

CONAFIPS

REVISTA

**RAFAEL FLORES Y
TERESA ACUÑA:
“CAFÉ ACUÑA
TRANSFORMÓ
NUESTRAS VIDAS”**

**5 TIPS QUE TE
AYUDARÁN A
AHORRAR DINERO
EN 2019**

**CAFI:
UNA EVALUACIÓN
INTEGRAL PARA
LAS OSFPS**





RAQUEL MACIAS:

**“GRACIAS
AL CRÉDITO
CONAFIPS PUDE
INDUSTRIALIZAR
MI FÁBRICA
DE BOLOS”.**

Productora de bolos
Abdón Calderón, Manabí.

Créditos

Mercedes Salinas
Presidenta del Directorio
Corporación Nacional de Finanzas
Populares y Solidarias
CONAFIPS

Jaime Patricio Abad
Director General
CONAFIPS

María Gabriela Muñoz
Asesora de Comunicación

María Paula Moreno
Directora de Comunicación

Edición y Redacción
Dirección de Comunicación Social

Diseño y Diagramación
Dirección de Comunicación Social

Fotografías e imágenes
CONAFIPS

© CONAFIPS 2019.
Prohibida la reproducción total o
parcial del material de esta revista.



Finanzas Populares y Solidarias



@CONAFIPS



www.finanzaspopulares.gob.ec



CONAFIPS



CONAFIPS

CONTENIDO REVISTA



06

CAFI

CAFI: una evaluación
integral para las
OSFPS

10

AHORROS

5 tips que te
ayudarán a ahorrar
dinero en 2019



14

CRÓNICAS

Rafael Flores y
Teresa Acuña: Este
crédito transformó
nuestras vidas



16

EMPRENDEDORES

Ignacio Briones:
Flor Vani me
ayudó a salir
adelante



CONAFIPS

Créditos
que cambian
vidas

CAFI: EVALUACIÓN INTEGRAL PARA LAS OSFPS

Por: Jessica Mackliff

La CONAFIPS desde octubre de 2017, implementó una nueva herramienta de Calificación y Análisis Financiero Inclusivo (CAFI) que consiste en medir un compendio de indicadores para dar una calificación global de riesgo financiero a cada Organización del Sector Financiero Popular y Solidario (OSFPS).

“El CAFI es una de las herramientas que forma parte de la Evaluación Integral de Desempeño que debe aprobar una OSFPS para que pueda acceder a los productos y servicios de la CONAFIPS. Esta evaluación le permite a la institución conocer el comportamiento de una OSFPS en cuanto al servicio social, su forma de administrarse bajo enfoques de transparencia, participación, rendición de cuentas con procesos claros y socializados, así como evaluar su situación financiera y de riesgo”, así lo manifestó Martín Ramírez, desarrollador de esta herramienta de calificación.

Debido a que la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) clasifica las OSFPS de acuerdo a sus activos en segmentos del 1 al 5, se diseñaron cinco versiones de la herramienta para cada subgrupo de ellos, y así poder realizar un análisis equitativo de los indicadores de las organizaciones del sector financiero y proveer de información de riesgo de crédito para la CONAFIPS.

En el siguiente cuadro se muestra las versiones de la herramienta CAFI según la clasificación de las organizaciones de acuerdo a sus activos:

VERSIÓN CAFI	SEGMENTO	ACTIVOS (USD)
1	1	Mayor a 80 millones
	2	Mayor a 20 millones hasta 80 millones
2	3	Mayor a 5 millones hasta 20 millones
3	4	Mayor a 1 millón hasta 5 millones
	5	Hasta 1 millón
4	Cajas de ahorro, bancos comunales y cajas comunales	
5	Mutualistas de ahorro y crédito	

El CAFI realiza una evaluación técnica financiera y de riesgo de cada una de las organizaciones en función de su salud y sostenibilidad financiera, entendiendo que no todas las OSFPS producen el mismo nivel de información financiera o en los mismos periodos, ya que tienen comportamientos distintos, a diferencia de la anterior herramienta de calificación que consideraba en su análisis 7 indicadores determinantes y de no cumplir con alguno de ellos la organización no podía acceder a los productos y servicios de la CONAFIPS.

