

# micro FINANZAS

Revista de la Red Financiera Rural **ECUADOR**

Edición No. 20 / Agosto 2014



**Sección Enfoque:**  
La tecnología como  
factor de Inclusión  
Financiera

**Sección Realidad Social:**  
Educación Financiera, y su  
complementariedad con los  
servicios financieros

**Sección Actualidad:**  
El ahorro, beneficios e  
impacto en las familias  
ecuatorianas



# Contenido

## micro FINANZAS

Revista de la Red Financiera Rural ECUADOR

Edición No. 20 / Agosto 2014

**Presidente:**  
Fausto Jordán

**Director Ejecutivo:**  
Javier Vaca

**Responsable de la Revista**  
Paúl Guerra

**Consejo Editorial:**  
Andrés Freire  
Paúl Guerra  
Oscar Munive

**Fotografías:**  
Banco fotográfico de la RFR

**Fotografía Portada:**  
banCODESARROLLO  
Lugar:  
Latacunga - Ecuador  
Fotógrafa:  
Rosario Parra

**Edición:**  
Paúl Guerra

**Diseño, Ilustración e Impresión:**  
AQUATTRO  
ventas@aquattro.com.ec

**Contacto RFR:**  
Dir.: Pasaje El Jardín E10-06 y Av. 6  
de Diciembre, Edf. Century Plaza 1,  
8vo. Piso, Of. 24  
Telf.: (593-2) 333-2446 / 333-3091  
Mail: info@rfr.org.ec

**De las microfinanzas a las  
“finanzas para el desarrollo”** 1

**Sección Primera Plana:**  
Presentación del XIV Foro Ecuatoriano de  
Microfinanzas 2

**Sección Enfoque:**  
La tecnología como factor de Inclusión  
Financiera 3

**Sección Actualidad:**  
La esperanza del microcrédito en las zonas rurales 6

El ahorro, beneficios e impacto en las familias  
ecuatorianas 8

Programa “Capacítate y Crece” para microempresarios 10

**Sección Realidad Social:**  
El reto de “tender puentes” entre los jóvenes de  
América Latina y Europa 11

A tres años de la LOEPS y del sector financiero  
popular y solidario y a dos años de su Reglamento 13

Educación Financiera, y su complementariedad con  
los servicios financieros 15

**Sección Visión Internacional:**  
Compromiso de RFR con la Microcredit Summit  
Campaign y otras iniciativas globales 16

**Sección Experiencias:**  
Microfinanzas inclusivas hacia las personas con  
discapacidad 18

**Sección Estadísticas:**  
Desarrollando la Inclusión Financiera en el Ecuador 21

Gráficas estadísticas miembros RFR 23

**Sección Eventos y Actividades** 25

**Sección Miembros** 26



Red Financiera Rural



@rfrecuador

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



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

# Editorial

## De las microfinanzas a las “finanzas para el desarrollo”

Los acontecimientos políticos y técnicos que anteceden en la coyuntura nacional, llegan en el 2014 llenos de desafíos, para el caso la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS), por una parte y el cambio de la Matriz Productiva y otros como el Código Financiero, es un devenir que marca el cambio de época, que demanda de tecnología, capacitación, educación, exigiéndonos una visión más amplia, misión actualizada, emprendimiento, sostenibilidad y sustentabilidad, no escapa y debemos mencionar el desempeño social, como el valor agregado a la gestión de servicios financieros.

Podríamos definir como el bagaje de los nuevos instrumentos de la Institucionalidad y de la sociedad en sus distintos escenarios en los que se desempeñan y deberían incluirse para estar de cara a las oportunidades. Quizá es demasiado elocuente u optimista la expresión anotada. Sigamos adelante.

Los desafíos, sin ser todos, ocupan e incluyen a la LOEPS incorporando a la amplia gama social de la micro, pequeña y mediana empresa en los ámbitos de lo rural y urbano, confiriendo reconocimiento y dinamismo para desarrollarse en los emprendimientos, invitando a que se acometan otros, a la necesidad de educación dirigida a todos los niveles etarios hacia las nuevas temáticas. La Institucionalidad encontrará desafíos y procedimientos que aporten en el cambio de época. La Red Financiera Rural (RFR), se ha visto inmersa en la gestión de profundizar con conocimientos su aporte a las “finanzas para el desarrollo”.

La vida rural y su economía exigirán cambios en la tecnología, en los insumos, en la calidad de la investigación y acometer el desempeño social, y los nuevos paradigmas de la educación, desagregando la globalidad, enfrentando la seguridad y soberanía alimentaria

que necesariamente llegaría al mercado con productos sanos, y en procura de la productividad. Empresarios pequeños y medianos ofrecerán empleo como consecuencia de la apertura del mercado acompañándose del desempeño social en el contexto de su gestión. En la vida rural entrará en juego no solo la producción primaria, se sumarán la clasificación, el transporte, el empaquetamiento, certificación de origen, calidad, distribución y más.

Para lograr ello, el país tiene un buen trazo demostrativo en el sentido de que las microfinanzas habrían contribuido con su visión y misión a que se posesionen también las “finanzas para el desarrollo”. Bienvenidas todas las lecciones de la experiencia, los conocimientos y el buen uso de los recursos naturales. La RFR ya es contribuyente al conocimiento para dar mayor valor agregado a los servicios financieros para el desarrollo.

# Presentación del XIV Foro Ecuatoriano de Microfinanzas

Econ. Javier Vaca E.  
Director Ejecutivo  
Red Financiera Rural



El nuevo paradigma en el desarrollo de las Microfinanzas se traduce en generar valor a los clientes o socios a través de la oferta de servicios financieros y no financieros que logren cubrir de una manera integral y eficiente las necesidades reales de la población excluida con un alto nivel de satisfacción.

Dentro de este tema se habla de una nueva generación de servicios financieros basados en poner en el centro al cliente y atender sus necesidades, cambiando del desarrollo y oferta de productos de microfinanzas, hacia una segmentación de éstos que ayude a la adaptación de una multiplicidad de productos financieros y no financieros que satisfagan sus necesidades de una manera eficiente.

Para este fin es necesario entender esas necesidades con un enfoque de costo-beneficio y brindar soluciones basados en tres elementos: diseño de productos, diseño de servicios y canales de acceso.

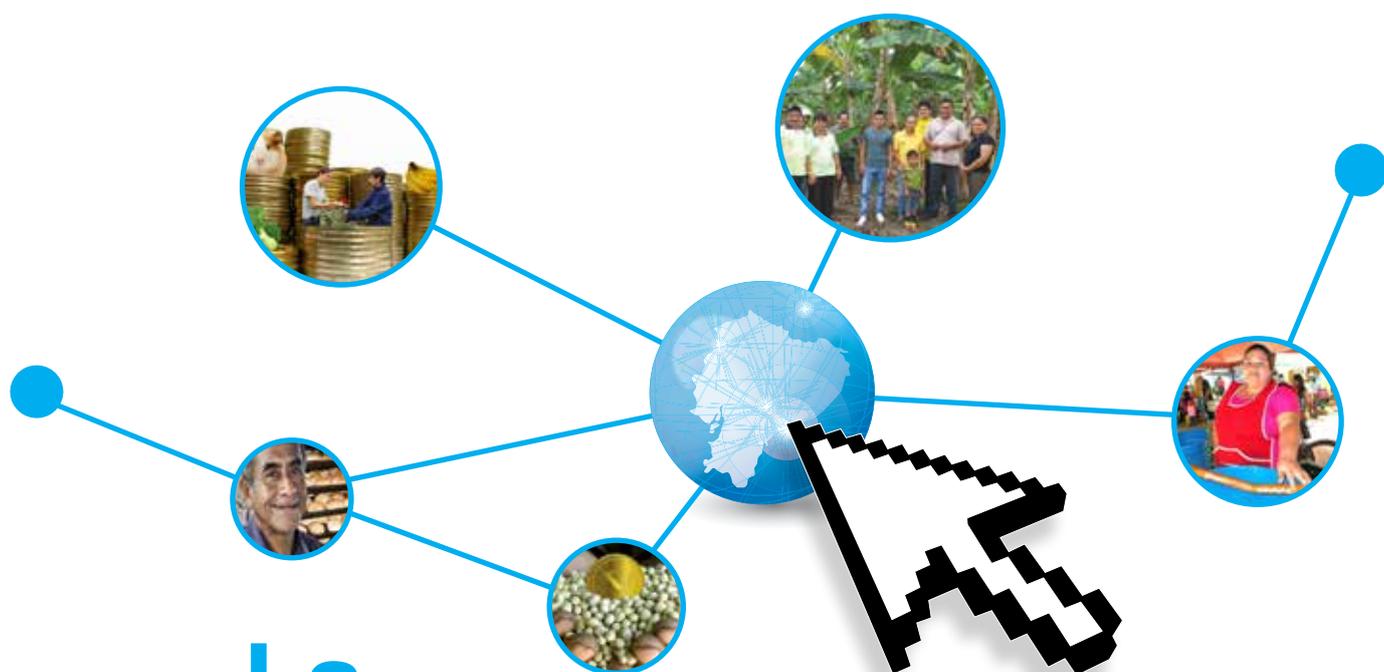
Para lograr este objetivo se requiere una amplia base de datos que muestren el comportamiento de los clientes o socios, para identificar sus requerimientos, hábitos, preferencias, actividades, entorno, entre otras, las mismas que conllevan a definir estrategias por segmentos. Por otro lado, se debe cotejar ese levantamiento de información con las nuevas oportunidades que nos brinda el propio desarrollo del mercado para otorgar productos no financieros complementarios, así como la utilización de herramientas tecnológicas (banca móvil, billetera electrónica, web banking) que agilicen los procesos y canales de acceso por parte de los usuarios.

El Ecuador no es ajeno a esta tendencia, ya que existe un alto desarrollo, competencia y diversidad de las Microfinanzas, que conlleva a una mayor presión para que las instituciones definan estrategias que les permitan destacar y adecuarse a los

nuevos retos, con el objetivo de mantener una fidelización de sus socios y clientes, basada en una atención integral y a la vez una proyección de crecimiento adecuada hacia nuevos mercados.

