



Corporación Nacional  
de **Finanzas Populares y Solidarias**



## **XVI Seminario ASOCAM 2013**

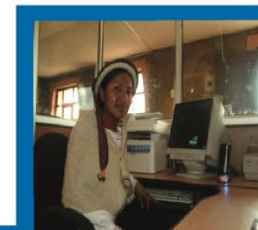
*"Construyendo otra economía"*

*"Políticas públicas que promueven la ampliación y profundización de las finanzas populares"*

### **Experiencia Ecuatoriana. Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias CONAFIPS**

Noviembre de 2013, Puenbo - Quito - Ecuador

Geovanny Cardoso  
Director General  
**"CONAFIPS"**

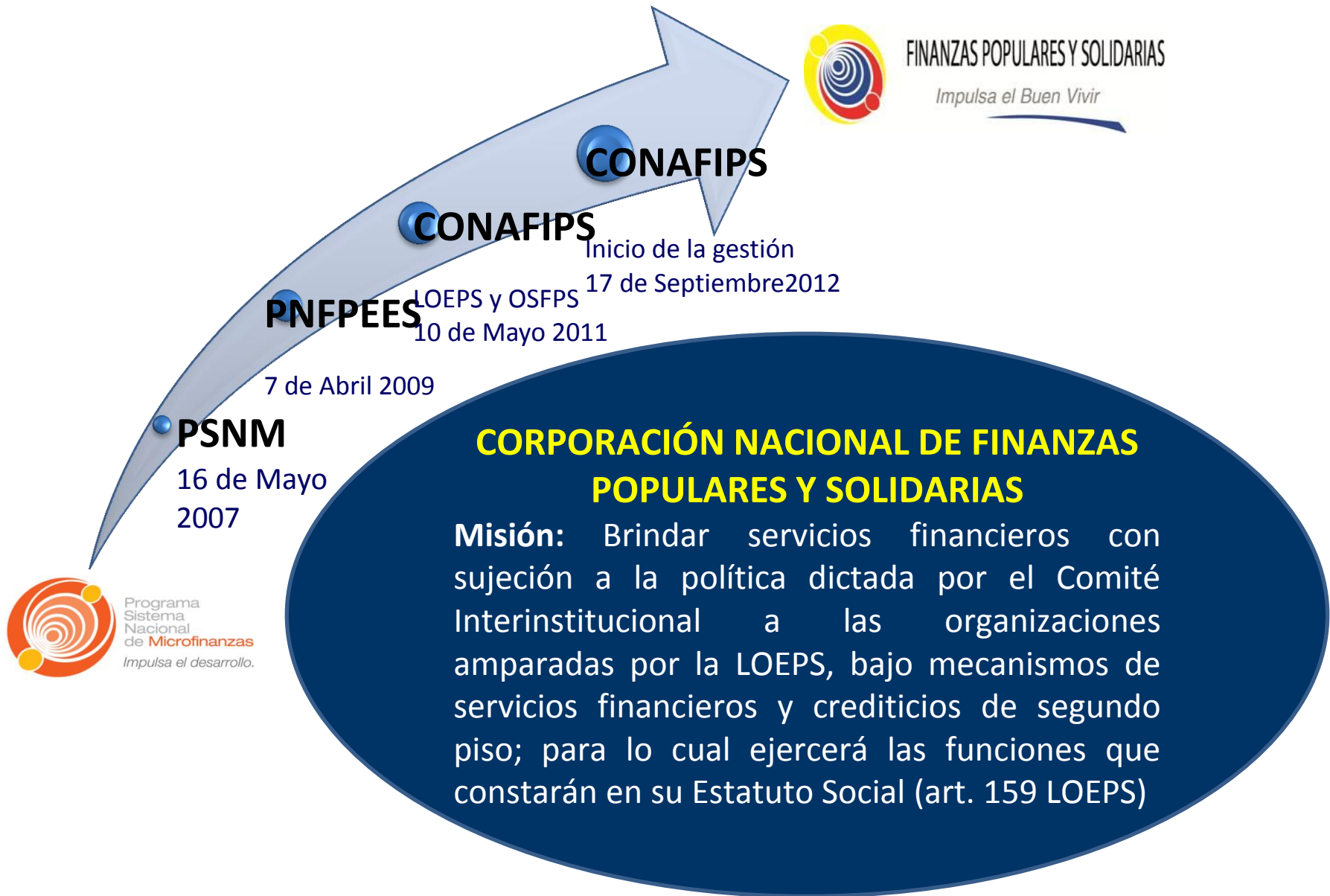




1. Origen de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias “CONAFIPS” en los fundamentos del Sistema Económico Social y Solidario “SESS”.
2. Rupturas y nuevos enfoques de inclusión financiera en la CONAFIPS.
3. Agenda de la revolución de las Finanzas Populares en la Economía Popular y Solidaria “EPS”.
4. Legislación e institucionalidad pública para el desarrollo de la EPS en el SESS.
5. Importancia de la EP/EPS y de las OSFPS en Ecuador.
6. Resultados de la gestión de la CONAFIPS.
7. Retos y barreras pendientes de superación.



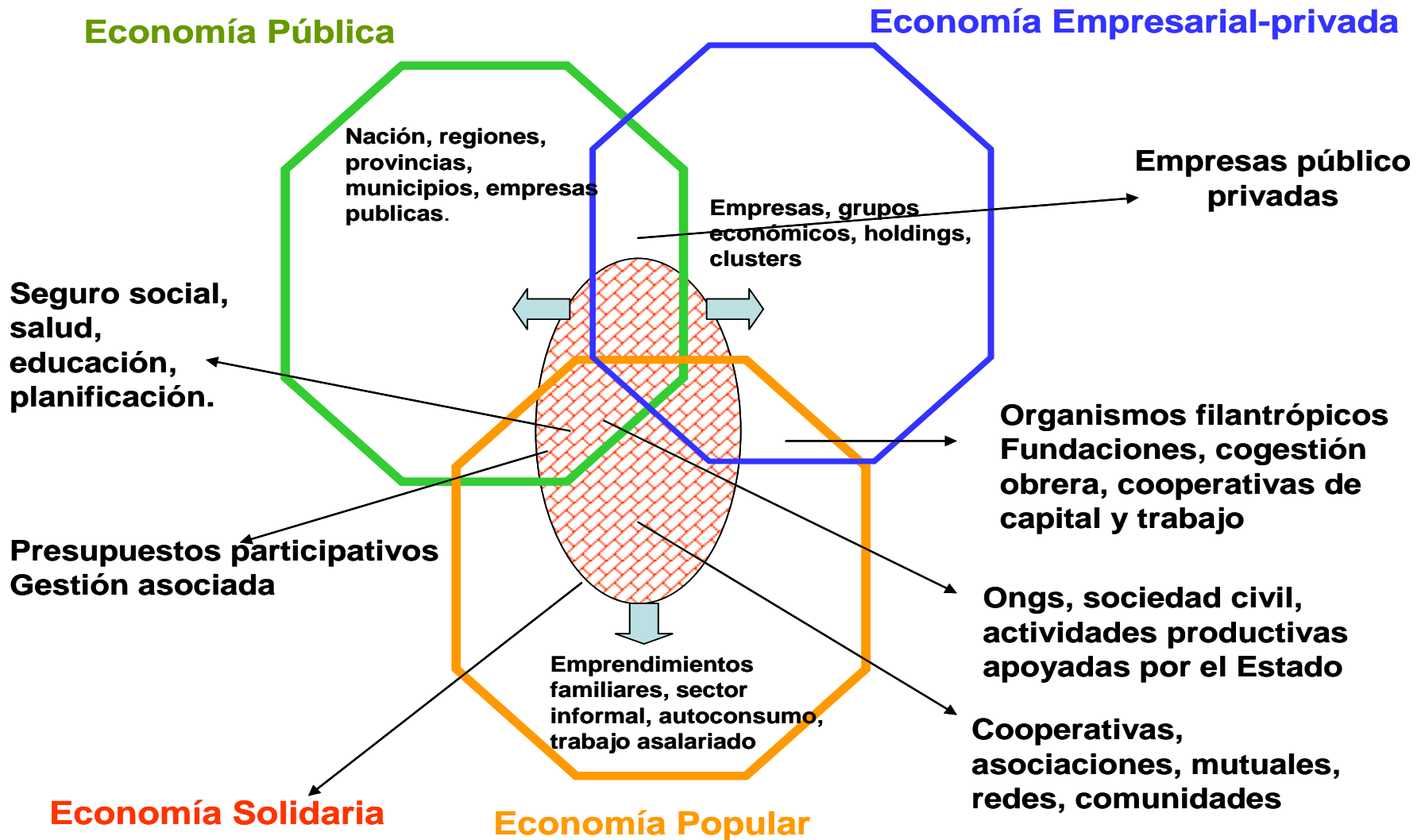
# 1. Origen de la CONAFIPS en los fundamentos del Sistema Económico Social y Solidario.