“La implementación ha sido exitosa no sólo porque se han incluido 97 organizaciones entre cooperativas de segmentos 4 y 5, Bancos Comunales y Cajas de Ahorro, sino que además hemos sido testigos de la satisfacción que sienten sus miembros respecto a la actual forma de evaluación, ya que ellos perciben justicia y equidad en los resultados. El CAFI busca equilibrar la situación y maximizar la inclusión financiera de los actores de la EPS y sus organizaciones salvaguardando los fondos públicos y el patrimonio de la CONAFIPS” añade Ramírez.

Por citar un caso. La “Cooperativa de Ahorro y Crédito Luis Felipe Duchicela XXVII” de Riobamba, que en el 2016 no logró calificar, por no cumplir con tres de los siete indicadores de evaluación y se le sugirió participar en procesos de fortalecimiento para volver a ser evaluada posteriormente. En el 2017 con el nuevo sistema de calificación obtuvo con la evaluación integral un resultado de 81 puntos equivalentes a un riesgo normal y se determinó como principales fortalezas de esta organización la solvencia patrimonial, aceptable administración de riesgos crediticios y participación alta en cartera de microcrédito.

Con esta evaluación la Cooperativa en mención, pudo acceder a los servicios crediticios de la CONAFIPS calificando para obtener un crédito para actividades micro productivas, los cuales le fueron entregados y marzo y junio de 2018.

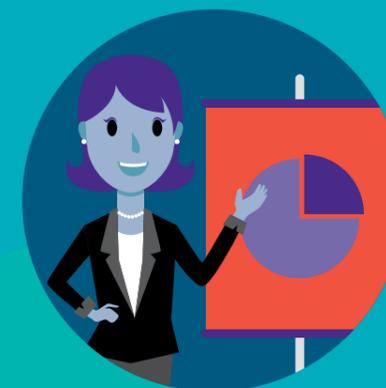
Esta herramienta calificación permitió a la institución mejorar sus métodos de análisis financiero y económico, la asignación de créditos para la EPS y el financiamiento oportuno sostenible en el tiempo. ■

BENEFICIOS DEL MODELO CAFI

Calificación y Análisis Financiero Inclusivo



Incrementar la inclusión y profundización financiera de los actores de la Economía Popular y Solidaria.



Fomentar la estabilidad económica y financiera del Sector de la Economía Popular y Solidaria.



Lograr una mayor inclusión de las OSFPS en el acceso a los productos y servicios de la CONAFIPS.



El modelo CAFI es dinámico según la coyuntura económica, la gestión de riesgos CONAFIPS y la realidad de las OSFPS permitiendo un análisis personalizado.



El CAFI permite fortalecer a las OSFPS con la entrega de recursos condicionados a una mejora de su gestión a través de un plan de fortalecimiento.



El CAFI genera un aumento del 135% en las potenciales OSFPS beneficiarias de los productos y servicios financieros de la CONAFIPS.

OSFPS CALIFICADAS PARA ACCEDER A CRÉDITOS CONAFIPS



Inicios de 2017 – 130 OSFPS
Diciembre 2018 – 280 OSFPS

COLOCACIÓN EN EL 2018



Segmento 4 – UDS 22.995.695
Segmento 5 – USD 4.017.565

PLAN DE FORTALECIMIENTO LLEGÓ A 198 COAC EN EL 2018



Por: Karla Ayora

La CONAFIPS, además de otorgar recursos, brinda capacitación y asistencia técnica a las OSFPS para generar capacidades financieras, administrativas y organizativas a su personal para mejorar la eficiencia y la gestión de sus entidades.

mutualistas, además de presentar salud financiera, cumplen su rol social fomentando el ahorro, aumentando la inclusión de sus socios a créditos y aportando al desarrollo socioeconómico de sus localidades.

En el 2018, la CONAFIPS fortaleció a 198 Organizaciones del sector financiera bajo la modalidad de capacitaciones, apoyo directo y cursos masivos en todo el país, lo que impactó a cientos de socios de las cooperativas capacitadas.

Además, la dirección de Desarrollo de las OSFPS estableció metas en los Planes Anuales de Fortalecimiento; hasta la fecha se está ejecutando tres programas de capacitación en el norte, centro y sur del país en 66 OSFPS que se encuentran en procesos de fortalecimiento y de los cuales se tiene informes de seguimiento.

