

# Índice de Contenido

<b>Antecedentes</b>	<b>2</b>
<b>Mensaje del Presidente</b>	<b>4</b>
<b>Lineamientos Estratégicos</b>	<b>5</b>
<b>Estrategias para alcanzar los Objetivos</b>	<b>6</b>
<b>Organos de Dirección y Ejecución</b>	<b>10</b>
<b>Asociaciones que Integran la RED</b>	<b>12</b>
<b>Informe de Actividades 2004</b>	<b>17</b>
<b>Dictamen del Auditor Externo</b>	<b>34</b>
<b>Plan Anual de Operaciones 2005</b>	<b>35</b>

REDCAMIF

Oficina Central:

Del Hotel Intercontinental Metrocentro

2c. arriba, 1c. al norte. Managua.

(505) 278 8613 y 278 8621

Correo electrónico:

redcamif@cablenet.com.ni

Página web: [www.redcamif.org](http://www.redcamif.org)

Diseño y Diagramación:

Antonio Chacón / EDITARTE

Producción Técnica:  **EDITARTE**



"2005: Año Internacional del Microcrédito"

## Antecedentes

**E**n Centroamérica los altos niveles de pobreza y las altas tasas de desempleo han incrementado la demanda del microcrédito acelerando el crecimiento de esta industria. Actualmente cerca de 3 millones de personas trabajan en la Región por cuenta propia, en calidad de micro empresarios, generando 9 millones de empleos, que representan cerca del 70% de la Población Económicamente Activa. Así, como las micro y pequeñas empresas contribuyen con un 25% del Producto Interno Bruto de la Región.

Sin embargo, el acceso al financiamiento aún es muy bajo. El financiamiento para la pequeña producción solamente representa el 5% de los saldos de cartera de los bancos, lo cual cubre a tan solo al 10% de los empresarios diseminados en la región centroamericana. Esta amplia brecha de demanda de crédito y otros servicios financieros ha dejado a este sector a merced de proveedores, acopiadores y usureros que cobran altas tasas de interés, con lo que contribuyen seriamente al deterioro de sus frágiles economías.

Este vacío en la prestación de los servicios financieros, urbanos y rurales ha venido llenándose a través de una amplia red de instituciones de microfinanzas, las cuales, organizadas como Asociaciones Civiles sin fines de lucro, Fundaciones, Organizaciones Privadas de Desarrollo, (OPD), Cooperativas, Uniones de Crédito, Instituciones de Microfinanzas y otras modalidades más, han alcanzado niveles de participación muy importantes en los mercados del microfinanciamiento. Estas instituciones han desarrollado tecnologías de servicios financieros para atender a individuos y grupos (a través de bancos comunales y grupos solidarios) que les permite llegar a sectores marginales y pobladores de bajos ingresos.

Generalmente este tipo de servicios financieros va acompañado de esfuerzos de capacitación, asesoría técnica y afianzamiento de la cultura de pago de los pequeños empresarios. A esto debemos agregar que un poco más del 65% de la clientela de las microfinancieras son mujeres y que el 62% de los créditos se dirige a las zonas rurales.

Por otro lado, la creciente demanda de servicios del Sector ha forzado el rápido crecimiento de la industria del microcrédito y ha puesto presión sobre las instituciones para superar la eficiencia y calidad de sus servicios actuales. Pero esto sólo puede alcanzarse superando los niveles de tecnología de crédito, con mejores sistemas de información gerencial y recursos humanos mejor capacitados.

Sin embargo, a pesar del peso que estas redes de microfinanzas han adquirido en los sistemas financieros de nuestros países, el marco legal, regulatorio y de políticas públicas de carácter fiscal y monetario existentes, más bien constituyen una traba para su desarrollo.

Tanto los aspectos del entorno político-legal, como las necesidades de elevar la calidad de las organizaciones, han creado las condiciones para que las redes existentes en los países del Istmo tuvieran justificado interés para establecer un marco regional de alianzas que les permitiera actuar con más agilidad, fuerza y consistencia. Esta iniciativa culminó en la integración de la Red Centro Americana de Microfinanzas (REDCAMIF).

## ¿Qué es REDCAMIF?

REDCAMIF es una entidad privada, no lucrativa, apolítica, no religiosa, integrada por Asociaciones e instituciones especializadas en microfinanzas del Istmo Centroamericano. El fin fundamental de la Asociación es servir de apoyo a la promoción y desarrollo de las instituciones microfinancieras (IMFs) orientadas a la sostenibilidad y permanencia de los servicios financieros, dirigidos al sector de la micro y pequeña empresa en la región.

En sus estatutos se establecen las siguientes potestades de REDCAMIF:

- Representar a las instituciones asociadas antes las instituciones públicas o privadas, nacionales, regionales e internacionales sobre los asuntos de interés común.
- Proponer y participar en el análisis, discusión y formulación de propuestas sobre políticas públicas que se relacionen al sector de las microfinanzas en cada país.
- Promover y gestionar recursos de cooperación técnica y financiera que sean necesarios para el fortalecimiento del sector de microfinanzas.
- Apoyar el desempeño institucional de las entidades asociadas para asegurar la calidad de sus productos y servicios.
- Apoyar el fortalecimiento de las redes nacionales asociadas.
- Participar en alianzas estratégicas con instituciones afines al sector, tanto regionales, nacionales como internacionales.
- Gestionar recursos externos para la expansión de programas y proyectos regionales de servicios microfinancieros.
- Organizar foros, conferencias y otro tipo de encuentros regionales para promover la industria en Centroamérica.
- Divulgar las actividades de la asociación y de las redes nacionales asociadas.



## Mensaje del Presidente



**Ing. Reynold O. Walter P.**  
**Presidente de REDCAMIF.**

**El** año 2004 es la referencia básica del surgimiento y posicionamiento de REDCAMIF como una red representativa de las Microfinanzas en la Región Centroamericana. A la par de su proceso constitutivo y los primeros pasos para su organización funcional, se desarrollaron importantes eventos que convocaron a las afiliadas y resto de agentes económico del sector microfinanciero en Centroamérica. Podemos afirmar que durante este año, REDCAMIF ha continuado su proceso de consolidación organizativa para colocarse como la asociación gremial representativa de la industria de Microfinanzas en Centroamérica.

La convocatoria de REDCAMIF a los diversos tipos de actividades permitió que aproximadamente mil personas, entre funcionarios, directivos, empleados de nivel medio de las instituciones de microfinanzas de la región hayan tenido la oportunidad de elevar y actualizar sus conocimientos en las conferencias, foros, talleres de intercambio y reuniones organizadas en el año. Esta amplia participación de los practicantes de microfinanzas en diversos procesos de capacitación y actualización, ha aportado un incalculable valor agregado en la formación de los recursos humanos de nuestras afiliadas y por ende en su desarrollo tecnológico.

La realización de la II Conferencia Centroamericana en El Salvador, permitió el fortalecimiento de la proyección, imagen pública internacional y representatividad de REDCAMIF en las microfinanzas de la región. Adicionalmente, la participación de funcionarios y directivos en representación de REDCAMIF en los eventos internacionales ha permitido expandir su área de influencia y cooperación.

Las alianzas estratégicas y los convenios de cooperación suscritos han creado una mayor capacidad para la gestión de fondos de cooperación externa. Durante 2004, se consolidaron 5 nuevas alianzas estratégicas con instituciones claves del entorno de la industria microfinanciera.

En términos organizativos REDCAMIF ha creado las bases operativas para configurar un modelo de organización democrático, transparente, participativo y con equidad desde el punto de vista de las naciones que representa. Hasta la fecha se ha conformado un equipo ejecutivo que se soporta en la capacidad ejecutiva de las redes nacionales, a la vez que se ha logrado crear un equipo ejecutivo de nivel regional.

El modelo de ejecución conjunta de programas de cooperación entre las redes afiliadas, ha permitido crear una capacidad instalada de buen nivel para el aprovechamiento de futuros programas de cooperación a nivel regional, siendo ésta una de las tendencias más claras para muchos organismos de cooperación.

En resumen, REDCAMIF ha avanzado en su proceso de institucionalización como una organización gremial de referencia de las microfinanzas de la región, ganando imagen a favor de las instituciones y redes nacionales afiliadas.

Finalmente, aprovecho la oportunidad para agradecer la cooperación de la Fundación Ford, BCIE, PROMIFIN-COSUDE, HIVOS, CENPROMYPE, USAID, CGAP, NOVIB y SEEP Network por sus aportes al fortalecimiento de la industria y las redes de microfinanzas de la Región Centroamericana.

# Lineamientos Estratégicos

## VISIÓN

Ser la organización representativa de las redes nacionales de microfinanzas del Istmo centroamericano, con reconocimiento mundial, que promueve e implementa estándares de eficiencia en la industria de microfinanzas, y basada en principios y valores éticos contribuye a la reducción de la pobreza de la región y a la igualdad de oportunidades entre hombres y mujeres.

## MISIÓN

Consolidar la industria de las microfinanzas en Centroamérica, mediante la representación gremial, promoviendo el fortalecimiento institucional de las Redes y sus Asociadas y generando las alianzas estratégicas que contribuyan a mejorar la calidad de vida de lo(a)s clientes de sus programas.

## VALORES Y PRINCIPIOS

La Red Centroamericana de Microfinanzas se regirá en todos y cada uno de sus actos, y los de sus asociadas, sobre la base de los valores y principios siguientes:

### VALORES:

- Eficiencia
- Transparencia
- Solidaridad
- Equidad de género
- Cooperación

### PRINCIPIOS:

- Ética
- Integración
- Sostenibilidad
- Representatividad

# Estrategias para Alcanzar los Objetivos

## **I. Posicionamiento e Institucionalidad de la Industria Microfinanciera:**

1. Posicionar a REDCAMIF como la organización gremial de referencia de las microfinanzas en la región, ante los gobiernos, autoridades fiscales y monetarias, entes especializados en la regulación y administración de los marcos regulatorios, entidades que realizan actividades de microfinanzas y los organismos financieros internacionales y de cooperación.
2. Promover y fortalecer, ante gobiernos y organismos internacionales, la representatividad e institucionalidad de REDCAMIF en nombre de la industria de microfinanzas.
3. Institucionalizar la Conferencia Centroamericana de Microfinanzas como la instancia de discusión, análisis y promoción de intercambios institucionales alrededor de los temas de interés e impacto para la industria de las microfinanzas en el área.
4. Desarrollar un proceso permanente de análisis del entorno económico, político y social de la región que permita incidir en la mejoría de las condiciones legales y de políticas públicas para un adecuado desarrollo de la industria.
5. Analizar y estudiar permanentemente las tendencias de los mercados financieros e identificar las oportunidades y riesgos para las operaciones de las microfinancieras en la región.
6. Elaborar la estrategia de fortalecimiento de la industria de las microfinanzas en la región y gestionar los recursos financieros que requiera.
7. Fortalecer la organización de la industria regional con la incorporación y adhesión a REDCAMIF, de nuevas redes, en particular las de Panamá y Belice.

