la cooperación internacional adecuada que contribuya al fortalecimiento de los actores del sector para el desarrollo de estrategias institucionales que faciliten el acceso de servicios microfinancieros a la población más vulnerable del Ecuador.

Este año la Red Financiera Rural (RFR), con el importante apoyo de reconocidas instituciones públicas y privadas, nacionales y extranjeras, organizó el XI Foro Ecuatoriano de Microfinanzas, el cual trató el tema **"LAS MICROFINANZAS EN LA NUEVA ESTRUCTURA DEL SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO: RETOS ESTRATÉGICOS PARA LA CONSOLIDACIÓN DEL SECTOR"**.

El XI Foro Ecuatoriano de Microfinanzas fue una inmejorable oportunidad para compartir experiencias nacionales e internacionales, intercambiar criterios y discutir propuestas que ayuden a identificar las líneas de trabajo para promover el eficiente desarrollo, el buen desempeño y profundización de las Microfinanzas en todo el territorio nacional.

Objetivos

Objetivo General:

Proporcionar a los participantes, argumentos y herramientas que contribuyan al fortalecimiento del sector microfinanciero frente a la nueva estructura del sistema financiero ecuatoriano, su incidencia, implicaciones y retos a futuro bajo un enfoque nacional e internacional

Objetivos específicos:

- Analizar la nueva estructura del sistema financiero: privado, público y popular y solidario su incidencia e implicaciones en el desarrollo de las Finanzas y Microfinanzas.
- Presentar los mecanismos regulatorios y de supervisión en el marco de la Ley Orgánica de Finanzas Populares y Solidarias y sus efectos en la organización del sector financiero global.
- Presentar y analizar las nuevas tendencias de las Microfinanzas para lograr una mayor profundización y cobertura de productos y servicios financieros en los sectores más vulnerables de la población.

- Dar a conocer innovadoras opciones tecnológicas como alternativas de servicio, incremento de competitividad y expansión en el mercado microfinanciero.
- Estructurar un documento con las conclusiones trabajadas en el Foro, que permita la planificación de un trabajo futuro coordinado entre los diferentes actores.

Participantes

El XI Foro Ecuatoriano de Microfinanzas contó con la participación de 374 asistentes, representantes de Cooperativas de Ahorro y Crédito, Fundaciones Microfinancieras y de Apoyo nacionales y

extranjeras, Organismos Internacionales de Inversión, Bancos Privados, Banca Estatal, Proyectos, Organismos Gubernamentales, Estructuras Financieras Locales, Gobiernos Locales, Universidades, Organismos de Cooperación y público en general interesado en la temática.

Lugar y Fecha

El XI Foro Ecuatoriano de Microfinanzas se realizó los días 19, 20 y 21 de octubre en las instalaciones del Hotel Sheraton de la hermosa Ciudad de Guayaquil, ubicado en la Av. Joaquín Orrantía G. Plaza del Sol frente al Mall del Sol.

Agenda y Temática Propuesta

Miércoles, 19 de Octubre de 2011

Hora	Tema	Responsable/Expositor
13h00-17h00	Registro de participantes y entrega de material	RFR
14h00-15h00	Alianza Estratégica MIX – RFR: Logros alcanzados y futuros desafíos. Entrega de Certificados MIX MARKET Salón Pegaso / Sheraton	MIX-RFR
15h00-16h00	Taller: “Energizando las Microfinanzas” Salón Pegaso / Sheraton	Expositora Internacional Natalia Realpe – Microenergy Internacional (MEI)
17h00-18h00	Acto inaugural del XI Foro Ecuatoriano de Microfinanzas: 1. Presentación de los integrantes de la mesa directiva. 2. Himno Nacional del Ecuador 3. Palabras de Autoridades 5. Inauguración del XI Foro Ecuatoriano de Microfinanzas	<ul style="list-style-type: none"> • Dr. Patricio Quevedo - Asambleista Nacional del Ecuador • Econ. Andrés Arauz – Banco Central del Ecuador • Econ. Roberto Patiño – Gobernación del Guayas • Sr. Sergio Guzmán – USAID Representante de Auspiciantes del XI Foro. • Econ. Fausto Jordán, Presidente de la RFR • Econ. Javier Vaca, Director Ejecutivo de la RFR
18h00-20h00	Exposición Apertura Foro “POLÍTICAS PÚBLICAS A NIVEL REGIONAL Y SU IMPACTO EN LAS MICROFINANZAS”	<ul style="list-style-type: none"> • Experta en Finanzas Internacionales: Ana Laura Valazza - Argentina
20h00-22h00	COCTEL DE PRESENTACIÓN Y APERTURA XI FORO	

Agenda y Temática Propuesta

Jueves, 20 de octubre del 2011

PANEL 1: SUPERVISIÓN A INSTITUCIONES DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS. REGULACIÓN, ADECUACIÓN, ACCIONES Y EFECTOS SOBRE EL SISTEMA FINANCIERO CONSOLIDADO

Hora	Tema	Responsable/Expositor
09h00 – 13h00	La Nueva Estructura del Sistema Financiero y su Impacto en las Microfinanzas.	<ul style="list-style-type: none"> Ministerio de Coordinación de Desarrollo Social MCDS - Ministra Jeannette Sánchez
(COFFEE BREAK INTERMEDIO)	Organismos de Regulación del Sector Microfinanciero Ecuatoriano: Clasificación y segmentación de IFIs; cumplimiento de normas de Prudencia y Solvencia Financiera y otras disposiciones legales.	<ul style="list-style-type: none"> Vicepresidente RFR - Econ. Paciente Vásquez
	Presentación de Mecanismos de Supervisión: Directa, Auxiliar y Delegada.	<ul style="list-style-type: none"> Expositor Internacional - Dr. Luis Humberto Ramírez - Colombia
	Marco regulatorio en Latinoamérica y sus efectos en la organización del Sistema Financiero consolidado.	<ul style="list-style-type: none"> Expositor Internacional - Econ. Antonio Ortega - México
	Aplicación Gestión de Desempeño y Balance Social para las Instituciones de Microfinanzas.	<ul style="list-style-type: none"> Director Ejecutivo RFR - Econ. Javier Vaca
	Análisis desde la óptica de los Operadores de Microfinanzas - Testimonios Institucionales.	<ul style="list-style-type: none"> Econ. Luis Ríos - Fondo de Desarrollo Microempresarial FODEMI Econ. Verónica Albarracín - Cooperativa de Ahorro y Crédito Maquita Cushunchic Econ. Santiago Lopez - Banco Solidario.
13h00 – 14h30	ALMUERZO	RFR

PANEL 2: NUEVAS TENDENCIAS DE LAS MICROFINANZAS: ACCESO A LOS SECTORES MAS VULNERABLES CON PRODUCTOS INNOVADORES.

14H30 – 18H00 (COFFEE BREAK INTERMEDIO)	Experiencia de Encadenamientos Productivos: enfoque, influencia, amplitud y balance social.	<ul style="list-style-type: none"> Experiencia Exitosa en Cadenas Productivas - Diego Andrade - PRODEL.
	Presentación de Modelos de profundización y desarrollo local.	<ul style="list-style-type: none"> Experiencia Exitosa: José Tonello Presidente COAC Codesarrollo.
	La Iniciativa de Inclusión Energética: Presentación de Programas de Energía.	<ul style="list-style-type: none"> Expositora Internacional: Natalia Realpe - Microenergy Alemania.
	Las Microfinanzas y Los Microseguros en América Latina: Situación y Perspectivas.	<ul style="list-style-type: none"> Expositor Aliado RFR/EQUIVIDA Juan Cordero
	Portafolio de productos y servicios: Microseguros, T titularización de Cartera, Empoderamiento de Jóvenes en Instituciones de Microfinanzas.	<ul style="list-style-type: none"> Experiencias exitosas IMFs miembros RFR: Dr. Francisco Moreno - ESPOIR Sra. Rosana Viteri - PLAN INTERNACIONAL Ing. Paola Jara - COAC SAN JOSE
18h00 – 00h00	CENA DE CONFRATERNIDAD XI FORO ECUATORIANO DE MICROFINANZAS	

Agenda y Temática Propuesta

Viernes, 21 de octubre del 2011

PANEL 3: TECNOLOGÍA SOCIAL A SU ALCANCE ; CÓMO GANAR EFICIENCIA DISMINUYENDO COSTOS

Hora	Tema	Responsable/Expositor
09h00 – 12h30	Ámbito de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria enfocada a las Microfinanzas.	• Ab. Patricio Muriel - Ministerio de Coordinación de Desarrollo Social - MCDS.
	Inversiones Tecnológicas vs Servicios Tecnológicos.	• Expositor Internacional: Diego Hernandez - GLOBAL CROSSING.
(COFFEE BREAK INTERMEDIO)	Aplicación de las mejores prácticas tecnológicas en IMF.	• Expositor Internacional: Carlos Paredes - DAI México.
	Gestión de la Información como herramienta de innovación y competitividad.	• Expositor SÍRED: Jaime Nuñez- RFR.
	Acceso a la tecnología como una ventaja de mercado.	• Expositor Banco Central del Ecuador - Ing. Santiago Vásquez C.
	Alertas de mercado: Sobreendeudamiento, protección y fidelización de clientes.	• Expositor Equifax – Ricardo Ramirez.
12h30 – 13h00	CLAUSURA DEL FORO	
13h00 – 14h30	ALMUERZO	RFR

Expositores

El XI Foro Ecuatoriano de Microfinanzas contó con la participación de 17 expositores nacionales entre autoridades y representantes del Estado Ecuatoriano y profesionales representantes de los diferentes actores del sector microfinanciero. Así como 6 reconocidos expositores internacionales de México, Perú, Alemania, Colombia, Argentina.

Ruedas de Negocio

Los días 20 y 21 de octubre del 2011 se realizaron 6 Ruedas de Negocio como parte del desarrollo del XI Foro Ecuatoriano de Microfinanzas con instituciones de Italia, Alemania, Suiza, Holanda, Colombia y Ecuador.

La RFR ha institucionalizado a las Ruedas de Negocios como una gran oportunidad para acercar las necesidades de financiamiento

por parte de las Instituciones participantes al Foro hacia los Operadores de Recursos Financieros. La jornada de ruedas de negocio realizadas acogió a 54 instituciones microfinancieras de Ecuador con la participación de más de 70 representantes de operadores microfinancieras.

Esperamos que esta jornada haya generado resultados positivos para el fortalecimiento institucional y desarrollo del sector microfinanciero ecuatoriano.