Por esta razón, la Red Financiera Rural ha tomado la decisión de enfocar el tema principal del XIV Foro Ecuatoriano de Microfinanzas en ese sentido, a fin de brindar a sus instituciones miembros y no miembros asistentes la oportunidad de conocer los últimos avances de esta tendencia para que se preparen y actúen de una manera estratégica, no solo por la realidad del mercado, sino también por las exigencias que conlleva el nuevo marco normativo. De igual forma, se pretende ilustrar a las autoridades, organismos de cooperación y organizaciones de apoyo de los nuevos paradigmas a fin de promover una política que conlleve al desarrollo organizado del sector en beneficio de los actores excluidos de servicios financieros.

**Para mayor información sobre estos temas recomendamos visitar la página web:**  
[www.mastercardfdnsymposium.org](http://www.mastercardfdnsymposium.org)



# La tecnología como factor de Inclusión Financiera

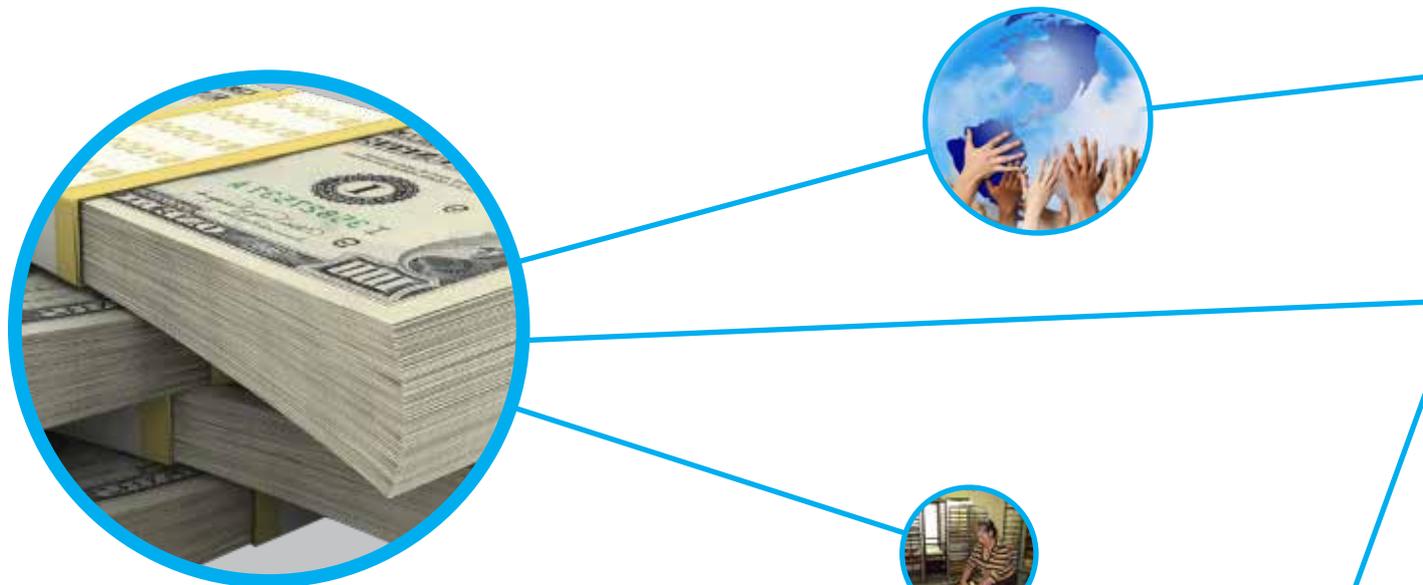
*Edwin Espinoza Ávila  
Director de Informática y Comunicaciones  
Cooperativa de Ahorro y Crédito "29 de Octubre"*

El acceso a servicios bancarios es limitado para los sectores con bajo nivel de ingresos, es así que existen mujeres que necesitan trasladarse largas distancias para acceder a un banco y realizar transacciones financieras de forma segura. Existen también agricultores que demandan seguros para sus cultivos en momentos en que se ven afectados por las condiciones naturales, pero no existe la oferta de estos servicios a su disposición.

Un gran porcentaje de la población, especialmente en zonas rurales, convive diariamente en una realidad sin el acceso a cuentas de ahorro, manejo de remesas, créditos de consumo o préstamos para ejecución de sus emprendimientos, lo que sin duda genera problemas para que este sector poblacional maneje sus finanzas, enfrente riesgos y desastres; y mejore sus oportunidades económicas.

Con este antecedente que muestra la realidad de la población en zonas alejadas de este tipo de servicios, da lugar al desarrollo de la inclusión financiera, que se entiende como el acceso a servicios financieros de calidad, con costos reducidos y cerca de los lugares que frecuenta la población, lugar de trabajo y domicilio.

Este desarrollo no está en manos únicamente del sector público o privado, sino



que por el contrario, se convierte en una potente idea de fuerza que se apodera cada vez de más espacios, tanto de grandes como pequeños actores financieros.

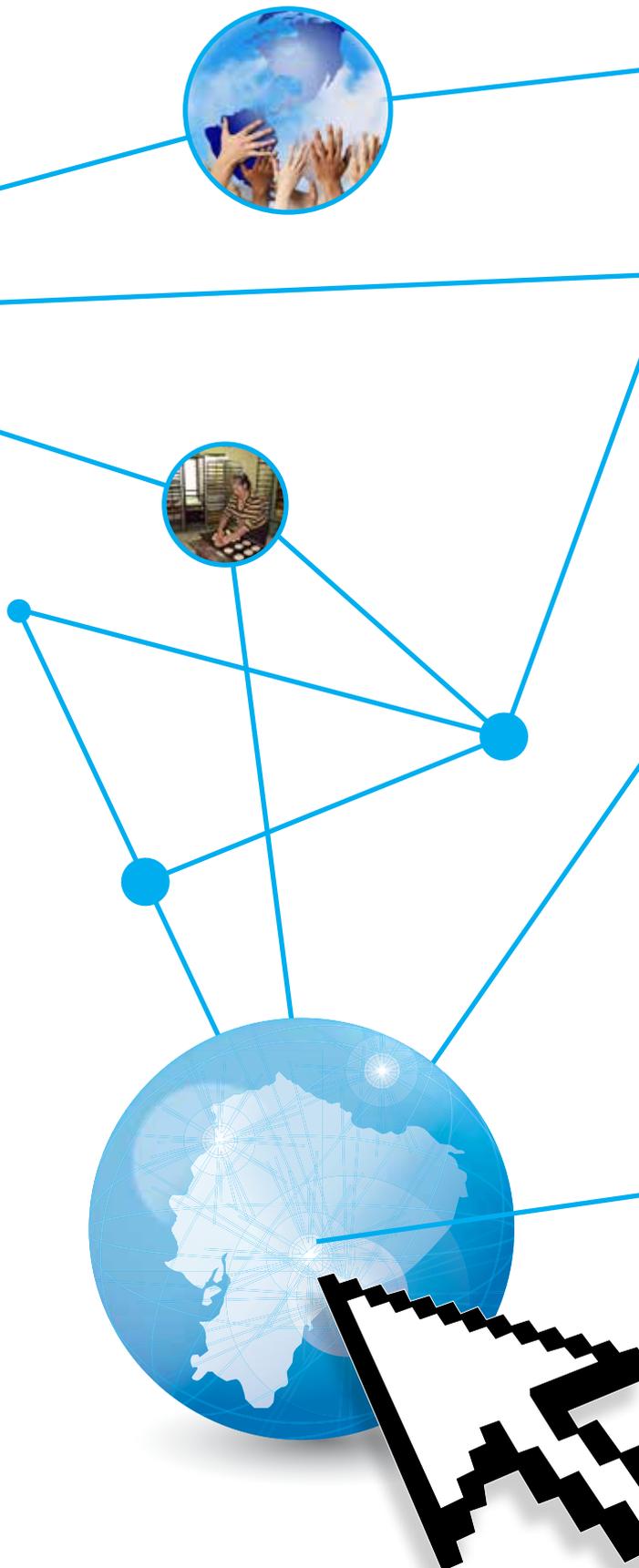
De esta manera, la inclusión financiera refleja los intereses de millones de seres humanos luchando por salir de la pobreza, dejar de lado la marginalidad, pero que son conscientes de que nada de esto será posible sin el respaldo de instituciones financieras que brinden servicios que les permitan un mejor manejo de sus finanzas y consiguiente prosperidad económica.

Sin embargo, la implementación de un sistema financiero inclusivo no es tarea sencilla, debido a varios factores que se interponen entre las instituciones financieras que desean ser parte de este proceso de inclusión. Entre los principales factores que se interponen en esta búsqueda de desarrollo económico, se encuentran: a) la frágil cultura financiera de la población que habita en zonas

marginadas de servicios financieros, b) recelos naturales por parte de los sectores marginados, al igual que de las instituciones financieras; c) necesidad de implementación de políticas públicas que respalden la dotación de estos servicios, con el fin de generar incentivos para que instituciones financieras decidan ser parte de este proceso; d) la implementación tecnológica necesaria para poder llevar a cabo servicios financieros en estas zonas.

Es así, como la gestión estratégica de las Tecnologías de la Información y Comunicación (TICs), se convierte en un eje de vital importancia es este proceso de inclusión financiera, ya que con un manejo adecuado puede ofrecer un entorno de creación de valor permanente para las instituciones financieras y que a la vez coopera en la generación de competitividad.

El principal objetivo de la tecnología dentro del proceso de inclusión financiera debe estar orientado a contribuir y





mejorar el acceso de los emprendedores y la población de bajos ingresos a estos servicios.

El avance de la tecnología y el creciente margen de adopción por parte de instituciones financieras, facilita romper obstáculos geográficos, de costos por transacción, de tiempo en la implementación de nuevos productos y servicios financieros, con el fin de convertirlos en oportunos y de calidad.

En este proceso de búsqueda de inclusión de nuevas tecnologías, muchas instituciones financieras se han enfocado en el aprovechamiento de la creciente adopción de tecnologías móviles e internet hacia las zonas rurales, para llegar a un mayor número de clientes en el menor tiempo posible.

Uno de los pilares para el desarrollo de un sistema financiero eficiente es la implementación de nuevas

tecnologías, con el fin de minimizar los riesgos.

Finalmente, el uso de tecnología debe contar con la viabilidad necesaria desde el punto de vista de negocio, considerando que se trata de la involucración de varios actores en el proceso de inclusión financiera (proveedor tecnológico, operador telefónico, red de pagos, institución financiera, usuario, etc.).