# Estrategias para Alcanzar los Objetivos

1. Constituir alianzas estratégicas con instituciones privadas y públicas, como Consejos Nacionales de la Micro Empresa- CONAMIPE, PROMIPE OIT, CENPROMYPE, Fundaciones Nacionales, Bancos de Desarrollo y otros, con miras a que incidan en el desarrollo de proyectos concretos de apoyo para el sector de la micro y pequeña empresa de la región.
2. Cabildear e incidir positivamente en las instancias legislativas (Congresos, Parlamentos o Asambleas Nacionales, Ministerios o Secretarías de Estado), responsables de la elaboración de leyes relativas a las microfinanzas.
3. Desarrollar foros nacionales, con la participación de los organismos encargados de la supervisión y auditoría de las organizaciones especializadas en microfinanzas, con el fin de mejorar los criterios de aplicación de normas prudenciales.
4. Proponer, ante organismos de los gobiernos centrales, leyes, reglamentos, manuales y sistemas de información, acordes con la realidad de las entidades de microfinanzas y de las tecnologías crediticias prevalecientes en los diferentes países de la región.
5. Participar y negociar activamente con instancias de regulación y políticas públicas, las normas prudenciales y leyes que afectan directa o indirectamente el desarrollo de los planes y programas del sector de las microfinanzas en la región.
6. Participar e incidir en las instancias de negociación de los Tratados de Libre Comercio (TLC), y de Integración Regional (Plan Puebla Panamá) a favor de la integración y obtención de oportunidades para los micro y pequeños empresarios urbanos y rurales.

## II. Incidencia en Políticas Públicas y Marcos Regulatorios:

1. Promover y generar sistemas de medición de indicadores de desempeño para vigilar constantemente por la calidad y sostenibilidad de la industria de microfinanzas en la región.
2. Desarrollar programas de formación integral de recursos humanos, en todos los niveles, a fin de difundir una cultura de microfinanzas, con tecnologías apropiadas y acorde a las condiciones particulares de cada país.

## III. Desarrollo Tecnológico y Fortalecimiento Institucional:

# Estrategias para Alcanzar los Objetivos

- 3. Impulsar acciones de benchmarking en la región, a través de la implementación de programas puntuales de difusión de las mejores prácticas y experiencias exitosas en la región Centroamericana, en Latinoamérica y en el mundo.
- 4. Fortalecer las redes nacionales y las instituciones de microfinanzas a través del diseño de estrategias y aplicación de las mismas en temas tales como: Investigación y Desarrollo de Nuevos Productos (tecnologías crediticias y diversificación de productos), Sistematización y Difusión de Experiencias exitosas y casos relevantes en la región, entre otros.
- 5. Apoyar el desarrollo de empresas y organismos evaluadores de riesgos a nivel de la región para conocer de forma independiente y autónoma los niveles de calificación de la industria.
- 6. Establecer alianzas estratégicas con entes especializados (universidades, institutos internacionales, expositores de alto nivel) para poner en marcha programas integrales de formación de capital humano, en temas conexos a la administración de los recursos económicos.

## IV. Impacto en los Clientes:

- 1. Promover la realización de estudios e investigaciones anuales de microfinanzas en cada uno de los países que constituyen REDCAMIF.
- 2. Facilitar y apoyar la generación de productos y servicios acorde a las necesidades y requerimientos propios de los segmentos del mercado, así como de las potencialidades y diferencias desde la perspectiva de género.
- 3. Promover en la región Centroamericana, la cultura de medición del impacto de los servicios microfinancieros en los sectores atendidos.
- 4. Creación de las bases de datos de microfinanzas de la región Centroamericana.
- 5. Organizar estudios de mercados, de entornos, marcos legales, etc. y editar sus resultados, a fin de generar una cultura gremial y de identificación de la industria de las microfinanzas en la región.



# REDCAMIF

## Alcanza a 3 Millones de Personas

La incorporación de las cinco redes afiliadas a REDCAMIF ha permitido la integración de un buen número de instituciones microfinancieras (IMF's) con una amplia cobertura de servicios en todos los países.

Tal como se demostró en la Segunda Conferencia Centroamericana, la amplia red de instituciones es uno de los valores agregados más importantes de REDCAMIF, con una capacidad instalada en infraestructura de servicios y de recursos humanos que la coloca como la red de servicios financieros más importante y representativa de la industria microfinanciera de la Región.

### COBERTURA DE REDCAMIF

REDES		IMF'S AFILIADAS	CLIENTES	CARTERA (Mill de US\$)	% DE MUJERES	% DE CARTERA RURAL
	GUATEMALA	21	157,000	66.0	70%	60%
	EL SALVADOR	9	80,166	42.4	68%	78%
	HONDURAS	21	150,000	43.0	82%	30%
	NICARAGUA	21	240,000	108.0	67%	47%
	COSTA RICA	20	20,000	40.0	48%	52%
		<b>92</b>	<b>647,166</b>	<b>299</b>	<b>67%</b>	<b>53%</b>

Fuente: Estimaciones Redes Nacionales, diciembre 2004.

## Organos de Dirección y Ejecución

Los miembros de la Junta Directiva permanecen dos años en los cargos para los que han sido electos, reuniéndose al menos 3 veces al año para resolver y decidir sobre la marcha de REDCAMIF.

Todas las resoluciones de la Junta Directiva se toman por mayoría de votos y, en caso de empate, tendrá doble voto quien la presida.

### Junta Directiva REDCAMIF

NOMBRE	CARGO	RED
Reynold O. Walter P.	Presidente	REDIMIF - Guatemala
Juan José Lagos Ch.	Vice Presidente	REDMICROH-Honduras
Armando J. García	Secretario	ASOMIF- Nicaragua
Luis Castillo R.	Tesorero	ASOMI-El Salvador
Juan Pablo Montoya	Director	REDCOM-Costa Rica
Francisco de León	Director	REDIMIF - Guatemala
Santa de Euceda	Director	REDMICROH-Honduras
Julio Flores C.	Director	ASOMIF- Nicaragua
Roberto Jiménez	Director	REDCOM-Costa Rica
Wilson Salmerón	Director	ASOMI-El Salvador



Sesión de Junta Directiva para la constitución legal de REDCAMIF en Guatemala.

## Organos de Dirección y Ejecución

La Asamblea General está constituida con representantes de las asociaciones nacionales de cada país. Esta se reúne de forma ordinaria por lo menos una vez al año.

De conformidad con los estatutos y disposiciones de la Junta Directiva de REDCAMIF, el organismo cuenta con instancias de apoyo para efecto de alcanzar un funcionamiento operativo más efectivo y participativo.

La Dirección Ejecutiva, con sede en Nicaragua, está nombrada para mejorar la capacidad ejecutiva y operacional de REDCAMIF, contando esta con un equipo integrado por el licenciado Iván Gutiérrez A., Director Ejecutivo, licenciada Ana Horvilleur, Coordinadora Administrativa y Allan Pérez Coordinador Técnico .

El Comité Técnico Ejecutivo, fue creado para coordinar las actividades de la Red y facilitar el trabajo operativo de la Junta Directiva. Participan en este Comité los directores ejecutivos de las redes nacionales miembros, quienes no tienen facultades resolutorias, solo propositivas y operativas. Lo integran: Iván Gutiérrez A. (Director Ejecutivo de REDCAMIF), Gabriela De León (REDIMIF - Guatemala), Franklin Montano (ASOMI - El Salvador), Freddy Tejada (REDMICROH - Honduras) Alfredo Alaniz (ASOMIF- Nicaragua) y Jorge Espinoza (REDCOM- Costa Rica).



Sesión de Junta Directiva de REDCAMIF en El Salvador.



Reunión Comité Técnico Ejecutivo en Nicaragua.

## Asociaciones que Integran la Red



Red de Instituciones de Microfinanzas  
de Guatemala



**Red de Instituciones  
de Microfinanzas  
de Guatemala**  
Afiliadas: 20  
Sucursales: 144

### MISIÓN

Organización de instituciones especializadas en Microfinanzas, creada para el fortalecimiento y mejoramiento continuo de las asociadas activas, proporcionándoles y facilitándoles productos y servicios financieros, técnicos y de capacitación, así como representación gremial. La Red busca la auto-sostenibilidad de sus programas y de las asociadas, para contribuir al desarrollo del sector de la micro y pequeña empresa del país.

### VISIÓN

Organización líder con cobertura nacional, empresarialmente consolidada, de reconocida representatividad de las instituciones especializadas en microfinanzas, que aplica estándares de eficiencia; que brinda productos y servicios diversificados e innovadores, de calidad.

La **Red de Instituciones de Microfinanzas de Guatemala**, REDIMIF, se constituyó el 30 de marzo del año 2001. REDIMIF integra a 20 de las organizaciones de desarrollo más representativas de Guatemala que se especializan en programas de microfinanzas. A través de sus asociadas activas atiende aproximadamente a 157,000 clientes, ubicados en un 60% en el área rural. El 70% de los créditos son otorgados a mujeres, a través de 140 oficinas en el país. La cartera de crédito activa asciende a la cantidad de 66 millones de dólares aproximadamente, supervisada por más de 400 oficiales de crédito.

#### Nombre de Presidente:

Ing. Reynold Osbert Walter Padilla

#### Personal Ejecutivo/Administrativo:

Licda. Ana Gabriela De León, Coordinadora Administrativa.

#### Dirección de Oficina:

Avenida Reforma, 10-00. Edificio Condominio Reforma, Oficina 4 "A".  
Zona 9. Ciudad de Guatemala, C.A..  
Teléfonos/Fax.: (502) 2361-3647/332-1920/361-3707.  
E-mail: [coordinación@redimif.org](mailto:coordinación@redimif.org).

Actualmente, REDIMIF está integrada por las 20 instituciones siguientes :

1. Asociación de Cooperación Técnica, ACT
2. Asociación Guatemalteca para el Desarrollo, AGUDESA
3. Asociación Civil Guatemalteca para el Desarrollo Integral, ASDESARROLLO
4. Fundación Génesis Empresarial
5. Asociación Ayúdense y Nosotros les Ayudaremos, AYNLA
6. Asociación Cooperación para el Desarrollo Rural de Occidente, CDRO
7. Fundación CRYSQL
8. Fundación de Asesoría Financiera a Instituciones de Desarrollo y Servicio Social, FAFIDESS
9. Asociación Movimiento Fe y Alegría
10. Fundación Internacional para la Asistencia Comunitaria de Guatemala, FIACG
11. Fundación para el Desarrollo de la Microempresa, FUNDAMICROS
12. Fundación de Desarrollo de Mixco, FUNDEMIX
13. Fundación para el Desarrollo de la Pequeña Empresa, FUNDESPE
14. Fundación Mentores Empresariales de Guatemala
15. Asociación de Mujeres en Desarrollo, MUDE
16. Fundación de Asistencia para la Pequeña Empresa, FAPE
17. Asociación SHARE Guatemala
18. Fundación Internacional para la Asistencia Comunitaria, FINCA
19. Catholic Relief Services, CRS
20. Asociación para el Desarrollo, RAIZ
21. Puente de Amistad

## Asociaciones que Integran la Red

La Asociación de Organizaciones de Microfinanzas, ASOMI, integrada por 9 instituciones, fue constituida el 11 de septiembre de 1998 por un grupo de instituciones comprometidas con el financiamiento para el desarrollo de los sectores más vulnerables de la población. Cuenta con alrededor de 88,166 clientes activos, de los cuales el 68 % son mujeres. El monto de cartera de crédito asciende a US\$ 42.4 millones, de la cual el 78% está colocada en el área rural.

