



## **Cumbre Regional de Microcrédito para América Latina y el Caribe**

**Santiago de Chile, Chile  
19-22 de abril del 2005**

**Panel: El Rol de las Redes de Microfinanzas en el Crecimiento y Expansión del Sector en América Latina**



***Javier Vaca***  
***Director Ejecutivo***  
***Red Financiera Rural***  
***ECUADOR***  
***[jvaca@rfr.org.ec](mailto:jvaca@rfr.org.ec)***

Abril de 2005

## **I. Introducción**

Dentro del desarrollo constante de las Microfinanzas en Latinoamérica, la especialización de las instituciones de microfinanzas (IMF) ha cobrado realce por el grado de competitividad que va alcanzando la industria ya sea por el crecimiento de las IMF, por el surgimiento de nuevos actores o por la incursión de la Banca Privada con programas de Microfinanzas. Todo esto desencadena un incremento de la cartera de crédito y el número de clientes atendidos.

La maduración de la industria da como resultado la identificación de problemas y necesidades comunes por parte de las IMF, lo que conlleva a la búsqueda de alianzas y espacios de discusión, desencadenando en procesos de creación de redes, gremios y asociaciones.

## **II. Objetivos del documento**

El presente documento pretende exponer una serie de lineamientos y criterios que han llevado a la Red Financiera Rural (RFR) del Ecuador ha convertirse en el principal representante de IMF en el país.

## **III. Contexto del país**

Ecuador es el país más pequeño de América del Sur, con una extensión territorial de 256,370 kilómetros cuadrados y una población de cerca de 14 millones de habitantes. La población de Ecuador está compuesta en un 65% por mestizos, 25% indígenas, 7% españoles y otros, y 3% negros.

El Producto Interno Bruto es de USD. 28,960 millones, y el PIB per capita de USD. 2,240. El principal producto de exportación es el petróleo, y a este se suman productos como el banano, flores, camarón, cacao y otros no tradicionales. Una importante fuente de divisas constituyen las remesas de los migrantes, que se estima en alrededor de USD. 1,600 millones anuales. La moneda oficial es el dólar estadounidense.

La tasa de desempleo está en alrededor del 11%, y la tasa de inflación ha descendido a niveles del 2% anual, como consecuencia de haber iniciado un proceso de dolarización hace 5 años.

Las tasas de interés oficiales están alrededor del 12%, sin embargo las instituciones financieras cobran comisiones que aumentan este valor. La tasa de interés efectiva para los microempresarios (sumado todos sus componentes) llega a niveles de entre el 15 al 40%, dependiendo el tipo de producto, población atendida e institución.

La cartera de Microfinanzas a nivel país se ha incrementado notablemente llegando en el caso de instituciones reguladas por la Superintendencia de Bancos a cerca de USD. 270 millones, repartido en 43 instituciones. Se estima que las entidades no reguladas (cooperativas de ahorro y crédito, y ONGs) mantienen una cartera cercana a USD. 100 millones.

#### **IV. Antecedentes de la Red de Microfinanzas que presenta el documento**

La Red Financiera Rural (RFR) es una corporación civil sin fines de lucro, constituida el 16 de junio del año 2000. La RFR partió de la iniciativa de un grupo de 19 instituciones que se reunían periódicamente entre 1998 y 1999 para discutir sobre la problemática de financiamiento de los sectores rurales y urbano marginales en lo que se denominada “Grupo Sistema Financiero Alternativo”.

La RFR está integrada por una variedad de instituciones de diversa personería jurídica, unidas por el objetivo del combate a la pobreza a través del financiamiento alternativo a los sectores rurales y urbano marginales; es así como son afiliados a la RFR: bancos privados, sociedades financieras, cooperativas de ahorro y crédito, y organismos no gubernamentales.

#### **V. Perfil Institucional de la Red**

##### **o Misión**

La RFR integra organizaciones enfocadas en facilitar y potenciar el acceso a servicios financieros del sector rural y urbano marginal, busca su fortalecimiento, representa sus intereses, promueve la creación de políticas de estado adecuadas e impulsa el desarrollo social y económico del país, de una manera sustentable en el tiempo.

##### **o Visión**

Somos una organización creativa e innovadora, reconocida por la sociedad, que representa e integra instituciones diversas enfocadas a facilitar y potenciar el acceso de la población rural y urbano marginal a servicios financieros sostenibles, como aporte al mejoramiento de la calidad de vida de los ecuatorianos con justicia y equidad.