La Cooperativa "29 de Octubre" a propósito de lo descrito, presenta sus productos de microcrédito especialmente orientados a respaldar el emprendimiento, las iniciativas relacionadas a la producción, servicios, generación de negocios; pudiendo abarcar segmentos a los que no llega la banca financiera, como son zonas rurales, negocios informales, personas que al no tener ingresos fijos deben recurrir a prestamistas, es allí donde la Institución ha podido insertarse con su producto

CREER, orientado a fomentar solidaridad entre quienes acceden a un crédito, que una vez concedido a un grupo de mujeres, convirtiéndose en "garantes", gracias a su relación, afinidad, emprendiendo una actividad que genera ingresos.

En una etapa posterior se concede crédito de forma individual, considerando el comportamiento crediticio de cada uno de los miembros en el crédito CREER, iniciativas como estas han generado en muchos casos un microempresario, con amplios ámbitos como la generación de empleo, el desarrollo de una pequeña empresa familiar, etc.

De esta forma la Cooperativa "29 de Octubre" cumple al llegar con tecnología hacia sitios que necesitan ser incluidos financieramente, respondiendo así con solvencia lo que claramente se expresa en su Misión y Visión institucional.

#### Referencias

Banco Central del Ecuador (BCE). (2012). Inclusión Financiera: Aproximaciones Teóricas y Prácticas. Quito: BCE, Departamento de Publicaciones Económicas.

Tecnologías para la Inclusión Financiera. (2013). Obtenido de FOMIN, BID, CAF: <http://www.tec-in.org/>

# La esperanza del microcrédito en las zonas rurales

Fundación Espoir





Históricamente en el Ecuador y América Latina el segmento de las microfinanzas ha sido un sector poco atendido tanto por los entes públicos como privados.

Hace algunos años el principal problema de los microempresarios rurales era la falta de acceso a créditos de producción, los cuales permitían invertir en el crecimiento y reafirmación de sus actividades agrícolas productivas y/o la generación de pequeños negocios que faciliten reducir su vulnerabilidad ante los sistemas económicos manejados históricamente en América Latina.

Las cambiantes condiciones atmosféricas y sociales han sido otros factores (riesgo), por los cuales muchos organismos financieros tradicionales han pensado dos veces antes de ingresar a este importante sector.

Sin embargo, ante esta realidad, muchas organizaciones conscientes y conocedoras de exitosas experiencias de microcrédito aplicado en otros continentes le apostaron a este sector a sabiendas de que la generación de entes microproductivos crean mejores personas y sociedades.

Un microempresario satisfecho, atendido permanentemente y con seguimiento del crecimiento logrado, siempre será un referente de éxito de

la metodología de microcrédito. El nexo alcanzado entre microempresario y ente crediticio crea una fidelidad a largo plazo en la cual “ganar-ganar” constituye el mejor referente.

Convencidos de ello, la corriente ha arrastrado de manera global a gobiernos y organismos privados a crear programas de financiamiento orientados a los microempresarios.

El microcrédito en los últimos años ha evolucionado, reformas e innovaciones tecnológicas han mejorado el espectro de acción de los entes crediticios, las oportunidades de mercado de crédito se amplían a la población rural pobre. Nuevos actores han puesto sus ojos en este segmento y la penetración de estas ofertas a zonas rurales es más evidente.

Las zonas rurales explotadas anteriormente por los entes especializados en microcrédito constituyen mercados ya probados y confiables para los nuevos oferentes.

Situaciones de sobreendeudamiento han sido ya vividas en otros países y lamentablemente la aplicación de programas de microcrédito (metodología) aun no es consistente y compacta en quienes ofrecen estos servicios.

Aspectos como la capacidad de llegar realmente a los mi-

croempresarios rurales pobres, y el seguimiento del veraz aprovechamiento de los recursos prestados para un crecimiento socio económico sostenible aun están en desarrollo en algunos oferentes.

El éxito respecto al título de este artículo “La esperanza del microcrédito en las zonas rurales” va mas allá de las nuevas ofertas; debe ir acompañado de una correcta aplicación de metodología. La esencia de crecimiento compartido y el nexo a largo plazo que históricamente genera el microcrédito (microempresario – ente crediticio) no debe perderse.

Aún existen zonas rurales a los cuales los programas microcrediticios no llegan, el aparataje e infraestructura debe ser volcado a llegar a estas instancias para evitar sobreendeudamientos de los ya atendidos, y es por ello que la misión de Fundación Espoir es atender a estos sectores menos favorecidos otorgándoles microcrédito con la única misión de mejorar la calidad de vida de la población menos favorecida en el Ecuador.

Todo esto se acompaña con programas en educación permanentes en aspectos productivos y aprovechamiento de los recursos financieros que generen conciencia micro productiva y no consumista.

# El ahorro, beneficios e impacto en las familias ecuatorianas

Amparito Gavilánez

Coordinadora de Captaciones banCODESARROLLO

Los nuevos sistemas de ahorro son un beneficio para las familias ecuatorianas del Ecuador.

Los nuevos hábitos económicos que lleven a cabo las familias y las personas facilitan extraordinariamente reacomodar las finanzas para un futuro y solventar de esta

manera las necesidades de los hogares con el ahorro.

En la actualidad el ahorro se ha convertido en un proyecto a largo plazo, para las personas, considerándolo como una reserva para el futuro, ya que con esto se conseguirá la autosuficiencia económica para conformar un capital, el

cual por pequeño que sea, logrará cubrir los gastos o compromisos de las personas, como la educación, compra de vivienda, negocios y hasta unas vacaciones.

Las personas desde su temprana edad deben iniciar su camino a la estabilidad económica, a través de un plan





Banco de fotos banCODESARROLLO,  
madre junto a su hijo

de ahorro, que les permita aprovechar los beneficios de contar con cierta cantidad de dinero en determinadas etapas de la vida.

A su vez es importante llevar un registro exacto de todos sus gastos durante un mes, para que a fin de éste se pueda examinar la lista, ordenar los gastos para poder determinar en donde se pueden recortar los mismos. De esta manera se podrá ahorrar mucho dinero y conocer con exactitud si las compras realizadas son realmente necesidades y no deseos momentáneos.

El país debe seguir desarrollando la cultura de aprovechamiento del descuento y uso de cupones en varios locales que ofrecen rebajas, por un lapso, esto también se convierte en una buena opción de ahorro.

Las compras al por mayor también es otro sistema de ahorro importante ya que no es lo mismo comprar un solo

artículo y pagar un valor único que comprar 3 en promoción y en menor precio.

Otra excelente sugerencia es que las personas se asocien por grupos de familias, compañeros, amigos, vecinos etc., para realizar sus compras y de esta manera dividir el costo de la adquisición y evitar que exista un desperdicio de productos en cada uno de los hogares.

Existen nuevos métodos para ahorrar y cumplir con esta alternativa de ahorro, hay una serie de preguntas básicas y sencillas que los consumidores se deben hacer, como si el bien o servicio que se va adquirir es realmente una necesidad o si la compra que se va hacer esta derivada de la publicidad. La otra pregunta sería si la compra se hizo al proveedor más conveniente en cuanto al precio, cantidad y calidad.

Si todas las personas al comenzar a recibir ingresos manejan un presupuesto familiar

convertirán al ahorro en parte de su vida, por eso la mejor forma de hacerlo es guardando una cierta cantidad de dinero sin gastarlo, apartando una cantidad todos los meses e ingresar estos valores en una cuenta de ahorro que genere intereses de acuerdo al tiempo y las cifras que se encuentre en un banco.

Con esto se podrá tener un monto acumulado y analizar otras alternativas de inversión para sacar más rendimiento al dinero, con el tiempo el objetivo debe ser ahorrar como mínimo el 10% de los ingresos.

Por estos motivos debemos seguir trabajando en fomentar la cultura del ahorro en los niños empezando estas acciones desde el ámbito educativo, en el caso de los adultos es más difícil crear esta cultura pero no es imposible, a través de cursos y programas de educación financiera con instituciones del sistema financiero y de control o del Estado.

# Programa, Capacítate y Crece para microempresarios.



Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui Ltda.

Microempresaria participante del programa "Capacítate y Crece".

Es indudable que la realidad actual presenta entornos competitivos para el desarrollo de emprendimientos por parte de un microempresario. Las estadísticas lo demuestran, tal como se lo puede observar a continuación:

- De cada 10 negocios solo 1 pasa el año de funcionamiento.
- De cada 100 negocios solo 1 es una propuesta diferente.
- A nivel mundial el 99% de las marcas no pasan los 3 años de vida. (fuente: BrandSENSE Martin Lisntrom)

Analizados estos aspectos y la realidad del entorno, resulta importante facilitar a una persona el otorgamiento de un crédito, a fin de que se prolongue y fortalezca la vida de un negocio integrando el capital, la capacitación continua y la premiación a la constancia.

Con este antecedente las instituciones financieras deberían promover programas

adecuados para sus socios, mediante los cuales se guíe y acompañe un determinado emprendimiento, y que en definitiva entiendan las necesidades de los socios.

Por ello, la Cooperativa Financiera Atuntaqui, emprendió un programa integral de crecimiento llamado "Capacítate y Crece", el cual consiste en brindar a los socios MICRO la capacitación en el área de publicidad, administración, finanzas y tributación para ayudar en el crecimiento de sus negocios.

Estos socios ingresan a un programa que dura un mes y medio para aprender e implementar aspectos críticos en un emprendimiento, con este conocimiento y la implementación del mismo, los participantes durante el taller mejoran la imagen del negocio, administran mejor los ingresos, lo cual genera satisfacción en los socios.

El programa de capacitación consta de teorías y conceptos básicos en torno a:

- Adaptarse al cliente
- Seguir una tendencia no una moda
- Querer ser el líder no imitarlo
- Posesionarse en la mente del cliente
- Tener humildad sobre todo con el cliente

Por otra lado se analizan los pasos para crear una micro, pequeña o mediana empresa, la gestión comercial donde se definen políticas y la gestión básica del negocio.

Como último punto se realizan aplicaciones prácticas y presupuestos con el objetivo de determinar la factibilidad del negocio, se identifica posibles riesgos a través de simulaciones del emprendimiento y un estudio económico, el cual arroja datos para elaborar un plan de negocio detallado.

