

# micro FINANZAS

Revista de la Red Financiera Rural

ECUADOR

Edición No. 17 / Mayo 2013



**Sección Enfoque:**  
Finanzas Populares  
para afirmar la vida

**Sección Estadística:**  
Cómo mejorar la  
eficiencia en el  
proceso de crédito

**Sección Actualidad:**  
Las ONG, instrumento de  
reducción de las desigualdades  
e inclusión social en el sistema  
económico popular y solidario

DISTRIBUCIÓN GRATUITA

con el auspicio de:



**USAID | ECUADOR**  
DEL PUEBLO DE LOS ESTADOS  
UNIDOS DE AMÉRICA

# Contenido



## micro FINANZAS

Revista de la Red Financiera Rural ECUADOR

Edición No. 17 / Mayo 2013

**Presidente:**  
Fausto Jordán

**Director Ejecutivo:**  
Javier Vaca

**Responsable de Incidencia  
y Comunicación:**  
Sofía Guerrero M.

**Consejo Editorial:**  
Milton Cevallos  
Andrés Freire  
Sofía Guerrero M.  
Paúl Guerra

**Fotografías:**  
RFR

**Fotografía Portada:**  
Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador "FACES"  
"Faces impulsa a los microempresarios del Sur del País"  
Lugar: Loja - Ecuador  
Fecha: 9 de marzo del 2013  
Fotógrafo: Lic. Fernando Rodríguez  
Presidente: Ing. Luis Eduardo Palacios B.

**Edición:**  
Sofía Guerrero M.

**Diseño, Ilustración e Impresión:**  
Mantis Comunicación  
mantis@mantis.com.ec

### **Microfinanzas entorno político, social y financiero**

1

#### **Sección Primera Plana:**

Retos de la RFR en su nueva planificación estratégica 2013 - 2017

2

#### **Sección Enfoque:**

Finanzas Populares para afirmar la vida

3

#### **Sección Actualidad:**

Las ONG, instrumento de reducción de las desigualdades e inclusión social en el sistema económico popular y solidario

4

INSOTEC: Privilegia el microcrédito rural.

7

Beneficio impacto del sistema cooperativo en la reducción de la pobreza en las zonas rurales del país

9

#### **Sección Realidad Social:**

El MICROCRÉDITO como una fuente de vida solidaria  
Mujer y su rol estratégico en el fortalecimiento del sistema popular y solidario

11

12

#### **Sección Visión Nacional:**

Desafíos de la economía popular y solidaria y del ahorro popular

14

#### **Sección Visión Internacional:**

FOROLACFR, promoviendo el desarrollo de las Economías Campesinas y Rurales de América Latina y el Caribe.

17

#### **Sección Experiencias:**

Desarrollo de productos verdes en las Microfinanzas del Ecuador

18

#### **Sección Estadísticas:**

Como mejorar la eficiencia en el proceso de crédito

20

Gráficas Estadísticas Miembros RFR

21

#### **Sección Eventos y Actividades**

23



*Econ. Fausto Jordán B.  
Presidente  
Red Financiera Rural*

## Microfinanzas entorno político, social y financiero

En el 2011 fue expedida la Ley de Economía Popular y Solidaria y en el transcurso del 2012 se han creado las instituciones públicas que facilitarán la instrumentación de los procedimientos para que operen en un esquema de desempeño que requiere se observen detenidamente las posibilidades de proseguir con la costumbre o con iniciativas que den lugar al nuevo ámbito para la profundización de la tecnología financiera adaptándonos a las instituciones que cubren el desempeño de la economía popular y solidaria. También será necesario revisar las metodologías que se aplican, analizando el saber del ayer y de hoy para las actividades y servicios que deberán desempeñarse en el marco de la nueva legislación, de cara a la eficacia de los soportes operativos, amparados en la administración, en la tecnología y la metodología.

Tanto en el concepto generalizado de las microfinanzas como de la acepción de la política pública bajo el paraguas de economía popular y solidaria, existen falencias que han de trabajarse para ofrecer servicios que de alguna forma tengan en cuenta la matriz productiva, manifestada con énfasis desde el sector público. Cabe entonces analizar y evaluar la intensidad de la conclusión que hace referencia al crédito de consumo, que en su momento en estos últimos meses levantó preocupación el ámbito del desempeño del crédito en general y a simple vista es observable que la "liquidez" en estratos de medianos y bajos ingresos se desborda en cuanto al destino del dinero en el sentido de que los usuarios de servicios de

crédito en la vertiente de las microfinanzas no tienen la oferta que provoque a la demanda para nuevos emprendimientos en el espacio de la producción rural, tomando en cuenta las diferencias reales, cada vez mayores, al aplicar indicadores para apreciar el desarrollo urbano y rural, en sus realidades.

Desde luego que es frágil generalizar que el comportamiento global, hace al comportamiento de oferta y demanda sin diferenciaciones. Así se puede afirmar que los servicios de crédito requieren diversificar los productos que se ofrecen e ir más allá del crédito individual, provocando la efectividad de los emprendimientos asociativos que aseguren la calidad y cantidad de los bienes y servicios. Parece difícil, sin embargo el empeño público debe provocar más creatividad al sector de los servicios de microfinanzas, salvo que estemos aliviados cuando vemos el crecimiento de los servicios de comercialización a ultranza, donde falta de convergencia de los emprendedores y de los servicios requieren para mejorar la producción, de la tecnología a la diestra de las nuevas generaciones en el área rural, aspecto relativamente olvidado que requiere de nuevos instrumentos para la educación técnica en general para el desarrollo del área rural.

En pocos años adelante, en el mediano plazo, tres metrópolis urbanas concentrarán el cincuenta por ciento de la población nacional, de así suceder al no haberse tomado las medidas pertinentes requeridas en las oportunidades de la matriz

productiva, la economía rural podría marginalizarse en detrimento de las oportunidades de producción para los pequeños y medianos productores, lo cual acercaría el riesgo de ser importadores crecientes de alimentos y de otros bienes de consumo masivo.

Las instituciones financieras de cara a los servicios de Economía Popular y Solidaria: Cooperativas de Ahorro y Crédito, Cajas Comunes y ONG de Cartera requieren incrementar su confianza propia y ayuda mutua para navegar en el Cambio de Época que vivimos para largo.

Resumiendo, la nueva matriz productiva como instrumento básico de política, que auspicia el gobierno, para el desarrollo nacional, será oportunidad también para cambiar el futuro de los pequeños y medianos productores de hacerse incluso el proceso a los espacios de la población rural, aceptando el desempeño de las autonomías para el desarrollo en y con los gobiernos autónomos descentralizados, las juntas de regantes, las cooperativas, las asociaciones, los bancos comunales, los intermediarios financieros que obtendrán recursos de la Corporación de Finanzas Populares y Solidarias –CONAFIPS–, en línea con la Banca Pública que incorpore cambios que se empeñen en la matriz productiva, de otra forma no habremos cambiado, seguiremos implorando las bajas y altas, un columpio sin fin invocando la pobreza que no es fácil superar, hoy existen posibilidades, requieren que las miradas y los lamentos sean propositivos de cara a logros productivos para todos.

# Retos de la RFR en su nueva planificación estratégica 2013 - 2017

Econ. Javier Vaca E.  
Director Ejecutivo  
Red Financiera Rural



La RFR realizó el proceso de planificación estratégica para los próximos cuatro años, con énfasis en mantenerse como una organización referente de las Instituciones de Microfinanzas en el Ecuador, reiterando su compromiso de facilitar, ampliar y potenciar el acceso integral a servicios financieros y no financieros complementarios, dirigidos a sectores vulnerables de la población, contribuyendo al mejoramiento de sus condiciones de vida. Como Red Nacional de instituciones de microfinanzas, apoya su fortalecimiento e innovación, representa sus intereses, promueve políticas públicas adecuadas y fomenta buenas prácticas y transparencia de información financiera y social.

Dentro del análisis del entorno, se concluyó que a nivel político, se busca que las instituciones incrementen su eficiencia y cobertura, y a la vez se promueve el desarrollo de las finanzas populares y solidarias. El reto mayor constituye la constante adaptación a normas legales que han venido cambiando en los

últimos años, a una mayor competencia entre actores y un enfoque de satisfacción y protección del cliente.

En cuanto al entorno económico se vislumbra una alta inversión estatal que dinamiza la economía, la disminución de recursos de cooperación internacional, y una crisis europea que viene afectando el nivel de remesas que recibe el país. Dentro de esto se prevé que las instituciones podrán seguir consolidándose y expandiendo su cobertura.

En lo que respecta al entorno social, se percibe todavía un nivel importante de población que no accede a servicios financieros formales, un alto nivel del subempleo, junto con un esfuerzo por educación y protección al cliente, que conllevan a un entorno propicio para que las instituciones incrementen en calidad y cantidad los servicios ofertados, orientados en la satisfacción del cliente.

Por último, en el entorno tecnológico las oportunidades son grandes con cada vez más acceso a conectividad, en cuanto a cobertura y me-

nores costos, y una amplia cobertura de enlaces vía celular, lo cual brinda oportunidades para el desarrollo de mayores servicios financieros móviles y virtuales.

Ante este panorama, la RFR ha enfocado sus estrategias hacia el impulso de la gestión del conocimiento, dado que existe una vasta experiencia a lo largo de 12 años de trabajo, así como una importante sistematización de experiencias a nivel nacional e internacional. Por otro lado, es necesario una estrategia de comunicación para posicionar el trabajo de la RFR, desde una perspectiva netamente técnica, que logre una incidencia acertada. Finalmente, se debe adaptar e innovar los productos y servicios, por medio de alianzas y procesos de mejoramiento continuo, respondiendo a las necesidades cambiantes del mercado. Todo esto para generar de forma paralela una proyección adecuada de la institucionalidad que genere una autosostenibilidad y mayor representatividad, tanto a nivel local como internacional.



# Finanzas Populares

## para afirmar la vida



El éxito llegará y se mantendrá si somos capaces de operar con disciplina y racionalidad; pero sin olvidar que el sujeto de este nuevo trabajo no será el dinero, sino los campesinos pobres y organizados y sus expectativas de una vida mejor

(Mons. Cándido Rada)

*Beppi Tonello*  
Presidente  
Codesarrollo

En el mundo actual, el más importante de los mercados es el mercado financiero, este mercado está caracterizado por fenómenos de concentración de la riqueza, que frecuentemente reducen o liquidan del todo los esfuerzos que los sectores populares realizan para superar la pobreza.

La riqueza mundial tiende a concentrarse en el norte del mundo en vez de repartirse con equidad, mientras que la riqueza nacional se concentra en Quito y Guayaquil (que posiblemente son solo puntos de paso de nuestros excedentes en su camino hacia el exterior). La riqueza generada en cada provincia y cantón tiende a concentrarse en las cabeceras provinciales y cantonales, antes de ponerse en camino hacia Quito y Guayaquil.

Es este un esquema de flujos unidireccionales, según el cual los pobres aportan para el fortalecimiento de la economía de los ricos, el campo para las ciudades, los barrios marginales para los centros residenciales, las actividades sencillas (que cuestan sudor) y las actividades tecnológicamente sofisticadas, que capitalizan el sudor ajeno.

Los bancos nacionales y multinacionales son los instrumentos más eficientes para el funcionamiento de este esquema de concentración de la riqueza.

Los flujos unidireccionales, abarcadores del capital, no están hechos solo de dinero, sino también de mano de obra no calificada y de productos sin valor agregado.

La concentración de los prestadores de servicios en las ciudades son un imán para la concentración de la riqueza.

La figura más adecuada para graficar estos flujos es la de un río, que llega al mar, haciéndose cada vez más caudaloso.

Lo que se proponen las finanzas populares es que, en vez de un gran río, hayan muchas lagunas, pequeñas y medianas, una en cada lugar en el cual haya un cierto número de personas que estén dispuestas a organizarse y a disciplinarse para retener en su lugar de residencia la riqueza que crean, transformándola en bienestar, en servicios y principalmente en nuevos medios y formas de producción, capaces de generar empleo.