##### **o Objetivos Estratégicos**

- Buscar continuamente el fortalecimiento e integración de los miembros de la red;
- Asegurar la sostenibilidad y fomentar cultura e innovación para todas las actividades de la RFR;
- Posicionarnos como referente de las Microfinanzas en el Ecuador;

- Participar proactivamente para promover políticas adecuadas de estado con relación a Microfinanzas.
- Propiciar la ampliación de la cobertura y profundización de servicios microfinancieros.

○ **Líneas de Actividad y Servicios de la Red**

La RFR ha definido cinco líneas de actividad prioritarias:

a) Capacitación y asistencia técnica:

La RFR ha definido a la capacitación y asistencia técnica como una respuesta a necesidades de especialización y fortalecimiento que tienen sus miembros.

b) Fortalecimiento y supervisión:

En el Ecuador existen aproximadamente 320 cooperativas de ahorro y crédito que no están bajo el control de la Superintendencia de Bancos. Adicionalmente existe un sinnúmero de ONG, que no tienen ningún tipo de seguimiento.

Por esta razón la RFR ha desarrollado un proceso de supervisión a manera de autorregulación de estas instituciones contando al momento con un grupo de 7 cooperativas y 9 ONGs participantes.

c) Servicio de intercambio de información crediticia:

Frente al problema de la falta de información del sistema no regulado, que les permita a los proveedores de servicios financieros predecir de una manera adecuada el nivel de riesgo de una operación crediticia, la RFR está desarrollando un sistema de intercambio de información crediticia entre no regulados, que permita desarrollar una central de riesgos especializada en Microfinanzas en alianza con un Buró de crédito privado.

d) Representatividad y difusión de información:

Como representantes del mayor número de instituciones de Microfinanzas del país, la RFR está desarrollando un plan de incidencia política que logre promover políticas adecuadas para el desarrollo de las Microfinanzas en el Ecuador.

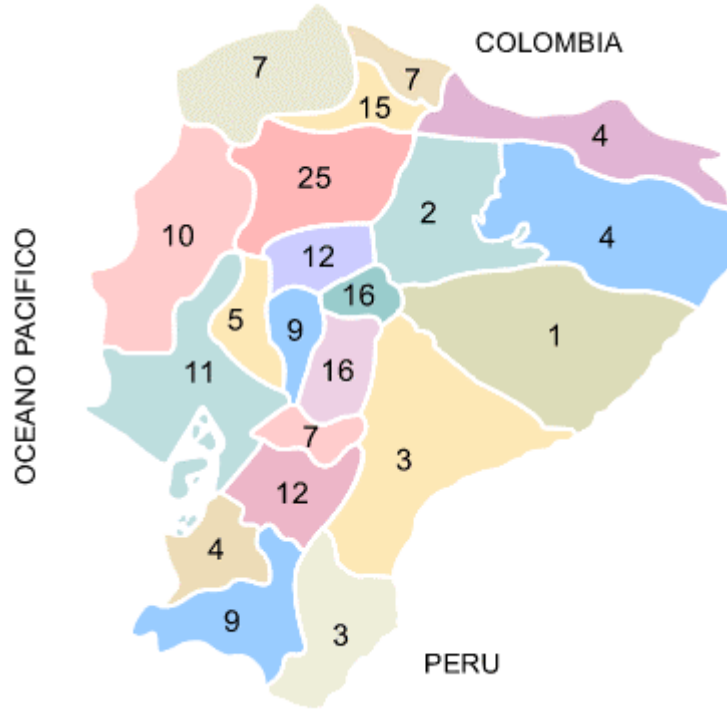
De igual forma emite boletines informativos, mantiene una página web con información y realiza foros y eventos de discusión.

e) Desarrollo de mecanismos de financiamiento al sector rural:

