PROYECTO REGIONAL ANDES RESILIENTES AL CAMBIO CLIMÁTICO

TERMINOS DE REFERENCIA N° 036-2021

Evaluación de estado de situación, necesidades, productos financieros, caracterización del perfil de beneficiarios de estos productos y definición de un modelo de producto de microfinanzas, enfocado a la agricultura familiar alto andina en Ecuador

Fecha de inicio:	15 de septiembre de 2021
Duración:	6 meses (180 días)
Presupuesto	Hasta USD 28,000
País de ejecución:	Ecuador
Producto ProDoc al que corresponde:	Producto 1.2
Contratante:	HELVETAS a nombre del consorcio HELVETAS-AVINA
Financiamiento:	Fondos de COSUDE asignados al proyecto

1. ANTECEDENTES

1.1 El Proyecto Regional Andes Resilientes al Cambio Climático

El proyecto regional Andes Resilientes al Cambio Climático se ejecuta en Bolivia, Ecuador y Perú, con la facilitación del consorcio HELVETAS Swiss Intercooperation - Fundación AVINA y el financiamiento de la Agencia Suiza para el Desarrollo y la Cooperación COSUDE. Tiene como objetivo general que "Poblaciones pobres (mujeres y hombres) rurales vulnerables al cambio climático que viven en ecosistemas andinos de Bolivia, Ecuador y Perú, incrementen su resiliencia y capacidad de adaptación, logrando mejoras en su seguridad alimentaria e hídrica"; y como objetivo específico de su primera fase[1] el "Contribuir en el fortalecimiento y articulación de las capacidades de actores públicos y privados para proveer servicios orientados a mejorar resiliencia y capacidad de adaptación al cambio climático de esas poblaciones". El proyecto organiza su acción bajo cuatro ejes de resultado:

[1] La primera fase de implementación del proyecto Andes Resilientes inició en mayo de 2020 y se extiende hasta julio de 2024.

- Resultado 1: Políticas fortalecidas e implementadas
  Políticas nacionales y subnacionales de adaptación al cambio climático (ACC) fortalecidas e implementadas en favor de las poblaciones rurales andinas en pobreza y vulnerables.
- Resultado 2: Buenas prácticas escaladas
  Buenas prácticas de ACC que fortalecen la seguridad alimentaria e hídrica de mujeres y hombres rurales andinos en pobreza y vulnerabilidad son escaladas, mediante programas nacionales de reducción de pobreza y otros programas relevantes, con base en evidencias sólidas de su efectividad.
- Resultado 3: Avances en adaptación medidos y reportados
  Países socios miden e informan los progresos en la ACC de las poblaciones rurales andinas en pobreza y vulnerables, a través de monitoreos y evaluaciones en concordancia con los sistemas estadísticos nacionales, que permiten reportes transparentes y verificar la eficacia de las políticas y medidas de adaptación implementadas.
- Resultado 4: aprendizaje regional compartido globalmente
  Aprendizaje regional andino sobre la ACC se comparte globalmente con los encargados de adoptar decisiones y partes interesadas de otras regiones montañosas en plataformas y espacios de la Convención Marco de las Naciones Unidas sobre Cambio Climático (CMNUCC).

1.2 Resumen de la contraparte

La Estrategia Nacional de Financiamiento Climático (EFIC) establece la visión de que al 2030 el Ecuador movilice y canalice efectiva y eficazmente recursos nacionales, internacionales, públicos y privados, para la gestión del cambio climático, promoviendo el desarrollo bajo en emisiones y resiliente al clima del país, en cumplimiento a los compromisos nacionales e internacionales en materia de cambio climático.

Con este fin, el alcance de la Estrategia contempla actores e instituciones del sector público nacional y subnacional, privado, financiero, sociedad civil, cooperación internacional, academia y pueblos indígenas. Establece una serie de líneas estratégicas y condiciones habilitantes planteadas a corto (3 años), mediano (6 años) y largo plazo (10 años) para cumplir con su objetivo de orientar el acceso, gestión, asignación y movilización efectiva y eficiente de financiamiento climático internacional, nacional público y privado para potenciar el cumplimiento de los objetivos nacionales e internacionales de cambio climático.

La condición habilitante 2, relacionada a la creación, fortalecimiento y gestión de capacidades y conocimiento, identifica la necesidad de fortalecer el entendimiento en torno a la temática de financiamiento climático, creando y desarrollando competencias y

capacidades técnicas dentro de todos los sectores involucrados, para garantizar un acceso adecuado, gestión, asignación y movilización de recursos nacionales, internacionales, públicos y privados.

Dentro de esa condición habilitante, la condición habilitante 2.11 establece un compromiso del Ministerio del Ambiente y Agua, de capacitar al sector financiero popular y solidario sobre los riesgos y oportunidades derivados de la atención del cambio climático, así como su rol en el financiamiento climático.

Esta condición habilitante se relaciona al producto 1.2.1 del Plan de Actividades 2021 de Andes Resilientes en Ecuador, que busca la generación de vínculos, oportunidades y productos con el sector de microfinanzas para el apoyo de emprendimientos de agricultura resiliente y cooperar con el sector de microfinanzas para fortalecer servicios microfinancieros para la resiliencia climática de la Agricultura Familiar Campesina y enfocados a las líneas de acción de la Contribución Nacional Determinada (NDC) en materia de agricultura y recursos hídricos.

1.3 Contrapartes Nacionales y Planes de Acción País del Proyecto Andes Resilientes

El proyecto Andes Resilientes en Ecuador tiene como contrapartes nacionales al Ministerio de Ambiente, Agua y Transición Ecológica (MAATE), al Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG) y al Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES); y se ejecutará en alianza con gobiernos subnacionales y actores no gubernamentales de los territorios andinos de pilotaje y aprendizaje priorizados ubicados en las provincias de Cotopaxi, Bolívar, Chimborazo y Azuay.

Las actividades planteadas por Andes Resilientes en Ecuador fueron identificadas en su Plan de Acción, dentro del producto 1.2 que promueve el financiamiento público y privado para las medidas de NDC en agua y agricultura con foco en poblaciones pobres vulnerables. El Plan de Acción fue aprobado en la sesión de instalación del Comité Técnico Nacional[2] del proyecto realizado el 24 de septiembre de 2020, presidido por el Ministerio de Ambiente y Agua.

En el marco de la implementación del Plan de Acción del proyecto en Ecuador, se ha previsto la contratación del servicio **"Evaluación de estado de situación, necesidades, productos financieros, caracterización del perfil de beneficiarios de estos productos y definición de un**

[2] Es la instancia dentro del modelo de gobernanza y gestión del proyecto Andes Resilientes encargada de la orientar estratégicamente la implementación de las actividades de colaboración y tiene entre sus funciones la aprobación de las planificaciones operativas anuales e informes semestrales y anuales de avances en la implementación del proyecto.

modelo de producto de microfinanzas, enfocado a la agricultura familiar alto andina en Ecuador”, cuyas características se describen en el numeral II de estos términos de referencia.

Este servicio de consultoría contribuye al Resultado 1 del proyecto: Políticas Fortalecidas e Implementadas, en específico a la línea de acción 2: Financiamiento público y privado para medidas de NDC en agua y agricultura con foco en poblaciones vulnerables.

1.4 Información previa generada

El Proyecto Andes Resilientes contempla generar vínculos, oportunidades y productos en el sector de microfinanzas para apoyar emprendimientos de agricultura resiliente como parte de su trabajo en el Ecuador. Para este fin, se ha realizado un mapeo de entidades de microfinanzas relevantes para agricultores familiares campesinos de zonas altoandinas en Ecuador. Este mapeo ha generado un reporte (Anexo I) que ha identificado un grupo reducido de cooperativas de ahorro y crédito cuya información disponible sugiere avances en materia de financiamiento verde y climático en los sectores de agricultura y ganadería, evidencia una presencia y relevancia importante para la agricultura familiar campesina y nota también interés de avanzar en la generación de productos de microfinanzas relevantes.

Con este antecedente, y sobre la base de esta información, se proponen los siguientes objetivos.

2. OBJETIVO DEL SERVICIO

Realizar una evaluación e identificación de necesidades y brechas de capacidades humanas, técnicas e institucionales de las cooperativas de ahorro y crédito identificadas en el Anexo I a estos TDR, identificar avances y realizar un diagnóstico en cada cooperativa en relación la generación de productos de microfinanzas vinculados a la adaptación al cambio climático en la agricultura, e identificar el perfil del usuario de estos productos, así como un modelo de producto de microfinanzas enfocado a actividades de adaptación en el sector de agricultura familiar.

El/la consultor/a estará a cargo de desarrollar todos los insumos técnicos y proveer todas las herramientas necesarias para el cumplimiento de este objetivo.

3. ACTIVIDADES

1. Desarrollar y presentar un plan de trabajo que incluya los objetivos, metodología, actividades, lista de potenciales actores a ser consultados, y cronograma del servicio de consultoría.
2. Realizar una caracterización y análisis de los 2 o 3 productos de microfinanzas más avanzados en Ecuador que están dirigidos a sectores campesinos para financiar una producción agropecuaria resiliente al clima, y de las entidades financieras que las ofertan, lo que involucra:
    a. Identificar y procesar información secundaria y levantar información primaria (vía entrevistas a funcionarios de entidades ofertantes), para realizar la caracterización y análisis.
    b. Elaborar un informe que incluya:
        i. Descripción sobre las características que tienen las entidades que ofertan dichos productos microfinancieros.
        ii. Descripción detallada de los productos de microfinanzas más avanzados que ofrecen y dirigidos a sectores campesinos, considerando:
            - Tipo y características de los productos microfinancieros y de las acciones que financian (ej. gestión sostenible de sus recursos naturales, resiliencia climática de su producción agropecuaria y/o de sus emprendimientos).
            - Características de los usuarios a los que están destinados.
            - Montos de crédito y condiciones de acceso y de pago.
            - Cobertura territorial.
            - Otros.
        iii. Gestión de información sobre riesgos climáticos en la operación de los productos de microfinanzas.
        iv. Identificación de las condiciones habilitantes técnicas, institucionales, financieras u otras que han permitido a las entidades generar los productos de microfinanzas precisados.