Las



## Instrumento de reducción de las desigualdades e inclusión social en el sistema económico popular y solidario

Luis Palacios Burneo  
 Presidente Ejecutivo  
 FACES

En las dos últimas décadas gran porcentaje de la población peri urbana y rural, se debatieron frente a una encrucijada. Por un lado, sus productos tradicionales pierden valor en un mercado cada día más globalizado y, por otro, su base de recursos naturales se reduce a causa de presiones por la supervivencia, que premia la comida de hoy frente al cuidado del recurso para mañana. Como resultado, muchas familias abandonaron el campo en búsqueda de mejores opciones en las ciudades capitales y hasta en el extranjero, sin poder lograr medios de vida dignos para sus miembros.

Además, las poblaciones que no decidieron migrar, mantienen aún problemáti-

cas que afectan con fuerza a los sectores de la micro y pequeña empresa, especialmente en la participación e inclusión del desarrollo en las cadenas productivas, que se acentúan principalmente en:

- Desarticulación de los distintos eslabones de la cadena productiva (producción, manejo poscosecha, mercadeo y servicios de desarrollo empresarial) generando un flujo incompleto de información que es aprovechado por los agentes del mercado, formando ineficiencias sistemáticas a lo largo de la cadena.
- Tendencia hacia el individualismo y no hacía la búsqueda de la competi-

tividad sectorial generada por la poca confianza con otros actores de la cadena productiva y una baja capacidad para asumir iniciativas estratégicas. La incertidumbre aboca a los actores a buscar soluciones individuales de corto plazo en vez de pensar en iniciativas que promuevan la competitividad del sector en el mediano o largo plazo.

- Mantener un enfoque de producción o de comercialización pero no de mercadeo, es decir, los productores saben producir y vender, más no mercadear. El concepto de mercadeo pretende buscar ventajas competitivas por medio de estrategias

como la diferenciación del producto, la segmentación del mercado y el desarrollo de nichos específicos de clientela.

- Limitado acceso a fuentes de financiamiento los obliga a padecer de un restringido acceso a recursos de crédito que requieren para financiar sus necesidades de inversión y de capital de trabajo. Además, que las instituciones financieras demuestran bajo interés por colocar crédito a segmentos de productores dispersos.
- La organización empresarial es débil e incipiente, por su baja capacidad para identificar y analizar puntos críticos en sus cadenas productivas y encontrar estrategias o acciones claves para mejorar su negocio.

- Los altos costos de transacción por su ubicación, transporte, escala y las condiciones del entorno afectan fuertemente a las pequeñas empresas ubicadas generalmente en sitios alejados, dispersos, con inadecuadas condiciones de comunicación e infraestructura.

Frente a esta realidad, organizaciones de la sociedad civil antes de la década de los noventa, iniciaron varias alternativas implementando proyectos de desarrollo enfocados al aumento de los ingresos de las familias. Sin embargo, la mayoría de estos proyectos contemplaron una sola parte de la cadena productiva y, por ende, lograron medianos resultados. Con mucho esfuerzo y recursos, se aumentó la productividad de los pequeños productores, obtenien-

do mejoras en la oferta de productos básicos, sin embargo, este logro se desvaneció frente a la falta de un mercado permanente para sus productos, dejando así a los productores desalentados y, en otros casos, con menores ingresos.

Luego, a inicios del siglo XXI, se aborda la problemática existente con el apoyo hacia mejorar la calidad de vida de las familias productoras e incrementar su poder de negociación. Esto se aborda mediante estrategias como: el fortalecimiento de autoempleos y la mejora de los ingresos a través del crédito; el conocimiento a través de la capacitación e información del mercado local, regional y nacional y finalmente la mejora de la salud con alternativas de prevención mediante microseguros de salud, cam-

Wilson Antonio Acaro, es un microempresario Catamayense dedicado a la panadería emprendimiento con el que ha salido adelante. Gracias al crédito de FACES adquirió un horno industrial para pan y mejoró su producción diaria.



pañás médicas y otras alternativas. Los resultados son mucho mejores por el tratamiento de integralidad sentida por los productores. Este trabajo permanente, realizado principalmente en las parroquias con mayores índices de pobreza del país, ha permitido y permite paliar en parte la problemática de la pobreza, ya que está claro que aún existen otros problemas mayores que no pueden abordarse desde estas organizaciones de la sociedad civil, debido a que la inversión para dar soluciones estables a sus pobladores reviste otros factores que no están al alcance de estas organizaciones. Las inversiones mayores las realiza el estado paulatinamente a través de los gobiernos autónomos locales para disponer de una mejor infraestructura sanitaria, vial, educación continua, salud entre otras.

A breves rasgos podemos citar a un sector de las organizaciones de la sociedad civil como las ONG, inmersas en el desarrollo económico y social de pequeños productores rurales y urbanos, que apoyaron hasta marzo del 2013 con crédito para la producción en 16 provincias del Ecuador con un monto que asciende a 135 millones de dólares para llegar a 161 mil productores. Esto significa que se fortalece a 161 mil autoempleos y estos a través de sus micro y pequeñas empresas generan alrededor de 49 mil plazas de trabajo que dinamizan la economía.

Estas cifras permiten ratificar que las ONG continúan laborando por más de dos décadas en el impulso a los sistemas locales de producción así como en la generación de servicios para que la economía popular y solidaria del país se consolide y de

esta manera alcanzar una reducción mayor a las desigualdades sociales, fundamentalmente en los sectores más alejados, dispersos y pobres del país.

Zonia Mejía Lucía Guerrero, es una microempresaria visionaria. Ella realiza embudidos de manera artesanal, los cuales los comercializa en la feria libre de los fines de semana en Carimanga. Con el crédito de FACES adquirió una máquina moledora de carne para esta actividad.

Don Florentino Chamba, es un caficultor del cantón Palanda quien gracias al crédito que le otorgó la institución pudo aumentar su producción y con ello sus ingresos por la venta del café.



# INSOTEC: Privilegia el microcrédito rural

*Instituto de Investigaciones  
Socioeconómicas y Tecnológicas  
INSOTEC*

Las microfinanzas llegaron al mercado latinoamericano a principios de los años setenta, luego de la exitosa experiencia desarrollada por el economista Indio, Muhammad Yunus, Premio Nobel de la Paz en el 2006, quien extendió al mundo la misión de incluir a las personas más pobres, en especial del sector rural, en un sistema crediticio denominado microcrédito y con la certeza de que son buenos pagadores. A la fecha, los resultados de esta revolucionaria propuesta, son altamente satisfactorios. Las microfinanzas y, de la mano de ésta, el microcrédito, han llegado a todos los continentes, en especial en los países de menor desarrollo relativo, como el Ecuador.

En nuestro país, el acceso a los servicios financieros es atractivo para un gran número de Instituciones Financieras (IFIS) que prestan servicios de microcrédito y cada una de ellas maneja una metodología para llegar a los grupos vulnerables con el microfinanciamiento, mismo que no debe considerarse como la panacea, para resolver el problema de la pobreza, pero sí como una herramienta para aliviar este fenómeno latente en las zonas rurales y urbanas.

“INSOTEC, institución especializada en microfinanzas, con presencia nacional, reconocida por su impacto en el desarrollo de la microempresa rural y por su aporte al desarrollo social y productivo en las zonas de intervención”, maneja una metodología individual basada en los siguientes principios:

1. Conocimiento del nicho de mercado.
2. Selección del cliente.
3. Levantamiento de la información.
  - La visita con el cliente.

4. Análisis y evaluación del crédito.
5. Propuesta del crédito.
6. Seguimiento del crédito.
  - La concesión de los créditos, está fundamentada en la capacidad y voluntad de pago de la familia rural.
  - La evaluación y análisis se sustenta en todos los ingresos y egresos que concurren, de manera inte-



gral, en la familia rural.

- La evaluación y análisis proviene de la búsqueda de información de tres fuentes principales: la finca, la familia y la comunidad en general.
- El conocimiento de las características como grupo social, grupo familiar y persona individual, brinda un pano-

rama muy claro para poder diseñar productos rurales.

- El conocimiento de las características, también brinda insumos claves para definir la metodología de atención, diseñar procesos de capacitación y para procedimiento de evaluación y resolución de solicitudes.



Vilma Sailema y Víctor Moreta, clientes de INSOTEC, de la Parroquia el Triunfo, Cantón Patate, Provincia de Tungurahua, cultivan los babacos en su invernadero.

## Aspiraciones de la familia rural y urbano-marginal

- Acceder a financiamiento
- Producir más y de calidad
- Mejorar sus ingresos
- Mejorar la calidad de vida en la familia

Lo que INSOTEC busca en este sentido es mejorar el enfoque tradicional del crédito agrícola hacia lo que son las finanzas rurales.

El modelo pasado fracasó principalmente porque reaccionó contra los síntomas y no contra las causas de la falta de servicios financieros en las áreas rurales e inyectó soluciones que discrepaban con las reglas del mercado.

En vez de tratar de comprender las causas, los funcionarios del gobierno y las agencias internacionales de donantes, cubrieron la evidente brecha con el servicio para el cual había más demanda: crédito agrícola barato; esto se dio porque posiblemente el análisis hubiese requerido tiempo para pro-

ducir resultados cuya utilidad inmediata no podía preverse.

Un aspecto clave del nuevo enfoque financiero rural es reconocer la importancia de las múltiples actividades (con frecuencia no agrícolas) que realiza una típica familia campesina, y que es extremadamente difícil de monitorear y controlar, que los créditos lleguen a la producción agrícola. Los agricultores no invierten más recursos en su producción de lo que invertirían antes de recibir su préstamo, (lo cual técnicamente se denomina sustitución) y gastan el dinero adicional en "algo más".

Es sumamente difícil detectar y controlar este hecho sin monitorear en forma íntima todas las actividades de la familia, por ello las finanzas rurales deben incluir servicios financieros para la agricultura, pero sin limitarse a ella. Profundos estudios de campo han demostrado cla-

ramente que la agricultura no es la única actividad económica en las áreas rurales y, con frecuencia, ni siquiera la actividad principal.

INSOTEC, paulatinamente ha orientado su estrategia en la que se privilegia el servicio financiero, con énfasis en el crédito rural.

Actualmente cuenta con ocho agencias ubicadas, cinco en la Sierra: Riobamba, Ambato, Pelileo, Píllaro, Quero y tres en la Costa: Santo Domingo, El Carmen, La Concordia, agencias que contribuyen "al mejoramiento económico y social de la microempresa rural y urbana, mediante la prestación de servicios micro financieros y no financieros, bajo criterios de sostenibilidad, responsabilidad social, excelencia en la calidad de servicio; y un enfoque de compromiso al desarrollo territorial y productivo de las zonas de intervención", como señala su Misión.



## Beneficio del sistema cooperativo en la reducción de la pobreza en las zonas rurales del país

*Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui LTDA.*

El sistema cooperativo en el Ecuador, ha sufrido una gran transformación estos últimos años, la promulgación de la Ley de Economía Popular y Solidaria, ha sido fundamental para retomar el rol del sector cooperativista, reencontrarnos con los principios cooperativos de solidaridad, apoyo a la comunidad, educación, etc., a fin de que retomen los lugares protagónicos en el desarrollo de los Pueblos.

Esta ley propicia la participación de las Cooperativas en la profundización e inclusión financiera a los sectores más vulnerables del Ecuador, integrando a los mismos a la vida económica y social del país.

En este sentido existen proyectos como crédito comunal que fue incorporado por las instituciones del sector cooperativo hace más de una década con bastante éxito, principalmente en el ámbito social.

Los beneficios que los sectores marginales, inclusive declarados algunos como sectores de pobreza ha sido significativo, las buenas experiencias y gratificación de los miles de socios son prue-



Caja Comunal "Nuevo Éxito"  
Sector Quito Sur- La Mena 2. Charla de Formación

ba fehaciente que se lograron los objetivos sociales y económicos propuestos.

Nuevamente se somete a prueba que la unión hace la fuerza, debido a que metodológicamente el crédito comunal fue creado para formar grupos o CAJAS COMUNALES con un promedio de 15 integrantes que se cono-

can, posean una actividad microempresarial o decidan iniciar la misma, y estén dispuestos a garantizarse entre sí para recibir préstamos que apoyen al crecimiento de su microempresa y de su familia cumpliendo así con la misión de las instituciones cooperativas y con un enfoque de responsabilidad social. Estos préstamos son pagados en plazos cortos con la finalidad de seguir incrementado sus montos y motivar al crecimiento individual.

Actualmente, la Cooperativa Atuntaqui ha apoyado con créditos a cerca de 2000 socios, todos estos son créditos originales y de distintos montos, en muchos casos ha sido la cooperativa su primera experiencia crediticia.