### Nombre del Presidente:

Lic. Luis Antonio Castillo Rivas

### Personal Ejecutivo:

Lic. Franklin Antonio Montano Ortiz,  
Secretario Ejecutivo.

### Dirección de Oficina:

Colonia Toluca 1, Calle Patmeral, casa No. 152.

San Salvador, El Salvador.C.A.

Teléfono: (503) 260-0342

Correo Electrónico: asomi@navegante.com.sv

ASOMI, está integrada actualmente por las instituciones siguientes:

1. Fundación Génesis
2. Apoyo Integral, S.A. de C.V.
3. Fundación José Napoleón Duarte
4. Fundación para el Auto Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa -FADEMYPE-
5. AMC de R.L.
6. Fundación CAMPO.
7. Programa de Financiamiento a la Microempresa, PROFIM de FUNDASALVA.
8. Centro de Apoyo a la Microempresa, CAM.
9. Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina (ACCOVI de R.L.).



Asociación de Organizaciones de Microfinanzas, El Salvador



**Asociación de Organizaciones de Microfinanzas de El Salvador**  
 Afiliadas: 21  
 Sucursales: 124

### MISIÓN

Propiciar para las instituciones afiliadas recursos financieros y técnicos que potencien sus aptitudes técnicas y capacidades operativas para ser facilitadoras del desarrollo económico y social de El Salvador.

### VISIÓN

Ser líder en el movimiento de las Instituciones de Microfinanzas, generador y concertador de propuestas de políticas y realizadora de programas en el ámbito local, nacional y regional, que favorezca la implementación de un sistema de desarrollo en condiciones de equidad y justicia social.



## Asociaciones que Integran la Red



Red de Instituciones  
de Microfinanzas de Honduras



### MISIÓN

Consolidar la industria de las microfinanzas de Honduras mediante la coordinación de esfuerzos comunes en representación de sus integrantes, facilitar alianzas estratégicas y fomentar el desarrollo institucional de organizaciones y mejorar la calidad de vida de los clientes.

### VISIÓN

Entidad representativa de las microfinanzas de Honduras, que promueve el desarrollo integral de la micro y pequeña empresa, reconocida en el ámbito nacional e internacional, que implementa estándares de eficiencia, contribuye a la reducción de la pobreza y aplica principios y valores éticos.

La Red de Instituciones de Microfinanzas de Honduras, es una entidad Privada de Desarrollo, sin fines de lucro, con 21 asociaciones afiliadas. La Red cuenta con 150,000 clientes, de los cuales el 82% son mujeres, atendidas a través de 124 agencias. La cartera de crédito activa asciende a US\$. 43.0 millones, de la cual el 30% está colocada en el área rural.

#### Nombre del Presidente

Lic. Juan José Lagos

#### Personal Ejecutivo:

Freddy Tejada, Director Ejecutivo

#### Dirección de Oficina

Colonia Las Minitas, Edificio El Faro, No. 734-17, cuarto piso.

Tegucigalpa, Honduras.

Teléfono: (504) 232-2311

Correo Electrónico: redmicooh@datum.hn

Actualmente, la Red está integrada por las siguientes instituciones:

#### Organizaciones Privadas De Desarrollo Calificadas

1. World Relief de Honduras, WRH
2. Organización de Desarrollo Empresarial Femenino, ODEF
3. Finca de Honduras
4. Instituto para el Desarrollo de Honduras, IDH
5. Instituto de Investigación y Desarrollo de Honduras, INHDEI
6. Hermandad de Honduras, HDH
7. Familia Y Medio Ambiente, FAMA
8. Fundación Covelo
9. Asociación para el Desarrollo Integral Comunitario de Honduras, ADICH
10. Asociación Pro-Desarrollo Económico Social de Honduras, APRODESH
11. Centro de Desarrollo Humano, CDH
12. Fundación Horizontes de Amistad, FHA
13. Asociación para el Desarrollo Pespirense, ADEPES
14. CARE Honduras, programa CREEME
15. Cámara de Comercio e Industrias de Choloma, CCICH
16. Fundación Hondureña para el apoyo de la Microempresa, FUNDAHMICRO
17. Asociación PILARH.
18. Fundación para el Desarrollo de Honduras, FUNED
19. Agencia Adventista para el Desarrollo y Recursos Asistenciales, ADRA
20. Centro San Juan Bosco, CSJB
21. Fundación Hondureña para el Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa, FUNHDE

La Asociación Nicaragüense de Instituciones de Microfinanzas, ASOMIF, fue constituida el 30 de octubre del año 1998. Actualmente tiene 21 instituciones afiliadas, una cartera de crédito de US\$ 108.0 millones, de la cual el 47% está colocada en el área rural. Cuenta con 240,000 clientes activos, de los cuales el 67% son mujeres.

**Nombre del Presidente:**

Lic. Armando García

**Personal Ejecutivo:**

Lic. Alfredo Alaníz, Director Ejecutivo.

**Dirección de Oficina:**

Costado Sur de Metrocentro 2 al este 1 al norte, casa No. 77

Tels.: (505) 278 8621 / 278 8613.

Correo Electrónico: asomif@cable.net.ni

ASOMIF, está integrada actualmente por las instituciones siguientes:

1. Asociación de Consultores para el Desarrollo de la Pequeña, Mediana y Micro empresa - ACODEP
2. Asociación del Desarrollo de Rivas - ASODERI
3. Fondo de Desarrollo Local - FDL
4. FUNDACIÓN 4i -2000
5. FUNDACIÓN JOSE NIEBOROWSKI
6. Fundación Para el Desarrollo de la Microempresa - FUDEMI
7. Fundación Para el Apoyo a la Microempresa - FAMA
8. Fundación para la Promoción y Desarrollo - PRODESA
9. Programa Para la Mujer - PROMUJER
10. Centro de Promoción del Desarrollo Local - CEPRODEL
11. Fundación para el Desarrollo Social Integral - FUDESI
12. Cooperativa de Ahorro y Crédito Caja Rural Nacional R.L. CARUNA
13. Fondo Nicaragüense para el Desarrollo Comunitario PRESTANIC
14. FUNDACIÓN LEON 2000
15. FINCA NICARAGUA
16. Fundación para el Desarrollo de Nueva Segovia FUNDENUSE
17. Fondo de Desarrollo para la Mujer - FODEM
18. Fundación de Desarrollo Empresarial de la Pequeña y Mediana Empresa - FUNDEPYME
19. Fundación para el Desarrollo Socioeconómico Rural FUNDESER
20. Asociación Alternativa para el Desarrollo Integral de la Mujer ADIM
21. COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES 20 DE ABRIL R.L. Quilalí Nueva Segovia.

## Asociaciones que Integran la Red



Asociación Nicaragüense  
de Instituciones de Microfinanzas



**Asociación Nicaragüense  
de Instituciones de  
Microfinanzas**  
Afiliadas: 21  
Sucursales: 124

### MISIÓN

Contribuir substantivamente a la institucionalización de la industria de las microfinanzas de Nicaragua y a la de sus entidades asociadas, en beneficio del desarrollo de los empresarios y empresarias de la micro, pequeña y mediana empresa urbana y rural.

### VISIÓN

Ser la organización gremial representativa, calificada y de referencia de la industria de microfinanzas en Nicaragua.

## Asociaciones que Integran la Red



Red Costarricense de Organizaciones  
para la Microempresa



### MISIÓN

Contribuir al desarrollo de las instituciones que apoyan el crecimiento de la Microempresa Nacional a través de su integración y fortalecimiento.

### VISIÓN

Ser la RED que representa e integra al sector de las Microfinanzas Costarricense a nivel nacional e internacional en forma sostenible.

La Red Costarricense de Organizaciones para la Microempresa (REDCOM), se constituyó el 31 de julio del 2002 amparada a la Ley de Asociaciones de Costa Rica # 218. REDCOM agrupa a 20 Organizaciones de Desarrollo (ONG's) todas orientadas al financiamiento de la micro y pequeña empresa. Cuenta con 20,000 clientes, de los cuales el 48% son mujeres y la cartera de crédito asciende a US\$ 40.0, con un 52% colocada en el área rural.

#### Nombre del Presidente:

Lic. Juan Pablo Montoya Vargas

#### Personal Ejecutivo:

Jorge Espinoza, Director Ejecutivo

#### Dirección de la Oficina:

Barrio Lujan, Calle 19, Avenida 10 bis bis. No.1945 San José, Costa Rica .

Telefax: (506) 222-0764,

Correo Electrónico: [info@redcom.or.cr](mailto:info@redcom.or.cr).

- [direccion.ejecutiva@redcom.or.cr](mailto:direccion.ejecutiva@redcom.or.cr)

REDCOM esta integrada por las instituciones siguientes:

1. Fundación Para el Desarrollo de Base, FUNDEBASE
2. Centro Feminista de Información y Acción, CEFEMINA
3. Asociación de Productores Industriales y Artesanales Golfito, APIAGOL
4. Asociación Para El Desarrollo de la Región Chorotega, ODRES
5. Asociación De Desarrollo Transformador y Apoyo a la Pequeña y Mediana Empresa, ADESTRA
6. Fundación Unión y Desarrollo de Comunidades Campesinas, FUNDECOSA
7. Fondo de Microproyectos Costarricense Sociedad Civil, FOMIC SC
8. Fundación para la Economía Popular. FUNDECO
9. Asociación ADRI
10. Asociación, ANDAR
11. Asociación Pro Fomento Proyectos Productivos de la Subregión de San Ramón, ASOPROSANRAMON
12. Fundación Mujer , FUNDAMUJER
13. Asociación, CREDIMUJER
14. Asociación Costarricense para Organizaciones de Desarrollo, ACORDE
15. Asociación de Ayuda al Pequeño Trabajador y Empresario, ADAPTE
16. Fundación Integral Campesina, FINCA CR
17. Fondo Latinoamericano de Desarrollo, FOLADE
18. Centro Agrícola Cantonal Sede Jicaral, CAC Jicaral
19. Asociación Propietarios de Talleres de Mantenimiento Industrial, APTAMAI
20. Asociación de Productores Agrícolas y Comercialización de SC de León Cortés, APACO



