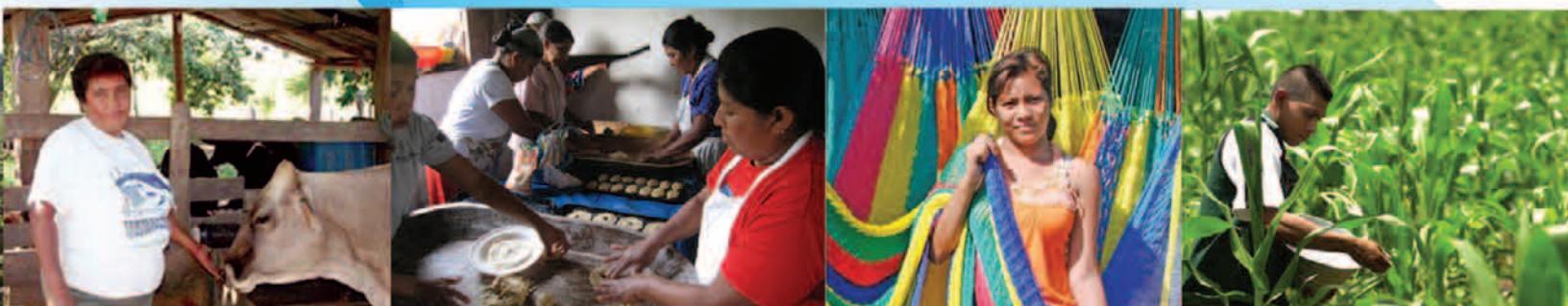


# Memoria 2012

Red Centroamericana y del Caribe de Microfinanzas



**Redcamif**

Red Centroamericana y del Caribe de Microfinanzas





**REDCAMIF**  
Oficina Central:  
De los semáforos del Club terraza 1 c. al este  
y 30 metros al norte. Casa No.16  
(505) 2278 1017 / 2277 1245  
Correo electrónico:  
comunicaciones@redcamif.org  
Página web: [www.redcamif.org](http://www.redcamif.org)

Diseño y Diagramación:  
Antonio Chacón / EDITARTE

Producción Técnica: 

# Índice de Contenido

¿Qué es REDCAMIF?	2
Mensaje de la Presidente	3
Lineamientos Estratégicos	4
Estrategias para alcanzar los Objetivos	5
Organos de Dirección y Ejecución	9
Asociaciones que Integran la RED	10
Informe de Actividades 2012	18
Informe de los Auditores Independientes	42
Plan Anual de Operaciones 2013	46
Organismos Cooperantes	48

## ¿Qué es REDCAMIF?

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

En los estatutos se establecen los siguientes objetivos de REDCAMIF:

- Representar a las instituciones asociadas ante 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 y el Caribe.
- Divulgar las actividades de la asociación y de las redes nacionales asociadas.

En el 2012 la Red Centroamericana y del Caribe de Microfinanzas (REDCAMIF), continuó trabajando en pro de desarrollar y consolidar las Microfinanzas de la región. Se emprendieron diversas actividades encaminadas a fortalecer el desarrollo de las 125 instituciones de Microfinanzas afiliadas en las 7 Redes Nacionales que la conforman. A continuación se presenta la Memoria Anual de labores, en la cual se resumen las principales actividades realizadas en el año, acorde al Plan Estratégico y Operativo de REDCAMIF.

La recesión en Europa resultante de desequilibrios financieros, fiscales y de competitividad, especialmente en la zona del euro, junto con la desaceleración de China y el moderado crecimiento de los Estados Unidos, contribuyeron a un deterioro significativo de la economía mundial en el 2012. Sin embargo, dentro de la región Latinoamericana el impacto fue diferenciado. En su conjunto la región Centroamericana creció aproximadamente 4% en relación al 2011, crecimiento impulsado por el alto volumen de exportaciones de bienes y servicios que se destinaron a los Estados Unidos y en algunos casos, a Europa y a China, causando menor impacto negativo que el ocasionado a nivel mundial. Por otra parte, el turismo en la región registró tasas de crecimiento positivas y las remesas, principalmente proveniente de los Estados Unidos, también crecieron generando un impacto positivo en el entorno macroeconómico de los países centroamericanos y del Caribe.

A pesar del crecimiento, no todas las variables económicas se tornaron favorables para la región en el 2012, desde el punto de vista de la inversión, el dinamismo en algunos países centroamericanos se vio reducido, reflejando índices muy bajos en comparación con el año pasado. Por su parte, los niveles de empleo en la región han mejorado pero no alcanzan los niveles existentes antes del 2009. Por otro lado, los déficits de cuenta corriente se ampliaron, en parte debido al alza de precios mundiales de alimentos y energía, lo que en algunos casos ha generado pérdida de reservas internacionales y presiones de financiamiento aumentando la deuda pública que permanece en niveles superiores a los registrados antes de la crisis. Si bien es cierto, el crecimiento de la actividad económica de la región Centroamericana y del Caribe fue favorable en el 2012, no se puede negar que su alta dependencia de las regiones más desarrolladas puede afectar su desempeño los próximos años. Un menor crecimiento en los Estados Unidos afectaría en gran medida la economía de la región y en menor medida serían las afectaciones si continuara la recesión Europea o la desaceleración de China.

Sobre este particular, las Microfinanzas de la región se han beneficiado positivamente, logrando sostener un crecimiento más maduro con respecto al año anterior. El 2012, es el inicio de una etapa en que las instituciones de Microfinanzas se en-

## Mensaje de la Presidente



**Jacoba Rodríguez**  
Presidente de REDCAMIF.

focan en ampliar la oferta de productos de microcrédito, como las Micropensiones, los Microseguros, entre otros.

Derivado de lo anterior, REDCAMIF, ADA y las Redes Nacionales realizaron un diagnóstico de necesidades de los servicios financieros que demandan los y las clientes de la región, según los resultados obtenidos en dicho estudio se emprenderán en los próximos años los proyectos pilotos de estos servicios financieros.

Así mismo, se continuó fomentando las buenas prácticas en las Microfinanzas, promoviendo la creación de capacidades para la Gestión de riesgo, el fortalecimiento de la Gobernabilidad en las instituciones de Microfinanzas, las buenas prácticas de protección a cliente, la Gestión del Desempeño Social en las IMF, incluyendo el enfoque de género en los proyectos e impulsando las Micropensiones y los Microseguros.

Finalmente, en nombre de la Junta Directiva de REDCAMIF aprovecho la oportunidad para agradecer la colaboración de ADA, Hivos, Fundación Citi, Gobierno del Gran Ducado de Luxemburgo, Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE), SEEP Network, Corporación Andina de Fomento (CAF), Triple Jump advisory and services, Promifin-Cosude, The Mix, Banco Interamericano de Desarrollo (BID/FOMIN), Programa Misión, CRS, Fundación Mastercard, Oikocredit y Microfinance Opportunities, por sus aportes al fortalecimiento de la industria y las Redes de Microfinanzas del Istmo Centroamericano y El Caribe.

# Lineamientos Estratégicos

## VISIÓN

Ser la organización representativa de las Redes de Microfinanzas de Centroamérica y el Caribe, con liderazgo mundial, con estándares de alto desempeño financiero, social y ambiental, sobre la base de principios, valores e igualdad de género.

## MISIÓN

REDCAMIF tiene como finalidad desarrollar la industria de las Microfinanzas en Centroamérica y el Caribe, mediante la representación gremial, el fortalecimiento institucional, la sostenibilidad de las Redes y la generación de alianzas estratégicas, con el fin de contribuir a mejorar la calidad de vida de hombres y mujeres en situación de pobreza.

## VALORES Y PRINCIPIOS

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

### VALORES:

- Transparencia
- Solidaridad
- Justicia Social
- Igualdad de Género

### PRINCIPIOS:

- Eficiencia
- Eficacia
- Integración
- Sostenibilidad
- Representatividad
- Enfoque de Género

## OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

### **1. Posicionamiento, Incidencia y Fortalecimiento del Sistema REDCAMIF.**

Fortalecer el desarrollo institucional, el posicionamiento y la capacidad de incidencia del sistema REDCAMIF, para ampliar su impacto en el desarrollo económico y social del Istmo Centroamericano y del Caribe, mediante el esfuerzo conjunto con las redes nacionales de microfinanzas.

### **2. Promover la competitividad en productos y servicios y la sostenibilidad de las Instituciones de Microfinanzas a través de las Redes Nacionales en el Istmo Centroamericano y el caribe.**

Fortalecer el desarrollo institucional, el posicionamiento y la capacidad de incidencia del sistema REDCAMIF, para ampliar su impacto en el desarrollo económico y social del Istmo Centroamericano y del Caribe, mediante el esfuerzo conjunto con las redes nacionales de microfinanzas.

### **3. Promover el acceso en condiciones de igualdad de las familias en situación de pobreza o en alguna situación de vulnerabilidad a productos y servicios financieros y no financieros innovadores, que permitan mejorar su calidad de vida.**

# Estrategias para Alcanzar los Objetivos

1. Posicionar al Sistema REDCAMIF ante los gobiernos, autoridades fiscales y monetarias, organizaciones financieras y de cooperación internacional y asociaciones civiles.
2. Continuar con el fortalecimiento de las capacidades institucionales de las Redes Nacionales de microfinanzas afiliadas, a través de mecanismos que les permita consolidar la presencia institucional, ampliar la oferta de servicios, ética, transparencia, funcionamiento interno, capacitación e información.
3. Fortalecer la Conferencia Centroamericana y del Caribe de Microfinanzas como instancia de gestión de conocimiento, análisis y promoción de intercambios institucionales, a través de los temas de interés e impacto en la industria de las Microfinanzas de la región.
4. Desarrollar un sistema de información para el análisis, estudio y difusión permanente de las tendencias de los mercados nacionales y de la región, mediante acciones de transparencia y benchmarking, permitiendo identificar las oportunidades y riesgos para las entidades de Microfinanzas, a fin de generar una cultura gremial y consolidación de la industria de Microfinanzas.
5. Promover la incorporación del enfoque de género en los planes estratégicos y operativos, proyectos, programas, presupuestos y los sistemas de información cualitativa y cuantitativa de REDCAMIF, las Redes Nacionales e Instituciones de Microfinanzas afiliadas.
6. Fortalecer el marco de alianzas estratégicas del Sistema REDCAMIF y las Redes nacionales vinculados a la industria de las Microfinanzas, agencias de cooperación y organismos gubernamentales con el fin de procurar el desarrollo institucional de las redes nacionales de Microfinanzas.
7. Asegurar que las estrategias y políticas de las iniciativas empresariales estén enfocadas en la demanda y los lineamientos estratégicos del Sistema REDCAMIF (SICSA, MICROBIZ, etc.).
8. Apoyar a las Redes Nacionales afiliadas en las iniciativas de incidencia y cabildeo, creando espacios de discusión ante las instancias nacionales legislativas (Congresos, Parlamentos o Asambleas Nacionales), Ministerios o Secretarías de Estado, responsables de la legislación sobre las Microfinanzas para la aprobación de políticas públicas y marcos regulatorios favorables para el desarrollo del sector.
9. Institucionalizar la transversalización del enfoque de género en las intervenciones e incidencias de REDCAMIF de manera que las mismas aporten al logro de la equidad en el desarrollo del sector.
10. Promover y lograr la participación del sistema REDCAMIF en las instancias económicas, sociales y financieras del sistema de integración regional (SICA) y la obtención de oportunidades para la micro y pequeña empresa urbana y rural.
11. Contribuir a la sostenibilidad y permanencia institucional de las redes nacionales afiliadas a REDCAMIF mediante proyectos regionales e iniciativas empresariales, mecanismos financieros y de fortalecimiento de las capacidades operativas.
12. Desarrollar la gestión del conocimiento del sistema REDCAMIF.

