



micro FINANZAS

Revista de la Red Financiera Rural

ECUADOR

Edición No. 14 / Octubre de 2011



Sección Primera Plana:
XI foro Ecuatoriano
de Microfinanzas

Sección Enfoque:
Tienes Finanzas
Responsables en
tu ADN

Sección Actualidad:
Plan Internacional apoya el desarrollo del
espíritu emprendedor de niñas, niños y
adolescentes de las zonas más pobres de
Ecuador

DISTRIBUCIÓN GRATUITA

con el auspicio de:



USAID
DEL PUEBLO DE LOS ESTADOS
UNIDOS DE AMÉRICA

ECUADOR



micro FINANZAS

Revista de la Red Financiera Rural ECUADOR
Edición No. 14 / Octubre de 2011

CRÉDITOS

Presidente:

Fausto Jordán

Director Ejecutivo:

Javier Vaca

**Responsable Incidencia y
Comunicación:**

Sofía Guerrero M.

Consejo Editorial:

Milton Cevallos,
Carolina Perea,
Andrés Freire,
Sofía Guerrero M.

Fotografías:

RFR

Fotografía Portada:

BANCO PROCREDIT

Nombre del Cliente:

Edwin Patricio Anaguano

Santo Domingo

Fotógrafo: Pablo Hidalgo

Fecha: 14 de septiembre del 2011

Edición:

Sofía Guerrero M.

**Diseño, ilustración
e impresión:**

Mantis Comunicación

mantis@mantis.com.ec

www.rfr.org.ec

Contenido

Sección Primera Plana: XI foro Ecuatoriano de Microfinanzas	2
Sección Enfoque: Tienes Finanzas Responsables en tu ADN	3
Sección Actualidad: Plan Internacional apoya el desarrollo del espíritu emprendedor de niñas, niños y adolescentes de las zonas más pobres de Ecuador	6
Sección Realidad Social: INSOTEC mejora la calidad del análisis crediticio rural	9
Sección Visión Internacional: Análisis de datos: ¿Existe un exceso de financiación destinado a un número reducido de IMF?	11
Sección Experiencias: La Cooperativa Jardín Azuayo entre las organizaciones más importantes del microfinanza mundial	14
Sección Estadísticas: Gráficas Estadísticas Miembros RFR	16
Sección Eventos	18
Sistema Transaccional para Finanzas Populares	20



Editorial

FORO DE LAS MICROFINANZAS

Fausto Jordán B.

La Red Financiera Rural organiza el Foro de las Microfinanzas, con ejes temáticos que han contribuido a incidir en los procesos de fortalecimiento de las Instituciones de Intermediación Financiera que priorizan los servicios de microfinanzas.

La profundización ampliación de la cobertura para los servicios de microfinanzas es una constante así como también el escenario del cumplimiento de buenas prácticas para implementar los servicios de crédito, ahorro y microseguros. Hoy algunas instituciones, miembros incluso instituciones de intermediación financiera practican esta trilogía como eje de los productos financieros que ofrecen a los pequeños productores individuales, asociados y a las cooperativas, entre otras más como las campesinas: cajas y bancos rurales.

Mujeres y jóvenes organizados se suman en emprendimientos innovadores dentro de los ejes del turismo rural, hospedaje, alimentación, fincas agroecológicas; añadiendo valor social a los productos con la identidad de origen, así como asociándose al comercio

justo, al manejo de la calidad de sus productos y al empeño por conocer mas sobre las microfinanzas, la sostenibilidad social, económica y ambiental.

En el contexto han surgido de medianas a pequeñas empresas rurales, contando con la participación de mujeres, hombres y jóvenes que acometen en el proceso productivo primario como parte de la economía popular y solidaria. Indudablemente asistimos al Cambio de Época, donde la población rural requiere emprender nuevos conocimientos para disponer de mayor seguridad, ampliar el ámbito de la ocupación, tanto de los ingresos como de la solidaridad, atributos que forman parte del "Buen Vivir".

A la ciudad emblemática como lo es Guayaquil, le corresponde la sede del XI Foro en la Nueva Estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano; siendo el escenario temático que analizará los Retos y Estrategias ha considerar, para ir consolidando el Sector de cara a la Economía Popular y Solidaria.

La RFR, debe propiciar activi-

dades concretas que contribuyan al buen desempeño de las Finanzas Populares y Solidarias. Pronto entrara en vigencia el Reglamento correspondiente a la Ley de Economía Popular y Solidaria, la misma que facilitará la cobertura deseable para los servicios de las instituciones inmersas en finanzas populares y solidarias.

Para nuestro país y en especial para la población rural tiene mayor importancia este nuevo instrumental, ya que existen varias razones que hacen a la Soberanía Alimentaria y a la sostenibilidad Ambiental y Económica uno de los ejes principales para el Buen Vivir. En la actualidad los derechos de la naturaleza y de la población corren riesgos sin precedentes, en consecuencia es necesario alinearnos para acometer conscientemente el "Cambio de Época" sin duda global.

Es necesario que el XI Foro de las Microfinanzas renueve y alcance la fortaleza necesaria para contribuir al éxito permanente del sector de la Economía Popular y Solidaria, sustentada en la Ley Orgánica correspondiente.

XI FORO ECUATORIANO DE MICROFINANZAS

Javier Vaca E.



Continuando con la tradición de desarrollar el mayor evento de Microfinanzas del Ecuador, la RFR ha preparado la XI edición del Foro Ecuatoriano de Microfinanzas "Las Microfinanzas en la nueva estructura del sistema financiero ecuatoriano: retos estratégicos para la consolidación del sector"; con el objetivo de aportar argumentos y herramientas que contribuyan al fortalecimiento del sector microfinanciero frente a la nueva estructura del sistema financiero ecuatoriano, así como su incidencia, implicaciones y retos a futuro bajo un enfoque nacional e internacional.

Para la RFR es vital que las instituciones estén conscientes de lo que representa el proceso de implementación de un nuevo marco normativo que conlleva. En el caso de las cooperativas de ahorro y crédito que no están bajo el control de la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS), así como para las

ONG, la supervisión por parte de un nuevo esquema y una nueva institucionalidad (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria); en el caso de las cooperativas de ahorro y crédito que son reguladas por la SBS, el cambio hacia otra regulación y otro tipo de institucionalidad; y, en el caso de los bancos privados, el cambio en la organización del Sistema Financiero con dos tipos de supervisión para cada segmento.

Al ser un proceso que todavía se encuentra en una etapa de implementación, la incertidumbre se manifiesta a todo nivel, ya que, a pesar de contar con la Ley de Economía Popular y Solidaria aprobada, todavía el proceso de reglamentación y sobretodo la construcción de una nueva institucionalidad, llevará algún tiempo y por la especificidad que representa la supervisión financiera, su proceso de implementación en las instituciones de finan-

zas populares representará un gran esfuerzo de parte del nuevo ente regulador y de cada una de las instituciones supervisadas.

A esto se suma un proceso de crecimiento del sector, la innovación de productos para captar nuevos mercados y el uso de la tecnología como factor diferenciado en un mercado competitivo; lo cual define el panorama futuro que debe tomar en cuenta cada actor de este dinámico mercado, para adoptar las estrategias que permitan su óptimo desempeño que permita atender a un mayor número de personas con servicios financieros eficientes.

Tienes Finanzas Responsables en tu ADN

Por: Banco Solidario

Las Finanzas Responsables (FR) no son algo a lo que se puede poner un visto bueno en una lista de pendientes. No es una práctica que esperas implementar antes del último trimestre del año. Las FR son una forma de hacer

negocios – un proceso de adaptación a productos, procesos y políticas que nunca termina para mantener a tus clientes como el enfoque central del negocio. Si las FR son un maratón y no una carrera, ¿cómo pode-

mos convertirlas en una práctica estándar para la industria de las microfinanzas? ¿Cómo podemos implementar la práctica de las FR para que resista las pruebas del tiempo?



sección
ENFOQUE

FR, parte del ADN institucional

En el 2011, Banco Solidario S.A. celebra su décimo quinto aniversario de constitución. En 1996, mucho tiempo antes de que el término “responsabilidad social” formara parte del léxico de la industria microfinanciera, el Solidario abrió sus puertas con el slogan “Los primeros con misión social”. En los 15 años subsiguientes sigue comprometido con esta idea a través de un modelo de negocio centrado en su cliente. Incluso, nos aventuraríamos a afirmar que las FR siempre han sido parte de su ADN.