Jueves 20 de octubre del 2011

Hora	ORGANISMO	Representante
10h30	RFR/Equivida	Johana Luna
13h00	OIKOCREDIT	Lorena Torres
14h30	PROGRAMA NACIONAL DE FINANZAS POPULARES, EMPRENDIMIENTO Y ECONOMIA SOLIDARIA	Juan Carlos Sandoval
16h00	TRIPLE JUMP	Mercedes Benavides

Viernes 21 de octubre del 2011

9h30	SYMBIOTICS	Sebastián Sombra
10h30	ETIMOS	Cecilia Padilla

RESUMEN, DISCUSIÓN Y PRINCIPALES CONCLUSIONES DEL XI FORO ECUATORIANO DE MICROFINANZAS

Charla Magistral de Apertura:

“POLITICAS PUBLICAS A NIVEL REGIONAL Y SU IMPACTO EN LAS MICROFINANZAS”

Expositora: Ana Laura Valazza, Experta en finanzas internacionales



La dialéctica entre la eficiencia y la rentabilidad.

La economía mundial atraviesa un momento en el que el sector financiero es criticado. La gente está enojada porque hubo un sistema que trabajó para sí mismo y que jugó con los ahorros de la gente. Además hay gobiernos, particularmente el de los EEUU, que no supo determinar responsabilidades y que en cierta manera dejó que los bancos trabajaran para sí mismos.

Es en ese contexto que el Ecuador piensa en la Ley de la Economía Popular y Solidaria y en el Buen Vivir. La pregunta en este sector es hacia dónde vamos. Hay que señalar que eficiencia no es igual a rentabilidad. En el libro “Microfinanzas y políticas públicas, objetivos de eficiencia para un sector responsable” hay un estudio sobre 45 instituciones microfinancieras en Perú. Se encontró que había instituciones con un alto nivel de eficiencia pero que no eran rentables e instituciones con un bajo nivel de eficiencia que eran rentables.

El hacedor de las políticas públicas debe ver qué instituciones de microfinanzas son eficientes, pues si no lo son y están derrochando sus ingresos, no se les debería dar un subsidio o un fondo blando. Démosle a los hacedores de políticas públicas y a los diferentes actores –como donantes y redes- una herramienta que no tenga que ver con la

rentabilidad para mejorar la gestión. No vamos a presionar a las instituciones de microfinanzas a ser más rentables si no lo quieren, pero sí a ser más eficientes.

Para llevar este concepto a la práctica hay que ver los indicadores. Por ejemplo, en Bolivia hay dos organizaciones grandes de banca comunal: Promujer y Crecer. Si se comparan entre sí en gastos operativos y cartera de crédito, Crecer es más eficiente. Pero si miramos el costo por prestatario y el costo por crédito, Promujer es más eficiente. La eficiencia no se mide solo con estos indicadores. Hace falta más información y para ello hay otros indicadores. En el uso de los recursos humanos, Crecer es más eficiente, pero Promujer tiene más asesores de crédito y más prestatarios por asesor de crédito. En conclusión: la lectura del nivel de eficiencia tiene muchas dimensiones y una institución puede ser más eficiente en un aspecto y menos en otro.

La eficiencia tiene que ver con el contexto. Cada institución tiene varias clientelas, operan en zonas urbanas o rurales, con más mujeres que hombres, determinan cómo deciden relacionarse con sus clientes (cooperativas, bancos o fundaciones), tienen funciones de producción distintas (cómo arman sus productos, cómo los mercadean y cómo los distribuyen), entre otros. La eficiencia es multidimensional.

Tanto cada institución como los hacedores de las políticas públicas deben identificar bien quiénes son los pares para no castigar injustamente a ciertas organizaciones y evitar que organizaciones que son rentables pero ineficientes reciban subsidios. Desde la política pública, la eficiencia implica que cada dinero que sale de las arcas del Estado sea usado para dar servicio financiero, no para pagar lujos.

Hay otras variables a considerar. Una de ellas es el tiempo de desembolso de un crédito. El tamaño de las sucursales es otra. Se propone que las microfinanzas sean eficientes para atender a todos los segmentos de cliente. Aquí se hace una distinción. Cuando hay instituciones de microfinanzas enfocadas en lo comercial compitiendo con instituciones enfocadas en lo social, las más sociales muchas veces pierden a sus mejores clientes y después les cuesta mucho atender a clientes que no son tan atractivos desde lo comercial. No castigamos a las organizaciones ni las premiamos por su forma legal (banco, cooperativa o banca comunal), sino tratemos de nutrir a todas las organizaciones para que sean más eficientes, tanto las más como las menos comerciales.

Al hacer políticas públicas se debe crear un mapa, ver quién es la mejor del grupo, medir de nuevo luego de seis meses y analizar cómo se van moviendo las organizaciones. Se premia a las mejores, pero también a las que mejoran. Esto dará herramientas para hacer políticas públicas más

inteligentes. Hay que sacarse de la cabeza el tema de la rentabilidad, porque muchas veces oculta ineficiencias, precios altos y productos que están abandonando a los clientes más pobres.

Conclusiones

En Ecuador, la Ley da la oportunidad de recabar estadísticas de este sector que no estaban bajo el radar. Es bueno que desde el día uno se haga un análisis de eficiencia relativa para ayudar a las organizaciones a mejorar. Pensando en la eficiencia se puede trazar una línea de trabajo con las instituciones de capital privado y con fines de lucro. Quizás haya bancos privados que tienen presencia en diferentes puntos del país y hay cooperativas pequeñas o bancos comunales que pueden usar la infraestructura del banco. En India, los bancos comunales pequeños (20 o 25 personas) están ligados al banco, que les da crédito, seguros, medios de pago y sin intermediario.

Hay un rol activo para el Gobierno como promotor, buscando que el sector trabaje para la gente y que no se segmente al mercado. Y está el tema de los topes de las tasas. Si no se aplican por segmento, entendiendo que ciertas metodologías son mucho más caras de implementar, quizás el resultado es el opuesto, abandonar un segmento porque no puedo recuperar los costos de atención.

PANEL 1: Supervisión a instancias de finanzas populares y solidarias: regulación, adecuación, acciones y efectos sobre el sistema financiero consolidado



Expositores: Jeannette Sánchez (Ministra de Coordinación de Desarrollo Social – Ecuador), Paciente Vásquez (Ecuador), Luis Humberto Ramírez (Colombia), José Antonio Ortega (México), Javier Vaca (Ecuador).

Testimonios Institucionales: Gestión de Desempeño Social, Verónica Albarracín (MCCH), Luis Ríos (Fundación FODEMI), Santiago López (Banco Solidario).

El arduo camino del nuevo marco legal en el Ecuador.

Estamos frente a una revolución conceptual de las finanzas populares y solidarias que supera la relación de las microfinanzas con la comunidad basada solo en el crédito. Quiere ir más allá e incluir a las instituciones y las redes organizadas. La política del Estado actual es que esta relación adquiera un enfoque más integral y fortalezca la institucionalidad de quienes trabajan en las finanzas populares y solidarias.

Este enfoque prima en la Ley de Economía Popular y Solidaria y también estará en el Reglamento. Se trata de superar las visiones tradicionales respecto a los criterios de evaluación de riesgos y de aspectos más integrales como los balances sociales, el tipo de demanda, los productos y servicios más adecuados a la demanda de la economía popular, el mejoramiento del capital social (trascendente para el manejo de riesgos y formas de control social), la mejora del capital político (con formas de gobernabilidad distintas a las de otros actores económicos) y la responsabilidad social.

Todo esto se produce en medio de la construcción de una nueva arquitectura financiera que incluye el replanteamiento de la banca pública. El rol desde el Estado es llegar primero con crédito y servicios financieros a los sectores más pobres, y también arribar con instituciones adecuadas, con productos especializados, oportunidad y calidad en el servicio. El Estado busca una banca de segundo piso especializada.

Tras la aprobación de la Ley de Economía Popular y Solidaria corresponde la emisión del Reglamento. El documento pasó a consideración de la Presidencia de la República en la primera semana de noviembre y se espera contar con el instrumento en este año.

Simultáneamente se avanza en la nueva institucionalidad. Se envió ya un Decreto Ejecutivo para consideración del Presidente de la República que posibilita la creación del Comité Interministerial de Economía Popular y Solidaria, encargado de definir las políticas hacia el sector. También se plantea la creación de la Junta Regulatoria. De esta manera se realiza un avance simultáneo: mientras se analiza el Reglamento ya se adecúa la institucionalidad necesaria.

También se pondrá a consideración del Presidente el perfil para la creación y designación del puesto de Superintendente de Economía Popular y Solidaria. Allí se definirá una terna que será enviada al Quinto Poder para la elección. Esto ocurrirá en las próximas semanas.

Un control necesario

Un elemento clave en este nuevo contexto legal del país es el control. Este es inevitable, necesario e imprescindible en toda organización, pese a que a ninguna entidad o persona le gusta. Las organizaciones deben tener controles y las de la economía popular y solidaria necesitan otras. Para una empresa solidaria que maneja dinero de gente de pocos recursos, el control debe ser más estricto y eficaz, pero es diferente porque las organizaciones de la economía popular y solidaria son de distinta naturaleza de las de la economía privada.

El control debe ser radicalmente diferente para enfrentar riesgos, sobre todo el del gobierno corporativo. Tenemos una cultura que nos lleva a tener gobiernos autoritarios por naturaleza. Más bien debe ser participativo, horizontal, con democracia interna y un control social efectivo. También hay que controlar los riesgos comunes en las organizaciones financieras: de crédito, mercado, liquidez y operaciones. Tenemos ahora un control obligatorio sobre el lavado de activos y hay que controlar el patrimonio común, porque es fuente de solvencia y permite la inclusión.

Una estructura segmentada

Es necesario tener un control del sector financiero popular y solidario a través de una Intendencia propia. La Ley también manda que se desconcentre el control. Hay dos formas de compartir el control y en el Reglamento se está incluyendo adecuadamente esta distribución. Están las organizaciones pequeñas (cajas de ahorro, bancas comunales, fondos mortuorios) que impulsan el autocontrol. De su parte, las cooperativas se han dividido en cuatro segmentos. Las más chiquitas están en el segmento 1, hasta por un millón de dólares en activos, y donde priman el control social directo y el autocontrol. El control auxiliar, que se da a través de organismos de integración y de entidades especializadas, es para las organizaciones de tamaño mediano (hasta los 25 millones de dólares en activos) y que corresponde a cooperativas que se ubican en los segmentos dos y tres. Y está el segmento cuatro (mayores a 25 millones de dólares en activos) que tiene el control directo de la Superintendencia.