# El reto de “tender puentes” entre los jóvenes de América Latina y Europa

Fundación Alternativa

“Impulso de la Red de Jóvenes Pro Desarrollo (RJPD II)”, es la segunda fase de un proyecto que comenzó su andadura en el año 2011 con el fin de conectar a jóvenes europeos y de origen latino residentes en Europa con jóvenes de América Latina, para trabajar en red debatiendo e intercambiando ideas sobre la problemática del desarrollo económico y social, y a la vez diseñar actividades que tengan un aporte al desarrollo económico y social de las comunidades de América Latina, otorgándoles el papel de agentes protagónicos de cambio.

Estos dos proyectos se han ejecutado en el marco del programa de la Unión Euro-

pea - Juventud en Acción y Acción 3 “La juventud con el mundo”. El objetivo de este trabajo fue, apoyar las iniciativas que refuerzan el entendimiento mutuo, la solidaridad y la tolerancia de los jóvenes y la cooperación en el ámbito de la juventud y de la sociedad civil, intercambiando ideas y buenas prácticas y creando asociaciones y redes entre países.

Desde el principio de RJPD se ha tenido muy presente que los jóvenes son los que tienen el protagonismo y deben tomar la iniciativa. En diferentes lugares de América Latina (Cañar, Quito, El Alto y Oruro) los jóvenes han estado introduciéndose en la pro-

blemática de su comunidad, reflexionando sobre cómo sería su participación y elaborando proyectos que ellos mismos pudieran impulsar y llevar a la práctica. En Europa (Murcia, Utrecht, Brusela) los jóvenes han estado trabajando sobre proyectos que conecten América Latina y Europa.

Durante este proceso han estado interconectados por el blog, redes sociales y videoconferencias, intercambiando opiniones y apoyándose entre los grupos, esto con la misión de estrechar lazos y tender puentes directos entre los jóvenes participantes, fueron 2 espacios en donde los jóvenes frente a frente,



Grupo participante del proyecto RJPD



Participantes durante un proceso de integración

podieron debatir sus ideas y problemáticas.

El primero fue la visita de estudio a Bolivia en donde un representante de cada país viajó a ese territorio para tener una experiencia vivencial que le permita cotejar su realidad y la de su comunidad con la de las problemáticas bolivianas. El segundo espacio fue el Encuentro Internacional de Jóvenes Pro Desarrollo en donde cada grupo presentó un proyecto elaborado por ellos mismos, el cual buscaba resolver problemáticas de jóvenes de las poblaciones más necesitadas.

Estas y otras actividades del proyecto no han sido meros ejercicios teóricos, son propuestas con vocación de llevarse a cabo, tal como está ya ocurriendo con el proyecto de turismo "Aventours" de Oruro, "Radio Otra Onda" de El Alto o El Centro Latino de Bruselas. Otros proyectos han sido elaborados con el fin de que los pongan en marcha el municipio o la comunidad, en el caso de Cañar y de Quito, son proyectos que preten-

den cambiar la realidad para un mayor bienestar social.

Los jóvenes de América Latina se han sumergido en la problemática de su comunidad y han hecho un esfuerzo para contribuir a su desarrollo. Los jóvenes latinos residentes en Europa se han reencontrado con sus orígenes y han dedicado sus energías a entablar conexiones para mejorar su bienestar.

Los éxitos de este proyecto proceden de los jóvenes y su capacidad de compromiso y dedicación. Algunos de ellos ya participaban como voluntarios en instituciones sociales, se ha puesto de manifiesto que las personas voluntarias tienen una mayor capacidad de compromiso, y tienen iniciativa para emprender actividades.

RJPD es una iniciativa que ha desbordado el marco formal del proyecto creando un espíritu propio que ha penetrado en los jóvenes y en las entidades participantes.

El proyecto se ha dotado de unos valores propios. El

principal la solidaridad con la propia comunidad ¿Qué podemos hacer por los demás y cómo vamos a llevarlo a cabo?, poniendo a su servicio, ideas, trabajo y tiempo. El proyecto ha puesto en valor la tolerancia y el trabajo común en la diversidad, en este crisol de ambientes el proyecto ha sido un punto de encuentro y diálogo RJPD ha fomentado la ayuda mutua entre los jóvenes rechazando la competitividad, se aprecia el esfuerzo de cada grupo de jóvenes que trabajan con los condicionantes del entorno.

Con este involucramiento de una nueva generación y más actores comprometidos con el desarrollo del Ecuador, Fundación Alternativa continúa con el cumplimiento de su misión y visión institucional brindando servicios financieros y no financieros hacia las poblaciones que más lo necesitan con el único afán de combatir la pobreza y crear un sentido cierto en la vida de los participantes de sus programas y proyectos.

# A tres años de la LOEPS y del sector financiero popular y solidario y a dos años de su reglamento

*Carlos Pauta Calle*

*Director Principal Colectivo ONGs con Cartera RFR  
UCADE*

En pocos años, hitos como la aprobación de la Constitución y de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria LOEPS, y su Reglamento, el funcionamiento de instituciones como la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (CONAFIPS), Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria (IEPS), Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

(SEPS), etc., han propiciado que el sector “popular y solidario” de la economía y de las finanzas nacionales, sean visibles y sean reconocidos sus aportes a la producción de alimentos, a la generación de empleo, a la atención en sus territorios de sus necesidades de servicios financieros, producción, comercialización, etc., con sus propios enfoques y sus propios recursos.

Simultáneamente a este reconocimiento social de sus aportes, los sectores de la economía y finanzas populares y solidarias, están con nuevas normas e iniciando su relación con órganos como el de Control y Supervisión (SEPS), de fortalecimiento de capacidades de la economía popular y solidaria (IEPS), y de fortalecimiento de actores de finanzas populares y solidarias y



acceso a fondos de segundo piso (CONAFIPS).

Sin embargo de lo mencionado, a tres años de la LOEPS y a dos de su Reglamento, la sensación de los actores de la EPS, SFPS y ONGs consideradas Entidades de Apoyo, no es de realización y satisfacción completas y acabadas, entendibles en el contexto de buscar resueltas sus demandas con prisa y urgencia y no como procesos realmente, han evidenciado algunas reflexiones que recogen preocupaciones como las siguientes:

- La Junta de Regulación tiene pendientes con el sector, en el tema del Consejo Consultivo que permita disponer de una vocería, actualmente inexistente, que sigue siendo gravitante.
- La moratoria aún vigente que no permite el reconocimiento jurídico de las cajas de ahorro y crédito y los bancos comunales como actores y como parte del SFPS.
- El fortalecimiento en la articulación inter-institucional del SFPS-EPS con el Sector Público.
- El impulso al proceso de reforma productiva, es decir de reorganización de la matriz productiva, con una verdadera y efectiva integración de la EPS y del SFPS.
- Temores y dudas de no contar próximamente con un sistema de información de buró de créditos oportuna y de calidad que favorezca una mejor toma

de decisiones de endeudamiento.

- Recursos aún limitados para el fortalecimiento y apoyo al sector de la EPS y SFPS y de un refrescamiento en las estrategias de acompañamiento a los actores.
- El impacto que podría tener el Código Orgánico Monetario y Financiero en todo este tejido social y solidario.
- Limitaciones de los actores y sujetos de la EPS y SFPS por articular una agenda básica que permita al sector centrar sus esfuerzos en una línea clara de demandas y prioridades ante las Instituciones Públicas vinculadas.
- La insuficiente claridad e incapacidad de los actores de la EPS y SFPS para potenciar los circuitos productivos, comerciales y de servicios en sus territorios y comunidades, que dejan aún espacios muy atractivos de acción y de manobra a monopolios productivos y financieros privados.

Estamos seguros que mejores días están por llegar para la EPS, SFPS, la contribución para este logro está en el compromiso decidido y comprometido de todos, pues consideramos que es hora de levantar toda esa ilusión y motivación que caracterizó los procesos de construcción desde la propia Constitución, su Ley y su Reglamento (LOEPS); no es el momento para desmotiva-

ciones, ni de inculpaciones; hacia adelante es trascendente la definición de acciones y estrategias más claras en la búsqueda del camino por una verdadera inclusión social y el fortalecimiento del sistema financiero popular y solidario.



# Educación Financiera y su complementariedad con los servicios financieros

Banco D-MIRO



Imágenes tomadas durante los talleres en Educación Financiera en Banco D-MIRO

La actividad financiera poco a poco está adquiriendo una gran importancia para la ciudadanía, lo que hace recomendable que en este ámbito tan relevante, la oferta de los productos y servicios se acompañe con una adecuada información, educación y protección de los intereses de los usuarios.

De esta manera la educación financiera se convierte en un proceso constante mediante el cual la población aprende o mejora la comprensión de conceptos, características y costos de los productos o servicios financieros que tiene la expectativa de adquirir.

La educación financiera es un tema que ha ganado terreno en los últimos años y que es necesario seguir fortaleciendo a fin de lograr que las personas o los consumidores tomen decisiones acertadas en torno a un uso

adecuado y responsable de los recursos financieros.

Por ello, Banco D-MIRO S.A., con su filosofía de “Cambiar vidas”, dentro de su planeamiento estratégico, ha preparado a todo su equipo de trabajo interno y está por empezar con entusiasmo y con una debida planificación su programa de educación financiera que busca crear una cultura en este tema para sus clientes internos y externos, así como en el público en general, para que de esta forma puedan manejar sus recursos financieros de manera responsable y eficiente, además de conocer sus derechos y obligaciones en materia financiera.

En este contexto, se firmó un convenio de cooperación interinstitucional entre Banco D-MIRO y la Universidad Politécnica Salesiana, se ha realizado un estudio de Línea Base, se ha diseñado el Ma-

nual de implementación metodológica del programa de educación financiera, elaborado por Banco D-MIRO y la Red Financiera Rural (RFR), herramientas importantes para la implementación del programa de educación financiera.

Sin duda, el que cada vez se logre “incluir” más personas a los productos y servicios que ofrece la Institución, aumenta también la disponibilidad y complejidad de los productos y servicios financieros ofrecidos, de tal manera que los usuarios necesitan tener a su disposición información transparente y clara relacionada con los mismos.

Por todo lo mencionado, Banco D-MIRO busca que sus clientes tomen decisiones bien informadas y pensadas en torno a sus finanzas a fin de mejorar la calidad de vida de sus clientes.

