



*Finanzas para el desarrollo*

**RED DE INSTITUCIONES  
FINANCIERAS DE DESARROLLO**

# **Mejores Prácticas en la Financiación y Atención de Grupos Vulnerables**

## Créditos

### **Presidente RFD**

Wilson Araque Jaramillo

### **Directora Ejecutiva RFD**

Valeria Llerena

### **Sistematización y edición**

Andrea Zumárraga

### **Diseño**

Mauricio Paredes

### **Fotografía**

Banco fotográfico RFD, Banco Codesarrollo,  
Banco Sol, CACMU y FASCA

## Red de Instituciones Financieras de Desarrollo

Pasaje El Jardín E10-06 y Av. 6 de Diciembre, Edif. Century Plaza 1,  
8vo. Piso, Of. 24, Quito - Ecuador

### **Teléfonos:**

(593-2) 333-2446 / 333-3091

### **Correo electrónico:**

info@rfd.org.ec

# Índice

<b>Presentación .....</b>	<b>4</b>
<b>Mejores Prácticas en la Financiación y Atención de Grupos Vulnerables</b>	
· Grupo Social FEPP - Banco CODESARROLLO .....	<b>6</b>
· Banco Sol .....	<b>11</b>
· Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mujeres Unidas” - CACMU.....	<b>15</b>
· Fundación Acción Social CÁRITAS - FASCA.....	<b>19</b>
<b>Principales Aprendizajes.....</b>	<b>26</b>
<b>Conclusiones.....</b>	<b>29</b>



# PRESENTACIÓN

## PRESENTACIÓN

Esta publicación, generada por la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD), es un aporte a la generación de conocimiento relacionado al fortalecimiento de las finanzas para el desarrollo que, ante todo, con el accionar de organizaciones referentes de las buenas prácticas -como las invitadas a este proyecto editorial-, buscan incidir, al unísono, en el crecimiento económico y la redistribución de los ingresos de los países.

Gracias a los hallazgos expuestos en el presente documento -bajo la denominación de instituciones que, con su operación y estrategias llevadas a la acción, buscan atender a grupos vulnerables-, se logra evidenciar un conjunto de aprendizajes que, bien estudiados y adaptados a la realidad de otras instituciones, se pueden convertir en fuentes de inspiración para la creación de nuevos programas, proyectos y modelos de gestión que, por sobre todo, busquen llegar con soluciones financieras hacia esos grupos de la población que han sido olvidados y excluidos por años por parte de los oferentes financieros tradicionales.

Con el levantamiento y ahora difusión de estos cuatro casos se está contribuyendo a que, un público diverso, tenga acceso a información inspiradora que ayude a potenciar la generación de programas, proyectos y/o productos con altas dosis de creatividad que, con las ideas generadas, al final, se puedan convertir en innovaciones que contribuyan a dinamizar la operación de actores productivos vinculados a sectores de alta potencia, como es el de economía popular y solidaria.

En el caso de la academia también es otro de los actores beneficiados, ya que, estudiantes y docentes de universidades vinculadas a programas de grado y posgrado, con la información

a la que acceden con esta publicación podrán acercarse al conocimiento de la realidad de instituciones que, con propósito social, buscan impactar positivamente en la transformación productiva con equidad, justicia y solidaridad de aquellos actores que, por diferentes circunstancias, han estado excluidos del sector financiero formal y que, por esa situación excluyente, se han visto obligados a satisfacer sus necesidades de financiamiento a través de financistas informales que, por su forma de actuar, más bien les han explotado y, con ello, detenido sus posibilidades de crecimiento futuro.

Finalmente, como paso siguiente, para que esta publicación llegue a la mayor parte de actores interesados, se emprenderá en una cruzada de difusión que, desde una estrategia de comunicación sistémica 360, permita impactar positivamente, a partir de los aprendizajes sistematizados en el presente documento, al fortalecimiento de las finanzas para el desarrollo.