# 1. Origen de la CONAFIPS en los fundamentos del Sistema Económico Social y Solidario.

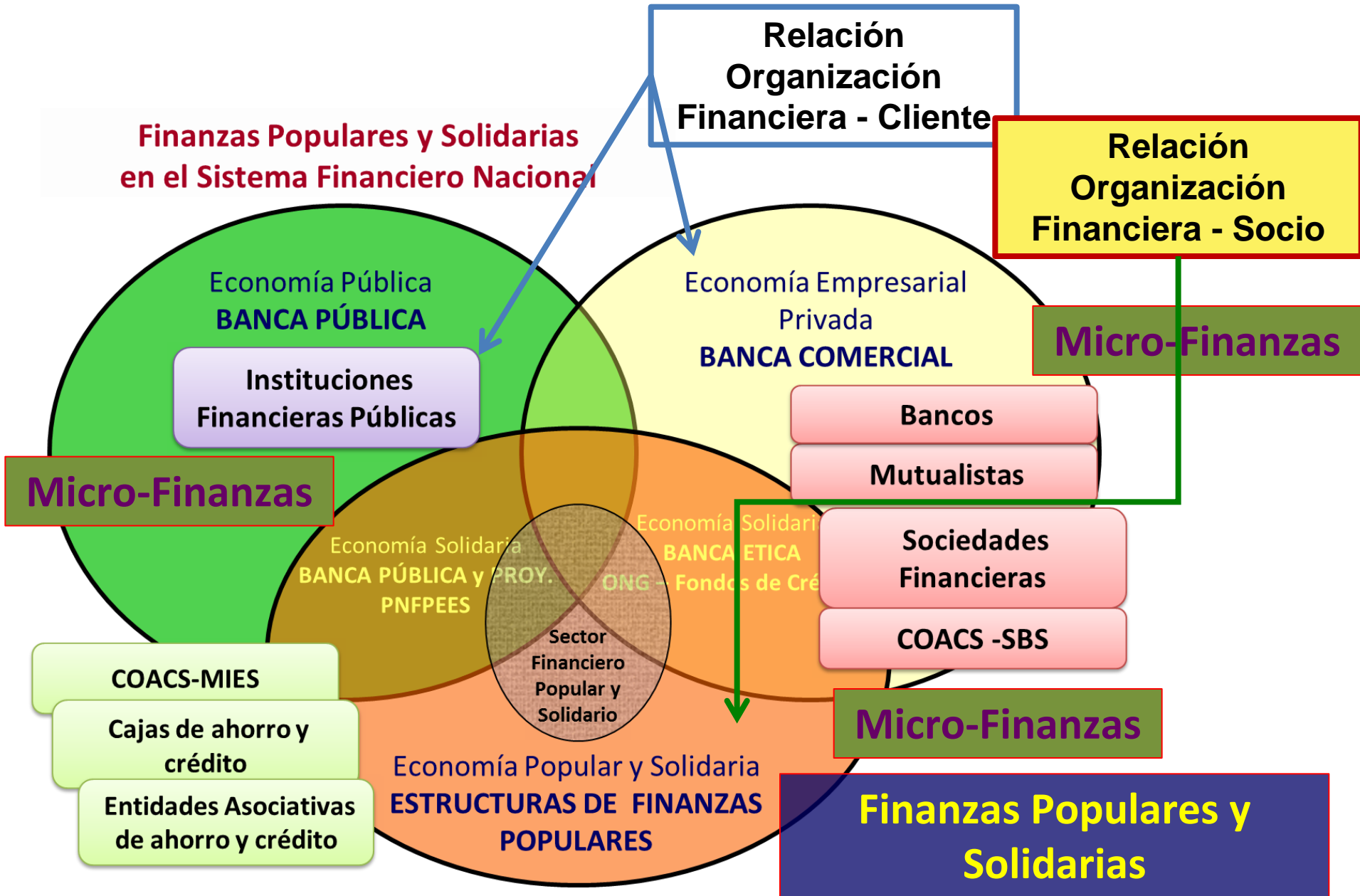
## La Economía Solidaria en la Economía Mixta





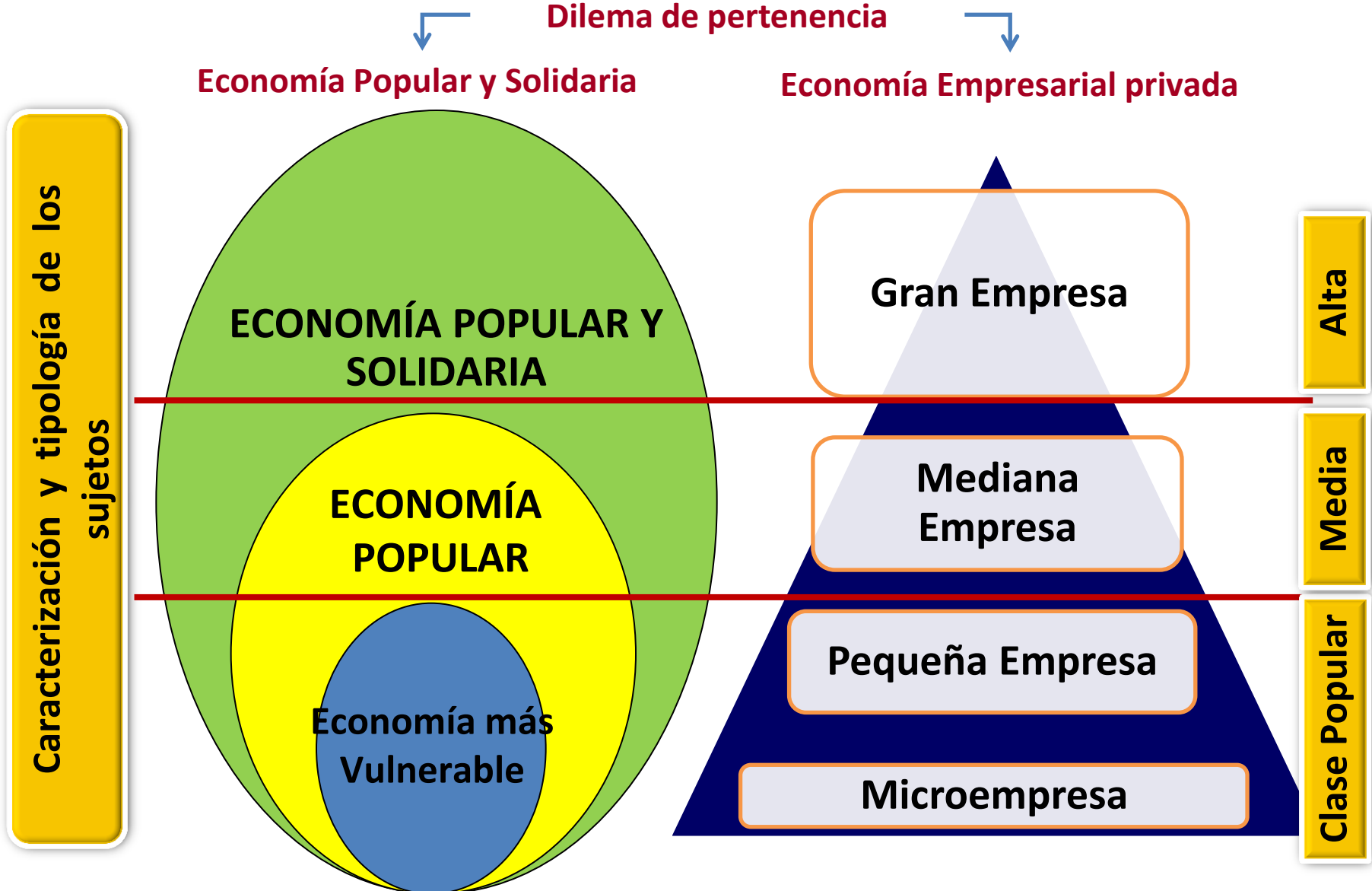
# 1. Origen de la CONAFIPS en los fundamentos del Sistema Económico Social y Solidario.

## Finanzas Populares y Solidarias en el Sistema Financiero Nacional





# 1. Origen de la CONAFIPS en los fundamentos del Sistema Económico Social y Solidario.





## 2. Rupturas y nuevos enfoques de inclusión financiera en la CONAFIPS.

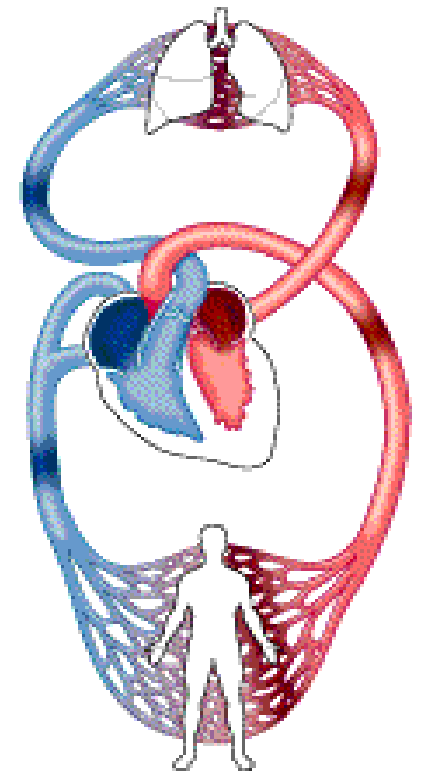
### Inclusión Financiera

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

### Finanzas Populares

El capital y las finanzas al servicio del ser humano y no el ser humano al servicio de la acumulación del capital





## 2. Rupturas y nuevos enfoques de inclusión financiera en la CONAFIPS.

### Constitución del Ecuador

**Art. 309.-** El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del **popular y solidario**, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez.