La tipología de la supervisión

La supervisión directa es la que hace el supervisor bancario designado por la Ley. La supervisión delegada consiste en que el supervisor bancario principal delega a una federación, instituto especializado o una entidad privada, las funciones de supervisión, fundamentalmente, la capacidad de emitir normativa, sancionar e intervenir. En la supervisión auxiliar no se delegan actividades de sanción, regu-

lación ni intervención, sino que la federación, institución especializada o entidad privada ayuda en determinadas tareas al supervisor principal. Y hay una combinación según se considere apropiado.

¿Cuál es la mejor? Todas y ninguna. Lo importante es que haya voluntad del supervisor principal o del Gobierno; que haya interés y confianza del principal en caso de que sea delgada o auxiliar; que el supervisor principal tenga la capacidad de supervisar u orientar apropiadamente al delegado o auxiliar; y, por supuesto, que asigne los recursos adecuados. La mejor opción es aquella que cumpla esas condiciones, que garantice la confianza en las microfinanzas y que lleve a que las instituciones individualmente y como sistema funcionen efectivamente y con alta calidad.

Tips para implementar la supervisión delegada o auxiliar

Primero hay que conocer el negocio de las instituciones de microfinanzas, que es diferente al de las financieras tradicionales. Deben definir metodologías y técnicas acordes a sus complejidades, porque las técnicas de microfinanzas involucran riesgos y procesos diferentes que hacen que el supervisor valide que estos se encuentran controlados.

También hay que ajustar las regulaciones a las características de las instituciones de microfinanzas. La supervisión exige un proceso de adecuación a las características de las microfinancieras tanto de normas como de supervisión prudencial, contabilidad y auditoría. La supervisión indudablemente mejorará la percepción del público sobre la calidad y el servicio que prestan las instituciones de microfinanzas.

Las brechas amplias que debemos superar

Las microfinanzas son diferentes a la banca comercial, pero no están exentas de tener un mecanismo de control, supervisión y promoción, ni de poseer un mecanismo de desarrollo y fomento. Las IMF no son iguales a una institución privada, deben acoger ciertos criterios mínimos para que el sector, el mercado, las autoridades, los reguladores y el Gobierno las entiendan, las fomenten y las desarrollen.

Existe un vertiginoso desarrollo de Internet y celular, sin embargo las políticas públicas y de regulación impiden que las instituciones pequeñas o de economía solidaria accedan a estas tecnologías para masificar sus servicios. América Latina tiene un 80% de acceso a celular, pero solo el 30% tiene acceso a servicios financieros. También hay que incidir en las políticas públicas para que esto sea un bien público, para que todos accedamos a nuevas tecnologías que mejoren nuestros servicios, abaraten los costos y generen mayor inclusión financiera.

Enfrentando a la crisis

Hay tres tipos de crisis: la alimentaria, la climática y la económica. ¿Qué tenemos que hacer los intermediarios financieros de la economía popular y solidaria para enfrentarlas? Para la crisis alimentaria: financiar a los productores, el mercado interno y la agricultura familiar. Para la climática: buscar esquemas de aseguramiento y microseguros viables. Para la económica: creación de empleo, ser un potencial eje para reducir la pobreza y reducir la exportación de mano de obra.

Una lista de las urgencias en el sector

Las políticas públicas dinamizan mercados o sectores. Se requieren más incentivos para crear un mayor dinamismo, mejor infraestructura, cobertura e inclusión financiera. Esto se traduce en no abrir más sucursales ni más puntos de venta, sino en utilizar las tecnologías para generar masificación de servicios e inclusión financiera. Debemos tener normas mínimas de cumplimiento para acceder a esas nuevas tecnologías y que la regulación lo permita.

Tenemos que generar bienes públicos que favorezcan a la solidez institucional: burós de créditos, fondos de garantía, supervisión, fondos de fomento y un sinnúmero de instrumentos de desarrollo. La banca de desarrollo puede ser un eje y un aliado estratégico solo si se establecen mecanismos de cooperación y colaboración institucional. Podemos ser agentes de programas de banca de desarrollo y cumplir con las normas y establecer los mecanismos de distribución de productos financieros, pero tenemos que ser instituciones visibles y que generen confianza.

Lo urgente son las innovaciones y las regulaciones que fomenten el uso de la tecnología. Tenemos que apoyar la agricultura familiar, garantizar la seguridad alimentaria y eliminar la migración en la medida de lo posible; se deben utilizar subsidios inteligentes que hablen del fomento de beneficios en el sector de las microfinanzas urbanas y rurales; se requieren incentivos regulatorios y de política pública para intermediarios financieros del sector rural. Tenemos que hacer una especialización en microcrédito e incentivar productos financieros acordes a la dinámica económica, las regiones, el entorno y las condiciones económicas.

El poder de la información y sus herramientas en las IMF

En las microfinanzas la importancia del desempeño social permite evaluar si esta misión que tienen las instituciones la están llevando a la práctica. Decimos que cambiamos vidas. ¿Cómo lo estamos logrando?

Por esto, la Red Financiera Rural (RFR) ha desarrollado varias herramientas como caminos del desempeño social que hablan de un uso de la información. La RFR sabe que cada institución tiene mucha información social en la solicitud de crédito y evalúa la misión de cada institución. Tenemos 30 instituciones participantes y los indicadores clasificados en cuatro grupos. Esta información se publica en boletines semestrales.

Una de las herramientas es el PPI, una encuesta que permite evaluar si una institución está llevando a la práctica su misión.

Otra herramienta es la auditoría social (SPI) que analiza a la institución en cuatro dimensiones: focalización de clientes, adaptación de servicios y productos, mejoramiento económico y responsabilidad social de la institución. Esta herramienta sí emite una calificación. También trabajamos con las Encuestas de Satisfacción al Cliente. Tiene tres módulos: satisfacción, morosidad y deserción. Según los resultados, vemos que en su gran mayoría los clientes están satisfechos, pero también tenemos que fijarnos en los que no lo están y por qué, pues esto puede ir cambiando en el tiempo.

Nuevas tendencias en la medición

Hay toda una discusión a nivel internacional del Social Performance Taxford (un grupo de donantes, inversionistas e instituciones de microfinanzas) sobre cuál es la mejor manera de evaluar. Construyeron siete estándares universales de desempeño social: metas sociales y clientes objetivos, gobernabilidad y compromiso de los empleados con los objetivos sociales, protección de los derechos de los clientes, productos y servicios que atienden a las necesidades de los clientes, responsabilidad social, monitoreo del cliente y desempeño financiero responsable.

Testimonios Institucionales:

Maquita Cushunchic: El desempeño social en la práctica

Para MCCH esto se trata de ser coherente con su misión. El desempeño social es llevar a la práctica la misión institucional: definir objetivos, indicadores sociales y estrategias para cumplir esos objetivos. Bajo este principio ha generado un alto compromiso de los colaboradores con la institución. La gente encuentra en MCCH un sitio de desarrollo. De otro lado, contar con el apoyo de la comunidad permite crecer más. Actuar de esta manera ha facilitado la toma de decisiones, porque tener una misión clara y objetivos superiores generará rentabilidad financiera.

FODEMI: La relación con el cliente es la principal clave

La fundación Fondo de Desarrollo Microempresarial nació hace 15 años con el apoyo de Visión Mundial Internacional. Trabaja mediante Programas de Desarrollo de Área (PDA) que se encuentran ubicados en las zonas pobres de 11 provincias. Está en la frontera norte, en Esmeraldas, Sucumbíos, Carchi hasta Chimborazo y Bolívar. Este logro es resultado del desempeño social. Buscamos relacionarnos con nuestros clientes para enseñarles a administrar el dinero. El objetivo nuestro no es la canalización de los recursos sino enseñarles a administrar los recursos y de esta manera asegurar el retorno del crédito.

Banco Solidario: Enfrentando a la pobreza

Banco Solidario nació hace 15 años siendo los primeros con visión social. Esto ha sido nuestro ADN. Hemos aplicado el PPI o el Smart Campaigne. En base a estas prácticas generamos, por ejemplo, un programa para la educación financiera. El 10% de nuestros clientes está bajo el nivel de pobreza y existen regiones como Guamate, en Chimborazo, donde llegan al 20%. Otro indicador el raiting social de Planet que nos califica con 4/5. Smart Campaigne todavía no nos entrega los resultados y el SPI que nos evaluó 82/100. El Banco Solidario a través de redes microfinancieras establece indicadores que le permitirán tener un marco para compararse.

CONCLUSIONES

- Un elemento clave en el nuevo contexto legal del país es el control. Este es inevitable, necesario e imprescindible en toda organización. Las organizaciones deben tener controles y las de la economía popular y solidaria necesitan otras.
- El control debe ser radicalmente diferente para enfrentar riesgos. Debe ser participativo, horizontal, con democracia interna y un control social efectivo.
- La mejor opción de supervisión es aquella que cumpla esas condiciones, que garantice la confianza en las microfinanzas y que lleve a que las instituciones individualmente y como sistema funcionen efectivamente y con alta calidad.
- Para definir el tipo de supervisión se deben definir metodologías y técnicas acordes a sus complejidades.
- Las IMF no son iguales a una institución privada, deben acoger ciertos criterios mínimos para que el sector, el mercado, las autoridades, los reguladores y el Gobierno las entiendan, las fomenten y las desarrollen.
- Se debe incidir en las políticas públicas para que esto sea

un bien público, para que todos accedamos a nuevas tecnologías que mejoren nuestros servicios, abaraten los costos y generen mayor inclusión financiera.

- Hay tres tipos de crisis: la alimentaria, la climática y la económica. ¿Qué tenemos que hacer los intermediarios financieros de la economía popular y solidaria para enfrentarlas? Para la crisis alimentaria: financiar a los productores, el mercado interno y la agricultura familiar. Para la climática: buscar esquemas de aseguramiento y microseguros viables. Para la económica: creación de empleo, ser un potencial eje para reducir la pobreza y reducir la exportación de mano de obra.

- Se deben generar bienes públicos que favorezcan a la solidez institucional: burós de créditos, fondos de garantía, supervisión, fondos de fomento y un sinnúmero de instrumentos de desarrollo.
- En las microfinanzas la importancia del desempeño social permite evaluar si esta misión que tienen las instituciones la están llevando a la práctica. Decimos que cambiamos vidas. ¿Cómo lo estamos logrando?

PANEL 2: Nuevas Tendencias de las Microfinanzas: Acceso a los Sectores más vulnerables con productos innovadores.



Expositores: Diego Andrade (Ecuador), José Tonello (Ecuador), Natalia Realpe (Alemania), Juan Cordero (Ecuador).

