



Finanzas para el desarrollo

RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO

micro FINANZAS

Revista de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo ECUADOR

Edición No. 23 / Junio 2016



Sección Enfoque:

Evolución y perspectivas
de las microfinanzas en
el Ecuador

Sección Realidad Social:

Rurin y sus prácticos
consejos para mejorar tus
finanzas personales

Sección Experiencias:

SEPS implementó
Chat Técnico

DISTRIBUCIÓN GRATUITA



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO

**micro
FINANZAS**
Revista de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo ECUADOR

Edición No. 23 / Junio 2016

Presidente:
Fausto Jordán

Director Ejecutivo:
Javier Vaca

Responsable de la Revista
Paúl Guerra

Consejo Editorial:
Andrés Freire
Paúl Guerra

Fotografías:
Banco fotográfico de la RFD

Fotografía Portada:
Cooperativa de Ahorro y Crédito
Jardín Azuayo
Lugar:
Parroquia Sinincay, Cantón Cuenca
Fotógrafo:
Robert Puglla

Edición:
Paúl Guerra

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

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

Contenido

Editorial: Red de Instituciones Financieras de Desarrollo RFD	2
Sección Primera Plana: XVI Foro Ecuatoriano de Microfinanzas	3
Sección Enfoque: Evolución y perspectivas de las microfinanzas en el Ecuador	4
Una acción estratégica para el desarrollo de las instituciones que trabajan para desarrollar la Economía Popular y Solidaria	6
El desafío de lograr relaciones comerciales justas.	9
Sección Realidad Social Salud y microfinanzas	12
Responsabilidad Social	14
Rurin y sus prácticos consejos para mejorar tus finanzas personales	16
Sección Visión Internacional: Buenas prácticas de gobierno corporativo para Instituciones financieras de desarrollo	19
“Retos y oportunidades para combatir la pobreza extrema. Análisis de la Cumbre de Microcrédito. “	21
Sección Experiencias: SEPS implementó Chat Técnico	23
Sección Estadísticas: Información Boletín Microfinanciero, marzo 2016	25
Sección Miembros	27

**AHORA
SOMOS**



Finanzas para el desarrollo

**RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO**

Pasaje el Jardín E10-06 y Av. 6 de Diciembre
Telfs.: (02) 333 2446 / 333 3091
info@rfd.org.ec

 /rfdEcuador  @rfdecuador  0996463745

 +ReddeInstitucionesFinancierasdeDesarrollo

www.rfd.org.ec

Editorial

Red de Instituciones Financieras de Desarrollo RFD



Econ. Fausto Jordán B.
Presidente
RFD

A partir de la actualización al contenido del acuerdo de creación de la Red Financiera Rural - RFR - el campo de acción se considera ampliado con la nueva denominación aprobada por la Asamblea de la RFR, a partir de abril 16, en su nuevo estatuto se la conoce como Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD), bajo su slogan "finanzas para el desarrollo", superando que no fue creada para conceder créditos.

Al contrario, su nueva denominación amplía el campo de acción en el territorio y afirma su responsabilidad de contribuir al desarrollo del país, a partir de su visión y objetivo de aportar los conocimientos y prácticas operativas que aseguren cada vez mayor calidad a través de nuevos conocimiento tecnológicos a las Instituciones Miembros y a las que soliciten sus servicios.

Su enfoque ampliado desde la visión de las finanzas para el desarrollo incrementa la responsabilidad, considerando al todo de la sociedad desde su experiencia acotada entonces al campo rural. El cambio permitirá dar valor

agregado a sus servicios y se encuentra preparada desde la responsabilidad de la Asamblea de miembros que la conforman.

De todas formas la globalidad rural-urbana obligará a la ampliación de las oportunidades de fortalecer a las instituciones miembros, y aquellas que demanden sus servicios. Además, y como siempre, estará presta a través de su Directorio para contribuir con propuestas operativas y estratégicas al sector público a fin de facilitar el desempeño de las finanzas para el desarrollo.

El trabajo de RFD penetrará en la productividad rural y urbana, puesto que desde varias aristas esos campos son complementarios, unos y otros requieren llevar a cabo sus actividades en función de la oferta y la demanda. En este sentido preocupa el incremento de la población urbana y el decremento de la población rural. A corto, mediano y largo plazo el balance relativo obedece a determinados descuidos que han obligado a los desplazamientos del campo hacia la ciudad en busca de ocupación, empleo,

y conocimientos que desequilibran la función familiar y agudizan los requerimientos de saberes tecnológicos funcionales para incrementar la producción rural, fortalecer la productividad con educación referida al uso y manejo del suelo, semillas y plantas que aseguren producción de calidad, almacenamiento, transformación con la concurrencia de la micro, pequeña y mediana empresa a fin de contar con las competencias en los espacios rurales y urbanos, caso contrario llegaremos al incremento de importaciones de alimentos básicos. Nadie lo desea.

Profundicemos el conocimiento de que debemos trabajar para la seguridad alimentaria y la exportación de elaborados desde la producción rural y urbana. El país es otro, estamos de cara al cambio de época sin descuidar el ambiente, el manejo del suelo, el empleo, y los conocimientos aplicados para los territorios y las localidades.

Todos debemos enfrentar el desafío con orden, disciplina y responsabilidades recíprocas.

2

micro
FINANZAS
ECUADOR

XVI Foro Ecuatoriano de Microfinanzas, Finanzas para el Desarrollo: Estrategias innovadoras en entornos cambiantes.



Econ. Javier Vaca E.
Director Ejecutivo
RFD

La XVI edición del Foro Ecuatoriano de Microfinanzas surge con varias particularidades que nos han llevado a plantear el objetivo plasmado en el título, entre estas tenemos:

- La baja del precio del petróleo que afecta el nivel de disponibilidad de recursos del Gobierno lo cual lleva a una desaceleración de la economía, acostumbrada en los últimos años a un crecimiento constante.
- Producto de lo anterior, la baja en la liquidez del sistema financiero nacional por lo que se desacelera el ritmo de colocación de crédito.
- Por los dos anteriores la dinámica del comercio, servicios y producción cambian, por lo que los actores económicos deben reaccionar de distintas maneras.
- En cuanto al sector micro empresarial, se aprecia que a pesar de su rápido poder de adaptación al entorno, existen afectaciones por lo que las instituciones deben ser más rígidas en la aplicación de metodologías para la correcta colocación de recursos.
- La competencia entre instituciones de microfinanzas se ha incrementado por el crecimiento del volumen de colocación en los últimos años, la diversidad de instituciones, las innovaciones tecnológicas y el acceso a información. Por esto los microempresarios rotan más entre instituciones ya que son más selectivos en los servicios que les ofrecen, comparando y decidiendo quien se ajusta mejor a sus necesidades. En algunos casos incluso obteniendo créditos simultáneos.
- La regulación y supervisión, especialmente para las cooperativas, ha venido en aumento para la mayoría de ellas (segmentos del 2 al 5), lo cual las obliga a invertir en su mejora administrativa y capacidades para asumir el nuevo entorno, modifica su estructura de costos y su necesidad de fortalecerse. Esto también ha develado problemas en algunas instituciones, así como por otro lado se brinda mayor seguridad

al sistema al contar con un supervisor para el sector cooperativo y la inclusión de todas las cooperativas al seguro de depósitos.

Ante este panorama, las instituciones debe entrar en una dinámica constante de innovación, estableciendo estrategias de mediano y largo plazo que les permitan destacar sobre sus competidores ofreciendo mejores y mayores servicios a sus clientes y socios, con un enfoque de mercado. En esta dinámica deben tener en cuenta no solo la evolución del mercado de microfinanzas y sus competidores, sino las oportunidades que la tecnología y el acceso a información brindan para rediseñar sus productos y lograr insertarse en un modelo de inteligencia de mercado que les permita innovarse constantemente.

Por esto, el Foro pretende brindar un enfoque con las principales tendencias en los temas mencionados para tener una mayor claridad sobre la situación actual, pero sobretodo de las posibilidades de innovación ante las perspectivas de futuro.

Evolución y perspectivas de las microfinanzas en el Ecuador

Fidel Durán Pitarque
Gerente General
Banco Solidario

Evolución de las microfinanzas:

Estudios recientes muestran que los clientes menores de 40 años no quieren moverse, ya no acuden a las agencias, no quieren hacer fila o tener cheques. A través de su smartphone tienen acceso a dinero en efectivo.

Las microfinanzas comenzaron exclusivamente atendiendo con crédito para el negocio, en tanto que ahora han evolucionado hacia una atención integral de las necesidades financieras de un segmento poblacional.

La atención contempla créditos productivos, para consumo, adecuación del local del negocio y del hogar, los micro-seguros, educación financiera, entre otros.

Las expectativas son inmensas en cuanto a productos y a los servicios que se brindan. Los clientes tienen acceso a pagar sus cuotas en redes de cajeros electrónicos, en puntos de pago dentro de su comunidad, vía transferencia desde una computadora

o un smartphone, tecnología a la cual están accediendo no solo los jóvenes sino toda una inmensa población que estaba excluida.

Se abre una oportunidad para las finanzas online que además reducen los gastos operacionales. Las instituciones microfinancieras pueden

asociarse con brazos financieros virtuales que entienden los estilos de vida de las nuevas generaciones. Y aun siendo una banca digital, -recomiendan los expertos- ésta debe ser personalizada.

