

# XV FORO E C U A T O R I A N O DE MICROFINANZAS

16,17 y 18 de Septiembre del 2015  
Quito - Ecuador

Nuevos productos y mecanismos alternativos  
que generan inclusión financiera



Corporación Nacional  
de **Finanzas Populares y Solidarias**



*Finanzas para el desarrollo*  
**RED FINANCIERA RURAL**



Corporación Nacional  
de **Finanzas Populares y Solidarias**

*Impulsando el Buen Vivir.*

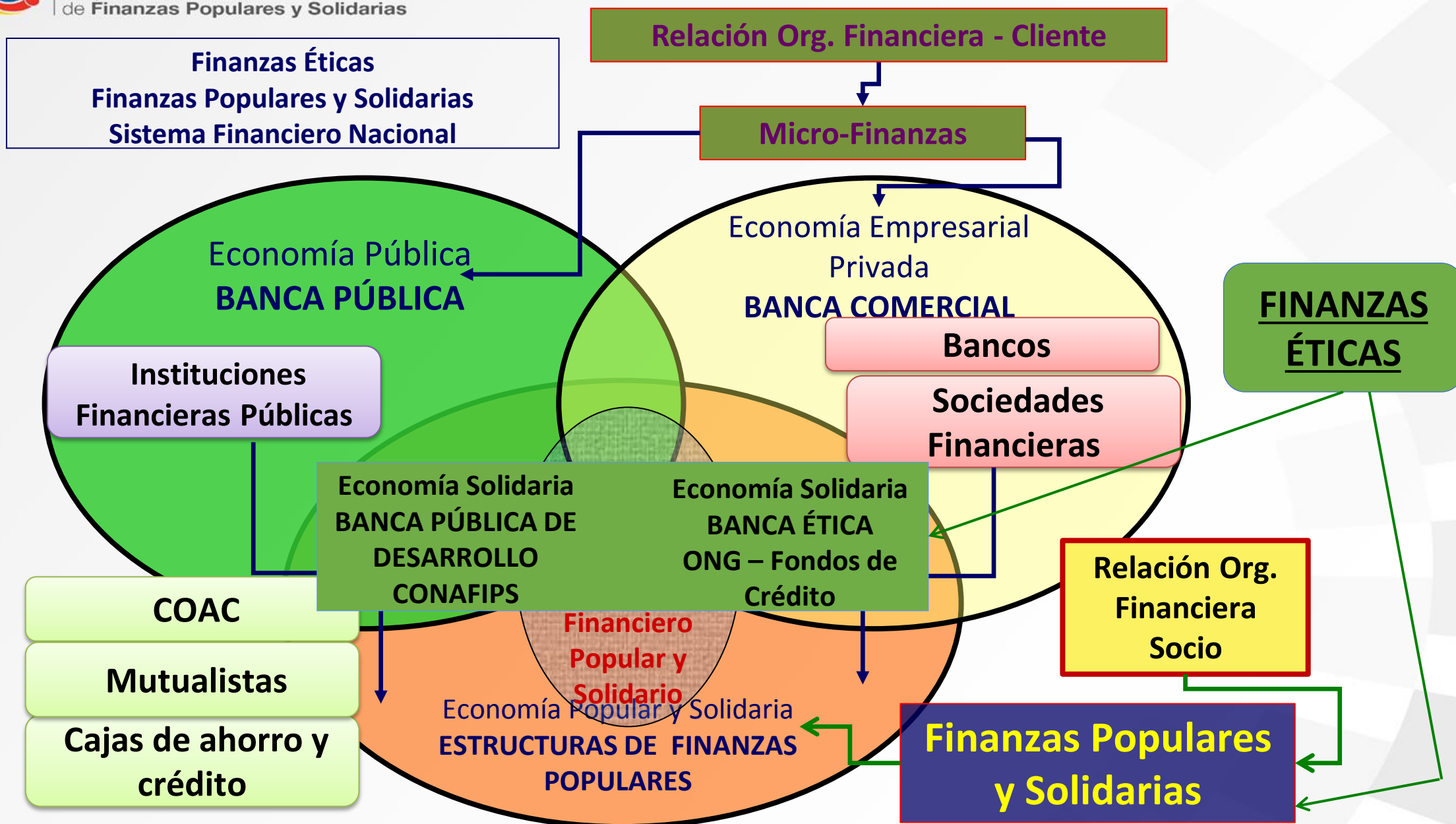
# Contenidos

1. Inclusión financiera orientada a la Economía Popular y Solidaria
2. Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias “CONAFIPS”
3. Servicio del Fondo de Garantía para la Economía Popular y Solidaria
4. Resultados de la gestión de la CONAFIPS



Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias

# 1. INCLUSIÓN FINANCIERA



## Inclusión Financiera

## INCLUSIÓN FINANCIERA

Orientada a la Economía Popular y Solidaria

Acceso de la población excluida a los productos y servicios financieros

Integración de las formas de organización popular y solidarias en el sistema de prestación de productos y servicios financieros

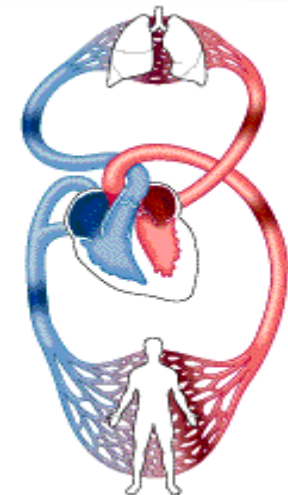
### Agenda de la revolución de las Finanzas Populares en la Economía Popular y Solidaria