## I. Posicionamiento y Fortalecimiento Institucional de la Industria Microfinanciera

# Estrategias para Alcanzar los Objetivos

## II. Promover la competitividad en productos y servicios y la sostenibilidad de las Instituciones de Microfinanzas en el Istmo Centroamericano y del Caribe

1. Capacitar y actualizar los Recursos Humanos locales y regionales de las Instituciones de microfinanzas para su profesionalización, a través de cursos, seminarios, intercambios de conocimiento y participación en foros y conferencias, mediante el establecimiento de alianzas estratégicas con entes especializados para poner en marcha programas integrales de formación.
2. Sistematizar y crear mecanismos de difusión de experiencias exitosas y casos relevantes.
3. Incidir y promover el potencial de las Centrales de Riesgos para generar información relevante en la evaluación de los clientes y así reducir los niveles de riesgos de las Instituciones de Microfinanzas y el sobreendeudamiento de los clientes.
4. Apoyar al desarrollo de las Instituciones de Microfinanzas en sus procesos de mejora continua y evolución institucional hacia formas más eficientes de operación con inclusión, enfoque de género, gestión de riesgo, responsabilidad social y protección al cliente.
5. Facilitar los procesos entre las diversas fuentes de fondeo actuales y potenciales para la ampliación de sus relaciones con las instituciones de Microfinanzas y promover el fortalecimiento patrimonial.
6. Promover e impulsar la transparencia financiera y social a través de los diversos mecanismos existentes en el mercado (calificadores de riesgos, certificadoras, etc.).
7. Promover espacios de intercambio para potenciar oportunidades de negocios entre las afiliadas.
8. Impulsar programas que promuevan el uso de tecnologías apropiadas y la diversidad de productos y servicios innovadores.

## Estrategias para Alcanzar los Objetivos

1. Promover y desarrollar metodologías, que permitan caracterizar e identificar adecuadamente la clientela meta.
2. Desarrollar, promover y masificar productos y servicios adecuados a la población meta, como finanzas rurales, microseguros, micropensiones, ahorro, educación financiera, etc.
3. Impulsar la inclusión de los temas transversales en el diseño de los productos y servicios financieros como: género, empoderamiento, ambiente y gestión de desempeño social.
4. Promover la incorporación de las buenas prácticas de protección al consumidor en las Instituciones afiliadas a las redes nacionales que conforman el Sistema REDCAMIF.
5. Promover la calidad de los servicios y productos ofertados por las Instituciones de Microfinanzas.
6. Promover y estimular acciones e iniciativas para el desarrollo empresarial de la micro y pequeña empresas de la región.
7. Desarrollar e implementar herramientas de medición de impacto social en los clientes.

**III. Promover el acceso en condiciones de igualdad de las familias en situación de pobreza o en alguna situación de vulnerabilidad a productos y servicios financieros y no financieros innovadores, que permitan mejorar su calidad de vida**

# Estrategias para Alcanzar los Objetivos

Las siete redes nacionales afiliadas a REDCAMIF, integran en conjunto a 125 de las instituciones microfinancieras más representativas de la industria de las Microfinanzas de Centroamérica y República Dominicana.

REDCAMIF, las Redes nacionales que la conforman y las instituciones de Microfinanzas afiliadas, cuentan con una capacidad instalada, en infraestructura de servicios y de recursos humanos que hacen la distinción de REDCAMIF como la red de servicios financieros más importante y representativa de la industria de las Microfinanzas.

## COBERTURA DE REDCAMIF

Redes	País	IMF AFILIADAS	Agencias	Clientes	Cartera (Miles de dólares)	% Mujeres	% Cartera Rural
 REDIMIF Red de Microfinanzas de Guatemala	GUATEMALA	16	117	117,277	83,928.1	83%	58%
 ASOMI Red de Microfinanzas de El Salvador	EL SALVADOR	11	87	87,349	120,782.2	59%	53%
 REDMICROH Red de Microfinanzas de Honduras	HONDURAS	27	264	212,021	268,464.0	60%	41%
 Asomit	NICARAGUA	21	185	241,258	161,518.5	64%	54%
 REDCOM Red de Microfinanzas para la Microempresa	COSTA RICA	17	18	14,940	54,233.9	43%	43%
 Red Financiera de Desarrollo	PANAMÁ	11	47	37,326	164,446.6	43%	9%
 REDOMIF Red de Microfinanzas de la República Dominicana	REPÚBLICA DOMINICANA	22	260	426,245	411,673.6	61%	24%
	Total	125	978	1,136,416	1,265,046.9	59%	40%

Fuente: Estimaciones a Diciembre 2012

## Organos de Dirección y Ejecución

La Asamblea General de REDCAMIF está constituida por dos representantes de las siete Redes Nacionales y sesiona de forma ordinaria al menos una vez al año.

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

La Dirección Ejecutiva, con sede en Nicaragua, está nombrada para mejorar la capacidad ejecutiva y operacional de REDCAMIF, contando con un equipo integrado por Iván Gutiérrez, Director Ejecutivo, Ana Lorena Horvilleur, Responsable de la Unidad Administrativa-Financiera, Allan Pérez, Responsable de la Unidad Planificación y Proyectos, Yoselin Galo, Responsable de la Unidad Regional para la Transparencia, Rebeca Guillén, Responsable de la Unidad de Comunicaciones y Capacitación.

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, lo integran: Iván Gutiérrez (Director Ejecutivo de REDCAMIF), Daniel Ruiz (REDIMIF - Guatemala), Roxana Durán (ASOMI- El Salvador), Martha María Salgado (REDMICROH - Honduras), Alfredo Alaniz (ASOMIF - Nicaragua), Delfín Aparicio (REDPAMIF - Panamá) y Valerie Valette (REDOMIF- República Dominicana).

# Asociaciones que Integran la Red



Red de Instituciones de Microfinanzas  
de Guatemala



## MISIÓN

Somos una organización de instituciones especializadas en Microfinanzas, creada para la defensa y representación gremial, mediante la incidencia en políticas. La Red busca la autosostenibilidad de sus programas y la mejora continua de las afiliadas, facilitándoles productos y servicios financieros, técnicos y de capacitación a efecto de contribuir al desarrollo del sector de la micro y pequeña empresa del país.

## VISIÓN

Ser la organización que integra a todas las organizaciones especializadas en microfinanzas, incidiendo en políticas públicas para promover la reducción de la pobreza en Guatemala.

**La Red de Instituciones de Microfinanzas de Guatemala (REDIMIF),** se constituyó el 30 de marzo del año 2001. REDIMIF integra a 16 de las Organizaciones de Desarrollo más representativas de Guatemala que se especializan en Programas de Microfinanzas. A través de sus asociadas activas atiende a 117,277 clientes, ubicados en todo el país, con una cobertura del 58% en el área rural y con atención del 83% a mujeres, a través de 82 oficinas y sucursales en todo el territorio nacional.

Nombre del Presidente:

Lic. Fabián Pira

Personal Ejecutivo/Administrativo

Lic. Daniel Ruiz, Director Ejecutivo

Dirección de Oficina:

Avenida Reforma, 10-00. Edificio Condominio Reforma,  
Oficina 4 "A". Zona 9. Ciudad de Guatemala, C.A.

Teléfono: (502) 2361-3647

Fax: (502) 2232-1920.

Email: [redimif@redimif.org](mailto:redimif@redimif.org)

Página Web: [www.redimif.org](http://www.redimif.org)

REDIMIF está integrada por 16 instituciones microfinancieras:

1. Agencia de Desarrollo Económico Local de Ixcán (ADEL-IXCAN)
2. Asociación Guatemalteca para el Desarrollo, (AGUDESA)
3. Asociación de Desarrollo Integral Rural (ASDIR)
4. Asociación SHARE Guatemala (SHARE)
5. Asociación Crecimiento Económico con Esperanza, (Asociación CREER)
6. Asociación para el Desarrollo, (RAIZ)
7. Programa de Microfinanzas Care Guatemala (CARE)
8. Asociación Cooperación para el Desarrollo Rural de Occidente, (CDRO)
9. Fundación para el Desarrollo Empresarial y Agrícola, FUNDEA
10. Fundación Crecimiento y Solidaridad (CRY SOL)
11. Fundación de Asesoría Financiera a Instituciones de Desarrollo y Servicio Social, (FAFIDESS)
12. Fundación de Asistencia para la Pequeña Empresa, (FAPE)
13. Fundación para el Desarrollo de la Microempresa, (FUNDACIÓN MICROS)
14. Fundación de Desarrollo de Mixco, (FUNDEMIX)
15. Asociación de Mujeres en Desarrollo, (MUDE)
16. Puente de Amistad, (Puente de Amistad)

**La Asociación de Organizaciones de Microfinanzas de El Salvador (ASOMI)**, fue constituida el 11 de septiembre de 1998 por un grupo de 10 instituciones comprometidas con el desarrollo de los sectores más vulnerables de la población. Cuenta con 87,349 clientes activos, de los cuales el 59% son mujeres. El monto de cartera de crédito asciende a US\$ 120.78 millones de dólares de los cuales el 53% está colocado en el área rural.

Presidente:

Dr. Jorge Ernesto Peña

Personal Ejecutivo/Administrativo:

Licda. Roxana Durán, Directora Ejecutiva.

Dirección de Oficina:

12 Calle Poniente No. 2124, Colonia Flor Blanca San Salvador.

Telefax: (503) 2298-9987.

Correo Electrónico: [asomi@asomi.org.sv](mailto:asomi@asomi.org.sv)

Página Web: [www.asomi.org.sv](http://www.asomi.org.sv)

ASOMI está integrada por 10 instituciones microfinancieras:

1. Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito AMC de R.L. (AMC de R.L)
2. Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S.A. (SAC Apoyo Integral S.A)
3. Asociación Bálamo (Asociación El Bálamo)
4. Asociación Salvadoreña Extensionistas del INCAE (ASEI)
5. Fundación para el Auto Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa (FADEMYPE)
6. Fundación de Fomento Integral Comunitario de El Salvador (Finca de El Salvador)
7. Fundación CAMPO (Fundación CAMPO)
8. Fundación Salvadoreña para el Desarrollo (FUNSALDE)
9. Micronegocios S.A. de C.V (Micronegocios)
10. Sociedad Cooperativa Patronato para el Desarrollo de las Comunidades de Morazán, PADECOMSMCREDITO de R.L de C.V.

## Asociaciones que Integran la Red



ASOCIACION DE ORGANIZACIONES DE MICROFINANZAS

Asociación de Organizaciones de Microfinanzas, El Salvador



### MISIÓN

Promover la industria de las Microfinanzas mediante la representación gremial y el fortalecimiento institucional.

### VISIÓN

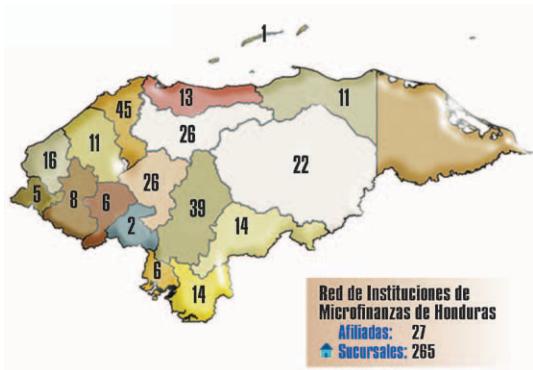
Ser la gremial líder y representativa de la industria de las Microfinanzas en El Salvador.

# Asociaciones que Integran la Red



**REDMICROH**  
Red de Microfinancieras  
de Honduras

Red de Microfinancieras  
de Honduras



## MISIÓN

Contribuir al desarrollo de la microempresa hondureña, a través del fortalecimiento, integración y representación de sus organizaciones afiliadas.

## VISIÓN

REDMICROH es la organización que lidera el sector de las microfinanzas en Honduras, para lo cual se basa en el compromiso de sus organizaciones afiliadas y en su sostenibilidad financiera.

**La Red de Microfinancieras de Honduras (REDMICROH)**, es una organización gremial, sin fines de lucro. La Red cuenta con 212,021 clientes, de los cuales el 60% son mujeres, atendidas a través de 248 agencias. La cartera de crédito activa asciende a más de US\$ 268.46 millones de dólares de los cuales el 41% está colocado en el sector rural.

Presidente:

Lic. Juan José Lagos

Personal Ejecutivo/Administrativo:

Licda. Martha María Salgado, Directora Ejecutiva.

Dirección de Oficina:

Colonia Las Minitas. Edificio El Faro, 4to. Piso. Tegucigalpa, Honduras.

Teléfono: (504) 2232-2311.