La tecnología también debe servir al cliente con sus propios clientes. Un ejemplo



de ello son los POS móviles que llegarán -a través del Solidario- a 10 000 clientes microempresarios en zonas marginales para que puedan integrarse, a bajo costo, a la red de pagos con tarjeta, ampliando así sus opciones de venta.

Más que nunca, aún con la velocidad de la tecnología, la tendencia mundial es que las empresas de microfinanzas tengan valores y principios firmes. La confianza sigue siendo su mayor capital para fidelizar al cliente.

La metodología microfinanciera debe tener controles estrictos, pues no sirven las evaluaciones de clientes desde el escritorio. Hay que ir a la calle a dar el servicio ya que el proceso de selección de un cliente se realiza en su local de trabajo. Una metodología sólida produce clientes que pagan sin pasar

apuros. Esa es la responsabilidad del operador de microfinanzas.

Para que las entidades de microfinanzas evolucionen positivamente, deben generar resultados óptimos en las tres dimensiones: social, ambiental y financiera. Para ello habrán de enfocarse en:

- Comprometerse con el cumplimiento de la misión social y sus indicadores; conseguir inversión extranjera de parte de organismos internacionales que ubican fondos destinados a microcrédito; dar a microempresarios y trabajadores acceso oportuno a productos y servicios centrados en ellos; asegurarse de dar asesoría y educación financiera de manera técnica.
- Lograr a través de un gobierno corporativo estructurado, el uso más

eficiente de los recursos y la rendición de cuentas de los mismos por parte de la administración, así como un equilibrio entre los objetivos financieros y los sociales; entre los individuales y comunitarios.

- Mantener indicadores de solvencia, con un enfoque en la cartera de microfinanzas; adoptar medidas encaminadas a aumentar los niveles de eficiencia y productividad.
- Impulsar a los colaboradores a reducir el consumo de recursos; mantener una operación con criterios de eficiencia y consumo responsable; establecer relaciones de mutuo beneficio con los distintos grupos de interés; interactuar con los clientes y la comunidad en una relación constructiva y duradera.

Perspectivas en Ecuador:

Después del primer shock que produce un embate tan fuerte de la naturaleza, como fue el terremoto del 16 de abril, empiezan a evaluarse los daños y a buscar en el horizonte una forma de salir adelante.

Un puntal en este momento es ese microseguro que cada titular de crédito accedió a contratar. A pocos días del terremoto, las aseguradoras cubren, hasta el momento, a más de 2000 locales mi-

croempresariales, (en el caso de los clientes del Solidario). Es una noticia alentadora en medio del dolor y la consternación que viven los hermanos damnificados; y de soporte económico para el país y sus empresas privadas y públicas.

Las instituciones de microfinanzas se proponen el compromiso de invertir en las provincias afectadas con más energía que antes.

El reto de las microfinanzas en la actualidad es lograr un desarrollo sostenible para el cliente, cuyo progreso incluya el respeto por la comunidad y el ambiente. Nuestro rol como operadores, es conocer profundamente al cliente para llevarlo a ese crecimiento sostenido que dé bienestar y felicidad a él y a ella como gestores de su propio futuro, a su familia, y juntos, a todo el Ecuador.

sección

ENFOQUE

Una acción estratégica para el desarrollo de las instituciones que trabajan para desarrollar la

Economía Popular y Solidaria

*Juan Carlos Urgilés M.
Gerente General
Cooperativa de Ahorro y
Crédito Jardín Azuayo*

Una serie de acciones estratégicas son necesarias para mejorar el desarrollo de las organizaciones e instituciones, y en este caso, las que buscan apoyar y desarrollar la Economía Popular y Solidaria en el Ecuador.

Sin embargo, la necesidad de afinar los esfuerzos, de lograr mayor impacto en las acciones, obliga a identificar cuáles estrategias deben priorizarse.

La capacitación como el "núcleo de esfuerzo continuo y

combinado, diseñado para mejorar las competencias del Talento Humano y por ende de la organización" (Chavenato, 2008), constituye un instrumento poderoso.

En la sociedad que hoy vivimos, la "sociedad del co-



6

micro
FINANZAS
ECUADOR



nocimiento", el centro del desarrollo institucional, está en la capacidad de las organizaciones para gestionar su talento humano y saber ubicar este en una estructura orgánica que le permita transformarlo en capital humano; para ello un buen saber hacer, a donde ir y un buen saber participar es fundamental.

Los procesos de formación y principalmente los que tienen que ver con la transformación de una estructura, pasan por la deconstrucción y construcción de paradigmas que marcan el orden y la estructura de la lógica de pensamiento (Senge, *La Quinta Disciplina*, 2007). Para lograr este salto cualitativo que permite avanzar de una institución joven enfocada en el cumplimiento normativo mecanicista operativo a un servicio estratégico, enfocado en las personas (los sujetos a los que hay que servir), se debe trabajar en la generación de conceptos y

herramientas de gestión que ayuden a vincular a la institución con la comunidad a la que sirve.

El primer paso para lograr un cambio de paradigma es de hecho el lograr que el aprendizaje sea significativo, es decir, que tenga importancia y sentido para las personas sujetos de dicho aprendizaje. (Freire, *Pedagogía del Oprimido*, 1970), "No basta con suponer, por ejemplo, que un estudiante sabe leer la frese "Mario ha sembrado un frijol en el campo". El estudiante debe aprender a "Mario" en su contexto social, descubrir quién ha trabajado para producir la siembra y quién se ha beneficiado de ese trabajo" (Carrillo, 2010)¹. Solamente logrando esta conciencia es posible construir una institución desde las personas que es nuestro objetivo. Es decir solo conociendo la realidad a los que se sirve, podrán los funcionarios interiorizar

el reto institucional de apoyar a la Economía Popular y Solidaria.

Por otro lado, la mejor motivación que se puede lograr para incorporar en el proceso de inducción y de re inducción del talento humano, es la generación de la "esperanza, del sueño" de una visión de equipo, este será el cable que nos conduzca en el proceso pedagógico, el cable al futuro, a nuestro deber ser.

Si entendemos que el corazón del sistema de transformación está en el sistema de formación y principalmente en el de formación de imaginarios y valores, entenderemos al sistema de capacitación como un acto estratégico clave para la transformación institucional.

Capacitación, aprendizaje, formación

Si está entre los objetivos de la institución, el logro de amplios procesos de trans-

1. Esta es la base del consumo responsable, es decir el consumo con un acto político en el que no se ve el producto solamente, o mejor dicho en el producto el comprador ve al que lo hizo posible, al productor.



formación de la realidad y de la capacidad de hacer las cosas y sobre todo saber diseñar el como hacer las cosas, bajo un concepto vectorial de opción por la mayoría, no debemos hablar de capacitación, si no de capacitación y desarrollo para alcanzar el aprendizaje.

Lograr un cambio de comportamiento que implique la presencia de nuevos hábitos, nuevas actitudes, conocimientos, competencias y destrezas nos lleva a un ejercicio basado en el desarrollo de las personas (formación), en el que ellas sepan encontrar la llave para su buen vivir como seres humanos en corresponsabilidad con un proyecto social de una sociedad del Buen Vivir.

El objetivo sustantivo de la formación

En este contexto, el ejercicio formativo se constituye desde la práctica de la institución en un ejercicio simplemente adjetivo, lo verdaderamente sustantivo es el de ser un acto político, con enfoque y orientación clara hacia la transformación de una sociedad

injusta desde la praxis de la recirculación de los recursos en las localidades y la redistribución de los flujos económicos con el objetivo de lograr favorables condiciones de ingresos de las familias y su consiguiente mejora en las condiciones de vida.

Así, el logro de lo manifestado se torna complejo, pues los sistemas educativos actuales dan sentido a los conocimientos basándose en el individualismo, en el llamado homo economicus (Smith, 1983), "el impulso individual logra el bien común". Los modelos educativos se basan en premisas que construyen tanto en los niños como en los jóvenes modelos mentales (Senge, La quinta disciplina, 2007) específicos, que se vuelven a corto plazo en resortes de su voluntad enfocados al individuo y no a la comunidad.

Sin embargo, en la sociedad que hoy enfrentamos, el enfoque desde la vertiente económica de las visiones marginalistas, utilitaristas o mecanistas (Claudio Napoleoni, 1956), que plantea una relación unívoca, entra

en crisis al pretender soportar la estructuración de nuestras sociedades en el simple equilibrio automático del llamado mercado perfecto.

En este estado de situación, las premisas que hoy deben sostener nuestros modelos educativos y formativos institucionales deben estar basados en valores que impulsen los principios de²:

"Todas las culturas tienen el mismo valor y la misma dignidad, pero no todos los valores son equivalentes". (Matsuura, 2006)

La reconsideración de nuestros contratos sociales, los mismos que deben ser repensados "como un proceso de educación para todos y durante toda la vida, un contrato con la naturaleza, un contrato cultural y un contrato ético" (Matsuura, 2006), podrían ser vistos como alternativas para la solución de los problemas.

El cambio debería basarse en un salto cualitativo de:

Lo individual a lo comunitario, de los actos a-éticos a los actos cargados de conciencia de responsabilidad, de la utilidad extractivista a la sostenibilidad y sustentabilidad, de los valores cosificados a los valores basados en la humanidad de las personas. (Salinas, Estructura de la Economía Popular y Solidaria, 2012)

Solo así podremos avanzar a la construcción de una sociedad cooperante, responsable, madura.