3. Realizar una caracterización del perfil del productor de la agricultura familiar andina en situación de pobreza[3] y vulnerabilidad ante el cambio climático, de sus necesidades y de los servicios microfinancieros que demanda, lo que involucra:

[3] Este es el grupo social objetivo final del proyecto Andes Resilientes. Perfil que quepa dentro de un concepto de "agricultura familiar en situación de vulnerabilidad y pobreza", y que podría abarcar a los productores de

a. Identificar y procesar información secundaria y levantar información primaria vía:

   i. Entrevistas o encuestas a productores, y focus group o talleres con organizaciones representativas de los productores de la agricultura familiar.
   ii. Espacios de diálogo y consulta con representantes de las contrapartes (MAATE, MAG y MIES), de gobiernos locales y de organizaciones de sociedad civil que trabajan en desarrollo rural, en las cuatro provincias priorizadas por Andes Resilientes.

b. Elaborar un informe que incluya:

   i. Descripción y análisis de las características de los productores de la agricultura familiar andina de subsistencia y de transición:
      - Tamaño promedio del predio y acceso a recursos agropecuarios, ej. tierra productiva y agua.
      - Nivel de utilización de mano de obra familiar, composición de género en la mano de obra, contratación o no de asalariado externo a la familia.
      - Producción agro-silvo-pastoril.
      - Riesgos climáticos más significativos para su producción, por el nivel de impacto y su recurrencia.
      - Ingresos promedios, ingresos agrícolas, no agrícolas y porcentaje del ingreso predominante.
      - Disposición y capacidad de pago para acceder a servicios microfinancieros.
   ii. Identificación de las necesidades de los productores de la agricultura familiar andina de subsistencia y de transición, para la gestión sostenible de los recursos naturales, y la mejora y resiliencia climática de su producción y/o de sus emprendimientos; precisando aquellas que requieren del acceso a servicios microfinancieros acordes a dichas necesidades.
   iii. Identificación de los retos y brechas para el acceso de los productores de la agricultura familiar andina de subsistencia y de transición a la oferta actual y potencial de productos o servicios de microfinanzas para la adaptación al cambio climático en agricultura.

agricultura familiar de subsistencia (no contrata mano de obra), y de agricultura familiar de transición (contrata mano de obra ocasional). Ver La Agricultura Familiar en el Ecuador, FIDA-RIMISP, 2013.

iv. Caracterización o modelamiento de el/los productos de microfinanzas ad-hoc[4] que requieran promoverse en concordancia con el perfil del productor (literal i), sus necesidades (literal ii), retos (literal iii) y teniendo como referente los resultados de la actividad 2.

4. Realizar un diagnóstico situacional caso por caso de las cooperativas de ahorro y crédito-CAC identificadas en el informe de mapeo detallado en el Anexo I, cuyos resultados permitan orientar futuros cursos de acción en el marco del proyecto, lo que involucra:

   a. Identificar y procesar información secundaria y levantar información primaria, vía entrevistas y focus group o talleres con funcionarios y técnicos de las CAC.

   b. Elaborar un informe que incluya:

      i. Descripción y análisis de la oferta de productos de microfinanzas que dispone cada CAC y que financian actividades agrícolas y pecuarias de la agricultura familiar y actividades de resiliencia climática en dicha producción, considerando:
         - Tipo y características de los productos microfinancieros y de las acciones que financian.
         - Características de los usuarios a los que están destinados.
         - Requisitos de acceso, montos de crédito, condiciones de pago.
         - Cobertura territorial de los servicios y productos microfinancieros.
         - Número de usuarios y de créditos colocados anualmente.
         - Potencial demanda y nivel de cobertura.
         - Información adicional relevante.

      ii. Descripción de las condiciones técnicas, institucionales, financieras u otras que tiene cada una de las CAC priorizadas.

      iii. Identificación del nivel de conocimiento sobre riesgos climáticos y oportunidades de inversión en las regiones de trabajo de las cooperativas de ahorro.

      iv. Identificación de las necesidades, brechas y barreras que enfrentan las CAC para habilitar productos o servicios de microfinanzas ad-hoc a las necesidades de adaptación al cambio climático de los productores de la agricultura familiar andina (numeral 3, literal b, iii). Estas

[4] Orientados en la lógica de operación de una CAC; considerando que los segmentos de crédito pueden ayudar en gran medida a entender de forma técnica, parametrizada y de fácil identificación, las operaciones de crédito que se quieren fomentar para el perfil de beneficiario (fuente: Mapeo de entidades microfinancieras encargadas por el proyecto Andes Resilientes).

necesidades y brechas y barreras pueden ser de distinto orden, técnicas, tecnológicas, institucionales, financieras, de conocimiento, entre otros; y tomará como referencia, los resultados de las actividades 2 y 3.

v. Identificación y diferenciación con base en lo anterior, de las condiciones habilitantes que permitan revertir las barreras identificadas y que requieran:
   - Marcos de decisión de política pública.
   - Decisión de las propias CAC.
   - Apoyo de otros actores.

vi. Elaboración para cada CAC de una hoja de ruta sobre las acciones requeridas para revertir las limitantes y hacer posible el diseño y despliegue de productos financieros enfocados a la adaptación al cambio climático en la agricultura familiar.

5. Realizar un levantamiento de percepciones de los usuarios de las CAC (agricultores campesinos), sobre los servicios que brindan estas entidades tomando en cuenta los insumos del numeral 4, para recoger su visión, lo que involucra:

   a. Realizar entrevistas a usuarios agricultores campesinos de las provincias y parroquias en que operan las CAC, para levantar sus impresiones sobre:

      i. Oferta de productos microfinancieros versus sus necesidades.
      ii. Facilidad/dificultad en el acceso a los productos microfinancieros.
      iii. Pertinencia de los montos de crédito, plazos y tasas de interés.
      iv. Utilidad y beneficio que obtienen de los actuales productos microfinancieros.

   b. Elaborar un informe que incluya:

      i. La percepción de los usuarios con base en el procesamiento de los resultados de las entrevistas.
      ii. Identificación de retos y brechas para el acceso a la oferta actual y potencial de productos o servicios de microfinanzas para la adaptación al cambio climático en agricultura, a partir del análisis de la perspectiva de los usuarios recogida en las entrevistas.

6. Realizar un Informe final consolidado que integre y analice de manera consistente los resultados obtenidos en los informes precedentes, incluyendo conclusiones finales y recomendaciones.

7. Todos los espacios de diálogo deben ser respaldados. Las reuniones virtuales, con grabaciones. Las reuniones presenciales con listas de participantes.

4. PRODUCTOS O ENTREGABLES

El consultor(a) será responsable de presentar los siguientes entregables:

Entregable	Descripción	Plazo de entrega
Primer entregable	Plan de trabajo conteniendo los objetivos, metodología, actividades, cronograma de actividades	A los 8 días calendario de firmado el contrato
Segundo entregable	Informe de caracterización y análisis de los productos de microfinanzas más avanzados en Ecuador (actividad 2)	A los 30 días calendario de firmado el contrato
Tercer entregable	Informe de descripción y análisis de las características de los productores de la agricultura familiar andina de subsistencia y de transición (actividad 3)	A los 60 días calendario de firmado el contrato
Tercer entregable	Diagnóstico situacional caso por caso de las cooperativas de ahorro y crédito-CAC identificadas en el informe de mapeo detallado en el anexo I (actividad 4)	A los 120 días calendario de firmado el contrato
Cuarto entregable	Informe de levantamiento de percepciones de los usuarios de las CAC detalladas en el anexo I (actividad 5)	A los 150 días calendario de firmado el contrato
Quinto entregable	Informe final de consultoría (actividad 6)	A los 180 días calendario de firmado el contrato

La presentación de los entregables se realizará al correo electrónico andres.mogro@avexternos.org

La aprobación de los entregables tendrá una duración estimada de 5 (cinco) días calendario. En caso de existir observaciones a estos, el plazo se contabilizará a partir del levantamiento de las observaciones.

5. COSTO Y FORMA DE PAGO:

El presupuesto asciende a USD 28,000.00 (veintiocho mil con 00/100 dólares americanos) incluyendo todos impuestos de ley. Todo pago será atendido con el respectivo comprobante de pago. Los pagos se realizarán de la siguiente forma:

Pagos	Entregables	Porcentaje %	Monto USD
Primero	Aprobación del primer entregable	10%	2,800
Segundo	Aprobación del segundo entregable	20%	5,600
Tercer	Aprobación del tercer entregable	40%	11,200
Cuarto	Aprobación del cuarto y quinto entregable	30%	8,400
TOTAL		100%	28,000

6. SUPERVISION DEL SERVICIO, CONFORMIDAD DEL PRODUCTO Y AUTORIZACION DE PAGO

La revisión y aprobación de los entregables será efectuada por el punto focal del Ministerio del Ambiente, Agua y Transición Ecológica de Ecuador para el proyecto Andes Resilientes y la supervisión de las actividades del servicio y la autorización de pagos o cancelación del servicio de consultoría estará a cargo de la coordinación nacional en Ecuador del proyecto Andes Resilientes.

