



*Finanzas para el desarrollo*

**RED DE INSTITUCIONES  
FINANCIERAS DE DESARROLLO**

# INFORME DE GESTIÓN 2018

 /rfdecuador

 @rfdecuador

 0996463745

 /rfdecuador

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



Finanzas para el desarrollo  
RED DE INSTITUCIONES  
FINANCIERAS DE DESARROLLO

# Índice

<b>Carta del Presidente</b>	<b>3</b>
<b>Información general</b>	<b>4</b>
<b>Directorio</b>	<b>5</b>
<b>Nuestros Miembros</b>	<b>6</b>
<b>Estructura Organizacional</b>	<b>8</b>
<b>Organigrama</b>	<b>8</b>
<b>Nuestra Incidencia</b>	<b>9</b>
<b>Alianzas y convenios generados</b>	<b>11</b>
<b>Avances mesas de trabajo Política de Inclusión Financiera</b>	<b>15</b>
<b>Videoconferencias de análisis normativo</b>	<b>16</b>
<b>Proyectos y asistencias destacadas</b>	<b>17</b>
<b>Eventos importantes</b>	<b>18</b>
<b>Trabajo con nuestros miembros</b>	<b>20</b>
<b>Cifras que destacar</b>	<b>20</b>
<b>Reconocieron nuestra gestión</b>	<b>24</b>
<b>Lo que opinan nuestros miembros</b>	<b>25</b>
<b>Informamos la importancia de la Inclusión Financiera</b>	<b>27</b>
<b>Auditoría externa</b>	<b>28</b>
<b>Nuestro cumplimiento presupuestario</b>	<b>29</b>
<b>Conclusiones Dirección Ejecutiva</b>	<b>30</b>

Pasaje el Jardín E10-06 y Av. 6 de Diciembre  
Edif. Century Plaza 1, Piso 8, Of. 24  
Telfs.: 593 (2) 333 2446 / 333 3091 / 333 3551 / 333 3550 / 333 3006  
e-mail: info@rfd.org.ec • Quito - Ecuador

**Síguenos en:**

 /rfdecuador  @rfdecuador  0996463745  /rfdecuador  
 +RedDeInstitucionesFinancierasDeDesarrollo

**www.rfd.org.ec**

**Presidente:**  
Wilson Araque

**Directora Ejecutiva:**  
Valeria Llerena

**Editor**  
Paúl Guerra

**Fotografía portada:**  
Cortesía Cooperativa  
La Benéfica

**Impresión:**  
AQUATTRO  
info@aquattro.com.ec

# Carta del Presidente

La Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD), como institución promotora del desarrollo productivo del Ecuador a través del fortalecimiento al sector financiero focalizado en el apoyo de la micro y pequeña empresa (MYPE) y los actores de la economía popular (EPS), cumple un año más de acción sobre la base de los principios y las directrices estratégicas sustentadas en filosofía de la inclusión financiera; en donde la búsqueda de servicios y proyectos innovadores ha sido la recomendación permanente que, desde el directorio, se ha transmitido al equipo ejecutivo que con resultados -como los que se exponen en este informe- ha ido respondiendo a la contribución institucional dirigida hacia a la búsqueda de ese Ecuador más inclusivo, justo, solidario, productivo y equitativo que todos los ecuatorianos deseamos alcanzar.

Se debe resaltar que, el trabajo realizado por la RFD, siempre tiene como premisa de partida la búsqueda de la respuesta a ¿cómo servir de forma eficaz, eficiente y ética a los miembros de la institución? y, claro, mediante ese servicio -enfocado, en primer lugar, al fortalecimiento organizacional de los miembros de la RFD- lo que siempre se está esperando es impactar positivamente en la transformación del tejido productivo del Ecuador que, para que sea sostenible en el tiempo, requiere de acciones estratégicas que apunten a la consolidación, con enfoque integrado, de indicadores transformadores como la calidad, la productividad, la innovación y la inclusión productiva.

Dentro de este ejercicio de transformación productiva, como se puede apreciar, el sector financiero -en este caso el preocupado por la MYPE y la EPS- juega un rol clave gracias a la oferta de productos financieros que se ajusten a las reales necesidades de los actores productivos ecuatorianos, facilitando, así, su acceso y, sobre todo, respondiendo a la pregunta ¿cómo logró disminuir situaciones de exclusión financiera, presentes por años, en espacios relacionados a lo territorial, lo generacional, lo étnico, lo de género, lo del tipo y tamaño de actividad productiva; entre los más relevantes?

Como se puede observar hay grandes desafíos, aún latentes, en el campo de la inclusión financiera, uno de ellos, por ejemplo, tiene que ver con romper el paradigma de que inclusión financiera es únicamente acumular, en los registros estadísticos cuantitativos de las instituciones financieras, a un mayor número de usuarios; pues, el desafío va más allá, se requiere dar respuesta -sobre la base de la verdadera filosofía de la inclusión financiera- a cómo se llega a los clientes y en qué condiciones se lo hace; ya que no tienen sentido decir que se práctica la inclusión financiera y, cuando se buscan evidencias empíricas, lo que se encuentran es formas comerciales que lo que buscan es, principalmente, sumar clientes para ganar dinero y más dinero a como dé lugar -eso sí con unos letreros gigantes que dicen “somos inclusivos”-; esto que se acaba de señalar se llama incoherencia institucional, ya que uno es el discurso y otras son las acciones reales que se llevan a cabo en el día a día.