2. Autores como Marshall Sahlins, Karl Polanyi, Marcel Mauss o Maurice Godelier proponen que una gran mayoría de relaciones se basan en la reciprocidad, siendo importante las propuestas realizadas por Jhon Nash y Elinor Ostrom. Por otra parte la capacidad que tienen los sistemas educativos como es el caso del constructivismo y los conceptos basados en las inteligencias emocionales de Goldman y Gerner, plantean nuevas alternativas para la solución de conflictos.

El desafío de lograr un Comercio Justo

José Tonello
Director del GSFEPP
Presidente de banCODESARROLLO

El comercio es la compleja operación de intermediación mediante la cual los bienes y servicios de los productores llegan a los consumidores y usuarios, generalmente a cambio de dinero. El comercio se realiza en el mercado, que no necesariamente es un lugar físico, que funciona en momentos determinados.

Casi todo puede ser comercializado, o sea vendido por los productores y comprado por los consumidores:

- Productos: agrícolas, pecuarios, agroindustriales, artesanales, piscícolas, forestales, mineros,
- Servicios: de toda índole, mano de obra
- Medios de producción: Tierra, Equipos, Talleres
- Construcciones: viviendas, edificios, oficinas
- Bienes inmateriales: acciones, conocimientos, tecnologías

Los pobres comercializan solo uno o muy pocos de los ítems antes descritos; por lo tanto no tienen una economía diversificada. En el comercio de productos, mano de obra, servicios profesionales, dinero, tecnologías, bienes inmuebles, se dan las principales modalidades de especulación y EXPLOTACIÓN (entiéndase como injusticia y asimetría en las relaciones económicas y laborales).

Los procesos de acumulación rápida de CAPITAL están más ligados al comercio, que a la producción. Sí el comercio no es justo, también la acumulación de capitales es injusta.

Los sectores populares latinoamericanos los pobres en su mayoría, son creadores netos de excedentes/riqueza, pero no los retienen en su medio/economía, principalmente por falta de ESTRUCTURAS y de una cultura del



DESARROLLO LOCAL. Esto se nota en la escasez y debilidad de las entidades de comercio justo creadas por las organizaciones populares de los productores. Así la economía popular toma flujos unidireccionales que van de lo rural a lo urbano, de los barrios marginales a los barrios residenciales, de los pobres a los ricos, de lo simple a lo complejo, de la producción al comercio, pero no genera una riqueza ni desarrollo local.

En el Ecuador hay grandes flujos unidireccionales que concentran la riqueza nacional en Quito, Guayaquil y posiblemente Cuenca. Son ríos que van hacia las grandes ciudades llevando (casi siempre sin ningún retorno): productos sin valor agregado o con poco valor agregado, mano de obra sin especialización y por lo tanto fácilmente explotable, dinero en efectivo.

En el campo hay pocos puestos de trabajo, especialmente para los jóvenes, porque no se hace sistemáticamente el ejercicio de la agregación de valor a los productos. El flujo de riqueza hacia las ciudades a veces pasa las fronteras y llega hasta el exterior, especialmente los países del norte.

Las relaciones comerciales entre el Sur y el Norte del mundo no son justas. El norte fija los precios sea de lo que nos vende, sea de lo que nos compra, sacando ventaja de ambas situaciones.

El desarrollo local se grafica con las lagunas, en vez que con los ríos: lagunas locales, regionales, nacionales, continentales. En las lagunas de agua es claro ver como esta se detiene generando bienestar a su alrededor.

La palabra "comercio" viene de la palabra "comer", ¿Es todavía cierto que cada uno se gana el pan con el sudor

de su frente?, ¿Existe compatibilidad entre ser productor y ser comerciante?, ¿Es posible que producir y comercializar sean actividades secuenciales de una misma familia u organización popular?, ¿Qué respuestas alternativas tiene el país para los millones de ecuatorianos/as que viven casi exclusivamente del comercio, frecuentemente informal?

En su propuesta de desarrollo integral para los grupos campesinos pobres, el FEPP ha visto la necesidad de crear una instancia de comercialización, CAMARI – sistema de comercialización solidaria, nacido en 1981. CAMARI comercializa muchos de los productos que producen los grupos populares. La elaboración de cada producto es realizada por empresas comunitarias (cooperativas, asociaciones, comités, etc.) o familiares. Cuando hay muchos grupos que hacen





productos de la misma línea, se propone la constitución de consorcios (ej. Queseras de Bolívar (50 plantas), Quesinor (15 plantas), Copcoles (20 organizaciones frejoleras), Carsinor (cárnicos), Bordados Cuenca (240 artesanas). Estos venden los productos de todos con una sola marca, garantizando calidad y cumplimiento.

La transformación comunitaria de los productos, además de precios mejores, tiene otros valores agregados: creación de puestos de trabajo (reducción de la emigración), duración de los productos, facilidad de transporte, desarrollo de instancias administrativas, introducción de la economía rural (dependiente casi sólo del sector primario) en el sector secundario y terciario, oportunidad de capacitación: técnica, legal y administrativa.

El comercio justo es esen-

cialmente comunitario, paga con justicia productos y servicios, midiéndolos correctamente, no acepta productos que se elaboran o servicios que se prestan en los cuales haya explotación de la mano de obra o de los recursos naturales, paga puntual y completamente lo que adquiere, reivindica frente a los consumidores la identidad y los derechos de los productores.

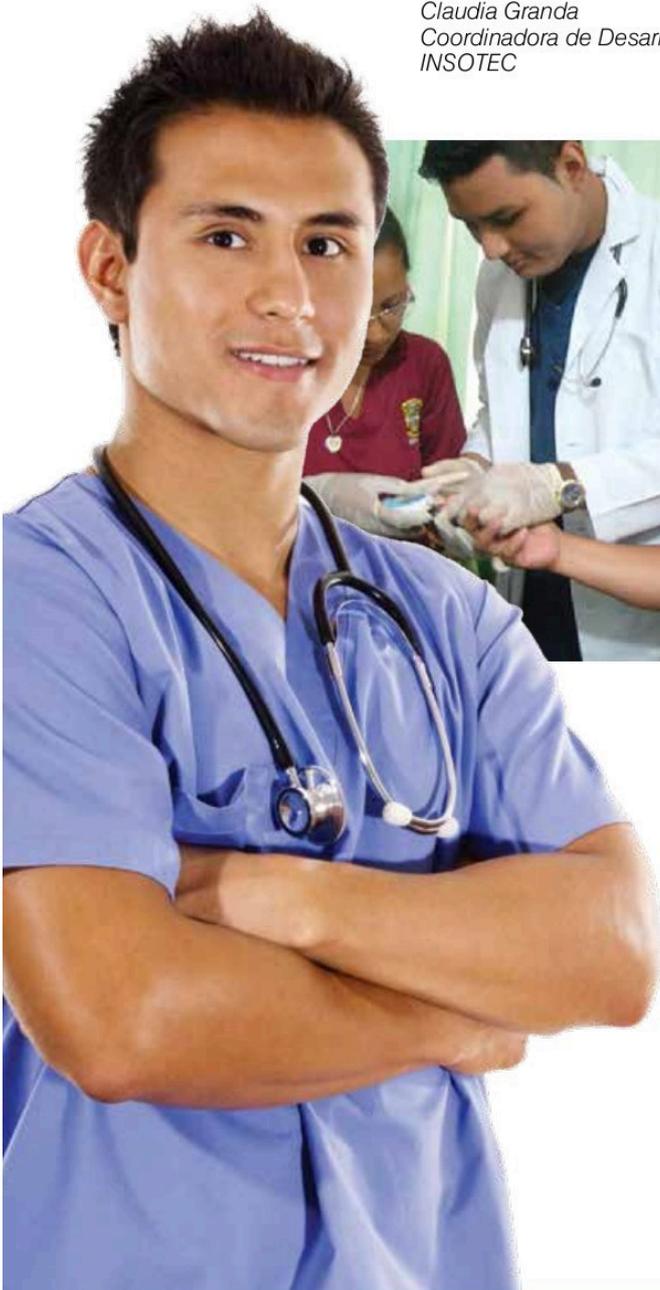
La sostenibilidad y rentabilidad son metas difíciles, pero imposibles si no hay ganancias (resultado económico), y sin ellas a la larga no habrá ni servicios (resultado social). Hemos aprendido que lo informal debe formalizarse (cuentas claras, pago de impuestos, registros sanitarios – para esto es clave el apoyo del Estado); el Comercio Exterior tiene márgenes de utilidad superiores a los del Comercio Interior; la

calidad, el cumplimiento y el precio justo son las cartas ganadoras; los productores deben estructurar redes y consorcios; se debe cumplir las exigencias de una comercialización exitosa (productos que responden a demandas reales del mercado, calidad, cantidad, disponibilidad continua, puntualidad en las entregas, buena presentación, precio justo, rapidez, manejo financiero adecuado, financiamiento, transporte, etc.)

En el fondo hay un problema cultural: Los productores no saben comercializar bien. Este problema se resuelve con mucha capacitación. Los ríos depredadores deben transformarse en lagunas. Hay que invertir los flujos de la economía. Valorizar las capacidades locales. El Ecuador será grande cuando el último rincón del Ecuador sea grande.