Correo Electrónico: msalgado@redmicroh.org

Página web: www.redmicroh.org

REDMCROH está integrada por 27 instituciones microfinancieras:

1. Agencia Adventista para el Desarrollo y Recursos Asistenciales (ADRA)
2. Asociación para el Desarrollo de Perspírene (ADEPES)
3. Asociación para el Desarrollo Integral Comunitario de Honduras (ADICH)
4. Adel Microcrédito S.A de C.V. (AMC de HONDURAS)
5. Asociación Hondureña para el Desarrollo de Servicios Técnicos y Financieros (AHSETFIN)
6. Banco Hondureno del Café (BANHCAFE Departamento de Microfinanzas)
7. Banco Popular S.A ( BANCO POPULAR)
8. Cámara de Comercio e Industrias de Choloma (CCICH)
9. Fondo para el Desarrollo Local de Honduras OPDF (CREDISOL OPDF)
10. Asociación Familia y Medio Ambiente (FAMA)
11. Fundación Horizontes de Amistad (FHA)
12. Financiera FINCA Honduras (FINCA)
13. Financiera Solidaria (FINSOL)
14. Fundación Hondureña para el Desarrollo a la Microempresa, (FUNDAHMICRO)
15. Fundación Adelante (Fundación Adelante)
16. Fundación José María Covelo (FJMC)
17. Fundación Hondureña para el Desarrollo de Micro, Pequeña y Mediana Empresa (FUNHDE)
18. Fundación para el Desarrollo de Viviendas (FUNDEVI)
19. Fundación para el Desarrollo de Honduras (FUNED Vision Fund OPDF)
20. Hermandad de Honduras (HDH)
21. Instituto para el Desarrollo Hondureno (IDH)
22. Instituto Hondureno de Estudios y Desarrollo Integral de la Comunidad (INHDEI)
23. Organización de Desarrollo Empresarial Femenino Financiera S.A, (ODEF Financiera)
24. Proyectos e Iniciativas Locales para Auto-Desarrollo Regional Honduras, OPDF (PILARH OPDF)
25. Microfinanciera PRISMA Honduras S.A. (PRISMA)
26. Wanigu, S.A de C.V. WANIGU
27. World Relief Honduras, WRH

**La Asociación Nicaragüense de Instituciones de Microfinanzas (ASOMIF)**, fue constituida el 30 de octubre del año 1998. Actualmente cuenta con 19 Instituciones Afiliadas, una Cartera de Crédito de US\$ 161.51 millones de dólares distribuida en 241,258 clientes activos, de los cuales el 64% son mujeres.

Presidente:

Lic. Fernando Guzmán

Personal Ejecutivo/Administrativo:

Lic. Alfredo Alaniz, Director Ejecutivo.

Dirección de Oficina:

Semáforos Villa Fontana 1 c. al este, 30 mts. al norte, Casa No.16

Teléfonos: (505) 2270-7902 / 2270-0571

Correo electrónico: administración@asomif.org

Página Web: www.asomif.org

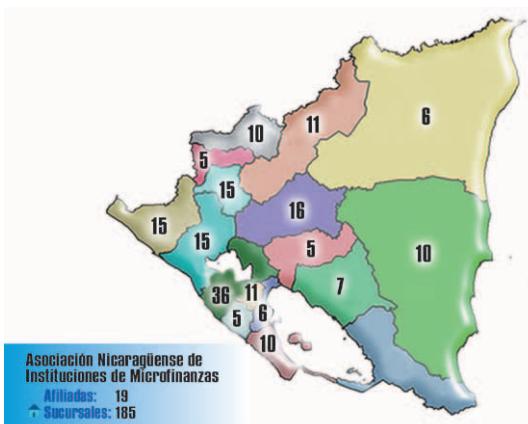
ASOMIF está integrada por 19 instituciones microfinancieras:

1. Asociación de Consultores para el Desarrollo de la Pequeña, Mediana y Microempresa (ACODEP)
2. Asociación Alternativa para el Desarrollo Integral de las Mujeres (ADIM)
3. Asociación para el Fomento al Desarrollo de Nicaragua, (AFODENIC)
4. Asociación del Desarrollo de Rivas (ASODERI)
5. Centro de Promoción del Desarrollo Local (CEPRODEL)
6. Fundación 4i-2000 (Fundación 4i-2000)
7. Fundación León 2000 (Fundación LEÓN 2000)
8. Fondo de Desarrollo Local (FDL)
9. Financia Capital, S.A.
10. Financiera FINCA Nicaragua (FINCA NICARAGUA)
11. Fondo del Instituto Nicaragüense de Desarrollo (FINDE)
12. Fundación para el Desarrollo de la Microempresa (FUDEMI)
13. Fundación para el Desarrollo de la Mujer (FUNDEMUJER)
14. Fundación para el Desarrollo de Nueva Segovia (FUNDENUSE)
15. Fundación para el Desarrollo Socioeconómico Rural, (FUNDESER)
16. Chispa Mi Crédito (MiCrédito)
17. Asociación para el Desarrollo de la Costa Atlántica (Pana-Pana)
18. Fondo Nicaragüense para el Desarrollo Comunitario, (PRESTANIC)
19. Programa para la Mujer (PROMUJER)

## Asociaciones que Integran la Red



Asociación Nicaragüense de Instituciones de Microfinanzas



### 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

Somos una Asociación de Instituciones Microfinancieras integrada por actores diversos, cohesionada, sólida, dinámica, transparente, eficiente, en constante crecimiento, promotora de la tecnología de punta de la industria microfinanciera, que ofrece variedad de productos microfinancieros por todo el país, es líder en el sector microfinanciero y micro y pequeño empresarial, y contribuye al desarrollo de sus asociados, a la equidad (social y de género) y al desarrollo sostenible de Nicaragua.

# Asociaciones que Integran la Red



Red Costarricense de Organizaciones  
para la Microempresa



## MISIÓN

Líderar y desarrollar el sector de las Microfinanzas en Costa Rica, a través de la integración, el fortalecimiento y la representación de sus organizaciones asociadas

## VISIÓN

Ser en el 2014 la Red más importante de consulta, información y fortalecimiento del sector de las Microfinanzas en Costa Rica.

**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 17 Organizaciones de Desarrollo (ONG) todas orientadas al financiamiento de la micro y pequeña empresa, atiende a 14,940 clientes, de los cuales el 43.3% son mujeres y la cartera de crédito asciende a US\$ 54.2 millones de dólares de los cuales el 43.1% está colocada en el área rural.

Presidenta:  
Licda. Zobeida Moya

Personal Ejecutivo/Administrativo:  
Lic. Roinel Vargas, Director Ejecutivo

Dirección de la Oficina:  
75 mts. Este de la iglesia católica del Barrio Betania, Montes de Oca.  
Teléfono: (506) 2253-8478  
Correo Electrónico: [direccionejecutiva@redcom.or.cr](mailto:direccionejecutiva@redcom.or.cr)  
Página Web: [www.redcom.or.cr](http://www.redcom.or.cr)

REDCOM está integrada por 17 instituciones microfinancieras:

1. Asociación Costarricense para organizaciones de Desarrollo, (ACORDE)
2. Asociación de Ayuda al Pequeño Trabajador y Empresario (ADAPTE)
3. Asociación de Desarrollo Transformador y Apoyo de la Pequeña Empresa (ADESTRA)
4. Asociación (ADRI)
5. Cooperativa de Productos Agrícolas y de Servicios Múltiples de la Zona de los Santos R.L. (APACOOP)
6. Asociación de Productores Industriales y Artesanales de Golfito, (APIAGOL)
7. Asociación Pro fomento de Proyectos Productivos de la Subregión de San Ramón ( ASOPROSANRAMON)
8. Asociación Progresista de Productores de la Argentina (ASPPROA)
9. Crédito para la Microempresa y el Desarrollo Social (CREDIMUJER)
10. Fundación Integral de Desarrollo Rural del Pacífico Central (FIDERPAC)
11. Fundación Integral Campesina (FINCA)
12. Fondo de Microproyectos Costarricenses Sociedad Civil (FOMICSC)
13. Fundación para el desarrollo de las Comunidades del Sur (FUDECOSUR)
14. Fundación Mujer (Fundación Mujer)
15. Fundación para el Desarrollo de Base (FUNDEBASE)
16. Fundación Unión y Desarrollo de Comunidades Campesinas, (FUNDECOCA)
17. Fundación Fundecooperaación para el Desarrollo Sostenible (FUNDECOOPERACIÓN)

La **Red Panameña de Microfinanzas (REDPAMIF)**, fue constituida formalmente el día 20 de mayo del 2005. Actualmente está conformada por 11 instituciones, las cuales tienen una cartera colocada de US\$ 164.4 millones de dólares de los cuales 9 % está colocado en el sector rural. El total de clientes atendidos es de 37,326 de los cuales el 43% son mujeres.

Presidenta:  
Licda. Jacoba Rodríguez

Personal Ejecutivo/Administrativo:  
Ing. Delfín Aparicio, Director Ejecutivo

Dirección de Oficina:  
Panamá, Ciudad de Panamá, P. H., Don Manuel, piso 19, oficina 19-A,  
Ave. Brostella, Boulevard El Dorado.  
República de Panamá

Teléfono: (507) 265-6530  
Telefax: (507) 265-4172  
Correo Electrónico: [direccionejecutiva@redpamif.org](mailto:direccionejecutiva@redpamif.org)  
Página Web: [www.redpamif.org](http://www.redpamif.org)

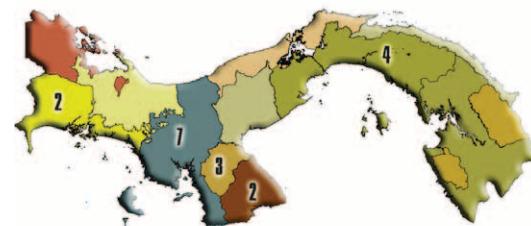
REDPAMIF está integrada por 11 instituciones microfinancieras:

1. Banco Delta, S.A. (BMF) – (BDSA)
2. Banco G & T Continental (BMF) (Banco G&T Continental)
3. Centro de Gestión Local para el Desarrollo Sostenible (CEGEL)
4. Centro de Estudio, Promoción y Asistencia Social (CEPAS)
5. Centro Financiero Empresarial (CFE)
6. Financia Credit (Financia Credit)
7. Cooperativa Juan XXIII R.L (JUAN XXIII R.L.)
8. MIBANCO S.A. (MI BANCO BMF)
9. Cooperativa Juan Pablo I, R.L. (COOP. JUAN PABLO I, R.L.)
10. Soluciones Microfinancieras S.A (MICROSERFIN)
11. Asociación para el Desarrollo de las Cajas Rurales (PROCAJA)

## Asociaciones que Integran la Red



Red Panameña de Microfinanzas



**Red Panameña  
de Microfinanzas**  
Afiliadas: 11  
Sucursales: 18

### MISIÓN

Desarrollar el sector de las microfinanzas, fortaleciendo las instituciones asociadas mediante el intercambio de experiencias, conocimientos, tecnologías innovadoras e incidiendo en las políticas públicas, para mejorar la calidad de vida de sus usuarios.

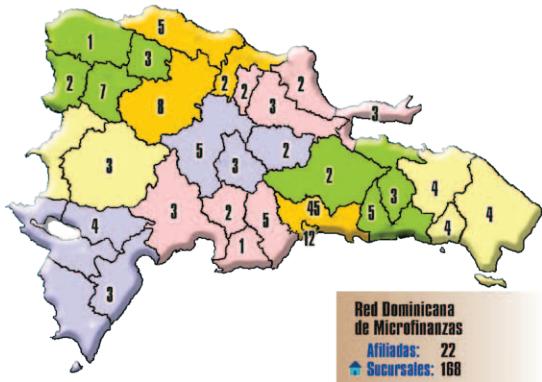
### VISIÓN

Ser la red representativa de las microfinanzas en Panamá, fundamentada en los principios de transparencia, eficiencia, innovación y equidad.

# Asociaciones que Integran la Red



Red Dominicana de Microfinanzas



## MISIÓN

Ser la voz representativa y unificada del sector de las microfinanzas en la República Dominicana a fin de contribuir al desarrollo de la población meta de las organizaciones afiliadas a través del fortalecimiento e integración institucional.

## VISIÓN

Para el 2015 REDOMIF será reconocida como la voz representativa del sector de las Microfinanzas en la República Dominicana, distinguiéndose por sus principios de transparencia, eficiencia, innovación de inclusión social.

**La Asociacion sin fines de lucro Red Dominicana de Microfinanzas (REDOMIF)**, fue constituida en Asamblea General el 19 de noviembre del 2008. Actualmente está conformada por 21 instituciones y 4 aliados estratégicos que atienden a 426,245 clientes de los cuales el 61% son mujeres, con una cartera de créditos de 411.67 millones de dólares, de los cuales el 23.6% está colocada en el sector rural.