De forma adicional a los préstamos a los socios, las instituciones cooperativas brindan su apoyo en temas de capacitación, asesoría técnica, educación financiera y sobre todo la valoración como ser humano a todos y cada uno de los socios miembros de cada caja comunal.

Los eventos de integración que se derivan de este producto propician la unión de las distintas Cajas Comunales, el primero fue realizado en el sur de Quito en el mes de Julio 2012 en donde se celebró el día de la familia, evento en el cual los socios pertenecientes a las Cajas Comunales fortalecieron sus lazos de amistad y solidaridad preparando diversos programas culturales, evento en el cual también se les agasajó el día de la madre, el siguiente



Reunión Cajas Comunales en Pacto.  
Mesa Directiva: (de izquierda a derecha) Ing. Fabián Suárez, Ing Erika Velastegui, Ing. Bismark Villena (Gerente General COAC Atuntaqui) e Ing. Marcia Villegas.



Aniversario de la Caja Comunal "Pacto Solidario"



Reunión de seguimiento: Caja Comunal "Las Marias" - Las Tolas Pomasqui

evento se realizó en el sector de Pacto ubicado al noroccidente de Quito en el mes de Marzo 2013, el mismo que congregó a todo este sector rural de la provincia de Pichincha en el cual existen más de 150 socios con distintos negocios, siendo la principal actividad de sus moradores la elaboración de la panela.

El objetivo de este producto es apoyar a las distintas personas emprendedoras que no

han tenido acceso al sistema financiero tradicional no solo con el préstamo sino también con el apoyo y asesoramiento constante del oficial de crédito, reuniéndose periódicamente con los grupos a su cargo, adicionalmente evalúa permanentemente la situación económica de la microempresa y familia, lo que posibilita que el socio pueda crecer sostenidamente evitando así el sobreendeudamiento.



# El MICRO CRÉDITO

como una fuente de  
vida solidaria

*Banco D-MIRO*

En cualquier lugar del mundo existen grandes comunidades que viven en la pobreza o extrema pobreza y que no tienen acceso a un financiamiento que les permita poner en marcha una actividad económica con la que puedan ganarse la vida dignamente.

Cuando un emprendedor o microempresario recibe un crédito, se le otorga una magnífica herramienta de desarrollo para mejorar su calidad de vida, la de su familia y la de su comunidad. Entonces decimos que el microcrédito cumple su finalidad.

Pero si a este microempresario que no ha tenido oportunidad alguna en su vida para acceder a estos servicios, adicionalmente al microcrédito le damos otro tipo de herramientas financieras. Le ofrecemos microseguros de vida, contra accidentes, incendios, gastos exequiales, asistencia médica. Y si vamos más allá y le otorgamos la posibilidad de acceder al microahorro con depósitos a la vista o programados. Y como si fuera poco nuestro portafolio también

ofrece capacitación, un trato personalizado y empático con una clara visión de servicio. Entonces hablamos de un concepto más inclusivo que es el campo de las microfinanzas; integrales, responsables y oportunas.

Este servicio solidario es personalizado porque la entidad microfinanciera acompaña al cliente en su progreso, como un amigo que le dice: "Estoy contigo".

Las microfinanzas son la herramienta más inclusivas porque abarcan más productos y servicios para el beneficiario.

Gracias a las microfinanzas, ya son millones de personas que han podido poner en marcha pequeñas microempresas, que les ha permitido salir de la pobreza y lograr que su familia pueda alimentarse adecuadamente, tener atención médica y sus hijos ir a la escuela.

Ciertamente hemos evolucionado, desde el inicio cuando se fundó la primera institución microfinanciera, en 1976 en Bangladesh; Grameen

Bank o "Banco de los pobres". En la actualidad existe una gran cantidad de oferentes de microcréditos y servicios microfinancieros pero la visión sigue siendo la misma: servicio.

Con los años han surgido modelos económicos e instituciones microfinancieras, que tienen en común la lucha contra la pobreza de forma sostenible y sin la necesidad de subsidios. Sin embargo, y a pesar de su rápido crecimiento, su penetración aún es reducida y sólo llega a una pequeña parte de los potenciales beneficiarios.

Haciendo referencia a una frase de Yunus, "la pobreza no surge de quienes la padecen, sino de los sistemas creados por todos, que somos los verdaderos responsables de la extrema situación actual". Estamos seguros de que con las microfinanzas podemos crear un nuevo sistema solidario que revierta la situación de la pobreza actual en el mundo y hacer de él un lugar mejor para vivir.

# MUJER

## y su rol estratégico en el fortalecimiento del sistema popular y solidario

Sra. Hipatia Gudiño Acosta

Presidenta

Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Unidas, CACMU



La perspectiva como mujeres basadas en nuestras experiencias al interno de la comunidad y de las organizaciones dan fe y muestra del potencial creativo y liderazgo que bajo ningún punto de vista hemos dejado de desarrollar, sino más bien se ha venido tomando acciones que han permitido integrar la búsqueda de la equidad y sustentabilidad en los procesos emprendidos. Sin embargo, no es desconocido que existen muchas instancias e instituciones locales, nacionales e internacionales que han sido protagonistas y han resaltado la importancia de la incorporación del género permitiendo zanjar estas desigualdades, con el importante reto de dar a conocer y sensibilizar el importante rol que la mujer tiene dentro del espacio familiar y ante la

sociedad misma, es así que para hablar de una de las instituciones podemos decir que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Unidas – Tantanakushka Warmikunapak - “CACMU” pensando en una sociedad progresista con mirada y acciones incluyentes participativas, ha tomado el liderazgo desde la mujer como ente principal en la familia sosteniendo y fortaleciendo siempre la estructura de acuerdo a su misión y visión desde la perspectiva del género y el fortalecimiento e involucramiento de la mujer y su familia a ser partícipe y beneficiaria del sistema popular y solidario, con la mirada activa y el empeño de la mujer como el pilar fundamental que hoy decimos ,y ampliamente participamos en representación del género en

diversos campos y especialmente en el socio-económico y de alta dirigencia, entre otras actividades y espacios de relevancia, que sin abandonar jamás a la familia y entregadas al trabajo social y crecimiento económico para atención y servicio de quienes más lo necesitan, se ha llegado a sectores donde nunca han sido atendidos y a través de la prestación de servicios financieros y no financieros hemos estado presentes y cumpliendo el trabajo inicial planteado.

Si hacemos una regresión a la historia, no se terminaría el resaltar a la mujer en sí, aun más cuando directa o indirectamente estamos involucradas en el quehacer participativo y oportuno, haciendo prevalecer nuestros derechos.

Han pasado muchos años en los cuales hemos sido entes pasivos y tolerantes y hasta testigas mudas y ciegas ante el solapado racismo y discriminación reflejada en actos de aberraciones sociales que como lacra de esa herencia colonial aun existe en la cotidianidad y que hoy en día pese a todo lucha, trabajo y fortalecimiento como mujeres, aun no se logra desterrar los estereotipos.

Es importante plantear propuestas de desarrollo que permitan identificar alternativas a favor de las mujeres y sus familias, retando a que el acceso a crédito y capacitación a mujeres vulneradas que no son consideradas en planes y programas financieros, sea prioritario, sin embargo, otro punto a considerar sería el fortalecimiento e incidencia para estar siempre empoderadas en las relaciones de género dentro del espacio familiar y en la construcción demo-

crática y participativa de las organizaciones.

Las alianzas institucionales y en particular con la población es muy importante; ya que nos permitirá propiciar procesos, planes y programas que fortalezcan e involucren a sujetos sociales, organizaciones y a la comunidad, las mismas que se debe tomar en cuenta y actuar sobre el desarrollo y la dinamización de la economía local, incluyendo especialmente a las organizaciones de mujeres que han demostrado su capacidad y potencialidad como sujetos de desarrollo, y su trabajo vinculado al beneficio comunitario y el buen uso y manejo de sus finanzas como una buena cultura de crecimiento y empoderamiento para el sustento de sus familias y la buena imagen organizativa sostenible en el tiempo, explotando al máximo las potencialidades de las organizaciones de mujeres para el desarro-

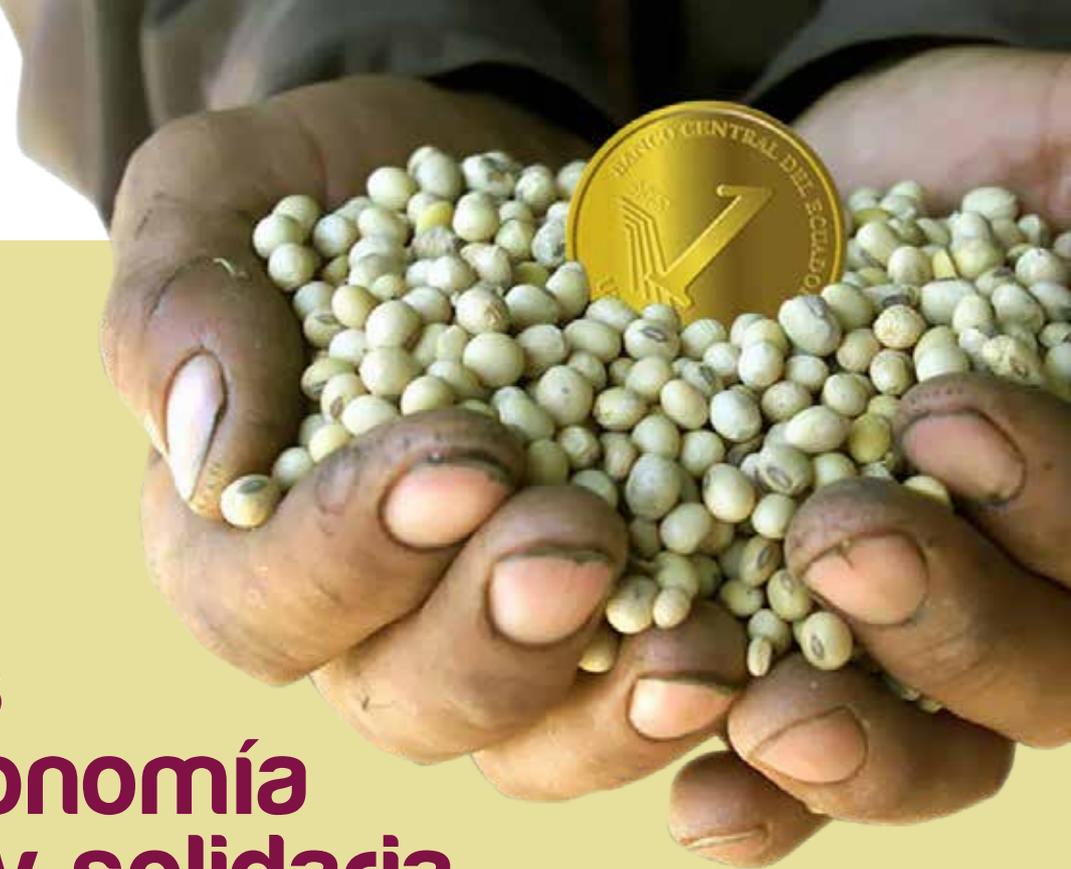
llo personal, familiar y comunitario.

El acceso a recursos financieros para las mujeres ha sido un limitante, el cual no ha permitido satisfacer las necesidades económicas familiares; y esto hizo en algunos casos que seamos dependientes, sin embargo, es importante resaltar que hoy en día se han generado planes y programas especialmente para este sector vulnerado, es así que de entre otras cosas no podíamos ser sujetas de crédito, especialmente me refiero a la mujer rural y de pueblos y nacionalidades Afroecuatorianas, Indígenas y Montubias.

Nosotras las mujeres, hemos considerado que el acceder a un crédito en muchos casos si ha solucionado la forma de vida y se torna en una necesidad estratégica especialmente cuando necesitamos emprender un negocio y sabemos que hoy no es un limitante hacerlo siempre y cuando seamos sujetos de crédito y no caigamos en el sobreendeudamiento, teniendo presente que el efectivo es de ida y vuelta, es por ello que debemos plantearnos un negocio sostenible en el tiempo y que solvete nuestras necesidades que permitan mejores formas de vida y especialmente la construcción pacífica de las relaciones sociales basadas siempre en los valores y avanzando a la tan anhelada sociedad del Buen Vivir.