**Dr. Wilson Araque Jaramillo**  
**Presidente del Directorio RFD**

# Mejores Prácticas en la Financiación y Atención de Grupos Vulnerables





## Financiamiento para la implementación de medidas de adaptación y mitigación frente al cambio climático

### Grupo Social FEPP - Banco CODESARROLLO

En un esfuerzo ejemplar para enfrentar los retos del cambio climático y fortalecer a las comunidades rurales, el Grupo Social FEPP, Banco Codesarrollo, junto con actores clave como la Red Financiera de Desarrollo (REFIDER), la organización de productores PRODUCAMPO y la Caja de Ahorro y Crédito San Francisco, implementaron una estrategia innovadora en el cantón Montúfar, provincia del Carchi, Ecuador. Este caso de éxito combina **financiación, capacitación y acción comunitaria** para implementar medidas de adaptación y mitigación del cambio climático, generando un impacto positivo en el desarrollo sostenible de la localidad.

#### Combinando acciones y estrategias para un futuro sostenible

Desde 2020, este modelo ha buscado la consolidación económica y sustentable de las comunidades, tomando como fundamento la formación y sensibilización sobre la crisis climática, la aplicación de financiamiento y soluciones sostenibles en fincas y territorios afectados por la destrucción del suelo.

El proceso inició con el diseño de un **Catálogo de Medidas de Adaptación al Cambio Climático** que sirvió como base para las intervenciones. Gracias al liderazgo de mujeres pertenecientes a ocho comunidades de los cantones Huaca, Montúfar y Bolívar, el ejercicio de implementación de medidas inició con 50 familias campesinas, conformadas por 120 personas.

El proyecto combinó estrategias de fortalecimiento de capacidades de las familias y organizaciones, como: sensibilización sobre la crisis climática, capacitación, asistencia productiva y organizacional, y educación financiera. También, otorgó financiamiento multimodal (fondo de apoyo, acceso a crédito y aporte de las familias productoras) y brindó asesoría técnica para la implementación de Sistemas Integrales de Producción Agropecuaria Sostenible (SIPAS), con medidas de adaptación al cambio climático.



## Transformado realidades

La propuesta inicialmente dirigida a 50 familias superó las expectativas, gracias al aporte de diferentes actores y la predisposición de las personas involucradas, alcanzando un total de 120 familias beneficiadas.

Asimismo, 100 medidas de adaptación al cambio climático fueron implementadas.

Se otorgaron apoyos económicos combinados entre fondos no reembolsables, créditos y aportes familiares, sumando una inversión total de USD 74.426.

Se comprobó la efectividad del programa de formación y sensibilización en medidas de adaptación al cambio climático, logrando la consolidación de SIPAS que mejoraron la producción agrícola, fortalecieron cadenas de valor y fomentaron emprendimientos sostenibles locales.

## Promoviendo la inclusión financiera y el desarrollo comunitario

El modelo implementado por Banco Codesarrollo, sigue en marcha hasta la actualidad. Junto con sus aliados estratégicos, ha sido un catalizador para la inclusión financiera de grupos vulnerables, particularmente productores rurales que inicialmente no eran considerados sujetos de crédito de manera individual. La combinación de asistencia técnica, formación y acompañamiento ha permitido abrir nuevas oportunidades para mejorar sus condiciones de vida, integrándolos al sistema financiero.

Gracias a esta experiencia, muchos beneficiarios ahora cuentan con una trayectoria crediticia, lo que no solo facilita su acceso a financiamiento, sino también fortalece su capacidad para generar ingresos sostenibles a largo plazo. Este proceso no solo representa un avance económico, sino también un cambio estructural en las comunidades rurales, promoviendo la equidad y la resiliencia ante desafíos económicos y climáticos.

## Compromiso institucional con el desarrollo sostenible

Para Banco Codesarrollo, estas iniciativas van más allá del ámbito financiero, representan un compromiso con la mejora de las condiciones de vida de las comunidades. A través de acciones concretas, se busca generar un desarrollo

integral que empodere a las personas, brindándoles herramientas y recursos para transformar sus realidades.

Estas acciones no solo impactan en lo inmediato, sino que crean un efecto multiplicador: fortalecen la cohesión social, articulan a los actores locales y contribuyen a la sostenibilidad del territorio.

## **Enfrentando los desafíos**

Como todo proceso innovador, el futuro presenta tres desafíos importantes: asegurar la continuidad de las organizaciones de productores en estos procesos y motivar a otros productores a sumarse, superar las limitaciones económicas para poder extender los beneficios a un mayor número de familias, y disponer de fuentes de financiamiento accesibles para garantizar la promoción de estas iniciativas a mayor escala.

