



AVANCES Y DESAFÍOS DE LA INSTITUCIONALIDAD PÚBLICA Y LA OPORTUNIDAD DE FINANCIAMIENTO AL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

Riobamba, 6 y 7 de mayo de 2015

Geovanny Cardoso Ruiz
Director General
CONAFIPS

www.finanzaspopulares.gob.ec

SEMINARIO INTERNACIONAL: 6 - 7
La Economía Social y Solidaria, Mayo, 2015
y Las Finanzas Populares, Avances y Desafíos



Corporación Nacional
de **Finanzas Populares y Solidarias**

Impulsando el Buen Vivir.

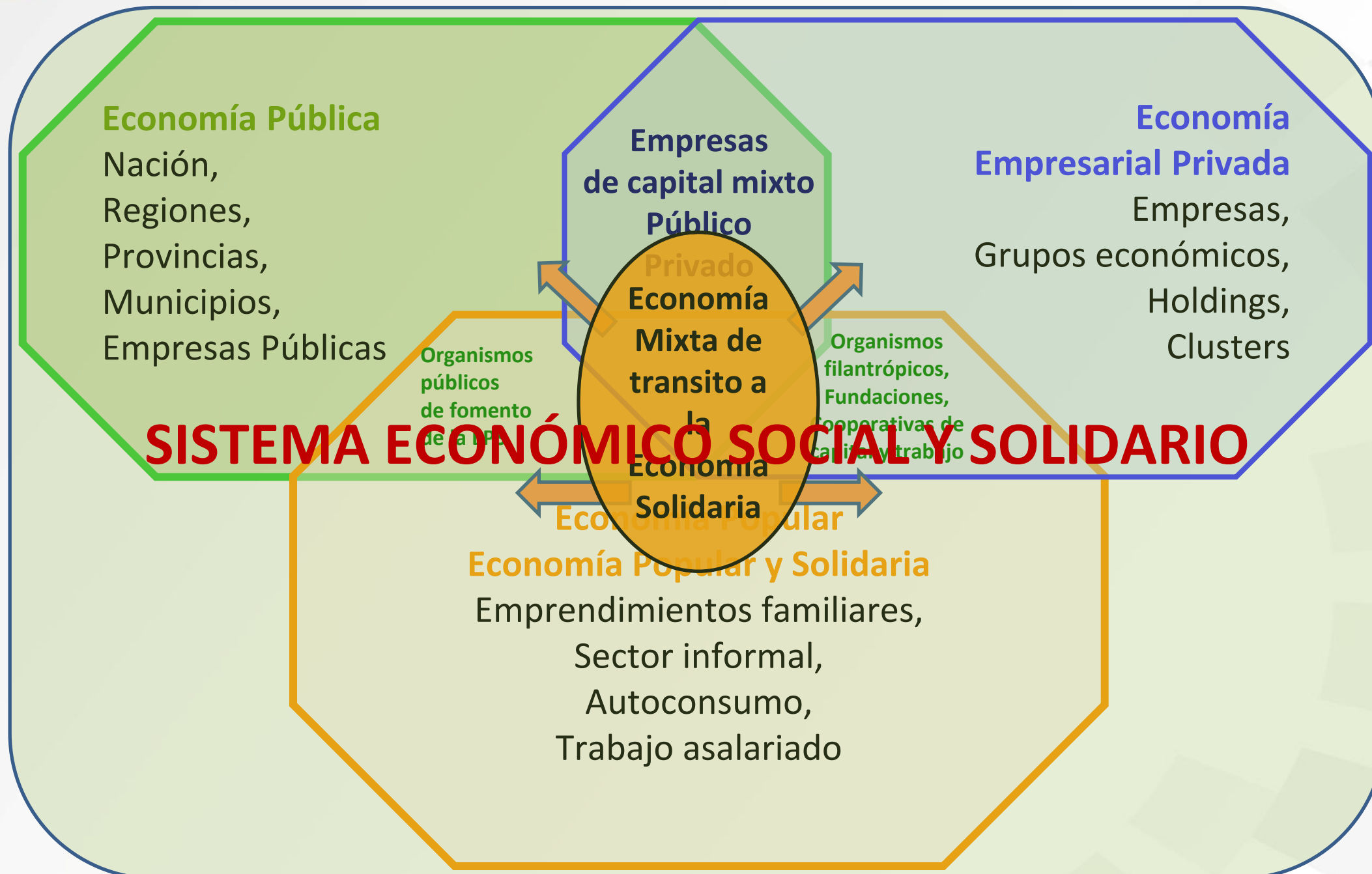


Contenidos

1. Sistema Económico Social y Solidario “SESS”.
2. Sistema Financiero Nacional “SFN”.
3. Sector Financiero Popular y Solidario “SFPS”.
4. SFPS en el SFN.
5. Política pública para el SFPS.
6. Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias.
7. Retos y desafíos.



1. EL SISTEMA ECONÓMICO SOCIAL Y SOLIDARIO





Sectores de la Economía Social y Solidaria

SECTORES / CARACTERÍSTICAS	ECONOMÍA POPULAR	ECONOMÍA PÚBLICA	ECONOMÍA PRIVADA
Recurso Principal	Trabajo	Presupuesto del Estado Política Pública	Capital
Objetivo	Subsistencia de su Unidad Social y Económica	Alcanzar el Buen Vivir de todas y todos en la sociedad	Incrementar su capital
Integrantes	Trabajadores	Funcionarios Servidores	Accionistas
Organización	Organización popular de trabajadores	Entidades Públicas de servicios colectivos Empresas Públicas	Empresas Privadas Cámaras de empresas de capital