Testimonios Institucionales: Paola Jara (Coop. San José) - Microseguros, Francisco Moreno (Espoir) - Titularización de Cartera Rossana Viteri (Plan Internacional) - Empoderamiento de Jóvenes en Instituciones de Microfinanzas

Prodel: el enfoque que gira alrededor del ganar-ganar

El enfoque de las cadenas de valor -promovido por Prodel incluye a una empresa ancla, para por su intermedio llegar a los productores y pequeños productores que están en el área. Prima el principio básico de ganar-ganar. Una cadena de valor tiene diferentes fases: insumos, venta de insumos, producción, acopio, procesamiento, comercialización y finalmente llega al mercado y el consumidor final.

Es todo el proceso por el que pasa un producto desde que es una materia prima o un insumo y llega a la mesa de los consumidores.

En cada una de estas fases hay diversos actores que crean vínculos. Una persona de insumos le vende a ciertos productores, estos a algunas asociaciones o grupos privados que tienen sus centros de acopio.

Para que esto funcione se necesita recursos y dinero. Aquí se distinguen dos tipos de financiamiento: uno al interior de la cadena y otro externo. El interno es escaso y se da a través de diferentes formas: un anticipo o un crédito de quien le compra a su proveedor.

Y el externo, que en cierto momento se convierte en el más importante de todos, porque complementa el flujo de recursos que se necesita para que la cadena sea eficiente.

En cada fase existen oportunidades de financiamiento. En la parte de producción, por ejemplo, para siembra, mantenimiento y comercialización. La mayoría de entidades financieras tienen créditos para la agricultura pero, sin diferenciar. Cuando se incorpora a más agentes a la cadena se logra un mayor flujo de información, con lo que evitamos dar mal un crédito y eliminamos o disminuimos el riesgo. Lo mismo pasa en comercialización: financiamiento para centros de acopio, producción, capital de trabajo, activos fijos o consumo. En las cadenas de valor entran casi todos los tipos de crédito que conocemos.

Tenemos tres formas de atender estas oportunidades:

- Ampliar los servicios financieros existentes a nuevos mercados, lo que llamamos una estrategia de desarrollo de mercados: tarjetas de crédito, microcrédito y ahorro.
- Nuevos servicios financieros en nuevos mercados o modelos de negocios. Diversificación. Aquí entra el financiamiento con enfoque de cadena de valor.
- Nuevos servicios en los mercados existentes. Se llama una estrategia de desarrollo de producto: banca móvil.

En el caso de Prodel, se han obtenido algunos resultados: Hasta junio de 2011 han apoyado a casi 19.000 familias, rehabilitado y sembrado más de 24.000 hectáreas y generado más de 15.000 empleos de tiempo completo. Trabaja en cacao, café, frutas y vegetales procesados, ceval y pesca.

Finalmente, se deben considerar las cuatro C para expandir las microfinanzas rurales:

1. Compromiso social de la institución.
2. Conocimiento del cliente.
3. Capacidad organizacional.
4. Coraje.

La dimensión política de las finanzas populares

Prefiero hablar de finanzas populares en vez de microfinanzas y microcrédito. Esta terminología hoy es aceptada en la Constitución del Ecuador y en la Ley de Economía Popular y Solidaria. Los sectores vulnerables de la población pueden llegar a ser actores de las finanzas populares y no simples beneficiarios. En el Ecuador hay muchos ejemplos que demuestran que esto es posible y que esto es profundamente transformador de la cultura popular y de las estructuras sociales en la medida en que deja de lado el paternalismo.

En su aspecto conceptual, las finanzas populares son

dinero del pueblo, para el pueblo y administrado por el pueblo en sus comunidades para financiar el desarrollo local. Esas comunidades pueden ser principalmente rurales, pero también urbano-marginales. La fuente del ahorro nacional son las gotas que cada familia está produciendo. El día que esto se entienda cambiarán muchas cosas en nuestro país.

En la parte operativa, las finanzas populares son fuertes cuando significan ahorro bien hecho, crédito bien hecho, solvencia patrimonial y territorialidad.

- El ahorro está bien hecho cuando la estructura financiera que los recibe es sólida, bien administrada, sencilla y ágil en los trámites, y garantiza las devoluciones a los ahorristas cuando sean requeridas, pues sabe programar y no pierde dinero. Es así cuando esa estructura financiera paga un interés justo y motivador, cuando es capaz de recoger los excedentes monetarios que se producen en su territorio de influencia, interrumpiendo el flujo de la riqueza hacia las ciudades o el flujo que se da dentro de las mismas ciudades desde los barrios marginales hacia los centros financieros. Hay que interrumpir e invertir estos flujos si queremos resolver los problemas del Ecuador. Pero el ahorro no es solo dinero, es una actitud.
- El crédito está bien hecho cuando se lo asigna a quienes tienen la capacidad y la voluntad de pago, sin excluir a los pobres que demuestran solvencia moral. Pero esta segunda parte de la fórmula para nada es aceptada. Un crédito está bien hecho cuando se lo destina a financiar el desarrollo local, generar empleo y producir riqueza a través de proyectos productivos, familiares y comunitarios. Está bien hecho cuando es reembolsado puntual y completamente.
- La solvencia patrimonial es la muestra de la confianza y el compromiso de los socios. Esta se construye con los aportes, los certificados de aportación en las cooperativas, de los socios y socias, los excedentes no distribuidos, eventuales donaciones y contribuciones de personas y entidades públicas y privadas, nacionales y extranjeras.
- La territorialidad es la opción por el desarrollo local, la descentralización, la distribución más equitativa de la riqueza nacional, el arraigo de los jóvenes en sus comunidades, el surgimiento y fortalecimiento de líderes locales, la expresión espontánea de la cultura popular y el uso inteligente de los recursos naturales.
- Vence a la pobreza quien produce más que cuánto consume. El aumento de los ingresos de las comunidades y de las familias depende de la agregación de valor a los productos. El dinero, por sí solo, no es suficiente para generar un desarrollo equitativo, responsable y sostenible.

- Las finanzas populares no son un producto financiero, como lo es el microcrédito. Son un planteamiento político para cambiar el Ecuador mediante la inversión de los flujos de la riqueza nacional, el protagonismo de los sectores populares, el financiamiento del desarrollo local, la eliminación de la usura, la generación de empleo, la creación de un país en el que haya más felicidad, paz y amor.

El nicho sorpresa para lo micro: la energía

Es una iniciativa de inclusión energética que impulsa ADA, una ONG de Luxemburgo, y Microenergy, de Alemania. En la región trabajan en Perú. Sus áreas de trabajo son: la tecnología de energía en la cadena de suministro, los sectores de microfinanzas conectado con el sector de la energía y la búsqueda de fondos ecológicos para desarrollar este tipo de proyectos. Trabajan de la siguiente manera:

- Identificar con estudios de mercado las necesidades energéticas de los clientes de las microfinancieras.
- Evalúa a los proveedores locales, negocia y desarrolla los proyectos conectando a los actores locales, incorporando tecnología y desarrollando manuales.

La energía a nivel micro se usa para secar los productos agrícolas, calentar agua en los hostales, cocinar en restaurantes, refrigerar los bienes, recargar celulares, producir artesanías, entre otros. Proponemos facilitar el acceso a esas soluciones energéticas a través de las microfinanzas. Microenergy financia el 50% de los gastos operativos de la microfinanciera. En Perú, los productos identificados como potenciales son hornos mejorados, termas solares y secadores solares. Habían dos opciones: financiar productos que benefician solo a los hogares (paneles solares para zonas no electrificadas) o para incrementar su productividad.

Estos proyectos tienen riesgos. Por ejemplo, si el producto falla, el cliente dejará de pagar. Por ello, la garantía debe cubrir mínimo el plazo de crédito del producto.

Los microseguros saltan a la palestra

En todos los negocios el producto tiene que estar orientado hacia el cliente, pero en microseguros hay algunas particularidades:

1. Hay que pensar en ciclos o métodos de cobranza diferentes.
2. El seguro se hace efectivo frente al fallecimiento o a la incapacidad por una razón: la pérdida de la capacidad de producir.

3. El microseguro no seguro pequeño, para personas de bajos ingresos.

4. El mercado potencial es grande: Las personas que perciben entre uno y ocho dólares representan el 66% de la población.

Quienes optan por el microseguro son personas excluidas del sector financiero tradicional, con carencias de conocimientos comerciales generales, distanciados geográficamente del mercado tradicional de seguros y no saben lo que es un seguro.

Hay varias diferencias con el seguro convencional. Una es la familiaridad con los seguros. Hay instituciones que otorgan estos beneficios pero no los conocen.

También hay algunas dificultades para los microseguros. Hay que buscar el canal correcto, la cobranza de primas es un factor importante, la falta de conocimiento de los clientes, el costo de las transacciones suelen ser altos, etc.

Testimonios Institucionales:

Cooperativa San José: El éxito en la implementación de los microseguros.

Hasta hace 2 años, la principal dificultad en la provincia de Bolívar para implementar un seguro de vida era acostumbrar a las personas a tener uno. Por ello la Cooperativa San José se incorporó en el Programa "Microseguros para Todos" que impulsa la Red Financiera Rural con su aliado estratégico Equivida - y actualmente brinda un seguro gratuito para sus socios y sin límite de edad. Y es que esta solución le ha permitido a la Cooperativa proteger a sus socios de tener que incurrir gastos importantes ante la eventualidad de un fallecimiento.

Del total de los 46.000 socios de la cooperativa, el 70% ya está asegurado y se está trabajando en novedosas estrategias para captar el 30% restante.

Espoir: Cuando la titularización se vuelve en la clave

La titularización es un mecanismo alternativo de fondeo en las bolsas de valores. A través de ella obtuvimos una nueva fuente de fondeo. De los 34 millones de dólares en cartera de crédito antes de la titularización, el 10% era financiado con fondos nacionales.

Cuando ingresamos ocho millones de dólares para títulos conseguimos elevar el financiamiento al 33%. Eso es importante porque tenemos unos 20 financiadores internacionales.

Plan Internacional: El reto de llegar a la juventud

Trabajamos promoviendo los derechos de los niños y adolescentes con el fin de terminar la pobreza infantil. La experiencia en El Salvador durará cinco años.

Aspira trabajar con 2.000 jóvenes, 70% de ellos son mujeres en riesgo de abandonar la escuela o que no tienen empleo. En ese país, el 53% de los jóvenes no trabajan ni estudian, y únicamente dos de cada 10 consiguen un trabajo digno.