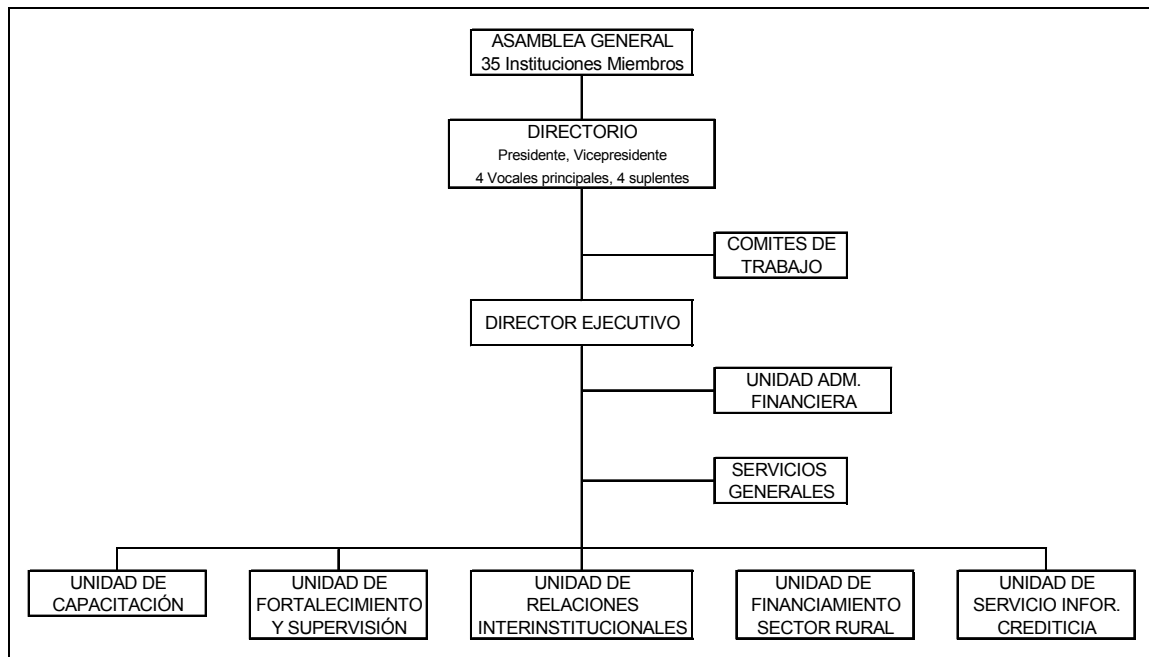
La RFR está desarrollando un proyecto que busca el financiamiento final de empresas asociativas rurales, a través de cooperativas de ahorro y crédito y ONG calificadas.

○ Cobertura

La RFR tiene una presencia a nivel nacional. En el siguiente cuadro se muestra el número de oficinas de nuestros miembros por provincia.



○ Organigrama



## **VI. Áreas de trabajo**

### **○ Marcos Regulatorios y Políticas Públicas**

La RFR ha realizado eventos sobre “El Rol del Estado para el desarrollo adecuado de las Microfinanzas en el Ecuador”, en donde se ha logrado la participación de representantes del sector público, del sector privado y de la cooperación internacional.

El objetivo de estos eventos ha sido ilustrar el sector público sobre la adecuada manera de intervenir con políticas públicas, especialmente con la regulación de tasas de interés, el desarrollo de marcos regulatorios.

De igual forma se mantiene relación con Ministerios, Superintendencia de Bancos, Proyectos Estatales, y representantes del Congreso, a fin de estar alertas ante posibles amenazas al sector.

A fin de tener una actitud proactiva se está desarrollando un plan de incidencia política, como una actitud permanente de la RFR en temas sensibles. Se planea desarrollar planteamientos y propuestas, para no esperar a que sea el Gobierno el que realice propuestas muchas veces no enfocadas en las necesidades reales.

### **○ Prestación de Servicios a la Membresía y Autorregulación**

La RFR ha desarrollado varios servicios para sus miembros dentro de los cuales se destaca la **capacitación** y la **autorregulación**.

La **capacitación** se basa en una investigación de mercado que realizó la RFR a sus miembros y otras instituciones, a fin de identificar las principales áreas de interés y necesidades. De igual forma se evaluó la oferta actual existente y el grado en que ésta responde a las necesidades.

Adicionalmente se mantiene un contacto con los miembros mediante evaluaciones a los cursos realizados y el contacto con otras unidades de la RFR, para definir a detalle los temas futuros.

La Unidad de Capacitación realiza actividades en los siguientes campos:

- a) Organización de eventos bajo demanda de los asociados y otras instituciones (cursos internos de gobernabilidad, cursos para beneficiarios de proyectos específicos);
- b) Organización de cursos cortos con una duración entre 1 a 5 días tratando temas puntuales de actualidad e interés común (manejo de cartera, análisis financiero, contabilidad financiera, tributación);

- c) Realización del curso de especialización en Microfinanzas, basado en la experiencia de Microfinance Training Program que se realiza en Boulder-Colorado, invitando a profesores de habla hispana de este curso;
- d) Realización anual del Foro Ecuatoriano de Microfinanzas, convocando a especialistas nacionales e internacionales, en donde se abordan diferentes temas de importancia nacional;
- e) Organización de programas de capacitación continua (duración superior a 120 horas) con reconocimiento académico, mediante alianzas con universidades y centros de formación.