Dilema de pertenencia

Economía Popular y Solidaria

Economía Empresarial privada

Caracterización y tipología de los sujetos sociales



LOEPS y SFPS

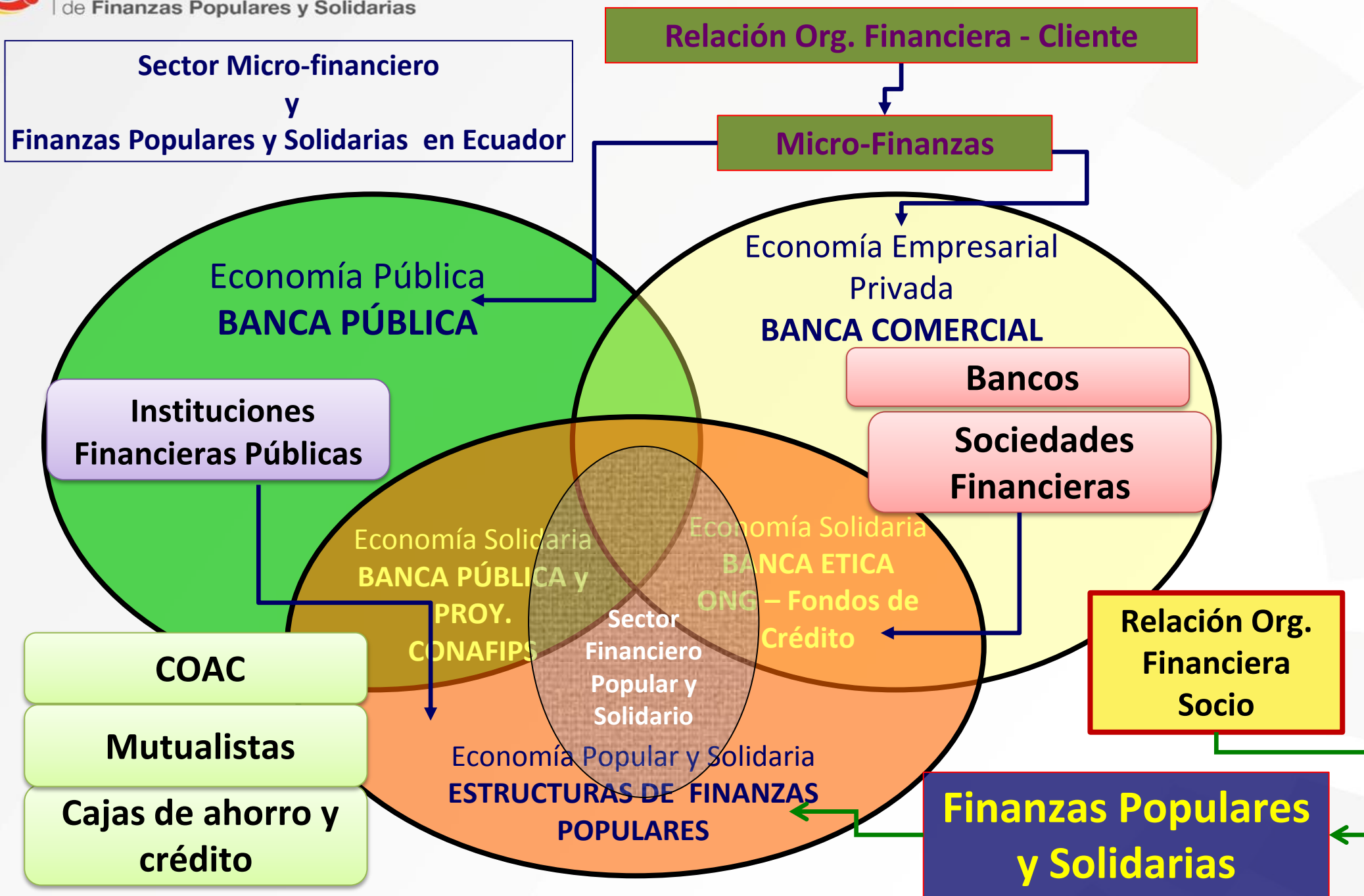
Art.1.- Se entiende por Economía Popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital

Microempresa

Cla



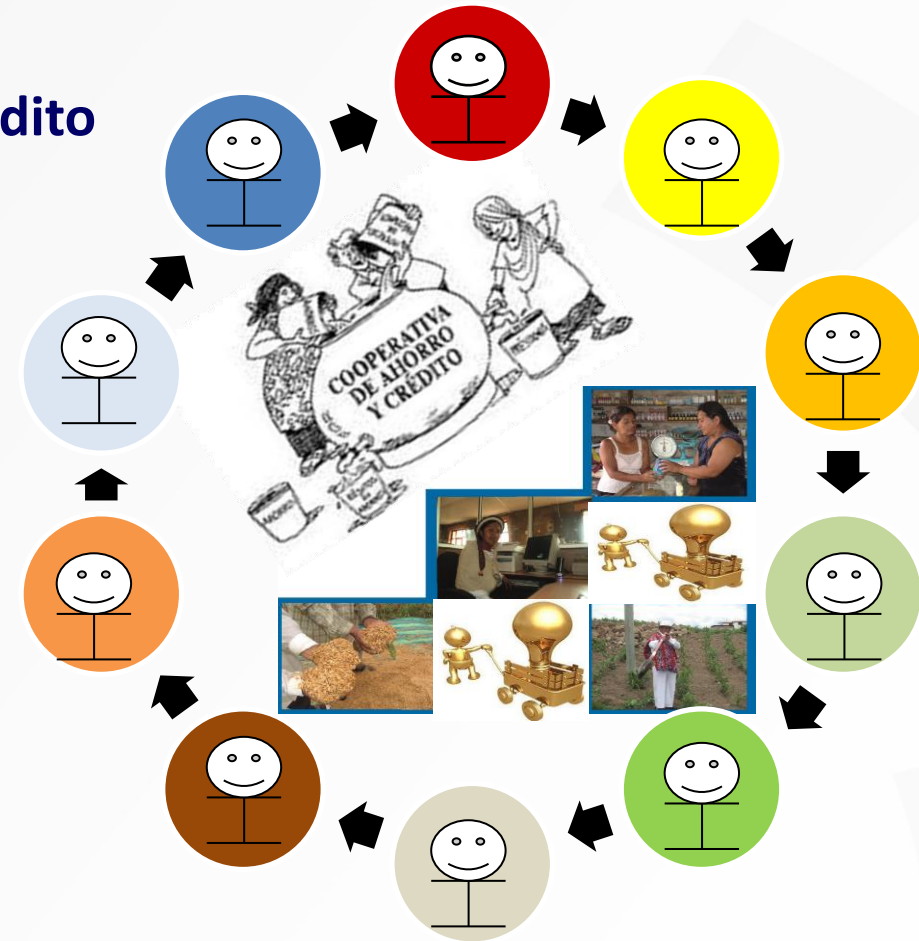
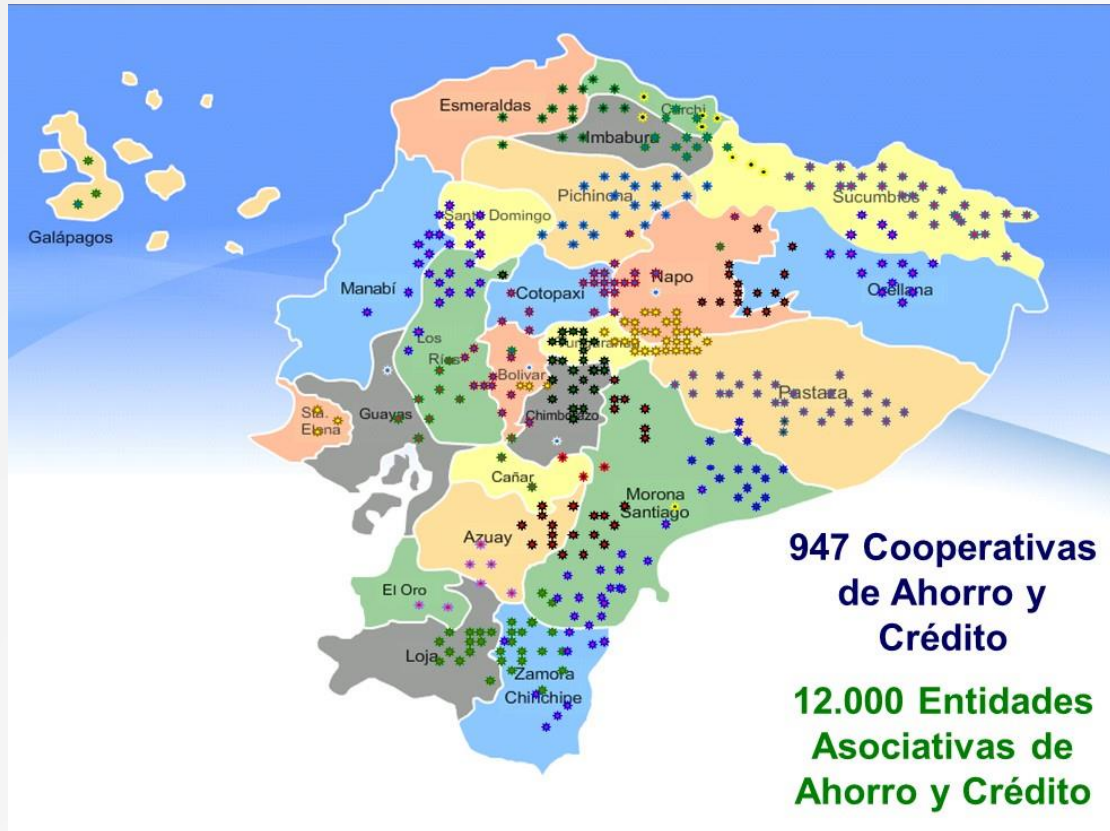
2. SISTEMA FINANCIERO NACIONAL





3. SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

Rueda de Crédito

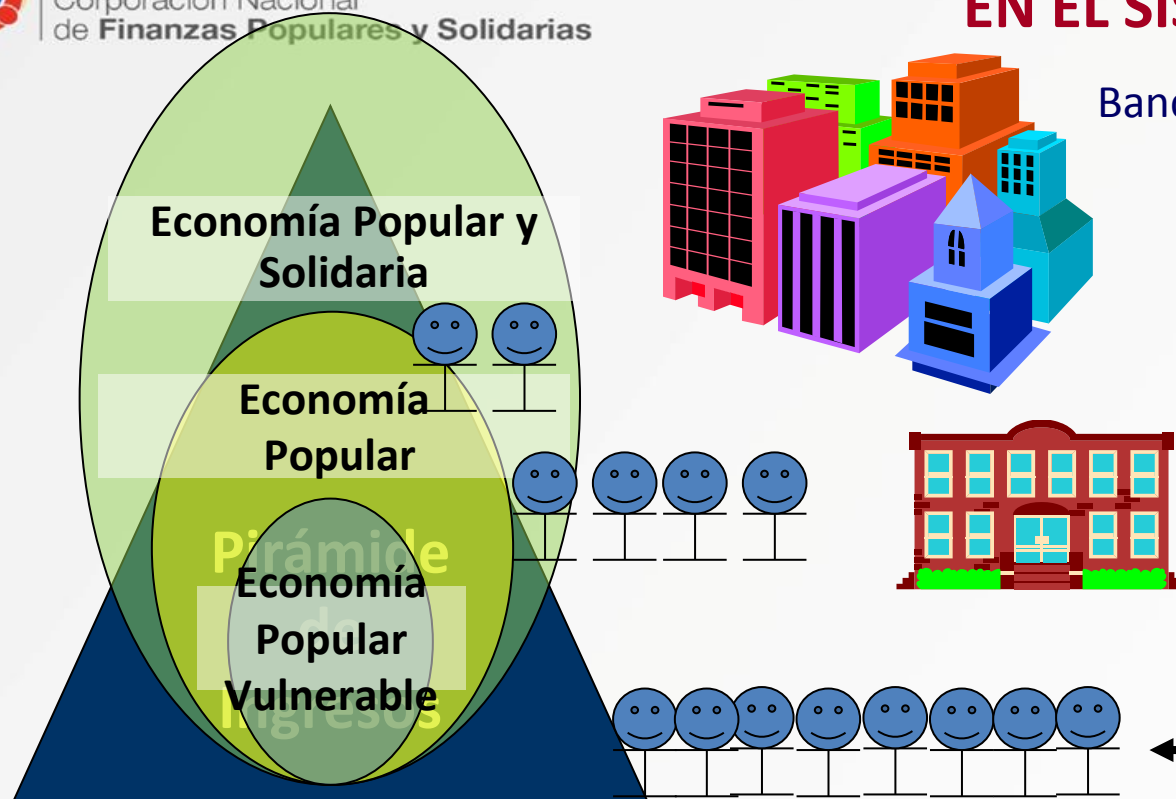


Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario "OSFPS"

- Cooperativas de Ahorro y Crédito
- Entidades Asociativas de Ahorro y Crédito (Cajas y Bancos Solidarios)



4. SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO EN EL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL



Bancos extranjeros y nacionales

Fallas de Mercado

1. Selección adversa – Asimetría de la información.
2. Problemas de incentivos o riesgo moral.
3. Externalidades y problemas de coordinación.



Sector Financiero Popular y Solidario

La inclusión de las OSFPS resuelven las fallas del mercado, con ahorro, crédito y servicios financieros desarrollados en sus localidades y con la articulación de sus flujos monetarios.

Ventajas en la inclusión y participación de las OSFPS:

- Mayor simetría de información por el conocimiento de socio y cliente de la organización.
- Menor riesgo moral por que forman parte de la misma organización.
- Reducción de costos (costo medio), diversificación de ingresos.
- Consorcios y Redes de Estructuras Financieras



SECTOR FINANCIERO TRADICIONAL

A diciembre 2014 (USD)

	ACTIVO	PASIVO	PATRIMONIO	CARTERA BRUTA
BANCA PRIVADA	\$ 33.619.120.747,50	\$ 30.483.663.880,45	\$ 3.135.456.867,05	\$ 19.651.541.917,85
SOCIEDADES FINANCIERAS	\$ 1.789.952.377,80	\$ 1.488.694.051,73	\$ 301.258.326,07	\$ 1.407.004.680,73
BANCA PÚBLICA	\$ 7.304.815.735,76	\$ 5.074.636.951,33	\$ 2.230.178.784,43	\$ 3.825.920.361,88
Total Sistema Financiero Tradicional	\$ 42.713.888.861,06	\$ 37.046.994.883,51	\$ 5.666.893.977,55	\$ 24.884.466.960,46

SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

A diciembre 2014 (USD)

	ACTIVO	PASIVO	PATRIMONIO	CARTERA BRUTA
OSFPS	\$ 8.061.794.980,66	\$ 6.873.715.396,39	\$ 1.188.079.584,27	\$ 6.217.996.188,29
MUTUALISTAS	\$ 702.405.076,76	\$ 627.424.362,68	\$ 74.980.714,08	\$ 444.392.831,36
ONG especializadas en crédito para la EPS	\$ 139.761.879,68	\$ 109.863.072,42	\$ 29.898.807,26	\$ 114.972.283,80
Total Sistema Financiero Popular y Solidario	\$ 8.903.961.937,10	\$ 7.611.002.831,49	\$ 1.292.959.105,61	\$ 6.777.361.303,45

EQUIVALENCIAS ENTRE SISTEMAS FINANCIEROS	ACTIVO	PASIVO	PATRIMONIO	CARTERA BRUTA
POPULAR Y SOLIDARIO / PRIVADO	25,15%	23,80%	37,62%	32,18%
POPULAR Y SOLIDARIO / PÚBLICO	121,89%	149,98%	57,98%	177,14%



SECTOR FINANCIERO TRADICIONAL

A diciembre 2014 (USD)

	CARTERA BRUTA COMERCIAL	CARTERA BRUTA CONSUMO	CARTERA BRUTA VIVIENDA	CARTERA BRUTA MICROEMPRESA
BANCA PRIVADA	\$ 9.631.916.219,54	\$ 6.924.281.145,26	\$ 1.604.836.725,89	\$ 1.445.829.176,43
SOCIEDADES FINANCIERAS	\$ 121.077.489,67	\$ 1.257.444.606,73	\$ 1.300.596,30	\$ 27.181.988,03
BANCA PÚBLICA	\$ 2.108.088.259,08	\$ 3.901.585,00	\$ 8.236.311,46	\$ 662.391.318,31
Total Sistema Financiero Tradicional	\$ 11.861.081.968,29	\$ 8.185.627.336,99	\$ 1.614.373.633,65	\$ 2.135.402.482,77

SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

A diciembre 2014 (USD)

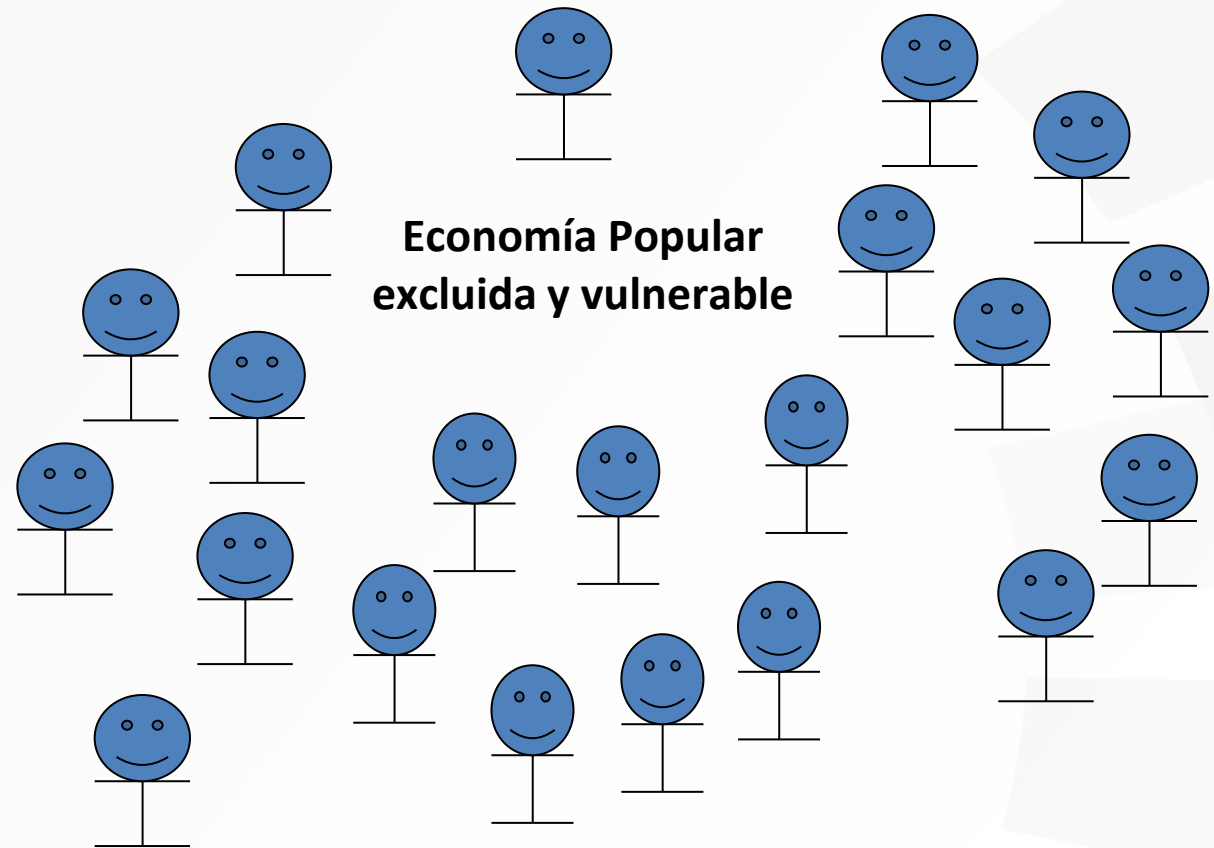
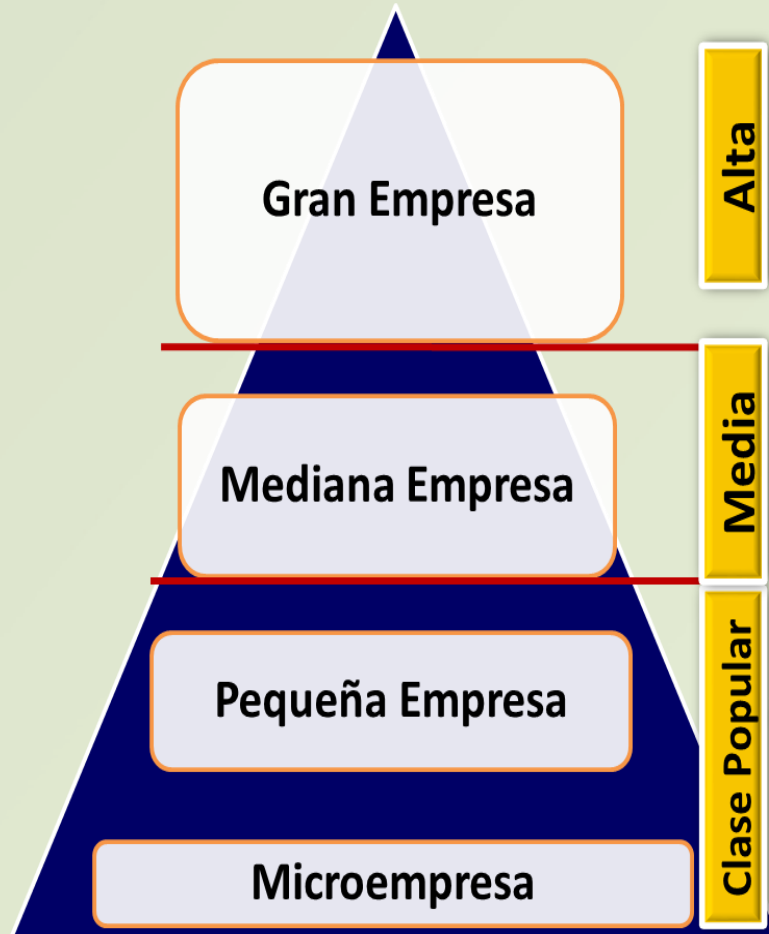
	CARTERA BRUTA COMERCIAL	CARTERA BRUTA CONSUMO	CARTERA BRUTA VIVIENDA	CARTERA BRUTA MICROEMPRESA
OSFPS	\$ 194.514.748,55	\$ 3.115.436.162,44	\$ 381.220.064,01	\$ 2.525.854.227,10
MUTUALISTAS	\$ 76.924.221,36	\$ 134.349.048,49	\$ 195.529.952,96	\$ 37.589.608,55
ONG especializadas en crédito para la EPS	\$ 1.205.355,02	\$ 4.213.110,08	\$ 2.009.282,06	\$ 107.544.536,64
Total Sistema Financiero Popular y Solidario	\$ 272.644.324,93	\$ 3.253.998.321,01	\$ 578.759.299,03	\$ 2.670.988.372,29

EQUIVALENCIAS ENTRE SISTEMAS FINANCIEROS	CARTERA BRUTA COMERCIAL	CARTERA BRUTA CONSUMO	CARTERA BRUTA VIVIENDA	CARTERA BRUTA MICROEMPRESA
POPULAR Y SOLIDARIO / PRIVADO	2,80%	39,77%	36,03%	181,33%
POPULAR Y SOLIDARIO / PÚBLICO	12,93%	83401,96%	7026,92%	403,23%



5. POLÍTICA PÚBLICA DE INCLUSIÓN FINANCIERA Orientada a la Economía Popular y Solidaria

Sistema Económico de Mercado





La inclusión social

Asegura que todas las personas tengan las mismas oportunidades y puedan acceder a los recursos necesarios que les permitan disfrutar de unas condiciones de vida normales.