Al comienzo, la filosofía institucional reflejada en el slogan fue el eje del compromiso con las FR. Hacer las cosas bien para nuestros clientes era imperativo, nos diferenciaba en el mercado. Esta filosofía desempeñó un papel fundamental para atraer a los inversionistas fundadores y preparó el terreno para que Banco Solidario se convirtiera en uno de los pioneros de la industria de microfinanzas local.

Actualmente ¿qué conduce nuestro compromiso hacia las FR?

Es simple. Las FR son buenas para el negocio. La práctica de las FR es de hecho crítica para enfrentar el aumento de la competencia en el mercado. Permanece en nuestro ADN en el largo plazo con base en:

ESTRATEGIA 1:

Implementar la práctica de FR en el Modelo de Negocios

El modelo del negocio de Banco Solidario está basado en 3 principales valores institucionales: integridad, servicio al cliente y resultados. Cada uno ejerce un rol que guía la práctica de FR:

- **Integridad** – Los comportamientos no éticos son una amenaza a la práctica de la FR. El fraude, la falta de transparencia, y/o injusticia, precios injustos, exponen a nuestros clientes a potenciales shocks económicos y desmiente su confianza en el sistema financiero formal. La confianza es crítica en nuestro negocio – dependemos de ella para construir relaciones duraderas con nuestros clientes. Solo con estas relaciones podemos recuperar la inversión al otorgar un pequeño préstamo a un microempresario. La falta de integridad es demasiado costosa y pone en riesgo objetivos de largo plazo.

Contra los comportamientos inmorales hemos publicado un código de ética con una guía específica para los Oficiales de Crédito; se conduce mensualmente una gestión metodológica en el campo; y se ha integrado la ética en las evaluaciones anuales. Una

política de ‘cero tolerancia’ para comportamientos inmorales da un mensaje importante a todos los colaboradores del Banco sobre nuestro compromiso con las FR.

Servicio al cliente – Nuestra estrategia del negocio está basada en el servicio. Un servicio excelente, por definición, requiere de un modelo de negocio centrado en el cliente. Para enfocarnos en el cliente continuamente adaptamos nuestros productos, procesos y políticas para responder a sus realidades cambiantes.

Por ejemplo: en Ecuador, como en otros países, hay



tendencia preocupante hacia el sobreendeudamiento de los microempresarios. Para adaptarnos a esta nueva realidad, hemos implementado pautas más estrictas para el cálculo de liquidez en nuestro análisis de crédito para clientes con préstamos múltiples; se monitorea preventivamente modelos de pago y tendencias para hacer cualquier ajuste necesario a los términos y condiciones del producto; y se ha puesto en práctica recientemente un programa de educación financiera con el objetivo de preparar mejor a nuestros clientes ante una deuda excesiva.

• **Resultados** – Nuestro compromiso con los valores de integridad y servicio conduce a resultados, lo cual no están en desacuerdo con las FR. Fuimos categorizados por *"The New Economy magazine"* en el año 2010 como la organización No. 1 de finanzas sostenibles en Ecuador. Banco Solidario es la prueba palpable de que las FR sí tienen un impacto positivo en el negocio.

La práctica de estos 3 valores ha llegado a ser la expresión externa de nuestra práctica de las FR.

ESTRATEGIA 2:

Mida sus cromosomas en FR

Desde el inicio, siempre poníamos énfasis en la medición, no sólo numérica, sino con estudios de impacto, 'testeos' y grupos focales. Todo aquello nos dio importantes indicios sobre el impacto de nuestro trabajo. ¿Pero cómo sabíamos si

estábamos realmente practicando las FR? Hasta hace poco no había estándares de medición o cotas de referencia para evaluar si las FR eran parte de nuestro ADN.

Hoy, hay una serie de instrumentos como el Progreso del Índice de Pobreza (PPI), el Instrumento de Auditoría de Indicadores de Interpretación Social (SPI), la evaluación de principios de "SMART CAMPAIGN" y agencias de "ratings" social (como "Planet Rating y Microfinanza Rating") para ayudar a MFIs a medir y evaluar la eficacia de su práctica de FR. Hemos participado en todos estos procesos durante los últimos 3 años. Cada uno ha servido mucho para entender mejor nuestras fortalezas y áreas para mejorar.

Estas dos estrategias han ayudado a Banco Solidario a mantener las FR como parte de su ADN institucional durante los últimos 15 años. Cuando las necesidades de nuestros clientes cambien con el tiempo, nuestra práctica también cambiará.

Acerca de Banco Solidario

Banco Solidario es una institución financiera privada. El Banco actualmente financia a más de 134,000 microempresarios a través de sus 151 agencias y puntos de venta alrededor del Ecuador. Banco Solidario tiene \$290 millones en préstamos otorgados, con un monto promedio estimado de \$1,800.



Plan Internacional **apoya el** **desarrollo del espíritu** **empreendedor** **de niñas, niños y adolescentes de** **las zonas más pobres de Ecuador**

Desde hace un par de años, Plan Internacional promueve en escuelas de Ecuador la educación social y financiera para niñas, niños y adolescentes. Luego de trabajar por casi 50 años en el país en más de 1.000 comunidades, Plan Internacional tiene el convencimiento de que los menores de edad pueden ser agentes de cambio muy valiosos en sus escuelas y en sus comunidades. Pueden transformar el mundo en el que viven y hacerlo más equitativo y justo en donde todas sus potencialidades pueden ser explotadas.

Por todo ello, Plan Internacional considera que a través de educación social y financiera se desarrollan habilidades y destrezas para que niñas y niños tomen decisiones sociales y que desarrollen su espíritu emprendedor. Bajo el lema '*Explorar, pensar, inves-*

tigar y actuar', la organización implementa varios proyectos utilizando metodologías dirigidas a los diferentes grupos poblacionales: niñas, niños, adolescentes, jóvenes, adultos, docentes, madres y padres.

Una de las más exitosas por sus impactos es la denominada Aflatoun, palabra que nació en la India y que significa Platón. Esta metodología comprende 5 elementos básicos:

1. Entendimiento y autoexploración personal: Trata sobre la importancia de elevar la autoestima de niños y niñas, y reconocerse a sí mismos como un ser valioso y único. Soy valioso, no importa si soy grande, pequeño, delgado, gordo, blanco, negro. Soy un ser único y soy capaz de lograr lo que me propongo.

2. Derechos y responsabilidades: Se educa al niño en la importancia de conocer sus derechos y también sus responsabilidades. Los seres humanos tenemos derechos. Los niños y niñas tenemos derechos también. No somos seres en proceso de ser.

3. Planificación y presupuesto: Con ejercicios y casos prácticos relacionados con los propios temas educativos, se trabaja la elaboración de planes y cálculo de presupuestos, previo la realización de cualquier actividad

4. Ahorro y gasto: Se promueve el ahorro de los recursos existentes en los entornos tales como: agua, luz, tiempo y dinero. Se reflexiona sobre los tipos de gastos que se realizan y la importancia de realizar gastos planificados.



FOTOGRAFÍA: Luis Hernández / PLAN

5. Emprendimientos sociales y financieros: Se promueve la realización de actividades dentro del aula y fuera del aula de manera innovadora, creativa y diferente. Iniciativas de ventas para generar ingresos.

AMENA Y DIVERTIDA

Los módulos educativos contienen una diversidad de dinámicas, juegos, actividades de investigación, canciones, ejercicios en clase, ejercicios en casa, preguntas que apoyan enormemente a los maestros en su importan-

te tarea de educar a niñas y niños.