Presidenta:  
Da. Mercedes de Canalda

Personal Ejecutivo/ Administrativo  
Licda. Valerie Valette, Directora Ejecutiva

Dirección de Oficina:  
Av. Ortega y Gasset #48, Centro de Capacitación Adopem (frente al centro olímpico), Santo Domingo  
Teléfono: (809) 549-5316  
Email: [redomif@gmail.com](mailto:redomif@gmail.com)  
Página Web: [www.redomif.org.do](http://www.redomif.org.do)

REDOMIF está integrada por 21 instituciones microfinancieras:

1. Asociación para el Desarrollo de la Provincia Espaillat (ADEPE )
2. Asociación Dominicana para el Desarrollo de la Mujer (ADOPEM ONG)
3. Asociación de Instituciones Rurales de Ahorro y Crédito (AIRAC)
4. Asociación La Vega Real de Ahorros y Préstamos (ALAVER)
5. Asociación La Nacional de Ahorros y Préstamos (ALNAP)
6. Asociación para la Inversión y Empleo (ASPIRE)
7. Banco de Ahorro y Crédito ADEMI (BANCO ADEMI)
8. Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM (BANCO ADOPEM)
9. Centro Dominicano de Desarrollo (CDD)
10. Cooperativa de Servicios ADEPE (COOP-ADEPE )
11. Fondo Ecuménico de Préstamos para la República Dominicana (ECLOF )
12. Fundación Dominicana de Desarrollo (FDD)
13. Fondo de Inversión para el Desarrollo de la Microempresa (FIME )
14. Fondo para el Desarrollo de Santiago (FONDESA)
15. Asociación Esperanza Internacional (FUNDACIÓN ESPERANZA )
16. Instituto Dominicano para el Desarrollo Integral (IDDI )
17. Mujeres en Desarrollo Dominicana (MUDE )
18. Corporación de Crédito Nordestana de Préstamos (NORDESTANA )
19. Banco de Ahorro y Crédito Pyme BHD (Pyme BHD)
20. Fundación Sur Futuro (SURFUTURO)
21. Asociación Tu-Mujer (TUMUJER)

# VI Conferencia Centroamericana y del Caribe de Microfinanzas



# Informe de Actividades del 2012



## INTRODUCCIÓN

En el 2012, REDCAMIF continuó emprendiendo acciones dirigidas a consolidar el desarrollo de las Microfinanzas de Centroamérica y República Dominicana.

Este año se realizó la Conferencia Centroamericana y del Caribe de Microfinanzas, en su sexta edición, bajo el lema ***“Microfinanzas: Creciendo con inclusión”***. La Conferencia se ha convertido en el mayor espacio de discusión e intercambio de experiencia de las Microfinanzas de la región, tuvo lugar en Ciudad Panamá, Panamá, del 5 al 7 de septiembre.

De las actividades más relevantes en el intercambio de experiencia en las que se participó durante el año, destacan, el V Encuentro Latinoamericano de Asociaciones y Redes de Microfinanzas, realizado en conjunto con ADA y Seep Network, la Semana Europea de las Microfinanzas, La Cumbre de SEEP Network, el Foro de la Microempresa (FOROMIC), entre otras.

Se continuó con la promoción de productos innovadores para los micros y pequeños empresarios y empresarias clientes de las instituciones de microfinanzas con la puesta en marcha de los proyectos de Micropensiones y Microseguros, así mismo, se continuó promoviendo y creando capacidades para la gestión de riesgos en las instituciones y el fortalecimiento de la gobernabilidad en las mismas.

Se fortaleció la transparencia financiera y social en la región, logrando aumentar el número de IMF participantes, 100 instituciones reportando al Programa de Transparencia y Benchmarking de REDCAMIF, y 61 instituciones reportando indicadores sociales. Así mismo, se continuó fomentando las buenas prácticas de protección al consumidor, logrando realizar la evaluación de cuatro instituciones de la región.

La formación de los recursos humanos continúa siendo prioridad para REDCAMIF, con la ejecución del Programa regional de capacitación, se realizaron tres cursos especializados de Microfinanzas. Este año se capacitaron a más de 80 personas en Estrategias y Gestión de Financiamiento, Metodologías de crédito adaptadas al sector agropecuario y el tema de Fraude y el Control interno en instituciones de Microfinanzas.

A continuación se presenta la Memoria anual de labores 2012, en la que se resumen las principales acciones emprendidas por REDCAMIF durante el 2012, acordes con su misión, visión y lineamientos estratégicos.

## I. Posicionamiento, Incidencia y Fortalecimiento del Sistema REDCAMIF

### 1.1 Promovida y fortalecida la representatividad e institucionalidad de REDCAMIF en la industria de microfinanzas.

#### Registro e implementación de la Reforma de Estatutos

Durante el 2011 se llevó a cabo la revisión y reforma a los estatutos de REDCAMIF, con la aprobación la Asamblea General e inclusión de los mismos en el Acta de REDCAMIF, se autorizó la vigencia de las reformas estatutarias.

#### Resultado:

Con las reformas realizadas se ha logrado profundizar la institucionalización de la estructura y funcionamiento de los órganos de REDCAMIF, así mismo se fortaleció el régimen democrático de elecciones y el traslado de mandos de forma definida y ordenada.

#### Elección de Junta Directiva (2012-2014)

Acorde a los estatutos de REDCAMIF, el 10 de agosto en la ciudad de San Pedro Sula, Honduras, se llevó a cabo la elección de la nueva Junta Directiva del periodo correspondiente del 2012 al 2014.

La Junta Directiva electa tomó posesión el 7 de septiembre durante el acto de clausura de la VI Conferencia Centroamericana y del Caribe de Microfinanzas realizada en la Ciudad de Panamá, Panamá.

## Informe de Actividades del 2012



*Toma de posesión de la Junta Directiva 2012-2014*

#### Resultado:

Con la elección de la nueva Junta Directiva, REDCAMIF refuerza su estructura organizativa y a su vez reafirma su compromiso de institución con un alto grado de participación democrática. Esta es la cuarta ocasión en la que REDCAMIF renueva su Junta Directiva, lo cual es un hito, no solo en términos de procesos internos sino como ejemplo de integración regional desde la Sociedad Civil. Además, está profundización de la representatividad y participación democrática, refuerza las capacidades ejecutivas y operativas de REDCAMIF y las Redes Nacionales que la conforman, para el cumplimiento de los planes propuestos.

# Informe de Actividades del 2012

## Fortalecimiento de las Comisiones de Trabajo

Las Comisiones de Trabajo son instancias participativas que apoyan el trabajo y funcionamiento de la Junta Directiva para elevar la calidad y efectividad del trabajo de los proyectos de REDCAMIF.

### Actividades:

- a) Elaboración de los planes operativos de las Comisiones de trabajo:
  - i) Género y empoderamiento.
  - ii) Microseguros.
  - iii) Micropensiones.
  - iv) Gestión del Desempeño Social
- b) Ratificación de las Comisiones de trabajo y su composición.
- c) Reuniones para la elaboración de los Planes operativos.
- d) Presentación semestral de informes de ejecución de actividades en Junta Directiva de las comisiones de Género, Gestión de Desempeño Social y Microseguros.

### Resultados:

Las modificaciones al funcionamiento de las diversas Comisiones de Trabajo agiliza los procesos de toma de decisiones y amplia la participación de las afiliadas en las diferentes estructuras de gobierno creadas dentro de REDCAMIF.

Además, el proceso de profesionalización de la Red y su funcionamiento demanda una mayor información de las diversas acciones que se llevan a cabo en los programas y proyectos coordinados por las Comisiones de Trabajo, lo cual implica la estructuración de un sistema de información para el seguimiento y presentación de los resultados.

## Vínculos con redes de microfinanzas

Crear y consolidar alianzas y vínculos institucionales con organizaciones internacionales de apoyo a la industria y con redes de microfinanzas pares ha sido parte del quehacer institucional de REDCAMIF. Las alianzas que se generan están enfocadas principalmente para el intercambio de experiencia horizontal que promueve la especialización de los practicantes y el aprendizaje de prácticas, herramientas e iniciativas que pueden ser implementadas en la región con impacto en las IMF afiliadas y sus clientes. El 2011 no fue la excepción, se continúo estrechando vínculos con otras Redes de Microfinanzas que inciden en el posicionamiento de REDCAMIF.

**Actividades:**

- a) Organización del V Encuentro Latinoamericano de Asociaciones y Redes de Microfinanzas promovido por ADA de Luxemburgo y SEEP Network, fue realizado en la Ciudad de Panamá, Panamá, como actividad anexa a la VI Conferencia Centroamericana y del Caribe de Microfinanzas. El Encuentro de Redes es uno de los espacios de intercambio más importantes, donde las principales redes y asociaciones de Microfinanzas de Latinoamérica se reúnen para compartir sus experiencias y estrategias.
- b) Participación de las Redes Nacionales y REDCAMIF en la Cumbre Global de Redes de SEEP Network 2012 llevada a cabo del 4 al 8 de Noviembre. REDCAMIF fue parte de los expositores del panel denominado: “Ambientes de Negocios Transparentes”, enfocado en la relación de las Redes Nacionales frente a los gobiernos y el segundo tema fue el re-enfoque a los clientes como forma de expandir los servicios financieros de cara a superar la crisis del 2008.
- c) Acercamiento con la Alianza Caribeña de Microfinanzas (CMFA por sus siglas en inglés), con el propósito de estructurar un convenio de cooperación que promueva el intercambio de experiencias y la colaboración de ambas Redes Regionales.

**Resultado:**

REDCAMIF ha continuado desarrollando alianzas y vínculos institucionales con organizaciones internacionales de apoyo a la industria y con Redes de Microfinanzas. Estas alianzas están enfocadas principalmente para el intercambio de experiencia que promueve la especialización de los practicantes, principalmente del personal de las Direcciones Ejecutivas de las Redes Nacionales.

# Informe de Actividades del 2012



*V Encuentro Latinoamericano de Asociaciones y Redes de Microfinanzas promovido por ADA de Luxemburgo y SEEP Network.*

# Informe de Actividades del 2012

The screenshot shows the REDCAMIF website homepage. The header features the REDCAMIF logo and the text "Red Centroamericana de Microfinanzas". Below the header is a navigation menu with links to Start, Transparency and Benchmarking, Microinsurance, News, Events, Links, Documents, Statistics, MFI, Newsletters, and News network. A search bar is also present. The main content area displays a table titled "COVERAGE - Portfolio and Clients to June 2012" showing data for various countries. At the bottom of the page, there is a section titled "Redes Afiliadas a REDCAMIF" featuring logos for various affiliated organizations.

## 1.2. Difundido el desarrollo de las microfinanzas en Centroamérica

### Elaboración del Plan de Comunicación de REDCAMIF

La actualización y administración del sitio web es una labor constante de REDCAMIF. En el 2012, principalmente se trabajó en tener disponible la versión en inglés del sitio web, así como, en el reordenamiento de la información disponible, para efectos de facilitar al usuario final la búsqueda de la misma.

La sección de **Estadísticas** contamos con 4 sub-secciones que son alimentadas con los documentos correspondientes a: *Informes trimestrales de Calidad de Cartera, Revistas de Microfinanzas, Boletín Microfinanciero e Informes de Benchmarking por país*.

Al igual que en años anteriores, se divulgaron Boletines Electrónicos con información sobre las diversas noticias, actividades emprendidas y documentos producidos por REDCAMIF que están a disposición del público.

Mes	Páginas visitadas	Número de visitas	Documentos vistos
Enero	4,031	1,245	674
Febrero	3,695	1,248	618
Marzo	3,896	1,132	767
Abri	3,279	1,072	569
Mayo	4,542	1,359	551
Junio	4,436	1,373	881
Julio	4,024	1,427	783
Agosto	4,692	1,610	995
Septiembre	4,874	1,495	1,186
Octubre	4,620	1,284	794
Noviembre	4,157	1,211	679
Diciembre	1,769	556	408
<b>Total</b>	<b>48,015</b>	<b>15,012</b>	<b>8,905</b>

Fuente: REDCAMIF 2012

# Informe de Actividades del 2012

## Actividades:

- a. Actualización y Administración del Portal Web de REDCAMIF.
- b. Publicación de Boletines Electrónicos.
- c. Creación de la página de facebook de REDCAMIF.
- d. Actualización de la base de datos de correos electrónicos.

