Revista Trimestral de la Red Financiera Rural

Marzo 2006

MICRO FINANZAS ECUADOR

Nº4

RFR
RED FINANCIERA RURAL

Las Finanzas Populares

Incluye Boletín Microfinanciero No. 10

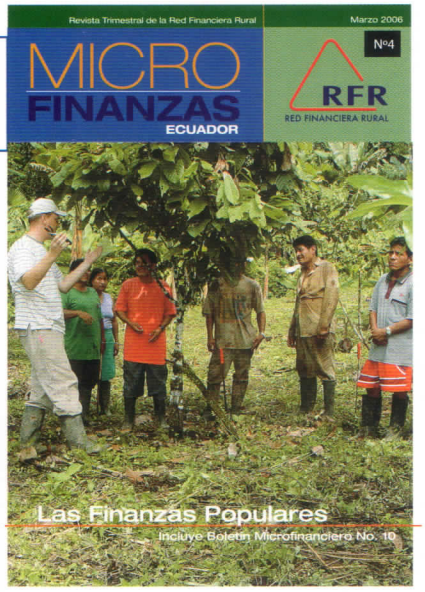
créditos

Director
Javier Vaca

Producción, Coordinación
Red Financiera Rural

Redacción y Colaboración
Red Financiera Rural , Grupo Social FEPP, Padre Giorgio Peroni, Presidente Ejecutivo UCADE.

Diseño e Impresión
SOBOC GRAFIC



índice

EDITORIAL 1

ACTUALIDAD MIEMBROS

Las Finanzas Populares y el Mejoramiento de la calidad de vida de los Sectores Marginados 2-3

Micro-crédito y micro-finanzas 4-5

RED FINANCIERA RURAL

Representatividad e Incidencia Política 6-7

Capacitación y Asistencia Técnica 8

PROAAR (Programa de Apoyo a Empresas Asociativas Rurales) 9

PROYECTO SERVIR (Servicio Regional de Evaluación Crediticia) 10-11

Información Estadística a Diciembre de 2005 12

CUADROS DE ANALISIS

Datos de Cartera, Captaciones y Morosidad 13

Productividad y Metodologías de Crédito 14

Evolución Cartera, Captaciones y Clientes 15

Cobertura Geográfica a Diciembre de 2005 16

Mapa de Cobertura, Distribución por Provincias 17

Cifras 18

BOLETIN MICROFINANCIERO 19-32

Noticias 33-34

editorial

La incidencia política realizada a propósito de la Ley de Rehabilitación de la Producción, ha destacado el rol de la Red Financiera Rural como representante de la mayor parte de Instituciones de Microfinanzas a nivel Nacional y ha fortalecido su imagen frente a autoridades de Gobierno y el Congreso Nacional. Dada la gran diversidad de los miembros, al tener a Cooperativas de Ahorro y Crédito, ONGs, Bancos y Sociedades Financieras, la RFR se presenta ante la opinión pública como una entidad que busca el beneficio de las Microfinanzas y sus objetivos de llegar con servicios financieros a más sectores rurales y urbano marginales del país, sin defender a ningún sector o grupo de instituciones en particular. Entre las lecciones aprendidas de este proceso, se aprecia por un lado la necesidad profunda de incrementar los procesos de transparentar información hacia la opinión pública, clientes, y mercado, a fin de evitar la promulgación de información errónea, y por otro lado la búsqueda de mecanismos de mercado para promover la competencia y la mejora continua en los servicios ofertados por parte de las instituciones de Microfinanzas.

La RFR continúa ampliando su número de miembros y ha aprobado una reforma a su estatuto, así como una serie de políticas, que le permiten afiliar a REDES LOCALES de Instituciones de Microfinanzas. Es así como la Unión de Cooperativas del Norte "UCACNOR" es ya nuestro miembro, y varias otras redes han mostrado su interés de sumarse a los esfuerzos realizados por la RFR en procura del desarrollo del mercado.

Javier Vaca
Director Ejecutivo

Las Finanzas Populares y el Mejoramiento de la Calidad de Vida de los Sectores Marginados

Resumen tomado del artículo realizado por: José Tonello, Grupo Social FEPP.

FOTO: JULIO GARCIA +

Las finanzas son todas las actividades ligadas a la propiedad, los movimientos y a los rendimientos del dinero.

> El pueblo ecuatoriano se vuelve actor de las finanzas populares cuando opera en el campo del ahorro y del crédito en sus propias comunidades.

Esto exige una capacidad de gestión que se adquiere mediante la formación profesional, la constitución de organizaciones como las cajas rurales, los bancos comunales y las cooperativas de ahorro y crédito. El funcionamiento de estas estructuras financieras locales (EFL´s) está fundamentado en la confianza recíproca entre socios y dirigentes.

Las finanzas populares orientan la riqueza local hacia el desarrollo local, organizar las finanzas de modo que el dinero de los préstamos se orientan principalmente al aumento de la producción y de la productividad, al mejoramiento cualitativo de los productos puesto en el mercado, a la diversificación de la producción en los distintos sectores de la economía: primario (agricultura y ganadería), secundario (industria) y terciario (servicios).

> El por qué de las finanzas populares es porque la gente no tiene recursos para hacer inversiones productivas y para enfrentar emergencias, porque hay que invertir los flujos de la economía nacional que hoy concentran la riqueza en vez de distribuirla con equidad.

Las finanzas populares están en todas las comunidades rurales y en todos los barrios urbanos y sobretodo suburbanos: muchas pequeñas cajas, con procesos de unificación.

> Entonces la cultura del ahorro y del crédito se difunde, se descubren dirigentes (hombres y mujeres, especialmente jóvenes), se desarrolla lo local.

Hay una increíble efervescencia: se constituyen cooperativas y cajas en muchos pueblos, recintos y barrios urbano marginales. Por lo menos en 8 provincias se han constituido redes de Estructuras Financieras Locales con especial protagonismo de los jóvenes y de las mujeres. El Grupo Social FEPP y la Cooperativa de Ahorro y Crédito Desarrollo de los Pueblos "CODESARROLLO" trabajan para la constitución de una red a nivel nacional.

> Con los recursos de las cajas y cooperativas se entregan créditos por montos pequeños, por lo tanto son muchos los beneficiarios. Sin embargo, como no siempre se financian actividades productivas, no se evidencia una inmediata creación de riqueza. Es urgente hacer un estudio para determinar cuando va al consumo y cuando va a la producción.

Por otra parte, existe interés de la Banca convencional por las

demandas financieras de los sectores populares; también hay interés por parte de los organismos de control y de las entidades públicas.

"En la experiencia del GSFEPP y Codesarrollo podemos decir que es evidente la tendencia a que la mayoría de recursos que prestamos se dediquen a la inversión y a todo el ciclo productivo", que contempla la incursión en los tres sectores de la economía, o sea la diversificación de las fuentes de riqueza en las área agrícola, pecuaria, forestal, artesanal, pesquera, agroindustrias; Comercio Justo dentro y fuera del país; turismo responsable; servicios varios.

En muchas comunidades se percibe una disminución de la usura, crecen los efectos positivos en las personas, se desarrolla la capacidad local-liderazgo, aumenta la autoestima, las personas tienden a priorizar necesidades, se desarrolla una visión de mediano y largo plazo.

Para conseguir mayores impactos con las finanzas populares se requieren esfuerzos:

Por parte de las cajas y cooperativas: deben tener la visión global de las necesidades y potencialidades de sus lugares de intervención, adquirir eficiencia y disciplina para disminuir los costos y los riesgos, merecer la confianza de la población para aumentar las captaciones y generar control social, orientar los recursos hacia la inversión, más que al consumo, vincularse a redes locales, regionales, nacionales, internacionales, profesionalizar a sus dirigentes y empleados.

Por parte de los usuarios (socios y clientes): invertir bien, más en la producción que en el consumo, crear puestos de trabajo para que los hijos de los emigrantes de hoy no tengan que emigrar mañana, diversificar la producción. La consecuencia de esto será el aumento de la capacidad de ahorro, que significa entrar en el círculo virtuoso que llevará a superar la pobreza.

Por parte de las ONGs, fundaciones: dejar que crezca la capacidad local, no competir con las EFL, dedicarse más a la capacitación/ formación, proveer de recursos para la gestión local, crear condiciones para el intercambio de experiencias, de tecnologías, de personas, de capitales. Apoyar la constitución de redes y plantear políticas públicas que fomenten las finanzas populares.

Por parte del Estado: revisar y mejorar la legislación sobre finanzas populares.Crear líneas de fondos a los cuales las Estructuras Financieras Locales pueden acceder. Implementar una política de lo local que lleve el desarrollo sostenible.

El fuerte desarrollo de las finanzas populares es un fenómeno positivo, de iniciativa popular, éste fenómeno, junto con las remesas y las ideas nuevas de los emigrantes y junto también con la incursión de buena parte de la población rural en nuevos sectores de la economía, es el motor de un cambio que hará posible que un país rico como el Ecuador no siga manteniendo a la mayoría de su población en la pobreza y hasta en la indigencia.

FOTO: JULIO GARCIA +

Microcrédito y microfinanzas

Autor: Padre Giorgio Peroni, Presidente Ejecutivo, UCADE.

FOTO: COLABORACIÓN UCADE

Cuando nos ponemos a conversar de términos, es oportuno empezar poniendo en claro el contenido de las palabras. Miremos adentro de los términos "micro-crédito" y "micro-finanzas" para descubrir allí un mundo comprometido con una realidad social de gran valor.

La palabra "Micro" es la que marca la dimensión, define una realidad y un proceso; la realidad de lo que se mide con números y que es fácil y sencillo de entender; es de lo que se cuantifica, de lo que cabe en la mano, de lo que incluye porque es de lo posible y de lo que alcanza a todos.

Se contrapone a lo "macro", lo grande, lo que solo toma en consideración ciertos espacios y ciertos números, lo que tiene solo una cierta cantidad de mirada y que excluye a otros.

"Micro" es también un proceso, un proceso de vida que mira hacia adelante, hacia el futuro en términos de crecimiento. "Micro" marca también un estilo de andar, el que mira lo local, lo de la casa, lo de la comunidad, lo que hace pasos pequeños para que nadie se quede atrás y, peor, se pierda. Lo "micro", justo por esa dimensión de pequeñez necesita de otro, sabe que solo así puede mirar adelante. Es más fácil entender lo de lo común, lo de lo solidario, lo del sacrificio de darse la mano, lo de valorar lo comunitario, cree que es más lo poco que se hace juntos antes que lo mucho que se hace solos.

> Nuestra mirada al "micro-crédito" y a las "micro-finanzas" asume las leyes propias de la ciencia crediticia y financiera y las humaniza, o sea le da el norte y la luz para que sean servidoras de las personas que las utilizan y para que la sociedad se vuelva más conforme a su razón de ser, o sea instancia de encuentro, de acogida, de ayuda, de entrega.

Lo "micro", con mayor facilidad entiende lo solidario, lo comunitario, justo porque necesita apuntalarse en algo seguro y eso lo encuentra en el "otro", en el compañero que camina junto a él y que con él comparte los mismos ideales. De aquí nace la necesidad de la organización, de una mirada que supere lo individual para hacerse comunidad que pueda enfrentar los retos globalizados de la historia.

El tema de la solidaridad parece ser connatural con lo de micro-crédito porque nació en lo grupal y responde a lo más íntimo del ser humano que es social por si mismo. Es nuestra realidad histórica la que nos hizo sectarios, la que nos

FOTO: COLABORACIÓN UCADE

contrapuso y que cierra la mirada a lo solidario. Las grandes empresas y los grandes bancos tienen todos unas fundaciones sociales a parte, fundaciones que "hacen limosna" en ciertos casos y momentos, como tranquilizante de la conciencia de quien ha sido incapaz de construir una estructura solidaria. Desde el "micro-crédito" y las "micro-finanzas" viene una llamada de idealidad para toda empresa y todas finanzas: lo económico no puede olvidarse de lo humano. El crédito es una propuesta a unirse al empresario, a compartir sus ideales, a construir mirando al futuro, a arriesgar juntos.

Hay otro valor que se une a lo solidario y que lo manifiesta, es el valor de la democracia. Donde hay grupo, hay necesidad de participación y eso implica asunción de responsabilidad, porque el todo depende de cada uno. Participar es la palabra propia de la democracia; el voto solo plantea la necesidad de tener a alguien que sea instancia de unidad y de comunión. Por eso podemos decir que el "micro-crédito" en su realidad de proyecto es una escuela de democracia, de incidencia socio-política que beneficia la sociedad.

El grupo, en cual radica la garantía más fuerte, es una escuela de auto-estima, de asunción de roles, de determinación de valores, valores que no son privados sino compartidos. La economía no es aislada del contexto social, es injerta, es dependiente y es constructora del mismo. Una vez más miramos al "micro-crédito" como una escuela de propuesta positiva que quiere englobar en el proceso social, político y productivo a las masas que la historia ha dejado sin voz, sin participación, sin capacidad de entenderse. Es dar voz, rol, responsabilidad y participación al proyecto global y grande de la sociedad, de la ciudad, del país, del mundo.

Resulta por lo mismo fácil hablar de equidad en un contexto así, aunque es cierto que todo esto no es automático, sino el resultado de un esfuerzo, de una fatiga cotidiana de quien se siente cada día llamado a emprender una aventura que sabes de donde arranca y todavía no percibes el término hacia el cual te conduce. Equidad, en nuestra experiencia, sabe a paridad en dignidad y marca también una visión de género, allí donde todo había sido construido sobre el valor de la hombría, peor del machismo.

En este sentido lo pragmático de la ciencia económica y financiera encaja y se enriquece con lo doctrinario para completar una historia que exige la participación de todos y de todas y crear así un equilibrio en la marcha

> Lo "micro" de la economía y de las finanzas, sabe así a humano, a democracia, a equidad, es incluyente y participativo, es un nicho propio que no se contrapone a otros, sino que se une a otros para ir construyendo un proceso y una propuesta que, tomando un cuenta una realidad de exclusión, quiere responder dando un aporte nuevo y significativo a la historia y, desde esta opción plantear la necesidad de un idealismo que marque el norte a lo social y a lo político.

Red Financiera Rural

Representatividad e Incidencia Política

FOTO: ARCHIVO RFR REUNIÓN REGIONAL INCIDENCIA

La Red Financiera Rural, (RFR) en su papel de portavoz de las instituciones de microfinanzas asociadas, cumple con el objetivo de difundir información sobre la realidad del sector microfinanciero del país. Despertando el interés tanto en Diputados, Comunicadores Sociales, y entidades especializadas como Superintendencia de Bancos y Seguros, Banco Central del Ecuador, Ministerio de Economía y Finanzas, Organismos de Cooperación Nacional e Internacional, etc. logrando de esta manera acercamientos importantes y la apertura para crear espacios de diálogo para el sector de microfinanzas en el país.

> Firma de Convenios Interinstitucionales...

CONVENIO BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

La RFR logró concretar la firma del Convenio Interinstitucional con el Banco Central del Ecuador, con el objetivo de intercambiar información estadística, contable y financiera generada por cada institución, única y exclusivamente con fines estadísticos y para la generación de propuestas de política relacionadas con el sector de microfinanzas del país. A través de este convenio se conseguirá:

- Elaborar estadísticas e indicadores acerca del sector de microfinanzas,
- Elaborar análisis y estudios respecto del desarrollo de las microfinanzas en el Ecuador,
- Diseñar en forma conjunta, estrategias de fomento y fortalecimiento de los mercados financieros, que incluyan al sector de las microfinanzas.

BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

PROYECTO DE CONVENIO DE COOPERACIÓN INTERINSTITUCIONAL ENTRE EL BANCO CENTRAL DEL ECUADOR Y LA RED FINANCIERA RURAL

BANCO CENTRAL DEL ECUADOR RED FINANCIERA RURAL

Econ. Mauricio Pareja C. GERENTE GENERAL

Econ. Javier Vaca DIRECTOR EJECUTIVO

Este es un primer avance dentro del proceso de lograr la transparencia en la información que permitirá generar mayor competencia y posibilidad de elección para los clientes de las microfinanzas.

> Frentes de acción para conseguir el Archivo del "Proyecto de Ley para la Rehabilitación de la Producción"

PROYECTO DE LEY PARA LA REHABILITACIÓN DE LA PRODUCCIÓN

Por otro lado, en el escenario de combate al Proyecto de Ley para la Rehabilitación de la Producción, la RFR desde el año anterior a través del monitoreo directo a la Comisión de lo Económico, Agrario, Industrial y Comercial y las reuniones con las diferentes asociaciones de instituciones del sistema financiero, ha continuado con las acciones conjuntas para lograr el archivo de este Proyecto de Ley.

En resumen, las acciones de la RFR han sido:

- Reuniones con Diputados del H. Congreso Nacional para enfatizar la postura de la RFR,

sobre la afectación al sector de microfinanzas.

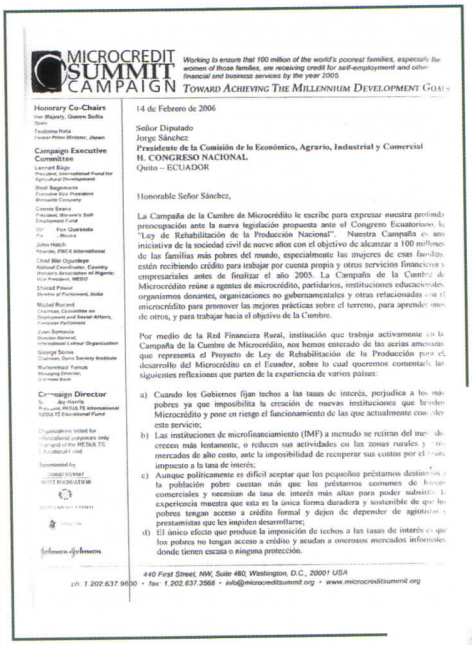
- Reunión con el Sr. Alejandro Serrano, Vicepresidente de la República del Ecuador, frente al cual se planteó también la necesidad de archivar este proyecto.
- Reunión con técnicos y directivos del Banco Central, para lograr la interpretación técnica del costo de los microcréditos, y del porqué las tasas en microcrédito tienden a ser mayores que en otros segmentos.
- Reuniones en el Ministerio de Economía y Finanzas con Viceministros de Economía y de Política Económica, para difundir la postura de oposición de las instituciones de microfinanzas frente a este proyecto de Ley.
- Reuniones regionales con instituciones miembros y no miembros mantenidas desde octubre del 2005, cuyo objetivo ha sido organizar el frente común a través de la recopilación de firmas en los manifiestos públicos en oposición a la Ley.
- Organización de un desayuno de trabajo con periodistas de prensa, radio y televisión, para lograr que la opinión pública reflexione, acerca de los impactos negativos que la Ley para la Rehabilitación de la Producción generaría sobre todo para los microempresarios.

Acciones Directas con la Comisión de lo Económico...

La RFR envió nuevamente un comunicado oficial al Presidente de la Comisión de lo Económico, que contempla la petición de archivar esta Ley y algunas recomendaciones y explicaciones del porqué el microcrédito requiere el cobro de comisiones para atender especialmente a segmentos de población que no poseen garantías reales. El objetivo final es el conseguir un informe favorable de archivo de la Ley o de contemplar al sector de microfinanzas como un segmento especial dentro del sistema financiero.

Frente Internacional en Oposición a la Ley

RESPALDO DEL MICROCREDIT SUMMIT , FORO LAC FR Y CGAP



MICROCREDIT SUMMIT CAMPAIGN

Working to ensure that 100 million of the world's poorest families, especially the women of those families, are receiving credit for self-employment and other financial and business services by the year 2005.