7. PERFIL DEL PROVEEDOR

7.1 Formación académica:

Título de tercer nivel en economía, finanzas, administración en banca o afines.
Estudios de cuarto nivel en finanzas, microfinanzas, cambio climático.

7.2 Experiencia:

Experiencia laboral general mínima de 5 años, coordinando o desarrollando programas y/o estudios de finanzas y banca, con énfasis en microfinanzas rurales y economía popular y solidaria.
Experiencia con sistemas de administración de riesgos ambientales y sociales (SARAS)
Experiencia con financiamiento verde y financiamiento climático de al menos 2 años

Experiencia con instituciones financieras y con sector de economía popular y solidaria de al menos 1 año.

8. PLAZO DE EJECUCIÓN: PARCIALES Y/O TOTAL.

La adjudicación y ejecución de esta consultoría será total. El consultor(a) tendrá un plazo máximo de 180 (ciento ochenta) días calendario a partir de la suscripción del contrato para el desarrollo de los productos de la consultoría, conforme al cronograma presentado.

Los productos serán presentados por el Consultor(a) al Coordinador en Ecuador del Proyecto Andes Resilientes, y serán revisados por el punto focal del proyecto en el Ministerio de Ambiente y Agua, quienes darán su conformidad y aprobación por escrito, o formularán observaciones y/o recomendaciones para su mejora, en un plazo no mayor a 05 (cinco) días calendario, a partir de la recepción de los productos.

La recepción definitiva se realizará en función de lo previsto en la normativa interna del contratante.

9. DE LA POSTULACIÓN.

Los interesados en participar del proceso deberán remitir al correo electrónico andres.mogro@avexternos.org, con copia a convocatorias@andesresilientes.org hasta el 05 de septiembre de 2021, una expresión de interés adjuntando a) propuesta técnica (máximo 3 páginas) para la realización del servicio, b) hoja de vida con documentación relevante para el servicio y RUC, y c) oferta económica a todo costo para la realización completa del servicio.

El asunto del correo de la postulación debe incluir el número de los TDR de la siguiente manera: Postulación TdR N° 036-2021.

Debe notarse que el contrato se firmará con Helvetas Swiss Intercooperation en Lima y la facturación será al exterior.

El procedimiento y cronograma para este proceso es el siguiente:

PASOS	*FECHAS*
Publicación de la convocatoria adjuntando los términos de referencia	*23 de Agosto de 2021*
Fecha límite para enviar preguntas o solicitar aclaraciones sobre los términos de referencia	*30 de Agosto de 2021*

Fecha de publicación de respuestas a preguntas que se reciban sobre los términos de referencia	*1 de Septiembre de 2021*
Recepción de cartas de interés, adjuntando hojas de vida referenciadas, propuesta técnica y propuesta económica	*05 de Septiembre de 2021*
Selección de entidad consultora	*13 de Septiembre de 2021*
Firma del contrato	*14 de Septiembre de 2021*
Fecha estimada de inicio del servicio	*15 de Septiembre de 2021*

Las preguntas sobre esta convocatoria serán remitidas a los correos convocatorias@andesresilientes.org, con copia a andres.mogro@avexternos.org

Las respuestas serán publicadas en las página web de Helvetas y Fundación Avina.

10. FORMA Y CONDICIONES DE PAGO.

Los pagos se realizarán contra la aprobación de los productos según lo descrito en los numerales V, VI y VIII de estos términos de referencia, y a la entrega de la factura del consultor(a) por el monto de pago que corresponda. El pago se realizará mediante una transferencia internacional.

1. ANEXOS

ELABORACIÓN DE UN REPORTE DE MAPEO DE ENTIDADES DE MICROFINANZAS RELEVANTES PARA AGRICULTORES FAMILIARES CAMPESINOS DE ZONAS ALTOANDINAS EN ECUADOR

Entregable I

Solicitado por:

Preparado por: Miguel Herrera

Marzo de 2021

SchweizerischenEidgenossenschaft
Confédération suisse
Confederazione Svizzera
Confederaziun svizra

Embajada de Suiza en Ecuador

Agencia Suiza para el Desarrollo y la Cooperación COSUDE

Abreviaciones

AFD:	Agencia Francesa de Desarrollo
BID:	Banco Interamericano de Desarrollo
CAF:	Banco de Desarrollo de América Latina
CFN:	Corporación Financiera Nacional
CIIU:	Clasificación Ampliada de las Actividades Económicas
CAC:	Cooperativas de ahorro y crédito
CONAFIPS:	Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias
DGRV:	German Cooperative and Raiffeisen Confederation
EPS:	Economía Popular y Solidaria
FINANCOOP:	Caja Central de Crédito Cooperativa
IF:	Institución financiera
IMF:	Institución de Microfinanzas
MAAE:	Ministerio de Ambiente y Agua del Ecuador
MAG:	Ministerio de Agricultura y Ganadería
MIES:	Ministerio de Inclusión Económica y Social
SARAS:	Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales
SEPS:	Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Contenido

Abreviaciones 1
Resumen Ejecutivo 4
I. Introducción 7
II. Objetivos 8
2.1 Objetivo General 8
2.2 Objetivos Específicos 8
2.3 Marco metodológico 9
2.4 Principales Resultados 12
Segmento 1 13
Segmento 2. 15
Segmento 3. 15
Otras entidades 16
III. Recuento de actividades organizadas (Seminarios, Foros, Cursos, Talleres) en el país para entidades de finanzas en materia de financiamiento climático. 17
IV. Información de contacto de las entidades mapeadas 25
Conclusiones 28
Anexo 1 30
Anexo 2 39

Indice de tablas

Tabla 1 . Segmentación de las Cooperativas de ahorro y crédito según la SEPS. 9
Tabla 2. Segmentos de crédito y criterios 10
Tabla 3. Cooperativas de ahorro de crédito elegidas 12
Tabla 4. Otras entidades microfinancieras 16
Tabla 5. Recuento de actividades organizadas sobre Finanzas Climáticas 17
Tabla 6. Información de contacto de las entidades mapeadas 25

Indice de ilustraciones

Ilustración 1.Cooperativas de ahorro y crédito mapeadas 5
Ilustración 2. Línea de crédito verde de CACPECO 14

Resumen Ejecutivo

Este informe ofrece un vistazo sobre las entidades de microfinanzas (IMF) relevantes en la oferta de productos financieros para agricultores familiares campesinos de zonas altoandinas en Ecuador. Además, se espera que tales IMF hayan mostrado interés o avances en generar productos y servicios financieros relacionados a la adaptación al cambio climático. Esta intención está muy alienada con la tendencia creciente de la banca de desarrollo en fomentar la transferencia de recursos hacia actividades económicas amparadas bajo modelos de sostenibilidad, más aún en un escenario en el que, a nivel internacional, se refuerza la idea de una recuperación verde post pandemia para retomar el dinamismo de la economía venida a menos.

En esa línea, se realizó un análisis exploratorio de las Cooperativas de Ahorro y Crédito (CAC) que pudieran resultar aliadas en el desarrollo de iniciativas posteriores de finanzas sostenibles, orientadas a fomentar inversiones en adaptación al cambio climático de pequeños agricultores familiares en situación de pobreza. Justamente, se considera a las CAC por su vocación de trabajo en territorio con sus clientes y porque sus modelos de negocio incluyen una interacción cercana con asociados para fortalecer lazos de cooperación.

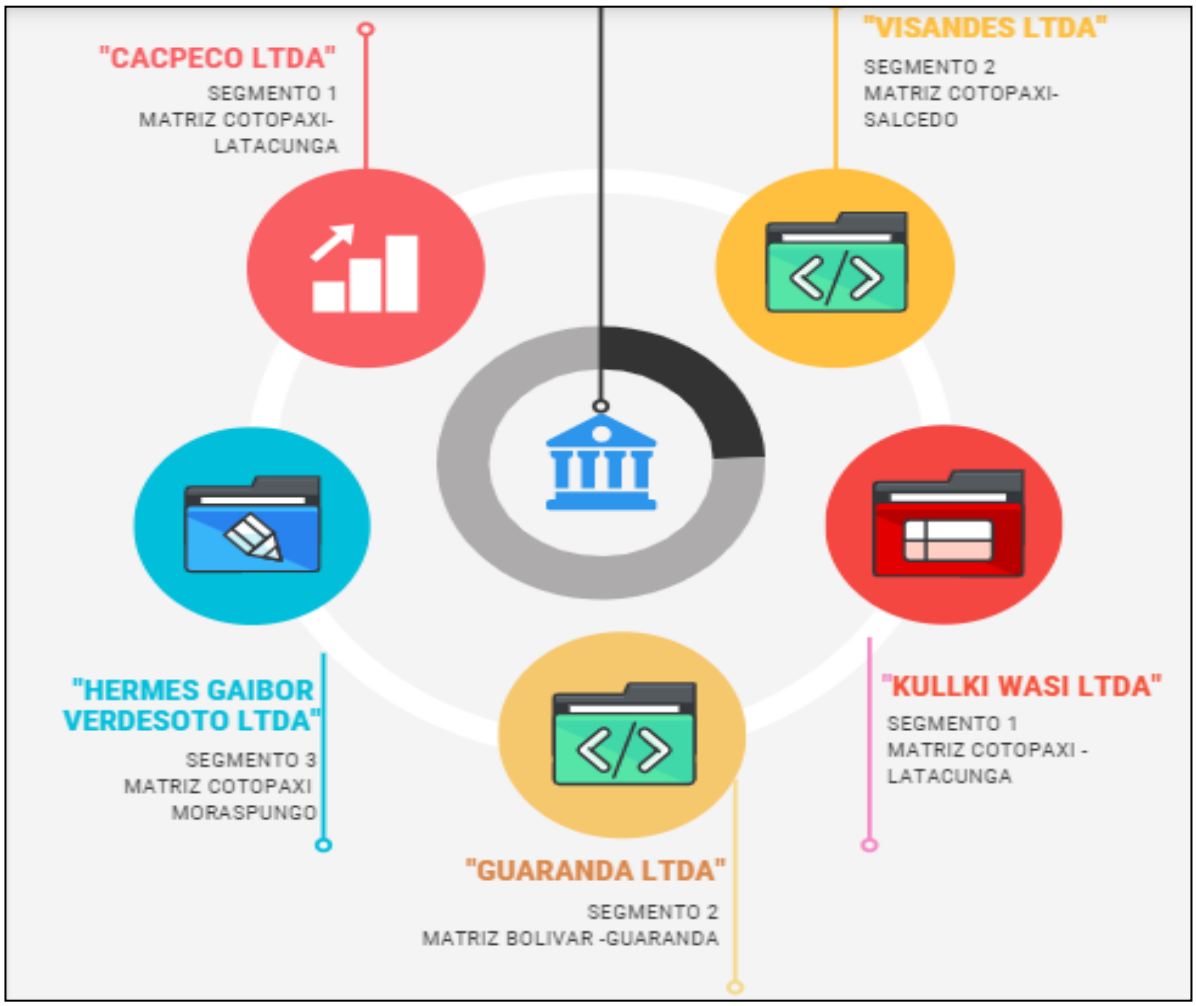
Las CAC en el país realizan procesos de intermediación financiera, la mitad de su portafolio suele direccionarse al financiamiento de crédito de consumo y el remanente se lo orienta hacia microfinanzas principalmente. Dentro del ámbito de las microfinanzas también existen diferencias que considerar, puesto que la atención hacia clientes rurales y urbanos es un elemento para tener en cuenta en la orientación del trabajo de identificación de actores para este proyecto. Además, dentro del portafolio microempresarial existe una disgregación fundamentada en volúmenes de operación de crédito por cliente, en cuyo caso hemos orientado el presente análisis hacia aquellas operaciones categorizadas como **Microcrédito Minorista**, considerando el hecho de que en ese segmento se ubican los clientes de crédito más pequeños a los que atienden las CAC, lo cual guarda relación con el enfoque de "pequeños agricultores en situación de pobreza".