## Resultado:

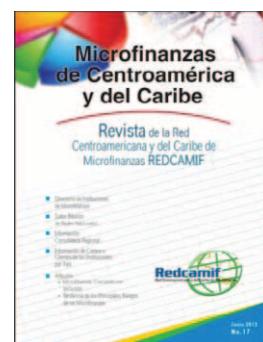
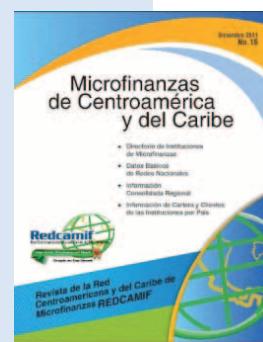
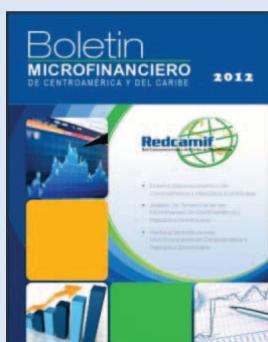
El portal web es la principal plataforma de divulgación de información de REDCAMIF y de las redes nacionales, la constante actualización del mismo ha permitido una mayor agilización en la presentación y difusión de la información, permitiendo una rápida proyección de las actividades de las Microfinanzas de Centroamérica y el Caribe a nivel global. Al disponer del contenido del sitio web en inglés y la apertura de página de facebook de REDCAMIF, permitirá un mayor alcance para la difusión de la información del sector y de promoción del rol las Microfinanzas.

## Publicaciones y memorias

REDCAMIF ha institucionalizado una serie de publicaciones con el objetivo de proyectar las microfinanzas en Centroamérica y el Caribe.

## Actividades:

- a) Publicación de las ediciones 16 y 17 de la Revista Microfinanzas en Centroamérica y del Caribe, la cual contiene la información institucional y datos de cobertura de clientes y cartera colocada de las Instituciones Microfinancieras afiliadas a las Redes Nacionales.
- b) Publicación de la Memoria de labores 2011.
- c) Publicación del primer Boletín Microfinanciero de Centroamérica y del Caribe, el cual contiene información del desempeño financiero de las instituciones.
- d) Publicación de Boletines Electrónicos de Microfinanzas en Centroamérica.



# Informe de Actividades del 2012

## Resultado:

Las diversas publicaciones han fortalecido el posicionamiento y representatividad, logrando una imagen de permanencia, continuidad y desarrollo organizativo de REDCAMIF. Así mismo, contribuyen como una importante fuente de información para el análisis y sistematización de las Microfinanzas de la región.

### 1.3. Apoyado el Fortalecimiento de la capacidad ejecutiva y operativa de las Redes Nacionales de Microfinanzas afiliadas

#### Fondo de Fortalecimiento de Redes Nacionales

En el transcurso del año se efectuaron reuniones y presentaciones institucionales con organismos que apoyan a las Microfinanzas, conducentes a la gestión de fondos para nuevos proyectos y continuidad de proyectos en marcha, entre las cuales se destacan:

- Hivos de Holanda: Aprobación del Proyecto “*Fortalecimiento Institucional de las Microfinanzas en Centroamérica y El Caribe*”, a través del componente de Fortalecimiento de Capacidades Institucionales, para apoyar a las Redes Nacionales de Costa Rica, Nicaragua, Honduras y Guatemala para el período 2012- 2014.
- Ada de Luxemburgo: Aprobación del Proyecto, “Expandiendo las Finanzas Inclusivas en Centroamérica y República Dominicana” a través del componente desarrollo y fortalecimiento de los servicios de las Redes Nacionales para mejorar el entorno de las Microfinanzas, para el periodo agosto 2012- diciembre 2016.
- Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE): Gestión y Aprobación de fondos para los programas nacionales de capacitación.

#### Servicios de asistencia técnica

En el 2012 se apoyó a la Redes Nacionales en su funcionamiento institucional, mediante la estructuración conjunta de servicios de asistencia técnica, que por un lado, permiten la ampliación de los servicios que ofrecen a las instituciones socias y no socias, y por otro lado el apoyo a su sostenibilidad y permanencia institucional.

## Resultado:

La gestión de estos Fondos de apoyo al desarrollo de las Redes Nacionales y mecanismos de asistencia técnica a las instituciones de Microfinanzas,

ha permitido crear condiciones materiales y operativas en las Redes para el cumplimiento de sus objetivos estratégicos, en particular por la creación de capacidades técnicas nacionales.

#### 1.4. Ejecución de mecanismo de gestión financiera y autosostenibilidad de las Redes Nacionales y REDCAMIF

##### Fortalecimiento de las alianzas institucionales y la cooperación técnica-financiera

REDCAMIF ha venido desarrollando vínculos y alianzas con diversos organismos regionales y de la cooperación internacional, estableciendo contactos institucionales y convenios Interinstitucionales.

##### Actividades:

- a) Ejecución del proyecto ***“Fortalecimiento institucional de las Microfinanzas de las Microfinanzas en Centroamérica y el Caribe”***, con Hivos para el periodo 2012-2014, que contiene dos componentes, el primero dirigido a fortalecer programas de impacto social a clientes, enfocado en tres temas: i) Finanzas Rurales, ii) Gestión de Desempeño Social, iii) Género y empoderamiento, y un segundo componente dirigido al fortalecimiento de capacidades institucionales y de servicio, orientado en tres temas: i) Programa Regional de Capacitación, ii) Transparencia y Benchmarking y iii) Funcionamiento operativo de las Redes Nacionales y REDCAMIF.
- a) Gestión y Ejecución del Proyecto ***“Expandiendo las Finanzas Inclusivas en Centroamérica y República Dominicana”***, con ADA de Luxemburgo para el periodo agosto 2012-diciembre 2016, que contiene tres grandes componentes: Oferta de Servicios Financieros Inclusivos sostenibles en la región, Fortalecimiento de las capacidades y apoyo sectorial, y la Gestión del Conocimiento.
- b) Gestión del Proyecto “Educación Financiera a clientes de IMF de *Centroamérica y El Caribe*”, con Fundación Citi, periodo 2012-2013, para la implementación de la Fase piloto del Programa de Educación Financiera a clientes.
- c) Gestión y Ejecución del proyecto, ***“Promoción de aplicaciones de sistemas tecnológicos en la Gestión del Desempeño Social de las Microfinanzas”***, periodo 2012-2013.
- d) Ejecución del proyecto ***“Fortalecimiento institucional de las Microfinanzas en Centroamérica y el Caribe”***, con la Corporación Andina de Fomento (CAF), periodo 2011-2012, que contiene componentes de Gestión de riesgo, capacitación, entre otros.

## Informe de Actividades del 2012

# Informe de Actividades del 2012

- e) Ejecución del convenio de cooperación con PROMIFIN-COSUDE para la implementación de la herramienta de evaluación de Gobernabilidad, lográndose implementar en 1 IMF de República Dominicana (ECLOF), en 2 IMF de Costa Rica (FUNDECOCA y FIDERPAC), 1 IMF de Panamá (PROCAJA) y se encuentra en proceso de iniciar en 1 IMF de El Salvador (Fundación Campo).
- f) Gestión y Ejecución del proyecto “*Creación de Capacidades de Gestión de Riesgo en IMF de Centroamérica y República Dominicana*”, con OIKOCREDIT, periodo 2012, lográndose implementar en 2 IMF de Costa Rica y 2 IMF de República Dominicana.

## Resultados:

En el 2012 se han gestionado fondos por más de U\$ 7.5 millones para los próximos años. La capacidad de formulación de propuestas de cooperación financiera y la gestión de recursos continúa siendo una de las fortalezas de REDCAMIF.

## Participación en Sociedad de Inversiones para la Microempresa en Centroamérica y El Caribe (SICSA)

### Actividades:

- a) Seguimiento al desempeño de SICSA, se crearon los espacios institucionales para la revisión y discusión de prorrogar la custodia de las acciones de las Redes Nacionales para los próximos 10 años.

## Operatividad del Fondo de Emergencia para desastres Naturales (FEDEN)

### Actividades:

- a) Seguimiento a la ejecución del FEDEN, mediante sesión de Asamblea General de REDCAMIF realizada el 10 de agosto de 2012 se resolvió capitalizar los fondos del FEDEN en acciones de SICSA.

### Resultado:

Fortalecimiento de la posición de REDCAMIF en SICSA, mediante la capitalización de los fondos del FEDEN y la apertura de espacios de discusión sobre la administración de las acciones de las Redes Nacionales.

## Registro e inicio de operaciones de la Empresa Soluciones Tecnológicas de Microfinanzas (MICROBIZ)

El 2012 estuvo enfocado en la estructuración y formalización de la empresa.

### Actividades:

- a) Constitución, Inscripción y registro de la empresa Sociedad Anónima denominada Soluciones Tecnológicas de Microfinanzas S.A. (MICROBIZ) bajo la legislación Panameña.
- b) Contratación del Gerente General de la empresa, quien está a cargo de finalizar el proceso de registro e inscripción en Nicaragua, la formalización de un espacio físico para la empresa, el diseño del plan de mercado, plan de negocio y esquema de organización para la puesta en marcha de la gerencia de la Empresa.

### Resultado:

Con la puesta en marcha de MICROBIZ, REDCAMIF incursiona en el mercado de tecnologías, siendo el GDS\_System su producto de software estrella, así mismo, se ampliará la oferta de servicios para las IMF afiliadas ajustadas a sus necesidades de inversión tecnológica y consiguiente eficiencia y especialización del sector.

## 1.5. Mejorada la capacidad institucional y operativa de REDCAMIF

### Funcionamiento operativo y administrativo de REDCAMIF

Como parte del proceso de consolidación de la estructura operativa y de dirección, en el 2012 se realizaron reuniones de Junta Directiva, Comités Técnicos Ejecutivos y la Dirección Ejecutiva:

- a) Dos Asambleas Generales, en República Dominicana (marzo) y en Honduras (agosto)
- b) Tres reuniones de trabajo de la Junta Directiva en El Salvador (junio), Honduras (agosto) y en Panamá (noviembre).
- c) Tres reuniones de trabajo del Comité Técnico Ejecutivo, en Nicaragua (febrero), Panamá (septiembre) y Nicaragua (diciembre)
- d) Reuniones semanales del equipo de trabajo de la dirección ejecutiva de REDCAMIF para el

## Informe de Actividades del 2012



*Reunión de trabajo del Comité Técnico Ejecutivo de REDCAMIF.*



# Informe de Actividades del 2012

*Firma del Convenio de Cooperación para la Expansión de las Finanzas Inclusivas en Centroamérica y República Dominicana.*



seguimiento, control y evaluación a las actividades contempladas en los planes operativos del año.

- e) La unidad de Auditoría Interna de REDCAMIF estuvo enfocada en el fortalecimiento de la Red en sus sistemas, políticas y procedimientos contables y financieros, mejoras en el sistema de control interno, cumplimiento de regulaciones y leyes aplicables, así como a la preparación de estados financieros razonables.
- f) Contratación de la firma consultora para la auditoría externa 2012.

## 1.6. Promovida la Institucionalización de la Conferencia Centroamericana de Microfinanzas como instancia de discusión, análisis y promoción de intercambios institucionales

### Organización de la VI Conferencia Centroamericana y del Caribe de Microfinanzas en Panamá - 2012

La VI Conferencia Centroamericana y del Caribe de Microfinanzas en esta ocasión se realizó en ciudad Panamá, Panamá del 5 al 7 de septiembre, contando con una asistencia mayor a los 850 participantes, entre ellos, representantes de la industria, entre ellos, Directivos, Gerentes, personal técnico, académicos, representantes de Gobiernos, organismos financieros y de cooperación firmas consultoras, empresas de tecnologías, entre otros.

El Programa de la VI Conferencia con el lema ***Microfinanzas: "Creciendo con inclusión"***, fue estructurado en seis Conferencias y Plenarias Magistrales que dieron apertura a doce paneles, dos conversatorios, una mesa redonda magistral, dos conversatorios y un coloquio, que profundizaron y ejemplificaron con estudios de casos concretos las temáticas abordadas en las ponencias magistrales e involucraron la participación de más de 70 expertos en Microfinanzas de reconocido prestigio internacional.

En el marco de la VI Conferencia, se llevó a cabo la firma del Convenio de Cooperación entre ADA y REDCAMIF ratificando su alianza estratégica para la **Expansión de las Finanzas Inclusivas** en Centroamérica y República Dominicana, compromiso que ambas instituciones convinieron para un periodo de 5 años.