* Ver cuadro de cumplimiento

Es el caso de Cooperativa de Ahorro y Crédito Leonidas Proaño en Cotopaxi, la cual recibió el taller de educación financiera sobre “El Buen Manejo del Crédito” en el módulo “Yo y mis negocios”.

Mercedes Guevara, representante legal de la entidad financiera mencionada, asegura que los talleres han ayudado a mejorar el servicio a sus socios y brindar una mayor asesoría a quienes obtienen un crédito para un negocio. El objetivo del fortalecimiento, es que las cooperativas de ahorro y crédito, cajas de ahorro y bancos comunales y

La Dirección de Desarrollo cumplió con las metas establecidas en el Plan de Fortalecimiento, principalmente, con el número de socios beneficiados en el cual se ha avanzado en más del 90%.

Luego de los talleres, se realizaron encuestas de satisfacción para evaluar el contenido, metodología, cronograma de trabajo y beneficios. Entre los resultados, estuvo el contenido pues ayuda a corregir debilidades de la organización, alcanzar el cumplimiento de metas y elaborar estrategias para el análisis de cartera.

En el 2019, la Dirección de Desarrollo de las OSFPS ha realizado un plan de fortalecimiento que beneficiará a más de 150 organizaciones del sector. ■



CUMPLIMIENTO DE LAS METAS PROPUESTAS EN LOS PROCESOS DE FORTALECIMIENTO 2018



USD 28.87 MILLONES
en créditos condicionados aprobados



Captaciones incrementaron en
USD 65,46 MILLONES (7,03%)



Los socios de las COAC se incrementaron
+ 44 MIL (8,83%)



Colocaciones incrementaron en
USD 78,91 MILLONES (10,26%)



Provisiones sobre cartera improductiva se incrementaron en
10,43 %



+ 150 OSFPS
Se planifica fortalecer en 2019

Fuente: Base de Fortalecimiento CONAFIPS.

5 TIPS QUE TE AYUDARÁN A AHORRAR DINERO EN 2019

Por: Karla Ayora



Diversos estudios de educación financiera, entre ellos, la Fundación Alemana, sugiere esta guía de cinco pasos para iniciar un plan de ahorro:



1 Fijar objetivos

Decidir para qué se desea ahorrar o qué necesita. Si se tiene un objetivo claro será una motivación para ahorrar.



2 Crear un presupuesto

Apuntar todos los gastos para evitar las compras innecesarias y definir cuánto se podría ahorrar. Eliminar todos los gastos hormiga que pueda afectar al presupuesto: comer fuera de casa recurrentemente, compras por impulso, antojos diarios, entre otros.



3 Definir el monto de ahorro

Separar el monto que se quiere ahorrar apenas reciba el dinero en una cuenta bancaria separada, caja fuerte o el medio que se adapte mejor a cada persona. El resto debe alcanzar para el pago de alquiler, servicios básicos y necesidades del día al día.



4 Fijar tiempo de ahorro

Con ayuda de un calendario se cuenta el tiempo que se va a tardar en reunir el dinero para la meta fijada. No importa si la cantidad varía cada mes.



5 Ver crecer los ahorros

Revisar el presupuesto y ver su progreso cada mes. Esto ayudará a identificar y corregir rápidamente cualquier problema.

Pablo Mayorga gastó su décimo tercer sueldo en comprar regalos de Navidad para toda su familia, sin embargo ese dinero estaba destinado para pagar la tarjeta de crédito. Ahora, en estos primeros meses del año, dice que ha pedido prestado dinero para poder subsistir y cancelar parte de sus deudas como consecuencia de no controlar sus gastos.

A pesar que Pablo trabaja en una empresa farmacéutica y recibe un buen salario, confiesa que hasta ahora no se había dado cuenta de la importancia de contar con un fondo de ahorro, ni llevar un registro de gastos para medir los consumos de su tarjeta, pues ahora está sobre endeudado.

El Banco Interamericano de Desarrollo realiza cada año el estudio "Ahorrar para desarrollarse", en el cual se muestra la situación del ahorro en América Latina y el Caribe. En el caso de Ecuador, las cifras reflejan que se ahorra el 20% del PIB (Producto Interno Bruto), por debajo de países del Asia o Europa que tienen una economía desarrollada (40%). Además, asegura que la mayoría de los hogares gasta más de lo gana, lo que significa que tiene tasas ahorro negativas.