La salud y las microfinanzas

Claudia Granda
Coordinadora de Desarrollo Social y Productivo
INSOTEC



El contexto actual, en materia de microfinanzas, se ve enfrentado a un negocio que en ocasiones olvida que existen clientes con grandes necesidades, hemos a veces creado una batalla campal por conseguir más y más clientes a toda costa. Sin embargo, nos estamos olvidando de la parte más esencial, de la razón de ser de las instituciones de microfinanzas que trabajan bajo esta tecnología, que es el acompañar al cliente con más beneficios que solo brindarle un crédito, y en este sentido un gran componente está en pensar en las necesidades de salud de los clientes y como atenderlas.



Las microfinanzas se crearon con el ánimo de dar ese valor agregado que le faltaba a la banca tradicional, ese plus que necesita la gente y que solo éste tipo de Instituciones puede brindar.

En efecto, tenemos ahora grandes centros y subcentros de salud, muy funcionales, en muchos sectores rurales de nuestro país, pero en base a nuestra experiencia, la ausencia de medicamento es el común denominador en la mayoría de los casos. Existen muchos médicos, pero insuficiente medicina para alcanzar los resultados esperados, por ende, estamos ante una comunidad con acceso a un servicio de salud integral con limitaciones todavía. Esto se confirma gracias al trabajo en campo desarrollado por la Institución y su vinculación con la comunidad rural.

Adicionalmente, otra problemática se refiere a los desplazamientos que tienen que realizar las personas

hacia estos puntos de atención, los cuales generalmente no se encuentran cerca a sus comunidades y ello genera complicaciones a la hora del acceso a atenciones médicas, ellos realizan un gran esfuerzo por acudir y muchas veces deben retornar a sus hogares sin ser atendidos.

Las instituciones de microfinanzas podemos promover e influir en el cambio de este panorama. Debemos llevar la accesibilidad de este tipo de servicios a las zonas rurales y vulnerables, a aquellos que carecen incluso de hasta lo más indispensable como es el acceso al agua potable, la electricidad y el alcantarillado.

En las poblaciones rurales hay mucha gente de escasos recursos económicos que necesitan atenciones médicas, por ello, Insotec promueve campañas y brigadas médicas con el fin de contribuir al mejoramiento de la calidad de vida de las personas y en el marco de

acciones de responsabilidad social y desarrollo productivo de las zonas rurales del país.

Hay muchas otras instituciones que vienen trabajando incansablemente por ayudar a pelear en algo el problema de mejorar el acceso a salud, pero aún vemos muchas necesidades que deben ser atendidas. Vemos oportunidades y mucho espacio para apoyar con especialistas, medicinas, capacitación en medicina preventiva, nutrición, reproducción sexual responsable, entre muchos otros.

Las Instituciones financieras debemos dejar de pensar solo en nuestros productos crediticios y debemos pensar un poco más allá, pensar y actuar sobre la base de: ¿qué puedo hacer yo y mi institución por los demás?, de seguro que las respuestas nos sorprenderán y verán que hay un sinnúmero de acciones que se pueden realizar en beneficio de los demás.

La Responsabilidad Social y su impacto en “FACES”

Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador

Como parte de su programa de Responsabilidad Social, La Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador (FACES) proporciona a sus clientes, capacitación y asistencia técnica en el ámbito financiero, de salud, de acceso a mercados, la asociatividad y el incremento de la productividad, a fin de que sus clientes adopten prácticas y hábitos adecuados con respecto a sus finanzas,

que conlleven a garantizar: pagos puntuales; controlar y planificar sus gastos; y, fortalecer sus negocios.

Durante el 2015, FACES potencializó su plan de capacitación a los microempresarios/as, beneficiando a más de 1 911 clientes a través de 274 talleres dictados en sus zonas de intervención. La implementación del proyecto de capacitación a clientes superó las expectativas: se

planificaron 122 talleres y se realizaron 274; se consideró la asistencia de 1.830 participantes, asistieron 1 911 (de los cuales 1 007 fueron hombres y 904 mujeres).

El taller con mayor éxito fue “Somos lo que Comemos”, el mismo que se diseñó con la finalidad de concientizar sobre la importancia de una alimentación equilibrada y la relación de ésta con el estado de salud.





Durante el primer trimestre de 2016 FACES gestionó y desarrolló 167 talleres con la participación de 1 082 clientes de los cuales el 50% fueron mujeres. Se desarrollaron once talleres en educación financiera, cuatro en educación para la salud, 149 en grupos solidarios y tres en educación técnica.

Los talleres en educación técnica comprendieron temas como: "Manejo de hato ganadero", con el cual se incentiva al productor a llevar a efecto la aplicación e inversión en prácticas y sistemas de manejo sostenible del ganado para que mejore la productividad en la ganadería bovina; taller que se efectuó en el cantón Palanda, de la provincia de Zamora Chinchipe, zona que se caracteriza por la producción agropecuaria.

En los cantones Palanda y Zumba, de la provincia de Zamora Chinchipe; y, en el cantón Piñas de la provincia de El Oro, FACES organizó talleres sobre el "Manejo de pastos mediante la aplicación de sistemas de pastoreo", con la finalidad de fortalecer en sus clientes el conocimiento en técnicas para mantener una alta producción de forraje, de buena calidad, durante un mayor tiempo; y, por otra parte obtener una eficiente utilización del forraje producido y por ende una producción ganadera rentable.

Asimismo se continúa con la campaña de concientización para el manejo de productos químicos en plantacio-

nes agrícolas de los clientes de FACES, en los cantones de Catamayo y parroquia Malacatos de la provincia de Loja, con el tema de capacitación: "Manejo de plaguicidas".

Para el 2016 FACES y su programa de Responsabilidad Social plantean alcanzar nuevas y más ambiciosas metas, tanto en número de talleres como de asistentes, con un portafolio de temas y actividades innovadoras que brinden más conocimientos y beneficios a sus clientes que buscan una mejoría en sus negocios y en la calidad de vida de sus familias. Hasta diciembre se ha planificado realizar 384 talleres beneficiando a 4 885 clientes.

La Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador "FACES", es una institución no gubernamental, sin fines de lucro, ajena a actividades político partidistas o religiosas. Desde 1991 contribuye al mejoramiento social y económico de los sectores vulnerables de las provincias de Loja, Zamora Chinchipe y El Oro.

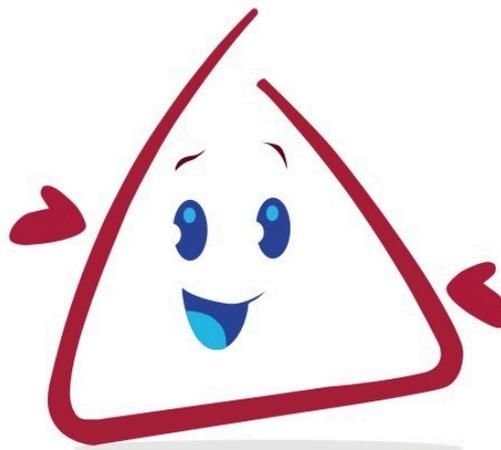
Promueve el crecimiento social y económico de los grupos en situación de vulnerabilidad o de exclusión ya sea por razones de género, edad, capacidades físicas e intelectuales además de etnia o ubicación geográfica, para lo cual a lo largo de veinte y seis años de funcionamiento ha desarrollado e implementado el Programa de Microfinanzas urbanas y rurales.

sección

REALIDAD SOCIAL

Rurín

y sus prácticos consejos para mejorar tus finanzas personales



Comunicación RFD

La Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD), consciente de la importancia de un adecuado uso de las finanzas personales y familiares, presentó este año una campaña comunicacional que tuvo por objeto sensibilizar y concienciar a las personas sobre un uso responsable del dinero.

A continuación, Rurín, la mascota institucional de la RFD, te muestra de una manera sencilla y práctica 9 consejos claves para mejorar tus #Finanzaspersonales



1 El Ahorro

¿Cómo puedo conseguir mis sueños?

Es importante establecer metas en tu vida y el ahorro es un camino eficiente para lograrlo. Toma en cuenta estos pequeños consejos:

Determina tus gastos

Establece con claridad cuáles son tus gastos mensuales. Por ejemplo, alimentación, servicios básicos, cuota del vehículo, educación, etc. Eso te permitirá saber cuánto dinero puedes destinar al ahorro.

2 Planifica el ahorro de dinero

Teniendo en cuenta tus gastos e ingresos mensuales, crea una categoría de ahorros dentro del presupuesto e intenta que represente al menos el 10% de tus ingresos.



3 Establece objetivos de ahorro

Empezar es mucho más fácil si estableces objetivos de ahorro. Comienza por decidir cuánto tiempo te tomará alcanzar cada objetivo.



4 Control del Ahorro



Controla tu progreso todos los meses.

Esto no solo te ayudará a cumplir con tu plan personal de ahorros,

Sino que además te facilitará identificar y corregir problemas rápidamente.



5 Compara precios

Cuando compres algo, compara precios, siempre puedes encontrar ofertas que pueden ayudarte a generar ahorro.

6 Reducir el consumo

Ahorrar no es solo separar una parte de los ingresos sino pagar menos por los servicios que contratamos. Reduce el consumo de agua y luz; practica el reciclaje en casa, así ayudarás también a cuidar el medio ambiente.





7

Conserva los ingresos extras

Siempre hay ocasiones donde se puede obtener un ingreso no previsto, lo mejor es separar este dinero y destinarlo al ahorro.