Mujeres de la Cooperativa CACMU en charla de capacitación



# Desafíos de la economía popular y solidaria y del ahorro popular

Mauricio León Guzmán<sup>1</sup>

En este artículo se plantean varios desafíos de la economía popular y solidaria (EPS), que, según la Constitución de la República de 2008, es uno de los sectores que conforman el sistema económico social y solidario. También se consideran varios desafíos de las finanzas populares y solidarias (FPS) que, por su parte, es uno de los sectores del sistema financiero nacional<sup>2</sup>. Finalmente, se hace una mención especial a los desafíos para promover el ahorro popular.

Un primer desafío a considerar con el propósito de fortalecer la construcción de políticas públicas para la

economía y finanzas populares y solidarias es reconocer su heterogeneidad y tejer relaciones entre los diversos tipos de unidades y organizaciones socio-económicas. La EPS comprende desde las unidades económicas populares familiares de subsistencia hasta unidades económicas más complejas como las asociaciones o cooperativas. De igual manera, las finanzas populares y solidarias incluyen desde las cajas y bancos comunales, cajas de ahorro, hasta las cooperativas de ahorro y crédito y otras entidades asociativas o solidarias.

Un segundo desafío es arti-

cular las instituciones gubernamentales encargadas de regular, fomentar y controlar la EPS y las FPS con las distintas unidades económicas de este sector del sistema económico. Esto demanda la generación de mayores canales de diálogo, nacionales y locales, entre las partes; fortalecer las instituciones de gobierno como la Junta de Regulación, el Comité Interinstitucional de Políticas, el Instituto de Economía Popular y Solidaria, la Corporación Nacional de Finanzas Populares, y la Superintendencia de EPS; fortalecer los instrumentos financieros como el fondo de liquidez y el segu-

<sup>1</sup> Ex Secretario Técnico de los Ministerios de Coordinación de la Política Económica y de Coordinación de Desarrollo Social y Ex Viceministro del Ministerio de Inclusión Económica y Social. Agradezco los comentarios de Milton Maya a este artículo.

<sup>2</sup> Por lo tanto, no se incluyen los desafíos del sistema económico social y solidario que incluye también a los sectores privado, público y mixto.

ro de depósitos; incorporar más cooperativas de ahorro y crédito al sistema de pagos del Banco Central y a la red transaccional; fortalecer la capacidad técnica y tecnológica de la EPS y las FPS, y mejorar su productividad. Sin embargo, su éxito dependerá en gran medida de la generación de un entorno favorable.

Un tercer desafío es avanzar en la elaboración de registros administrativos y estadísticas de la EPS y las FPS, que permitan un mejor diagnóstico del sector y su diversidad, así como realizar un seguimiento y monitoreo más cercano, especialmente de aquellas unidades económicas que se encuentran bajo el control de la Superintendencia de EPS. Un esfuerzo en esa dirección que se debe seguir apoyando es la elaboración de las cuentas satélites de la economía popular y solidaria, dispuesta por la Ley de EPS y que se encuentra bajo la coordinación del Banco Central. Aquí es importante la diferenciación conceptual y estadística de la EPS del concepto de sector informal de la Organización Internacional del Trabajo, lo cual tiene importantes implicaciones de política pública puesto que no se trata de “formalizar” las unidades económicas populares sino de crear un sector de economía popular solidaria que emancipe a los trabajadores (Coraggio, 2011a)<sup>3</sup>.

Un cuarto desafío consiste en ampliar las formas económicas solidarias de la EPS y las FPS (Coraggio, 2011b)<sup>4</sup>. Esto implica, por un lado, que las instituciones gubernamentales cumplan su rol promotor de la transición de las unidades económicas populares hacia formas solidarias y, por otro, que las organizaciones de la EPS y las FPS recuperen y fortalezcan sus principios sustentados en la solidaridad, la cooperación y la democracia<sup>5</sup>. Al fomentar estos emprendimientos asociativos, solidarios y autogestionados del campo y la ciudad, se contribuirá a reducir la brecha socioeconómica entre ricos y pobres.

Un quinto desafío es articular la EPS y las FPS a la transformación de la matriz productiva y a la estrategia y políticas que en este ámbito el Gobierno del Presidente Correa establezca para los siguientes cuatro años de su mandato. Aquí es importante visualizar que las formas más complejas de organización de la EPS pueden ubicarse en cualquier rama o actividad económica, incluso en las que incorporan mayor conocimiento y tecnología, y que, por lo tanto, no solo las empresas capitalistas pueden contribuir a este cambio.

Un sexto desafío tiene que ver con la promoción de ahorro popular y su orientación hacia la EPS en sus

propias localidades. Se necesita ampliar la disponibilidad de opciones de ahorro para los sectores populares. Para esto se requiere que las distintas organizaciones del sector financiero popular y solidario se articulen, complementen y potencien, debido a las ventajas que ofrecen por su proximidad geográfica y social con la población local. Por ejemplo, es necesario que las cooperativas de ahorro y crédito generen lazos institucionales con los mecanismos populares de ahorro como los bancos comunales o cajas de ahorro. De ser necesario, se debe evaluar la necesidad de reformas legales que faculten a captar depósitos a estas entidades. Las nuevas tecnologías amplían también la posibilidad de ofrecer cuentas de ahorro electrónicas y reducir los costos administrativos de su manejo, los costos de transacción, la necesidad de manejar efectivo, la exposición a riesgos y la inseguridad. Un caso a estudiarse es la experiencia de M-PESA en Kenya que permite realizar transacciones a través de los teléfonos celulares y que es ampliamente usado por la población de ese país (Hughes y Lonie, 2007)<sup>6</sup>.

Adicionalmente a la ampliación del acceso a cuentas de ahorro, se requiere la innovación de productos financieros que generen incentivos al ahorro, mone-

3 Coraggio José Luis (2011a), “Principios, instituciones y prácticas de la economía social y solidaria” en Economía Social y Solidaria. El trabajo antes que el capital, Alberto Acosta y Esperanza Martínez editores, FLACSO-Abya Yala, Quito-Ecuador.

4 Coraggio José Luis (2011b), “La economía popular solidaria en Ecuador” en Economía Social y Solidaria. El trabajo antes que el capital, Alberto Acosta y Esperanza Martínez editores, FLACSO-Abya Yala, Quito-Ecuador.

5 Miño (2013) plantea como las cooperativas a lo largo de su historia, por la ausencia de políticas y debido a entornos económicos desfavorables, se han distanciado de los principios cooperativistas. Miño Wilson (2013), Historia del cooperativismo en el Ecuador, Serie Historia de la Política Económica en el Ecuador, Ministerio de Coordinación de la Política Económica.

6 Hughes Nick y Susie Lonie (2007), M-PESA: Mobile Money for the “Unbanked” Turning Cellphones into 24-Hour Tellers in Kenya, Innovations.



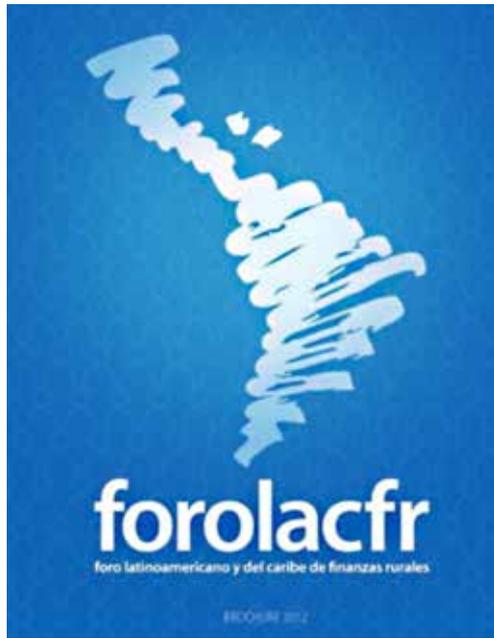
tarios y no monetarios<sup>7</sup>, y enfrenten los obstáculos al ahorro de los sectores populares y las formas ineficientes de ahorro. En esa dirección se deben acoplar los instrumentos de ahorro al ciclo o estacionalidad de los ingresos de los hogares, incorporar formas que comprometan socialmente u “obliguen” a efectuar ahorros periódicos, y enfocar el

ahorro a objetivos concretos de mediano y largo plazo (Banerjee y Duflo, 2011). Es necesario entender mejor lo que motiva o impide a los hogares ahorrar, especialmente a los hogares pobres; por añadidura, es fundamental un cambio de mentalidad de la población, mayor educación financiera y la construcción de credibilidad y confianza en el sis-

tema. En este punto es clave el accionar del estado, regulando la economía de mercado y redistribuyendo los recursos e ingresos con equidad, con especial atención en el sector de la economía popular y solidaria y de las finanzas populares y solidarias, en los ámbitos locales y regionales.

Son múltiples y significativos los desafíos del sector de la economía popular y solidaria (y de las finanzas populares y solidarias) en aras de constituirse en un “piso socioeconómico de una Economía Social y Solidaria” (Coraggio, 2011b). Los tiempos actuales abren una serie de oportunidades para este sector, con el posicionamiento más claro del Estado como promotor y con la nueva Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria que le permite tener una existencia formal para acceder a una política de fomento y fortalecimiento.

- 7 Una interesante investigación sobre incentivos no monetarios al ahorro de beneficiarias del Bono de Desarrollo Humano y de familiares de migrantes al exterior está llevando a cabo la Cooperativa Jardín Azuayo en el sur del país con el apoyo del Proyecto Capital. Se debería estudiar también cómo incentivar a las beneficiarias del Crédito de Desarrollo Humano, en especial a quienes lo reciben en el Banco Nacional de Fomento, que obligatoriamente deben abrir una cuenta de ahorros pero retiran inmediatamente todo el dinero, a que mantengan las cuentas y administren mejor los flujos de pagos de sus emprendimientos. Hay un amplio campo para la investigación e innovación en las finanzas populares y solidarias.
- 8 Banerjee y Duflo (2011) plantean que muchos hogares pobres ahorran ladrillo a ladrillo en referencia a las grandes barriadas populares con casas inacabadas que se van construyendo poco a poco a lo largo de muchos años.
- 9 Banerjee y Duflo (2011) afirman que los hogares pobres deben tomar muchas decisiones que los hogares más ricos no las enfrentan ya que cuentan con instituciones y mecanismos que las toman por ellos. Un ejemplo, son las contribuciones a la seguridad social que son descontadas automáticamente por los empleadores. Son formas de ahorro previsional obligatorias. Asimismo, indican que los pobres, a diferencia de los más ricos, se enfrentan a continuo estrés e inseguridad económica lo que afecta su proceso de toma de decisiones. Finalmente, plantean que los seres humanos, en general, somos propensos a situaciones de “inconsistencia temporal”, es decir, tendemos a gastar hoy en bienes prescindibles al mismo tiempo que planificamos gastar más responsablemente mañana. En el Ecuador, un ejemplo que corrobora este tipo de comportamiento es la conversión de los Fondos de Reserva de la Seguridad Social de un mecanismo de ahorro obligatorio a uno voluntario. La mayoría de los afiliados ha dejado de ahorrar, a pesar de que los recursos acumulados en este fondo sirven como garantía para los préstamos hipotecarios y quirografarios del IESS.
- 10 Stiglitz (2012) plantea que las elecciones de los individuos son influenciadas por el “enquadre” o contexto en el que se producen y que, por ende, son manipulables, a diferencia de la suposición de la teoría económica estándar de que los individuos tienen preferencias y convicciones bien definidas. Según la teoría económica neoclásica, las personas deciden cuánto ahorrar a base de un análisis metódico de los costos y beneficios de consumir hoy frente a los costos y beneficios de consumir en el futuro; sin embargo, por ejemplo, respecto a las decisiones ahorro previsional, no tienen certidumbre de cómo será la vida dentro de treinta o cuarenta años y, por tanto, no tienen suficientes elementos para decidir cuánto deben ahorrar ahora. Stiglitz describe el ejemplo en el que si un empleador propone a los empleados que se deducirá un 10% de sus ingresos para el plan de pensiones, a menos que prefieran ahorrar más (el 15%) o menos (el 5%), la mayoría elige un 10%. Y si el empleador propone que se deducirá un 15%, a menos que elijan una cifra menor (5% o 10%), la mayoría elige el 15%. Por tanto, la respuesta depende del “enquadre” o contexto de la pregunta. Stiglitz Joseph (2012), El Precio de la Desigualdad, Taurus, España.