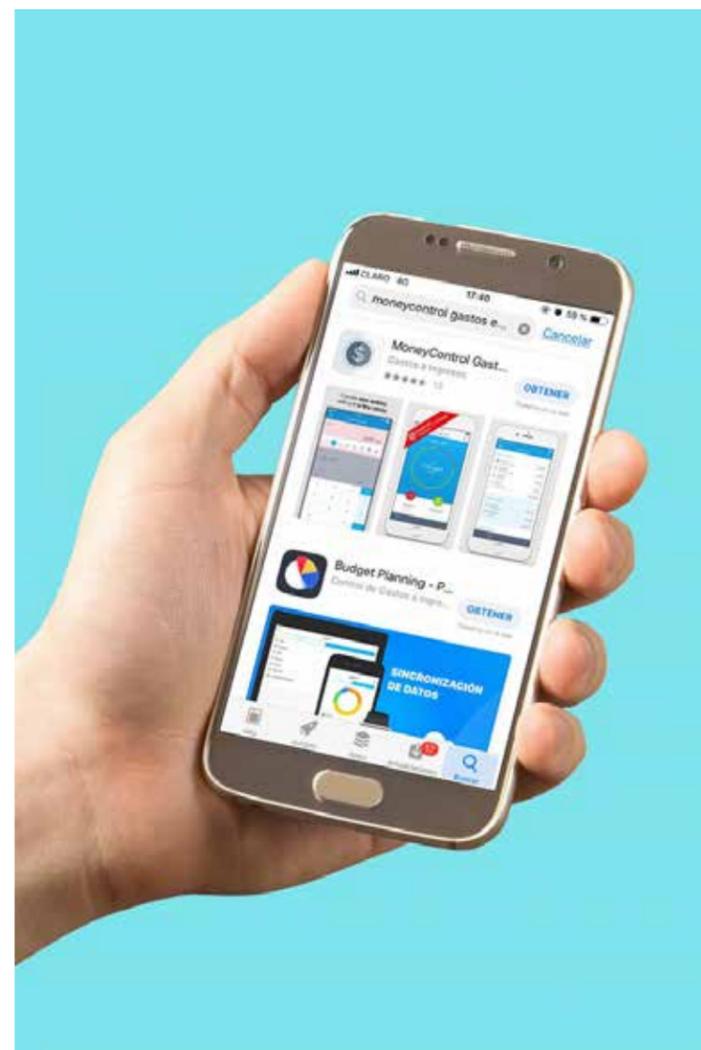
Hacer un plan de ahorro es el punto de partida para organizar mejor los ingresos y gastos para destinar el dinero a una meta específica, ya sea para crear un fondo de ahorro para emergencias o para invertir en un bien inmueble, un automóvil, educación o viajes.

* (Fuente: Ahorrar para desarrollarse 2017)

APPS PARA LLEVAR UN REGISTRO DE GASTOS

La tecnología tiene diversas herramientas que pueden ser las mejores aliadas al momento de ahorrar, una de ellas son las aplicaciones móviles que están disponibles de manera gratuita para todo tipo de teléfonos en las plataformas iOS (iPhone, iPad) y Android (Samsung, Huawei, Google, LG, Sony).

En el siguiente cuadro se encuentra un detalle de varias aplicaciones, solo se debe escoger la aplicación que se adecúe al plan de ahorro según la necesidad para organizar mejor los gastos e ingresos.



Gracias a los avances tecnológicos, en la actualidad hay aplicaciones específicas que hace más fácil la vida de sus usuarios, por ejemplo las aplicaciones móviles para ahorrar.

APLICACIONES



DOLLARBIRD

Para iOS y Android

Se trata de una aplicación gratuita, que le permite organizar, a diario, los gastos que realiza.



MONEYCONTROL

Para iOS y Android

Permite ingresar los gastos diarios, guardar registro de facturas y recibos tomados a través de la cámara del celular.



POCKET MONEY

Para iOS y Android

Esta aplicación permite llevar registro de los gastos, brinda asesoría y tips muy útiles para mejorar la estabilidad económica.



IGASTO

Exclusiva para iOS

Una buena app para organizar las finanzas personales de manera gratuita. Su desventaja es que es exclusiva para iOS.