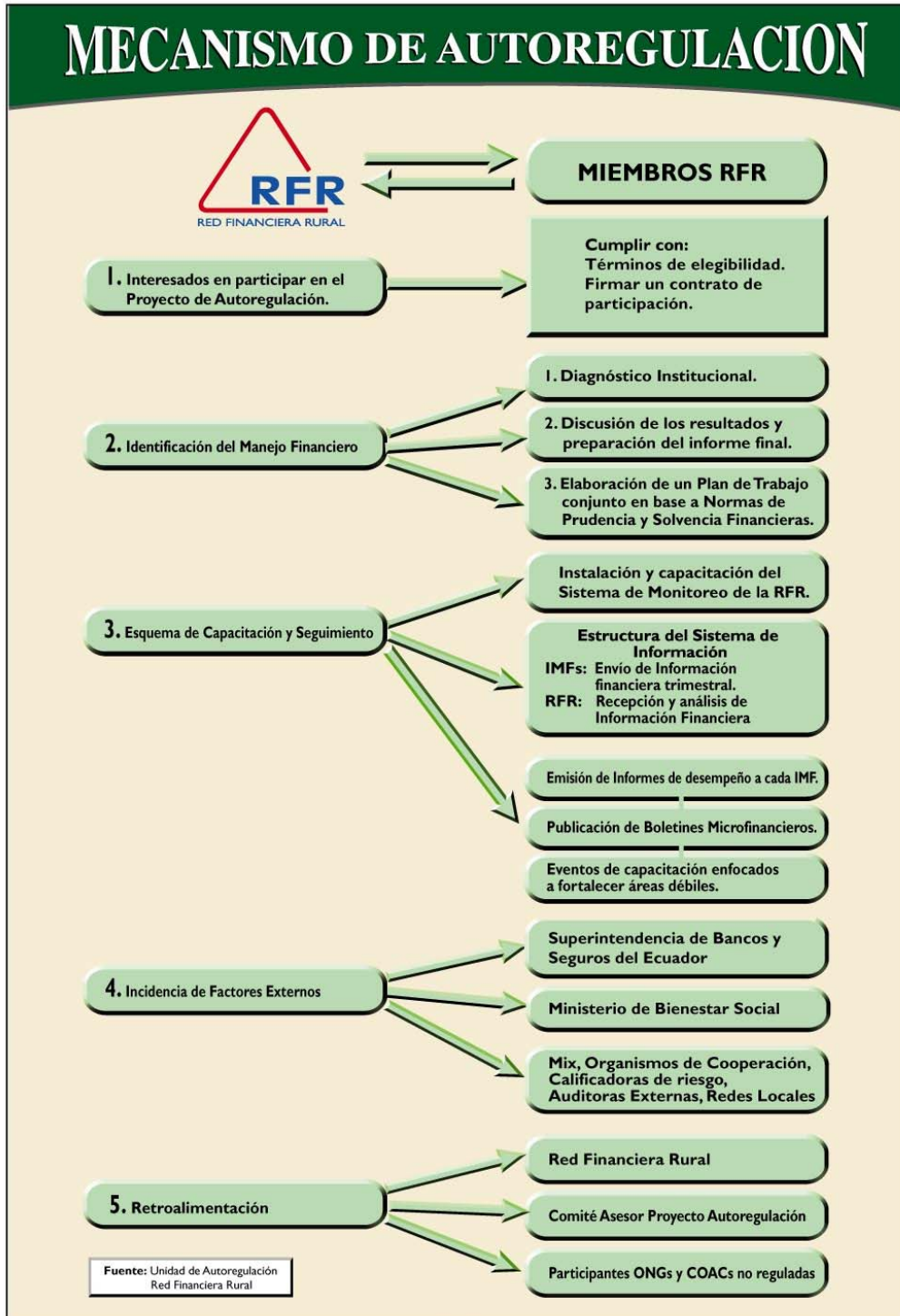
La **autorregulación** está dirigida para cooperativas de ahorro y crédito que no están bajo el control de la Superintendencia de Bancos y para ONG.