# Compromiso de RFR

con la “Microcredit Summit Campaign”  
y otras iniciativas globales

Desde su inicio la Red Financiera Rural (RFR), viene colaborando con el objetivo de la Campaña de la Cumbre de Microcrédito (Microcredit Summit Campaign) de llegar con servicios financieros a 175 millones de personas pobres a nivel mundial, y lograr que 100 millones salgan de la pobreza extrema.

Esta Campaña fue mentalizada como un llamado global que posicione el poder de las Microfinanzas como

una herramienta eficaz para el combate de la pobreza de una manera sostenible. Entre su Comité Ejecutivo se encuentra el Premio Nobel de la Paz Muhammad Yunus, así como distinguidos profesionales de organismos de desarrollo y cooperación y entre su Comité Honorífico a la Reina Sofía de España, el Presidente de Indonesia y el Primer Ministro Japonés.

El Informe de Estado de la Campaña al 2014 hace hin-

capié en el papel clave que los proveedores de servicios financieros pueden desempeñar para ayudar a las personas que viven en la extrema pobreza para construir la capacidad de recuperación que los proteja de caer de nuevo en ese escenario, como una alternativa sostenible de mediano y largo plazo.

El informe a la vez pone de relieve el papel que las instituciones financieras pueden



jugar en la promoción de los marcos, sistemas, alianzas y estrategias para ofertar productos y servicios adecuados para las personas más pobres. Entre estos tenemos:

- Alianza con proveedores de sectores de salud y desarrollo económico para ayudar a los clientes a disminuir su vulnerabilidad ante choques externos.
- Alianzas con el sector productivo y comercial para la construcción de cadenas de valor que incluyen a productores rurales para la generación de valor agregado con ventaja competitiva en sus productos.
- Convenios con operadoras de telefonía celular y proveedores de tecnología para el desarrollo de sistemas de pago digitales que conectan los grupos de ahorro y otros puntos de agregación de las zonas rurales remotas a los bancos que ofrecen una gama de productos financieros.
- Trabajo conjunto con los reguladores y los encargados de formular políticas a fin de promover en el siste-

ma financiero la inclusión financiera para los más pobres.

- Acuerdos con programas públicos de bienestar social para la vinculación de programas de transferencias condicionadas a programas de graduación.

El informe aboga por un mayor uso de las herramientas de medición de la pobreza que puedan ser capaces de identificar los desafíos que enfrentan las personas que viven en la extrema pobreza y los tipos de productos y servicios que consideran más útiles en la disminución de la vulnerabilidad de la población pobre. Se coloca el papel de los proveedores de servicios financieros en el contexto de la llamada más grande de los principales organismos internacionales de desarrollo para poner fin a la pobreza extrema para el año 2030, y pide que los implicados en la prestación de servicios financieros se comprometan a realizar acciones específicas para construir y ampliar las vías de salida de la pobreza.

En este marco el nuevo reto que se ha puesto la Campaña para promover el trabajo de las instituciones de microfinanzas se enfoca a incursionar en lo que consideran “La Nueva Generación: Innovaciones en Microfinanzas”, dentro de un marco de interacción con proveedores de tecnología, gobiernos nacionales, cambio de liderazgo y una nueva generación de clientes (socios en el caso de las cooperativas).

Esta realidad global no es ajena al Ecuador y corresponde en gran medida a los objetivos que la RFR viene desarrollando desde hace 14 años, por lo que continuamos apoyando los objetivos de la Cumbre y trabajando en cada una de nuestras actividades, tanto como RFR, así como nuestras instituciones miembros para lograr un mayor acceso a servicios financieros como una alternativa sostenible para la disminución efectiva de la pobreza.

**Mayor información:**

<http://www.microcreditsummit.org/>

# Microfinanzas, alternativa de inclusión productiva para las personas con discapacidad

Secretaría Técnica de Discapacidades (SETEDIS)



La inclusión financiera plena, es el estado en el cual todas las personas que puedan utilizar servicios financieros, tienen acceso a ellos, en condiciones dignas y de calidad. Estos servicios financieros son entregados por una amplia variedad de proveedores, y pueden llegar a personas con discapacidad, personas de bajos

ingresos y todas aquellas que podrían encontrarse en estado de exclusión.<sup>1</sup>

En décadas pasadas, el otorgar créditos a las personas con discapacidad era considerado como pérdida de recursos, tiempo y dinero. Incluso se manejaba bajo la figura de fondos semilla no reembolsables, alejando al beneficiario de su compromi-

so y de la responsabilidad de tomar decisiones acertadas en su inversión.

No obstante, desde 1970 existen instituciones financieras que decidieron enfrentar los prejuicios. Hoy, las personas con discapacidad son sujetos de crédito cumplidores en la temporalidad de sus pagos y altamente atractivos para las instituciones finan-

Semana del Emprendimiento  
UIDE – Emprendimiento  
Artesanías Torres – SETEDIS



1. Center for Financial Inclusion at Accion International.

cieras, debido a que utilizan los recursos de forma cautelosa, eficiente y en busca de mejores resultados.

El mundo afronta un claro déficit de inclusión de las personas con discapacidad debido a la enorme brecha creada a lo largo del tiempo. El propósito que buscan alcanzar las diferentes iniciativas desarrolladas por los países industrializados y en desarrollo, es incluir al 15% de la población mundial que tiene una discapacidad, del cual apenas el 0.5 por ciento se constituye como cliente directo de las Instituciones Microfinancieras (IMF)<sup>2</sup>.

Es muy importante señalar que de las 1.080 millones de personas con discapacidad a nivel mundial, del 80% al 85%<sup>3</sup> tienen la posibilidad de ser beneficiarios directos de las IMF, estableciéndose de esta manera un mercado insatisfecho, un sector potencial de la población que se encuentra en la posibilidad

de generar recursos para el sistema productivo, pero que hasta el momento no ha sido considerado como un actor fundamental en los planes de trabajo, en sus estrategias de consolidación del mercado, estrategias de crecimiento y principalmente sobre su inclusión efectiva en el sistema financiero internacional.

Incluso el argumento puede ir más allá, tomando en consideración que de aquel grupo de clientes sin discapacidad que en la actualidad ya son parte del sistema microfinanciero, un 40% podría adquirir algún tipo de discapacidad a los 65 años de edad<sup>4</sup>.

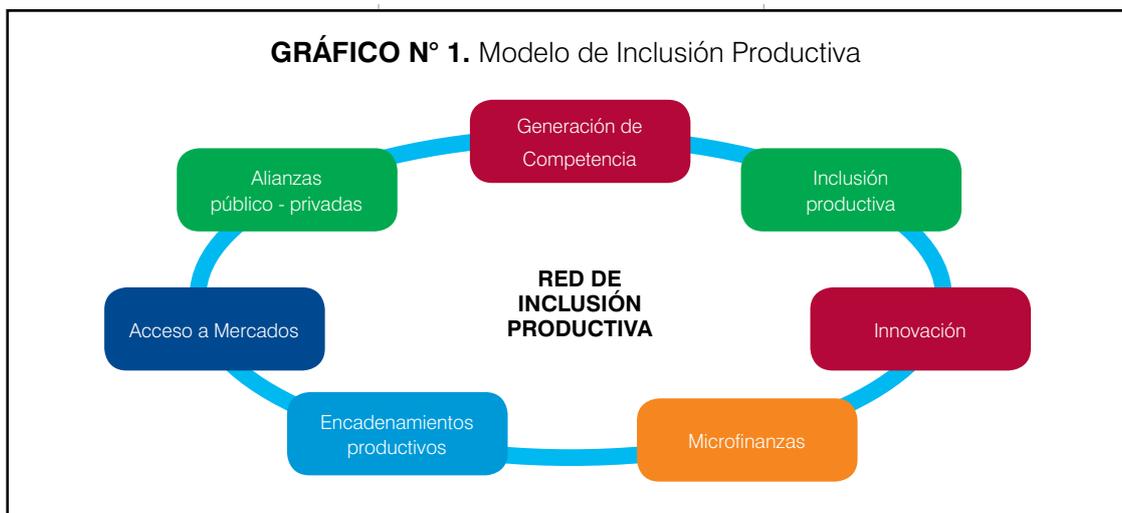
En base a todo lo antes expuesto, se evidencia la necesidad de incluir productivamente a las personas con discapacidad. Es fundamental, entonces, la búsqueda de iniciativas que orienten la articulación de las instituciones públicas y privadas en favor de este proceso, donde las microfinanzas se constituyan

en actor fundamental para el exitoso desarrollo de un sistema financiero inclusivo.

La Secretaría Técnica de Discapacidades (SETEDIS), como parte de su modelo de gestión y atención para las personas con discapacidad, alineado con el proceso de cambio de la Matriz Productiva liderado por la Vicepresidencia de la República del Ecuador, asume el proceso de inclusión como eje impulsor de la autonomía económica de las personas con discapacidad, alejándolas del asistencialismo de instituciones públicas y privadas, y por el contrario permitiéndolas ser autosuficientes y al mismo tiempo generar los recursos necesarios para satisfacer sus necesidades y mejorar sus condiciones de vida.