CONCLUSIONES

- En su aspecto conceptual, las finanzas populares son dinero del pueblo, para el pueblo y administrado por el pueblo en sus comunidades para financiar el desarrollo local.
 - El ahorro está bien hecho cuando la estructura financiera que los recibe es sólida, bien administrada, sencilla y ágil en los trámites, y garantiza las devoluciones a los ahorristas cuando sean requeridas, pues sabe programar y no pierde dinero.
 - El crédito está bien hecho cuando se lo asigna a quienes tienen la capacidad y la voluntad de pago, sin excluir a los pobres que demuestran solvencia moral.
 - La solvencia patrimonial es la muestra de la confianza y el compromiso de los socios.
 - La territorialidad es la opción por el desarrollo local, la descentralización, la distribución más equitativa de la riqueza nacional, el arraigo de los jóvenes en sus comunidades, el surgimiento y fortalecimiento de líderes locales, la expresión espontánea de la cultura popular y el uso inteligente de los recursos naturales.
- Las finanzas populares no son un producto financiero, como lo es el microcrédito. Son un planteamiento político para cambiar el Ecuador mediante la inversión de los flujos de la riqueza nacional, el protagonismo de los sectores populares, el financiamiento del desarrollo local, la eliminación de la usura, la generación de empleo, la creación de un país en el que haya más felicidad, paz y amor.
 - La energía a nivel micro se usa para secar los productos agrícolas, calentar agua en los hostales, cocinar en restaurantes, refrigerar los bienes, recargar celulares, producir artesanías, entre otros.
 - En microseguros los productos tienen algunas particularidades:
 - a. Hay que pensar en ciclos o métodos de cobranza diferentes.
 - b. El seguro se hace efectivo frente al fallecimiento o a la incapacidad por una razón: la pérdida de la capacidad de producir.
 - c. El microseguro no seguro pequeño, para personas de bajos ingresos.
 - d. El mercado potencial es grande: Las personas que perciben entre uno y ocho dólares representan el 66% de la población.

PANEL 3: Tecnología social a su alcance; cómo ganar eficiencia disminuyendo costos.



Expositores: Patricio Muriel (Ministerio Coordinador de Desarrollo Social), Diego Hernández (Global Crossing), Carlos Paredes (México), Jaime Núñez (RFR), Santiago Vásquez (Banco Central), Ricardo Ramírez (Equifax).

Nuevos retos para un nuevo marco legal

Hasta antes del 10 de mayo de 2011, cuando entró en vigencia la Ley de Economía Popular y Solidaria, la realidad de las organizaciones que se dedican a este sector era distinta, tenían una normativa dispersa y obsoleta (la Ley de cooperativas era el único ordenamiento concreto para el sector y data de los años sesenta del siglo pasado). De otro lado, prácticamente no existía una normativa para las otras formas de organización de la economía popular. Era una Dirección la que hacía el control pero por la debilidad institucional que siempre tuvo, jamás llegó a concretar sus mandatos.

Cuando entró en vigencia la actual Constitución surgió un nuevo escenario que pone a la economía popular y solidaria y a las finanzas populares como un actor clave del modelo social y económico. De allí salió la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero. Ahora hay un ambiente distinto: existe institucionalidad independiente y técnica, separada en las áreas que implica el quehacer de estas organizaciones. Propongo ver a la Ley como un escenario de oportunidades. Hay una serie de beneficios a los que se puede ingresar cumpliendo las normas. Tenemos que entender que en las finanzas populares la persona es el sujeto y fin último de esta actividad.

La Ley trae principios que deben ser entendidos por todos los actores de las finanzas populares. Lo importante es

ahora saber a través de un proceso de autoanálisis si el espíritu que tiene la Ley lo estamos ejecutando en las organizaciones, si somos democráticos, si hay participación, si somos solidarios y equitativos. También es importante el proceso de institucionalidad que trae la Ley y que posibilita entender el objetivo, la visión, la misión y los lineamientos que ordenan la actividad de las instituciones.

Un vistazo al Reglamento de la Ley

El Reglamento tiene más de 300 artículos y una serie de disposiciones generales y transitorias. El proceso de conformación de este primer documento tiene un componente colectivo. Hubo el compromiso de la Ministra que la base de trabajo iba a ser el documento que entregue el comité popular y así fue.

El esquema está contemplado en la Ley y el Reglamento es el "cómo se hace". Este prevé una estructura general de cómo estas entidades se organizan, entendiendo a los bancos y cajas solidarias como el ala financiera de los sectores. En ese sentido se ha respetado para que las organizaciones conformen, en la medida de sus necesidades, sus búsquedas y prácticas. Todas tendrán un órgano de gobierno, dirección y administración.

El modelo asociativo tiene una escala: en el primer nivel está el sector comunitario, en el segundo nivel el asociativo y en el tercero las cooperativas.

Uno de los elementos más importantes pero a la vez una de las mayores debilidades es la “falta de información”. El único sector que tiene información concreta es el de las cooperativas controladas por la Superintendencia de Bancos. La información permite tener elementos para fomentar a través de la política pública al sector.

La importancia de una inversión tecnológica

No siempre bajar presupuestos o inversiones es ser más eficientes. Con la Red Financiera Rural se ha trabajado en una solución personalizada en el campo tecnológico, porque cada uno maneja diferentes tipos de aplicaciones sobre una misma red.

El usuario generalmente ve en su computador una pantalla con aplicaciones, pero lo que no sabe es que detrás de todo esto debe haber una red que les conecte, toda una infraestructura detrás que se necesita para que la información sea manejada y optimizada.

¿Qué buscamos al hacer una gestión de red? Cuatro objetivos:

- Económicos
- Técnicos
- Operativos
- Humanos

Con estos, se persigue reducir costos e inversión. Tenemos que trabajar con objetivos técnicos de una manera simple y con una plataforma unificada. En los temas operativos, la gestión y el control de riesgo son importantes. El objetivo de una gestión de red es que el usuario final pueda tomar las decisiones adecuadas en el tiempo adecuado, y que perciba un mejor servicio y vea una mayor estructura de soporte humano.

La tendencia tecnológica es hacia la movilidad

¿Por qué la tecnología puede impactar en la condición del cliente y en la del país? La tecnología es una herramienta para aplicar las mejores prácticas y generar competitividad en un negocio de masificación personalizada.

Según estudios, un crecimiento del 10% en el acceso a servicios financieros repercute en una disminución del 0,6 del coeficiente de desigualdad de Gini y un incremento del 10% en crédito privado reduce la pobreza en cerca del 3%. Desde el punto de vista de las tecnologías de la información, un crecimiento del 1% en servicio de telecomunicaciones impacta en un aumento del 3% de la economía. ¿Cómo esto repercute en nuestros países? Un crecimiento en la productividad generará inclusión social. Esto obligará

a innovar y redundará en mejores prácticas financieras. Es lo que llaman “circuito virtuoso de las tecnologías de la información y la comunicación”.

Por ello, creemos que el Área de Tecnología de las instituciones es un eje transversal, porque aumenta la eficiencia, reduce los costos, debe tener más control y, sobre todo, es de innovación. Son las encargadas de analizar los problemas y preguntar cuáles planes estratégicos tenemos, si hay problemas en los flujos de la información, en los reportes, en las aplicaciones y esto debe documentarse para ver las mejores prácticas en el mercado y si nuestro canal puede vincularse a otros, como el dinero móvil.

Unas encuestas de 2004 y 2008 aplicadas a 151 instituciones en el mundo respecto a tecnología y finanzas, señalaban que la mayoría de las entidades iban hacia el Excel, algunas hacia el desarrollo propio (invirtiendo recursos) y muy pocas hacia la compra de productos certificados. En 2008, el crecimiento apuntaba a la compra de productos. Antes, la mayoría de las inversiones iban entre infraestructura y aplicaciones típicas del negocio.

Ahora la infraestructura se está arrendando y las aplicaciones se deja al que sabe hacerlo. Pero a este último hay que exigirle que las aplicaciones típicas combinen con canales de telefonía móvil, corresponsales no bancarios y otros temas de innovación permanente. Esta se encuentra dentro del modelo de negocios que queremos implementar, porque la tecnología está cada vez más al alcance y hay que preguntarnos si nuestras áreas de tecnología están a ese nivel.

El reto está en traducir nuestra inversión en sistemas de valor que ayude a tomar las mejores decisiones. Pero para esto se necesita información y aprender a dimensionar los riesgos.

La tecnología reclama su lugar en la toma de decisiones

La tecnología, en este momento, debe estar incluida en el guión de las instituciones, pues cambia dramáticamente los resultados. Debe estar en el balance, y si no está allí lo estamos haciendo mal. No todas las IMF toman decisiones apoyadas por información en tiempo real.

Por eso invitamos a que incluyan en sus guiones institucionales la gestión de la información. ¿Tenemos un gerente de datos o de información? Pero todos la usamos. ¿Quién la diseña? ¿Quién dice cómo debe fluir? Esa responsabilidad ya amerita una cabeza visible que rinda cuentas de cómo lo está haciendo.

Usted puede innovar lo que quiera, pero si no tiene un solo dato que le diga si funcionó o no, no sirve. Innovar e informar deben estar casados. Hay que preguntarle al cliente qué es lo que quiere y todo el tiempo, porque tiene necesidades diarias. La fuerza de ventas es el mecanismo adecuado para llegar al cliente. La comunicación implica tecnología ahora, porque permite que acerquemos esas brechas que antes las recorríamos verbalmente y está presente en todo. El teléfono celular ahora no solo es un medio de integración, soluciones sino también de decisiones.

El siguiente paradigma es el de la competencia. Lo hacemos todos los días y lo hacemos para garantizar que los procesos trabajen conforme los diseñamos y cuesten lo que deben costar. Esto no compra el cliente y los entregamos de manera imperceptible. Por eso deben ser buenos procesos que lleguen en forma de buenos productos.

La tecnología es ahora ventaja comparativa y competitiva. Las mejores prácticas deben ser el enlatado que debemos adquirir, socializar y aplicar. El hombre de tecnología debe ser parte de las decisiones. Si no lo involucramos en las decisiones estratégicas vamos a pretender llegar a las nubes estando en ellas. Si la tecnología no toca a las personas no sirve. La gente nos busca por varias razones, pero sobre todo, por servicios.

Para trazar nuestras estrategias hay que incluir al cliente. Pregúnteles a los clientes y que ellos diseñen las soluciones (tecnológicas). El momento en que eso hagamos vamos a generar un valor agregado importante, que se llama fidelidad, una palabra que cuesta mucho.