Su misión es aumentar la credibilidad del sector financiero no regulado buscando lograr un mercado financiero justo y transparente, en el que no solo se minimice el riesgo, sino se genere un escenario propicio en el que las entidades puedan fortalecer sus capacidades internas (eficiencia, eficacia y efectividad) facilitándoles el acceso a recursos, implementar acciones estratégicas, diversificar servicios financieros en áreas rurales y urbano marginales.

Los objetivos del sistema de autorregulación son:

- a) Concienciar a las IMF no reguladas que el éxito de sus actividades y por ende su posicionamiento competitivo depende en buena medida de la manera como el entorno juzga su eficiencia, eficacia y ética;
- b) Mantener y fomentar un desarrollo sano y equilibrado del sector microfinanciero, procurando su estabilidad y solvencia aplicando normas de prudencia financiera;
- c) Promover la diversificación de servicios financieros en áreas desatendidas por el sistema financiero formal;
- d) Lograr una articulación que respete la diversidad y heterogeneidad e impulse la interacción y cooperación entre las entidades adheridas;
- e) Desarrollar instancias de incidencia y propuestas dentro del sector microfinanciero;
- f) Promover mecanismo de análisis, articulación y negociación frente a los organismos de control e instancias gubernamentales.

El mecanismo de autorregulación que aplica la RFR se lo puede apreciar en el siguiente cuadro:



### ○ **Estrategias de Autosostenibilidad e Impacto**

La RFR busca que todas las actividades que realice alcancen su sostenibilidad, es así como se han definido las siguientes estrategias:

- a) Los aportes económicos mensuales que realizan los miembros sirven para cubrir los gastos operativos centrales (Dirección Ejecutiva y Unidad Administrativa Financiera);
- b) Cada Unidad maneja su presupuesto anual, el mismo que tiene como ingresos el cobro por los servicios que brinda y financiamiento parcial de proyectos. Los proyectos brindan un apoyo inicial para el establecimiento de la Unidad y desarrollo de productos, y se basa en un financiamiento que disminuye en el tiempo, por lo que cada Unidad debe cumplir los objetivos de sostenibilidad;
- c) La RFR busca generar un capital de trabajo propio que respalde su actividad en caso de que un organismo internacional o proyecto decida no continuar con su apoyo.

La RFR mide su impacto mediante la aplicación de una encuesta de satisfacción a sus miembros, a fin de evaluar su gestión y definir temas de interés futuros.

Adicionalmente realiza un monitoreo de información para evaluar el desempeño financiero de sus miembros y evaluar como avanza y se desarrolla el mercado.

En el futuro se plantea utilizar una metodología de medición de impacto social que han logrado las instituciones miembros de la RFR.

### ○ **Alianzas Estratégicas**

La RFR cuenta como aliados estratégicos en primer lugar a sus miembros, ya que ellos en las diferentes instancias (Asamblea, Directorio y Comités de trabajo) deciden e impulsan el desarrollo de cada tema.

Se cuenta también con el apoyo de Proyectos y Organismos de Cooperación como: Swisscontact-COSUDE, Proyecto SALTO-USAID, Fundación HIVOS, IICD, BID, CTB. La RFR forma parte de las reuniones que realizan los organismos de cooperación que trabajan en Microfinanzas en el país, y recibe auspicios puntuales en eventos especiales.

La RFR forma parte del Foro Latinoamericano y del Caribe de Finanzas Rurales (FORO-LAC) instancia que le ha permitido valiosos intercambios con otras redes y la discusión en torno a políticas para el desarrollo de las finanzas rurales.

Se ha recibido el apoyo de SEEP Network, dentro de un proyecto de fortalecimiento de redes a nivel mundial, lo que ha contribuido para definir de mejor manera el desarrollo institucional del RFR y los retos futuros a asumir.

## **VII. Conclusiones**

- Las redes de Microfinanzas son necesarias debido al crecimiento de la industria y al número de actores en el mercado;
- Se debe identificar de una manera clara las necesidades de los miembros, y concentrarse en aquellas que beneficien a la mayoría y que sean estratégicas para el desarrollo del mercado;
- Siempre habrá más necesidades de las que la red puede atender, pero lo importante es aclarar con los miembros que la red la conforman todos y que cada institución debe trabajar por conseguir los objetivos propuestos;
- Es indispensable contar con el apoyo de los organismos de cooperación pues esto genera la coordinación de políticas y enfoques y brinda un mayor respaldo cuando se discute temas específicos con el Gobierno;
- No existen recetas para el desarrollo de redes, pues son diversas dependiendo de las instituciones que la integren, del desarrollo de las Microfinanzas, del marco regulatorio y la política del Gobierno.