El modelo 2014, propuesto por la SETEDIS, se denomina Red de Inclusión Productiva<sup>5</sup>, formada por 7 ejes de intervención y que motiva la articulación de instituciones

**GRÁFICO N° 1. Modelo de Inclusión Productiva**



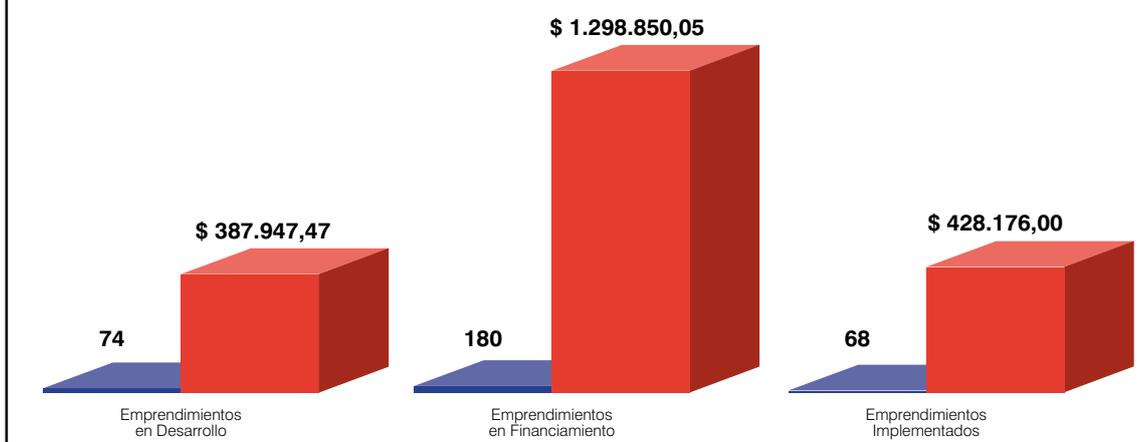
2. Goldstein, Joshua, Una Nueva Frontera de Acceso Financiero: Una Guía de Implementación para la Inclusión de la Discapacidad, Enero 2014, pág. 5

3. Goldstein, Joshua, Una Nueva Frontera de Acceso Financiero: Una Guía de Implementación para la Inclusión de la Discapacidad, Enero 2014, pág. 5

4. ibidem, pág. 5

5. La red de inclusión productiva es un concepto que también ha sido implementado en Colombia, fundamentado en la Política de Inclusión Productiva de Cartagena, el Programa de Naciones Unidas para el desarrollo y el Plan Nacional del Buen Vivir de Ecuador.

**GRÁFICO N° 2.** Inclusión Productiva  
# Emprendimientos / Valor en Dólares  
Agosto 2014



públicas y privadas (Vicepresidencia de la República, Banco Nacional de Fomento, Red Financiera Rural (privada), Ministerio de Industrias y Productividad; por ejemplo) para crear procesos de desarrollo económico, social y productivo sostenibles y sustentables a mediano y largo plazo.

La puesta en marcha del modelo, la innovación en las herramientas de levantamiento de proyectos, implementación y seguimiento, permitieron mejorar de forma considerable la labor de la Secretaría, demostrándose un avance importante en el proceso, tal como se lo puede observar en el gráfico N. 2

Es así, que la articulación con instituciones públicas y privadas, la ejecución de estrategias de acceso a mercados y encadenamientos productivos, el enlace con la innovación y las ídem, permiten implementar emprendimientos desarrollados a nivel nacional, en los siguientes sectores productivos:

- a) Comercio de bienes y servicios
- c) Producción de biojoyas
- d) Producción y procesamiento de cárnicos
- e) Metalmecánicas, madereras
- f) Agropecuarios

Los emprendimientos implementados suman una inversión de \$ 348.142,10 dólares, desembolsados por el Banco Nacional de Fomento, bajo la creación de un producto de crédito preferencial para personas con discapacidad. Este modelo, a través de la propuesta de Democratización de las Microfinanzas desarrollada por la SETEDIS, busca ser replicado a nivel público y privado, promoviendo nuevas alternativas de inclusión y procesos integrales de intervención que, acorten las brechas de exclusión y promuevan procesos integrales de intervención, en los cuales, la Red Financiera Rural, se ha convertido en un aliado estratégico, en la búsqueda de nuevos integrantes de la Red de Inclusión Productiva que estén

interesados en el proceso de inclusión equitativa.

De esta manera el proceso de la SETEDIS se resume en la asesoría técnica durante el proceso de creación, financiamiento, implementación y desarrollo de la marca de los emprendimientos productivos, bajo el único objetivo de incluir a las personas con discapacidad y sus familias, a la vida productiva del país en condiciones de equidad.



Centro de Apoyo Integral - SETEDIS

**EQUIFAX®**

## Desarrollando la

# Inclusión Financiera

## en el Ecuador

Las estrategias de desarrollo de mercado crediticio de las entidades financieras normalmente estaban enfocadas en atender a un determinado segmento de mercado sobre el cual se puede obtener información y documentación formal para disminuir la asimetría de conocimiento entre la entidad y el cliente. Sin embargo, por los niveles de oferta y demanda de

este segmento de mercado las opciones de crecimiento cada vez son más complejas puesto que este grupo poblacional de alguna manera ya se encuentra lo suficientemente atendido.

Adicionalmente existen otros segmentos de mercado que tienen necesidades crediticias que por el momento no han sido exploradas de-

bido a dos factores: Posible aumento de exposición al riesgo y falta de información o de conocimiento de potenciales clientes. Por otro lado, las nuevas directrices del Estado para cambiar la matriz productiva y recomendar que se permita acceso del crédito de todos los grupos poblacionales llevan a que las entidades financieras tengan que trabajar en la Inclusión



Financiera, entendiéndose a esta como la ampliación y profundización de los servicios financieros y crediticios sobre la comunidad.

En el Ecuador la cifra de la población económicamente activa es cercana a los 8 millones de habitantes, de los cuales en las bases de EQUIFAX se encuentran alrededor de 5,5 millones de sujetos que registran o han registrado en los últimos 3 años alguna información crediticia. Esto quiere decir que existen 2,5 millones de sujetos que podrían tener una necesidad crediticia pero que para las entidades es muy difícil conocer y evaluar el riesgo de este grupo de clientes a través de metodologías y herramientas tradicionales que consideren la información de buró como base de sus decisiones, es por esto que EQUIFAX Technology & Analytical Services (TAS) ha presentado en el año 2014 una solución que permite “conocer y evaluar” el riesgo de crédito a este grupo de clientes que no poseen información: el Score Psicométrico.

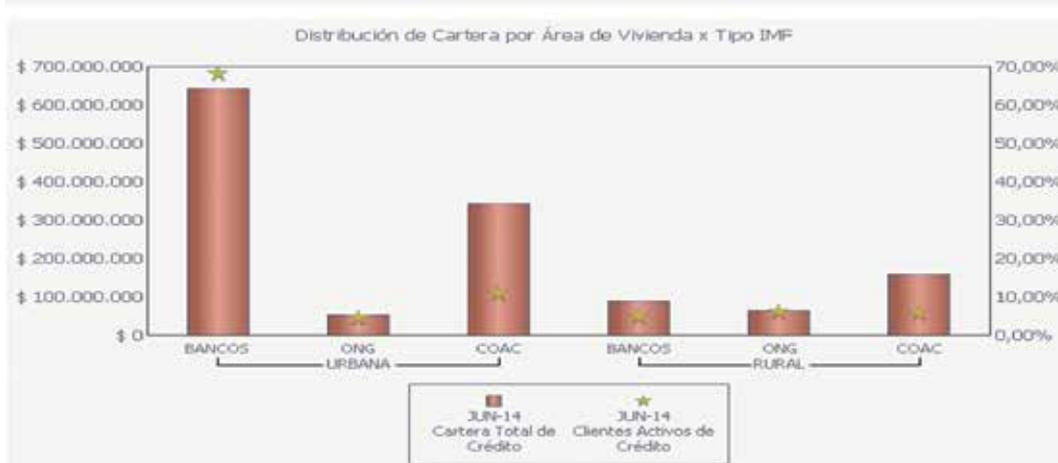
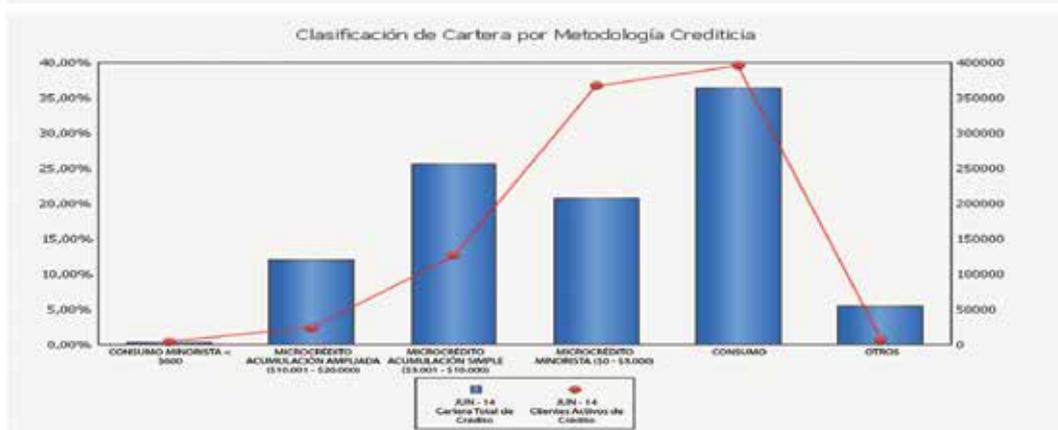
La psicometría es la medición de la psicología, en este caso para medir riesgo de crédito. Asigna un valor numérico objetivo a las características de las personas, en el caso específico del Score Psicométrico evalúa los siguientes aspectos del sujeto: habilidad para negocios (entendiendo que la mayor parte de sujetos de este grupo son informales), honestidad,

ética, inteligencia y su nivel de compromiso. A través de un cuestionario se realiza el levantamiento de todas las características de la persona y se las pondera para llegar a medir el posible riesgo de incumplimiento de pago del cliente, y así que la entidad financiera pueda definir si coloca o no la operación de crédito. La implementación de este tipo de soluciones no tiene un grado de complejidad alta y complementa fácilmente las soluciones tradicionales de buró que utiliza la entidad, incluso puede complementar las decisiones tomadas con el Score de EQUIFAX para así construir lo que se denomina un “Súper Score” que soporte la toma de decisiones crediticias en todos los segmentos de mercado.

El Score Psicométrico que EQUIFAX TAS pone a disposición del mercado ecuatoriano, tiene una gran trayectoria internacional, y ha apoyado a la toma de decisiones de varias entidades de la región y el mundo especialmente en el sector de las microfinanzas. En el país actualmente ya se encuentra en funcionamiento en varias entidades y los resultados que hasta el momento se han podido levantar son bastante alentadores tanto para la entidad que continúa administrando de manera correcta su riesgo, como para un nuevo grupo poblacional que le permite tener acceso a un crédito de forma oportuna.