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

# Información general



La Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD), una Corporación Civil sin fines de lucro, creada en el año 2000, que agrupa a 47 instituciones miembros, entre cooperativas de ahorro y crédito, bancos especializados, ONG con cartera de microcrédito y ONG de apoyo, que representan una cartera de crédito de USD 6.256 millones, atienden a 1.361.130 personas con crédito, de los cuales 863.324 son microempresarios y pequeños productores a nivel nacional. (Información con corte a diciembre 2018).

## Misión

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



## Visión

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



## Valores Institucionales

Solidaridad, Respeto, Transparencia, Confianza, Independencia, Compromiso, Equidad, Responsabilidad.



# Directorio



**Wilson Araque**  
Presidente



**Valeria Llerena**  
Directora Ejecutiva

Nombre	Institución	Colectivo	Cargo
Econ. Wilson Araque	Universidad Andina	Miembros Honorarios	Presidente del Directorio
Ing. Lenin Loyola	Banco D - Miro S.A.	Bancos de Microfinanzas	Vocal Principal
Dr. Marín Bautista	Caja Central Financoop	Cooperativas	Vocal Principal
Ing. Marco Mosquera	Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán Ltda.	Cooperativas	Vocal Principal
MSc. Juan Carlos Palacios	Fundación de Apoyo Comunitario y social del Ecuador FACES	ONG con cartera de crédito	Vocal Principal
Econ. Edgar Carvajal	Persona Natural	Miembros Honorario	Vocal Suplente
Econ. Verónica Gavilanes	CREDIFE Desarrollo Microempresarial S.A.	Bancos de Microfinanzas	Vocal Suplente
Dr. Edgar Acuña	Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza Ltda.	Cooperativas	Vocal Suplente
Ing. Santiago Gualotuña	Cooperativa de Ahorro y Crédito Luz del Valle	Cooperativas	Vocal Suplente
Dr. Francisco Moreno	Fundación para el Desarrollo Integral ESPOIR	ONG con cartera de crédito	Vocal Suplente

# Nuestros Miembros

## Colectivo Bancos



## Colectivo ONG



# Colectivo Cooperativas



## Miembros Honoríficos

- Econ. Fausto Jordán
- Econ. Edgar Carvajal
- Ing. Isabel Kastner
- Econ. Guido Cordero
- Econ. Paciente Vázquez
- Econ. Wilson Araque
- Econ. Luis Moscoso



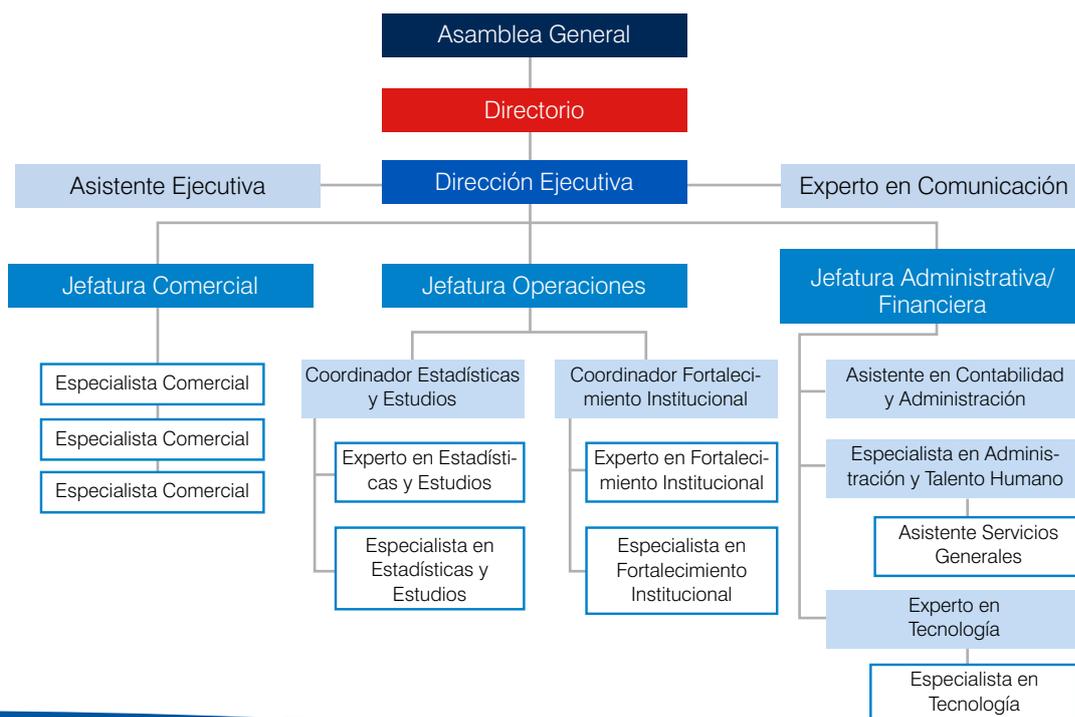
## Estructura Organizacional



Cada vez la RFD se enfoca más al cumplimiento de objetivos superiores y retos mayores, para los que se ha fortalecido internamente, garantizando recursos humanos, económicos y físicos suficientes, lo que ha permitido estructurar una base fundamental para el desarrollo del trabajo y consecución de objetivos.

Su estructura organizacional a nivel Directivo y operativo marcó un escenario interesante en su nuevo modelo de gestión con sus Instituciones Miembros.

## Organigrama



# Nuestra Incidencia

El 2018 fue un año clave para el posicionamiento de la Red de instituciones Financieras de Desarrollo, Valeria Llerena asume este rol y emprende una serie de actividades para posicionar a esta red como el organismo líder en inclusión financiera en el país y al mismo tiempo generar una importante incidencia en la política pública.