## **Lecciones aprendidas para el futuro**

Este modelo destaca cómo las alianzas estratégicas, con actores locales son esenciales para maximizar el impacto y generar cambios sostenibles.

Por otro lado, demuestra que los programas de formación y sensibilización deben ser prácticos y visibilizar los beneficios tangibles de las nuevas prácticas agrícolas. Asimismo, da cuenta de que es vital adaptar productos y servicios financieros que incentiven la adopción de prácticas sostenibles ya que esto genera mayor interés y compromiso por parte de los productores.

Finalmente, cabe recalcar que el involucramiento de las familias de manera integral en los procesos de sensibilización asegura un desarrollo más holístico y sostenible de las acciones emprendidas.

Este caso de éxito no solo reafirma la importancia de los esfuerzos conjuntos entre las instituciones financieras, organizaciones sociales y comunidades, sino que también ofrece un modelo replicable que puede contribuir al desarrollo sostenible y a la construcción de resiliencia en otros contextos.

## Testimonio

### Gabriela Hernández, presidenta Producampo.

*“En nuestro SIPA se han generado diversas experiencias buenas y aprendizajes, como: promover el uso sostenible de recursos, proteger el ecosistema, sensibilizarnos como familia, garantizar la seguridad alimentaria.*

*El programa de sensibilización y formación no solo ayudó a mejorar nuestra calidad de vida, sino también contribuyó al esfuerzo colectivo por mitigar el cambio climático, con una metodología muy práctica y participativa.*

*El contar con un fondo de apoyo permite que los productores se incentiven en la implementación de las medidas, pero también fue importante la contraparte que nos entregaron, pues ayudó a que se empoderen y cuiden las diferentes medidas y que se tenga un acompañamiento del equipo técnico para garantizar que las medidas tengan el impacto esperado.*

*Se ha conseguido que exista reducción de emisiones de gases de efecto invernadero, crecimiento de la economía en el SIPA, reducción de tiempo en las labores agrícolas, reducción de contaminación.*

*Ahora la familia produce alimentos más sanos, ya no existe tanta pérdida de producción por el clima o diversos factores. Tenemos microemprendimientos como la miel de abeja, se promueve el ahorro económico, la optimización del uso de recursos (agua, energía y materias primas). En la agricultura se fomenta la rotación de cultivos, el uso de variedades resistentes al clima y la agroforestería.*

*Ha sido una experiencia en la que se pueden evidenciar los impactos en corto tiempo, y lo importante es que las familias han adoptado estas nuevas prácticas como parte de sus procesos productivos.”*



Mujer emprendedora beneficiaria del proyecto de Financiamiento para la implementación de medidas de adaptación y mitigación frente al cambio climático. **Foto:** Archivo Banco Codesarrollo.

# Mejores Prácticas en la Financiación y Atención de Grupos Vulnerables





## Programa “Avanza Mujer”



Bolivia

### Banco Sol

En el corazón de Bolivia, donde las mujeres enfrentan desafíos únicos, Banco Sol ha dado un paso histórico con el programa “Avanza Mujer”. Diseñado desde la comprensión profunda de las necesidades y aspiraciones de las mujeres emprendedoras, este modelo bancario inteligente en género es mucho más que una solución financiera: es una estrategia de empoderamiento integral que responde a la visión de Diversidad, Igualdad e Inclusión del Banco.

#### Empoderando a las emprendedoras bolivianas para soñar en grande

El lanzamiento de “Avanza Mujer”, en octubre de 2023, marcó un antes y un después en el sector financiero boliviano. Este programa fue creado “por, para y junto a las mujeres”, ofreciendo una combinación de **productos financieros accesibles, herramientas innovadoras y una comunidad de apoyo**. Con soluciones que abarcan créditos, ahorros, seguros y servicios personalizados, el programa no solo facilita el crecimiento de negocios liderados por mujeres, sino que también promueve la reducción de barreras históricas al acceso financiero.