# Gráficas Estadísticas Miembros RFR

## Miembros directos y a través de redes RFR *Junio 2014*



# Información estadística Red Financiera Rural miembros directos, a través de redes y otros participantes de servicios RFR a Junio 2014

Estatuto Jurídico	Tipo de Redes	Organización	Periodo		A JUN-14						
			Indicadores	Total Cartera	Cartera en Riesgo Total	Número de Clientes Activos de Crédito	41804		Total Cartera - Micro	Total Ahorros	Número de Clientes Activos de Ahorro
							Cientes de Crédito	Mujeres			
BANCOS	RFR	COOPNACIONAL	23.675.466,31	0,25%	29.814	54,06%	23.020.439,50	145.909.342	529.020		
		FINCA	39.892.808,97	6,68%	37.492	66,83%	39.892.808,97	9.264.785	49.257		
		D' MIRO	63.912.837,38	7,13%	40.253	58,44%	63.826.119,71	18.799.126	49.057		
		BANCODESARROLLO	94.693.399,09	5,50%	25.481	41,62%	63.860.639,83	80.016.732	104.372		
		CREDIFE	566.124.290,68	7,05%	149.451	45,46%	566.124.290,68	360.807.344	697.373		
		SOLIDARIO	590.391.952,10	8,73%	387.973	51,22%	324.101.600,69	456.896.538	84.108		
	<b>TOTAL</b>		<b>1.378.690.754,53</b>	--	<b>670.464</b>		<b>1.080.825.899,38</b>	<b>1.071.693.866</b>	<b>1.513.187</b>		
	<b>Nro.</b>		<b>6</b>	--	--	--	--	--			
COAC	RFR	SAC	--	--	--	--	--	--			
		PADRE VICENTE PONCE RUBIO	1.582.989,97	0,70%	803	71,98%	1.344.800,30	992.610	1.673		
		NUEVA HUANCAMILCA	4.389.351,45	17,70%	2.577	46,92%	3.819.890,86	2.794.864	10.828		
		9 DE OCTUBRE	9.086.085,31	5,01%	1.518	40,65%	4.331.676,97	7.545.542	4.308		
		VIRGEN DEL CISNE	10.883.563,22	3,94%	4.828	44,64%	10.546.988,97	9.096.190	14.694		
		LUCHA CAMPESINA	11.783.066,92	4,06%	3.765	42,84%	9.340.441,87	9.044.568	18.186		
		LA BENEFICA	15.037.541,63	7,30%	5.513	47,29%	8.730.839,18	8.786.740	12.174		
		4 DE OCTUBRE	15.253.450,22	6,34%	3.212	46,42%	12.144.857,96	10.270.809	8.787		
		MAQUITA CUSHUNCHIC	23.983.426,22	7,32%	7.355	46,55%	12.514.041,24	15.402.942	14.377		
		GUARANDA	27.143.680,28	5,77%	5.327	45,20%	14.518.745,53	25.916.265	13.566		
		FERNANDO DAQUILEMA	27.455.250,68	7,90%	9.971	49,62%	27.455.250,68	27.488.357	47.371		
		LUZ DEL VALLE	29.216.619,85	18,56%	8.647	48,32%	17.488.373,40	25.232.734	27.314		
		CHONE	29.676.854,05	9,07%	8.028	42,46%	18.102.693,74	29.093.977	33.001		
		KULLKI WASI	35.173.003,02	11,88%	10.618	59,28%	34.264.421,59	36.698.522	55.511		
		CHIBULEO	46.578.827,29	14,22%	15.320	45,19%	32.769.568,91	53.661.934	30.893		
		AMBATO	48.327.677,63	5,92%	14.603	40,70%	42.950.078,61	41.471.989	75.634		
		CACPE PASTAZA	54.658.180,25	4,09%	11.596	50,01%	33.956.427,09	54.943.314	43.851		
		SAN JOSÉ	65.272.073,01	4,45%	14.071	45,28%	32.982.666,42	66.568.689	38.183		
		23 DE JULIO	93.982.682,40	5,10%	17.770	40,35%	40.532.845,39	83.728.987	54.668		
		ATUNTAQUI	97.689.241,50	3,97%	18.334	42,77%	37.383.480,16	89.394.806	48.022		
		CACPECO	123.571.319,27	4,60%	19.776	38,84%	74.633.896,57	119.335.057	64.288		
		MUSHUC RUNA	125.027.772,35	8,50%	41.804	41,82%	110.145.240,54	125.507.189	73.743		
		COOPROGRESO	212.202.865,30	5,09%	42.247	38,86%	90.737.572,23	223.102.498	90.056		
		29 DE OCTUBRE	218.292.922,77	7,82%	43.810	26,28%	66.898.123,09	273.699.839	164.769		
		JARDÍN AZUAYO	356.980.135,25	4,34%	65.761	47,15%	96.500.941,06	333.762.556	175.252		
		RFR - UCACNOR	MUJERES UNIDAS	13.750.474,68	3,40%	3.164	57,05%	9.177.434,70	7.641.279	17.980	
			SANTA ANITA	7.392.821,01	3,63%	3.661	51,68%	6.279.334,88	4.061.381	11.032	
		UCACNOR	SAN GABRIEL	12.182.314,47	11,09%	3.638	52,17%	8.966.112,22	7.046.871	18.974	
			SAN ANTONIO	15.322.834,75	7,48%	3.535	44,61%	10.193.657,01	10.667.216	6.325	
		OTROS	SAN MIGUEL DE PALLATANGA	5.272.483,36	8,63%	2.017	47,30%	4.361.917,73	3.349.481	6.050	
		<b>TOTAL</b>		<b>1.736.869.488,11</b>	--	<b>393.269</b>		<b>873.072.318,90</b>	<b>1.706.307.204</b>	<b>1.181.510</b>	
			<b>Nro.</b>		<b>30</b>	--	--	--	--	--	
	COAC SEGUNDO PISO	RFR	FINANCOOP	26.636.424,55	0,32%	--	--	86.462.964	--	--	
<b>TOTAL</b>			26.636.424,55	--	--	--	86.462.964	--	--		
	<b>Nro.</b>		<b>1</b>	--	--	--	--	--			
ONG	RFR	CASA CAMPESINA DE CAYAMBE	--	--	--	--	--	--			
		INSOTEC	--	--	--	--	--	--			
		CEPESIU	1.803.902,96	5,78%	3.912	40,62%	--	--	--		
		FUNDAMIC	2.866.077,08	6,18%	2.806	69,03%	--	--	--		
		FACES	17.676.458,78	4,30%	11.051	55,67%	--	--	--		
		FUNDACIÓN ALTERNATIVA	22.977.827,98	6,78%	9.849	51,92%	--	--	--		
		FODEMI	37.589.353,10	1,72%	61.573	69,21%	--	--	--		
		ESPOIR	47.294.928,98	7,55%	54.851	80,26%	--	--	--		
	UCADE Filial ONG	UCADE-DIÓCESIS LATACUNGA	2.849.445,54	4,89%	4.128	79,82%	--	--	--		
		UCADE-FASCA STO.DOMINGO	3.278.521,06	4,58%	3.606	72,99%	--	--	--		
	UCADE-DIÓCESIS AMBATO	4.106.492,71	6,72%	6.168	85,30%	--	--	--			
<b>TOTAL</b>		<b>140.443.008,19</b>	--	<b>157.944</b>		<b>140.082.544,51</b>	--	--			
	<b>Nro.</b>		<b>11</b>	--	--	--	--	--			
ONG APOYO	RFR	CARE ECUADOR	--	--	--	--	--	--			
		FREEDOM FROM HUNGER	--	--	--	--	--	--			
<b>TOTAL</b>		--	--	--	--	--	--	--			
	<b>Nro.</b>		<b>2</b>	--	--	--	--	--			
ONG SEGUNDO PISO	RFR	FEPP	2.045.953,46	2,00%	470	--	2.045.953,46	--	--		
	<b>TOTAL</b>		2.045.953,46	--	470	--	2.045.953,46	--	--		
	<b>Nro.</b>		<b>1</b>	--	--	--	--	--			
<b>TOTAL</b>			3.284.685.628,84	--	1.222.147	--	2.096.036.716,25	2.864.464.034	2.694.697		
	<b>Nro.</b>		51	--	--	--	--	--			

Total Miembros RFR: 46 (44 IMF y 2 Redes ( Las redes representan a 6 IMF más 1 participante de otros servicios).

## Fortalecimiento Institucional



Somos el Centro de Aprendizaje de la Red Financiera Rural – CAMRED, que lidera la formación, capacitación y asistencia técnica a nivel nacional con proyección internacional, enfocados en el mejoramiento de competencias laborales del talento humano de instituciones financieras para el desarrollo, brindando servicios de fortalecimiento con calidad a través de la práctica de metodologías interactivas y participativas.

### Beneficios para su institución

- Gestionamos procesos de consultoría y capacitación adaptados 100% a su medida y necesidades.
- Mantenemos convenios de fidelización y reducción de costos con los consultores y facilitadores más especializados del sector para cada temática de capacitación y asistencia técnica.
- Brindamos soporte, acompañamiento y seguimiento a la ejecución de la asistencia técnica y formación dando un sello de garantía y respaldo al trabajo realizado.
- Contamos con capacidad de desplazamiento para la ejecución de la asistencia técnica y capacitación.
- Implementamos procesos para la transferencia del conocimiento a los participantes y sus instituciones.
- Contamos con una plataforma tecnológica para capacitación virtual.
- Estamos certificados por el Ministerio de Relaciones Laborales.
- Estamos avalados por el Instituto de Economía Popular y Solidaria

### Alianzas estratégicas



SISTEMA DE APOYO GERENCIAL

“El camino correcto para la aplicación de buenas prácticas de gestión y adecuación normativa”

**El Sistema de Apoyo Gerencial – SIAG** es la asesoría que brinda la Red Financiera Rural - RFR para la Adecuación Normativa a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, su Reglamento; y Disposiciones del Organismo de Control. Permite evaluar el desempeño institucional y ser una herramienta de apoyo para la alta gerencia en la toma de decisiones.

Somos pioneros en el desarrollo de este servicio en el Ecuador, contamos con 11 años de experiencia en la aplicación de herramientas de monitoreo y evaluación de desempeño financiero en más de 100 instituciones microfinancieras.

Este servicio se ha diseñado para las instituciones financieras controladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria – SEPS para la adecuación y aplicación de las buenas prácticas de prudencia y solvencia financiera reconocidas a nivel nacional e internacional.