8

Invierte

Si dispones de recursos económicos lo mejor es invertirlo, así cuando requieras de efectivo esta inversión puede convertirse pronto en dinero disponible. Asesórate con quienes conozcan de inversiones.



9

Combina deuda y ahorro

A pesar de tener obligaciones pendientes es importante que siempre asignes una cantidad determinada para el ahorro, este debe ser el primer dinero separado y contemplarse como el eje principal para alcanzar tus metas.

No olvides luchar por tus sueños.

¡Ahorrar es fácil!

Buenas prácticas de gobierno corporativo para Instituciones financieras de desarrollo

Juan Carlos Sanchez
Gobernanza e Inclusión Financiera – GIF



Es interesante constatar, que en nuestra América Latina las instituciones vinculadas con las finanzas inclusivas (IFI), están cada vez más preocupadas por activar una verdadera gobernanza efectiva en su funcionamiento. Uno se pregunta si es solo por cumplir con la normativa vigente o en algunos países por cumplir con las exigencias regulatorias que se vienen en el corto plazo.

Pese que hasta la fecha no existen indicadores de gobernanza que estadísticamente se encuentren correlacionados con el desempeño de la gestión de una IFI, entiéndase financieros o socia-

les, intuitivamente miembros de instancias de gobernanza, directores, gerentes y socios perciben en más de un 90% que la gobernanza efectiva en una organización es clave para lograr sostenibilidad de largo plazo, para enfrentar impactos negativos del entorno (como pueden ser desastres naturales o crisis económicas) y aun mejor, para determinar un camino para un crecimiento sano de la institución cumpliendo su misión.

La regulación en nuestros países se basa en elementos de Basilea II y III donde se reconoce como uno de los riesgos dentro del desem-

peño de las instituciones financieras al riesgo de gobernanza o gobernabilidad.

Recordemos que riesgo en el ámbito de instituciones financieras, involucra la probabilidad de sufrir un daño o pérdida generado por eventos no controlables o inesperados. Con el fin de minimizar los daños o pérdidas posibles se sugiere gestionar los ries-



gos, y entre las estrategias en la gestión de riesgos se reconocen las de evadir, mitigar, transferir o retener, las cuales pueden ser adoptadas en función de un análisis costo-beneficio, probabilidad, impacto o tendencia que tenga el evento que las genera.

Está comprobado que en el ámbito de las microfinanzas, el riesgo de gobernanza es cada vez más importante, especialmente por los cambios que se prevén en el entorno de nuestros países y que están vinculados con la sostenibilidad de las IFI, es decir con la estrategia que debe seguir una institución. También es claro que una organización, cualquiera sea su rubro, no tiene futuro si se dedica a improvisar. Una institución con gobernanza efectiva institucionalizada, adaptable y dinámica tiene mayor probabilidad de sobrevivir ante embates del entorno y de crisis internas. En el ámbito de las finanzas y microfinanzas, las entidades reguladoras de nuestros países, en cumplimiento de su papel de protección de intereses del público (ahorristas y usuarios de servicios financieros) se han dado cuenta de que la gobernanza es un elemento clave para disminuir los riesgos vinculados a la sostenibilidad, fraudes, catástrofes, etc.

Bajo esta coyuntura, se observan esfuerzos de toda índole para mitigar el riesgo de gobernabilidad. Se han creado un gran número de herramientas que ayudan a las instituciones a generar

su propios mecanismos de gobernanza, que apuntan a gestionar sus sistemas con la mayor transparencia, orden y monitoreo de objetivos posible que les permita garantizar de alguna forma que sus sistemas de gobernanza les sea útil para tomar decisiones en forma efectiva y controlar su evolución hacia un crecimiento sano.

Estos esfuerzos, que se vienen dando desde hace más de una década, han tenido impactos relativamente tibios en las diferentes IFI, ya que han sido mal interpretados, poco entendidos o implementados en forma unívoca, es decir sin compromiso de los involucrados. Asimismo, se han observado herramientas muy potentes pero transferidas incorrectamente, es decir que han sido transferidas a los directorios con carácter prescriptivo y estático, o como instrucciones tácitas, principios irrefutables, poco adaptables en el futuro y en la mayoría de los casos como réplica de experiencias en organizaciones con cultura, operaciones y entornos diferentes.

Con el fin de evitar estos errores del pasado y de mejorar la calidad de gobernanza de una institución, es importante que las herramientas sean instrumentos de gestión, que contemplen sistemas dinámicos y adaptables en forma continua. Además sean gestionados directamente por los directorios o instancias similares.

Las IFI exitosas en América Latina han mostrado que gobernanza efectiva es un

sistema, no un proceso ni un conjunto de instrucciones a seguir, tampoco un conjunto de políticas. Es un sistema que involucra determinar y monitorear la gestión de varias buenas prácticas interrelacionadas y tienen un responsable de mantener este sistema en funcionamiento. En la mayoría de estas instituciones este responsable es un comité o comisión que responde directamente a un directorio o instancia similar. Esta comisión ha sido investida formalmente por el directorio y normalmente se encuentra conformada por miembros del directorio además de una persona independiente a éste que tenga una perspectiva más objetiva. Esta instancia es reconocida por la regulación y además, tiene la obligación de reportar avances y propuestas en forma periódica al directorio.

Banco FIE en Bolivia, Banco D-MIRO, Fundación Alternativa, Cooperativa Jardín Azuayo en Ecuador, y otras entidades con gestiones reconocidas interesantes en América Latina muestran que esta buena práctica fortalece su gestión, garantiza el cumplimiento de su misión y protege sus activos.

La pregunta a ser respondida es entonces, si realmente una IFI con futuro debería implementar un sistema de gobernanza efectivo sólo para cumplir con la regulación o para garantizar su sostenibilidad. Consideramos que ambas son válidas para efectos de la coyuntura que nos espera.

“Retos y oportunidades para combatir la pobreza extrema”

Análisis de la Cumbre de Microcrédito

Dirección Ejecutiva
RFD

La Cumbre de Microcrédito cumplió su edición número 18, con el tema: “La frontera de la innovación en la inclusión financiera”. Esta cumbre se considera dentro del mundo de las Microfinanzas, la que mayor enfoque social promueve y tiene como principal promotor al Prof. Muhammad Yunus, premio Nobel de la Paz por su creación del Grameen Bank en Bangladesh.

Al ser una cumbre global se puede apreciar la diversidad del desarrollo de las Microfinanzas en el mundo, sus diversas tendencias, modelos y cuestionamientos, sobre todo cuando se quiere medir el nivel de impacto sobre los millones de microempresarios y pequeños productores que acceden a servicios financieros y no financieros alrededor del mundo bajo esta metodología.

La Cumbre ha avanzado en la discusión conforme se afian-

zan los modelos y las instituciones consolidan su presencia no solo a nivel local, sino regional e incluso mundial. No solo se concentra en el tema de Microfinanzas, porque es algo que ya está suficientemente difundido, sino en productos complementarios y conceptos innovadores que buscan el desarrollo de alternativas para combatir la pobreza.

Entre los temas tratados que podríamos reflexionar sobre su aplicación y validez en la Región Latinoamericana se podrían citar:

Negocio social: es un negocio enfocado totalmente al cumplimiento de su misión. En este, los inversores/propietarios pueden recuperar poco a poco el dinero invertido, pero no pueden tomar cualquier dividendo más allá de ese punto. La finalidad de la inversión es puramente para lograr uno o más objetivos sociales a tra-

vés de la operación de la empresa, sin deseo de beneficio personal para los inversores. La empresa debe cubrir todos los costos y obtener beneficios para su subsistencia, al mismo tiempo, lograr el objetivo social, como por ejemplo, la asistencia sanitaria para pobres, la vivienda popular de bajo costo, servicios financieros para excluidos, la nutrición para niños, el suministro de agua potable, la introducción de energía renovable, entre otros. Sin embargo, se debe manejar como una forma de negocio.

En su raíz, el modelo de negocio social pretende cambiar la teoría económica tradicional, ya que pretende que los seres humanos tomen decisiones financieras basadas en un rango de valores, en lugar de buscar únicamente a los rendimientos financieros.

En Latinoamérica se ha discutido sobre la economía



solidaria, que podría ser un concepto equivalente y que ofrece nuevas formas de relacionamiento entre los agentes económicos. Para esto se debe establecer indicadores sociales claros en base a la misión de la institución como un parámetro de medición claro de sus resultados. Los modelos de economía popular podrían ser más afines a este concepto, sin embargo el reto es que abarquen la mayor parte de sectores de la economía (privado, público y popular) dentro de un concepto inclusivo para generar procesos de desarrollo alternativos.

Microseguros, microahorro y medios de pago electrónicos (revolución digital):

si bien en Latinoamérica ya se han implementado estos conceptos, llama la atención cuando se muestra que en otras regiones el número de personas con microseguros supera a las que tienen microcrédito. De igual forma, el microahorro empieza a lograr niveles interesantes con metodologías, motivaciones y medios no tradicionales.

Lo que llama la atención es la presencia de nuevos actores como las empresas telefónicas (que en varios casos han constituido o comprado una institución financiera para brindar el servicio), en donde ligan productos de microseguros a sus planes de telefonía y dan la oportunidad de constituir microahorro con promociones. Una persona puede comprar un microseguro por medio de su celular para cualquier miembro de su familia, a un costo ínfimo y de diferente tipo. De igual forma, puede decidir aho-

rrar una parte de su saldo o la compañía le restituye parte del consumo con promociones, que se constituye en ahorro en una cuenta virtual.