**RED CENTROAMERICANA DE MICROFINANZAS**  
**DATOS REPORTADOS DE CARTERA Y CLIENTES**  
**Al 31 de Diciembre del 2004**

Nombre de la IMF	Sede	Agencias	Clientes	Cartera (Miles US\$)	
GENESIS EMPRESARIAL	Guatemala	44	42.492	25.798,35	9,0%
ACCOVI DE R.L.	El Salvador	8	6.769	22.226,42	7,8%
FDL	Nicaragua	28	33.676	21.631,90	7,6%
FAMA	Nicaragua	22	31.672	16.225,00	5,7%
ACORDE	Costa Rica	2	782	16.064,92	5,6%
ASOCIACION RAIZ	Guatemala	14	3.406	14.609,37	5,1%
FJMC	Honduras	25	14.423	14.543,24	5,1%
APOYO INTEGRAL	El Salvador	11	18.297	12.493,24	4,4%
F JOSE NIEBOROWSKI	Nicaragua	10	14.873	10.688,40	3,7%
ACODEP	Nicaragua	28	37.450	10.177,70	3,6%
PRODESA	Nicaragua	6	9.923	8.210,20	2,9%
ODEF	Honduras	21	13.310	5.863,57	2,0%
FUNDEA	Guatemala	19	9.013	5.398,71	1,9%
FUNDENUSE	Nicaragua	8	8.072	5.215,00	1,8%
CARUNA	Nicaragua	13	8.436	5.079,80	1,8%
AMC de R.L.	El Salvador	9	7.958	4.953,48	1,7%
PRESTANIC	Nicaragua	9	3.893	4.675,00	1,6%
FINCA	Nicaragua	8	32.366	4.361,60	1,5%
CAM	El Salvador	9	13.587	4.157,88	1,5%
CEPRODEL	Nicaragua	16	6.557	4.142,80	1,4%
HDH	Honduras	12	7.085	3.562,41	1,2%
FAFIDESS	Guatemala	8	8.439	3.360,42	1,2%
FINCA	Honduras	8	16.941	3.358,20	1,2%
F León 2000	Nicaragua	7	7.609	3.271,40	1,1%
FUNED	Honduras	6	11.253	3.044,95	1,1%
FUNDESER	Nicaragua	13	5.373	3.018,80	1,1%
AYNLA	Guatemala	3	5.434	2.823,36	1,0%
COOP. 20 DE ABRIL	Nicaragua	3	2.486	2.221,30	0,8%
FAMA	Honduras	10	11.939	2.216,47	0,8%
CRYSOL	Guatemala	3	6.772	1.975,45	0,7%
FUNDAHMICRO	Honduras	5	10.910	1.973,31	0,7%
PROMUJER	Nicaragua	4	14.147	1.920,60	0,7%
IDH	Honduras	7	7.472	1.892,99	0,7%
FUNDACION CAMPO	El Salvador	2	2.715	1.890,02	0,7%
F 4i - 2000	Nicaragua	4	7.417	1.838,40	0,6%
ASOCIACION GENESIS	El Salvador	5	1.644	1.791,97	0,6%
CRS	Guatemala	11	10.508	1.745,44	0,6%
FODEM	Nicaragua	5	4.014	1.723,80	0,6%
FUNDESPE	Guatemala	1	2.626	1.373,19	0,5%
MICREDITO	El Salvador	7	2.975	1.362,48	0,5%
FE Y ALEGRIA	Guatemala	3	2.663	1.298,37	0,5%
FINCA	Guatemala	6	7.991	1.192,36	0,4%
FUDEMI	Nicaragua	8	2.775	1.182,20	0,4%
CDRO	Guatemala	13	1.434	1.165,98	0,4%
FUNSALDE	El Salvador	1	1.785	1.060,35	0,4%
ASODERI	Nicaragua	2	1.894	1.043,30	0,4%
MUDE	Guatemala	2	3.212	985,28	0,3%
AGUDES	Guatemala	4	3.448	971,41	0,3%
PILARH	Honduras	5	3.846	937,54	0,3%
FUNDECOCA	Costa Rica	1	1.395	859,77	0,3%
FIACG	Guatemala	1	5.616	833,52	0,3%
FUNDEPYME	Nicaragua	5	890	807,70	0,3%
ADEPES	Honduras	1	772	768,98	0,3%
CARE-CREEME	Honduras	3	3.085	752,67	0,3%
APACO	Costa Rica	1	356	701,13	0,2%
CDH	Honduras	3	2.354	692,00	0,2%
FUNDACION MICROS	Guatemala	4	479	629,12	0,2%
CREDIMUJER	Costa Rica	3	1.601	623,46	0,2%
ADIM	Nicaragua	3	1.971	620,00	0,2%
FUNDACION MUJER	Costa Rica	2	753	603,62	0,2%
FINCA	Costa Rica	1	300	600,00	0,2%
INHDEI	Honduras	5	320	562,92	0,2%
FADEMYPE	El Salvador	3	1.490	555,14	0,2%
ASOCIACION SHARE	Guatemala	6	1.171	526,57	0,2%
PUENTE DE AMISTAD	Guatemala	5	4.665	501,38	0,2%
FHA	Honduras	2	980	494,51	0,2%
FOMIC	Costa Rica	1	123	430,16	0,2%
ADICH	Honduras	3	1.734	331,09	0,1%
FUNHDE	Honduras	1	123	309,06	0,1%
FAPE	Guatemala	1	2.465	294,96	0,1%
ASOPRO	Costa Rica	1	233	282,08	0,1%
FUNDEMIX	Guatemala	1	195	262,36	0,1%
ANDAR	Costa Rica	3	-	150,00	0,1%
ADESTRA	Costa Rica	1	132	66,55	0,0%
ODRES	Costa Rica	1	48	51,24	0,0%
<b>Total</b>		<b>540</b>	<b>527.013</b>	<b>286.028,3</b>	<b>100,0%</b>

## Datos Básicos de las IMF's afiliadas

## Datos Básicos de las IMF's afiliadas

### RED CENTROAMERICANA DE MICROFINANZAS RESUMEN DE DATOS GENERALES INSTITUCIONALES Al 31 de Diciembre del 2004

Concepto	REDIMIF	ASOMI	REDMICROH	ASOMIF	REDCOM
Prestamos Promedio por Cliente (US\$)	679	897	612	639	3.260
Número de Clientes por Oficial de Crédito	263	242	489	392	169
Cartera por Oficial de Crédito	119.206	254.867	89.848	189.051	333.242
Cartera Mujeres / Cartera Total	62,5%	63,1%	69.9%	55,6%	48,9%
Cientas Mujeres /Clientes Totales	66,4%	68,0%	69.7%	60,5%	48,5%
Oficial de Crédito al total de Empleados	42,3%	35,5%	43.0%	36,2%	33,6%

### RED CENTROAMERICANA DE MICROFINANZAS NUMEROS DE AGENCIAS Y OFICIALES DE CREDITO Al 31 de Diciembre del 2004

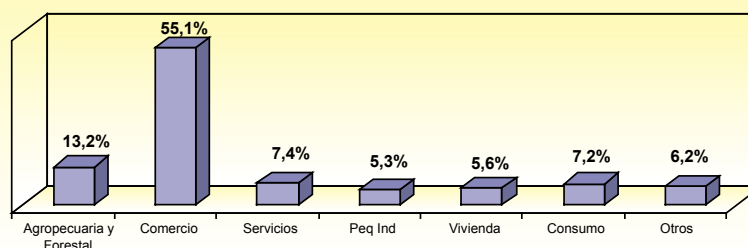
Redes Nacionales	Instituciones Microfinancieras Afiliadas	Agencias Nacionales	Oficiales de Crédito
REDIMIF	21	155	452
ASOMI	9	55	244
REDMICROH	21	134	489
ASOMIF	21	203	595
REDCOM	21	29	40
TOTAL	93	576	1.820

# Datos Básicos de las IMF's afiliadas

## RED CENTROAMERICANA DE MICROFINANZAS DISTRIBUCION DE CLIENTES POR ACTIVIDAD ECONOMICA Al 31 de Diciembre del 2004

REDES NACIONALES	No. IMF Reportadas	Agropecuaria y Forestal	Comercio	Servicios	Peq. Ind	Vivienda	Consumo	Otros	TOTAL
REDIMIF	19	20.038 16,1%	60.865 48,8%	9.547 7,7%	8.446 6,8%	1.843 1,5%	855 0,7%	23.191 18,6%	124.785 100,0%
ASOMI	9	2.845 5,0%	37.264 65,1%	2.112 3,7%	5.933 10,4%	5.186 9,1%	3.804 6,6%	67 0,1%	57.211 100,0%
REDMICROH	15	7.118 7,5%	70.907 74,9%	10.648 11,3%	4.689 5,0%	285 0,3%	502 0,5%	459 0,5%	94.608 100,00%
ASOMIF	20	36.942 15,7%	113.601 48,2%	15.604 6,6%	8.160 3,5%	21.338 9,1%	31.764 13,5%	8.085 3,4%	235.494 100,0%
REDCOM	9	956 36,7%	844 32,4%	415 15,9%	293 11,3%	- 0,0%	40 1,5%	56 2,2%	2.604 100,0%
<b>TOTAL</b>	<b>72</b>	<b>67.899 13,2%</b>	<b>283.481 55,1%</b>	<b>38.326 7,4%</b>	<b>27.521 5,3%</b>	<b>28.652 5,6%</b>	<b>36.965 7,2%</b>	<b>31.858 6,2%</b>	<b>514.702 100,0%</b>

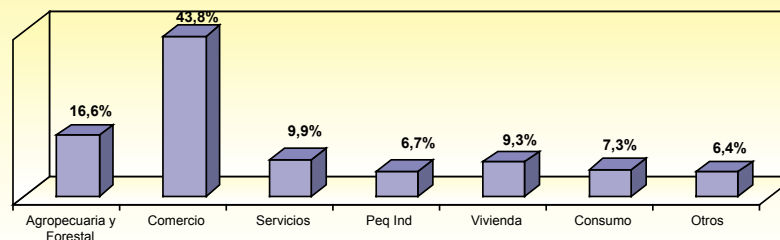
DISTRIBUCION DE CLIENTES POR ACTIVIDAD ECONOMICA



## RED CENTROAMERICANA DE MICROFINANZAS DISTRIBUCION DE CARTERA POR ACTIVIDAD ECONOMICA Al 31 de Diciembre del 2004

REDES NACIONALES	No. IMF Reportadas	Agropecuaria y Forestal	Comercio	Servicios	Peq. Ind	Vivienda	Consumo	Otros	TOTAL
REDIMIF	17	5.869,1 11,5%	27.259,8 53,3%	6.414,8 12,5%	3.724,7 7,3%	814,7 1,6%	44,6 0,1%	7.008,5 13,7%	51.136,3 100,0%
ASOMI	9	1.857,5 3,7%	18.472,4 36,6%	1.275,9 2,5%	5.493,1 10,9%	13.065,6 25,9%	10.293,3 20,4%	33,3 0,1%	50.491,0 100,0%
REDMICROH	16	2.206,9 5,3%	25.325,3 61,3%	4.376,6 10,6%	1.806,2 4,4%	224,8 0,5%	106,7 0,3%	7.257,4 17,6%	41.303,9 100,00%
ASOMIF	20	32.994,7 30,5%	40.375,6 37,4%	8.614,5 8,0%	3.495,9 3,2%	11.106,3 10,3%	9.268,2 8,6%	2.199,8 2,0%	108.055,0 100,0%
REDCOM	11	2.101,1 10,3%	7.504,6 36,7%	6.084,0 29,8%	3.734,2 18,3%	- 0,0%	89,5 0,4%	919,6 4,5%	20.433,0 100,0%
<b>TOTAL</b>	<b>73</b>	<b>45.029,4 16,6%</b>	<b>118.937,7 43,8%</b>	<b>26.765,7 9,9%</b>	<b>18.254,2 6,7%</b>	<b>25.211,5 9,3%</b>	<b>19.802,3 7,3%</b>	<b>17.418,5 6,4%</b>	<b>271.419,2 100,0%</b>