El dinero electrónico se pone a las órdenes

El celular puede convertirse en una herramienta que permita a las IMF ofertar mejores servicios para la población y que los recursos financieros de los territorios, comunidades y provincias se mantengan en esos circuitos. De lo contrario, el dinero que entra a la banca tradicional automáticamente fuga al exterior, mientras que el dinero que se mantiene en las instituciones de la economía popular y solidaria normalmente se reinvierte en la localidad, generando mayor y mejor acceso a los recursos para producir.

El dinero móvil es la posibilidad de que exista un único emisor central de dinero electrónico que hace que todas las entidades microfinancieras permitan que la gente reciba y envíe dinero en y desde su teléfono.

Cuando el emisor central de dinero está claramente identificado generamos un modelo. El Banco Central del Ecuador (BCE) está en etapa de prueba de esto. Las dos opera-

doras están dentro del sistema y estamos ya en los acuerdos de conexión necesarios que permita a la gente recibir y enviar dinero de una parte a otra del país y de forma muy económica. Por ejemplo, calculamos que algunas personas para recibir el Bono de Desarrollo Humano gastaban hasta 10 dólares para acceder al punto de atención más cercano. ¿Pero qué pasaría si esa persona recibe el dinero en su teléfono y lo pueda hacer efectivo en cualquier estructura financiera local?

El dinero móvil es un modelo de emisión de dinero, es entender quién está a cargo de esa emisión. El país decidió que esta emisión esté en el Banco Central, de tal forma que no empiecen a circular dinero de diferentes "marcas" ni que sean los operadores móviles o las entidades dominantes del sistema financiero las que dictaminen las reglas del funcionamiento del sistema. Si esto pasara se afectaría al usuario –porque está restringido a circular sólo en el sistema cerrado de la operadora o del banco- y a las entidades financieras populares.

La idea es generar un modelo conjunto en el cual el dinero electrónico fluya a los territorios y pueda ser transado a través de cualquier estructura local. El dinero electrónico elimina el tiempo y el espacio y aumenta la velocidad de circulación de dinero. Este dinero es un bien público y es una herramienta de inclusión social.

El Ecuador tiene una sociedad basada en el "efectivo". El 80% de los ecuatorianos recibe sus pagos y realiza sus actividades financieras sobre todo en papel efectivo. Necesitamos cambiar la lógica de circulación. La actual fomenta que la riqueza se drene desde lo rural a lo urbano. En cambio, la lógica de permitir que sean las entidades financieras de la economía popular y solidaria las que tengan acceso al dinero electrónico hace que cambie del drenaje de la riqueza hacia la recirculación (girar más veces dentro de sus propios territorios).

Tendencias en el manejo de la información

Desde la aparición de los burós de crédito, después de la crisis, el número de microempresarios atendidos por el sistema se ha incrementado permanentemente.

Algo más de 1.470.000 microempresarios están siendo monitoreados. La evolución de saldos de cartera evidencia la importancia del segmento: en el sistema regulado por la SIB hay algo más de 2.200 millones de dólares entregados y en el del MIES algo más de 1.000 millones de dólares.

Cuando asociamos las deudas que no son microempresariales (consumo, vivienda o comerciales) el riesgo se incrementa en alrededor de 2.000 millones de dólares más.

Esto implica una gran responsabilidad de los diferentes sistemas (SBS y MIES). Ambos comparten 5,5 clientes de cada 10 clientes y de cada dólar que prestan en su entidad hay alrededor de 60 centavos compartidos con otros actores.

Esto marca algunas tendencias en el manejo de la información, de acuerdo a la complejidad y al valor que se agrega al negocio, lo que permite emplear diferentes tipos de herramientas. Lo menos complejo y lo que menos valor agregado da al negocio son las herramientas de reportería, básicamente datos.

Conforme se avanza en el esquema surgen algunas herramientas de análisis que dan una respuesta complementaria. Finalmente, se puede evolucionar hacia herramientas que procuran predecir sobre cómo actuar en el futuro. Esto último supone que se emplea una mayor inteligencia de negocios y que hay un uso más eficiente de los datos. Por este camino tendremos que avanzar todos.

Otra tendencia es la gestión de clientes, en la que podamos hacer una propuesta concreta a los grupos de clientes que tengamos. Así, en el caso de los mejores clientes, se trata de poder ofrecer un mix óptimo de productos y en el caso de los peores, dar respuestas que reduzcan o eliminen los riesgos.

Pero en todos los casos, se trata de hacer una mezcla óptima de productos que permitan mejorar la gestión. Cada fase de crédito presenta diferentes desafíos y ello presiona a la necesidad de presentar distintas soluciones y evolucionar.

CONCLUSIONES

- No siempre bajar presupuestos o inversiones es ser más eficientes.
- En la gestión de la red informática de una entidad microfinanciera se buscan cuatro objetivos: económicos, técnicos, operativos y humanos.
- El objetivo de una gestión de red es que el usuario final tome las decisiones correctas en el tiempo adecuado,

que perciba un mejor servicio y vea una mayor estructura de soporte humano.

- La tecnología es una herramienta para aplicar las mejores prácticas y generar competitividad en un negocio de masificación personalizada.
- Un crecimiento en la productividad generará inclusión social. Esto obligará a innovar y redundará en mejores prácticas financieras. Es lo que llaman "circuito virtuoso de las tecnologías de la información y la comunicación".
- La tecnología, en este momento, debe estar incluida en el guión de las instituciones, pues cambia dramáticamente los resultados.
- Usted puede innovar lo que quiera, pero si no tiene un solo dato que le diga si funcionó o no, no sirve. Innovar e informar deben estar casados.
- El celular puede convertirse en una herramienta que permita a las IMF ofertar mejores servicios para la población y que los recursos financieros de los territorios, comunidades y provincias se mantengan en esos circuitos.
- El dinero móvil es la posibilidad de que exista un único emisor central de dinero electrónico que hace que todas las entidades microfinancieras permitan que la gente reciba y envíe dinero en y desde su teléfono.
- La idea es generar un modelo conjunto en el cual el dinero electrónico fluya a los territorios y pueda ser transado a través de cualquier estructura local. El dinero electrónico elimina el tiempo y el espacio y aumenta la velocidad de circulación de dinero. Este dinero es un bien público y es una herramienta de inclusión social.
- Lo menos complejo y lo que menos valor agregado da al negocio son las herramientas de reportería. Conforme se avanza en el esquema surgen algunas herramientas de análisis que dan una respuesta complementaria. Finalmente, se puede evolucionar hacia herramientas que procuran predecir sobre cómo actuar en el futuro.

CONCLUSIONES FINALES

XI FORO ECUATORIANO DE MICROFINANZAS



Durante la clausura del XI Foro el Econ. Fausto Jordán - Presidente de la Red Financiera Rural, mencionó varios aspectos tratados durante la jornada de análisis del 19 al 21 de octubre del 2011.

“De las Finanzas Populares hacia la Economía Popular y Solidaria”

El XI Foro Ecuatoriano de Microfinanzas abordó grandes temas que concluyen en necesidades que deben ser motivo de atención, entre las cuales tenemos:

- Generar facilidades para el empleo.
- Incidir a que la educación sobre Economía Popular y Solidaria, se inicia en todos los campos etarios con énfasis en la población joven.
- Incorporar a la tecnología como herramienta para la eficiencia y eficacia de los servicios en Economía Popular y Solidaria.
- Fortalecer la institucionalidad en las áreas rurales por lejanas que estén, así la base de la pirámide realmente saldrá de ser señalada como pobre; la meta es facilitar el desarrollo.
- Los seguros con visión social y económica son el sendero también necesario para el desarrollo
- El norte para la Economía Popular y Solidaria: debe nutrir la visión social (valores sociales), visión ambiental (el 47% del territorio agropecuario de Ecuador está en riesgo) y visión económica.
- Debemos disponer de plataformas institucionales de cara a las grandes temáticas que priorizan la LEPS y con tecnología para minimizar el riesgo de la operación, la clave es innovar.

STANDS DE EXPOSICION DE SERVICIOS

EQUIFAX®

Desde hace 8 años Equifax está en el mercado ecuatoriano brindando los mejores servicios de información crediticia y soluciones de valor agregado para dar soporte al proceso crediticio y comercial de las Instituciones de Microfinanzas.

La alianza estratégica que hace 6 años tiene la Red Financiera Rural y Equifax ha permitido consolidar de manera inédita y exclusiva, los datos del mercado nacional de microfinanzas, actualmente nuestra información crediticia supera el millón cien mil registros de más de 600 mil ecuatorianos con una cartera colocada en microcrédito superior a \$ 1.015 Millones de dólares, reportada por más de 580 Instituciones de Microfinanzas que son proveedores exclusivos de Equifax, estas cifras son dinámicas y tienen un crecimiento permanente.

Entre las soluciones Equifax, especializadas para Microfinanzas tenemos:

- Reporte especializado Microfinanzas Gold y Platinum (Score + Información Histórica)
- Equifax Móvil - SMS
- Revisiones de Cartera para IMF's - Marketing Services
- Información de Microfinanzas en el Ecuador
- Estudios Especializados
- Score de Microfinanzas
- Score para Microfinanzas Rurales
- Sistemas de Decisión Expertos
- Módulo de Riesgo de Crédito
- Gestor de Cobranzas

Estos importantes logros, ratifican un compromiso firme de Equifax, de seguir implementando las mejores prácticas y mantenerse como la primera industria de información crediticia en el Ecuador.



Plan Internacional es una de las organizaciones de desarrollo más grandes del mundo. Fundada en 1937, actualmente trabaja en 70 países apoyando a más de 64 millones de personas.

Somos independientes, no tenemos afiliación religiosa, política o gubernamental. Nuestro principal objetivo es mejorar las condiciones de vida de los niños y niñas promoviendo sus derechos e intereses. En Ecuador estamos presentes desde 1962, siempre trabajando con los más excluidos.

Contamos en el país con 13 oficinas de campo en 11 provincias, en las que implementamos unos 300 proyectos, llegando a más de 1000 comunidades. Apoyamos directamente a más de 800.000 personas que viven en condiciones de mayor exclusión.

Nuestras áreas de trabajo son: protección, participación, educación, salud, derechos sexuales y reproductivos, ambiente, agua y saneamiento, gestión de riesgos y desastres, y seguridad económica y microfinanzas.

Para Plan Internacional la construcción de alianzas y socios para el ejercicio y cumplimiento de los derechos de la niñez es un tema estratégico a fin de facilitar que otros actores se involucren y se comprometan con los derechos de la niñez, siendo co-responsables de su implementación y asegurando transformaciones sostenibles de la sociedad.

Hoy nuestra experiencia constituye una motivación para apoyar la movilización y responsabilidad social por la niñez, mediante alianzas estratégicas.



