

micro FINANZAS

Revista de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo ECUADOR

Edición No. 26 / Diciembre 2018



ENFOQUE:

Programas con
responsabilidad
social y financiera

REALIDAD SOCIAL:

Sector público, Bancario y Sector
Financiero Popular y Solidario
trabajan por una mayor inclusión
financiera en Ecuador

EXPERIENCIAS:

Entorno normativo que
favorezca la inclusión
financiera en el Ecuador

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. 26 / Diciembre 2018

Presidente:
Wilson Araque

Directora Ejecutiva:
Valeria Llerena

Editor General
Paúl Guerra

Consejo Editorial:
Valeria Llerena
Rossana Bonilla
Andrés Freire
Luis Calahorrano
Paúl Guerra

Fotografías:
Banco fotográfico de la RFD

Fotografía Portada:
Banco VisionFund

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: Las TIC como potenciadoras de la inclusión financiera.	1
Sección Primera Plana: Retos y desafíos de la Inclusión Financiera en el 2019	2
Sección Enfoque: La Inclusión Financiera como medio para aportar al fin de la Pobreza.	3
Programas con responsabilidad social y financiera.	5
Protección al usuario financiero, clave para profundizar la inclusión financiera en el Ecuador.	8
Sección Realidad Social América Latina y el Caribe, deben avanzar en inclusión financiera.	10
Sector público, Bancario y Sector Financiero Popular y Solidario trabajan por una mayor inclusión financiera en Ecuador.	12
Premios AEI reconoció el trabajo de RFD.	13
Sección Visión Internacional: La educación social y financiera como pilar clave para el desarrollo.	15
Sección Experiencias: Entorno normativo que favorezca la inclusión financiera en el Ecuador .	17
Sección Estadísticas: Más fuentes de información abren las puertas a la inclusión financiera.	19
Entorno propicio para la Inclusión Financiera en la era digital.	21
Información estadística septiembre 2018.	23
Sección Miembros	24

Editorial



Dr. Wilson Araque
Presidente
RFD

Las TIC como potenciadoras de la inclusión financiera

Las tecnologías de información y comunicación (TIC), en la actualidad, aparecen como uno de los factores clave que inciden, de forma directa, en el proceso de aceleración de la inclusión financiera; ya que, cada día, las personas -de todos los estratos socioeconómicos- tienden a acceder -en función de sus posibilidades- a aparatos electrónicos que facilitan la realización de las transacciones comerciales y/o financieras que ocurren en el día a día de la vida en sociedad; lo cual, desde del enfoque y alcance de la inclusión financiera, se convierte en un estimulador para la generación de una oferta variada de servicios que busquen, por un lado, agilizar y disminuir el costo de las transacciones y, por otro, permitir que un mayor número de personas, en condiciones transparentes orientadas a mejorar su bienestar, accedan a una serie de beneficios que, al final, les ayuden a hacer de su vida personal, laboral y/o empresarial un espacio en el cual la interacción entre personas y/u organizaciones sea mucho más fácil de operar.

Ahora, claro, como se propuso en varias de las conferencias del FORO-MIC del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), realizado en Barranquilla, en octubre de 2018, es necesario, como producto del accionar sistémico del sector público y privado, se proceda a trabajar en tres ámbitos clave que contribuyan a garantizar el buen funcionamiento de las TIC: excelente conectividad, excelente velo-

cidad del internet y efectividad de la alfabetización digital a nivel de todas las edades -independientemente de si son o no nativos digitales, ya que, no basta decir estoy en todas la redes sociales virtuales, lo más importante es saber cómo usarlas-.

El momento que se cumplan esos requisitos básicos, como es de esperarse, aumentarán las posibilidades de que la tecnología se ponga, de forma eficaz y eficiente, a disposición de la facilitación de los procesos interactivos que se tienden a producir entre personas y/u organizaciones proveedoras de diferentes tipos de bienes y/o servicios. De ahí que, pensando en el sector proveedor de servicios financieros, antes de incorporar a ciegas una serie significativa de aplicaciones electrónicas que se van produciendo alrededor de las denominadas Fintech, es fundamental que los operadores financieros primero se pregunten, previo al lanzamiento de una innovación digital, si el territorio, en donde se la va a poner en funcionamiento, cumple, a cabalidad, con la triada de requisitos básicos planteada en el párrafo anterior.

Como se puede apreciar -para que la mixtura sea perfecta y se genere los impactos positivos esperados-, en medio de este entorno caracterizado por el alto grado de incidencia del desarrollo tecnológico en la vida de las personas y las organizaciones proveedoras de diferentes tipos de bienes y/o servicios, es fundamental

que el uso de las TIC -como uno de los medios de la potenciación de la inclusión financiera- esté acompañado de la puesta en práctica de principios éticos y no de objetivos ocultos que, sobre el engaño, buscan aumentar y aumentar -sin fin- las ganancias de que quienes son los operadores de las TIC; es decir, en este caso, las TIC no estarían cumpliendo con su función de impacto social positivo, sino más bien el de facilitadores de prácticas tramposas como las que se han presentado al momento de cobrar recargos a los consumidores de productos financieros sin su consentimiento previo.

Por último, queda evidente, el gran desafío es cómo lograr un escenario en donde las TIC pueden estar al servicio del ser humano y, así, contribuir a una sociedad más INCLUSIVA, solidaria, productiva y equitativa; para lo cual se requerirá del trabajo interactivo de diversos actores públicos, privados y, por supuesto, de un sistema educativo que trabajé, de forma prioritaria, en la concienciación del buen uso de la tecnología a la hora de fortalecer las relaciones que se tienden a generar, en la actualidad -desde tempranas edades-, entre las personas y organizaciones que, sobre la base de la ética y la eficiencia operativa, tratan de consolidar un mundo que genera un buen ambiente de vida entre todos los seres vivos -personas, animales y plantas- que habitamos este planeta llamado Tierra.

sección

PRIMERA PLANA

Retos y desafíos de la Inclusión Financiera en el 2019



Econ. Valeria Llerena
Directora Ejecutiva
RFD

En los últimos años, la inclusión financiera ha generado un interés creciente en la discusión global sobre su aporte al desarrollo humano, en especial, en el de poblaciones ubicadas en la base de la pirámide, que habitan en zonas rurales y urbano marginales, que viven en situación de pobreza, y que generalmente han sido excluidas de los sistemas financieros formales.

El acceso a servicios financieros aporta de forma directa al impulso de la actividad económica, mejora las condiciones de vida de la población, y reduce significativamente los niveles de desigualdad social y de género, a través del empoderamiento y promoción de la persona. Un sistema financiero inclusivo contribuye a disminuir la vulnerabilidad de la población, mejorando la distribución de la riqueza y la disponibilidad de los recursos en el tiempo, permitiendo así, la mejora de la calidad de vida de las personas así como la previsión de situaciones adversas o no esperadas.