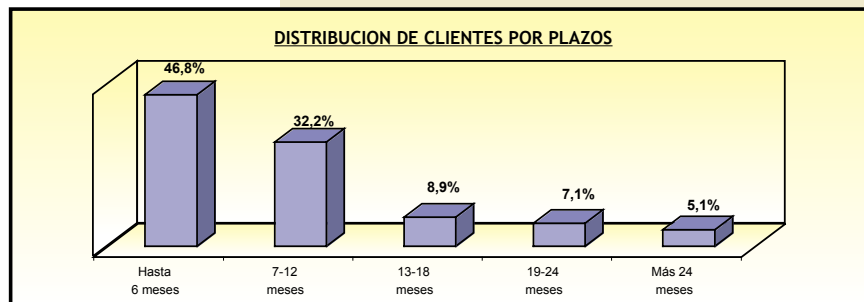
DISTRIBUCION DE CARTERA POR ACTIVIDAD ECONOMICA



# Datos Básicos de las IMF's afiliadas

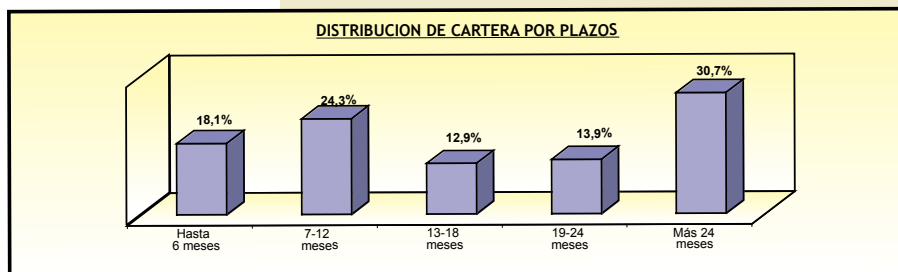
## INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS ASOCIADAS A REDIMIF DISTRIBUCION DE CLIENTES POR PLAZOS Al 31 de Diciembre del 2004

REDES NACIONALES	No. IMF Reportadas	Hasta 6 meses	7-12 meses	13-18 meses	19-24 meses	Más 24 meses	TOTAL
REDIMIF	18	33.758 42,4%	38.373 48,2%	2.761 3,5%	2.162 2,7%	2.483 3,1%	79.537 100,0%
ASOMI	8	21.392 38,6%	18.807 33,9%	4.327 7,8%	2.185 3,9%	8.715 15,7%	55.426 100,0%
REDMICROH	16	53.852 60,1%	23.914 26,7%	3.125 3,5%	7.111 7,9%	1.604 1,8%	89.606 100,0%
ASOMIF	20	108.377 46,0%	66.870 28,4%	29.941 12,7%	20.839 8,8%	9.467 4,0%	235.494 100,0%
REDCOM	10	408 7,1%	1.884 32,9%	1.375 24,0%	595 10,4%	1.461 25,5%	5.723 100,0%
<b>TOTAL</b>	<b>72</b>	<b>217.787 46,8%</b>	<b>149.848 32,2%</b>	<b>41.529 8,9%</b>	<b>32.892 7,1%</b>	<b>23.730 5,1%</b>	<b>465.786 100,0%</b>



## INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS ASOCIADAS A REDIMIF DISTRIBUCION DE CARTERA POR PLAZOS Al 31 de Diciembre del 2004

REDES NACIONALES	No. IMF Reportadas	Hasta 6 meses	7-12 meses	13-18 meses	19-24 meses	Más 24 meses	TOTAL
REDIMIF	17	8.011,9 20,6%	11.608,7 29,9%	2.937,0 7,6%	3.008,8 7,7%	13.300,8 34,2%	38.867,1 100,0%
ASOMI	8	5.856,1 11,8%	8.582,9 17,4%	3.032,2 6,1%	2.466,8 5,0%	29.492,6 59,7%	49.430,6 100,0%
REDMICROH	16	12.791,2 31,0%	11.565,6 28,0%	2.538,6 6,1%	11.828,4 28,6%	2.580,0 6,2%	41.303,9 100,0%
ASOMIF	20	19.558,6 18,1%	30.036,3 27,8%	22.894,6 21,2%	17.681,3 16,4%	17.884,6 16,6%	108.055,4 100,0%
REDCOM	11	616,6 3,0%	1.031,4 5,0%	1.936,1 9,5%	780,1 3,8%	16.068,8 78,6%	20.432,9 100,0%
<b>TOTAL</b>	<b>72</b>	<b>46.834,4 18,1%</b>	<b>62.825,0 24,3%</b>	<b>33.338,4 12,9%</b>	<b>35.765,4 13,9%</b>	<b>79.326,8 30,7%</b>	<b>258.089,9 100,0%</b>



## INTRODUCCIÓN

Durante el año 2004 la Red Centroamericana de Microfinanzas (REDCAMIF), ha visto consolidada su estructura legal y organizativa para situarse como el organismo gremial más representativo de la Industria de Microfinanzas en el istmo. En este año se realizaron importantes eventos donde hubo una amplia participación de las Redes Nacionales afiliadas, sus instituciones microfinancieras y el resto de agentes económicos del sector microfinanciero en la región.

El año 2004 es la referencia básica del surgimiento y posicionamiento de REDCAMIF como una red representativa del sector de las Microfinanzas en la región Centroamericana.

Durante el año 2004 REDCAMIF ha continuado su proceso de consolidación organizativa para colocarse como la asociación gremial representativa de la industria de Microfinanzas en Centroamérica.

En términos de organización REDCAMIF ha creado las bases operativas para configurar un modelo de organización democrático, transparente, participativo y con equidad desde el punto de vista de las naciones que representa. Hasta la fecha se ha conformado un equipo ejecutivo que se soporta en la capacidad ejecutiva de las redes nacionales, a la vez que se ha logrado crear un equipo ejecutivo de nivel regional.

A continuación se presenta el Informe de Evaluación de Actividades, el cual resume las principales acciones de la Red de acuerdo con su misión y estrategias y esta estructurado de acuerdo con las actividades de plan estratégico. Este informe de actividades está estructurado en concordancia con los objetivos estratégicos y actividades de su Plan estratégico, y particularmente tomando como referencia el Plan Operativo Anual del año 2004:

Los Objetivos Estratégicos de REDCAMIF son:

### I. DESARROLLO INSTITUCIONAL

Promover la industria de las microfinanzas y su impacto en el desarrollo económico y social de la región Centroamérica, mediante el esfuerzo conjunto de organizaciones representativas de las redes nacionales.

### II. POLÍTICAS PÚBLICAS Y MARCOS REGULATORIOS

Incidir en las políticas públicas, marcos legales, regulatorios y tratados internacionales que benefician y fortalezcan al sector de las microfinanzas en la región centroamericana en forma equitativa y homogénea en todos los países de la región.

## Informe de Actividades del 2004



Las afiliadas y el resto de agentes económicos del sector microfinanciero en Centroamérica participaron en importantes eventos durante el año.

# Informe de Actividades del 2004



Portada de la Revista de Microfinanzas de REDCAMIF No. 1.

## III. DESARROLLO TECNOLÓGICO Y RECURSOS HUMANOS

Impulsar programas y proyectos que permitan la profesionalización de los recursos humanos y la aplicación de tecnologías financieras y administrativas, orientadas a la sostenibilidad y permanencia de los servicios microfinancieros.

## IV. IMPACTO A CLIENTES

Promover el desarrollo de productos y servicios de microfinanzas innovadores dirigidos a diferentes segmentos de mercado con el propósito de satisfacer la demanda y mejorar la calidad de vida de los clientes de cada uno de los programas.

## ACTIVIDADES DESARROLLADAS

### I. DESARROLLO INSTITUCIONAL

#### Constitución Legal y Revisión de Estatutos de REDCAMIF

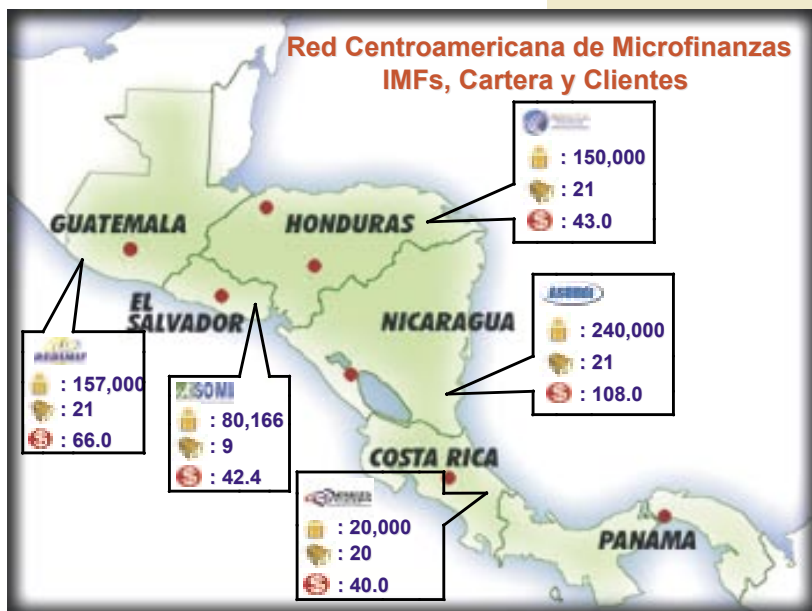
A partir de la firma del Acta Constitutiva de REDCAMIF, se han dado los pasos para su constitución legal en Guatemala e inscripción en el resto de países de Centroamérica.

Con el propósito de lograr un esquema de gobernabilidad apropiado para REDCAMIF, la Junta Directiva creó una comisión de revisión de estatutos a efectos de obtener un modelo de elección de cargos y rotación de los mismos tomando en cuenta los procesos de elección de las Juntas Directivas de las Redes Nacionales afiliadas.

#### Sistema de Información para el Mapeo de las Instituciones Microfinancieras

Como parte de los procesos de difusión y promoción de las actividades de la Industria en la Región desarrolló el Mapeo de las Instituciones Microfinancieras, que tiene por objeto formar un sistema regional de información periódicamente actualizado, que parte de la información básica de cartera y clientes de las Instituciones Microfinancieras afiliadas a las Redes Nacionales.

REDCAMIF ha desarrollado el primer sistema de información regional el cual será alimentado de manera semestral. Este primer paso servirá para sistematizar la información que la industria genere en Centroamérica, específicamente, de las Instituciones Microfinancieras afiliadas a las Redes Nacionales. En su etapa inicial el Mapeo esta dirigido a mostrar el número de clientes, la cartera colocada, los sectores económicos atendidos y su distribución geográfica del microcrédito.





### Afiliación de Nuevas Redes

Se estableció contacto con el grupo promotor de la futura Red Panameña de Microfinanzas integrada por 2 cooperativas, 9 ONG's Financiera, 1 Financiera y 2 Bancos con el cual se organizó un Seminario-Taller de Redes de Microfinanzas en Veraguas, Panamá, con participación de 30 representantes de las diversas instituciones a afiliar.