Actualmente, 65 maestros y supervisores educativos de 6 escuelas de la Provincia del Guayas han recibido la capacitación para el uso de módulos educativos, elaborados de acuerdo a cada año escolar y a la edad de los participantes. Mediante este proceso se estimula el pensamiento independiente de niñas y niños y se les anima a empezar desde hoy a construir un mejor futuro. Reflexionando con ellos la importancia de crear un

mundo más justo y equitativo para todos y todas.

PREPARADOS PARA SER MEJORES MAESTROS

"Ahora si estamos preparados para ser mejores maestros y enseñar a los niños y niñas, tal como nos exige el organismo rector. Hay muchos temas nuevos que no sabíamos como tratarlos y ahora, gracias a Plan Internacional, ya los conocemos y son fáciles de implementar. Incluso a nosotros los maestros nos sirve para nuestra

sección
ACTUALIDAD

vida", comenta Ciro, uno de los profesores participantes.

Por su parte, Melanie, niña de Nueva Prosperina en Guayaquil, asegura que ha aprendido muchas cosas. "Se que hay que ahorrar el agua y ahorrar luz también. La profesora nos ha enseñado que la plancha utiliza mucha luz y tenemos que planchar en el día no en la noche, y que no tenemos que dejar conectada la plancha. Si es que la plancha está quemada, debemos limpiarla, así utilizará menos luz", explica.

Como se puede apreciar, todas y todos los participantes han encontrado esta metodología muy valiosa por cuanto les da instrumentos necesarios para implementar la nueva reformat curricular que les es supervisada por el Ministerio de Educación. Un total de 15 escuelas más en las provincias de Cotopaxi, Chimborazo, Cañar, Los Ríos y Manabí están planificando el inicio de este programa en sus aulas.

INSTITUCIONES FINANCIERAS INTERESADAS

Inclusive, las instituciones financieras locales como cooperativas de ahorro y crédito han visto interesante esta iniciativa de educación social y financiera, por cuanto permite generar la cultura del ahorro. Varias de

ellas han mostrado interés de ofrecer cuentas de ahorro dirigidas para niñas, niños y adolescentes.

Para algunas instituciones financieras miran a este programa, como una oportunidad de desarrollar prácticas de responsabilidad social empresarial en la comunidad. El apoyo a una educación diferente y de buena calidad basada en el reconocimiento y valoración de los niños, y en el desarrollo de habilidades para la toma de decisiones en áreas sociales y financieras, también es vista como una oportunidad de contribuir a un desarrollo sostenible proyectado desde la niñez y adolescencia.



FOTOGRAFÍA: Luis Hernandez / PLAN

INSOTEC

mejora la calidad del análisis crediticio rural

Para 5.400, microempresarios y empresarias ubicadas en sectores rurales del Ecuador (el 63% de la cartera de clientes de INSOTEC al mes de agosto 2011), el crédito otorgado por INSOTEC se ha convertido en un mecanismo eficiente de acceso a recursos financieros, para mejorar su calidad de vida.

Pero este crédito para ser eficiente debe llegar a tiempo y uno de los “cuellos de botella”, era el proceso de análisis de crédito, campo fundamental de trabajo para una institución dedicada al crédito rural, como lo es INSOTEC. Hoy por hoy esta dificultad se ha convertido en un proceso ágil y eficiente, gracias a la utilización de una nueva metodología de trabajo denominada **“Análisis de Micro Crédito Rural”** herra-

mienta desarrollada por TRIODOS FACET y cuya implementación se realizó con éxito en varias Instituciones de Microfinanzas de Centroamérica a través del Programa de Fomento de Servicios Financieros para Poblaciones de Bajos Ingresos (PROMIFIN).

A comienzos del 2011, INSOTEC firmó un Convenio de Alianza Estratégica con la Red Financiera Rural para la transferencia de la Herramienta de Análisis de Microcrédito Rural Agropecuario desarrollada por TRIODOS FACET, y contando con apoyo de la cooperación holandesa HIVOS (Instituto Humanista para la Cooperación con los países para el Desarrollo) como parte del componente de asistencia técnica dentro del proyecto

para “Ampliar la cobertura de Servicios de Microfinanzas de INSOTEC en zonas rurales” ejecutado entre el 2007 y 2010.

El objetivo de la herramienta de Análisis de Microcrédito Rural es “mejorar la competitividad empresarial, la calidad de los servicios de las instituciones micro financieras y su impacto social a la población atendida (MYPE y otros sectores de bajos ingresos, rurales y urbanos), con base en la estrategia de transferencia de tecnologías financieras y manejo del conocimiento, que le permiten masificar su apoyo a las IMFs”, y le ha permitido a INSOTEC ampliar la cobertura de sus servicios de microfinanzas en zonas rurales.

Foto: Félix Mejía, Asesor de Crédito de la Agencia Riobamba de INSOTEC junto a Marcela Vizuete, de la RFR toman datos al Sr. Fausto Shambi, campesino del sector de Santa Rosa de Chuquipoguito, de la parroquia San Andrés, del cantón Guano de la provincia del Chimborazo, zona en la que el microcrédito otorgado por la institución se ha convertido en un mecanismo eficiente para desarrollar microempresas productivas y mejorar su calidad de vida.

sección
REALIDAD SOCIAL

"Luego de 6 meses de ser implementada esta nueva herramienta, podemos concluir que apoya sustancialmente al desarrollo integral de la institución en el proceso de recopilación de información técnica en el campo, (hoy se hace de una manera más efectiva), para la toma de decisiones, por parte del asesor de crédito y el comité de crédito", asegura Jhonny Carrillo Brito, Subgerente Regional de Negocios de INSOTEC.

Carrillo señala igualmente que en el tiempo que ha transcurrido la implementación "la información que dispone el nivel de aprobación ha permitido minimizar el riesgo crediticio, obteniendo resultados bastante altos en recuperación de cartera" y pone como ejemplo que hasta el mes de agosto, se han desembolsado 407 operaciones de crédito por un total de cartera de USD 600.750 dólares.

Una vez concluida la fase preliminar y de adaptación a la herramienta Rural por parte del equipo de Asesores de Crédito de la Agencia Riobamba, ellos manifiestan que "la herramienta les permite ser más eficientes, porque tienen un escenario donde se puede recomendar el monto y el plazo que puede pagar el cliente, sin necesidad de volver a colocar los datos recolectados en el campo y, de esta forma, ayudar al cliente con un valor que pueda pagar sin problemas de sobre endeudarlo".

Entre otras, las siguientes son las potencialidades evidenciadas por INSOTEC con el uso de la herramienta:

- Los asesores se han familiarizado totalmente con el manejo de la herramienta, la misma que les permite tener una visión global de la realidad del microempresario para analizar en conjunto sus ingresos y hacer una proyección de los mismos por medio del flujo de efectivo.
- Se cuenta con información económica más amplia y actualizada para una mejor toma de decisiones.
- Se registran más variables cualitativas de los clientes que sirven para realizar análisis del mejoramiento de sus condiciones de vida.
- La herramienta, al enlazarse con el sistema que mantiene la institución, permite a los asesores de crédito y al Gerente de Agencia disponer de información actualizada.
- Para los Asesores de Crédito, la toma de la información en el campo es más rápida y precisa lo que les permite realizar, en un día, mayor número de validaciones de crédito para posteriormente ingresar al sistema.
- Para un Asesor de Crédito que domina la herramienta, tiempo de ingreso de los datos en el sistema, ha disminuido. Hoy está entre 15 a 30 minutos, por crédito, esto depende de la variabilidad de cultivos e ingresos que demande el cliente.
- Además, la herramienta brinda estándares de producción de acuerdo a la

situación geográfica y al tipo del cliente.

- El modelo permite establecer escenarios de acuerdo a la capacidad de pago del microempresario en análisis.

"Como Asesor de Crédito, esta Herramienta Rural nos sirve para realizar un análisis más completo y objetivo de la situación económica del cliente. Nos ayuda a reconocer, en forma cuantitativa, no sólo la capacidad de pago sino también otros indicadores financieros como la liquidez, la razón cuota, entre otros. Estos datos nos ayudan a la toma de decisiones acordes a la situación del cliente y, sobre todo, nos ayuda a ser más eficientes, porque tenemos un escenario donde se puede recomendar el monto y el plazo que puede pagar el cliente sin necesidad de volver a colocar los datos recolectados en el campo", afirma Fernanda Vallejo, Asesora de Crédito de la Agencia Riobamba.