## **VIII. Recomendaciones**

Mantener espacios de aprendizaje e intercambio entre redes de diferentes países pues esto contribuye a un mejor desarrollo de las redes y a trabajar bajo estándares similares.

## **IX. Anexos**

### **o Currículum Vitae Narrativo del Autor**

Javier Vaca, 32 años, Economista con especialización en finanzas y crédito de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Diplomado internacional en diseño y manejo de programas de Microfinanzas en la Universidad de Reading – Inglaterra. Ha asistido a varios cursos y eventos de Microfinanzas a nivel internacional. Experiencia laboral en el sector de bancario, cooperativas de ahorro y crédito y ONG. Actualmente labora como Director Ejecutivo de la Red Financiera Rural. Ha sido expositor y comentarista en varios foros y encuentros de Microfinanzas a nivel internacional.

○ Lista de Miembros Afiliados a la Red

<b>LISTA DE MIEMBROS DE LA RED FINANCIERA RURAL</b>			
<b>No.</b>	<b>INSTITUCIÓN</b>	<b>REPRESENTANTE</b>	<b>E - MAIL</b>
1	ASOCIACIÓN CRISTIANA DE JÓVENES	Patricia Sarzosa	cesolacj@uio.satnet.net
2	ASOCIACIÓN SOLIDARIDAD Y ACCIÓN	Alois Arnold	asosolac@uio.satnet.net
3	AYUDA EN ACCIÓN	Flavio Tamayo	aaquito@ecuador.ayudaenaccion.org
4	BANCO SOLIDARIO	Mónica Hernández	mhemand@solidario.fin.ec
5	CASA CAMPESINA DE CAYAMBE	Byron Hernández	acayambe@uio.satnet.net
6	CATHOLIC RELIEF SERVICES	Sixta García	sgarcia@crsecuador.org.ec
7	CEPEIU	Cecilia Padilla	padilla@cepesiu.org.ec
8	CODESARROLLO	Mónica Bustos	mbustos@codesarrollo.fin.ec
9	COOP. LA MERCED	Ing. Carlos Cando	cmerced@etapaonline.net.ec
10	COOP. SAC AIET	Segundo Toalombo	sac_aiet@andinanet.net
11	COOP. SAN JOSÉ	José Guillén	coopsanjose@andinanet.net
12	COOP. JARDIN AZUAYO	Paciente Vásquez	jardin@etapaonline.net.ec
13	COOP. MUSHUC RUNA	Luis Alfonso Chango	mushucru@amb.satnet.net
14	CREDIFE	Sandra Tamayo	stamayo@pichincha.com
15	COOP. MUJERES UNIDAS	Janeth Palacios	cacmu@im.pro.ec
16	COOP. ACCION RURAL	Mauricio Rivera	accionrural@andinanet.net
17	COOP. MAQUITA CUSHUNCHIC	Verónica Albarracín	coacmch@andinanet.net
18	COOPERATIVA RIOBAMBA	Lic. Pedro Morales	sis06928@cooprio.fin.ec
19	COOP. KULLKY WASI	Juan Andagana	coac_kw@yahoo.es
20	ESPOIR	Francisco Moreno	espoir@espoir.org.ec
21	FACES	Luis Palacios	faces@lo.pro.ec
22	FEPP	José Tonello	fepp@fepp.org.ec
23	FINANCOOP	Marín Bautista	gerencia@financoop.net
24	FINCA S.A.	Diego Ponce	dponce@finca-ec.org
25	FODEMI (FONDO DE DESARROLLO MICROEMPRESARIAL)	Luis Ríos	fodemi_iba@andinanet.net
26	FUNDACIÓN MARCO	Carlos Falconí	fmarco@ch.pro.ec
27	FUNDACIÓN ALTERNATIVA	Soledad Jarrín	mjarrin@solidario.fin.ec
28	FUNDACIÓN ESQUEL	Aldo Villagrán	codemic@accessinter.net
29	FUNDACIÓN REPSOL YPF	Betsy Salazar	basalazarg@repsolyypf.com
30	FUNDAMIC	Salomón Caicedo	fundamic@andinanet.net
31	INSOTEC	Galo Erazo	credito_insotec@andinanet.net
32	MISIÓN ALIANZA NORUEGA	César Campoverde	contacto@misionalianza.org
33	BANCO PROCREDIT	Janeth Pacheco	jpacheco@bancoprocredit.com.ec
34	SWISSCONTACT	Franklin Lozada	fl@swisscontact.com.ec