De acuerdo a las cifras de inclusión financiera proporcionadas por el Banco Mundial, a través de su encuesta Findex 2017, se establece claras e importantes brechas en la inclusión financiera en el Ecuador, puesto que, solo el 50% de la población accede a productos y servicios financieros formales, y menos del 15% ha usado los mismos en el último año. Esta situación se agrava, si consideramos que las cifras presentadas no han variado en los últimos 7 años, lo que evi-

dencia que, las estrategias implementadas en el Ecuador para mejorar la situación en cuanto a inclusión financiera, no han sido suficientes o no han generado los resultados esperados.

Esta situación demuestra una vez más, la necesidad de articular acciones de los diferentes actores del país, en torno a la construcción de una estrategia nacional, consolidada y única, que apuntale a fortalecer la inclusión financiera, como un eje de desarrollo económico, social, que permita la reducción de la pobreza y el empoderamiento de la población, siendo este uno de los desafíos que tenemos como país para el año 2019.

Sin embargo, para generar inclusión y atender de mejor manera a los clientes y principalmente aquellos potenciales, alejados del sistema financiero formal, es necesario estudiar y conocer detalladamente sus requerimientos, sus necesidades y expectativas, valorando la importancia de cada uno y lo que ellos esperan de una institución financiera, entendiendo que el generar inclusión financiera implica ofrecer productos y servicios con calidad y eficiencia, no solo buscando a cuántos llegar, sino cómo y de qué manera hacerlo.

También es importante hablar de innovación, la tecnología es una herramienta poderosa para acercarse a las personas y generar herramientas que permita incluirlas en los sistemas formales, sin embargo, es necesario manejar tecnología e innovación, dentro de un modelo de acompañamiento y

asesoría que no deje de lado el trato individual y personalizado con el cliente.

Es fundamental juntar los esfuerzos hacia la generación de una apropiada cultura financiera, propiciando un cambio de comportamiento en el usuario hacia la generación de capacidades financieras y económicas que le permitan conocer sus derechos y obligaciones como parte del sistema financiero y tomar las decisiones más acertadas. Dichas capacidades las adquieren las personas a lo largo del tiempo, por lo que es fundamental trabajar en planes permanentes que sean parte continua de la educación.

No debemos dejar de lado el mantener una regulación apropiada, que sea un marco de referencia para instituciones financieras y usuarios, que generen estabilidad, coherencia y seguridad en el accionar, con el fin de promover e impulsar adecuadas políticas, reglamentos, incentivos y otros, a favor de la inclusión financiera.

Bajo estos criterios, la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD), tiene el reto fundamental, para el año 2019, de articular las acciones que vienen ejecutando diferentes instancias, para impulsar propuestas y planes de acción en cada uno de los aspectos citados, los cuales, estamos seguros que, lograremos construir y generar con el aporte de cada uno de nuestros miembros, con el fin de impulsar a la inclusión financiera como un pilar fundamental de crecimiento y desarrollo del país.

2

**micro
FINANZAS**
ECUADOR



La Inclusión Financiera como medio para aportar al fin de la Pobreza

Cooperativa Cooprogreso

En este año Cooprogreso, como parte de las empresas adheridas al Pacto Global, ha asumido el compromiso de liderar el Objetivo de Desarrollo Sostenible 1 "Fin de la Pobreza" como aporte a la agenda 2030. El reto es contribuir a la meta 1.4, la misma que nos ha impulsado a trabajar en el desarrollo de productos financieros ágiles, de fácil acceso e inclusivos, con el objetivo de

que más personas tengan acceso a servicios financieros y a la micro financiación.

Bajo este entorno, la institución considera que la dimensión de género es un factor esencial al analizar la pobreza. La división del trabajo por sexos ha generado desigualdades en la forma en que hombres y mujeres emplean su tiempo en actividades remuneradas y no

remuneradas, y como ejemplo, un trabajo no remunerado, como el cuidado de los niños y del hogar, recae desproporcionadamente sobre la mujer.

La vulnerabilidad de la mujer en la sociedad ha ocasionado que este género presente una mayor desprotección en todos los niveles: amenaza de violencia en el seno familiar, débil acceso a fuentes de em-

pleo, inequidad social, escaso acceso al sistema financiero, entre otros.

Enfocar los esfuerzos en promover acciones tendientes a mejorar la calidad de vida de las mujeres a través del ac-

ceso a recursos financieros, logrará una mejora en sus ingresos y el desarrollo de su núcleo familiar. Es por ello que estamos trabajando en una metodología denominada "Círculo de Progreso", la misma que está concebida para

fomentar y mejorar las capacidades personales y productivas de las mujeres, permitiéndoles desarrollar su potencial y convertirse en pequeñas empresarias.

CÍRCULO DE PROGRESO



¿Quiénes pueden formar parte del Círculo de Progreso?

- Mujeres entre 18 y 70 años de edad.
- Madres solteras que tengan pequeños negocios en marcha como mínimo 6 meses.
- Personas con actividades económicas informales de comercio, producción y servicio.
- Personas sin experiencia en el sistema financiero.

Problemática

Las instituciones financieras enfrentan situaciones desfavorables en los procesos de inclusión financiera ya que deben incurrir en altos costos administrativos y de operación al momento de otorgar créditos de montos pequeños, ante esta problemática Cooprogreso ha asumido este proyecto con la finalidad de promover en el sector de microfinanzas iniciativas que permitan el desarrollo de más personas.

Programas con responsabilidad social y financiera

Fundación Social Acción Cáritas

"El primer crédito que recibí de parte de FASCA fue de \$ 600, el cual lo destiné para cultivar yuca y malanga, observé que el plátano orito y maqueño resultaba más rentable, cambié de cultivo, por lo que el crédito actualmente lo invierto en mantenimiento de las plantaciones".

Este es el testimonio de Wilmer Eulogio Farinango Burga, socio de Fundación Acción Social Cáritas – Fasca, organización eclesial, no gubernamental,

perteneciente a la Diócesis de Santo Domingo en Ecuador. Institución que promueve los derechos y el desarrollo integral de las personas,

familias y las comunidades más vulnerables, mediante la ejecución de sus programas y proyectos de intervención y desarrollo social.



Centro de Desarrollo Infantil –
CDI- Fundación Acción Social
Cáritas - FASCA

sección
ENFOQUE

Lo fundamental en Cáritas es la realidad comunitaria, la vida de la comunidad cristiana, por eso si se quiere una buena Cáritas, hay que construir una buena comunidad, concienciada, formada, sensible y comprometida.

Esta institución basa su trabajo en los siguientes principios:

La atención primaria: Para muchos el "asistencialismo" está mal visto. Sin embargo, en una realidad como la nuestra, marcada todavía por una pobreza lacerante y excluyente, sigue siendo necesaria la actividad asistencial, especialmente de cara a niños, ancianos, discapacitados, que carecen de lo más esencial. Aunque a veces no sea fácil, esta atención primaria debe buscar tener un carácter subsidiario y situarse en el horizonte de la promoción humana.