En junio de 2024, el impacto de “Avanza Mujer” se reflejó en la publicación de Mujeres Bolivianas que Sueñan en Grande, un libro que recoge diez historias inspiradoras de emprendedoras que han transformado sus sueños en realidades.

#### Un modelo centrado en necesidades genuinas

“Avanza Mujer” fue el resultado de una estrategia: escuchar la voz de sus clientas. Desde su diseño hasta su implementación, el programa se enfocó en entender las realidades particulares, perspectivas, experiencias y desafíos de las emprendedoras bolivianas, ofreciéndoles soluciones personalizadas, según la etapa de desarrollo de sus negocios:

- **Subsistencia:** apoyo en la fase inicial para cubrir necesidades básicas.
- **Crecimiento:** impulso para expandir ingresos y capacidad operativa.
- **Consolidación:** fortalecimiento para optimizar procesos y consolidar clientes.

A través de estrategias de acompañamiento, asesoramiento y un enfoque libre de sesgos de género, Banco Sol ha logrado alcanzar resultados extraordinarios, desarrollando una sólida estrategia de sostenibilidad que busca impulsar de manera intencional los Objetivos de Desarrollo Sostenible, la inclusión financiera y el crecimiento de los negocios liderados por mujeres bolivianas.

Al cierre de septiembre de 2024, el 49,51% de clientas de Banco Sol fueron mujeres. Se proyecta que, para 2028, se consolidará el apoyo a más de 73.000 nuevas emprendedoras del segmento subsistencia, se tendrán 48.413 clientas en el segmento crecimiento y serán alrededor de 20.000 las beneficiarias del segmento consolidación.

## Un hito histórico: el primer bono social de género en Bolivia

El logro más destacado de este programa ha sido la emisión del primer bono social de género en el país, por un monto equivalente a USD 30 millones. Con esta operación, Banco Sol no solo reafirmó su compromiso con la igualdad de género, sino que también atrajo nuevas inversiones hacia proyectos con impacto social. Los recursos obtenidos beneficiarán con financiamiento a más de 4.500 mujeres emprendedoras, permitiendo el crecimiento sostenible de sus negocios.

## Lecciones para el futuro y desafíos por superar

El éxito de “Avanza Mujer” radica en su enfoque integral, la segmentación efectiva y el involucramiento de sus clientas desde la etapa inicial del proceso de diseño, creación e implementación del programa.

Las mujeres emprendedoras bolivianas no solo buscan financiamiento; también valoran su involucramiento con redes de contacto, procesos ágiles ofrecidos por la entidad financiera y reconocimiento. Sin embargo, el reto

es sensibilizar a todos los niveles organizacionales sobre la importancia de incorporar una perspectiva de género en las estrategias de negocio.

Con este caso de éxito, Banco Sol demuestra que la inclusión financiera no es solo un objetivo, sino una herramienta poderosa para el desarrollo sostenible. A través de “Avanza Mujer”, no solo está cerrando brechas económicas, sino también transformando vidas, impulsando sueños y construyendo un futuro más equitativo para Bolivia.



## Testimonio:

### Felicia Maturano, costurera.

*Felicia Maturano, costurera de Sucre, encontró en la confección un cambio hacia el progreso familiar y personal. Después de dejar la escuela, estudió corte y confección siguiendo el consejo de sus padres, y a los 14 años comenzó a trabajar haciendo polleras, faldas, blusas, enaguas.*

*Inicialmente hacía arreglos, pero con esfuerzo y determinación obtuvo hasta cuatro préstamos para invertir en telas y mercadería. Actualmente, cuenta con un boyante negocio de costura fina que genera empleo. Allí, además de confeccionar prendas, ofrece una amplia variedad de telas, atrayendo a una clientela que valora su atención y calidad. Con el apoyo de sus cuatro hijos y un equipo de diez mujeres, ha consolidado su negocio. Sus hijos mayores, estudiantes de arquitectura y odontología, colaboran en sus tiempos libres, mientras las dos menores aún continúan en la escuela.*

*Felicia no solo ha transformado su vida, sino también la de otras mujeres. “Yo doy trabajo a las personas que necesitan trabajo. Hay señoras con wawas” que no pueden buscar empleo porque tienen que estar sin wawa y tener tiempo libre. En cambio, este trabajo pueden hacerlo en su casa, cuidando a sus hijos y atendiendo a su familia. (...) Así como yo he subido, quisiera que ellas pudieran crecer”, destaca.*



Felicia Maturano, beneficiaria. Foto: Archivo Banco Sol.