La continúa comunicación y el apoyo a la constitución a la Red Panameña de Microfinanzas, en términos de su capacitación y asesoría para la elaboración de los estatutos, permitirá en el 2005 concretar los pasos de afiliación de esta nueva red nacional de microfinanzas.

### Portales Web de REDCAMIF y Redes Nacionales

Puesta en marcha de la Portal Web de REDCAMIF como medio efectivo de Promoción y Difusión del quehacer de las instituciones microfinancieras en Centroamérica. A partir de mes de Mayo (fecha de puesta en marcha de la página Web), al 31 de Diciembre se acumularon 3,000 visitas, además se ha avanzado en la Construcción y afinamiento de los Portales Web de las 5 Redes Nacionales Centroamericanas. Con esto se facilita la Proyección mundial de las microfinanzas en Centroamérica, brindando información de fácil acceso y en tiempo real.

### Publicaciones

Durante este año la Proyección de las Microfinanzas en Centroamérica fue de suma prioridad para REDCAMIF, por lo que se institucionalizaron una serie de publicaciones que servirán para proyectar el microcrédito en Centroamérica. Las publicaciones han fortalecido el posicionamiento y representatividad de REDCAMIF entre sus instituciones afiliadas, los gobiernos regionales, los organismos de cooperación internacional y los organismos financieros internacionales. Adicionalmente, estas publicaciones han creado una imagen de permanencia, continuidad y desarrollo organizativo de REDCAMIF en la región.

Primera edición de la Revista: *Microfinanzas en Centroamérica*, contiene información general de las Instituciones Microfinancieras afiliadas a las Redes Nacionales, monto de cartera colocada y número de clientes beneficiados. En esta primera edición se logró captar la información del 77% de las Instituciones Microfinancieras afiliadas.

Publicación de las 3 primeras ediciones del *Boletín Informativo Microfinanzas en Centroamérica*, medio utilizado para informar sobre los eventos y actividades promovidos por REDCAMIF y las Redes Afiliadas, su publicación tiene carácter cuatrimestral.

Publicación de la *Memoria Institucional de REDCAMIF* del año 2003 medio por el cual se presenta de manera breve y sencilla las actividades realizadas en el año, reuniones y talleres de intercambio y las relaciones

## Informe de Actividades del 2004



Presentación del portal web de REDCAMIF.



Boletín cuatrimestral de REDCAMIF.

## Informe de Actividades del 2004

de cooperación establecidas para el desarrollo de la industria en el istmo.

Publicación del Directorio Centroamericano de Microfinanzas que contiene la información general de cada una de las 88 Instituciones Microfinancieras afiliadas a las 5 Redes Nacionales aglutinadas en REDCAMIF.

Elaboración de afiche conteniendo información relevante de las microfinanzas en el Istmo, como parte de la promoción del año internacional del microcrédito declarado por las Naciones Unidas.

Publicación de **Brochures** promocionales de REDCAMIF conteniendo información básica de las instituciones afiliadas. nuevos espacios que favorecen el desarrollo de las microfinanzas en la región, especialmente de las redes nacionales afiliadas.

### Segunda Conferencia Centroamericana de Microfinanzas

Esta Segunda Conferencia ofreció la oportunidad de consolidar el evento bianual como un foro de propuesta, aprendizaje e intercambio de experiencias, compartir lecciones y vislumbrar nuevos retos en los campos de innovación y tecnología, fue también un espacio de discusión para estructurar nuevas propuestas y planteamientos que benefician a la industria de microfinanzas y a sus clientes.

Para la promoción del evento se elaboraron 1,250 afiches y 2,000 brochures que fueron distribuidos entre el público en general. Se suma también a la publicidad, publicaciones realizadas en los principales periódicos de Centroamérica y la construcción del portal Web de la Segunda Conferencia, diseñada con el propósito de mostrar toda la información relacionada con este magno evento y agilizar la inscripción por parte de los participantes.

Como parte del evento se desarrolló la Feria de Tecnología con la participación de empresas especializadas en proveer servicios informáticos, empresariales y de fuentes financieras dirigidos a las microfinanzas.

La Segunda Conferencia se organizó de la siguiente forma: una conferencia magistral de apertura y cuatro conferencias magistrales que funcionaban como introducción a los paneles conexos. Los temas centrales bajo los cuales giró la actividad fueron los siguientes: i) Evolución y grandes tendencias de las microfinanzas en Latinoamérica; ii) Las políticas públicas, la regulación y el



Mesa de Inauguración de la Segunda Conferencia Centroamericana de Microfinanzas.



Panorama de la Segunda Conferencia Centroamericana de Microfinanzas realizada en San Salvador, El Salvador.



papel de la cooperación internacional en la expansión y el desempeño de las microfinanzas; iii) La planeación estratégica para la expansión: Errores y factores críticos de éxito; iv) Mercadeo y diversificación de productos para la expansión institucional y la penetración de mercado y; v) Eficiencia institucional, indicadores de gestión y patrones de desempeño.

En total participaron 754 personas provenientes de Centroamérica principalmente y algunos participantes de México, Cuba, Bolivia, Perú, Suiza, Francia, entre los que destacan 39 conferencistas y/o moderadores y 40 invitados especiales. El evento contó con el apoyo de 25 organismos de cooperación internacional, comprometidos con el desarrollo de la industria microfinanciera y la micro y pequeña empresa en el itmo.

Paralelo al evento se realizaron una serie de actividades que vienen a fortalecer institucionalmente a la industria en la región, entre ellas la firma del convenio de cooperación entre el Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE) y REDCAMIF, respectivamente, así como también la Firma del Convenio de Fortalecimiento Institucional entre la Fundación Ford y REDCAMIF respectivamente.

Otro de los eventos importantes desarrollado por REDCAMIF en el marco de la Segunda Conferencia fue la entrega del Primer Premio Periodístico Centroamericano de Microfinanzas como forma de reconocer la labor de los profesionales de la información, en especial en la rama escrita y televisiva, cuyos trabajos contribuyen a crear conciencia sobre el importante rol económico y social de estas instituciones. Los primeros lugares fueron otorgados a Flavio Pavón de Honduras en la rama televisiva por el reportaje “El desarrollo de microempresa en Honduras” y en la rama escrita a la Lic. Lurbin Yadira de Guatemala por el reportaje “Microfinancieras en Honduras: En demanda de Auto-regulación”.

También la segunda conferencia Centroamericana, sirvió de marco para premiar el desempeño y esfuerzo logrado por las Instituciones Microfinancieras en la región en su diaria lucha por lograr productos financieros cada vez más ágiles, eficientes y adecuados a las realidades locales, todo esto conjugado con la sostenibilidad financiera de dichas IMFs. En su afán de promocionar y reconocer este esfuerzo, el Banco Centroamericano de Integración Económica entregó el Premio Regional a la Gestión en Microfinanzas a la Fundación para el Apoyo a la Microempresa (FAMA) de Nicaragua, por su excelente desempeño financiero e institucional. La entrega del premio por parte del BCIE estuvo a cargo del Ing. José Miguel Platero, Gerente Regional del BCIE en El Salvador y lo recibió a nombre de FAMA el Lic. Víctor Telleria, Gerente General de la institución galardonada.

El resultado final fue un mayor posicionamiento de REDCAMIF como el organismo de representación gremial por excelencia de la industria microfinanciera en Centroamérica, así como el fortalecimiento de la

## Informe de Actividades del 2004



**Participantes de la Segunda Conferencia Centroamericana.**



**Premio Periodístico Centroamericano de REDCAMIF.**



**Entrega del Premio Regional a la Excelencia del BCIE.**

# Informe de Actividades del 2004

imagen positiva de las microfinanzas como herramienta útil para el progreso económico social de los países centroamericanos.

## **Fortalecimiento Institucional de Redes Nacionales**

Como parte de la misión de REDCAMIF, se estructuró un programa de fortalecimiento institucional de las redes nacionales, cuyo objetivo es ampliar la capacidad operacional de carácter permanente de las redes nacionales.

La ejecución del programa ha permitido estructurar un nuevo esquema de cooperación de nivel regional, que prepara las condiciones operativas para otras fuentes de recursos. Además, permite aprovechar la tendencia hacia la regionalización de muchas fuentes cooperación en los ámbitos sociales y económicos, para el efecto se ha desarrollado la capacidad operativa básica en cada red nacional para que sirva de soporte y ampliar las fuentes de apoyo externo a cada red.



Suscripción del Convenio REDCAMIF - BCIE.

## **Alianzas y Contactos Institucionales de Cooperación**

REDCAMIF ha desplegado una amplia vinculación institucional con diversos organismos regionales y cooperación internacional. El fruto de estos contactos institucionales ha sido la ampliación del marco de alianzas y convenios interinstitucionales.

La creación y alianza institucionales, promovidas por REDCAMIF ha abierto nuevos espacios de cooperación e incidencias que favorecen el desarrollo de las microfinanzas en la región y el de las redes nacionales afiliadas.

REDCAMIF ha fortalecido su imagen institucional a nivel internacional así como la representatividad de la industria de microfinanzas de la región.

### **Los Convenios que se Firmaron en el 2004 son los siguientes:**

**BCIE-REDCAMIF:** Suscripción del Convenio Marco de Cooperación entre el BCIE y REDCAMIF con el objetivo de estructurar programas, proyectos y líneas de actividad para el fortalecimiento institucional de las microfinanzas en la región. Ambas instituciones coinciden en sumar esfuerzos para atender los requerimientos que demanda el proceso de integración centroamericano en materia de promoción de la micro y pequeña empresa, urbana y rural, a través de servicios financieros y no financieros, que contribuyan a un verdadero desarrollo del sector, a través de productos y servicios oportunos, ágiles, eficientes y de bajo costo.

## Informe de Actividades del 2004

Entre las áreas de colaboración más relevantes están:

Desarrollar programas de financiamiento dirigidos a la micro y pequeña empresa en ramas de actividad identificadas en forma conjunta y basadas en las prioridades de la demanda en la región.

Programas de asistencia técnica y capacitación para el fortalecimiento de las instituciones de microfinanzas en la región.

Estudios e investigaciones relacionados con los marcos regulatorios de microfinanzas y gestión conjunta con los gobiernos y los parlamentos centroamericanos para su análisis y revisión, además apoyar las iniciativas de transformación y creación de instituciones financieras reguladas.

Promover diversos aspectos relacionados con el desarrollo de las microfinanzas, tanto legales, tecnológicos, como de diseños de programas específicos que permitan enfrentar los restos de la apertura y el libre comercio.

Apoyar conjuntamente las iniciativas tendientes a crear y operar sistemas de remesas de los emigrantes centroamericanos con el propósito de orientar tales recursos hacia el fortalecimiento de la capacidad de inversión productiva de las familias receptoras.

**MIX-REDCAMIF:** Suscripción del Convenio MIX-REDCAMIF estructurado como una asociación conjunta para promover la transparencia institucional y operativa de las instituciones de microfinanzas afiliadas a REDCAMIF.