### Nuevos enfoques para la inclusión financiera

- a) Del micro-crédito y micro-finanzas a Finanzas Populares y Solidarias.
- b) De la evaluación y gestión de riesgos financieros a la evaluación integral de las organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario “OSFPS”.
  - Focalización sobre los pobres.
  - Productos y servicios adecuados a la demanda de la EPS.
  - Mejora del capital social y político de los socios y clientes.
  - Responsabilidad social de las ISFPS.
- c) De la oferta de productos y servicios financieros a la determinación de la demanda de productos financieros requeridos por la EPS.
- d) Hacia una nueva arquitectura financiera pública - popular y solidaria.
- e) Énfasis en el desarrollo local territorial, con sujetos sociales.



### Finanzas Populares y Solidarias.

*“Entendemos a las Finanzas Populares y Solidaria como:*

*El conjunto de ideas, esfuerzos, capacidades, apoyos, normas, programas, instrumentos, recursos y estructuras, que actúan en cada situación geográfica definida y limitada (recinto, parroquia, barrio, urbano, suburbano y rural), para que la población organice el mercado financiero del ahorro, del crédito y de los servicios financieros, en su propio beneficio y en pos del desarrollo de toda la comunidad, abiertos al intercambio de productos y servicios financieros con otras localidades, en perspectiva de construir un nuevo sistema de flujos financieros, que tengan al ser humano como centro del desarrollo económico y social”*



## 2. Rupturas y nuevos enfoques de inclusión financiera en la CONAFIPS.

# Finanzas Populares y Solidarias

---

El conjunto de ideas, esfuerzos, capacidades, apoyos, normas, programas, instrumentos, recursos y estructuras.

---

Actúan en cada situación geográfica definida y limitada (recinto, parroquia, barrio, urbano, suburbano y rural).

---

Para que la población organice

---

El mercado financiero del ahorro, del crédito y de los servicios financieros

---

En su propio beneficio y en pos del desarrollo de toda la comunidad

---

Abiertos al intercambio de productos y servicios financieros con otras localidades

---

En perspectiva de construir un nuevo sistema de flujos financieros

---

Que tengan al ser humano como centro del desarrollo económico y social

---



### 3. 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





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

#### **Estrategias para fortalecer, consolidar y articular entre sí a las OSFPS**

- a) Crear un sistema de formación y capacitación continua a los directivos, funcionarios e integrantes de las OSFPS.
- b) Promover la dotación de personerías jurídicas y registros a los bancos comunales y cajas de ahorro y crédito.
- c) Desarrollar mecanismos para la dotación de servicios de fomento (programa de conectividad, sistema contable financiero, buró de información, cajeros automáticos, creación de tarjetas de débito, mantenimiento, equipamiento básico).
- d) Capitalizar los bancos comunales y cajas de ahorro y crédito para el emprendimiento productivo articulado a los entramados socioeconómicos priorizados.
- e) Promover el acceso al Sistema Nacional de Pagos a las entidades financieras.
- f) Crear un Sistema de Información de la Oferta de Servicios Financieros y no Financieros del Sector Financiero Popular y Solidario a nivel territorial



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

#### Estrategias para fortalecer, consolidar y articular entre sí a las OSFPS

- g) Formular un marco normativo que regule, controle, promueva y fomente al Sector Financiero Popular y Solidario.
- h) Formular regulaciones que promuevan el fortalecimiento de la gestión interna de las cooperativas de ahorro y crédito.
- i) Promover la cultura del ahorro y manejo de servicios financieros a la población articulada a la Economía Popular y Solidaria.
- j) Financiar al Sector Financiero Popular y Solidario vía segundo piso de la Banca Pública y de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias para canalizar crédito productivo a los entramados socioeconómicos priorizados.
- k) Crear el Fondo de Garantía de Crédito para la Economía Popular y Solidaria
- l) Crear el Fondo de Liquidez para el Sector Financiero Popular y Solidario



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

#### Estrategias para articular al Sector Financiero Popular y Solidario con la Banca Pública y el Sistema Financiero Nacional

- a) Crear el Seguro de Garantía de Depósitos para el Sector Financiero Popular y Solidario
- b) Crear fuentes e instrumentos de fondeo para generar liquidez en el Sector Financiero Popular y Solidario
- c) Crear líneas de crédito preferenciales y diferenciadas para los entramados socioeconómicos priorizados



## 4. Legislación e institucionalidad pública para el desarrollo de la EPS en el SESS.

### Jurídico

- Constitución de la República
- Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria

### Social y Organizativo

- Organizaciones Finanzas Populares y Solidarias
- Constitución de redes locales y nacionales
- Aceptación de nuevas formas de organización del SFPS

### Económico

- Gran aporte en valores agregados del SFPS
- Mecanismos de interconexión de los flujos financieros entre OSFPS y demás del Sistema Financiero

### Político

- Iniciativa gubernamental de apoyo a las OSFPS
- Propuesta Emblemática de la Economía Popular y Solidaria
- Las OSFPS y sus redes se convierten en actores y sujetos importantes del quehacer político
- Iniciativa de apoyo a los GAD en apoyo al desarrollo de las OSFPS



## 4. Legislación e institucionalidad pública para el desarrollo de la EPS en el SESS.

**Art. 309.** El sistema financiero nacional se **compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario**, que intermedian recursos del público. **Cada uno** de estos sectores contará **con normas y entidades de control específicas y diferenciadas**, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solides. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones.

**Art. 310.** El sector financiero público tendrá como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros. **El crédito que otorgue se orientará de manera preferente a incrementar la productividad y competitividad de los sectores productivos** que permitan alcanzar los objetivos del Plan de Desarrollo y de los **grupos menos favorecidos, a fin de impulsar su inclusión activa en la economía.**

**Art. 311.** El sector financiero popular y solidario se **compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro.** Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria



## 4. Legislación e institucionalidad pública para el desarrollo de la EPS en el SESS.

### TÍTULO VI. Relaciones con el Estado

**RECTORÍA**  
**COMITÉ INTERINSTITUCIONAL**  
**CONSEJO CONSULTIVO**

**REGULACIÓN**

**EPS**

**SFPS**

**CONTROL**  
**SUPERINTENDENCIA**

**SUPERVISIÓN AUXILIAR**

**ACOMPañAMIENTO**

**IEPS**

INSTITUTO NACIONAL DE ECONOMÍA  
POPULAR Y SOLIDARIA

**FINANCIAMIENTO**

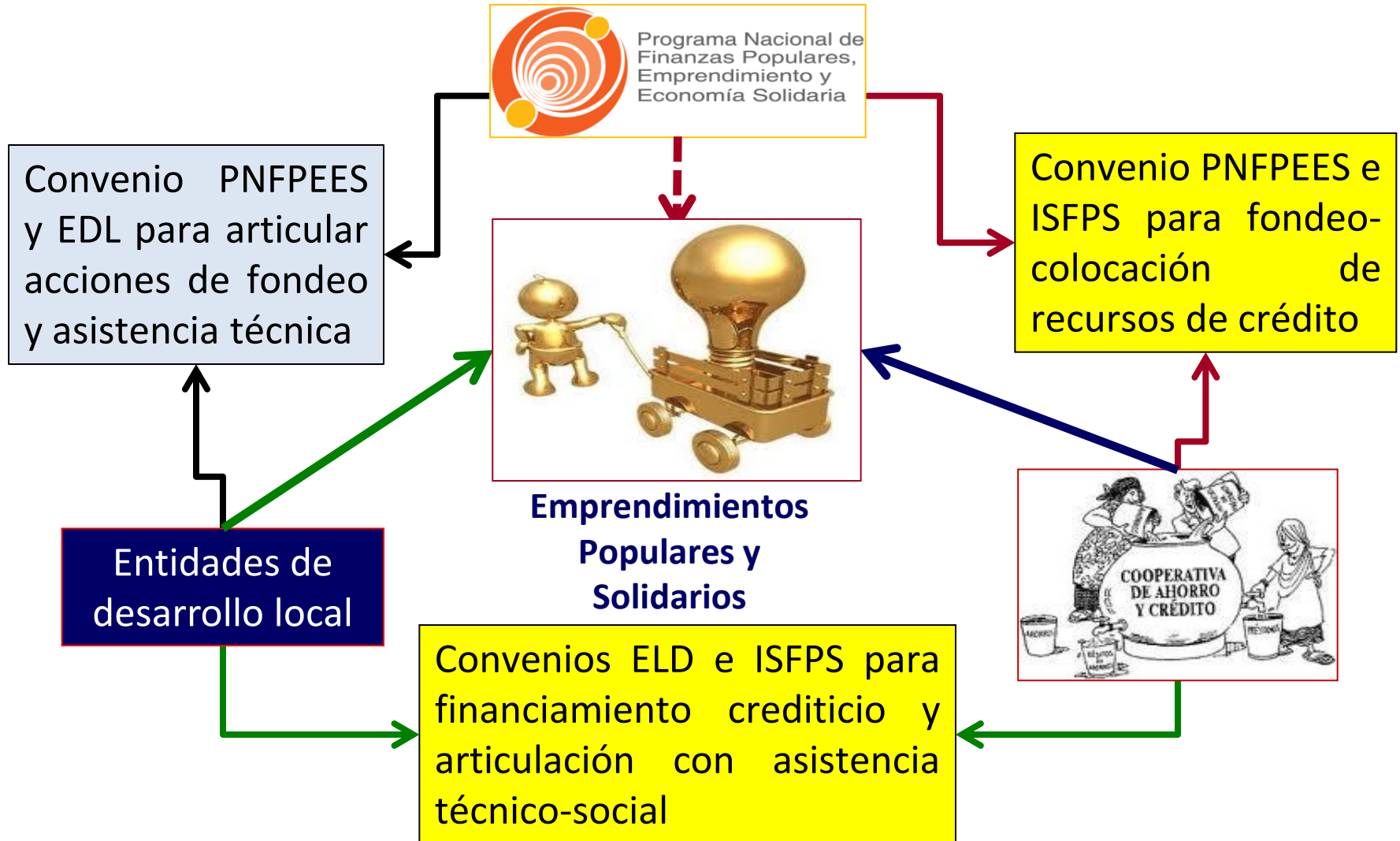
**CONAFIPS**

CORPORACIÓN NACIONAL DE  
FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS



## 4. Legislación e institucionalidad pública para el desarrollo de la EPS en el SESS.

Enfoque y aporte al desarrollo local  
Modelo de articulación de actores y sujetos sociales





## 5. Importancia de la EP/EPS y de las OSFPS

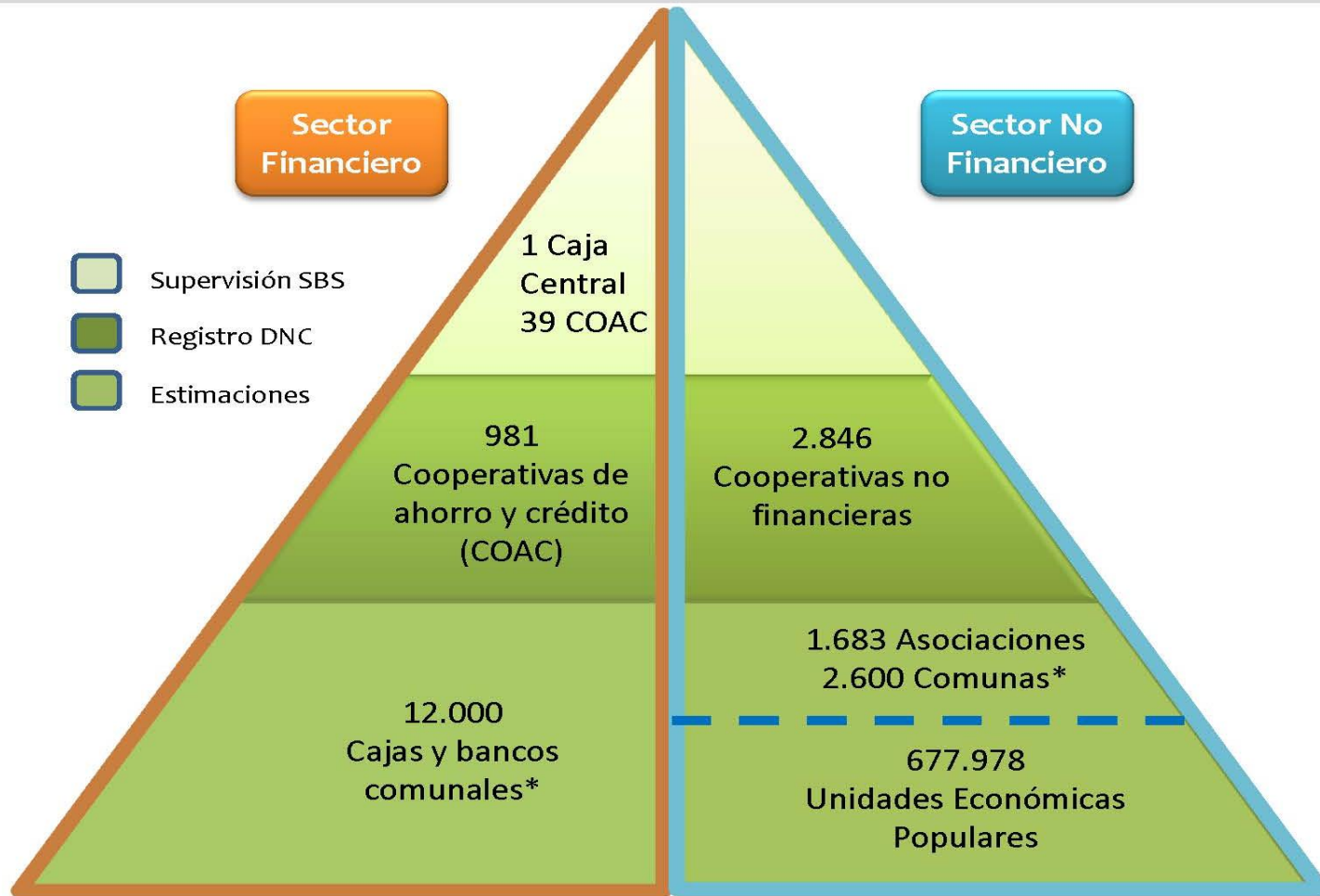
***Economía Popular***  
***Economía Popular y Solidaria***  
***Finanzas Populares y Solidarias***





## 5. Importancia de la EP/EPS y de las OSFPS

Estimaciones al 2011-2012



\*Estimación SEPS

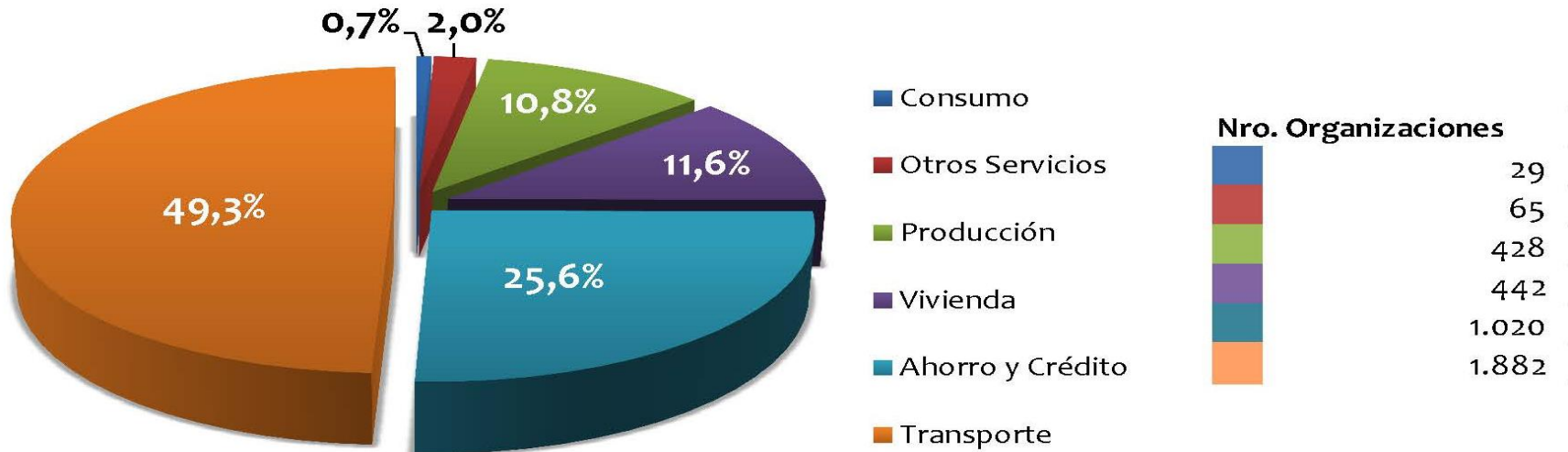
Fuente: SRI, Ex DNC, SBS, CENEC 2010, CPV 2010, CNA 2000



### Clasificación por tipo de Cooperativas

Se estima que en Ecuador existen  
actualmente

# 3.866 cooperativas

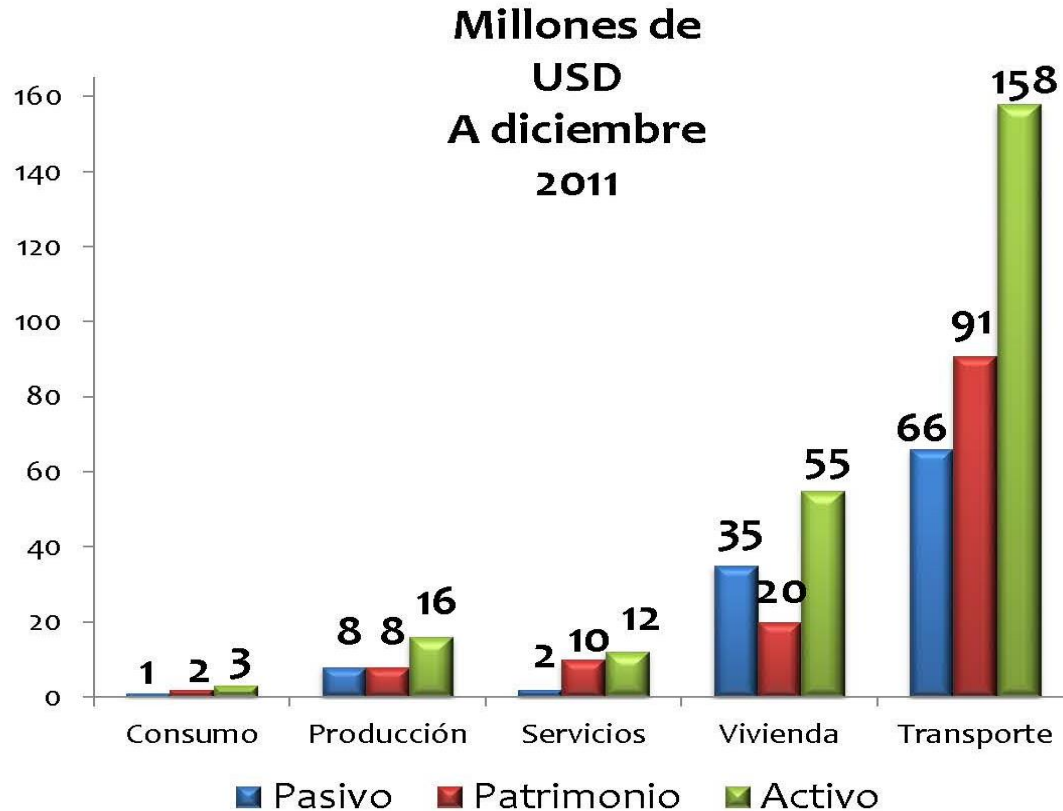


Fuente: SRI, DNC y SBS



## 5. Importancia de la EP/EPS y de las OSFPS

### Principales Cuentas Contables



En el 2011, el grupo de cooperativas de transporte contó con niveles de activos totales de **USD 158 millones**, equivalentes a un **65%** de los activos totales del sector cooperativo no financiero