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



## Sector público:



Entre las principales acciones de gestión con estas instituciones estuvo:

-  1 Trabajar en la propuesta de construcción de una Política Nacional de Inclusión Financiera en el país
-  2 Lograr la generación de convenios de cooperación interinstitucionales
-  3 Promover un entorno regulatorio favorable para la inclusión financiera en el país
-  4 Generar, herramientas, estudios productos y servicios relacionados para el sector

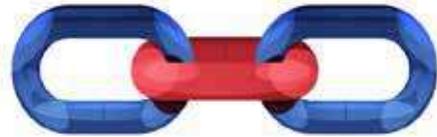
## Sector privado:



## Organismos no Gubernamentales



# Alianzas y convenios generados



## Pacto Global Ecuador

*Ahora somos parte de:*



Red Pacto Mundial Ecuador

Pacto Global es la iniciativa de ciudadanía corporativa más grande del mundo, que trabaja en función de diez principios de Declaraciones y Convenciones Universales aplicadas en cuatro áreas: Derechos Humanos, Medio Ambiente, Estándares Laborales y Anticorrupción.



El jueves 23 de agosto de 2018, se formalizó la participación de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo en la Red Pacto Global Ecuador. Esta es la iniciativa de ciudadanía corporativa de las Naciones Unidas, más grande del mundo, la cual se enfoca en el trabajo hacia los Derechos Humanos, el Medio Ambiente, Estándares Laborales y Anticorrupción, y que tiene como fin fundamental en el Ecuador, orientar los esfuerzos de diferentes actores, tanto públicos como privados, hacia el cumplimiento de los ODS (Objetivos de Desarrollo) de la Agenda de Naciones Unidas 2030.

La RFD ha alineado sus acciones con el fin de colaborar en el cumplimiento de los ODS a través de estrategias y objetivos que impulsen la inclusión financiera en el país, ya que el potenciar este concepto juega un rol importante en la reducción de la pobreza, la disminución de la desigualdad y en la formación de un crecimiento económico inclusivo, apuntalando de forma directa hacia el cumplimiento de los objetivos 1, 4 y 8 que son:



## Aflatoun International



La Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD), firmó una alianza de trabajo con la ONG Aflatoun International, en 14 de noviembre del 2018. Entre los objetivos se destaca: compartir y poner a disposición recursos, redes y contactos; planificar e implementar colaboraciones específicas basadas en un plan de acción acordado por ambas partes; desarrollar/contextualizar materiales de educación social y financiera en diferentes idiomas; y garantizar la implementación de calidad y la implementación a través de diversas actividades, incluida la capacitación de capacitadores, capacitación a docentes, monitoreo y evaluación.

## Corporación de Seguro de Depósitos COSEDE

El martes 20 de marzo del 2018, se realizó la firma de un Convenio de Cooperación entre la Corporación de Seguro de Depósitos (COSEDE), y la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD).

Entre los objetivos de la firma está: (i) Intercambiar la información para la generación de propuestas de política relacionadas con la inclusión financiera. (ii) Trabajar conjunta en actividades que promuevan el uso y acceso de servicios financieros en el país, así como su permanencia y profundización, principalmente en temas como educación financiera; y

(iii) Elaborar y compartir análisis y estudios respecto del desarrollo de las microfinanzas y las finanzas populares y solidarias.



## Banco Central del Ecuador BCE

El martes 10 de abril del 2018, se firmó un convenio de cooperación interinstitucional con el Banco Central del Ecuador.

El objetivo del mismo consiste en: (i) Elaborar estadísticas, indicadores y/o estudios respecto de la inclusión financiera en el Ecuador, (ii) Trabajar conjunta y coordinadamente en actividades y estrategias de interés común con el fin de generar y promover la Política Nacional de Inclusión Financiera impulsada por el BCE que fomente y fortalezca el uso y acceso de servicios financieros en el país; y (iii) Diseñar en forma conjunta, estrategias de fomento y fortalecimiento de los mercados financieros.



## Superintendencia de Economía Popular y Solidaria SEPS

Con el objetivo de fortalecer al sector y la inclusión financiera, firmamos un convenio de cooperación interinstitucional con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, el viernes 20 de abril del 2018.

Este convenio se enfoca en: (i) Intercambiar la información generada por cada institución, para la generación de propuestas de política relacionadas con la inclusión financiera en el país; (ii) Trabajar conjunta y coordinadamente en actividades y estrategias de interés común con el fin de generar y promover el uso y acceso de servicios financieros en el país; y (iii) Elaborar análisis y estudios respecto del desarrollo de las microfinanzas y las finanzas populares y solidarias en el Ecuador.



## Consortio de Organizaciones Privadas de Promoción al Desarrollo de la Micro y Pequeña empresa (COPEME Perú)

El 16 de abril de 2018, se firmó un convenio de cooperación con el Consorcio de Organizaciones Privadas de Promoción al Desarrollo de la micro y pequeña empresa (COPEME Perú), Red que agrupa a varias entidades de microcrédito en ese país con el fin de representarlas y fortalecerlas.

El objetivo de esta alianza consiste en el intercambio de información generada por cada corporación, para la generación de contenidos de impacto relacionadas con el sector de las microfinanzas, las finanzas populares y solidarias y la inclusión financiera en la región.



## Universidad Andina Simón Bolívar – Sede Ecuador

La RFD y la Universidad Andina Simón Bolívar - Sede Ecuador, firmaron un convenio de cooperación interinstitucional, el martes 28 de agosto de 2018, con el fin de trabajar en acciones y estrategias conjuntas que potencien el desarrollo de la inclusión financiera y del país, a través de la generación de proyectos de investigación, capacitación y áreas de mutuo interés, así como la creación de espacios de diálogo con participación activa de la academia.