Esta asociación tiene como meta La promoción de la transparencia en instituciones de microfinanzas en Centroamérica, para ello se han planteado los siguientes objetivos:

- a) Incrementar la disponibilidad de información estandarizada sobre el desempeño de IMFs en la región;
- b) Promover la inversión en las instituciones microfinancieras en Centroamérica;
- d) Parametrizar el desempeño (“benchmarking”) de las instituciones regionales; y
- e) Respalidar el crecimiento y desarrollo de un servicio de monitoreo y benchmarking del desempeño en la red regional REDCAMIF.

Esta relación permitirá a REDCAMIF constituirse en el centro único de información sobre desempeño y transparencia en Centroamérica. El rol de the MIX será ofrecer capacidad técnica a la unidad analítica durante la fase de apertura, REDCAMIF coordinará a las redes de miembros y las IMFs a través de su amplia relaciones de cobertura regional, posicionándose como el diseminador de información regional y global, por medio de la Revista Microfinanzas en Centroamérica. Este enfoque de incubadora buscará el impartir destrezas analíticas de estándares industriales a analistas locales, cultivar un núcleo amplio de participación de IMFs, diseminar



Reunión de trabajo del Comité Técnico Ejecutivo.

## Informe de Actividades del 2004



Firma del Convenio entre REDCAMIF y la Fundación Ford.

a gran escala los resultados de benchmarking en la Revista Microfinanzas en Centroamérica y fomentar el diálogo sobre transparencia y uso de información de estándares de desempeño. REDCAMIF por tanto se convierte en el socio Centroamericano de una red global de analistas de IMFs vinculados con the MIX y cuyo trabajo se basa en una plataforma común de herramientas, estándares e intercambio de información.

**Fundación Ford-REDCAMIF:** Suscripción del Convenio Fundación Ford-REDCAMIF para la ejecución del Programa de Fortalecimiento de las Redes Nacionales por el período 2004-2005. La Fundación Ford ha contribuido significativamente al desarrollo de la industria de microfinanzas en Centroamérica con una estrategia de apoyo directo a instituciones microfinancieras, pero recientemente, más enfocado hacia el fortalecimiento de las Redes Nacionales de Microfinanzas y en particular de REDCAMIF. R1. Fortalecida la representatividad institucional y ejecutiva de REDCAMIF.

Los resultados que se esperan con este convenio son los siguientes:

- a) Fortalecimiento institucional y operativo de las Redes Nacionales afiliadas a REDCAMIF.
- b) Estructurar un espacio de discusión de las instancias de regulación, políticas públicas y normativas en función del desarrollo de las microfinanzas en la región.
- c) Implementar un programa de talleres de intercambios de mejores prácticas y experiencias exitosas de microfinanzas.
- d) Apoyar los programas de formación integral de Recursos Humanos para difundir una cultura de microfinanzas con tecnologías apropiadas.
- e) Impulsar mecanismos financieros alternativos para ampliar la cartera de productos y servicios.

**PROMIFIN/COSUDE-REDCAMIF:** Suscripción del Convenio PROMIFIN-REDCAMIF para el apoyo al Programa de formación de recursos humanos e intercambio de experiencias en las áreas de crédito agropecuario, evaluación y calificación y planeamiento estratégico. Con este convenio se persigue Profundizar y diversificar los servicios financieros hacia los sectores rurales y grupos de menores ingresos, por medio de la promoción de la industria microfinanciera como herramienta para el desarrollo económico y social de la región e impulsar programas y proyectos que permita la profesionalización del recurso humano.



## Informe de Actividades del 2004

**CENPROMYPE-REDCAMIF:** Firma del Convenio de Cooperación entre CENPROMYPE-REDCAMIF para la elaboración del mapeo de las microfinanzas en Centroamérica que conlleva la recopilación de la información básica de tamaño de cartera y clientes entre las 92 instituciones microfinancieras afiliadas a las redes nacionales que conforman REDCAMIF y el estudio de marcos regulatorios para las Instituciones de Microfinanzas en el Istmo. Esta alianza permite atender los requerimientos que demanda el proceso de integración y desarrollo de los países del Istmo Centroamericano, en materia de promoción de la micro y pequeña empresa, a través de servicios financieros que contribuyan a un verdadero desarrollo del sector, con productos y servicios oportunos, ágiles, eficientes, de bajo costo y de amplia cobertura.

**SEEP NETWORK-REDCAMIF:** Ejecución de las actividades del Convenio SEEP-REDCAMIF tendientes a fortalecer la capacidad institucional instalada en las redes nacionales respecto a la gobernabilidad y su evaluación periódica. Con la firma de este convenio se espera establecer un sistema que permita evaluar de forma regular la capacidad organizacional de las Redes Nacionales.

**Cumbre Regional de Microcrédito:** Integración de REDCAMIF como miembro pleno del Comité Organizador de la Cumbre Mundial de Microcrédito, en su conferencia regional a efectuarse en Chile, en Abril de 2005.

**SERFIRURAL:** Integración del Presidente y Director Ejecutivo de REDCAMIF como miembros del Consejo Directivo del Programa SERFIRURAL del Fondo Internacional para el Desarrollo de la Agricultura (FIDA), este programa tiene como objetivo general contribuir a mejorar el acceso de los pobres rurales a los servicios financieros.

## II. POLÍTICAS PUBLICAS Y MARCOS REGULATORIOS

### Estudio de Marcos Regulatorios en Centroamérica

Con el propósito de lograr un alto nivel de incidencia en las políticas públicas y los marcos regulatorios favorables a las microfinanzas se elaboraron los términos de referencia para la compatibilización y homologación de los marcos regulatorios de los países centroamericanos. Los resultados de este estudio servirán de base para la incidencia al más alto nivel de las autoridades monetarias, superintendencias de bancos y parlamentos en los países de Centroamérica.

Para la realización de este estudio Regional cada Red contratará los especialistas para elaborar en una primera fase el compendio legislativo y el análisis de las inconcistencias de los marcos legales y normativas actuales.



Funcionarios de IMF's, participando en uno de los Talleres organizados por REDCAMIF.

# Informe de Actividades del 2004



Afiche del Taller de Intercambio de Experiencias: Servicios Financieros Rurales con Énfasis en Actividades Agropecuarias, realizado en Guatemala.



Seminario Taller sobre Transparencia, Benchmarking y Calificación de Riesgos realizado en Nicaragua.

## III. DESARROLLO TECNOLÓGICO Y RECURSOS HUMANOS

### Talleres de Intercambio de Experiencias

Una de las metodologías básicas de trabajo destinadas al desarrollo y difusión de buenas prácticas financieras e institucionales, son los talleres de intercambio de experiencias. En el 2004 se realizaron talleres con diferentes temáticas en los países de la región Centroamericana.

#### Taller de Intercambio de Experiencias: Servicios Financieros Rurales con Énfasis en Actividades Agropecuarias

Evento realizado los días 18 y 19 de noviembre en Ciudad de Guatemala, Guatemala, con una participación de 46 funcionarios de alto nivel de instituciones afiliadas, expositores e invitados especiales. El objetivo general fue propiciar el intercambio de experiencias entre los participantes, así como compartir los factores claves de éxito de las tecnologías de crédito rural y agropecuario en las diversas fases del proceso de financiamiento. El taller se dividió en tres fases: i) Presentación del marco conceptual y el estado actual del sector rural y las microfinanzas en Centroamérica; ii) Presentación de casos exitosos de intervención por país; iii) Mesas de trabajo para identificar los factores claves para una intervención exitosa en el medio y los desafíos que implican los servicios financieros en sector rural.

#### Seminario Taller: Transparencia, Benchmarking y Calificación de Riesgos en IMF's

Esta actividad se llevó a cabo en la ciudad de Managua, Nicaragua el 2 y 3 de diciembre del 2004 y tuvo por objetivo promover y sensibilizar la transparencia de las instituciones microfinancieras y crear los mecanismos operacionales para aprovechar los resultados de los procesos de Benchmarking y calificación de riesgos como medios de fortalecimiento institucional. En el evento participaron 74 funcionarios de alto nivel de Instituciones Microfinancieras en nivel Centroamericano, así como expertos en la temática analizada. Esta actividad sirvió para analizar por parte de los participantes los procesos de evaluación y calificación, sus diferencias, beneficios y las implicancias institucionales que conlleva participar en los procesos de calificación y evaluación del desempeño.

### Eventos de Formación y Actualización

Los representantes de REDCAMIF fueron invitados a una serie de eventos dirigidos a crear espacios de acercamiento y discusión de temas que atañen al desarrollo de las microfinanzas a nivel nacional y regional, los eventos fueron los siguientes:

Seminario Internacional: Servicios Financieros Rurales para los Pobres Promovido por el Foro Latinoamericano y del Caribe de Finanzas Rurales (Foro-LAC-FR), dicho evento se realizó el 8 de Septiembre en Cartagena de Indias, Colombia.

VII Foro Interamericano de la Microempresa. Se llevó a cabo en la Ciudad de Cartagena de Indias, Colombia, desde el 8 al 10 de septiembre, 2004 reuniendo a más de 1000 participantes.

Reunión Anual y Taller de Intercambio de Experiencias de Redes de Microfinanzas auspiciado por SEEP Network. Llevada a cabo en la ciudad de Washington del 25 al 29 de Octubre del 2004, reunió a representantes de las Redes de Microfinanzas más importantes del mundo.

III Encuentro Nacional de Microfinanzas, México. Promovido por la Secretaría de Economía de México, realizado en la ciudad de Monterrey, los días 22 y 23 de septiembre del 2004.

Mesa de Dialogo de la Cooperación Internacional de Centroamérica sobre Remesas. Esta actividad organizada por GTZ, se realizó los días 29 y 30 de Junio en San Salvador, en el marco de la Segunda Conferencia Centroamericana de Microfinanzas promovida por REDCAMIF,

II Conferencia Regional BID-FINCA. Realizando en Ciudad Antigua, Guatemala fue la sede de la Segunda Conferencia Regional BID-FINCA, denominada: Hacia la Transformación en Entidades Financieras No Reguladas, realizada los días 1 y 2 de septiembre del 2004.

#### **Proyecto Latinoamericano de Capacitación de Microfinanzas– PROCAMIF**

El inicio de operaciones de PROCAMIF a través del primer curso de Análisis Financiero, ha permitido estructurar una metodología de capacitación con una estrategia amplia y en áreas temáticas sensibles para las instituciones de microfinanzas.

A la fecha el Proyecto tiene un presupuesto operativo manejado por un Comité Directivo, bajo la coordinación de REDCAMIF. En el comité participan representantes de organismos financieros integrados al CGAP, Fundación FORD, PRODESARROLLO y representantes de FINRURAL, (Bolivia) y RFR (Ecuador). Se suscribió un contrato entre REDCAMIF y el Centro de Capacitación San Andrés (CENCAP) de El Salvador para el diseño del primer curso de capacitación.