Fuente: SBS, SRI (diciembre, 2011)

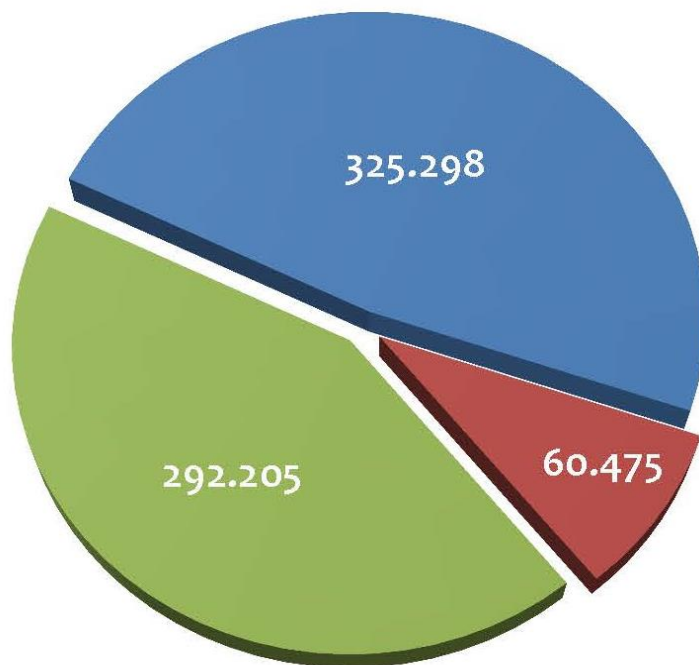


### Unidades Económicas Populares

En Ecuador existen aproximadamente  
**677.978** Unidades Económicas Populares

La mayor cantidad  
de UEP se concentra  
en las provincias de:

Pichincha 24%,  
Guayas 22,5%  
Azuay 7,1%



- Unidades productivas agropecuarias
- UEP fuera del hogar\*
- UEP dentro del hogar\*\*

\* Excluye personas jurídicas

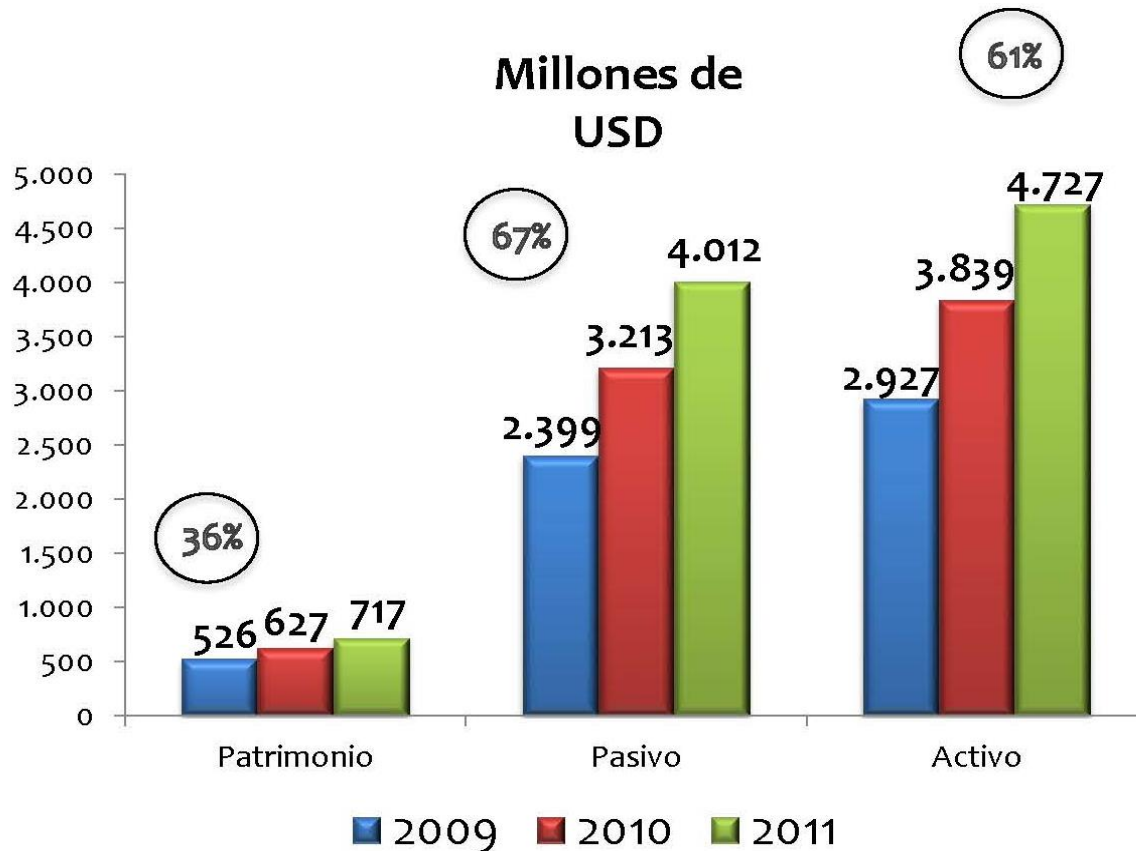
\*\* Excluye economía del cuidado

Fuente: CENEC 2010, CPV 2010 y CNA 2000



## 5. Importancia de la EP/EPS y de las OSFPS

### Principales Cuentas Contables (COAC)



En el período  
2009 – 2011 se  
observa un  
crecimiento en las  
principales cuentas  
de las COAC:

**Patrimonio 36%**  
**Pasivo 67%**  
**Activo 61%**

Fuente: SBS, SRI (diciembre, 2011)



## 5. Importancia de la EP/EPS y de las OSFPS

### Comparativo con la Banca Privada

#### 14 BANCOS PRIVADOS

- S.UDAMERICANO
- DELBANK
- LITORAL
- COMERCIAL DE MANABÍ
- COOPNACIONAL
- FINCA
- D-MIRO
- AMAZONAS
- CAPITAL
- TERRITORIAL
- CITIBANK
- LOJA
- SOLIDARIO

#### 5 COAC

- JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA
- JARDÍN AZUAYO
- 29 DE OCTUBRE
- COOPROGRESO
- OSCUS

1.130

1.157

MM USD

Las 5 COAC con mayor volumen de colocaciones del sector, mantienen una cartera total conjunta de 1.157 millones de USD

Este monto supera el saldo de cartera total de 14 bancos privados medianos y pequeños

Fuente: SBS (octubre 2012)



### Organizaciones registradas en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

ORGANIZACIONES EPS	NÚMERO	SUPERVISADAS POR LA SEPS*
Asociaciones	2.879	Si
Cooperativas del Sector Real	2.315	Si
Cooperativas del Sector Financiero	947	Si
Cajas y Bancos Comunales*	12.000	No
<b>Total General</b>	<b>18.141</b>	