MicroFinanza Rating es una calificadora de riesgos privada, internacional, especializada en el sector de las microfinanzas.

Desde el año 2000, brindamos información de calidad, independiente, para facilitar el apropiado y responsable flujo en la industria de microfinanzas; mientras contribuimos a la consolidación de las instituciones de microfinanzas.

Gracias a la red internacional de oficinas de MicroFinanza Rating, hemos desarrollado alrededor de 400 evaluaciones en más de 50 países.

Somos una agencia reconocida por la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador y realizamos calificaciones de riesgo a instituciones reguladas.

Nuestra metodología de calificación es un análisis dinámico de factores cuantitativos y cualitativos de las instituciones de microfinanzas, con énfasis en la evaluación de los resultados y factores de riesgos.

Realizamos una evaluación del perfil de riesgo y del desempeño de la institución de microfinanzas especializada.

MF Rating South America

Pasaje El Jardín #168 y Av. 6 de Diciembre,
Edif. Century Plaza, oficina No. 20
Quito - Ecuador.
Tel. +593-2-33 33 234 Telefax: 6023 852
www.microfinanzarating.com



BusinessWare - ComplianceServ es un grupo corporativo con más de 11 años de experiencia en la comercialización, desarrollo e implementación de sistemas para Prevención de Lavado de Activos y S.W.I.F.T.

BusinessWare – ComplianceServ es la única empresa en el Ecuador que provee soluciones integrales para Prevención de Lavado de Activos.

Cuenta con robustas herramientas tecnológicas para el control total de los riesgos asociados al lavado de activos y adicionalmente cuenta con un área especializada en cumplimiento que brinda asesoramiento, consultoría y capacitación.

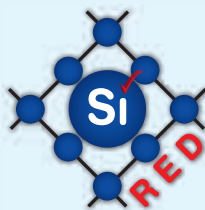
Nuestras soluciones de Prevención han sido implementadas con éxito en más de 60 Instituciones a nivel nacional y regional, lo cual garantiza la calidad y seriedad de nuestros productos y servicios. Risk Control Service (RCS) es un sistema para búsquedas en listas de observados.

BSA-Transaction Monitor es una herramienta para el monitoreo de transacciones inusuales y debida diligencia.

Risk Dynamic Profile (RDP) es un sistema para administración dinámica de matrices de riesgo.

Axentria WF es un sistema para gestión de formularios y administración documental.

Servicios de Consultoría, Capacitación y Asesoramiento en Prevención de Lavado de Activos.



SÍRED es un modelo de prestación de servicios tecnológicos que la Red Financiera Rural ofrece a las instituciones de microfinanzas del país, permitiéndoles convertir a la tecnología en una ventaja de mercado. Una infraestructura sólida de información y una herramienta tecnológica eficiente, soportarán el crecimiento de las organizaciones que buscan excelencia.

SÍRED tiene como objetivos principales:

- Entregar a las IMF altos niveles de competitividad.
- Convertir a la tecnología en una herramienta para la toma de decisiones que les permitan la generación de productos oportunos, al menor costo, financieramente eficientes y operativamente flexibles.
- Convertir a la información en un activo de las IMF, gestionado en una infraestructura sólida, segura y de forma ininterrumpida.
- Ofrecer a las IMF servicios transaccionales que cumplan con los siguientes principios tecnológicos: Interoperabilidad, Usabilidad, Escalabilidad, Largo Plazo, Seguridad, Soportabilidad, Estandarización y trazabilidad

- Garantizar a las IMF el menor precio transaccional basado en la absorción de los costos derivados del volumen gestionado.
- Permitir que las IMF reduzcan el tamaño del activo tecnológico, reemplazando la compra de activos improductivos por la contratación de servicios.
- Ofrecer al mercado, un canal de servicios financieros transaccionales al menor costo y con mayor capacidad de profundización.

El modelo de prestación de servicios SÍRED tiene 3 componentes:

1. Software de clase mundial.- Seleccionado en un proceso de licitación internacional.
2. El mejor Telepuerto.- Infraestructura disponible para el procesamiento, almacenamiento y respaldo de información.
3. Centro de Soporte.- Analistas de soporte funcionales para dar respuesta a los requerimientos particulares de las IMF.



RED FINANCIERA RURAL – MICROSEGUROS

¡SEGURO, Quieres algo que te ayude, mientras ayudas...

La Red Financiera Rural a través de su programa "Microseguros para todos" en alianza con EQUIVIDA S.A. busca ser una vía para la provisión de seguros a la población más vulnerable que generalmente no ha tenido acceso a este producto y ayuda a que las instituciones puedan un equilibrio social en su gestión.

El objetivo del programa para las RFRs es proporcionar bienestar y seguridad a sus socios y/o clientes con productos de microseguros técnicamente diseñados, con un costo competitivo, simples en su proceso de implementación, reclamos y acompañados de procesos de capacitación que complementen los beneficios de otros productos y servicios financieros.

Beneficios de adherirse al programa de la RFR.

- Tasas competitivas en el mercado.
- Pagos y cero exclusiones.
- Productos personalizados.
- Implementación de Campañas Publicitarias.
- Capacitación al personal.
- Reclamos pagados en 8 días.

Formas de promoción:

Instituciones participantes en el programa:

Logos of participating institutions: **espoir**, **SANJOSE**, **CEDES**, **USAID ECUADOR**, **EQUIVIDA**, **RFR**, **Microseguros para todos!**



ALGUNOS TESTIMONIOS DE AUSPICIANTES DEL XI FORO ECUATORIANO DE MICROFINANZAS

COAC JARDÍN AZUAYO



Graciela Quezada, Coordinadora del Área de Planificación y Desarrollo de Servicios.

Es necesario conocer sobre cómo las diferentes instituciones trabajan para apoyar a la gente de escasos recursos económicos y mejorar sus condiciones de vida. Este Foro es una oportunidad para identificarnos las instituciones que apuntamos a un objetivo común.

Para nosotros, como Cooperativa de Ahorro y Crédito, es importante la vivencia de esos principios de cooperación.

Este Foro se convierte en una oportunidad para aplicar ese principio de la cooperación entre semejantes que, en este caso, son todas las institucio-

nes que estamos trabajando por un objetivo común.

Este Foro es una minga de construcción de iniciativas, innovaciones y actividades basadas fundamentalmente en una realidad local.

Esto es importante, porque los actores que están allí son parte de procesos comunitarios.

No son personas que vienen de afuera a trabajar en esas localidades sino que son personas que forman parte de ése mismo medio.

COAC MAQUITA CUSHUNCHIC



Verónica Albarracín, Gerente General.

Participamos muchos años en el proyecto de Foros de la Red Financiera Rural. Lo auspiciamos porque creemos que es un espacio de encuentro y conocimiento con los operadores y actores de las microfinanzas, a nivel de los proveedores de servicios o de fondos. Conocemos experiencias distintas y aprendemos viendo lo que otros hacen. Esto motiva más.

También aprendemos de nuevas tendencias, servicios, y tecnologías que al final de día nos permiten llegar de mejor forma a los microempresarios.

El auspicio que damos demuestra nuestro compromiso con las microfinanzas. Este va más allá de nuestros clientes y colaboradores, es un espacio abierto para que otros también conozcan estas experiencias y las vivan adquiriendo información de lo que acontece en esta industria.

Siempre hay nuevas oportunidades. Este país está lleno de gente que quiere trabajar, especialmente en el sector rural, a dónde todos deberíamos volver los ojos y pensar que allí está el futuro del país y del mundo.

ESPOIR



Francisco Moreno,
Director Ejecutivo

Somos miembros de la Red Financiera Rural casi desde su fundación. El foro es un espacio de unión de muchos actores, de microfinancieras, consultores y generadores de política, por lo que debe ser apoyado por aquellos que hemos alcanzado un tamaño entre mediano y grande.

El auspiciar este evento no es una promoción y nada más. Tanto Espoir y los demás lo hacemos por la responsabilidad de apoyar el crecimiento de estos espacios de discusión.

OIKO CREDIT



Frank Rubio,
Gerente Regional

Tenemos una relación de varios años con la Red Financiera Rural y los apoyamos en muchas de sus iniciativas. Este es el evento más importante para el sector en el Ecuador. Los temas que se presentan aquí son claves y es necesario que el sector participe ampliamente y discuta.

Por ejemplo, el asunto de los cambios en el Reglamento y Ley del sector de la economía popular y solidaria no solo nos afectará a los socios y amigos financieros sino también a los proveedores de fondos.

USAID



Hugo Ramos,
Gerente de Proyectos de USAID en Ecuador

Participamos en el evento porque confiamos en que a través de la Red Financiera Rural, miles de productores pequeños puedan tener acceso al financiamiento que consideramos como muy importante para el desarrollo del país.

En este caso, nuestra colaboración tiene que ver más con el proceso de adecuación del sistema de microfinanzas con la nueva Ley de Economía Popular y Solidaria y la nueva arquitectura que pronto entrará en funcionamiento, tras la publicación del Reglamento. Es la búsqueda de una alineación de todo el sistema a la nueva normativa.

Corporación Andina de Fomento CAF



Daniel Jordán,
Ejecutivo Principal de la oficina en Ecuador

Desde la óptica de la cooperación andina es importante promover y fomentar las microfinanzas en todos los estratos sociales y la inclusión social. En esto, la CAF ha sido un promotor y no podemos quedarnos por fuera. Estamos satisfechos de lo que la Red Financiera Rural ha hecho, pues ha logrado agrupar a gran parte de la industria microfinanciera. En el caso de la Red Financiera Rural se ha ido más allá de patrocinar parcialmente

ciertos eventos y el paso es ser un aliado estratégico en el Ecuador. Ecuador está dentro de los diez países más desarrollados y con mejor escenario para el avance de las microfinanzas.

Esto se ha consolidado en el tiempo. Pero no quiere decir que no hay mucho que hacer sino más bien indica que hay mucho potencial para desarrollar. Las microfinanzas están para atender a los estratos más bajos de la población. Con la Ley -queremos verlo así- se abre un panorama de mucha oportunidad y potencial.

ALGUNOS TESTIMONIOS DE PARTICIPANTES DEL XI FORO ECUATORIANO DE MICROFINANZAS



Jorge Vaca,
Oficial de Microcrédito de Cooprogreso, Pomasqui.

Este es un evento importante porque se están exponiendo ideas sobre las necesidades de las instituciones y lo que debemos conocer. Ahora, por ejemplo, está la discusión en torno a la nueva normativa legal que debe amparar a todos.