La promoción humana: Significa capacitación y empo-

deramiento de la propia vida y destino. Se trata de que los pobres sean actores de su propia liberación, haciéndose capaces de sacar adelante, con dignidad, su propia vida. Lo que se inicia como un proyecto asistencialista puede evolucionar en línea de la promoción. La promoción no solo es un elemento esencial del itinerario, sino que es imprescindible porque refleja nuestra concepción del ser humano, de su dignidad y de la autoestima necesaria en toda persona.

El desarrollo de la justicia: Más allá del asistencialismo y de la promoción humana concreta, Cáritas trabaja por la justicia, ilumina la realidad social, política y económica desde la ética y desde los valores del Evangelio.

En sus 19 años de vida institucional el esfuerzo de la institución ha sido dirigido de manera especial al cuidado de los niños y mujeres en los siguientes

Programa Mujer Solidaria de Microcréditos- PMS- Fundación Acción Social
Cáritas - FASCA



programas y proyectos:

• **Centro de Recuperación**

Nutricional: El CRN contribuye a disminuir la desnutrición de los niños y niñas menores de 5 años de edad, mediante una atención integral, enmarcados en los derechos de salud, nutrición y recreación. El centro atiende durante el año aproximadamente a unas 5000 personas.

• **Casa de Acogida Luca y**

Annette: Contribuye a la preservación y restitución del vínculo familiar del niño, niña y adolescente privado de su medio familiar o que se encuentre en situación de amenaza o violación de sus derechos (abandono, orfandad, abuso sexual y negligencia). Al momento son 35 niños bajo custodia. En el año pasan alrededor de 50 niños por esta casa.

• **Niños Libres:** Garantiza la

atención integral a los niños, niñas y adolescentes, hijos de padres y madres privados de la libertad, desde una perspectiva del respeto al derecho a una convivencia familiar y comunitaria, al fortalecimiento de los vínculos familiares y ejercicio de la ciudadanía. Al momento, 30 niños son atendidos con atención psicológica, becas, atención médica, raciones de alimentación y eventos de recreación.

• **Fe y Luz:** El centro de Rehabilitación Integral Fe y Luz contribuye al mejoramiento de las capacidades y la calidad de vida de más de 60 niños con discapacidad. Los terapeutas ofrecen terapia física, de lenguaje, psicomotriz e hipoterapia.

• **Centro de Desarrollo Infantil:** Atiende a 80 niñas y niños que están en edades comprendidas entre 12 y 36 meses de edad, cuyos

padres trabajan y su nivel socioeconómico es bajo. A través del CRN los niños reciben un adecuado control nutricional, alimentación y cuidado necesario para su desarrollo.

• **Mujer Solidaria:** Promueve el ahorro y apoya con microcrédito, de manera especial, a las mujeres que tienen alguna iniciativa productiva rentable, brinda servicios de salud preventiva y curativa, formación y capacitación técnica. El Programa Mujer Solidaria ayuda a mantener económicamente los diferentes programas y proyectos que lleva adelante Fasca.

Servir a la comunidad, a través del ser y actuar de la Iglesia, es brindar mayores oportunidades para un futuro con perspectivas de superación y bienestar a un importante número de personas que son parte de la misión de esta Fundación.



Protección al usuario financiero, la clave para profundizar la inclusión financiera en el Ecuador.

Verónica Gavilanes Véjar
Gerente General
Pichincha Microfinanzas

Contribuir a mejorar las condiciones de vida de los clientes es parte fundamental de la misión de Banco Pichincha y su equipo de microfinanzas. Trabajar permanentemente para desarrollar una oferta integral de productos y servicios fi-

nancieros y no financieros que sean adecuados a las necesidades del segmento y entregados de forma oportuna, es lo que cada día motiva nuestro accionar.

Como líderes del sistema financiero privado, estamos

comprometidos con impulsar microfinanzas responsables en el Ecuador. Con base en nuestros valores: integridad, responsabilidad, servicio y solidaridad, construimos un modelo de Banca Ética y con propósito, pues consi-



deramos que la protección al usuario financiero es uno de los pilares fundamentales para ser una organización inclusiva y sostenible.

Hoy en día, el reto consiste en que las buenas prácticas de protección al cliente estén integradas al modelo de negocio de las instituciones financieras. Esto parte, sin duda, por clarificar el propósito para el cual fue creada la organización y, además, por asegurar que el cliente está en el centro de nuestro modelo. Esto nos conduce a diseñar estrategias de inclusión financiera con base en el entendimiento profundo de los comportamientos, necesidades y procesos de toma de decisiones de nuestros clientes. Esa ha sido la línea base con la que Banco Pichincha inició el proceso de 'downscaling' al segmento microfinanzas hace casi 20 años. Por otro lado, la evolución permanente orientada a consolidarnos como la mejor alternativa financiera para nuestros clientes, se fundamenta en los tres pilares de nuestro modelo de gestión sostenible:

- **Finanzas responsables**
- **Prácticas laborales justas y diversas**
- **Seguridad, salud y medio ambiente**

Dentro del Pilar de Finanzas Responsables, la Protección al Cliente es parte esencial, pues sin duda contribuye a mejorar notoriamente la experiencia con nuestra institución.

En la misma línea, consideramos que los Siete Principios de Protección al Cliente impulsados por "The Smart Campaign" representan un importante esfuerzo internacional que comulga con nuestro propósito de mantener al cliente como el centro de nuestro accionar y contribuir con su desarrollo.

Desde el 2015 hemos trabajado bajo estos lineamientos, que constituyen una clara hoja de ruta con un enfoque en siete dimensiones que generan un impacto positivo en la lealtad y en la solidez de las relaciones con nuestros clientes:

- 1. Diseño y distribución apropiada de productos**
- 2. Prevención del sobreendeudamiento**
- 3. Transparencia**
- 4. Precios responsables**
- 5. Trato justo y respetuoso de los clientes**
- 6. Privacidad de los datos del cliente**
- 7. Mecanismos de resolución de quejas**

La implementación de estos siete principios nos convirtió en el 2016 en la primera institución financiera ecuatoriana en alcanzar la certificación. Durante este año, hemos ratificado dicha certificación en su versión 2.0, la misma que profundiza en la importancia de extender las buenas prácticas a todos los actores que interactúan en la cadena de valor con el cliente, como son los corresponsales no bancarios,

empresas de cobranza, etc.

Cabe mencionar que, es sumamente importante institucionalizar e incorporar las buenas prácticas como parte del diario accionar del Banco. En este sentido, hemos impulsado este esfuerzo de una manera transversal en toda la organización, con mucha pasión y con verdadera vocación de servicio. Para ello, ha sido indispensable desarrollar un completo sistema de formación para nuestros ejecutivos y desplegar una sólida campaña de comunicación interna, donde nuestros voceros más importantes son los ejecutivos de más alto nivel del Banco.