A todos estos elementos se suma el análisis de su ubicación geográfica, considerando su presencia en las provincias que son de interés particular en este estudio. De igual manera, se incluyó un análisis de iniciativas que muestren afinidad de tales instituciones con asuntos

ambientales, ya sea en la oferta de productos relacionados o en su participación en eventos o iniciativas vinculadas con finanzas sostenibles.

Todo este tejido de información permite inferir razonablemente, cuáles son las CAC que pueden ser atractivas para iniciar un proceso de acercamiento más específico y explorar posibilidades de cooperación en eventos posteriores relacionados con finanzas sostenibles. Las CAC mapeadas en este primer proceso son la que se ilustran a continuación:

Ilustración 1.Cooperativas de ahorro y crédito mapeadas



Elaboración: Propia

Sin duda, este es un primer acercamiento elaborado con información secundaria disponible. Para alcanzar una mejor apreciación acerca del potencial real de desarrollo de productos y atención mediante financiamiento verde a agricultores familiares en situación de pobreza, es recomendable avanzar con un análisis caso por caso con las CAC, mediante la ejecución de proyectos específicos de diagnóstico institucional o de fortalecimiento de capacidades.

Finalmente, se elabora un compendio de información de las diversas actividades de difusión de finanzas verdes relacionadas con la participación de CAC en el país, al igual que aquellas iniciativas de diversos actores públicos y privados que han venido aportando desde su perspectiva particular. La información que se recolecta y se muestra es producto de la experiencia del consultor en varios proyectos relacionados y se espera que resulte relevante y útil en el proceso de construcción de capacidades y de determinación del estado del arte previo al inicio de cualquier proyecto puntual. Adicionalmente, se adjunta un listado de contactos principales de aquellas instituciones que han sido identificadas como las más idóneas para un acercamiento en el corto plazo.

I. Introducción

El presente estudio da un vistazo a las iniciativas de finanzas climáticas en la sierra centro-sur del país, enfocada en el segmento de las microfinanzas, y la agricultura familiar campesina. Este vistazo general de las CAC nos permitirá conocer las diferentes iniciativas en las cuatro provincias seleccionadas dentro del proyecto Andes Resilientes, que busca apoyar a las cooperativas de ahorro y crédito que destinan su cartera al sector agrícola, considerando señales de afinidad hacia temas verdes como elemento diferenciador de las instituciones mapeadas.

En el Ecuador ya existen iniciativas de finanzas verdes llevadas a cabo por los bancos comerciales privados como Pichincha, Procredit, Internacional, Pacífico y otros, quienes han desarrollado varios productos de crédito verde acompañados de estrategias institucionales de sostenibilidad que les ha permitido conseguir fondeo internacional de multilaterales como CAF, Eco Business Fund, BID Invest, Agencia Francesa de Desarrollo (AFD), entre otros, para ampliar sus líneas de crédito y promover la acción frente el cambio climático. En el último año, ha sido más notorio el interés desde el sector cooperativista ecuatoriano por acercarse hacia los modelos de finanzas sostenibles, comenzando desde organismos de apoyo y fondeadores locales como CONAFIPS, FINANCOOP, DGRV que buscan apoyar este tipo de iniciativas en las diferentes instituciones financieras de la Economía Popular y Solidaria (EPS) que operan en el país.

A su vez, el proyecto de Andes Resilientes en Ecuador tiene como contrapartes nacionales al Ministerio de Ambiente y Agua (MAAE), al Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG) y al Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES), en alianza con gobiernos subnacionales y actores no gubernamentales de los territorios; el cual busca como objetivo general que “Poblaciones pobres (mujeres y hombres) rurales vulnerables al cambio climático que viven en ecosistemas andinos de Bolivia, Ecuador y Perú, incrementen su resiliencia y capacidad de adaptación, logrando mejoras en su seguridad alimentaria e hídrica”.

Para el caso de Ecuador, el presente estudio está delimitado a cuatro provincias de la región sierra que son: Cotopaxi, Bolívar, Chimborazo y Azuay, donde se busca visualizar y generar alianzas con el sector de microfinanzas rurales con miras a ofrecer apoyo a entidades

financieras relevantes para los agricultores familiares andinos en situación de pobreza para generar una oferta de productos y servicios que ayuden a éstos clientes a reducir su vulnerabilidad y aumentar su resiliencia ante los efectos del cambio climático.

II. Objetivos

2.1 Objetivo General

- Elaborar un reporte de mapeo de entidades microfinancieras relevantes para agricultores familiares campesinos de zonas altoandinas, que hayan realizado avances o muestren interés en generar productos financieros relacionados a la adaptación al cambio climático en los sectores de agricultura, ganadería, acuacultura y patrimonio hídrico.

2.2 Objetivos Específicos

a) Realizar un mapeo de entidades microfinancieras relevantes para agricultores familiares campesinos de zonas altoandinas que hayan realizado avances o muestren interés en generar productos y servicios financieros relacionados a la adaptación al cambio climático en los sectores de agricultura, ganadería, acuacultura y patrimonio hídrico. Este mapeo debe incluir una descripción de la entidad, los productos o servicios microfinancieras que ofrece, sus usuarios, cobertura geográfica y estado actual de los avances realizados en materia de servicios o para la adaptación al cambio climático.

b) Realizar recuento de actividades organizadas (Seminarios, Foros, Cursos, Talleres) en el país para entidades de finanzas en materia de financiamiento climático, acompañado de una base bibliográfica y material de apoyo.

c) Generar base de datos con información de contacto de las entidades mapeadas

d) Generar conclusiones sobre el estado de las entidades microfinancieras mapeadas y sus retos.

2.3 Marco metodológico

Paso1. Dentro del proceso metodológico de elección de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de las provincias de Cotopaxi, Bolívar, Chimborazo y Azuay, se ha procedido a revisar la cartera de crédito de los diferentes segmentos, según la metodología de la SEPS, en los cuales se puedo encontrar una segmentación de las CAC según el volumen de sus activos. (Ver Tabla 1)

Tabla 1 . Segmentación de las Cooperativas de ahorro y crédito según la SEPS.

Segmento	Activos (USD)
1	**Mayor a 80 millones**
2	**Mayor a 20 millones hasta 80 millones**
3	**Mayor a 5 millones hasta 20 millones**
4	Mayor a 1 millón hasta 5 millones
5	Hasta 1 millón. Se incluyen: cajas de ahorro y crédito, bancos y cajas comunales.

Fuente: Resolución No. 038-2015-F de la Junta de Política y Regulación Monetaria

Paso 2. Se procedió a elegir a las cooperativas del segmento 1 al 3, y se descartó las cooperativas del segmento 4 y 5, ya que estas últimas son entidades financieras que cuentan con estructuras institucionales pequeñas lo cual constituye un limitante en caso de búsqueda de financiamiento para canalizarlo a nuevos productos de crédito. Por otro lado, las de segmento 1 y 2 -principalmente- si cuentan con capacidades institucionales para manejar de manera solvente crédito agropecuario y tienen la apertura para embarcarse en el desarrollo de nuevas iniciativas de finanzas verdes con potencial acceso a crédito. Las del segmento 3 se las considera por encontrarse en un punto de crecimiento de operaciones con respecto a las más pequeñas y ávidas de buscar diferenciación en el mercado.