Paralelamente a la VI Conferencia se realizaron más de diez actividades conexas entre las que destacan: i) Taller Crecer tomando decisiones efectivas, aprendizaje de herramientas financieras (promovido

por ADA), ii) V Encuentro Latinoamericano de Redes y Asociaciones de Microfinanzas (promovido por ADA y SEEP Network), iii) Taller Finanzas para la Agricultura rural sostenible: alternativa, oportunidad e innovación (promovido por SEFAS e Hivos), iv) Presentación del Informe de Benchmarking de las Microfinanzas de Centroamérica y República Dominicana 2011 y entrega de certificados a la transparencia a instituciones de microfinanzas, v) Almuerzo en honor a Conferencistas, Panelistas y Moderadores de la Conferencia, vi) Lanzamiento del Programa Pro-Ahorro y su sitio web (promovido por el BID y Fundación Citi), entre otras.

Como ya es de carácter institucional el cierre de la VI Conferencia Centroamericana y del Caribe de Microfinanzas finalizó con la lectura de la **Declaración de Panamá**, donde se ratifica el compromiso de REDCAMIF y de sus Redes Nacionales de ofrecer nuevos servicios, facilitando el acceso a los Microseguros y a las Micropensiones, para reducir los riesgos y la vulnerabilidad de cara a los imponderables, así como garantizar a las microempresarias (os) una vida digna al alcanzar su edad de retiro, tomando en consideración que en nuestra región más de la mitad de la población está excluida por ley de este servicio.

Acto seguido a la lectura de la Declaración de Panamá, prosiguió la Juramentación y Toma de Posesión de la Junta Directiva entrante para el periodo 2012- 2014.

## 1.7. Aprendizaje mutuo e intercambio de experiencias internacionales

### Representación en cumbres y foros internacionales

REDCAMIF año con año participa en los principales foros y eventos de la industria a nivel internacional, en el 2012, fue la voz de las Microfinanzas de Centroamérica y República Dominicana en eventos internacionales, entre los cuales destacó su participación:

- Participación en la reunión mundial del Social Performance Task Force de GDS, realizada en Jordania en el mes de junio.
- Participación en la Cumbre Global de SEEP, realizada en noviembre en Washington D.C.
- Participación en la edición del XV Foro de la Microempresa del BID - FOROMIC 2012, realizado en Barbados en el mes de octubre.
- Participación y organización del V Encuentro Latinoamericano de Redes y Asociaciones de Microfinanzas, organizado por ADA y SEEP Network, realizado en la Ciudad de Panamá, Panamá en el mes de septiembre.

# Informe de Actividades del 2012



# Informe de Actividades del 2012

- e) Participación en la semana Europea de las Microfinanzas, con el lema: “**Combinando Fortalezas, entregando resultados**”, realizada en Luxemburgo del 14 al 16 de noviembre. REDCAMIF en conjunto con ADA presentaron los avances del esfuerzo conjunto para promover la innovación de productos y creación de capacidad de las instituciones de Microfinanzas en América Central y la República Dominicana como parte del proyecto de Inclusión Financiera

## Resultados:

La participación en los diferentes eventos internacionales ha permitido una mayor proyección y promoción del sector de las microfinanzas de Centroamérica y República Dominicana a nivel mundial, posiciona a las Redes Nacionales y REDCAMIF como los máximos representantes del sector. Así mismo son espacios importantes para establecer contacto con organismos de cooperación internacional interesados en fomentar la microempresa y las Microfinanzas en el istmo centroamericano y República Dominicana.

## 1.8. Apoyo a la Incidencia sobre los marcos regulatorios y las políticas públicas de las microfinanzas en cada país, de acuerdo a las demandas de las Redes Nacionales

### Diseño de una estrategia de incidencia política e imagen institucional

#### Actividades:

- a) **Apoyo a las Redes Nacionales en la incidencia de los marcos regulatorios:** A través de REDCAMIF se dio intercambio de experiencia para el apoyo a las IMF y Redes Nacionales en la incidencia de marcos regulatorios y política públicas a favor del sector.
- b) **Estructuración de alianzas institucionales:** Desde el 2008, REDCAMIF se ha convertido en un aliado del Gobierno del Gran Ducado de Luxemburgo, patentizan dicha alianza el apoyo a los proyectos de fortalecimiento institucional, así como las iniciativas dirigidas a la expansión de los servicios financieros rurales como son los programas de Micropensiones, Microseguros, finanzas rurales e inclusión financiera.

## Resultados:

A pesar de los esfuerzos de incidencia con los diversos organismos regionales de integración, promovidos desde los gobiernos que tienen re-

lación con las microfinanzas, se han visto truncadas las posibilidades de incidencia y cabildeo en estas instituciones, por lo cual se requiere una participación más activa de las Redes Nacionales en los procesos de incidencia locales. Por otro lado, las alianzas con otros agentes internacionales han influido en el desarrollo de las innovaciones propuestas desde REDCAMIF.

## II. Promover la competitividad en productos y servicios y la sostenibilidad de las Instituciones de Microfinanzas en el Istmo Centroamericano y del Caribe

### 2.1 Capacitación y formación de recursos humanos de las Redes Nacionales e IMF en la región

#### Ejecución del Programa Regional de Capacitación

##### Actividades:

- a) Ejecución de tres cursos de capacitación en tres áreas temáticas: Estrategias y Gestión de Financiamiento, Metodologías de crédito adaptadas a mercados agropecuarios y Fraude y Control interno en IMF. Los cursos se realizaron en tres países de la región: Honduras, Panamá y El Salvador.
- b) Aplicación del sistema de evaluación de actividades para obtener la retroalimentación de los participantes y obtener temas de interés para las próximas capacitaciones.

##### Resultado:

En los tres cursos de capacitación regional, se logró la participación de 83 asistentes, entre Funcionarios y Directivos de Instituciones de Microfinanzas, cooperativas y otras entidades.

# Informe de Actividades del 2012



Cursos	País	Participantes
Estrategias de Gestión de Financiamiento para IMF	Honduras	21
Expandiendo el crédito al sector agropecuario. " Metodologías adaptadas a mercados agropecuarios"	Panamá	20
Fraude y el control interno en IMF	El Salvador	42

# Informe de Actividades del 2012

## 2.2. Promocionado las buenas prácticas en la industria de las microfinanzas

### Ejecución del Plan para crear capacidades de gestión de Riesgo en las Redes Nacionales

#### Actividades:

- a) Finalización del proyecto de *“Creación de Capacidades de Gestión de Riesgo en IMF de Centroamérica y El Caribe”*, las 22 IMF seleccionadas constituyeron sus Comités de Riesgos, de las cuales 18 lograron que sus Comité de Riesgos adaptaran los documentos modelos (Reglamento, Política, Manual y Diagnóstico de Riesgo) y 15 de ellas implementaron al menos unas de las herramientas auxiliares.
- b) Del 10 al 14 de diciembre fueron capacitados 6 Consultores nacionales adicionales.
- c) La siguiente fase del proyecto será continuada con fondos de ADA y OIKOCREDIT

#### Resultado:

El apoyo a las IMF en el manejo del riesgo, va más allá de la creación de unidades de riesgo y busca la participación de las diferentes áreas a lo interno de las IMF con una participación activa y una apropiación de enfoque de gestión del tema de riesgos. Con ello los recursos humanos de las IMF están mejor preparados para enfrentar situaciones de riesgos que atenten contra la institución.

### Intercambio de Experiencias entre Centrales de Riesgo

En noviembre, durante sesión de Junta Directiva, se llevó a cabo el panel denominado: *Importancia de las Centrales de Riesgos y La Inclusión Financiera en Centroamérica y el Caribe*, presentaron sus experiencias las Centrales de Riesgos de El Salvador (INFORED) de Nicaragua, Servicios de Información de Riesgos de Crédito (SINRIESGOS) y de Panamá, la Asociación Panameña de Crédito (APC).

#### Resultado:

Se han dado los primeros pasos para la creación de una agenda de trabajo dirigido a impulsar una mayor participación de las IMF en las Centrales de Riesgos nacionales y una mayor adecuación de la información de las Centrales hacia el sector.

## Fortalecimiento de la Gobernabilidad en las Instituciones de Microfinanzas de Centroamérica y El Caribe

Durante el 2012, REDCAMIF en alianza con PROMIFIN-COSUDE iniciaron un piloto de generación e intercambio de conocimientos apoyando el desarrollo de asistencia técnica para la evaluación y desarrollo de la gobernabilidad, incluye orientación, acompañamiento, educación continua y evaluación periódica del Directorio, en su conjunto y a nivel individual, y de los Ejecutivos (Gerencia y Equipo Gerencial) de las instituciones de Microfinanzas.

Están participando en este pilotaje 5 instituciones de Microfinanzas de la región: Procaja (Panamá), ECLOF (República Dominicana), Fundecoca y Fiderpac (Costa Rica), Fundación Campo (El Salvador).

## 2.3 Fortalecida la Transparencia Financiera en las Instituciones de Microfinanzas de la Región

### Ejecución del Programa de Transparencia y Benchmarking en Centroamérica y el Caribe

Las actividades realizadas en el 2012 por el Programa de Transparencia y Benchmarking en IMF de Centroamérica y el Caribe coordinado por REDCAMIF y el Microfinance Information Exchange (MIX), se detallan a continuación:

- a) Actualización de los perfiles de las IMF en el Mix Market
- b) Ejecución de la campaña de recopilación de Indicadores Financieros, logrando la participación de 100 IMF, que reportaron información financiera, subrecumpliendo la meta prevista.
- c) Elaboración del Informe de Benchmarking de Centroamérica y del Caribe, con la información de la campaña de indicadores financieros. Esta información sirvió de insumo para la elaboración de la primera edición del *Boletín Microfinanciero de Centroamérica y del Caribe 2012*, el cual contiene los análisis de tendencia de las microfinanzas, análisis de entorno macroeconómico y el ranking de instituciones de la región. Con la publicación del boletín se logra crear una identidad propia a la información generada por la Unidad Analítica.
- d) Presentación del Ranking Centroamericano y del Caribe de Microfinanzas, y del Informe de Benchmarking de Centroamérica y el Caribe en el marco de la VI Conferencia Centroamericana y del Caribe de Microfinanzas
- a) Entrega de 71 certificados a la Transparencia Financiera 2012 a las instituciones que alcanzaron 4 y 5 diamantes.

# Informe de Actividades del 2012



# Informe de Actividades del 2012

- e) Elaboración de Análisis e Informe de Benchmarking 2012 de las Microfinanzas en Guatemala, El Salvador, Honduras, Nicaragua, Costa Rica y República Dominicana
- f) Recopilación, procesamiento y elaboración de cuatro Informes trimestrales de Calidad de Cartera.
- g) Recolección y revisión de Indicadores de Desempeño Social de 61 IMF de Centroamérica y El Caribe
- h) Recopilación y procesamiento de la información institucional, cartera y clientes de las 124 IMF afiliadas, cortadas a los meses de diciembre 2011 y junio 2012 para la elaboración de Revista Microfinanzas de Centroamérica y del Caribe en sus ediciones 16 y 17.

## Resultado:

REDCAMIF ha sido reconocida como una de las redes más transparentes a nivel mundial, a través de la ejecución del Programa de Transparencia y Benchmarking, que ha incrementado de manera significativa el número de Instituciones de Microfinanzas afiliadas reportando información. Además, que los diferentes productos de información generados por la Unidad Analítica permite un mayor acercamiento de fondeadores al sector y las Redes Nacionales e IMF cuentan con herramientas para la promoción e incidencia del sector entre gobiernos, donantes, sociedad en general.

IMF de Centroamérica y El Caribe participando en el Benchmarks de REDCAMIF - MIX

País/Año	Nicaragua	Guatemala	Honduras	El Salvador	Costa Rica	Panamá	Rep. Dominicana	Total
Antes del convenio	11	2	1	1	1			16
2005	16	15	10	8	6			55
2006	20	15	12	11	7	3		68
2007	23	16	13	12	8	3		75
2008	23	16	14	13	9	3		78
2009	22	19	17	13	12	4		87
2010	21	19	18	12	15	4	9	98
2011	21	19	21	12	14	3	10	100

Participación de IMF en el Programa de Transparencia y Benchmarking de las Microfinanzas en Centroamérica y República Dominicana.