Estamos convencidos que promover las buenas prácticas de protección al cliente no solo es el camino correcto, sino la decisión más inteligente para mantener la fidelidad del cliente. Apoyar sus necesidades a lo largo de su ciclo de vida es el "deber ser" de quienes operamos en los segmentos más vulnerables de la población.

Finalmente, cuando hablamos de inclusión y sostenibilidad, la protección al usuario financiero es la columna vertebral sobre la que se debe construir el modelo de negocios. En nuestro caso, esta responsabilidad nos lleva a mantener el compromiso de transformación y mejora continua, considerando el importante rol que tenemos como gestores de inclusión financiera y del desarrollo sostenible del Ecuador.

sección

REALIDAD SOCIAL

América Latina y el Caribe, deben avanzar en inclusión financiera



NACIONES UNIDAS

CEPAL

Esteban Pérez Caldentey

Georgina Cipoletta

Comisión Económica para América Latina y El Caribe CEPAL

La inclusión financiera debe ser concebida como una política de inserción productiva. Se trata de usar el sistema financiero como un instrumento para ampliar las posibilidades de ahorro y consumo de las personas a la vez que mejora

el aprovechamiento de los talentos empresariales y oportunidades de inversión. La inclusividad financiera permite que el sistema financiero responda a las distintas y heterogéneas necesidades de financiamiento de los hogares en sus dis-

tintas fases del ciclo de vida y de las empresas en sus distintas etapas del proceso productivo y tecnológico.

El análisis del estado de la inclusión financiera para América Latina y el Caribe muestra que la región se caracteriza,



por una parte, por un bajo y desigual acceso al sistema financiero formal de los hogares y de las PyMES. Por otra parte, existe un número limitado de instrumentos y mecanismos para mejorar la inserción financiera de los agentes productivos que forman parte del sistema financiero formal.

En América Latina y el Caribe el sector productivo muestra bajos niveles de acceso al sistema financiero formal para las PyMES y una elevada desigualdad entre los niveles de acceso de las pequeñas y las grandes empresas. La evidencia disponible muestra que en América Latina y el Caribe, en promedio, poco más de 45% de las empresas pequeñas tienen acceso a crédito por parte de instituciones financieras formales. Además el uso del sistema financiero por parte de la PyMES se usa mayormente para depósitos y como medio de pago mientras que el uso es mucho menor para los productos de crédito: el uso de la cuenta corriente llega a promediar 93.57% del total de los productos utilizados mientras que las líneas de crédito anotan un 36.88% y los créditos a plazo llegan a representar 23.42% del total. Este sesgo en el uso del sistema financiero restringe la capacidad de expansión y crecimiento futuro de las PyMES.

La brecha de la inclusión fi-

nanciera puede explicarse en base a dos conjuntos de factores que limitan el acceso al financiamiento de los hogares y sobre todo de las PyMES: factores de demanda y oferta que atañen directamente a las PyMES, y las características del sistema financiero en América Latina y el Caribe.

Las dificultades que atañen directamente a las PyMES se derivan de su reducido tamaño, sus recursos limitados y estrecha base productiva lo que restringe su acceso al crédito. Estas características implican que los costos de producción, su nivel de riesgo y costo financiero sean más elevados en comparación con las empresas de mayor tamaño. Esto se refleja en el elevado valor de los colaterales o garantías que enfrentan las PyMES para acceder a fuentes externas de financiamiento.

Una segunda explicación de la brecha de inclusión financiera en América Latina y el Caribe hace referencia a las características del sistema financiero en América Latina: bajos niveles de profundidad y desarrollo, una elevada concentración y orientación hacia el corto plazo así como una notoria escasez de instrumentos financieros.

La mayor parte de las PyMES se financian con recursos internos o informales. Además la dificultad de acceso al financiamiento bancario puede

ser un importante desincentivo para invertir.

Con el fin de canalizar los recursos hacia el sector productivo y objetivos de desarrollo, una nueva perspectiva de innovación financiera es requerida. La innovación financiera debería ser conceptualizada como un bien público en un sentido más amplio, que difiere de la definición tradicional basada en la no rivalidad y no exclusión.

Dentro de este marco, la política para la innovación financiera puede definirse como las inversiones y las necesidades productivas, que incluyen la innovación en productos, procesos e instituciones. Todas estas innovaciones deben promover la inclusión de las empresas y los hogares, la generación de instrumentos adecuados para la gestión de riesgos diferentes a través de los agentes y sectores de la economía heterogéneos y proporcionar financiación para nuevos objetivos y prioridades de desarrollo.

Los bancos de desarrollo tienen un importante papel que desempeñar en la generación de innovación para la financiación, tanto directamente como a través de su articulación con otros bancos. También hay espacio para la articulación con el sector de la banca privada, donde las posibles sinergias podrían conducir a innovaciones de beneficio mutuo.

Sector público, Bancario y Sector Financiero Popular y Solidario trabajan

por una mayor inclusión financiera en Ecuador

Con el objetivo de trabajar de manera coordinada y desarrollar una estrategia conjunta de inclusión financiera para el Ecuador, es el mes de octubre en la ciudad de Quito, se llevó a cabo el primer taller transversal "Construyendo el Futuro de la Inclusión Financiera en Ecuador", iniciativa de la Asociación de Bancos del Ecuador (Asobanca), Asociación de Organismos de Integración del Sector Financiero Popular y Solidario (Asofipse), la Asociación de Instituciones de Microfinanzas (Asomif) y la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD).

En este espacio se dieron cita importantes representantes de las instituciones del sector público, como Verónica Arto-la, Gerente General del Banco Central del Ecuador; Margarita Hernández, Superintendente de Economía Popular y Solidaria; Marcos López, Delegado del Presidente en la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera; Representantes de la Superintendencia de Bancos, Vicepresidencia de la República y Ministerio de Finanzas; así como representantes de los organismos cooperantes, entidades del sector bancario,

del sector financiero popular y solidario y de la academia, quienes trabajaron en conjunto para determinar líneas estratégicas y próximas acciones a realizarse para fomentar la inclusión financiera en el país.

Este taller constituye un hito histórico al reunir a los principales actores del sistema financiero nacional y autoridades públicas, quienes se encuentran comprometidos para que esta iniciativa conformada por Asobanca, ASOFIPSE, ASOMIF y la RFD logre profundizar la inclusión financiera en el Ecuador.

Representantes del sector público, bancario y del sector financiero popular y solidario que participaron en el primer taller "Construyendo el Futuro de la Inclusión Financiera en Ecuador"



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

El jueves 22 de noviembre de 2018, en el marco de la cuarta edición de premios Ei 2018 organizado por la Alianza para el Emprendimiento e Innovación (AEI), la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD), se hizo acreedor al premio "Mención Emprendedores", en la cate-

goría "Aliado con mayor impacto en asesoría y soporte".