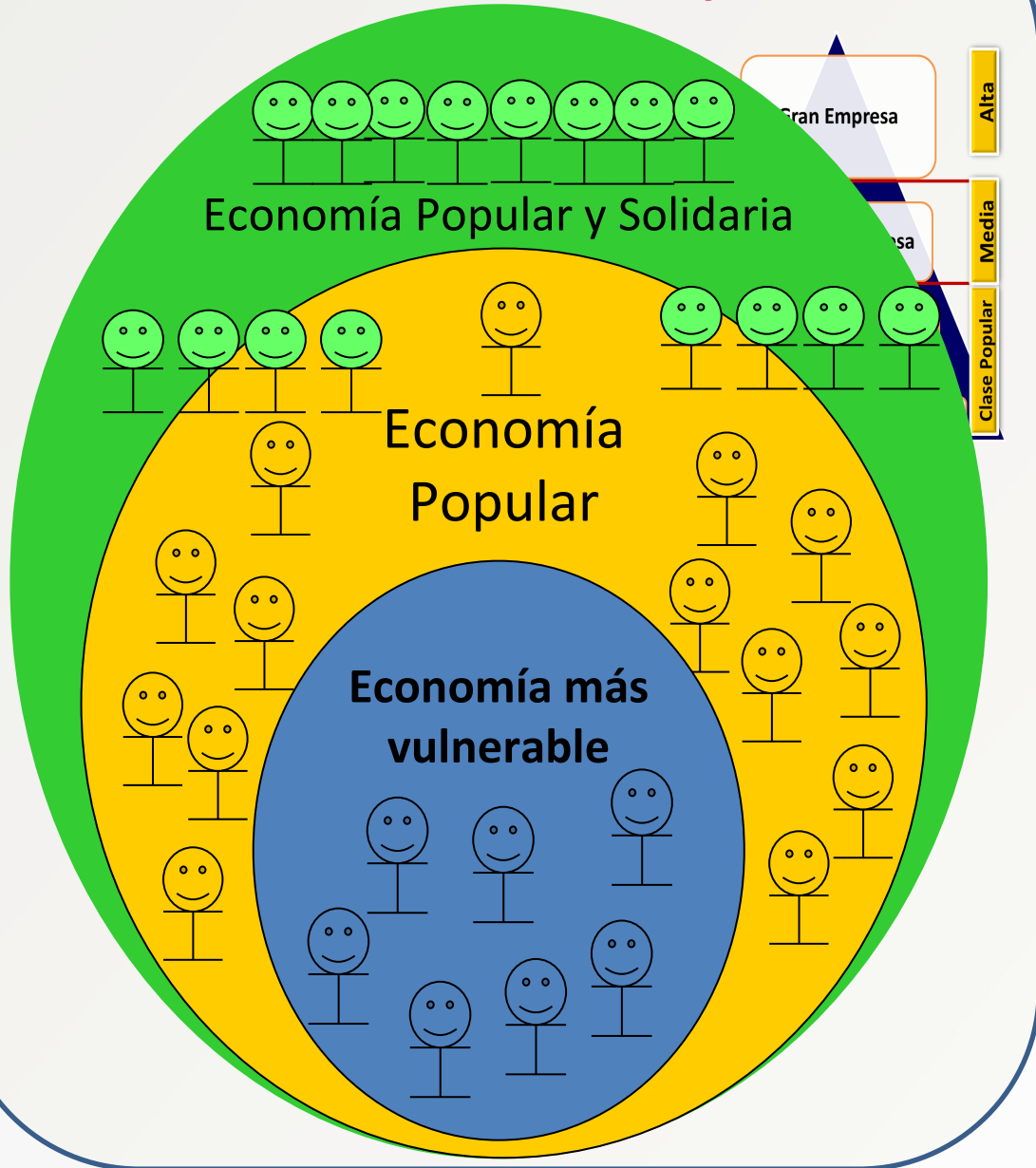
“La inclusión social...es reconocer en los grupos sociales distintos el valor que hay en cada diferencia, el respeto a la diversidad, y el reconocimiento de un tercero vulnerable, con necesidades específicas que deben ser saciadas para que pueda estar en condiciones de igualdad y disfrutar de sus derechos fundamentales”,

Ana Bélgica Güichardo

La inclusión económica

se refiere a aquellos esfuerzos realizados para fomentar la participación activa de los sectores más pobres de nuestros países en las economías locales, nacionales e internacionales. Por medio de la inclusión económica se busca la forma de realizar negocios de forma rentable para el segmento de bajos ingresos en sus operaciones empresariales de forma tal que se beneficie a estas comunidades y creando medios de vida sostenibles.

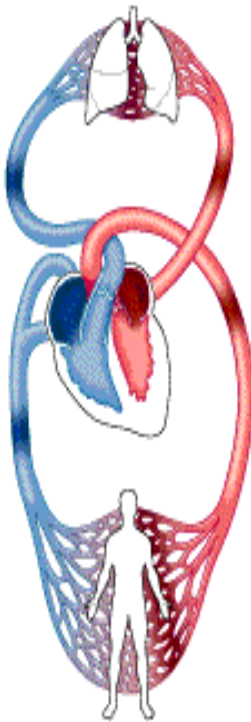
Sistema Económico Social y Solidario



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.





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

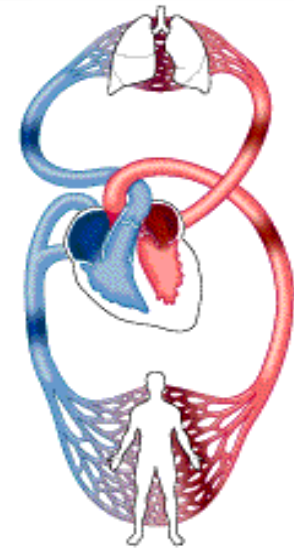
Agenda de la revolución de las Finanzas Populares en la Economía Popular y Solidaria.

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

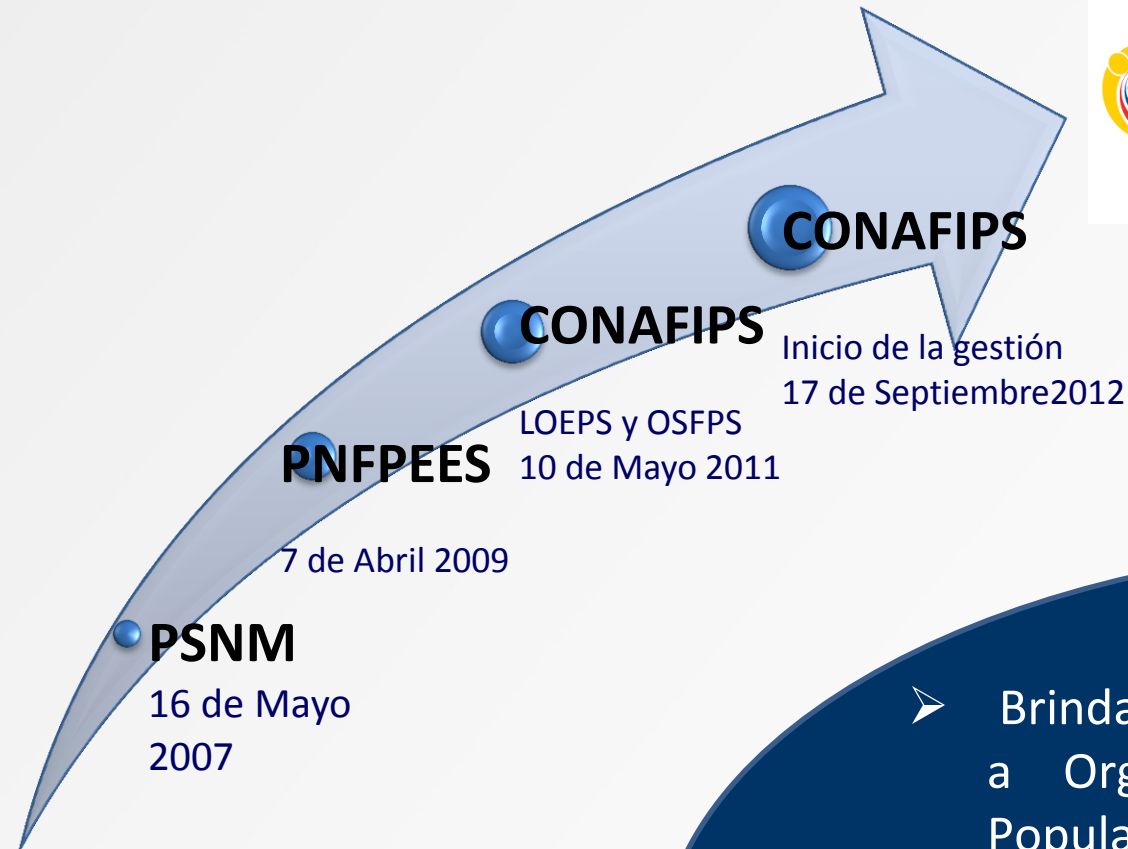
6. CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias
Impulsando el Buen Vivir.