La implementación de esta nueva herramienta de análisis de crédito rural, que se inició en la Agencia de Riobamba, planificada y sistemáticamente se extenderá a las demás agencias que INSOTEC mantiene en Ecuador, ubicadas en Ambato, Pelileo, El Carmen y Santo Domingo.

Tanto INSOTEC como la RFR expresan su agradecimiento al Sr. Harry Clemens (Oficial del Programa de Servicios Financieros y Desarrollo Empresarial) de HIVOS por su apoyo en la ejecución del Proyecto y al Sr. Juan Vega (Director) de PROMIFIN por el apoyo en la transferencia de tecnología de la Herramienta de Microcrédito Rural.

Análisis de datos: **¿Existe un exceso de financiación destinado a un número reducido de IMF?**

Por: ADA No2, Microfinance expertise

Tras haber descrito los aspectos positivos de la situación de la financiación de las microfinanzas en los últimos años, debemos también considerar los aspectos negativos de este desarrollo.

El estudio de MicroRate antes mencionado considera preocupante que los VIM estén experimentando dificultades a la hora de adjudicar sus fondos. De acuerdo con los autores, el porcentaje de activos de VIM que se destina a microfinanzas está disminuyendo mientras que la liquidez de los VIM va en aumento, y no parece que esta tendencia vaya a cambiar.

Lo que es más, un estudio llevado a cabo por Microfinance Information Exchange (MIX) sugiere que no solo existe un exceso de financiación por parte de los VIM y también

inversores, fundaciones y donantes, sino que existe además una concentración de esta financiación sobre sólo unas pocas IMF. Y no parece que esta tendencia vaya a cambiar.

En la segunda parte del presente documento, analizaremos algunos datos sobre la orientación de los fondos de microfinanzas. Intentaremos descubrir si la mayor parte de la financiación se destina en efecto a sólo unas pocas IMF, en concreto las IMF con más años de existencia y más maduras, con una proporción mucho menor destinada a la masa de IMF, en concreto a las IMF más jóvenes e inmaduras. Para discutir este tema analizaremos primero los siete principales VIM y después veremos los llamados "grupo 1", "grupo 2", "grupo 3" de IMF.

Financiación a través de fuentes VIM

Usando los datos disponibles en MIX, hemos enumerado todas las fuentes de financiación en función de los fondos totales asignados a microfinanzas y hemos identificado las primeras diez fuentes de financiación de la lista. Entre estas diez primeras fuentes de financiación hemos localizado siete VIM y nos hemos centrado en analizar montos vigentes asignados a instituciones de microfinanzas en los años 2007, 2008 y 2009.

En 2007, 2008 y 2009, como muestra la tabla 1, los primeros siete VIM financiaron a 405 IMF, a 508 IMF y a 574 IMF respectivamente, con montos vigentes de 1070 millones USD, 1.570 millones USD y 1.600 millones USD.



Número de IMF financiadas, montos totales vigentes y montos promedio vigentes de los siete primeros VIM entre 2007 y 2009

	2007	Crecimiento porcentual 2007-2008	2008	Crecimiento porcentual 2008-2009	2009
Número de IMF financiadas	405	23.13	508	12.99%	574
Montos totales vigentes (en miles USD)	1066 296	47.54%	1 573 240	1.53	1 597 321
Montos promedio vigentes (en miles USD)	2633	17.52%	3 097	-10.14%	2783

El número total de IMF financiadas por los siete primeros VIM creció, por tanto, un 25% de 2007 a 2008 y un 13% de 2008 a 2009. No obstante, los montos vigentes de los siete primeros VIM un 48% de 2007 a 2008, pero sólo un 2% de 2008 a 2009, es decir, en tiempo de crisis financiera. Estos desarrollos quedan reflejados el gráfico 1.1 e en el gráfico 1.2.

Gráfico 1.1. Número de IMF financiadas por los siete primeros VIM entre 2007 y 2008

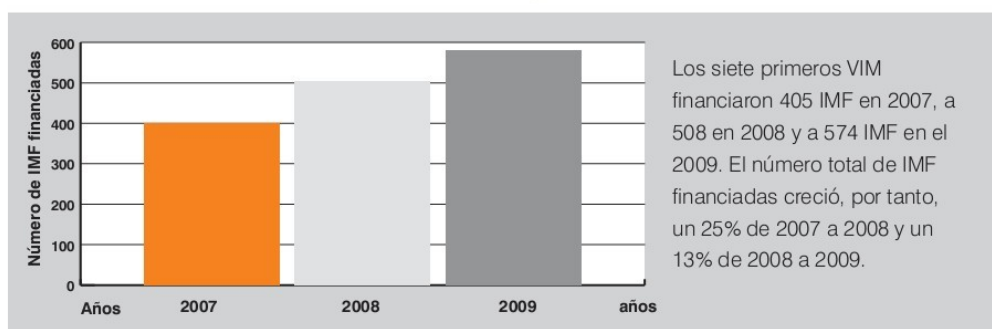


Gráfico 1.2. Montos totales vigentes de los siete primeros vim entre 2007 y 2008

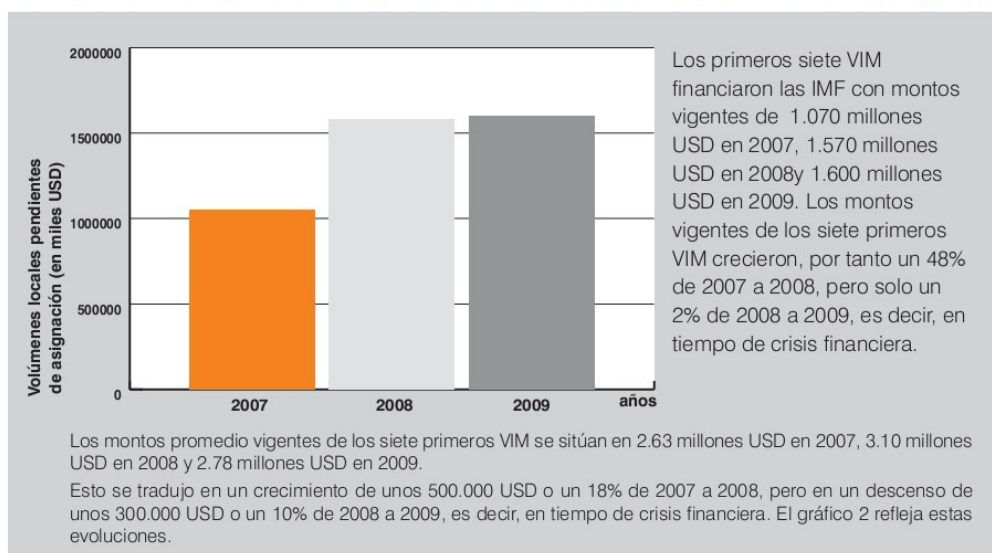
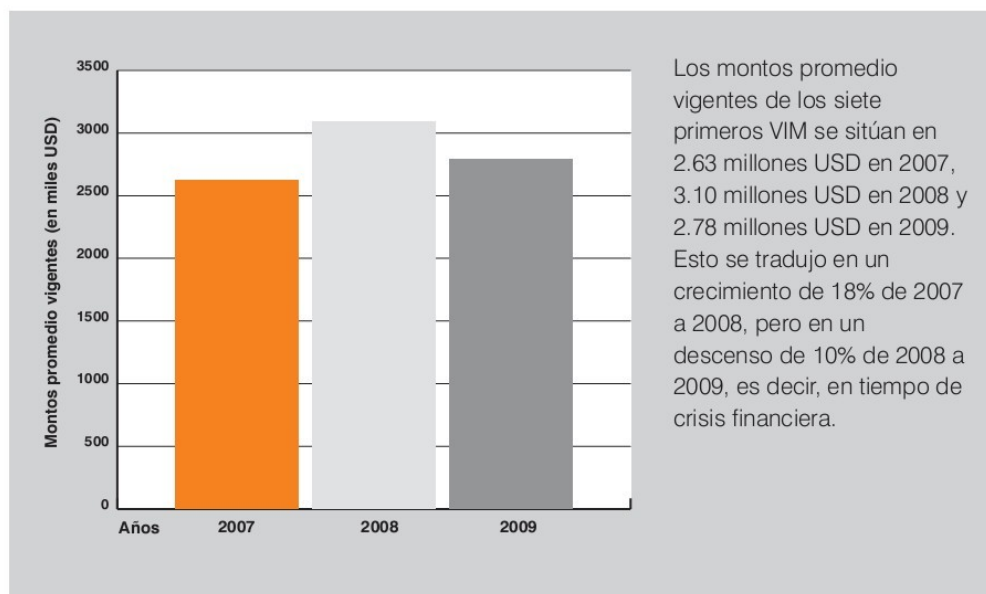