Toward Achieving The Millennium Development Goals

Honorary Co-Chairs

Campaign Executive Committee

Campaign Director

14 de Febrero de 2006

Señor Diputado
Jorge Sánchez
Presidente de la Comisión de lo Económico, Agrario, Industrial y Comercial
H. CONGRESO NACIONAL
Quito – ECUADOR

Honorable Señor Sánchez,

La Campaña de la Cumbre de Microcrédito le escribe para expresar nuestra profunda preocupación ante la nueva legislación propuesta ante el Congreso Ecuatoriano, la "Ley de Rehabilitación de la Producción Nacional". Nuestra Campaña es una iniciativa de la sociedad civil de nueve años con el objetivo de alcanzar a 100 millones de las familias más pobres del mundo, especialmente las mujeres de esas familias, estén recibiendo crédito para trabajar por cuenta propia y otros servicios financieros y empresariales antes de finalizar el año 2005. La Campaña de la Cumbre de Microcrédito reúne a agentes de microcrédito, partidarios, instituciones educativas, organismos donantes, organizaciones no gubernamentales y otras relacionadas con el microcrédito para promover las mejores prácticas sobre el terreno, para aprender unos de otros, y para trabajar hacia el objetivo de la Cumbre.

Por medio de la Red Financiera Rural, institución que trabaja activamente con la Campaña de la Cumbre de Microcrédito, nos hemos enterado de las serias amenazas que representa el Proyecto de Ley de Rehabilitación de la Producción para el desarrollo del Microcrédito en el Ecuador, sobre lo cual queremos comentarle las siguientes reflexiones que parten de la experiencia de varios países:

a) Cuando los Gobiernos fijan techos a las tasas de interés, perjudica a los más pobres ya que imposibilita la creación de nuevas instituciones que brinden Microcrédito y pone en riesgo el funcionamiento de las que actualmente conceden este servicio;
b) Las instituciones de microfinanciamiento (IMF) a menudo se retiran del mercado, crecen más lentamente, o reducen sus actividades en las zonas rurales y remercados de alto costo, ante la imposibilidad de recuperar sus costos por el impuesto a la tasa de interés;
c) Aunque políticamente es difícil aceptar que los pequeños préstamos destinados a la población pobre cuestan más que los préstamos comunes de bancos comerciales y necesitan de tasa de interés más altas para poder subsistir, la experiencia muestra que esta es la única forma duradera y sostenible de que los pobres tengan acceso a crédito formal y dejen de depender de agiotistas y prestamistas que les impiden desarrollarse;
d) El único efecto que produce la imposición de techos a las tasas de interés es que los pobres no tengan acceso a crédito y acudan a onerosos mercados informales donde tienen escasa o ninguna protección.

440 First Street, NW, Suite 460, Washington, D.C., 20001 USA
ph: 1.202.637.9600 • fax: 1.202.637.3566 • info@microcreditsummit.org • www.microcreditsummit.org

El FORO LAC FR y el Microcredit Summit han enviado cartas dirigidas al presidente del H. Congreso Nacional, Presidente de la Comisión de lo Económico, con el objetivo de manifestar la preocupación de las instituciones de apoyo a las microfinanzas a nivel internacional frente a lo que podría ocurrir en el Ecuador.

Respuesta del Diputado León Febres Cordero

Gracias al apoyo del Microcredit Summit, para respaldar al sector de microfinanzas en el Ecuador, ante el H. Congreso Nacional, se ha recibido una carta de Respuesta del Diputado León Febres Cordero, para manifestar que su proyecto "Sí establece condiciones excepcionales para el sector de microcrédito". Esperamos en este sentido, que efectivamente se tome en cuenta las acciones de la RFR y de las instituciones de apoyo a nivel internacional para oponerse a las condiciones del Proyecto que afectan al sector.

Finalmente, queda claro que como RFR no vamos a permitir que todo el camino recorrido hasta aquí por las instituciones de microfinanzas, se vea truncado por los efectos de una Ley que distorsionaría el mercado e impediría el ingreso de un número mayor de microempresarios al sistema de microfinanzas. El fin común es construir un país inclusivo con alternativas para los más pobres, basado en los principios de solidaridad, donde logremos tener **"Microfinanzas para Todos".**

14 · CUADERNO 1 · EL COMERCIO · Lunes 20 de Febrero del 2006

NEGOCIOS

El debate de la ley del P

Finanzas

La Comisión de lo Económico presenta esta semana el Informe final. El Presidente de la Federación Latinoamericana de Bancos se pronuncia.

Redacción Negocios

Los miembros de la comisión, Los diputados Dávila, Sánchez, Navarro y Guerrero (de izq. a der.), emitirán el segundo informe.

CRÉDITO SE POLITIZA

Producción. Plan de Febres Cordero no satisface a la banca

Robalino: proyecto de ley es negativo

Las instituciones financieras rechazan la propuesta de rehabilitación de la producción. Gobierno pide analizarla de nuevo.

EL PAÍ

Capacitación y Asistencia Técnica

Para la Unidad de Capacitación y Asistencia Técnica el año 2006 estará lleno de retos tanto o más importantes que los alcanzados durante los años anteriores. En el presente artículo se muestran los éxitos conseguidos durante el año 2005; así como los desafíos y aspiraciones que nos esperan durante este año 2006.

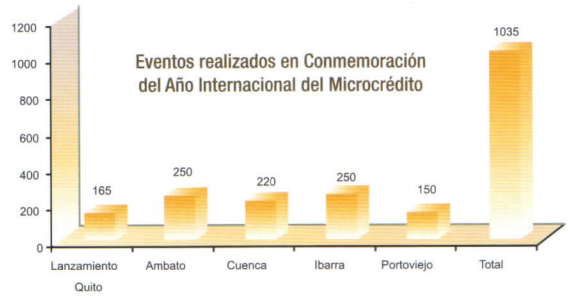
Nuestros Principales Resultados Durante El 2005:

Seminarios y Talleres realizados en diferentes ciudades del país:	Total participantes	Lugar	% participantes miembros de la RFR
Tributación para IMF's	32	Ambato	56%
Análisis e Indicadores Financieros	7	Salcedo	100%
Análisis Fin. utilizando Metodología CGAP, para IMF's del Ecuador	29	Quito	66%
Control de las Cooperativas de Ahorro y Crédito por la			
Superintendencia de Bancos	11	Riobamba	100%
Determinación de Costos de Productos en IMF's	32	Ambato	38%
Administración de Cartera y Control de Morosidad en Instituciones de Microfinanzas	33	Cuenca	61%

Gracias al apoyo de PROLOCAL se realizó el Programa de Profesionalización de las Entidades Financieras Locales de la Micro-región Estribaciones Centrales de Los Andes y Occidental de Los Ríos
A partir del 2005 la RFR está formando parte proactiva en el desarrollo del Postgrado en Administración de Instituciones de Microfinanzas, conocido como CAMIF, que desde ésta promoción es ejecutado entre la RFR, la UTE y Swisscontact.

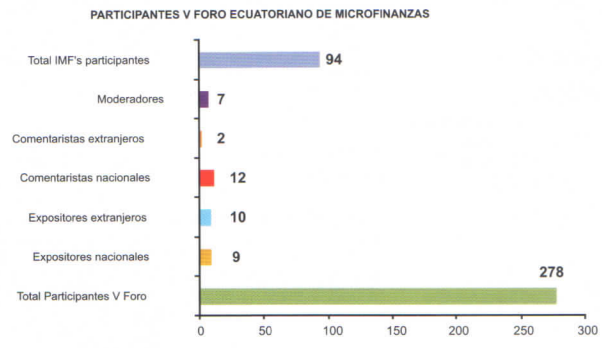
En conmemoración del Año Internacional del Microcrédito en el Ecuador, se realizaron eventos de difusión de las microfinanzas en diferentes zonas del país. Teniendo como resultados una participación de más de 1000 personas a nivel nacional.

Al finalizar el 2005 la RFR ha capacitado a más de 1800 participantes.



EL V FORO ECUATORIANO DE MICROFINANZAS.

En noviembre del 2005 se realizó el V Foro Ecuatoriano de Microfinanzas, esta vez en la hermosa ciudad de Guayaquil, los días 16, 17 y 18 de noviembre del 2005. El principal objetivo fue, consolidar, complementar e identificar las oportunidades de desarrollo del mercado de microfinanzas en el Ecuador.



En la realización del V Foro Ecuatoriano de Microfinanzas, cumplimos una vez más con nuestros miembros y con el mercado de microfinanzas en general, con nuestro sello de calidad en la organización de eventos especializados.

MEMORIAS DEL V FORO

Se encuentran a disposición las Memorias del V Foro Ecuatoriano de Microfinanzas, si usted requiere información al respecto favor comunicarse con el Ing. Ricardo Zurita a rzurita@rfr.org.ec o a los teléfonos de la RFR.

INICIANDO EL 2006 CON PIE DERECHO

La Red Financiera Rural organizó en la ciudad de Quito, del 9 al 13 de enero el "SEMINARIO INTERNACIONAL "PLANIFICACIÓN DE NEGOCIOS Y PROYECCIONES FINANCIERAS UTILIZANDO MICROFIN".

¿QUÉ NOS ESPERA PARA EL 2006?

VI FORO ECUATORIANO DE MICROFINANZAS

Este año el VI Foro Ecuatoriano de Microfinanzas se realizará en la Ciudad de Cuenca, Atenas del Ecuador, en el mes de Junio del presenta año. Como ya es característica, el VI Foro Ecuatoriano de Microfinanzas será un evento en el que se mostrarán importantes adelantos del mercado, experiencias exitosas nacionales y extranjeras, expositores de primera línea nacionales e internacionales y sobre todo atractivos momentos para intercambiar conocimientos y estableces sinergias entre quienes hacemos el sector microfinanciero en el Ecuador.-

Reserve ya espacio en su agenda, para mayor información e inscripciones comunicarse con el Ing. Ricardo Zurita a rzurita@rfr.org.ec o a los teléfonos de la RFR.

PROAAR

Programa de Apoyo a Empresas Asociativas Rurales

II Parte del estudio de mercado potencial de crédito dirigido a empresas asociativas rurales.

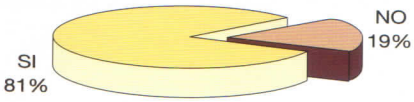
FOTO: COLABORACIÓN FODEMI

Personal de las empresas asociativas rurales.- El 84,7% de las empresas encuestadas cuentan con un presidente, un 83,1% tiene un tesorero, mientras que un 52,5% de las empresas tienen un contador. Tan solo un 23,7% de las empresas encuestadas trabajan con un asesor técnico, lo cual demuestra que hay una debilidad en el manejo técnico de la producción en el 76,3% de las empresas asociativas rurales.

El 47,5% de las empresas encuestadas cuentan con otro tipo de personal como asesores de ventas, síndicos, comercializadores, coordinadores, operarios y vocales; siendo el último cargo el que se destaca, pues el 18% de empresas lo tienen. Se observa que solo 19 empresas (32,2%) cuentan con una estructura organizacional, aproximadamente completa (Presidente, gerente general, administrador, jefe de producción, tesorero, contador, y secretario). Se evidencia además que, generalmente el presidente desempeña las funciones de gerente por lo que solo el 17% de las EAR's encuestadas tienen gerente y presidente.

Las empresas asociativas rurales llevan contabilidad.- El 81% de las empresas encuestadas llevan contabilidad por lo que podríamos decir que un 19% no realizan un seguimiento y control financiero que les permita cuantificar de manera organizada los gastos, ingresos y costos de producción a fin de tomar decisiones de qué, cómo y cuánto producir.

CONTABILIDAD



Fuente: Encuesta Red Financiera Rural-OFIAGRO, Julio-Agosto 2005

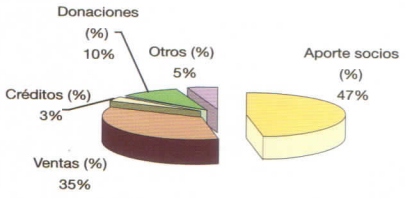
La mayoría de empresas tienen un registro de sus costos e ingresos, lo cual es importante a la hora de otorgar un crédito, para definir la capacidad de pago, así como los plazos y períodos de gracia.

Financiamiento de la Empresa.- En promedio las empresas asociativas rurales están financiadas en un 47,4% por aporte de los socios, 34,5% por ventas realizadas, un 3,1% por crédito, 9,9% por donaciones y solamente un 5% por otras fuentes como: utilidades, arriendo de locales, micro proyectos, etc.

Tipos de Financiamiento	Porcentaje (%)
Aporte socios (%)	47,36
Ventas (%)	34,51
Creditos (%)	3,14
Donaciones (%)	9,92
Otros (%)	5,08

Fuente: Encuesta Red Financiera Rural-OFIAGRO, Julio-Agosto 2005
Elaboración: OFIAGRO

Gráfico Nº 1: ¿Con qué se financian las empresas?, porcentaje

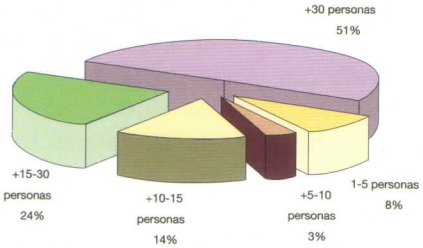


Fuente: Encuesta Red Financiera Rural-OFIAGRO, Julio-Agosto 2005 Elaboración: OFIAGRO

De las 59 empresas encuestadas, 40 están financiadas por el aporte de socios en alrededor del 70% en promedio. 32 empresas están financiadas con los ingresos de sus propias ventas con 64% en promedio. Solo 7 empresas están financiadas con crédito con alrededor de 26,4%, donde cabe destacar que una empresa que esta financiada con el 70% de crédito. Existen 10 empresas financiadas con el 59% de donaciones, donde una de ellas, la "Asociación de trabajadores agrícolas 3 de mayo" esta financiada el 90% por donaciones. El 68% de las empresas encuestadas conforman su capital con el aporte de sus socios, lo cual demuestra que son pocas las empresas que dependen de terceros. Así mismo se observa que hay dos empresas que obtienen financiamiento de fuentes externas (crédito 11,9%, donaciones 17%). Adicionalmente, se evidencia que entre el 54,2% y el 67,8% de empresas dependen de recursos generados internamente (Aportes de socios y ventas).

Número de socios.- El 50,9% de las empresas asociativas rurales están constituidas por más de 30 socios, un 23,7% de asociaciones cuentan con un número de socios que varían entre 15-30 socios, un 8,5% tienen hasta 5 socios y solamente un 3,3% cuentan con 5 y 10 personas como miembros de su asociación.

Número de socios de las empresas



Fuente: Encuesta Red Financiera Rural-OFIAGRO, Julio-Agosto 2005

MAS INFORMACION RESPECTO A ESTE ESTUDIO SE PRESENTARA EN LOS SIGUIENTES NUMEROS DE LA REVISTA

CREDIT REPORT
El Buró de las microfinanzas

PROYECTO SERVIR

(SERVICIO REGIONAL DE EVALUACIÓN CREDITICIA)

El Proyecto SERVIR es una herramienta de intercambio y socialización de información crediticia, metodológica y de impacto social en el cliente, de las Instituciones Microfinancieras de las Provincias de Tungurahua y Chimborazo.

La Red Financiera Rural y la Fundación de Servicio de Desarrollo Alternativo preocupados por el desarrollo del sector microfinan-ciero y microempresarial de estas provincias vienen llevando adelante este proyecto que tiene como principal objetivo apoyar a las instituciones que entregan crédito a microempresarios, pequeños productores y artesanos de la zona.

Este fortalecimiento se genera a través de la eficiencia y com-petitividad. Características que se encuentran presentes en mercados transparentes, que reportan y acceden a información general sobre sus clientes, su cartera, sus metodologías y la satisfacción de sus clientes por los servicios prestados.

"Una institución transparente es una institución confiable y sólida"

Al finalizar la primera etapa de inscripción de participantes, se arrancó el proyecto con 20 instituciones. Con todas se inició un proceso de adaptación de sistemas informáticos para que puedan reportar su información crediticia y así contribuir a transparentar su mercado regional.

PARTICIPANTES PROYECTO SERVIR

COOPERATIVA	CIUDAD	PROVINCIA
Cooperativa 1 de Julio	Santa Rosa	Tungurahua
Cooperativa 4 de octubre	Penipe	Chimborazo
Cooperativa Acción Rural	Riobamba	Chimborazo
Cooperativa Ambato	Ambato	Tungurahua
Cooperativa Cámara de Comercio de Ambato (en publicación)	Ambato	Tungurahua
Cooperativa Cámara de Comercio de Riobamba	Riobamba	Chimborazo
Cooperativa Cámara de Comercio Indígena de Guamote	Guamote	Chimborazo
Cooperativa Chibuleo	Ambato	Tungurahua
Cooperativa COCIQ	Quisapinha	Tungurahua
Cooperativa El Buen Samaritano	Ambato	Tungurahua
Cooperativa Fernando Daquilema	Riobamba	Chimborazo
Cooperativa Guamote Ltda.	Guamote	Chimborazo
Cooperativa Llacta PuraCooperativa Minga	Riobamba	Chimborazo
Cooperativa Nueva Esperanza y Desarrollo	Riobamba	Chimborazo
Cooperativa San Jorge	Santa Rosa	Tungurahua
Cooperativa San Martín de Tisaleo	Riobamba	Chimborazo
Cooperativa San Miguel de Pallatanga	Tisaleo	Tungurahua
	Pallatanga	Chimborazo

En la actualidad el Proyecto se encuentra entregando el primer boletín de avance individualizado por institución, dentro del cual se presentan los siguientes informes:

Reporte Gerencial de Cartera : Este es un reporte que permite determinar la calidad de la cartera colocada en crédito en términos gerenciales, le permite a la institución tener de forma clara un diagnostico situacional y adicionalmente tener una visión general de clientes y montos compartidos con todas las instituciones participantes e instituciones del sector regulado que trabajan en el sector. Incluye los siguientes indicadores: Total de clientes compartidos / Total de clientes con crédito / Monto total de crédito / Total de clientes por vencer / Monto total de crédito por vencer / Total de clientes vencidos / Monto Total vencido / Total de clientes que no devengan intereses / Monto total de clientes que no devengan intereses / Total de clientes con demanda legal / Monto total en demanda legal / Total de clientes en cartera castigada / Monto total en cartera castigada.

