



Finanzas para el desarrollo

RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO



INFORME DE GESTIÓN ANUAL RFD

2022

www.rfd.org.ec



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO

Presidente:

Edgar Carvajal

Directora Ejecutiva:

Valeria Llerena

Editora:

Bianca Ricaurte

Diseño:

Mauricio Paredes

Índice

Carta del Presidente	3
Información general	5
Directorio	6
Nuestros Miembros	8
Organigrama	11
Ejes de acción	12
Incidencia	13
Nuevas Alianzas y Convenios	15
Aliados vigentes RFD	16
Productos innovadores en beneficio de nuestros miembros	19
Capacitaciones y Asistencias Técnicas	22
Proyectos relevantes	26
Productos Informativos	29
Eventos destacados	37
Participación charlas	47
RFD en medios	48
Cifras que destacar	49
Certificaciones internacionales	53
Lo que opinan nuestros miembros	55
Conclusiones	60

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:

[f/rfdEcuador](https://www.facebook.com/rfdEcuador) [@rfdecuador](https://twitter.com/rfdecuador) [in/company/rfdecuador](https://www.linkedin.com/company/rfdecuador) [ig/0996463745](https://www.instagram.com/rfdecuador)

www.rfd.org.ec

Carta del Presidente

Superados, al menos en parte, los retos que impuso al sector financiero ecuatoriano la pandemia del COVID-19, fue necesario revisar la estrategia institucional y ajustar los planes operativos para focalizarlos en aquellos aspectos que se constituyeron en la mayor demanda y necesidad inmediata de nuestras instituciones miembros.

Por este ejercicio de ajuste, en el año 2022 amerita un Informe de Gestión que, junto con la Rendición de Cuentas indispensable, subraye los principales resultados alcanzados, las actividades desarrolladas y que, principalmente, ponga en evidencia los impactos positivos generados en favor de una mayor inclusión financiera en nuestro país.

Este es el objetivo superior de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo – RFD y por lo tanto las entidades que la integran, así como las organizaciones y actores públicos, privados y fundamentalmente la ciudadanía, deben tener acceso a un reporte que sustente su accionar, con información suficiente y cualificada que permita valorar año a año la consecución de su mandato institucional, la disminución de la exclusión financiera.

Si bien de manera general tenemos índices positivos al año 2021, comparados con aquellos que corresponden al año 2017, aún se observan brechas muy fuertes de exclusión financiera: el 36 % de los ecuatorianos mayores de 15 años, no tienen una cuenta corriente o de ahorro; ese es el caso también para el 42 % de las mujeres; para el 45 % de los jóvenes de 15 a 24 años; para el 32 % de las personas mayores de 25 años; para el 41 % de las personas con bajos ingresos; y, también para el 32 % de las personas con altos ingresos; para el 40 % de las personas con una instrucción máxima a nivel de la primaria; para el 52 % de ecuatorianos que están fuera del mercado laboral; y, para el 31 % de quienes sí tienen empleo.

Detrás de cada una de estas brechas están identificadas sus causas y su particular problemática, es por esta razón que la RFD, despliega su accionar para contrarrestar, mitigar y de ser posible eliminar estas barreras que detienen la inclusión financiera. Esta amplia gama de temas adversos obliga a nuestra institución a multiplicar sus esfuerzos y diversificar sus acciones.

Un tema fundamental es su diálogo y trabajo conjunto con instituciones públicas y privadas que tienen similares objetivos, las alianzas en estos ámbitos son indispensables para generar soluciones integrales y sostenibles.

La innovación de productos y servicios es ineludible en un sistema financiero competitivo, en beneficio de Cooperativas, Bancos y ONGs microfinancieras, pero sobre todo en beneficio de la inclusión y de las personas usuarias de esos productos y servicios.

La Capacitación y la Asistencia Técnica para nuestras asociadas y no asociadas en temas claves y efectivos relacionados con la sostenibilidad, la gestión apropiada, la operatividad

con resultados positivos, la eficiente gestión de riesgos, la toma de decisiones, sobre la base de información válida, es una de nuestras tareas fundamentales.

Un tema ineludible para la consecución del objetivo institucional es la Educación Financiera. Amplia, generalizada, accesible, efectiva, sin distinciones de edad, género o nivel educativo, quizá calificada como Política Nacional, a la cual se une la RFD desde ahora con sus capacidades para generar contenidos, docentes expertos y una plataforma virtual para acoger a centenas de miles de beneficiarios incluidos o no en el Sistema Financiero Ecuatoriano.

La ejecución de Proyectos en aras de una mayor inclusión financiera y la ejecución de eventos representativos no solo a nivel nacional, son parte de nuestras tareas anuales.

Sin embargo, los temas pendientes en la agenda nacional sobre Inclusión Financiera son numerosos y de alta complejidad y requieren de una ejecución estratégica, coordinada, sistémica. Y en este campo, la RFD, ejecuta todas las acciones que están a su alcance para lograr significativos niveles de incidencia institucional en los otros actores públicos y privados a través de la preparación de estudios, investigaciones y opiniones técnicas que contribuyen al diálogo y a la identificación de un accionar más eficiente en beneficio de la población excluida financieramente.

Todas las ejecutorias y los esfuerzos realizados a nivel nacional son importantes, reconocidos, necesarios y valorados, pero aún son insuficientes para alcanzar niveles de Inclusión Financiera aceptables en comparación a los que tienen otros países de la región y menos aceptables aún si comparamos la Inclusión Financiera del Ecuador con países del primer mundo.

Por las razones expuestas, se requiere iniciar un proceso delicado, cuidadoso pero muy asertivo para identificar acciones disruptivas en pro de la Inclusión Financiera, en contra de las brechas identificadas, para derribar las barreras que impiden su desarrollo e incluir a los aproximadamente 5 millones de ecuatorianos que actualmente están excluidos de los sistemas financieros, ya sea porque no tienen una cuenta corriente o de ahorros o porque no tienen los suficientes conocimientos y habilidades para usarlos.

Nuestro reto inmediato es identificar y convocar a los actores públicos y privados a la ejecución de acciones innovadoras, pero sobre todo disruptivas para acelerar la disminución de los índices de exclusión financiera. Eso esperamos de todos nosotros, los microempresarios, los empleados, la pequeña empresa, los jóvenes, los adultos mayores, las mujeres jefas de hogar, la población vulnerable y la ciudadanía en general.

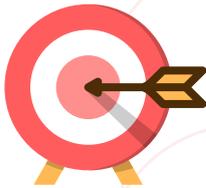
Atentamente
Edgar Carvajal Acevedo
Presidente de la RFD

Información general



La Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD) es una Corporación Civil sin fines de lucro, creada en el año 2000, que actualmente agrupa a 53 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 17 450 millones, atienden a 1'840 850 personas con crédito, de los cuales 1'128 435 son microempresarios y pequeños productores a nivel nacional (Información con corte a diciembre 2022).

Misión



Somos una organización que representa a sus miembros y les provee de productos, servicios, herramientas, estudios e información, adecuada y oportuna, para su fortalecimiento; e incide técnicamente en la política pública impulsando la inclusión financiera y las microfinanzas en el país.

Visión



Ser la organización referente y la más representativa en inclusión financiera y microfinanzas en el país, que genere beneficios tangibles para sus instituciones miembros.

Valores Institucionales



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

Directorio (Enero - Septiembre)



Wilson Araque Jaramillo
Presidente (2022-2024)



Valeria Llerena
Directora Ejecutiva

Directores Principales			
Nombre	Institución	Colectivo	Cargo
Dr. Wilson Araque	Universidad Andina	Miembros Honorarios	Presidente del Directorio
Econ. Beatriz Vasquez	Pichincha Microfinanzas	Bancos de Microfinanzas	Vocal Principal
Dr. Marín Bautista	Caja Central Financoop	Cooperativas	Vocal Principal
Econ. Juan Carlos Urgilés	Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo	Cooperativas	Vocal Principal
Ing. Claudia Moreno	Fundación para el Desarrollo Integral -Espoir	ONG con cartera de crédito	Vocal Principal
Directores Suplentes			
Econ. Edgar Carvajal	Persona Natural	Miembros Honorario	Vocal Suplente
Econ. Geovanny Cardoso	Banco Codesarrollo	Bancos de Microfinanzas	Vocal Suplente
Ing. Marco Mosquera	Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán Ltda.	Cooperativas	Vocal Suplente
Ing. Santiago Gualotuña	Cooperativa de Ahorro y Crédito Luz del Valle	Cooperativas	Vocal Suplente
Ing. Salomé Calderón	Unión Católica de Apoyo al Desarrollo Comunitario - UCADE.	ONG con cartera de crédito	Vocal Suplente

Directorio (Octubre - Diciembre)



Edgar Carvajal
Presidente (2022 - 2024)



Valeria Llerena
Directora Ejecutiva

Directores Principales			
Nombre	Institución	Colectivo	Cargo
Edgar Carvajal Acevedo	Persona Natural	Miembros Honorarios	Presidente del Directorio
Geovanny Cardozo	Banco Desarrollo de los Pueblos	Bancos	Vocal Principal
Estuardo Paredes	Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco	Cooperativas	Vocal Principal
Edgar Acuña	Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE PASTAZA	Cooperativas	Vocal Principal
Claudia Moreno	Fundación para el Desarrollo Integral - Espoir	ONG con cartera de crédito	Vocal Principal
Directores Suplentes			
Luis Hinojosa Larco	Persona Natural	Miembros Honorarios	Vocal Suplente
Miguel Vareles	Banco Guayaquil S.A.	Bancos	Vocal Suplente
Janeth Chávez	Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Unidas CACMU	Cooperativas	Vocal Suplente
Verónica Albarracín	Cooperativa de Ahorro y Crédito Maquita Cushunchic	Cooperativas	Vocal Suplente
Esther Llanos	Fundación de Acción Social Cáritas - FASCA	ONG con cartera de crédito	Vocal Suplente

Nuestros miembros

Colectivo Bancos



Colectivo ONG



Colectivo Cooperativas



Colectivo Cooperativas



Miembros Honoríficos

Personas naturales

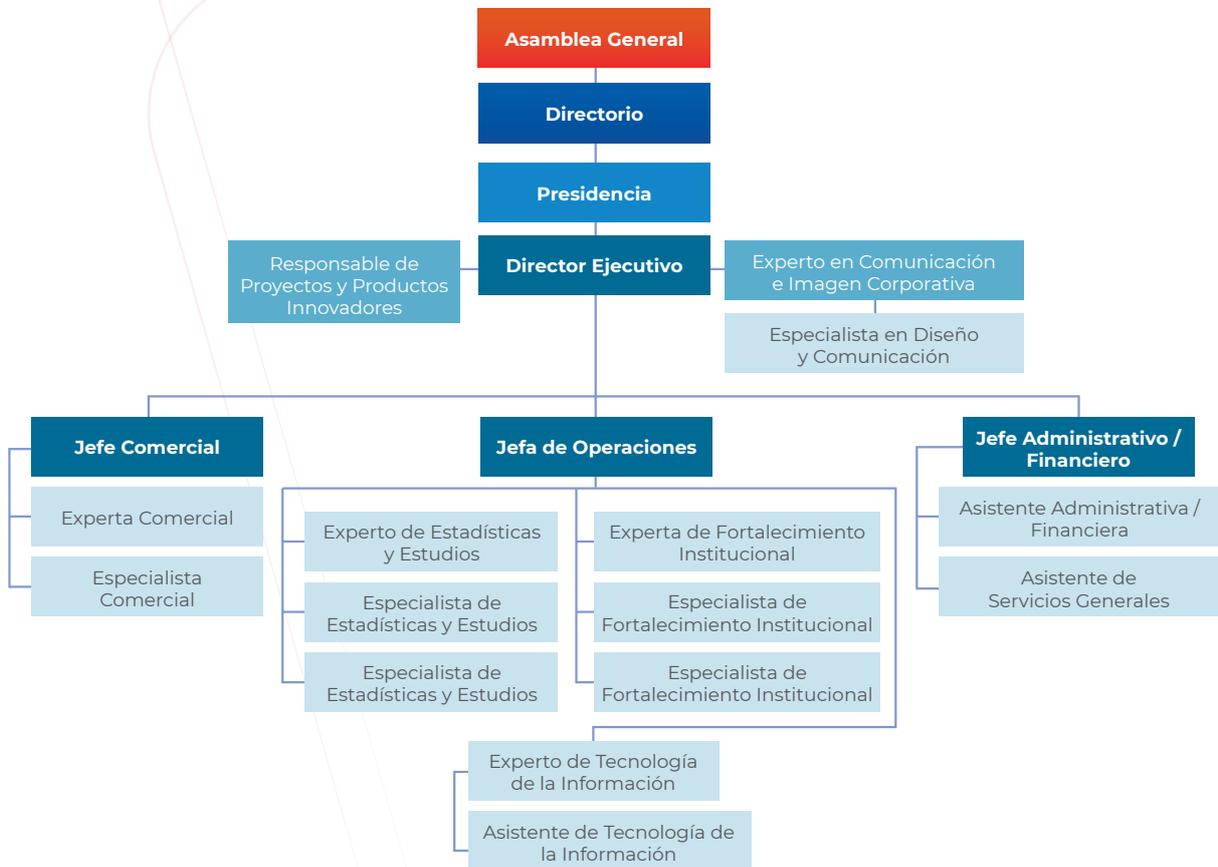
- Econ. Fausto Jordán
- Econ. Paciente Vázquez Méndez
- Econ. Gladys Mancero
- Econ. Edgar Gustavo Carvajal
- Dr. Wilson Araque
- Sr. Luis Alberto Moscoso Palacios
- Verónica Gavilanes
- Christopher Jungfleish



