

# Índice de Contenido



¿Qué es REDCAMIF?	2
Mensaje del 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 2009	22
Plan Anual de Operaciones 2010	48
Organismos Cooperantes	51

## REDCAMIF

Oficina Central:

Del Hotel Intercontinental Metrocentro

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

(505) 2252-4005

Correo electrónico:

redcamif@cablenet.com.ni

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

Diseño y Diagramación:

Antonio Chacón / EDITARTE

Producción Técnica:  EDITARTE

## ¿Qué es REDCAMIF?

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

En sus estatutos se establecen 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.
- Divulgar las actividades de la asociación y de las redes nacionales afiliadas.

## Mensaje del Presidente



*Lic. Julio Flores Coca  
Presidente de REDCAMIF.*

El año 2009 estuvo marcado de una intensa actividad y trabajo institucional por parte de REDCAMIF, para fortalecer la industria de las microfinanzas priorizando a las 101 instituciones de microfinanzas que conforman las 6 Redes Nacionales aglutinadas en REDCAMIF. Las principales actividades son resumidas de forma precisa en la presente Memoria Anual de labores conforme lo establecido en el Plan Operativo Anual 2009, el cual obedece al Plan Estratégico 2009-2011.

2009 fue un año difícil para los economías Centroamericanas, si bien la caída de los precios internacionales del petróleo fue un alivio para los presupuestos nacionales, Centroamérica resintió con fuerza el impacto de las crisis financiera mundial especialmente en los sectores exportadores y en un deterioro de las cuentas nacionales con un impacto en el circulante que implicó una reducción de la actividad económica especialmente en el comercio, construcción, turismo y el sector agropecuario.

Las microfinanzas no escaparon a este entorno económico difícil y las diversas fuentes de información que REDCAMIF y las Redes Nacionales tienen sobre la industria, confirmaron el desmejoramiento continuo que sufrieron los principales indicadores de desempeño financiero a medida que la crisis se profundizaba. Igualmente el entorno político afectó las operaciones normales del sector, los casos de Honduras con la crisis política y el surgimiento de grupos de deudores de no pago en Nicaragua fueron los casos más emblemáticos. Para REDCAMIF, las Redes e Instituciones de Microfinanzas 2009 significó un reto en términos de eficiencia, la capacidad de la industria en administrar el riesgo y aprovechar las oportunidades que pueden surgir de la crisis.

2009 fue un año de intenso trabajo para REDCAMIF y sus Redes Nacionales, confirmando el liderazgo regional mediante la realización de diversas actividades de gran trascendencia para el desarrollo de las microfinanzas en América Central.

Una de las actividades importantes fue el diseño de un plan de acción de apoyo a la industria para paliar los efectos de la crisis en la industria de las microfinanzas, el plan se centro en cinco problemas priorizados los cuales fueron: i) Desmejoramiento en la calidad de la cartera; ii) Disminución y encarecimiento del fondeo; iii) Intervención adversa del estado; iv) Incremento del riesgo operativo y; v) Sobreendeudamiento.

Un segundo eje de trabajo prioritario para la Red fue el impulso a la innovación de nuevos productos y servicios financieros complementarios a la actividad del microcrédito como son las micropensiones y los Microseguros. Con el apoyo del Banco Interamericano de Desarrollo y el Gran Ducado de Luxemburgo se logró la estructuración de la fase piloto del programa de micropensiones y que abarcará tres países de la región, 10 IMF afiliadas y 20 mil clientes. Por otro lado, se finalizó la estructuración del Programa de Microseguros el cual en su fase piloto tiene un alcance en los seis países de la región con 12 IMF participando y con 50 mil clientes siendo beneficiados.

Finalmente, a nombre de la Junta Directiva de REDCAMIF y en el mío propio aprovecho la oportunidad de patentizar la colaboración de la Fundación Ford, Hivos, SEEP Network, CITI Foundation, Embajada del Gran Ducado de Luxemburgo, ADA, Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE), The MIX, Banco Interamericano de Desarrollo, Programa Misión, CRS, Fundación Master Card y Microfinance Opportunities por sus aportes al fortalecimiento de la industria y las Redes de Microfinanzas de la región Centroamericana.

# Lineamientos Estratégicos

## VISIÓN

Ser la organización representativa de las Redes Nacionales de Microfinanzas del Istmo Centroamericano, con reconocimiento mundial, que promueve e implementa estándares de alto desempeño en la industria de Microfinanzas, basados en principios y valores éticos, empleando posicionamientos estratégicos nuevos y sostenibles, que junto con procesos organizacionales apropiados y recurso humano calificado y comprometido, agregan valor y contribuyen a mejorar y ampliar las relaciones con las Afiliadas, los y las clientes y el Sector en su conjunto, con igualdad de oportunidades entre hombres y mujeres.

## MISIÓN

“Consolidar la industria de las Microfinanzas en el Istmo Centroamericano, mediante la representación gremial, promoviendo el fortalecimiento institucional, la sostenibilidad de las Redes, generando alianzas estratégicas y contando con un recurso humano calificado y éticamente comprometido, que contribuyan a mejorar la calidad de vida de las familias de los micros y pequeños empresarios beneficiados de sus programas en igualdad de condiciones.”

## 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:

- Ética
- Transparencia
- Solidaridad
- Justicia Social

### PRINCIPIOS:

- Eficiencia
- Eficacia
- Integración
- Sostenibilidad
- Representatividad
- Equidad de género

# Estrategias para Alcanzar los Objetivos

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

1. Posicionar a REDCAMIF en el Istmo Centroamericano ante los gobiernos, autoridades fiscales y monetarias, entes especializados en la regulación y administración de los marcos regulatorios.
2. Fortalecer las capacidades institucionales de las Redes Nacionales de microfinanzas afiliadas, a través de mecanismos institucionales y financieros que les permita consolidar la presencia institucional, ampliar la oferta de servicios, mejorar la organización y el funcionamiento interno y contribuir a la sostenibilidad operacional.
3. Promover y fortalecer la representatividad e institucionalidad de REDCAMIF en nombre de la industria de microfinanzas, entre gobiernos y organismos multilaterales y de integración del Istmo Centroamericano y Asociaciones Civiles, entre otros.
4. Institucionalizar la Conferencia Centroamericana de Microfinanzas como instancia de discusión, análisis y promoción de intercambios institucionales, a través de los temas de interés e impacto en la industria de las microfinanzas de la región, abordando temáticas relacionadas con: a) marco regulatorio, b) productos y servicios, c) tecnología, d) microfinanzas rurales, e) movilización de ahorros, f) formación de recursos humanos, g) movilización de recursos de mercados de capital, h) tendencias de las microfinanzas y i) gestión del riesgo entre otros.
5. Promover la transparencia institucional y el trabajo ético entre las Redes nacionales de Microfinanzas e instituciones de Microfinanzas afiliadas de forma tal que incida en la calidad de los servicios ofertados, de las IMFs afiliadas, a la micro y pequeña empresa de la región.
6. Analizar y estudiar permanentemente las tendencias de los mercados financieros en la región, mediante acciones de transparencia y benchmarking de programas puntuales, 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 del istmo Centroamericano.
7. Fortalecer la organización de la industria regional con la creación de mecanismos de cooperación con nuevas redes de microfinanzas, especialmente en el área de influencia de Centroamérica y el Caribe.
8. Propiciar y apoyar la revisión de las operaciones de las IMFs afiliadas de las Redes Nacionales, con vista a su adecuación y mejora continua para constituir alianzas, negociar recursos, buscar una mayor expansión y/o definir y lograr su transformación, según el caso.
9. Promover la gestión del Manejo integral de riesgos mediante el intercambio de experiencias, el desarrollo de cursos de entrenamiento y la difusión de material de apoyo entre las instituciones de microfinanzas afiliadas a las Redes Nacionales que conforman REDCAMIF.
10. Incidir entre las diversas fuentes de fondeo existentes a nivel internacional interesados en el istmo Centroamericano para la ampliación de fuentes de fondeo tanto de las Redes de Microfinanzas como de las Instituciones de Microfinanzas afiliadas a las Redes Nacionales que conforman REDCAMIF.
11. Incidir en SICSA como mecanismo financiero surgido desde REDCAMIF para la innovación y el fondeo de nuevos productos y servicios financieros para la microempresa urbana y rural del Istmo Centroamericano.

# Estrategias para Alcanzar los Objetivos

## II. Incidencia en Políticas Públicas y Marcos Regulatorios

1. Posicionar a REDCAMIF en el Istmo Centroamericano ante cualquier entidad pública en el Istmo Centroamericano: Gobiernos, Autoridades fiscales y monetarias, Entes especializados en la regulación y administración de los marcos regulatorios, etc.
2. Desarrollar un proceso permanente de análisis del entorno económico, político y social de la región que permita incidir en forma apropiada para mejorar las condiciones legales, laborales y de políticas públicas para el desarrollo de la industria de microfinanzas en particular y de las micro y pequeña empresas en general.
3. Apoyar a las Redes Nacionales afiliadas en temas de incidencia y cabildeo 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 de las microfinanzas.
4. Crear espacios de discusión nacionales y regionales para abordar temas de políticas públicas y los marcos regulatorios y normativos que inciden sobre la industria de las Microfinanzas y la microempresa en la región.
5. Crear las instancias y los espacios de negociación y de cualquier otra índole sobre los temas de regulación, políticas públicas y normativas, normas prudenciales y leyes que afecten directa o indirectamente el desarrollo de los planes y programas del sector de las microfinanzas en el Istmo Centroamericano.
6. Acompañar y coordinar la participación de las redes nacionales afiliadas en las instancias de negociación del proceso de integración regional y negociaciones comerciales y la obtención de oportunidades para los micro y pequeños empresarios urbanos y rurales.

## III. Eficiencia, Productividad y Permanencia Institucional

1. Desarrollar programas de formación integral de recursos humanos a todos los niveles dentro de las instituciones de microfinanzas con tecnologías apropiadas y acorde a las condiciones particulares de cada país.
2. Promover la elaboración de estudios de investigación en temas relacionados a la Industria de las Microfinanzas en Centroamérica, que permitan desarrollar nuevas tecnologías y productos en las instituciones microfinancieras.
3. Sistematizar y difundir experiencias exitosas y casos relevantes acerca de diseño de estrategias, investigación y desarrollo de nuevos productos, entre otros.
4. Fortalecer el diseño de programas locales y regionales de profesionalización de los recursos humanos de las organizaciones de microfinanzas, pasantías técnicas e intercambios de conocimiento y aprendizaje horizontal, foros y conferencia entre otros.

## Estrategias para Alcanzar los Objetivos

### IV. Impacto hacia los Clientes:







5. Apoyar el desarrollo de centrales de riesgos o buro de créditos para incorporar la mayor cantidad de clientes, las buenas prácticas, reducir los niveles de riesgos a través de la información sobre los historiales de endeudamientos de los clientes y los mercados financieros.
  6. Establecer alianzas estratégicas con entes especializados (universidades, institutos internacionales, centros de investigación, expositores de alto nivel) para poner en marcha programas integrales de formación a nivel de Juntas Directivas y mandos gerenciales de las organizaciones de Microfinanzas, en temas adicionales a la administración de los recursos económicos.
  7. Impulsar las alianzas estratégicas con cooperantes, gobiernos nacionales e internacionales, inversionistas sociales que permitan el intercambio de experiencias y mejores prácticas a nivel internacional lo cual amplíe los conocimientos y practicas sobre la industria en el Istmo Centroamericano.
- 
1. Constituir alianzas estratégicas con instituciones privadas y públicas a nivel internacional, nacional y local que incidan estratégicamente en el desarrollo de proyectos concretos de apoyo al sector de la micro y pequeña empresa de la región en los organismos de integración del Istmo Centroamericano.
  2. Promover el fomento y la masificación de nuevos productos y servicios acordes a la micro y pequeña empresa urbana y rural según las necesidades y requerimientos propios de los segmentos del mercado, así como de las potencialidades y diferencias desde la perspectiva de género en cada uno de los países que constituyen la REDCAMIF.
  3. Impulsar la promoción y diseño de productos y servicios financieros que aseguren una vejez digna y reduzca el riesgo ante eventualidades naturales ó socioeconómicas que impacten en la vida de los microempresarios, sus familias y la empresa.
  4. Promover en la región centroamericana la cultura de medición de impacto de los productos y servicios microfinancieros y no financieros en los sectores atendidos con vistas a su divulgación aprovechamiento y ampliación de operaciones.
  5. Promover la responsabilidad social de las redes nacionales y sus afiliadas con el fin de tener una mejor relación con los grupos de interés, fomentando buenas prácticas vinculadas a defensa de derechos del consumidor, protección del medioambiente, responsabilidad fiscal, entre otros.
  6. Fomentar políticas para el análisis y tratamiento de aspectos de medio ambiente y salud ocupacional en los créditos a la microempresa e inclusive pequeña empresa.
  7. Impulsar iniciativas de Educación financiera para clientes de las Instituciones de Microfinanzas en el istmo Centroamericano que procure una mejor comprensión de los créditos, mayor provecho de la oferta de servicios y productos financieros y no financieros, mayor entendimiento de los deberes y derechos como consumidor de servicios financieros, entre otros.

## Estrategias para Alcanzar los Objetivos

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

Tal como se ha demostrado a lo largo de 8 años de vida institucional, la amplia red de instituciones es uno de los valores agregados más importantes de REDCAMIF, con una capacidad instalada en infraestructura de servicios y de recursos humanos que la coloca como la red de servicios financieros más importante y representativa de la industria microfinanciera de la Región.

### COBERTURA DE REDCAMIF

REDES	PAÍS	IMF'S AFILIADAS	CLIENTES	CARTERA (Millones de dólares)	% DE MUJERES	% DE CARTERA RURAL
	GUATEMALA	15	99,553	71.6	75%	59%
	EL SALVADOR	12	95,714	143.0	62%	51%
	HONDURAS	24	169,645	178.5	66%	34%
	NICARAGUA	19	292,571	211.7	64%	63%
	COSTA RICA	21	23,135	79.1	48%	24%
	PANAMÁ	11	17,241	30.7	45%	28%
	<b>TOTAL</b>	<b>102</b>	<b>697,859</b>	<b>714.6</b>	<b>60%</b>	<b>43%</b>

Fuente: Estimaciones Redes Nacionales, 2009



## Organos de Dirección y Ejecución

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

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

JUNTA DIRECTIVA DE REDCAMIF 2009		
DIRECTORES PROPIETARIOS		
Julio Flores	Presidente	ASOMIF
Jacoba Rodríguez	Secretaria	REDPAMIF
Kenlor Howells	Tesorero	REDCOM
Reynold Walter	Director	REDIMIF
Juan José Lagos	Director	REDMICROH
Brigido García	Director	ASOMI
DIRECTORES SUPLENTES		
David Morales	Director Suplente	REDIMIF
José Luis González	Director Suplente	ASOMI
Anibal Montoya	Director Suplente	REDMICROH
René Romero	Director Suplente	ASOMIF
Zobeida Moya	Directora Suplente	REDCOM
Carlos Sánchez	Director Suplente	REDPAMIF

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

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 A., Director Ejecutivo, Ana Horvilleur, Coordinadora Administrativa, Allan Pérez, Coordinador Técnico y Ángel Salgado, Coordinador Unidad Regional para la Transparencia.

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 A. (Director Ejecutivo de REDCAMIF), Daniel Ruiz (REDIMIF - Guatemala), Franklin Montano (ASOMI - El Salvador), Indiana Flores (REDMICROH - Honduras), Alfredo Alaníz (ASOMIF - Nicaragua), Roinel Vargas (REDCOM- Costa Rica) y Delfín Aparicio (REDPAMIF-Panamá).

## Asociaciones que Integran la Red



Red de Instituciones de Microfinanzas  
de Guatemala



### MISIÓN

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

### VISIÓN

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

**La Red de Instituciones de Microfinanzas de Guatemala (REDIMIF)**, se constituyó el 30 de marzo del año 2001. REDIMIF integra a 15 de las organizaciones de desarrollo más representativas de Guatemala que se especializan en programas de microfinanzas. A través de sus asociadas activas atiende aproximadamente a 99,553 clientes, ubicados en un 59% en el área rural. El 75% de los créditos son otorgados a mujeres, a través de 118 oficinas en el país. La cartera de crédito activa asciende a la cantidad de 71,6 millones de dólares aproximadamente, supervisada por más de 500 oficiales de crédito.

Nombre de Presidente:

Ing. David Morales

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..

Teléfonos/Fax.: (502) 2361-3707

E-mail: [coordinacion@redimif.org](mailto:coordinacion@redimif.org)

Actualmente, REDIMIF está integrada por las 15 instituciones siguientes :

1. Asociación Guatemalteca para el Desarrollo, AGUDESA
2. Fundación para el Desarrollo Empresarial y Agrícola, FUNDEA
3. Asociación Cooperación para el Desarrollo Rural de Occidente, CDRO
4. Fundación CRYSol
5. Fundación de Asesoría Financiera a Instituciones de Desarrollo y Servicio Social, FAFIDESS
6. Fundación Internacional para la Asistencia Comunitaria de Guatemala, FIACG
7. Fundación para el Desarrollo de la Microempresa, FUNDAMICROS
8. Fundación de Desarrollo de Mixco, FUNDEMIX
9. Fundación para el Desarrollo de la Pequeña Empresa, FUNDESPE
10. Asociación de Mujeres en Desarrollo, MUDE
11. Fundación de Asistencia para la Pequeña Empresa, FAPE
12. Asociación SHARE Guatemala
13. Asociación para el Desarrollo, RAIZ
14. Puente de Amistad
15. Asociación de Desarrollo Integral Rural, ASDIR

**La Asociación de Organizaciones de Microfinanzas (ASOMI)**, integrada por 12 instituciones, fue constituida el 11 de septiembre de 1998 por un grupo de instituciones comprometidas con el financiamiento para el desarrollo de los sectores más vulnerables de la población. Cuenta con alrededor de 95,714 clientes activos, atendidos a través de 91 oficinas nacionales, de los cuales el 62% son mujeres. El monto de cartera de crédito asciende a US\$ 143.0 millones, de la cual el 34% está colocada en el área rural.

Nombre del Presidente:

Lic. Brigido García

Personal Ejecutivo:

Lic. Franklin Antonio Montano Ortíz

Director Ejecutivo.

Dirección de Oficina:

12 Calle Poniente No. 2124, Colonia Flor Blanca

San Salvador.

Telefax: (503) 2298-9987.

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

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

ASOMI, está integrada actualmente por las instituciones siguientes:

1. Asociación de Micro y Pequeños Empresarios de El Salvador, AMYPES
2. Apoyo Integral, S.A. de C.V.
3. Asociación Balsámo
4. Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina de Responsabilidad Limitada (ACCOVI de R.L.)
5. Fundación para el Auto Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa -FADEMYPE-
6. Micronegocios S.A. de C.V.
7. Fundación CAMPO
8. Fundación Salvadoreña para el Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa, FUNSALDE
9. Fundación Internacional para la Asistencia Comunitaria, FINCA EL SALVADOR
10. Patronato para el Desarrollo de las Comunidades de Morazán (PADECOMSM-CRÉDITO)
11. Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito AMC de R.L.
12. Asociación Salvadoreña de Extensionistas del INCAE, ASEI

## Asociaciones que Integran la Red



ASOCIACION DE ORGANIZACIONES DE MICROFINANZAS

Asociación de Organizaciones de Microfinanzas, El Salvador



### MISIÓN

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

### VISIÓN

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

## Asociaciones que Integran la Red



Red de Instituciones  
de Microfinanzas de Honduras



### MISIÓN

Promover la consolidación y desarrollo de la industria microfinanciera, fortaleciendo la capacidad institucional de sus afiliadas, para contribuir al mejoramiento de la calidad de vida de sus clientes.

### VISIÓN

Ser una organización representativa de las microfinanzas en Honduras, ampliamente reconocida por su incidencia e impacto en el desarrollo del sector microempresarial.

**La Red de Instituciones de Microfinanzas de Honduras (RED-MICROH)**, es una entidad Privada de Desarrollo, sin fines de lucro, con 24 asociaciones afiliadas. La Red cuenta con 169,645 clientes, de los cuales el 66% son mujeres, atendidas a través de 210 agencias. La cartera de crédito activa asciende a US\$ 178.5 millones, de la cual el 31% está colocada en el área rural.

Nombre del Presidente

Lic. Juan José Lagos

Personal Ejecutivo:

Licda. Indiana Flores, Directora Ejecutiva

Dirección de Oficina

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

Tegucigalpa, Honduras.

Teléfono: (504) 232-2311

Correo Electrónico: iflores@redmicroh.org

Actualmente, la Red está integrada por las siguientes instituciones:

Organizaciones Privadas De Desarrollo Calificadas

1. World Relief de Honduras, WRH
2. Organización de Desarrollo Empresarial Femenino, ODEF
3. Finca de Honduras
4. Instituto para el Desarrollo de Honduras, IDH
5. Instituto de Investigación y Desarrollo de Honduras, INHDEI
6. Hermandad de Honduras, HDH
7. Familia Y Medio Ambiente, FAMA
8. Fundación Covelo
9. Asociación para el Desarrollo Integral Comunitario de Honduras, ADICH
10. Asociación Pro-Desarrollo Económico Social de Honduras, APRODESH
11. Fundación Horizontes de Amistad, FHA
12. Asociación para el Desarrollo Pespirense, ADEPES
13. CARE Honduras, programa CREEME
14. Cámara de Comercio e Industrias de Choloma, CCICH
15. Fundación Hondureña para el Desarrollo de la Microempresa, FUNDAHMICRO
16. Asociación PILARH.
17. Fundación para el Desarrollo de Honduras, FUNED
18. Agencia Adventista para el Desarrollo y Recursos Asistenciales, ADRA
19. Fundación Hondureña para el Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa, FUNHDE
20. Banco Hondureño del Café S.A., BANHCAFE
21. Fundación Adelante
22. Fundación para el Desarrollo de la Vivienda Urbana y Rural, FUNDEVI
23. Asociación Hondureña para el Desarrollo de Servicios Técnicos y Financieros, AHSETFIN

**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 aproximada a US\$ 271,7 millones de dólares de lo cuales el 63% está colocada en el área rural. Cuenta con 292,571 clientes activos, de los cuales el 64% son mujeres.

Nombre del Presidente:

Lic. Julio Flores.

Personal Ejecutivo:

Lic. Alfredo Alaníz, Director Ejecutivo.

Dirección de Oficina:

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

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

Correo Electrónico: [asomif@cable.net.con.ni](mailto:asomif@cable.net.con.ni)

ASOMIF, está integrada actualmente por las instituciones siguientes:

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

## 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

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

### VISIÓN

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

**La Red Costarricense de Organizaciones para la Microempresa (REDCOM)**, se constituyó el 31 de julio del 2002 amparada a la Ley de Asociaciones de Costa Rica # 218. REDCOM agrupa a 21 Organizaciones de Desarrollo (ONG's) todas orientadas al financiamiento de la micro y pequeña empresa. Cuenta con 23,135 clientes, de los cuales el 48% son mujeres y la cartera de crédito asciende a US\$ 79,1 millones, con un 24% colocada en el área rural.

Nombre del Presidente:

Lic. Kenlor Howells

Personal Ejecutivo:

Roinel Vargas, Director Ejecutivo

Dirección de la Oficina: 75 mts. este de la Iglesia Betania,  
Montes de Oca

Telefax: (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 esta integrada por las instituciones siguientes:

1. Asociación de Productores Industriales y Artesanales Golfito, APIAGOL
2. Asociación ADRI
3. Asociación Costarricense para Organizaciones de Desarrollo, ACORDE
4. Asociación de Ayuda al Pequeño Trabajador y Empresario, ADAPTE
5. Asociación de Desarrollo Transformador y Apoyo a la Pequeña y Mediana Empresa, ADESTRA
6. Asociación Pro Fomento Proyectos Productivos de la Subregión de San Ramón, ASOPROSANRAMON
7. Crédito y Capacitación para la Microempresa CREDIMUJER
8. Fondo de Microproyectos Costarricense Sociedad Civil, FOMIC SC
9. Fundación Mujer
10. Fundación Para el Desarrollo de Base, FUNDEBASE
11. Fundación para la Economía Popular. FUNDECO
12. Fundación Unión y Desarrollo de Comunidades Campesinas, FUNDECOCA
13. Fundación Integral Campesina, FINCA CR
14. Asociación de Productores Agrícolas y Comercialización APACO
15. Fundación Integral de Desarrollo Rural del Pacífico Central FIDERPAC
16. Fundación Fundecooperación para el Desarrollo Sostenible FUNDECOOPERACIÓN
17. Fundación para el Desarrollo de las Comunidades del Sur FUDECOSUR
18. Potenciadora de Negocios Tecnológicos PARQUETE
19. Asociación Progresista de la Argentina, ASPRDA
20. Fundación para el Desarrollo sostenible de Osa, FUNDAOSA
21. Fundación Latinoamericana de Desarrollo, FOLADE

**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 30.7 millones de dólares de los cuales el 28% está colocada en el sector rural. El total de clientes atendidos es de 17,241 de los cuales el 45% son mujeres.

Nombre del Presidente:  
Licda. Jacoba Rodríguez

Director Ejecutivo:  
Ing. Delfin Aparicio.

Dirección de Oficina:  
Panamá, Ciudad Panamá, Calle 58, Obarrio. Edificio CC. Panamá,  
4to. piso, oficina 4-8.

Telefax: :(507) 265-6530

Correo Electrónico:  
directorejecutivo@redpamif.org

Página Web: www.redpamif.org

REDPAMIF, está integrada actualmente por las instituciones siguientes:

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

## Asociaciones que Integran la Red



La Red Panameña de Microfinanzas  
(REDPAMIF)



### 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.

# Datos Básicos de las IMF's

RED CENTROAMERICANA  
DE MICROFINANZAS  
DATOS REPORTADOS  
DE CARTERA Y CLIENTES  
Al 31 de Diciembre del 2009

Nombre de la IMF	Sede	Oficinas	Clientes	Cartera (Miles US\$)	
FDL	Nicaragua	36	76,689	69,332.4	9.7%
APOYO INTEGRAL	El Salvador	25	33,738	59,431.7	8.3%
POPULAR COVELO	Honduras	23	15,760	50,056.4	7.0%
ACCOVI de R.L	El Salvador	10	8,581	45,848.0	6.4%
FUNDEVI	Honduras	20	14,321	34,159.0	4.8%
ADRI	Costa Rica	6	7,692	30,770.8	4.3%
ODEF-OPDF	Honduras	30	28,976	28,956.7	4.1%
ACORDE	Costa Rica	1	448	28,188.1	3.9%
ASOCIACION RAIZ	Guatemala	26	29,440	27,485.1	3.8%
PRESTANIC	Nicaragua	16	15,095	18,347.4	2.6%
ACODEP	Nicaragua	28	35,576	17,023.9	2.4%
PRODESA	Nicaragua	12	20,005	16,611.5	2.3%
AMC de R.L.	El Salvador	17	13,773	16,023.6	2.2%
FUNDESER	Nicaragua	22	28,024	15,702.2	2.2%
FUNDEA	Guatemala	20	15,580	13,426.0	1.9%
F JOSE NIEBOROWSKI	Nicaragua	13	9,767	12,600.0	1.8%
FAMA	Honduras	13	12,625	11,476.2	1.6%
CSM 20 DE ABRIL	Nicaragua	7	9,552	10,769.3	1.5%
CEPRODEL	Nicaragua	17	10,988	9,675.7	1.4%
MICROSERFIN	Panamá	8	7,900	9,365.3	1.3%
HDH	Honduras	11	10,375	9,169.6	1.3%
BANHCAFE	Honduras	34	6,856	8,858.5	1.2%
AFODENIC	Nicaragua	6	5,459	8,793.6	1.2%
FUNDENUSE	Nicaragua	10	12,732	8,020.2	1.1%
CEF	Panamá	4	3,686	7,668.0	1.1%
FUNDACION CAMPO	El Salvador	4	6,708	7,421.7	1.0%
F León 2000	Nicaragua	8	6,412	6,651.2	0.9%
FAFIDESS	Guatemala	10	14,166	6,593.2	0.9%
CRY SOL	Guatemala	4	12,082	6,474.1	0.9%
CSM JUAN XXIII de R.L	Panamá	1	1,887	6,410.1	0.9%
FUNED	Honduras	14	14,378	6,245.6	0.9%
BANCO G&T CONTINENTAL	Panamá	3	752	5,638.1	0.8%
WRH	Honduras	13	13,462	5,626.5	0.8%
FINCA Nicaragua	Nicaragua	13	19,528	5,197.1	0.7%
FINCA El Salvador	El Salvador	11	11,559	5,190.2	0.7%
CDRO	Guatemala	13	1,662	4,622.6	0.6%
ASDIR	Guatemala	5	3,179	4,094.7	0.6%
FINCA	Honduras	12	10,194	4,086.3	0.6%
FUNDAHMICRO	Honduras	8	8,711	3,877.0	0.5%
PROMUJER	Nicaragua	5	22,048	3,661.3	0.5%
ASOCIACION SHARE	Guatemala	10	3,730	3,627.6	0.5%
FUNDECOSA	Costa Rica	5	2,797	3,120.2	0.4%
FIDERPAC	Costa Rica	1	3,557	3,080.3	0.4%
FODEM	Nicaragua	7	4,711	2,939.9	0.4%
PADECOMSMCREDITO	El Salvador	4	2,552	2,756.8	0.4%
FUDECOSUR	Costa Rica	2	2,531	2,418.0	0.3%
FUNDECOOPERACION	Costa Rica	1	64	2,165.8	0.3%
CREDISOL	Honduras	3	2,147	2,090.0	0.3%
ADEPES	Honduras	1	1,554	2,078.5	0.3%
PILARH	Honduras	8	3,889	2,074.2	0.3%
FOMIC S.C.	Costa Rica	1	521	2,061.8	0.3%
IDH	Honduras	9	6,337	1,998.7	0.3%
FUDEMI	Nicaragua	10	4,629	1,887.4	0.3%
FUNDEBASE	Costa Rica	1	358	1,813.6	0.3%
AGUDES	Guatemala	5	4,890	1,706.4	0.2%
CARE	Honduras	4	2,606	1,588.0	0.2%
F 41 - 2000	Nicaragua	6	3,826	1,564.0	0.2%
FUNSALE	El Salvador	2	2,782	1,474.8	0.2%
APACO	Costa Rica	1	481	1,445.6	0.2%
MICRONEGOCIOS	El Salvador	4	1,030	1,390.9	0.2%
MUDE	Guatemala	4	4,599	1,372.0	0.2%
AMYPES	El Salvador	4	6,322	1,294.0	0.2%
ADICH	Honduras	4	3,899	1,252.4	0.2%
ASODERI	Nicaragua	3	1,893	1,176.2	0.2%
PROCAJA	Panamá	10	2,863	1,167.1	0.2%
ASOPROSANRAMON	Costa Rica	1	371	1,116.5	0.2%
FUNDEPYME	Nicaragua	5	1,216	1,046.6	0.1%
FHA	Honduras	3	1,581	1,024.8	0.1%
FADEMYPE	El Salvador	3	1,475	1,017.8	0.1%
FIACG	Guatemala	1	7,033	1,016.0	0.1%
FUNDACION MUJER	Costa Rica	2	2,284	1,014.8	0.1%
ASEI	El Salvador	4	5,880	871.4	0.1%
APIAGOL	Costa Rica	1	595	861.8	0.1%
INHDEI	Honduras	6	699	823.3	0.1%
PRISMA	Honduras	4	1,261	742.5	0.1%
ADRA	Honduras	1	3,160	693.8	0.1%
ADELANTE	Honduras	5	5,534	691.6	0.1%
ADIM	Nicaragua	8	4,421	659.5	0.1%
FUNDEMIX	Guatemala	1	392	587.6	0.1%
FAPE	Guatemala	1	2,800	559.9	0.1%
AHSETFIN	Honduras	2	948	459.0	0.1%
CREDIMUJER	Costa Rica	1	648	387.7	0.1%
ASOCIACION BALSAMO	El Salvador	3	1,314	305.3	0.0%
FINANCIA CREDIT	Panamá	1	10	265.3	0.0%
CCICH	Honduras	1	204	229.6	0.0%
FUNHDE	Honduras	1	168	225.9	0.0%
FUNDECO	Costa Rica	1	132	194.3	0.0%
ADAPTE	Costa Rica	2	416	181.8	0.0%
ADESTRA	Costa Rica	1	146	151.3	0.0%
CEPAS	Panamá	1	101	96.7	0.0%
FUNDAOSA	Costa Rica	1	94	96.6	0.0%
CSM JUAN PABLO I de R.L	Panamá	1	42	46.4	0.0%
<b>TOTAL</b>		<b>711</b>	<b>697,859</b>	<b>714,461.1</b>	<b>100.0%</b>

NOTA: Este cuadro incluye 89 Instituciones Microfinancieras que representan el 92% del total de Instituciones Microfinancieras afiliadas a las Redes Nacionales que conforman REDCAMIF.



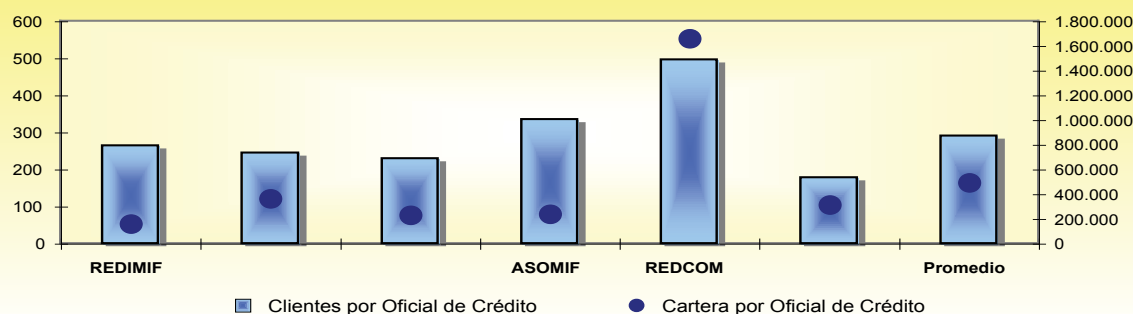
# Datos Básicos de las IMF's

## RED CENTROAMERICANA DE MICROFINANZAS RESUMEN DE DATOS GENERALES INSTITUCIONALES Al 31 de Diciembre del 2009

	REDIMIF	ASOMI	REDMICROH	ASOMIF	REDCOM	REDPAMIF	TOTAL/ Promedio
Información Institucional							
Instituciones Microfinancieras Afiliadas	15	12	24	19	20	11	101
Oficinas Nacionales	118	91	210	232	24	37	712
Total de Empleados	598	1,050	1,888	2,501	217	258	6,512
Oficiales de Crédito	234	371	740	875	46	97	2,363
Clientes por Oficial de Crédito	263	244	229	334	496	178	291
Cartera por Oficial de Crédito	161,075	364,863	233,591	241,896	1,664,296	316,051	496,962
% de Cartera Mujeres	56.2%	57.3%	46.7%	41.3%	26.2%	30.1%	43.0%
% de Clientas Mujeres	75.1%	61.4%	65.9%	63.8%	48.1%	44.5%	59.8%
% de Cartera Rural	59.1%	34.6%	33.6%	62.6%	24.0%	27.8%	40.3%
% de Clientes Rurales	67.8%	47.2%	51.6%	48.8%	57.3%	34.2%	51.1%
Oficial de Crédito al total de Empleados	39.1%	37.3%	39.2%	35.0%	21.2%	37.6%	36.3%

*Datos Preliminares, diciembre 2009.*

### NUMERO DE CLIENTES Y TAMAÑO DE LA CARTERA POR OFICIAL DE CREDITO



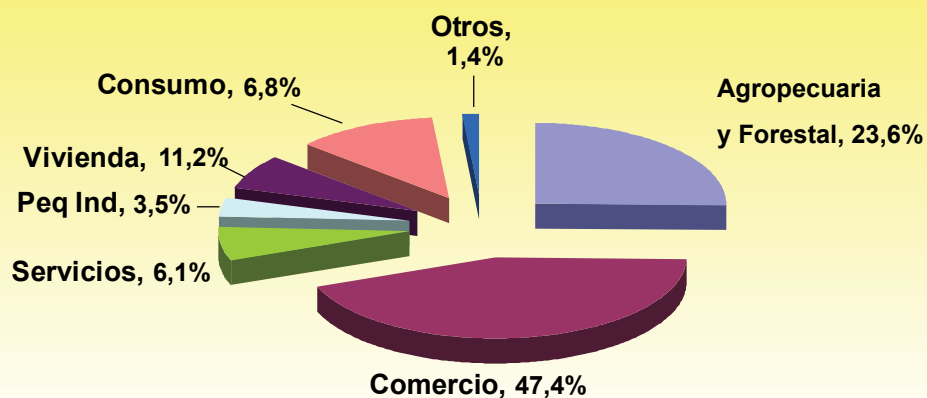
# Datos Básicos de las IMF's

## RED CENTROAMERICANA DE MICROFINANZAS DISTRIBUCIÓN DE CLIENTES POR ACTIVIDAD ECONÓMICA Al 31 de Diciembre del 2009

REDES NACIONALES	No. IMF Reportadas	Agropecuaria y Forestal	Comercio	Servicios	Peq Ind	Consumo	Vivienda	Otros	TOTAL
REDIMIF	12	17,122	63,285	4,678	5,304	541	6,559	2,064	99,553
		17.2%	63.6%	4.7%	5.3%	0.5%	6.6%	2.1%	100.0%
ASOMI	11	11,922	57,207	5,984	4,350	1,313	6,180	177	87,133
		13.7%	65.7%	6.9%	5.0%	1.5%	7.1%	0.2%	100.0%
REDMICROH	22	19,047	98,263	13,154	5,124	6,871	20,623	70	163,252
		11.7%	60.2%	8.1%	3.1%	4.2%	12.6%	0.1%	100.0%
ASOMIF	19	102,917	93,383	9,637	5,050	33,100	42,406	6,078	292,571
		35.2%	31.9%	3.3%	1.7%	11.3%	14.5%	2.1%	100.0%
REDCOM	17	8,801	5,601	5,729	1,272	238	72	774	22,487
		39.1%	24.9%	25.5%	5.7%	1.1%	0.3%	3.4%	100.0%
REDPAMIF	8	1,217	5,843	2,753	2,533	4,186	622	87	17,241
		7.1%	33.9%	16.0%	14.7%	24.3%	3.6%	0.5%	100.0%
<b>TOTAL</b>	<b>89</b>	<b>161,026</b>	<b>323,582</b>	<b>41,935</b>	<b>23,633</b>	<b>46,249</b>	<b>76,462</b>	<b>9,350</b>	<b>682,237</b>
		<b>23.6%</b>	<b>47.4%</b>	<b>6.1%</b>	<b>3.5%</b>	<b>6.8%</b>	<b>11.2%</b>	<b>1.4%</b>	<b>100.0%</b>

Datos Preliminares, diciembre 2009.

### DISTRIBUCIÓN DE CLIENTES POR ACTIVIDAD ECONÓMICA



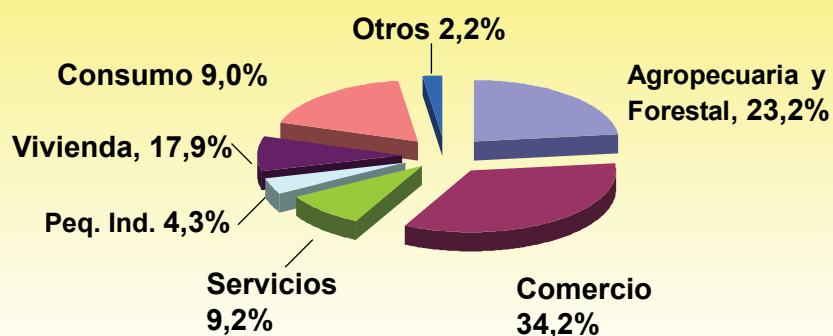
## Datos Básicos de las IMF's

### RED CENTROAMERICANA DE MICROFINANZAS DISTRIBUCIÓN DE CARTERA POR ACTIVIDAD ECONÓMICA Al 31 de Diciembre del 2009 Miles de Dólares

REDES NACIONALES	No. IMF Reportadas	Agropecuaria y Forestal	Comercio	Servicios	Peq Ind	Consumo	Vivienda	Otros	TOTAL
REDIMIF	11	9,621.7	35,014.9	2,614.9	6,366.0	610.1	14,560.2	1,099.1	69,886.9
		13.8%	50.1%	3.7%	9.1%	0.9%	20.8%	1.6%	100.0%
ASOMI	12	11,667.8	54,730.2	10,488.9	4,036.0	25,705.7	36,204.6	192.9	143,026.1
		8.2%	38.3%	7.3%	2.8%	18.0%	25.3%	0.1%	100.0%
REDMICROH	23	14,537.6	67,739.5	13,084.5	4,043.5	5,864.6	63,390.2	8,804.7	177,464.5
		8.2%	38.2%	7.4%	2.3%	3.3%	35.7%	5.0%	100.0%
ASOMIF	19	115,139.4	49,744.0	6,104.0	2,540.8	23,035.7	12,709.9	2,385.7	211,659.4
		54.4%	23.5%	2.9%	1.2%	10.9%	6.0%	1.1%	100.0%
REDCOM	17	9,953.4	8,963.7	28,019.7	8,686.8	359.1	74.7	2,647.3	78,704.6
		12.6%	36.8%	35.6%	11.0%	0.5%	0.1%	3.4%	100.0%
REDPAMIF	8	4,052.3	7,372.1	5,122.1	5,050.0	8,386.3	290.8	383.3	30,657.0
		13.2%	24.0%	16.7%	16.5%	27.4%	0.9%	1.3%	100.0%
<b>TOTAL</b>	<b>90</b>	<b>164,972.2</b>	<b>243,564.3</b>	<b>65,434.1</b>	<b>30,723.0</b>	<b>63,961.5</b>	<b>127,230.3</b>	<b>15,513.1</b>	<b>711,398.5</b>
		<b>23.2%</b>	<b>34.2%</b>	<b>9.2%</b>	<b>4.3%</b>	<b>9.0%</b>	<b>17.9%</b>	<b>2.2%</b>	<b>100.0%</b>

Datos Preliminares, diciembre 2009.

### DISTRIBUCIÓN DE CARTERA POR ACTIVIDAD ECONÓMICA



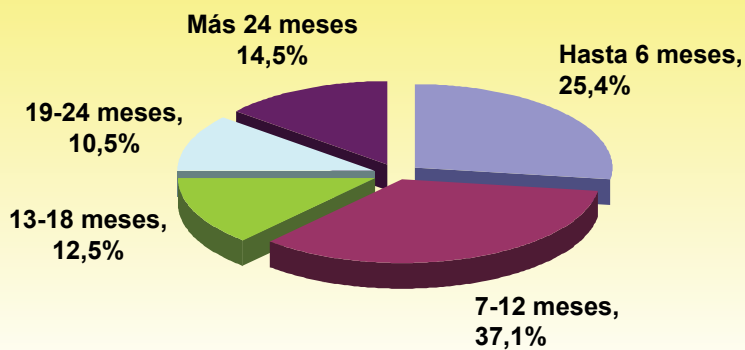
## Datos Básicos de las IMF's

### RED CENTROAMERICANA DE MICROFINANZAS DISTRIBUCIÓN DE CLIENTES POR PLAZOS Al 31 de Diciembre del 2009

REDES NACIONALES	No. IMF Reportadas	Hasta 6 meses	7-12 meses	13-18 meses	19-24 meses	Más 24 meses	TOTAL
REDIMIF	12	22,967	60,299	6,813	3,526	6,662	100,267
		22.9%	60.1%	6.8%	3.5%	6.6%	100.0%
ASOMI	12	34,363	21,770	9,158	7,635	22,788	95,714
		35.9%	22.7%	9.6%	8.0%	23.8%	100.0%
REDMICROH	23	30,583	53,027	24,343	17,051	32,017	157,021
		19.5%	33.8%	15.5%	10.9%	20.4%	100.0%
ASOMIF	19	82,689	110,629	37,826	35,644	25,783	292,571
		28.3%	37.8%	12.9%	12.2%	8.8%	100.0%
REDCOM	17	1,335	4,171	3,819	4,803	8,847	22,975
		5.8%	18.2%	16.6%	20.9%	38.5%	100.0%
REDPAMIF	8	2,049	4,532	3,976	3,052	3,632	17,241
		8.9%	19.7%	17.3%	13.3%	15.8%	75.0%
<b>TOTAL</b>	<b>91</b>	<b>173,986</b>	<b>254,428</b>	<b>85,935</b>	<b>71,711</b>	<b>99,729</b>	<b>685,789</b>
		<b>25.4%</b>	<b>37.1%</b>	<b>12.5%</b>	<b>10.5%</b>	<b>14.5%</b>	<b>100.0%</b>

Datos Preliminares, diciembre 2009.

### DISTRIBUCIÓN DE CLIENTES POR PLAZOS



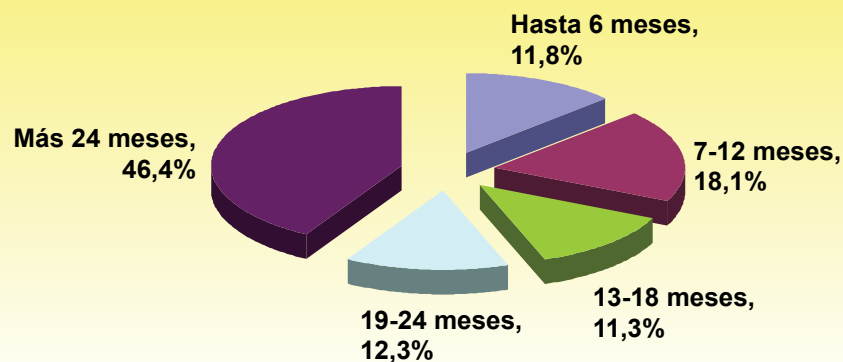
## Datos Básicos de las IMF's

### RED CENTROAMERICANA DE MICROFINANZAS DISTRIBUCIÓN DE CARTERA POR PLAZOS Al 31 de Diciembre del 2009 Miles de Dólares

REDES NACIONALES	No. IMF Reportadas	Hasta 6 meses	7-12 meses	13-18 meses	19-24 meses	Más 24 meses	TOTAL
REDIMIF	12	6,180.6	24,533.1	6,381.3	5,305.5	29,164.7	71,565.3
		8.6%	34.3%	8.9%	7.4%	40.8%	100.0%
ASOMI	12	8,105.0	11,357.3	7,990.5	11,654.8	103,918.6	143,026.1
		5.7%	7.9%	5.6%	8.1%	72.7%	100.0%
REDMICROH	23	7,039.5	23,883.5	18,496.2	23,175.8	94,413.0	167,008.0
		4.2%	14.3%	11.1%	13.9%	56.5%	100.0%
ASOMIF	19	22,251.9	57,792.3	39,739.9	39,222.0	52,653.0	211,659.1
		10.5%	27.3%	18.8%	18.5%	24.9%	100.0%
REDCOM	14	31,999.3	5,488.4	1,742.4	1,973.2	33,288.7	74,492.0
		15.1%	2.6%	0.8%	0.9%	15.7%	35.2%
REDPAMIF	8	7,058.2	3,213.7	4,627.2	4,885.9	10,872.0	30,657.0
		23.0%	10.5%	15.1%	15.9%	35.5%	100.0%
<b>TOTAL</b>	<b>88</b>	<b>82,634.5</b>	<b>126,268.3</b>	<b>78,977.4</b>	<b>86,217.2</b>	<b>324,310.0</b>	<b>698,407.5</b>
		<b>11.8%</b>	<b>18.1%</b>	<b>11.3%</b>	<b>12.3%</b>	<b>46.4%</b>	<b>100.0%</b>

*Datos Preliminares, diciembre 2009.*

### DISTRIBUCIÓN DE CARTERA POR PLAZOS



# Informe de Actividades del 2009



## INTRODUCCIÓN

En el 2009 REDCAMIF continuó consolidando su posición como el principal interlocutor de la industria de las microfinanzas en Centroamérica, conformada por las 6 principales Redes de Microfinanzas del Istmo las cuales aglutinan a 101 organizaciones representativas a nivel nacional que han facilitado la coordinación de las diversas acciones que fueron realizadas por la red.

En el 2009 se continuó implementando eventos de alto nivel dirigidos al intercambio de experiencia y el acercamiento entre los diversos sectores que participan en el desarrollo y promoción de la micro y pequeña empresa en el Istmo Centroamericano. Este año con el apoyo de las Redes Nacionales se llevaron a cabo los eventos siguientes: Primer Foro Centroamericano de Marcos Regulatorios y Políticas Públicas; Cuarto Foro Centroamericano de Finanzas Rurales y Ambiente y Primer Foro Centroamericano de Microseguros. En cada uno de los eventos la asistencia fue mayor a las 150 personas. Con ello se patentiza una vez más la capacidad de convocatoria que tienen REDCAMIF y las Redes Nacionales y la calidad de los eventos promovidos en la región.

Igualmente se continuó la promoción y difusión de la innovación en las Microfinanzas del istmo, con la estructuración de los programas de Microseguros y Micropensiones, los cuales en la fase piloto alcanzarán a 70 mil clientes aproximadamente y la ampliación de la oferta de servicios y productos financieros para la Micro y pequeña empresa. Además, se continuó con la implementación del Programa de Transparencia y Benchmarking en el que participaron 78 IMF de la región. Se inició la ejecución del Programa para la promoción de la Gestión del Desempeño Social en IMF de Centroamérica en cooperación con el Proyecto Misión resultando una participación de 34 Microfinancieras afiliadas en dicho programa.

La formación del recurso humano de las Redes afiliadas fue otra de las actividades priorizadas en el plan operativo del 2009, esencialmente estuvo dirigido hacia el intercambio de experiencias con redes pares de Latinoamérica y el Mundo aprovechando la relación existente con ADA de Luxemburgo y SEEP de Estados Unidos.

A continuación se presenta la memoria anual de labores la que resume las principales acciones llevadas a cabo por la Red de acuerdo a su misión y objetivos estratégicos y el plan operativo anual del año 2009.

## I. DESARROLLO INSTITUCIONAL

### Aprobación del Plan Estratégico de REDCAMIF 2009 – 2011

En el mes de abril del 2009 la Asamblea General de REDCAMIF aprobó el nuevo Plan Estratégico para los próximos tres años con lo cual se refuerza la institucionalidad de REDCAMIF.

La actualización del Plan Estratégico de REDCAMIF 2009-2012 conllevó la discusión de la necesidad de establecer una reglamentación sobre la membresía de las Redes Nacionales afiliadas que concluyó con la reforma de los estatutos de REDCAMIF. El Plan Estratégico es una muestra más de la fortaleza institucional y la permanencia de la Red en la región. La realización de un proceso democrático y participación amplia permitió la elaboración de un documento acorde a las necesidades para los próximos años de las Redes e instituciones afiliadas.



*Reunión de trabajo, Junta Directiva REDCAMIF.*

### Conformación de las Comisiones de Trabajo

Este año se llevó a cabo la estructuración de las Comisiones de Trabajo de la Junta Directiva como instancia participativa para elevar la calidad y efectividad del trabajo y los proyectos de REDCAMIF. Las Comisiones de Trabajo tienen como objetivo principal apoyar el trabajo y funcionamiento de la Junta Directiva fomentando y desarrollando el trabajo horizontal entre los órganos de dirección así como la agilización de los procesos y la ejecución de las actividades emanadas de la Junta Directiva.

*Las Comisiones de Trabajo han sido un factor multiplicador para apuntalar la capacidad ejecutiva de REDCAMIF.*

#### Actividades:

- a. Aprobación por parte de la Junta Directiva del Reglamento de funcionamiento operativo de las Comisiones de Trabajo.
- b. Conformación de las comisiones siguientes:
  - i) Género y empoderamiento (Ratificación de la Comisión existente).
  - ii) Microseguros.





## Informe de Actividades del 2009

- iii) Micropensiones.
  - iv) Incidencia en políticas públicas y marcos regulatorios.
  - v) Finanzas rurales y ambiente.
  - vi) Gestión del Desempeño Social.
- c) Elaboración y puesta en marcha de los Planes Anuales Operativos de las Comisiones de Trabajo.
  - d) Presentación de informes de avances por parte de los Coordinadores de cada Comisión ante la Junta Directiva de REDCAMIF.

Con la estructuración de las Comisiones de Trabajo se ha logrado una mayor consolidación del gobierno interno de REDCAMIF y mayor participación e involucramiento de las Juntas Directiva de las Redes Nacionales afiliadas, creando más institucionalidad al trabajo realizado por REDCAMIF y sus diversos órganos de gobierno y operación y una mayor capacidad ejecutiva de los principales programas que actualmente están en marcha.

### Vínculos con Redes de Microfinanzas

Durante el 2009 REDCAMIF continuó ampliando las relaciones y alianzas estratégicas interinstitucionales con otras redes de microfinanzas a nivel mundial. Entre las actividades más relevantes se destacan:

- a) Solicitud de la Red Dominicana de Microfinanzas (REDOMIF) para su afiliación a la Red Centroamericana de Microfinanzas (REDCAMIF).
- b) Participación en el Taller de formación para el diseño de Programa de Capacitación. Evento realizado del 28 de abril al 01 de mayo del 2009 en Ecuador, en el que funcionarios de las Redes Nacionales de REDMICROH, REDIMIF y REDCAMIF participaron. El taller se desarrolló dentro del programa de intercambios desarrollado por la SEEP Network entre las redes de microfinanzas que participan en el proyecto.

*REDCAMIF presentó ante diversas Redes a nivel mundial su experiencia en el desarrollo institucional e innovación de productos.*



- c) Participación de funcionario de REDCAMIF en la evaluación institucional de la Red Mexicana para las finanzas inclusivas (PRODESARROLLO) del 19 al 28 de octubre del 2009. La actividad es parte del programa con SEEP y tuvo como objetivo además de promover el intercambio entre redes pares, realizar la evaluación institucional de PRODESARROLLO en las áreas de gobernabilidad, recursos humanos, operaciones, servicios, sostenibilidad y relaciones externas.



- d) Participación en la Cumbre Global de Redes de Microfinanzas promovida por SEEP. Del 2 al 6 de noviembre los Directores Ejecutivos de las Redes Nacionales y REDCAMIF participaron en la Cumbre para intercambiar experiencias entre 66 Redes pares de microfinanzas del mundo.

La participación en los diversos espacios para el intercambio de opiniones y experiencias entre redes de microfinanzas abre una puerta muy importante para el aprendizaje mutuo. Está pendiente la puesta en ejecución del Convenio de Cooperación con la Red Dominicana de Microfinanzas.

## Actualización de Portales Web de Redes Nacionales y REDCAMIF

En el 2009 se continuó con el proceso de actualización del portal web de REDCAMIF, como primera ventana de información del sector a nivel internacional. A la vez, como parte de este proceso, se finalizó con el diseño del portal web de la denominada Caja de Herramientas para la Gestión del Desempeño Social la cual incluye además de documentos y material informativo del tema, herramientas que pueden ser utilizadas por el aquellos interesados en la implementación del desempeño social en Instituciones de Microfinanzas.

En este año se enviaron 12 boletines electrónicos que contienen información sobre las diversas noticias, actividades y documentos que están a disposición del público. Dicho boletín se envió a 800 funcionarios de diversas instituciones relacionados con las microfinanzas.

### Cuadro Actualizado

#### Datos de visita al Portal Web de REDCAMIF. 2009

Mes	Páginas visitadas	Número de visitas	Duración de la visita	Documentos Vistos
Enero	3,486	835	4.37	384
Febrero	4,753	3,429	4.48	683
Marzo	5,188	3,805	4.03	852
Abril	2,916	2,201	3.22	362
Mayo	3,435	971	3.57	567
Junio	3,516	994	3.53	679
Julio	4,656	1,151	4.19	819
Agosto	3,168	890	3.51	552
Septiembre	3,630	1,022	3.36	701
Octubre	3,674	991	3.31	690
Noviembre	4,012	1,008	4.13	757
Diciembre	1,051	321	2.59	239
<b>Total</b>	<b>43,485</b>	<b>17,618</b>	<b>3.69</b>	<b>7,285</b>

Fuente:  
REDCAMIF, 2009

## Informe de Actividades del 2009

*El Portal Web de REDCAMIF se ha convertido en la principal herramienta de difusión del quehacer de las microfinanzas Centro-americanas a nivel Internacional.*



# Informe de Actividades del 2009



## Actividades:

- Seguimiento y actualización del Portal Web de REDCAMIF.
- Contratación de nuevo hospedaje para base de datos de inscritos en el boletín electrónico de REDCAMIF.
- Construcción de la Caja de herramientas para la Gestión del Desempeño Social.
- Emisión de 12 boletines electrónicos.

La readecuación del portal Web tanto en la parte pública como administrativa y la actualización y migración de los correos institucionales a un host de fácil utilidad ha permitido una mayor agilización en la presentación y difusión de la información de REDCAMIF y las Redes Nacionales permitiendo una rápida proyección de las actividades de las microfinanzas de Centroamérica a nivel global.

## Publicaciones y Memorias

Durante este año la Proyección de las Microfinanzas en Centroamérica fue de suma prioridad para REDCAMIF, por lo que se institucionalizaron una serie de publicaciones que han servido para lograr este propósito.

## Actividades:

- Publicación de las ediciones 10 y 11 de la Revista: Microfinanzas en Centroamérica con datos correspondientes a Diciembre 2008 y Junio 2009, conteniendo información general de las Instituciones Microfinancieras afiliadas a las Redes Nacionales, tamaño de la cartera colocada y numero de clientes beneficiados. En la última publicación se logró una participación del 80% de las IMF's afiliadas.
- Actualización del Brochure Institucional de REDCAMIF en su edición 2009.
- Publicación de la Memoria Anual de Labores de REDCAMIF del año 2008 con una edición de 850 ejemplares.
- Publicación del Cuaderno de Microfinanzas No. 6, Cpendio de las Microfinanzas de Centroamérica conteniendo los resultados de los estudios nacionales que se llevaron a cabo en el 2008 y que contiene una radiografía del estado actual de las microfinanzas en la región, identificando las variables regionales y las principales tendencias del industria.
- Publicación de 850 ejemplares del Cuaderno de Microfinanzas No. 7, Informe Benchmarking de las Microfinanzas en Centroamérica edición 2009.

- f) Publicación de 12 Boletines Electrónicos Microfinanzas en Centroamérica a través de la amplia red de usuarios los cuales suman 800 personas inscritas en este servicio electrónico informativo.

Las publicaciones han fortalecido el posicionamiento y representatividad de REDCAMIF entre sus instituciones afiliadas, los gobiernos regionales, los organismos de cooperación internacional y los organismos financieros internacionales. Estas publicaciones han creado una imagen de permanencia, continuidad y desarrollo organizativo de REDCAMIF en la región. Adicionalmente están contribuyendo a generar una fuente de información de mucha utilidad para el análisis y sistematización de la experiencia de microfinanzas en la región.

## Fortalecida la Transparencia institucional de las microfinanzas

Las principales actividades realizadas durante el año 2009 por el Programa de Transparencia y Benchmarking en IMFs de Centroamérica, coordinado por REDCAMIF y el Microfinance Information Exchange (MIX), se detallan a continuación:

- a) Actualización de los sistemas del MIX, los cuales tienen que ver con cambio de plataforma tecnológica del MIX Market, cambio de sistema de elaboración de indicadores, sistema llamado Cross Tag, además de la actualización en nuevas líneas del MIX referente a los formatos de presentación de información, incorporando este año ciertos lineamientos de las NIIF.
- b) Actualización de perfiles en MIX MARKET. Las 78 IMFs que participaron en el programa en este año, se les creó o actualizó su perfil en el MIX Market, promoviendo la transparencia y el marketing de las IMFs.
- c) Elaboración del “Informe de Benchmarking de las Microfinanzas en Centroamérica 2009”. Con la información recopilada de 78 instituciones Centroamericanas y 254 del resto de América Latina y el Caribe, se elaboró el Quinto informe de Benchmarking de las Microfinanzas en Centroamérica, este informe incorpora análisis de tendencia durante el período 2006-2008, información macroeconómica del contexto mundial de crisis y análisis bajo el enfoque de grupos pares en el 2008.
- d) Participación en la Comisión de Desempeño Social y Divulgación de indicadores Sociales del MIX. La Unidad Analítica realizó una intensiva divulgación de los indicadores en Centroamérica, logrando pasar ampliamente la meta establecida por la comisión. Al final de la campaña social se logró que

## Informe de Actividades del 2009



# Informe de Actividades del 2009

*Crecimiento en IMFs participantes en el Programa de Transparencia, MIX- REDCAMIF.*

28 IMFs de Centroamérica reportaran al MIX, recibiendo estas IMFs reconocimientos del CGAP, Michael & Susan Dell Foundation, Fundación Ford y del MIX, un certificado en reconocimiento a la voluntad de las IMFs por brindar información social.

- e) Elaboración de sistema de seguimiento a la calidad de cartera en el marco del Plan Anticrisis de REDCAMIF. La Unidad Analítica tuvo encargada hacer 3 campañas de recopilación de información con éxito, pues además de cumplir con el objetivo de información, también sirvieron de insumo para que REDCAMIF y sus afiliadas realizaran negociaciones con los diferentes inversionistas de Centroamérica.
- f) Elaboración del Análisis y e Informe de Benchmarking de las Microfinanzas 2009 de Guatemala, Honduras, El Salvador, Nicaragua, y Costa Rica.

	Guatemala	El Salvador	Honduras	Nicaragua	Costa Rica	Panamá	Total
Antes del Programa de Transparencia	2	1	1	11	1	0	16
2005	15	8	10	16	6	0	55
2006	15	11	12	20	7	3	68
2007	16	12	13	23	8	3	75
2008	16	13	14	23	9	3	78

## Fondo de Fortalecimiento de Redes Nacionales

Se promovió el programa de fortalecimiento institucional de las Redes Nacionales, con fondos provenientes de ADA e HIVOS para ampliar la capacidad operacional de carácter permanente de las Redes Nacionales.

La gestión de estos fondos de apoyo al desarrollo de las Redes Nacionales ha permitido crear condiciones materiales y operativas en las Redes para el cumplimiento de los planes estratégicos y operativos, en particular sobre el aporte de estos fondos a suplir las necesidades de gastos operativos de las Redes de cada país.

Adicionalmente, la ejecución del programa regional de fortalecimiento de redes ha permitido estructurar un nuevo esquema de cooperación a nivel regional, que prepara las condiciones operativas para otras fuentes de recursos. En general, se ha creado una capacidad operativa básica en cada red nacional que servirá de soporte para ampliar las fuentes de apoyo externo a cada red.

## Participación de REDCAMIF en las Operaciones de SICSA durante el 2009

La Junta Directiva Provisional de SICSA continuó el proceso de estructuración y condiciones para el inicio de las operaciones de la Sociedad de Inversiones con la realización de las actividades siguientes:

### Actividades:

- a) Apoyo de REDCAMIF para la promoción y venta de acciones de SICSA entre Instituciones de Microfinanzas, lográndose vender 145 acciones correspondientes a las series C y otros inversionistas institucionales.
- b) Promoción de acciones de SICSA entre Inversionistas Privados logrando la participación de Blue Orchard y otras agencias.
- c) Participación de REDCAMIF en los órganos de gobierno y gestión de SICSA.

El inicio de operaciones de SICSA con el otorgamiento de los primeros préstamos a instituciones de microfinanzas en el istmo representa un hito en la vida institucional de REDCAMIF y de la industria en general. Durante el año los esfuerzos de REDCAMIF estuvieron dirigidos al traspaso formal de los fondos en función de crear la independencia necesaria de parte de la dirección de SICSA para su pleno funcionamiento.

Además, se lograron importantes resultados con la búsqueda de recursos ante organismos internacional que sirvan para fortalecer los diversos proyectos que la SICSA administra.

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

REDCAMIF ha desarrollado una amplia vinculación institucional con diversos organismos regionales y de la cooperación internacional, estableciendo contactos institucionales y varios convenios Interinstitucionales.

- a) *Convenio de Fortalecimiento de las Microfinanzas en Centroamérica* bajo la Cooperación de ADA de Luxemburgo con el objetivo de crear un esquema de cooperación que permita el apoyo de actividades encaminadas al fortalecimiento de la industria de las microfinanzas en la región

## Informe de Actividades del 2009





## Informe de Actividades del 2009

Centroamericana durante un período de 3 años de marzo 2008 a febrero 2011. Entre las actividades principales que se garantizaran a través de este proyecto están: i) Actualización de Portales web de Redes Nacionales y REDCAMIF, ii) Publicaciones y memorias, iii) Apoyo al Programa de Transparencia, iv) Fondo de Fortalecimiento de Redes Nacionales, v) Apoyo a la IV Conferencia Centroamericana de Microfinanzas, vi) Programa regional de capacitación y vii) Reuniones y talleres de intercambio de experiencias.



Funcionarios de REDCAMIF en reunión de trabajo con representantes de Hivos, organismo internacional de cooperación.

b) Convenio de ***“Fortalecimiento Institucional de las Microfinanzas en Centroamérica, Fase III”***. Suscrito con HIVOS para el período 2007-2009 y el cual tiene por objetivo: Fortalecer institucionalmente la capacidad operacional de REDCAMIF y las seis Redes Nacionales afiliadas por medio de la mejora en la capacidad institucional y ejecutoria de las Redes Nacionales y REDCAMIF para posicionamiento de la industria de las microfinanzas, su capacidad de innovación y el desempeño social.

c) Convenio de Cooperación con SEEP Network y Fundación CITI para **desarrollar *“Programa de Fortalecimiento de las Redes y la Industria de Microfinanzas en Centroamérica”***, el cual tiene por objetivo: Fortalecer Institucionalmente la capacidad operacional, técnica y financiera de REDCAMIF y las seis Redes Nacionales afiliadas, mediante la mejora en la capacidad institucional y ejecutoria para el posicionamiento de la industria de las microfinanzas y su capacidad de innovación y el cual incluye cuatro áreas de interés que son, i) Fortalecimiento de la capacidad institucional y operativa de REDCAMIF, ii) Asistencia Técnica e impulso de Nuevos Productos y iii) Aprendizaje Mutuo e Intercambio de experiencias a nivel internacional iv) Fondo de Apoyo Institucional.

d) Convenio con HIVOS y Fundación Ford ***“Proyecto para la Formación de Recursos Humanos y Apoyo a la Gestión Institucional de las IMFs en Centroamérica”*** Tiene por objetivo: i) Fortalecer a los recursos humanos de las instituciones de microfinanzas mediante la capacitación y consolidación de herramientas que se traduzcan en el mejoramiento de las capacidades técnicas, operativas y estratégicas que requieren las instituciones así como en el diseño de productos incluyentes dirigidos a grupos vulnerables, en riesgos y el mejoramiento en el nivel de vida de las poblaciones más pobres de la región. ii) Fomentar la innovación tanto en productos financieros como en la visión estratégica de las IMF para

## Informe de Actividades del 2009

lograr una ampliación en sus operaciones de tal forma que se asegure la permanencia institucional y una mayor atención hacia los sectores más pobres de la región. iii) Fortalecer la capacidad institucional de REDCAMIF en el diseño de nuevos esquemas de apoyo a las Redes Nacionales, las Instituciones de Microfinanzas y los Clientes.

- e) Ejecución del **Convenio de Cooperación con el Gran Ducado de Luxemburgo** por un periodo de 3 años a partir del año 2008, el cual tiene por objetivo: Fortalecer Institucionalmente la capacidad operacional de REDCAMIF y las seis Redes Nacionales afiliadas por medio de la mejor en la capacidad institucional y ejecutoria de las redes nacionales y REDCAMIF para posicionamiento de la industria de las microfinanzas, su capacidad de innovación y el desempeño social.
- f) Ejecución del Proyecto **“Transversalización del Enfoque de Género, Campaña de Prevención del VIH-SIDA y Diseño de Productos Financieros a Grupos Afectados”** con la Fundación Ford e Hivos por un período de 2 años. Los objetivos generales del proyecto son: i) Contribuir al proceso de formación en género, de la JD y su Comisión Regional, para la transversalización del EGE en la industria de las microfinanzas y ii) Desarrollar campaña de sensibilización con el personal y clientela de las IMF's sobre la pandemia del SIDA, para la ampliación de oportunidades a personas afectadas por la enfermedad.
- g) Firma del **convenio con el Programa MISION** para la promoción y difusión de la Gestión del Desempeño Social entre las IMF que afiliadas a las Redes Nacionales que conforman REDCAMIF.
- h) Aprobación por parte del Banco Interamericano de Desarrollo mediante el FOMIN para la ejecución del **Programa Piloto de Micropensiones en Centroamérica 2009 – 2012** el cual tiene el propósito de implementar el **Plan de Pensiones REDCAMIF (PPR)** en funcionamiento y dando cobertura a 12.500 micro y pequeños empresarios, la población no asalariada y de bajos ingresos de Guatemala, Honduras y Nicaragua.

La capacidad de formulación de propuestas de cooperación financiera y la gestión de estos recursos es una de las fortalezas mostradas por REDCAMIF a lo largo de estos años, con un monto de cooperación gestionado por más de \$6.0 millones para las diversas actividades de programas, incluyendo el fortalecimiento de las Redes Nacionales de Microfinanzas. La continuidad de este proceso a la par de mejorar la capacidad de autosostenibilidad de las Redes es una tarea estratégica permanente de REDCAMIF.

## Informe de Actividades del 2009

### Plan de Sostenibilidad de Redes (Medición del desempeño de las Redes)

Como parte del proyecto de Fortalecimiento de la Industria y las Redes de las Microfinanzas en Centroamérica que se ha venido desarrollando en conjunto con la Red SEEP y el apoyo de Fundación CITI se trabajo en el fortalecimiento de las capacidades ejecutivas de las Redes Nacionales afiliadas mediante el aprendizaje de herramientas que sirvan para un mejor seguimiento y administración de los Recursos en las Redes, esto encaminado al apoyo de los planes anuales y estratégicos, entre las actividades que se desarrollaron están:

#### Actividades:

- a) Elaboración por parte de SEEP de propuesta piloto de indicadores para REDCAMIF y Redes afiliadas.
- b) Participación en el Taller de afinamiento y definición de indicadores de desempeño financiero para redes de microfinanzas promovidos por SEEP Network y ADA en Perú.
- c) Participación en taller para la promoción de administración por centros de costos en redes de microfinanzas.
- d) Participación en segundo taller de presentación y propuesta de implementación de indicadores de desempeño financieros para redes de microfinanzas en Estados Unidos.

Se tiene previsto para el próximo año participar en el piloto de implementación del uso de los indicadores de desempeño financiero para Redes promovidos por SEEP.

### Funcionamiento operativo y administrativo de REDCAMIF

Durante el año 2009 REDCAMIF como parte del proceso de consolidación de la estructura operativa y de dirección, se realizaron los siguientes encuentros de la Junta Directiva, el Comité Técnico Ejecutivo y la Dirección Ejecutiva.

- Se efectuaron 2 Asambleas Generales de REDCAMIF: febrero en Guatemala, y diciembre en Panamá y 4 reuniones de trabajo de la Junta Directiva en Panamá (enero y diciembre), Honduras (abril) y Guatemala (agosto).
- Se realizó 1 reunión del Comité Técnico Ejecutivo en diciembre en Nicaragua y conferencias telefónicas periódicas de coordinación del trabajo.



- El equipo de la Dirección Ejecutiva realizó reuniones de trabajo semanales y de forma periódica reuniones de evaluación y control. A fin de año se realizaron sesiones intensivas de trabajo para la evaluación y planificación de actividades, todo lo cual fue enriquecido por el Comité Técnico Ejecutivo y posteriormente aprobado en la primera reunión de la Asamblea General de REDCAMIF.

## Auditoría Interna y Manual de Procedimientos

Se han elaborado los Estados Financieros mensualmente y la ejecución presupuestaria de los diferentes fondos de proyectos, garantizando que estén en correspondencia con los Convenios firmados con los donantes. Todo lo cual ha sido supervisado por el Auditor interno de REDCAMIF, desarrollando un proceso de revisión del control interno y el cumplimiento de normas y políticas contable y administrativas.

En el año 2009 se actualizó el Manual de Control Interno y de Políticas y Procedimientos de REDCAMIF como guía para el desempeño efectivo en las operaciones contables y administrativas. Se enfatizó en las siguientes áreas de interés para el funcionamiento más transparente y efectivo:

- Manual de Normas de Control Interno
- Manual de Políticas y Procedimientos:
- Control de fondos de proyectos
- Recepción, registro y control de fondos de los donantes
- Desembolsos, entrega y control de las Redes Nacionales
- Proceso de rendición de cuentas
- Contratación de servicios profesionales y eventos
- Compra de activos
- Manual de Procedimientos Contables
- Manual de Organización y Funciones
- Manual de Recursos Humanos
- Manual de Procedimientos para Proyecto Piloto de Micro-pensiones

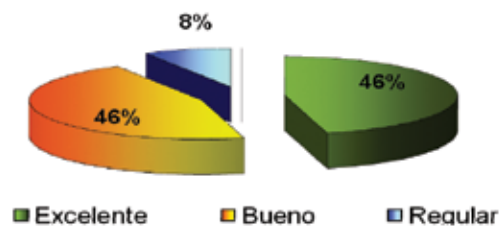
Adicionalmente la adquisición, migración y realización de pruebas de software (MERAK) para la administración de proyectos adecuado a las necesidades institucionales de REDCAMIF.

## Sistema de evaluación de eventos

El sistema de evaluación de actividades surgió de la necesidad y búsqueda constante y mejora continua y con el ánimo de prestar servicios de calidad en el área de capacitación a las redes afiliadas. Este sistema, es una herramienta de evaluación y retroalimentación

# Informe de Actividades del 2009

**Resultado Global de los Eventos Realizados Por REDCAMIF 2009**



*Resultado global de eventos realizados por REDCAMIF en el 2009.*

## Informe de Actividades del 2009

que permite conocer la percepción de los diferentes participantes de las actividades emprendidas por REDCAMIF, así como el grado de satisfacción, necesidades y expectativas generadas de cada una.

### Realización de Talleres de análisis de la Crisis Económica Internacional y su repercusión en las Microfinanzas

#### Actividades:

a) Organización de talleres en cada país. Se aprovechó la presentación de los resultados de los estudios nacionales realizados durante el 2008 para exponer un análisis sobre la crisis ante las instituciones de Microfinanzas afiliadas. Dicho evento se replicó en El Salvador, Nicaragua (abril), Costa Rica (marzo) y Panamá (febrero).

b) Participación en la mesa redonda sobre impacto de las crisis en la microfinanzas de Centroamérica llevado a cabo en Costa Rica dentro del Programa Boulder MFT: Nuevos paradigmas en las microfinanzas, realizado en el mes de febrero.

c) Realización de taller sobre análisis de la crisis por parte de la Junta Directiva de REDCAMIF en el mes de febrero en Guatemala, en donde se identificaron los cinco principales aspectos que agudizan más la crisis los cuales son: i) desmejoramiento de la cartera, ii) disminución y encarecimiento del fondeo, iii) intervención adversa del estado, iv) incremento del riesgo operativo y, v) Sobreendeudamiento. Esta reflexión dio como resultado la elaboración de un plan de acción teniendo de referencia los puntos anteriores.

La realización de los eventos nacionales y la reflexión hecha por REDCAMIF en el seno de la Junta Directiva demostró la preocupación latente en el sector sobre cómo se desarrollaría la crisis económica en la industria de las microfinanzas. La priorización de REDCAMIF de las áreas mas sensibles permitió desarrollar un plan de trabajo que coadyuvará a paliar los efectos dentro de la industria y a mejorar el entorno en el cual operan las instituciones afiliadas, a la vez que reafirma el liderazgo y la capacidad de respuesta de la Red ante eventos de este tipo.



*Los eventos de análisis de impacto de la crisis tuvieron como insumo los estudios nacionales de la industria.*

## Representación en cumbres y foros internacionales

REDCAMIF destaca su participación en los principales foro y eventos de la industria a nivel internacional, entre ellos:

- a) Cumbre Regional de Microcrédito llevada a cabo del 8 al 10 de Junio en Cartagena, Colombia.
- b) IV Foro Latinoamericano de Bancos Comunes. Evento realizado del 12 al 14 de agosto del 2010 en Medellín Colombia.
- c) II Encuentro de Redes de Microfinanzas de América Latina, organizado por ADA y SEEP, se llevo a cabo en Perú los días 28 y 29 de septiembre, el cual tuvo como principales objetivos i) Compartir importantes lecciones aprendidas entre las redes participantes; ii) Discutir las principales necesidades de las redes de la región y; iii) Desarrollar o revisar las estrategias de las redes sobre diferentes temas tales como: medición del impacto, incidencia política, gobernabilidad y sostenibilidad financiera.
- d) Participación y co-organizador del Encuentro Centroamericano de Microfinanzas, organizado por ACCION Internacional del 9 al 11 de Septiembre en El Salvador. Dicho evento llevo como lema: Respondiendo a la crisis financiera regional: Estrategias prácticas para administrar los riesgos y planear el crecimiento.
- e) Participación en el XII Foro de la Microempresa desarrollado por el BID-FOMIN del 30 septiembre al 02 de octubre en la ciudad de Arequipa, Perú.
- f) Participación en la Cumbre anual de SEEP realizada del 2 al 6 de noviembre en Estados Unidos en la cual además del intercambio de experiencia entre las 67 redes afiliadas a SEEP se participó en el taller de promoción y difusión de las herramientas para el desempeño de redes.

## Estructuración del Plan Anticrisis de REDCAMIF

La profundización de la crisis financiera internacional en la región Centroamérica tuvo sus efectos en las economías del istmo Centroamericano lo cual tuvo serias repercusiones en el crecimiento sostenido que venía experimentando la industria de microfinanzas

## Informe de Actividades del 2009

## Informe de Actividades del 2009

en los últimos cinco años. Los efectos inmediatos fueron la dificultad para obtener fondeo y la recuperación de los préstamos, reduciendo su disponibilidad de recursos para ofertar entre los micro y pequeños empresarios e incrementos en la mora mayor a 30 días. En vista de los anterior REDCAMIF desarrolló en el 2009 un plan anticrisis que identifica cinco áreas de prioridad por parte de la red, entre las actividades realizada están:

- a) Realización del análisis de contexto de la economía mundial, sus repercusiones en la economía mundial y su impacto en las instituciones de microfinanzas.
- b) Realización de taller de análisis para la identificación de los cinco problemas principales que la crisis afecta a la industria de las microfinanzas en el istmo Centroamericano, los cuales son: Desmejoramiento de la calidad de la cartera, disminución y encarecimiento del fondeo, intervención adversa de los gobiernos, incremento del riesgo operativo y sobreendudamiento en los clientes.
- c) A la fecha las actividades que se han llevado a cabo para contrarrestar estas cinco preocupaciones han sido: (i) Realización de 3 cursos regionales sobre gestión de riesgo, (ii) creación del sistema de monitoreo y seguimiento a la calidad de la cartera, (iii) realización del programa regional de educación financiera para hogares pobres, (iv) cabildeo e incidencia ante el BCIE y 23 proveedores de fondos que trabajan en la región, (v) apoyo a la aprobación de préstamo de AECI por 8 millones de dólares para fortalecer el FOMICEN de SICSA, (vi) realización de taller de incidencia en políticas públicas en conjunto con SEEP, (viii) gestión de fondos de apoyo a los planes de incidencia en cada red nacional y realización de encuentros con diputados del PARLACEM.

## II. Políticas Públicas y Marcos Regulatorios

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

Este año con el apoyo de SEEP se logró la estructuración y consolidación de los planes nacionales y regionales para incidencia política en los marcos regulatorios y las políticas públicas. Está pendiente aún continuar la incidencia ante los organismos regionales de integración Centroamericana, en especial los que están ligados a los temas económicos y sociales de la región.

## Actividades:

- a) Se apoyó la incidencia a nivel nacional mediante la realización de dos actividades básicas, la primera estuvo dirigida a la estructuración de los planes de incidencia en cada País y el segundo con la creación de un fondo por red para la ejecución de los mismos.
- b) Se inició el dialogo con el organismos PARLACEM para la incorporación de las microfinanzas como tema relevante dentro de la agenda política de los gobiernos de la región.
- c) Estructuración de la Comisión Regional de Incidencia con la elaboración de su correspondiente plan de trabajo a partir de la metodología propuesta por SEEP.

## Incidencia para la ampliación de las fuentes de fondeo para las IMFs en Centroamérica

### Actividades:

- a) Se realizó incidencia con funcionarios de alto nivel del Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE) para mantener las líneas de financiamiento al sector de las microfinanzas en la región e impulsar un plan de acción anticrisis. Con esta incidencia se creó el Plan Anticrisis del BCIE por un monto de US\$190.0 millones que está en ejecución.
- b) Se logró el compromiso del BCIE de mantener a las microfinanzas como uno de las tres principales líneas de trabajo del Banco y flexibilizar los parámetros de medición de las Instituciones de microfinanzas, además de mantener el monto de los desembolsos para las microfinanzas, similares a los del 2008.
- c) Aprovechando el X Foro de la Microempresa (FOROMIC) realizado en la ciudad de Arequipa, Perú, se organizó una reunión de trabajo con donantes e inversionistas sociales que financian el trabajo de las Instituciones de

## Informe de Actividades del 2009



*Con el apoyo metodológico de la Red SEEP se logró la estructuración de los planes de incidencia de las Redes de Microfinanzas en Centroamérica.*

*REDCAMIF realizó durante el 2009 un proceso de incidencia entre los principales inversionistas sociales que operan en la región para mantener las líneas de financiamiento hacia las IMF.*





## Informe de Actividades del 2009

Microfinanzas en Centroamérica. A la reunión asistieron representantes de 23 instituciones fondeadoras. El resultado ha sido la flexibilización de las condiciones de financiamiento hacia las IMFs de Centroamérica.

- d) Reunión de incidencia con el presidente del Banco Interamericano de Desarrollo Luis Alberto Moreno, a quien se le expuso la delicada situación de las microfinanzas de Centroamérica, especialmente Nicaragua con el surgimiento del movimiento de no pago y las graves consecuencias que actualmente está teniendo la industria en el país y sus repercusiones a mediano plazo en la industria microfinanciera Centroamérica.

### Realización Foro Latinoamericano de Marcos Regulatorios de Microfinanzas

Evento realizado los días 17 y 18 de marzo en conjunto con ASOMIF, FOROLACFR y REDCAMIF con la participación de 150 funcionarios de la región. Los temas abordados fueron 1) La Crisis Económica, Políticas Públicas y su Impacto en las Microfinanzas, 2) El Marco Conceptual y Experiencia de Marcos Regulatorios en el Mundo, 3) La Regulación y Políticas Públicas de las Microfinanzas, Grandes Paradigmas y Debates, 4) La Regulación y Políticas Públicas favorables para las Finanzas Rurales, 5) Estudios de casos de Ecuador, Honduras, México, Guatemala, Bolivia, Nicaragua.

#### Principales Lecciones generadas del Foro:

- La Regulación por principio debe ser: incluyente, democrática, que considere el conjunto de actores (prestatarios, prestamistas, fondeadores, gobierno, etc.), debe cuidar de las diferencias urbano-rural y, articularse con políticas públicas que respondan a objetivos macroeconómicos (seguridad alimentaria, generación de empleo).
- La Regulación no debe ser diferente, debe ser inteligente al momento de su diseño y aplicación. Las regulaciones deben servir para normar al sector y no a tecnologías financieras específicas.
- La normativa regulatoria debe ser inclusiva y crear diversas opciones de regulación para las instituciones que hacen microfinanzas por ejemplo incluir supervisiones delegadas o autorregulatorias y que esto a su vez sirva como escalones para alcanzar la regulación apropiada.



*El evento de Marcos Regulatorios y Políticas Públicas realizado en Managua, Nicaragua congregó a 150 practicantes de la región Centroamérica.*



- La gestión de la gobernabilidad dentro de las IMF es uno de los procesos más complicados en la regulación. La gobernabilidad es un asunto político tanto desde las IMF como de las entidades reguladoras. La responsabilidad y el control efectivo juegan un papel importante.
- La regulación del sector primero exige conocerlo a fondo, su dinámica, actores, mercados, entorno, riesgos, etc.

### III. Eficiencia, Productividad y Permanencia Institucional

#### Inicio de la ejecución del Programa Regional de Capacitación

##### Actividades:

- El Programa Regional de Capacitación a IMF responde a la estrategia global de REDCAMIF de generar capacidades y competencias a Directivos y Funcionarios de alto nivel de las IMF que les permita la toma de decisiones objetivas y oportunas en un contexto de alto dinamismo para la industria, de condiciones cambiantes, de crisis global y de crecimiento en la demanda en los segmentos y grupos meta de mercado en el cual trabajan.
- Diseño de cursos: Tomando en consideración los aportes y sugerencias de temas, según orden de prioridad resultó ser Gestión de Riesgo en Instituciones de Microfinanzas el primer curso a ser impartido en este Programa de Capacitación.
- Debido a la demanda regional existente y el éxito del primer curso, se decidió realizar replicas del curso de Herramientas de Gestión de Riesgo en Instituciones de Microfinanzas en los otros países de la región Centroamericana, siendo Guatemala y El Salvador los países sede.
- Valoración y resultados por país: El primer curso se realizó del 12 al 14 de Agosto en Nicaragua, la primera réplica en Guatemala del 28 al 30 de octubre y la segunda replica en El Salvador del 18 al 20 de noviembre del presente año.

## Informe de Actividades del 2009



*En total 155 participantes provenientes de diversas instituciones financieras participaron en los cursos sobre herramientas de riesgos realizados en Guatemala, El Salvador y Nicaragua.*



# Informe de Actividades del 2009



La participación total entre los tres cursos realizados fue de 155 asistentes (Nicaragua 77, Guatemala 32 y El Salvador 46) entre los cuales figuraron representantes y directivos de instituciones de microfinanzas, funcionarios de bancos y Entidades de gobierno.

## Programa de Alta Dirección de Instituciones de Microfinanzas (PAD-MIF)

Como parte del proceso de especialización de los recursos humanos de las instituciones de microfinanzas en Centroamérica, REDCAMIF con conjunto con el INCAE desarrollo el sexto Programa de Alta Dirección de Instituciones de Microfinanzas en la cual participaron 34 funcionarios de distintas instituciones de la región.

## Programa de Boulder

Divulgación en los diversos medios de comunicación de REDCAMIF del Boulder MFT: Curso Nuevos Paradigmas de las Microfinanzas. Llevado a cabo en Costa Rica del 9 al 20 de febrero del 2009, en su tercera sesión para Latinoamérica y el Caribe.

## IV. Impacto Hacia los/las Clientes

### Gestión del Proyecto piloto de masificación de micropensiones en Centroamérica

El objetivo del Proyecto de Micropensiones es contribuir a la reducción de la pobreza de los micro y pequeños empresarios, la población no asalariada y de bajos ingresos y sus familias de Centroamérica a través de la formación y acumulación de recursos patrimoniales, en el mediano y largo plazo, que tienden a mejorar sus condiciones de vida al retiro y generar recursos para su vejez. El propósito es poner en funcionamiento de forma experimental el Plan de Pensiones REDCAMIF (PPR) para que dé cobertura a micro y pequeños empresarios, la población no asalariada y de bajos ingresos de Guatemala, Honduras y Nicaragua.

Entre las actividades llevadas a cabo durante el 2009 están:

- a) Diseño y aprobación final del Proyecto de Micropensiones por parte de la Junta Directiva de REDCAMIF.
- b) Estructuración de la solicitud de Financiamiento ante el BID-FOMIN.



## Informe de Actividades del 2009

- c) Elaboración del documento proyecto con funcionarios del BID el cual se presentó y aprobó por parte de la Junta del Banco.
- d) Aprobación del Proyecto Piloto de Micropensiones por un monto de \$1.6 millones, correspondiendo el 35% al aporte de la Cooperación de Luxemburgo y el 65% al BID-FOMIN.
- e) Aseguramiento de la suscripción y desembolsos de la contraparte del proyecto que realizará el Gobierno del Gran Ducado de Luxemburgo a través de su embajada en Nicaragua.
- f) En cuanto a la fase operativa del proyecto con el BID-FOMIN se han cumplido: Puesta en marcha de reglamento operativo del proyecto, designación de los funcionarios representantes de REDCAMIF ante el BID-FOMIN y apertura de cuentas bancarias en Guatemala y Nicaragua.
- g) Elaboración de Términos de referencia y publicación regional para la contratación del Coordinador Técnico del Proyecto.

El proyecto piloto estará coordinado por la Unidad Ejecutiva de REDCAMIF y se pondrá en práctica por diez instituciones microfinancieras (IMF) asociadas a las redes microfinancieras nacionales de Guatemala, Honduras y Nicaragua.

El plan de micropensiones que se propone es un “plan híbrido” que consta de un plan básico (beneficio definido vitalicio del 1% de los ingresos por cada año de servicio) más un plan adicional (contribución definida del 2% de los ingresos destinados a una cuenta individual). Esta doble vertiente del plan conjuga los intereses de potenciales afiliados jóvenes, a través de sus aportes a largo plazo, con las necesidades más inmediatas de potenciales afiliados próximos al retiro a través del componente solidario.

### Género y Microfinanzas

De acuerdo a los objetivos planteados en el Plan Operativo Anual 2009 la Comisión de Género y Microfinanzas ha desarrollado las siguientes actividades:

- a) Realización y/o participación en foros y encuentros: En las dos reuniones efectuadas en el año 2009, se destinó un espacio para la formación y reflexión de las miembros de la comisión, desarrollando los temas de: i) Intercambio de metodologías y resultados de los diagnósticos de género realizados en REDCOM y ASOMI; ii) presentación de metodología para el diseño de productos financieros con EGE y resultados

## Informe de Actividades del 2009



*Reunión de la Comisión Regional de Género y Empoderamiento de REDCAMIF.*

del proceso en REDMICROH; y, iii) discusión conceptual de los paradigmas de las microfinanzas y el enfoque de género y empoderamiento, en el marco del diseño de la política de género de REDCAMIF.

- b) Participaron en la “Cumbre regional de microcrédito para América Latina y el Caribe, Cartagena de Indias, Colombia Junio 2009”, además de participar en actividad de WEMAN durante la cumbre con el propósito de posicionar el tema de género durante el evento y sensibilizar a los/as participantes sobre la necesidad de incorporar el EGE en las finanzas.
- c) Gestión para incluir el tema de género en un panel durante “el IV Foro Latinoamericano de la Banca Comunal: Innovaciones para la Inclusión y la Equidad Social” a celebrarse en Medellín Colombia.
- d) Organización del III Foro Centroamericano. “Género en las Microfinanzas: Oportunidades de Desarrollo en Tiempos de Crisis.” Para esta actividad se contrató a un especialista en género quien en coordinación con REDMICROH prepararon una propuesta metodológica para el desarrollo del evento. La propuesta fue discutida y enriquecida por la comisión regional. Debido a la situación de inestabilidad política en Honduras, el foro tuvo que reprogramarse para el mes de abril 2010.
- e) Implementación de metodologías que permitan el monitoreo y evaluación de las acciones encaminadas a lograr igualdad de oportunidades entre mujeres y hombres clientes/es de las microfinancieras: i) El Plan estratégico de REDMICROH incorpora el enfoque de género e incluye un sistema de indicadores, evaluación y monitoreo de acciones. ii) En ASOMIF, se logró finalizar el proceso diagnóstico de IMF’s para la Ira premiación de las mejores prácticas microfinancieras que incorporan el EGE en su accionar. Se cuenta con una herramienta con indicadores y categorías que permiten la evaluación del desempeño de las instituciones microfinancieras a lo interno y de cara a la clientela, iii) Culminación del proyecto de diseño de productos financieros con EGE en REDMICROH, logrando la participación de dos IMF’s, FAMA y ODEF, con dos nuevos productos financieros.
- f) Publicación de los avances en los boletines de las redes y en páginas WEB, así mismo se han diseñado brochures y materiales informativos y de capacitación (videos, guías temáticas) sobre el tema del VIH-SIDA y género.
- g) Elaboración de la Política de Género para REDCAMIF y su plan de implementación. A inicios del año 2009, se contrató a un equipo de consultoras especializadas en género, para el diseño de la política de género de REDCAMIF y la elabora-

# Informe de Actividades del 2009

ción del plan de implementación. Se tiene previsto, su aprobación en la próxima reunión de la comisión regional (enero 2010) para luego ser aprobada por la JD de REDCAMIF.

- h) Estructuración de la Alianza con la iniciativa WEMAN para la implementación de procesos de formación y empoderamiento para las mujeres y apoyo a la incorporación del EGE en la región.

## Promoción y aplicación de la Gestión de Desempeño Social

Dentro de las principales actividades e iniciativas realizadas en el año 2009 para abarcar la temática de la Gestión del Desempeño Social (GDS) en las afiliadas a las Redes Nacionales se encuentran:

- a) Capacitación a 12 consultores en la metodología Imp-Act para Diseño de Estrategia de Gestión de Desempeño Social. Participaron dos consultores por cada país de Centroamérica y el curso fue impartido por el Programa Misión.
- b) Firma del convenio con CRS para que conjuntamente REDCAMIF ejecute la segunda fase del Programa Misión en Centroamérica, pasando la coordinación del programa a formar parte del equipo técnico de la institución.
- c) Se firmaron convenios con cada una de las redes miembros de REDCAMIF para impulsar en sus afiliadas el desarrollo de estrategias de gestión de desempeño social.
- d) Se ha realizado la capacitación de dirigentes de 24 instituciones de microfinanzas en los 6 países de la región, con todas ellas se han firmados convenios y se ha iniciado el diseño de estrategias en 14 de ellas.

Las instituciones nuevas participantes son las siguientes:

- e) Participación en la reunión anual del Social Performance Task Force, celebrada en Madrid en la primera semana de junio.
- f) Se constituyó la Comisión de Desempeño Social en la que participa un representante de

*Presentación de la segunda fase del Programa MISIÓN para la promoción y difusión de la Gestión del Desempeño Social en Centroamérica.*



País	Instituciones Participantes
Guatemala (4)	AGUDESA, ASDIR, FIACG, FAFIDESS
El Salvador (5)	AMC, AMYPES, Asociación Bálsamo, FADEMYPE, PADECOMSM
Honduras (3)	FUNED, ODEF, PILARH
Nicaragua (6)	Fundación 4i-2000, FUNDENUSE, FUDEMI, FJN, León 2000, ProMujer
Costa Rica (3)	FOMIC, FUNDECOCA, Fundación Mujer
Panamá (3)	Banco Delta, Cooperativa Juan XXIII, PROCAJA

## Informe de Actividades del 2009

cada Red Nacional y miembros del equipo técnico de REDCAMIF. La comisión tuvo su primera reunión presencial el 19 de junio del presente año en San José, Costa Rica.

- g) Lanzamiento formal del Programa Misión en su segunda fase, que tienen como contraparte ejecutora a REDCAMIF.
- h) Representantes de la comisión de GDS participaron en la primera reunión del Grupo de Trabajo de Desempeño Social de América Latina, celebrado en Arequipa Perú
- i) Se realizó una pasantía para una representación del Programa Misión de Senegal, para que conocieran la experiencia de las organizaciones de Nicaragua y en la última semana de octubre se facilitó una capacitación para consultores en Dakar, iniciado así una relación de cooperación Sur-Sur, entre Centroamérica y África del Oeste.
- j) Se está desarrollando un software de captura de indicadores sociales con el equipo de informática de ASOMIF, lo que permitirá reportar los indicadores de The Mix, al mismo tiempo que otros indicadores.
- k) Se promovió conjuntamente con la unidad analítica de Redcamif- the Mix, el reporte de indicadores social, logrando que 32 instituciones de Centroamérica enviaran su reporte.

### Microfinanzas Rurales y Ambiente



*Inauguración del IV Foro Centroamericano de Finanzas Rurales y Ambiente a la cual asistieron 150 practicantes de microfinanzas del Istmo Centroamericano.*

La estructuración de la Comisión de Finanzas Rurales sin duda alguna está generando un impulso importante para el avance sobre el tema, prueba de ello igualmente está la Declaración de Managua en la cual se establece un compromiso por parte de la Comisión en impulsar el tema en la región. El desarrollo de las investigaciones por país dará una radiografía general de la situación de las finanzas rurales y serán la pauta para el diseño del programa regional del tema el cual será puesto en ejecución el próximo año.

Durante el 2009 se realizaron las siguientes actividades:

- a) Conformación de la Comisión regional de Finanzas Rurales y Ambiente.



- b) Realización de la reunión anual de la Comisión de Finanzas Rurales el día 13 de julio en Nicaragua en la cual se definió el plan operativo de la Comisión para los próximos 12 meses.
- c) Realización del IV Seminario Centroamericano de Finanzas Rurales y Ambiente en la Ciudad de Managua, Nicaragua, los días 19 y 20 de noviembre con la participación de más 100 participantes de la región y 26 expositores.
- d) Emisión de la Declaración de Managua, en la que la Comisión de Finanzas rurales de REDCAMIF hace un llamado hacia la concientización de llevar a cabo acciones dirigidas al fomento de las finanzas rurales con un enfoque ambiental.
- e) Elaboración de los Términos de Referencia para Contratación de Consultor para el seguimiento y compilación de los estudios nacionales sobre finanzas rurales y ambiente y diseño del programa de Finanzas rurales de REDCAMIF.
- f) Elaboración de los términos de referencia para la realización de los estudios nacionales que incorporan el diagnóstico de las finanzas rurales y el diseño de productos y servicios financieros innovadores para el sector rural.

## Programa de Apoyo a los Microseguros en Centroamérica

El Programa Regional 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) Retroalimentación del Programan entre miembros de la Junta Directiva de REDCAMIF.
- b) Aprobación del Programa por la Asamblea General de REDCAMIF.



*El primer Foro Centroamericano de Microseguros se llevó a cabo en Ciudad Panamá, Panamá y contó con la participación de 140 participantes.*

## Informe de Actividades del 2009



## Informe de Actividades del 2009

- c) Presentación de propuesta del programa ante la Organización Internacional del Trabajo en el mes de Marzo.
- d) Gestión de fondos ante el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y aprobación de elegibilidad del Proyecto.
- e) Visita de evaluación institucional de funcionarios del BID para Adecuación del Programa a la documentación técnica requerida por el BID-FOMIN. Además se estructuró el proyecto institucional del PRAM con misión técnica del BID en conjunto con la Junta Directiva y la Comisión de Microseguros.
- f) Organización y Realización del I Foro Regional de Microseguros en conjunto con la Red Panameña de Microfinanzas (REDPAMIF) los días 3 y 4 de diciembre en Panamá con la participación de 65 expositores y 100 participantes y que tuvo por lema: Microseguros, nueva meta para las microfinanzas.

Con la no objeción por parte de BID y el inicio de la preparación del proyecto con la misión técnica del BID para la presentación ante el BID-FOMIN se ha logrado un paso importante en la puesta en marcha del proyecto piloto en el 2010. A la vez que la realización del II Foro sobre Microseguros abrió un espacio de aprendizaje entre las IMF afiliadas. Todo lo anterior ratifica nuevamente el liderazgo institucional de REDCAMIF y las Redes Nacionales y la permanente promoción de la innovación en el sector.

### VIH/SIDA y las Microfinanzas en Centroamérica

#### Actividades:

- a) En el marco del proyecto *“Transversalización del Enfoque de Género, Campaña de Prevención del VIH-SIDA y Diseño de Productos Financieros a Grupos Afectados”* se ha avanzado en la incorporación de 37 IMF's para diseminar la información sobre el VIH-SIDA y capacitar a su personal y clientela.
- b) A la fecha ya se cuenta con el diseño de 2 afiches y 1 brochure con información relevante sobre el tema: formas de transmisión del VIH-SIDA, medidas de prevención, derechos de las personas que conviven con la enfermedad e información sobre la magnitud de la pandemia en la región.
- c) A partir del mes de agosto se inició la diseminación de esta información. Para la ejecución de esta actividad y la realización de capacitaciones sobre el tema dirigido a personal y



## Informe de Actividades del 2009

clientela de las IMF's participantes al proyecto, se entregaron fondos de HIVOS-FORD a cada red nacional.

- d) Según reportes de las coordinadoras de las comisiones de género nacionales, se han entregado a las instituciones microfinancieras participantes 2,240 afiches y 5,240 brochures distribuidos en las agencias y entre la clientela.
- e) Se está en proceso de ejecución del Diagnóstico de Instituciones Microfinancieras que ofertan servicios a personas que viven con VIH-SIDA. Para lo cual se diseñaron los TDR y se contrató al equipo consultor a cargo del estudio.

### Educación Financiera para Microempresarios

El entorno que actualmente se desarrolla la industria de las microfinanzas y el nivel de especialización alcanzada por la misma demanda una mayor capacidad de análisis por parte de los clientes al momento de la toma de decisiones financieras, la puesta en marcha por REDCAMIF por este tipo de productos es una prueba más del compromiso de la red a favor del desarrollo de los clientes.

REDCAMIF ha impulsado este año el tema aprovechando la relación creada con Microfinance Opportunities (MFO) institución con reconocimiento internacional por impulsar la educación financiera a nivel mundial,

#### Actividades:

- a) Acercamiento institucional con Microfinance Opportunities para elaboración de programa regional.
- b) Elaboración de términos de referencia para contratación identificación de la demanda de parte de los clientes sobre temas de educación financiera y diseño del programa regional de masificación de la educación financiera para hogares pobres en Centroamérica.
- c) Contratación de especialista en base a lista corta propuesta por MFO y presentación de propuesta de trabajo.
- d) Presentación ante la Junta Directiva de REDCAMIF de la propuesta del Programa Regional de Educación Financiera.

## Resumen del Plan Anual de Operaciones REDCAMIF-2010

Objetivos Estratégicos	Resultados	Actividades
<b>I. Desarrollo Institucional</b>  Promover la industria de las microfinanzas y su impacto en el desarrollo económico y social de la región Centroamérica, mediante el esfuerzo conjunto de organizaciones representativas de las redes nacionales.	1.1. Promovida y fortalecida la representatividad e institucionalidad de REDCAMIF en la industria de microfinanzas.	1.1.1. Elección de Junta Directiva
		1.1.2. Fortalecimiento de las Comisiones de Trabajo.
		1.1.3. Vínculos con redes de microfinanzas.
	1.2. Difundido el desarrollo de las microfinanzas en Centroamérica.	1.2.1. Actualización de Portales Web de Redes Nacionales y REDCAMIF.
		1.2.2. Publicaciones y memorias.
	1.3. Fortalecida la Transparencia Financiera en las Instituciones de Microfinanzas de la Región.	1.3.1. Ejecución del Programa de Transparencia y Benchmarking en Centroamérica.
	1.4. Apoyado el Fortalecimiento de la capacidad ejecutiva y operativa de las Redes Nacionales de Microfinanzas afiliadas.	1.4.1. Fondo de Fortalecimiento de Redes Nacionales.
		1.4.2. Implementación de la Herramienta de Retroalimentación de Miembros (Members Feedback Tools).
		1.4.3. Implementación de NCAT en REDCAMIF.
		1.4.4. Implementación de Indicadores de desempeño financiero para Redes de Microfinanzas.
		1.4.5. Implementación de indicadores de Éxito de Redes de Microfinanzas.
		1.4.6. Implementación del Market Forecast. (Expectativas globales del mercado).
	1.5. Ejecución de mecanismo de gestión financiera y autosostenibilidad de las Redes Nacionales y REDCAMIF.	1.5.1. Operatividad del Fondo de Emergencia para desastres Naturales (FEDEN).
		1.5.2. Fortalecimiento de las alianzas institucionales y la cooperación técnica-financiera.
		1.5.3. Plan de Sostenibilidad de REDCAMIF y Redes Nacionales.
	1.6. Mejorada la capacidad institucional y operativa de REDCAMIF.	1.6.1. Funcionamiento operativo y administrativo de REDCAMIF.
	1.7. Promovida la Institucionalización de la Conferencia Centroamericana de Microfinanzas como instancia de discusión, análisis y promoción de intercambios institucionales.	- 1.7.1. Organización de la V Conferencia Centroamericana de Microfinanzas en Costa Rica 2010.
	1.8. Aprendizaje mutuo e intercambio de experiencias internacionales.	- 1.8.1. Representación en cumbres y foros internacionales.
	1.9. Implementado el plan antirriesgo de apoyo a las microfinanzas en CA	1.9.1. Programa de asistencia técnica para la creación de unidades de riesgos.
		1.9.2. Ejecución del Programa Regional de Capacitación.
		1.9.3. Participación en el desarrollo de SICSA
		1.9.4. Fortalecimiento del sistema de información para el monitoreo de la calidad de la cartera
		1.9.5. Recapitalización de la industria de las microfinanzas en Centroamérica

## Resumen del Plan Anual de Operaciones REDCAMIF-2010

Objetivos Estratégicos	Resultados	Actividades
<b>II. Políticas Públicas y Marcos Regulatorios</b> Apoyar la Incidencia en las políticas públicas, marcos legales, regulatorios y tratados internacionales, se ha beneficiado y fortalecido al sector de las microfinanzas en la región centroamericana en forma equitativa y homogénea en todos los países de la región.	2.1. Participado e incidido ante las instancias de regulación, políticas públicas y normativas en función del desarrollo de planes y programas del sector microfinanciero.	2.1.1. Diseño de una estrategia de incidencia política e imagen institucional.
<b>III. Eficiencia, Productividad y Permanencia Institucional</b> Impulsar programas y proyectos se han profesionalizado los recursos humanos y aplicando tecnologías financieras y administrativas, orientadas a la sostenibilidad y permanencia.	3.1. Capacitación y formación de recursos humanos de las Redes Nacionales e IMF's en la región.	3.1.1 Ejecución del Programa Regional de Capacitación.
		3.1.2. Promoción del Curso especializados en Microfinanzas.
<b>IV. Impacto a Clientes</b> Promover el desarrollo de productos y servicios innovadores de microfinanzas, dirigido a los diferentes segmentos de mercado, se ha mejorado la calidad de vida de los clientes de cada uno de los programas.	4.1. Ejecutado del Proyecto piloto de micropensiones en Centroamérica.	4.1.1. Ejecución del Proyecto Piloto de micropensiones.
	4.2. Inducido el tema del enfoque de género y empoderamiento entre las Redes Nacionales y las IMF's Afiliadas.	4.2.1. Formación en el tema de Género y Empoderamiento.
		4.2.2. Implementar metodologías que permitan el monitoreo y evaluación de las acciones encaminadas a lograr igualdad de oportunidades entre mujeres y hombres clientes/es de las microfinancieras.
		4.2.3. Informar a la Red Regional y Nacionales sobre los avances en las Comisiones.
		4.2.4. Diseminar Política de Género para REDCAMIF.
		4.2.5. Implementación de procesos de formación y empoderamiento para las mujeres y apoyo a la incorporación del EGE en la región, en el marco de la alianza con la Iniciativa WEMAN.
	4.3. Promovida la Gestión del Desempeño Social en instituciones de microfinanzas.	4.3.1. Fortalecimiento de las comisiones para el GDS en CA.
		4.3.2. Ejecución del Proyecto Regional de GDS para Centroamérica.
		4.3.3. I Foro Latinoamericano de Gestión de Desempeño Social.
	4.4. Ejecución del programa de Microfinanzas Rurales y Ambiente.	4.4.1. Elaboración del Programa Regional de Finanzas Rurales y Ambiente.
	4.5. Elaboración y diseño de Productos de Microseguros en Centroamérica. (PRAM)	4.5.1. Gestión y Aprobación del PRAM.
	4.6. VIH/SIDA y las Microfinanzas en Centroamérica.	4.6.1. Promover campaña de información y prevención del VIH-SIDA y diseño de productos financieros para grupos afectados por esta enfermedad.

# V CONFERENCIA CENTROAMERICANA DE MICROFINANZAS

## CRISIS: LECCIONES APRENDIDAS Y NUEVAS ESTRATEGIAS

25 • 26 • 27 de Agosto 2010  
San José, Costa Rica  
Hotel Ramada Herradura



[www.redcom.or.cr](http://www.redcom.or.cr) • [www.conferencia.redcamif.org](http://www.conferencia.redcamif.org) • Tel (506)2253-8478



## Organismos Cooperantes

### ORGANISMOS INTERNACIONALES DE COLABORACIÓN

**Fundación Ford**



Citi Foundation



BID



GOBIERNO DEL GRAN DUCADO  
DE LUXEMBURGO

Cooperación luxemburguesa



PROGRAMA  
**Misión**



Esta edición de 500 ejemplares  
se terminó de imprimir en mayo del 2010,  
bajo la supervisión técnica de  
EDITARTE.