Gráfico 2. Montos promedio vigentes de los siete primeros VIM

El desarrollo en el número de IMF financiadas y en el monto vigente total asignado a instituciones de microfinanzas de 2007 a 2009 muestra que los siete primeros VIM siguieron apoyando el crecimiento del sector de las microfinanzas incluso durante y después de la crisis financiera.

Sin embargo, los montos promedio vigentes asignados a instituciones de microfinanzas relativamente elevados en el mismo período muestran que este apoyo se centró principalmente en instituciones de mayor tamaño, con más años de experiencia y más maduras, y no en aquellas instituciones más pequeñas, jóvenes e inmaduras: un hecho que queda aún más de manifiesto cuando se tienen en cuenta los siguientes datos.

Financiación de IMF de grupo 1, grupo 2 y grupo 3

Usando los datos disponibles en MIX, elaboramos una lista de todas las IMF en función de sus activos totales, para a continuación examinarlas con mayor detalle: las IMF de los primeros 250 puestos ostentan activos por un valor de más de 30 millones USD y constituyen nuestro llamado "grupo 1" de IMF; las IMF en los puestos 251 a 400 ostentan unos activos totales de entre 30 millones USD y 10 millones USD y constituyen nuestro llamado "grupo 2" de IMF; el resto de IMF de los puestos 401 en adelante ostentan activos por un valor inferior a 10 millones USD y constituyen nuestro llamado "grupo 3" de IMF.

Tal y como muestra la Tabla 2, en 2007 los montos vigentes

de los siete primeros VIM hacia las IMF del grupo 1 se situaron en 918 millones USD, mientras que los montos vigentes a las IMF del grupo 2 y del grupo 3 se situaron en 102 millones USD y 46 millones USD, respectivamente. Del mismo modo, en 2008, los montos vigentes a las IMF del grupo 1 alcanzaron los 1.370 millones USD, los montos vigentes a las IMF del grupo 2 1.151 millones USD y los montos vigentes a las IMF del grupo 3 356 millones USD. De nuevo, en 2009, las IMF del grupo 1 recibieron unos montos vigentes de 1.360 millones USD, las IMF del grupo 2 unos montos vigentes de 156 millones USD y las IMF del grupo 3 unos montos vigentes de 78 millones USD.

La Cooperativa Jardín Azuayo

entre las organizaciones más importantes del microfinanza mundial

*Elaborado por: Dpto. de Información y Comunicación
Cooperativa Jardín Azuayo*

Colaboración para artículo revista: Área de Fortalecimiento a IMFs de la RFR

Por segunda ocasión, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, ha tenido la oportunidad de ser considerada entre los finalistas para el premio otorgado por la Fundación Giordano dell'Amore, premio creado para estimular las acciones de sostenibilidad de instituciones dedicadas a las microfinanzas a nivel del mundo.

En el 2009 el premio fue convocado para todas aquellas instituciones de microfinanzas que desarrollasen su experiencia en base a la sostenibilidad y la ayuda a los más necesitados. En aquella ocasión, la Cooperativa Jardín Azuayo en representación de Ecuador, logró el segundo lugar entre instituciones provenientes de países como Kenia, Jordania, Italia, El Salvador y Argentina.

En el 2011 la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín

Azuayo ha sido considerada como finalista del Concurso Internacional cuyo tema fue "Mejores Prácticas en Microfinanzas". En esta ocasión Jardín Azuayo se encuentra compartiendo el estado de finalista con la Angkor Mikroheranhvatho Kampuchea Co (AMK), de Cambogia, la ASA, de Bangladesh, IDEPRO Desarrollo Empresarial, de Bolivia y finalmente la Small Enterprise Foundation (SEF), de la República de Sudáfrica.

La cooperativa Jardín Azuayo es una sociedad de personas con cultura cooperativa que busca el buen vivir, de las comunidades y de la sociedad en general, privilegiando a los sectores populares, con una organización solidaria, confiable, solvente, referente del Cooperativismo nacional e internacional; con este fin desarrolla actividades sociales y financieras eficientes,

competitivas y de calidad, integrando pueblos y culturas.

La selección de finalistas para el concurso Giordano Dell'Amore ha sido realizada al más alto nivel técnico-científico y el ganador del certamen será anunciado a propósito de la Conferencia Internacional del la Fundación Giordano Dell'Amore, en Milán-Italia, el próximo 24 de octubre. Para este concurso se ha presentado la experiencia de la Comunidad 24 de Mayo.

Balance social de la Cooperativa Jardín Azuayo

Jardín Azuayo en su objetivo de mejorar las condiciones de vida de las localidades donde tiene incidencia ha sabido utilizar sus servicios financieros como una herramienta que le permite hacer tangible los objetivos plan-





teados en su plan estratégico 2009 – 2013 que fue elaborado participativamente a nivel de toda la Cooperativa en las 30 oficinas entre socios, directivos y empleados.

Para levantar los propósitos de dicho Plan Estratégico la Cooperativa elaboró un Balance Social anclado a un sistema de gestión del desempeño social que es una herramienta metodológica que le permite medir el cumplimiento, o no, de los objetivos sociales.

Esta herramienta tiene 4 elementos principales que le permiten a la Cooperativa visualizar el desempeño social institucional:

1. Impacto social: Que realiza el análisis de la satisfacción, posicionamiento, y la imagen de la Cooperativa en las localidades donde los socios, a través de indicadores, expresan cómo Jardín Azuayo a incidido para mejorar su calidad de vida.
2. Expectativas financieras: Que evalúa el desempeño, estructura y salud financiera de la institución con las estrategias de capitalización que le permiten tener mayor solvencia.
3. Estructura organizativa: Que permite evaluar el compromiso y competencia de los Directivos. La estructura descentralizada de Jardín Azuayo le permite tener representación y participación de todas localidades. Esta estructura posibilita determinar el nivel de compromiso y

competencia de los Directivos y el estado de gobernabilidad tanto en los sectores urbanos y rurales con participación de hombres, mujeres y jóvenes.

4. Estructura y eficiencia administrativa: Que mide el grado de madurez, eficiencia, competencias, el clima laboral, el estado de los procesos administrativos de la institución.

Con estos antecedentes, el proyecto con el que Jardín Azuayo participó en el premio otorgado por la Fundación Giordano dell'Amore se basa en compartir esta metodología para levantar nuestra información, y que además permita a otras instituciones realizar una gestión adecuada para el cumplimiento de sus objetivos sociales.

Una experiencia viva de desarrollo cooperativo:

La comunidad 24 de Mayo

La Comunidad 24 de mayo, forma parte de la parroquia rural San Bartolomé del cantón Sigsig, ubicada al sur del Ecuador, en una de las zonas de mayor emigración del país. Sus límites son: por el norte con la quebrada de Pizhi que está antes de la comunidad de Tunzha perteneciente a la parroquia San Juan de Gualaceo, al sur con la comunidad de Guanña, al este con la loma de Shikilil y al oeste con la comunidad de Sigsillano. Cuenta con una población aproximada de

180 personas, dedicados principalmente a la producción de instrumentos de cuerda, muebles, artesanías de paja toquilla y tejidos. En sus tierras el cultivo de manzanas, peras, maíz, fréjol y habas permite el sustento familiar. Su festividad principal se celebra la última semana del mes de Agosto en honor a la Virgen del Cisne, patrona de la comunidad. Un aspecto importante de la comunidad es que existe mayor relación comercial con Gualaceo, debido a que en este cantón se presentan más días de feria, lo que les permite acceder con mayor facilidad a la materia prima y relación de intercambio comercial con sus clientes.

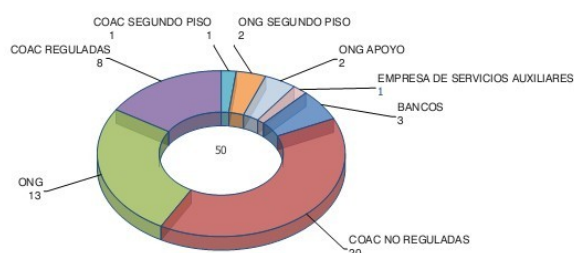
Ocho años antes en esta comunidad una fundación impulsó la idea de obtener maquinaria para la producción de muebles, pero no se pudo concretar el objetivo. Ante esto un promotor de la Cooperativa Jardín Azuayo que conociendo el sector, logró conformar un grupo de personas que en base a la organización y al compromiso serio de mejorar sus condiciones de vida, pudo acceder a los primeros microcréditos, y en la actualidad ya se han entregado 25 créditos sin problemas de morosidad.

Con ganas, mucho trabajo, educación y participación de los miembros de la comunidad y el compromiso serio de sus líderes se expandieron los diferentes talleres y negocios.

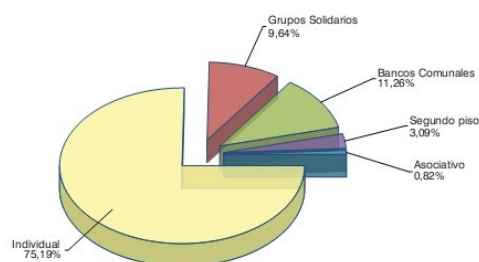
Gráficas Estadísticas Miembros RFR

Miembros directos y a través de redes RFR *Jun-11*

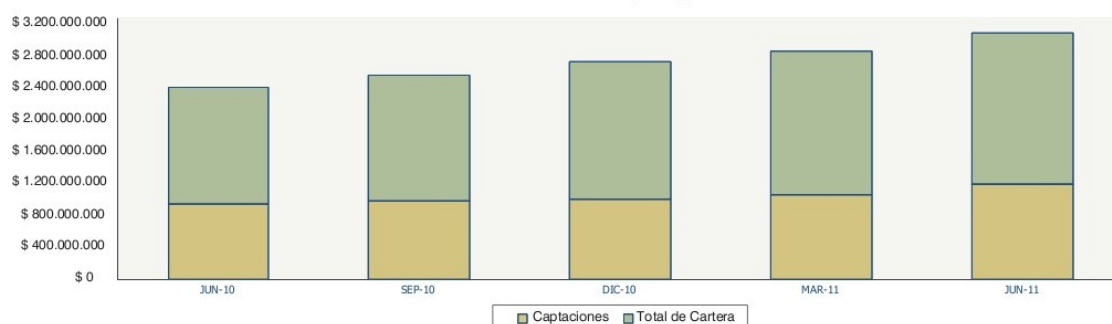
Conformación



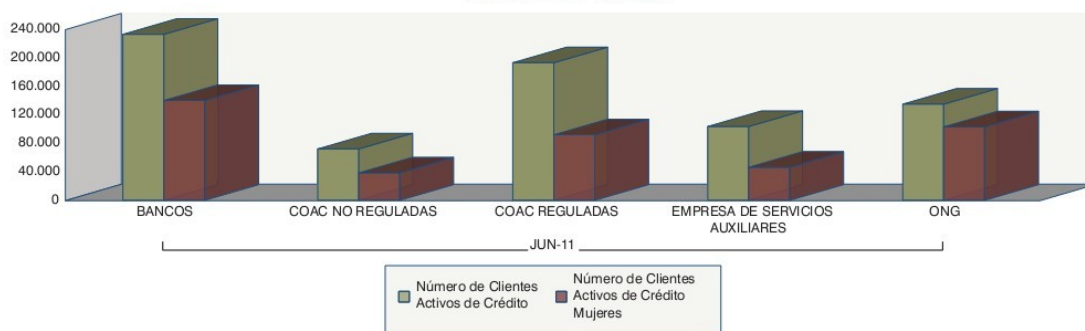
Distribución Cartera por Metodología de Crédito



Tendencias de Cartera y Captaciones



Cientes de Crédito



Información estadística Red Financiera Rural miembros directos y a través de redes RFR a Mar-11

Estatuto Jurídico	Tipo de Redes	Organización	JUN-11					
			Total de Cartera	Saldo Promedio por Prestatario	Cartera en Riesgo > 30 días (%)	Número de Clientes Activos de Crédito	Clientes de Crédito Mujeres	Captaciones
BANCOS	RFR	D' MIRO	--	--	--	--	--	--
		NACIONAL	30.713.068,63	956,58	0,33%	32.107	53,45%	98.633.589
		FINCA	32.235.382,84	561,38	1,62%	57.422	76,01%	7.154.427
		SOLIDARIO	289.335.291,84	2.144,35	3,36%	134.929	61,02%	163.267.212
		PROCREDIT	299.411.924,95	7.369,23	1,66%	40.630	34,68%	195.985.282
	TOTAL		651.695.668,26			265.088		465.040.511
COAC NO REGULADAS	RFR	Nro.	5					
		FONDVIDA	5.329.398,90	1.860,82	1,44%	2.864	68,02%	4.480.844
		4 DE OCTUBRE	7.226.660,36	3.014,88	2,69%	2.397	44,93%	4.780.479
		LA BENÉFICA	10.310.901,16	1.844,86	2,16%	5.589	53,86%	5.937.328
		SAC	13.712.999,76	2.674,14	3,40%	5.128	51,19%	12.763.556
		MAQUITA CUSHUNCHIC	14.573.152,37	2.215,78	1,86%	6.577	48,76%	10.281.176
		LUZ DEL VALLE	16.753.534,70	2.518,19	11,40%	6.653	50,23%	15.019.464
		KULLKI WASI	18.339.512,20	2.090,69	9,62%	8.772	79,97%	14.352.837
		AMBATO	22.464.988,85	2.361,01	4,78%	9.515	39,75%	16.011.796
		UACACNOR	4.018.476,29	2.856,06	2,44%	1.407	63,11%	2.347.081
	RFR - UACACNOR	SANTA ANITA	3.994.988,29	1.374,74	2,68%	2.906	53,72%	1.832.585
		SAN GABRIEL	4.574.461,25	2.396,26	2,96%	1.909	50,86%	3.222.679
		SAN ANTONIO	4.649.339,62	2.974,63	2,70%	1.563	48,37%	3.225.334
		ARTESANOS	6.342.365,39	1.840,50	3,42%	3.446	46,89%	4.398.534
	UCADE Filial COAC	UCADE-PADRE VICENTE PONCE RUBIO	1.054.773,39	1.446,88	1,60%	729	76,54%	906.581
	OTROS PARTICIPANTES DE SERVICIOS	EDUCADORES DE COTOPAXI	511.355,84	812,97	2,09%	629	66,77%	480.302
		SALINAS DE GUARANDA	2.261.861,67	1.796,55	5,85%	1.259	43,61%	1.480.748
		MINGA	3.610.444,77	1.611,81	6,41%	2.240	58,04%	1.908.215
		SAN MIGUEL DE PAL-LATANGA	3.967.235,66	2.949,62	4,48%	1.345	47,43%	3.216.549
		FERNANDO DAQUILEMA CHIBULEO	8.143.258,81	1.555,24	8,01%	5.236	46,75%	8.668.296
	TOTAL		17.082.054,62	2.396,47	7,97%	7.128	47,15%	16.248.725
	Nro.		168.921.763,90			77.292		131.563.109
COAC REGULADAS	RFR	Nro.	20					
		CHONE	21.377.415,77	4.097,65	3,73%	5.217	43,51%	17.275.828
		SAN JOSÉ	38.055.378,02	3.466,20	2,03%	10.979	47,47%	32.559.166
		ATUNTAQUI	56.057.677,99	5.330,20	2,96%	10.517	42,84%	50.085.557
		CODESARROLLO	57.959.557,53	3.228,76	4,62%	17.951	40,99%	38.114.403
		MUSHUC RUNA	91.720.799,55	2.390,62	4,51%	38.367	42,44%	72.423.298
		COOPROGRESO	114.970.595,11	3.740,58	1,96%	30.736	51,33%	112.417.143
		JARDÍN AZUAYO	186.297.028,34	3.945,38	3,77%	47.219	49,40%	171.212.618
	TOTAL		566.438.452,31			160.986		494.088.013
	Nro.		7					
COAC SEGUNDO PISO	RFR	FINANCOOP	9.585.256,82	--	--	--	--	32.064.674
	TOTAL		9.585.256,82			--		32.064.674
EMPRESA DE SERVICIOS AUXILIARES	RFR	CREDIFE	380.431.710,00	3.672,23	1,39%	103.597	44,75%	63.773.808
	TOTAL		380.431.710,00			103.597		63.773.808
ONG	RFR	Nro.	1					
		ACJ	--	--	--	--	--	--
		CEPESIU	1.532.967,98	590,74	3,50%	2.595	60,08%	--
		FUNDAMIC	1.709.149,88	732,60	4,78%	2.333	70,00%	--
		CASA CAMPESINA DE CAYAMBE	2.780.016,33	2.079,29	1,53%	1.337	44,35%	--
		FACES	6.733.471,69	1.015,61	0,34%	6.630	58,34%	--
		FUNDACIÓN ALTERNATIVA	7.879.935,85	1.404,62	1,90%	5.610	60,16%	--
		INSOTEC	8.422.075,93	1.007,43	2,77%	8.360	42,94%	--
		FODEMI	18.869.831,05	545,42	0,27%	34.597	71,00%	--
		ESPOIR	30.496.210,74	511,66	1,47%	59.603	88,75%	--
	UCADE Filial ONG	UCADE-DIÓCESIS LATACUNGA	1.541.217,07	420,29	1,26%	3.667	88,93%	--
		UCADE-FASCA STO. DOMINGO	2.812.987,50	627,34	1,10%	4.484	70,18%	--
		UCADE-DIÓCESIS AMBATO	3.275.609,54	500,70	2,27%	6.542	76,55%	--
	TOTAL		86.053.473,56			135.758		--
	Nro.		12					
ONG APOYO	RFR	PLAN INTERNACIONAL	--	--	--	--	--	--
		SWISSCONTACT	--	--	--	--	--	--
ONG SEGUNDO PISO	RFR	FEPP	1.696.048,55	2.228,71	2,00%	761	--	--
		ECLOF	2.396.865,87	--	2,53%	--	--	--
	TOTAL		4.052.914,42			761		--
	Nro.		2					--
TOTAL	TOTAL		1.867.179.239,27			743.482		1.186.529.915
Nro.	Nro.		50					

sección EVENTOS



Municipio de Guayaquil otorga reconocimiento al Banco D-MIRO por su gestión empresarial y servicio a la comunidad

El 9 de septiembre del año 2011, en el Centro de Convenciones Simón Bolívar, el Municipio de Guayaquil acordó reconocer la trascendental iniciativa empresarial y de servicio a la comunidad que inspiraron a la constitución del Banco D-MIRO.

La Concejala Arq. Grecia Cando en representación del señor Alcalde de la M. I. Municipalidad de Guayaquil Ab. Jaime Nebot Saadi, expresó que es deber de los pueblos reconocer los méritos cívicos de aquellas instituciones cuya razón de ser, es el servicio de los demás.

Por otro lado, Carlos Egas, Gerente General del Banco D-MIRO en su intervención destacó que la MISIÓN de la organización desde su génesis fue la de participar activamente en procesos de construcción de un gran tejido social.

"Conscientes de que existe en la costa ecuatoriana un importante sector de la población que vive en condiciones de pobreza y vulnerabilidad, D-MIRO decidió desde sus inicios ubicarse en las zonas urbanas marginales con la finalidad de convivir con estos sectores de la población que tradicionalmente han sufrido exclusión social y económica". Esta convivencia nos permitió conocer su cultura y necesidades. Nuestra presencia y gestión en estos sectores nos ha permitido hacer del microcrédito una verdadera herramienta de inclusión social. De ahí nuestro slogan: CAMBIANDO VIDAS, señaló Carlos Egas.



Pe de foto: "De izquierda a derecha: Carlos Egas, Gerente General Banco D-MIRO; Roy Mersland, Director Principal Banco D-MIRO; Grace Cando, Concejala de la M. I. Municipalidad de Guayaquil; Rodrigo Espinosa, Presidente del Directorio Banco D-MIRO; Amt Jerstad, Secretario General de Misión Alianza"



CEPESIU: pionero en el continente por la consecución de microcréditos online

El Centro de Promoción y Empleo para el sector Informal Urbano, CEPESIU, es -actualmente- una de las doce instituciones en el mundo entero, que ofrece en asociación con ABC Micro Finanzas, con sede en París-Francia, a través de Babyloan.org (www.babyloan.org) una plataforma online, que, a través del uso del internet, proporciona préstamos para apoyar requerimientos de pequeños microempresarios del mundo.

Este esfuerzo de calificación -pionero en Ecuador- y liderado por CEPESIU ha permitido, desde el mes de abril de 2009, lograr el financiamiento de pequeños proyectos productivos, a través de préstamos, otorgados por Babyloan.org y que fueron entregados a significativos proyectos -presentados por varios países de mundo- como Ecuador, Vietnam, Tadjikistán, Bénin, Togo, Camboya, Filipinas, Francia,

Cecilia Padilla, Directora Ejecutiva de CEPESIU destaca la importancia de la presencia de Ecuador en esta única iniciativa de cooperación online para el desarrollo; relievó estas prácticas solidarias cobijadas de un gran valor social y sentido ético que ha permitido atender varios requerimientos de microempresarios en las áreas de agricultura, manufactura, servicios en las provincias de Pichincha, Guayas y Chimborazo.



"Se hace camino al andar".

Quizás sea una frase gastada, pero sigue siendo significativa, pues, en ese andar hay momentos más lentos y más rápidos, y hay subidas y bajadas; pero casi siempre otorga cierta felicidad tener la certeza de que andamos, de que no nos hemos detenido.

Han transcurrido quince años, desde que Fundamic, como fundación de apoyo al desarrollo de la microempresa en el Ecuador, empezó con la prestación de servicios financieros principalmente (micro crédito) y no financieros (capacitación y asistencia técnica) a microempresas administradas por mujeres del sector urbano-marginal y rural de las ciudades de Quito y Santo Domingo de los Tsáchilas. Nuestros esfuerzos, se orienta a buscar la incorporación de los sectores populares a las actividades económicas, a la generación de economías de trabajo.

Es importante el apoyar al desarrollo de las organizaciones de pequeños productores y el fortalecimiento de las cadenas productivas, a través de tecnificación, acopio, mercadeo, financiamiento. Sin duda, que dichos retos nos llena de entusiasmo, nos abren nuevos caminos para andar, en donde seguramente encontraremos dudas, satisfacciones y sinsabores. Sabemos que el camino es cuesta arriba, pero al final veremos un nuevo horizonte.





Informe de actividades

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., con la finalidad de incentivar a los socios que cumplen con pagos puntuales en sus obligaciones y a los socios inversionistas, organiza una gran rifa misma que consiste en realizar cada 3 meses; es así que en el mes de Agosto se realizó la primera rifa trimestral, en las Instalaciones de la Oficina Matriz en la cual contamos con la presencia del Abg. Juan Manuel Yucilla Gerente Comercial, Dr. Hugo Vélez Auditor Interno, Funcionarios, Coordinadores de las Oficinas operativas y socios de la institución.