# Avances mesas de trabajo Política de Inclusión Financiera

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



## Mesas de trabajo ejecutadas:

3 mesas de trabajo en educación financiera y social para trazar una hoja de ruta conjunta que permita encaminar esfuerzos para establecer estrategias y planes de acción comunes, que logren desarrollar un marco legal favorable para su instauración formal en el país.

Mesa de trabajo liderada por las principales redes del país RFD, Asobanca, Asomif y Asofipse, para trabajar de manera coordinada y desarrollar una estrategia conjunta de inclusión financiera en el país.

Mesa de trabajo con actores vinculados a la academia para trabajar articuladamente en puntos clave identificados en mesas de trabajo previas, tales como: normativa especializada, educación financiera, productos digitales y generación de información.

Mesa de trabajo para levantar una línea base de indicadores de inclusión financiera en el país, en este espacio se presentaron cifras en torno a: ahorro, crédito, uso de canales electrónicos, acceso a tarjeta de crédito y débito, entre otros, según fuentes externas como el Global Findex.

# Videoconferencias de análisis normativo

En el marco de las acciones de representación de los intereses de los miembros de la RFD, durante el 2018, se llevaron a cabo 4 videoconferencias de análisis normativo, las cuales se detallan a continuación:



## FEBRERO

Análisis Ley Orgánica de Reactivación Económica y las potenciales implicaciones tributarias en las instituciones financieras de desarrollo.

## JUNIO

Ley Orgánica para el Fomento Productivo, Atracción de Inversiones, Generación de Empleo y Estabilidad y Equilibrio Fiscal.

## SEPTIEMBRE

Código Orgánico Administrativo y su aplicación en el sector financiero.

## OCTUBRE

Norma de control respecto de la seguridad física y electrónica

# Proyectos y asistencias destacadas



## Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias



Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias

Durante el 2018, se ejecutó con éxito el proceso de fortalecimiento a 19 cooperativas de ahorro y crédito, en el marco de la consultoría financiada por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias – CONAFIPS. Entre los objetivos de esta asistencia estuvo, establecer un plan operativo anual para cada una de las cooperativas, el cual permita fortalecer su gestión, realizar acompañamiento “in situ” a cada una de las instituciones en la implementación de los conocimientos, metodologías y herramientas transferidas en las capacitaciones y visitas de asistencia técnica, medir y reportar los logros alcanzados.

## Plan Internacional



Durante el 2018, se ejecutaron dos proyectos con Plan Internacional: el primero, orientado a impulsar y fortalecer actividades económicas entre los miembros de cinco comunidades en la provincia de Cotopaxi, con énfasis en adolescentes y jóvenes mujeres afectadas por el volcán Cotopaxi en las que se implementaron emprendimientos que permitan generar recursos económicos y mejorar sus condiciones de vida de manera autónoma. El segundo proyecto, orientado a impulsar y fortalecer las actividades económicas en mujeres, con énfasis en madres adolescentes con niñas y niños menores a 5 años en 3 comunidades de Pedernales (Coaque, la Playita y Brisas del Pacífico), permitiendo generar recursos económicos y mejorar sus condiciones de vida.

## Programa Re-emprende



Se ejecutó el proyecto “comerciantes”, del Programa Re-Emprende, para apoyar el reinicio de actividades en 174 micro y pequeñas empresas comerciales de la zona de intervención que comprende los cantones de: Bolívar, Jaramijó, Manta, Montecristi, Pichincha, Portoviejo, Rocafuerte, Santa Ana, Sucre y Tosagua.

# Eventos importantes



## XVIII Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera alcanza cifra record



Del 19 al 21 de septiembre, en la ciudad de Cuenca, se celebró el XVIII Foro de Inclusión Financiera, evento que alcanzó una cifra record de 551 participantes, a ello deben sumarse, 5 expositores internacionales provenientes de (Nicaragua, Colombia, Perú, Holanda, Bolivia), 29 expositores nacionales, y 18 funcionarios de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD), responsables del desarrollo del Foro.

Este importante evento que ejecuta la RFD todos los años, buscó, orientar, impulsar y potenciar sus esfuerzos institucionales hacia una mayor y mejor Inclusión Financiera en el Ecuador, como un mecanismo para disminuir la pobreza y brindar oportunidades de desarrollo.

Al finalizar el **XVIII Foro de Inclusión Financiera** que se realiza, año a año por la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD), se logró el **compromiso y acuerdo** de los diferentes actores públicos, multilaterales, académicos y privados para trabajar en propuestas y acciones concretas para construir una política integral de inclusión financiera. La primera reunión de estos actores se llevó a cabo el 11 de octu-



bre del 2018, evento en el que se determinaron acciones comunes que apuntalen estrategias en favor de la Inclusión Financiera en el Ecuador.

El evento fue sistematizado a través de una memoria remitida a todos los miembros de la RFD.

## II Encuentro de Asesores – Ambato



El II Encuentro Asesores de Microcrédito y Gestores de Cobranza “Mejores prácticas y estrategias de crecimiento en colocación y recuperación, en la nueva era digital”, se realizó en la ciudad de Ambato, el 7 y 8 de junio 2018.

A este evento se dieron cita 143 funcionarios de COAC, ONG y Bancos especializados en Microfinanzas y cuyo objetivo fue proporcionar a los participantes, los conocimientos, tendencias y buenas prácticas que les permita fortalecer los procesos de colocación y generar una mayor efectividad en el proceso de recuperación de cartera, para asegurar la rentabilidad y crecimiento institucional en la nueva era digital.