FUENTE : SEPS / Información de ROEPS

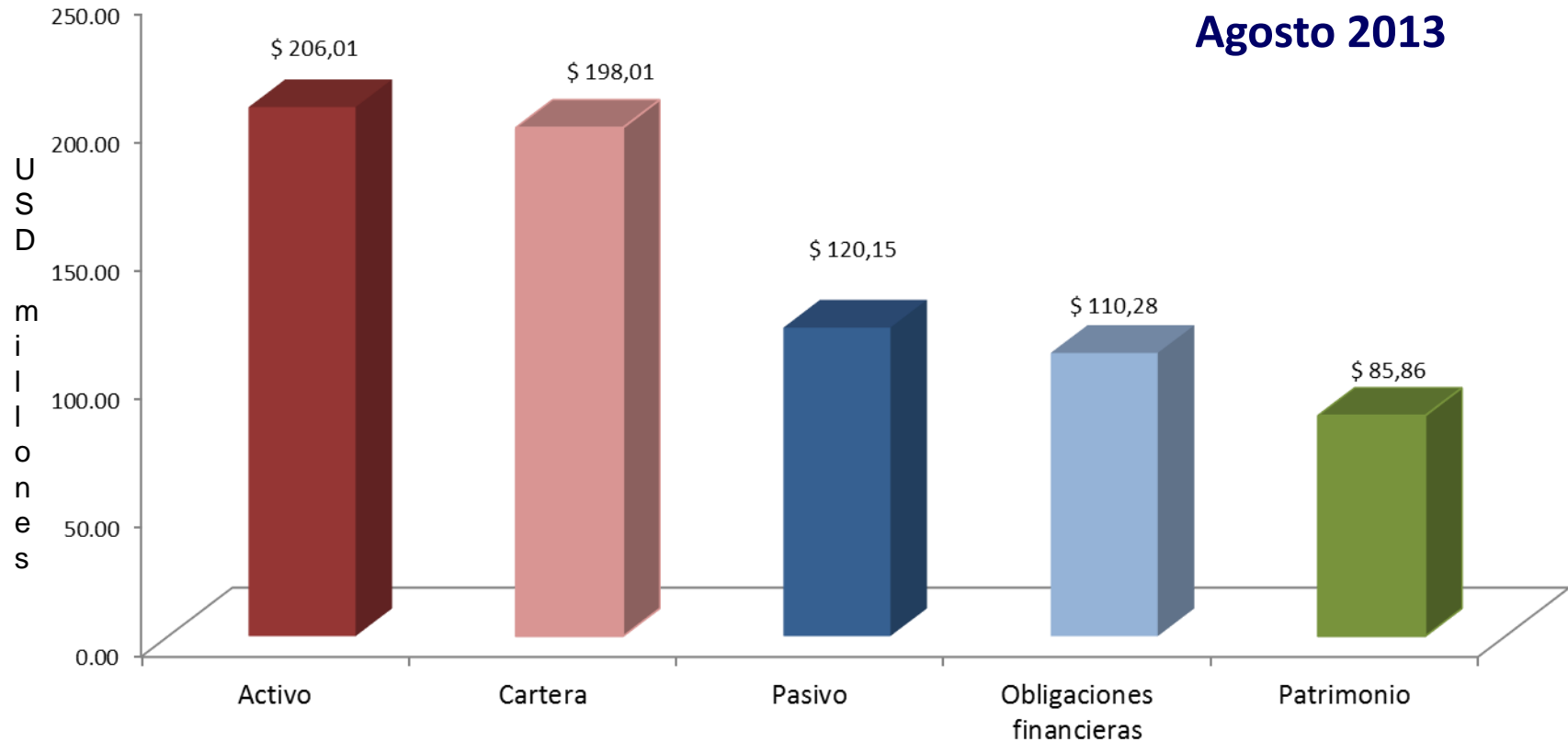
\* Valor aproximado

\*\* En total se supervisarán 6.141 organizaciones de la EPS (Información de catastro al 23 de agosto)



## 6. Resultados de la gestión de la CONAFIPS.

### CONAFIPS Estructura Financiera Agosto 2013



La cartera de crédito representa el 96,11% del activo de la CONAFIPS, financiado principalmente de la asignación patrimonial inicial ( USD 70 mm) y obligaciones financieras



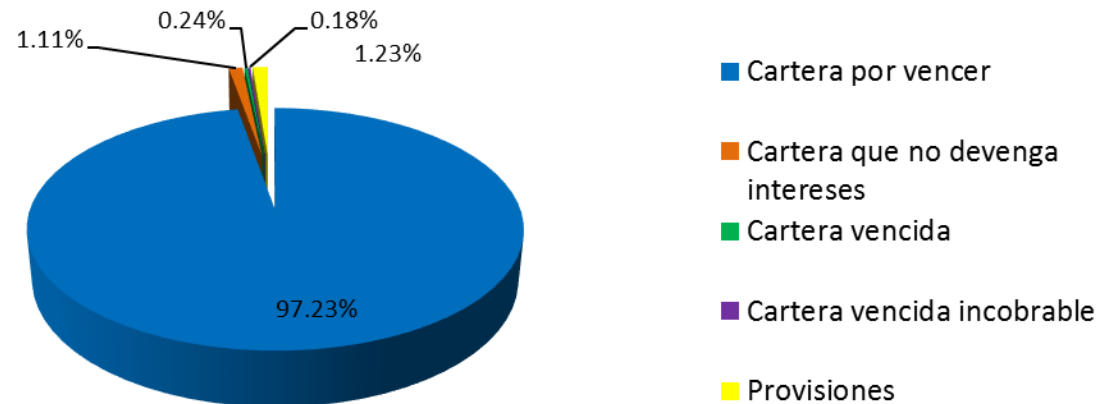
## 6. Resultados de la gestión de la CONAFIPS.

### Composición de la cartera – Agosto 2013

Composición de la cartera	Monto (USD millones)
Cartera por vencer	\$ 197,40
Cartera que no devenga intereses	\$ 2,26
Cartera vencida	\$ 0,86
<i>Cartera incobrable</i>	\$ 0,37
Provisiones	\$ 2,50
<b>Cartera bruta</b>	<b>\$ 200,52</b>
<b>Cartera neta</b>	<b>\$ 198,01</b>

### Distribución de la cartera bruta

Agosto 2013





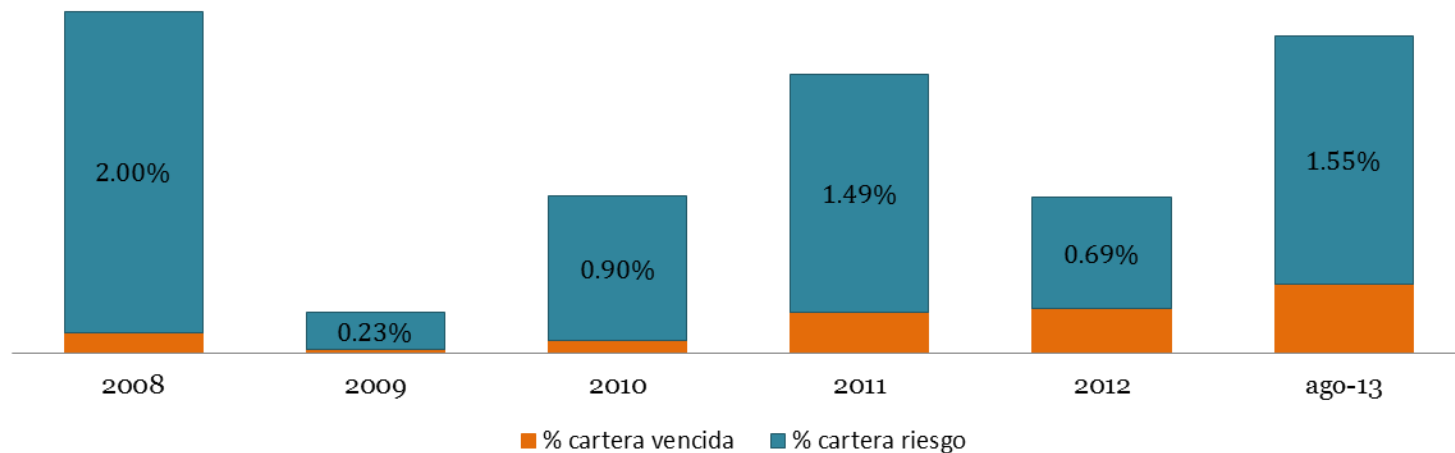
## 6. Resultados de la gestión de la CONAFIPS.

### Evolución de los indicadores de cartera

Año	% cartera vencida	% cartera riesgo
2008	0,13%	2,00%
2009	0,02%	0,23%
2010	0,08%	0,90%
2011	0,25%	1,49%
2012	0,28%	0,69%
ago-13	0,43%	1,55%