El nivel de transacciones que se puede realizar vía teléfono celular crece cada día, desde pagos y transferencias, crédito automático, hasta la promoción de encadenamientos productivos con proveedores mayoristas, inteligencia de mercados en base al histórico transaccional, promociones dirigidas, entre otros.

Este concepto involucra todo el potencial del uso de billetera y dinero electrónico que ya funciona en varios países de la región pero que necesita un impulso para su difusión y eficiencia y que sin duda se convertirá en algo habitual en un futuro cercano.

Productos pro-pobreza y escalonamiento:

existe toda una metodología para la atención de personas que viven en pobreza extrema, con el objetivo de que puedan establecer un proceso que los lleve a ser sujetos productivos mediante la constitución final de una microempresa que le permita la creación de valor y un camino de sustentación. El primer paso es dotar a la persona de las condiciones requeridas que permitan su reinserción en la sociedad (educación, atención psicológica, desarrollo de destrezas, atención de necesidades básicas, etc.), para luego establecer un proceso de formación técnica, y la dotación de un activo productivo, que le permita constituir una microempresa. Este proceso inicial dura entre 1 a 2 años,

y depende de una transferencia asignada directamente por parte del Estado o un organismo de cooperación, similar a lo que se conoce en Ecuador como bono de desarrollo humano.

La diferencia radica en el acompañamiento y la orientación para que la persona logre escalonar su situación de pobreza para dejar de ser dependiente de subsidios en el mediano plazo y pueda convertirse en una persona productiva. Esto se logra por medio del microahorro, destinando una parte del subsidio, bono o transferencia del Estado, para constituir un fondo que le permita la compra de un activo productivo o el establecimiento de una microempresa. No solo por el dinero requerido, sino como un medio educativo para el manejo de sus finanzas pero sobre todo como una muestra de que es capaz por sí misma de salir adelante. Después de todo este proceso podrá acceder a un microcrédito, dejando atrás la pobreza extrema, y a la vez dejar de depender de transferencias del Estado.

El reto a futuro es poder construir modelos alternativos en cada país para ir perfeccionando el legado y objetivo principal de las Microfinanzas, que es brindar alternativas a las personas marginadas para que sean actores de su propio desarrollo. Para esto es importante conocer las tendencias mundiales, regionales y sobretudo poder aprovechar este conocimiento para seguir reinventando y atender de mejor manera a la población marginada.

Mayor información y detalles se pueden obtener en: <http://18microcreditsummit.org/>



SUPERINTENDENCIA
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

SEPS implementó Chat Técnico para atender consultas de cooperativas de ahorro y crédito

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)

Con el objetivo de responder en tiempo real inquietudes de las cooperativas de ahorro y crédito, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), presentó el Chat Técnico para consultas sobre envío de estructuras de información, en el mes mayo, en Quito.

Al resaltar la importancia del sector financiero popular y solidario, el titular de

la Superintendencia, Hugo Jácome Estrella, expresó un mensaje de solidaridad para las organizaciones afectadas por el terremoto del pasado 16 de abril, durante su discurso de presentación de esta nueva herramienta virtual de apoyo a las cooperativas. "Sin duda, por su naturaleza y dinámica, los sectores de la economía popular y solidaria, en especial el sector financiero, van a ser

un motor importante para la reconstrucción de las provincias afectadas" dijo.

El Superintendente destacó el papel en el desarrollo nacional de las cooperativas de ahorro y crédito, que tienen presencia en todas las provincias del país, con más de 2.300 puntos de atención, entre matrices, sucursales y corresponsalías, incluso en sectores en los que la banca



privada no ha tenido presencia. "Esto ha hecho que una característica del servicio que da el sector cooperativista a la población sea el microcrédito, es decir, préstamos en cantidades pequeñas pero muy diversificadas".

Es así que el sector financiero popular y solidario tiene más de 8.500 millones de dólares en activos. Está integrado por 810 cooperativas de ahorro y crédito (COAC), organizadas por segmentos según el monto de activos, correspondiendo los menores niveles al segmento cinco, con hasta un millón de dólares, y los mayores niveles al segmento uno, con activos superiores a 80 millones de dólares. El segmento uno registra 25 cooperativas y una Caja Central, el segmento dos tiene 32 cooperativas, en segmento tres hay 83 y en los segmentos cuatro y cinco existen cerca de 700 COAC.

También destacó la compleja tarea que implica receptor información de 810 cooperativas, más aún si el sector no estaba acostumbrado a enviar información mediante estructuras. "Es por ello que para brindar un mejor servicio, tener mejor interacción y apoyar al sector para que el envío de información sea eficiente, hemos creado este Chat técnico, como un mecanismo de acompañamiento permanente para las cooperativas de ahorro y crédito, que servirá para aclarar aspectos sobre la

carga y reporte de las diferentes estructuras que tienen que enviar a la SEPS". De hecho, el recibir la información de las cooperativas en los tiempos establecidos por la norma y regulaciones de la Superintendencia, es de gran utilidad para conocimiento de socios sobre la gestión de sus organizaciones, análisis de riesgos y para las diferentes instancias de la Red de Seguridad Financiera.

De su parte, Julio Oleas, intendente de Formación Técnica, Investigación y Capacitación, explicó que el modelo de supervisión de la SEPS se basa en la recolección técnica de datos, donde se identifica y analiza los riesgos, para proponer planes de supervisión. "Con este proceso se busca tener información de calidad y de excelencia para precautelar los derechos de los asociados, cuidar los procesos técnicos y tecnológicos de supervisión, transparentar la gestión de información de las entidades, proponer políticas públicas apropiadas para el sector, reducir las asimetrías de información y promover la participación de los socios en la vida de la cooperativa", dijo.

A eso aporta el Chat técnico: cuando un usuario de una cooperativa requiera aclarar dudas específicas sobre envío de estructuras de información, podrá ingresar a este aplicativo de mensajería instantánea disponible en el

sitio web de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, www.seps.gob.ec, siguiendo la ruta: Sector Financiero, Servicios, Chat técnico estructura, y recibirá atención oportuna a las inquietudes sobre las estructuras a reportarse.

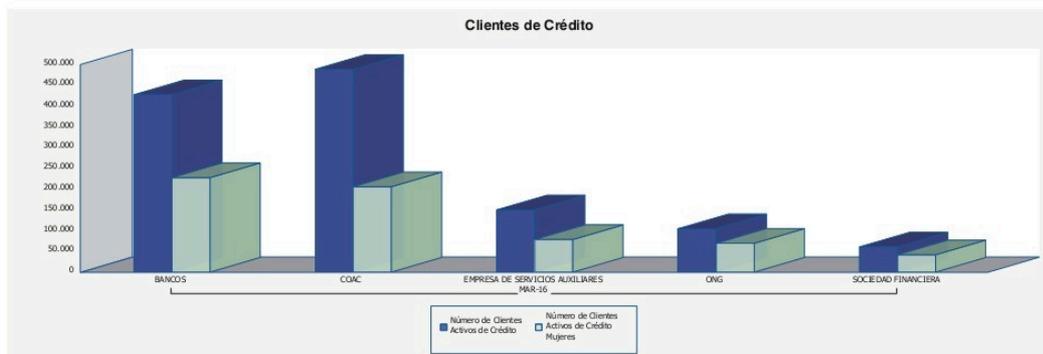
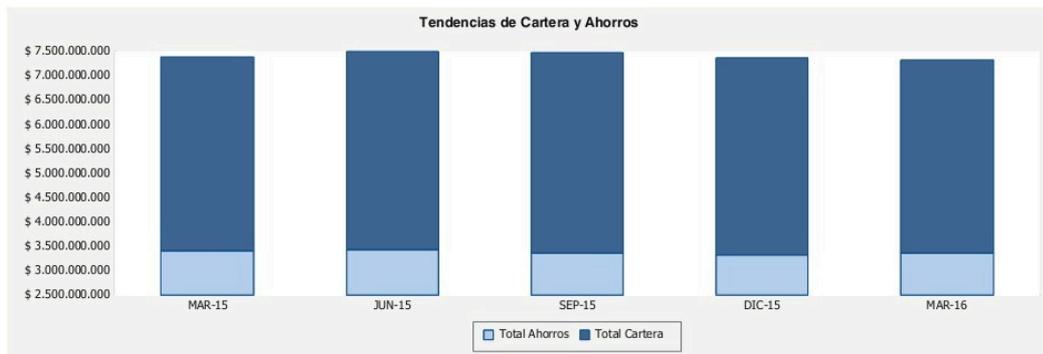
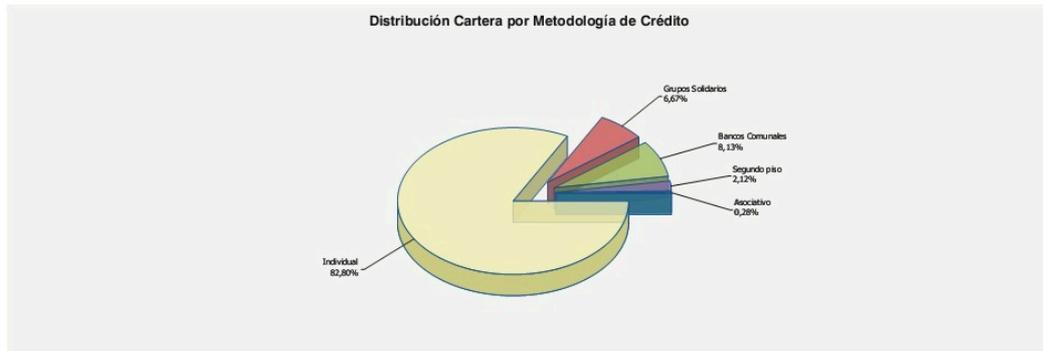
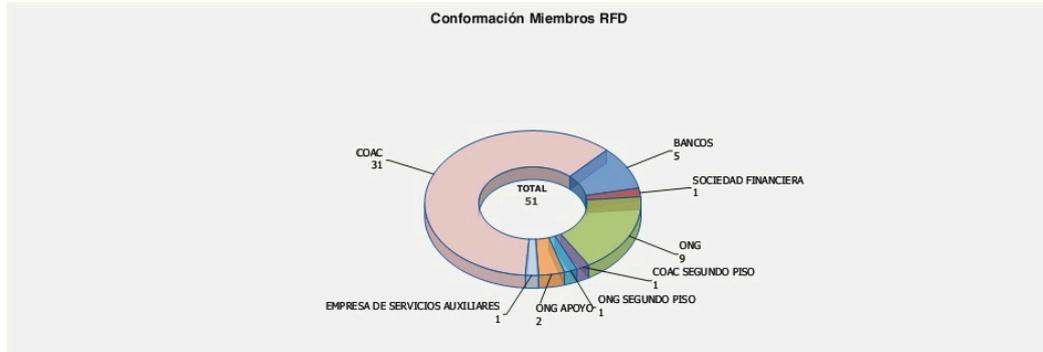
Al evento de presentación del Chat Técnico para consultas de estructuras de información asistieron aproximadamente 210 representantes de cooperativas de ahorro y crédito, quienes participaron de una demostración en vivo del acceso, uso y beneficios de este innovador servicio.