COOPROGRESO cumplió 42 años al servicio de la comunidad

Cooprogreso cumplió 42 años de servicio a la comunidad en el mes de agosto, la cual semienta una historia al servicio de la humanidad, confirmando valores fundacionales que se afirman en un sólido presente y proyectan un futuro promisorio, mejorando la calidad de vida, de las familias y el progreso de la comunidad.

Es así que, hoy en día se mantiene un firme propósito encaminado hacia la Responsabilidad Social que se practica con integridad, liderazgo y transparencia, enfocada este año principalmente a la cultura y educación.

Cooprogreso está incorporando nuevas alternativas de inversión y ahorro a favor de la población, así como también un portafolio disponible para de Microcréditos, Créditos de consumo e hipotecarios que permite a los socios ampliar y crecer sus negocios; y finalmente Crédito con Educación Creer, destinado para mujeres emprendedoras de las clases vulnerables y de las zonas rurales del Ecuador.



"Sueño con abrir un almacén grande y exportar mis artesanías"

Margarita Suárez esculpe su futuro con talento, gracia y el apoyo de Credife. Su pequeña empresa ha ido creciendo.

Margarita a sus 38 años, tiene cinco hijos a los que debe cuidar y mantener sola, la perfecta candidata para recibir el apoyo de Credife: "Siempre trabajé, siempre he salido adelante con mi trabajo. Desde niña hacia artesanías. Tengo manos; tengo pies; estoy completa y no tengo ningún problema".

Margarita elabora diferentes objetos artesanales como porta-esferos, collares, aretes, lanzas, figuras de animales, mukawas, que vende en varias partes del país: el Puyo, en donde vive y trabaja, Quito, Santo Domingo y Baños, entre otros.

La principal materia prima con la que trabaja es la balsa y se ayuda con porcelana, maicena, formol, etc.; lo que significa un gasto para ella, el mismo que no habría podido cubrir sin la ayuda de Credife. "Yo agradezco a Credife porque en otro lado me pedían tener casa propia, ese tipo de cosas".

Esta es Margarita: una mujer luchadora, talentosa y perseverante que encontró en Credife el aliado perfecto para conseguir el éxito.



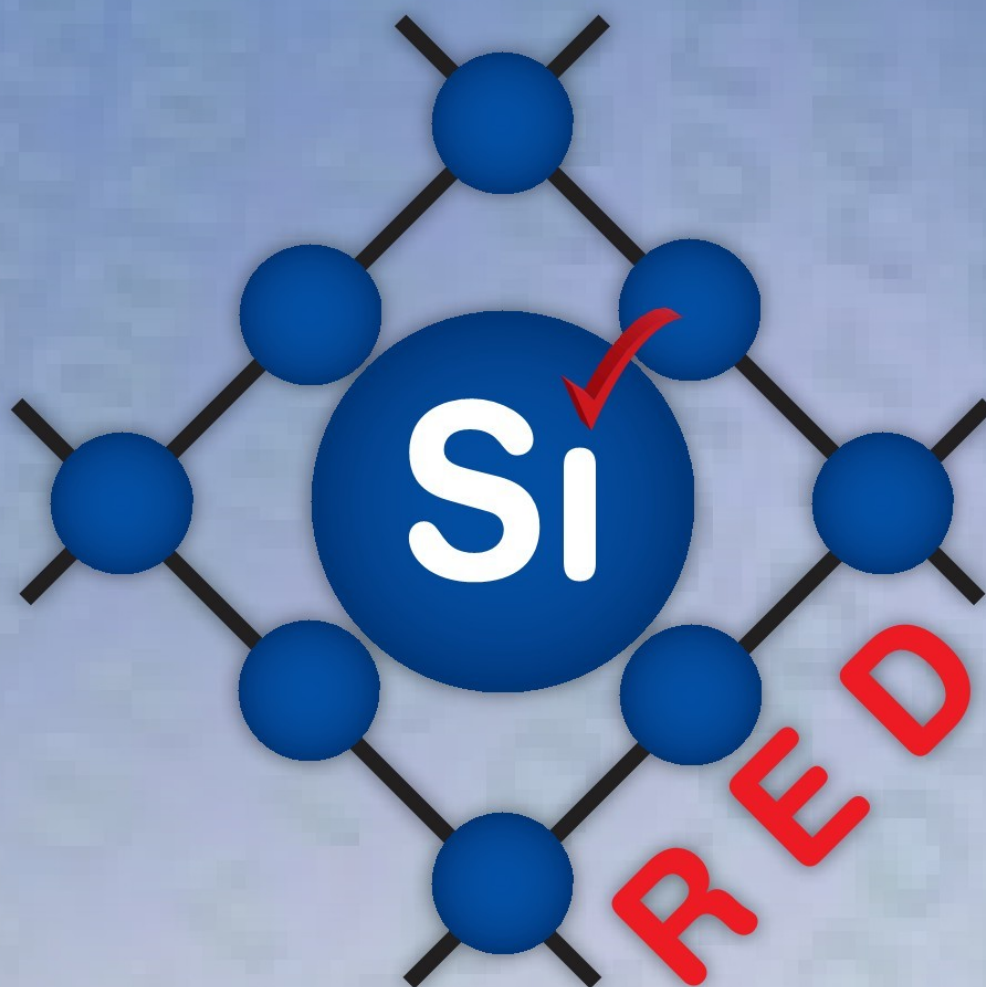
Cooperativa la Benéfica cumple programa de formación en competencias directivas

La Cooperativa de Ahorro y Crédito La Benéfica cumplió en septiembre el Programa de Formación de Competencias Directivas con la Red Financiera Rural. El programa de formación se realizó desde julio hasta septiembre, tiempo en el cual los directivos y colaboradores de la institución financiera recibieron nociones básicas en tres módulos: La Estrategia y el Marketing en una IFM con Humberto Serrano, Análisis Financiero para Directivos de Cooperativas con Marcelo Cruz y Roles y Políticas para Directivos con Marcelo Morillo.

El espacio de formación sirvió para que más de 20 socios directivos conozcan más su función dentro de la cooperativa y los nuevos alcances del sector cooperativista.

Sistema Transaccional para Finanzas Populares

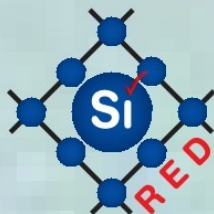
Tecnología Social a su Alcance



*Hay cosas que se pueden hacer,
hay cosas que se deben hacer,
Nosotros las hacemos!*

Con el Respaldo Técnico de:





Sistema Transaccional para Finanzas Populares

Tecnología Social a su Alcance



EL MEJOR SOFTWARE ASP

- 1300 Funcionalidades
- 35 procesos
- Soporte a canales electrónicos
- Soporte a canales virtuales
- Gestión de servicios



EL MEJOR TELEPUERTO

- Procesamiento, Almacenamiento, Respaldo
- Alta disponibilidad y Contingencia
- Energía, Climatización, Seguridades



EL MEJOR CENTRO DE SOPORTE

- Funcional
- Técnico del Sistema ASP
- Consultoría Especializada

SÍRED es un modelo de prestación de servicios tecnológicos que la Red Financiera Rural ofrece a las Instituciones de Micro Finanzas del País. El valor agregado de la prestación de dichos servicios se basa en la modalidad ASP (del inglés Authorized Services Provider).



SÍRED es Tecnología Social al alcance de todos, que permite a las Instituciones de Micro Finanzas obtener beneficios inmediatos derivados del uso estratégico de los sistemas de Información, que les permite modelar su portafolio, permitiéndoles obtener ventaja de las oportunidades que brinda el mercado, con una razonable reducción de sus costos transaccionales.

*Hay cosas que se pueden hacer, hay cosas que se deben hacer,
Nosotros las hacemos!*

Contáctenos: sired@rfr.org.ec • (593-2) 3333-091

MIEMBROS DE LA RED FINANCIERA RURAL



INSTITUCIONES QUE NOS RESPALDAN