### Indicadores de morosidad

2008 - agos 2013

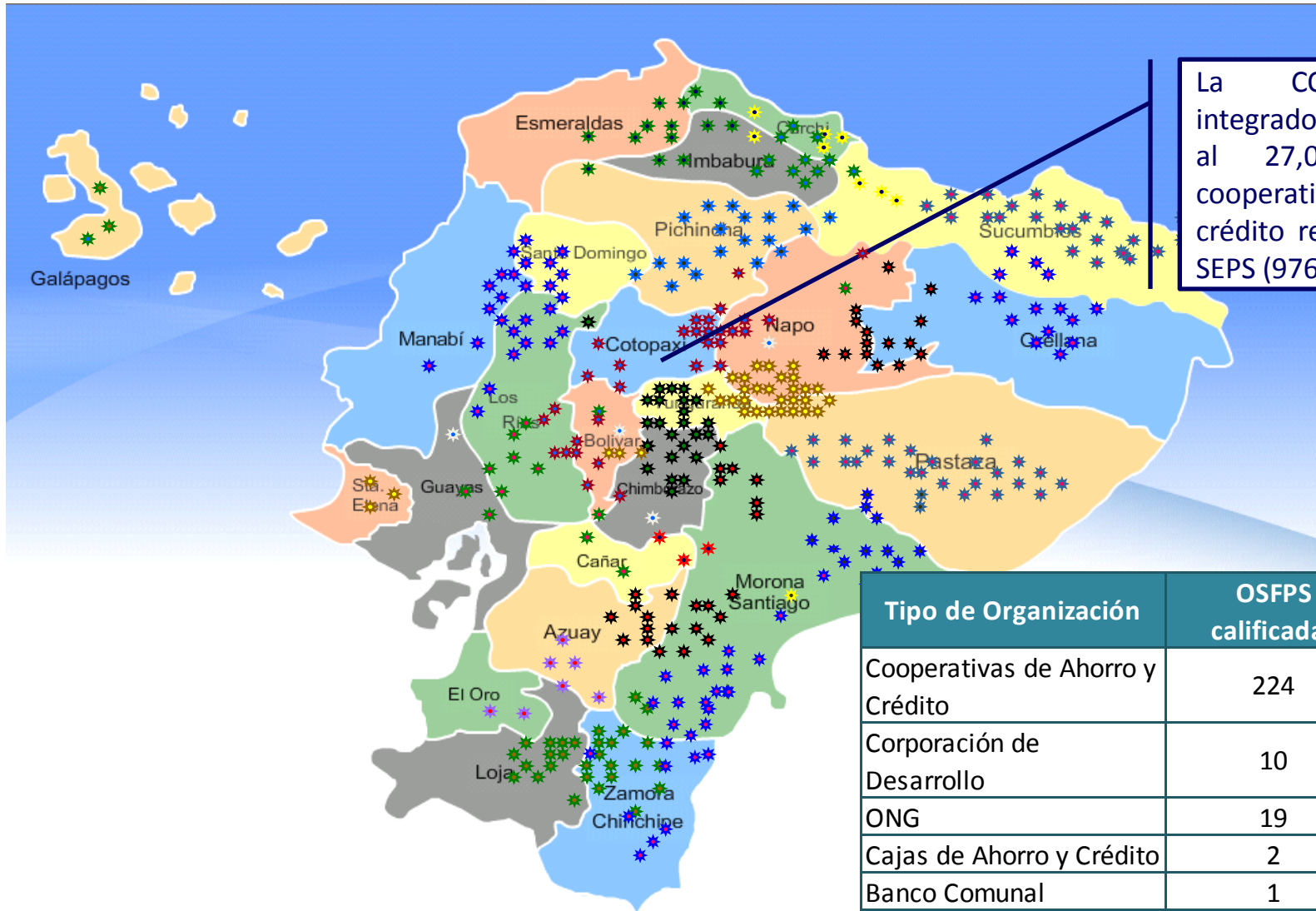


**Nota:** El indicador de morosidad se calcula al primer día de vencimiento



## 6. Resultados de la gestión de la CONAFIPS.

### Integración de las OSFPS – Agosto 2013



La CONAFIPS ha integrado a sus servicios al 27,06% de las cooperativas de ahorro y crédito registradas en la SEPS (976 COAC)

Tipo de Organización	OSFPS calificadas
Cooperativas de Ahorro y Crédito	224
Corporación de Desarrollo	10
ONG	19
Cajas de Ahorro y Crédito	2
Banco Comunal	1
<b>TOTAL</b>	<b>256</b>

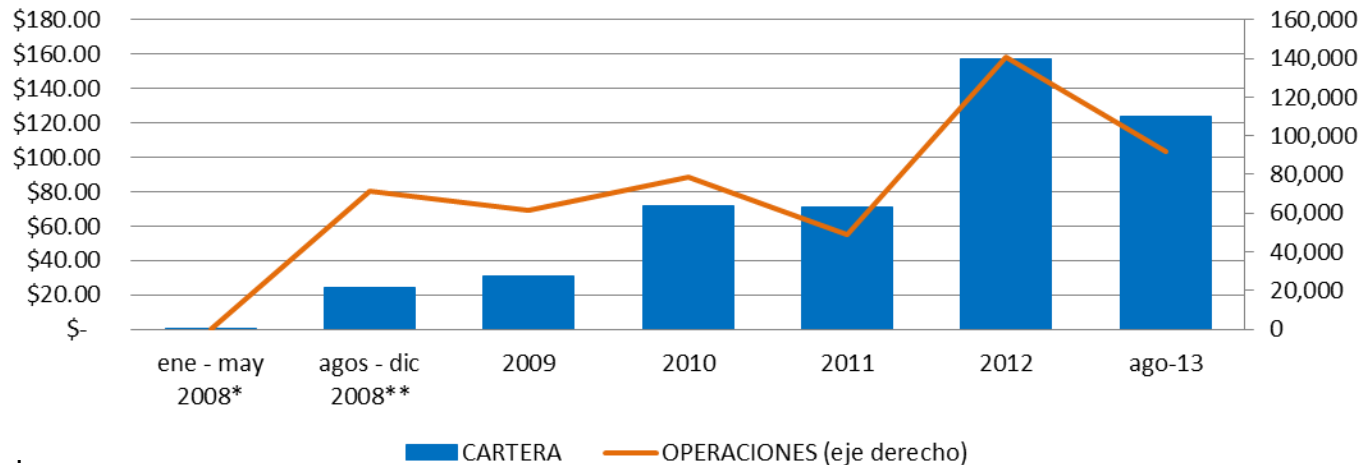


### Promoviendo la Inclusión del Sector Popular y Solidario

#### Financiamiento a la Economía Popular y Solidaria (en millones de dólares; operaciones)

AÑO	CARTERA	OPERACIONES
ene - may 2008*	\$ 0,64	347
agos - dic 2008**	\$ 24,08	71.503
2009	\$ 30,85	61.660
2010	\$ 71,45	78.821
2011	\$ 71,16	48.796
2012	\$ 157,57	140.980
ago-13	\$ 123,95	91.550
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 479,72</b>	<b>493.657</b>

#### Evolución de la colocación



\* Fideicomiso

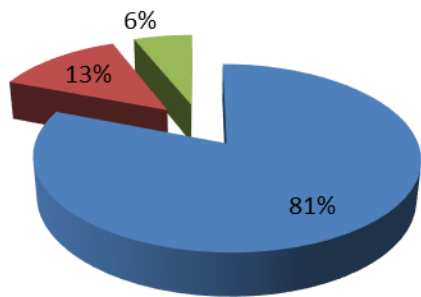
\*\* Encargo Fiduciario



### Promoviendo la Inclusión del Sector Popular y Solidario

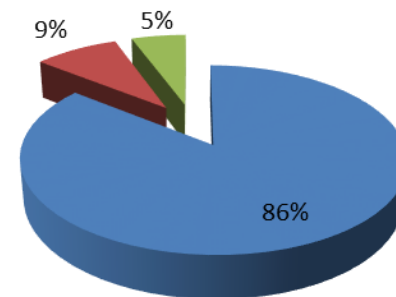
Nivel de Pobreza Parroquial NBI*	CARTERA (USD millones)	OPERACIONES
Mayor al 65%	\$ 388,22	423.047
Entre el 38% y el 65%	\$ 62,58	42.905
Menor al 38%	\$ 28,91	27.705
<b>TOTAL</b>	\$ 479,72	493.657

#### Colocación por nivel de pobreza



■ Mayor al 65% ■ Entre el 38% y el 65% ■ Menor al 38%

#### Operaciones por nivel de pobreza



■ Mayor al 65% ■ Entre el 38% y el 65% ■ Menor al 38%

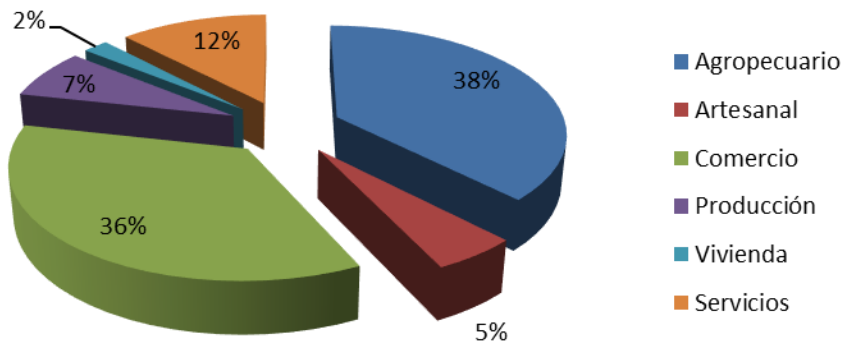


## 6. Resultados de la gestión de la CONAFIPS.

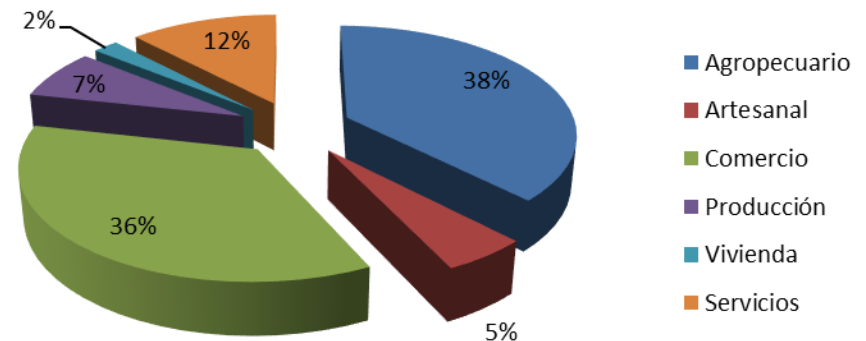
### Clasificación de la cartera por actividades productivas

Actividad	Cartera (USD millones)	Operaciones
Agropecuario	\$ 180,84	183.843
Artesanal	\$ 24,82	29.914
Comercio	\$ 170,56	210.459
Producción	\$ 35,33	28.743
Vivienda	\$ 9,96	1.006
Servicios	\$ 58,20	39.692
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 479,72</b>	<b>493.657</b>