# Mejores Prácticas en la Financiación y Atención de Grupos Vulnerables



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
**M U J E R E S U N I D A S**



## *Aprendizaje integrador para la inclusión financiera de mujeres y jóvenes en Cooperativas de Ahorro y Crédito de Ecuador*

### **COAC “Mujeres Unidas” - CACMU**

En las zonas rurales y periurbanas del norte de Ecuador, donde las oportunidades son limitadas, la Cooperativa CACMU está transformando vidas mediante un enfoque integral en **inclusión financiera y capacitación técnica**. Su trabajo se centra especialmente en mujeres y jóvenes, de entre 16 y 35 años, a quienes empodera para liderar su propio desarrollo económico y social.

#### **Una estrategia transformadora para la inclusión**

El proyecto “Aprendizaje integrador para la inclusión financiera de mujeres y jóvenes” es el eje de esta transformación. Mediante una alianza estratégica con INFOCOS AA de Brasil, la Alianza Global de Agri-Agencias (AGRICORD) y la Agencia Francesa de Desarrollo, CACMU ha diseñado un modelo donde la capacitación ocupa un lugar central. A través de la plataforma virtual CACMU Educa y talleres presenciales, los beneficiarios adquieren conocimientos en agroecología, educación financiera y liderazgo. Iniciativas como huertos orgánicos en escuelas y talleres en fincas permiten la aplicación directa de estos aprendizajes a las actividades productivas. Al final de su formación, los participantes pueden acceder a servicios financieros, como: cuentas de ahorro, créditos accesibles y microseguros de salud, vida y accidentes, ajustados a sus necesidades personales y familiares, con énfasis en el sector agropecuario.

Además, CACMU lleva servicios financieros directamente a las comunidades mediante “Servimóvil”, una iniciativa que facilita la apertura de cuentas, la entrega de tarjetas de débito gratuitas y el acceso a créditos, eliminando la necesidad de largos desplazamientos. Esto garantiza que las comunidades más remotas también sean incluidas en este proceso.

## Impacto tangible y resultados significativos

Los resultados, hasta octubre de 2024, reflejan el alcance del proyecto. Más de 1.249 personas han sido capacitadas en educación financiera, incluyendo 759 mujeres. Un total de 929 participantes, de los cuales 588 son mujeres, han recibido formación en liderazgo, mientras que 770 agricultores han mejorado sus prácticas mediante capacitación en agroecología. Además, se han otorgado 1.409 créditos verdes agropecuarios, de los cuales el 44,7% han sido dirigidos a mujeres, alcanzando un monto superior a USD 6 millones.

El proyecto también ha fortalecido asociaciones en Imbabura, Carchi y Esmeraldas, trabajando con poblaciones afro, mestizas, montubias y awás en áreas clave como el financiamiento individual y asociativo.

## Superando desafíos con innovación

CACMU enfrenta retos importantes, como la limitada accesibilidad tecnológica en zonas remotas, lo que dificulta la participación en programas virtuales. Para abordar esto, ha implementado talleres presenciales como una alternativa inclusiva. También ha diseñado sistemas de monitoreo personalizados para garantizar que los participantes completen su formación. Las dificultades logísticas en las áreas de influencia, caracterizadas por largas distancias y acceso limitado, han llevado a optimizar recursos mediante servicios móviles y capacitaciones adaptadas, asegurando que las soluciones lleguen a quienes más las necesitan.

A pesar de estas dificultades, CACMU continúa adaptando sus estrategias para garantizar que su respuesta sea efectiva y esté alineada con las realidades locales.

## Un futuro sostenible y equitativo

CACMU demuestra que la inclusión financiera va más allá de ofrecer productos; se trata de construir un ecosistema donde las comunidades puedan crecer de manera sostenible, con un enfoque en la responsabilidad ambiental y social. Reafirma, también, que el desarrollo comunitario requiere atención personalizada, servicios in situ y un enfoque humanizado. Su modelo es un ejemplo de cómo superar las barreras estructurales, transformando realidades a través de innovación y compromiso, y reafirmando los principios del cooperativismo en el desarrollo comunitario.