CLIENTES Y NÚMERO DE CONSULTAS Y USUARIOS EN 9 MESES DE ALIANZA ESTRATEGICA

CLIENTE	# DE USUARIOS	# CONSULTAS
TOTAL MIEMBROS RFR - PROYECTO SERVIR	302	107.564

Nueva Consulta Imprimir Anterior Siguiente Salir

CREDIT REPORT Buró de Información Crediticia
Con el apoyo tecnológico de **EQUIFAX**

EMPRESA :
USUARIO :
FECHA :
HORA :

SMART

Score EQUIFAX

IDENTIFICACIÓN CONSULTADA

Cédula de Identidad : Nombre:

PERSONAS INHABILITADAS *(Información proporcionada por la SBS - el 15 de Marzo del 2006)*

CENTRAL DE MICROFINANZAS *(Información proporcionada por Entidades no Reguladas por la SBS y Miembros de la Red Financiera Rural - RFR)* *Este segmento actualmente es cortesía de Credit Report C.A.*

Fecha de Corte	Institución Financiera	Tipo Riesgo	Tipo Crédito	Calificación Propia	Total Vencer	No Dev. Int.	Total Vencido	Dem. Judi.	Cart. Cast.	Saldo Deuda	Mayor Plazo Vencido
07/02/2006	COOPERATIVA COCIQ	GARANTE	Consumo	E	0,00	0,00	0,00	429,83	0,00	0,00	Demanda Judicial
TOTAL					**0,00**	**0,00**	**0,00**	**429,83**	**0,00**	**0,00**	

Calificación Propia * = Entidad no califica cartera en función de los parámetros definidos por la SBS
No devenga intereses = Capital por vencer de la operación sobre la cual existe algún dividendo vencido

CENTRAL DE CREDITO *(Información proporcionada por la SBS - el 06 de marzo. Periodo: enero 2002 - enero 2006.)*

Deuda reportada por el sistema financiero a enero 2006

Fecha Corte	Institución Financiera	Tipo Riesgo	Tipo Crédito	Vinc.	Calif. Propia	Calif. Homol.	Total Vencer	No Dev. Int.	Total Vencido	Dem. Judi.	Cart. Cast.	Saldo Deuda	Acuerdo Concordatorio
Enero 2006	COOP. CODESARROLLO	Garante	Microcrédito	No			1.840,66	0,00	0,00	0,00	0,00	1.840,66	
Enero 2006	COOP. SAN FRANCISCO	Garante	Microcrédito	No			0,00	891,64	88,92	0,00	0,00	980,56	
Enero 2006	COOP. CODESARROLLO	Titular	Microcrédito	No	A		920,33	0,00	0,00	0,00	0,00	920,33	
TOTAL							**2.760,99**	**891,64**	**88,92**	**0,00**	**0,00**	**3.741,55**	

NEW *Valor actual de deuda total reportada en el Sistema Financiero, entidades no reguladas por SBS y el Sector Comercial .* *Este segmento actualmente es cortesía de Credit Report C.A.*

Acreedor	Por Vencer	No Devenga Intereses	Vencido	Saldo Deuda	Demanda Judicial	Cartera Castigada
Sistema Financiero Regulado SBS	2.760,99	891,64	88,92	3.741,55	0,00	0,00
Entidades No Reguladas SBS	0,00	0,00	0,00	0,00	429,83	0,00
TOTAL	**2.760,99**	**891,64**	**88,92**	**3.741,55**	**429,83**	**0,00**

Indicadores de perfil de riesgo

Desde enero del 2002 hasta enero del 2006 ***6 últimos meses de julio 2005 a enero 2006***

Directo

Indicador	Valor	Fecha
Mayor plazo vencido		
Mayor valor vencido		
Endeudamiento Promedio	USD 960,17	

Indicador	Valor	Fecha
Mayor plazo vencido		
Mayor valor vencido		
Endeudamiento Promedio	USD 960,17	

Indirecto

Indicador	Valor	Fecha
Mayor plazo vencido	De 1 a 2 meses	Noviembre 2005
Mayor valor vencido	USD 89,17	Noviembre 2005
Endeudamiento Promedio	USD 1.746,71	

Indicador	Valor	Fecha
Mayor plazo vencido	De 1 a 2 meses	Noviembre 2005
Mayor valor vencido	USD 89,17	Noviembre 2005
Endeudamiento Promedio	USD 1.843,12	

Reportado en la Central de Crédito desde	Mayo 2005

Resumen calificación histórica directa

Calificación más alta

Calificación	Fecha	Institución	Deuda Total
A	Ene 2006	COOP. CODESARROLLO	920,33

Calificación más baja

Calificación	Fecha	Institución	Deuda Total
A	Ene 2006	COOP. CODESARROLLO	920,33

TOTAL CALIFICACIONES	A: 2	B: 0	C: 0	D: 0	E: 0

Detalle de operaciones vencidas a enero 2006

Concepto	De 1 a 30 dias	De 1 a 2 meses	De 2 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 9 meses	De 9 a 12 meses	De 12 a 24 meses	De 24 a 36 meses	Mas de 36 meses	Demanda Judicial	Cartera Castigada	Total
Monto	88,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	**88,92**
% Vencido	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	**100,00**

NÚMERO DE CONSULTAS

no registra consultas en los 6 últimos meses

El usuario que ha consultado este reporte, conoce que por disposición legal, la finalidad exclusiva del mismo es la de conocer el nivel de endeudamiento y riesgo crediticio de la persona consultada. El empleo del mismo es la evaluación del perfil de riesgo crediticio del consultado, sin que pueda dársele otra aplicación, siendo de su exclusiva responsabilidad su utilización indebida.
Adicionalmente el usuario declara y certifica que posee las autorizaciones correspondientes del titular y que cumple con la resolución JB-2005-813 de la Junta Bancaria

COPYRIGHTS © 2004 - 2006 CREDIT REPORT C.A. - Buró de Información Crediticia. Todos los derechos reservados.

Reporte técnico/ Informativo: En este reporte se presenta todo el proceso de adaptación y consecución de estructuras para reportar información crediticia a través del Buró de crédito (CREDITREPORT).

Reporte de consultas: En este reporte se presenta el avance e incremento mes a mes del número de consultas realizadas por los participantes del Proyecto.

Reporte metodológico: El Proyecto SERVIR desde su componente de análisis metodológico, que lleva adelante la Fundación SEDAL (Servicios de Desarrollo Alternativo), con el fin de realizar un análisis al trabajo de todos los actores que intervienen en el proceso de crédito, y para tener consistencia al momento de tomar la decisión de aprobación o negación del mismo, se propone una estrategia con base a un "Formulario de Análisis de Riesgo del Crédito", dentro de la ejecución del Diagrama de Flujo del proceso de crédito actual.

Este formulario ha permitido recopilar todos los parámetros que se tomaron en cuenta para medir el riesgo, es decir; la experiencia crediticia en la propia institución, por medio de un referente de saldos y garantías como el número de créditos y su cumplimiento en ellos, así como las referencias externas por medio de la consulta del buró de crédito. Estos factores facilitarán el trabajo al comité de crédito y justificará la decisión crediticia en los controles de auditoria interna o externa. El formulario contiene la información interna y externa del sujeto de crédito, y permite disminuir el trabajo operativo y los recursos de oficina de la institución.

Para mayor información, contactar al e-mail afreire@rfr.org.ec y/o info@rfr.org.ec con atención al Esp. Andrés Freire, Responsable de Información de Crédito y Social.

Información Estadística a Diciembre de 2005

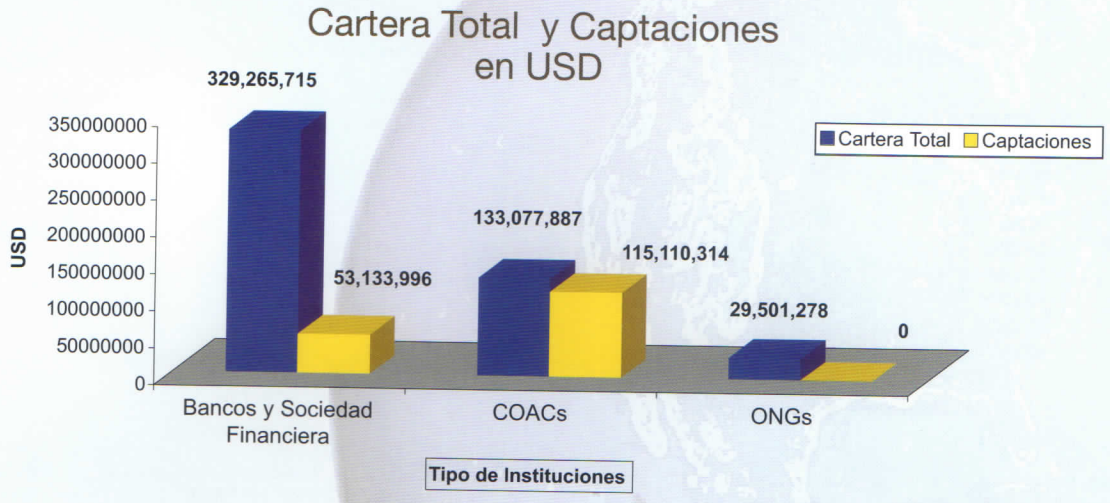
	DATOS INSTITUCIONALES		ACTIVIDADES DE SERVICIOS FINANCIEROS														ACTIVIDADES NO FINANCIERAS			
			Datos de Cartera y Clientes					Captaciones			Metodología utilizada (distribución en %)						Otros Servicios que Presta			
	Institución	Tipo Inst.	Cartera Total en US $	Cartera Promedio US $	Cartera en Riesgo US$	% Morosidad Total (A)	No. de clientes de crédito	Total US$	Oblig	Libre	2p	As	BC	GS	In	Otros	Capacitación	Asistencia Técnica	Prom. Social	Otros
1	ASOCIACIÓN CRISTIANA DE JÓVENES	ONG.	78,004	206	6,566	8.42%	379	-	-	-				80	20		X	X	X	
2	ASOCIACIÓN SOLIDARIDAD Y ACCIÓN	ONG.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	X	X
3	AYUDA EN ACCIÓN (*)	ONG.	1,209,785	963	157,042	12.98%	1,256	-	-	-	100						X	X	X	
4	CASA CAMPESINA DE CAYAMBE	ONG.	3,350,251	326	87,442	2.61%	10,267	-	-	-					100		X	X	X	
5	BANCO SOLIDARIO (1)	Banco	174,013,670	1,146	6,926,320	3.98%	151,858	29,635,968	-	X				3	58	39	X	X	X	
6	Banco PROCREDIT (1)	Banco	57,765,050	1,981	1,224,619	2.12%	29,156	20,133,288	-	X					100					
7	CATHOLIC RELIEF SERVICES	ONG.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	X	
8	CEPESIU	ONG.	569,956	352	62,520	10.97%	1,617	-	-	-	2			37	12	49		X		
9	CODESARROLLO (2)	COAC	22,487,811	1,721	2,581,859	11.48%	13,064	15,592,447	X	X		84	3		13				X	
10	COOP. LA MERCED Cuenca	COAC	4,802,474	3,013	476,569	9.92%	1,594	5,761,732	X	X				20	80					X
11	COOP. LUZ DEL VALLE	COAC	2,632,320	1,014	327,200	12.43%	2,596	2,586,901	X	X				4	96					
12	COOP. JUAN PIO DE MORA	COAC	3,741,575	312	589,721	15.76%	12,001	3,330,638	X	X				10	90					X
13	COOP. SAN PEDRO	COAC	3,049,331	1,704	81,171	2.66%	1,790	2,162,058	X	X					100				X	X
14	COOP. YANTZAZA	COAC	1,877,021	5,214	206,682	11.01%	360	1,956,902	X	X					100				X	X
15	COOP. LOS ANDES	COAC	111,290	273	3,220	2.89%	407	120,000	X	X		20		30	50				X	X
16	COOP. SAC AIET (*)	COAC	6,361,139	1,163	552,902	8.69%	5,469	3,665,343	X	X					100		X			X
17	COOP. SAN JOSÉ (*)	COAC	9,406,255	1,476	262,361	2.79%	6,372	7,854,641	X	X					100					
18	COOP. JARDIN AZUAYO	COAC	36,546,333	1,933	4,545,227	12.44%	18,906	34,082,372		X					100				X	
19	COOP. ACCIÓN RURAL	COAC	3,308,284	1,034	172,247	5.21%	3,200	1,936,146	X	X		5		30	65		X	X		
20	COOP. MAQUITA CUSHUNCHIC	COAC	3,798,038	1,436	304,996	8.03%	2,645	3,068,788		X					100					
21	COOP. MUSHUC RUNA	COAC	25,617,206	1,288	2,124,867	8.29%	19,886	23,553,495	X	X					100					
22	COOP. MUJERES UNIDAS	COAC	552,518	1,228	3,672	0.66%	450	92,511	X	X		44	22	34			X	X		
23	COOP. KULLKI WASI (*)	COAC	1,251,973	757	67,176	5.37%	1,653	781,227	X	X					100					
24	COOP. UNIÓN POPULAR (*)	COAC	641,234	991	211,869	33.04%	647	275,154	X	X					100		X			X
25	CREDIFE- Bco Pichincha (*)	ESA/Banco	79,702,108	1,635	610,743	0.77%	48,753	-	-	-					100					X
26	ECLOF	ONG.	1,070,720	1,405	62,641	5.85%	762	-	-	-	74		26		X					
27	ESPOIR	ONG.	4,921,468	354	129,203	2.63%	13,886	-	-	-			82		18		X	X		
28	FACES (**)	ONG.	941,415	479	54,428	5.78%	1,964	-	-	-			8	2	90		X	X	X	
29	FEPP (**)	ONG.	2,563,250	171	226,414	8.83%	15,000	-	-	-			10	75	15		X	X	X	
30	FINANCOOP (3)	COAC	3,051,380	-	-	0%	36 COACs	5,353,764		X	100							X		
31	FINCA	SF	17,784,886	412	326,884	1.84%	43,140	3,364,740	-	X			97		3			X		
32	FUNDACIÓN ALTERNATIVA	ONG.	367,795	286	14,896	4.05%	1,284	-	-	-				100			X			
33	FUNDACIÓN REPSOL YPF (4)	ONG.	551,411	-	-	0%	20 IMFs	-	-	-	100						X	X		
34	FUNDACIÓN ESQUEL	ONG.	573,126	-	27,065	4.72%	11 IMF / 3 Grupos	-	-	-	90			10			X	X		
35	FUNDAMIC	ONG.	407,895	352	23,225	5.69%	1,159	-	-	-				35	65			X		X
36	FUNDACIÓN MARCO	ONG.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X		
37	FODEMI	ONG.	2,870,314	405	85,503	2.98%	7,088	-	-	-			28	48	24		X	X		
38	INSOTEC	ONG.	1,018,000	642	60,133	5.91%	1,586	-	-	-					100		X	X		
39	MISIÓN ALIANZA NORUEGA	ONG.	5,891,778	543	118,425	2.01%	10,842	-	-	-				9	91					
40	SWISSCONTACT (5)	ONG.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X		
41	UCACNOR (6)	UNION COACs	3,841,704	585	252,814	6.58%	6,566	2,936,194	X	X				21	79		X	X		
42	UCADE (7)	ONG.	3,116,110	250	192,252	6.17%	12,480	-	-	-			94	4	2		X	X	X	X
	TOTAL		491,844,880			4.71%	450,083	168,244,310												

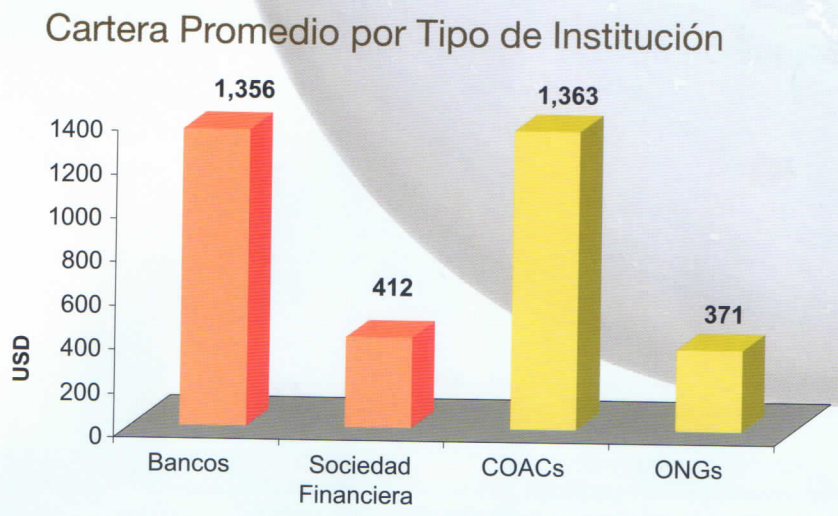
(1) Los datos de cartera y clientes representan únicamente los productos destinados a microempresarios.
(2) Información de Codesarrollo a Ene/06
(3) El número de clientes de crédito corresponde a las cooperativas que trabajan con Financoop que tiene crédito.
(4) El número de clientes de crédito corresponde al número de instituciones con las que trabaja la Fundación REPSOL YPF.
(5) Institución que trabaja con cooperativas de ahorro y crédito
(6) UCACNOR representa los datos de las 6 COACs: San Antonio, Santa Anita, Huaycopungo, Amazonas, San Gabriel, Artesanos.
(7) UCADE representa los datos de las 4 instituciones filiales: Diócesis de Santo Domingo, Ambato, Latacunga y la Fundación Promoción Humana Diocesana de Guaranda
(A) % Morosidad Total: cartera en riesgo (Vencida + Cartera que No Devenga Intereses)/ Cartera Total
(*) Morosidad mayor a 30 días.
(**) Incluye únicamente cartera vencida

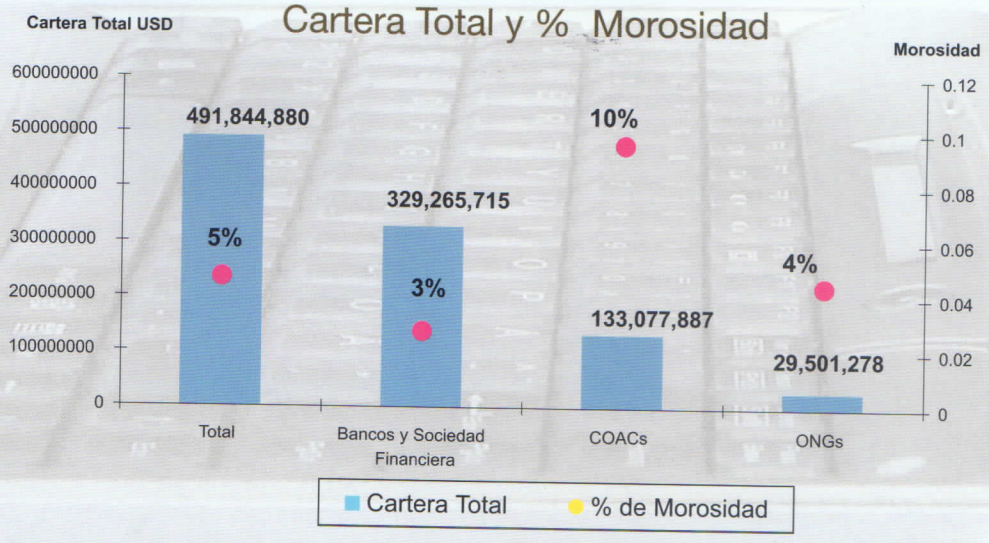
2p = Segundo Piso
As = Asociativo
BC = Bancos Comunales
GS = Grupo Solidario
In = Individual
Ot = Otras

ONGs = Organización No Gubernamental.
COAC= Cooperativa de Ahorro Y Crédito
ESA/Banco= Empresa de Servicios Auxiliares
SF = Sociedad Financiera.
UNION COACs= Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito

DATOS DE CARTERA, CAPTACIONES Y MOROSIDAD

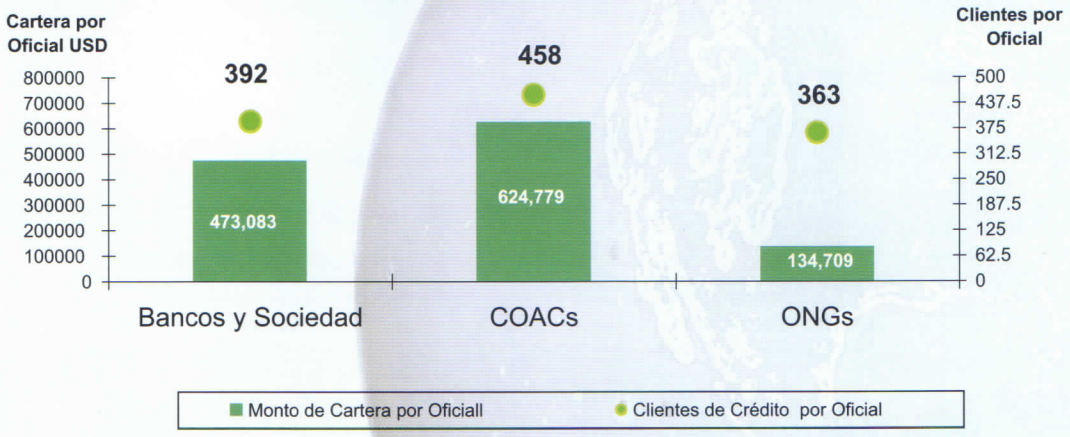




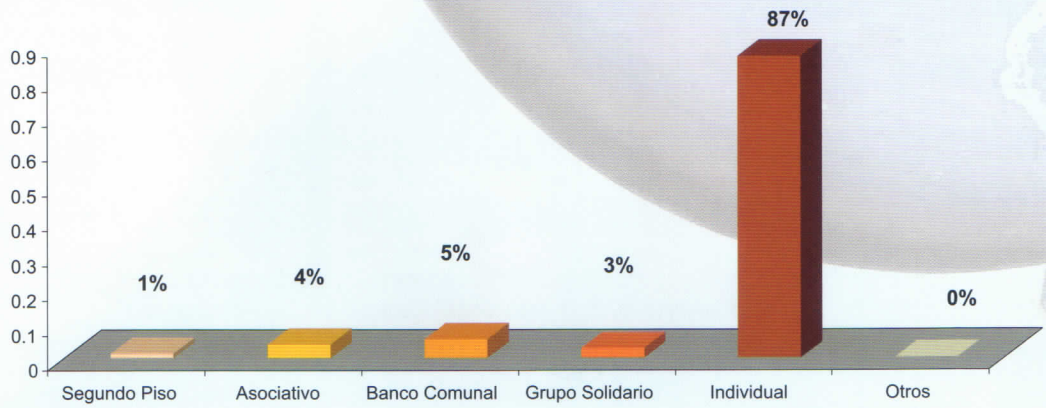


PRODUCTIVIDAD Y METODOLOGÍAS DE CRÉDITO

Monto de Cartera y Clientes de Crédito por Oficial



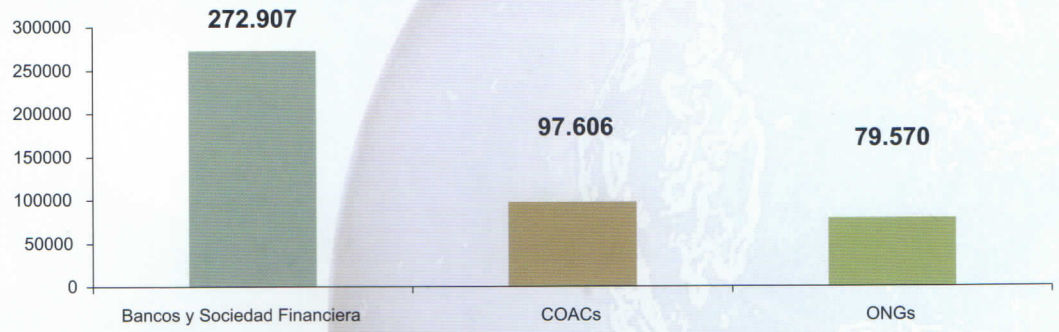
Distribución de la Cartera por Metodología de Crédito



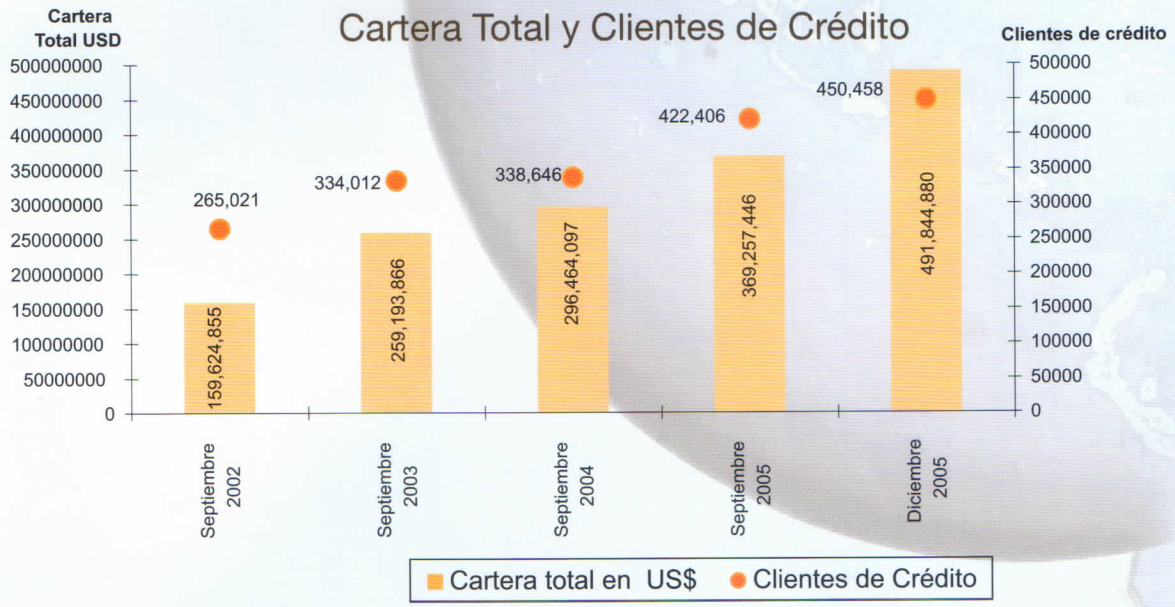
	Metodología de Crédito por Tipo de Institución					
	Segundo Piso	Asociativo	Banco Comunal	Grupo Solidario	Individual	Otros
Bancos	-	-	-	1.7%	98.3%	-
Sociedad Financiera	-	-	100.0%			-
COACs	2.3%	14.5%	0.6%	2.6%	80.0%	-
ONGs	10.4%	-	28.4%	16.3%	43.9%	0.9%
TOTAL IMFs	1.2%	3.9%	5.4%	2.7%	86.7%	0.1%

EVOLUCIÓN CARTERA, CAPTACIONES Y CLIENTES

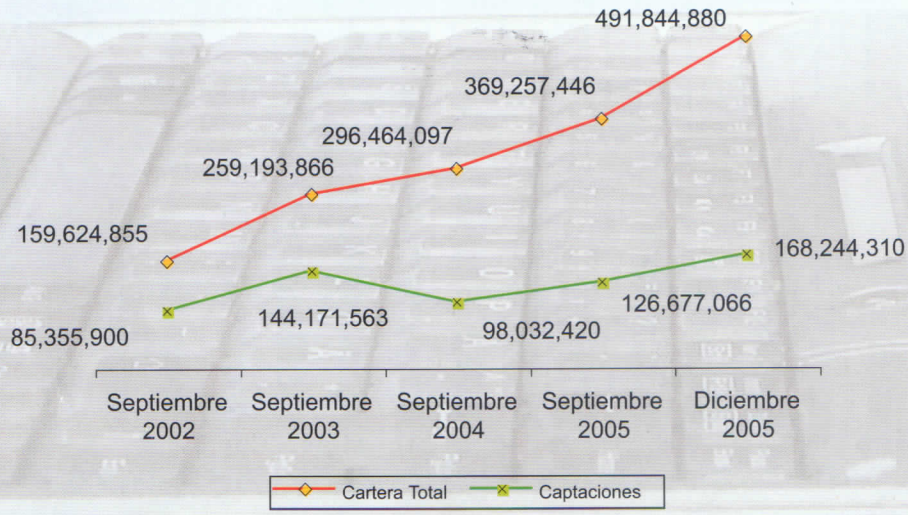
Número de Clientes de Crédito por Tipo de Institución



Cartera Total y Clientes de Crédito



Evolución de Cartera Total y Captaciones USD

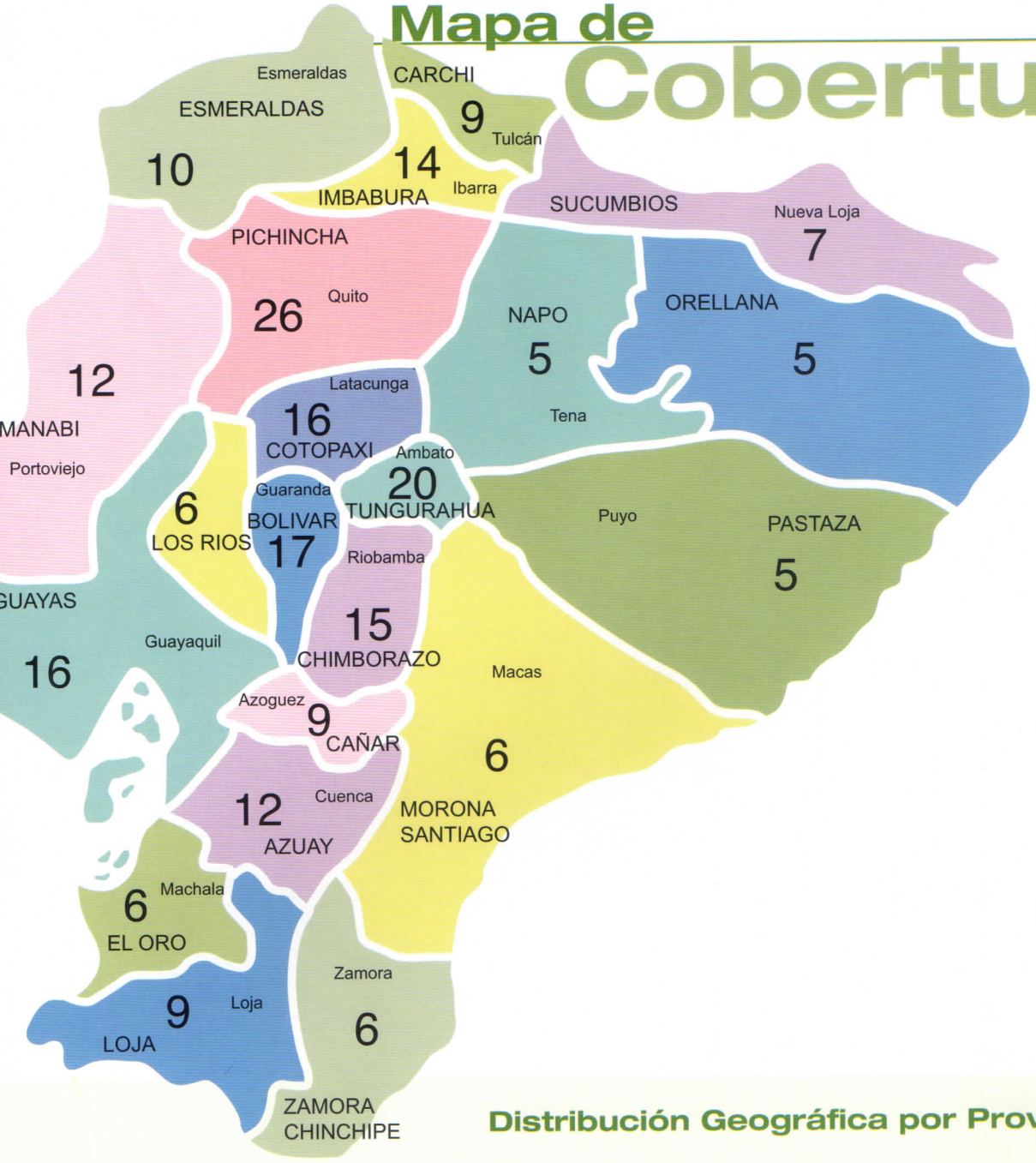


Cobertura Geográfica

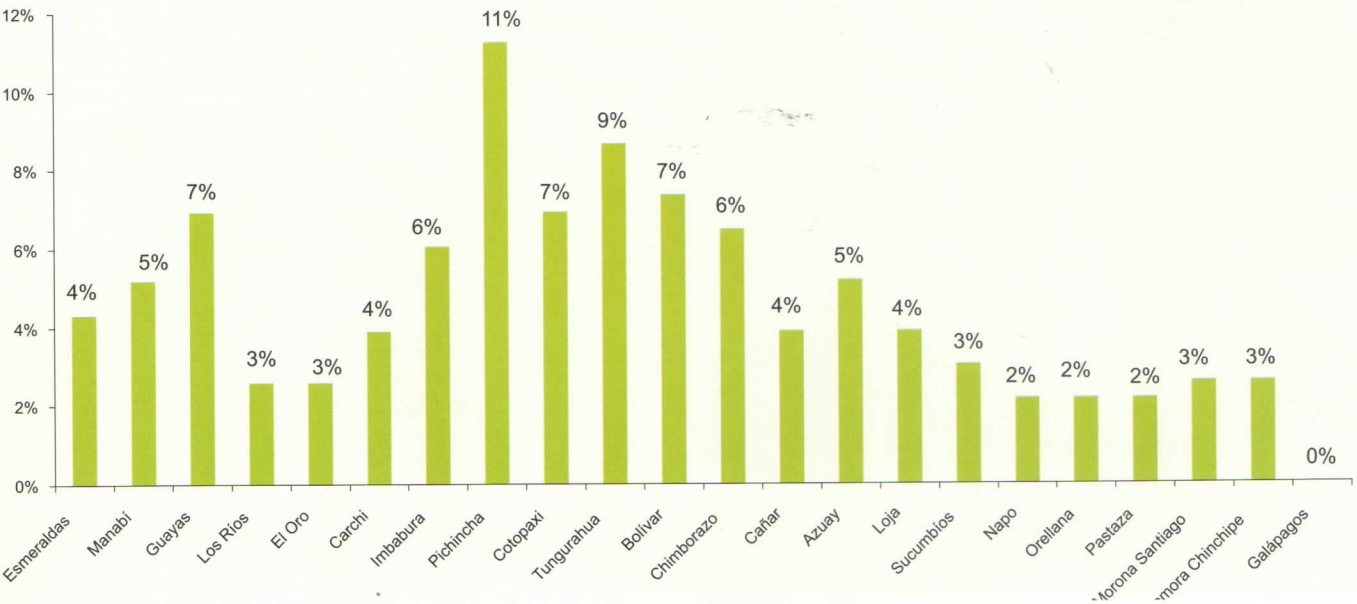
Diciembre de 2005

MIEMBROS DE LA RFR	Esmeraldas	Manabí	Guayas	Los Ríos	El Oro	Carchi	Imbabura	Pichincha	Cotopaxi	Tungurahua	Bolívar	Chimborazo	Cañar	Azuay	Loja	Sucumbíos	Napo	Orellana	Pastaza	Morona Santiago	Zamora Chinchipe	Galápagos	TOTAL
ASOCIACION CRISTIANA DE JOVENES		1			1			1															3
AYUDA EN ACCION	1		1				1	1	1		1			1									7
ASOCIACION SOLIDARIDAD Y ACCION								1															1
B PROCREDIT			1				1	1	1	1													5
B SOLIDARIO	1	1	1				1	1	1	1		1		1									9
CASA CAMPESINA DE CAYAMBE		1						1															2
CODESARROLLO	1	1	1		1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1		1		1	1		18
CEPESIU			1					1			1	1											4
CREDIFE	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1			20
COOP. JARDIN AZUAYO													1	1						1			3
COOP.SAC AIET								1	1	1													3
COOP. LA MERCED														1									1
COOP. UNION POPULAR										1													1
COOP. MUSHUC RUNA									1	1	1	1											4
COOP.KULLKI WASI									1	1													2
COOP.ACCION RURAL										1	1												2
COOP. MUJERES UNIDAS	1					1	1	1															4
COOP. MAQUITA CUSHUNCHIC								1															1
COOP.SAN PEDRO											1												1
COOP. LUZ DEL VALLE								1															1
COOP. LOS ANDES		1	1	1						1	1	1											6
COOP. JUAN PIO DE MORA				1							1												2
COOP. YANTZAZA LTDA																					1		1
CATHOLIC RELIEV SERVICES	1							1	1	1	1	1											6
ECLOF	1	1	1				1	1	1	1	1	1		1	1								11
ESPOIR		1	1		1								1	1									5
ESQUEL			1				1	1					1		1	1	1						7
FUNDACION ALTERNATIVA								1															1
FACES															1						1		2
FEPP	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1		21
FINANCOOP		1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1		20
FINCA		1	1			1	1	1															5
FODEMI						1	1	1	1	1						1							6
FUNDACION MARCO										1		1											2
FUNDAMIC	1	1						1															3
F REPSOL YPF	1		1			1	1	1			1	1	1	1	1	1		1	1	1			14
INSOTEC								1		1		1											3
MISION ALIANZA NORUEGA			1																				1
SAN JOSE			1	1				1	1	1	1	1					1		1				9
SWISSCONTACT									1	1	1	1	1	1	1						1		8
UCACNOR						1	1																2
UCADE								1	1	1	1												4
TOTAL	10	12	16	6	6	9	14	26	16	20	17	15	9	12	9	7	5	5	5	6	6	0	231
	4%	5%	7%	3%	3%	4%	6%	11%	7%	9%	7%	6%	4%	5%	4%	3%	2%	2%	2%	3%	3%	0%	

Mapa de Cobertura



Distribución Geográfica por Provincia



Cifras
a Diciembre de 2005

Variación de la Inflación Anual

MESES	2000	2001	2002	2003	2004	2005
Enero	78.10	78.70	16.50	10.09	3.92	1.71
Febrero	90.80	67.20	14.40	9.76	3.84	1.49
Marzo	80.90	58.80	13.30	9.15	3.98	1.39
Abril	88.90	46.60	12.99	8.59	3.65	1.21
Mayo	96.90	39.60	13.40	8.30	2.97	1.60
Junio	103.70	33.20	13.95	7.61	2.87	1.67
Julio	102.40	30.40	12.90	7.73	2.20	2.37
Agosto	104.00	29.20	12.90	7.32	2.17	2.48
Septiembre	107.90	27.20	11.28	7.54	1.61	2.88
Octubre	104.90	25.30	10.70	6.86	1.88	3.63
Noviembre	96.80	24.60	9.71	6.48	1.96	3.80
Diciembre	91.00	22.40	9.36	6.07	1.95	4.36
Valor Máximo	107.90	78.70	16.50	10.09	3.98	4.36
Valor Mínimo	78.10	22.40	9.36	6.07	1.61	1.21

Fuente: Página web Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador

Tasas de interés activas
Cartera de Microempresa (en porcentajes)

ENTIDADES	PLAZOS	TASA ACTIVA PROMEDIO PONDERADA
BANCOS PRIVADOS	1 a 30 días	10.07
	31 a 90 días	12.59
	91 a 180 días	12.35
	181 a 360 días	12.54
	361 días o mayor	12.11
COOPERATIVAS	1 a 30 días	13.07
	31 a 90 días	12.08
	91 a 180 días	12.60
	181 a 360 días	12.63
	361 días o mayor	12.66
SOCIEDADES FINANCIERAS	1 a 30 días	
	31 a 90 días	13.22
	91 a 180 días	13.16
	181 a 360 días	8.95
	361 días o mayor	13.24

Fuente: Compendio de Microfinanzas, SBS.

Indicadores del Mercado Laboral

	Porcentajes	
MESES	DESOCUPACIÓN	SUBOCUPACIÓN
	2005	2005
Enero	11.5	45.4
Febrero	12.0	45.2
Marzo	11.1	48.2
Abril	10.6	47.3
Mayo	10.6	51.3
Junio	11.0	48.5
Julio	11.1	46.6
Agosto	11.0	46.3
Septiembre	10.8	45.3
Octubre	9.8	47.6
Noviembre	9.7	47.1
Diciembre	—	—

Fuente: INEC
Elaboración: Dirección Nacional de Estudios
Fuente: Banco Central del Ecuador. Cuadro Nro.4.1.6

	PIB REAL (En millones de dólares de 2000)	PIB per cápita real (dólares)	PIB per cápita en dólares
2004	19,016	1,460	2,325
2005	19,650	1,487	2,502

Fuente: Banco Central del Ecuador. Boletín Mensual cuadro Nro.4.2.3

Marzo 2006 N°10

Boletín Microfinanciero

Unidad de Monitoreo de Desempeño Financiero

Marzo 2006 N°10

Boletín Microfinanciero

Unidad de Monitoreo de Desempeño Financiero

índice

Sistema de Monitoreo PERLAS	21
Indicadores Consolidados	22
Indicadores COACs No Regulados	23
Indicadores ONGs	24
Indicadores Sistema Financiero Regulado	25
Presentación Gráfica Consolidada	26-27
Estructura Financiera COACs	28-29
Estructura Financiera ONGs	29-30
Definición de Indicadores	31
Instituciones Auspiciantes y Participantes	32

SISTEMA DE MONITOREO PERLAS

PERLAS es un sistema de monitoreo y evaluación creado por el Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito que usa una serie de indicadores financieros para proveer de una radiografía detallada y adecuada para las operaciones de una cooperativa de ahorro y crédito. Su uso tiene los siguientes objetivos básicos:

i) Dotar de una herramienta de gestión gerencial.
ii) Estandarizar indicadores y fórmulas de evaluación.
iii) Comparación entre CAC.
iv) Facilitar el control y la supervisión.