El día a día no va a cambiar mucho, pero si la organización de la cooperativa. La relación con el cliente va a ser más rápida y confiable.



Verónica Yanqui,
Asesora de Crédito, Fodemi (Ibarra)

El tema de la supervisión me parece sumamente importante para apuntalar los riesgos y minimizarlos. Es un asunto amplio, pues hay instituciones que no están siendo controladas y eso puede ser también un riesgo para los clientes.

Con la nueva Ley, de pronto, como instituciones financieras podremos agruparnos mejor para dar un mejor servicio logrando desempeñar el rol que nos proponemos.



Luis Tatés,

**Gerente General Coac Padre
Vicente Ponce Rubio (Tulcán)**

La inclusión tecnológica en las áreas rurales es fundamental, pues hay zonas donde no llegan servicios. Alternativas como los paneles solares pueden ayudar bastante y estamos analizando la posibilidad de que esto se aplique en la provincia del Carchi.

Esta pudiera ser una nueva línea de trabajo para nosotros. Hay gente que requiere servicios de diferente forma. Dotarles de energía es una base importante para las comunidades y si se puede llegar con esa opción barata y limpia, lo haremos.



Andrés Salvador,
Asistente de Calidad y Procesos,
Coac de la Policía Nacional

Me gustó mucho el enfoque que se abordó sobre la gestión social de las microfinanzas. Estamos hablando no solo de rentabilidad sino de las personas.

Ahora, con la nueva Ley de Economía Popular y Solidaria y con la Constitución que busca el Buen Vivir, estamos enfocándonos más en eso que es la esencia de una cooperativa.

Caso contrario estaríamos en un mercado de capital y esa no es la idea. Me interesa que se hayan topado

temas no solo relacionados con la inclusión financiera sino en asuntos adicionales como el de energía renovable.

Hay modelos exitosos de otros lugares que podemos adaptarlos y que los estamos conociendo ahora.

Esto implica, por ejemplo, que la cooperativa puede enfocarse en lo que genera empleo y mejor calidad de vida.



Nixon González,
Gerente General Cacpe Zamora

Hay dos temas que me parecieron importantes. El uno es el de las cadenas de valor. Las cooperativas que estamos trabajando sobre todo en sectores rurales, debemos valernos de esto para llegar más rápido. También me pareció importante la ponencia que indicaba que no puede crecer el patrimonio únicamente a través de descuentos, porcentajes o créditos

sino a través del esfuerzo que hacemos directivos y administradores con nuestros clientes para optar por mejores formas de captación de excedentes y sin quitarle al socio parte de sus ahorros. También me pareció importante el tema energético.

Como entidades que nos dedicamos a las microfinanzas deberíamos consolidarnos con propuestas como estas.



Diana Guevara,
Técnica en Desarrollo y Proyectos
de CEPESIU

Me llamó la atención la exposición sobre las microfinanzas enfocadas en el fomento de la inclusión energética con paneles solares. Nunca se nos ocurrió llegar a esas casas que no tiene ningún recurso con esta opción, pero esta nueva alternativa va a causar un impacto positivo en su familia y en la comunidad.

Pensamos incorporar el medio ambiente dentro de nuestras estrategias y analizamos la necesidad de vincularnos a algún programa y lograr mejores impactos en la comunidad.



Víctor Chango,
Jefe de Créditos de COAC
Esencia Indígena
(Imbabura)

Las exposiciones sobre tecnología fueron importantes. Hay que ver si podemos aplicar y hacia allá debemos ir.

Considero que para nosotros resulta viable aplicar lo de telefonía móvil porque estamos en condiciones de hacerlo y ya vamos con más información desde este foro.



Pablo Herrera,
Director Nacional de Instituciones
Financieras Superintendencia de
Bancos y Seguros

Mirando lo versátil que resulta ser la tecnología, la actualización y toda la innovación van a ayudar a las entidades microfinancieras a trabajar en beneficio de ellas y de los usuarios.

Y hay que agregar estas herramientas de seguridad para que las captaciones

del público que son transferidas sean seguras por medios de sistemas tecnológicos. Como esto implica un costo y muchas instituciones pequeñas no podrán cubrirlas, deberían asociarse entre ellas para recibir los servicios en forma conjunta.

Esta es la fórmula, es economía de escala, mientras más gente haya tiene menor costo para cada uno de quienes integran el grupo.

Evaluación del XI Foro

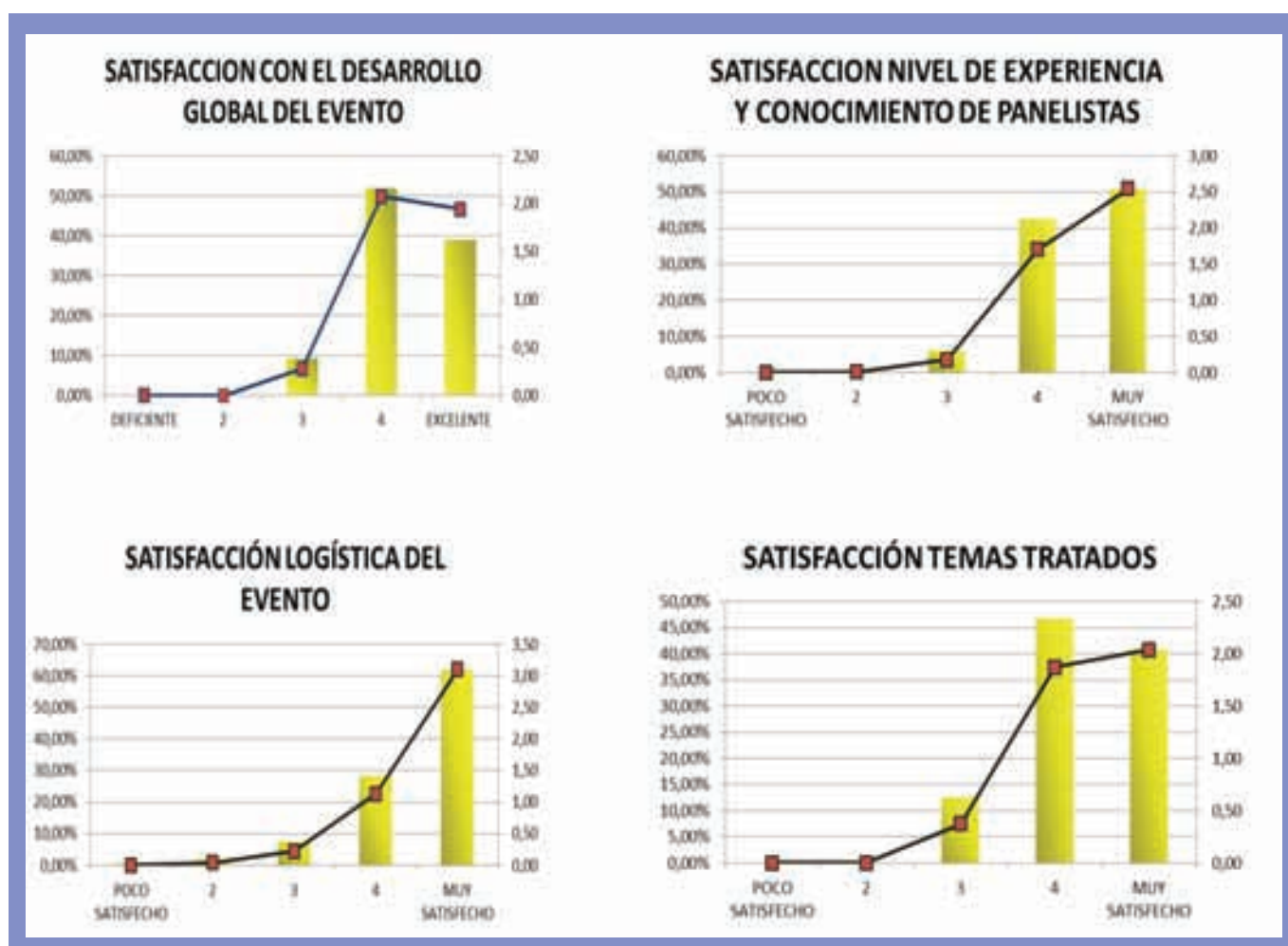
Resultados Obtenidos en Participación y Evaluación

El XI Foro Ecuatoriano de Microfinanzas contó con la participación de 374 personas relacionadas al sector microfinanciero ecuatoriano, a este espacio se dieron cita 17 expositores nacionales entre autoridades y representantes del Estado Ecuatoriano y profesionales representantes de los diferentes actores del sector microfinanciero.

Así como 6 reconocidos expositores internacionales de México, Perú, Alemania, Colombia y Argentina. Del total de participantes el 40% fueron mujeres, el 57% de los asistentes fueron representantes de instituciones miembros de la RFR en tanto que el 43% restante fueron personas involucradas a instituciones no miembros de la RFR.

En el XI Foro Ecuatoriano de Microfinanzas participaron un total de 90 instituciones, entre operadores de Microfinanzas regulados por la Superintendencia de Bancos y Seguros, Operadores de la Economía Popular y Solidaria, Organismos de Cooperación, Instituciones de Apoyo, y Empresas que proveen servicios a instituciones microfinancieras.

Cumpliendo con las políticas de calidad de la RFR, se pidió a los asistentes del XI Foro Ecuatoriano de Microfinanzas que evaluaran el evento, a través de la entrega de una encuesta distribuida a los asistentes. En los siguientes gráficos se muestra los resultados de la tabulación de un total de 220 encuestas.



Si le pudiéramos que califique a los paneles y organización del XI FORO ECUATORIANO DE MICROFINANZAS, que nota le pondría según el siguiente sistema de calificación:

- 10 y 9 = Evento Sobresaliente
- 8 y 7 = Evento Muy Bueno
- 6 y 5 = Evento Regula
- Menos de 4 = Insuficiente

La calificación obtenida por la RFR es de 9 puntos sobre 10

La RFR agradece la confianza depositada y la gran acogida al participar en el **XI Foro Ecuatoriano de Microfinanzas, les esperamos en el 2012 en el XII Foro Ecuatoriano de Microfinanzas**

Noticias XI Foro Ecuatoriano de Microfinanzas



Con el apoyo de:

Auspiciantes Oro:



Auspiciantes Plata:



Auspiciantes Bronce:



Pasaje El Jardín E10-06 y Av. 6 de Diciembre, Edificio Century Plaza 1, 8vo. Piso, Of. 24
Telfs.: (593-2) 333-3091 / 333-2446 / 333-3550 / 333-3551 • E-mail: info@rfr.org.ec
Quito – Ecuador

www.rfr.org.ec