CONAFIPS

**Experiencia de una
institución financiera
pública de fomento del
Sector Financiero Popular
y Solidario**



PNFPEES

LOEPS y OSFPS
10 de Mayo 2011

Inicio de la gestión
17 de Septiembre 2012

PSNM

16 de Mayo
2007

Filosofía institucional

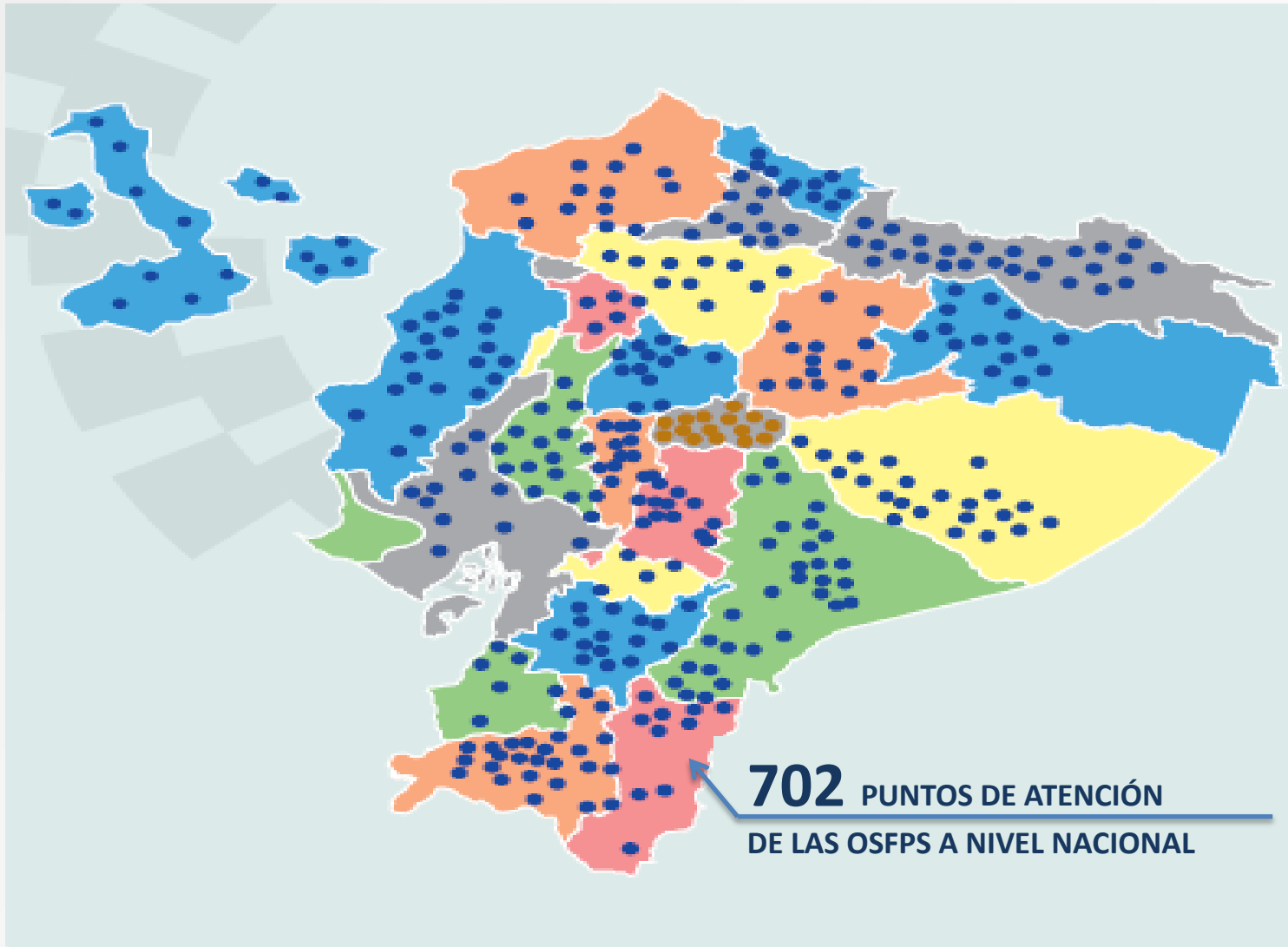
- Brindar servicios financieros de segundo piso a Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario
- Aplicar normas de solvencia y prudencia financiera
- Mejorar la calidad de vida de la población de la Economía Popular y Solidaria
- Fomentar, promover y generar incentivos a favor de las entidades de la Economía Popular y Solidaria; (Objetivos: Art. 3, literal 9 -COMyF)



Programa
Sistema
Nacional
de Microfinanzas
Impulsa el desarrollo.



ALCANCE DE LA CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS



A marzo de 2015, la Corporación de Finanzas Populares trabaja en coordinación con 162 Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario



Año	Monto colocado (millones de USD)	Operaciones	Promedio
2008	24,72	71 850	\$ 343,98
2009	30,85	61 660	\$ 500,39
2010	71,45	78 821	\$ 906,54
2011	71,41	49 346	\$ 1 447,21
2012	159,32	144 817	\$ 1 100,17
2013	196,33	137 444	\$ 1 428,44
2014	156,53	75 877	\$ 2 062,89
Marzo 2015	22,76	8 321	\$ 2 735,30
Total	733,38	628 136	\$ 1 167,55

**MÁS DE US\$ 733 MM DE
DÓLARES EN
CRÉDITOS CON 628.136
EMPRESARIOS**

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



CONAFIPS:

Evaluación de la Inclusión Financiera Generada*

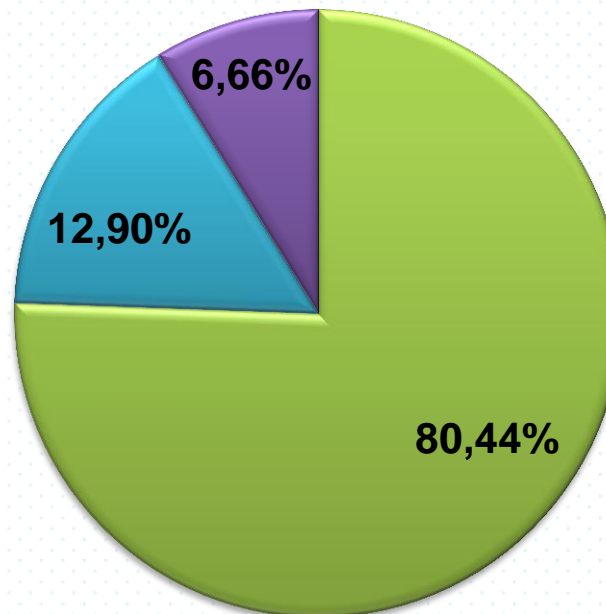
- **AENA Auditores y Consultores Cía. Ltda. Octubre 2011:** de acuerdo con la información proporcionada por el Buró de Crédito (...), de los 1.186 créditos concedidos, el 51%, permitió que los micro y pequeños empresarios accedan al sistema financiero regulado y no regulado y puedan cubrir sus necesidades 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.

*Resultados de auditorías externas realizadas a la CONAFIPS



Nivel de Pobreza	Monto colocado	Operaciones	Monto promedio
Mayor al 65%	\$ 589.929.779,06	567.746	\$ 1.039,07
Entre el 38% al 65%	\$ 94.573.248,38	41.032	\$ 2.304,87
Menor al 38%	\$ 48.875.086,76	19.358	\$ 2.524,80
Total	\$ 733.378.114,20	628.136	\$ 1.167,55

Participación por nivel de pobreza parroquial en la colocación 2008-marzo 2015



■ Mayor al 65%

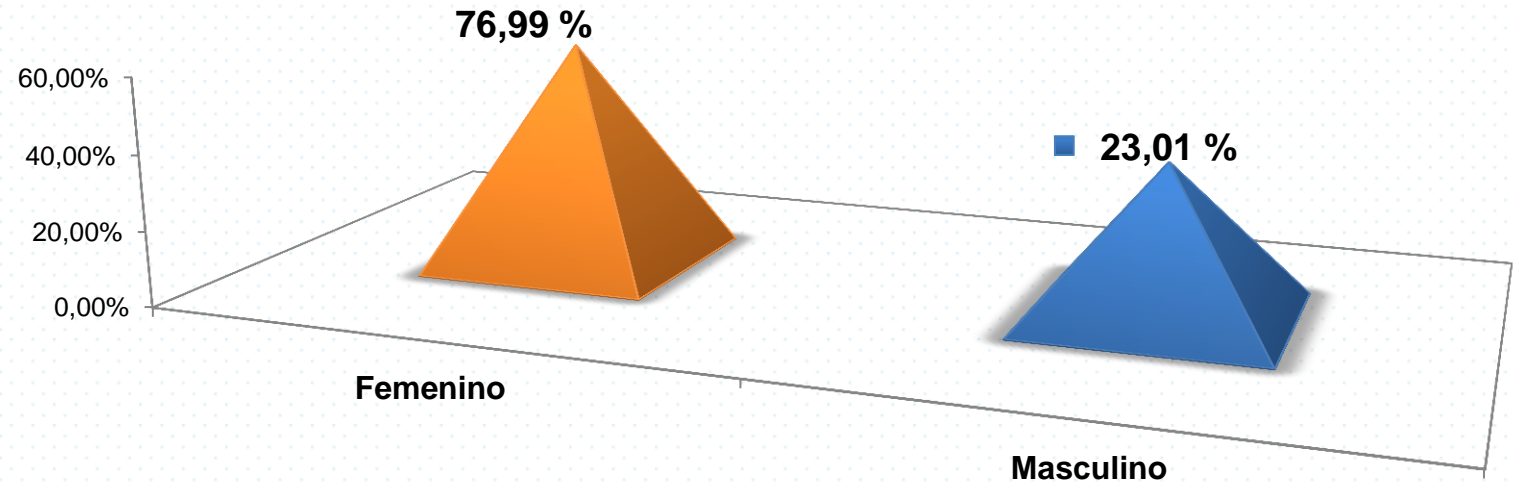
■ Entre el 38% al 65%

■ Menor al 38%



El acceso a financiamiento por parte de mujeres emprendedoras corresponde al 77% del total de operaciones de crédito, parte de la contribución al desarrollo local y territorial de la CONAFIPS

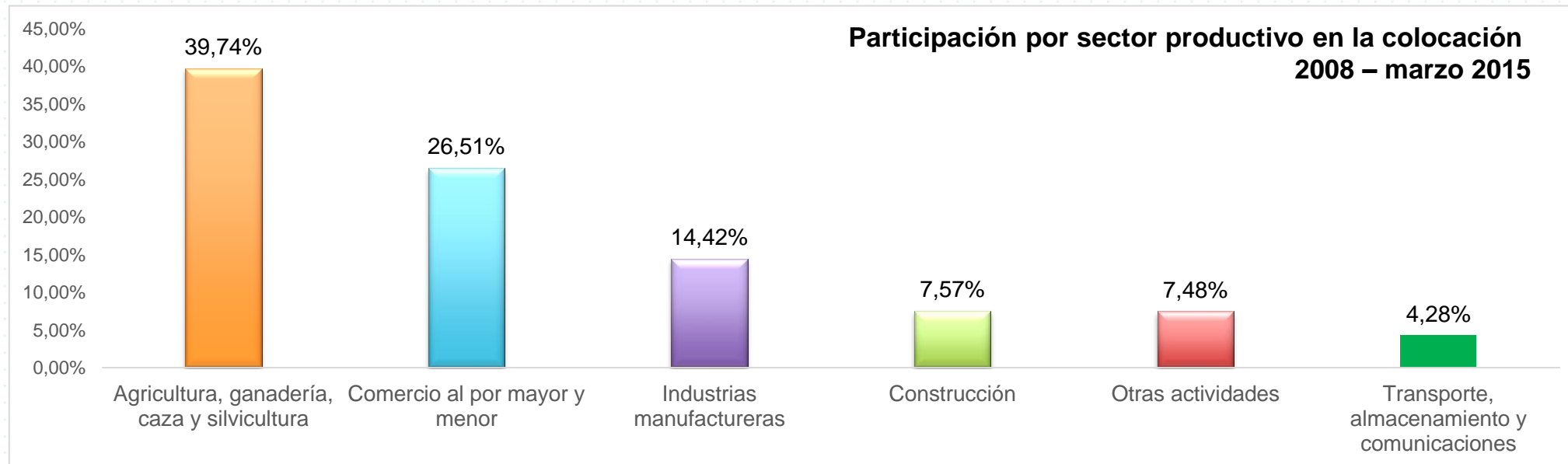
**Participación por género en las operaciones de crédito
2008 – marzo 2015**



Género	Monto colocado	Operaciones	Monto promedio
Femenino	\$ 435.946.208,47	483 572	\$ 901,51
Masculino	\$ 297.431.905,73	144 564	\$ 2.057,45
Total	\$ 733.378.114,20	628 136	\$ 1.167,55



Sector Productivo	Monto colocado	Operaciones	Monto promedio
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	\$ 291.409.883,64	254.127	\$ 1.146,71
Comercio al por mayor y menor	\$ 194.403.785,08	209.442	\$ 928,20
Industrias manufactureras	\$ 105.781.054,75	100.304	\$ 1.054,61
Construcción	\$ 55.549.842,26	14.416	\$ 3.853,43
Otras actividades	\$ 54.863.169,88	37.649	\$ 1.457,23
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	\$ 31.370.378,59	12.198	\$ 2.571,67
TOTAL	\$ 733.378.114,20	628.136	\$ 1.167,55





La Corporación a través de las OSFPS ha facilitado el acceso al financiamiento a personas de entre 30 y 45 años en un 43,75% y en jóvenes de 19 a 29 años en 25,90%.



Edad (años)	Monto colocado	Operaciones	Monto promedio
Menor a 18	\$ 2.839.701,48	2.781	\$ 1.021,11
Entre 19 y 29	\$ 189.908.819,07	169.921	\$ 1.117,63
Entre 30 y 45	\$ 320.835.833,18	275.099	\$ 1.166,26
Entre 46 y 55	\$ 126.912.843,17	102.876	\$ 1.233,65
Entre 56 y 65	\$ 66.047.405,76	49.968	\$ 1.321,79
Mayor a 66	\$ 26.833.511,55	27.491	\$ 976,09
TOTAL	\$ 733.378.114,20	628.136	\$ 1.167,55



Fortalecimiento al Sector Financiero Popular y Solidario

Gestión acumulada	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	Marzo 2015
Organizaciones que han participado en procesos de fortalecimiento*	85	134	212	318	424	456	550	601
Funcionarios, socios, técnicos y directivos capacitados en diferentes temáticas orientadas a fortalecer las OSFPS	64	518	1212	1804	5385	5495	6065	6191
Talleres de capacitación ejecutados	8	79	158	223	323	330	339	346

* Comprenden OSFPS, Centros de Educación Superior, Instituciones del Sector Público y Cooperación Internacional, Agencias de Desarrollo Local.



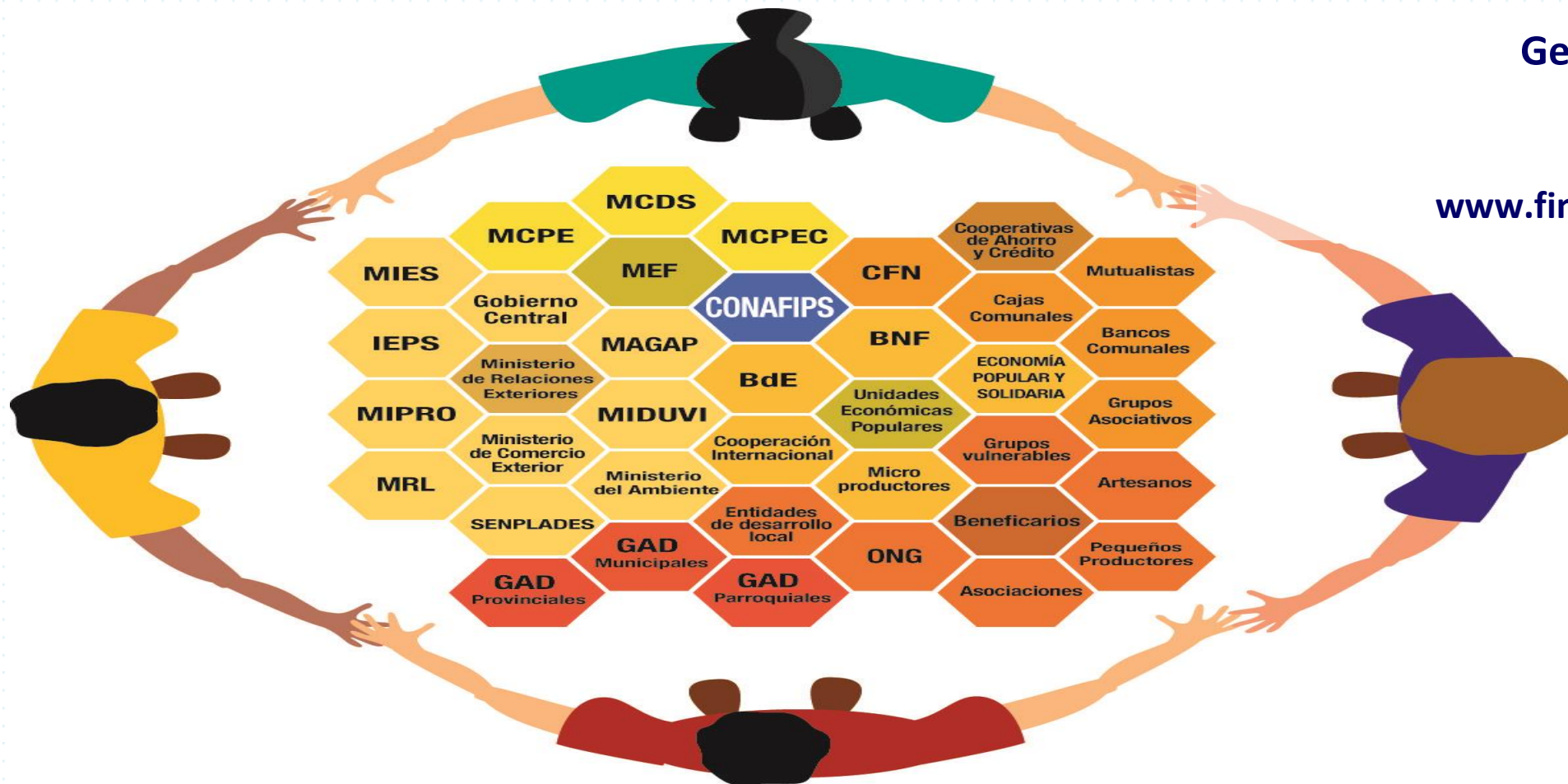
7. Retos y desafíos pendientes de superación

- **Mantener los procesos de co-construcción social;**
- **Impulsar el proceso de reforma productiva**, es decir de reorganización de la matriz productiva, con una verdadera y efectiva integración de la Economía Popular y Solidaria y de su Sector Financiero Popular y Solidario;
- **Retomar y actualizar la Agenda de la Revolución de las Finanzas Populares y Solidarias** en la Economía Popular y Solidaria;
- Instrumentar las estrategias de **la política pública para potenciar la integración de las OSFP** y de la EPS en el Sistema Financiero Nacional y Economía Social y Solidaria;
- Retomar la **articulación inter-institucional del SFPS-EPS y con el Sector Público;**
- **Adecuar los productos y servicios financieros** en función a la demanda y condiciones particulares de los emprendimientos de la EPS;
- **Superar la atomización del micro-crédito;**
- Superar la **insuficiente e inadecuada oferta financiera;** y,
- Articular la oferta con la demanda de **emprendimientos de mayor tamaño en la EPS.**



- Mejorar el acceso al crédito y servicios financieros para los actores y sujetos sociales e la Economía Popular y Solidaria:
 - Adecuación de montos, plazos y pagos a los flujos de monetarios de la EPS.
 - Flexibilidad en renegociación de deudas.
- Fortalecer el Sector Financiero Popular y Solidario en sus capacidades de financiamiento y servicios financieros:
 - Mayores recursos financieros para colocar.
 - Nuevos servicios (seguros, garantías, fideicomisos).
- Consolidar la alianza estratégica entre Finanzas Populares y Gobierno Nacional:
 - Mantener el proceso de Co-construcción social
 - Mecanismos de garantías para emprendimientos.
 - Apoyo y seguimiento a emprendimientos.

La Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias, junto a las demás iniciativas del Gobierno Ecuatoriano construyen 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