Marilú Vargas, analista de sistemas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José, espera que el Chat técnico agilite el tiempo para solucionar requerimientos. Mientras que Juan Marcalla, gerente general de la cooperativa Kawsay, considera que esta herramienta virtual les evitará trasladarse a las oficinas de la SEPS. "Me parece interesante este apoyo para las entidades financieras porque nos ayuda a salir de inquietudes inmediatamente".

El Chat es operado por técnicos de la SEPS, quienes seguirán un protocolo de atención al usuario para resolver de forma oportuna inquietudes sobre las diferentes estructuras a reportarse, y está a disposición de las organizaciones de la economía popular y solidaria de lunes a viernes, de 08h30 a 11h30.

Gráficas Estadísticas Miembros RFD

Miembros directos y a través de redes RFD *Marzo 2016*



sección
ESTADÍSTICAS

Información estadística Red de Instituciones Financieras de Desarrollo miembros directos, a través de redes y otros participantes de servicios RFD a Marzo 2016

Estatuto Jurídico	Tipo de Redes	Organización	Periodo Indicadores	MAR-16								# Clientes Activos de Crédito - Micro	Total Ahorros	Número de Clientes Activos de Ahorro	
				Total Cartera	Cartera en Riesgo Total	Número de Clientes Activos de Crédito	Cartera de Crédito Sector Urbano	Cartera de Crédito Sector Rural	Total Cartera - Micro	Cartera en Riesgo Total Micro					
BANCOS	RFD	COOPNACIONAL		20.678.428,47	0,68%	27.084	100,00%	--	20.396.653,83	0,68%	25.154	137.404.894	524.593		
		FINCA		34.244.769,86	8,97%	14.794	66,40%	33,60%	34.238.796,13	8,97%	14.792	7.281.682	21.627		
		BANCO D-MIRO S.A.		99.444.311,88	9,27%	43.658	100,00%	--	99.441.030,97	9,26%	43.616	14.852.183	73.070		
		BANCO DESARROLLO		113.484.758,69	7,82%	26.707	71,20%	28,80%	69.035.969,59	10,85%	20.514	91.831.181	47.682		
		SOLIDARIO		525.102.136,36	10,29%	314.368	95,20%	4,80%	307.942.844,23	7,91%	127.646	400.609.740	170.576		
TOTAL Nro.				792.954.405,06		5	426.611		531.055.294,75		231.722	651.979.680	837.548		
COAC	RFD	PADRE VICENTE PONCE RUBIO		1.504.391,73	7,24%	712	16,35%	83,65%	1.224.590,89	8,52%	625	831.473	1.908		
		NUEVA HUANCABILCA		3.647.196,75	10,78%	2.317	74,57%	25,43%	3.318.151,55	8,97%	2.154	3.569.673	10.533		
		4 DE OCTUBRE		13.948.662,23	8,13%	3.283	70,79%	29,21%	10.590.005,33	9,83%	2.747	9.483.917	8.261		
		LA BENEFICA		14.021.016,08	8,42%	4.993	96,00%	4,00%	8.107.306,27	8,92%	3.175	9.476.077	13.867		
		VRGEN DEL CISNE		14.526.586,65	6,78%	5.848	51,70%	48,30%	12.253.576,46	7,86%	5.009	11.715.096	19.702		
		LUCHA CAMPESINA		16.194.143,78	4,80%	4.990	56,08%	43,92%	12.611.592,60	5,35%	3.863	13.355.862	25.019		
		CACPE ZAMORA		23.519.299,44	11,60%	4.240	65,23%	34,77%	11.536.708,52	16,48%	2.218	21.892.142	12.720		
		MAQUITA CUSHUNCHIC		27.539.124,79	7,15%	7.775	99,79%	0,21%	12.975.901,55	9,16%	3.183	15.433.631	15.119		
		CHONE		30.810.889,34	10,91%	8.259	78,68%	21,32%	18.543.656,74	12,39%	4.934	29.494.210	37.753		
		PADRE JULIAN LORENTE		31.855.512,53	7,03%	5.390	100,00%	--	6.118.458,93	13,00%	1.532	28.804.231	14.622		
		LUZ DEL VALLE		34.319.280,33	11,28%	8.774	67,32%	32,68%	19.400.048,80	13,09%	4.395	28.560.168	26.140		
		GUARANDA		34.680.914,94	6,98%	6.619	89,69%	10,31%	17.896.882,33	11,39%	4.250	29.892.411	12.997		
		FERNANDO DAQUI-LEMA		43.338.458,86	8,01%	15.370	85,00%	15,00%	42.635.928,66	7,98%	15.254	40.343.428	66.957		
		KULIKI WASI		45.655.873,56	15,86%	13.153	49,44%	50,56%	43.542.393,45	16,02%	12.694	44.345.989	63.536		
		AMBATO		49.199.388,76	13,28%	13.425	18,00%	82,00%	42.171.031,14	14,11%	12.176	47.747.740	63.344		
		CONSTRUCCIÓN, COMERCIO Y PRO-DUCCIÓN		49.376.567,37	7,29%	9.603	100,00%	--	9.703.113,12	18,99%	2.980	42.225.582	99.608		
		CHIBULEO		50.920.869,52	17,55%	15.160	53,20%	46,80%	32.545.805,07	21,72%	10.310	58.295.990	25.518		
		CACPE PASTAZA		62.636.396,26	3,79%	11.993	82,09%	17,91%	40.126.076,45	4,36%	7.357	61.587.004	45.957		
		SAN JOSE		82.910.709,05	5,41%	16.417	37,65%	62,35%	39.607.123,97	7,99%	10.629	80.894.546	40.037		
		TULCAN		89.199.849,63	7,50%	14.531	83,83%	16,17%	30.017.248,74	11,88%	5.464	74.347.792	53.712		
		23 DE JULIO		94.818.116,30	9,81%	19.507	52,92%	47,08%	44.641.483,54	14,03%	9.226	86.684.501	70.255		
		ATUNTAQUI		112.806.871,40	5,64%	19.875	61,94%	38,06%	44.609.689,81	9,13%	9.812	101.325.648	54.785		
		CACPECO		126.154.215,50	6,08%	20.192	100,00%	--	77.192.654,54	6,55%	14.999	134.079.597	64.006		
		MUSHUC RUNA		130.034.865,88	10,76%	40.439	67,72%	32,28%	107.458.663,08	11,88%	36.261	127.981.238	72.393		
		RIOBAMBA		179.232.611,19	2,88%	29.111	70,00%	30,00%	88.942.198,26	3,78%	16.896	184.678.314	83.876		
		COOPROGRESO		236.736.300,45	6,98%	49.289	58,13%	41,87%	93.017.279,49	8,77%	24.651	247.013.494	106.355		
		23 DE OCTUBRE		259.446.792,80	11,10%	47.033	57,11%	42,89%	99.861.425,79	21,57%	12.500	274.203.846	158.945		
		JARDIN AZUAYO		467.228.657,60	4,72%	77.874	26,50%	73,50%	133.005.015,33	5,26%	24.167	436.283.843	233.044		
		MUJERES UNIDAS		18.357.192,91	3,99%	4.470	15,00%	85,00%	11.150.009,60	5,79%	3.828	11.618.260	22.675		
		RFD - UCAC-NOR													
		UCACNOR		SANTA ANITA		7.425.174,53	7,52%	3.644	39,61%	60,39%	6.329.122,27	8,16%	3.170	5.235.326	17.013
				SAN ANTONIO		17.202.647,89	9,31%	3.602	56,00%	44,00%	9.793.325,52	12,63%	2.340	13.354.536	7.954
		TOTAL Nro.				2.368.248.578,05		31	487.878		1.089.926.467,80		272.789	2.274.755.566	1.547.611
COAC SEGUNDO PISO	RFD	FINANCOOP		50.543.266,17	0,51%	--	100,00%	--	--	--	--	116.514.095	--		
		TOTAL Nro.		50.543.266,17		1							116.514.095	--	
EMPRESA DE SERVICIOS AUXILIARES ONG	RFD	CREDIFE		569.750.204,38	5,96%	149.740	75,66%	24,34%	569.750.204,38	5,96%	149.740	317.818.545	648.656		
		TOTAL Nro.		569.750.204,38		149.740			569.750.204,38		149.740	317.818.545	648.656		
ONG	RFD	FUNDAMIC		2.189.087,87	6,98%	2.159	20,48%	79,52%	2.189.087,87	6,98%	2.159	--	--		
		CASA CAMPESINA DE CAYAMBE		3.516.556,37	7,64%	1.292	--	100,00%	2.689.924,96	8,52%	976	--	--		
		UCADE-FASCA STO. DOMINGO		3.640.520,34	6,21%	3.523	40,51%	59,49%	3.471.373,56	6,40%	3.476	--	--		
		FACES		25.485.967,09	5,70%	14.896	49,52%	50,48%	25.485.967,09	5,70%	14.896	--	--		
		FUNDACIÓN ALTERNATIVA		29.151.872,80	8,72%	13.454	13,41%	86,59%	29.109.590,17	8,73%	13.449	--	--		
		INSOTEC		30.886.557,32	5,96%	15.354	25,15%	74,85%	30.886.557,32	5,96%	15.354	--	--		
		ESPOIR		39.177.527,83	5,06%	44.406	25,65%	74,35%	39.177.527,83	5,06%	44.406	--	--		
		UCADE-DIÓCESIS		2.418.999,30	14,86%	3.389	4,31%	95,69%	1.800.252,88	10,91%	3.346	--	--		
		Filial ONG		LATACUNGA		4.130.970,61	5,04%	5.838	35,00%	65,00%	4.130.970,61	5,04%	5.838	--	--
				UCADE-DIÓCESIS AMBATO											
TOTAL Nro.				140.598.059,53		104.311		138.941.252,29		103.900	--	--			
ONG APOYO	RFD	CARE ECUADOR		--	--	--	--	--	--	--	--	--			
		FREEDOM FROM HUNGER		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
TOTAL Nro.				--		2					--	--			
ONG SEGUNDO PISO	RFD	FEPP		--	--	--	--	--	--	--	--	--			
		TOTAL Nro.		--		--						--	--		
SOCIEDAD FINANCIERA	RFD	VISIONFUND ECUADOR-FODEMI		39.486.707,14	5,04%	60.579	50,85%	49,15%	39.486.707,14	5,04%	60.579	309.620	31		
		TOTAL Nro.		39.486.707,14		60.579			39.486.707,14		60.579	309.620	31		
TOTAL Nro.				3.961.581.220,33		51	1.229.119		2.369.159.926,36		818.730	3.361.377.505	3.033.846		