Período 2005 - 2011

### **III. Promover el acceso en condiciones de igualdad de las familias en situación de pobreza o en alguna situación de vulnerabilidad a productos y servicios financieros y no financieros innovadores, que permitan mejorar su calidad de vida**

#### **3.1. Fomentando la mitigación de riesgos en etapas improductivas de los microempresarios en Centroamérica y el Caribe.**

##### **Ejecución del Proyecto piloto para la masificación de las Micropensiones en Centroamérica**

###### **Actividades:**

- a) Aprobación de la solicitud para ampliación del plazo del proyecto, de febrero 2014 a abril 2014.
- b) Confirmación de la participación de 9 IMF en el piloto, 3 IMF de Guatemala, 4 de Nicaragua y 2 Honduras. De las cuales 3 han sido autorizadas por la adhesión al fideicomiso BAC, 3 en proceso de adhesión, 1 pendiente de inclusión y 2 IMF sin información al respecto.
- c) Se han contratado 5 coordinadores para igual número de IMF que estarán llevando a cabo la administración del producto a lo interno de sus instituciones, de estas, 4 IMF son de Nicaragua y 1 IMF de Guatemala. Así mismo, cada institución ha contratado a 12 promotores, quienes estarán a cargo de la colocación y venta del producto de Micropensiones entre los microempresarios y microempresarias de sus respectivos países.
- d) Se llevaron a cabo 5 capacitaciones, 2 en Guatemala, 2 en Nicaragua y 1 en Honduras quedando pendiente una más.
- e) Como parte de la promoción y validación del producto se llevaron a cabo talleres con clientes de las IMF, para recopilar opiniones e interés del grupo meta. En total se llevaron a cabo 10 talleres (2 en Guatemala y 8 en Nicaragua) con una participación de 250 clientes.
- f) Se distribuyó entre las IMF participantes, para su revisión y proceso de adecuación en función de las condiciones legales de cada país, los manuales de ventas y administración y el reglamento del producto.

## **Informe de Actividades del 2012**

# Informe de Actividades del 2012

- g) Se realizaron 9 Capacitaciones para el uso del Sistema de Gestión del PPT (software)

## Resultado:

Durante el 2012 se trabajó en la preparación de las bases que dan inicio a la fase piloto del proyecto, con la ejecución del fideicomiso, la revisión y actualización de los productos por país, las contrataciones y capacitación del personal de las diez instituciones de Microfinanzas (Guatemala, Honduras y Nicaragua).

## **3.2. Inducido el tema del enfoque de género y empoderamiento entre las Redes Nacionales y las Instituciones de Microfinanzas Afiliadas**

### **Fortalecer la efectividad de la Comisión Regional de Género en la promoción del Enfoque de Género y Empoderamiento en REDCAMIF**

#### Actividades:

- a) Elaboración del Plan Operativo anual 2012.
- b) Se realizaron sesiones de capacitación a las Comisiones nacionales y Juntas directivas: Talleres sobre indicadores de Género y Herramientas para el diseño y evaluación de proyectos (ASOMIF), Currícula de formación en género a la Comisión Nacional de Género y Taller Formativo con asistencia de 79% de instituciones afiliadas (ASOMIF), Capacitación enfoque de género a Junta Directiva (REDCOM), Capacitación a integrantes de la Comisión Nacional y Junta Directiva (REDIMIF).
- c) ASOMIF realizó el diagnóstico de integración de Género en el 47% de sus IMF, y REDPAMIF presentó un perfil de proyecto al INAMU y a AMPYME.

### **Promover la incorporación de acciones afirmativas, que procuren una mayor equidad e igualdad en el acceso a recursos de mujeres y hombres, mediante el diseño de metodologías y productos financieros y no financieros con EGE**

#### Actividades:

- a) Pilotaje y validación de dos productos financieros para personas que viven con VIH-SIDA, en Fundación Mujer (Costa Rica) y Fundación León 2000 (Nicaragua).

- b) Desarrollo de la guía para el diseño de productos financieros con equidad de género y empoderamiento de mujeres, se ha estimado diseñar 7 nuevos productos financieros siguiendo el modelo de esta guía.

**Aumentar espacios de incidencia para la transversalización del EG con el fin de asegurar el diseño y ejecución de políticas, planes programas y proyectos que conduzcan al posicionamiento de este tema en el ámbito de cada red**

**Actividades:**

- a) Sesiones de discusión/validación de indicadores de género en tres redes nacionales: i) REDIMIF realizó el taller para elaborar la propuesta de indicadores de género de la Norma Técnica para la certificación de la Gestión del Desempeño Social, ii) ASOMIF realizó varios talleres sobre indicadores de género y iii) ASOMIF realizó el diagnóstico de género, para lo cual utilizó y validó los indicadores de género de la Norma GDS integrando estos junto con los de SEEP y los del Concurso de Género.
- b) Participación de la Comisión Regional de Género en el proceso de elaboración en la norma de certificación de Gestión de Desempeño Social para incorporar el Enfoque de Género.
- c) Incorporación del Enfoque de Género en políticas, productos y proyectos de Microseguros, Micropensiones y Finanzas rurales.
- d) Intercambio de experiencias exitosas de Género en microfinanzas; REDMICROH realizó visita a Promujer Nicaragua.
- e) Se incluyó el tema de Género en la VI Conferencia, en una Conferencia Magistral denominada: Inclusión financiera desde la perspectiva de género y en el Conversatorio Inclusión financiera desde la perspectiva de los clientes, el impacto de las microfinanzas en sus actividades productivas y crecimiento socio-económico, participaron en el mismo clientas de IMF de Guatemala, El Salvador, Honduras, Nicaragua y Costa Rica.

**Lograr participación y representatividad en la gobernabilidad de REDCAMIF, que se exprese en una mayor y más cualitativa participación de mujeres en las decisiones estratégicas y en los diferentes niveles de la estructura de REDCAMIF**

La actividad de mayor relevancia con respecto al tema de representatividad, fue haber logrado el acercamiento con ONU Mujeres y haber firmado

# Informe de Actividades del 2012

*Firma de Convenio Marco de Cooperación entre REDCAMIF y ONU Mujeres para Latinoamérica.*



# Informe de Actividades del 2012

el Convenio marco de cooperación entre REDCAMIF y ONU Mujeres para America Latina. La alianza entre ambas entidades, fue ratificada el pasado 23 de noviembre en la ciudad de Panamá, Panamá, a través de la firma del Convenio Marco de Cooperación, que tiene por objetivo apoyar iniciativas que fomenten la autonomía económica de las mujeres de la región Centroamericana y República Dominicana en especial la de aquellas mujeres rurales con menos oportunidades en sectores como el comercio, turismo y agroindustria.

## 3.3 Promovida la Gestión del Desempeño Social en instituciones de microfinanzas

### Fortalecimiento de las comisiones para la Gestión del Desempeño Social en Centroamérica

#### Actividades:

- a) Se llevó a cabo la reunión presencial de la Comisión Regional de Desempeño Social para evaluar los resultados de los planes Operativos del 2011 y ratificar los Planes operativos del 20121 (Marzo, Costa Rica).
- b) Se ha iniciado el proceso para fortalecer las Comisiones Nacionales comenzando en Panamá y Nicaragua.
- c) Participación en la reunión anual del Social Performance Task Force (Junio, Jordania).

### Ejecución del Proyecto Regional de GDS para Centroamérica y el Caribe

#### Actividades:

- a) Capacitación y Coaching a 17 Consultores de la región, en la implementación de los Alineamientos estratégicos y la herramienta PPI, 3 de Guatemala, 4 de El Salvador, 2 de Honduras, 3 de Nicaragua, 1 de Costa Rica, 1 de Panamá y 3 de República Dominicana.
- b) Gira promocional de los principios de Protección al Cliente patrocinado por Oikocredit y Calmedow, habiéndose impartido 2 talleres en Guatemala , 1 en El Salvador, 2 en Honduras, 1 en Nicaragua, 2 en Costa Rica y 1 en República Dominicana
- c) Inicio de la prueba piloto de la herramienta de Análisis de Riesgo Ambiental, en ASDIR, adaptándose la herramienta a las actividades urbanas y rurales propias de Guatemala.

# Informe de Actividades del 2012

- d) Se logró superar la meta del número de Instituciones que realizaron alineamientos estratégicos y auditorías sociales, alcanzando hacer 69 instituciones: Guatemala (10), El Salvador (10), Honduras (11), Nicaragua (20), Costa Rica (10), Panamá (5) y República Dominicana (3).
- e) Se realizaron 22 pilotos de la herramienta PPI para la medición de pobreza: Guatemala (5), El Salvador (5), Honduras (5) y Nicaragua (7).
- f) Difusión de 6 boletines electrónicos con información de las actividades del Programa.
- g) Se elaboraron y editaron 2 estudios de caso de Guatemala, FAFIDESS y ASDIR para dar a conocer estas experiencias y hay una distribución electrónica de los casos.
- h) Colaboración en 3 investigaciones vinculadas a Desarrollo Rural, Reducción de Pobreza y Género
- i) Se impartió un curso sobre PPI en el aula virtual con la participación de 50 personas de distintos países de la región
- j) Promoción del GDS System en diversos foros internacionales tales como el Social Performance Task Force y en visitas individuales a instituciones, lo que ha llevado a la demanda de la implementación del Software en África, por parte de CRS, a la aprobación de un proyecto para la implementación en 21 instituciones de Oikocredit y al interés de Opportunity de Australia y el Microfinance Summit.
- k) Se concluyó la propuesta de norma para la Certificación de Gestión de Desempeño Social y se entregó a SEEP Network y al Social Performance Task Force.

## 3.4 Promovida las buenas prácticas hacia los clientes entre las Instituciones de Microfinanzas

### Ejecución del convenio de cooperación con la Campaña SMART

#### Actividades:

- a) Difusión de los principios de protección al cliente a través de las portales web de REDCAMIF y el Programa Misión.
- b) Evaluación Smart en cuatro instituciones de la región, Banco Adopem y FDD (República Dominicana), ASDIR (Guatemala) y Banco Delta (Panamá) sobre los principios de protección al cliente.
- c) Taller de sensibilización y difusión de los principios de protección al consumidor con miembros de las instituciones afiliadas a la Red de Instituciones de Microfinanzas de Guatemala (REDIMIF).

# Informe de Actividades del 2012

## Resultado:

REDCAMIF continúa su compromiso con la difusión de la gestión del desempeño social en la industria de las microfinanzas de la región. La continuidad de la colaboración con el Programa Misión ha permitido extender el trabajo en la región, a la vez que se refleja una demanda de las instituciones de mostrar resultados sociales.

## 3.5 Ejecución del programa de Microfinanzas Rurales y Ambiente

### Proyecto de expansión de los servicios financieros rurales con enfoque ambiental y seguridad alimentaria en Centroamérica y el Caribe

#### Actividades:

- a) Contratación de la consultoría para la estructuración y factibilidad del Programa de Expansión de los servicios financieros rurales con enfoque ambiental y seguridad alimentaria en Centroamérica y El Caribe.
- b) Los productos resultantes del estudio: i) Las políticas del fondo de crédito dirigido al apoyo de la producción rural de forma sostenible y amigable con el medio ambiente y la seguridad alimentaria, ii) Las políticas del fondo de garantía para que Instituciones de Microfinanzas puedan optar al fondo de crédito de apoyo a la producción rural de forma sostenible y amigable con el medio ambiente y la seguridad alimentaria, iii) La metodología para el diseño de productos financieros rurales con enfoque ambiental y seguridad alimentaria, iv) El modelo de asistencia técnica a impulsar entre las organizaciones técnicas especializadas, las Instituciones de Microfinanzas y los clientes, para la implementación de innovaciones para la expansión de los servicios financieros rurales.

#### Resultado:

Durante el 2012 se estructuraron las bases necesarias para la reconceptualización del proyecto y la estructuración de la Unidad de Coordinación necesaria para la puesta en marcha del proyecto en el 2013 y la búsqueda de contrapartes que apoyen la propuesta regional.

### 3.6. Difundido productos innovadores para reducción de vulnerabilidad de los microempresarios ante eventualidades

#### Ejecución del Proyecto para la Implementación de un modelo de negocios sostenible para el desarrollo de los Microseguros en Centroamérica

El proyecto Microseguros pretende crear una plataforma de diseño, negociación, y venta de productos de seguros diseñados de acuerdo con las características y demanda de la población de bajos ingresos de los países de Centroamérica. Estos productos serán voluntarios y atenderán los ramos de vida, propiedad y salud.

##### Actividades:

- a) Contratación de la **Consultoría para el Diseño del Modelo de Negocios de Microseguros**
- b) Contratación de la **Consultoría de Desarrollo de Sistema de Información de Seguros (SIIS)**
- c) Contratación de **Consultoría de Asesoría Legal** para la estructuración de los diversos Convenios entre los Actores del Programa y Guías para el registro de IMF como Canales de Comercialización ante las entidades nacionales de regulación
- d) Inicio de la Consultoría para la estructuración del programa de **Educación Financiera** necesario como parte de la promoción y educación de los clientes sobre las opciones de Microseguros.
- e) Cumplimiento en la revisión exposit del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) el hito referido a la estructuración del “Sistema de Aplicación de Inteligencia de Datos”.
- f) Difusión del Programa a través de diferentes espacios creados por REDCAMIF:
  1. Presentación y reunión de trabajo con la Comisión de Género de REDCAMIF. (Enero).
  2. Presentación del programa ante las Instituciones Microfinancieras. (Abril - Mayo).
  3. Presentación y oferta del programa ante Compañías Aseguradoras de Centroamérica. (Mayo).