El nombre PERLAS obedece a un acróstico que se forma con las primeras letras de los componentes principales de las operaciones de una CAC: Protección, Estructura financiera eficaz, Calidad de Activos, Tasas de Rendimiento y costos, Liquidez y Señales de crecimiento.

COMPONENTES DE PERLAS

1. P = Protección

La protección contra préstamos incobrables se considera adecuada si la cooperativa de ahorro y crédito tiene suficientes provisiones como para cubrir el 100% de todos los préstamos con morosidad mayor a 12 meses, y el 35% de todos los préstamos con morosidad de 1-12 meses. Una protección inadecuada contra préstamos incobrables produce dos resultados indeseables: valores inflados de activos y ganancias ficticias.

2. E = Estructura financiera eficaz

La estructura financiera de la cooperativa de ahorro y crédito es el factor más importante en la determinación del potencial de crecimiento, la capacidad de ganancias y la fuerza financiera general.

El sistema de PERLAS mide activos, pasivos y capital, y recomienda una estructura "ideal" para las cooperativas de ahorro y crédito. Se promueven las siguientes metas ideales:

Activos

* el 95% de activos productivos consiste en préstamos (70-80%) e inversiones líquidas (10-20%)
* el 5% de activos improductivos consiste principalmente en activos fijos (terreno, edificios, equipos, etc.)
* Se recomienda que se mantenga el 70-80% del activo total en la cartera de préstamos.

Pasivos

* El 70-80% de depósitos de ahorros de socio, lo que demuestra que la cooperativa de ahorro y crédito ha desarrollado programas de mercadeo eficaces y está bien encaminada hacia el logro de la independencia financiera.

  También indica que los socios ya no "ahorran" para pedir prestado fondos, sino que ahorran debido a las tasas competitivas ofrecidas.

Capital

* 10-20% capital de aportaciones de socios
* 10% capital institucional (reservas no distribuidas)

  Bajo el nuevo sistema de capitalización, las aportaciones de socios reciben menos énfasis y son reemplazadas con el capital institucional. Este capital tiene tres propósitos:

a. Financiar activos improductivos
b. Mejorar ganancias
c. Absorber pérdidas

3. R = Tasas de rendimiento y costos

El sistema de PERLAS separa todos los componentes esenciales de ingresos netos para ayudar a la gerencia a calcular el rendimiento de inversiones y evaluar los gastos operativos y determinar cuáles inversiones son las más rentables.

4. L = Liquidez

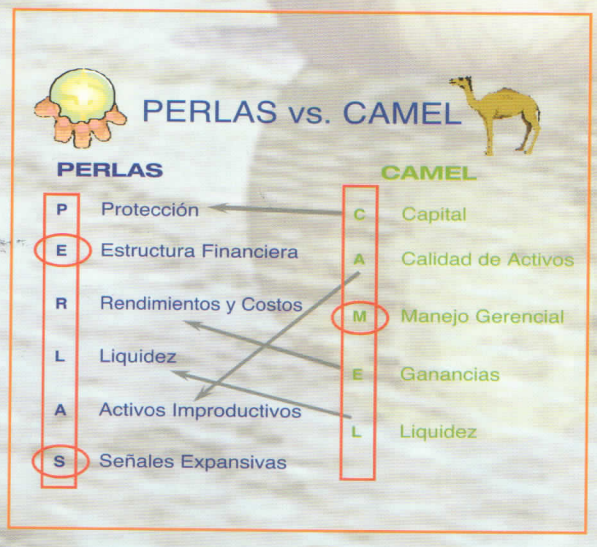
El manejo eficaz de liquidez es una habilidad que tiene mucho más importancia a medida que la cooperativa de ahorro y crédito cambia su estructura financiera de las aportaciones de socios a los depósitos de ahorros, que son más volátiles. El mantenimiento de reservas de liquidez adecuadas es esencial para la administración financiera sólida en la cooperativa de ahorro y crédito.

5. A = Calidad de Activos

Un activo improductivo es uno que no genera ingresos. Un exceso de activos improductivos afecta las ganancias de la cooperativa de ahorro y crédito negativamente.

6. S = Señales de crecimiento

La única manera exitosa de mantener el valor de activos es a través de un fuerte y acelerado crecimiento de activos, acompañado por la rentabilidad sostenida. El crecimiento por sí solo es insuficiente. La ventaja del sistema PERLAS es que vincula el crecimiento con la rentabilidad y con las otras áreas claves, al evaluar el crecimiento del sistema entero.



FUENTE:
www.woccu.org/pdf/pearls_sp. pag.3 y 4
Sistema de Monitoreo Perlas.

RED FINANCIERA RURAL

PROYECTO - AUTOREGULACION INDICADORES CONSOLIDADOS
IMF PARTICIPANTES: ONGs Y COACs No Reguladas a Dic. 2005

RATIOS	Dic-2003			Dic-2004			Dic-2005		
	ONGs	COACs	CONSOLIDADO	ONGs	COACs	CONSOLIDADO	ONGs	COACs	CONSOLIDADO
ALCANCE									
NUMERO DE CLIENTES ACTIVOS DE CREDITO	10,406	23,903	34,309	14,037	50,371	64,408	38,320	60,183	98,503
NUMERO DE CLIENTES ACTIVOS DE AHORRO	0	50,666	50,666	0	138,434	138,434	0	184,871	184,871
NUMERO DE PUNTOS DE SERVICIO	10	23	33	15	51	66	28	56	84
SALDO PROMEDIO POR PRESTATARIO	209	1,031	782	311	1,237	1,035	338	1,550	1,079
SALDO PROMEDIO DE AHORROS POR AHORRISTA	0	292	292	0	282	282	0	304	304
LIQUIDEZ									
FONDOS DISPONIBLES EN RELACION A DEPOSITOS HASTA 90 DIAS	0.00%	8.04%	8.04%	0.00%	11.40%	11.40%	0.00%	15.40%	15.40%
CARTERA									
CARTERA EN RIESGO > 30 DIAS	2.79%	4.03%	3.93%	1.85%	6.18%	5.90%	1.64%	6.93%	6.29%
TASA DE CARTERA CASTIGADA	0.27%	0.14%	0.15%	1.11%	0.25%	0.30%	0.35%	0.44%	0.43%
COBERTURA DE CARTERA EN RIESGO (MAYOR A 30 DIAS)	95.75%	141.26%	138.64%	118.19%	89.61%	90.19%	154.15%	101.13%	102.83%
CARTERA BRUTA TOTAL	2,177,286	24,637,100	26,814,386	4,366,618	62,296,964	66,663,582	12,941,646	93.441578,42	106,383,225
RENTABILIDAD / SOSTENIBILIDAD									
SOSTENIBILIDAD OPERACIONAL	113.33%	107.29%	108.79%	118.64%	109.99%	111.43%	122.56%	106.70%	110.18%
SOSTENIBILIDAD FINANCIERA	105.28%	99.93%	101.26%	116.76%	106.85%	108.48%	114.45%	101.04%	104.01%
RETORNO SOBRE ACTIVOS	5.91%	0.78%	1.28%	7.20%	1.50%	1.91%	6.28%	0.79%	1.48%
RETORNO SOBRE PATRIMONIO	10.75%	4.11%	5.70%	19.23%	7.08%	8.53%	13.22%	3.88%	6.24%
EFICIENCIA Y PRODUCTIVIDAD									
TASA DE EFICIENCIA OPERATIVA	46.93%	6.58%	10.12%	40.43%	8.68%	10.77%	27.23%	7.20%	9.45%
GASTOS OPERACIONALES COMO % DEL TOTAL DE ACTIVOS	37.45%	6.16%	9.22%	31.79%	7.52%	9.26%	23.02%	6.72%	8.78%
GASTOS PERSONAL COMO % DEL TOTAL DE ACTIVOS	23.43%	3.74%	5.66%	15.28%	4.25%	5.04%	11.67%	3.59%	4.61%
PRODUCTIVIDAD									
CARTERA BRUTA POR PERSONAL	20,540	239,195	128,299	29,306	255,315	169,627	51,974	284,883	184,373
CLIENTES DE CREDITO POR PERSONAL	98	232	164	94	206	164	154	184	171
CARTERA BRUTA POR OFICIAL DE CREDITO	49,484	703,917	339,423	66,161	684,582	424,609	111,566	812,535	460,533
CLIENTES DE CREDITO POR OFICIAL DE CREDITO	237	683	434	213	554	410	330	524	427
OFICIALES DE CREDITO COMO % DEL PERSONAL TOTAL	41.51%	33.98%	37.80%	44.30%	37.30%	39.95%	46.59%	35,00%	40.00%
AHORROS A LA VISTA POR PERSONAL TOTAL	0	143,625	143,625	0	160,263	160,263	0	171,579	171,579.08
AHORRISTAS POR PERSONAL TOTAL	0	492	492	0	567	567	0	563	563.00
GESTION DE ACTIVOS / PASIVOS									
RENDIMIENTO SOBRE LA CARTERA	59.85%	15.33%	19.23%	53.42%	17.39%	19.76%	37.89%	15.78%	18.26%
COSTO DE FONDEO	10.89%	7.10%	7.28%	14.01%	6.43%	6.72%	11.12%	5.82%	6.10%
APALANCAMIENTO (PASIVOS/PATRIMONIO)	0.97	4.02	3.38	1.87	3.79	3.57	1.15	4.19	3.41
RELACION ACTIVOS PRODUCTIVOS CON PASIVOS CON COSTO	1.92	1.24	1.27	1.75	1.17	1.20	2.42	1.14	1.21
INFORMACION GENERAL									
ACTIVOS	2,774,642	26,723,054	29,497,696	5,836,130	73,973,519	79,809,649	15,854,748	110,290,178	126,144,926
CARTERA	2,177,286	24,637,100	26,814,386	4,366,617	62,296,963	66,663,581	12,941,647	93,441,578	106,383,225
PASIVOS	1,366,639	21,403,099	22,769,738	3,800,168	58,524,143	62,324,311	8,478,845	89,046,132	97,524,977
PATRIMONIO	1,408,003	5,319,955	6,727,958	2,035,961	15,449,376	17,485,337	7,375,903	21,244,046	28,619,949

IMF´s PARTICIPANTES:

DIC/03.- Consolidación de 5 IMFs: ONGs.- ESPOIR, INSOTEC. COACs.-JARDIN AZUAYO, SAN JOSE, SAC AIET

DIC/04 .-Consolidación de 12 IMFs: ONGs.- ESPOIR, INSOTEC, FUND.ALTERNATIVA, ACJ, CEPESIU. COACs.- JARDIN AZUAYO, SAN JOSE, SAC AIET, MUSHUC RUNA, MAQUITA CUSHUNCHIC , LA MERCED, ACCION RURAL

DIC/05.- Consolidación de 16 IMFs: ONGs.- ESPOIR, INSOTEC, FUND.ALTERNATIVA, ACJ, CEPESIU, FODEMI Y UCADE . COACs.- JARDIN AZUAYO, SAN JOSE, SAC AIET, MUSHUC RUNA, MAQUITA CUSHUNCHIC, ACCION RURAL , LA MERCED MUJERES UNIDAS, SAN PEDRO.

UCADE , REPRESENTA A 4 INSTITUCIONES FILIALES: DIOCESIS DE LATACUNGA, AMBATO, SANTO DOMINGO Y FUNDACION PROMOCION HUMANA DE GUARANDA

RED FINANCIERA RURAL

PROYECTO DE AUTOREGULACIÓN
INFORMACIÓN A DICIEMBRE 2005 COACs No Reguladas

ALCANCE	MUJERES UNIDAS	SAN PEDRO	ACCION RURAL *	MAQUITA CUSHUNCHIC *	LA MERCED *	SAC AIET *	SAN JOSE **	MUSHUC RUNA *	JARDIN AZUAYO *	CONSOLIDADO COACs
NUMERO DE CLIENTES ACTIVOS DE CREDITO	450	1,790	3,200	2,645	1,594	5,469	6,372	19,886	18,906	60,183
NUMERO DE CLIENTES ACTIVOS DE AHORRO	780	9,991	11,936	9,666	8,072	15,339	20,860	63,640	44,587	184,669
NUMERO DE PUNTOS DE SERVICIO	1	2	8	5	6	5	4	6	19	56
SALDO PROMEDIO POR PRESTATARIO	1,228	1,704	1,034	1,436	3,013	1,163	1,476	1,288	1,933	1,551
SALDO PROMEDIO DE AHORROS POR AHORRISTA	79	165	143	238	235	155	217	239	571	299
LIQUIDEZ										
FONDOS DISPONIBLES EN RELACION A DEPOSITOS HASTA 90 DIAS	29.43%	8.02%	30.29%	21.27%	16.79%	15.54%	14.22%	12.47%	16.24%	15.40%
CARTERA										
CARTERA EN RIESGO > 30 DIAS	0.42%	2.58%	3.90%	a) 4,85%	9.10%	8.69%	a) 2,79%	2.87%	11.21%	6.88%
TASA DE CARTERA CASTIGADA	0.00%	0.02%	0.24%	5.02%	4.47%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.44%
COBERTURA DE CARTERA EN RIESGO (MAYOR A 30 DIAS)	330.70%	149.76%	209.20%	90.53%	44.63%	108.08%	209.47%	282.06%	62.85%	101.13%
CARTERA BRUTA TOTAL	552,518	3,049,330	3,308,284	3,798,038	4,802,473	6,361,139	9,406,254	25,617,206	36,546,333	93,327,993
RENTABILIDAD / SOSTENIBILIDAD										
SOSTENIBILIDAD OPERACIONAL	103.78%	116.05%	128.44%	113.56%	100.40%	102.12%	113.26%	105.27%	103.50%	106.70%
SOSTENIBILIDAD FINANCIERA	85.82%	108.64%	115.09%	109.12%	98.56%	97.77%	103.46%	101.36%	97.30%	101.04%
RETORNO SOBRE ACTIVOS	0.45%	2.15%	4.72%	1.82%	0.05%	0.43%	1.26%	0.93%	0.13%	0.78%
RETORNO SOBRE PATRIMONIO	0.78%	8.58%	14.15%	8.64%	0.50%	1.56%	5.08%	5.08%	0.70%	3.88%
EFICIENCIA										
TASA DE EFICIENCIA OPERATIVA	9.05%	6.58%	7.55%	13.15%	7.34%	12.90%	7.64%	8.52%	4.45%	7.20%
GASTOS OPERACIONALES COMO % DEL TOTAL DE ACTIVOS	10.37%	6.30%	10.25%	11.00%	5.43%	11.27%	7.91%	8.31%	3.85%	6.72%
GASTOS PERSONAL COMO % DEL TOTAL DE ACTIVOS	6.36%	3.24%	5.75%	4.97%	3.12%	6.71%	3.09%	4.40%	2.32%	3.59%
PRODUCTIVIDAD										
CARTERA BRUTA POR PERSONAL	92,086	203,289	114,079	172,638	208,803	192,762	235,156	400,269	380,691	284,883
CLIENTES DE CREDITO POR PERSONAL	75	119	110	120	69	166	159	311	197	184
CARTERA BRUTA POR OFICIAL DE CREDITO	552,518	1,016,443	330,828	379,804	800,412	374,185	671,875	776,279	1,740,302	812,535
CLIENTES DE CREDITO POR OFICIAL DE CREDITO	450	597	320	265	266	322	455	603	900	524
OFICIALES DE CREDITO COMO % DEL PERSONAL TOTAL	16.67%	20.00%	34.48%	45.45%	26.09%	51.52%	35.00%	51.56%	21.88%	35.00%
AHORROS A LA VISTA POR PERSONAL TOTAL	10,295	110,024	58,968	104,548	82,384	71,931	140,114	237,562	265,402	171,579
AHORRISTAS POR PERSONAL TOTAL	130	666	412	439	351	465	522	994	464	563
GESTION DE ACTIVOS / PASIVOS										
RENDIMIENTO SOBRE LA CARTERA	11.93%	16.14%	23.55%	19.23%	15.94%	16.67%	14.80%	18.45%	12.80%	15.78%
COSTO DE FONDEO	4.90%	9.25%	3.23%	4.71%	6.68%	6.48%	4.20%	5.73%	6.16%	5.82%
APALANCAMIENTO (PASIVOS/PATRIMONIO)	0.85	3.15	1.59	3.99	7.56	2.51	3.22	5.13	4.86	4.19
RELACION ACTIVOS PRODUCTIVOS CON PASIVOS CON COSTO	4.75	1.41	1.47	1.08	0.83	1.34	1.25	1.12	1.10	1.14
INFORMACION GENERAL										
ACTIVOS	581,040	3,248,048	3,960,816	4,914,470	6,615,057	7,074,242	11,141,689	28,487,385	44,267,431	110,290,178
CARTERA	552,518	3,049,331	3,308,284	3,798,038	4,802,474	6,361,139	9,406,255	25,617,206	36,546,333	93,441,578
PASIVOS	266,933	2,465,752	2,428,707	3,930,571	5,842,496	5,056,070	8,503,238	23,842,179	36,710,186	89,046,132
PATRIMONIO	314,107	782,296	1,532,110	983,899	772,561	2,018,172	2,638,451	4,645,205	7,557,245	21,244,046

El cálculo de indicadores financieros se basa en la metodología del CGAP, aplicando los siguientes ajustes a Diciembre/05:

Tasa de inflación	4.36%
Tasa pasiva ref.90 días Bco.Central	4.30%
Donaciones	

Notas Explicativas:
* COACs en proceso de adecuación de normativa para ingresar a la regulación SBS
** COAC San José obtuvo certificación de regulación por la SBS
a) COACs que han finalizado el proceso de reclasificación de la cartera de acuerdo a la actividad (consumo, comercio,vivienda y microcrédito) y aplican el cálculo de provisiones de cartera conforme la normativa requerida por la SBS.