## Forolacfr, promoviendo el desarrollo de las Economías Campesinas y Rurales de América Latina y el Caribe.

El Foro Latinoamericano y del Caribe de Finanzas Rurales (Forolacfr), fue gestado en ocasión de la realización de la Cumbre Regional de Microcrédito realizada en octubre de 2001 en Puebla, México. Se organizó formalmente en la ciudad Antigua Guatemala en abril de 2002. En agosto 2005 fue concedida la personería jurídica en Lima, Perú.

Forolacfr es una instancia de coordinación regional que tiene como propósito facilitar y promover los Sistemas y Servicios Financieros Rurales (SSFR) viables, mediante el intercambio de experiencias, conocimientos y desarrollo de innovaciones para mejorar la calidad de vida de la población pobre rural de los países de América Latina. Integra a 24 redes naciona-

les e instituciones de microfinanzas que promueven el sector rural en 15 países, cuyas instituciones asociadas constituyen más de 600 instituciones financieras rurales y urbanas que atienden a más de 5 millones de clientes.

La expansión de las microfinanzas en América Latina ha promovido no sólo el desarrollo de un importante sector de microempresarios sino que también ha contribuido significativamente a la inclusión financiera de sectores que anteriormente estaban excluidos del acceso a los servicios financieros. Sin embargo, esto ha sido un fenómeno básicamente urbano, en el sector rural la mayoría de la población aún carece de acceso a servicios financieros y persisten los mayores niveles de pobreza.

En el sector rural de la región hay una serie de barreras que hacen sumamente difícil la expansión de los servicios financieros. Entre las más importantes se encuentran: elevados costos de transacción, presencia de riesgos sistémicos y de intervención política, difícil acceso a mecanismos de mitigación de riesgos, dificultades para el acceso a la información, etc. No obstante, hay una serie de organizaciones que han implementado experiencias que están afrontando con éxito las barreras anteriormente señaladas.

Lo que busca Forolacfr como objetivo primordial de su accionar es entender y promover las microfinanzas rurales como instrumento de reducción de las desigualdades e inclusión social en el sistema financiero.



## Desarrollo de Productos Verdes en las Microfinanzas del Ecuador

RFR – Desarrollo y Mercadeo

La RFR viene impulsando el desarrollo de las microempresas en el país desde hace más de una década, en especial aquellas dedicadas a las áreas de producción agropecuaria, servicios y comercio; a través de productos y servicios de fortalecimiento institucional dirigidos a las instituciones que brindan acceso a financiamiento para los microempresarios.

Se conoce que el crédito es una de las herramientas para contribuir a la reducción de la pobreza y la vulnerabilidad de los sectores de bajos ingresos; siendo este sector un importante generador de impactos ambientales negativos y deterioro ambiental, es importante que las instituciones de microfinanzas mejoren sus procedimientos para lograr la competitividad (eficiencia y sostenibilidad), calidad de los servicios y bajo impacto ambiental hacia la población atendida y su entorno.

Las metodologías crediticias implementadas por estas instituciones hasta el momento han dado buenos resultados, pero en el afán de brindar excelencia en los servicios prestados se pretende mejorar e incorporar varios aspectos relevantes a las políticas, procesos y productos de crédito, especialmente en los aspectos ambientales relacionados con el financiamiento de estas actividades.

El desempeño ambiental adquiere creciente preocupación en el mundo de las microfinanzas y en la actualidad hay un número en incremento de microfinancieras que desarrollan programas de gestión ambiental y de stakeholders vinculados a la industria que están cada vez más dispuestos a financiar estas iniciativas y monitorear sus resultados.

La experiencia de la RFR en la implementación de varios

proyectos que incluyen componentes de responsabilidad social y ambiental le ha permitido conocer la realidad de los microempresarios y pequeños productores, para enfocar productos de crédito acordes a sus necesidades, tomando en cuenta el entorno y las buenas prácticas para el manejo ambiental.

Es necesario integrar la perspectiva ambiental, en el desarrollo de actividades microempresariales y de producción en pequeña escala, impulsando paulatinamente la aplicación de sistemas de producción y comercio sostenibles con el ambiente.

Es necesario preparar normas más adecuadas para poder financiar actividades que tengan impactos mínimos sobre el medio ambiente velando que las mismas se lleven a cabo de manera ambiental y socialmente responsable. Esto

implica: a) Establecer políticas y procedimientos adecuados que ayuden a otorgar créditos a actividades económicas con impactos ambientales positivos; b) Establecer políticas y procedimientos adecuados que ayuden a acompañar el otorgamiento de créditos con una evaluación preliminar de impactos ambientales negativos y promover el cambio a buenas prácticas para un mejor manejo ambiental; c) Calificar el riesgo ambiental de cada una de las actividades económicas que está financiando actualmente la IMF; d) Difundir a través de programas de capacitación al personal, las políticas y los procedimientos establecidos para reducir la exposición a riesgos ambientales.

Este enfoque debe direccionarse a todos los funcionarios de la microfinanciera y en especial a aquellas personas con responsabilidad en el proceso de otorgamiento de crédito. La finalidad es que todo el equipo de trabajo este en capacidad de promover el cambio a buenas prácticas ambientales al momento de otorgar un crédito; indicando el nivel de riesgo ambiental en el que se incurre al financiar ciertas actividades económicas.

Como antecedente relevante, en el 2012 el Banco Interamericano de Desarrollo y el Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN), desarrolló la iniciativa EcoMicro, un programa de asistencia técnica, subvencionado por el Fondo Nórdico de Desarrollo, para llevar a cabo productos financieros “verdes” y reducir la vulnerabilidad al cambio climático en entidades microfinancieras de América

Latina y el Caribe. Este programa sugiere que una IMF debe empezar a trabajar en Microfinanzas verdes como prioridad, en caso de que se responda afirmativamente a la pregunta: ¿Afectan negativamente las condiciones climáticas a las actividades productivas o cultivos de sus clientes reduciendo su capacidad de cubrir sus obligaciones financieras?

En la primera ronda de calificación de EcoMicro, instituciones de Bolivia, México, Nicaragua y Perú fueron las primeras en recibir asistencia técnica para desarrollar productos financieros verdes y reducir la vulnerabilidad de sus carteras de préstamos a los efectos del cambio climático, a partir de propuestas verdaderamente innovadoras y visionarias. Las instituciones seleccionadas fueron:

- **Te Creemos, México.** Desarrollo de un producto financiero verde para financiar soluciones de energía limpia y eficiencia energética que permitirá reducir los costos de energía de microempresarios y así lograr una mayor competitividad.
- **Fondo de Desarrollo Local (FDL), Nicaragua.** Financiamiento de adaptación climática, combinando asistencia técnica, para inversiones en iniciativas de adaptación y microseguros agrícolas, con el fin de mitigar los efectos adversos del cambio climático en sus clientes.
- **Caja de Arequipa, Perú.** Desarrollo de un producto financiero verde para energía limpia y eficiencia energética que reduzca los costos energéticos de las microempresas

y limite su dependencia de fuentes de energía de ser interrumpidas por eventos climáticos extremos.

- **Banco Los Andes ProCredit, Bolivia.** Desarrollo de un producto financiero verde para energía limpia y eficiente para reducir los costos y mejorar la competitividad de sus clientes.

EcoMicro sugiere a las IMF las siguientes opciones de inserción en Microfinanzas Verdes, para ser analizadas y desarrolladas:

- **Diseño e implementación de productos de crédito “verdes”**
  - Préstamos para la adquisición de energías limpias y renovables
  - Préstamos para la inversión en eficiencia energética
  - Préstamos o productos financieros para la adaptación al cambio climático.
- **Desarrollo e implementación de políticas internas de ahorro en costos energéticos**
- **Análisis de la vulnerabilidad de su cartera de préstamos al cambio climático**

Con estos antecedentes, y pensando en la integración de la perspectiva ambiental en el diseño de políticas, procesos y productos de crédito y su respectiva evaluación, la RFR ha iniciado con el desarrollo de una Investigación orientada al Mapeo de los Impactos Ambientales en actividades de microempresa y producción en pequeña escala, misma que será la base para el desarrollo de un producto de Microfinanzas Verdes, que esperamos pueda ser implementado por varias IMF en el Ecuador.

## Cómo mejorar la eficiencia en el proceso de crédito



La eficiencia se define como el grado en que se cumplen los objetivos de una iniciativa al menor costo posible. Por tanto, un proceso es eficiente si cumple sus objetivos al menor costo posible.

La eficiencia en el proceso de crédito se la puede obtener a través de la siguiente fórmula:

$$REI = GE / MI$$

**REI** = Ratio eficiencia en intermediación: Un indicador de eficiencia del proceso de crédito.

**GE** = Gastos de explotación: Son los costos de todos los recursos relacionados: RRHH, tecnología, información, etc.

**MI** = Margen de intermediación: Margen financiero – Costo saneamiento de crédito

Cuanto mayor sea el porcentaje REI, menor será la eficiencia, puesto que el ratio no expresa sino la parte de producto absorbido por el gasto.

### COMO MEJORAR LA EFICIENCIA:

**Reduciendo GE** (Gastos de explotación): es decir, reduciendo los costos de todos los recursos relacionados.

**Incrementando MI** (Margen de intermediación): debido a que el margen financiero depende del mercado, la posibilidad pasa por reducir los costos saneamiento de crédito, es decir, reduciendo la morosidad y los costos de cobranza.

### FACTORES QUE INFLUYEN A MEJORAR LA EFICIENCIA:

#### Entorno Competitivo

El cambio en la naturaleza del negocio bancario, el aumento de la competencia, la liberalización del mercado, la innovación tecnológica y la tendencia a la desintermediación. Es un mercado más competitivo, la supervivencia de las empresas, entre ellas las financieras, se verá estrechamente relacionada con el empleo productivo de recursos, es decir, con sus niveles de eficiencia.

#### Tecnología

La tecnología siempre tiene que ir acompañando la evolución del negocio.

### Riesgo Operacional

Factores que originan el riesgo operacional:

- 1) Procesos internos: las empresas deben gestionar apropiadamente los riesgos asociados con los procesos internos.
- 2) Personal: relacionados con inadecuada capacitación, negligencia, error humano, sabotaje, fraude, robo, paralizaciones, apropiación de información sensible, entre otros.
- 3) Tecnología de información: relacionados con fallas en la seguridad y continuidad operativa de los sistemas informáticos, errores en el desarrollo e implementación de dichos sistemas y compatibilidad e integración de los mismos, problemas de calidad de información, inadecuada inversión en tecnología, entre otros aspectos.
- 4) Eventos externos: riesgos asociados con eventos externos ajenos al control de la empresa, relacionados, por ejemplo, con fallas en los

servicios públicos, ocurrencia de desastres naturales, etc.