Paso 3. Elegidas las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 a 3, se procedió a segmentar por actividad económica. Dentro de la investigación que atañe este informe, nos

enfocamos en las actividades del Clasificación Ampliada de Actividades Económicas (CIIU) nivel 1, definida como **Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca.** (ver anexo 1)

Paso 4. Elegida la actividad económica según CIIU nivel 1, nos enfocamos en otra característica relevante para este informe, la cual es elegir a las CAC que enfoquen sus esfuerzos hacia los individuos con menor capacidad de pago, en cuyo caso podremos asumir que se encuentran en "situación de pobreza". Para ele efecto se utiliza la segmentación de créditos de microfinanzas como son: Minorista, Acumulación Simple y Acumulación Ampliada. De entrada, se descarta Acumulación Ampliada pues ya corresponde a tamaños de negocio que no cabrían bajo la descripción de "situación de pobreza"

Cabe recalcar que, los criterios del nivel de venta y criterio de destino son elementos ya establecidos por los organismos de control (Ver tabla 2)

Tabla 2. Segmentos de crédito y criterios

Tipo de Entidad Financiera	Segmento de crédito	Subsegmentos	Criterios (nivel de ventas anual)	Criterios (monto de crédito)	Tasa de interés máx.
Sector Financiero de la Economía Popular y Solidaria (segmento 2, 3, 4 y 5 - Resolución 437-2018-F) (Resolución 486-2018-F)	Microcrédito	Acumulación Simple	≤ USD 100,000	> USD 1,000 & ≤ USD 10,000	27,50%
		Minorista	≤ USD 100,000	≤ USD 1,000	30,50%

Fuente: Resolución No. 038-2015-F de la Junta de Política y Regulación Monetaria

Hemos elegido a los subsegmentos de crédito **minorista** por el monto de crédito hasta $1.000 y acumulación simple hasta $10.000; enfatizando que el subsegmento minorista es el prioritario para este análisis.

Según boletín financiero del Banco Central del Ecuador del año 2019, el plazo promedio para un crédito minorista fue de 10 meses, el monto promedio de crédito fue de alrededor de $763 colocado a una tasa promedio del 24%. Con estos elementos, se obtiene que la cuota asignada para sumir este tipo de créditos es de $85 mensuales. Considerando que, las instituciones financieras usualmente toman como máximo el 50% de la capacidad de ahorro o de generación de excedentes[1], podremos estimar que los excedentes mensuales que generan estos negocios a sus propietarios es de aproximadamente $170 al mes.
Esta información nos permite presumir razonablemente, que este es el perfil de clientes del proyecto que cabrían en la definición de agricultores en situación de pobreza.

Paso 5. Se procedió a identificar aquellas CAC que tienen presencia en al menos una provincia que sea parte del proyecto: Cotopaxi, Bolívar, Chimborazo y Azuay
Paso 6. Una vez obtenida la cartera de crédito de los diferentes segmentos analizados y realizado los pasos previos explicados en este informe (paso 1 al 5), se procedió al análisis de los elementos internos de la cartera de crédito como:

- Se prioriza a las Cooperativas de Ahorro y Crédito que mayor crédito colocan para las actividades de Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca.
- Se prioriza si la CAC esta presente en al menos una provincia.

Paso 7. Se analizó las iniciativas de las CAC, en referencia a financiamiento verde o iniciativas de sostenibilidad para lo cual, se hace una búsqueda exhaustiva en las fuentes de información secundaria de las cooperativas como páginas web, memorias o participación en eventos relacionados.

[1] La cuantificación de excedentes para cálculo de capacidad de pago considera la utilidad del negocio menos los gastos familiares, pues el perfil de clientes microempresariales funciona bajo una modalidad de unidad económico-familiar.

2.4 Principales Resultados

Son cinco cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1, 2 y 3 elegidas bajo los criterios seleccionados del presente informe. Ver anexo 2

Tabla 3. Cooperativas de ahorro de crédito elegidas

N	Cooperativa	Provincia (del proyecto)	Segmento	Tipo de Crédito
1	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA	✓ Cotopaxi ✓ Bolívar ✓ Azuay	Segmento 1	✓ Microcrédito Acumulación Simple ✓ Minorista
2	VISION DE LOS ANDES VISANDES	✓ Cotopaxi. ✓ Chimborazo	Segmento 2	✓ Microcrédito Acumulación Simple ✓ Minorista
3	GUARANDA	✓ Bolívar	Segmento 2	✓ Microcrédito Acumulación Simple ✓ Minorista
4	HERMES GAIBOR VERDESOTO	✓ Bolívar ✓ Cotopaxi	Segmento 3	✓ Microcrédito Acumulación Simple ✓ Minorista

5	KULLKI WASI LTDA	✓ Cotopaxi ✓ Chimborazo	Segmento 1	✓ Microcrédito acumulación Simple. ✓ Minorista

Fuente: SEPS (2019)
Elaboración: Consultores DSE

Segmento 1

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "**DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA",** generalmente denominada **"CACPECO LTDA**", esta activa desde 14 de marzo de 1988, su agencia matriz está ubicada en Latacunga con algunas sucursales a nivel nacional, actualmente por su nivel de activos está ubicada en el segmento 1. Para el año 2019, colocó alrededor de $ 156.900 en microcrédito minorista para actividades Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca**. (**Ver anexo 2). La institución es una de las CAC que más ha avanzado en temas ambientales puesto que cuenta con certificación Punto Verde para su casa matriz y ha desarrollado un producto de crédito especializado en temas verdes. La información sobre la CAC y sus iniciativas verdes se la puede encontrar en el siguiente enlace: https://www.cacpeco.com/productos-y-servicios/credito/eco-cacpeco/

Ilustración 2. Línea de crédito verde de CACPECO

Fuente: De la Pequeña Empresa de Cotopaxi LTDA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito **"KULLKIWASI LTDA"**, esta activa desde el año 2002, su agencia matriz está ubicada en Cotopaxi con algunas sucursales a nivel nacional, actualmente por su nivel de activos está ubicada en el segmento 1. Para el año 2019, colocó alrededor de $ 75.380 de microcrédito minorista para actividades Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca**. (**Ver anexo 2). En cuanto a su relación con temas ambientales se observa que está en una fase naciente de iniciativas, varias de las cuales las está incorporando como parte de su enfoque de Responsabilidad Social. La información sobre la CAC y sus iniciativas se la puede encontrar en el siguiente enlace: https://kullkiwasi.com.ec/index.php/responsabilidad-soscial/#1596694240721-5ab69f5c-5065

Segmento 2.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito **"VISION DE LOS ANDES VISANDES"**, esta activa desde el año 2009, su agencia matriz está ubicada en Salcedo con algunas sucursales a nivel nacional, actualmente por su nivel de activos está ubicada en el segmento 2. Para el año 2019, colocó alrededor de $ 675.420 de microcrédito minorista para actividades Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca**. (**Ver anexo 2). Esta institución ya ha venido trabajando en el desarrollo de productos de crédito verde y en el fortalecimiento de capacidades para la aplicación de Sistemas de Gestión de Riesgo Ambiental y Social (SARAS). Además, realizan campañas internas de reciclaje de papel, reforestación, limpieza de páramo, etc. La información sobre la CAC y sus iniciativas verdes se la puede encontrar en el siguiente enlace: https://visandes.fin.ec/web/

La Cooperativa de Ahorro y Crédito **"GUARANDA"**, esta activa desde el año 1985, su agencia matriz está ubicada en Guaranda con algunas sucursales a nivel nacional, actualmente por su nivel de activos está ubicada en el segmento 2. Para el año 2019, colocó alrededor de $ 7.500 de microcrédito minorista para actividades Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca. (Ver anexo 2). La cooperativa es parte del grupo de instituciones que se adhirieron al **proyecto de EcoMicro a través de la Red Financiera de Desarrollo (RFD**), el cual busca vincular elementos de evaluación financiera y económica con aspectos relacionados con la vulnerabilidad al cambio climático. Información sobre la CAC y sus iniciativas verdes se la puede encontrar en el siguiente enlace: http://www.guarandaltda.fin.ec/

Segmento 3.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito **"HERMES BAIBOR VERDESOTO LTDA"**, esta activa desde el año 1997, su agencia matriz está ubicada en Cotopaxi, con algunas sucursales a nivel nacional. Actualmente, por su nivel de activos está ubicada en el segmento 2. Para el año 2019, colocó alrededor de $428.550 de microcrédito minorista para actividades Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca**. (**Ver anexo 2). Resulta llamativo que esta cooperativa ya haya publicado información acerca de un producto de crédito verde

denominado Ecocredit, el cual está orientado hacia cultivos de producción orgánica y huertos familiares. La información sobre la CAC y sus iniciativas verdes se la puede encontrar en el siguiente enlace: https://www.coachermesgaiborv.fin.ec/

Otras entidades

Como resultado del análisis general que se realizó se debe mencionar que existen otras CAC, con presencia en los territorios analizados con iniciativas encaminadas al cambio climático, que podrían ser elegibles para futuros proyectos. Por lo tanto, se hace una mención de tales instituciones para que consten en el radar de opciones del proyecto de Andes Resilientes.

Tabla 4. Otras entidades microfinancieras

N	Cooperativa	Provincia	Segmento	Tipo de crédito
1	COOPROGRESO LTDA	Chimborazo, Guayas, Santo Domingo, Pichincha, Imbabura, Santa Elena, El Oro	Segmento 1	✓ Microcrédito Acumulación Simple ✓ Minorista
2	LUCHA CAMPESINA LTDA	Chimborazo	Segmento 2	✓ Micro. Agrícola y Ganadero ✓ Minorista
3	JARDIN AZUAYO LTDA	Azuay	Segmento 1	✓ Microcrédito Acumulación Simple ✓ Minorista

Elaboración: Consultores DSE
Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2020)

III. Recuento de actividades organizadas (Seminarios, Foros, Cursos, Talleres) en el país para entidades de finanzas en materia de financiamiento climático.