# Trabajo con nuestros miembros

Durante el 2018 llevamos a cabo 5 reuniones con el Colectivo de Bancos, 4 reuniones con el Colectivo de Cooperativas, 6 reuniones con el Colectivo de ONG y 3 con el Colectivo de los miembros honorarios, con el objetivo de mantener un acercamiento constante con los miembros, a fin de revisar temas normativos, levantar necesidades y preocupaciones generales del sector para coordinar acciones estratégicas en su beneficio.

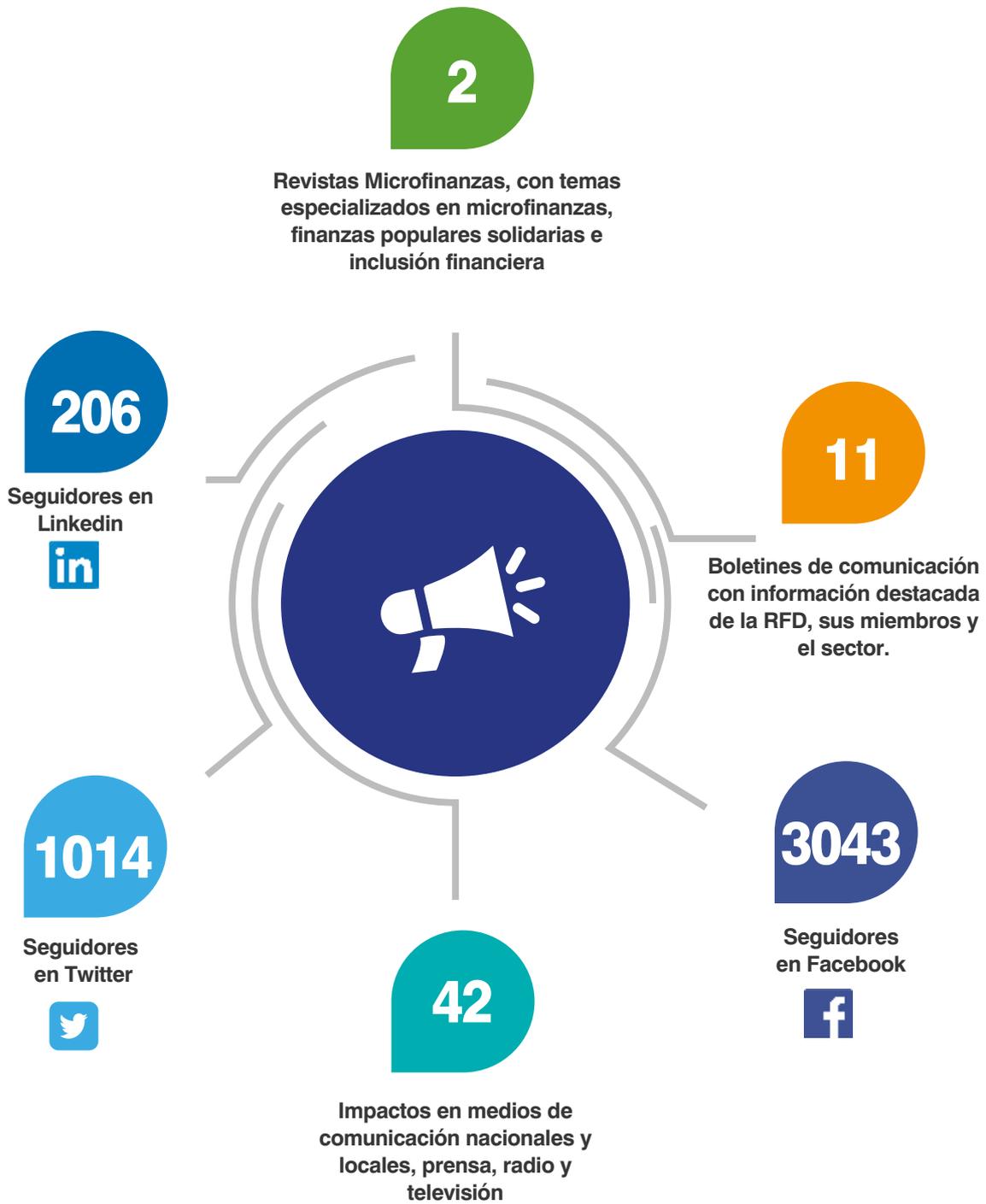


## Cifras que destacar









# Reconocieron nuestra gestión



## AEI reconoció el trabajo de RFD en su cuarta entrega de premios Ei

El jueves 22 de noviembre de 2018, en el marco de la cuarta edición de premios Ei 2018, organizado por la Alianza para el Emprendimiento e Innovación (AEI), la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD), se hizo acreedor al premio “Mención Emprendedores”, en la categoría “Aliado con mayor impacto en asesoría y soporte”.

Las instituciones finalistas de esta categoría fueron: Fundación Crisfe, Pacific Advisor, Universidad San Francisco de Quito, Hul Priza y la RFD, siendo esta última la galardonada. La Directora de la RFD, Valeria Llerena, fue la encargada de recibir esta importante distinción.

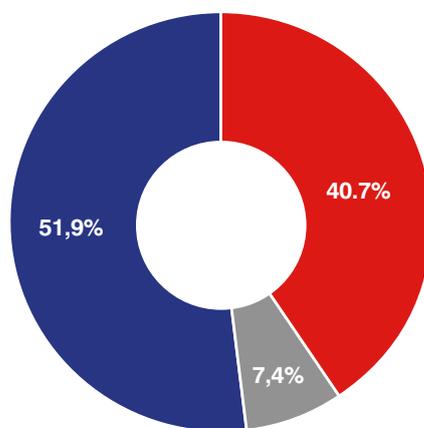
Este reconocimiento fue otorgado por el apoyo y trabajo que brindó la Red durante el año 2018, como operador del proyecto “Reemprende” a través de la asesoría, capacitación e impulso en beneficio de los emprendedores y microempresarios de las provincias de Esmeraldas y Manabí, afectados por el terremoto del 16 de abril de 2016.



# Lo que opinan nuestros miembros



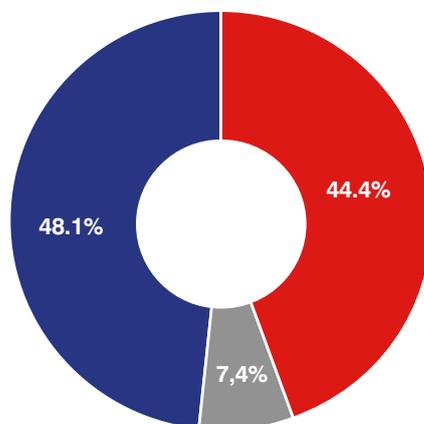
## ¿Cómo califican la gestión de la RFD en el 2018?



El 92,6% de miembros se encuentran Satisfechos con la gestión de la RFD en el año 2018.



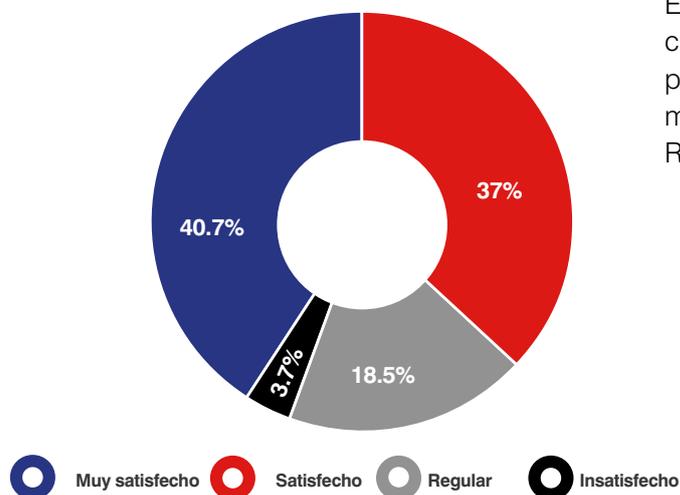
## Nivel de satisfacción de su institución con la prestación de productos y servicios de la RFD en 2018



El 92,5% de miembros se encuentran satisfechos respecto a la presentación de productos y servicios la RFD.

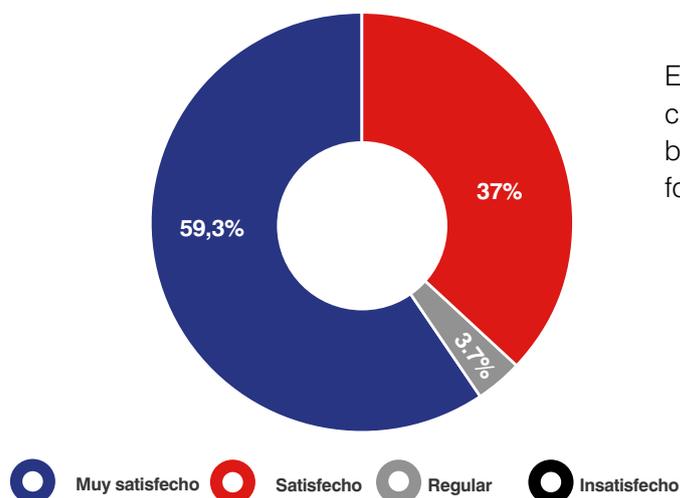


## Nivel de satisfacción de las instituciones con las acciones de incidencia de la RFD durante 2018.



El 77,8% de miembros se encuentran satisfechos con la respuesta de la RFD a sus requerimientos de Incidencia Política y Representatividad.

## Nivel de satisfacción de su institución con los boletines y herramientas de información de la RFD durante 2018.



El 96,3% de miembros se encuentran Satisfechos con los boletines y herramientas de información de la RFD.

# Informamos la importancia de la Inclusión Financiera



Desde el área de comunicación se elaboró varias campañas informativas para sensibilizar a nuestros públicos de interés sobre la importancia de trabajar en el acceso y uso de servicios financieros formales en Ecuador y el fomento de un entorno adecuado para la profundización de la inclusión financiera.

En este sentido se difundieron: boletines especializados, infografías, animaciones, entrevistas, y una serie de artículos en todos los canales de comunicación con los que cuenta la RFD.

### ¿QUÉ PASA CON ECUADOR?

**19**

El entorno propicio para la Inclusión Financiera en Ecuador se ve debilitado por la falta de coordinación de alto nivel a través de una estrategia nacional de inclusión financiera.

Ecuador ocupa el lugar 19 de 55 países del mundo con un entorno favorable para la inclusión financiera en la era digital.

### PAÍSES CON MEJOR ENTORNO PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA

PERÚ: 2  
COLOMBIA: 1  
URUGUAY: 3

### Boletín especializado RFD

#### CIFRAS INCLUSIÓN FINANCIERA A NIVEL MUNDIAL Y ECUADOR

La Inclusión Financiera es un elemento fundamental para mejorar las condiciones de vida de las poblaciones más vulnerables. Los datos que se presentan en el siguiente material recogen las indicaciones más relevantes de la Base de datos del Global Findex 2017, y hace mención a información de los datos del 2011 y 2014, a más de presentar cifras en torno a la situación de la inclusión financiera en el Ecuador.

**sobre el global findex**

### ¿BUENAS NOTICIAS PARA AMÉRICA LATINA!

#### INDICADORES DE INCIDENCIA MIEMBROS RFD 2017

- 153 mil clientes socios capacitados
- 110 mil clientes socios atendidos en brigadas médicas y a través de convenios de seguros
- 427 millones de dólares entregados en créditos pequeños. (Credito menor a 2000 dólares)
- 9,6 transacciones electrónicas\* por cliente, en promedio, durante el año
- 243 mil clienteleros nuevos durante el año

Fuente: Encuesta social: Banco - 1.060 - 21 CCAC. Datos sociales: Banco - 1.060 - 21 CCAC. \*Operaciones en Operaciones móviles. Cuentas digitales. Banco virtual.

### ¡BUENAS NOTICIAS PARA AMÉRICA LATINA!

¿Qué está haciendo Colombia? Cuentan con una estrategia nacional que ha facilitado la creación de una normativa adecuada para la creación de productos financieros digitales, facilitando el acceso a los emprendedores y promoviendo la participación de agentes no bancarios, y más recientemente, facilitando el trabajo de las empresas fintech.

¿Qué está haciendo Perú? La Estrategia Nacional de Inclusión Financiera ha facilitado el avance en temas de interoperabilidad, educación financiera, protección al consumidor, microseguros y gobierno corporativo.

¿Qué está haciendo Uruguay? Se ha visto fortalecida por la Ley de Inclusión Financiera de 2014 (Ley 19.270), una ley que ha promovido los pagos digitales, la simplificación de las cuentas bancarias y el fortalecimiento de posturas de pago interbancarias.

### inclusión financiera

La Inclusión Financiera es un elemento fundamental para mejorar las condiciones de vida de las poblaciones más vulnerables. Los datos que se presentan en el siguiente material recogen las indicaciones más relevantes de la Base de datos del Global Findex 2017, y hace mención a información de los datos del 2011 y 2014, a más de presentar cifras en torno a la situación de la inclusión financiera en el Ecuador.

**sobre el global findex**

**Incluidos:**

- 515 millones de adultos alrededor del mundo abren una cuenta en una institución financiera o a través de dinero móvil (entre 2014 - 2017)
- 69% de los adultos a nivel mundial ahora tiene una cuenta en una institución financiera
- 72% de los hombres tienen una cuenta a nivel mundial
- 65% de las mujeres tiene una cuenta a nivel mundial

**no incluidos:**

- 427 millones de dólares entregados en créditos pequeños. (Credito menor a 2000 dólares)
- 1700 millones de adultos en el mundo, no acceden a servicios financieros
- 56% de todos los adultos que no acceden a servicios financieros son mujeres

Aun cuando la cantidad de cuentas sigue creciendo, las desigualdades persisten. Mientras el 72% de los hombres tienen una cuenta, entre las mujeres el porcentaje es del 65% a nivel mundial. Esa brecha de género de 7 puntos porcentuales también existía en el 2014 y el 2011.

Las mujeres predominan entre las que no acceden a servicios financieros.

Las personas más pobres representan un porcentaje desproporcionado entre las que no acceden a servicios financieros.

# Auditoría externa

## MOORE STEPHENS

Av. Amazonas N21-147 y Robles, Of. 806  
+593 (2) 2525 547  
Quito - Ecuador EC170526

Av. Francisco de Orellana y Miguel H. Alcívar,  
Centro Empresarial Las Cámaras, Of. 401  
+593 (4) 2683 759  
Guayaquil - Ecuador EC090506  
[www.moorestephens.ec](http://www.moorestephens.ec)

### INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los miembros de la Asamblea General y Directorio de:

**Corporación Civil Red de Instituciones Financieras de Desarrollo - RFD**

Quito, 28 de febrero del 2019

**Informe sobre la auditoría de los estados financieros**

#### Opinión

Hemos auditado los estados financieros que se adjuntan de Corporación Civil Red de Instituciones Financieras de Desarrollo - RFD, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2018 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Corporación Civil Red de Instituciones Financieras de Desarrollo - RFD al 31 de diciembre del 2018, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF.

#### Fundamentos de la opinión

Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría - NIA. Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección "Responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe.

Somos independientes de Corporación Civil Red de Instituciones Financieras de Desarrollo - RFD, de acuerdo con el Código de ética para Profesionales de la Contabilidad emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA por sus siglas en inglés) junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Ecuador y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de acuerdo con esos requerimientos y con el código de ética de IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

# Nuestro cumplimiento presupuestario



**99%** de cumplimiento a nivel de ingresos



**99%** de gastos respecto a lo presupuestado



**5%** de superávit respecto a lo presupuestado

# Conclusiones

## Dirección Ejecutiva

La Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD), tiene como objetivo principal generar un ambiente propicio para impulsar la inclusión financiera, con el fin de mejorar la provisión, acceso y uso de productos y servicios financieros en la población, buscando reducir las brechas de desigualdad, combatir la pobreza y promover el desarrollo social y económico del país, a través del fortalecimiento de las microfinanzas y las finanzas populares y solidarias.

El manejo financiero se vuelve un factor fundamental en las familias de bajos ingresos, puesto que, depende del mismo, el bienestar de sus integrantes. Las personas que tienen la capacidad u opción de ahorrar, pedir préstamos, planificar, hacer pagos y gestionar riesgos, tienen mayores oportunidades de desarrollo, pues tienen la opción de iniciar y/o ampliar sus negocios, invertir en la educación de sus hijos y hacer frente a shocks negativos tales como enfermedades, periodos de desempleo e incluso desastres naturales.

Tal y como se evidencia en el presente documento, la RFD continúa trabajando en actividades que permitan construir una Política Nacional de Inclusión Financiera, como un instrumento fundamental para orientar las acciones de los diferentes actores del país, establecer prioridades comunes y guiar los esfuerzos hacia un marco de acción que favorezca la inclusión de los sectores más vulnerables de la población a sistemas de financiamiento formales, que les permita salir de la pobreza, mejorar su calidad de vida, generar empleo y con ello promover el desarrollo sostenido del país.

Durante el año 2018, la RFD, ha volcado sus esfuerzos hacia el fortalecimiento de sus instituciones miembros, con el fin de proveerles de herramientas técnicas, metodologías, instrumentos e insumos que les permita potenciar sus capacidades, reforzando áreas fundamentales como, gobierno corporativo, planificación, riesgos y eficiencia financiera, a fin de mejorar sus procesos y procedimientos para generar y promover la inclusión financiera.

Adicionalmente, es fundamental destacar que, a partir del año 2018, y luego de ejecutado el Foro Nacional de Inclusión Financiera, se ha logrado un hito histórico en el país, a través de la articulación de los actores en torno a la generación de la Política Nacional de Inclusión Financiera, propiciando el trabajo en conjunto del sector público y privado, en busca de alternativas que mejoren el desarrollo de la inclusión financiera, a través de la generación de productos, herramientas y normativa que favorezca su desarrollo.

Tengan la seguridad, que la RFD, seguirá trabajando por impulsar las microfinanzas y las finanzas populares y solidarias en el país, fortaleciendo a sus entidades miembros y promoviendo un marco favorable para su gestión, en beneficio de los sectores tradicionalmente excluidos, buscando siempre estrategias adecuadas que potencien su crecimiento y con ello el desarrollo económico y social.

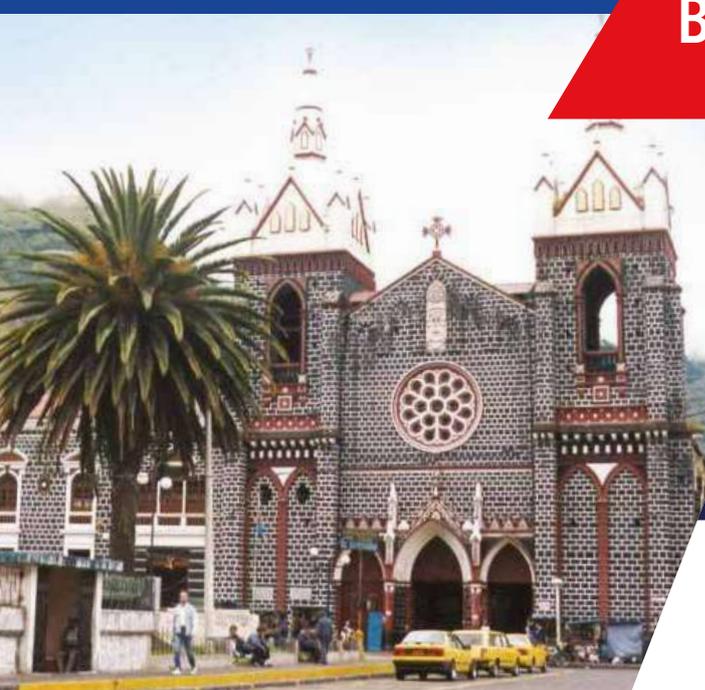
# III Encuentro de Asesores de Microcrédito y Gestores de Cobranza



Finanzas para el desarrollo  
RED DE INSTITUCIONES  
FINANCIERAS DE DESARROLLO

## "Nuevas estrategias para la administración del portafolio de crédito"

**Baños, 16 y 17 de mayo del 2019**  
Centro de Convenciones - Hostería Monte Selva



La Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD); organiza el Tercer Encuentro de Asesores de Microcrédito y gestores de Cobranza, evento que reúne a los mejores oficiales de crédito y cobranza de las Instituciones Financieras de Desarrollo del país.

### Objetivos:

- Analizar los principales factores del entorno financiero que influyen en el crecimiento y calidad de la cartera de crédito, por sectores económicos.
- Compartir buenas prácticas de eficiencia y efectividad para el cumplimiento de metas y reducción de riesgos en el ciclo de crédito.
- Compartir nuevas herramientas y técnicas innovadoras para la gestión efectiva de crédito y cobranza.
- Identificar sistemas de cobro eficientes para mejorar la recuperación de cartera en beneficio de los resultados financieros de la institución.
- Conocer experiencias de éxito en la implementación de acciones efectivas para afrontar problemas en la administración y gestión del portafolio de crédito.

### Dirigido a:

Gerentes de Negocios, Jefes de Agencias, Coordinadores / Supervisores Zonales, Asesores de Crédito, Gestores de Cobranza, y demás personal del área de crédito y cobranza, de instituciones financieras de desarrollo.





*Finanzas para el desarrollo*

**RED DE INSTITUCIONES  
FINANCIERAS DE DESARROLLO**

 /rfdecuador

 @rfdecuador

 0996463745

 /rfdecuador

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