## Testimonio

*Un ejemplo del impacto de CACMU es su trabajo con la Red de Organizaciones de Producción y Comercialización de Cacao Orgánico de la provincia de Esmeraldas (REDESCOCPE). Gracias a un crédito de USD 160.000, la organización ha fortalecido su capital de trabajo para la compra y comercialización de cacao orgánico destinado a la exportación, mejorando los pagos a los productores. Adicionalmente, CACMU ha apoyado con formación en liderazgo, educación financiera y agroecología, así como con la entrega de equipos para optimizar su gestión administrativa.*

*Este testimonio refleja cómo CACMU combina inclusión financiera, fortalecimiento organizativo y capacitación técnica para generar un cambio tangible en comunidades vulnerables.*



Apertura De Cuentas Redescope. **Foto:** Archivo CACMU.

# Mejores Prácticas en la Financiación y Atención de Grupos Vulnerables



FUNDACIÓN DE ACCIÓN SOCIAL "CÁRITAS"



## Programa “Mujer Solidaria”

### Fundación Acción Social CÁRITAS – FASCA

En el corazón de Ecuador, la Fundación Acción Social Cáritas (FASCA) está marcando una diferencia significativa con el programa “Mujer Solidaria”, una iniciativa que busca mejorar las condiciones de vida de comunidades rurales y urbano marginales dentro de la Diócesis de Santo Domingo de los Tsáchilas.

Su principal objetivo es promover el ahorro, apoyar iniciativas productivas rentables y ofrecer servicios de salud preventiva y curativa. Para lograrlo, “Mujer Solidaria” combina **capacitación técnica, formación en educación financiera y el acceso a microcréditos**. De esta manera, no solo se fomentan pequeños emprendimientos, sino que se mejora significativamente la calidad de vida de sus beneficiarios.

#### Un enfoque inclusivo y transformador

El programa está dirigido a mujeres de escasos recursos económicos, adultos mayores y jóvenes a partir de los 18 años que cuenten con un emprendimiento o actividad económica a pequeña escala. Su enfoque principal es la implementación de Bancos Comunales diseñados para ofrecer servicios financieros accesibles y sostenibles, como: créditos individuales para socios, créditos en Banca Comunal y capacitaciones de salud preventiva, gestión financiera y fomento del ahorro.

Como parte de sus estrategias, el programa destaca por realizar visitas personalizadas, lo que permite un contacto directo con los beneficiarios. Este enfoque garantiza un acompañamiento integral y proporciona herramientas económicas esenciales, impulsando el empoderamiento y la autosuficiencia de las personas atendidas.

#### Impacto medible y transformador

Desde su creación, “Mujer Solidaria” ha atendido a más de 3.000 personas, de las cuales el 75% son mujeres y el 13% adultos mayores. Con montos de crédito

accesibles, desde USD 200, el programa ha incentivado el ahorro, promovido la educación financiera y mejorado la calidad de vida de sus beneficiarios.

Más allá de los números, “Mujer Solidaria” ha logrado incluir financieramente a grupos tradicionalmente excluidos, permitiéndoles participar activamente en la economía local y fortalecer sus comunidades. Por tanto, su éxito demuestra que los pequeños cambios pueden tener un impacto profundo en la vida de las personas.

### **Desafíos y lecciones aprendidas**

La inestabilidad económica y social del país representa un reto constante para los pequeños emprendedores y para la sostenibilidad del proyecto. Sin embargo, FASCA ha aprendido valiosas lecciones, como la importancia de brindar un servicio cálido y responsable a los usuarios, reafirmando su compromiso de no perder de vista los objetivos sociales que guían su misión: trabajar por los más vulnerables, priorizar la inclusión financiera y continuar incentivando el bienestar financiero de sus beneficiarios.



## Testimonio

*Washington Romero, productor de café y chocolate orgánicos “Las Pompeyas”*

*Washington Romero y su esposa, la señora Digna Núñez, han transformado su producción de cacao orgánico en una fuente de desarrollo y orgullo para su comunidad. A través de su emprendimiento “Las Pompeyas”, producen derivados de cacao como pasta y dulces de chocolate, utilizando cacao de alta calidad cultivado en su propia tierra.*

*Gracias a los créditos otorgados por FASCA, a través del Programa “Mujer Solidaria”, han logrado adquirir los implementos necesarios para mejorar y diversificar la elaboración de sus productos. Este apoyo financiero no solo les ha permitido fortalecer su emprendimiento, sino también contribuir al desarrollo económico local y promover prácticas sostenibles en la producción de cacao.*



Sra. Digna Núñez con los productos derivados del cacao. **Foto:** Archivo FASCA.



# **PRINCIPALES APRENDIZAJES**

## PRINCIPALES APRENDIZAJES

En contextos marcados por desigualdad y exclusión social, las instituciones financieras desempeñan un rol fundamental al promover la inclusión económica de grupos vulnerables. Este documento recoge las lecciones aprendidas de cuatro casos de éxito implementados por Banco Codesarrollo, Banco Sol, CACMU y FASCA, quienes han desarrollado estrategias y modelos innovadores que han impactado positivamente a comunidades en situación de vulnerabilidad, incluyendo mujeres, jóvenes, adultos mayores, personas en movilidad humana y familias rurales.

A pesar de su éxito, estos casos destacaron desafíos comunes, como: la falta de fuentes de financiamiento para apoyar a más personas, el acceso limitado a las zonas de influencia, las condiciones macroeconómicas adversas y las barreras culturales y estructurales. Sin embargo, más allá de las dificultades se presentan valiosas lecciones que vale la pena resaltar.

### Productos específicos para necesidades específicas

Un aprendizaje central es que los productos financieros deben diseñarse a la medida de las características y necesidades de los grupos vulnerables. Esto incluye la implementación de incentivos para prácticas agrícolas sostenibles, la adaptación de la oferta de servicios financieros integrales y con opciones móviles para emprendedores, la asesoría técnica in situ, la generación de redes de contacto y el acceso a financiamiento flexible. Estas estrategias reducen las barreras de acceso al sistema financiero formal.

### Enfoque integral de inclusión social y financiera

El acceso a servicios financieros debe estar acompañado por apoyo social y educación financiera para garantizar un impacto transformador. Estas iniciativas exitosas han integrado talleres prácticos, eventos de aprendizaje y la participación activa de los beneficiarios desde etapas iniciales hasta la implementación de los programas, fortaleciendo así el sentido de pertenencia y compromiso. Este enfoque ha demostrado ser clave para la sostenibilidad de las iniciativas.

### La calidez y cercanía en el servicio

Un trato cálido, respetuoso y personalizado es esencial para generar confianza, especialmente en poblaciones que han sido históricamente excluidas del

sistema financiero. Alianzas con actores locales y un enfoque humano son fundamentales para maximizar el impacto y garantizar la continuidad de las acciones en las comunidades vulnerables.

## **Educación financiera y formación técnica**

La educación financiera fue un eje transversal en todas las iniciativas. La capacitación práctica y adaptada a las realidades de los beneficiarios fue una constante en los procesos formativos. Además de enseñar sobre el uso adecuado de los recursos financieros, estas iniciativas han destacado la importancia de desarrollar habilidades empresariales, empoderando a las personas para tomar decisiones informadas, alcanzar el bienestar financiero y ser amigables con el medio ambiente.

## **Impacto en la inclusión financiera y social**

Estos casos de éxito evidencian que el financiamiento inclusivo puede ser un motor de cambio al enfocarse en las necesidades de los más vulnerables. Estas prácticas promueven la equidad, la justicia social y generan beneficios a nivel comunitario y nacional.

Un sistema financiero verdaderamente inclusivo no solo impulsa el ahorro, la inversión y el crecimiento, sino que también empodera a las personas para superar la pobreza, construyendo así un futuro más justo para todos. La atención a grupos vulnerables no es solo una responsabilidad social, sino una estrategia clave para construir un desarrollo inclusivo.

## **Inspiración para el cambio**

El conjunto de lecciones aprendidas y estrategias aquí sirven como una hoja de ruta para otras instituciones financieras, organizaciones sociales y actores gubernamentales.