Instituciones sin fines de lucro

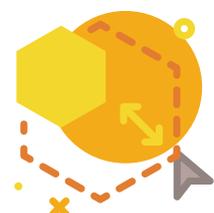
- Econ. Luis Hinojosa - FEPP

Organigrama



Ejes de acción

- Impulsar en el país el desarrollo de acciones eficaces para una mayor inclusión Financiera.
- Ser una organización referente en inclusión financiera y microfinanzas, y representativa para los diferentes colectivos de la RFD.
- Incidir técnicamente en los actores de política pública para la adecuada toma de decisiones sobre inclusión financiera y microfinanzas.
- Proveer productos, servicios y herramientas oportunos y de calidad, con base en las necesidades de las instituciones miembros RFD.
- Proveer productos, servicios y herramientas oportunos y de calidad, con base en las necesidades de las instituciones miembros RFD.
- Generar y proveer estudios e investigaciones, así como de información financiera, social y sectorial relevante para la toma de decisiones, que permita ver la evolución de las instituciones financieras miembros.
- Generar proyectos y productos de transformación e innovación en beneficio de los miembros de la RFD, la inclusión financiera y las microfinanzas.



Incidencia

El año 2022 fue año marcado por una reactivación paulatina de las diferentes actividades económicas, luego de más de dos años de pandemia. Esta situación se ha evidenciado en la gestión crediticia de las entidades financieras. Por otro lado, la incertidumbre en la situación política y económica del país, los cambios normativos en cuanto a la contabilización de la cartera, así como el crecimiento en las tasas de interés del exterior, hace que las instituciones financieras enfrenten nuevos retos.

Para ello, la RFD continúa trabajando en el fortalecimiento de sus instituciones miembros, a través de sus procesos de capacitación y asistencia técnica, en temática de interés y coyuntura, que les permita a nuestras instituciones tomar las mejores decisiones para afrontar la situación actual. Adicionalmente, la RFD ha trabajado arduamente en la generación de proyectos que buscan generar productos y servicios innovadores para atender de mayor y mejor forma a las personas, apoyando a la inclusión financiera del país.

Por otro lado, durante el año 2023, conscientes en la necesidad de liquidez de las entidades financieras, la RFD buscará la generación de espacios que permitan atar las necesidades de liquidez de las instituciones con entidades fondeadoras, que puedan atender sus requerimientos.

Por otro lado, la incidencia política en los aspectos normativos es y seguirá siendo fundamental para visibilizar la situación del sistema financiero y trabajar de la mano con los organismos de control y supervisión, con el objetivo de generar beneficios tangibles para las instituciones financieras, mismos que redunden en el bienestar económico y social del país.

El rol del sistema financiero es fundamental para promover el desarrollo del país y con ello alcanzar una economía sostenible. Es por ello que la RFD continuará con la labor de fortalecimiento y apoyo al sector.

Dentro de las principales acciones orientadas a generar incidencia desarrolladas en 2022 a favor de nuestras instituciones miembros, constan las siguientes:

- La RFD mantiene dos mesas de trabajo públicas-privadas para la generación y revisión de la normativa del sistema financiero nacional, con el fin de revisar cifras, impactos y trabajar en normas y regulaciones que puedan frenar las posibles afectaciones de las entidades financieras producto de la pandemia, así como promover normativa en favor de las microfinanzas y la inclusión financiera. Estas mesas se han generado con la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Durante el año 2021, se logró extender la

norma de clasificación de cartera hasta 60 días hasta diciembre de 2022, para las entidades de la economía popular y solidaria y para los bancos privados, reduciendo las afectaciones que podían presentar los estados financieros.

- La RFD ha sido invitado en varias oportunidades a diferentes comisiones en el seno de la Asamblea Nacional con el fin de presentar sus criterios técnicos sobre proyectos de leyes que pueden afectar el funcionamiento del sistema financiero nacional, ante lo cual se ha presentado que las leyes presentadas deben contemplar aspectos técnicos que sustenten los aspectos a ser tratados, caso contrario se generan incentivos perversos que afectan a la colocación crediticia y a la inclusión financiera, e incluso puede poner en riesgo el funcionamiento del sistema financiero.
- La Institución forma parte de las mesas de trabajo productivas generadas por el Ministerio de Producción, Inversión y Pesca, a través de las cuales se reúnen varios actores de diferentes carteras de estados y sectores productivos, con el fin de buscar objetivos y metas exigibles en el corto plazo, y con ello generar planes de acción para alcanzarlas.
- La RFD ha sido parte de las mesas de trabajo que genera el Banco Central del Ecuador como parte de su estrategia comunicacional para la comunicación de la metodología para fijación de tasas de interés activas, rol que pasó a ser parte de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y por tanto ha pasado a formar parte de la agenda normativa que se trabajará en las mesas de trabajo conformadas.
- Se han trabajado en varios estudios de impacto nacional, los cuales han sido recogido en ruedas de prensa y entregados a las diversas autoridades del país, para la adecuada toma de decisiones.
- La Institución forma parte de las mesas de trabajo productivas generadas por el Ministerio de Producción, Inversión y Pesca, a través de las cuales se reúnen varios actores de diferentes carteras de estados y sectores productivos, con el fin de buscar objetivos y metas exigibles en el corto plazo, y con ello generar planes de acción para alcanzarlas. Como parte de estas mesas, estamos en conversaciones con el Ministerio de Inclusión Económica y Social con el fin de generar alianzas que ayuden a profundizar la educación financiera en grupos vulnerables.
- La RFD participa, junto al Ministerio de Educación, Clúster Financiero del Ecuador, en el comité Supervisor de la Mesa Técnica de Educación Financiera, en la que se presentan los avances de las propuestas para la Estrategia Nacional de Educación Financiera y de su inclusión en la malla curricular estudiantil.

Alianzas y convenios generados



La RFD firmó un convenio de cooperación interinstitucional con el Ministerio Inclusión Económica Social Ecuador, el 4 de marzo de 2022, con el fin de la inclusión de las personas, principalmente los grupos más vulnerables, a través de esquemas de Educación Financiera programática para los grupos de atención del Ministerio y sus funcionarios, con el fin de apoyar los programas de inclusión social y económica.



La Red de Instituciones Financieras de Desarrollo trabajó en la promoción de la educación e inclusión financiera por medio de la firma de un Memorándum de Entendimiento en la que participaron Valeria Llerena, Directora Ejecutiva de la, Daniel Rivera, representante del Banco de Desarrollo de América Latina - CAF, y Diego Utreras, Director Ejecutivo de Clúster Financiero del Ecuador.

Esta alianza tiene como objetivo sumar esfuerzos para el desarrollo asesorías y actividades de capacitación relacionadas a temas de inclusión y educación financiera, pilares fundamentales para la reducción de brechas de desigualdad y promover el crecimiento económico inclusivo. Uno de los primeros resultados tras esta alianza es el lanzamiento del Diplomado de Inclusión Financiera – Edición Especial Ecuador, en el que participan más de 175 funcionarios de instituciones públicas y privadas, tiene como fin potenciar los conocimientos sobre la generación e implementación de una Estrategia Nacional de Inclusión Financiera en el país.



Con el objetivo de fortalecer las capacidades financieras de los emprendedores y mipymes en el Distrito Metropolitano de Quito y su articulación con la oferta de productos crediticios, la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo y e Gobierno Autónomo Descentralizado del Distrito Municipio de Quito firmaron un convenio de cooperación interinstitucional, el 15 de agosto de 2022.



El pasado 23 de noviembre de 2022, la RFD firmó un convenio de cooperación interinstitucional con la Fundación CODESPA, una ONG de Cooperación al Desarrollo con más de 35 años de experiencia, centrada en acabar con el ciclo de la pobreza extrema en las comunidades rurales de todo el mundo. Esta nueva alianza se llevó a cabo con el objeto de promover la inclusión financiera a través del desarrollo de un protocolo de atención a personas con discapacidad visual desde entidades financieras.

Aliados RFD

Públicos



Servicios



Structures



Académicos



Convenio vigente desde 2023.

ONG



Redes



Multilaterales



Productos innovadores en beneficio de nuestros miembros

Mejoramos la herramienta RADAR

RADAR es una Herramienta dinámica de BI (Business Intelligence) diseñada por RFD, que permite a las entidades financieras obtener información consolidada que aporte al análisis Financiero y de Mercado del Sistema Financiero Nacional, así como información exclusiva de la RFD.



Durante el año 2022, se ha trabajado en la implementación de mejoras importantes en la herramienta RADAR. Entre estas, se destacan principalmente:

- Incorporación del módulo de Riesgos, con nuevos dashboards sobre liquidez y con información personalizado para el empleo de cada usuario de la herramienta.

En particular, este capítulo presenta información enfocada al análisis de la situación y evolución de los principales riesgos financieros que gestionan y administran las instituciones del sistema financiero nacional (SFN).

- Gestión de usuarios individualizado, con nombres y contraseñas individualizadas para cada persona que desee acceder, mejorando su navegación y seguridad.

Para la incorporación de los cambios, se informó a los usuarios antiguos y entidades miembros sobre las mejoras implementadas, para la creación de su nuevo usuario y familiarización con los nuevos beneficios. Asimismo, se desarrolló material audiovisual para facilitar la adaptación a este nuevo cambio.

Cifras de uso herramienta de Business Intelligence RADAR



La herramienta o reporteador dinámico RADAR que la RFD puso a disposición de sus instituciones miembros, como beneficio exclusivo, la cual permite a las entidades financieras obtener información consolidada del Sistema Financiero Nacional, así como información exclusiva de la RFD.

2022 Cifras de usabilidad de nuestros miembros destacan lo siguiente:

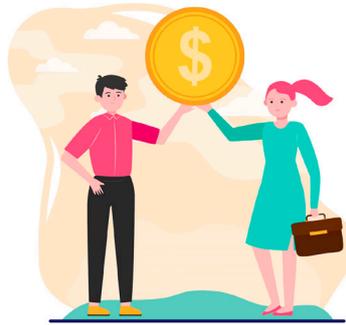
- **34.48%** de los usuarios utilizan la herramienta una vez al mes
- **43.10%** de usuarios utilizan herramienta para investigación de mercado
- **95** usuarios entregados para acceso a RADAR, brindando solución para la toma de decisiones oportunas con base en la información financiera, de mercado, macroeconómica, inclusión y desempeño social, que contiene la herramienta

Comunicación directa en RADAR a través de WhatsApp



Con el fin de aprovechar las facilidades comunicacionales actualmente disponible, mejorando la atención a los usuarios de RADAR, se implementaron comunicaciones mensuales acerca del recordatorio de carga de datos, disponibilidad de información y más. A través de este canal, también se pueden solventar dudas o reportar inconvenientes. Actualmente, esta herramienta tiene un alcance de 95 personas.

Herramienta de Bienestar Financiero



La RFD ha tomado como referencia el concepto de bienestar financiero del FinHealth Score y ha adaptado una herramienta que consta de cuatro componentes sobre bienestar financiero de la población, cada uno con sus respectivos indicadores. Los componentes son: Gastos, ahorros, crédito y planificación. Esta herramienta tiene como fin, reflejar las actividades financieras diarias de las personas y su contribución positiva o negativa en el bienestar de estas, así como su capacidad y resiliencia para gestionar riesgos y oportunidades.

Este proceso además de permitir conocer el nivel de bienestar financiero establece la necesidad de tomar conciencia de ciertos elementos que podrían mejorar el manejo financiero diario y sensibilizar sobre la importancia de una gestión financiera personal y familiar equilibrada que les brinde seguridad en el presente y futuro. Para las instituciones financieras es fundamental, pues este conocimiento les dará la posibilidad de generar programas específicos de educación financiera, así como productos y servicios ajustados a sus socios y clientes.

Protocolo de Atención a Personas no videntes



Considerando que el acceso y uso de productos y servicios financieros es fundamental para la inclusión financiera de las personas, en acuerdo con la Fundación Codespa, se ha desarrollado un protocolo que busca definir orientaciones básicas de atención y servicio para promover la accesibilidad para personas con discapacidad, personas en situación de dependencia, con énfasis en las personas con discapacidad visual,

a través de la adopción de medidas de garanticen la provisión de información para el acceso, uso de productos y servicios financieros, a través de canales de atención: presencial, telefónico y virtual.

Se busca se busca brindar información, sensibilizar y realizar ajustes progresivos y razonables en la provisión de productos y servicios, así como en los canales físicos y virtuales de provisión de los mismo. El protocolo se piloteo con dos entidades y la siguiente fase serán los procesos de sensibilización a las entidades que participaron.

Capacitaciones y Asistencias Técnicas

Plan de capacitación 2022

- Durante el 2022 se llevaron a cabo eventos de capacitación en modalidad presencial, virtual e híbrida, con metodología pedagógica desarrollada para todos los formatos descritos, facilitando a todos los participantes material de apoyo durante y después de los eventos. Para los eventos de capacitación virtual se empleó las plataformas propias: TEAMS y ZOOM, en las que se implementaron salas virtuales generales y grupales, trabajos dirigidos, tareas, etc.
- Se llevaron a cabo 3 pasantías internacionales, en Perú, Colombia y Argentina que permitieron desarrollar capacitaciones dirigidas para 64 participantes, en donde tuvieron la oportunidad de aprender buenas prácticas implementadas en los países vecinos. Estas pasantías se enfocaron en:
 - Buenas prácticas y experiencias de éxito en la gestión de crédito en instituciones financieras de Perú
 - Experiencias de éxito de transformación e innovación digital en instituciones financieras de Colombia
 - Gestión de microcrédito Post-Pandemia en instituciones financieras de Argentina
- Los temas de capacitación se ajustaron a la coyuntura de la reactivación económica y la normativa vigente, con el fin de que la RFD sea un soporte para las entidades financieras.

Resultados capacitación 2022

- 1 Talleres Proyectos AT
- 1 Cursos Abiertos bajo modalidad presencial
- 2 Cursos Abiertos bajo modalidad virtual
- 4 Cursos Abiertos bajo modalidad semipresencial
- 3 Cursos In House bajo modalidad presencial
- 1 Cursos In House bajo modalidad virtual
- 1 Cursos In House bajo modalidad semipresencial
- 2 Programas de Formación Abiertos bajo modalidad semipresencial
- 3 Jornada/charla bajo modalidad virtual
- 3 Pasantías bajo modalidad presencial
- 1 Encuentro Asesores de Crédito bajo modalidad semipresencial
- 1 Foro de Inclusión Financiera bajo modalidad semipresencial



1873 participantes, de los cuales, **1170** pertenecen a las instituciones miembros de la RFD.

Principales temáticas abordadas

- Aplicación reformas tributarias
- Formación para asesores de microcrédito
- Gestión integral de riesgo de crédito
- Análisis financiero para la gestión, planificación y control de la sostenibilidad institucional
- Marketing estratégico digital para entidades financieras
- Administración de riesgos desde la perspectiva de gestión, supervisión y auditoría interna
- Auditoría informática
- Gestión efectiva de cobranza
- Formador de formadores en educación financiera
- Estrategias de transformación digital e innovación
- Metodología de evaluación de crédito pyme y comercial
- Actualización tributaria y ejercicio del cierre fiscal
- Gestión de tesorería



60% corresponden a miembros RFD



El 100% de las instituciones miembros han sido parte de las capacitaciones dictadas por la RFD



58 instituciones no miembros han sido parte de las mismas



92% de satisfacción promedio en la capacitación dictada

Asistencias técnicas exitosas en 2022:

Se ejecutaron **31** Asistencias Técnicas

Porcentaje de satisfacción: **96%**

Se ejecutaron asistencias técnicas acordes a la situación actual, tomando en cuenta las siguientes consideraciones:

- Se coordinaron y ejecutaron varios procesos a través del equipo técnico de la RFD así como también con consultores aliados, todos altamente calificados y con experiencia en los temas de implementación.
- Los costos de las asistencias técnicas son competitivos y ajustados a las necesidades de las instituciones, considerando la oferta en el mercado.

Temática principal asistencias técnicas

1. Implementación Programas de Educación Financiera en modalidad genérica y personalizada cuyo objetivo principal es fomentar las oportunidades y acceso a programas de Educación Financiera para la toma de decisiones financieras.
2. Evaluación de Principios de Protección al Cliente cuyo objetivo principal es la realización de una autoevaluación acompañada de los principios de protección al cliente para identificar las brechas existentes entre los procesos internos y los principios y elaborar un plan de acción que permita cubrir las brechas identificadas.

3. Evaluación SPI4 herramienta universal de evaluación del desempeño social que toma en cuenta los estándares emergentes de desempeño social del sector.
4. Evaluación de los procesos del área de Tecnología de la Información para la identificación de inconsistencias y oportunidades de mejora en todos los recursos del área.
5. Desarrollo e implementación de programas de educación financiera y formación cooperativa para el desarrollo de nuevos y conocimientos y habilidades para Directivos de Cooperativas de Ahorro y Crédito.
6. Diseño de un “Plan de Fortalecimiento de Capacidades Financieras y Articulación con la Oferta de Productos Crediticios”, que tuvo como objetivo fortalecer las capacidades financieras de los emprendedores y mipymes en el Distrito Metropolitano de Quito y su articulación con la oferta de productos crediticios.
7. Diagnóstico y actualización del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información SGSI.
8. Diseño de política salarial contemplando los lineamientos y directrices para la administración salarial, con base a la valoración de cargos internos.
9. Desarrollo e implementación del Sistema de Riesgos Ambientales y Sociales SARAS.
10. Análisis del estado de las operaciones de crédito para implementar un esquema de incentivos para el área de negocios con el propósito de orientar a la institución para un incremento de su margen de contribución.
11. Diseño de propuesta de inclusión económica dirigido a mujeres en vulnerabilidad a través de plataforma de comercio electrónico basado en evidencia.



31 asistencias técnicas durante el año



30% de miembros participando de las mismas



25% de los ingresos generados por servicios



95% de satisfacción en promedio

Proyectos relevantes

El área de proyectos y productos innovadores de la RFD está alineada con la planificación estratégica de la institución, a través de la generación de proyectos en beneficio de los miembros de la RFD, la inclusión financiera y las microfinanzas.

Los proyectos que se han ejecutado durante 2022 son los siguientes:

PNUD -Implementación de SARAS y Productos Verdes en las cooperativas de ahorro y crédito



El objetivo de este proyecto es la implementación de soluciones financieras sostenibles en al menos 60 Cooperativas de Ahorro y Crédito (CAC) de la economía popular y solidaria, en escenarios de recuperación económica, incluido efectos por COVID19, en Ecuador, tomando como base la aplicación de la propuesta desarrollada anteriormente por BIOFIN-PNUD sobre líneas de

créditos verdes en este sector y propuesta participativa de un Sistema de Administración de Riesgos ambientales y Sociales (SARAS) o similar adaptado a la realidad de las entidades financieras de la economía popular y solidaria EPS.

Entre los resultados más importantes de este proyecto, ejecutado durante 10 meses calendario, se encuentran los siguientes:

- Ejecución de 5 Talleres (3 presenciales/virtuales; y 2 virtuales), con la participación de 74 COAC
- Levantamiento de información primaria a través de encuestas a personas claves de 120 COAC y selección y aprobación de 20 COAC para participar en el proceso
- Implementación de la metodología de Líneas de Crédito Verde y SARAS en 20 COAC seleccionadas
- Capacitación en el diseño y aplicación de Líneas de Crédito Verde a 75 COAC
- Diseño e implementación del programa de Capacitación e-learning sobre líneas de crédito verde y SARAS en la EPS con 75 COAC.
- Ejecución de plan de Comunicación, que incluyó redes sociales, diseño gráfico, boletines de prensa, gestión en medios de comunicación, entre otros.

PNUD - Integración socio económica de población en movilidad humana

El Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) en Ecuador, a través del Área de Gobernabilidad y Desarrollo Inclusivo (AGDI), tiene como uno de sus principales objetivos fomentar la integración socioeconómica de personas en movilidad humana y las comunidades de acogida, bajo un enfoque integral que trabaje de manera articulada con diferentes grupos de interés.



Imbabura y Sucumbíos, dos provincias cercanas ubicadas en la zona fronteriza del país, han sido seleccionadas como áreas de intervención para este proyecto, que tiene como objetivo desarrollar acciones con el sector privado, Gobiernos Locales y población en Movilidad humana con el fin de fomentar el acceso a medios de vida digitales y remotos; así como también el acceso a oportunidades de educación financiera y líneas de crédito para reducir las vulnerabilidades provocadas por la pandemia del COVID-19.

Resultados: Proyecto aún en implementación

• Zona de Imbabura:

- 101 personas participaron de la formación en medios de vida digitales: 91% mujeres, 54% jóvenes, 71% en situación de movilidad humana
- Dotación de un dispositivo digital, para poner en práctica los aprendizajes, a todos quienes concluyeron el proceso
- 201 personas participaron de la formación en educación financiera: 87% mujeres, 64% jóvenes, 72% en situación de movilidad humana
- 60 personas fueron articuladas al sistema financiero nacional, a través de diferentes productos o servicios ofrecidos

• Zona de Sucumbíos:

- 100 personas participaron de la formación en medios de vida digitales: 85% mujeres, 67% jóvenes, 92% en situación de movilidad humana
- Inicio del proceso de formación en educación financiera y articulación con entidades financieras.

Proamazonía y Andes Resilientes: Soluciones financieras verdes para cinco cooperativas de la región amazónica y la Sierra centro del Ecuador

Con base en los resultados obtenidos del proyecto PNUD, la RFD trabajó en la implementación de soluciones financieras sostenibles y Sistemas de Administración de Riesgos ambientales y Sociales (SARAS) o similar adaptado a la realidad de las entidades financieras de la economía popular y solidaria EPS en 10 cooperativas de ahorro y crédito: 5 en la Amazonía Ecuatoriana y 5 en la zona de la Sierra Central del país.

MUNICIPIO DE QUITO: “Fortalecimiento de capacidades financieras y articulación con la oferta de productos crediticios”



Como parte de este proyecto se trabajó en una “Guía de Acceso a Financiamiento para Emprendedores y Mipymes del DMQ”, en conjunto con la Secretaría de Desarrollo Productivo y Competitividad Quito del Municipio de Quito. Esta herramienta, trabajada a través del levantamiento de necesidades de este nicho poblacional en la capital, recoge más de 250 fuentes de financiamiento, ofrecidas por más de 40 instituciones, organizaciones y plataformas, facilitando no solo el conocimiento de los productos existentes, sino también su comparación y acceso.

Productos Informativos

Publicamos el Informe Anual 2021

Como resultado de la ardua gestión de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo durante 2021, se elaboró el Informe Anual, importante documento que recoge las principales acciones de incidencia, alianzas, convenios, productos, proyectos, estudios, eventos, hitos en general que ha alcanzado la institución a lo largo del año.

En esta oportunidad se destacó el trabajo de la RFD en relación con el fortalecimiento de las instituciones miembros, a través de procesos

de capacitación y asistencia técnica en aquellas áreas de interés y coyuntura que permitan a las entidades tomar las mejores decisiones para salir adelante de la crisis actual; asimismo, los proyectos desarrollados que buscan generar productos y servicios innovadores para enfrentar la crisis actual y de esta forma, atender de mayor y mejor forma a las personas apoyando a la inclusión financiera del país.

Como organismo de representación, la RFD impulsó una política pública que vaya de acuerdo con el entorno actual y permita a las instituciones financieras fortalecerse financieramente, pero a la vez, llegar a más segmentos de la población, con servicios, productos y canales que cumplan las necesidades de sus clientes.

<https://bit.ly/35IMqCX>

Estudio: Inclusión Financiera en el Ecuador, desafíos y oportunidades

Con el propósito de generar un insumo que permita, a las autoridades y a los organismos tomadores de decisión, plantear alternativas que logren incrementar las cifras de inclusión financiera en el país, y al mismo tiempo, mejoren de forma significativa el bienestar financiero de los ecuatorianos, en febrero de 2022 se publicó el estudio “Inclusión Financiera en el Ecuador, desafíos y oportunidades”.



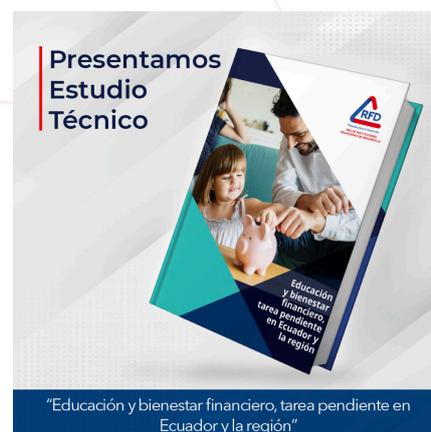
Esta investigación buscó analizar los diferentes indicadores de inclusión financiera para el Ecuador y América Latina, y realizó un análisis profundo de aquellos aspectos contenidos en la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera ENIF propuesta para el Ecuador.

El lanzamiento del estudio contó con la presencia de importantes autoridades del sector, tales como: Jose Castillo, viceministro del Ministerio de Economía y Finanzas Ecuador, María Paula Vela, presidenta de la Junta de Regulación y Política Financiera, Margarita Hernández, superintendente de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y Roberto Romero, presidente de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias.

<https://bit.ly/3AR2N5E>

Estudio: Educación y bienestar financiero, tarea pendiente en Ecuador y la región

La educación financiera es un tema prioritario de política pública en varios países, por su importancia en la toma de decisiones financieras, como es el ahorro e inversión inteligente, manejo de la deuda, planificación para el retiro, acumulación de riqueza, entre otros. En ese sentido, Ecuador, así como varios países de América Latina, ha buscado potenciar la educación financiera de la población, a través de varias iniciativas o programas ejecutadas por diversas entidades públicas, privadas y sociedad civil.



En este estudio se analiza la importancia de la educación financiera y su relación con el bienestar financiero, se evalúa la situación de la educación y bienestar financiero en América Latina y el puesto que ocupa Ecuador frente a sus países vecinos, se estudia a profundidad la situación de la educación y bienestar financiero en el Ecuador, a partir de los resultados de la Encuestas de Medición de Capacidades Financieras y se analiza las iniciativas que se encuentran vigentes en el país y cómo se podría mejorar los esfuerzos actuales, observando las experiencias de países vecinos.

<https://bit.ly/EstudioEduFinanciera>

Revista Microfinanzas N°33

Cumpliendo con la difusión bienal de la Revista Microfinanzas, en la que se comparten buenas prácticas análisis y noticias del sector financiero y microfinanciero del país y la región, en julio de 2022 se publicó la edición N°33 de la revista.

En esta edición se analizó la importancia, prácticas y contexto para la reactivación productiva, con el fin de promover la inclusión. Se ahondó en temas relacionados a la contribución de los diferentes actores e instituciones financieras en la reactivación productiva, los retos oportunidades que surgieron tras la pandemia del virus Covi-19, la administración del riesgo ambiental y social en las entidades financieras, transformación digital y buenas prácticas de gestión de cartera en el contexto de la nueva realidad.



<https://bit.ly/RevistaRFD33>

Futuro del ecosistema financiero ante la nueva realidad

Como resultado del XXI Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera, de la gran acogida que tuvo este espacio, por segunda ocasión en formato 100% digital, y la importancia de los temas tratados; la RFD trabajó a partir de las ponencias presentadas el libro que lleva por título «Futuro del ecosistema financiero ante la nueva realidad», el cual recoge algunas acciones para promover la recuperación económica como, por ejemplo, las necesidades de financiamiento de las empresas, el fortalecimiento de instituciones, transformación digital, buenas prácticas de cobranzas en instituciones financieras a partir de la omnicanalidad, disponibilidad de líneas de fondeo sostenibles para la inclusión que promuevan la reactivación de la economía a través del sistema financiero, las perspectivas y tendencias de las microfinanzas y adaptación al cambio climático, entre otras.



<https://bit.ly/LibroXXIForo>

Finanzas Agropecuarias y Smart Data para la Adaptación Climática

Este libro, nacido desde la experiencia del proyecto Eco-Micro, “Finanzas Agropecuarias y Smart Data para la Adaptación Climática en Ecuador” – financiado por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) ejecutado por la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD) YAPU Solutions –, es una obra que, sobre los beneficios de una buena práctica, contribuye a la socialización de información a considerar a la hora de estructurar iniciativas que como EcoMicro, un proyecto que da fuertes señales de que el mercado está listo para recibir más recursos y poder ampliar el financiamiento verde a través de instituciones que ya han recibido los conceptos y herramientas necesarias para dirigir los fondos de manera verificable. A través de esta publicación, algunos de los aprendizajes claves del proyecto se pueden resumir sucintamente y aplicar a otros mercados, así como construir el desarrollo futuro del sector en Ecuador.



<https://bit.ly/Ecomicro2022>

Estudio: Segmentación de la cartera de crédito en el Ecuador

El objetivo de esta investigación fue verificar si la normativa vigente recoge la realidad de las empresas y si la metodología de segmentación y subsegmentación aplicada es la apropiada; esto, principalmente para incluir a los segmentos de la población que más lo necesitan, considerando que la cartera de crédito es el activo generador de ingresos más importante de las entidades financieras, pues, en promedio, representa alrededor del 70% de sus activos totales y es el motor clave para su crecimiento financiero.

Con base en el análisis del estudio, se recomendó que tanto las definiciones como criterios y umbrales, sobre la segmentación de cartera de crédito, se mantengan cerca de las definiciones encontradas en la literatura, para no perder de vista aspectos importantes que ayuden a la clasificación correcta de los individuos, considerando la realidad del mercado, necesidades y características de los clientes para mejorar su atención.



<http://rfd.org.ec/biblioteca/pdfs/LG-335.pdf>

Supervisión Auxiliar ¿un modelo de supervisión necesario en el Ecuador?

Este trabajo investigativo tiene como objetivo principal analizar los modelos de supervisión auxiliar, con el fin de determinar si este es un modelo válido para el Ecuador, considerando el importante número de entidades que conforman el sector de la economía popular y solidaria (EPS).

Este documento sirve de referencia para actores públicos y privados, nacionales e internacionales, interesados en contar con datos e información que alimente el planteamiento de estrategias y políticas dirigidas a mejorar el entorno en que se mueven las organizaciones promotoras de las finanzas para el desarrollo.

<https://rfd.org.ec/biblioteca/pdfs/LG-336.pdf>



Revista Microfinanzas N°34

Cumpliendo con la difusión bienal de la Revista Microfinanzas, en la que se comparten buenas prácticas análisis y noticias del sector financiero y microfinanciero del país y la región, en diciembre de 2022 se trabajó en la edición N°34 de la revista.

Esta edición se centró en el análisis de la importancia de la Educación Financiera desde los diferentes ámbitos: público y privado; cooperativas, bancos y ONGs; planificación, ejecución y evaluación de actividades; entre otros.

<https://bit.ly/RevistaMicrofinanzas34>



Memoria 22 Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera

A través de un documento memoria, e interactivo, recopilamos todo lo que fue la edición 22 del Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera, el evento más importante del país es su categoría, que la RFD lleva a cabo desde el año 2000.

En este informe se detalla cada una de las intervenciones del evento, que se llevaron a cabo del 14 al 16 de septiembre, por primera, de manera presencial y virtual, simultáneamente.

El documento contiene enlaces de visualización de cada una de las intervenciones del Foro.

<https://bit.ly/MemoriaForo22>



Generación de boletines especializados

Durante el 2022, se ha trabajado en boletines de coyuntura, con análisis de información fundamental para los miembros de la RFD, por región, provincia, cantón, así como con información cualitativa, importante para la toma de decisiones. En ese sentido se ha trabajado en los siguientes temas:



El Sistema Financiero durante el 2021

<https://bit.ly/3JSI1XB>



Mujeres en el Ecuador: Una Mirada en Cifras

<https://bit.ly/3sOSpJq>



Global Money Week 2022

<https://bit.ly/3L0Eg1P>



Día del Trabajador

<http://bit.ly/gmw21rfd>



Caracterización del microempresario 2021

<https://bit.ly/3JS1IXB>



Resultados del Global Findex 2021 para Ecuador

<https://bit.ly/BoleGlobalFindex>



Comportamiento de las ventas locales – Evolución y recuperación

<https://bit.ly/BoleVentas2022>

Boletín Enfoque Macroeconómico

Realizamos 12 ediciones del boletín “Enfoque Macroeconómico”, material que cuenta con la colaboración de Multienlace, aliado estratégico de la RFD.

En este material se presenta noticias del entorno local e internacional en materia económica, indicadores macroeconómicos e información de coyuntura relacionada al sector económico.

<https://bit.ly/3DfWSXg>



Mantuvimos el canal de comunicación “Alerta Informativa” y realizamos campaña de productos y servicios de la RFD

Con el fin de generar información con contenido educativo para los miembros de la RFD y público en general, se desarrollan las “Alertas Informativas”, un espacio para publicaciones en redes sociales, destacando diferentes temas relevantes para promover la inclusión y educación financiera del país.

Asimismo, se realizó una campaña para dar a conocer los productos y servicios de la RFD, destacando el trabajo de la red y los beneficios de formar parte de la organización



Eventos destacados

¡Regresamos a presencialidad en el 22 Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera de la RFD!

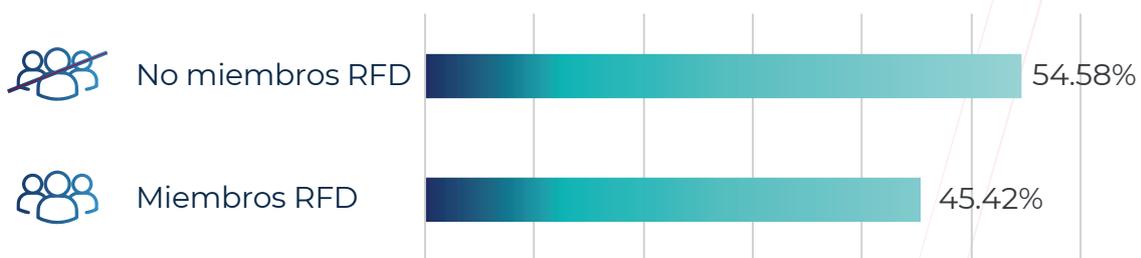
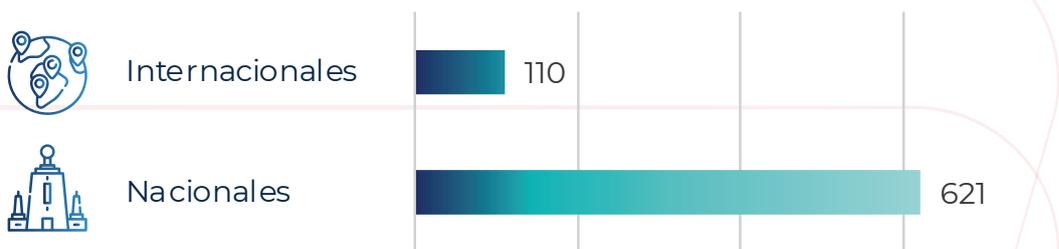
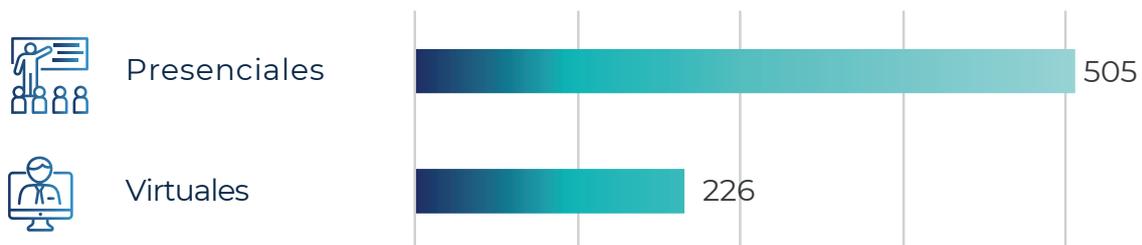


Del 14 al 16 de septiembre 2022 se celebró, de manera simultánea en las modalidades presencial y virtual, el “22 Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera, Un nuevo entorno para la inclusión financiera y las finanzas sostenibles”, organizado por la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. Participaron 731 representantes del sector financiero de la economía pública, privada popular y solidaria para discutir y conocer la experiencia de más de 20 expertos de 6 países (Ecuador, Argentina, Bolivia, Colombia, España, México).

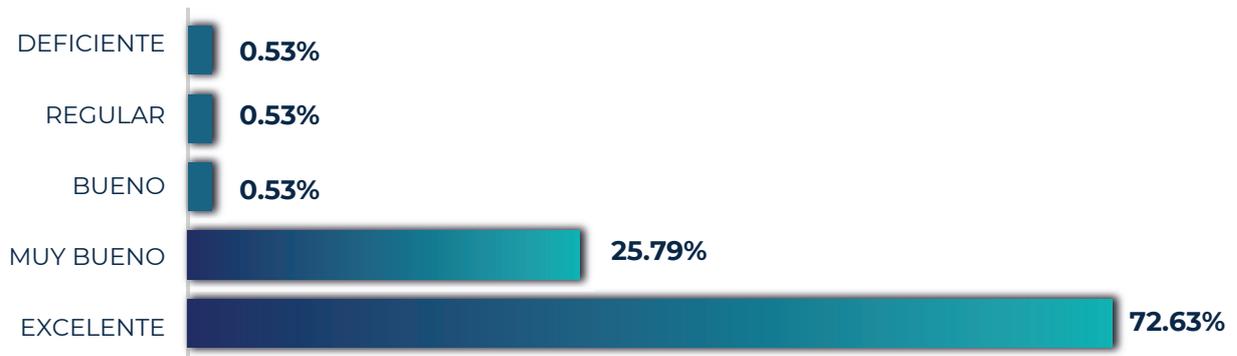
El tema central del Foro fue «Un nuevo entorno para la inclusión financiera y las finanzas sostenibles». Es un espacio de reflexión, discusión y análisis sobre las finanzas sostenibles su influencia y rol en la inclusión financiera, considerando aspectos relacionados a la industria financiera postpandemia, entornos digitales seguros y sostenibles y una visión del sistema financiero como un agente de cambio y aliado del desarrollo sostenible ambiental y social.

En Ecuador, aproximadamente el 36% de la población no accede a servicios financieros, este encuentro busca disminuir esa brecha a través de la definición del rol y compromiso de las instituciones financieras en el ámbito de la inclusión social y finanzas sostenibles, como instrumentos para generar nuevas acciones y alianzas para el desarrollo de productos financieros y de servicios que se orienten a combatir y reducir impactos ambientales, desigualdades sociales y condiciones inaceptables de pobreza que afectan a la población y al medio ambiente.

Los cinco ejes del Foro fueron: Finanzas sostenibles su influencia y rol en la inclusión financiera, La Industria Financiera Postpandemia – Retos y Oportunidades, Construyendo Instituciones financieras sostenibles e inclusivas, El rol de las instituciones financieras en el desarrollo sostenible del Ecuador, Entornos digitales seguros y sostenibles. En donde se buscará estrategias para potenciar estas realidades en las instituciones financieras de Ecuador.



SATISFACCION CON EL DESARROLLO GLOBAL DEL EVENTO



El 98,42% de la personas que participaron del evento lo calificaron como muy bueno y excelente. El promedio de la calificación fue 4,75 sobre 5, por lo que se considera como una evaluación Excelente.

Conoce más detalles del Foro en su sitio oficial: <https://foro2022.rfd.org.ec/>

Analizamos escenarios y perspectivas del entorno económico para el 2022 en las Jornadas RFD

Primera JORNADA DE ACTUALIZACIÓN de la RFD por el 2022.

En este espacio se analizó los escenarios y perspectivas del entorno económico y social para el 2022; herramientas digitales y los retos de seguridad de la información

Los expositores de las jornadas fueron: David Castellanos, analista y consultor económico y financiero y Francisco Espinosa CEO/Fundador de Cybernetik.



¡ARRANCAMOS EL 2021 CON EVENTOS DE CALIDAD!

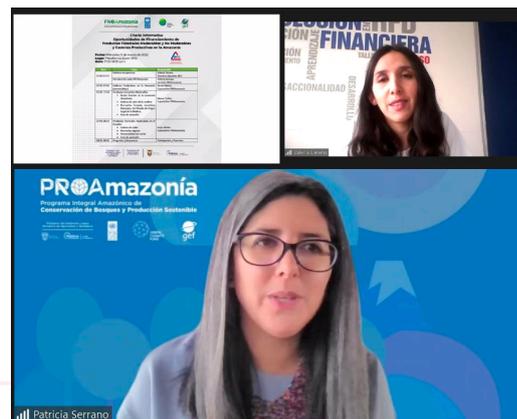


Charla informativa: Oportunidades de Financiamiento de Productos Maderables y No Maderables y Cadenas Productivas en la Amazonía

La RFD en conjunto con PROAmazonía en el marco del Proyecto «Hacia una recuperación económica, verde inclusiva y competitiva en el 2030» del Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo - PNUD llevó a cabo la charla informativa Oportunidades de Financiamiento de Productos Maderables y No Maderables y Cadenas Productivas en la Amazonía, el cual fue dirigido hacia cooperativas de ahorro y crédito en el país.

En este espacio se analizaron temas en torno a: cadenas productivas, sector y normativa forestal, incentivos, lista de exclusión, entre otros.

Los expositores de la charla fueron, Patricia Serrano, Gerente Proamazonía; Daniel Quiroz, Marco Trelles y Jorge Idrovo, especialistas de dicha institución.



RFD participa en Mesa de Educación Financiera

Con miras hacia la construcción de una Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF), y hacia la efectiva implementación de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo junto a Clúster Financiero y a la Universidad San Francisco de Quito, formaron una Mesa de Educación Financiera, en la que se revisaron dos investigaciones: Inclusión Financiera en el Ecuador: desafíos y oportunidades; y Casos de éxito de Educación Financiera en la región.



VIII Conversatorio sobre Inclusión Financiera: Inclusión Financiera Ecuador, desafíos y oportunidades

El Observatorio de la PyME de la Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador y la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD) invitaron al VIII Conversatorio sobre Inclusión Financiera denominado «Inclusión Financiera en el Ecuador, desafíos y oportunidades», con el objetivo de generar un diálogo entre actores del sector público, privado y la academia sobre la inclusión financiera en el Ecuador, así como



la importancia de contar con una estrategia para su implementación.

Durante el evento, se contó la participación de Margarita Hernández, Superintendente de Economía Popular y Solidaria, Fidel Durán, Gerente General de Banco Solidario, y Marcos López, Ex miembro de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. Como moderador, participó el Dr. Wilson Araque, Vicerrector de la Universidad Andina Simón Bolívar y expresidente de la RFD.

Analizamos la situación de la economía ecuatoriana en un webinar gratuito

Con el fin de generar espacios de calidad, la RFD organizó el webinar gratuito «Situación de la economía ecuatoriana ante el entorno actual y su impacto en el sector financiero». En esta oportunidad participaron dos destacados exponentes, el experto en análisis económico, Mauricio Pozo, de Multienlace Experiencias, y Andrea Villarreal, Directora del Departamento Económico de la Asociación de Bancos del Ecuador - Asobanca.



Webinar Gratuito RFD
Situación de la economía ecuatoriana ante el entorno actual y su impacto en el sector financiero

Horario	Tema	Responsable
10:00 a 10:20	Palabras de Bienvenida	Economista Wilson Araque, Presidente RFD
10:20 a 11:00	Situación actual de la Economía ante el Entorno actual	Economista Mauricio Pozo, Experto Analista Económico
11:00 a 11:40	Análisis de las consecuencias colaterales de la situación económica actual en el país y cómo afectan al sistema financiero. Cuáles son los escenarios futuros para el sector financiero	Economista Andrea Villarreal, Directora Departamento Económico, ASOBANCA
11:40 a 12:00	Cierre del evento	Economista Wilson Araque, Presidente RFD

Dirigido a:
Directivos, gerentes generales, equipo gerencial de Instituciones Financieras de Desarrollo, Instituciones Pública, multilaterales

Expositores:



Mauricio Pozo



Andrea Villarreal

Exitoso Encuentro de Asesores se llevó a cabo en Atacames

El pasado 12 y 13 de mayo de 2022, se llevó a cabo en Atacames – Esmeraldas el V Encuentro de Asesores de Crédito y Gestores de Cobranza, en modalidad presencial y virtual.

El evento, que contó con la participación de 178 participantes, se enfocó en compartir, a través de las experiencias de expertos nacionales e internacionales, las buenas prácticas en la gestión de crédito y cobranza en el contexto de la nueva realidad, considerando el impacto de la pandemia del COVID-19 y la reactivación económica



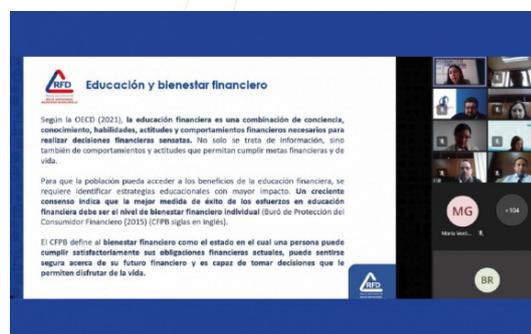
De esta manera, los diferentes expositores abarcaron temáticas relacionadas a oportunidades y retos que presenta la economía actual, nuevas acciones que se pueden aplicar en la gestión de crédito, mejores prácticas aplicadas por las instituciones financieras, y la importancia del empoderamiento para crear bienestar y buenos resultados dentro de la organización.

Presentamos el estudio técnico «Educación y bienestar financiero: tarea pendiente en el Ecuador y la región»

La Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD) realizó la presentación de los resultados del estudio «Educación y bienestar financiero: tarea pendiente en el Ecuador y la región», el pasado 31 de mayo de 2022.

Este espacio contó con la presencia de representantes de importantes instituciones del sector como la Superintendencia de Bancos, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, Ministerio de Economía, Banco Central del Ecuador, Banco de Desarrollo de América Latina (CAF), entre otros.

El estudio busca analizar el nivel de capacidades financieras de la población ecuatoriana y su comparación con los demás países de la región, así como las normativas y programas de educación financiera que se han implementado en el Ecuador.



CAF, RFD y Clúster Financiero promueven la educación financiera en el país

El pasado 31 de mayo de 2022, Valeria Llerena, Directora Ejecutiva de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo, Daniel Rivera, representante de la CAF - Banco de Desarrollo de América Latina, y Diego Utreras, Director Ejecutivo de Clúster Financiero del Ecuador, firmaron un Memorándum de Entendimiento para sumar esfuerzos y desarrollar asesorías y actividades de capacitación en temas relacionados a la inclusión y educación financiera, en Ecuador.



Desde hace 6 meses las tres organizaciones trabajaron en una edición exclusiva para Ecuador de un Diplomado en Inclusión Financiera, con contenidos tropicalizados y profesores especializados en la realidad ecuatoriana.

Este trabajo obtuvo resultados el pasado 2 de junio, en la inauguración del Diplomado de Inclusión Financiera – Edición Ecuador de la CAF. El evento virtual contó con la participación de Diana Margarita Mejía, Senior Specialist de CAF, quien dio la bienvenida, dando paso a la formación de más de 175 altos directivos y funcionarios de más de 60 organizaciones públicas y privadas del ecosistema financiero ecuatoriano.

RFD participa en evento académicos sobre la promoción de la asociatividad

El Dr. Wilson Araque, exPresidente de la RFD y Vicerrector de la Universidad Andina Simón Bolívar - Sede Ecuador, participó en la inauguración del Seminario Internacional “Promoción de la asociatividad regional en las PYME”, evento académico organizado en el marco de los 30 años de vida institucional de la Universidad.

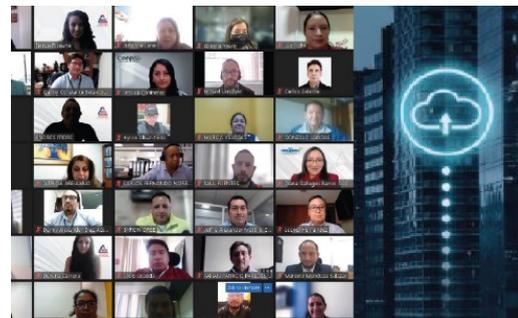


En esta oportunidad, el Dr. Araque, como moderador, destacó la importancia de la asociatividad, como mecanismo para fortalecer el tejido productivo y, de esta manera, promover las exportaciones y la reactivación económica del país.

Analizamos escenarios y perspectivas del entorno económico para el 2022 en las Jornadas RFD

El 14 de julio, la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo llevó a cabo el webinar para el lanzamiento del Programa de Transformación Digital e Innovación que se iniciará en agosto.

En el evento, que contó con la participación de más de 80 personas, Guillermo Poveda, experto en el desarrollo de negocios de base tecnológica, explicó la importancia de diseñar e implementar una estrategia de transformación digital e innovación de una forma sistematizada, para desarrollar una disciplina y evolución continua.



RFD llevó a cabo la segunda Jornada de actualización gratuita de 2022

El pasado 28 de julio se llevó a cabo, de manera virtual, la Jornada de Actualización RFD, correspondiente al segundo semestre de 2022; un evento gratuito que contó con la participación de 3 expertos de amplia trayectoria.

Valeria Llerena, directora ejecutiva de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD), dio la bienvenida y destacó la importancia de conocer la situación actual de los mercados, considerando la pandemia del COVID-19 y el paro nacional de junio, para a toma de decisiones.

En la jornada se contó con la participación de David Castellanos, experto económico, Esteban Zambrano, analista de riesgos, finanzas y mercado de valores, y Juan Carlos López profesional con amplia experiencia en seguridad de la información como medida para la protección de datos.



RFD se unió a la Semana de Capacitación EPS de la SEPS

El pasado 27 de septiembre de 2022, la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo brindó apoyo a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) para desarrollar el taller sobre “Análisis Financiero”, dirigido al sector financiero popular y solidario en la #SemanaCapacitaciónEPS. Este taller tuvo como fin brindar los fundamentos necesarios para analizar e interpretar la situación financiera de las instituciones para tomar decisiones apropiadas y coadyuvar a su sostenibilidad.



Videoconferencias de análisis normativo

Se llevaron a cabo videoconferencias de análisis normativo con participación de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, con el fin de entender más a detalle el contenido de las normas y su afectación sobre el sector. Durante el año 2022, se analizaron las siguientes normas:



- Norma de control para la administración del riesgo ambiental y social en las cooperativas de ahorro y crédito y asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda
- Norma de control respecto a la seguridad de la información en las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario bajo control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
- Norma de control para la gestión de tesorería en las cooperativas de ahorro y crédito, asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, cajas centrales y la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias.

Participamos en charla sobre Transformación Digital en el SFPS

Con la participación de 450 personas, el pasado 23 de noviembre, la SEPS, con la colaboración de la RFD, llevó a cabo la charla de «Transformación Digital en el SFPS». Este evento tuvo como objetivo identificar la importancia de fortalecer los procesos de digitalización de las entidades financieras del sector financiero popular y solidario, preparando a sus funcionarios sobre cómo gestionar el cambio.



RFD forma parte del Comité Supervisor de la Mesa Técnica de Educación Financiera

La RFD participa del Comité Supervisor de la Mesa Técnica de Educación Financiera. En esta reunión, en conjunto con la Ministra de Educación y miembros de la Junta de Política y Regulación Financiera, se presentaron los avances de las propuestas para la Estrategia Nacional de Educación Financiera y de su inclusión en la malla curricular estudiantil.



Campanazo por la Educación Financiera

La Red de Instituciones Financieras de Desarrollo participó en el Campanazo por la Educación Financiera, una iniciativa mundial a la que se sumó la Bolsa de Valores Quito.

Este evento se llevó a cabo en conmemoración de la World Investor Week, para crear conciencia sobre la importancia de la educación y protección a los inversionistas.



Participación charlas

Presentes en el Webinar organizado por PNUD por el Día Internacional de la Mujer

El Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo - PNUD la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias y The Biodiversity Finance Initiative - BIOFIN llevaron a cabo el webinar “Importancia y acciones para la inclusión financiera con enfoque de género en la Economía Popular y Solidaria, el pasado 15 de marzo.



En este espacio participaron: Matilde Mordt, Representante Residente PNUD Ecuador; Roberto Romero, Presidente CONAFIPS; Margarita Hernández, Superintendente SEPS Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; Cecilia Mena, consultora de PNUD; y Valeria Llerena, Directora Ejecutiva de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo.

Invitados a participar en programa Enlace Nacional Cooperativo

El jueves 24 de marzo, la directora de la RFD, Valeria Llerena participó en el programa de ICORED “Enlace Nacional Cooperativo”. Junto a Gustavo Naranjo, gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 9 de Octubre, se analizaron las políticas para el sector financiero popular y solidario.



Participamos en el Foro Internacional de Educación Cooperativista e Inclusión Financiera, organizado la COAC Luz del Valle

El 9 de septiembre de 2022, Valeria Llerena, Directora Ejecutiva de la RFD, participó como expositora en el Foro Internacional de Educación Cooperativista e Inclusión Financiera, organizado por el aniversario de Cooperativa de Ahorro y Crédito Luz del Valle.



Se destacaron las críticas cifras de inclusión financiera del Ecuador. Para mejorarlas es importante mejorar la oferta, demanda y entorno financiero, a través de una Estrategia Nacional de Inclusión Financiera y de un trabajo articulado para promover la educación financiera desde la infancia.

Clúster General Assembly

Valeria Llerena, Directora Ejecutiva de la RFD, participó en la Clúster General Assembly que se llevó a cabo el 7 y 8 de diciembre. En esta oportunidad, contribuyó en el segundo panel denominado “Estrategia Nacional de Educación Financiera, y su rol en la inclusión”, en el cual se expuso el estado actual y desafíos de la educación financiera en el país.

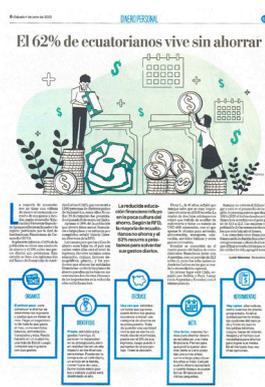


RFD en medios

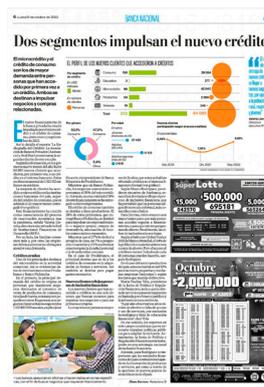
Durante el 2022, se ha fortalecido la relación con los medios de comunicación, es así, que se coordinaron entrevistas y se invitó a medios de comunicación a participar en varios eventos realizados por la RFD, por ejemplo: Lanzamiento del estudio Educación y bienestar financiero: tarea pendiente en el Ecuador y la región; 22 Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera; Lanzamiento de la Guía de Acceso a Financiamiento para Emprendimientos y Mipymes del DMQ, entre otros. Tras estas socializaciones, se han logrado 30 entrevistas, publicaciones y menciones, en 10 medios de comunicación.



Las mujeres y los pobres son los menos incluidos en el sistema financiero formal



Ecuatorianos pagan sus deudas con préstamos y más de la mitad no puede ahorrar, según estudio



Microcrédito y crédito de consumo tienen mayor impulso en la banca privada



Para que el Ecuador alcance el 90% de inclusión financiera en la población mayor de 15 años se necesitarán al menos 8 años.



La brecha de género para tener cuentas se ha reducido. En la foto, una mujer abre su cuenta de ahorros. Foto: Julio Estrella / El Comercio

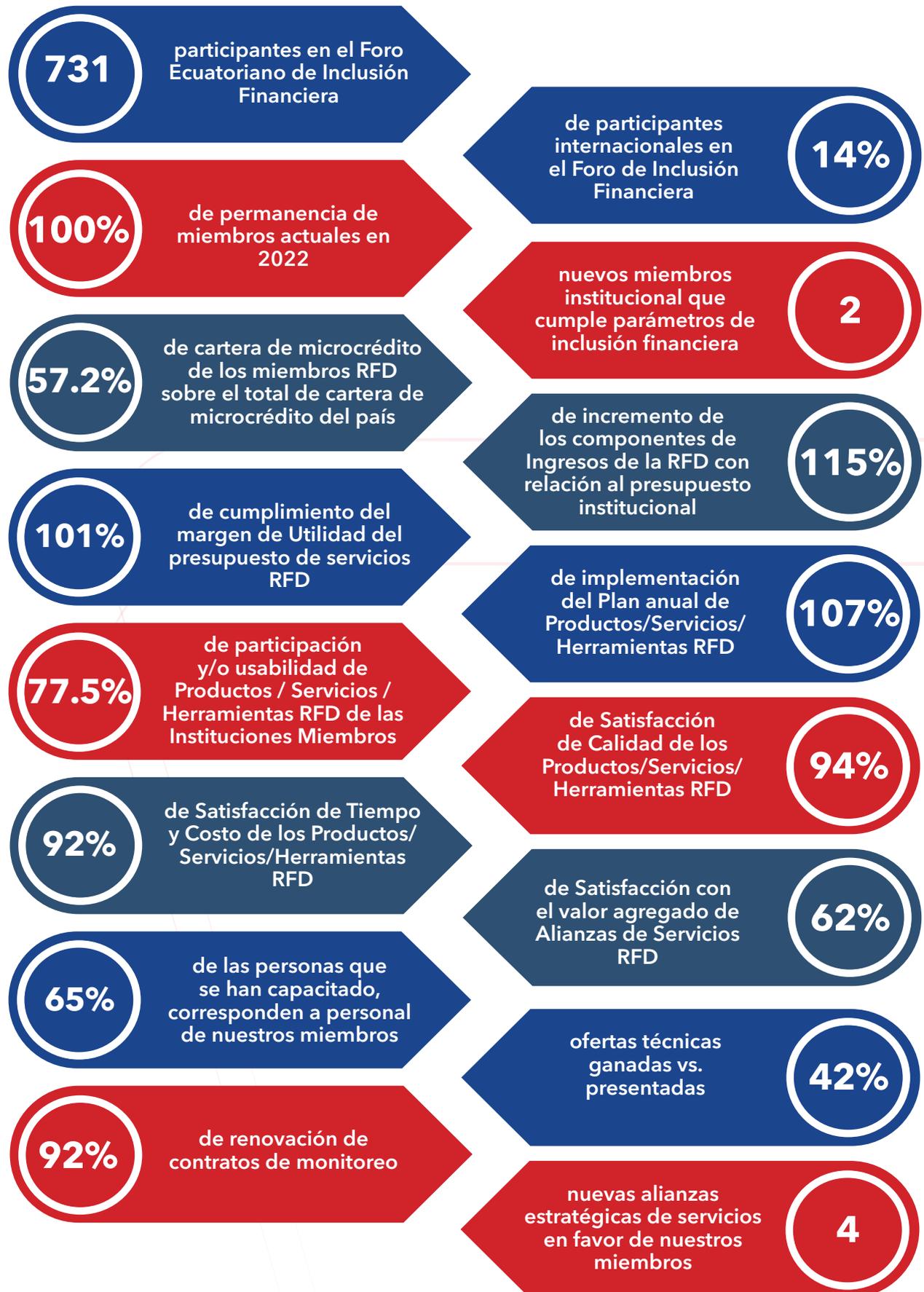


La diferencia entre ingresos y gastos es uno de los principales impedimentos para que los ecuatorianos ahorren. Sin embargo, hay mecanismos para lograrlo de a poco. (Foto: Referencial)



Los bancos asesoran en oficinas o hacen visitas en zonas específicas, con el fin de buscar negocios que requieran financiamiento. Foto: Coertesa

Cifras que destacar



4

Boletines Microfinancieros Trimestrales con indicadores y análisis de la evolución del sistema financiero del país e instituciones miembros.

12

Boletines Microfinancieros Mensuales con indicadores del sistema financiero del país e instituciones miembros, su evolución y ranking

12

Boletines Macroeconómicos Mensuales con análisis e interpretación de los principales indicadores económicos que afectan al país



191

Informes trimestrales financieros individuales con información de cobertura, estados financieros, calificación de desempeño financiero y benchmarking con instituciones de similares características.

87

Informes semestrales sociales individuales, con referencia a los Estándares Universales de Gestión Social.

4

Boletines Sociales trimestrales, con información de la caracterización del microempresario ecuatoriano, profundización e inclusión financiera, indicadores de desempeño social de los miembros en base a los Estándares Universales de Gestión Social, con énfasis en protección al cliente, profundidad de atención y su contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible

95

usuarios entregados para acceso a RADAR, brindando solución para la toma de decisiones oportunas en base a la información financiera, de mercado, macroeconómica, inclusión y desempeño social, que contiene la herramienta

2

Revistas Microfinanzas, con una línea editorial centrada en analizar los avances en materia de inclusión y educación financiera en el país



12

Boletines de comunicación con información destacada de la RFD, sus miembros y el sector

7

Boletines especializados con información relevante



Mantuvimos certificaciones internacionales



La RFD enmarcada en su filosofía de mejoramiento continuo, mantuvo las certificaciones internacionales ISO 37001: 2016 – Sistema de Gestión Antisoborno – e ISO 9001:2015 – Sistema de Gestión de la Calidad – que permiten crear condiciones favorables para el buen funcionamiento del sistema general de gestión de la institución. Por medio de auditorías, la RFD cumplió de manera exitosa los requisitos detallados en las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para Pymes) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

Sobre la certificación ISO 37001 es necesario resaltar que la RFD fue una de las “primeras organizaciones privadas” que ha incorporado este sistema dentro de su gestión en general; esta, junto a la ISO 9011, promueve las buenas prácticas organizacionales, ayuda a transparentar las diferentes actividades y transacciones que se tienden a dar en los diferentes momentos de la operación institucional e incentiva mejora continua de espacios operativos clave de la RFD.

A continuación, les presentamos el resultado de la evaluación externa, relacionada a las certificaciones mencionadas:



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Señores miembros de la Asamblea General y/o Directorio de:
CORPORACION CIVIL RED DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO - RFD

Quito, 03 de marzo de 2023

Opinión

Hemos auditado los estados financieros que se adjuntan de CORPORACION CIVIL RED DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO-RFD, en adelante "La Corporación", que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio, de flujos de efectivo y notas a los estados financieros 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 la Corporación, al 31 de diciembre de 2022 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 para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para Pymes) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

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 la Corporación, 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.

Párrafo de énfasis

En la Nota 1.2 a los estados financieros adjuntos, la Administración de la Corporación explica que en el 2022 adoptó las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) en base a la resolución SCVS-INC-DNCDN-2010-0009 del 16 de agosto de 2019 publicado en el Registro Oficial el 13 de septiembre del mismo año, disposición específica establecida por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

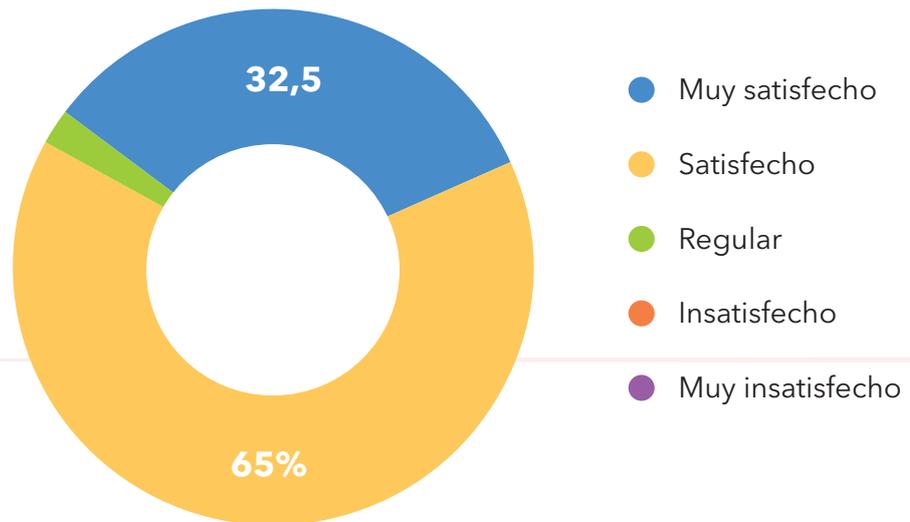
Otra información

La Administración de la Corporación es la responsable por la preparación de la memoria

(2)

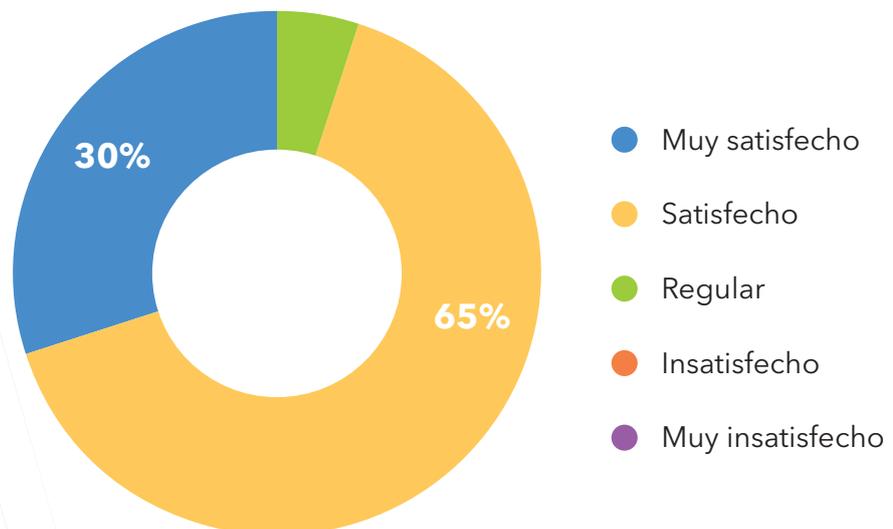
Lo que opinan nuestros miembros

¿Cuál es el nivel de satisfacción de su institución con la gestión de la RFD durante el 2022?



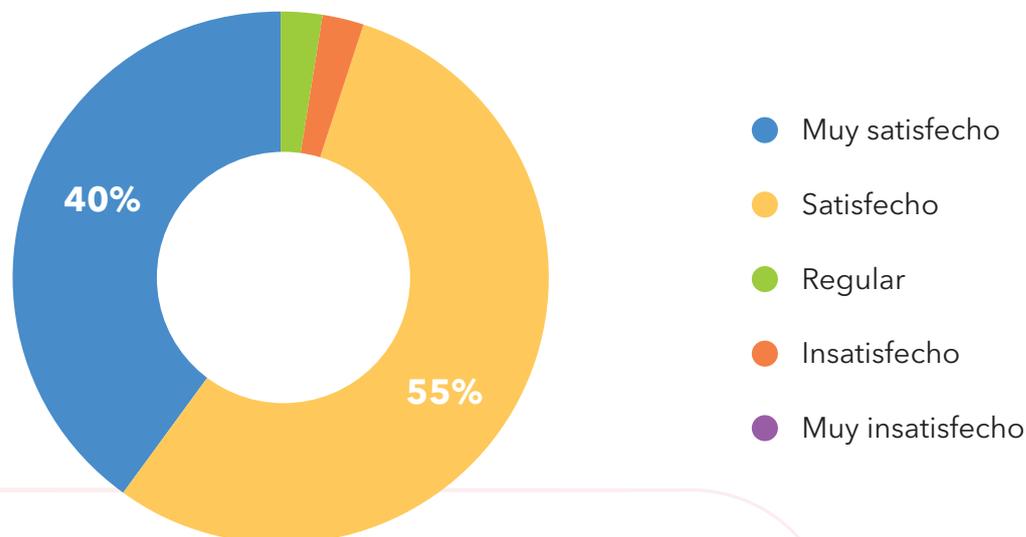
El 97,5% de miembros se encuentran Satisfechos con la gestión de la RFD en el 2022.

¿Cuál es el nivel de satisfacción de su institución respecto de las acciones de incidencia de la RFD durante 2022?



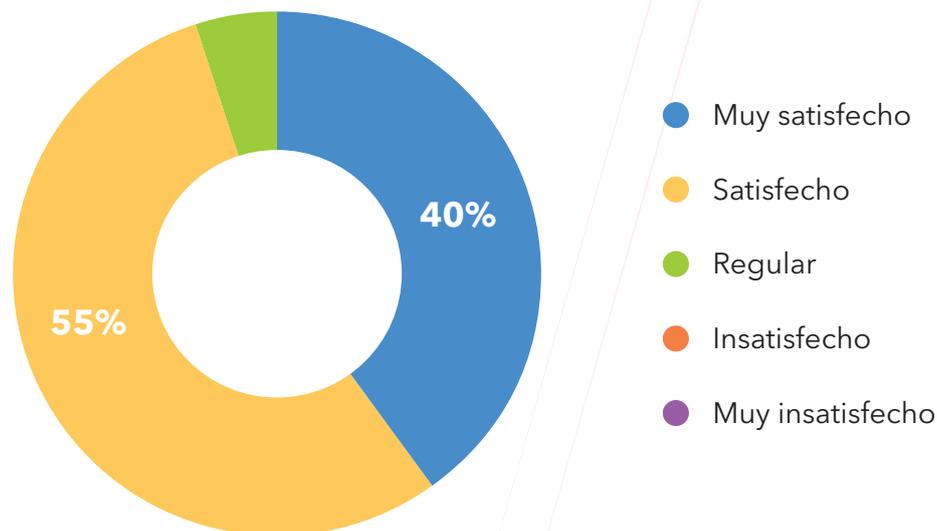
El 95% de miembros se encuentran satisfechos con las acciones de incidencia de la RFD.

¿Cuál es el nivel de satisfacción de su institución con los estudios y boletines especializados de la RFD durante 2022?



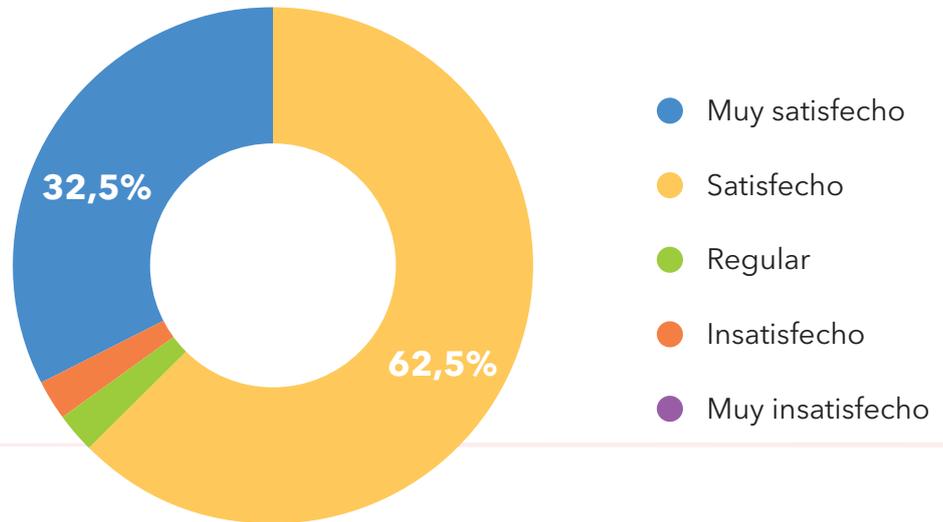
El 95% de miembros se encuentran satisfechos con los estudios y boletines especializados de la RFD.

¿Cuál es el nivel de satisfacción de su institución con los boletines de información financiera y social de la RFD durante 2022?



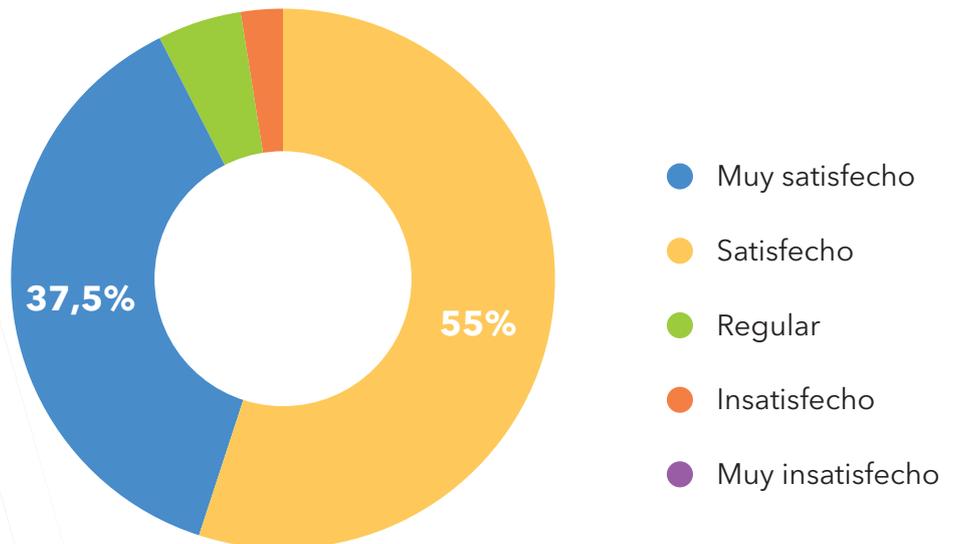
El 95% de miembros se encuentran satisfechos con los boletines de información financiera y social de la RFD.

¿Cuál es el nivel de satisfacción de su institución con la calidad de los productos, servicios y herramientas de la RFD durante el 2022?



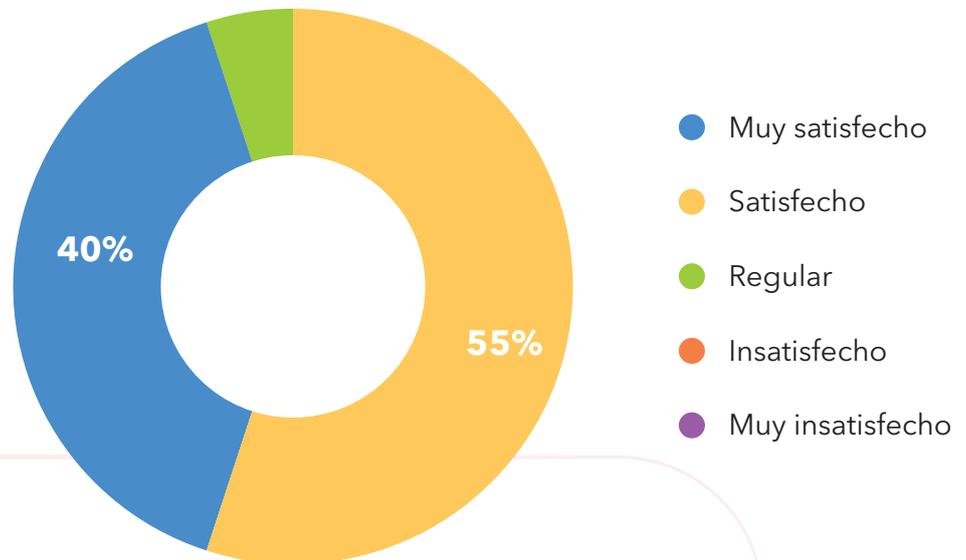
El 95% de miembros se encuentran con la calidad de los productos, servicios y herramientas de la RFD.

¿Cuál es el nivel de satisfacción de su institución con el costo y tiempo de entrega de los productos, servicios y herramientas de la RFD durante el 2022?



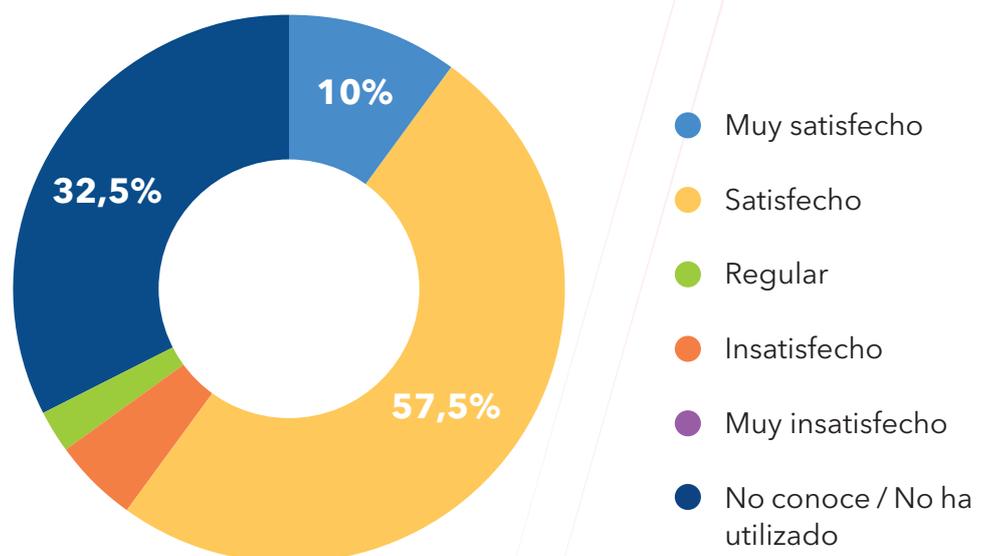
El 92.5% de miembros se encuentran satisfechos con el costo y tiempo de entrega de los productos, servicios y herramientas de la RFD.

¿Cuál es el nivel de satisfacción de su institución con los medios y canales de comunicación e información de la RFD para sus miembros en 2022?



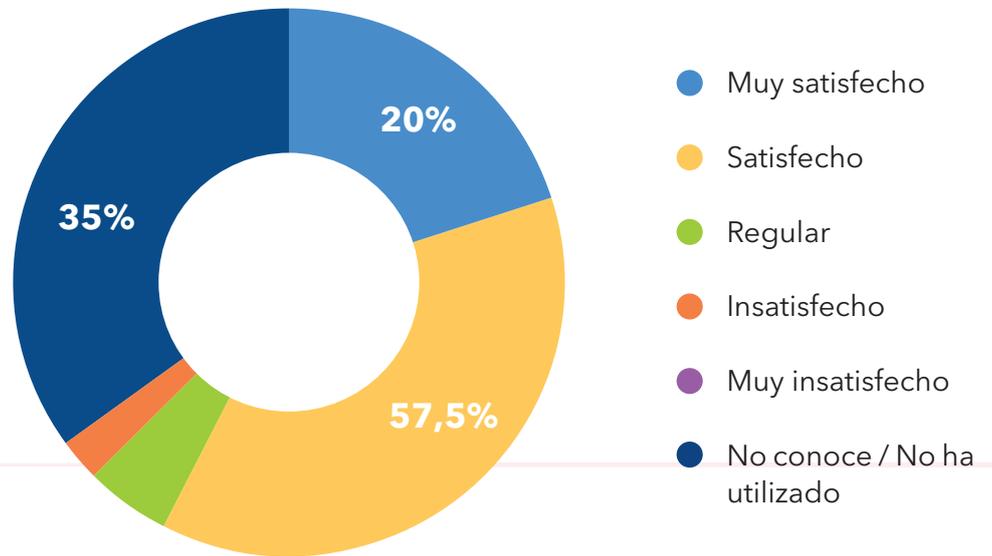
El 95% de miembros se encuentran Satisfechos con los medios y canales de comunicación e información de la RFD para sus miembros de la RFD.

¿Cuál es el nivel de satisfacción de su institución con las alianzas de servicios de la RFD?



El 57,5% de miembros se encuentran Satisfechos. Vale la pena indicar que el 32,5% de los miembros no conoce estas alianzas de servicios.

¿Cuál es nivel de satisfacción con las consultas legales y tributarias (gratuitas) que brinda la RFD para sus miembros?



El 57,5% de miembros se encuentran Satisfechos. Vale la pena indicar que el 35% de los miembros no conoce estas alianzas de servicios.

Conclusiones Dirección Ejecutiva

En esta oportunidad hemos destacado la gestión de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo durante 2022, en un contexto económico y social desafiante en Ecuador. Durante el año, la incertidumbre sobre la situación política y económica del país, los cambios normativos en cuanto a la contabilización de la cartera, así como el crecimiento en las tasas de interés del exterior, hace que las instituciones financieras enfrenten nuevos retos, lo que resalta la importancia de la labor de la RFD en la promoción del desarrollo económico y social.

En este contexto, es significativo el diálogo permanente de la RFD con los organismos de control para promover las finanzas sostenibles, además de la presentación de propuestas técnicas de normativa que apoyen las microfinanzas y la inclusión financiera, como un esfuerzo importante para abordar la problemática de la exclusión financiera en el país.

Es destacable también el enfoque de la RFD en la transformación e innovación en beneficio de sus miembros, la inclusión financiera y las microfinanzas, en un contexto de transformación digital y cambios en los hábitos de consumo y producción. La mejora de las herramientas de análisis normativo e inteligencia de negocios es una medida importante para apoyar a las organizaciones miembros en la toma de decisiones estratégicas, en medio de una coyuntura económica y social cambiante.

Por último, el papel de la RFD en el desarrollo de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera para el Ecuador, próxima a aprobación, es fundamental en un país con un 36% de exclusión financiera. La promoción de la inclusión financiera es un elemento clave para reducir la pobreza y la desigualdad y para fomentar un desarrollo económico sostenible e inclusivo.

Atentamente
Econ. Valeria Llerena
Directora Ejecutiva de la RFD



Finanzas para el desarrollo

**RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO**

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](https://www.facebook.com/rfdEcuador)

 [@rfdecuador](https://twitter.com/rfdecuador)

 [/company/rfdecuador](https://www.linkedin.com/company/rfdecuador)

 0996463745

www.rfd.org.ec