#### Objetivo:

**Fortalecer el Sistema Financiero Popular y Solidario articulado entre sí, a la Banca Pública y a la inversión productiva**

**Política 1:** Fortalecer, consolidar y articular entre sí a las Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario "OSFPS"

**Política 2:** Articular al Sector Financiero Popular y Solidario con la Banca Pública y el Sistema Financiero Nacional

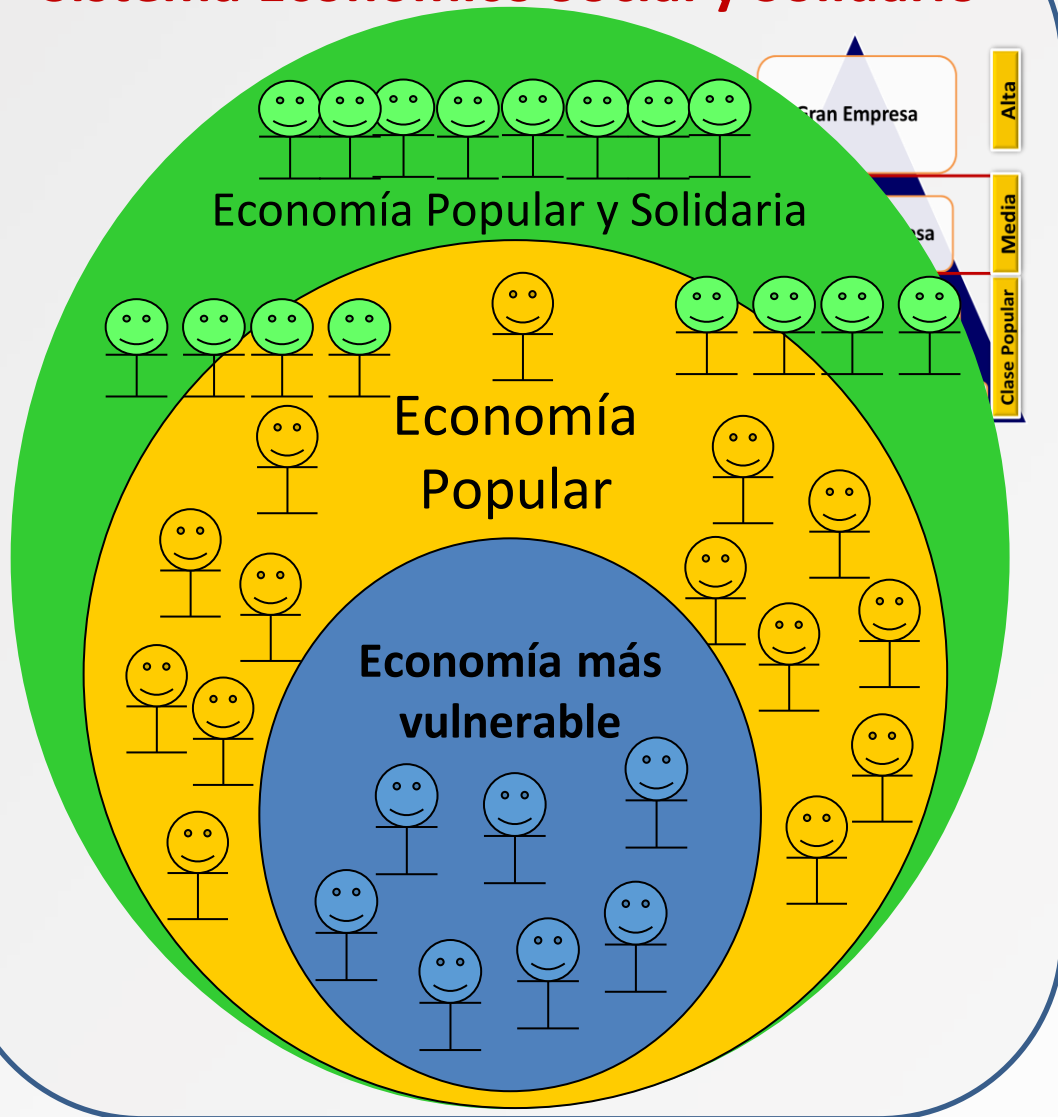




Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias

# Inclusión de Economía Popular y Economía Popular Solidaria

## Sistema Económico Social y Solidario



### Inclusión Financiera

Oferta de productos y servicios financieros públicos, privados y populares y solidarios, acorde a la demanda de los emprendimientos de la EP/EPS

### Inclusión Económica

Reconocer las capacidades y el recurso trabajo como el más importante de la EP/EPS

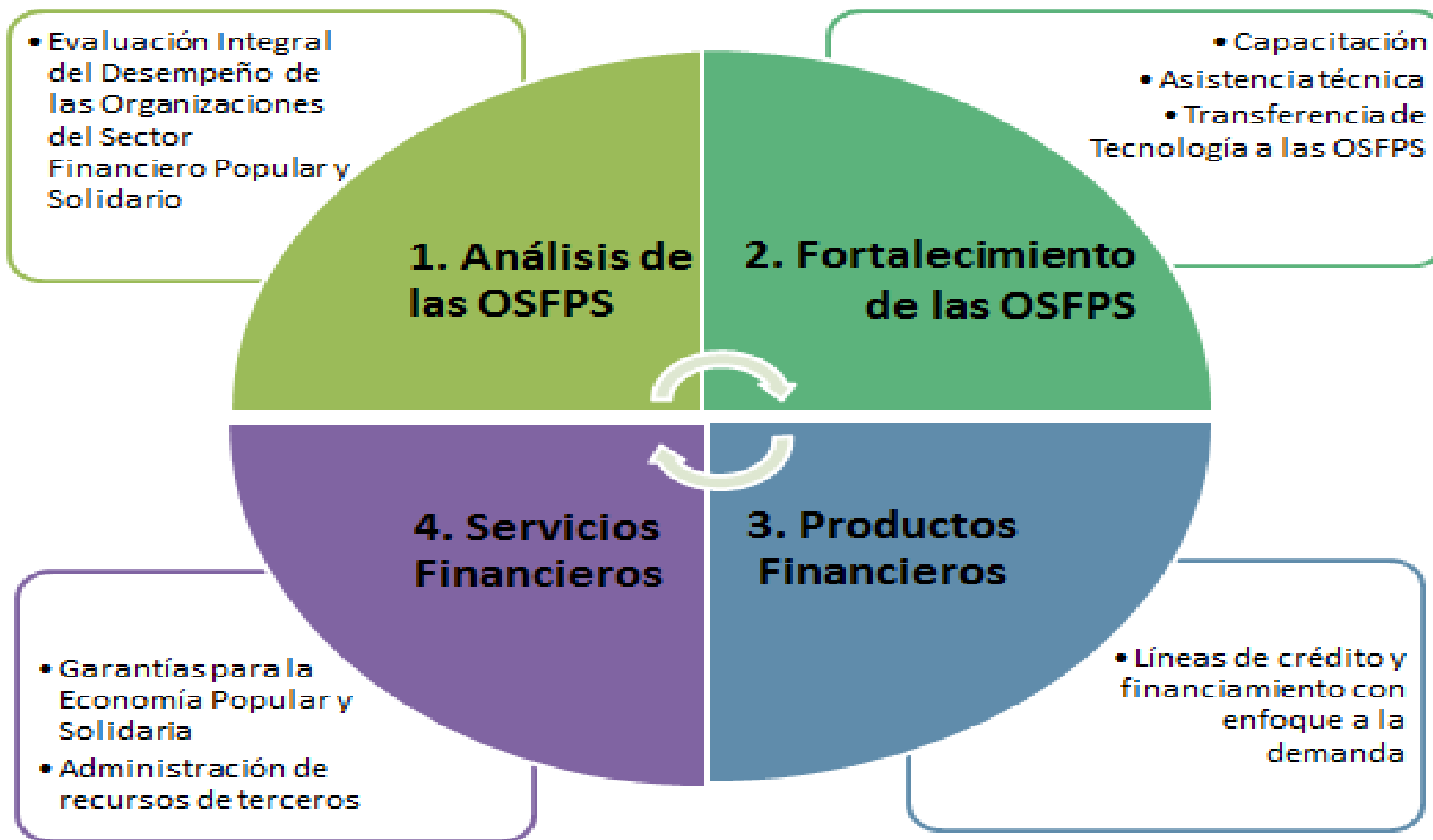
### Inclusión Social

Reconocer a la EP y EPS, como Sujetos Sociales con derechos



## 2. Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias

### Componentes de Gestión





### 3. Servicio de Garantía para la Economía Popular y Solidaria (FOGEPS)

FONDO DE GARANTÍA  
“FOGEPS”



**Genera un conjunto de mecanismos colaterales para los actores y sujetos sociales que desarrollan sus actividades productivas en el marco de la Economía Popular y Solidaria.**



**Permite la INCLUSIÓN financiera de los actores y sujetos sociales de la EPS, cuya única debilidad para acceder a financiamiento, sea la constitución de un colateral que apalanque su operación de crédito en una Organización del Sector Financiero Popular y Solidario.**



## *Barreras de exclusión que limitan la participación de Emprendedores de la Economía Popular Solidaria “EPS”*

“La EP/EPS son sociedades de trabajadores y no sociedades de capital.”

- ✓ Los emprendimientos de la EPS son considerados como sociedades de capital.
- ✓ Requisitos de la contratación pública en algunos casos no son adecuados:
  - Requisito de experiencia (para un emprendedor nuevo).
  - Requerimiento de capital (para una sociedad de personas).
  - Proceso de contratación anual (en servicios permanentes).
- ✓ Desconocimiento de requisitos y procedimientos por parte de los emprendedores de la EPS para alcanzar la contratación pública.
- ✓ Escasa formación del Talento Humano de la EPS para cumplir con los requisitos de la contratación pública.
- ✓ Limitados e inadecuados servicios financieros :
  - Carencia de garantías económicas.
  - Carencia de capital de trabajo para la operación del emprendimiento.



## Medidas de superación de las barreras de exclusión

### Ámbito Jurídico

- \* Requisitos con enfoque en la organización de trabajadores y no de capital.
- \* Requerir fianza civil en lugar de garantías de capital.

### Ámbito Operativo

- \* Evaluar la experiencia y destrezas del emprendedor.
- \* Contratación multianual para servicios permanentes.
- \* Asistencia y capacitación.
- \* Pago oportuno y puntal por los productos y servicios prestados.

### Ámbito Financiero

- \* Oferta de servicios financieros acorde a la demanda de los emprendedores de la EPS.
- \* Oferta de cobertura de garantías y retro-garantías por parte del Sistema Financiero Público.

**INCLUSIÓN EFECTIVA DE LOS EMPREDENDORES DE LA EPS**



Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias

# Mecanismo de gestión de la Inclusión de los emprendedores de la EPS en el Sistema de Contratación Pública

- Generar alianzas con EDL para asistir y capacitar a los emprendedores EP/EPS en los procesos de contratación pública.
- Revisar condiciones y requisitos en los procesos de contratación.
- Acuerdos con Instituciones financieras.

- Desarrollar capacidades en los emprendedores de la EP/EPS:
  - Organizativa
  - Técnica
  - Procedimientos de contratación
- Relacionamiento con instituciones financieras.
- Oportunidades de contratación

1

Vinculación al SCP



Articulación para asistencia y fortalecimiento técnico del emprendedor



Emprendimientos Populares y Solidarios en el Sistema de Contratación Pública

Evaluación de Resultados, Medición de Mejoramiento

- Financiamiento apropiado a emprendedores de la EP/EPS:
  - Capital en riesgo
  - Crédito con incentivos
- Uso de mecanismos de garantía
  - FNG - CFN
  - FOGEPS - CONAFIPS

2

Asesoría, asistencia, capacitación y acompañamiento

GAD s



ELD – Instituciones Públicas  
Organizaciones Privadas de Desarrollo

3

Financiamiento

Sector Financiero  
Público + Popular y  
Solidario + Privado

Asistencia técnico-social a los emprendedores EP/EPS articulada con el Sistema de Contratación Pública



Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias

## ***Servicio de contragarantías de la CONAFIPS***

***Servicio de Contragarantía  
para procesos de contratación  
con el Sector Público***

### **PROPÓSITO**

Promover la articulación de emprendedores de la Economía Popular y Solidaria a los procesos de contratación pública al facilitar el cumplimiento del requisito de presentar garantías por buen uso de anticipos y/o fiel cumplimiento de contratos, emitidas por las Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario (OSFPS) calificadas por la CONAFIPS.



### Las garantías emitidas por las OSFPS con contragarantía de la CONAFIPS deberán cumplir:

1. Cubrir garantías para emprendedores que accedan a contratación pública por medio de catálogo dinámico inclusivo
2. No superar el 10% del patrimonio de cada OSFPS como límite de exposición por socio (operaciones activas y contingentes)
3. No exceder de manera acumulada (total garantías emitidas) el cupo establecido por la CONAFIPS
4. Respetar los límites establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria para el SFPS.

#### COBERTURA DEL RIESGO

#### VALOR GARANTIZADO 100%

(≤ Monto SFPS establecido por SEPS)

#### RIESGO PROPIO OSFPS

(≤ 10% patrimonio por sujeto  
garantizado)

#### CONTRAGARANTÍA CONAFIPS

(hasta el 70% del valor garantizado por la OSFPS)



## Nivel de exposición del FOGEPS

- Se establecen elementos de análisis para las OSFPS que soliciten la contragarantía, que permitan que el solicitante cuente con condiciones para **ejecutar adecuadamente el contrato**, en un símil de análisis crediticio.
- **Monto máximo acumulado a garantizar:** 3 veces su patrimonio de constitución.
- **Cobertura:** Hasta el 70% de la garantía individual
- **Medidas de diversificación:**
  - Nivel de concentración por tipo de actividad garantizada, conforme el catálogo dinámico inclusivo máximo 10% del monto a garantizar.
  - Nivel de concentración por región definida por SENPLADES máximo el 20% del monto a garantizar .
  - El cupo otorgado a cada OSFPS no superará el 10% del patrimonio comprometido por el FOGEPS



## Beneficiarios garantizables de Primer Piso

- Personas naturales o jurídicas de la economía popular y solidaria en capacidad legal de postular o participar en los procesos de contratación pública.
- Para solicitar el servicio debe haber obtenido la adjudicación de un contrato con una entidad del sector público, como requisito previo.
- Debe cumplir los requisitos establecidos por la OSFPS en base a su política interna.





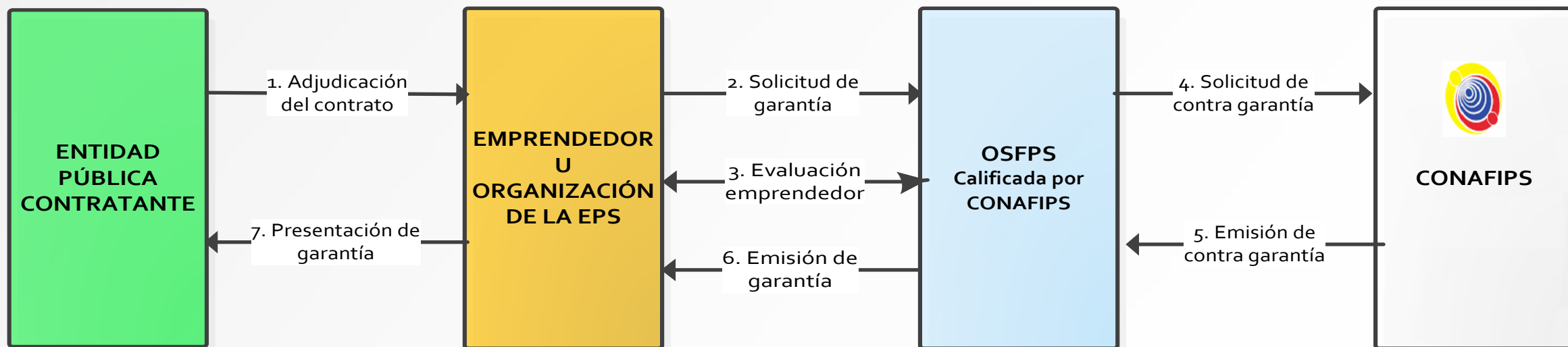
## Beneficiarios garantizables de Segundo Piso

- Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario que cumplan con las condiciones establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria para otorgar garantías.
- Haber pasado el proceso de análisis de la gestión administrativa, financiera y desempeño social establecido por la CONAFIPS y estar en estado de habilitada.
- Haber obtenido un cupo de Derechos de Giro de Contra Garantía en función de los procesos y políticas establecidas por la CONAFIPS.



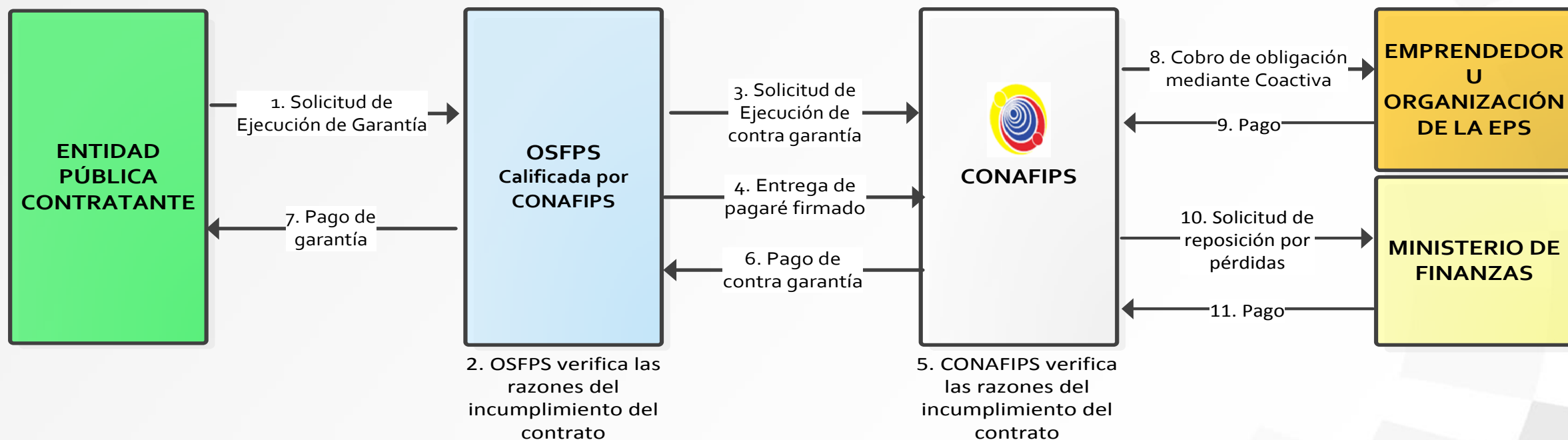
## EMISIÓN DE GARANTÍAS Y CONTRAGARANTÍAS

(En el marco de la Normativa definida por la SEPS)





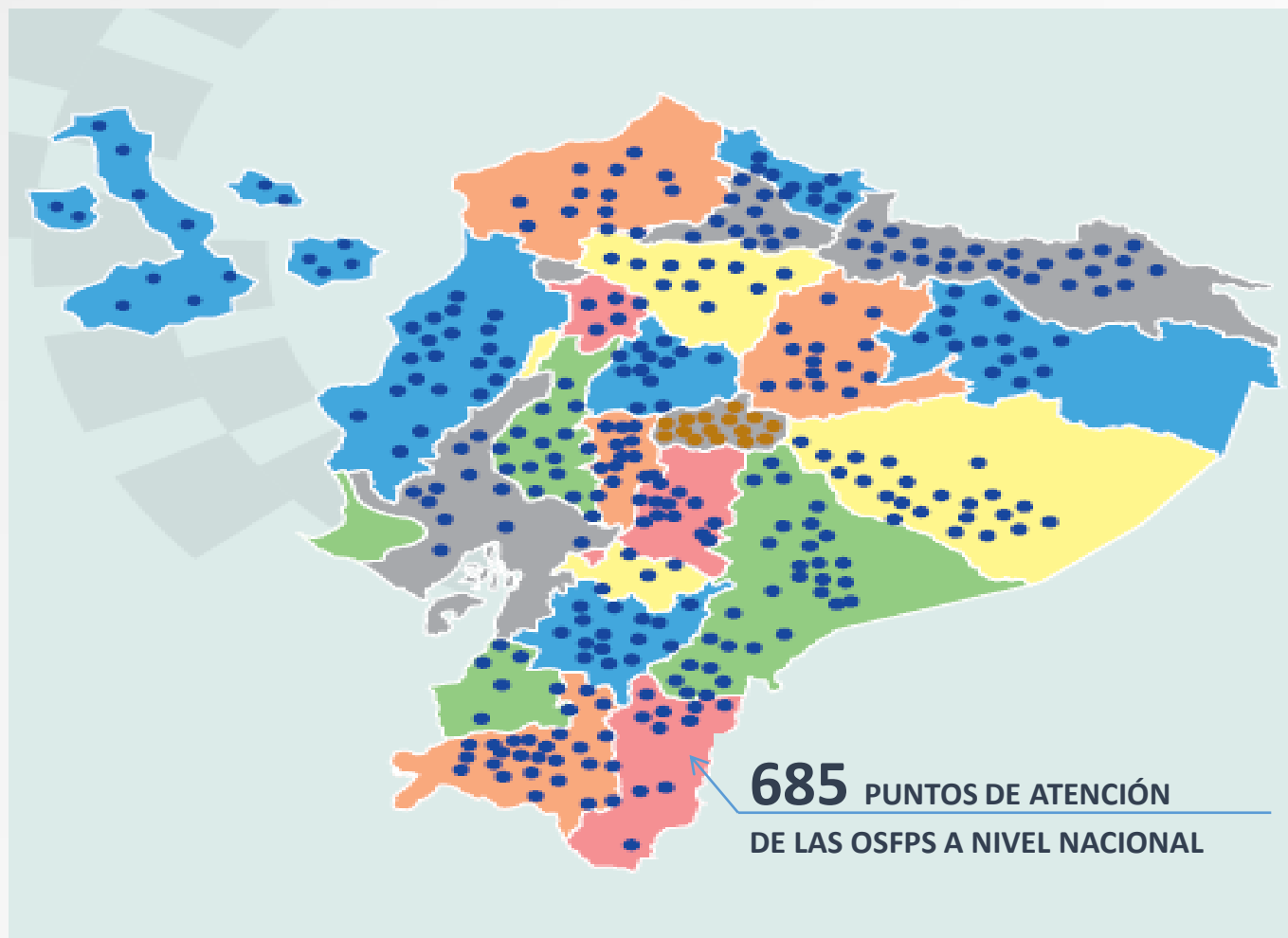
## EJECUCIÓN DE GARANTÍAS POR INCUMPLIMIENTO DEL PROVEEDOR





Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias

## 4. Resultados de la gestión de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias



A junio de 2015, la  
Corporación de Finanzas  
Populares trabaja en  
coordinación con 153  
Organizaciones  
del Sector Financiero  
Popular y Solidario



# Financiamiento para la Economía Popular y Solidaria

| Año          | Colocación total<br>(millones de USD) | Número total de<br>operaciones | Crédito Emprendimientos      |                          |                    | Vivienda popular             |                          |                     |
|--------------|---------------------------------------|--------------------------------|------------------------------|--------------------------|--------------------|------------------------------|--------------------------|---------------------|
|              |                                       |                                | Cartera<br>(millones de USD) | Número de<br>operaciones | Monto promedio     | Cartera<br>(millones de USD) | Número de<br>operaciones | Monto<br>promedio   |
| 2008         | \$ 24,72                              | 71.850                         | \$ 24,72                     | 71.850                   | \$ 343,98          | 0                            | 0                        | \$ -                |
| 2009         | \$ 30,85                              | 61.660                         | \$ 30,85                     | 61.660                   | \$ 500,39          | 0                            | 0                        | \$ -                |
| 2010         | \$ 71,45                              | 78.821                         | \$ 71,45                     | 78.821                   | \$ 906,54          | 0                            | 0                        | \$ -                |
| 2011         | \$ 71,41                              | 49.346                         | \$ 69,14                     | 49.183                   | \$ 1.405,78        | \$ 2,27                      | 163                      | \$ 13.946,39        |
| 2012         | \$ 159,32                             | 144.817                        | \$ 155,90                    | 144.384                  | \$ 1.079,74        | \$ 3,43                      | 433                      | \$ 7.914,49         |
| 2013         | \$ 196,33                             | 137.444                        | \$ 189,49                    | 136.938                  | \$ 1.383,79        | \$ 6,84                      | 506                      | \$ 13.511,21        |
| 2014         | \$ 156,53                             | 75.877                         | \$ 139,92                    | 74.896                   | \$ 1.868,18        | \$ 16,61                     | 981                      | \$ 16.927,89        |
| jun-15       | \$ 48,49                              | 23.358                         | \$ 43,11                     | 23.078                   | \$ 1.868,19        | \$ 5,38                      | 280                      | \$ 19.198,18        |
| <b>Total</b> | <b>\$ 759,11</b>                      | <b>643.173</b>                 | <b>\$ 724,59</b>             | <b>640.810</b>           | <b>\$ 1.130,74</b> | <b>\$ 34,52</b>              | <b>2363</b>              | <b>\$ 14.607,98</b> |

**LA CARTERA VENCIDA - MOROSIDAD HISTÓRICA DE LA CORPORACIÓN NUNCA HA SUPERADO EL 1%**



## CONAFIPS: Evaluación de la Inclusión Financiera Generada\*

- **AENA Auditores y Consultores Cía. Ltda. Octubre 2011:** de acuerdo con la información proporcionada por el Buró de Crédito (...), de los 1.186 créditos concedidos, el 51%, permitió que los micro y pequeños empresarios accedan al sistema financiero regulado y no regulado y puedan cubrir sus necesidades de recursos con el financiamiento de la Corporación.
- **Deloitte & Touche Ecuador Cia. Ltda. Mayo 2014:** Cumplimiento del objetivo de inclusión a personas que no tenían acceso a servicios financieros formales, teniendo en cuenta el concepto de fidelización corresponde al 71% de la muestra seleccionada.



Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias

# Efectos de Inclusión Social y Financiera

Período: 2008 – junio 2015

Total cartera: \$ 759.107.145,20

Total operaciones: 643.173

## Sectores priorizados

## Atención a grupos prioritarios

**Emprendimientos juveniles** (menores a 29 años):

- 26,1% del monto
- 27,4% de las operaciones de crédito

**Mujeres emprendedoras:**

- 59,1% del monto
- 76,4% de las operaciones de crédito

**Agricultura:**

- 39,6% del monto
- 40,6% de las operaciones de crédito

**Comercio:**

- 25,7% del monto
- 33,3% de las operaciones de crédito

**Sector rural:**

- 54,2% del monto
- 50,5% de las operaciones de crédito

**Parroquias con nivel de pobreza mayor al 65%:**

- 80,2% del monto
- 90,1% de las operaciones de crédito



## Colocación por Provincia 2008 a junio 2015

### Cartera de crédito acumulada por Provincia

| Provincia                                               | Monto colocado           | %              |
|---------------------------------------------------------|--------------------------|----------------|
| Tungurahua                                              | \$ 59.750.420,31         | 11,20%         |
| Pichincha                                               | \$ 35.985.310,81         | 10,30%         |
| Cotopaxi                                                | \$ 7.950.363,92          | 9,23%          |
| Azuay                                                   | \$ 25.148.923,96         | 7,87%          |
| Manabí                                                  | \$ 52.703.673,66         | 7,84%          |
| Imbabura                                                | \$ 70.087.275,28         | 7,28%          |
| Chimborazo                                              | \$ 20.808.958,09         | 6,94%          |
| Guayas                                                  | \$ 8.867.846,15          | 5,77%          |
| Los Ríos                                                | \$ 2.379.511,49          | 5,51%          |
| Bolívar                                                 | \$ 1.902.651,55          | 4,74%          |
| Santo Domingo de los Tsáchilas                          | \$ 43.794.208,69         | 3,96%          |
| Loja                                                    | \$ 55.265.558,45         | 3,62%          |
| Carchi                                                  | \$ 27.513.679,72         | 3,31%          |
| El Oro                                                  | \$ 41.828.479,69         | 2,74%          |
| Zamora Chinchipe                                        | \$ 59.533.454,67         | 2,32%          |
| Napo                                                    | \$ 7.850.441,36          | 1,18%          |
| Esmeraldas                                              | \$ 8.947.800,66          | 1,17%          |
| Cañar                                                   | \$ 7.179.719,42          | 1,05%          |
| Morona Santiago                                         | \$ 78.178.200,77         | 1,03%          |
| Demás provincias (porcentaje de colocación menor al 1%) | \$ 143.430.666,58        | 2,92%          |
| <b>Total</b>                                            | <b>\$ 759.107.145,20</b> | <b>100,00%</b> |

### Número de operaciones acumuladas por Provincia

| Provincia                                                | No. de operaciones | %              |
|----------------------------------------------------------|--------------------|----------------|
| Manabí                                                   | 22.942             | 14,07%         |
| Guayas                                                   | 31.516             | 12,40%         |
| Tungurahua                                               | 6.744              | 9,77%          |
| Cotopaxi                                                 | 18.079             | 7,53%          |
| Los Ríos                                                 | 36.081             | 7,14%          |
| Pichincha                                                | 48.444             | 6,82%          |
| Imbabura                                                 | 18.521             | 6,56%          |
| Chimborazo                                               | 12.964             | 5,61%          |
| Bolívar                                                  | 4.040              | 4,90%          |
| Santo Domingo de los Tsáchilas                           | 344                | 4,16%          |
| Azuay                                                    | 79.782             | 3,57%          |
| El Oro                                                   | 42.177             | 2,88%          |
| Carchi                                                   | 15.590             | 2,81%          |
| Loja                                                     | 45.899             | 2,42%          |
| Esmeraldas                                               | 90.526             | 2,02%          |
| Napo                                                     | 4.112              | 1,10%          |
| Cañar                                                    | 7.045              | 1,05%          |
| Zamora Chinchipe                                         | 6.461              | 1,03%          |
| Pastaza                                                  | 43.874             | 1,00%          |
| Demás provincias (porcentaje de operaciones menor al 1%) | 108.032            | 3,16%          |
| <b>Total</b>                                             | <b>643.173</b>     | <b>100,00%</b> |



## Fondo de Garantía para la Economía Popular y Solidaria

| DESCRIPCIÓN                                            | VALOR           |
|--------------------------------------------------------|-----------------|
| Saldo vigente a junio 2015                             | \$ 1.861.062,82 |
| Garantías en riesgo                                    | -               |
| Garantías emitidas en USD (2011 – junio 2015)          | \$ 3.542.891,90 |
| Número de operaciones garantizadas (2011 – junio 2015) | 703             |

Desde el año 2011 hasta el mes de junio 2015, los emprendedores garantizados por el FOGEPS han cumplido con sus obligaciones y por tanto no se han ejecutado las garantías emitidas



### Garantías emitidas por género

2011 – junio 2015

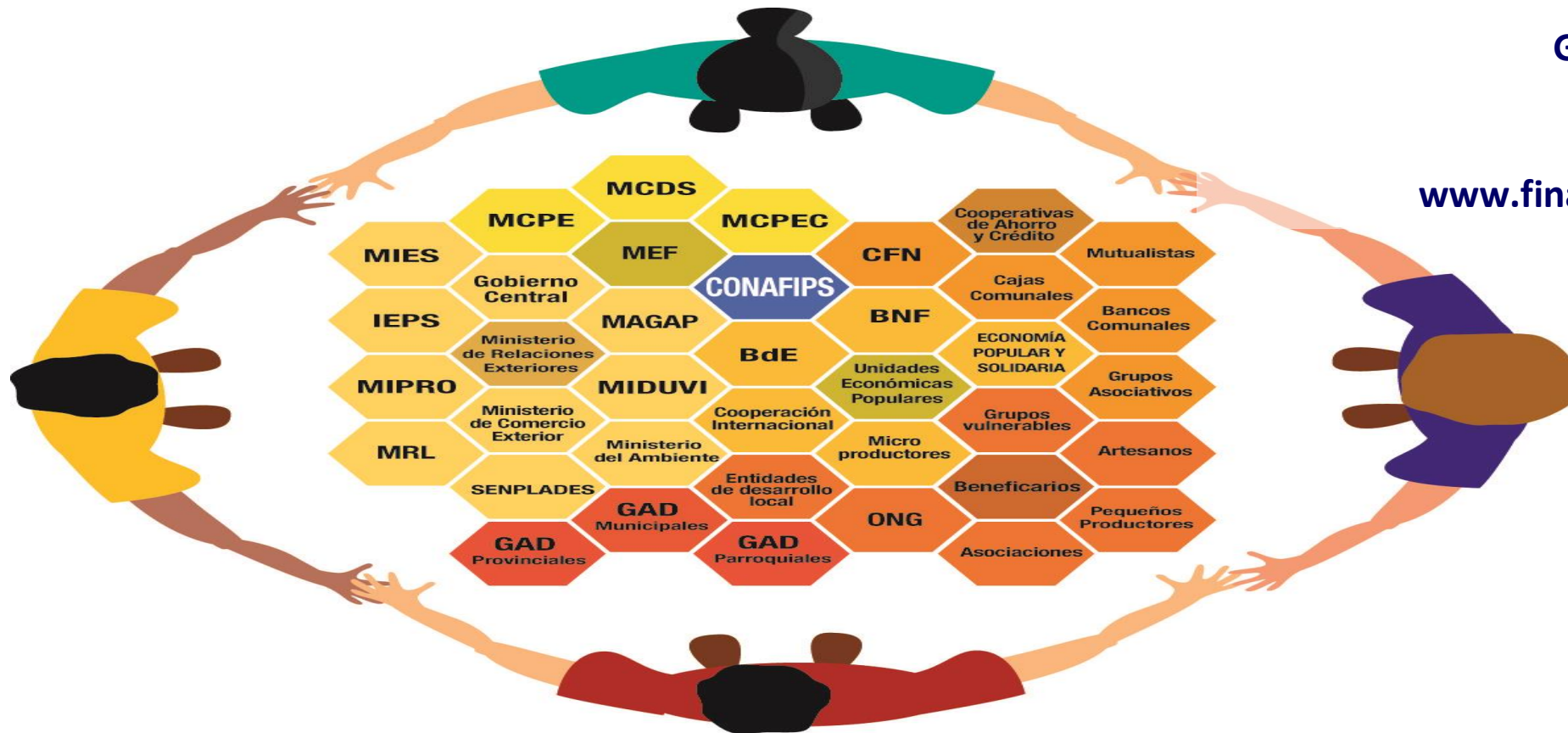
| AÑO          | MASCULINO              |               | FEMENINO               |               | TOTAL                  |             |
|--------------|------------------------|---------------|------------------------|---------------|------------------------|-------------|
|              | Monto                  | Operaciones   | Monto                  | Operaciones   | Monto                  | Operaciones |
| 2011         | \$ 6.000,00            | 1             |                        | 0             | \$ 6.000,00            | 1           |
| 2012         | \$ 87.785,00           | 14            | \$ 59.822,80           | 11            | \$ 147.607,80          | 25          |
| 2013         | \$ 765.995,88          | 141           | \$ 922.489,37          | 187           | \$ 1.688.485,25        | 328         |
| 2014         | \$ 436.326,61          | 66            | \$ 365.467,88          | 73            | \$ 801.794,49          | 139         |
| Jun - 2015   | \$ 466.405,00          | 113           | \$ 432.599,36          | 97            | \$ 899.004,36          | 210         |
| <b>TOTAL</b> | <b>\$ 1.762.512,49</b> | <b>335</b>    | <b>\$ 1.780.379,41</b> | <b>368</b>    | <b>\$ 3.542.891,90</b> | <b>703</b>  |
| <b>%</b>     | <b>49,75%</b>          | <b>47,65%</b> | <b>50,25%</b>          | <b>52,35%</b> | <b>100,00%</b>         | <b>100%</b> |



## Garantías emitidas por beneficiario 2011 – junio 2015

| AÑO    | No. BENEFICIARIOS FINALES |                    |       | MONTO DE CERTIFICADOS DE GARANTÍA EMITIDOS |                    |                 |
|--------|---------------------------|--------------------|-------|--------------------------------------------|--------------------|-----------------|
|        | Emprendimientos<br>EPS    | Vivienda<br>Social | Total | Emprendimientos<br>EPS                     | Vivienda<br>Social | Total           |
| 2011   | 1                         | 0                  | 1     | \$ 6.000,00                                | \$ -               | \$ 6.000,00     |
| 2012   | 25                        | 0                  | 25    | \$ 147.607,80                              | \$ -               | \$ 147.607,80   |
| 2013   | 199                       | 129                | 328   | \$ 992.990,63                              | \$ 695.494,62      | \$ 1.688.485,25 |
| 2014   | 139                       | 0                  | 139   | \$ 801.794,49                              | \$ -               | \$ 801.794,49   |
| jun-15 | 210                       | 0                  | 210   | \$ 899.004,36                              | \$ -               | \$ 899.004,36   |
| Total  | 574                       | 129                | 703   | \$ 2.847.397,28                            | \$ 695.494,62      | \$ 3.542.891,90 |

La Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias, junto a las demás iniciativas del Gobierno Ecuatoriano, construye una nueva arquitectura institucional para la Economía Popular y Solidaria y para su Sector Financiero Popular y Solidario.



Geovanny Cardoso Ruiz  
Director General  
CONAFIPS  
[www.finanzaspopulares.gob.ec](http://www.finanzaspopulares.gob.ec)