Notas Aclaratorias:

No reporta información a Marzo 2016: ONG FEPP.

No reporta información a Marzo 2016: ONG FEPP.

Total Miembros directos RFD: 49 (47 IMF y 2 Redes (representan a 4 IMF)



La Cooperativa 23 de Julio promociona sus cajeros automáticos con su propia red

La COAC 23 de Julio, con sus 13 agencias en Costa, Sierra y Oriente ecuatoriano, durante 18 meses ha venido trabajando en ofrecer un mejor servicio a sus socios y

clientes, principalmente con su servicio de red propia de cajeros a nivel nacional, en donde se pueden realizar consultas y retiros de dinero las 24 horas del día, los 365 días del año.

Cuenta con la ventaja de ofrecer sus operaciones sin costos a sus clientes y socios en toda su red 23 de Julio, esto favorece a sus beneficiarios que se encuentran en las zonas urbanas y rurales de los cantones Cayambe, Ibarra, Otavalo, Pedro Moncayo, Quito (con sus oficinas en el Norte y el Sur de la ciudad) y en las parroquias de El Quinche, Yaruquí y Tumbaco, y en la Amazonía en el Cantón El Chaco, en donde actualmente no había más que un cajero para toda la población.

La COAC cuenta al momento con diez cajeros automáticos disponibles, mismos que cumplen con estándares internacionales de seguridad PCI, brindando un servicio continuo. Para implantar su propia red de cajeros, la COAC realizó un activo cambio tecnológico enfocado a satisfacer las necesidades de sus clientes según sus zonas.



CACMU recibe reconocimiento cantonal por trabajo con enfoque de género

El Ilustre Municipio de Ibarra, entregó la condecoración "Zoila Tafur Cisneros" máximo galardón cantonal para la institución que trabaje por los derechos de las mujeres y la equidad de género, En un solemne acto, al que se dieron cita las principales autoridades cantonales, organizaciones sociales, financieras, estudiantiles, se realizó este reconocimiento a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Mujeres

Unidas CACMU Ltda.", por su trabajo realizado, por el enfoque de género en su ejecución diaria.

Fue un momento lleno de emociones, recordar la historia de la CACMU que empezó con 13 organizaciones, pocos socios y ha transcurrido 15 años, para ser casi 23000 socios y socias. Las felicitaciones tanto de las autoridades como de las instituciones se convierten en un estímulo y un compromiso para seguir adelante con más ahínco en lograr el equilibrio entre la responsabilidad social y financiera.

sección

MIEMBROS

Cacpe Pastaza firma convenio de cooperación con la Red Política de Mujeres de Pastaza

La Cooperativa desde hace tres años ha venido realizando más de cien talleres de Educación Financiera y Social a diversos sectores de la ciudadanía, por tal motivo, se firmó un convenio con la Red Política de mujeres de Pastaza, para poder brindar a todas sus adherentes capacitación en estos temas, debido a que gran parte

de las mujeres de este grupo son microempresarias, mismas que recibirán temas sobre el manejo adecuado del dinero, costumbre en el ahorro, y el uso responsable de las finanzas, entre otras.

Con la firma de estos convenios se beneficiarán todos los entes productivos en Pastaza, se espera que demás organizaciones puedan acercarse a la CACPE PASTAZA, para solicitar los talleres de Educación Financiera, los cuales son totalmente gratuitos, e impartidos por profesionales capacitados en el ámbito Financiero.



Fundación Alternativa impulsa programa "Emprendamos"

Fundación Alternativa, con más de 24 años de experiencia apoyando a la capacitación de emprendedores, decidió impulsar conjuntamente con la organización Kiva, un nuevo producto conocido como el programa "Emprendamos", mismo que nació de un proyecto financia-

do por el BIDFOMIN en el 2004. Kiva es una organización que permite prestar dinero a pequeñas empresas o emprendedores de países en vías de desarrollo a través de un portal, donde los donantes pueden realizar sus aportes. En este sentido, Fundación Alternativa potencializó su experiencia y la transferencia metodológica, con el fin de ofrecer a sus clientes herramientas adaptadas a sus diferentes ne-

cesidades, actividades y modalidades productivas.

El programa "Emprendamos" nació como un conjunto de conceptos estratégicos, elementos fundamentales de actuación, procesos e instrumentos, que han permitido y facilitado la aplicación y formalidad que el programa requiere. Estos elementos combinan capacitación, asesoramiento y financiamiento.



XVI FORO

E C U A T O R I A N O

DE MICROFINANZAS

22, 23 y 24 de Septiembre del 2016
Manta - Ecuador

El país, especialmente nuestros herman@s de la costa ecuatoriana están atravesando momentos difíciles, luego del fuerte movimiento telúrico que ha conmocionado al mundo. Por ello, la tarea de toda la sociedad civil y en este caso del sector microfinanciero y popular y solidario es fundamental para la reactivación y dinamización de una economía sumamente afectada.

Manta, es hoy el escenario para llevar a cabo la edición décimo sexta del Foro Ecuatoriano de Microfinanzas, bajo la responsabilidad de ser un espacio que coadyuve a impulsar el desarrollo de esta zona. Su participación en este evento contribuirá de manera significativa al llamado de todo un país más unido y solidario que nunca.

*Estrategias
innovadoras en
entornos
cambiantes*



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO

INFORMES E INSCRIPCIONES

Para confirmar su registro llamar a los teléfonos: 593 (2) 333-3091 / 333-3550; Ext. 108, 118, 119, 206,
email: inscripciones@rfd.org.ec / comercial@rfd.org.ec / Para realizar inscripción en línea
<http://foro2016.rfd.org.ec>

Síguenos en: [f/rfdEcuador](https://www.facebook.com/rfdEcuador) [@rfdecuador](https://twitter.com/rfdecuador) 0996463745 [+RedDeInstitucionesFinancierasDeDesarrollo](https://www.linkedin.com/company/red-de-instituciones-financieras-de-desarrollo)

www.rfd.org.ec

INSTITUCIONES MIEMBROS DE LA RFD



ALIADOS ESTRATÉGICOS