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

encargada de recibir este importante reconocimiento.

Esta distinción fue otorgada por el apoyo y trabajo que brindó la Red durante el año 2018, como operador del proyecto "Reemprende" a través de la asesoría, capacitación e impulso en beneficio de los emprendedores





y microempresarios de las provincias de Esmeraldas y Manabí, afectados por el terremoto del 16 de abril de 2016.

La selección de los ganadores se realizó mediante un análisis técnico generado por el Banco de Desarrollo de América Latina – CAF, Banco Interamericano de Desarrollo – BID, Global Entrepreneurship Network – GEN y Conferencia de las Naciones Unidas para el Desarrollo – UNCTAD, lo cual garantiza toda la transparencia que el proceso requiere.

Al evento se dieron cita aproximadamente 300 personas provenientes de empresas públicas, privadas, instituciones y entidades miembros de AEI.

AEI es una red de actores públicos, privados y académicos que busca fomentar el emprendimiento y la innovación a nivel nacional como base del desarrollo productivo del Ecuador, mediante la articulación de esfuerzos entre sus aliados y así generar una plataforma de impulso para emprendedores e innovadores.

Este reconocimiento ratifica el rol que desempeña la RFD en el fortalecimiento de la Inclusión Financiera, el cual nos motiva a continuar con nuestro compromiso y apoyo al emprendimiento e innovación como un mecanismo de desarrollo productivo del país.

La educación social y financiera como pilar clave para el desarrollo



Cristina Peña

Gerente de Programas para la Región de América Latina y El Caribe
Aflatoun International

La evidencia en numerosos países alrededor del mundo sugiere que tanto las habilidades para la vida como la capacidad financiera se ven cada vez más como preocupaciones significativas para los sistemas educativos modernos. Los hallazgos del informe de la EFA de 2012 sobre Juventud y Habilidades, las encuestas nacionales (2011 y 2014) incluidas en el Índice de inclusión Financiera Mundial del Banco Mundial, y los resultados de PISA de la OCDE sobre educación financiera apuntan todos a una creciente necesidad mundial de coordinar esfuerzos para proporcionar oportunidades formales, no formales e informales para el desarrollo de habilidades sociales y financieras. Más evidencia de la importancia del desarrollo de habilidades transferibles para navegar en un mundo social y financiero

cada vez más complejo se ve en las estrategias nacionales y en numerosas instituciones globales como APEC, la Organización Internacional del Trabajo (ILO), la OCDE, UNSG, UNESCO, UNICEF, y el Banco Mundial.

La globalización ha impuesto nuevas exigencias a los currículos y a la naturaleza del aprendizaje en las sociedades modernas. Se espera que los estudiantes se adapten rápidamente y tengan habilidades que mejoren sus capacidades para responder a situaciones nuevas y complejas. En consecuencia, parece haber un fuerte movimiento internacional hacia un currículo basado en habilidades, que identifique y defina las competencias generales esenciales junto con el contenido curricular más tradicional basado en asignaturas. Como resultado, los gobiernos regionales y nacionales

han comenzado a integrar la Educación Social y Financiera (ESF) en sus currículos nacionales y regionales.

Aflatoun International examinó veintiocho casos de países en diferentes etapas de integración y condensó los resultados en un documento, denominado "Libro Blanco de Educación social y financiera: Documentación de Casos Nacionales y Procesos de Integración Curricular". Los estudios de casos presentan e ilustran un proceso general de integración e implementación para resaltar las buenas prácticas, los recursos útiles y las variaciones importantes en cada paso. Si bien la integración de los objetivos de aprendizaje de ESF a través de múltiples asignaturas es el enfoque más común, también hay muchos países que integran ESF al combinarlo con una única asignatura o incluso configurar una nue-

va asignatura dedicada a la temática.

Una estrategia de implementación nacional concertada debe estar implementada y respaldada para facilitar la ampliación efectiva del currículo después de la integración. Los modelos de implementación más efectivos incluyen un componente estructurado de capacitación docente, que incluye la participación de los Institutos de Capacitación Docente en las etapas tempranas de planificación. Además, la implementación efectiva debe incluir un período piloto sólido que permita la recopilación de datos útiles sobre qué funciona, para quién y por qué. Dichos datos permiten la adaptación de los materiales de aprendizaje y los procesos de implementación y una implementación final más efectiva. Dichas estrategias de pilotaje y entrenamiento maestros deben considerarse lo antes posible en el proceso de integración.

En los casos en que la integración de ESF está liderada por entidades del orden nacional, como los Ministerios de Educación, se evidencia una institucionalización más efectiva, se tienen más probabilidades de incluir la ESF como un tema obligatorio y se garantiza la disponibilidad de los recursos para continuar

la implementación a gran escala. Sin embargo, en estos casos el proceso toma más tiempo para ser completado.

La integración e implementación del plan de estudios de ESF, aunque es importante, es solo uno de los elementos para proporcionar a los jóvenes los recursos educativos, sociales y económicos para alcanzar su máximo potencial. Es parte del ecosistema que incluye proporcionar acceso a la educación, acceso financiero y oportunidades económicas para todos. Es particularmente importante incluir un componente de educación no-formal para asegurar que las personas jóvenes que han sido excluidas del sistema de educación formal aún tengan oportunidades para mejorar sus habilidades para la vida, como es su derecho.

Aflatoun International pone al servicio de su red de asociados las “mejores prácticas” y se espera que estos ejemplos y marcos ayuden en los esfuerzos actuales y futuros para integrar la Educación Social y Financiera basada en Habilidades para la Vida. Mediante un esfuerzo concertado y una acción colaborativa se pueden compartir aprendizajes, y asegurar que la próxima generación esté lo mejor equipada posible para tener éxito en el futuro.



- a. Trabajo con el Ministerio de Educación en Bielorrusia. Los representantes de Aflatoun International trabajaron con el Ministerio de Educación y UNICEF Bielorrusia para integrar la educación social y financiera infantil en el plan de estudios nacional preescolar.
- b. El Ministerio de Educación Primaria y Secundaria y Formación Profesional en Togo invitó a Aflatoun International a participar en su taller de desarrollo curricular, organizado con el apoyo del Banco Mundial como parte del Plan Sectorial de Educación 2010-2020.
- c. Reunión con el Ministerio de Educación de Indonesia en su stand en China - Education Innovation Expo en Zhuhai sobre Aflatot - Educación para la primera infancia y el desarrollo sostenible en Java Occidental.



Entorno normativo que favorezca la inclusión financiera en el Ecuador

Marcos López, delegado del Presidente de la República ante la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (JPRMF), mantuvo una entrevista con la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD), con el objetivo de conocer más sobre la visión que tiene el ente de control en torno a la Inclusión Financiera en el país.

¿Cuál es la lectura que tiene la Junta respecto de la Inclusión Financiera en el país?