### REFLEXIONES SOBRE MI PROCESO ACTUAL

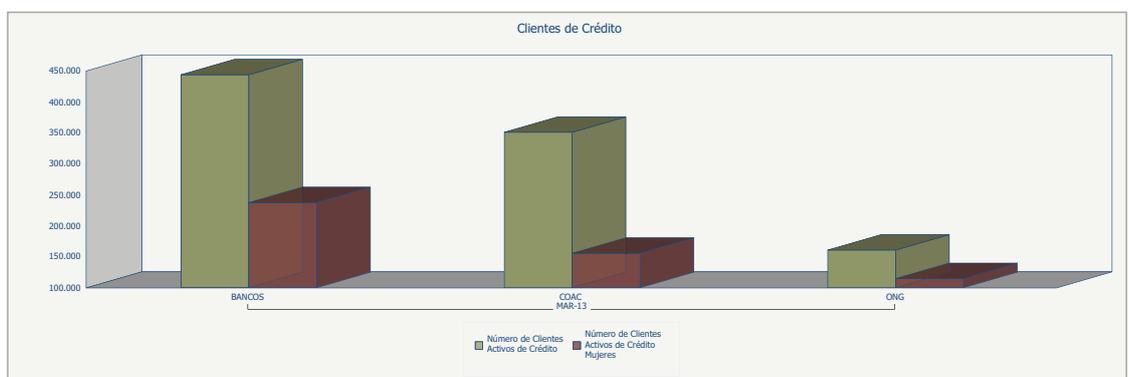
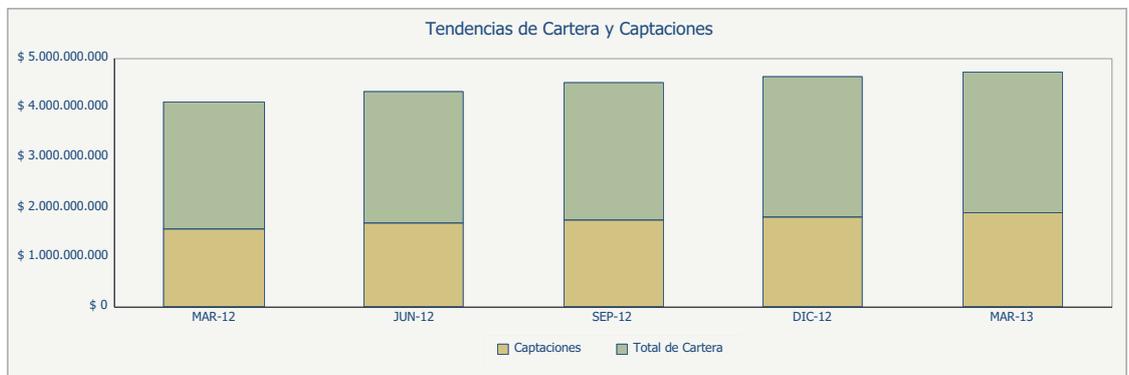
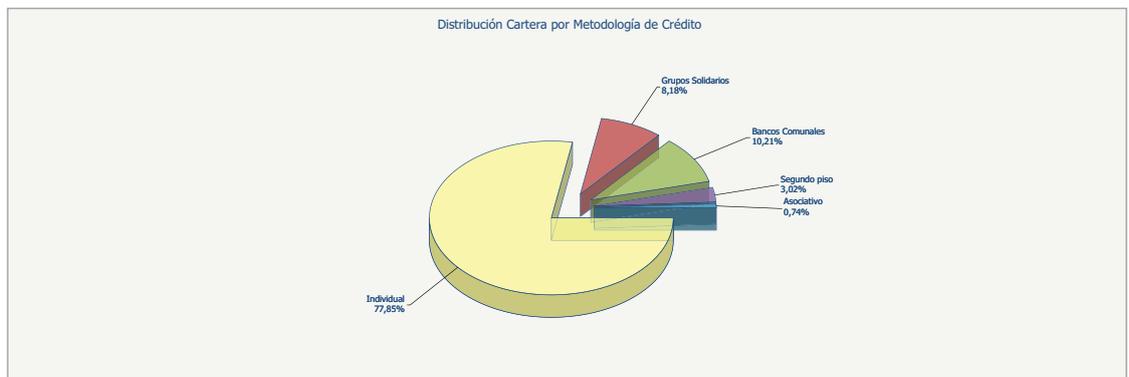
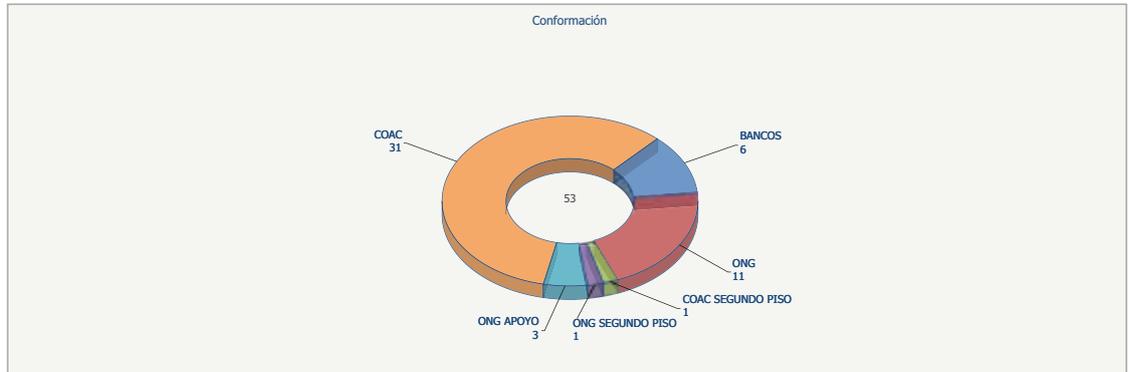
- ¿El proceso de concesión está claramente definido en todas sus etapas?
- ¿Existe un proceso único que se aplica en todos los casos (simples y complejos)?
- ¿Todas las etapas se cumplen sistemáticamente en la oficina central y en sucursales?
- ¿Los funcionarios participantes están debidamente capacitados?
- ¿Cuento con herramientas tecnológicas adecuadas?
- ¿Mi competencia ofrece procesos más ágiles?
- ¿Los resultados que obtengo son los esperados?

### HERRAMIENTAS PARA EL PROCESO DE CRÉDITO

Equifax cuenta con soluciones para todas las etapas de proceso de crédito (prospección, venta, seguimiento y cobranza) modelos experto, score de mercado, módulo de riesgo, gestor de cobranza, etc.

# Gráficas Estadísticas Miembros RFR

## Miembros directos y a través de redes RFR *Marzo 2013*



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

Estatuto Jurídico	Tipo de Redes	Organización	Periodo	MAR-13														
				Total de Cartera	Saldo Promedio por Prestatario	Cartera con Atrasos > 30 días	Cartera en Riesgo > 30 días (%)	Número de Clientes Activos de Crédito	Cartera de Crédito Mujeres	Total de Cartera - Micro	Saldo Promedio por Prestatario - Micro	Cartera con Atrasos > 30 días - Micro	Cartera en Riesgo > 30 días - Micro (%)	Número de Clientes Activos de Crédito - Micro	Cartera de Crédito Mujeres - Micro	Captaciones		
BANCOS	RFR	COOPACIONAL		26.187.663,20	809,16	84.367,51	0,32%	32.364	54,10%	25.614.557	863	62.283	0,32%	29.671	55,14%	116.901.239		
		FINCA		37.695.198,35	728,69	3.267.859,59	8,67%	51.730	67,14%	37.692.178	729	3.265.116	8,66%	51.730	67,14%	8.446.731		
		D' MIRO		48.916.779,47	1.196,76	2.267.378,76	4,64%	40.806	59,21%	48.659.087	1.211	2.158.944	4,44%	40.197	59,51%	11.803.406		
		SOLIDARIO		337.579.482,89	2.473,96	19.216.074,17	5,69%	136.453	61,00%	330.301.661	2.433	16.790.772	5,08%	135.743	61,00%	222.047.885		
		PROCREDIT		367.722.592,62	9.321,70	6.226.498,98	1,69%	39.448	33,22%	159.148.983	5.001	4.717.852	2,96%	31.824	34,46%	243.531.790		
		CREDIFE		525.292.928,37	3.682,54	11.535.019,67	2,20%	142.644	45,24%	525.292.928	3.683	11.535.020	2,20%	142.644	45,24%	78.632.546		
	TOTAL		1.343.394.644,90				443.445		1.126.709.395				431.809		681.363.597			
	Nro.		6															
	COAC	RFR	SAC		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
			NUEVA HUANCALICA		3.154.170,39	1.488,52	107.907,01	3,42%	2.119	47,10%	2.798.521	1.561	80.277	2,87%	1.793	47,13%	2.170.893	
VIRGEN DEL CISNE				6.781.796,58	1.638,91	110.092,17	1,62%	4.138	42,80%	6.628.961	1.655	110.092	1,66%	4.006	43,09%	4.398.475		
4 DE OCTUBRE				13.105.153,03	4.086,42	590.765,57	4,51%	3.207	46,27%	10.202.590	3.665	540.656	5,30%	2.784	45,94%	7.243.838		
LA BENEFICA				14.914.541,44	2.092,68	602.916,88	4,04%	7.127	51,30%	8.735.311	1.714	459.935	5,27%	5.097	53,38%	7.765.273		
FERNANDO DAQUILEMA				17.041.419,18	2.102,58	1.319.948,77	7,75%	8.105	48,81%	17.041.419	2.103	1.319.949	7,75%	8.105	48,81%	16.596.654		
GUARANDA				21.454.962,56	4.283,28	1.165.761,48	5,43%	5.009	42,76%	12.821.170	4.036	992.412	7,74%	3.177	42,62%	18.798.298		
MAQUITA CUSHUNCHIC				21.455.861,01	2.972,55	630.238,87	2,94%	7.218	47,12%	12.067.421	3.635	422.996	3,52%	3.320	45,15%	12.291.357		
LUZ DEL VALLE				25.563.266,40	3.097,83	2.708.469,93	10,60%	8.252	49,71%	18.135.743	3.126	1.829.270	10,09%	5.802	50,52%	19.435.489		
CHONE				26.746.847,32	4.103,54	2.718.633,27	10,16%	6.518	44,11%	16.647.433	4.326	1.921.766	11,54%	3.848	53,72%	23.855.314		
KULKI WASI				27.428.216,82	2.911,70	2.091.368,18	7,62%	9.420	70,00%	26.652.257	2.863	1.994.143	7,48%	9.310	70,00%	23.980.486		
CHIBULEO				32.452.123,90	2.868,32	3.198.089,60	9,85%	11.314	43,34%	24.789.858	2.802	2.512.616	10,14%	8.846	44,37%	35.637.587		
AMBATO				34.348.759,77	2.614,06	1.889.036,91	5,53%	13.140	40,77%	31.640.844	2.528	1.805.611	5,71%	12.518	41,13%	24.622.903		
CACPE PASTAZA				44.418.384,98	3.838,10	1.796.690,47	4,04%	11.573	50,80%	27.087.068	3.788	1.358.061	5,01%	7.151	53,53%	43.805.394		
SAN JOSÉ				53.459.373,82	4.269,58	1.983.452,86	3,71%	12.521	45,46%	26.436.891	3.222	1.491.690	5,64%	8.206	45,24%	49.127.638		
CODESARROLLO				75.798.743,04	3.546,64	3.445.930,10	4,55%	21.372	41,14%	52.558.212	3.131	3.024.387	5,75%	16.789	41,21%	57.051.136		
ATUNTAQUI				86.813.828,56	5.008,01	2.117.931,74	2,44%	17.335	42,45%	36.559.140	4.318	1.472.960	4,03%	8.467	81,95%	68.891.494		
MUSHUC RUNA				111.920.218,80	2.657,49	8.392.235,46	7,50%	42.115	42,88%	101.037.022	2.569	7.919.712	7,84%	39.334	42,88%	91.102.017		
COOPROGRESO				183.685.765,66	4.791,59	7.650.870,81	4,17%	38.335	38,09%	87.446.855	5.105	5.138.231	5,88%	17.120	59,96%	161.544.410		
29 DE OCTUBRE				209.258.935,67	4.884,09	6.417.425,98	3,07%	42.845	33,87%	61.644.600	4.523	2.705.056	4,39%	13.630	42,86%	219.933.447		
JARDIN AZUAYO				265.734.104,93	4.644,08	13.425.905,52	5,05%	57.220	48,07%	62.661.637	4.125	3.517.326	5,61%	15.189	49,00%	247.757.728		
MUJERES UNIDAS				9.679.818,18	3.457,08	258.445,78	2,67%	2.800	63,99%	7.007.208	2.874	196.650	2,81%	2.438	66,06%	5.589.925		
RFR - UCACVOR																		
UCACVOR				SANTA ANITA		4.897.703,75	1.824,45	230.507,84	4,50%	3.015	53,02%	4.162.883	1.579	217.588	5,22%	2.637	53,01%	3.000.425
				SAN ANTONIO		9.701.805,81	3.437,92	740.249,99	7,63%	2.822	47,52%	7.634.899	3.231	659.583	8,64%	2.363	48,12%	6.482.698
				SAN GABRIEL		10.585.205,37	3.176,83	411.878,53	3,89%	3.332	52,82%	8.055.164	2.891	346.239	4,30%	2.786	53,58%	5.589.549
			ARTESANOS		11.942.414,01	2.223,30	794.571,38	6,57%	5.371	54,29%	11.317.782	2.399	733.616	6,48%	4.718	45,65%	9.881.238	
UCAE Filial COAC			UCAE-PADRE VICENTE PONCE RUBIO		1.353.432,16	1.704,57	12.786,31	0,94%	794	75,69%	1.118.516	1.647	12.352	1,10%	679	75,70%	919.738	
OTROS PARTICIPANTES DE SERVICIOS			MINGA		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
			SALINAS DE GUARANDA		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
		EDUCADORES DE COTOPAXI		2.358.920,32	1.607,99	117.756,88	4,99%	1.467	54,19%	930.596	1.708	97.738	10,50%	545	55,96%	2.210.684		
		SAN MIGUEL DE PAL-LATANGA		5.629.486,93	2.553,06	271.781,96	4,83%	2.205	47,07%	4.186.868	2.584	172.929	4,13%	1.620	48,77%	3.680.921		
	TOTAL			1.331.685.270,39				350.689		688.006.669				212.288		1.173.365.208		
	Nro.			31														
COAC SEGUNDO PISO	RFR	FINANCOOP		26.633.108,88	--	110.840,51	0,42%	--	--	--	--	--	--	--	--	50.282.017		
	TOTAL			26.633.108,88												50.282.017		
Nro.			1															
ONG	RFR	CEPESU		1.516.795,91	334,46	52.473,17	3,46%	4.535	41,43%	1.516.796	334	52.473	3,46%	4.535	41,43%	--		
		CASA CAMPESINA DE CAVAMBE		2.494.589,62	2.316,24	78.120,43	3,13%	1.077	38,81%	2.028.576	2.359	63.550	3,13%	860	38,72%	--		
		FUNDAMIC		2.520.423,27	994,64	109.955,64	4,36%	2.534	63,22%	2.520.423	995	109.956	4,36%	2.534	63,22%	--		
		FADES		13.036.507,39	1.354,86	307.049,89	2,36%	9.622	56,37%	13.036.507	1.355	307.050	2,36%	9.622	56,37%	--		
		FUNDACIÓN ALTERNATIVA		14.494.978,93	1.994,36	726.569,06	5,01%	7.268	54,00%	14.389.705	1.987	726.568	5,05%	7.242	54,06%	--		
		INSOTEC		16.874.187,82	1.337,42	615.340,78	3,65%	12.617	42,59%	16.874.188	1.337	615.341	3,65%	12.617	42,59%	--		
		FODEMI		23.735.210,57	614,79	242.946,41	1,02%	38.607	70,62%	23.735.211	615	242.946	1,02%	38.607	70,62%	--		
		ESPOIR		49.624.404,22	711,52	2.123.973,47	4,28%	69.744	81,82%	49.624.404	712	2.123.973	4,28%	69.744	81,82%	--		
	UCAE Filial ONG		UCAE-DIÓCESIS LATACUNGA		2.187.084,67	533,05	49.565,69	2,27%	4.103	80,94%	2.177.408	532	49.566	2,28%	4.096	80,96%	--	
			UCAE-FASCA STO. DOMINGO		3.555.309,15	882,43	157.795,88	4,44%	4.029	71,66%	3.350.832	840	156.670	4,68%	3.987	71,98%	--	
		UCAE-DIÓCESIS AMBATO		4.474.201,91	684,55	130.106,03	2,91%	6.536	84,75%	4.474.202	685	130.106	2,91%	6.536	84,75%	--		
TOTAL			134.513.693,46				160.672		133.728.253				160.380		--			
Nro.			11															
ONG APOYO	RFR	FREEDOM FROM HUNGER		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
		PLAN INTERNACIONAL		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
		SWISSCONTACT		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
TOTAL			--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--			
Nro.			3															
ONG SEGUNDO PISO	RFR	FEPP		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
	TOTAL			--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
Nro.			1															
TOTAL				2.836.226.717,63				954.806		1.948.444.317				804.477		1.905.010.823		
Nro.				53														