RED FINANCIERA RURAL

PROYECTO DE AUTOREGULACIÓN INFORMACION A DICIEMBRE 2005
ORGANIZACIONES NO GUBERNAMENTALES

ALCANCE	ACJ	ALTERNATIVA	CEPESIU	INSOTEC	FODEMI	UCADE **	ESPOIR	CONSOLIDADO ONGs
NUMERO DE CLIENTES ACTIVOS DE CREDITO *	379	1,284	1,617	1,586	7,088	12,480	13,886	38,320
NUMERO DE PUNTOS DE SERVICIO	1	2	3	5	4	7	6	28
SALDO PROMEDIO POR PRESTATARIO	206	286	352	642	405	250	354	338
CARTERA								
CARTERA EN RIESGO > A 30 DÍAS	5.15%	2.40%	4.91%	3.42%	1.10%	2.26%	0.71%	1.64%
TASA DE CARTERA CASTIGADA	0.00%	0.00%	0.00%	0.01%	1.08%	0.00%	0.28%	0.35%
COBERTURA DE CARTERA EN RIESGO (MAYOR A 30 DIAS)	93.88%	79.53%	41.18%	166.96%	47.06%	217.59%	227.22%	154.15%
CARTERA BRUTA TOTAL	78,003	367,794	569,956	1,018,000	2,870,314	3,116,110	4,921,467	12,941,644
RENTABILIDAD / SOSTENIBILIDAD								
SOSTENIBILIDAD OPERACIONAL	100.55%	102.36%	106.49%	113.60%	134.89%	144.65%	117.28%	122.56%
SOSTENIBILIDAD FINANCIERA	98.18%	94.31%	108.00%	109.16%	115.59%	124.56%	114.46%	114.43%
RETORNO SOBRE ACTIVOS	0.30%	1.02%	1.15%	8.63%	6.60%	7.32%	6.22%	6.28%
RETORNO SOBRE PATRIMONIO	0.89%	1.19%	15.85%	13.04%	10.60%	11.54%	23.10%	13.08%
EFICIENCIA								
TASA DE EFICIENCIA OPERATIVA	54.03%	49.02%	21.98%	40.99%	16.71%	21.85%	33.24%	27.23%
GASTOS OPERACIONALES COMO % DEL TOTAL DE ACTIVOS	47.55%	40.62%	9.08%	56.52%	17.01%	14.73%	27.87%	23.02%
GASTOS PERSONAL COMO % DEL TOTAL DE ACTIVOS	33.24%	29.54%	4.69%	24.51%	10.00%	8.77%	12.33%	11.67%
PRODUCTIVIDAD								
CARTERA BRUTA POR PERSONAL	19,501	45,974	37,997	26,103	86,979	46,509	59,295	51,974
CLIENTES DE CREDITO POR PERSONAL	95	161	108	41	215	186	167	154
CARTERA BRUTA POR OFICIAL DE CREDITO	39,002	73,559	71,245	78,308	191,354	103,870	114,453	111,566
CLIENTES DE CREDITO POR OFICIAL DE CREDITO	190	257	202	122	473	416	323	330
OFICIALES DE CREDITO COMO % DEL PERSONAL TOTAL	50.00%	62.50%	53.33%	33.33%	45.45%	44.78%	51.81%	46.59%
GESTION DE ACTIVOS / PASIVOS								
RENDIMIENTO SOBRE LA CARTERA	11.36%	46.37%	39.90%	38.53%	26.24%	31.49%	49.21%	37.89%
COSTO DE FONDEO	6.09%	0.00%	27.93%	9.66%	5.86%	8.78%	10.18%	11.12%
APALANCAMIENTO (PASIVOS/PATRIMONIO)	0.00	0.27	5.22	0.62	0.74	0.44	2.91	1.10
RELACION ACTIVOS PRODUCTIVOS CON PASIVOS CON COSTO	1.46	0.00	3.19	2.92	5.73	6.38	1.28	2.46
INFORMACION GENERAL								
ACTIVOS	90,548	381,888	1,421,964	1,316,825	3,128,401	4,064,779	5,450,342	15,854,748
CARTERA	78,004	367,795	569,956	1,018,000	2,870,314	3,116,110	4,921,468	12,941,647
PASIVOS	75,807	82,257	1,193,504	503,204	1,326,571	1,241,295	4,056,208	8,478,845
PATRIMONIO	14,742	299,632	228,460	813,621	1,801,830	2,823,484	1,394,134	7,375,903
METODOLOGÍA	Grupos Solidarios	Grupos solidarios	Grupos solidarios Individual	Individual	Grupos solidarios Bancos Comunales Individual	Grupos solidarios Bancos Comunales	Bancos Comunales Individual	

Notas Explicativas:

* Incluye el total de clientes individuales activos de crédito

** UCADE.- Representa a cuatro instituciones filiales: Santo Domingo, Latacunga, Ambato y Fundación Promoción Humana Diocesana de Guaranda

FE DE ERRATAS.- En el boletín Microfinanciero de Sep/05 No.9, en la pag.18, se corrige los indicadores de UCADE referentes a: ROA: 5,54%, ROE: 8,73%, Sostenibilidad Operacional: 131,18%, Sostenibilidad Financiera: 119,42, Tasa de eficiencia operativa: 21,30%.

Las ONGs participantes en el Proyecto de Autoregulación están en proceso de adecuación a las normas de solvencia y prudencia financiera.

El cálculo de indicadores financieros se basa en la metodología del CGAP, aplicando los siguientes ajustes a Dic/05:

Tasa de Inflación	4.36%
Tasa pasiva ref.90 días Bco. Central	4.30%
Donaciones	

INDICADORES SISTEMA FINANCIERO REGULADO
SBS- 31/12/2005 (en porcentajes)

INDICADORES	TOTAL SISTEMA	COOPERATIVAS DE MICROEMPRESA	TOTAL SISTEMA	BANCOS DE MICROEMPRESA
SUFICIENCIA PATRIMONIAL				
(PATRIMONIO) / (ACTIVOS INMOVILIZADOS)	456.34%	755.28%	155.39%	115.26%
CALIDAD DE ACTIVOS:				
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS/TOTAL ACTIVOS	6.06%	4.30%	18.77%	11.52%
ACTIVOS PRODUCTIVOS NETOS/TOTAL ACTIVOS	93.94%	95.70%	13.42%	88.48%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	125.03%	131.50%	86.58%	100.76%
INDICES DE MOROSIDAD				
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS COMERCIALES	6.71%	0.25%	5.52%	5.06%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	4.54%	3.26%	4.39%	2.75%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	2.14%	1.87%	1.59%	0.75%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	5.88%	4.84%	7.43%	4.45%
MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL SIN FIDEICOMISO	4.82%	4.04%	4.89%	4.10%
COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA IMPRODUCTIVA				
COBERTURA DE LA CARTERA COMERCIAL	119.95%	1025.23%	83.79%	159.99%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CONSUMO	82.30%	108.08%	70.55%	110.93%
COBERTURA DE LA CARTERA DE VIVIENDA	112.94%	136.69%	96.08%	153.05%
COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROEMPRESA	87.36%	96.29%	60.46%	99.21%
COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	117.35%	156.59%	143.67%	124.87%
EFICIENCIA MICROECONOMICA*				
GASTOS DE OPERACION / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	7.98%	8.87%	7.14%	12.94%
GASTOS DE OPERACION / MARGEN FINANCIERO	77.80%	76.25%	88.95%	91.02%
GASTOS DE PERSONAL / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	3.81%	4.50%	2.43%	5.41%
RENTABILIDAD*				
RESULTADOS DEL EJERCICIO OPERATIVOS EJERCICIO/ACTIVO PROMEDIO				
RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	11.24%	17.28%	19.76%	14.05%
RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	2.19%	3.41%	1.80%	1.25%
EFICIENCIA FINANCIERA*				
MARGEN DE INTERMEDIACION / ACTIVO PROMEDIO	2.28%	2.76%	9.75%	14.39%
MARGEN DE INTERMEDIACION / PATRIMONIO PROMEDIO	11.71%	13.98%	0.89%	1.28%
LIQUIDEZ				
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO	16.43%	16.93%	31.34%	23.40%
COBERTURA DE 25 MAYORES DEPOSITANTES (**)	228.00%	362.11%	163.28%	75.65%
COBERTURA DE 100 MAYORES DEPOSITANTES (**)	152.28%	244.92%	113.38%	53.26%
VULNERABILIDAD DEL PATRIMONIO				
CARTERA IMPRODUCTIVA BRUTA CON FIDEICOMISO/(PATRIMONIO + RESULTADOS)	17.86%	12.93%	28.06%	34.10%
FK = (PATRIMONIO + RESULTADOS - INGRESOS EXTRAORDINARIOS) / ACTIVOS TOTALES	20.40%	22.47%	8.95%	8.74%
FI = 1 + (ACTIVOS IMPRODUCTIVOS/ACTIVOS TOTALES)	106.06%	104.30%	113.42%	111.52%
INDICE DE CAPITALIZACION NETO: FK / FI	0.19	0.22	0.08	0.08

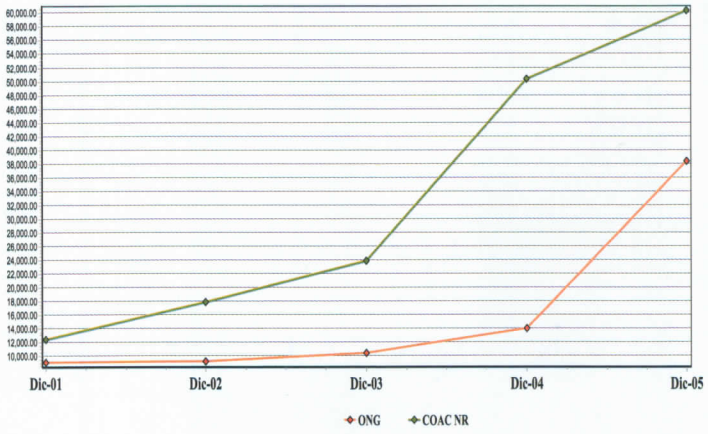
Fuente: Estado de situación remitidos por las entidades / Sistema de Administración de Balances.
Elaboración: Dirección Nacional de Estudios y Estadísticas / Dirección de Estadisticas

Indicadores Financieros Consolidados

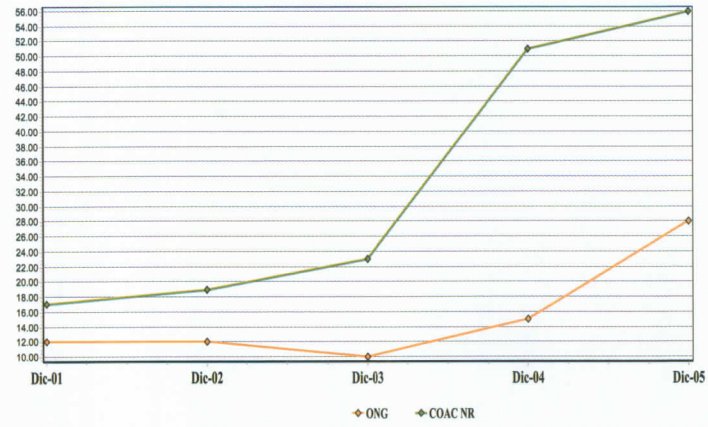
a Diciembre 2005

ALCANCE

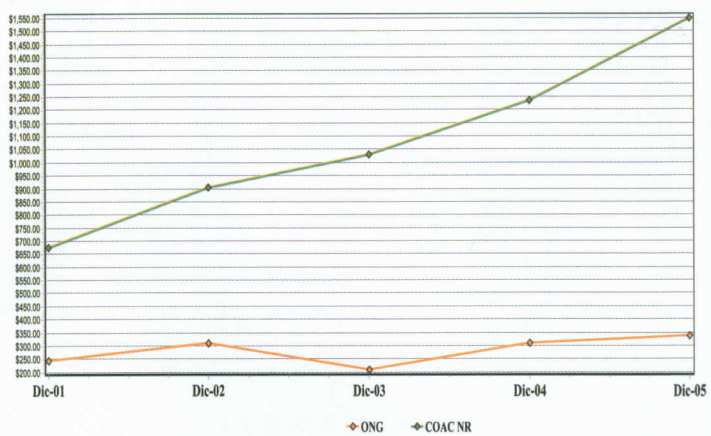
NUMERO CLIENTES ACTIVOS DE CREDITO



PUNTOS DE SERVICIO

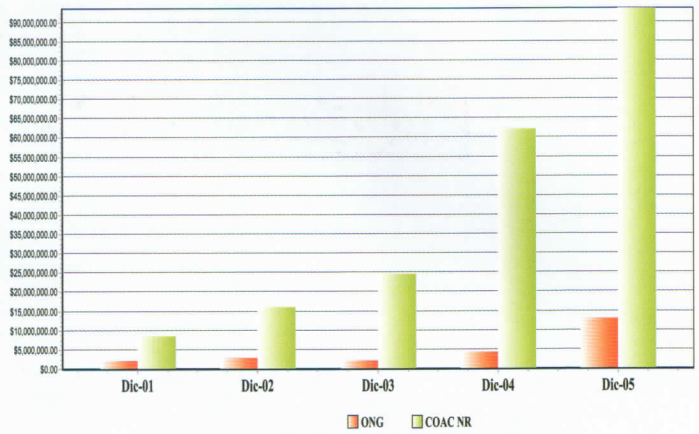


SALDO PROMEDIO POR PRESTATARIO

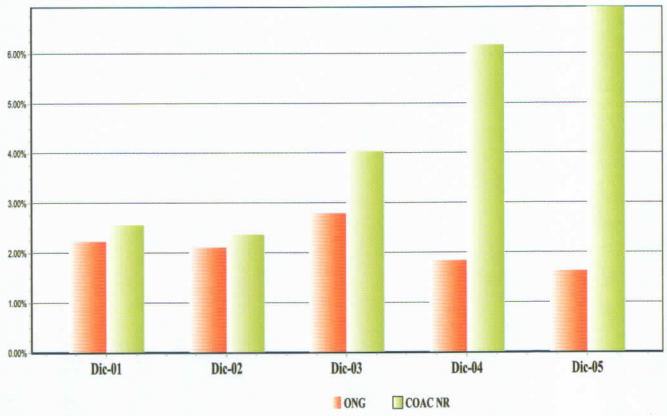


CARTERA

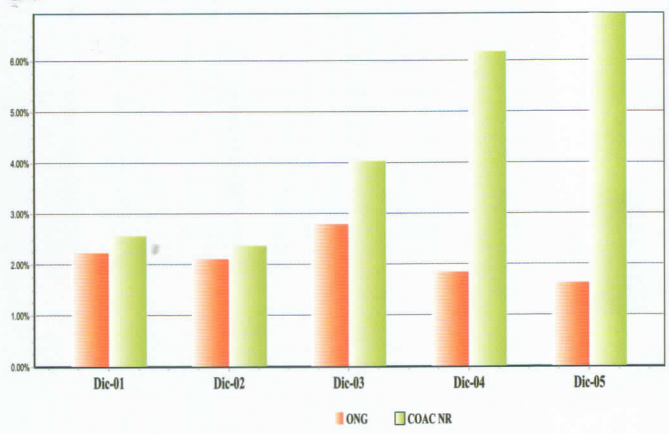
CARTERA BRUTA TOTAL



CARTERA EN RIESGO>30d.



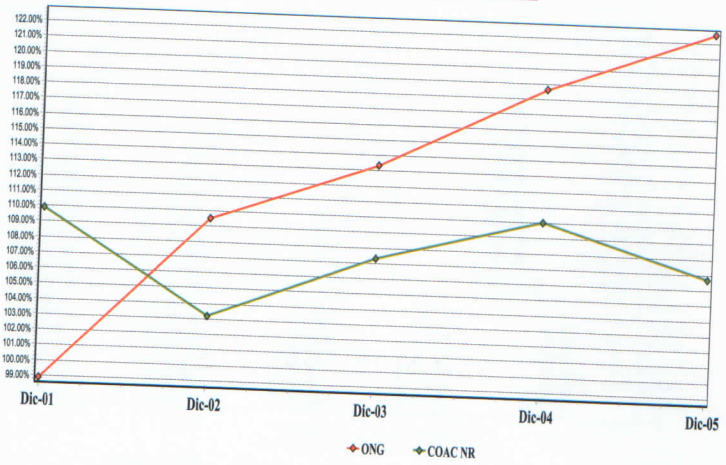
CARTERA EN RIESGO>30d.



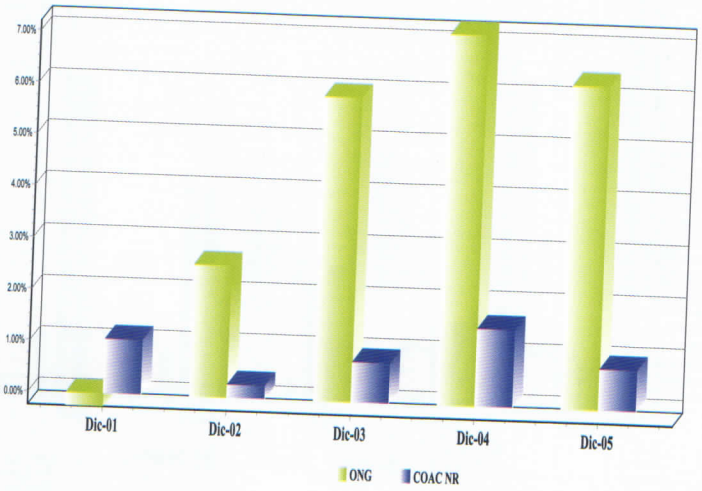
Indicadores Financieros Consolidados
a Diciembre 2005

RENTABILIDAD Y SOSTENIBILIDAD

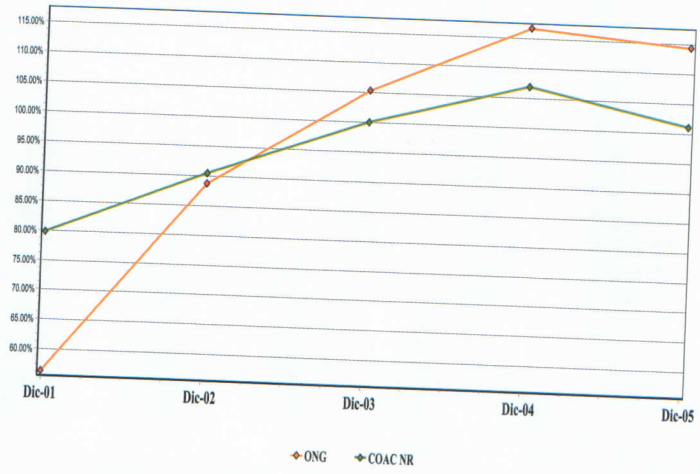
SOSTENIBILIDAD OPERACIONAL



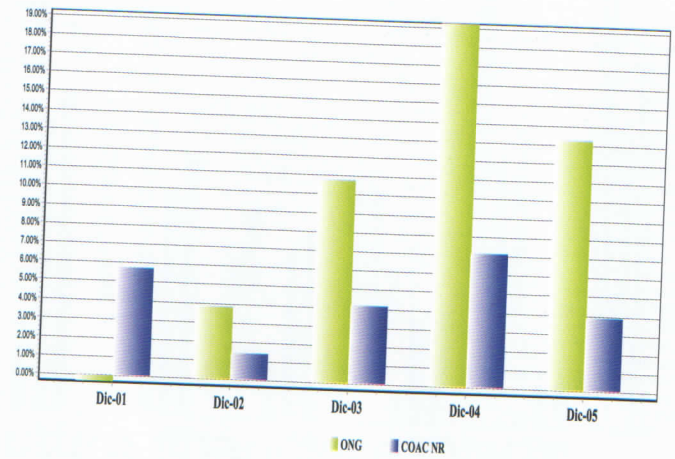
RETORNO SOBRE ACTIVOS



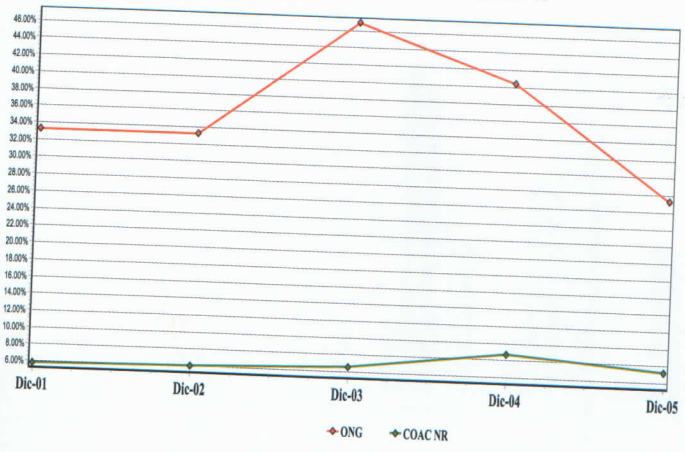
SOSTENIBILIDAD FINANCIERA



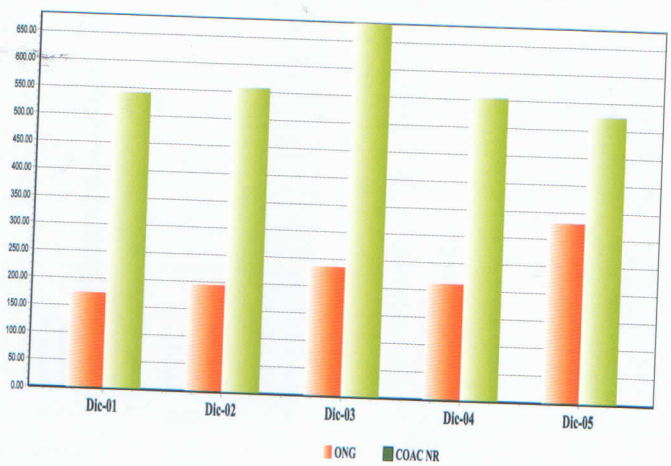
RETORNO SOBRE PATRIMONIO



TASA DE EFICIENCIA OPERATIVA



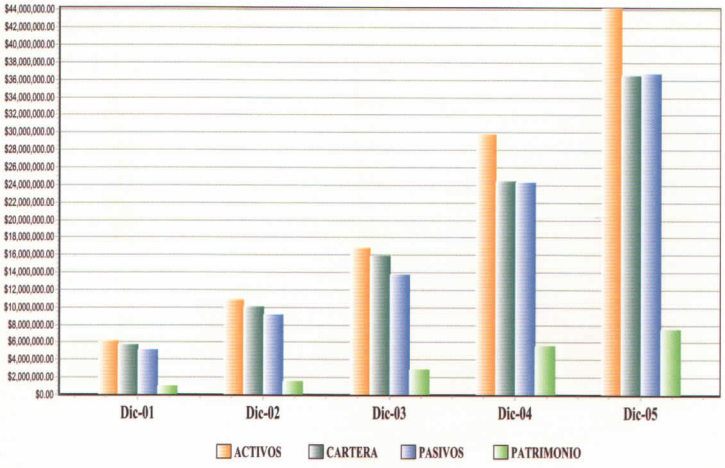
CLIENTES DE CREDITO POR OFICIAL DE CREDITO