Estas experiencias son una prueba contundente de que es posible transformar realidades mediante soluciones financieras innovadoras, cálidas y accesibles. Sin embargo, este esfuerzo requiere un compromiso compartido entre instituciones públicas y privadas, que vean en la inclusión financiera no solo un desafío, sino una oportunidad para construir una sociedad más justa, equitativa y sostenible.



# CONCLUSIONES



## CONCLUSIONES

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

En este contexto, la atención de grupos vulnerables de población no se vuelve solo una necesidad social, sino también un componente fundamental para lograr un desarrollo económico inclusivo y sostenible. La atención de grupos vulnerables, que incluyen: comunidades rurales, mujeres, jóvenes, adultos mayores, personas en calidad de movilidad humana, personas con discapacidad, entre otros, es un factor clave, pues no solo promueve la equidad, sino que, al representar una parte significativa de la población en países en desarrollo como el Ecuador, también genera beneficios a nivel individual, comunitario y nacional.

Es fundamental considerar que, la falta de acceso a productos y servicios financieros adecuados y que estén acorde a sus necesidades, limita sus oportunidades de mejorar su calidad de vida y contribuir a la economía nacional. Y si bien se evidencia avances en esta temática, los grupos vulnerables de población todavía presentan barreras significativas que impiden su correcta inclusión, como: falta de productos y servicios adecuados, ausencia de infraestructura financiera específica, problemas de conectividad, falta de educación financiera, condiciones y requisitos que no se adaptan a sus necesidades, desconfianza y desconocimiento, entre otros.

Este documento pretende recoger, de instituciones financieras y no financieras, programas e iniciativas innovadoras que buscan promover la inclusión financiera y brindar apoyo con financiamiento y acompañamiento a estas poblaciones en situación de vulnerabilidad. Es fundamental resaltar estas iniciativas como un punto de partida, que evidencie que los actores privados podemos contribuir al país, con solu-

ciones que no solo tienen un impacto individual, sino que también generan un efecto multiplicador en la economía y la sociedad.

Por último, esta publicación busca visibilizar que estas acciones necesitan un compromiso más amplio y una responsabilidad compartida entre el gobierno, las instituciones del estado, las entidades financieras, el sector privado y las organizaciones sociales, como una oportunidad para construir un país más justo e inclusivo. Estamos convencidos de que, mientras más personas tengan acceso y puedan utilizar correctamente productos y servicios financieros, se fomenta el ahorro, se promueve la inversión y se crean las bases para un crecimiento económico justo y sostenible, ya que la inclusión financiera no solo mejora la calidad de vida de las personas, sino que también fortalece el desarrollo económico y social del país.

\* Estas conclusiones están basadas en las reflexiones finales realizadas por Valeria Llerena, Directora Ejecutiva de la RFD.



**Mejores Prácticas y Estrategias en la Financiación y Atención de Grupos Vulnerables** es una publicación de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD) que reúne cuatro casos de éxito y experiencias inspiradoras de instituciones financieras nacionales e internacionales que han implementado programas e iniciativas innovadoras para promover la inclusión financiera y brindar apoyo a grupos en situación de vulnerabilidad, tales como: mujeres, personas en movilidad humana, jóvenes, adultos mayores y personas de bajos recursos, entre otros.

Los aprendizajes recopilados en este documento destacan cómo estas instituciones han logrado, a través de estrategias efectivas y programas transformadores, atender a poblaciones históricamente excluidas por los sistemas financieros tradicionales. Además, se evidencia que estos casos de éxito pueden servir como fuente de inspiración para diseñar nuevos proyectos y modelos de gestión que respondan a las necesidades reales del país.

Con esta obra, la RFD reafirma su compromiso con la promoción de la inclusión financiera, invitando a otras instituciones y actores del sector a adaptar y replicar estas buenas prácticas para garantizar que las soluciones financieras lleguen a todos, especialmente a los grupos más vulnerables.



Descarga la versión digital de esta publicación, aquí:



**Dirección:** Pasaje El Jardín E10-06 y Av. 6 de Diciembre, Edif. Century Plaza 1

**Teléfonos:** (593-2) 333-2446 / 333-3091 **Correo electrónico:** info@rfd.org.ec



[www.rfd.org.ec](http://www.rfd.org.ec)