### Notas Aclaratorias:

Las siguientes instituciones no reportaron información a Marzo 2013: COAC SAC; COAC MINGA; COAC SALINAS DE GUARANDA Y ONG FEPP

Aplican Fideicomiso: Banco Solidario, Banco Procredit y ONG Espoir

Total Miembros RFR: 43 (41 IMF y 2 Redes (representan a 13 IMF).

## CENTRO DE APRENDIZAJE PARA INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS PLANIFICACIÓN DE SERVICIOS DE CAPACITACIÓN ABIERTA Y PASANTÍAS DE LA RFR JUNIO A DICIEMBRE DEL 2013

### Objetivo General:

Fortalecer a las Instituciones de Microfinanzas a través de productos y servicios de Capacitación que contribuyan a la mejora de sus sistemas de gestión institucional.

CAPACITACIÓN	FECHAS	INSTRUCTOR	DURACIÓN - HORAS	COSTO ESTIMADO USD	CIUDAD DE REALIZACIÓN DEL EVENTO	DIRIGIDO A INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS
Seminario Taller Nacional: Gestión Efectiva de Cobranzas y recuperación de cartera de crédito en instituciones de Microfinanzas	18 y 19 de junio	MARLON RÍOS	16 HORAS	200	Quito	Asesores y Jefes de Crédito, Responsables de Cobranzas
Seminario Taller Nacional: Planificación Estratégica de Mercadeo enfocado en la base de la pirámide para Instituciones de Microfinanzas	POR CONFIRMAR	LEONEL HERNÁNDEZ	16 HORAS	200	Quito	Responsables del Área de Mercadeo en las Instituciones de Microfinanzas
Pasantía Internacional: Experiencias de Éxito Bolivianas en Crédito Rural y Desarrollo de Productos con Visión Ecológica	14 al 19 de julio	INSTITUCIONES A VISITAR: IDEPRO, CIDRE, SEMBRAR SARTAWI	40 HORAS	POR DEFINIR	Bolivia	Gerentes Generales, Directores Ejecutivos, Jefes de Área responsables del desarrollo de productos
Seminario Taller Nacional: Metodología de Crédito Rural Agropecuario	25 y 26 de Julio	ANDRÉS FREIRE	16 HORAS	250	Quito	Jefes de Crédito, Jefes de Área, Oficiales de Crédito que operan en el sector rural
Seminario Taller Internacional: Gestión y Cumplimiento de Metas para Jefes de Agencias en Microfinanzas	Julio	ROBIN NUÑEZ	20 HORAS	350	Quito	Jefes de Agencia, Jefes de Sucursal, Jefes de Área
Seminario Taller Nacional: Gestión de Tesorería en Cooperativas de Ahorro y Crédito	Agosto	MARCELO CRUZ	16 HORAS	200	Ambato	Directores Financieros, Tesoreros, Contadores, Asistentes de Contabilidad
Seminario Taller Nacional: Introducción al análisis e interpretación de indicadores financieros para Instituciones de Microfinanzas	Agosto	MARCELO CRUZ	16 HORAS	200	Ambato	Directores Financieros, Contadores, Asistentes Contables y Auditores
VI FORO LATINOAMERICANO DE BANCA COMUNAL	7, 8 y 9 de Agosto	EXPOSITORES NACIONALES E INTERNACIONALES	20 HORAS	235	Guayaquil	Directores Ejecutivos, Gerentes Generales, responsables de áreas funcionales de Instituciones Interesadas en Banca Comunal
Visitas de Campo - Metodología de Banca Comunal en el Marco del VI Foro de Banca Comunal	9 de Agosto	FUNDACION ESPOIR BANCO FINCA	6 HORAS	50	Guayaquil	Responsables de áreas funcionales de Instituciones Interesadas en Banca Comunal
Pasantía Nacional: Experiencias Ecuatorianas de Éxito en Crecimiento de Captaciones y Profundización Financiera con enfoque de riesgos.	Septiembre	POR CONFIRMAR	20 HORAS	350	POR DEFINIR	Directores, Gerentes, Responsables de Implementación de la Gestión Social
Seminario Taller: Planificación Financiera y Presupuestación para Instituciones de Microfinanzas	Septiembre	POR CONFIRMAR	16 HORAS	220	Quito	Gerentes, Directores Financieros, Contadores
XIII FORO ECUATORIANO DE MICROFINANZAS	Noviembre	EXPOSITORES NACIONALES E INTERNACIONALES	20 HORAS	210	Por definir	Directores Ejecutivos, Gerentes Generales, responsables de áreas funcionales
Seminario Taller: Aplicación Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, su reglamento y Cumplimiento Normativo SEPS.	A PEDIDO DE LA INSTITUCION		20 HORAS	160 POR PERSONA	A nivel Nacional	Directivos, Gerentes, de Instituciones del Sistema Financiero Popular y Solidario.

### PORTAFOLIO DE PROGRAMAS DE FORMACION EN COMPETENCIAS

CAPACITACIÓN	FECHAS	INSTRUCTOR	DURACIÓN - HORAS	COSTO ESTIMADO USD	CIUDAD DE REALIZACIÓN DEL EVENTO	DIRIGIDO A INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS
Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos en Instituciones de Microfinanzas AUTORIZACIÓN # 283 - UAF	Módulo I: 13 al 15 de junio Módulo II: 27 al 29 de junio	CATALINA CARPIO Y SANTIAGO COELLO	40	550	Quito	Oficiales de Cumplimiento, Directores y Gerentes
Administración de Riesgos para Instituciones de Microfinanzas FASE DOS - MODELOS APLICATIVOS	JULIO	ROBERTO ANDRADE VERONICA ALBARRACIN	48 HORAS	500	Quito	Directores y Gerentes de IMF, Personal relacionado con el área de riesgos y auditoría.
Asesores de Crédito en Instituciones Microfinancieras	Módulo III: 06 y 07 de junio Módulo IV: 20 y 21 de junio Módulo V: 11 y 12 de julio Módulo VI: 18 y 19 de julio	MARLON RÍOS RICARDO ZURITA VERÓNICA ALBARRACIN ANDRÉS FREIRE	16 HORAS POR MODULO	850	Quito	Asesores de Crédito que requieren fortalecer su proceso de FORMACION en Instituciones de Microfinanzas
Directivos de Cooperativas de Ahorro y Crédito (Modalidad Semi Presencial)	A PEDIDO DE LA INSTITUCION		48 HORAS	450	A nivel Nacional	Directivos, Representantes de Asamblea de Cooperativas de Ahorro y Crédito
Desarrollo Gerencial para Mandos Medios en Instituciones de Microfinanzas	A PEDIDO DE LA INSTITUCION		20 HORAS	POR DEFINIR	A nivel Nacional	Mandos Medios en Instituciones de Microfinanzas

NOTA: TODOS LOS EVENTOS PLANIFICADOS EN ESTE DOCUMENTO SERAN RESPALDADOS CON LAS RESPECTIVAS AGENDAS, QUE RECONFIRMARAN LOS DATOS DE FECHAS, COSTOS, EXPOSITORES Y CIUDADES

La RFR a través de su Centro de Aprendizaje CAMRED pone a disposición todos los servicios de capacitación y asistencia técnica a la medida bajo la modalidad "in-house" con el sello de calidad y garantía de la RFR



**Centro de Aprendizaje para  
Instituciones de Microfinanzas  
CAMRED**

Contactos: Yamile Pinto, Claudia Granda y/o Verónica Freile  
Telfs: 593 - 2333 3091 / 3332446 / 3333550 Ext.: 106,103, 120  
Email: fortalecimiento@rfr.org.ec • www.rfr.org.ec  
Quito - Ecuador



Momentos de la Campaña Odontológica



### COAC San José realiza campaña médica en beneficio de la comunidad

De conformidad con el convenio suscrito entre la Red Financiera Rural, Equivida y la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José, se llevó a cabo la Campaña Odontológica Gratuita, en una de sus oficinas operativas en la ciudad de Montalvo.

Esta campaña se llevó a cabo en las instalaciones del colegio 10 de Agosto a la que asistieron 4 médicos odontólogos con todo su equipo necesario para atender un total de 200 pacientes socios, niños y público en general, esto sirvió para el desarrollo de la actividad de prevención de salud bucal, mediante la cual se hicieron extracciones, limpiezas bucales, calzas y se entregó un kit de limpieza para los niños y niñas.

Además se brindó charlas a los niños/as sobre el uso del cepillado dental.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San José está motivando a sus socios/as a mantener la confianza brindada durante estos 49 años de Vida Institucional.



### Fundación Alternativa impulsa proyecto de cooperación.

Fundación Alternativa, siguiendo con su misión de mejorar la calidad de vida de las microempresarios, sus familias y comunidades con el Programa de Desarrollo Rural del Norte del Ecuador, a través de un convenio de cooperación entre Fundación Alternativa y la Cooperación Técnica Belga, ha puesto en marcha el proyecto: *Mejora de la Producción y Comercialización Asociativa de Cerdos de Engorde y Cuyes*.