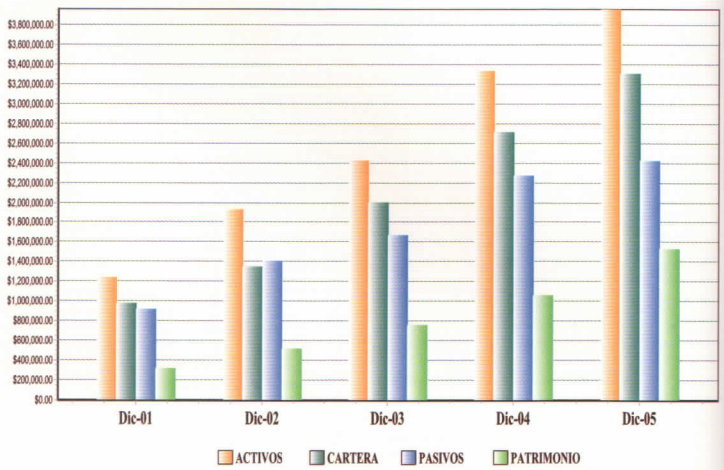
Estructura financiera COACs No Reguladas

a Diciembre 2005

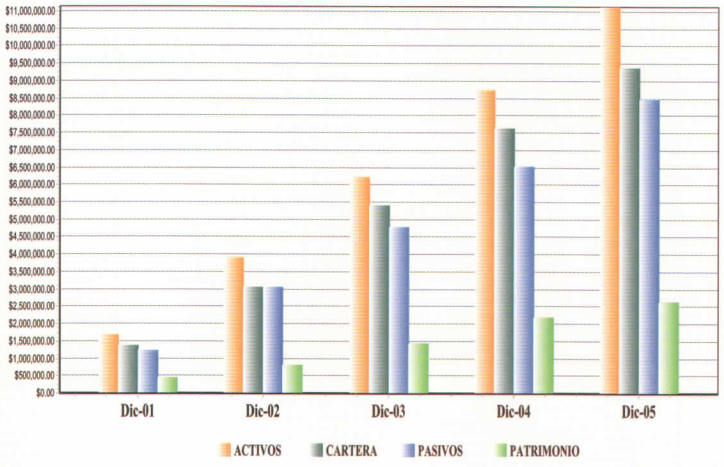
COAC JARDIN AZUAYO



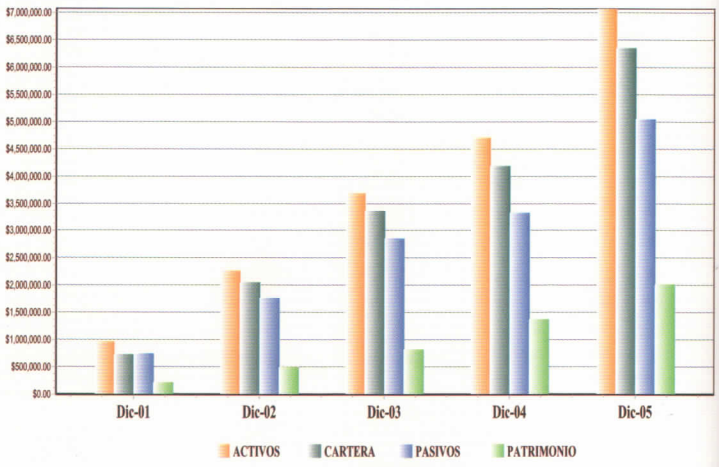
COAC ACCION RURAL



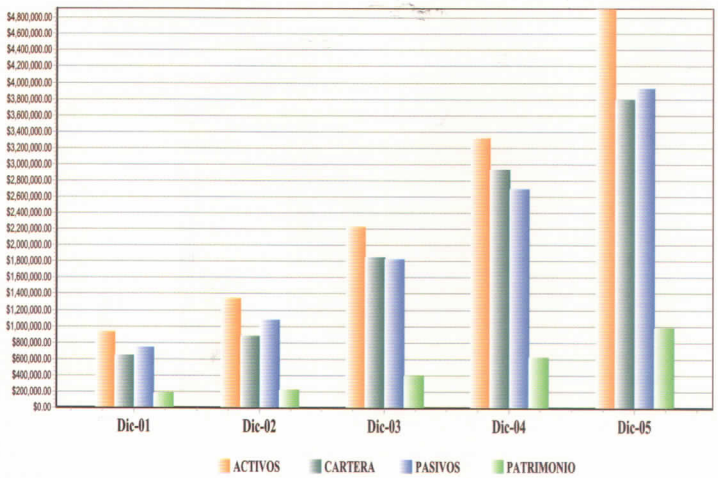
COAC SAN JOSE



COAC SAC AIET



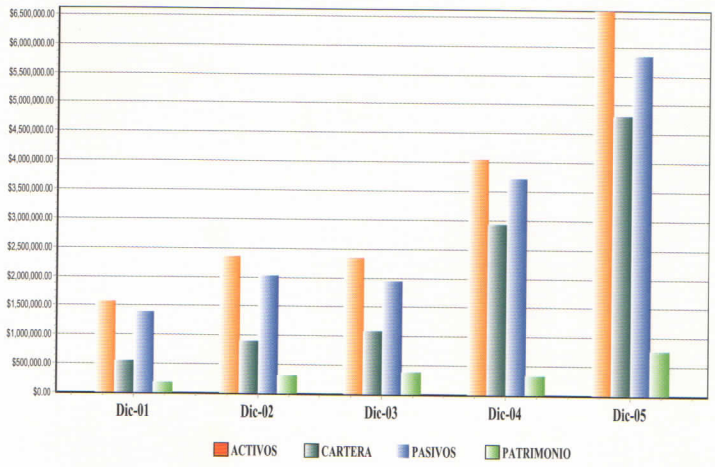
COAC MAQUITA CUSHUNCHIC



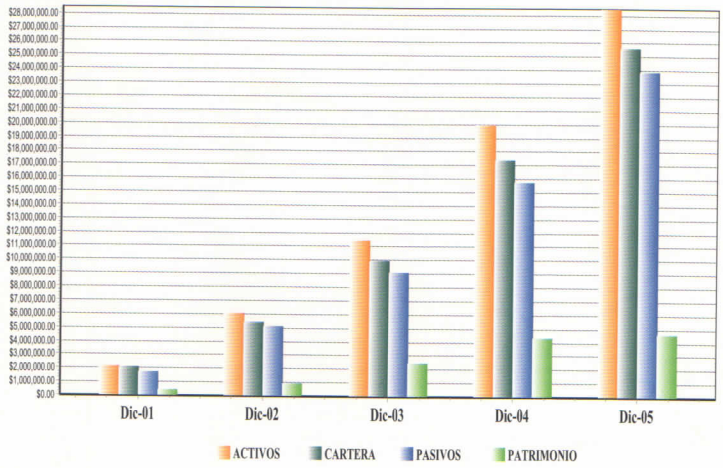
Estructura financiera COACs No Reguladas