### Beneficios para su institución

- Conocer con mayor profundidad a través de un diagnóstico institucional, el nivel de adecuación normativo en base a las disposiciones legales vigentes.
- Definir el plan de adecuación normativa para el fortalecimiento institucional.
- Contar con una serie de manuales, herramientas, instructivos, formatos, y guías desarrolladas por la RFR, adaptados a la norma vigente y actualizados conforme ajustes de los Organismos de Control.
- Recibir asesoría especializada en temas normativos, contables, legales y tributarios de forma permanente a través de visitas y reuniones presenciales y virtuales.
- Acceder a descuentos preferenciales en los eventos de capacitación de la RFR.

### MAYOR INFORMACIÓN

info@camredvirtual.ec

### NUESTROS SERVICIOS

#### CAPACITACIÓN:

- Programas de formación especializada con aval académico de reconocidas universidades del país
- Programas virtuales de formación
- Capacitación in house
- Seminarios con temáticas que responden a sus necesidades institucionales
- Seminarios Internacionales con facilitadores reconocidos a nivel latinoamericano y mundial
- Foros, paneles, charlas, conversatorios sobre temas de coyuntura
- Foros virtuales
- Foro Ecuatoriano de Microfinanzas
- Pasantías técnicas (nacionales e internacionales)

#### ASISTENCIAS TÉCNICAS:

- Gestión integral del talento humano
- Planificación estratégica y operativa
- Presupuestación en IMF
- Gestión de tesorería
- Diseño, revisión y reingeniería de tecnología y metodología crediticia
- Análisis y capacitación de proyectos
- Estudios de mercado utilizando metodologías participativas
- Gestión integral de riesgos
- Implementación del balanced scorecard
- Costeo de productos y servicios financieros
- Planificación financiera y de negocios
- Diagnóstico y fortalecimiento comercial
- Plan de mercadeo y comunicación

# Solidario

conmigo

## Programa “Cuida tu futuro” de Banco Solidario capacita 235 mujeres

En la ciudad de Guayaquil, 235 mujeres recibieron capacitación sobre el “Manejo adecuado del crédito y ahorro”. Banco Solidario y su programa Cuida tu Futuro contactaron a las asociaciones de modistas, estilistas de belleza, asistentes del hogar, entre otros grupos de mujeres, para dictar un taller de 2 horas con el objetivo de desarrollar en ellas habilida-

des en finanzas personales y comportamientos saludables en cuanto al dinero.

Betty Arroyo, participante, señaló: “Me siento muy agradecida pues a menudo se está cayendo en el error de no saber planificar el presupuesto. Nos pudimos dar cuenta de que hay muchos rubros de gastos. Nos da en el punto clave, porque somos las mujeres quienes administramos el dinero. Sería magnífico que exista la oportunidad de abrir más el abanico para difundir a más mujeres el tema.”

Otro de los testimonios recibidos es el de Damaris Mendoza, quien señaló: “Hay cosas que una sabe empíri-

camente y no nos ponemos a revisar o planificar cuánto hay que separar para esto o aquello. Me gustó que haya que separar siempre un 10% para ahorro. Generalmente decimos, el próximo mes ahorro, y nunca logramos el objetivo. En todo radica la fuerza de voluntad”.



Mujeres participantes del programa “Cuida tu futuro”



## Cooperativa de Ahorro y Crédito Luz del Valle inaugura edificio inteligente

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Luz del Valle, inauguró su nuevo edificio matriz ubicado en la ciudad de Sangolquí (Av. Quito y Quiroga).

Esta nueva infraestructura busca entregar más comodidad, mejor atención y más servicios a 42.000 socios de toda la Comunidad del Valle de los Chillos y Sur de Quito.

El edificio es moderno y cuenta con un diseño arquitectónico muy versátil y una distribución apropiada para

el desarrollo de todas las actividades de la Institución; el nivel directivo, administrativo, ejecutivo, así como las áreas de captaciones, crédito y cobranzas, disponen de una infraestructura apta y cómoda para atender todas las necesidades de los socios. Actualmente brinda servicios financieros como cuentas de

ahorro, ahorros acumulativos, inversiones con atractivos intereses, cuentas infantiles, créditos para consumo y microcréditos para empresarios que buscan desarrollar sus negocios, pagos de servicios adicionales (servicios básicos, SOAT, matriculación, envíos de dinero Money Gram, entre otros).



Imagen de la nueva instalación de la Cooperativa Luz del Valle



### InsoTEC realiza ferias de salud y atención médica comunitaria en alianza con MAP internacional

InsoTEC a través de un convenio de cooperación suscrito con Map Internacional ha establecido diversas acciones para promover el mejoramiento de la salud en la Primera Infancia en comunidades de alta vulnerabilidad de Santa Rosa en Tungurahua y Santo Domingo de los Tsáchilas. Estas acciones se han definido con la convicción de que la inversión y esfuerzos que se realizan en promover la salud en la primera infancia, garantizan que esta población tenga mayores posibilidades de lo-



Feria de salud "Escuela Huayna Capac" de la comunidad de Apatug: estudiantes de este centro educativo reciben instrucción sobre un correcto aseo bucal y los kits de limpieza correspondientes

gar el desarrollo de la salud integral en actuales y futuras generaciones.

Se fomentó la participación de niños y niñas de hasta 11 años, en actividades comunitarias enfocadas en la promoción de su salud y prevención de enfermedades relacionadas con el agua, nutrición, salud bucal e higiene, a través del desarrollo de las Ferias de Salud en las escuelas definidas. Adicionalmente, se proporcionó atención general de salud a

los niños de educación inicial y primero de básica de estas escuelas, así como a los niños de los Centros Integrales del Buen Vivir de la Comunidad de Apatug y también a los adultos de las comunidades entregando la medicina necesaria. Se realizó además atención odontológica a niños de 8 a 9 años y desparasitación a todos los niños de las escuelas y CIBVs. Además, como parte de la salud bucal, INSOTEC entregó 547 kits de limpieza.



### Faces participó en feria ganadera y agrícola

La Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador "FACES" participó con un stand de promoción en la feria ganadera y agrícola realizada en la parroquia de Valladolid perteneciente al cantón Palanda en la provincia de Zamora Chinchipe.



Faces en su stand explicó sus productos de crédito y entregó material informativo

En esta participación, Fundación FACES mostró los beneficios de sus productos de crédito institucionales dirigidos a microempresarios dedicados a la ganadería y agricultura; además de proporcionar a los asistentes material informativo elabora-

do por la organización donde se detalla un apropiado cuidado del ganado: "Inseminación artificial", "botiquines pecuarios" así como también folletos sobre: "Una adecuada producción de café" temas de alto grado de importancia del sector.



## Cooprogreso realizó charla “Educación financiera como clave para el buen vivir”

Con el objetivo de contribuir al desarrollo sostenible y sustentable de la comunidad, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso realizó la conferencia “Educación financiera como clave para el Buen Vivir”.

La institución, consciente de que la educación financiera es imprescindible para el desarrollo social y económico del país, organizó esta jornada de exposiciones magistrales, las mismas que estuvieron a cargo de Matilde Villarreal (funcionaria de la Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo), Milton Maya (asesor de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias), Doris Prada (docente de la Universidad Tecnológica Equinoccial), expertos que presentaron sus ponencias relacionadas a un mismo eje temático, el Buen Vivir.

Durante este espacio, Iván Tobar, Gerente General de Cooprogreso afirmó “la educación financiera constitu-

ye una poderosa arma para auspiciar la igualdad, la cohesión y la equidad social, en el orden de cumplir y hacer realidad nuestro sueño, el Buen Vivir en el Ecuador. La educación es un proceso de construcción social que nos compete a todos, por lo que desde el sector de la economía popular y solidaria, aportamos por la construcción de un Estado basado en eso que conocemos como Buen Vivir”.

El programa en Educación Financiera desarrollado por el área de Responsabilidad Social de la Cooperativa ha logrado capacitar a 4900 personas en comunidades de Pichincha y parroquias aledañas, desde su inauguración oficial en enero del presente año. Los temas abordados han sido: finan-

zas populares, finanzas para la microempresa, finanzas para niños y jóvenes, técnicas de ahorro e inversión, sustentabilidad de la producción, entre otros.

La visión de Cooprogreso al emprender acciones como las mencionadas, es trascender la filantropía empresarial para situarse en un accionar socialmente responsable. No obstante, este trabajo no solo depende del compromiso voluntario de la institución, sino también del compromiso de la comunidad, y de otras instituciones públicas y privadas que aúnan esfuerzos para lograr el “Buen Vivir”, indicó Pamela Acosta jefe de Responsabilidad Social de la Cooperativa.



**Responsabilidad Social**





*Finanzas para el desarrollo*  
**RED FINANCIERA RURAL**

**Desde el año 2000 somos la red nacional de instituciones orientadas a las “finanzas para el desarrollo” en el Ecuador.**

## Entre sus servicios se destacan:

### **FORTALECIMIENTO INSTITUCIONAL** **(especializados en microfinanzas y finanzas populares y solidarias)**

- Adecuación Normativa a la LOEPS.
- Asistencia técnica especializada para instituciones microfinancieras.
- Formación y Capacitación continua.
- Desarrollo de metodología de microcrédito.
- Financiamiento de segundo piso para crédito asociativo.
- Asesoría legal y tributaria.

### **ESTADÍSTICAS FINANCIERAS Y SOCIALES**

- Estudio de pobreza de los clientes.
- Auditoría social institucional.
- Medición de satisfacción de clientes.
- Responsabilidad Social y Balance Social
- Medición de protección al cliente.
- Monitoreo de información financiera social y de mercado.

### **DESARROLLO INNOVADOR**

- Desarrollo de productos de microseguros de vida y desgravamen.
- Desarrollo de productos de captaciones en zonas rurales.
- Programa de educación financiera para microempresarios y pequeños productores.
- Desarrollo de productos de crédito para cadenas productivas.
- Desarrollo de productos verdes
- Implementación del servicio de salud médica familiar
- Core Financiero y Banca Móvil

***Información actualizada y de interés, galerías fotográficas y todo lo referente a la normativa del sector microfinanciero popular y solidario, usted lo puede conocer visitando las redes sociales de la Red Financiera Rural.***

**Síguenos en:**



**Red Financiera Rural**



**@rfrecuador**

**Mayor información: [comunicacion@rfr.org.ec](mailto:comunicacion@rfr.org.ec)**

# MIEMBROS DE LA RED FINANCIERA RURAL



# INSTITUCIONES QUE NOS RESPALDAN