Un enfoque de finanzas sostenibles que incorpore la visión de las cooperativas de ahorro y crédito es relativamente nuevo, pues es la banca la que ha tomado la iniciativa desde hace algunos años atrás. No obstante, es apreciable el número de eventos y documentos que se han ido generando con respecto a los temas de financiamiento verde en el segmento de microfinanzas y que podrían servir de guía para la elaboración de estrategias para promover modelos similares en las CAC del país. A continuación, un recuento:

Tabla 5. Recuento de actividades organizadas sobre Finanzas Climáticas

Actividad	Descripción	Link material de apoyo
Estrategia Nacional sobre Financiamiento Climático	La EFIC posiciona al Ecuador como un referente importante en materia de financiamiento climático en la región y, uno de los pocos países de América Latina que cuentan con una estrategia de esta índole.	https://fb.watch/4bl1N_M28u/ https://www.bivica.org/file/view/id/5789?fbclid=IwAR0AOd4RafUxr5iCHQ3a2ve1QdaH_V5cMOy2LxK1yBbQCqd33BFq6nMea34
EcoMicro	El proyecto EcoMicro: "Finanzas agropecuarias y Smart data para la adaptación climática en Ecuador", financiado por el BID Lab e implementado por la RFD con el soporte técnico y tecnológico de YAPU Solutions, tiene como objetivos: Incrementar las oportunidades para las instituciones financieras de financiar y proveer servicios a los pequeños productores y las micro y pequeñas empresas en el sector agropecuario.	https://ecomicroecuador.org.ec/

Banco Procredit	Banco Procredit mantiene un alto nivel de consciencia con respecto al impacto de sus operaciones en el medioambiente a la sociedad. Apuesta por la sostenibilidad, teniendo en cuenta siempre aspectos ecológicos, sociales y económicos integrando un propósito alto en sus operaciones.	Gestión ambiental - Banco ProCredit
Banco Pichincha	Banco Pichincha forma parte de la lista de 28 instituciones financieras que redactaron los principios de Banca Responsable, bajo el auspicio de la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI).	https://www.pichincha.com/portal/principal/personas/creditos/ecologicos
Informe sobre Finanzas Sostenibles en las Cooperativas de Ahorro y Crédito" de Ecuador.	La encuesta digital de "Finanzas Sostenibles en las Cooperativas de Ahorro y Crédito" de Ecuador, fue realizada por la Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorro y Crédito (COLAC) y cuenta con el respaldo de la Iniciativa Financiera de ONU Ambiente (UNEP FI, por sus siglas en inglés). El proyecto se ejecutó en un plazo de 5 meses, desde mayo a septiembre de 2019.	Contenido: Informes y Artículos | Colac - Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorro y Crédito
Primer taller sobre Finanzas Verdes Inclusivas, organizado por la SEPS y AFI .	Este taller es el primer paso en el acuerdo entre la AFI y la Superintendencia para promover las finanzas verdes inclusivas en Ecuador.	Primer taller sobre Finanzas Verdes Inclusivas, organizado por la SEPS y AFI se llevó con éxito - SEPS

Microfinanzas verdes en Esmeraldas, Ecuador	Fundación CODESPA: A través de este proyecto, trabajaremos con los productores de los sectores agropecuario, acuícola y pesquero. Empezamos sensibilizando a los productores a través de talleres, charlas, materiales en donde explicamos en qué consiste el cambio climático, la causas por las que se da, las consecuencias y cómo se puede incidir para adaptarse y reducir los riesgos inminentes.	Microfinanzas verdes en Esmeraldas, Ecuador (codespa.org)
Tesis de grado "Análisis de la evolución del Financiamiento Verde para el período 2011-2017. El caso de instituciones financieras del Ecuador que ofrecen crédito microempresarial"	Explora cuáles son las características, alcance, evolución y limitaciones de las propuestas del financiamiento verde en el Ecuador, específicamente en el segmento de microfinanzas en los últimos seis años, amerita un análisis desde la perspectiva académica.	**https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6211/1/T2648-MCCNA-Herrera-Analisis.pdf**

Propuesta para fortalecimiento crédito verde y gestión de riesgos ambientales y sociales	La Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (CONAFIPS), en coordinación con el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), presentó recientemente la propuesta para el fortalecimiento del crédito verde y la gestión de riesgos ambientales y sociales. Esto impulsará el desarrollo de sistemas de análisis de riesgos ambientales y sociales entre más de 500 cooperativas, mutualistas, bancos y cajas comunales del país.	Propuesta para fortalecimiento crédito verde y gestión de riesgos ambientales y sociales - YouTube
Seminarios sobre Semana del financiamiento climático Ecuador	En el segundo día de seminarios de trabajo sobre: Rol de la cooperación internacional, los fondos climáticos y la banca multilateral en la gestión del financiamiento climático y también sobre la consolidación de un sistema financiero que transversaliza el enfoque climático	**https://fb.watch/4brMY8-gwP/**
Socialización del estudio de reemplazo de combustibles fósiles en centro de acopio de café y cacao por biocombustibles sólidos derivados de palma aceitera	En Lago Agrio se realizó el taller de "Socialización del estudio de reemplazo de combustibles fósiles en centro de acopio de café y cacao por biocombustibles sólidos derivados de palma aceitera". Este proceso contribuye al uso e implementación de tecnologías renovables y amigables con el ambiente	**https://www.facebook.com/PROAmazoniaEC/**
Red Equinoccio Capacitación	Como un aporte al proceso de sensibilización que lleve a la acción sobre la responsabilidad desde nuestras instituciones financieras populares y	**https://redequinoccio.wordpress.com/2020/08/05/boletin-finanzas-verdes-red-**

	solidarias con el planeta. Compartimos nuestro Boletín sobre Finanzas Verdes.	**equinoccio/?fbclid=IwAR1PvplnRm95ZIoiS3FTJNUe1Fx7LyfZY8BrLIPurErGvA5szjeRi3oZ09E**
Alianzas y financiamiento para enfrentar el cambio climático en Ecuador	Esta iniciativa implementada por el Ministerio del Ambiente (MAE), con el apoyo del Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), contribuye al logro de los compromisos del Ecuador con el Acuerdo de París sobre cambio climático	Alianzas y financiamiento para enfrentar el cambio climático en Ecuador | El PNUD en Ecuador (undp.org)
Conversatorio sobre Inclusión Financiera "Finanzas para la Inclusión y la Adaptación Climática"	El Observatorio de la PyME de la Universidad Andina Simón Bolívar y la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD) invitan al II Conversatorio sobre Inclusión Financiera "Finanzas para la Inclusión y la Adaptación Climática".	Conversatorio sobre Inclusión Financiera "Finanzas para la Inclusión y la Adaptación Climática" - Universidad Andina Simón Bolívar (uasb.edu.ec)
I Foro de Finanzas Climáticas.	Finanzas climáticas con Entidades Financieras locales de la Economía Popular y Solidaria	https://www.facebook.com/ForoDeFinanzasClimaticas/
II Conversatorio sobre Inclusión Financiera "Finanzas para la Inclusión y la Adaptación Climática	Analizar cómo la filosofía y la acción de la inclusión financiera aparecen como un medio para disminuir las brechas de los actores que no han podido acceder a los servicios financieros.	II Conversatorio sobre Inclusión Financiera "Finanzas para la Inclusión y la Adaptación Climática" de Observatorio PyME (soundcloud.com)

Brasil, Colombia y México, líderes en finanzas sostenibles de Latinoamérica, según informe SBN-IFC	La Corporación Financiera Internacional (IFC), miembro del Grupo Banco Mundial, informó que según la segunda edición del Informe de Progreso Global de la Red de Banca Sostenible (SBN, por sus siglas en inglés), Brasil, Colombia y México son los países latinoamericanos que mayores esfuerzos han realizado para promover las finanzas sostenibles en la región.	https://www.americaeconomia.com/economia-mercados/finanzas/brasil-colombia-y-mexico-lideres-en-finanzas-sostenibles-de-latinoamerica
El Mapa de avances de América Latina y el Caribe en Finanzas Sostenibles	América Latina y el Caribe ha mostrado cada vez más interés y compromiso con las finanzas sostenibles. La Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI) elaboró un mapa que permite visualizar la diversidad de iniciativas público-privadas que se multiplicaron en toda la región, con foco en el sector bancario y el de seguros.	https://www.comunicarseweb.com/noticia/el-mapa-de-avances-de-america-latina-y-el-caribe-en-finanzas-sostenibles
Lanzamiento del Pacto Finanzas Sostenibles	A través de un evento virtual actores del sector público y privado anunciaron el Pacto Nacional para las Finanzas Sostenibles, con el objetivo de reactivar a la economía de Ecuador, golpeada por la pandemia de Covid-19.	https://www.facebook.com/watch/?v=608249023215953
Lanzamiento de la Iniciativa de Finanzas Sostenibles en Ecuador	La IFS promoverá el Pacto Nacional para las Finanzas Sostenibles en Ecuador, permitiendo desarrollar un ambiente alineado a estándares y avances normativos internacionales para captar inversión nacional e internacional. Durante los próximos meses, hospedará un conjunto de actividades de promoción de las ventajas y beneficios de las finanzas sostenibles y será incubadora del primer programa de formación profesional en esta materia.	https://www.unepfi.org/events/lanzamiento-de-la-iniciativa-de-finanzas-sostenibles-en-ecuador/

Seminario online sobre "las Finanzas Sostenibles en América Latina: tendencias del Sector Financiero formal y los avances del Sector Cooperativo"	La Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorro y Crédito (COLAC), la Confederación Alemana de Cooperativas (DGRV) y WWF Paraguay unen esfuerzos y organizan este seminario online, cuyo propósito es dar a conocer los avances del sector financiero formal latinoamericano en desarrollo sostenible, así como también saber cuál es la situación actual y las expectativas del sector cooperativo de América Latina en esta materia, del cual se espera se convierta en un actor importante.	https://www.unepfi.org/events/seminario-online-sobre-las-finanzas-sostenibles-en-america-latina-tendencias-del-sector-financiero-formal-y-los-avances-del-sector-cooperativo/
Desarrollo Sostenible: El compromiso del Cooperativismo Latinoamericano	Las cooperativas de ahorro y crédito en América Latina siempre han promovido el desarrollo sostenible, a partir del cumplimiento del principio cooperativo #7, sin embargo, son otros los actores financieros que han obtenido logros y avances mas significativos y visibles en materia de sostenibilidad en sus operaciones y modelos de negocio.	https://www.facebook.com/894255627288945/videos/3995218353825885
Financiamiento Verde para la Sostenibilidad Agropecuaria	El propósito del proyecto es canalizar recursos financieros y asistencia técnica con herramientas informáticas, para implementar medidas de adaptación y mitigación que contribuyan a estabilizar o aumentar la productividad de los productores.	https://www.iadb.org/projects/document/EZSHARE-1291278432-3?project=EC-L1254
Catálogo de medidas de Adaptación y Mitigación al	El cambio climático es reconocido como una amenaza para el desarrollo de los países y el bienestar de ecosistemas y sociedades. La sobrecarga de gases de efecto invernadero en la	https://www.youtube.com/watch?v=BuZOomZZqFk

Cambio Climático	atmósfera (GEI) plantea una revisión crítica de los paradigmas de desarrollo	
Catálogo de medidas de adaptación y mitigación para impulsar la acción climática territorial	Los eventos climáticos extremos afectan a la actividad agrícola cada vez con mayor frecuencia. Esto perjudica la economía de miles de familias en América Latina y la seguridad alimentaria de sus países. Parte de la solución es utilizar el financiamiento climático de manera transformadora para permitir una transición hacia un crecimiento con bajas emisiones de carbono y resistente al clima.	http://www.fepp.org.ec/2020/02/05/catalogo-de-medidas-de-adaptacion-y-mitigacion-para-impulsar-la-accion-climatica-territorial/

Elaboración: Consultores DSE

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2020)

IV. Información de contacto de las entidades mapeadas

Tabla 6. Información de contacto de las entidades mapeadas

N	Razón Social	Segmento	Provincia	Cantón	Dirección	Teléfono	Celular	Email	Nombre Gerente
1	De la pequeña empresa de Cotopaxi ltda	segmento 1	Cotopaxi	Latacunga	Sánchez de Orellana 1544 Ramírez fita	032807900	0999722781	vescobar@cacpeco.com	Escobar Jacome Virginia del Carmen
2	Visión de los andes Visandes	segmento 2	Cotopaxi	Salcedo	Vicente Maldonado s/n Vicente León	033700260	0962076406 0994795885	info@visandes.fin.ec	Rubio Naranjo Luis Hernando *Anja Schmid **Negocios internacionales**
3	Guaranda ltda	segmento 2	Bolívar	Guaranda	Convención de 1884 910 10 de agosto	032551013	0999237615	gerencia@guarandaltda.fin.ec	García Meza Yolanda Paola

4	Hermes Gaibor Verdesoto	segmento 3	Cotopaxi	Pangua	Calle Luis Domínguez s/n av. 1ero de Junio	032680230	0979147022	miriamgaibor@yahoo.es	Gaibor Verdezoto Mirian Eulalia
5	Kullki Wasi Ltda	segmento 1	Tungurahua	Ambato	Juan Benigno Vela s/n Montalvo	033731100	0993935873	jandagana@hotmail.com	Andagana Gualo Juan Manuel
6	Cooprogreso ltda	segmento 1	pichincha	Quito	av. Manuel Córdova Galarza s/n Marieta de Veintimilla 9380	024000968	0991993834	gerencia@cooprogreso.fin.ec	Muñoz López Washington Stalin
7	Lucha Campesina ltda	segmento 2	Chimborazo	Cumandá	Abdón Calderón s/n nueve de octubre	032326161	0985021376	coopluchacampesina@yahoo.es	Zambrano Mera Juan Carlos
8	Jardín Azuayo ltda	segmento 1	Azuay	Cuenca	Benigno malo 27638 entre gran	072833255	0998667859	coopjardinazuayo@jardinazuayo.fin.ec	Urgiles Martínez Juan Carlos

					Colombia y Simón Bolívar. 9-75 gran Colombia				

Elaboración: Consultores DSE

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2020)

Conclusiones

i. Las CAC tienen una orientación hacia el trabajo en territorio mediante el acercamiento hacia sus asociados para promover el desarrollo sostenible de las comunidades en las que operan, no obstante, aún es incipiente su conocimiento sobre la temática de finanzas verdes. Algunas de ellas ya han iniciado un camino, pero la mayoría está en los albores de la sostenibilidad propiamente dicha, es decir, incorporando temas de gestión ambiental tanto en su desempeño interno como externo, mediante la consideración de criterios ecológicos en la asignación de recursos vía crédito.

ii. La alineación evidente hacia modelos de finanzas sostenibles de las entidades de apoyo como son las instituciones de segundo piso, generará en el corto plazo un interés creciente de las CAC para construir capacidades institucionales que les permitan afrontar los retos de la asimilación de modelos de finanzas sostenibles, especialmente cuando se prevé la aparición de lineamientos provenientes de entes regladores como la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) o de los diversos actores que facilitan fondos hacia las CAC como son: CONAFIPS, FINANCOOP, CFN u otros.

iii. Si bien es cierto, puede existir un interés creciente por modelos de finanzas sostenibles en cooperativas del segmento 3 o incluso más pequeñas, el hecho de que son estructuras organizacionales pequeñas que están en proceso de fortalecimiento en muchos casos, puede limitar su acceso a financiamiento; en cuyo caso, puede dificultarse su involucramiento en el desarrollo de productos de crédito tecnificado como son los créditos para la adaptación climática.

iv. Por otro lado, las CAC segmentos 1 y 2 tienen mayor presencia a nivel nacional y su estructura organizacional es más completa y preparada para incursionar en proyectos de construcción de productos especializados. En varios casos, las CAC segmento 1 ya negocian directamente líneas de crédito con banca multilateral o bilateral, lo cual da cuenta de que tienen capacidad financiera y operativa para captar recursos. Sin embargo, hay que considerar que, en cuanto al desarrollo de productos de crédito, en la mayoría de los casos el interés se orienta hacia la oferta de productos de amplia aceptación, en cuyo caso, centrarse solamente en el enfoque de adaptación puede

mermar el interés de ciertas CAC, pues trabajan fuertemente en microcrédito urbano donde el enfoque de mitigación puede tener mayo asidero.

v. Es imperativo establecer y formalizar claramente cuál es el perfil de beneficiario del proyecto que quepa dentro de un concepto de "agricultura familiar en situación de pobreza" para orientarlo debidamente en la lógica de operación de una CAC. Se debe tener en cuenta que los segmentos de crédito pueden ayudar en gran medida a entender de forma técnica, parametrizada y de fácil identificación, las operaciones de crédito que se quieren fomentar mediante la ejecución del proyecto Andes Resilientes.

Anexo 1

ESTRUCTURA METODOLÓGICA DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO SEGMENTO1, 2 Y 3

Total, cartera **microcrédito minorista** **Segmento 1** de la actividad económica, Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca del año 2019.

N	Razón Social	Total Valor (USD)	Total Número Operaciones	Total, Sujeto
	Total	**3.259.623**	**4.335**	**4.326**
1	JARDIN AZUAYO LTDA	387.931	470	469
2	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA	363.509	579	579
3	DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA	247.642	382	379
4	COOPROGRESO LTDA	223.150	320	320
5	FERNANDO DAQUILEMA	207.500	256	256
6	SAN FRANCISCO LTDA	189.360	236	236
7	MUSHUC RUNA LTDA	179.448	220	220
8	KULLKI WASI LTDA	170.870	156	156
9	CHIBULEO LTDA	162.134	191	191
10	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA	156.900	179	179
11	OSCUS LTDA	154.509	320	317
12	ERCO LTDA	130.950	166	166
13	SAN JOSE LTDA	122.000	162	162

14	ONCE DE JUNIO LTDA	108.700	115	115
15	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA	106.577	126	126
16	PILAHUIN TIO LTDA	79.220	116	116
17	RIOBAMBA LTDA	70.880	100	98
18	PABLO MUÑOZ VEGA LTDA	53.750	68	68
19	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA	38.100	44	44
20	AMBATO LTDA	28.835	38	38
21	TULCAN LTDA	28.400	36	36
22	29 DE OCTUBRE LTDA	20.700	22	22
23	ANDALUCIA LTDA	6.300	7	7
24	ALIANZA DEL VALLE LTDA	5.559	8	8
25	ATUNTAQUI LTDA	5.500	6	6
26	VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA	4.000	4	4
27	SANTA ROSA LTDA	2.700	3	3
28	23 DE JULIO LTDA	2.500	3	3
29	POLICIA NACIONAL LTDA	1.000	1	1

30	EL SAGRARIO LTDA	1.000	1	1

Elaboración: Propia

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2020)

CRÉDITO PROMEDIO: US$ 751,93

Total, cartera **microcrédito minorista** **Segmento 2** de la actividad económica, Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca del año 2019.

N	RAZON_SOCIAL	TOTAL, VALOR	TOTAL, NUMERO Operaciones	TOTAL, Sujeto
	Total	**4.316.692**	**4.125**	**4.084**
1	DE LA PEQUENA EMPRESA CACPE ZAMORA LTDA	1.160.684	306	306
2	VIRGEN DEL CISNE	908.328	1077	1076
3	SANTA ANA LTDA	324.215	472	435
4	JUAN PIO DE MORA LTDA	309.011	371	370
5	CHONE LTDA	280.200	312	312
6	CALCETA LTDA	264.800	309	309
7	DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE YANTZAZA LTDA	140.112	179	179
8	ERCO LTDA	118.370	150	150
9	ARTESANOS LTDA	92.730	127	127
10	4 DE OCTUBRE	82.820	101	101
11	KULLKI WASI LTDA	81.788	100	100
12	CORPORACION CENTRO LTDA	74.550	83	83
13	PEDRO MONCAYO LTDA	63.300	26	26
14	INDIGENA SAC LTDA	59.959	78	78
15	COMERCIO LTDA	54.850	56	56
16	PADRE JULIAN LORENTE LTDA	53.050	64	64
17	CREA LTDA	42.873	62	60
18	MUJERES UNIDAS TANTANAKUSHKA WARMIKUNAPAC	28.000	43	43

19	MAS AHORRO SOLIDARIO MASCOOP	23.176	37	37
20	LUCHA CAMPESINA	22.700	24	24
21	9 DE OCTUBRE LTDA	22.220	28	28
22	SAN ANTONIO LTDA - IMBABURA	20.380	26	26
23	SANTA ISABEL LTDA	16.200	12	12
24	ONCE DE JUNIO LTDA	14.800	16	16
25	LA BENEFICA LTDA	13.500	14	14
26	PROMOCION DE VIDA ASOCIADA LTDA PROVIDA	9.900	12	12
27	TEXTIL 14 DE MARZO	8.755	9	9
28	GUARANDA LTDA	7.500	8	8
29	LUZ DEL VALLE	7.000	10	10
30	COOPAC AUSTRO LTDA	4.600	5	5
31	DE LA PEQUEÑA EMPRESA GUALAQUIZA	3.500	4	4
32	DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE LOJA LTDA	1.800	2	2
33	MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA	1.020	2	2

Elaboración: Propia

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2020)

CRÉDITO PROMEDIO: US$ 1.046,47

Total, cartera **microcrédito minorista** **<u>Segmento 3</u>** de la actividad económica, Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca del año 2019.

N	Razón Social	Total Valor	Total, Número Operaciones	Total Sujeto
	Total	**7.503.455**	**6.104**	**6.075**
1	HERMES GAIBOR VERDESOTO	1.963.140	1446	1433
2	13 DE ABRIL	1.568.073	429	429
3	UNIDAD Y PROGRESO	860.229	796	791
4	SALITRE LTDA	285.830	352	351
5	CAMARA DE COMERCIO DE SANTO DOMINGO	257.930	54	54
6	MINGA LTDA	252.730	319	319
7	PUSHAK RUNA HOMBRE LIDER	217.340	290	290
8	MUSHUK-YUYAY	199.626	123	123
9	NUEVA ESPERANZA LTDA	155.801	103	103
10	SAN ANTONIO LTDA	138.798	198	198
11	PEDRO MONCAYO LTDA	135.900	42	42
12	SUMAK KAWSAY LTDA	133.177	170	170
13	MICROEMPRESARIAL SUCRE	101.900	189	189
14	VENCEDORES DE TUNGURAHUA LTDA	84.229	128	128
15	FUTURO LAMANENSE	79.930	112	112
16	SUMAK SISA	79.173	183	180
17	PROMOCION DE VIDA ASOCIADA LTDA PROVIDA	77.560	19	19
18	SEMBRANDO UN NUEVO PAIS	62.519	94	94
19	CAÑAR LTDA	58.500	21	21
20	FASAYÑAN LTDA	56.911	74	72
21	MARCABELI LTDA	49.475	49	49

22	SALINAS LIMITADA	46.330	55	55
23	SAN GABRIEL LTDA	45.990	58	58
24	UNION EL EJIDO	45.277	87	87
25	SANTA ANITA LTDA	44.220	54	54
26	CACPE CELICA	41.200	45	45
27	SIERRA CENTRO LTDA	40.772	56	56
28	MAQUITA CUSHUN LTDA	38.781	64	64
29	ANDINA LTDA	36.050	42	42
30	1 DE JULIO	35.030	51	51
31	TENA LTDA	30.325	40	40
32	SAN MIGUEL DE PALLATANGA	30.150	34	34
33	PUELLARO LTDA	25.200	26	26
34	CAMPESINA COOPAC	24.172	36	36
35	MANANTIAL DE ORO LTDA	16.750	25	25
36	ECUACREDITOS LTDA	16.540	24	24
37	FONDO PARA EL DESARROLLO Y LA VIDA	15.336	9	9
38	CORPORACION CENTRO LTDA	12.200	13	13
39	SAN JUAN DE COTOGCHOA	11.500	15	15
40	COCA LTDA	10.170	11	11
41	NUEVA HUANCAVILCA	10.042	14	14
42	ACCION IMBABURAPAK LTDA	9.801	14	14
43	VISION DE LOS ANDES VISANDES	9.780	13	13
44	LA FLORESTA LTDA	9.613	22	17
45	ACCION TUNGURAHUA LTDA	9.150	14	14
46	DE INDIGENAS CHUCHUQUI LTDA	8.525	12	12

47	16 DE JULIO LTDA	8.500	10	10
48	SAN MIGUEL DE LOS BANCOS LTDA	6.800	9	9
49	SANTA ANA DE NAYON	6.500	8	8
50	SAN JORGE LTDA	6.300	7	7
51	ALIANZA MINAS LTDA	5.460	7	7
52	CRECER WIÑARI LTDA	5.050	8	8
53	ANTORCHA LTDA	4.250	5	5
54	UNIBLOCK Y SERVICIOS LTDA	3.610	3	3
55	FOCLA	2.500	4	4
56	LA DOLOROSA LTDA	2.450	3	3
57	PICHINCHA LTDA	1.800	2	2
58	CRISTO REY	1.600	2	2
59	SEÑOR DE GIRON	1.600	2	2
60	DE LA MICROEMPRESA FORTUNA	1.500	2	2
61	JUAN DE SALINAS	1.100	2	2
62	DE IMBABURA AMAZONAS	1.010	2	2
63	COOP CATAR LTDA	1.000	1	1
64	GAÑANSOL LTDA	750	2	2

Elaboración: Propia

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2020)

CRÉDITO PROMEDIO: US$ 1.229,27

Anexo 2

LISTA DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO SELECCIONADAS

	Cooperativa	Provincia	Segmento	Tipo de Crédito	Actividad Económica	Monto de Cartera Microcrédito Acumulación Simple (USD)	Total, Cartera Microcrédito (USD)	% Cartera	Sujetos de Crédito	Iniciativas sobre cambio climático
1	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA	Cotopaxi Bolívar Azuay, Pichincha, Quevedo, Los Rios	Segmento 1	Microcrédito Acumulación Simple	AGRICULTURA, GANADERIA, SIVICULTURA Y PESCA	2.201.791	8.507.497	26%	442	"CACPECO" está alineado con el **ODS 13**, SOBRE "ACCION POR EL CLIMA". "CACPECO" tiene una línea de crédito exclusiva denominada "**ECOCACPECO"**este producto está diseñado para apoyar y financiar inversiones que disminuyan consumo de energía, promuevan producción más limpia y el cuidado de nuestro planeta.
2	VISION DE LOS ANDES VISANDES	Cotopaxi	Segmento 2	Microcrédito Acumulación Simple	AGRICULTURA, GANADERIA, SIVICULTURA Y PESCA	3.066.958	3.066.958	100 %	483	Campañas de: Papel Reforestación (actividades) Limpieza de páramo (actividades) La cooperativa trabaja con inversionistas del extranjero que se enfocan en inversiones sociales

3	GUARANDA	Bolívar	Segmento 2	Microcrédito Acumulación Simple	AGRICULTURA, GANADERIA, SIVICULTURA Y PESCA	51.700	1.078.550	5%	238	El Proyecto **ECOMICRO** "Finanzas Agropecuarias y Smart Data para la Adaptación Climática en Ecuador", es financiado por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID-Lab), es ejecutado por la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (Agencia Ejecutora del proyecto), y YAPU Solutions (Proveedor de servicios de asistencia técnica), y busca mejorar la disponibilidad y el manejo de información sobre riesgos y oportunidades del sector rural para potenciar financiamiento agropecuario y climáticamente adaptado
4	HERMES GAIBOR VERDESOTO	Bolívar	Segmento 3	Microcrédito Acumulación Simple	AGRICULTURA, GANADERIA, SIVICULTURA Y PESCA	563.500	710.470	79%	174	**Ecocredit.** destinado al cultivo de producción orgánica y huertos familiares, contamos con material y técnicos especializados en esta área. Si cuidamos la Tierra, la Tierra nos cuidará. Excelente tasa de interés del mercado 17% anual Aumentar la producción orgánica

										Personas Naturales Hasta $ 10000.00
5	KULLKI WASI LTDA	Cotopaxi	Segmento 1	Microcrédito Acumulación Simple	AGRICULTURA, GANADERIA, SIVICULTURA Y PESCA	1.809.338	3.050.548	59%	348	**Kullki Wasi**, se encamina a reciclar del ambiente y su entorno, botellas plásticas, cartones y papeles; como una práctica de cultura ambiental y reducción de la contaminación, promoviendo el ahorro programado en los niños, familia y empresas,

Elaboración: Propia

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2020)