a Diciembre 2005

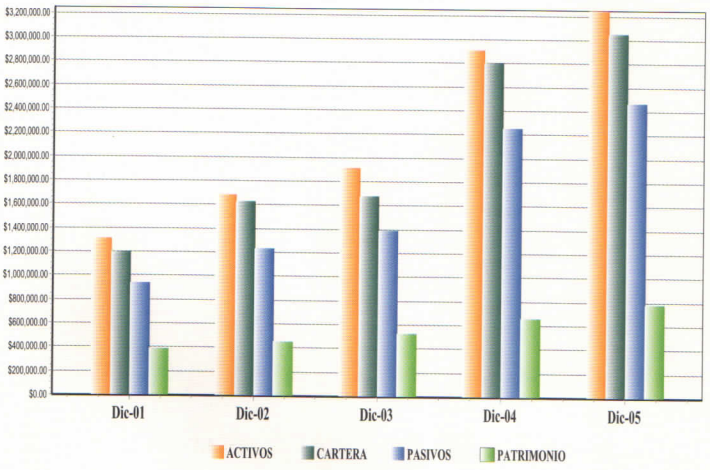
COAC LA MERCED DE CUENCA



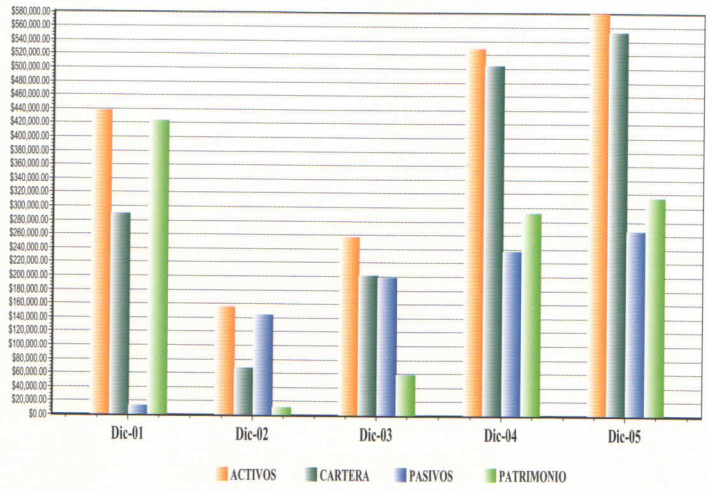
COAC MUSHUC RUNA



COAC SAN PEDRO



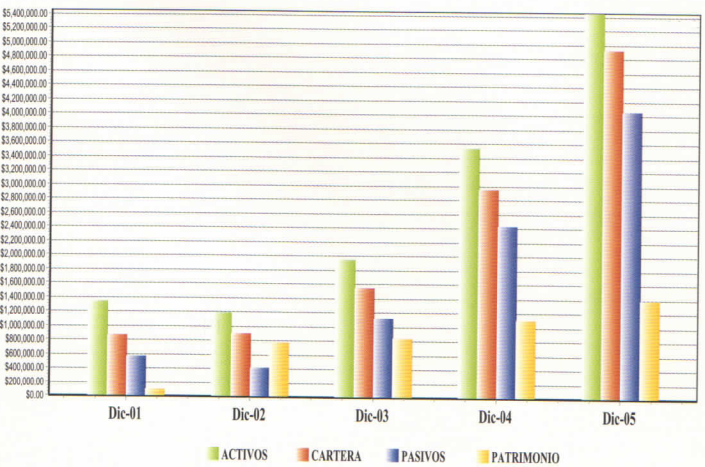
COAC MUJERES UNIDAS



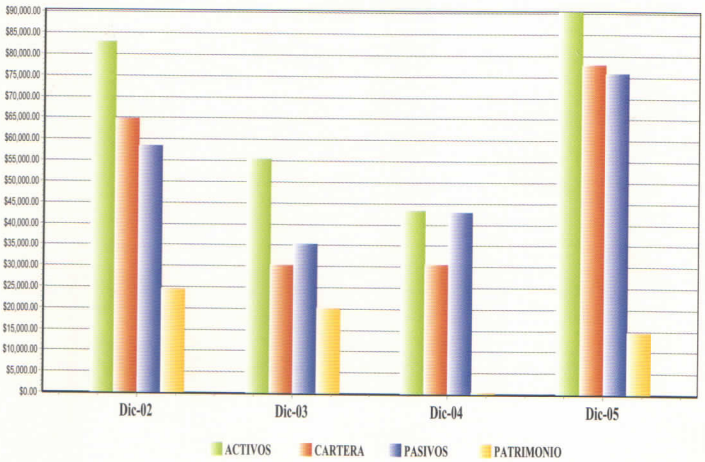
Estructura financiera ONGs

a Diciembre 2005

ONG ESPOIR



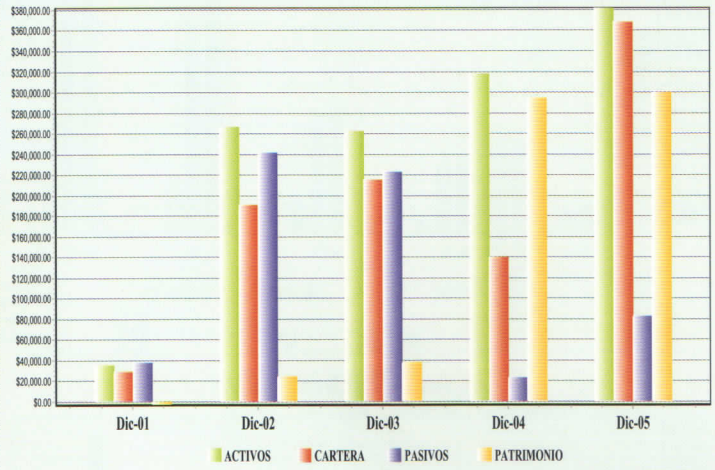
ONG ACJ- PROGRAMA CESOL



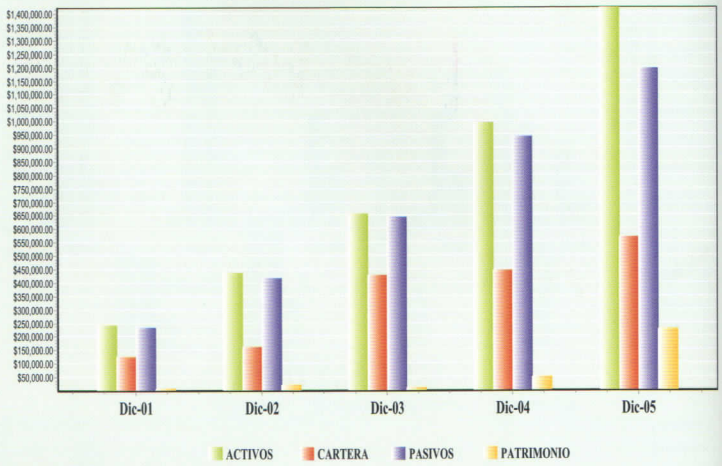
Estructura financiera ONGs

a Diciembre 2005

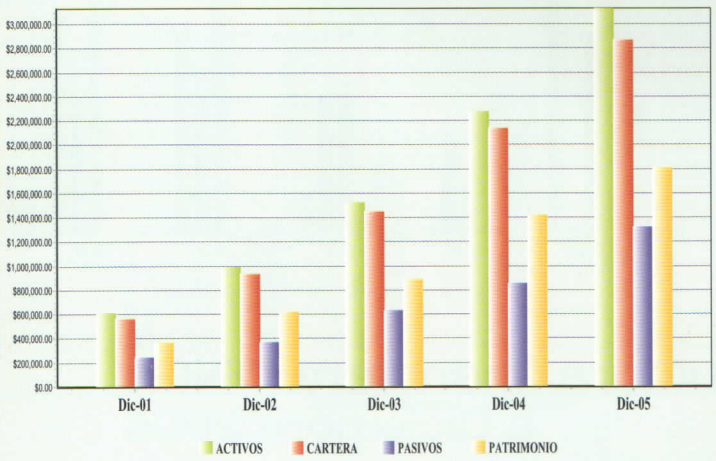
ONG ALTERNATIVA



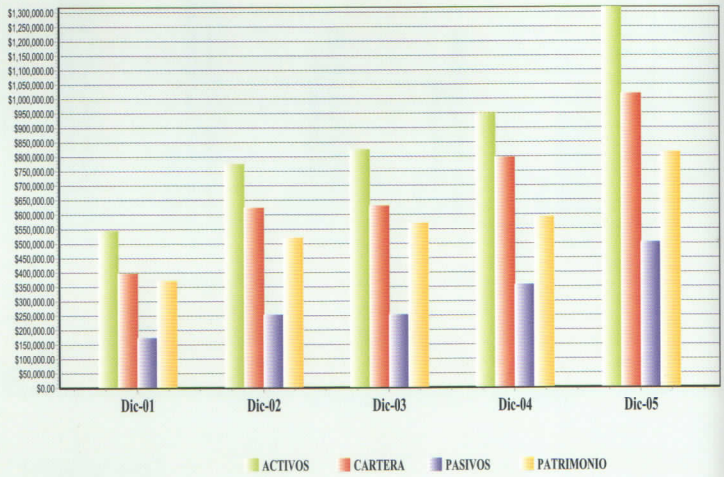
ONG CEPESIU



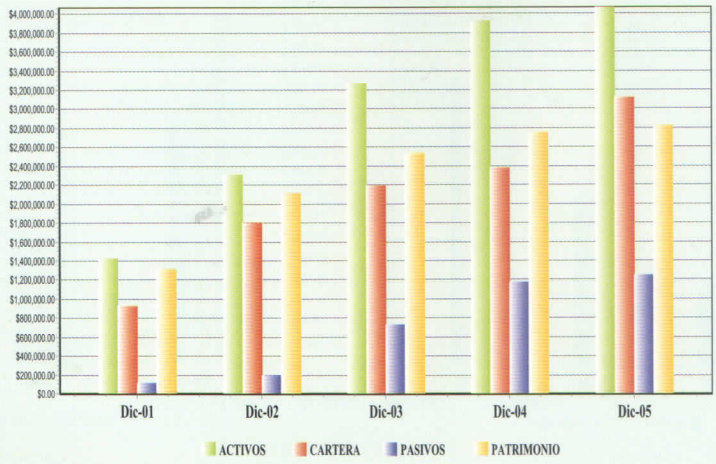
ONG FODEMI



ONG INSOTEC



UCADE (4 Diocesis: Ambato, Latacunga, Sto. Domingo y PHuman Guaranda



DEFINICION DE INDICADORES APLICADOS POR LA RFR

Categoria	Definición	Cálculo
Alcance		
Número de clientes activos de credito	El número de individuos que actualmente tiene préstamos vigentes con la institución financiera, o son responsables del repago de cualquier porción de la cartera bruta de préstamos. Esta definición está basada en el número de individuos prestamistas y no en el número de grupos.	
Número de clientes activos de ahorro	El número total de individuos que tienen fondos depositados en la institución financiera, que son exigibles a la vista . Este número aplica solamente a depósitos de ahorro que son mantenidos en la institución financiera, no aquellos depósitos mantenidos en la IMF, no aquellos depósitos mantenidos en otras instituciónes.	
Número de puntos de servicio	Número de sitios (sucursales, agencias, ventanillas, etc.) de servicio completo, a través de los cuales se proveen los servicios financieros.	
Saldo Promedio de Crédito por Prestatario	El saldo promedio de crédito que entrega la institución por cada prestatario	(Cartera Bruta Total / Número de clientes activos de crédito
Saldo Promedio de Ahorros por Ahorrista	El saldo promedio de ahorros que capta la institución por cada ahorrista	(Ahorros a la vista) / Número de clientes activos de ahorro
Liquidez		
	Representa el porcentaje de liquidez que tiene Institución. Hace relación a sus activos disponibles con respecto al pasivo a corto plazo.	Fondos Disponibles/Pasivos a Corto Plazo (Ahorros a la vista, Depósitos a plazo < 90 días)
Calidad de la Cartera		
Cartera en riesgo > 30 días	El valor de los préstamos que tiene uno o mas cuotas atrasadas por más de 30 días (también llamada la "cartera afectada"). El ítem incluye todo el capital no pagado, incluyendo las cuotas atrasadas y las cuotas por pagar que no devengan interés. No incluye el valor de los préstamos que han sido reestructurados.	(Saldo de préstamos con atraso de mayor que 30 dias) / (Cartera bruta total)
Tasa de cartera castigada	Representa el porcentaje de préstamos de la institución financiera que ha sido removido de la cartera total en el período, por que son de difíciles de recuperar.	(Valor de los préstamos castigados) / (Cartera bruta promedia)
Cobertura de cartera en riesgo (mayor a 30 días)	Muestra cuanto de la cartera en riesgo está cubierta por la provisión . Es un indicador de cómo está preparada una institución para absorber pérdidas de préstamos en el peor escenario (no pago).	(reserva por préstamos incobrables) / (cartera en riesgo mayor a 30 dias)
Rentabilidad/Sostenibilidad		
Sostenibilidad Operacional	Mide que tan bien una institución financiera puede cubrir sus costos operacionales a través de los ingresos operacionales.	(Ingresos Operacionales) / (Gastos Financieros + Gastos de provision + Gastos Operacionales)
Sostenibilidad Financiera	Mide que tan bien una institución financiera puede cubrir sus costos tomando en cuenta un número de ajustes a gastos operacionales. El propósito de la mayoría de estos ajustes es simular que tan bien la institución financiera podría cubrir sus costos si sus operaciones fueran no subsidiadas.	(Ingresos Operacionales) / (Gastos Financieros + Gastos de provisión + Gastos Operacionales, Ajustados)
Retorno sobre activos	Mide que tan bien la institución financiera usa sus activos totales para generar ganancias	(Utilidad neta menos impuestos) / (Activos prom.)
Retorno sobre Patrimonio	Calcula la tasa de retorno del patrimonio promedio del período. Debido a que el numerador no incluye ítems no operacionales como donaciones, la tasa es frecuentemente usada para la viabilidad comercial. El cálculo del ROE es neto de impuestos a la renta.	(Utilidad neta menos impuestos) / (Patrimonio prom.)
Eficiencia		
Tasa de eficiencia operativa	Relaciona todos los gastos de personal y administrativos con la cartera bruta promedio. Es el indicador de eficiencia más comúnmente utilizado.	(Gastos operacionales) / (Cartera Bruta Promedia)
Gastos Operacionales como % del Total de Activos	Relaciona todos los gastos de personal y administrativos con el activo promedio.	(Gastos operacionales) / (Activo Promedio)
Gastos de Personal como % del Total de Activos	Relaciona los gastos de personal con el activo promedio	(Gastos personal) / (Activo Promedio)
Productividad		
Cartera Bruta por personal	Mide la productividad de los recursos humanos de la institución financiera en relacion a la cartera bruta.	Cartera Bruta / Número de personal
Clientes de crédito por personal	Mide la productividad de los recursos humanos de la institución financiera en el manejo de clientes, que tiene créditos y que contribuyen al ingreso financiero de la institución financiera.	(Número de clientes activos) / (Número total de personal)
Cartera Bruta por oficial de crédito	Mide el valor en dolares de la cartera promedia que los oficiales de credito manejan.	(Cartera bruta) / (número de oficiales de credito)
Clientes de crédito por oficial de crédito	Mide la productividad de los oficiales de credito en términos del número promedio de clientes prestatarios (activos) servidos.	(Número de clientes activos) / (Número de oficiales de crédito)
Oficiales de crédito como % del personal total	El número de oficiales de crédito dividido por el numero de personal total de la institución	(Número de oficiales de credito) / (Número total de personal)
Gestión de Activos/Pasivos		
Rendimiento sobre la cartera	Indica la habilidad para generar ingresos financieros por intereses, comisiones y tasas. No incluye cualquier ingreso que ha sido devengado y no cobrado, o cualquier ingreso en la forma de cheques posfechados o garantías embargadas o no vendidas, etc.	(Ingresos financieros de la cartera) / (cartera bruta promedia)
Costo de Fondeo	Esta tasa da una tasa de interés para todos los pasivos de fondeo de la cartera. El pasivo no incluye intereses pagables o intereses sobre préstamos que financian activos fijos.	(Gastos de interés y comisiones sobre pasivos de fondeo) / (Pasivos de fondeo promedio)
Apalancamiento	Relaciona el total de pasivos para el patrimonio	Pasivo / Patrimonio
Número de personal	El número de individuos que están actualmente empleados en la institución financiera. Incluye empleados contratados o asesores que dedican la mayor parte de su tiempo a la institución financiera aún si no están en el rol de pagos. Este número debe ser expresado como un equivalente a tiempo completo.	
Oficiales de crédito	Número de personal cuyo actividad principal es la gestión de una porción de la cartera. "Oficial de crédito" refere a personal que tengan interacción con clientes, pero no a personal administrativo que processan prestamos sin contacto con los clientes.	
Ajustes		
Ajuste por falta de provisiones requeridos	Un ajuste que solo aplica cuando la institución no cumple con las normas de provisiones de la Superintendencia de Bancos y Seguros. La diferencia entre las provisiones requeridas por la superintendencia y la provisión actual, es tomado como un gasto.	
Ajuste para inflación	Este ajuste es para considerar el efecto de inflación sobre el patrimonio de la institución. Se toma la diferencia durante el período entre el patrimonio y los activos fijos netos y se multiplica por la inflacion del período. El monto de ajuste para inflación es tratado como un gasto ajustado.	Tasa de inflación * (patrimonio prom. - activos fijos netos prom.)
Ajuste para costo de fondeo subsidiado	Este indicador mide la diferencia entre los gastos financieros de la institución comparado con lo que tendria que pagar si tuviera que conseguir fondeo a "tasas de mercado". Aunque hay muchas posibles definiciones de "tasas de mercado" el mas común para ajuste es DPF a 90 días del sector financiero.	(tasa de mercado * pasivos de fondeo) - gastos financieros
Donaciones en Especie		
Personal	Donaciones de personal y asistencia técnica. Se debe contar como donación la diferencia entre lo que la institución esta pagando para el servicio y lo que tendria que pagar en el mercado local. Si el servicio o asistencia técnica es obligatoria, no es necesario asignar un valor	porción de tiempo completo durante el período * valor de este tipo de servicio en el mercado local
Otros	Bienes donados, incluyendo motos, computadores software, etc. La institución debe contar la diferencia entre lo que la institución paga y lo que tendria que pagar para bienes comparables en el mercado local.	valor en el mercado local de los bienes recibidos

Fuente: Unidad de Monitoreo de Desempeño RFR

Unidad de Monitoreo
de Desempeño Financiero

Auspiciado por: HIVOS
Economic and Cultural development in Africa, Asia, Latin America and South-east Europe

Instituciones Participantes

COAC ACCION RURAL
Mauricio Rivera
España 2656 y Junín
accionrural@andinanet.net
03 2948-753 / 03 2953-528
Riobamba- Ecuador

COAC JARDIN AZUAYO
Paciente Vásquez
Sucre 542 y Hno. Miguel
jardin@etapaonline.net.ec
07 2840-259 / 07 2849-718
Cuenca - Ecuador

COAC LA MERCED
Jacinto Veintimilla
Lamar 10-80 y General Torres
cmerced@etapaonline.net.ec
07 2841-036 / 07 2845-557
Cuenca – Ecuador

COAC MAQUITA CUSHUNCHIC
Verónica Albarracín
Cardenal de la Torre S/N y Ajavi
coacmcch@andinanet.net
02 2624-344 / 02 2624-345
Quito - Ecuador

COAC MUSHUC RUNA
Luís Alfonso Chango
12 de Noviembre 16-41 Mera
mushucruna@andinanet.net
03 2826-810 / 03 2 828-457
Ambato - Ecuador

COAC SAC AIET
Segundo Toalombo
12 de Noviembre 18-50 y Quito
sac_aiet@andinanet.net
03 2820-504
Ambato – Ecuador

COAC SAN JOSE
José Guillén
Chimborazo 536 (frente parque central)
coopsanjose@andinanet.net
03 2988-152 / 03 2988-435
Chimbo- Bolívar- Ecuador

COAC UNION POPULAR
Nelly Córdova
coopunionpopular@yahoo.es
03 2 825-660 / 03 2 827-484
Primera Inprenta 936 entre
Maldonado y Tomás Sevilla
Ambato-Ecuador

COAC SAN PEDRO
Wilfrido Pazmiño
sanpedro@andinanet.net
03 2 981-001 / 03 2 980-742
Adolfo Páez y Simón Bolívar
Guanujo-Bolívar – Ecuador

COAC JUAN PIO DE MORA
Gonzalo Jarrín
juanpiodemora@andinanet.net
03 2 989-017 fax 03 2 989-042
Pichincha y Bolívar
San Miguel de Bolivar- Ecuador

COAC INDIGENAS DE QUISAPINCHA
Pedro Paucar
03 2 772-444
10 de Agosto (Sector la Plaza)
Quisapincha – Ambato-Ecuador

COAC MUJERES UNIDAS
Janeth Palacios
Sucre N3-10 y Borrero
cacmu@andinanet.net
06 2 953-238 / fax 06 2 609-998
Ibarra- Ecuador

INSOTEC
Galo Erazo
Juan León Mera 920 y Wilson. 4to piso
Credito_insotec@andinanet.net
02 2524-075 / 02 2544-092
Quito – Ecuador

UCADE
Sixta García
Santillan L40 y la Gasca
sgarcia@ucade.org
02 3201-352
Quito-Ecuador

ACJ. CESOL
Gloria Grijalva
Av.Patria 640 y Amazonas
Ed. Patria 12vo. Piso Of. 03
cesolacj@uio.satnet.net
02 2642-892 / 02 2545-428
Quito- Ecuador

CEPESIU
Cecilia Padilla
Veintimilla 325 y 12 de Octubre
Ed. El Girón E Penthouse
padilla@cepesiu.org.ec
02 2226-819
Quito – Ecuador

ESPOIR
Francisco Moreno
Amazonas 31-23 y Azuay
Ed. Copladi, piso 4to.
espoir@espoir.org.ec
02 2443-580 / 02 2444-827
Quito – Ecuador

FODEMI
Luís Ríos
Av.Jaime Rivadeneira 6-80 y Av.
Mariano Acosta
fodemi_iba@andinanet.net
06 2641-893 / 06 2953-092
Ibarra – Ecuador

FUNDACION ALTERNATIVA
Soledad Jarrín
Amazonas 3887 y Corea
mjarrin@solidario.fin.ec
02 2260-260
Quito – Ecuador

CONTACTOS

RFR

RED FINANCIERA RURAL

Microfinanzas para todos

Fausto Jordán
Presidente

Javier Vaca
Director Ejecutivo

Pasaje El Jardín E10-46 y Av. 6 de Diciembre
(frente al Megamaxi)

Telefax: (593-2) 2457746 - 2463370 - 2465009
2460133

e-mail: info@rfr.org.ec

web: www.rfr.org.ec

QUITO - ECUADOR

NOTICIAS

Convenio Interinstitucional RFR - BCE

Con fecha 24 de enero de 2006 se firmó el Convenio Convenio Interinstitucional entre la Red Financiera Rural y el Banco Central del Ecuador, con el objetivo de intercambiar información estadística, contable y financiera generada por cada institución, única y exclusivamente con fines estadísticos y para la generación de propuestas de política relacionadas con el sector de microfinanzas del país.

Sistema Nacional de Microfinanzas

En Registro Oficial No.- 205, del 8 de febrero de 2006, se decretó la creación del Sistema Nacional de Microfinanzas. (SNM), que estará constituido por tres instancias principales: El Fondo Nacional de Microcrédito, El Fondo de Fortalecimiento y Capacitación , y la Red Nacional de Operadores de Microcrédito.

"Proyecto de Fortalecimiento de intermediarios financieros para un mayor acceso y mejor servicio para las microempresas en el Ecuador".

Este proyecto busca asegurar un proceso de Transferencia Tecnológica desde COPEME a la RFR, en la perspectiva de garantizar a favor de las micro y pequeñas empresas de Ecuador la provisión de más y mejores servicios tanto de las ONGs como de las COACs.

Cumbre Regional del Microcrédito

El 12 de noviembre de 2006, 2,000 delegados de más de 100 países se reunirán en Halifax, Nueva Escocia, Canadá para la Cumbre Global de Microcrédito. Mayor información: http://www.microcreditsummit.org

Recordamos a las instituciones que para participar en este evento deben enviar los Planes de Acción Institucionales (PAI de 2006). Descargándolos de la página web de la Cumbre de Microcrédito

Incidencia...

El Econ. Fausto Jordán, Presidente de la Red Financiera Rural, conjuntamente con el Econ. Javier Vaca, Director Ejecutivo y voceros oficiales de la RFR (Comité de Incidencia) han participado activamente en presentaciones públicas en: Diario el Comercio, Diario Hoy, Diario la Hora, Radio Tarqui, Noti Hoy, Sonorama, Radio Iris, Radio Quito, Ecuavisa, Canal Uno, Telesistema, TC Televisión para explicar los efectos y consecuencias para el sector de microfinanzas, frente al Proyecto de Ley para la Rehabilitación de la Producción.

Foro Latinoamericano de Finanzas Rurales

Participación Internacional El Director Ejecutivo de la RFR asistió al evento organizado por el Foro Latinoamericano y del Caribe de Finanzas Rurales, en la ciudad de Panamá, del 19 al 22 de febrero.

DESAYUNO DE TRABAJO MEDIOS DE COMUNICACIÓN...

El pasado martes 7 de febrero se realizó el desayuno de trabajo con periodistas de prensa, radio y televisión, para lograr que la opinión pública reflexione, acerca de los impactos negativos que el Proyecto de Ley para la Rehabilitación de la Producción generaría sobre todo para los microempresarios. De esta manera, conseguimos despertar el interés de los medios de comunicación y conseguimos la apertura para difundir la propuesta de la RFR como portavoz de las instituciones de microfinanzas.

NOTICIAS

REUNIÓN DE ASAMBLEA DE LA RED FINANCIERA RURAL

El 2 de febrero de 2006, se realizó la Reunión de Asamblea General de Miembros de la RFR, a la cual asistieron un total de 28 instituciones. En esta reunión se aprobó el plan de trabajo para el Año 2006 y el presupuesto para el desarrollo del trabajo.

RECOLECCIÓN MANIFIESTOS PÚBLICOS

A través de las reuniones regionales de Incidencia realizadas por el Equipo de la RFR, se ha logrado la recolección de firmas en oposición al Proyecto de Ley de Rehabilatación de la Producción.

REUNIÓN COOPERACIÓN INTERNACIONAL

En el mes de Diciembre se desarrolló la reunión con las organizaciones de cooperación internacional para presentar el Plan Estratégico y los Objetivos de la Red Financiera Rural para el año 2006. A la reunión asistieron: CTB, Cosude, USAID, Banco Mundial, Banco Interamericano de Desarrollo, Prolocal.

IX FORO INTERAMERICANO DE LA MICROEMPRESA...

Fecha Confirmada: del 13, 14 al 15 de Septiembre... Quito será la sede que recibirá a más de 1000 personas relacionadas con el sector de microfinanzas de toda América Latina.

Este año 2006, el Ecuador será el país anfitrión para el evento internacional IX Foro Interamericano de la Microempresa, donde se discuten las mejores prácticas para el desarrollo del sector Microempresarial.

PERLAS

Con fecha 3 de Febrero del año 2006, se suscribe entre la RFR y WOCCU (Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito) el contrato de Licencia de Uso del Programa PERLAS, con el objetivo de dinamizar el buen uso del sistema de monitoreo PERLAS entre todas las COACs miembros de la RFR. Para iniciar el proceso de trabajo se desarrolló del 16 al 18 de Febrero/06 el taller de capacitación.

Envíe Noticias sobre el sector de microfinanzas para publicar en este espacio a: cmunoz@rfr.org.ec

NOTICIAS MIEMBROS

El pasado 20 de octubre de 2005, en el Convento de San Francisco, tuvo lugar el lanzamiento oficial de la UNION CATOLICA DE APOYO AL DESARROLLO COMUNITARIO (UCADE), cuyo objetivo es fortalecer a su red de filiales que trabajan en la prestación de servicios financieros, para que, mediante su crecimiento económico, microempresarios de varias provincias puedan mejorar su calidad de vida, superar la pobreza y la marginación social.

"Cambia una vida" fue el lema institucional bajo el cual UCADE oficialmente se comprometió a trabajar, bajo la inspiración de los Principios de la Doctrina Social de la Iglesia, en la viabilización de mejores condiciones de vida para aquellos hombres y mujeres que ven en la instauración de pequeños negocios una oportunidad de vivir con dignidad.

REUNION DE TRABAJO RFR- DIRECCION DE ESTADISTICAS SBS

Con el objetivo de incrementar la disponibilidad de información estandarizada sobre desempeño de IMFs del Ecuador en el MIX y en el MicroBanking Bulleting, la RFR, está trabajando con la Dirección de Estadísticas y Publicaciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros, para la publicación de perfiles de instituciones financieras Reguladas.

NUEVOS GANADORES AL PREMIO DE LA TRANSPARENCIA-CGAP

La RFR extiende felicitaciones a los nuevos ganadores del PREMIO HONORIFICO DE TRANSPARENCIA-CGAP 2005 a las instituciones microfinancieras: BANCO SOLIDARIO, BANCO PROCREDIT y DMIRO- Misión Alianza Noruega, e invita a más IMFs a publicar información en el MIX para ser partícipe de este premio en el 2006.

Mayor información: info@rfr.org.ec

MIEMBROS DE LA RED FINANCIERA RURAL

INSTITUCIONES

ACJ ecuador

asa asociación solidaridad y acción

Ayuda en Acción

BANCO SOLIDARIO
Los primeros con misión social.

Banco ProCredit
Ecuador

"LA MERCED"
Cooperativa de Ahorro y Crédito
Al servicio de la Comunidad Ayuaya

Casa Campesina Cayambe

CRS
CATHOLIC RELIEF SERVICES

CEPESIU

Codesarrollo
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS LTDA.

BANCO DEL PICHINCHA
En confianza... siempre su Banco
CREDIFE
Desarrollo Microempresarial

SAC - AIET
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

SAN JOSÉ
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Cooperativa
Jardín Azuayo

MUSHUC RUNA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

KULLKY - WASI Ltda.
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

CACMU Ltda.
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUJERES UNIDAS "TANTANAKUSHKA WARMIKUNAPAK"

ACCION RURAL
Cooperativa de Ahorro y Crédito

Cooperativa de Ahorro y Crédito
MAQUITA CUSHUNCHIC Ltda.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
UNION POPULAR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"SAN PEDRO" LTDA.

Juan Pio De Mora

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
Los Andes Ltda.
Fortaleza Agropecuaria

Cooperativa
A.C.P.E
A Crecer Juntos
Yantzaza

LUZ DEL VALLE
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

ECLOF
COMITE ECUATORIANO DEL FONDO ECUMENICO DE PRESTAMOS

FUNDACION espoir

caces

Grupo Social fepp
FONDO ECUATORIANO POPULORUM PROGRESSIO

FINCA
Small Loans-Big Changes

Fundación Esquel

financoop
caja central cooperativa

FODEMI
FONDO DE DESARROLLO MICROEMPRESARIAL

FUNDACIÓN MARCO
Creando Capacidad Empresarial

FUNDACION ALTERNATIVA

FUNDACION REPSOL YPF

FUNDAMIC
ASOCIADOS PARA EL CAMBIO Y DESARROLLO MICROEMPRESARIAL

INSOTEC

Misión Alianza

swisscontact

REDES LOCALES:

UCADE
Cambia una vida

UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL NORTE
UCACNOR