Con este programa, que durará 18 meses, impulsó la generación de empleo y la mejora de ingresos de la población rural de las comunidades de la Parroquia Cahuasquí, así mismo trabajamos con más 90 beneficiarios directos quienes están recibiendo Asistencia Técnica para la cría tecnificada y crédito para la mejora de la infraestructura de pozas, jaulas, bebederos y comederos de los animales.



Habitantes de la parroquia Cahuasquí



Al (c), Paciente Vázquez, Gerente COAC Jardín Azuayo, A la (d) Jeannette Sánchez, Ministra Coordinadora Política Económica junto al escritor del libro Wilson Miño Grijalva

### Jardín Azuayo participa en el lanzamiento del libro “Historia del Cooperativismo en el Ecuador”



En Cuenca, se realizó el jueves 17 de abril, el lanzamiento del libro Historia del Cooperativismo en el Ecuador, del autor quiteño Wilson Miño Grijalva publicado por el Ministerio Coordinador de la Política Económica. La obra fue presentada por el Gerente General de la Cooperativa Jardín Azuayo, Econ. Paciente Vázquez, quien realizó un breve recorrido por la historia del cooperativismo en el mundo. De su parte el autor del libro Wilson Miño, relató sobre los momentos más trascendentes del cooperativismo ecuatoriano. Esta obra, constituye la memoria histórica de un siglo de vida del cooperativismo. Por último, la Ministra Coordinadora de la Política Económica, Jeannette Sánchez, durante su intervención destacó la importancia del cooperativismo como herramienta para el desarrollo de una economía popular y solidaria en el Ecuador.



Grupo Espoir y REDCOM Costa Rica



### Pasantía REDCOM Costa Rica en Espoir

El pasado viernes 10 de Mayo del 2013, Fundación Espoir tuvo el agrado de tener la visita de REDCOM Costa Rica con varios de sus miembros. El objetivo de la visita consistió en conocer la metodología de banca comunal y su funcionamiento.

Los miembros de REDCOM Costa Rica visitaron un Banco Comunal de la Regional Guayas de Espoir en el momento de su reunión quincenal y a la vez interactuaron con las socias de la banca comunal, realizando preguntas en torno al funcionamiento y el sentir de pertenecer a Espoir



## “Ticos” realizaron pasantía en Fundación FACES

Doce representantes de REDCOM, Red de Microfinanzas de Costa Rica integrada por organismos privados, un representante de una institución pública de ese país y un representante de la RFR, efectuaron una pasantía en la Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador “FACES” durante una semana. El objetivo principal de los visitantes fue obtener conocimientos sobre las estrategias que FACES aplica con éxito para el desarrollo social y micro empresarial en el sur del Ecuador.

Luis Eduardo Palacios, Presidente Ejecutivo de FACES, fue el encargado de dar la bienvenida a los visitantes con quienes compartió en una sesión de trabajo aspectos relevantes de carácter institucional como estructura, objetivos, misión, filosofía y estrategias institucionales que FACES cumple con éxito desde hace más de 2 décadas en la región sur del Ecuador.

Como parte de la agenda a cumplir con los visitantes, se realizó un recorrido en una de las ocho agencias de Fundación FACES, la escogida fue la Agencia Malacatos para luego visitar a diferentes microempresarios quienes demostraron sus habilidades en diversas artes y además explicaron a detalle a los extranjeros el apoyo que les ha participado FACES en su desarrollo personal y familiar.



Luis Eduardo Palacios, Presidente Ejecutivo de FACES durante su exposición antes los visitantes.



## Freedom From Hunger y su Participación en la Cumbre Internacional de Finanzas para Niños y Jóvenes



Joven ecuatoriano con Presidente de Turquía en Cumbre de Microfinanzas en Estambul.

En mayo del 2013, Freedom from Hunger participó en la segunda Cumbre Anual Internacional de Finanzas para Niños y Jóvenes en Estambul, Turquía. A dicho evento asistió personal del Centro Internacional en Davis, California, personal de las oficinas exteriores de Malí y Ecuador, y también el joven ecuatoriano de 16 años, Ronald Macas Samaniego representando el programa AIM Youth de Freedom from Hunger Ecuador.

El joven Macas, perteneciente al cantón San Miguel de los Bancos elegido mediante concurso para participar en la Cumbre, forma parte del programa con una cuenta de ahorros abierta y educación financiera proveído por la Cooperativa San Miguel de los Bancos.

El evento sirvió para reunir a niños, jóvenes y representantes de alto nivel de diversos sectores sobre el tema de la inclusión financiera y ciudadanía económica para niños y jóvenes, a fin de celebrar los logros de las organizaciones que promueven y gestionan dichas temáticas.

La cumbre involucró profesionales, funcionarios gubernamentales, instituciones financieras, y los jóvenes en discusiones sobre la manera de fortalecer la capacidad financiera y la inclusión de este grupo en todo el mundo. La Gerente del Programa Freedom from Hunger para Ecuador, Amelia Kuklewicz, presentó en un panel titulado “Diversidad Juvenil Reflejado en las Prestaciones de los Servicios Financieros y la Educación”, parte de los temas que serían tratados durante la cita.

Freedom from Hunger es una organización con reconocida experiencia en la integración de servicios financieros y no financieros para los pobres que sufren hambre crónica. Lanzó la iniciativa Microfinanzas Integradas para Jóvenes (AIM Youth) con el objetivo de atender las necesidades de jóvenes entre las edades de 13 a 24 años que viven en situación de pobreza, con un plan de estudios sobre educación financiera apropiado y adaptado al contexto local, en integración con productos de ahorro especialmente diseñados. Actualmente, el Proyecto está llegando con beneficios a más de 8600 jóvenes en Ecuador.



## Banco ProCredit se hace acreedor al premio Planet Banking

La línea verde EcoCredit para pequeñas y medianas empresas nace como un emprendimiento que responde a la voluntad de Banco ProCredit de ser un pilar fundamental de desarrollo en el mercado en el que opera. Por eso apuesta desde 2012 por la colocación de recursos que deben contar con criterios ambientales que aseguren que el crecimiento económico resultante sea sostenible, con tres objetivos claros: eficiencia energética, energía renovable y medidas ambientales.

Janet Pacheco, Gerente General de Banco ProCredit Ecuador, dijo al recibir al premio Planet Banking: "Este premio refuerza nuestro compromiso con la sociedad y nuestros clientes de aportar con nuestras acciones al desarrollo económico del Ecuador y a su sostenibilidad ambiental desde un modelo de banca socialmente responsable basado en sólidos principios éticos".

Desde el 2011 el grupo financiero Banco ProCredit a nivel internacional emprende una serie de discusiones acerca de la temática ambiental y el rol que le correspondía, considerando su misión, modelo de negocios y principios.

El Banco considera que las iniciativas orientadas a difundir buenas prácticas ambientales en el sector financiero, así como el galardón Planet Banking otorgado por el BID crea confianza en la institución. Este tipo de reconocimientos motivan e inspiran a que cada vez más actores se sumen al esfuerzo de proteger el medioambiente y preservarlo para las futuras generaciones.



Luis Alberto Moreno (i) Presidente del BID y Janet Pacheco Gerente General Banco ProCredit (d)



Erick Bone junto Iván Tobar Gerente General de Cooprogreso



## COAC Cooprogreso apoyando al deportista ecuatoriano

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso cumple con la misión social de mejorar la calidad de vida y el progreso de la comunidad al apoyar a Erick Bone destacado deportista en el mundo del Boxeo.

Su excelente participación le ha llevado a tener destacados resultados siendo invicto en 9 triunfos, 5 de ellos por la vía rápida ubicándolo en el puesto 29° del ranking de la Confederación Mundial de Boxeo

Erick con su fuerza, capacidad e inteligencia ha demostrado ser determinante en cada una de sus participaciones obteniendo los títulos de Campeón Sudamericano Súper Ligero del Consejo Mundial de Boxeo y el WBA Panamericano de la Asociación Mundial de Boxeo.

La Cooperativa respalda a Erick por su esfuerzo y responsabilidad y se compromete a seguir contribuyendo en su desarrollo personal y profesional.



Al centro Silvana Di Mella, Reina de Quito.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
**"29 DE OCTUBRE" LTDA.**  
VERIFICADA FINANCIERAMENTE POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

## Responsabilidad Social

### La "29 DE OCTUBRE" apoya la campaña contra la violencia en los colegios de la capital

La Cooperativa "29 DE OCTUBRE" fiel a su principio de contribuir al bienestar y desarrollo de la comunidad aceptó con satisfacción apoyar la campaña antibullying, emprendida por Silvana Di Mella, soberana de la capital.

La Reina de Quito visitó las instalaciones de la "29" y se reunió con sus principales directivos para exponer los objetivos de esta campaña que busca concientizar sobre la gravedad del acoso escolar.

La campaña denominada "Un drama que crece en silencio", enfocada en adolescentes, se desarrollará a partir del 7 de mayo hasta el mes de octubre en cincuenta colegios de la capital.

Las charlas serán dictadas por la Reina de Quito, Silvana Di Mella, en donde aplicará sus conocimientos académicos como psicóloga industrial y cuyo propósito será generar un espacio de discusión entre los actores de la educación: padres, maestros y estudiantes.

Silvana Di Mella agradeció el apoyo recibido por la "29" y manifestó sentirse orgullosa y contenta del engranaje de la Cooperativa con en la responsabilidad social. Además, felicitó a los Directivos de la Institución por el crecimiento que la entidad ha logrado en el sector económico popular y solidario.

La campaña aspira convertirse en un proyecto de ley para tipificar el acoso escolar y acabar con este maltrato que genera en los niños y adolescentes baja autoestima, abandono escolar e incluso suicidio.

Las conductas mal tratantes no pueden tener cabida en las escuelas y colegios, por ello la "29" con la firma de este convenio apoya esta iniciativa planteada por la representante de la belleza quiteña para trabajar en forma conjunta por la erradicación de esta problemática.

El Gral. Juan Francisco Donoso, Presidente de la "29 DE OCTUBRE", acotó que la Cooperativa apoyará categóricamente a este proyecto de corte social que va en beneficio de la ciudadanía y de los niños.



# 6to Foro

## LATINOAMERICANO BANCA COMUNAL

Guayaquil – Ecuador  
07, 08 y 09 de agosto de 2013

### Temas a tratar en el VI Foro Latinoamericano de Banca Comunal:

- La Banca Comunal dentro del Sistema Financiero Popular y Solidario, Retos y Estrategias para su consolidación.
- Factores de éxito para la profundización de los Bancos Comunales en zonas rurales y sus diferencias con zonas urbanas.
- Modelos Sostenibles de Servicios de Banca Comunal y Salud.
- Buenas Prácticas de ahorro y administración de la cuenta interna.
- Gestión del Desempeño Social en Bancos Comunales (Pobreza e Impacto).
- Modelos de Supervisión a Instituciones con metodología de Banca Comunal, Experiencias internacionales y avances a nivel nacional.
- El enfoque de género en los Bancos Comunales.
- Gestión Integral de Riesgo en Instituciones con metodología de Banca Comunal.
- Innovación en la tecnología de los Bancos Comunales, experiencias de éxito para la profundización financiera.
- Nuevas Alternativas de Fondeo para Instituciones con Metodología de Banca Comunal.
- El Rol del Estado para el fortalecimiento de la Banca Comunal como Modelo de Desarrollo.
- Desafíos de la Banca Comunal en la región y su vigencia como Modelo de Desarrollo, Retos y perspectivas a futuro.

### El VI Foro Latinoamericano de Banca Comunal incluye:

- Sesiones plenarias
- Talleres simultáneos de trabajo e intercambio
- Centro de negocios
- Eventos Sociales
- Coctel Inaugural
- Cena de Confraternidad
- Noche Guayaquileña
- Alimentación durante el evento
- Stands Comerciales
- Feria de Emprendimientos
- Visitas de Campo

Para mayor información e inscripciones contactarse con la Red Financiera Rural – RFR – Ecuador a los teléfonos (593-2) 333-2446 / 333-3091 / 333-3551 y/o al correo electrónico [forobancacomunal@rfr.org.ec](mailto:forobancacomunal@rfr.org.ec)

# MIEMBROS DE LA RED FINANCIERA RURAL



# INSTITUCIONES QUE NOS RESPALDAN