## Informe de Actividades del 2012

*Sesión de trabajo con la Comisión Regional de Género para incluir el enfoque de Género en el proyecto de Microseguros.*



4. Realización del Taller de Microseguros de REDCAMIF. (Mayo).
  5. Realización del Taller de Puesta en Común con Consultores. (Agosto).
  6. Reunión con Diseñador de Programa del BID. (Agosto).
  7. Participación en la VI Conferencia Centroamericana y el Caribe de Microfinanzas. (Septiembre).
  8. Presentación ante la Junta Directiva de ASOMI. (Octubre).
- g) Participación en el programa de 24 Instituciones de Microfinanzas de la región: 2 de Guatemala, 2 de El Salvador, 5 de Honduras, 6 de Nicaragua, 5 de Costa Rica y 4 de Panamá.

#### **Resultado:**

Durante este año y con la conformación de la Unidad Ejecutora del Proyecto se han logrado realizar los diagnósticos, consultorías y líneas de bases definidas en el proyecto para poner en marcha la fase piloto del mismo. Sin embargo, hay que reconocer la curva de aprendizaje necesaria en toda implementación de proyectos innovadores, con una gestión de conocimiento inicial y aún más en programas que demandan la definición clara y precisa de cada uno de sus componentes y del rol de cada parte con el fin de ofrecer productos de calidad y comprometido con la expansión de los servicios financieros acorde a las necesidad de los más pobres de la región.

### **3.7. Impulsado la educación Financiera para hogares pobres en Centroamérica**

**Gestión y ejecución de la fase piloto del programa de educación financiera**

#### **Actividades:**

- a) Gestión de recursos ante organismos internacionales interesados: Con la Fundación Citi se logró la aprobación de US\$100,000(dólares Americanos) para el diseño del programa piloto de educación financiera para clientes de las IMF afiliada.
- b) Diseño y Desarrollo de tres nuevas herramientas de Educación financiera: En conjunto con Microfinance Opportunities (MFO) se ha estado trabajando en la readecuación de los materiales que se estarán utilizando para el lanzamiento de los pruebas de validación que se estarán llevando a cabo con los clientes. Es por



ello que gran parte del trabajo se ha enfocado en la revisión de las Historietas de los módulos de Presupuesto, Ahorro y Administración del Crédito. Igualmente, se ha estado trabajando en la adecuación de los rotafolios a las condiciones de la región así como la estructuración metodológica para la implementación de las capacitaciones en los módulos propuestos con las IMF que participarán en el piloto.

**Resultado:**

El trabajo de preparación durante el 2012 y la gestión de recursos financieros durante el año permitieron crear las condiciones necesarias para la ejecución del pilotaje en el 2013.

## MOORE STEPHENS NC&A

CONTADORES PÚBLICOS Y CONSULTORES DE NEGOCIOS

Marseillaise 1c. al sur, 2 c. al este  
Casa No. 351. Los Robles  
Teléfonos: 2278-1921-2270-9708  
E-mail : fnrcruzp@ibw.com.ni  
Managua, Nicaragua. C.A.

A la  
Junta Directiva  
Red Centroamericana de Microfinanzas  
REDCAMIF

### dictamen del auditor independiente

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la compañía Red Centroamericana de Microfinanzas (REDCAMIF), que comprenden el balance general al 31 de Diciembre 2012 y el estado de resultados, el estado de variaciones en el capital contable y el estado de flujos de efectivos para el cierre del ejercicio para esa fecha, y un resumen de las políticas contables significativas y otras notas aclaratorias.

#### Responsabilidad de la administración por los estados financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC's) y del control interno necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de representación errónea materiales, ya sea por fraude o error.

#### Responsabilidad de los auditores

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base a nuestra auditoría. Realizamos nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas exigen que cumplamos con requisitos éticos, y que la auditoría sea planeada y realizada para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros que están libres de representación errónea material.

Una auditoría implica realizar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la valoración de los riesgos de representación errónea materiales de los estados financieros, ya sea por fraude o error. Al hacer esas valoraciones de riesgo, el auditor considera el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros por la entidad, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no para expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye evaluar lo apropiado de las políticas contables usadas y la razonabilidad de las estimaciones contables hechas por la administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros.

Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para sustentar nuestra opinión.

MOORE STEPHENS NC&A

3 Una firma miembro  
de Moore Stephens  
International Limited.  
Miembros en las  
principales ciudades  
a través del mundo

**MOORE STEPHENS NC&A**  
CONTADORES PÚBLICOS Y CONSULTORES DE NEGOCIOS

Marseillaise 1c. al sur, 2 c. al este  
Casa No. 351. Los Robles  
Teléfonos: 2278-1921-2270-9708  
E-mail : fncruzp@ibw.com.ni  
Managua, Nicaragua. C.A.

**Opinión**

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de Red Centroamericana de Microfinanzas "REDCAMIF" al 31 de Diciembre de 2012 y de su desempeño financiero y sus flujos de efectivo para el cierre del ejercicio de esa fecha, de acuerdo con las Normas Internacionales de Contabilidad.

**Enfasis en un asunto**

Sin calificar nuestra opinión, llamamos la atención al siguiente asunto importante de mencionar:

Los estados financieros de Red Centroamericana de Microfinanzas (REDCAMIF), al 31 de Diciembre 2012, están preparados bajo Normas Internacionales de Contabilidad, sin embargo el Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua, entidad rectora de la profesión contable en Nicaragua emitió resolución con fecha 21 de agosto 2012, a través del cual se orienta a los contadores públicos y al público en general sobre la entrada en vigencia de las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas (NIIF) a partir del 01 de junio 2011, según se había informado en pronunciamiento del día 31 de mayo de 2010, asimismo, que los primeros estados financieros preparados bajo este nuevo marco de referencia serán los correspondientes a los períodos que concluyeron al 31 de diciembre 2012., por tanto la empresa a la mayor brevedad está obligada a efectuar la transición a las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF.



Managua, Nicaragua  
01 de Abril 2013

MOORE STEPHENS NC&A

4 Una firma miembro  
de Moore Stephens  
International Limited.  
Miembros en las  
principales ciudades  
a través del mundo

## Resumen del Plan Operativo Anual REDCAMIF-2013

Objetivos Estratégicos	Resultados	Actividades
<b>OE1: Posicionamiento, Incidencia y fortalecimiento del Sistema de Redes de REDCAMIF.</b>	1.1. Fortalecida la institucionalidad de REDCAMIF en la industria de Microfinanzas.	1.1.1. Registro de Estatutos. 1.1.2. Fortalecimiento de las Comisiones de Trabajo. 1.1.3. Conformación de la Comisión Asesora.
	1.2. Difundido el desarrollo de las microfinanzas en Centroamérica y el Caribe.	1.2.1. Implementación del Plan de Comunicación de REDCAMIF. 1.2.2. Publicaciones y memorias.
	1.3. Fortalecida de la capacidad ejecutiva y operativa de las Redes Nacionales de Microfinanzas.	1.3.1. Iniciativas de apoyo a la sostenibilidad de las Redes Nacionales de Microfinanzas.
	1.4. Ejecución de mecanismo de gestión financiera y proyectos.	1.4.1. Fortalecimiento de las alianzas institucionales y la cooperación técnica-financiera. 1.4.2. Participación en SICSA. 1.4.3. Registro e inicio de operaciones de la Empresa Soluciones Tecnológicas de Microfinanzas (MICROBIZ).
	1.5. Mejorada la capacidad institucional y operativa de REDCAMIF.	1.5.1. Funcionamiento operativo y administrativo de REDCAMIF.
	1.6. Promovida la Conferencia Centroamericana y del Caribe de Microfinanzas como instancia de gestión de conocimiento.	- 1.6.1. Organización de la VII Conferencia Centroamericana y del Caribe de Microfinanzas en República Dominicana 2014.
	1.7. Aprendizaje mutuo e intercambio de experiencias internacionales.	a) 1.7.1. Representación en Cumbres y Foros internacionales.
	1.8. Apoyado la Incidencia sobre los marcos regulatorios y las políticas públicas.	1.8.1. Focalización de las actividades de incidencia política e imagen institucional.
	1.9 Gestión del Conocimiento institucional	b) 1.9.1 Diseño de la guía metodológica para la Gestión del conocimiento
<b>OE2: Promover la competitividad en productos y servicios y la sostenibilidad de las Instituciones de Microfinanzas.</b>	2.1. Capacitación y formación de recursos humanos de las IMF en la región.	2.1.1 Ejecución del Programa Regional de Capacitación.
	2.2. Gestión de riesgos en las IMF de la Región Centroamericana y el Caribe.	2.2.1. Proyecto de Creación de Capacidad de Gestión de Riesgos en IMF.
	2.3. Gobiernos Corporativos en las IMF reforzados	2.3.1. Implementación de la asistencia Técnica en Gobernabilidad en 5 IMF.
	2.4. Transparencia Financiera en las IMF de la Región Centroamericana y del Caribe.	2.4.1. Ejecución del Programa de Transparencia y Benchmarking en Centroamérica y el Caribe.

## Resumen del Plan Operativo Anual REDCAMIF-2013

Objetivos Estratégicos	Resultados	Actividades
OE3: Impacto a Clientes	3.1. Fomentada la mitigación de riesgos en etapas improductivas de los empresarios de la microempresa en Centroamérica y el Caribe. (Proyecto piloto de micropensiones).	3.1.1. Implementación del piloto de Micropensiones en 10 IMF's operativas en tres (3) países del Piloto (Guatemala, Honduras y Nicaragua).
	3.2. Inducido el enfoque de género y empoderamiento entre las Redes Nacionales y las IMF's Afiliadas.	3.2.1. Fortalecer la efectividad de la Comisión de Género Regional en la promoción del Enfoque de Género y Empoderamiento.
		3.2.2. Promover la incorporación de acciones afirmativas, que procuren una mayor equidad e igualdad en el acceso a recursos de mujeres y hombres.
		3.2.3. Posicionamiento y espacios de incidencia para la transversalización del Enfoque de Género y Empoderamiento en el sistema REDCAMIF.
	3.3. Promovida la Gestión del Desempeño Social.	3.3.1. Fortalecimiento de las comisiones para el GDS en CA.
		3.3.2. Ejecución del Proyecto de GDS para Centroamérica y el Caribe.
	3.4. Promovido las buenas prácticas de protección a los clientes.	3.4.1. Convenio de cooperación con la Campaña SMART
	3.5. Expansión de los servicios financieros rurales con enfoque ambiental.	3.5.1. Gestión y ejecución del proyecto de expansión de los servicios financieros rurales con enfoque ambiental.
	3.6. Ampliada la oferta financiera para la vivienda social y servicios básicos conexos.	3.6.1. Gestión de iniciativas para el financiamiento a la vivienda social y servicios básicos conexos.
	3.7. Programa de Apoyo a los Microseguros.	3.7.1. Ejecución del Programa Regional de Apoyo a los Microseguros.
	3.8. Formación y educación Financiera para hogares pobres.	3.8.1. Ejecución de la fase piloto del programa de educación financiera.

# Organismos Cooperantes

## ORGANISMOS INTERNACIONALES DE COLABORACIÓN

### Fundación Ford



GOBIERNO DEL GRAN DUCADO  
DE LUXEMBURGO  
Cooperación luxemburguesa



### Citi Foundation



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



## Redes Nacionales Afiliadas



Guatemala  
(502) 2361-3707  
redimif@redimif.org  
www.redimif.org



El Salvador  
(503)2298-9990  
asomi@asomi.org.sv  
www.asomi.org.sv



Honduras  
(504) 232-2311  
iflores@redmicroh.org  
www.redmicroh.org



Nicaragua  
(505) 278-8621  
asomif@cablenet.com.ni  
www.asomif.org



Costa Rica  
(506) 2253-8478  
direccionejecutiva@redcom.or.cr  
www.redcom.or.cr



Panamá  
(507) 265-6530  
directorejecutivo@redpamif.org  
www.redpamif.org



República Dominicana  
(809) 549-5316  
redomif@gmail.com  
www.redomif.org.do