Monto colocado por actividad



Operaciones colocadas por actividad





## 6. Resultados de la gestión de la CONAFIPS.

### Clasificación de la cartera por actividades productivas

SECTORES PRODUCTIVOS	CARTERA (USD millones)	%
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	\$ 257,04	53,58%
Comercio al por mayor y menor	\$ 89,18	18,59%
Industrias manufactureras	\$ 81,42	16,97%
Construcción	\$ 22,48	4,69%
Hoteles y restaurantes	\$ 11,64	2,43%
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	\$ 8,27	1,72%
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	\$ 6,31	1,32%
Servicios sociales y de salud	\$ 1,19	0,25%
Enseñanza	\$ 1,09	0,23%
Pesca	\$ 0,58	0,12%
Explotación de minas y canteras	\$ 0,29	0,06%
Actividades de hogares privados con servicio doméstico	\$ 0,10	0,02%
Suministro de electricidad gas y agua	\$ 0,07	0,01%
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	\$ 0,06	0,01%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 479,72</b>	<b>100,00%</b>

*La mayor participación de la colocación se encuentra en actividades de agricultura, ganadería, caza y silvicultura y comercio al por menor, con un 53,58% y 18,59% respectivamente.*



## 6. Resultados de la gestión de la CONAFIPS.

### Balance social de OSFPS





### Balance Social de OSFPS





### Balance Social de OSFPS

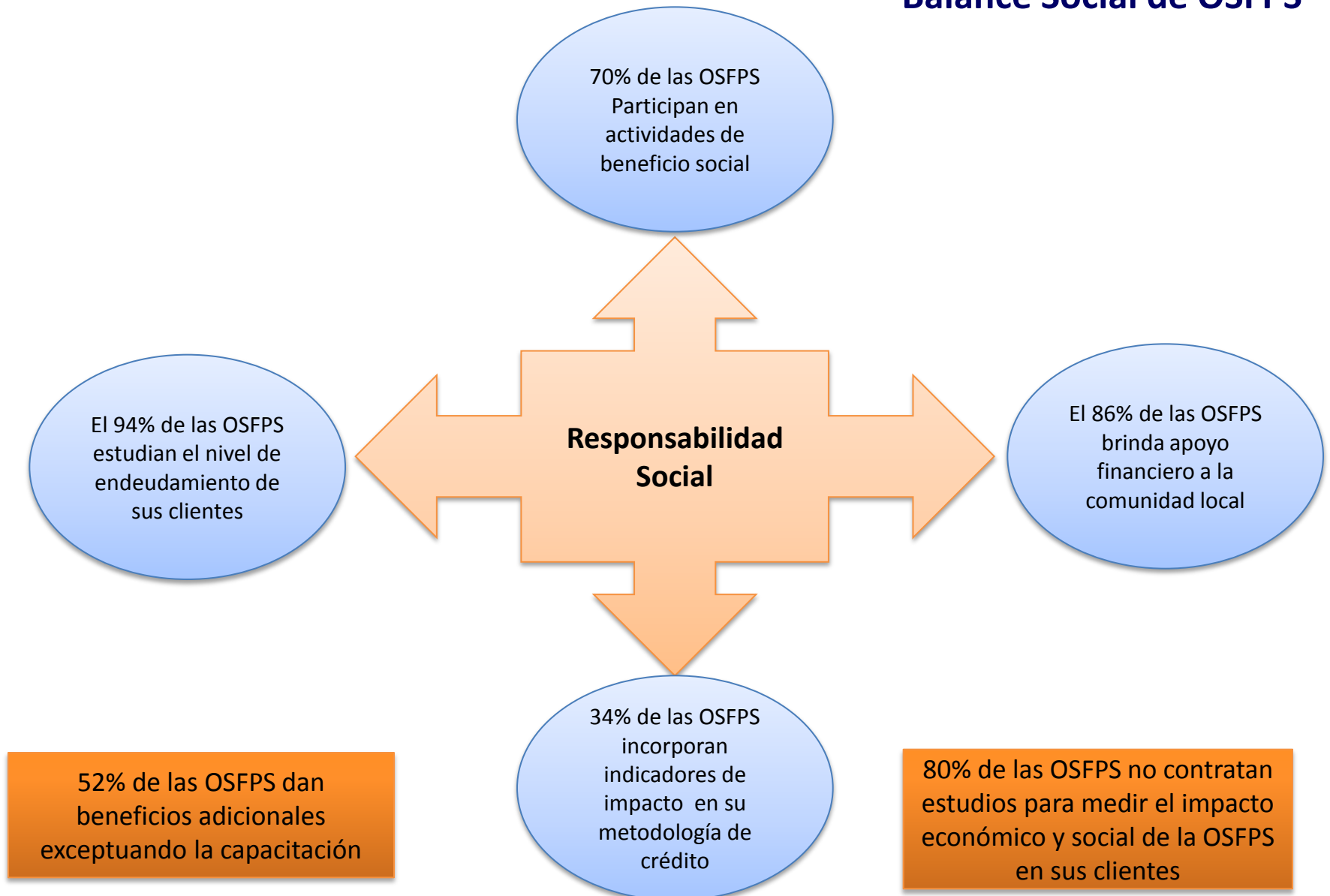
Adaptabilidad

- El 43% de OSFPS tiene de 1 a 3 productos de ahorro.
- El costo de ingreso a la OSFPS es de 20 a 50 USD representa un 65%.
- El 51% de los créditos se dan en promedio a un plazo menor a un año.
- El tiempo de respuesta a una solicitud de crédito en un 47% es de 5 a 10 días.
- El 61% tiene Seguro de desgravamen.
- La tasa efectiva del crédito en un 43% es igual al promedio.
- La tasa efectiva del ahorro en un 59% es igual al promedio.



## 6. Resultados de la gestión de la CONAFIPS.

### Balance Social de OSFPS





## 7. Retos y barreras pendientes de superación

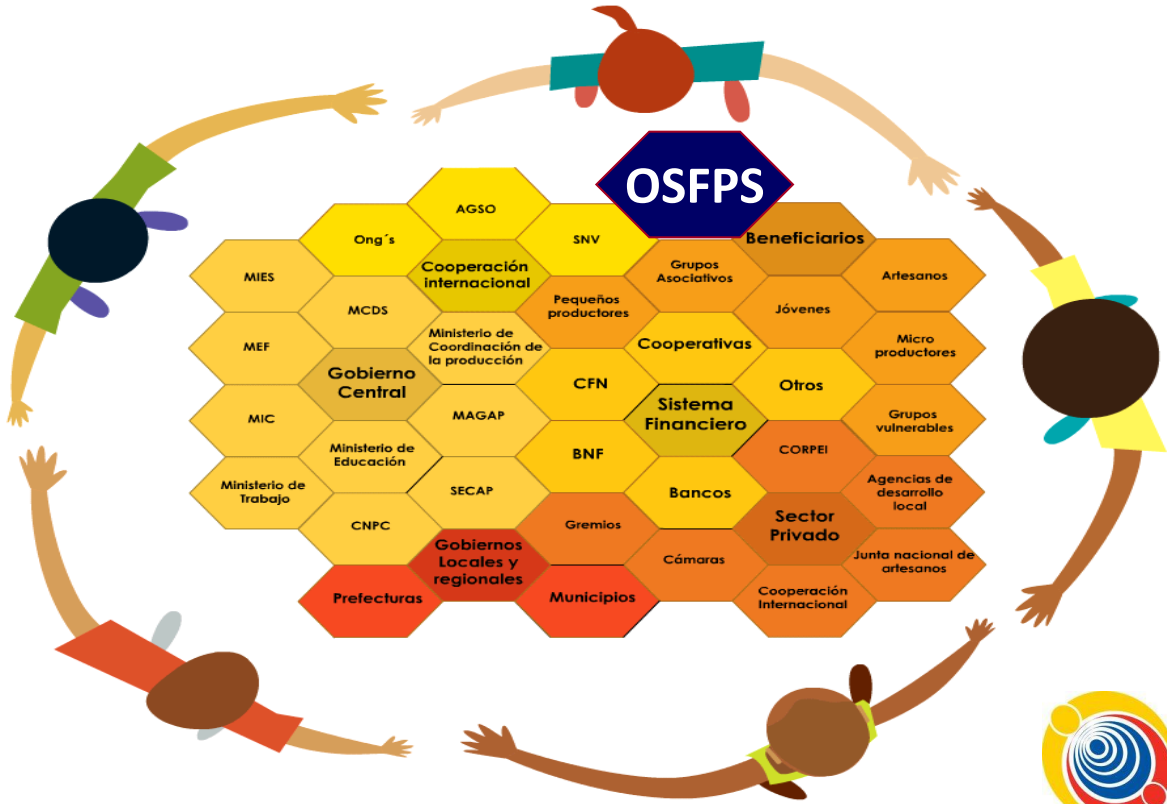
- Impulsar el proceso de reforma productiva, es decir de reorganización de la matriz productiva, con una verdadera y efectiva integración de la Economía Popular y Solidaria y de su Sector Financiero Popular y Solidario;
- Retomar y actualizar la Agenda de la Revolución de las Finanzas Populares y Solidarias 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.



### Barreras a la participación ciudadana

1. Conversión de actores sociales en sujetos sociales.
2. Entender el conflicto como constitutivo de las relaciones sociales.
3. Mantener el proceso de co-construcción social.
4. Superar el burocratismo.
5. Superar el verticalismo y autoritarismo.
6. Enfrentar la escasez de tiempo.
7. Superar el sectarismo.
8. Alerta con la excesiva confianza de las organizaciones sociales en el proceso colectivo.
9. Superar la visión sectorial por la territorial y de sujetos sociales.

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.



GRACIAS

Geovanny Cardoso Ruiz  
Director General  
CONAFIPS

[www.finanzaspopulares.gob.ec](http://www.finanzaspopulares.gob.ec)



Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias