



Finanzas para el desarrollo  
RED DE INSTITUCIONES  
FINANCIERAS DE DESARROLLO

# Memoria



## 24° FORO ECUATORIANO DE INCLUSIÓN FINANCIERA

LA INCLUSIÓN FINANCIERA FRENTE A LOS  
DESAFÍOS ACTUALES

Isla Santa Cruz – Galápagos  
12 y 13 de septiembre del 2024







# 24° FORO ECUATORIANO DE INCLUSIÓN FINANCIERA

LA INCLUSIÓN FINANCIERA FRENTE A LOS  
DESAFÍOS ACTUALES



**Presidente:**

Wilson Araque Jaramillo

**Directora Ejecutiva:**

Valeria Llerena

**Sistematización y edición:**

Andrea Zumárraga

**Diseño:**

Mauricio Paredes

**Fotografías:**

Banco Fotográfico RFD

**Red de Instituciones Financieras de Desarrollo**

Pasaje El Jardín E10-06 y Av. 6 de diciembre,  
Edif. Century Plaza 1, 8vo. Piso, Of. 24  
(593-2) 333-2446 / 333-3091

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

[info@rfd.org.ec](mailto:info@rfd.org.ec)


[f/rfdecuador](https://www.facebook.com/rfdecuador) [X @rfdecuador](https://twitter.com/rfdecuador)

[in/company/rfdEcuador](https://www.linkedin.com/company/rfdEcuador) [@ /rfdecuador](https://www.instagram.com/rfdecuador)



# ÍNDICE

<b>INTRODUCCIÓN</b>	<b>12</b>
<b>24° FORO ECUATORIANO DE INCLUSION FINANCIERA</b> <b>La inclusión financiera frente a los desafíos actuales</b>	<b>14</b>
<b>EXPOSITORES</b>	<b>21</b>
<b>INAUGURACIÓN</b> <b>24° FORO ECUATORIANO DE INCLUSIÓN FINANCIERA</b>	<b>38</b>
<b>EJE TEMÁTICO 1</b> <b>Principales retos políticos y económicos</b>	<b>45</b>
<b>Desafíos y perspectivas económicas del Ecuador en 2024 -2025.</b> Jorge Salas	<b>46</b>
<b>Desafíos y perspectivas políticas del Ecuador en 2024 -2025</b> Juan Rivadeneira	<b>48</b>
<b>Conversatorio: ¿Cómo impacta la política pública en las instituciones del sistema financiero?</b> Kymberly Celis Catalina Pazos Tatiana Rodríguez Verónica Trujillo Moderador: Juan Rivadeneira	<b>50</b>
<b>EJE TEMÁTICO 2</b> <b>Desafíos para el sistema financiero</b>	<b>53</b>
<b>Riesgo de liquidez en un entorno de bajo crecimiento económico</b> Wladimir Zaroni	<b>54</b>
<b>Seguridad Nacional: ¿cómo impacta en la inclusión financiera?</b> Douglas Farah	<b>57</b>



**Conversatorio: Visión estratégica y crecimiento responsable del sistema financiero** 59

Roberto Rocha

Claudia Moreno

Estuardo Paredes

Moderador: Juan Rivadeneira

Cómo pasar de la inclusión al bienestar financiero

Diana Mejía

**Amazonía Siempre, inclusión financiera en la Amazonía** 63

Juan Carlos de la Hoz

**EJE TEMÁTICO 3**

**Actores del sistema financiero y su impacto en la inclusión** 64

**Mejores prácticas de supervisión financiera frente a los desafíos actuales** 65

Jorge Castaño Gutiérrez

**Conversatorio: Alineamiento en la supervisión para lograr una mayor inclusión financiera** 69

Guadalupe Cabezas

Marín Bautista

Jorge Castaño Gutiérrez

Moderadora: Valeria Llerena

**Inteligencia artificial y su aporte a los nuevos modelos de negocio** 71

Miguel Castro, Vicente Palacios

**Inteligencia artificial en el mundo de la geo analítica** 73

Sofía Di Croce

**La transformación digital en un mundo de papel** 75

Elías Barzallo Sacoto



## EJE TEMÁTICO 4

### Sostenibilidad en el sistema financiero

**Sustentabilidad: cómo preservar, proteger y conservar los recursos naturales actuales y futuros “Finanzas Verdes desde la práctica”**

Carmen Guerrero

77

78

**Principios de Banca Responsable**

Carolina López

80

**Conversatorio: Finanzas responsables para un futuro sostenible**

Cecilia Castillo Rojas

Fidel Durán

David Grey

Moderadora: Carolina López

82

### CHARLAS PARALELAS

85

**UX y las transferencias del MIES**

Verónica Trujillo

86

**El Negocio Fiduciario, sus usos, ventajas y aplicaciones**

María Fernanda Rocha

88

**La prevención como herramienta de inclusión financiera**

Claudia Tobar

90

**Nuevas oportunidades de inclusión financiera con datos alternativos**

David Castellanos

94

**Sustentabilidad es no perder clientes. Como crear una cultura “cliente céntrica” en entidades financieras**

Fernando Miño

96





**La sostenibilidad como eje para alternativas de financiamiento internacional y su impacto en la inclusión financiera en Ecuador** 98

Andrea Mosquera, Gabriel Solís

**Masificación de la identidad digital** 100

Elías Barsallos, Gerente General

**LANZAMIENTO DE PUBLICACIONES** 104

**Sostenibilidad, eje clave de un sistema financiero inclusivo y socialmente responsable** 105

**Finanzas Verdes desde la práctica** 106

**RECONOCIMIENTOS** 107

**Reconocimiento a las Finanzas Verdes** 108

**Reconocimiento a la transparencia de precios** 109

**Presentación de entidades miembros finalistas y ganadoras y entrega de reconocimientos a la Inclusión Financiera y la Gestión Social** 111

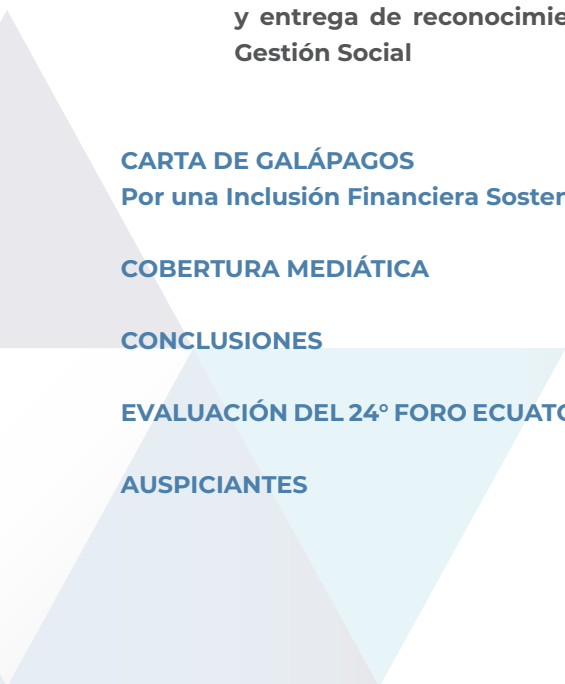
**CARTA DE GALÁPAGOS**  
**Por una Inclusión Financiera Sostenible en el Ecuador** 120

**COBERTURA MEDIÁTICA** 125

**CONCLUSIONES** 129

**EVALUACIÓN DEL 24° FORO ECUATORIANO DE INCLUSIÓN FINANCIERA** 133

**AUSPICIANTES** 135



# MEMORIA



**24°FORO**  
ECUATORIANO  
DE INCLUSIÓN  
FINANCIERA

---

LA INCLUSIÓN FINANCIERA FRENTE A LOS  
DESAFÍOS ACTUALES

**12 y 23 de septiembre de 2024**

**Isla Santa Cruz – Galápagos**



**24°FORO  
ECUATORIANO  
DE INCLUSIÓN  
FINANCIERA**

---

LA INCLUSIÓN FINANCIERA FRENTE A LOS  
DESAFÍOS ACTUALES



The background of the page is a solid teal color. On the right side, there is a decorative pattern of overlapping triangles in various shades of teal and green, creating a geometric, abstract design.

# INTRODUCCIÓN



## INTRODUCCIÓN

La Red de Instituciones Financieras de Desarrollo –RFD, es una corporación civil sin fines de lucro, creada en el año 2000, que agrupa a 57 instituciones miembros, entre Cooperativas de Ahorro y Crédito, Bancos especializados y ONG orientadas hacia las microfinanzas y las finanzas populares y solidarias del país.

Desde el 2000, la RFD promueve el fortalecimiento del sector de las microfinanzas y las finanzas populares y solidarias en el Ecuador y bajo esta línea viene realizando un evento anual que que convoca y reúne a autoridades del sector público, representantes de instituciones financieras públicas, privadas, ONG y de la economía popular y solidaria, expertos ponentes y académicos, así como otros actores nacionales e internacionales relacionados con el ámbito financiero, con el fin de generar espacios de reflexión, discusión y análisis sobre la problemática y las nuevas tendencias en el sistema financiero.

En este marco, presentamos la edición 24° del Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera, un espacio de reflexión y análisis sobre los retos actuales que enfrenta el sistema financiero y la propuesta de acciones encaminadas al logro de una verdadera inclusión financiera y social en el país.



# 24° FORO ECUATORIANO DE INCLUSION FINANCIERA

*La inclusión financiera frente  
a los desafíos actuales*



# 24° FORO ECUATORIANO DE INCLUSIÓN FINANCIERA

La inclusión financiera frente a los desafíos actuales



Galápagos fue la sede del 24° Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera.  
Foto: Archivo RFD.

## Objetivo general

Generar espacios de reflexión, discusión y análisis sobre los desafíos y retos actuales que enfrenta el sistema financiero y cómo estos afectan su funcionamiento y a la generación de inclusión financiera en el país. Esto nos permitirá identificar acciones que promuevan instituciones fortalecidas y sostenibles en el tiempo, que contribuyan a la promoción de la equidad social.

## El 24° Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera

Es un evento anual consolidado como el más relevante en Ecuador en el ámbito de la Inclusión Financiera. Es organizado desde hace 24 años por la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo -RFD, y reúne alrededor de 600 personas del ámbito público y privado. Este año, debido a la localidad escogida, se realizó con un auditorio menor, llegando a casi 300 personas.

Este es un espacio de interacción entre los diferentes actores del ecosistema financiero, donde se generan propuestas y acciones conjuntas en beneficio del país.

## Temática

La vigésimo cuarta edición del Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera se centró en los desafíos actuales que enfrenta el sistema financiero y cómo estos afectan su funcionamiento y a la promoción de inclusión financiera en Ecuador.

### Ejes temáticos:

- Principales retos económicos y políticos
- Desafíos para el Sistema Financiero
- Actores del Sistema Financiero y su impacto en la inclusión
- Sostenibilidad en el Sistema Financiero

### Lugar y fechas

El evento tuvo lugar los días 12 y 13 de septiembre del 2024 en Isla Santa Cruz – Galápagos, en el Auditorium Octógono del Parque Nacional Galápagos – Vía Tortuga Bay.



Asistentes al 24° Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera.  
Foto: Archivo RFD.



## Participantes

Gerentes Generales, Directores Ejecutivos, Responsables de áreas Funcionales, Oficiales de Crédito, Auditores, Funcionarios de Cooperativas de Ahorro y Crédito, ONG nacionales y extranjeras, Bancos Privados, Sociedades Financieras, Banca Estatal, Proyectos, Organismos Gubernamentales, Estructuras Financieras Locales, Funcionarios de Gobiernos Locales, Profesores y Estudiantes Universitarios, Organismos de Cooperación y Profesionales interesados en la temática.

## Metodología

EL 24° Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera se desarrolló únicamente en formato presencial.

## Sede

Las Islas Galápagos son un destino excepcional que ofrece un entorno natural único, que no solo promueve la conciencia sobre la sostenibilidad, sino que también, propició el intercambio de ideas y el establecimiento de conexiones profesionales.

Con un enfoque dirigido hacia la Alta Gerencia y Dirección, este evento se desarrolló en el lugar más seguro de Ecuador, que combina un ambiente inspirador y de exclusividad para sus participantes.

La elección de las Islas Galápagos como sede de este evento, además de ser un destino turístico de renombre mundial, respondió a la necesidad de impulsar su reactivación económica, enfocándose en el turismo como un componente clave para el desarrollo local.

## Acogida

Este año, el Foro alcanzó:





**284 participantes**



**49,3% mujeres**



**50,7 % hombres**



**42,96% representantes  
de instituciones  
miembros de la RFD**



**57,04% representantes  
de instituciones no  
miembros de la RFD**

• Del total de participantes, asistieron:



**265 nacionales**



**19 internacionales**

País	No.
ECUATORIANO/A	265
GUATEMALTECO/A	4
COLOMBIANO/A	3
PERUANO/A	3
CHILENO/A	2
ESTADOUNIDENSE	2
BELGA	1
BOLIVIANO/A	1
CANADIENSE	1
ITALIANO/A	1
MEXICANO/A	1
<b>Total</b>	<b>284</b>

• Participaron un total de 109 instituciones

Tipo organización	Total Nro. de organizaciones
COAC MIEMBROS	22
BANCOS MIEMBROS	5
ONG MIEMBROS	3
COAC SEGUNDO PISO	1
COAC NO MIEMBROS	15
ONG NO MIEMBROS	2
MUTUALISTAS NO MIEMBROS	1
SOCIEDADES FINANCIERAS NO MIEMBROS	1
PARTICULAR	52
INSTITUCIONES PÚBLICAS	7
PARTICULAR NACIONALES	55
PARTICULAR INTERNACIONALES	17
INSTITUCIONES PÚBLICAS DEL ECUADOR	9
<b>Total</b>	<b>109</b>



*Finanzas para el desarrollo*  
RED DE INSTITUCIONES  
FINANCIERAS DE DESARROLLO



**24°FORO**  
ECUATORIANO  
DE INCLUSIÓN  
FINANCIERA

LA INCLUSIÓN FINANCIERA FRENTE A LOS  
DESAFÍOS ACTUALES





# EXPOSITORES

# EXPOSITORES DEL 24 FORO ECUATORIANO DE INCLUSIÓN FINANCIERA

El 24° Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera reunió a 30 destacados expositores, entre ellos 19 nacionales, quienes incluyeron autoridades y profesionales de diversas instituciones del sector microfinanciero. Asimismo, participaron 11 reconocidos expositores internacionales provenientes de países como Perú, Colombia, Canadá, Estados Unidos, Chile, Italia y España.



**30 expositores**



**19 nacionales**



**11 internacionales**

## EXPOSITORES



**Andrés Ordóñez León**

**Director Ejecutivo**

**Cámara Provincial de Turismo de Galápagos**

Ingeniero en Administración y Magíster en Emprendimiento e Innovación. Es el actual secretario del Galápagos Life Fund. Cuenta con vasta experiencia en el sector turístico desempeñando cargos de gerencia empresarial, dirección en ámbitos organizacionales y liderazgo en los espacios de gobernanza.



**Valeria Llerena**

**Directora Ejecutiva**

**Red de Instituciones Financieras de Desarrollo – RFD**

Economista, con maestría en Administración de Empresas (MBA) en el IDE, con

más de 15 años de experiencia en el sector financiero. Formó parte de la Superintendencia de Bancos, ejerciendo cargos de Directora de Instituciones Financieras e Intendente Nacional del Sector Financiero Privado.



**Edgar Carvajal**

**Presidente del Directorio**

**Red de Instituciones Financieras de Desarrollo – RFD**

Miembro Honorario de la RFD desde septiembre del 2013, en los cuales ha sido Director Alterno del Presidente de la RFD en 4 períodos consecutivos. Ha sido funcionario de la Contraloría General del Estado, de la Superintendencia de Bancos y Seguros y Especialista Sectorial de Microempresas y Microfinanzas en el Banco Interamericano de Desarrollo – BID.



**Wilson Araque**

**Vicerrector y Director del Área Académica de Gestión del Observatorio de la Pyme Universidad Andina Simón Bolívar**

PhD, doctor, economista, abogado, consultor e investigador, con una trayectoria destacada en el ámbito de la pequeña y mediana empresa PYME. Actualmente se desempeña como Vicerrector y Director del Observatorio de la Pyme de la Universidad Andina Simón Bolívar.




**Jorge Salas**

**Representante Residente**

**Fondo Monetario Internacional**

PhD en Economía por la Universidad de Maryland en College Park. Antes de su actual cargo en el FMI, desempeñó diversos roles en el Departamento de Europa y en el Departamento de Estrategia, Políticas y Revisión del FMI. Trabajó en el Depar-



tamento de Estudios Económicos del Banco Central de Reserva del Perú. A lo largo de su carrera, ha publicado numerosos artículos de investigación en áreas como macroeconomía y economía internacional.



**Juan Rivadeneira**

**Experto en diplomacia corporativa, gestión de entorno y alianzas con públicos objetivos**

Economista por la Pontificia Universidad Católica del Ecuador y Máster en Gerencia Política de la Universidad George Washington, en Estados Unidos. Se ha desempeñado como Director de Asuntos Públicos y Comunicación de Crisis en la multinacional LLYC en Ecuador. Conferencista en temas de entorno y riesgos, dirigiéndose a directorios de compañías locales, internacionales e inversionistas extranjeros.



**Kimberly Celis Calderón**

**Directora Nacional de Política Monetaria y del Sector Financiero Público  
Ministerio de Economía y Finanzas**

Economista por la Pontificia Universidad Católica del Ecuador y Magíster en Políticas Públicas de la Universidad de Chile. Además, posee un Diplomado en Políticas Públicas de la Escuela Harris de la Universidad de Chicago. Cuenta con amplia experiencia en el diseño y análisis de políticas públicas con enfoque socioeconómico, así como en la elaboración y gestión de proyectos de desarrollo en el sector público y privado.



**Tatiana Rodríguez**

**Presidente  
Junta de Política y Regulación Monetaria**

Abogada y Doctora en Jurisprudencia, por la Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Máster en Financial Strategy por la Universidad Adolfo Ibáñez de Chile.

Cuenta, con un Magíster en Derecho de la Empresa por la Pontificia Universidad Católica de Chile y un Posgrado de Economía Social, Popular, Solidaria y Cooperativismo por la Universidad Nacional Tres de Febrero de Argentina. Su trayectoria profesional se ha desarrollado en los campos monetario, bancario y cooperativismo, destacando el desarrollo e implementación de políticas públicas y regulaciones en estos ámbitos.



**Catalina Pazos**  
**Miembro**  
**Junta de Política y Regulación Financiera**

Máster en Administración de Empresas, con especialización en Finanzas, por la Universidad de Oklahoma. Se graduó con honores en el diplomado de Mercado de Valores, de la Universidad del Pacífico y es Economista por la Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Cuenta con una experiencia profesional de 32 años, tanto en el sector público como en el privado; y, en enseñanza universitaria sobre temas como: Finanzas, Técnica Bursátil, Análisis Financiero y Riesgos.



**Verónica Trujillo**  
**Especialista del Sector Financiero de la Práctica Global de Inclusión Financiera y Protección al Consumidor**  
**Banco Mundial**

PhD por la Universidad de Salamanca, cuenta con un Máster en Relaciones Internacionales y Diplomacia, y otro en Derecho y Economía. Es Licenciada en Derecho por la Pontificia Universidad Católica del Perú. Posee amplia experiencia apoyando el diseño e implementación de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera, la digitalización de pagos G2P y el análisis del marco político y regulatorio para entidades no bancarias, agentes, financiamiento de MIPYMES.



**Wladimir Zanoni López**  
**Economista Senior**  
**Banco Interamericano de Desarrollo para Ecuador**

Egresado de la Escuela Harris de Políticas Públicas de la Universidad de Chicago, donde obtuvo un MPP y un doctorado en Políticas Públicas. Antes de unirse al BID, trabajó en el Chapin Hall Center for Children de la Universidad de Chicago, donde se dedicó al diseño, evaluación e implementación de políticas públicas enfocadas en los sectores de educación, primera infancia, salud y protección social en los Estados Unidos. Además, ha impartido clases en los departamentos de Economía y Políticas Públicas de las Universidades de Carleton y McGill en Canadá.



**Douglas Farah**  
**Presidente**  
**IBI Consultants**

Licenciado en Estudios Latinoamericanos y Periodismo por la Universidad de Kansas. Fundador y presidente de IBI Consultants, LLC, una firma de consultoría especializada en investigación de campo sobre crimen transnacional y amenazas estratégicas en América Latina. Colabora con el gobierno de Estados Unidos, centros de estudios y el sector privado. También se ha desempeñado como senior fellow en el Centro de Estudios Estratégicos de la National Defense University.



**Roberto Rocha**  
**Jefe de Banca Microfinanzas**  
**Banco de Loja**

Ingeniero en Empresas, con un Máster en Administración de Empresas y un Diplomado en Inclusión Financiera, además de ser Coach certificado. Cuenta con 28 años de experiencia en el sistema financiero ecuatoriano, así como en los mercados de retail, logística y remesas en América Latina. A lo largo de su carrera, ha ocupado



importantes cargos de dirección en instituciones bancarias de Ecuador, destacándose por su sólida trayectoria en las áreas de Microcrédito, Consumo y PYME.



**Claudia Moreno**  
**Subdirectora Ejecutiva**  
**Fundación Espoir**

Máster en Microfinanzas y Desarrollo Social por la Universidad de Alcalá y Licenciada en Administración de Empresas por la Universidad del Pacífico. Posee especialización en Banca y Finanzas, un certificado en Administración de Riesgos y un Diplomado en Inclusión Financiera. Con 20 años de experiencia en la industria de las microfinanzas, actualmente se desempeña como Miembro de la Asamblea de Socios, Presidenta del Directorio y Subdirectora Ejecutiva de la Fundación ESPOIR.




**Estuardo Paredes**  
**Gerente General**  
**COAC San Francisco**

Licenciado en Administración de Empresas por la Universidad Técnica de Ambato, con un MBA en Gestión Empresarial y una Maestría en Mercadotecnia de la Universidad San Francisco de Quito. Se desempeñó como Administrador de la Banca Microempresarial en el Grupo Financiero Pichincha Credife. Fue Presidente de la Red de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador (ICORED) y de la Asociación Nacional de Cooperativas controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros.



**Diana Mejía**  
**Especialista Sénior en Inclusión y Educación Financiera**  
**CAF – banco de desarrollo de América Latina**

Economista y Magíster en Economía por la Universidad de los Andes en Bogotá, Colombia. Máster en Administración Pública de la Escuela Kennedy de Gobierno



de la Universidad de Harvard. Antes de unirse a CAF, trabajó en el Banco Central de Colombia, donde ocupó diversos cargos, incluyendo el de Directora de Educación Económica y Financiera y Directora de Comunicación Institucional.



**Juan Carlos de la Hoz**  
**Representante de País**  
**BID en Ecuador**

Doctor en Medicina y Máster en Economía de la Salud por la Universidad de York (Reino Unido). Fue representante de país en Barbados desde 2016. Anteriormente, se desempeñó como Jefe de Operaciones en las Oficinas de País del BID en Brasil y México. Tiene más de 20 años de experiencia en el BID, ya que se incorporó al personal en 1999 como Especialista Senior en Desarrollo Social con un enfoque particular en Salud. De 2005 a 2006 se desempeñó como Jefe de División (a.i) de la División de Programas Sociales en el Departamento de Operaciones Regionales.



**Guadalupe Cabezas**  
**Superintendente**  
**Superintendencia de Bancos**

Doctora en Ciencias Contables y Magíster en Negociaciones Internacionales y Comercio Exterior. Licenciada en Contabilidad y Auditoría, Contadora Pública Autorizada. A lo largo de su carrera, ha acumulado una destacada experiencia en el sector financiero y bancario, lo que le ha permitido asumir cargos de responsabilidad, como oficial de cumplimiento tanto en el sector público como el privado. Su trayectoria abarca una vasta experiencia en temas inherentes a la supervisión y el control. Ha desarrollado actividades profesionales en la banca múltiple y especializada del sector privado y en entidades públicas.



**Jorge Castaño Gutiérrez**

**Director del Departamento de Derecho Económico Universidad Externado de Colombia**

Abogado por la Universidad Externado de Colombia, con especialización en Derecho Financiero y Bursátil por la misma institución y Máster en Desarrollo Económico por la Universidad Carlos III de Madrid. Ha dedicado gran parte de su vida a la formación académica y a la investigación en torno al sistema financiero colombiano. Ocupó el cargo de Superintendente Financiero de Colombia. Trabajó en esta entidad por cerca de 15 años, lo que le ha permitido consolidar una amplia experiencia en la regulación y supervisión del sistema financiero.



**Marín Bautista**

**Gerente General  
Financoop**

Doctor en Ciencias Económicas y Administrativas, y Contador Público Colegiado por la Universidad Nacional del Callao y la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Perú. Además, cuenta con especializaciones en Inclusión Financiera y Buen Gobierno. Fue catedrático en la Universidad Nacional del Callao, en el área de Finanzas, y se ha destacado como conferencista internacional, en temas de desarrollo cooperativo, fortalecimiento y gestión empresarial.



**Miguel Castro**

**Vicepresidente de Expansión para LATAM  
Wursta**

Cuenta con amplia experiencia en desarrollo de negocios, consultoría y gestión de proyectos, especializado en soluciones de Google Cloud y con un enfoque en la innovación y el crecimiento empresarial. Especialista en Google Cloud, Miguel ayuda a organizaciones a maximizar el uso de la nube de Google, creando infraestructuras, aplicaciones personalizadas y brindando soporte técnico continuo.



**Vicente Palacios**  
**Jefe de Sectores Estratégicos**  
**Wursta**



Posee amplia experiencia en Gestión Operativa y Administrativa, Tecnologías de la Información, y Agroindustrias; y cuenta con habilidades en desarrollo de proyectos, administración financiera y sistemas de gestión de control, con enfoques estratégicos. Se ha desempeñado como docente universitario y servidor público. Ha ocupado cargos del Nivel Jerárquico Superior en Empresas Públicas y a nivel Ministerial, relacionados con la gestión Administrativa-Financiera, Planificación, y la articulación de políticas públicas.



**Matt Wursta**  
**CEO**  
**WURSTA CORPORATION**



Experto en guianza a empresas grandes y pequeñas en la adopción de tecnologías de colaboración en la nube. La experiencia organizacional de Matt combinada con su experiencia en empresas innovadoras como Google lo posicionan de manera única para brindar orientación sobre la creación y el fomento de una cultura de innovación continua.



**Sofía Di Croce**  
**Analytics Manager – Innovación Latinoamérica**  
**Equifax**



Actuaria de la Universidad de Buenos Aires. Máster en Ciencias de Datos por la Universidad de San Andrés. Ha liderado equipos analíticos enfocados en resolver desafíos y proporcionar insights estratégicos basados en datos y capas geográficas que ayudan a las empresas a comprender mejor a su audiencia y su entorno, utilizando herramientas que van desde perfilados descriptivos hasta modelos predictivos con metodologías de machine learning.



**Elías Barzallo Sacoto**  
**Gerente General**  
**Uanataka**

Ingeniero Industrial por la Universidad San Francisco de Quito. Ha trabajado en la industria de tecnología y telecomunicaciones desde hace 25 años. Adicionalmente, se ha dedicado a buscar a jóvenes talentos, que algún día serán campeones mundiales, para impulsar sus carreras desde muy temprana edad.




**Carmen Guerrero**  
**Directora Administrativa Financiera**  
**Parque Nacional Galápagos**

Ingeniera en Banca y Finanzas y Magister en Administración y Marketing. Actualmente, cursa una Maestría en Administración Pública en la Universidad Espíritu Santo. Ha ejercido como profesora universitaria, coordinadora de carrera y miembro de la unidad de planificación y evaluación en la Facultad de Ciencias Administrativas. Con más de 20 años de trayectoria en el sector público, se desempeñó como Directora Administrativa en el Gobierno Autónomo Descentralizado de Santa Cruz.



**Carolina López**  
**Representante en Chile, Coordinadora de la Academia de los Principios de Banca Responsable y de las Capacitaciones a nivel global.**  
**Iniciativa Financiera de ONU Ambiente**

Economista, con una Licenciatura en Ciencias Económicas por la Universidad de Alicante (España) y una Maestría en Ciencias Políticas y Económicas Internacionales por las Universidades de Lausanne y Ginebra (Suiza). Lidera el “Círculo de Finanzas Sostenibles de Chile”, y es co-fundadora del “Diplomado en Finanzas Sostenibles de la Universidad Finis Terrae (UFT)”. Desde 2009, ha apoyado procesos nacionales



de Finanzas Sostenibles en diversos países y ha desarrollado numerosos reportes y estudios en torno a esta temática.



**Cecilia Castillo Rojas**  
**Gerente de Administración**  
**COOPEUCH**

Magíster en Ingeniería Industrial, Administración y gestión de empresas, por la Pontificia Universidad Católica de Chile. Además, posee un Diplomado en Experiencia de Cliente y otro en Liderazgo Estratégico, por la Universidad Adolfo Ibáñez. Así también, cuenta con un Diplomado en Big y Control de Gestión por la Pontificia Universidad Católica de Chile. Es Ingeniera Civil Industrial de la Universidad Técnica Federico Santa María. En Coopeuch lidera proyectos de mejora continua e implementa módulos en sistemas de información como Microsoft Dynamics, SAP Ariba.



**Fidel Durán**  
**Gerente General**  
**Banco Solidario**

Ingeniero Mecánico, con un Máster en Administración de Empresas. Además, cuenta con un diplomado en Matrimonio y Familia. Presidente del Directorio de la Asociación de Instituciones de Microfinanzas, ASOMIF, Presidente del Comité Asesor del Clúster Financiero de Ecuador, miembro del Directorio de la Asociación de Bancos, ASOBANCA. También forma parte del Consejo Directivo de la Red Acción Internacional. Fue Director Principal de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo y consultor internacional en temas de microcrédito, microfinanzas e inclusión financiera.



**David Grey**

**Gerente Asuntos Públicos & Sostenibilidad  
Banco Pichincha**

Cuenta con más de 20 años de experiencia en el manejo de programas de sostenibilidad, comunicación y asuntos corporativos. Posee una sólida formación académica en distintas universidades como San Francisco de Quito, Carlos III de Madrid, Cambridge, Berkeley, Harvard, IESE Business School, MIT, entre otras. Ha laborado en instituciones como SABMiller- Cervecería Nacional, Pfizer, Rainforest Alliance, Christoffel Blindenmission y la Embajada de la República de Corea.

## CONFERENCISTAS DE LAS CHARLAS SIMULTÁNEAS



**María Fernanda Rocha**

**Gerente de Negocios Fiduciarios y Apoderada Especial ANEFI  
S.A.**

Doctora en Leyes y Licenciada en Ciencias Política y Sociales por la Universidad Central del Ecuador. Cuenta con siete Diplomados Fiduciarios, de Federación Latinoamericana de Bancos Ciudad de Panamá y un Diplomado Programa de Administración y Liderazgo Mujer, del IDE Business School. Tiene 20 años de experiencia en temas fiduciarios y en asesoría y consultoría jurídica en varios campos, particularmente financiero.



**Claudia Tobar**

**Cofounder y Chief Impact and Education Officer  
Kamina**

Posee un doctorado en Liderazgo Organizacional y es una destacada líder en el desarrollo de metodologías y estrategias de educación financiera como herramientas de progreso. Es una investigadora y escritora prolífica en los campos de la innova-



ción, tecnología y pedagogía. Ha participado como oradora en congresos y seminarios académicos, ha participado como speakers en Forbes Women y Tedx. En 2024, recibió el reconocimiento internacional de Women Who Empower por parte de Northeastern University.



**David Castellanos**  
**Gerente de Data y Analítica**  
**Equifax**

Economista por la Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Cuenta con un máster en Dirección Financiera por la Universidad San Pablo CEU y el Instituto Europeo de Postgrado, con especialización Big Data y Analítica por Liderazgo Corporativo. Además, posee una especialización en Economía Avanzada por la Universidad San Francisco de Quito. Se ha desempeñado como Intendente Nacional de Riesgos y Estudios de la Superintendencia de Bancos, asesor económico de Asobanca del Ecuador, entre otros cargos.



**Fernando Miño Andrade**  
**CEO**  
**Grupo Macro LATAM**

Máster en Negocios y Administración Pública de las universidades de Willamette en Usa y Linkoping en Suecia, con un posgrado en la universidad de Harvard en consultoría de empresas. Es un especialista en transformación cultural con más de 25 años de experiencia ayudando a compañías en Chile, Bolivia, Ecuador, Perú y Colombia y la República Dominicana a establecer y cumplir sus estrategias empresariales con énfasis en la cultura. Es autor de 3 libros y 7 juegos corporativos que se aplican en la región.



**Andrea Mosquera**  
**CEO**  
**Green Capital Partners**

Ingeniera Financiera, especialista en proyectos de desarrollo rural, con una maestría en Investigación en Cambio Climático y Desarrollo Sostenible y una certificación como Experto en Finanzas Verdes, emitido por Frankfurt School Sustainable World Academy. Posee más de 25 años de experiencia en cargos de alta dirección en firmas internacionales como: PwC, BDO, Banco Mundial, BID, entre otras.



**Gabriel Solís**  
**Socio**  
**Dentons Paz Horowitz**

Posee más de 13 años de experiencia en diversas áreas del derecho, incluyendo Derecho Corporativo, Derecho Bancario, Infraestructura, Asociaciones Público-Privadas (APP) y Arbitraje. Su sólida trayectoria incluye el cargo de Director de Asuntos Societarios en la Superintendencia de Bancos del Ecuador, donde suscribió autorizaciones de operaciones financieras para diversas entidades del sector. En el ámbito de financiamiento, trabaja con entidades de préstamos internacionales, especialmente en temas de garantías.



**24°FORO  
ECUATORIANO  
DE INCLUSIÓN  
FINANCIERA**  
LA INCLUSIÓN FINANCIERA FRENTE A LOS  
DESAFÍOS ACTUALES



**DÍA 1**

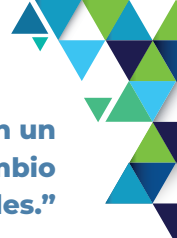
**INAUGURACIÓN  
24° FORO ECUATORIANO DE  
INCLUSIÓN FINANCIERA**

# INAUGURACIÓN DEL 24° FORO ECUATORIANO DE INCLUSIÓN FINANCIERA



Valeria Llerena, Directora Ejecutiva de la RFD. Foto: Archivo RFD.

Valeria Llerena, Directora Ejecutiva de la RFD ofreció la bienvenida a todos los asistentes de la vigésimo cuarta edición del Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera. En su intervención, afirmó que Galápagos se presenta como una sede muy importante para este evento, que se eligió con el propósito de diversificar las sedes del Foro que tradicionalmente se han utilizado. Al mismo tiempo, esta decisión busca dinamizar la economía local de la Isla y ofrecer la oportunidad de disfrutar de un entorno tan hermoso, turístico y alineado con los principios de sostenibilidad y la riqueza natural, aseveró.



**“Estos espacios son de suma importancia, ya que permiten un diálogo no solo a nivel interno, sino también el intercambio de experiencias locales, regionales e internacionales.”**

Valeria Llerena, Directora Ejecutiva de la RFD.

La Directora Ejecutiva de la RFD agradeció a los participantes, invitándolos a formar parte de los paneles que contaron con la presencia de expertos nacionales e internacionales. Mencionó que: “Estos espacios son de suma importancia, ya que permiten un diálogo no solo a nivel interno, sino también el intercambio de experiencias locales, regionales e internacionales. Esto facilita comprender los desafíos que enfrenta actualmente el sector financiero, identificar las principales preocupaciones y, más importante aún, explorar posibles alternativas de solución que puedan implementarse en las entidades, tanto desde el ámbito regulatorio como desde la perspectiva de los organismos multilaterales”.

Comentó que la intención es obtener ideas que permitan fortalecer las entidades del sector financiero, siempre con el cliente en mente. El objetivo final es promover la inclusión financiera, mejorar el bienestar de la población y, en conjunto, apoyar el crecimiento económico.

## PRESENTACIÓN DE LAS MICROFINANZAS EN GALÁPAGOS



Edgar Carvajal, Presidente del Directorio de la RFD durante su intervención. Foto: Archivo RFD.

Edgar Carvajal, Presidente del Directorio de la RFD destacó que el 24° Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera es el evento itinerante más representativo que organiza la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo -RFD, cada año, con el propósito de generar espacios de reflexión, discusión y análisis en torno al sistema financiero y, en específico, a la Inclusión Financiera en el Ecuador. Mencionó que este espacio representa para la RFD la ocasión más propicia para reunir en torno a la misma mesa a autoridades gubernamentales, expertos, financiadores nacionales e internacionales, representantes del sistema financiero ecuatoriano y, especialmente, a



las 41 cooperativas, nueve bancos especializados y siete ONG microfinancieras, todos miembros de la RFD, quienes en conjunto representan el 57 % de la cartera micro crediticia del país.

“Este Foro también fue concebido como un medio de atracción para consolidar el carácter internacional que la RFD aspira para el evento, que hasta ahora se ha denominado Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera”, aseveró Carvajal.

**“La elección de esta sede tan especial tiene además un significado simbólico, vinculado directamente con el concepto de sostenibilidad que las “Islas Encantadas” transmiten no solo al Ecuador, sino también a la región y al mundo entero”.**

Edgar Carvajal, Presidente del Directorio de la RFD.

Una de las principales propuestas de este Foro es precisamente trascender la sostenibilidad de las instituciones financieras —necesaria, aunque insuficiente— hacia la solvencia y sostenibilidad del sistema financiero en su conjunto, loable e indispensable, pero también escasa si se piensa en la sostenibilidad de la inclusión financiera.

“Estamos convencidos de que este Foro marcará el inicio de una nueva orientación. Ya no estará restringido únicamente al conocimiento y aplicación de las mejores prácticas internacionales y regionales, que, si bien son necesarias, no alcanzan para cubrir las necesidades específicas de nuestro país, dadas sus particularidades, institucionalidad y el entorno social, político y económico que, en lugar de fomentar la inclusión, muchas veces genera exclusión financiera”, mencionó.

El presidente del Directorio de la RFD, extendió un agradecimiento especial a las autoridades del Consejo de Gobierno del Régimen Especial de Galápagos por facilitar la organización del Foro en este paraíso y patrimonio de la humanidad.


## EL TURISMO COMO EJE DE DESARROLLO

La exposición inicial del 24° Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera estuvo a cargo de Andrés Ordóñez, Director Ejecutivo de la Cámara de Turismo de Galápagos, quien destacó la elección de las Islas Galápagos como sede del Foro, ya que el eje transversal del evento es la sostenibilidad, vinculándose con aspectos como finanzas verdes, responsabilidad e inclusión económica, entre otros.



Andrés Ordóñez, Director Ejecutivo de la Cámara de Turismo de Galápagos. Foto: Archivo RFD.

“Los presentes en el Foro tienen un pensamiento financiero que probablemente los lleva a extrapolar muchos términos para traducir cómo estos se reflejan en finanzas. El último de los términos, o incluso todos, pueden entenderse también como parte de la economía azul, es decir, cómo los mares se convierten en un motor de desarrollo económico. Galápagos está avanzando en este ámbito, y uno de esos pasos importantes es el canje de deuda que se realizó para la preservación de las islas”, aseveró.



**“El enfoque en la economía azul y el turismo sostenible posiciona a Galápagos como un modelo de desarrollo que equilibra la preservación ambiental con el crecimiento económico. ”**

Andrés Ordóñez, Director Ejecutivo  
Cámara de Turismo de Galápagos

En su intervención, Ordóñez destacó que el turismo es el eje económico del archipiélago, representando el 85 % de su actividad, con modalidades reguladas como el turismo navegable y terrestre. A pesar de las limitaciones establecidas por su marco legal especial, la actividad turística genera una amplia cadena de valor que incluye empleo local, servicios especializados y el uso de productos autóctonos. Destacó la recuperación económica de las Islas tras la pandemia y el crecimiento del turismo extranjero, que aporta mayor ingreso por su nivel de gasto y estancia. También subrayó la importancia de fomentar alianzas estratégicas entre el sector financiero y el turístico para fortalecer la economía local mediante medios de pago digitales, innovación en productos turísticos, inversión en marketing y capacitación profesional.



**24°FORO  
ECUATORIANO  
DE INCLUSIÓN  
FINANCIERA**  
LA INCLUSIÓN FINANCIERA FRENTE A LOS  
DESAFÍOS ACTUALES

**DÍA 1**

# **EJE TEMÁTICO 1**

**Principales retos políticos  
y económicos**

**Jueves, 12 de septiembre de 2024**



# EJE TEMÁTICO 1

## Principales retos políticos y económicos

### Objetivo

Analizar y reflexionar sobre los desafíos claves que enfrenta el sistema financiero, en un entorno económico, social y político que inciden de manera importante en los niveles de liquidez, calidad de la cartera, y sostenibilidad e identificar las oportunidades y acciones que pueden ser claves para afrontar los retos y desafíos del presente y el futuro del sector financiero, así como del desarrollo y estabilidad del Ecuador.

### Principales temas tratados

- Desafíos y perspectivas económicas del Ecuador en 2024 -2025.
- Desafíos y perspectivas políticas del Ecuador en 2024 -2025.
- Impacto de la política pública en las instituciones del sistema financiero.

### Expositores

- Jorge Salas, Representante Residente, Fondo Monetario Internacional.
- Juan Rivadeneira, Experto en diplomacia corporativa, gestión de entorno y alianzas con públicos objetivos.
- Kymberly Celis, Directora Nacional de Política Monetaria y del Sector Financiero Público, Ministerio de Economía y Finanzas.
- Catalina Pazos, Miembro, Junta de Política y Regulación Financiera.
- Tatiana Rodríguez, Presidente, Junta de Política y Regulación Monetaria.
- Verónica Trujillo, Especialista del Sector Financiero de la Práctica Global de Inclusión Financiera y Protección al Consumidor, Banco Mundial.

## CHARLA MAGISTRAL

### Desafíos y perspectivas económicas del Ecuador en 2024 -2025

#### Expositor

Jorge Salas, Representante Residente, Fondo Monetario Internacional.



Jorge Salas, Representante Residente, Fondo Monetario Internacional presentó la primera charla magistral del 24° Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera.

#### Principales temas tratados

- Visión del FMI del contexto macroeconómico del Ecuador: factores internos y externos que impactan.
- Perspectivas para el cierre del 2024 y para 2025, relación con el sistema financiero.
- Principales características y evolución del acuerdo entre el Fondo y el Ecuador, programación de desembolsos.
- Principales aspectos del informe y de estabilidad financiera que se consideran como urgentes en el marco del contexto económico actual.
- Acciones impulsadas por el FMI relacionadas con el sector financiero.

## CHARLA MAGISTRAL

### Desafíos y perspectivas políticas del Ecuador en 2024 -2025

#### Expositor

Juan Rivadeneira, Experto en diplomacia corporativa, gestión de entorno y alianzas con públicos objetivos.

#### Acceso a su presentación ✨



Juan Rivadeneira, Experto en diplomacia corporativa durante su exposición. Foto: Archivo RFD.

**“Otro gran desafío es la sostenibilidad de la deuda en los años venideros, junto con el tema de la liquidez, que afecta tanto al sector privado como al empresarial.”**

Juan Rivadeneira, Experto en diplomacia corporativa.



## Principales temas tratados

- Desafíos que el gobierno debe afrontar en lo que resta del 2024.
- Panorama del entorno político para el 2025.
- Estrategias de gobierno para fomentar el crecimiento económico y dar respuesta a los problemas sociales.

## CONVERSATORIO

¿Cómo impacta la política pública en las instituciones del sistema financiero?



Verónica Trujillo, Catalina Pazos, Tatiana Rodríguez, Juan Rivadeneira y Kymberly Celis, durante el primer conversatorio del eje temático 1. Foto: Archivo RFD.

### Moderador

Juan Rivadeneira, Experto en diplomacia corporativa, gestión de entorno y alianzas con públicos objetivos.

### Expositores

- Kymberly Celis, Directora Nacional de Política Monetaria y del Sector Financiero Público, Ministerio de Economía y Finanzas.
- Catalina Pazos, Miembro, Junta de Política y Regulación Financiera.
- Tatiana Rodríguez, presidente, Junta de Política y Regulación Monetaria.
- Verónica Trujillo, Especialista del Sector Financiero de la Práctica Global de Inclusión Financiera y Protección al Consumidor, Banco Mundial.

## Principales temas tratados



Participantes del conversatorio ¿Cómo impacta la política pública en las instituciones del sistema financiero? Foto: Archivo RFD.

- Principales retos que enfrentan las políticas públicas para lograr una gestión integrada que impulse el fortalecimiento del sistema financiero.
- Cómo apoyar al sistema financiero en estos momentos de desafíos económicos y sociales que afectan a las entidades en la provisión de productos y servicios, desde el rol de regulador.
- Cómo lograr que todos los sistemas de pago de bajo valor logren operar en el ecosistema financiero y favorezca la inclusión financiera.
- Cuáles son los puntos clave y prioritarios que considera el Banco Mundial deben ser implementados para fortalecer el sistema financiero ecuatoriano.



**24°FORO  
ECUATORIANO  
DE INCLUSIÓN  
FINANCIERA**  
LA INCLUSIÓN FINANCIERA FRENTE A LOS  
DESAFÍOS ACTUALES

**DÍA 1**

# **EJE TEMÁTICO 2**

**Desafíos para el sistema financiero**

**Jueves, 12 de septiembre de 2024**



## EJE TEMÁTICO 2

# Desafíos para el sistema financiero

### Objetivo

Analizar los principales desafíos que enfrenta el sistema financiero, dónde los temas de seguridad, gestión de liquidez, calidad de la cartera se convierte en un reto, y obliga a las entidades financiera a reflexionar sobre sus estrategias de negocio que garantice la estabilidad y transparencia del negocio.

### Principales temas tratados

- Riesgo de liquidez en un entorno de bajo crecimiento económico.
- Seguridad Nacional: ¿cómo impacta en la inclusión financiera?
- Visión estratégica y crecimiento responsable del sistema financiero.
- Cómo pasar de la inclusión al bienestar financiero.
- Amazonía Siempre, Inclusión financiera en la Amazonía.

### Expositores

- Wladimir Zanoni, Economista Senior, Banco Interamericano de Desarrollo para Ecuador.
- Douglas Farah, Presidente, IBI Consultants.
- Roberto Rocha, Jefe de Banca Microfinanzas, Banco de Loja.
- Claudia Moreno, Subdirectora Ejecutiva, Fundación Espoir.
- Estuardo Paredes, Gerente General, COAC San Francisco.
- Diana Mejía, Especialista Sénior en Inclusión y Educación Financiera, CAF – banco de desarrollo de América Latina.
- Juan Carlos de la Hoz, Representante de País, BID en Ecuador.

## CHARLA MAGISTRAL

### Riesgo de liquidez en un entorno de bajo crecimiento económico

#### Expositor

Wladimir Zanoni, Economista Senior, Banco Interamericano de Desarrollo para Ecuador.

#### Acceso a su presentación



Wladimir Zanoni, durante su exposición en el 24° Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera. Archivo: RFD.

**“Actualmente, el problema central del Ecuador es la liquidez. Aunque comienza a resolverse parcialmente gracias a los flujos de financiamiento internacional, como los \$1,500 millones del Fondo Monetario Internacional, los \$1,600 millones del Banco Interamericano de Desarrollo y los aportes de la CAF, la necesidad total de financiamiento de \$8,000 millones sigue siendo un desafío significativo”.**

Wladimir Zanoni, Economista Senior,  
Banco Interamericano de Desarrollo para Ecuador



## Principales temas tratados

- Entorno internacional y su impacto en la economía local en cuanto a la generación y obtención de recursos frescos.
- Factores claves que inciden en la liquidez de las entidades financieras y sus impactos.
- Acciones que se deben tomar en cuenta las entidades en la gestión del riesgo de liquidez.





## CHARLA MAGISTRAL

### Seguridad Nacional: ¿cómo impacta en la inclusión financiera?

#### Expositor

Douglas Farah, Presidente, IBI Consultants.

[Acceso a su presentación](#) 



Douglas Farah, Presidente, IBI Consultants. Foto: Archivo RFD.

**“Ecuador se ha convertido, lamentablemente, en un modelo de cambio para el resto de América Latina, no en un sentido positivo, sino por la criminalidad, extorsión y la consolidación de grupos delictivos en el país que se están expandiendo de manera avanzada.”**

Douglas Farah, Presidente, IBI Consultants



## Principales temas tratados

- Cambios que ha atravesado la seguridad nacional y ciudadana en los últimos años.
- La crisis de seguridad en Ecuador: nuevos riesgos y amenazas que afrontar.
- Medidas que debe tomar el Estado para mitigar la inseguridad y hacer frente a las causas que la generan.
- El impacto de la falta de seguridad sobre inclusión financiera.
- Desafíos de la seguridad, para evitar una futura crisis.

## CONVERSATORIO

### Visión estratégica y crecimiento responsable del sistema financiero



Estuardo Paredes, Roberto Rocha, Juan Rivadeneira y Claudia Moreno durante el segundo conversatorio del primer día del Foro. Foro: Archivo RFD.

### Moderador

Juan Rivadeneira, Experto en diplomacia corporativa, gestión de entorno y alianzas con públicos objetivos.

### Expositores

- Roberto Rocha, Jefe de Banca Microfinanzas, Banco de Loja.
- Claudia Moreno, Subdirectora Ejecutiva, Fundación Espoir.
- Estuardo Paredes, Gerente General, COAC San Francisco.



Participantes del conversatorio: Visión estratégica y crecimiento responsable del sistema financiero.  
Foto: Archivo RFD.

### Principales temas tratados

- Criterios de riesgo de crédito y liquidez para optimizar recursos económicos, gestionar inversión, colocación y recuperación de cartera en sus estrategias y planes de negocios.
- Cómo no perder de vista la razón de ser de las microfinanzas, que es más importante el crecimiento o los socios y clientes.
- Cómo cooperar en un mercado con alta competencia y baja penetración de mercado.
- Gobierno Corporativo: una palanca en la generación de valor, rentabilidad, crecimiento y sostenibilidad del negocio.



## CHARLA MAGISTRAL

### Cómo pasar de la inclusión al bienestar financiero

#### Expositora

Diana Mejía, Especialista Sénior en Inclusión y Educación Financiera, CAF – banco de desarrollo de América Latina.

[Acceso a su presentación](#) ✨



Diana Mejía, Especialista Sénior en Inclusión y Educación Financiera, CAF – banco de desarrollo de América Latina. Foto: Archivo RFD.

**“El bienestar o la salud financiera se define como la capacidad de una persona o familia para gestionar sin dificultades sus obligaciones financieras actuales y sentirse segura respecto a su futuro financiero.”**

Diana Mejía, Especialista Sénior en Inclusión y Educación Financiera, CAF – banco de desarrollo de América Latina



## Principales temas tratados

- Qué se debe trabajar primero: la educación o el bienestar financiero.
- ¿Cómo empezar a trabajar en bienestar financiero? Acciones que permitan generar cambios.
- Retos y desafíos para las instituciones financieras en este trabajo.

## CHARLA MAGISTRAL

### Amazonía Siempre, inclusión financiera en la Amazonía

#### Expositor

Juan Carlos de la Hoz, Representante de País, BID en Ecuador

#### [Acceso a su presentación](#)



#### Principales temas tratados

- Bio negocios para un Amazonas Sostenible en el Ecuador.
- Objetivos y componentes del programa.
- Beneficios para las organizaciones del Sistema Financiero Popular y Solidario.



**24°FORO  
ECUATORIANO  
DE INCLUSIÓN  
FINANCIERA**  
LA INCLUSIÓN FINANCIERA FRENTE A LOS  
DESAFÍOS ACTUALES



**DÍA 2**

**EJE TEMÁTICO 3**  
**Actores del sistema financiero y su  
impacto en la inclusión**

**Viernes, 13 de septiembre de 2024**



## EJE TEMÁTICO 3

# Actores del sistema financiero y su impacto en la inclusión

### Objetivo

Conocer los compromisos y acciones implementadas por los actores públicos y privados del sector financiero para alcanzar un ecosistema financiero sólido y mejorar la inclusión financiera, bajo una regulación y supervisión que garantice un entorno financiero sostenible.

### Principales temas tratados

- Mejores prácticas de supervisión financiera frente a los desafíos actuales.
- Alineamiento en la supervisión para lograr una mayor Inclusión financiera.
- Inteligencia artificial y su aporte a los nuevos modelos de negocio.
- Inteligencia artificial en el mundo de la geo analítica.
- Transformación Digital en un mundo de papel.

### Expositores

- Jorge Castaño, Director del Departamento de Derecho Económico, Universidad Externado de Colombia.
- Guadalupe Cabezas, Superintendente, Superintendencia de Bancos.
- Marín Bautista, Gerente General, Financoop.
- Valeria Llerena, Directora Ejecutiva, RFD (moderadora).
- Miguel Castro, Vicepresidente de Expansión para LATAM, Wursta.
- Vicente Palacios, Jefe de Sectores Estratégicos, Wursta.
- Matt Wursta, CEO, Wursta.
- Sofía Di Croce, Analytics Manager – Innovación Latinoamérica, Equifax.
- Elías Barsallos, Gerente General, Uanataca.

## CHARLA MAGISTRAL

### Mejores prácticas de supervisión financiera frente a los desafíos actuales

#### Expositor

Jorge Castaño Gutiérrez, Director del Departamento de Derecho Económico, Universidad Externado de Colombia.



Jorge Castaño Gutiérrez, Director del Departamento de Derecho Económico, Universidad Externado de Colombia durante su intervención. Foto: Archivo RFD.

**“La cooperación y el trabajo conjunto entre autoridades, supervisores y entidades financieras son esenciales para la estabilidad del sistema.”**

Jorge Castaño Gutiérrez, Universidad Externado de Colombia.



## Principales temas tratados

- Cómo lograr una supervisión financiera eficaz para fortalecer la seguridad, transparencia y la salud del sistema financiero frente a los desafíos del mercado financiero actual.
- El rol del supervisor en entorno de nuevos negocios, innovación y riesgos diferentes a los tradicionales (seguridad, cibernéticos, lavado de activos, etc).
- Cómo lograr un equilibrio entre los actores financieros (bancos y cooperativas).
- Beneficios de la implementación de un sandbox regulatorio.

## CONVERSATORIO

### Alineamiento en la supervisión para lograr una mayor inclusión financiera



Marín Bautista, Guadalupe Cabezas, Valeria Llerena y Jorge Castaño, durante el primer panel del día 2 del 24° Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera. Foto: Archivo RFD.

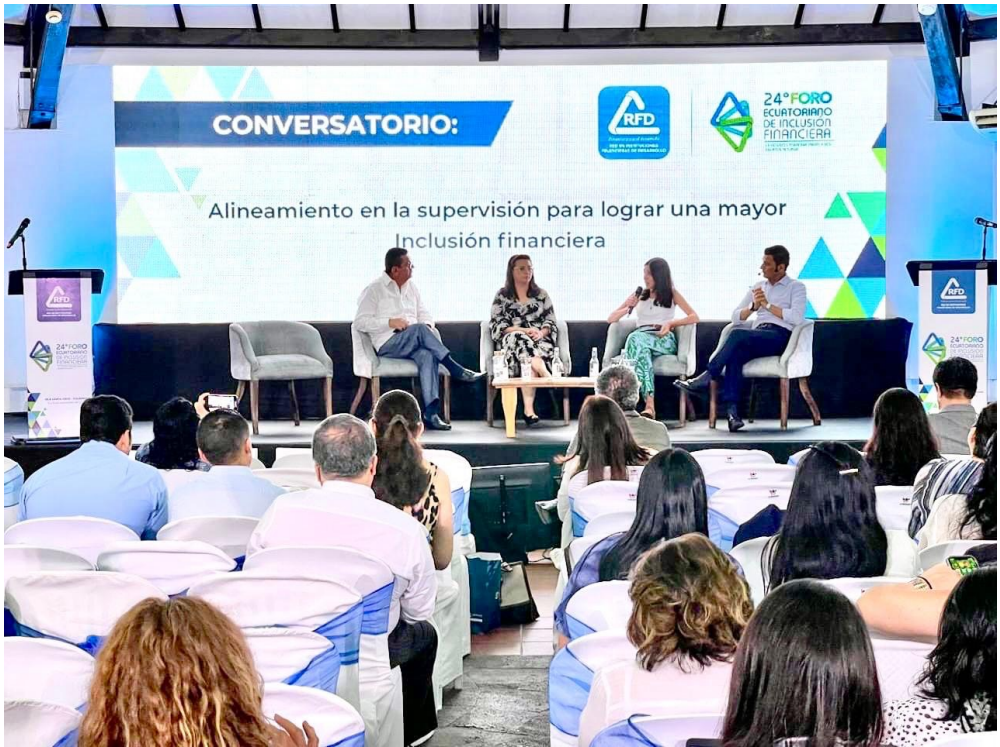
#### Moderadora

Valeria Llerena, Directora Ejecutiva, RFD.

#### Expositores

- Guadalupe Cabezas, Superintendente, Superintendencia de Bancos.
- Marín Bautista, Gerente General, Financoop.
- Jorge Castaño Gutiérrez, Director del Departamento de Derecho Económico, Universidad Externado de Colombia.





Panelistas del conversatorio: Alineamiento en la supervisión para lograr una mayor inclusión financiera. Foto: Archivo RFD.

### Principales temas tratados

- Principales problemas de supervisión y cómo enfrentarlos.
- Importancia de implementar normas de control y supervisión con consistencia y efectividad, para garantizar una inclusión financiera coherente con las necesidades de los clientes.
- Cómo incrementar la efectividad del modelo de supervisión y control basado en riesgos.
- Beneficios y riesgos de las soluciones Regtech y Suptech para reforzamos el sistema de supervisión y mantener la solvencia del sistema financiero.

## CHARLA MAGISTRAL

### Inteligencia artificial y su aporte a los nuevos modelos de negocio

#### Expositores

- Miguel Castro, Vicepresidente de Expansión para LATAM, Wursta.
- Matt Wursta, CEO, Wursta.
- Vicente Palacios, Jefe de Sectores Estratégicos, Wursta.

[Acceso a su presentación](#) 



Vicente Palacios, Matt Wursta y Miguel Castro de Wursta. Foto: Archivo RFD.

**“Actualmente, se observa que la industria está cambiando su mentalidad, y el 53 % de los tomadores de decisiones del sistema financiero ya están priorizando la inversión en inteligencia artificial.”**

Miguel Castro, Wursta.



## Principales temas tratados

- Cómo la Inteligencia Artificial Generativa está cambiando el panorama de los negocios.
- Aplicaciones prácticas de la inteligencia artificial para resolver los desafíos que enfrentan las instituciones financieras al prestar sus servicios financieros.
- Desafíos y consideraciones relevantes sobre la IA para mejorar la eficiencia y accesibilidad de los servicios ofertados por las entidades financieras.



## CHARLA MAGISTRAL

### Inteligencia artificial en el mundo de la geo analítica

#### Expositora

Sofía Di Croce, Analytics Manager – Innovación Latinoamérica, Equifax.

[Acceso a su presentación](#) 



Sofía Di Croce, de Equifax, durante su exposición. Foto: Archivo RFD.

**“Un atributo geo se refiere a un conjunto de datos que describe características específicas de una ubicación geográfica, permitiendo analizar y comprender mejor el contexto de esa zona.”**

Sofía Di Croce, Equifax.



## Principales temas tratados

- Importancia de la geo analítica para enfocar esfuerzos comerciales, logísticos, manejo de recursos, inventarios, servicio al cliente y tomar buenas decisiones.
- ¿Cuál es la clave para dar valor con geo analítica en el negocio financiero?
- Beneficios y ventajas competitivas de la geo analítica.

## CHARLA MAGISTRAL

### La transformación digital en un mundo de papel

#### Expositor

Elías Barzallo Sacoto, Gerente General, Uanataca.

#### [Acceso a su presentación](#)



Elías Barzallo Sacoto, Gerente General, Uanataca. Foto: Archivo RFD.

**“La identidad digital es una herramienta que permite identificarse en el ámbito electrónico, generando transacciones seguras.”**

Elías Barzallo Sacoto, Uanataca.

#### Principales temas tratados

- Qué es la identidad digital
- Firmas electrónicas
- De quién depende la transformación digital



**24°FORO  
ECUATORIANO  
DE INCLUSIÓN  
FINANCIERA**  
LA INCLUSIÓN FINANCIERA FRENTE A LOS  
DESAFÍOS ACTUALES

**DÍA 2**

**EJE TEMÁTICO 4**  
**Sostenibilidad en el**  
**sistema financiero**

**Viernes, 13 de septiembre de 2024**



## EJE TEMÁTICO 4

# Sostenibilidad en el sistema financiero

### Objetivo

Identificar la importancia de incorporar los factores ASG en las estrategias institucionales, así como de los principios de banca responsable para dar respuesta a los desafíos sociales y medioambientales, impulsar el desarrollo sostenible de la economía, y dar consecución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

### Principales temas tratados

- Sustentabilidad: cómo preservar, proteger y conservar los recursos naturales actuales y futuros “Finanzas Verdes desde la práctica”.
- Principios de Banca Responsable.
- Finanzas responsables para un futuro sostenible.

### Expositores

- Carmen Guerrero, Directora Administrativa Financiera, Parque Nacional Galápagos.
- Carolina López, Representante en Chile, Coordinadora de la Academia de los Principios de Banca Responsable y de las Capacitaciones a nivel global, Iniciativa Financiera de ONU Ambiente.
- Cecilia Castillo Rojas, Gerente de Administración, COOPEUCH.
- Fidel Durán, Gerente General, Banco Solidario.
- David Grey, Gerente Asuntos Públicos & Sostenibilidad, Banco Pichincha.



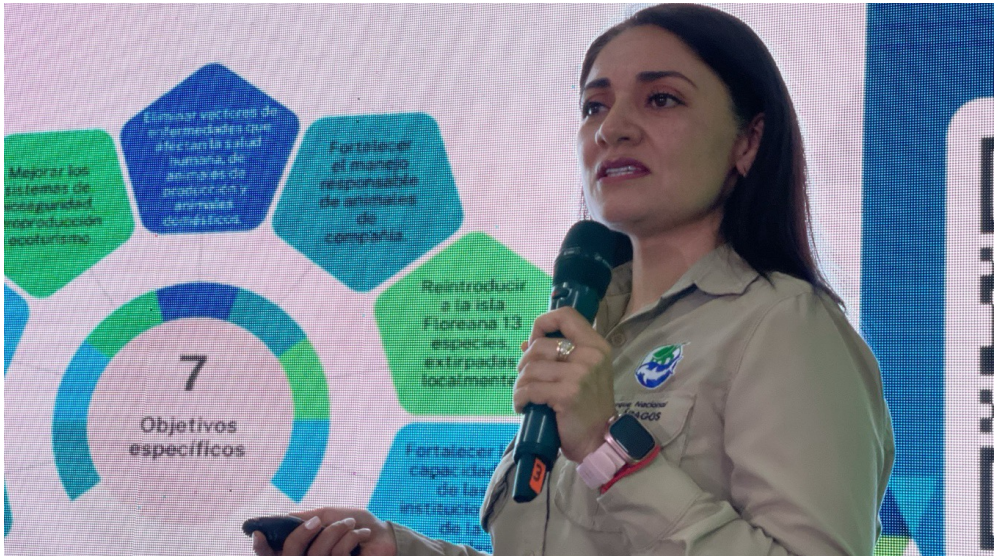
## CHARLA MAGISTRAL

### Sustentabilidad: cómo preservar, proteger y conservar los recursos naturales actuales y futuros “Finanzas Verdes desde la práctica”

#### Expositora

Carmen Guerrero, Directora Administrativa Financiera, Parque Nacional Galápagos.

#### Acceso a su presentación



Carmen Guerrero, Parque Nacional Galápagos durante su charla magistral. Foto: Archivo RFD.

### “El Parque Nacional Galápagos trabaja desde los tres ejes esenciales de la sostenibilidad: medioambiental, económica y social”.

Carmen Guerrero, Parque Nacional Galápagos.

#### Principales temas tratados

- ¿Cómo vincular las necesidades locales con el desarrollo sostenible?
- Acciones innovadoras para la lucha del cambio climático que requieren la atención del sistema financiero.
- ¿Cuál es el impacto ambiental de las finanzas verdes en las islas Galápagos? Casos de éxito.
- ¿Principales obstáculos para acceder a financiamiento verde en las Islas?

## CHARLA MAGISTRAL

### Principios de Banca Responsable

#### Expositora

Carolina López, Representante en Chile, Coordinadora de la Academia de los Principios de Banca Responsable y de las Capacitaciones a nivel global, Iniciativa Financiera de ONU Ambiente.

#### [Acceso a su presentación](#)



Carolina López, Iniciativa Financiera de ONU Ambiente. Foto: Archivo RFD.

**“Los principios de banca responsable tienen como objetivo fortalecer la confianza y el compromiso del cliente, permitiendo a los bancos demostrar y comunicar de forma creíble su propósito y contribución a la sociedad”.**

Carolina López, Iniciativa Financiera de ONU Ambiente.



## Principales temas tratados

- El rol del sector financiero con su compromiso de responder, impulsar y asegurar un desarrollo sostenible.
- Principales aspectos de los Principios de Banca Responsable.
- ¿Qué pasos tienen que seguir los bancos para implementar los Principios?
- ¿Cómo apoya la UNEP FI a los bancos a alinear sus estrategias, operaciones y toma de decisiones con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y el Acuerdo de Cambio Climático de París?

## CHARLA MAGISTRAL

### Finanzas responsables para un futuro sostenible



David Grey, Fidel Durán, Cecilia Castillo y Carolina López durante el último conversatorio del Foro.  
Foto: Archivo RFD.

### Moderadora

Carolina López, Representante en Chile, Coordinadora de la Academia de los Principios de Banca Responsable y de las Capacitaciones a nivel global, Iniciativa Financiera de ONU Ambiente.

### Expositores

- Cecilia Castillo Rojas, Gerente de Administración, COOPEUCH.
- Fidel Durán, Gerente General, Banco Solidario.
- David Grey, Gerente Asuntos Públicos & Sostenibilidad, Banco Pichincha.

## CONVERSATORIO:



24° FORO  
ECUATORIANO  
DE INCLUSIÓN  
FINANCIERA

### Finanzas responsables para un futuro sostenible



Expositores del conversatorio: "Finanzas responsables para un futuro sostenible".  
Foto: Archivo RFD.

#### Principales temas tratados

- ¿Cuáles han sido los compromisos institucionales para fomentar la sostenibilidad?
- ¿Cómo ha integrado los Principios de Banca Responsable a la estrategia de sostenibilidad?
- ¿Cuáles son los desafíos y oportunidades que ha tenido que afrontar su institución la adhesión a los Principios de Banca Responsable?
- ¿Cuáles son los beneficios y aportes hacia sus empleados, clientes y el planeta?
- ¿Qué aprendizajes ha dejado la implementación de los Principios?



**24°FORO  
ECUATORIANO  
DE INCLUSIÓN  
FINANCIERA**  
LA INCLUSIÓN FINANCIERA FRENTE A LOS  
DESAFÍOS ACTUALES



# CHARLAS PARALELAS

Jueves, 12 de septiembre de 2024



# CHARLAS PARALELAS

Jueves, 12 de septiembre de 2024

## CHARLA PARALELA 1

### UX y las transferencias del MIES

#### Expositora

Verónica Trujillo, Especialista del Sector Financiero de la Práctica Global de Inclusión Financiera y Protección al Consumidor, Banco Mundial.

#### [Acceso a su presentación](#)



Verónica Trujillo, del Banco Mundial durante la primera charla paralela del 24° Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera. Foto: Archivo RFD.

## Principales temas tratados

- Análisis de la experiencia del usuario en el desembolso de las transferencias del MIES del proyecto “Pago Seguro/Pago en Cuenta”, como herramienta para facilitar una mayor inclusión financiera.
- Identificación de puntos fuertes y débiles para lograr una mayor conveniencia, confiabilidad, asequibilidad e idoneidad del producto y comprender las fricciones en la implementación de Pago Seguro.
- En este ejercicio participaron alrededor de 88 beneficiarios de los programas de protección social impulsados por el MIES como el pago del bono de desarrollo humano.
- Entre las principales oportunidades de mejora se identificaron las siguientes:
  - Ampliar la red de puntos de atención a través del impulso de los Corresponsales No Bancarios - CNB, en particular el uso de los CNB por parte de las cooperativas.
  - Desarrollar una herramienta que permita visualizar los diferentes puntos de pago disponibles y ponerla a disposición de los usuarios.
  - Promover el uso de cuentas adecuadas para los beneficiarios y mayor uso.
  - Estandarizar los procesos de registro de cuenta en el sistema financiero para que todas las instituciones financieras - IFIs realicen el registro de las cuentas directamente en el sistema del MIES.
  - Coordinar con las autoridades del sector financiero y las IFIs para abordar los problemas de gestión de liquidez y fiabilidad de los sistemas.
  - Ofrecer capacitación para el personal de las IFIs.
  - Fortalecer la comunicación del MIES hacia sus usuarios y generar capacidades financieras en ellos.
  - Reforzar el mecanismo de quejas y reclamos.
  - Implementar procesos de monitoreo y evaluación.
  - Fortalecer la coordinación interinstitucional a través de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera.



## CHARLA PARALELA 2

### El Negocio Fiduciario, sus usos, ventajas y aplicaciones

#### Expositora

María Fernanda Rocha, Gerente de Negocios Fiduciarios y Apoderada Especial, ANEFI S.A.

#### Acceso a su presentación



María Fernanda Rocha, de ANEFI, durante su exposición. Foto: Archivo RFD.



## Principales temas tratados

- Los negocios fiduciarios como actos de confianza a través de los cuales una persona entrega a otros bienes determinados, transfiriendo o no la propiedad de éstos, para que ésta última cumpla con una finalidad específica.
- Para que un negocio fiduciario sea efectivo a la hora de su ejecución deberá tomarse en cuenta lo siguiente:
  - Una eficiente administración de los activos
  - Una delegación con total confianza
  - La liquidez es esencial en los negocios
  - Un sólido respaldo hace la diferencia
- Para las Cooperativas de Ahorro y Crédito constituye un mecanismo utilizado para proteger las operaciones financieras y los créditos que se otorgan a los socios. Básicamente constituye un acuerdo en el cual un socio (o un tercero) entrega ciertos bienes a una cooperativa bajo la figura de fideicomiso, para asegurar el cumplimiento de una obligación, como un crédito, en este caso la fiduciaria será la encargada de administrar y gestionar los bienes transferidos al fideicomiso de acuerdo con los términos establecidos en el contrato de fideicomiso.
- La implementación de un fideicomiso requiere de asesoría legal y un contrato claro que regule los derechos y obligaciones tanto del fideicomitente como del fiduciario.
- Como todo mecanismo financiero, los fideicomisos pueden tener riesgos asociados, especialmente si no se cuenta con una gestión adecuada o si no se siguen los procedimientos legales para la ejecución de la garantía.

## CHARLA PARALELA 3

### La prevención como herramienta de inclusión financiera

#### Expositora

Claudia Tobar, Cofounder y Chief Impact and Education Officer, Kamina.


[Acceso a su presentación](#) 



Claudia Tobar, de Kamina en su charla paralela. Foto. Archivo RFD.

#### Principales temas tratados

- La inclusión y el bienestar financieros son conceptos clave en la promoción del acceso a servicios financieros y el mejoramiento de la calidad de las personas.

- 
- La educación financiera es clave para la gestión adecuada de las finanzas personales.
  - El estrés financiero se hace cada vez más evidente impactando en la calidad de vida de las personas. Por ello es primordial contar con una medición de la salud financiera a partir de la cual se genere un acompañamiento en la toma de decisiones y la habilitación de herramientas de protección.
  - El bienestar financiero es el objetivo final: no solo tener acceso a estos servicios, sino también saber utilizarlos para mejorar las condiciones de vida, tomar decisiones financieras responsables y alcanzar metas a largo plazo. Ambos son fundamentales para mejorar la estabilidad económica de las personas.



**24°FORO  
ECUATORIANO  
DE INCLUSIÓN  
FINANCIERA**  
LA INCLUSIÓN FINANCIERA FRENTE A LOS  
DESAFÍOS ACTUALES



# CHARLAS PARALELAS

Viernes, 13 de septiembre de 2024



# CHARLAS PARALELAS

Viernes, 13 de septiembre de 2024

## CHARLA PARALELA 1

### Nuevas oportunidades de inclusión financiera con datos alternativos

#### Expositor

David Castellanos, Gerente de Data y Analítica, Equifax.

[Acceso a su presentación](#) 



David Castellanos de Equifax durante su presentación.

## Principales temas tratados

- La inclusión financiera ha experimentado avances significativos en los últimos años gracias a la tecnología y a nuevas estrategias de acceso a servicios financieros, y uno de los factores clave en esta evolución es el uso de datos alternativos. Estos datos abren nuevas oportunidades para brindar acceso a servicios financieros a personas que tradicionalmente han estado excluidas del sistema financiero formal, como aquellos sin historial crediticio o con un historial limitado.
- Los datos alternativos son información adicional que no proviene de las fuentes tradicionales utilizadas por las instituciones financieras (como los informes crediticios de las oficinas) pero que puede ofrecer una visión más completa y precisa del comportamiento financiero de una persona o entidad, algunos tipos de data alternativa incluyen: imágenes satelitales (mapas y otros), datos de geolocalización, sensores de IOT (internet of things), reseñas en línea y otros y comportamiento digital.
- La inclusión financiera es una necesidad imperante en el Ecuador, para ello las herramientas de geonalítica hacen visible lo invisible, la data permite por tanteo generar oportunidades combinando data de la institución financiera y del buró.

## CHARLA PARALELA 2

### Sustentabilidad es no perder clientes. Como crear una cultura “cliente céntrica” en entidades financieras

#### Expositor

Fernando Miño, CEO, Grupo Macro LATAM.



Fernando Miño, CEO, Grupo Macro LATAM. Foto: Archivo RFD.



## Principales temas tratados

- La planificación estratégica, considerando una cultura customer-centric (centrada en el cliente), implica diseñar estrategias que pongan al cliente en el centro de todas las decisiones y procesos dentro de la organización. Este enfoque no solo busca satisfacer las expectativas de los clientes, sino superarlas, creando experiencias memorables y generando relaciones de largo plazo. Para lograr una planificación estratégica efectiva con este enfoque, es necesario integrar a todos los niveles de la empresa y repensar procesos, valores y objetivos.
- Una cultura customer-centric es aquella en la que todas las decisiones, procesos y recursos de la empresa se alinean para crear valor y una experiencia excepcional para el cliente. Las organizaciones que adoptan este enfoque buscan conocer en profundidad las necesidades, deseos, comportamientos y emociones de sus clientes, y utilizan esta información para diseñar productos, servicios y experiencias que los hagan sentir valorados y atendidos.
- El modelo de cinco niveles de customer centricity muestra cómo las empresas pueden avanzar desde un enfoque centrado en el producto hasta convertirse en organizaciones profundamente orientadas al cliente. A medida que una empresa avanza en este modelo, se hace más eficaz no solo en satisfacer las necesidades del cliente, sino en anticiparse a ellas y generar una experiencia que fomente la lealtad, la satisfacción y el valor a largo plazo para ambas partes. Adaptarse a este modelo es un proceso continuo de cultura organizacional, estrategia de marketing y tecnología, pero los resultados pueden ser transformadores para el éxito empresarial.

### CHARLA PARALELA 3

## La sostenibilidad como eje para alternativas de financiamiento internacional y su impacto en la inclusión financiera en Ecuador

### Expositores

Andrea Mosquera, CEO, Green Capital Partners.

Gabriel Solís, Socio, Dentons Paz Horowitz.

### [Acceso a su presentación](#)



Andrea Mosquera, de Green Capital Partners y Gabriel Solís, de Dentons Paz Horowitz. Foto: Archivo RFD.

### Principales temas tratados

- Las alternativas de financiamiento internacional juegan un papel crucial, ya que deben alinearse con los principios de sostenibilidad para promover un futuro más justo y equilibrado, partiendo del concepto de sostenibilidad como: la capacidad de satisfacer necesidades pre-

sentes sin comprometer recursos futuros y que combina los criterios ambientales, sociales y de gobernanza.

- Los fondos multilaterales, cada vez más, buscan que el financiamiento otorgado, tenga un propósito alineado con la sostenibilidad para lo cual es importante que la entidad tome en cuenta lo siguiente:
  - Estrategia empresarial: modelos de negocios sostenibles y que su crecimiento proyectado considere una relación armónica con la naturaleza y la sociedad.
  - Fortaleza financiera: sólida propuesta financiera que incluya el abordaje de estos criterios, contribución a la lucha contra el cambio climático.
  - Definición clara de indicadores KPI's que sean medible en un período de tiempo.
  - Modelo sostenible: transversalización de una estrategia ambiental, social y de gobernanza dentro de su modelo de negocio y que sea adaptable al cambio.
- Las emisiones sostenibles en el mercado de valores latinoamericano, a través de bonos, constituyen una oportunidad para el desarrollo, tomando en cuenta criterios, como: que estos son instrumentos de deuda regulados y sujetos al mismo mercado de capitales relacionado al cumplimiento de los ODS, y que para la movilización de recursos financieros se deben incorporar criterios de ambiente, sociedad y gobernanza (ASG).
- El proceso para una estructuración de emisión de bonos debe atravesar por un ciclo definido que garantice el éxito y que deberá incluir las siguientes etapas: involucramiento de los actores clave, definición de una taxonomía adecuada del bono, identificación de proyectos elegibles, revisión independiente a través de una segunda opinión, emisión del bono, monitoreo y reporte.

## CHARLA PARALELA

### Masificación de la identidad digital

#### Expositor

Elías Barsallos, Gerente General, Uanataka.

[Acceso a su presentación](#) 



Elías Barsallos, de Uanataka durante su charla paralela. Foto: Archivo RFD.

## Principales temas tratados

- La identidad digital permite una identificación en el ámbito electrónico generando transacciones seguras, es un derecho y la masificación depende de todos los actores de la industria. Una firma One Shot es un concepto relativamente nuevo en el ámbito de la autenticación digital y firma electrónica, que permite a una persona firmar un documento o realizar una acción de forma rápida, sencilla y segura, generalmente con un solo clic o acción. Este tipo de firma busca simplificar el proceso de autorización de transacciones electrónicas, manteniendo altos niveles de seguridad y validación, lo que lo hace ideal para situaciones donde la rapidez y la eficiencia son clave.
- Las ventajas de su utilización son: es fácil de usar, tiene una rápida integración y los contratos son 100% online, cero papeles en un solo clic.
- La firma One Shot es una solución innovadora que permite a los usuarios firmar documentos y realizar transacciones financieras con rapidez y seguridad. Su integración en plataformas digitales ofrece nuevas oportunidades para mejorar la inclusión financiera, al facilitar el acceso a servicios financieros de manera sencilla, rápida y segura. Sin embargo, para que sea efectiva y segura, es importante que las plataformas que implementen esta tecnología tomen en cuenta la protección de datos, la adopción digital y el cumplimiento con las normativas regulatorias.



**24°FORO  
ECUATORIANO  
DE INCLUSIÓN  
FINANCIERA**  
LA INCLUSIÓN FINANCIERA FRENTE A LOS  
DESAFÍOS ACTUALES



# **LANZAMIENTO DE PUBLICACIONES**

## LANZAMIENTO DE PUBLICACIONES

En el marco del 24° Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera, se llevó a cabo el lanzamiento de dos publicaciones clave que buscan fortalecer el entendimiento y la práctica en torno a las finanzas sostenibles: “Sostenibilidad, eje clave de un sistema financiero inclusivo y socialmente responsable” y “Finanzas verdes desde la práctica”. Estas obras de la RFD reflejan su compromiso con la generación de literatura que aporte a la promoción de la inclusión financiera y sus temas relacionados.



Wilson Araque, Presidente del Comité Editorial de la RFD. Foto: Archivo RFD.

El Dr. Wilson Araque, Presidente del Comité Editorial de la RFD, fue el encargado de presentar ambos trabajos, que forman parte de la Serie “Inclusión y Desarrollo”, destacando que son un gran aporte bibliográfico para la comprensión de la dinámica del sector financiero ecuatoriano, siendo un aspecto clave las diversas acciones emprendidas a favor de la sostenibilidad y las finanzas verdes que se reflejan en los textos.

**“Este ejercicio, en el cual la Red de Instituciones Financieras del Desarrollo (RFD) ha logrado una interesante alianza con la Universidad Andina Simón Bolívar, demuestra que la academia puede y debe vincularse con el mundo real.”**

Wilson Araque, Presidente del Comité Editorial de la RFD.



“En la práctica, se considera que el trabajo desarrollado por la RFD, al generar publicaciones con un sustento académico y técnico, permite poner a disposición de todos los actores, especialmente los vinculados al sector financiero, información y reflexiones útiles. Esto incluye, por ejemplo, a aquellos actores relacionados con el sector público, a quienes estas publicaciones pueden ayudar a diseñar y ejecutar políticas públicas enfocadas en la inclusión financiera y las finanzas, además de proporcionar insumos a las instituciones financieras para mejorar sus actividades a partir de esa información”, afirmó.

## PUBLICACIONES



### “Sostenibilidad, eje clave de un sistema financiero inclusivo y socialmente responsable”

Es una recopilación de capítulos inspirados en reflexiones expuestas en el 23° Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera, que abordó el tema de la sostenibilidad como un medio fundamental para el mejoramiento del bienestar socioeconómico y medioambiental.

El contenido del documento expone reflexiones teóricas generales y, también, experiencias específicas soportadas en lo que sus autores han venido estudiando y viviendo en las instituciones a las que representan y que, comprendiendo su contenido total, se convierten en buenos insumos para ir consolidando a la sostenibilidad como aquella propuesta que, desde 2015, fue planteada –bajo la denominación de Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)– por la Organización de las Naciones Unidas como un medio clave e integrado para el mejoramiento del bienestar socioeconómico y medioambiental del mundo entero.

**Descarga aquí:**





## “Finanzas Verdes desde la práctica”

Es una obra que, a través de estudios de casos, análisis de políticas y ejemplos concretos, explora el impacto y los desafíos del financiamiento verde en el contexto ecuatoriano.

Desde una mirada de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) 2030, el presente documento aporta al acercamiento con la realidad de proyectos de financiamiento verde, especialmente, en el sector agropecuario; resaltando la ayuda al mejoramiento de los ingresos y la calidad de vida de las comunidades rurales, reduciendo la pobreza y, por supuesto, aportando a la mitigación del cambio climático.

**Descarga aquí:**



The background of the page is a solid teal color. Overlaid on this background is a complex geometric pattern of overlapping triangles in various shades of teal and green. The triangles are arranged in a way that creates a sense of depth and movement, with some pointing upwards and others downwards. The pattern is most prominent in the upper right quadrant and fades slightly towards the left and bottom.

# **RECONOCIMIENTOS**

# RECONOCIMIENTOS

## Reconocimiento a las Finanzas Verdes

Luego de la presentación del libro "Finanzas verdes desde la práctica", se realizó un reconocimiento especial a las seis instituciones financieras que contribuyeron con la publicación. Su participación en este libro es un reflejo de su destacada labor en la implementación de productos financieros verdes, su compromiso con el desarrollo económico y sostenible, que contribuye al fortalecimiento de un sistema financiero inclusivo y consciente de su impacto ambiental. Las instituciones financieras que recibieron el reconocimiento son:

- Cooperativa de Ahorro y Crédito "Mujeres Unidas", CACMU
- Fundación Espoir
- Cooperativa de Ahorro y Crédito "23 de Julio"
- Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda.
- Banco "Desarrollo de los Pueblos" S.A. CODESARROLLO
- Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador – FACES



Instituciones financieras miembros de la RFD reconocidas por su participación en la publicación "Finanzas Verdes desde la práctica" Foto: Archivo RFD.

## Reconocimiento a la transparencia de precios

La RFD ha creado este reconocimiento que impulsa la transparencia de la información financiera en nuestro país, así también, ofrece a las instituciones miembros una mayor visibilidad internacional y acceso a nuevos mercados. En 2024, 29 instituciones que forman parte de este premio, destacando que todas han logrado el máximo reconocimiento con el nivel de Transparencia Oro al proveer toda su información de manera nominativa y por su compromiso con la divulgación de precios a través de la plataforma de datos ATLAS.

Las instituciones reconocidas durante el 24° Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera son:

<b>Colectivo ONG:</b>	<b>Colectivo Bancos:</b>
FUNDACIÓN ESPOIR	AMIBANK
FACES	BANCO DESARROLLO
	SOLIDARIO
	VISIONFUND
<b>Colectivo COAC</b>	
4 DE OCTUBRE	FASCA UCADE SANTO DOMINGO
23 DE JULIO	29 DE OCTUBRE
CACPE PASTAZA	ATUNTAQUI
CHONE	CACPE ZAMORA CHINCHIPE
HUANCAVILCA	CREA
LA BENÉFICA	FONDVIDA
LUCHA CAMPESINA	MAQUITA CUSHUNCHIC
LUZ DEL VALLE	SAN JUAN DE COTOGCHOA
MUJERES UNIDAS	SAN JOSÉ
PADRE JULIÁN LORRENTE	TEXTIL 14 DE MARZO
TENA	VIRGEN DEL CISNE
TULCÁN	



Mateo Hedian, Country Manager de MFR en Ecuador entrega los reconocimientos ATLAS a faces y COAC Lucha Campesina. Foto: Archivo RFD.



COAC La Benéfica y COAC Huancavilca reciben el reconocimiento ATLAS . Foto: Archivo RFD



Mateo Hedian, Country Manager de MFR en Ecuador entrega los reconocimientos ATLAS a COAC Chone y CACPE Pastaza. Foto: Archivo RFD.



Banco Codesarrollo y Banco Solidario reciben el Premio a la Divulgación de precios, ATLAS.  
Foto: Archivo RFD.

## **Presentación de entidades miembros finalistas y ganadoras y entrega de reconocimientos a la Inclusión Financiera y la Gestión Social**

Desde el año 2021, la RFD ha implementado un sistema de reconocimientos a la Inclusión Financiera y Logro de Objetivos Sociales, que busca destacar y reconocer la contribución que las instituciones miembros de la RFD realizan a la inclusión financiera socialmente responsable y, al mismo tiempo, incentivarlas a que continúen trabajando en beneficio del país.

Estos reconocimientos se basan en una metodología que analiza y mide 94 indicadores sociales, cualitativos y cuantitativos, calculados a partir de la información que reportan las entidades financieras a la RFD, tomando como base los Estándares Universales para la Gestión del Desempeño Social y Ambiental.

Dicha metodología ha sido aprobada por el Directorio y con el fin de garantizar la transparencia de esta, ha sido reconocida por instituciones externas a la RFD: el Observatorio de la PYME de la Universidad Andina Simón Bolívar y la Empresa Auditora Moore.

Al igual que en años anteriores, esta metodología se ha dividido en dos partes, la primera que corresponde a una evaluación global del logro de objetivos sociales de las instituciones, que tiene como fin asignar un número de insignias según el grado de cumplimiento de estas entidades; y, una segunda, que premiará determinadas categorías en las cuales se destacan nuestras instituciones.



Las instituciones reconocidas a por su labor en torno a la Inclusión Financiera y Logro de Objetivos Sociales son:

Tipo entidad	Organización	Insignias
Ong	FUNDACIÓN FACES	5
Ong	FUNDACIÓN ESPOIR	4
COAC	COAC LUCHA CAMPESINA	4
COAC	COAC MUJERES UNIDAS	4
COAC	COAC TULCÁN	4
COAC	COAC 29 DE OCTUBRE	3
COAC	COAC 4 DE OCTUBRE	3
COAC	CACPE PASTAZA	3
COAC	COAC CHONE	3
Banco	BANCO CODESARROLLO	3
COAC	COAC JARDÍN AZUAYO	3
COAC	COAC PABLO MUÑOZ VEGA	3
COAC	COAC RURAL SIERRA NORTE	3
COAC	COAC SAN FRANCISCO	3
COAC	COAC SAN JOSÉ	3
COAC	COAC SAN JUAN DE COTOGCHOA	3
Banco	BANCO SOLIDARIO	3
Ong	UCADE-FASCA STO. DOMINGO	3
Banco	BANCO VISIONFUND	3
COAC	COAC FERNANDO DAQUILEMA	3
COAC	COAC 23 DE JULIO	2
COAC	COAC ATUNTAQUI	2

Tipo entidad	Organización	Insignias
Banco	BANCO DE LOJA	2
COAC	CACPE ZAMORA CHINCIPE	2
COAC	COAC CREA	2
COAC	COAC GUARANDA	2
COAC	COAC KULLKI WASI	2
COAC	COAC LA BENÉFICA	2
COAC	LUZ COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO	2
COAC	COAC MAQUITA CUSHUNCHIC	2
COAC	COAC MUSHUC RUNA	2
COAC	COAC PADRE JULIAN LORENTE	2
COAC	COAC PADRE VICENTE PONCE RUBIO	2
COAC	COAC POLICIA NACIONAL	2
COAC	COAC RIOBAMBA	2
COAC	COAC TEXTIL 14 DE MARZO	2
Banco	COAC BANCO D-MIRO S.A.	1
COAC	COAC CREDI YA	1
COAC	COAC FONVIDA	1
Banco	BANCO AMIBANK	1
COAC	COAC HUANCABILCA	1
COAC	COAC TENA	1
Empresa Auxiliar	PICHINCHA MICROFINANZAS	3
COAC 2do piso	FINANCOOP	Certificado especial



FACES obtuvo 5 insignias por su destacado trabajo en inclusión financiera, socialmente justa y responsable. Foto: Archivo RFD.



Fundación Espoir, COAC Lucha Campesina, COACMujeres Unidas y COAC Tulcán obtuvieron 4 insignias por su contribución a la inclusión financiera y gestión social. Foto: Archivo RFD.



COAC San Francisco, quien obtuvo tres insignias, junto a Luz Cooperativa de Ahorro y Crédito, COAC Kullki Wasi, COAC La Benéfica y Banco de Loja, quienes recibieron reconocimientos a la inclusión financiera y gestión social, con dos insignias. Foto: Archivo RFD.



COAC Tena, COAC Huancavilca, COAC Crediya fueron reconocidas con una insignia a la inclusión financiera y gestión socialFoto: Archivo RFD.



Por otro lado, como segunda fase de esta metodología, se reconoció a las instituciones que destacaron en aspectos relevantes para la inclusión financiera y la gestión social con **menciones especiales**.

Las instituciones galardonadas, son:

- **Mención: "Impulso a la Educación Financiera y habilidades para la vida":** Fundación Espoir



Fundación Espoir, Banco Vision Fund y COAC 4 de Octubre reciben sus reconocimientos.  
Foto: Archivo RFD.

- **Mención: "Calidad de servicio":** Banco VisionFund
- **Mención: "Atención a la población en situación de pobreza y ruralidad":** Cooperativa Chone
- **Mención: "Reducción de brecha de género":** Banco Solidario
- **Mención: "Gestión de Desempeño Ambiental":** Cooperativa Mujeres Unidas
- **Mención: "Atención a Grupos Vulnerables":** Ucade Fasca Santo Domingo



COAC CACMU y Banco Solidario, durante la premiación. Foto: Archivo RFD.

- **Reconocimiento especial por su compromiso con el desarrollo sostenible, el crecimiento del sector cooperativo y la inclusión financiera en Ecuador: Caja Central Fincoop**



Fincoop recibió un reconocimiento especial por su compromiso con el desarrollo sostenible, el impulso al crecimiento del sector cooperativo y su valiosa contribución a la inclusión financiera en Ecuador. Foto: Archivo RFD.



**24°FORO  
ECUATORIANO  
DE INCLUSIÓN  
FINANCIERA**  
LA INCLUSIÓN FINANCIERA FRENTE A LOS  
DESAFÍOS ACTUALES



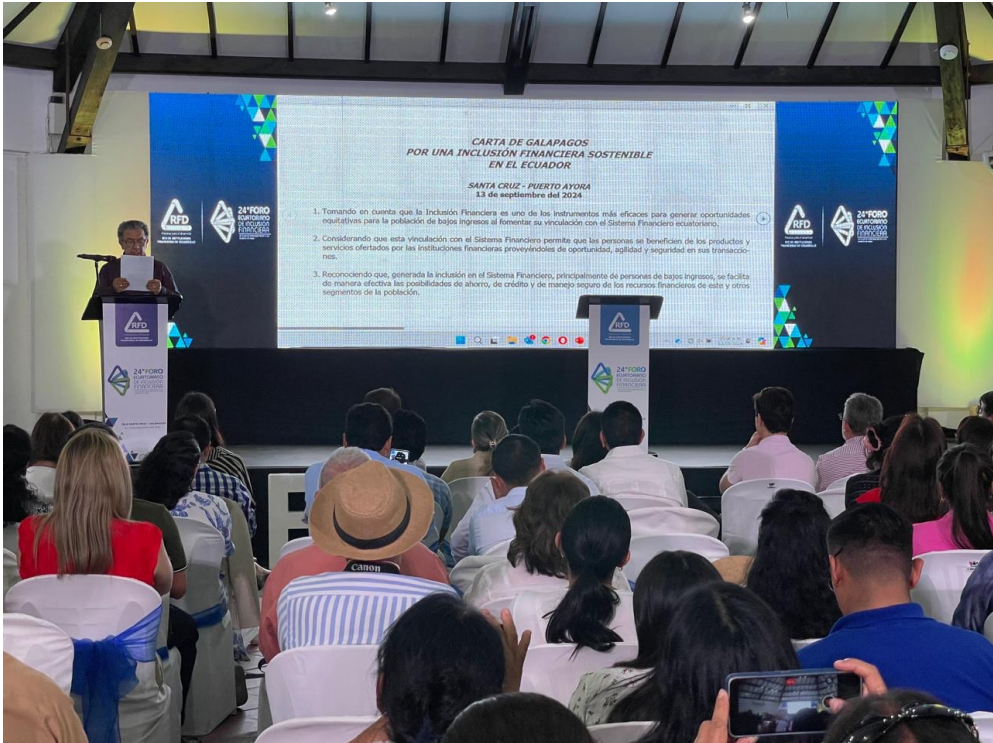
The background is a solid teal color with a pattern of overlapping triangles in various shades of teal and green, creating a geometric, abstract design. The triangles are arranged in a way that suggests depth and movement, with some pointing upwards and others downwards.

# **CARTA DE GALÁPAGOS**



# CARTA DE GALÁPAGOS

## Por una Inclusión Financiera Sostenible en el Ecuador



Edgar Carvajal, Presidente del Directorio de la RFD da lectura a la "Carta de Galápagos".  
Foto: Archivo RFD.

La "Carta de Galápagos", es un manifiesto técnico propuesto por la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo, RFD en marco del 24º Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera.

Este documento destaca **10 impactos positivos** relevantes que genera la Inclusión Financiera en el bienestar de las personas y en el desarrollo económico y social del Ecuador. Asimismo, propone cuatro **condiciones mínimas** que debería tener la inclusión financiera para convertirla en "Inclusión Financiera Sostenible".

Este manifiesto surgió como una iniciativa que busca visibilizar la importancia de contar con una inclusión financiera que garantice el acceso, uso y calidad de productos y servicios financieros para todas las personas, especialmente aquellas pertenecientes a zonas rurales y vulnerables, garantizando de ese modo un desarrollo económico equilibrado y sostenible en el país.



De izquierda a derecha: Wilson Araque, Edgar Carvajal, Verónica Trujillo, Diana Mejía, Guadalupe Cabezas, Tatiana Rodríguez, Valeria Llerena y Fernando López, autoridades y representantes de las instituciones que suscribieron la "Carta de Galápagos". Foto: Archivo RFD.

La "Carta de Galápagos" fue firmada por: Valeria Llerena, Directora Ejecutiva de la RFD; Edgar Carvajal, Presidente del Directorio de la RFD; Wilson Araque, Vicerrector y Director Académico del Observatorio de la Pyme Universidad, Andina Simón Bolívar; Guadalupe Cabezas, Superintendente, Superintendencia de Bancos; Catalina Pazos, Miembro de la Junta de Política y Regulación Financiera; Fernando López, Presidente, CONAFIPS; Diana Mejía, Especialista Sénior en Inclusión y Educación Financiera, CAF – banco de desarrollo de América Latina; Verónica Trujillo, Especialista del Sector Financiero de la Práctica Global de Inclusión Financiera y Protección al Consumidor, Banco Mundial; Tatiana Rodríguez, Presidente, Junta de Política y Regulación Monetaria.



## **CARTA DE GALAPAGOS POR UNA INCLUSIÓN FINANCIERA SOSTENIBLE EN EL ECUADOR**

**SANTA CRUZ - PUERTO AYORA  
13 de septiembre del 2024**

1. Tomando en cuenta que la Inclusión Financiera es uno de los instrumentos más eficaces para generar oportunidades equitativas para la población de bajos ingresos al fomentar su vinculación con el Sistema Financiero ecuatoriano.
2. Considerando que esta vinculación con el Sistema Financiero permite que las personas se beneficien de los productos y servicios ofertados por las instituciones financieras proveyéndoles de oportunidad, agilidad y seguridad en sus transacciones.
3. Reconociendo que, generada la inclusión en el Sistema Financiero, principalmente de personas de bajos ingresos, se facilita de manera efectiva las posibilidades de ahorro, de crédito y de manejo seguro de los recursos financieros de este y otros segmentos de la población.
4. Identificando el ahorro como el primer paso para llegar a una cultura financiera que promueve la construcción del futuro y del bienestar financiero que permite a las personas cubrir sus necesidades básicas y por lo tanto mejorar su calidad de vida.
5. Demostrando fehacientemente el impacto positivo que genera el acceso y buen manejo del crédito en personas propietarias de microempresas, al disponer de financiamiento para iniciar y potenciar sus negocios con el capital de trabajo o con la adquisición de activos productivos.
6. Observando la supervivencia y crecimiento, por medio del crédito adquirido, de pequeños y medianos negocios y su repercusión positiva en el autoempleo y no en pocas ocasiones en la generación de empleo y además en sectores poblacionales con inexistentes posibilidades de convertirse en mano de obra calificada que le vincule al mercado laboral.
7. Reconociendo además que las micro y pequeñas empresas son la mayoría en la estructura empresarial del país y contribuyen de manera efectiva a la productividad en el área del comercio y en la provisión de servicios, con productos accesibles para un significativo número de ecuatorianos.
8. Atribuyendo, como corresponde, a la Inclusión Financiera como un instrumento válido y efectivo para disminuir las brechas de oportunidades en diferentes segmentos de la población y en grupos vulnerables y que por lo tanto es una vía efectiva para fomentar la equidad económica y junto a esta, la equidad social, la equidad de género, más oportunidades para jóvenes y adultos mayores, similares





opciones para personas que viven en el área rural, mayores alternativas para emisores y receptores de remesas.

9. En conocimiento de que la Inclusión Financiera es un derecho y no una opción, y en ella se encuentra contenida también la Educación Financiera, como la vía más idónea para que exista mayor acceso, mayor uso y capacidad de percepción de la calidad de los productos y servicios ofertados por el Sistema Financiero y que además los clientes aprecien la protección legal de sus derechos como usuarios financieros.
10. Disponer a nivel nacional de una Educación Financiera sistémica, dirigida a incluidos y excluidos del sistema, que oriente y eduque sobre el buen uso de los instrumentos financieros y que provea la opción diferenciadora de que cada persona tenga la capacidad de tomar decisiones informadas y conscientes sobre su relacionamiento con el sistema financiero ecuatoriano.

Este decálogo construido con los impactos positivos mínimos que genera la Inclusión Financiera en la vida de las personas y por lo tanto en el desarrollo económico y social del Ecuador, nos invita a la reflexión y con ella a la definición de las condiciones mínimas que debería tener la Inclusión Financiera para convertirla en "Inclusión Financiera Sostenible".

1. Sistema financiero sólido, con instituciones financieras individualmente sólidas, que provean productos y servicios: orientados al fomento de la Inclusión Financiera; que respondan a las necesidades de sus clientes – socios; que permitan cada vez mayor acceso, uso y calidad; y, que generen oportunidades para poblaciones que pertenecen a la base de la pirámide y a grupos vulnerables.
2. Marco Regulatorio y de Supervisión favorables a la Inclusión Financiera y a salvaguardar a las instituciones sólidas, responsables y comprometidas con la Inclusión Financiera. Que además se genere legislación acorde con las características y evolución del mercado y sus intervenciones garanticen el funcionamiento apropiado de las instituciones financieras en resguardo de los recursos de la ciudadanía.
3. Alto grado de coordinación y armonía entre las instituciones gubernamentales relacionadas con la Inclusión Financiera para mantener un ambiente favorable para la generación de políticas públicas, programas y proyectos en pro de la Inclusión Financiera, con incentivos para las instituciones financieras que privilegien la Inclusión Financiera. Ejecutar acciones efectivas direccionadas a la mayor visibilidad y posicionamiento de la Inclusión Financiera en las prioridades gubernamentales.
4. Apertura de los organismos internacionales y multilaterales para incentivar y apoyar iniciativas públicas y privadas que promuevan y potencien el incremento de la Inclusión Financiera en el país y con ello el bienestar financiero de sus ciudadanos, la satisfacción de sus necesidades básicas y el desarrollo económico y social de las familias y por lo tanto del Ecuador.



Los abajo firmantes compartimos el decálogo de los impactos positivos de la Inclusión Financiera y las cuatro características fundamentales orientadas a la "INCLUSIÓN FINANCIERA SOSTENIBLE EN EL ECUADOR".

Valeria Llerena  
Directora Ejecutiva  
RFD

Edgar Carvajal  
Presidente  
RFD

Wilson Araque  
Vicerrector y Director Académico del  
Observatorio de la Pyme  
Universidad Andina Simón Bolívar

Guadalupe Cabezas  
Superintendente  
Superintendencia de Bancos

Catalina Pazos  
Miembro de la Junta de Política y  
Regulación Financiera

Fernando López  
Presidente  
CONAFIPS

Diana Mejía  
Especialista Sénior en Inclusión y  
Educación Financiera  
CAF – banco de desarrollo de América  
Latina

Verónica Trujillo  
Especialista del Sector Financiero de la  
Práctica Global de Inclusión Financiera y  
Protección al Consumidor  
Banco Mundial

Tatiana Rodríguez  
Presidente  
Junta de Política y Regulación Monetaria

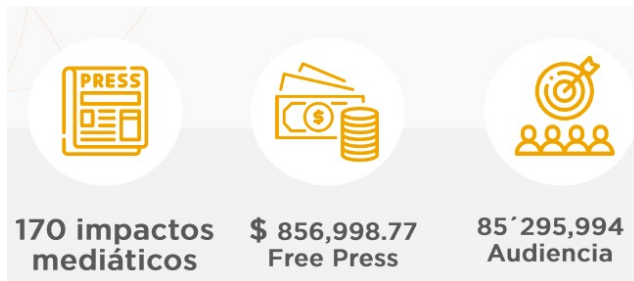
# COBERTURA MEDIÁTICA



# COBERTURA MEDIÁTICA

El 24° Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera es un espacio de interés y difusión masivo por parte de reconocidos medios de comunicación. Para garantizar una cobertura efectiva de este evento, tomando en cuenta la localización de la sede y los pocos medios de comunicación existentes en la zona, este año se generó una estrategia de mediatización que contó de dos fases: una primera de promoción y expectativa enfocada a posicionar el Foro como el evento más importante de inclusión financiera en Ecuador, y a la RFD como un actor clave generador de espacios de reflexión, discusión y análisis sobre los desafíos y retos actuales que enfrenta el sistema financiero.

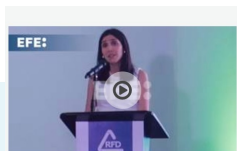
Un segundo momento fue la cobertura mediática del evento y una gestión de prensa post evento. Para ello, se contó con la presencia de la Agencia EFE, medios locales y corresponsales en Galápagos durante los dos días del evento. Como fruto de esta gestión se obtuvo:



Aquí una reseña de varios impactos mediáticos logrados:



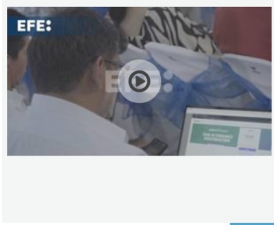
**12/09/2024** Video  
**ECUADOR ECONOMÍA**  
**Galápagos reúne a representantes del FMI, BM, ONU y CAF en torno a inclusión financiera**



**12/09/2024** Video  
**ECUADOR ECONOMÍA**  
**Representantes del FMI, BM, ONU y CAF, reunidos en torno a inclusión financiera**



**12/09/2024** Foto  
**ECUADOR ECONOMÍA**  
**Galápagos reúne a representantes del FMI, BM, ONU y CAF en torno a inclusión financiera**



12/09/2024 Video  
**ECUADOR ECONOMÍA**  
**Se reúnen representantes del FMI, BM, ONU y CAF en Galápagos, en torno a inclusión financiera**

Forbes

Quito desde \$8USD

88USD

COTICE AHO

Forbes Staff

septiembre 14, 2024 a las 9:00 pm

Portada / Internacional /

### Ecuador reúne a representantes del FMI, BM, ONU y CAF en torno a inclusión financiera

Representantes del FMI, BM, BID, la ONU y del CAF participan en el vigésimo cuarto Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera, que aborda los desafíos del sector y la sostenibilidad.

#### Foro en Galápagos destaca la sostenibilidad como eje clave de sistema financiero inclusivo

Representantes de organizaciones internacionales estuvieron presentes en la caba.

**NOTAS RELACIONADAS**

- Ante los escenarios formativos en Quito, 'No hay que prender fuego ni siquiera para cambios de menor magnitud, siempre tenemos desafíos, lo sé'
- Comandante en jefe en las FFAA reclama por daños a humedales en Isabela

VER MÁS NOTICIAS

Red de Instituciones Financieras de Desarrollo

EC **ACTUALIDAD**

ELCOMERCIO.COM

**Demanda de créditos baja y hay más morosidad, ¿cómo afectan a los ecuatorianos?**

ECUADOR 26

Red de Instituciones Financieras de Desarrollo

**DISCUSIÓN EN TORNO A LA INCLUSIÓN FINANCIERA** 26

17:21 19/10/2024 canal26.com noticias@canal26.com.ar

**EL 24° FORO ECUATORIANO DE INCLUSIÓN FINANCIERA SE REALIZÓ EN GALÁPAGOS**

09:19:38



**24°FORO  
ECUATORIANO  
DE INCLUSIÓN  
FINANCIERA**  
LA INCLUSIÓN FINANCIERA FRENTE A LOS  
DESAFÍOS ACTUALES



# CONCLUSIONES



Actores asistentes al 24° Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera. Foto: Archivo RFD.


Luego de dos jornadas de exposiciones, charlas y conversatorios en torno a los desafíos actuales de la inclusión financiera, quedan importantes reflexiones, lecciones aprendidas y el compromiso para convertir las ideas y propuestas en acciones concretas.

La riqueza del conocimiento compartido en el 24° Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera reafirma la importancia del trabajo colaborativo en la construcción de un sistema financiero que sea realmente inclusivo y sostenible para el Ecuador.

A continuación, presentamos las principales conclusiones del evento.

Para mejorar la inclusión financiera en Ecuador, es necesario abordar múltiples desafíos económicos, políticos y regulatorios:

- 1.** Fortalecer el sistema financiero: es clave que el sistema financiero se mantenga resiliente ante desafíos como el deterioro del crédito y la liquidez. Para ello, debe mejorar la calidad de la supervisión, priorizando una regulación prudente que equilibre solvencia y flexibilidad operativa.



**2.** Impulsar políticas públicas inclusivas: La Estrategia Nacional de Inclusión Financiera debe ser implementada con un enfoque multidimensional, asegurando la articulación efectiva entre actores públicos y privados. Esto incluye regulaciones claras sobre medios y sistemas de pago, así como el uso de nuevas tecnologías como Sandboxes para promover modelos de negocio innovadores.

**3.** Promover la educación financiera: Para lograr bienestar financiero, es esencial fomentar la educación financiera. Esto ayudará a que las personas hagan un uso más informado y seguro de los productos financieros, mejorando sus habilidades y comportamientos frente a tiempos de incertidumbre económica.

**4.** Fomentar la transformación digital: La adopción de tecnologías como la Inteligencia Artificial y la identidad digital debe ser promovida para identificar y atender mejor las necesidades de los usuarios. La transformación digital permite mayor eficiencia, seguridad y masificación de los servicios financieros.

**5.** Garantizar sostenibilidad y responsabilidad en el sistema financiero: Alineado con los Principios de Banca Responsable, las instituciones financieras deben adoptar prácticas que contribuyan a la sostenibilidad ambiental, social y económica.

**6.** Atender la seguridad nacional y sus efectos en la economía: La crisis de seguridad que afecta al país incide directamente en la creación de nuevos negocios y, por lo tanto, en la inclusión financiera.

**7.** La suscripción de la “Carta de Galápagos”, un decálogo de los impactos positivos de la inclusión financiera” buscará promover una inclusión financiera sostenible en Ecuador al reconocer la inclusión financiera como un derecho y no una opción, sino como una herramienta clave para crear oportunidades equitativas, especialmente para las personas más vulnerables.

Ecuador debe fomentar una supervisión financiera robusta, articular políticas inclusivas y educativas, y adoptar la transformación digital y sostenibilidad en el sistema financiero, garantizando así una inclusión financiera efectiva que contribuya al bienestar de todos los ciudadanos.


El Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera es un espacio clave para el análisis y debate de los retos y oportunidades que enfrenta la inclusión financiera en el Ecuador. Desde la RFD, nos comprometemos a convertir en acciones concretas las ideas, propuestas y compromisos surgidos durante el evento y poner en marcha la “Carta de Galápagos”, con un enfoque prioritario en la inclusión y educación financiera, la sostenibilidad, y el fortalecimiento del sector financiero.

Buscamos promover una regulación y supervisión equilibrada que favorezca la innovación sin comprometer la seguridad. Nuestro objetivo es impulsar una verdadera inclusión financiera que contribuya al bienestar de todas las personas, especialmente de las más vulnerables.



Equipo de trabajo de la RFD. Foto: Archivo RFD.



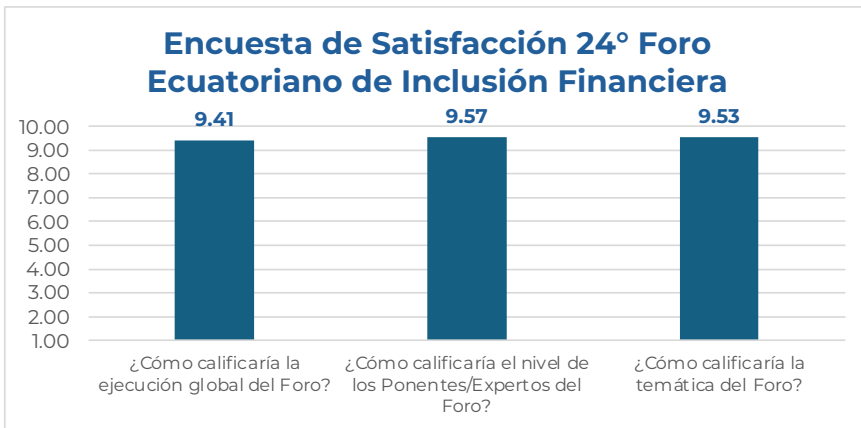


**EVALUACIÓN DEL  
24° FORO  
ECUATORIANO DE  
INCLUSIÓN FINANCIERA**



Cumpliendo con las políticas de calidad de la RFD, se pidió a los asistentes del Foro que evalúen el evento, a través de la entrega de una encuesta aplicada de forma digital, en la que se calificó sobre 10 puntos los siguientes aspectos:

- Ejecución del evento: tiene una calificación de 9,41 sobre 10.
- Nivel de los ponentes/expositores: tienen una calificación de 9,57 sobre 10.
- Temática del foro: tiene una calificación de 9,53 sobre 10 puntos.



Considerando todos estos aspectos evaluados, la calificación global del 24° Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera, es de **9,50 sobre 10 puntos**, equivalente a **“Evento sobresaliente”**.

Entre:

10 y 9 = Evento sobresaliente

8 y 7 = Evento muy bueno

6 y 5 = Evento regular

Menos de 4 = Insuficiente



# AUSPICIANTES

El 24° Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera contó con el importante auspicio de 25 instituciones nacionales y extranjeras, interesadas en el desarrollo de las finanzas para el desarrollo en el Ecuador.

Las instituciones auspiciantes fueron:

### CATEGORÍA ORO



### CATEGORÍA PLATA



### CATEGORÍA BRONCE





*Finanzas para el desarrollo*  
**RED DE INSTITUCIONES  
FINANCIERAS DE DESARROLLO**



**24° FORO  
ECUATORIANO  
DE INCLUSIÓN  
FINANCIERA**  
LA INCLUSIÓN FINANCIERA FRENTE A LOS  
DESAFÍOS ACTUALES



**Red de Instituciones Financieras de Desarrollo**

Pasaje El Jardín E10-06 y Av. 6 de Diciembre,  
Edif. Century Plaza 1, 8vo. Piso, Of. 24, Quito - Ecuador

**Teléfonos:** (593-2) 333-2446 / 333-3091

**Correo electrónico:** [info@rfd.org.ec](mailto:info@rfd.org.ec)

**Visítanos en [www.foro2024.rfd.org.ec](http://www.foro2024.rfd.org.ec)**