MONEYWIZ

Para iOS y Android

Tiene espacio para la creación de presupuestos, control de cuentas y facturas. Incluso genera pronósticos a futuro mediante tablas estadísticas.

FICHA TÉCNICA

Nombre: Jorge Proaño

Provincia: Imbabura
Cantón: Otavalo

Emprendimiento: Restaurante de comida texana-americana.

Socio de: Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio.

Jorge es dueño y administrador del primer y único restaurante de Otavalo en esta categoría.



TERESA ACUÑA: “ESTE CRÉDITO TRANSFORMÓ NUESTRAS VIDAS Y ESO EN MÍ ESTÁ GRABADO EN FUEGO”



Por: María Paula Moreno

Cuando Teresa Acuña (46) y Rafael Flores (51) se casaron, no imaginaron lo que iba a ser su vida. Tuvieron dos hijos y uno de ellos falleció hace 16 años. Oriundos de Jipijapa, ubicado en el extremo sur de Manabí, se dedicaron muchos años a actividades de oficina sin nada de especial y tratando de recuperarse de lo sucedido.

El padre de Teresa tenía una finca y era un apasionado defensor del cultivo de café en Jipijapa y Paján. Para esta ingeniera en auditoría y contadora era poco probable cultivar ese amor por la tierra. Pero ahora su lugar son los cafetales y su finca.

Creció en una propiedad ubicada en los confines de Manabí y cuando niña, había visto cómo su padre sembraba y cosechaba café. Llovió mucho hasta que su padre falleció y su madre quedó viuda. La mujer continuó con el legado de su esposo, sin embargo, en el verano del 2014, las cosas no marchaban nada bien: no lograba vender los quintales de café para sostener la finca. “Cómprale el quintal de café a tu madre, está sufriendo” le decía Rafael a Teresa, pero ella estaba temerosa, porque ninguno de los dos creía que iban a poder vender aquel café.

La madre de Teresa le vendió finalmente un quintal en catorce dólares: luego de tostarlo y molerlo decidieron probar suerte y vender el producto en Puerto López, por ser un lugar concurrido

por turistas. En esa época pensaba “¿quién querría comprar el café?” y fue ahí cuando una mujer de Argentina lo adquirió.

Luego de eso, los Flores-Acuña acudieron a una feria en Manta, donde, según sus propias palabras “no nos invitaron pero tampoco nos dijeron que no vayamos”, se instalaron con una mesa y un banner con el recién bautizado Café Acuña. En ese evento, la entonces viceprefecta de Manabí probó el café y “los descubrió”, enseguida los envió a un departamento de Fomento Productivo y así se convirtieron en el primer café de Manabí con valor agregado. Para Teresa, el empaque y presentación son fundamentales a la hora de vender un producto.

Hace un año, aquella turista de Puerto López los contactó para plantearles la posibilidad de exportar Café Acuña hacia Mar del Plata, Argentina ya que ella tiene una tienda de productos orgánicos allá. Pero el matrimonio se negó porque no tenían los recursos económicos para este tipo de actividad.

Tiempo después volvió a contactarlos y fue ahí cuando acudieron a la cooperativa de ahorro y crédito Abdón Calderón y les

EXPORTACIÓN DE CAFÉ ACUÑA A OTROS PAÍSES



otorgaron un crédito por diez mil dólares para la mejora de sus procesos de producción y comenzar a exportar a Mar del Plata.

Ahora, desde la finca de 12 hectáreas de Jipijapa, se cosechan 280 quintales maduros y cada 20 días envían su producto al balneario austral argentino. Rafael cuenta que ellos comercializan su producto en tres dólares y en Argentina de comercializa a 170 pesos, lo que equivale a 9 dólares.

El proceso de recolección del café se lo realiza pepa a pepa, como un maíz: se mete en un cesto y pasa por un secado natural. El proceso dura en total tres meses y dan trabajo a veinte familias. Luego de la cosecha, el trabajo se cierra por sesenta días hasta que la planta se regenere para volver la producir. “Nosotros queríamos que se reactive la zona cafetalera, que es la zona del sur de Manabí. Jipijapa tiene su historia cafetalera”, cuentan con visible emoción además que gracias a este emprendimiento, contribuyen al desarrollo de los sitios cercanos a la finca porque gracias ellos (los lugareños) tienen trabajo.

Ahora tienen la proyección de enviar su producto a República Checa y en Taiwán. En Ecuador se vende en Puerto López, en Cafeterías en Portoviejo y Manta.

“Tenemos nuestro sueño de tener nuestra propia cafetería, primero en Manabí y luego en el resto del país y luego tener una franquicia. Nosotros somos felices con nuestro negocio. Ayudamos a la reactivación económica y social de nuestro cantón y nuestra provincia”, finalizan. ■

IGNACIO BRIONES: FLOR VANI ME AYUDÓ A SALIR ADELANTE

Por: Jessica Mackliff

Ignacio Briones, hace 40 años inició su negocio de fabricación y venta de especias junto a su esposa Blanquita, ya que desde muy jóvenes aprendieron sobre esta línea de negocio. Por años sus productos se comercializaron bajo el nombre “Don Nacho” en las tiendas de barrio de su natal Abdón Calderón, y otras parroquias rurales del cantón Portoviejo.

En el año 2000 su pequeña industria se vio afectada por la dolarización, ya que la convertibilidad de la moneda, provocó que el dinero no les alcanzara para la compra de insumos, y además sus proveedores ya no les querían vender materiales en pequeñas cantidades.

Esta situación llevó a una crisis muy fuerte a los productos “Don Nacho”, porque Ignacio tuvo que reducir su línea de especias y aliños a un único producto, y por los altos costos de producción decidieron que las esencias sería lo único que seguirían produciendo, con la idea de participar en ferias dentro y fuera del cantón mejoraron la imagen y posteriormente diversificaron sus sabores: original, menta y mora.

La idea de conquistar nuevos mercados y dar a conocer sus productos mediante ferias y ruedas de negocios, dio sus frutos, y en muy poco tiempo la esencia de vainilla “Don Nacho” empezó a venderse en Comisariatos y Supermercados locales de Manabí.

El terremoto sufrido en la provincia de Manabí en el año 2016, fue la segunda y más fuerte crisis que atravesaron sus productos, porque lo perdieron todo; su pequeña fábrica quedó en escombros y fue muy poco lo que pudieron salvar. El haber sido socios de la Cooperativa Abdón Calderón les permitió obtener diferentes créditos para reactivar su negocio y poder cumplir con los compromisos comerciales adquiridos con los comisariados y supermercados locales donde vendían sus productos.

El 2016 fue un año de cambios para Ignacio y Blanquita, ya que al querer entrar en nuevos mercados fuera de la provincia, el nombre “Don Nacho” debía ser registrado en el IEPI, trámite que no se pudo realizar, ya que en el mercado existen muchos productos con nombre similar. Frente a este inconveniente Ignacio y su esposa tuvieron que dar un nuevo nombre a su producto y es ahí cuando nace “Flor Vani”.



Con este nuevo nombre a inicios de 2017 gracias a las ruedas de negocios, Ignacio empezó a vender sus productos a nivel nacional en los Supermercados “TIA”, donde actualmente entrega en promedio 2000 cajas de 12 unidades al mes.

En el 2018, la COAC Abdón Calderón les aprobó un crédito de USD 20.000 para cambiar la camioneta pequeña que tienen actualmente por un vehículo de mayor capacidad, “mi objetivo es entrar como proveedor a Supermaxi para comercializar “Flor Vani” y en un futuro ampliar nuestra fábrica”, asegura Ignacio.

Ellos son una prueba de cómo la perseverancia y resiliencia son claves para sacar adelante un emprendimiento que ni el terremoto, ni una crisis económica lo pudo acabar. ■



Visita nuestro

BLOG



CONAFIPS

blogconafips.wordpress.com

Contamos historias de emprendimientos que cambiaron la vida de nuestros beneficiarios

¡Créditos que Cambian Vidas!



YO SOY CONAFIPS

¡Créditos que Cambian Vidas!



 @finanzaspopularesolidarias

 @CONAFIPS

 Finanzas Populares

 CONAFIPS



EL
GOBIERNO
DE TODOS

Dirección: Av. Amazonas y Juan José Villalengua. Plataforma Gubernamental Financiera
Teléfono: 593-2 3801910 al 19 **Código Postal:** 170506 / Quito - Ecuador
www.finanzaspopulares.gob.ec