A continuación se describen las actividades realizadas en el 2004:

a) Organización del primer curso de capacitación a capacitadores en el área temática de Análisis Financiero, con una participación de 10 profesionales provenientes de 9 países de Latinoamérica, seleccionados por REDCAMIF (5), PRODESARROLLO (2), Red financiera Rural (1), FONCAP (1) y Universidad La Salle, Bolivia (1).

b) Estructuración del sistema de réplicas y el esquema de supervisión y evaluación de las mismas.

c) Realización de cinco réplicas en México, Argentina, El Salvador, Costa Rica y Nicaragua con 116 participantes y 8 facilitadores capacitados en el primer curso.

d) Construcción del portal Web de PROCAMIF con la información del programa y vínculos con redes de microfinanzas.

e) Elaboración de los términos de referencia para el rediseño organizativo y estratégico de PROCAMIF con el propósito de lograr una mayor efectividad y amplitud en sus actividades y proyección institucional.

## Informe de Actividades del 2004



Taller de Intercambio de Experiencia sobre Servicios Financieros Rurales.



Uno de los cursos del Proyecto Latinoamericano de Capacitación, Honduras.

# Informe de Actividades del 2004

## IV. IMPACTO A CLIENTES

### Programa de Crédito para Vivienda

Como parte del Convenio de Cooperación BCIE-REDCAMIF se estableció entre las prioridades la estructuración de un Programa de Crédito para vivienda de interés social en la región centroamericana. Este programa estaría organizado con varios componentes de crédito, inversiones y fortalecimiento institucional para las microfinancieras interesadas en su participación.

En este período se realizó: a) la Gestión ante la Unidad de Pequeña y Microempresa del BCIE para la incorporación de este programa en el marco de la estrategia conjunta de cooperación BCIE-REDCAMIF; b) Elaboración de los términos de referencia para la estructuración del Programa de Crédito para Vivienda y; c) Identificación de la primera partida de fondos del BCIE para este programa.

## CONCLUSIONES

### Institucionalidad y Consolidación

REDCAMIF ha avanzado significativamente en su proceso de consolidación organizativa y el fortalecimiento de las capacidades institucionales de las redes nacionales afiliadas.

La realización de la Segunda Conferencia Centroamericana en El Salvador, permitió el fortalecimiento de la proyección, imagen pública internacional y representatividad de las IMFs de la región a través de REDCAMIF. Adicionalmente, la participación de funcionarios y directivos en representación de REDCAMIF en los eventos internacionales ha permitido expandir su área de influencia y cooperación.

El modelo de ejecución conjunta de programas de cooperación entre las redes afiliadas, ha permitido crear una capacidad instalada de buen nivel para el aprovechamiento de futuros programas de cooperación a nivel regional, siendo ésta una de las tendencias más claras para muchos organismos de cooperación.

La consolidación de las Direcciones Ejecutivas de cada red nacional y de la Dirección Ejecutiva Regional, constituyen uno de los factores organizacionales más importantes del año 2004, pues sienta las bases permanentes y estables para el desarrollo institucional de las microfinanzas de la región.





### Servicios y Alianzas Estratégicas

La convocatoria de REDCAMIF a los diversos tipos de actividades permitió que aproximadamente mil personas, entre funcionarios, directivos, empleados de nivel medio de las instituciones de microfinanzas de la región hayan tenido la oportunidad de elevar y actualizar sus conocimientos en las conferencias, foros, talleres de intercambio y reuniones organizadas en el año.

Las alianzas estratégicas y los convenios de cooperación suscritos han creado una mayor capacidad para la gestión de fondos de cooperación externa.

### Gobernabilidad

Desde el punto de vista funcional, se ha consolidado el rol estratégico de la Junta Directiva a través de su activa participación en las decisiones claves de la RED. Adicionalmente, la ágil comunicación entre la Dirección Ejecutiva, los Directores de las Redes y la Presidencia de REDCAMIF es un factor clave de la capacidad ejecutiva de la organización.

En resumen, REDCAMIF ha avanzado en su proceso de institucionalización como una organización gremial de referencia de las microfinanzas de la región, ganando imagen a favor de las instituciones y redes nacionales afiliadas, de cara a los gobiernos y a la cooperación internacional.

## Informe de Actividades del 2004





**JORGE GUEVARA CHAVEZ**  
Contador Público Autorizado

Managua 18 de Marzo del 2005

A la Junta Directiva  
Red Centro Americana de Micro Finanzas  
Reynold O. Walter P. y/o Ivan Gutiérrez Aguirre  
Presidente Junta Directiva y/o Director Ejecutivo.

### DICTAMEN DEL AUDITOR EXTERNO

Hemos auditado el Balance General y Estado de Resultado anexo por el periodo del Tercer de Enero al 31 de Diciembre del año dos mil Cuatro de la Red Centroamericana de Microfinanzas (REDCAMIF). Los Estados Financieros antes referidos son responsabilidad de la administración de Redcamif, la nuestra consiste en expresar una opinión sobre dichos Estados Financieros, con base en nuestra auditoria. La auditoria relacionada a la Segunda conferencia Centroamericana "Estrategias y Herramientas para la Expansión y el desempeño de las Microfinanzas" ejecutado y dirigido por Redcamif fue realizada por otros auditores cuyos informes nos fueron presentados para efecto de conocer del mismo, se emitió un Dictamen limpio sin salvedad.

Nuestra auditoria fue realizada conforme Normas Internacionales de Auditoria, promulgadas por la Federación Internacional de Contadores (IFAC). Estas normas requieren que se planifique y se realice la auditoria para obtener una seguridad razonable sobre si los Estados Financieros no contienen errores materiales importantes. La auditoria financiera incluye el examen, con base en pruebas selectivas de la evidencia que soporta las cantidades y revelaciones en los estados financieros. La auditoria también incluye la evaluación de los principios contables utilizados y las estimaciones significativas hechas por la administración de Redcamif. Consideramos que nuestra auditoria proporciona una base razonable para nuestra opinión.

En nuestra opinión, los estados financieros a que se hacen referencia en el primer párrafo de este dictamen, presentan razonablemente en todos sus aspectos importantes, la posición financiera de la Red Centroamericana de Microfinanzas (REDCAMIF) al 31 de Diciembre del año 2004 y los resultados de sus operaciones en la misma fecha, de conformidad a los principios de Contabilidad generalmente aceptados (base efectivo modificado), enunciados en la Nota 2 de este informe. Como Contador Público, Autorizado por el Quinquenio que expira el 19 de Enero del año 2009, emito el presente dictamen a los Dieciocho días del mes de Marzo del año 2005.

**JORGE GUEVARA CHAVEZ**  
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO  
CCPN No 926-0017-2004



Managua, Nicaragua Colonia Batubola Norte Centro Cultural I.C. al E. 11-11-11-11. Teléfono 2503154-8974338

# Resumen del Plan Anual de Operaciones REDCAMIF-2005

Objetivos Estratégicos	Resultados Esperados	Actividades
<b>I. Desarrollo Institucional</b>		
Promover la industria de las microfinanzas y su impacto en el desarrollo económico y social de la región Centroamérica, mediante el esfuerzo conjunto de organizaciones representativas de las redes nacionales.	1.1. Promovida y fortalecida la representatividad institucional de REDCAMIF en la industria de microfinanzas.	1.1.1. Constitución legal de REDCAMIF.
		1.1.2. Reforma de Estatutos.
		1.1.3. Incorporación de nuevas Redes Nacionales a REDCAMIF.
		1.1.4. Actualización periódica de la Base de datos de afiliadas por Red Nacional.
		1.1.5. Portales Web de Redes Nacionales y REDCAMIF.
		1.1.6. Publicaciones y Memorias.
		1.1.7. Funcionamiento Operativo de REDCAMIF.
		1.1.8. Auditorias.
		1.1.9. Gestión de Recursos Financieros.
	1.2. Promovida la Institucionalización de la Conferencia Centroamericana de Microfinanzas como instancia de discusión, análisis y promoción de intercambios institucionales.	1.2.1. Organización de la III Conferencia-Centroamericana de Microfinanzas en Honduras 2006.
	1.3. Fortalecida la transparencia institucional y operativa de las instituciones de microfinanzas en la región.	1.3.1. Ejecución del convenio de Asociación de Cooperación Conjunta para la Transparencia de IMFs en Centroamérica.
		1.3.2. Elaboración y difusión del código de practica y ética de microfinanzas para la región.
	1.4. Difundido ampliamente el 2005, Año Internacional del Microcrédito entre los distintos sectores de la sociedad en Centroamérica.	1.4.1. Integración de las Redes Nacionales en los comites nacionales de Celebración del Año Internacional del Microcrédito.
		1.4.2. Actividades Regionales de Celebración al Año Internacional del Microcrédito.
	1.5. Apoyado el Fortalecimiento de la capacidad ejecutiva y operativa de las Redes Nacionales de Microfinanzas afiliadas.	1.5.1. Fondo de Fortalecimiento de Redes
		1.5.2. Fondo de Innovaciones Tecnológicas.
		1.5.3. Evaluación de la capacidad institucional instalada de las Redes Nacionales y REDCAMIF.

# Resumen del Plan Anual de Operaciones REDCAMIF-2005

Objetivos Estratégicos	Resultados Esperados	Actividades
II. Políticas Publicas y Marcos Regulatorios		
Incidir en las políticas publicas, marcos legales, regulatorios y tratados internacionales que beneficien y fortalezcan al sector de las microfinanzas en la región centroamericana en forma equitativa y homogénea en todos los países de la región 2.2.	2.1.Participado e incidido ante las instancias de regulación, políticas publicas y normativas en función del desarrollo de planes y programas del sector microfinanciero	2.1.1. Estudio de los Marcos Regulatorios de microfinanzas en Centroamérica
		2.1.2. Foro de Marcos Regulatorios en Centroamérica
III. Desarrollo Tecnológico y Recursos Humanos		
Impulsar programas y proyectos que permitan la profesionalización de los recursos humanos y la aplicación de tecnologías financieras y administrativas, orientadas a la sostenibilidad y permanencia de las IMF's.	3.1. Implementado un programa de difusión de mejores practicas y experiencias exitosas I.	3.1.1. Reuniones yTalleres de Intercambios de experiencias.
	3.2. Impulsados los programas de formación integral para difundir una cultura de microfinanzas con tecnologías apropiadas y el aprendizaje lateral para Redes.	3.2.1. Eventos deformación y especialización de Recursos Humanos:  i) Genero y Microfinanzas (mayo, Nicaragua);  ii) Remesas (Junio, El Salvador);  iii) Análisis de evaluación de impacto (Agosto, Guatemala);  v) Planeamiento Estratégico (Septiembre, Nicaragua)
		3.2.2. Proyecto Latinoamericano de Capacitación de Microfinanzas. (PROCAMIF)
		3.2.3. Proyecto de Capacitación de Aprendizaje lateral
		3.2.4. Aprendizaje e Intercambio a Distancia (Banco Mundial/REDCAMIF)
IV. Impacto a Clientes		
Promover el desarrollo de productos y servicios de microfinanzas innovadores dirigido a los diferentes segmentos de mercado, con el propósito de satisfacer la demanda y mejorar la calidad de vida de los clientes de cada uno de los programas.	4.1. Impulsados mecanismos financieros alternativos para ampliar la cartera de productos y servicios	4.1.1 Programa regional de crédito de vivienda popular
		4.1.2. Promover la creación de un mecanismo empresarial para intervenir en el mercado de remesas