Para nosotros la inclusión financiera es identificar y poder visibilizar a todas aquellas personas que no han sido consideradas por el sistema financiero formal, y que en este momento están siendo maltratadas por las alternativas financieras que encuentran en la informalidad.

Entonces, la inclusión financiera consiste en esa identificación y luego el acompañamiento, que incluye poder

colaborar con ellos financieramente, a través de microcrédito para que puedan desarrollar sus emprendimientos y terminar luego en una formalización de estas personas invisibilizadas inicialmente.

¿Por qué la considera importante?

Las economías como la ecuatoriana, necesitan ver hacia la base de la pirámide, ya que allí suceden una gran cantidad de hechos económicos, ese segmento de la población debe tener un acompañamiento por par-

te de los actores financieros para que la economía tome otro rumbo, distinto del que tiene en este momento.

La inclusión financiera de la base de la pirámide es fundamental, porque si aprende a ser eficiente en todos sus procesos hace que la economía tome una fuerza distinta, eso permite al final tener un crecimiento, que se va a ver luego reflejado en nuevos empleos, demanda, producción, necesidad de más empleo, entonces se entra al círculo virtuoso del crecimiento económico.

¿Desde la Junta que acciones están tomando para promover la Inclusión Financiera?

Nos hemos dedicado a ver cuáles han sido los efectos en torno a variables como las tasas de crédito y su crecimiento; también se revisó decisiones sobre costos en servicios y las afectaciones en el volumen del crédito, lo que se identificó es que cuando se disminuyeron las tasas se respondió con más crédito, pero la parte negativa es que lo reciben las mismas personas.

Lo lógico es que todas las medidas adoptadas tiendan a dar el mismo crédito pero a más personas, allí es donde está la inclusión financiera.

La institución está en un proceso de revisión de estas variables, tomando en cuenta costo, riesgo, y el trabajo operativo que deben realizar las instituciones financieras para llegar con crédito a la base de la pirámide. Debemos encontrar mecanismos para que las instituciones financieras formales encuentren un punto de equilibrio, entre la rentabilidad que buscan normalmente y la función social que debe ejercer.

Desde su perspectiva, en materia normativa ¿Qué necesitan las Instituciones del sector para mejorar su desempeño y por ende brindar mayor acceso a servicios financieros a la población ecuatoriana?

Uno de los principales temas es el costo del microcrédito, la tasa de interés no es exactamente la variable más importante del microcrédito, lo es la oportunidad, cuando uno está en este segmento tiene que, primero, entender exactamente cómo funciona ese mercado, la realidad financiera que viven las personas, para luego generar los mecanismos necesarios, para que esos sujetos reciban el crédito de manera oportuna, en la cantidad y plazo necesario.

Bajo esta perspectiva, ¿Cuál es el rol de la educación financiera a la hora de profundizar la inclusión financiera?

Las economías más desarrolladas a nivel mundial, se dieron cuenta que la base de todo era la educación y nosotros no somos ajenos a esa realidad.

El tema de la educación financiera es un tema que hay que tomarlo como una política de estado, no es solamente de la base de la pirámide, hacerlo allí es solo apagar incendios, el Ecuador adolece de una falta de educación financiera, los pensum curriculares de escuelas, colegios y universidades deben incluirla.

¿Qué barreras, en materia normativa, ha identificado que no permiten alcanzar mayor inclusión financiera en el Ecuador?

La mayor barrera ha sido la del costo, definitivamente este pensamiento, de que

"Hemos dado el primer gran paso y es el de abrir las puertas al diálogo, estamos implementando un tipo de diálogo en el que lleguemos a acuerdos".

todo se soluciona bajando tasas de interés es lo que ha hecho que las oportunidades de incluir financieramente a estas personas se vean disminuidas, y esto pasa porque no se entiende el negocio de ese segmento.

¿Desde su experiencia, qué recomendaciones podría dar para generar mayor inclusión financiera en el Ecuador?

De momento no se pueden anticipar medidas, pero estamos conversando con el sistema financiero, con el sector de la economía popular y solidaria para tomar algunas medidas orientadas hacia ver esta realidad, creo que tenemos la oportunidad de que podemos hablar. Hemos dado el primer gran paso y es el de abrir las puertas al diálogo, estamos implementando un tipo de diálogo en el que lleguemos a acuerdos, compromisos y en el que nos involucremos en la solución.

En poco tiempo vamos a tomar algunas medidas que nos permitan consolidar el sector de la EPS, fortalecerlo y generarle el ambiente necesario para que se pueda ampliar el tema de la Inclusión financiera.

EQUIFAX®

Más fuentes de información abren las puertas a la inclusión financiera

Si una persona quiere acceder a un préstamo para vivienda, su negocio, educación, una emergencia, etc., lo primero que requiere es su historial crediticio, en algunos casos garantías y requisitos para cumplir con criterios de evaluación de riesgo. Pero, ¿y si no todos poseen esta información?

De acuerdo con el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), al año 2016 solo el 51% de la población de la región -unos 312,5 millones de personas- tenía una cuenta en una institución financiera, el 13% poseía ahorros dentro de esas cuentas y solo el 11% había recibido un crédito durante el último año. Las cifras hablan de la urgencia de la inclusión financiera, especialmente en los sectores más vulnerables, y para ello es necesario ampliar las fuentes de información y saber analizar de manera inteligente los datos.

Ese análisis de la data, sumado a otras estrategias multi-sectoriales, podría permitir que ese otro 50% de personas en América Latina acceda a fuentes de financiamiento formal que no solo dinamizarían la economía, sino que prevenirían situaciones como la usura y la estafa.

Si una persona no está bancarizada, las posibilidades de financiamiento no tienen por qué ser limitadas. Su nombre puede no constar en un banco o cooperativa, pero puede ser el titular de una línea telefónica, pagar sus servicios

básicos, el sector en el que vive puede ser analizado. El problema no es la falta de información, el desafío es establecer perfiles de los usuarios, predecir su comportamiento y diseñar productos que permitan una verdadera inclusión financiera, económica y social.

Y aunque parecería que las posibilidades del Big Data están aún lejanas, el manejo de grandes cantidades de información, con tecnología de vanguardia, analítica y altos estándares de seguridad ha estado presente en el Ecuador desde hace varios años.

Mariella Baquerizo, Managing Director de Equifax Ecuador, institución que ofrece soluciones analíticas de información y que está presente en más de 24 países en el mundo y que inició sus operaciones en el país hace 15 años, explica que los modelos matemáticos actuales combinan más de 800 variables provenientes de distintas fuentes y ajustadas a lo que cada institución financiera requiere.

Entre ellas están las crediticias, comerciales, demográficas, sociodemográficas, capacidad de pago y múltiples opciones más. Puestas en escena permiten un mejor per-

filamiento del cliente, lo que se traduce en mayores posibilidades de ofertar mejores productos, reducir el riesgo y lograr inclusión. Esos modelos son el fruto de años de trabajo e innovación realizados al interior de Equifax.

Pero además la seguridad de los datos es fundamental: "En Equifax tenemos un fuerte compromiso en trabajar con gobiernos y clientes para asegurar los intereses de los consumidores. A escala mundial, durante 2018 se han invertido aproximadamente unos USD 500 millones en sistemas de seguridad de la información y durante el 2019 otros USD 500 millones serán destinados para este propósito" comenta Baquerizo.

De acuerdo con cifras de Equifax, cada mes alrededor de 5,000 ecuatorianos acceden por primera vez al crédito y la mayoría lo hace en el sector cooperativista. Ahí es donde se encuentran entonces las posibilidades de cerrar la brecha en el acceso a la bancarización e impulsar no solo el desarrollo de los países, sino en última instancia contribuir a que la compra de esa vivienda, el negocio por años planificado, los estudios esperados, etc., sean una realidad.





RENAFIPSE

Red Nacional de Finanzas Populares y Solidarias del Ecuador

PRODUCTOS & SERVICIOS PARA LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

SISTEMA
FINANCIERO
CONTABLE &
ADMINISTRATIVO



UNA NUEVA
DIMENSIÓN
TECNOLOGICA

PROGRAMA
DE EDUCACIÓN
SOCIAL
COOPERATIVISTA



aprendo
FORMAMOS
COOPERATIVISTAS

FORTALECIMIENTO,
ACOMPANIAMIENTO
& ASESORÍA
INSTITUCIONAL

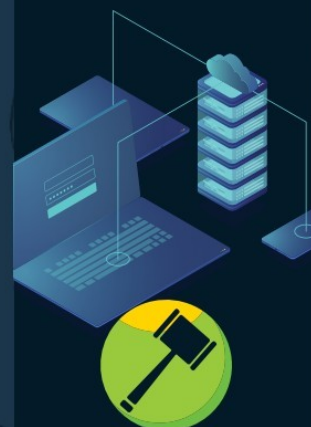


**CONSULTORÍA
& ASESORÍA JURÍDICA**



**SOMOS TU
APOYO**

PROVIDENCIAS
JUDICIALES
COACTIVAS



**EXPERIENCIA
QUE INSPIRA
CONFIANZA**

Red Nacional de Finanzas Populares y Solidarias del Ecuador
Cuenca / Av. Gran Colombia 20 - 115 entre León XIII y Unidad Nacional
(07) 2 829 833 Ext. 701
renafipsecuador@gmail.com

Entorno propicio para la Inclusión Financiera en la era digital

Análisis Microscopio Global 2018

Operaciones RFD

El Microscopio Global 2018 evalúa el entorno propicio para la inclusión financiera en 5 categorías y 55 países.

El Microscopio Global 2018 establece un modelo para un entorno propicio para la inclusión financiera en cinco dominios

1. Políticas públicas y apoyo del gobierno 2. Estabilidad e integridad 3. Productos y

puntos de venta 4. Protección del consumidor 5. Infraestructura.

El Microscopio Global, que se publica por decimoprimer vez, es un instrumento de análisis que ha acompañado la evolución de la inclusión financiera desde su énfasis en microfinanzas hasta el rol que juegan actualmente los servicios financieros digitales.



sección

ESTADÍSTICAS

Países con un mejor entorno para la Inclusión Financiera

Los primeros tres lugares del ranking del Microscopio Global 2018 fueron ocupados por países latinoamericanos: Colombia, Perú y Uruguay; seguidos por India y Filipinas, quienes encabezan la lista de las naciones con mejores entornos para la inclusión financiera en la era digital.

¿Qué está haciendo Colombia?

Cuentan con una estrategia nacional que ha facilitado la creación de una normativa adecuada para la creación de productos financieros digitales, facilitando el acceso a los microcréditos y promoviendo la participación de agentes no bancarios, y, más recientemente, facilitando el trabajo de las empresas Fintech.

¿Qué está haciendo Perú?

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

¿Qué está haciendo Uruguay?

Se ha visto fortalecida por la Ley de inclusión financiera de 2014 (Ley 19.210), una ley que ha promovido los pagos digitales, la simplificación de las cuentas bancarias y el fortalecimiento de sistemas de pago interoperables.

¿Qué pasa con Ecuador?

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

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

Otros hallazgos importantes

Progreso en la adopción de marcos adecuados para el dinero electrónico

Uno de los principales hallazgos de esta edición del Microscopio Global es el avance que han logrado los países analizados en materia de adopción de marcos adecuados para el dinero electrónico.

Necesidad de actualizar las leyes de seguridad cibernética

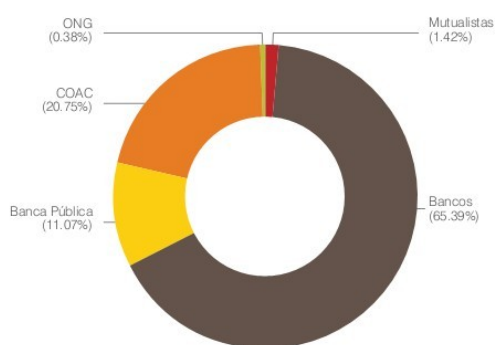
Debido a la fuerte expansión de los servicios financieros digitales, existe la necesidad de actualizar las leyes de seguridad cibernética y el desarrollo de las capacidades de los países para asegurar la protección a la privacidad de los datos de los consumidores.



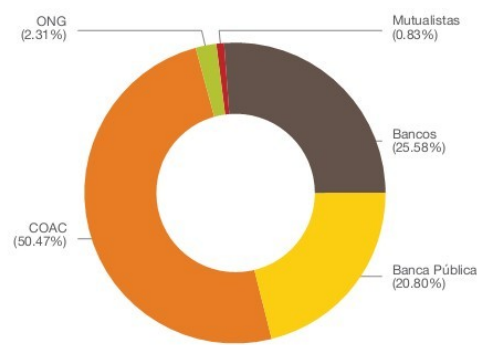
Información Estadística Sector Financiero Nacional a septiembre de 2018

TIPO JURÍDICO	SEPTIEMBRE DE 18			
	CARTERA	CARTERA MICRO	PARTICIPACIÓN CARTERA TOTAL	PARTICIPACIÓN CARTERA MICRO
BANCOS	26,883,791,145.72	1,666,981,923.07	65.39%	25.58%
BANCA PÚBLICA	4,549,605,122.31	1,355,411,222.63	11.07%	20.80%
COAC	8,942,601,204.87	3,288,682,363.20	21.75%	50.47%
ONG	154,962,481.96	150,786,730.64	0.38%	2.31%
MUTUALISTAS	583,873,751.90	54,229,790.47	1.42%	0.83%
TOTAL	41,114,833,706.76	6,516,092,030.01	100.00%	100.00%

PARTICIPACIÓN DE CARTERA TOTAL SEPTIEMBRE 2018



PARTICIPACIÓN DE CARTERA MICRO SEPTIEMBRE 2018



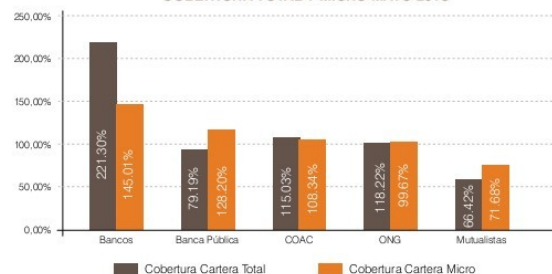
TIPO JURÍDICO	SEPTIEMBRE DE 18	
	CARTERA EN RIESGO TOTAL	CARTERA EN RIESGO MICRO
BANCOS	3.11%	5.03%
BANCA PÚBLICA	6.60%	3.85%
COAC	4.34%	6.57%
ONG	3.08%	2.96%
MUTUALISTAS	4.99%	7.49%
PROM.SISTEMA FINANCIERO	4.43%	5.18%
SISTEMA FINANCIERO	3.83%	5.92%

CARTERA EN RIESGO MAYO 2018



TIPO JURÍDICO	SEPTIEMBRE DE 18	
	COBERTURA CARTERA EN RIESGO	COBERTURA CARTERA MICRO EN RIESGO
BANCOS	221.30%	145.01%
BANCA PÚBLICA	79.19%	128.20%
COAC	115.03%	108.34%
ONG	118.22%	99.67%
MUTUALISTAS	66.42%	71.68%
PROM.SISTEMA FINANCIERO	120.03%	110.58%

COBERTURA TOTAL Y MICRO MAYO 2018



sección

MIEMBROS



De Izq a Der: TCrnl. Santiago Mena, Vicepresidente de la Cooperativa Policía Nacional; Ing. Pedro Victoria, Gerente de Tecnología de la Información y Nancy Rogel, Coordinadora de Servicios Electrónicos.

Cooperativa Policía Nacional, un referente de innovación tecnológica en Latinoamérica.

Con motivo del Segundo Congreso de Banca Digital, Innovación y Tecnología, que se desarrolló durante el 12 y 13 de julio en ciudad de Panamá, se expuso a los asistentes el proyecto finalista "AVI" (Asistente Virtual Inteligente) de la Cooperativa Policía Nacional (CPN).

Este importante proyecto marca un hito en los socios, clientes y colaboradores de la CPN, ya que

permite ahorrar tiempo, agilizar procesos y responder a consultas puntuales.

AVI ha pasado por una serie de actualizaciones y mejoras hasta convertirse en un servicio óptimo de inteligencia artificial que interactúa con los socios desde Facebook Messenger y Telegram.

La presentación de AVI en Panamá estuvo a cargo del TCrnl. Santiago Mena, Vicepresidente y el Ing. Pedro Victoria, Gerente de Tecnología de la Información, representantes de la CPN. Durante el tiempo reglamentario (10 minutos), que se brindó a cada fi-

nalista, los asistentes entendieron sobre las funciones, alcances, seguridad e innovación del Asistente Virtual AVI.

Los jueces del evento consideraron 5 aspectos a la hora de su evaluación: 1.- Uso, implementación o Desarrollo de Tecnología 2.- Solución a problemas concretos 3.- Viabilidad de implementación 4.- Creatividad 5.- Disrupción 6.- Adopción y sostenibilidad en el tiempo. Tras una intensa jornada de liberación, los jueces finalmente anunciaron su decisión y otorgaron el primer lugar a la Cooperativa Policía Nacional.

Banco Finca reconocida por su gestión

Banco FINCA Ecuador recibió el reconocimiento de Management System international business excellence por Business Management Awards, en la ciudad de Punta Cana – República Dominicana, como una de las instituciones exitosas del continente.

La calificación fue realizada por la unidad de evaluación de GLOBAL BUSINESS CORPORATION constituido por un equipo mul-

tidisciplinario de profesionales de distintas nacionalidades con amplia experiencia en el campo de la consultoría y asesoría empresarial, los cuales proponen el desarrollo de las empresas como eje propulsor de las economías para un desarrollo sostenido de las naciones.

Para ser merecedores de este reconocimiento se tomaron en cuenta criterios como: la gestión de responsabilidad social empresarial, estándares de calidad, liderazgo, creatividad e innovación, gestión de recursos humanos y logros obtenidos.



I Foro de Finanzas Climáticas

Grupo Social FEPP, Bancodesarrollo, Cooperativa Fernando Daquilema, Red Equinoccio, Uprocach, REFLA y REPSE, fueron parte de los organizadores del "I Foro de Finanzas Climáticas", evento que se realizó en la ciudad de Quito, Riobamba y Cuenca respectivamente.

El Foro buscó sensibilizar y motivar a las Entidades Financieras

Locales (EFL) sobre la problemática del cambio climático y el rol potencial que tienen las finanzas climáticas para enfrentarlo.

A través de charlas magistrales, con expositores nacionales e internacionales, se abordaron temas como: retos del cambio climático en Ecuador, acción territorial, panorama internacional del financiamiento climático, experiencias de la región en desarrollo de líneas y productos financieros orientados a finanzas verdes, entre otros.





Finanzas para el desarrollo

RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO

Programa de Alta Dirección
de Instituciones Microfinancieras

PADMIF
ECUADOR

Informes:

Teléfono: 593(2)333-3091 / 333-3550
Ext. 108, 118, 119, 206.
Email: comercial@rfd.org.ec



INCAE
BUSINESS SCHOOL

CLACDS
Centro Latinoamericano
para la Competitividad y
el Desarrollo Sostenible

Prepárese para enfrentar los nuevos retos y oportunidad en la industria de las Microfinanzas, analizar el ambiente actual y mejorar significativamente el desempeño de su institución.

► INFORMACIÓN GENERAL:

Fechas:

NUEVAS FECHAS

- Módulo I: Del 21 al 26 de febrero - 2019
- Módulo II: Del 21 al 26 de marzo - 2019

Lugar: Hostería Rincón de Puembo

- Facultad:
Luis Noel Alfaro - Director Académico
Ph.D. The Ohio State University - M.S.
Economía Agrícola, The Ohio State, University -
M.B.A. INCAE Business School

- Requisitos:
Ejecutivos con título universitario con más de tres años de experiencia gerencial relevante, en puestos estratégicos en el sector de instituciones microfinancieras, y que cuenten con el aval de la organización.

- Inversión: **\$5.100**

INSTITUCIONES MIEMBROS DE LA RFD



Pasaje el Jardín E10-06 y Av. 6 de Diciembre
Telfs.: (02) 333 2446 / 333 3091 • e-mail: info@rfd.org.ec
f /rfdEcuador t @rfdecuador 0996463745
in /rfdecuador +RedDeInstitucionesFinancierasDeDesarrollo



www.rfd.org.ec