



“Mecanismos de inclusión financiera orientada a la población de la Economía Popular y Solidaria”

Guayaquil, 04 de Noviembre del 2014

Geovanny Cardoso
Director General

**CORPORACION NACIONAL DE
FINANZAS POPULARES Y
SOLIDARAS
“CONAFIPS”**

Corporación Nacional
de **Finanzas Populares y Solidarias**

Impulsando el Buen Vivir.



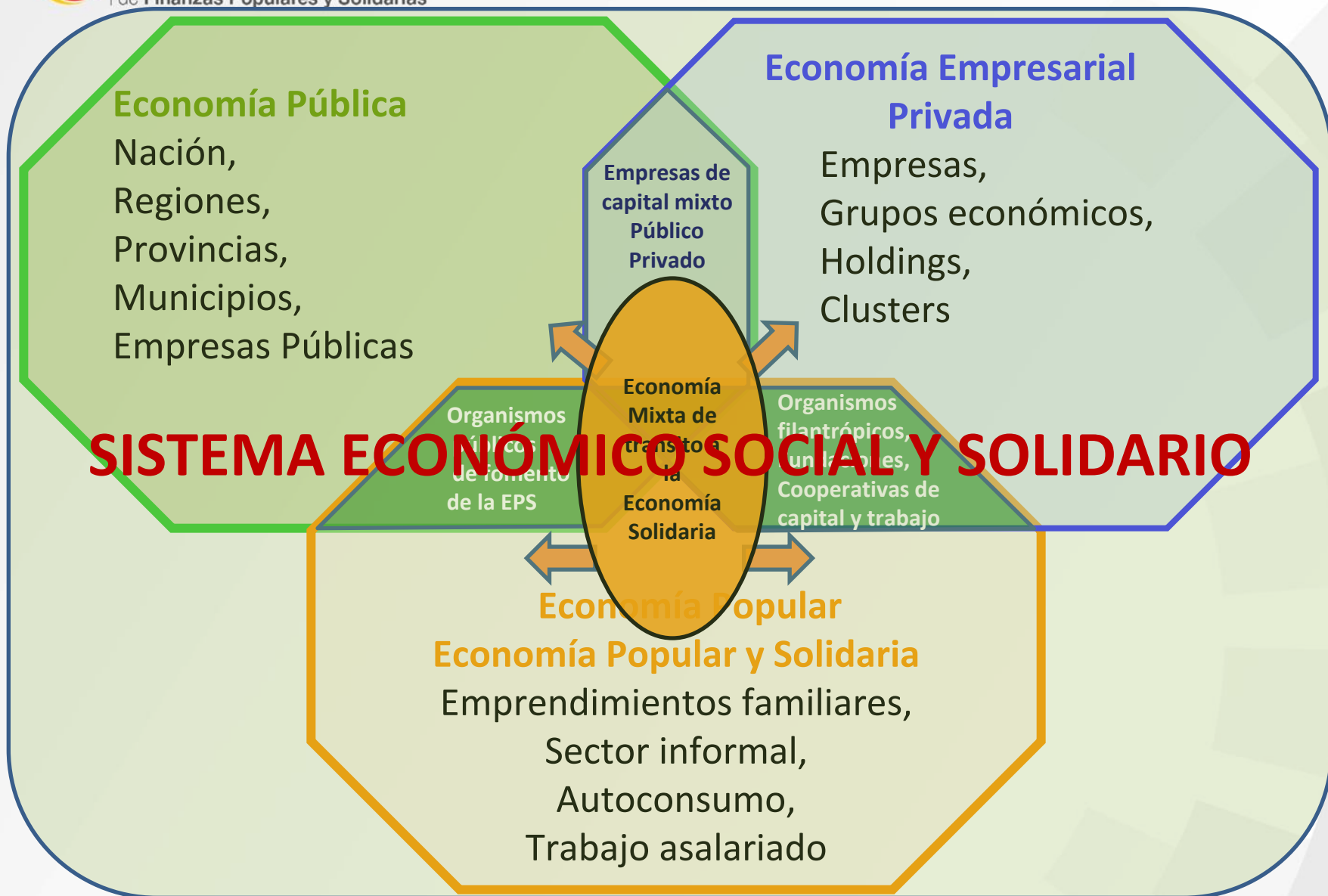
CONTENIDO

Mecanismos de inclusión financiera orientada a la población de la Economía Popular y Solidaria

- I. La Economía Popular y Solidaria en el Sistema Económico Social y Solidario
- II. El Sector Financiero Popular y Solidario en el Sistema Financiero Nacional
- III. Inclusión Financiera Orientada a la Economía Popular y Solidaria
- IV. Mecanismos de Inclusión Financiera
- V. Resultados de la gestión de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y solidarias



I La Economía Popular y Solidaria en el Sistema Económico Social y Solidario



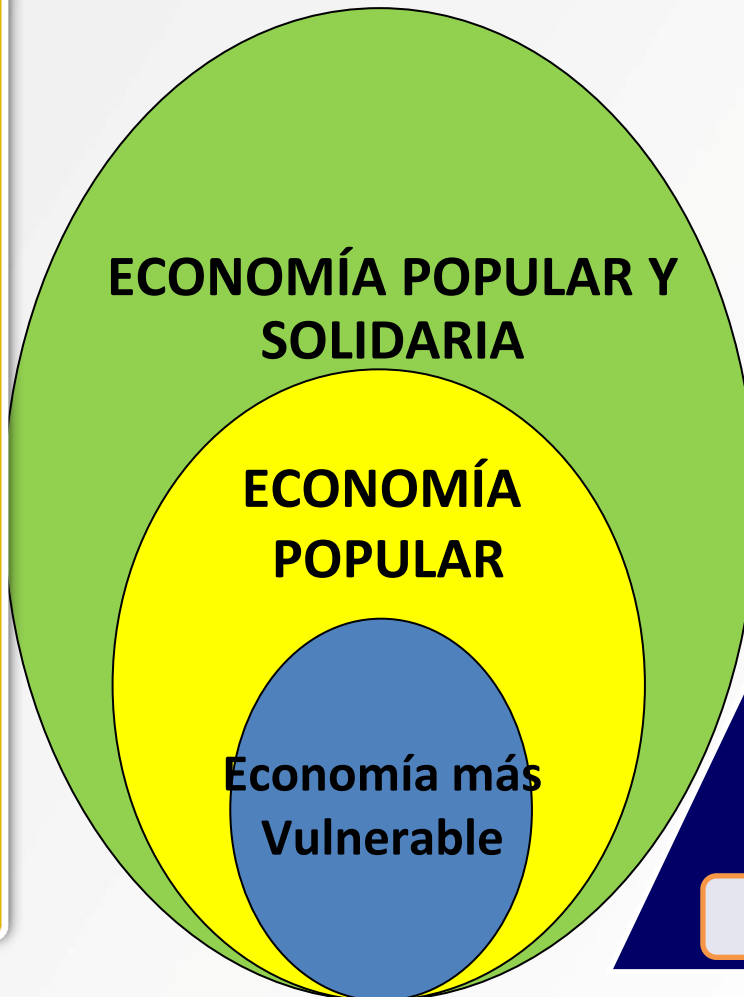


Dilema de pertenencia

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

Clas



Economía Popular y Solidaria

Unidades Económicas Populares,
Sector Comunitario,
Sector Asociativo,
Sector Cooperativo.



Unidad
Económica
Productiva

**Unidad
Económica
Popular**

Unidad
Económica de
Consumo

Unidad Económica Popular

Integra

Unidad Económica
Productiva

Unidad Económica
de Consumo



II El Sector Financiero Popular y Solidario en el Sistema Financiero Nacional

**Sector Micro-financiero
y
Finanzas Populares y Solidarias en Ecuador**

Relación Org. Financiera - Cliente

Micro-Finanzas

**Economía Pública
BANCA PÚBLICA**

**Instituciones
Financieras Públicas**

**Economía Empresarial Privada
BANCA COMERCIAL**

Bancos

Sociedades Financieras

- COACs**
- Mutualistas**
- Cajas de ahorro y crédito**

**Economía Solidaria
BANCA PÚBLICA y
PROY. CONAFIPS**

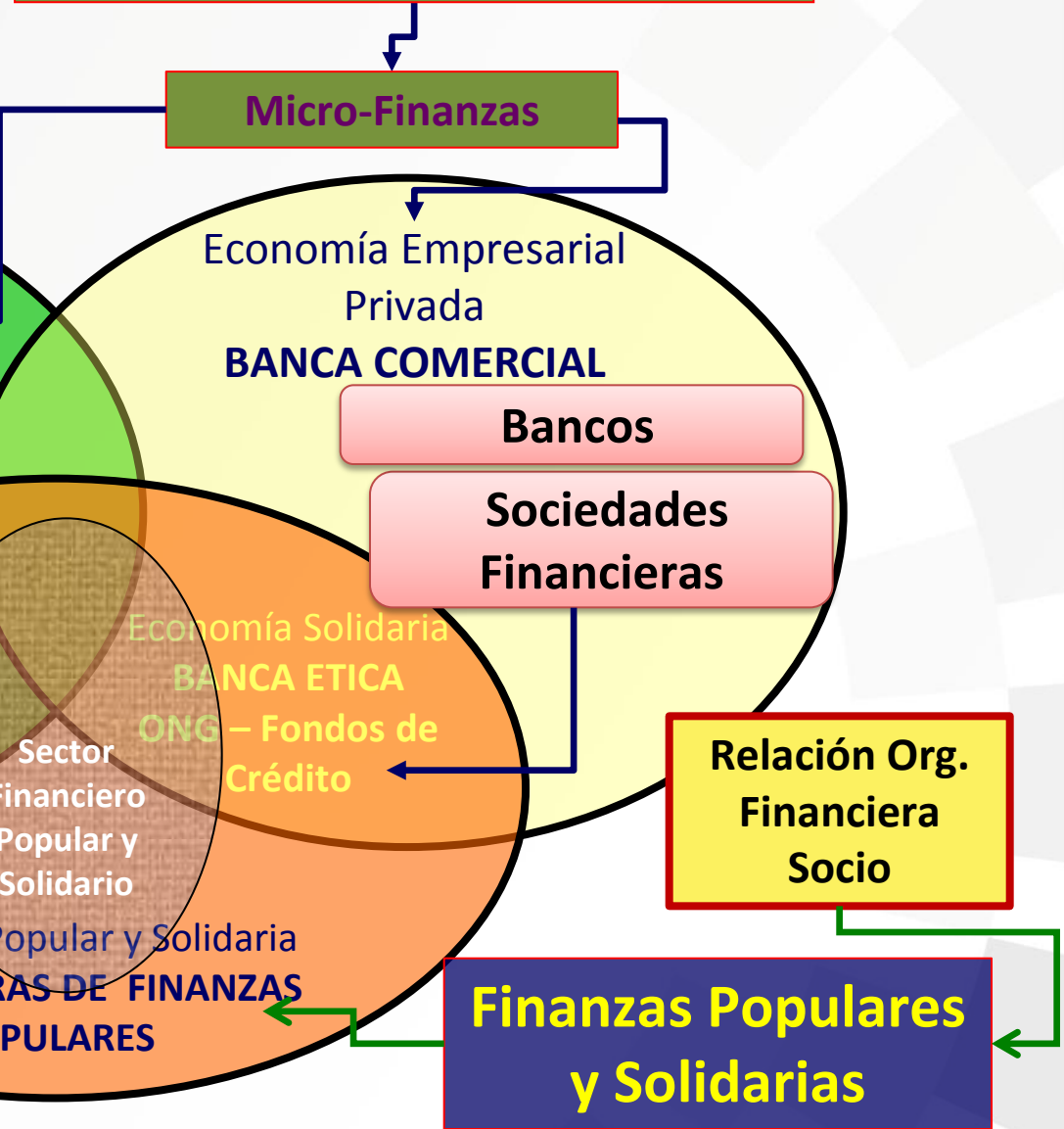
**Economía Solidaria
BANCA ETICA
ONG – Fondos de Crédito**

Sector Financiero Popular y Solidario

**Economía Popular y Solidaria
ESTRUCTURAS DE FINANZAS POPULARES**

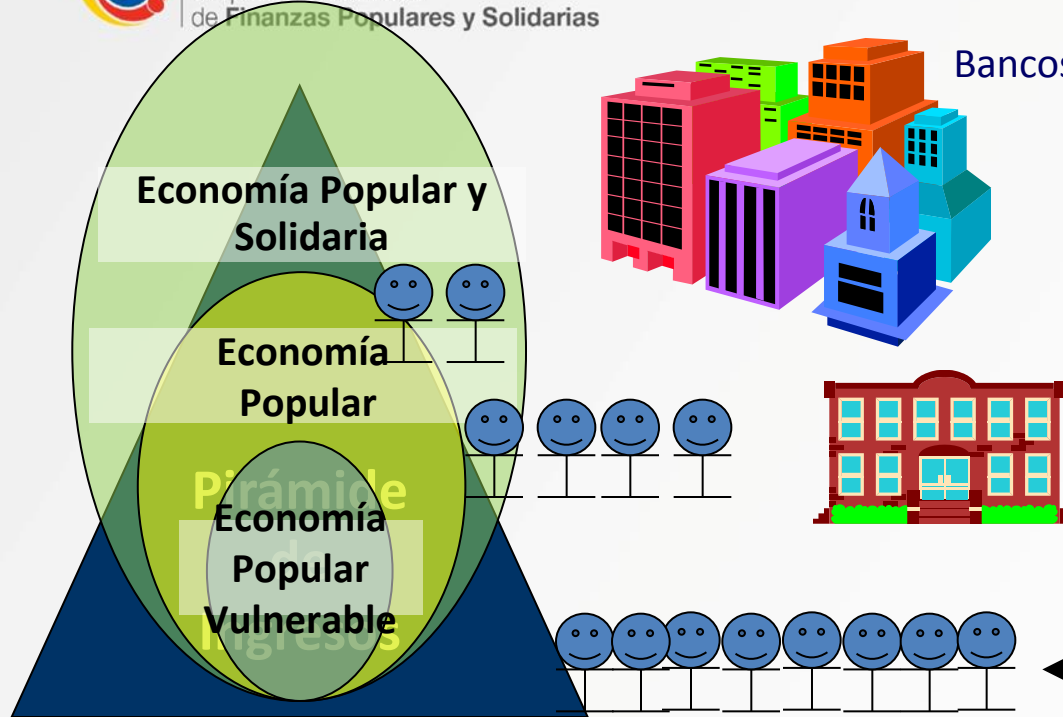
Relación Org. Financiera Socio

Finanzas Populares y Solidarias





Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias



Sector Financiero Popular y Solidario Sistema Financiero Nacional

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



III Inclusión Financiera Orientada a la Economía Popular y Solidaria

Nueva comprensión sobre Inclusión Financiera

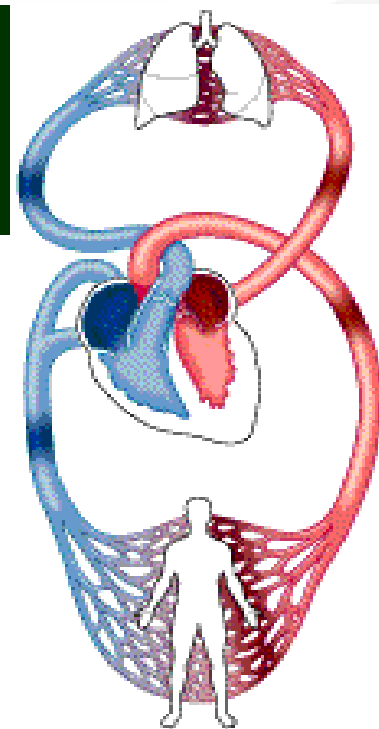
Inclusión Financiera

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





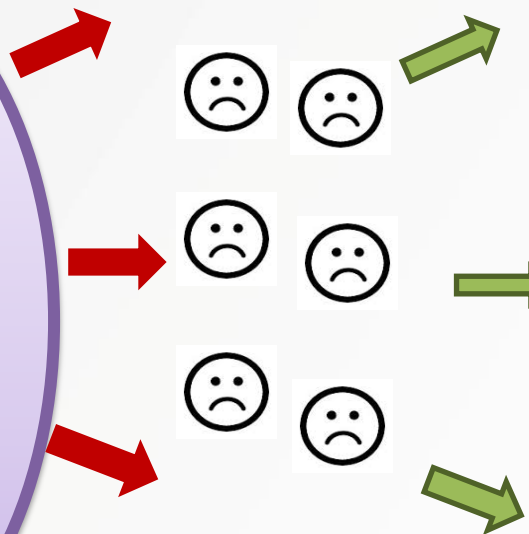
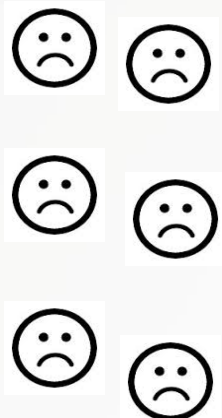
FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS

CREACIÓN DE MECANISMOS DE
AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS
FINANCIEROS ALINEADOS A LAS
NECESIDADES DEL SECTOR

Barreras de
EXCLUSIÓN



INSTITUCIONES
FINANCIERAS
PRIVADAS



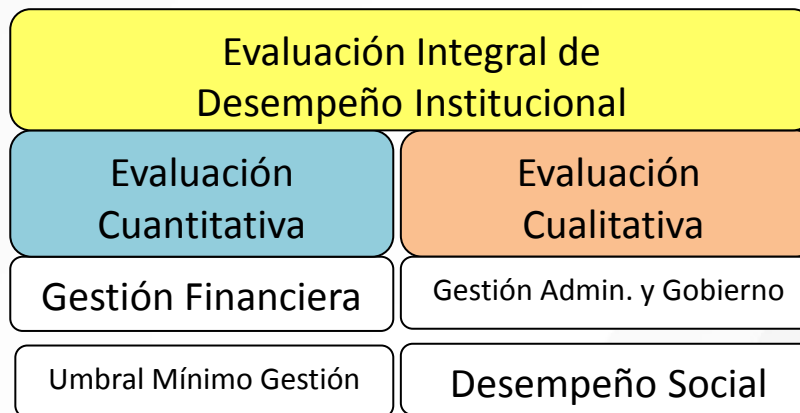


Evaluación integral de las Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario “OSFPS”

➤ De Evaluación de Riesgos a Evaluación Integral de las Instituciones del Sector Financiero Popular y Solidario “ISFPS”.

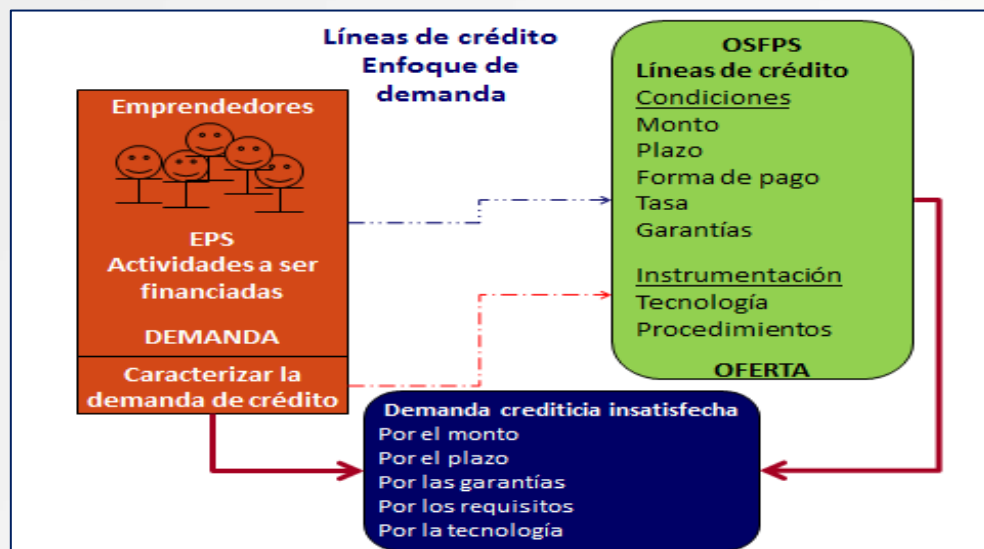
- Focalización sobre los pobres.
- Productos y servicios adecuados a la demanda de la EPS.
- Mejora del capital social y político de los socios y clientes.
- Responsabilidad social de las ISFPS.

La **evaluación Integral de Desempeño Institucional**, está constituida por dos componentes, uno cuantitativo que comprende la gestión financiera más el umbral mínimo de gestión, y otro cualitativo que corresponde a la evaluación del desempeño social y gestión administrativa.



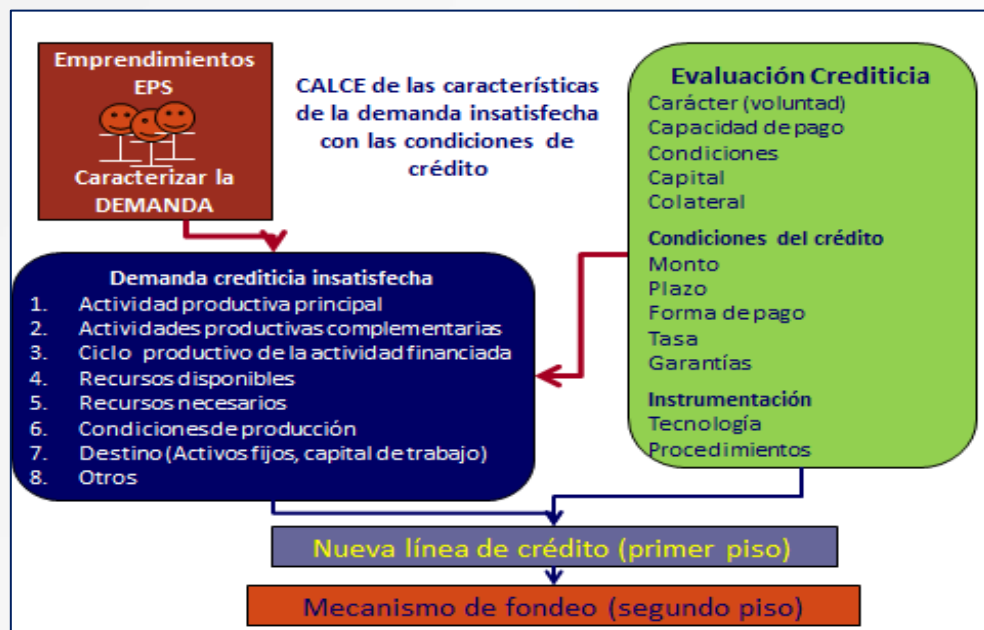


Determinación de la demanda de productos financieros requeridos por la Economía Popular y Solidaria.



El enfoque tradicional de las Organizaciones del sistema financiero, ha sido el desarrollo de productos y servicios pensando en su situación interna, bajo los enfoques de administración de riesgos, que les permita evitar pérdidas potenciales.

La propuesta e iniciativa desarrollada por la CONAFIPS, como se puede apreciar en las ilustraciones, se orienta a la determinación de las características de la demanda de financiamiento por parte de los emprendedores de la Economía Popular y Solidaria, aspecto que junto con el análisis del perfil del emprendedor individual, familiar o asociado, lleven a determinar la oferta más adecuada de financiamiento para los emprendimientos que se desarrollan en la EPS.





Énfasis en el desarrollo local territorial, con sujetos sociales

Al 2008 el MIES registra 1219 COAC

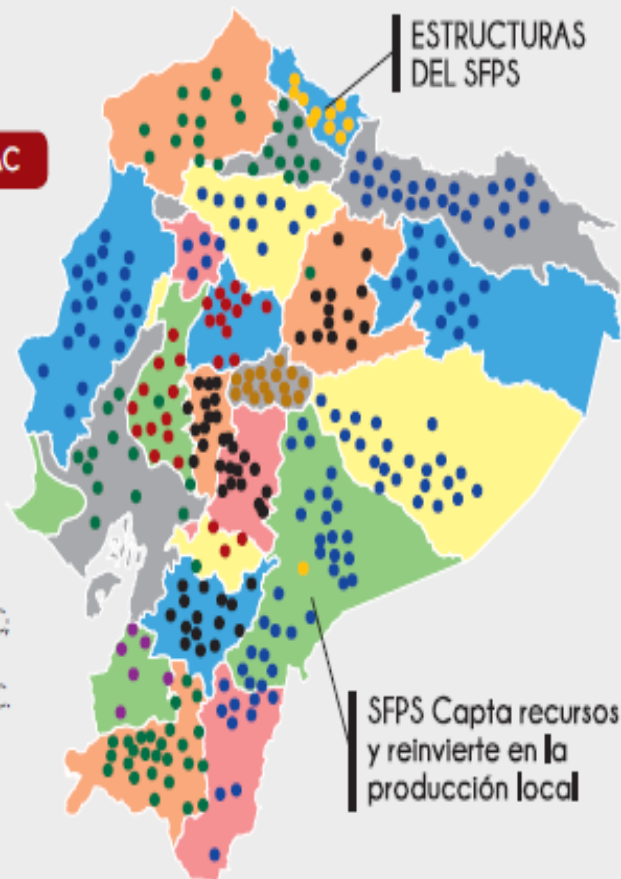
Concentradas en cabeceras
cantonales y provinciales

Quito 82% de Pichincha,
Guayaquil 68% del Guayas,
Ambato 77% de Tungurahua,
Cuenca 76% de Azuay,
Riobamba 79% de Chimborazo,
Esmeraldas el 90% de la provincia.

88 cantones (40%) no tienen COAC;
47 cantones (22%) existe 1 COAC;
22 cantones (10%) operan 2 COAC.

OSFPS presencia
desarticulada y concentrada.

OSFPS no visibilizadas: Cooperativas de Ahorro y Crédito,
Cajas Solidarias, Fondos de Crédito, Ronda y Ruedas de
Crédito, Fondos Mortuorios, Bancos Comunes, etc.



La ilustración recoge datos de una publicación titulada “Dinámica del Sector Cooperativo Ecuatoriano”, En la cual se evidencia, una alta concentración de las OSFPS, aspecto aún no superado, que requiere el desarrollo de política pública para su superación, así como el fortalecimiento del carácter local de las organizaciones populares.

En perspectiva de contribuir en la superación de la concentración señalada, la CONAFIPS, mediante servicios financieros de segundo piso, busca re-direccionar la presencia y atención de las OSFPS a los territorios y localidades excluidos del desarrollo económico tradicional, empleando para ello, medidas de incentivo financiero.



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias

IV Mecanismos de Inclusión Financiera Orientada a la Economía Popular y Solidaria



FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS

Impulsa el Buen Vivir

CONAFIPS

Inicio de la gestión

17 de Septiembre 2012

CONAFIPS

LOEPS y OSFPS

10 de Mayo 2011

PNFPEES

7 de Abril 2009

PSNM

16 de Mayo
2007



Programa
Sistema
Nacional
de **Microfinanzas**
Impulsa el desarrollo.

CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS

Misión: Brindar servicios financieros con sujeción a la política dictada por el Comité Interinstitucional a las organizaciones amparadas por la LOEPS, bajo mecanismos de servicios financieros y crediticios de segundo piso; para lo cual ejercerá las funciones que constarán en su Estatuto Social (art. 159 LOEPS)





Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias

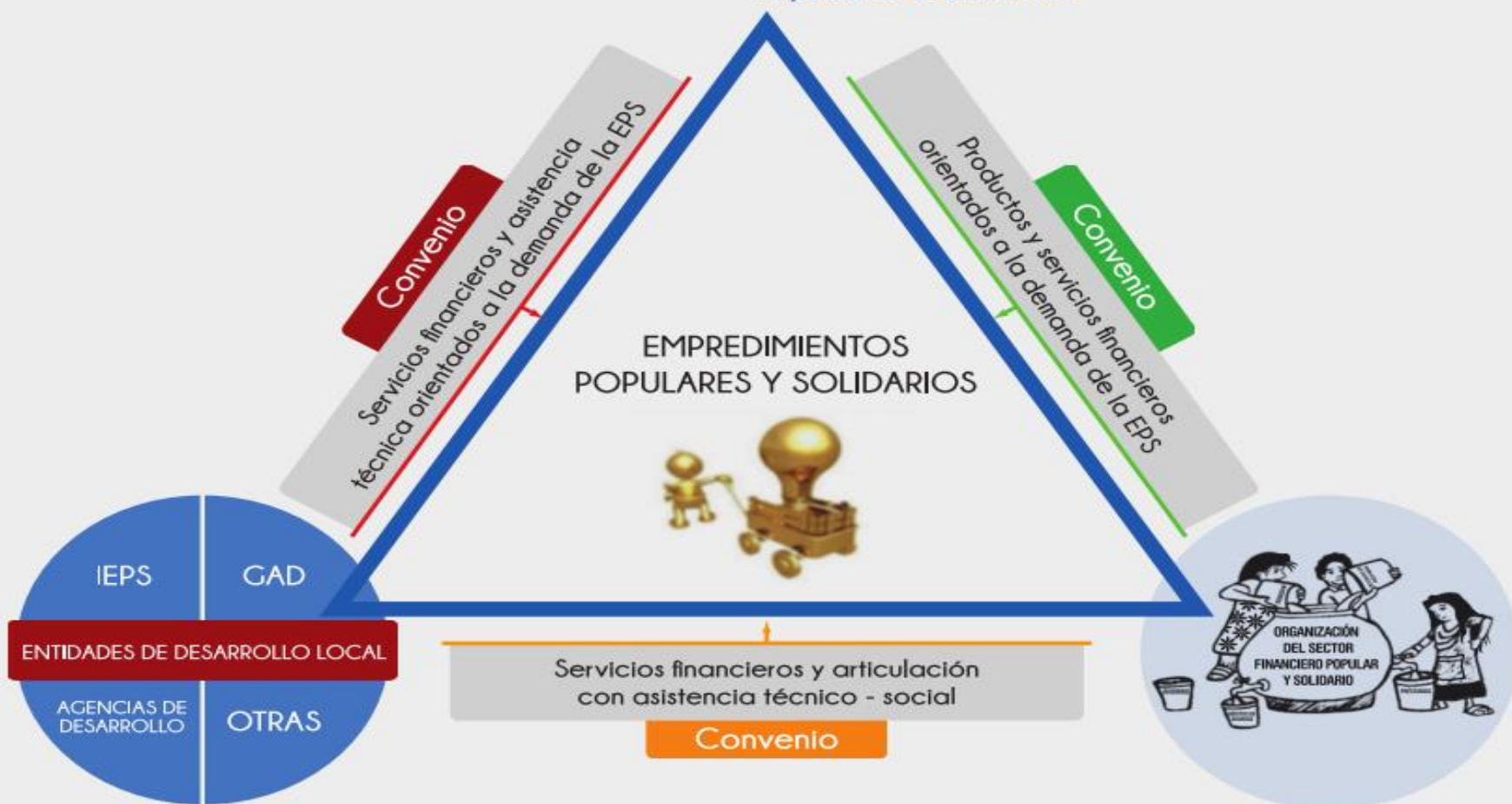
Enfoque y aporte al desarrollo local

Modelo de Articulación de Actores y Sujetos Sociales



Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias

Impulsando el Buen Vivir.





Crédito de Segundo Piso a las OSFPS

Tasa de interés
atractivas para
las OSFPS

Condiciones
de crédito
adecuadas a la
EPS

Montos
acorde a la
demanda
productiva de
la EPS

Garantías
solidarias

Líneas de crédito de Segundo Piso a las OSFPS

Crédito de
Desarrollo
Humano

Economía
Social y
Solidaria

Fortalecimi
ento de
OSFPS

Inclusión
Social

Vivienda
Popular



Fondo de garantía para la EPS

Garantía de
portafolio de
crédito para la
EPS

Cobertura de
primeras y
segundas
pérdidas a las
OSFPS

Garantía para
inversiones
entre OSFPS

Garantía para
vivienda
popular

Fortalecimiento de las OSFPS

Capacitación

Asistencia
técnica

Sistemas
informáticos

Articulación
con entidades
locales de
desarrollo



V Resultados de la Gestión de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias “CONAFIPS”

Cartera de Crédito

COLOCACION ANUAL			
AÑOS	CARTERA	OPERACIONES	PROMEDIO
2008	24,715,036.42	71,850.00	343.98
2009	30,854,280.46	61,660.00	500.39
2010	71,454,439.76	78,821.00	906.54
2011	71,413,870.08	49,346.00	1,447.21
2012	159,323,841.79	144,817.00	1,100.17
2013	196,330,570.74	137,444.00	1,428.44
2014	108,780,463.71	56,971.00	1,909.40
TOTAL	662,872,502.97	600,909.00	1,103.12



LINEAS DE CREDITO	CARTERA	PORCENTAJE	OPERACIONES	PORCENTAJE
Economía Social y Solidaria	\$ 69,919,556.88	64.28%	23,410	41.09%
Fortalecimiento de Colocacion	\$ 23,980,568.94	22.04%	32,077	56.30%
Fortalecimiento de OSFPS	\$ 4,820,271.91	4.43%	603	1.06%
Inclusión Social	\$ 723,827.00	0.67%	310	0.54%
Vivienda Popular	\$ 9,336,238.98	8.58%	571	1.00%
TOTAL	\$ 108,780,463.71	100.00%	56,971	100.00%

NIVEL DE POBREZA	CARTERA	PORCENTAJE	OPERACIONES	PORCENTAJE
A Mayor al 65%	\$ 83,333,278.52	76.61%	46,335	81.33%
B Entre el 38% y 65%	\$ 15,592,195.59	14.33%	6,974	12.24%
C Menor al 38%	\$ 9,854,989.60	9.06%	3,662	6.43%
TOTAL	\$ 108,780,463.71	100.00%	56,971	100.00%



GENERO	CARTERA	PORCENTAJE	OPERACIONES	PORCENTAJE
FEMENINO	\$ 53,452,106.48	49.14%	36,459	64.00%
MASCULINO	\$ 55,328,357.23	50.86%	20,512	36.00%
TOTAL	\$ 108,780,463.71	100.00%	56,971	100.00%

RANGO TASA EFECTIVA ANUAL	CARTERA	PORCENTAJE	OPERACIONES	PORCENTAJE
Menor al 15	\$ 6,193,476.83	5.69%	663	1.16%
De 15 a 20	\$ 24,845,952.02	22.84%	6,293	11.05%
De 20 a 25	\$ 58,556,470.63	53.83%	18,171	31.89%
De 25 a 27,45	\$ 19,184,564.22	17.64%	31,845	55.90%
TOTAL	\$ 108,780,463.71	100.00%	56,971	100.00%



MES	MONTO CRÉDITO GARANTIZADO	%	MONTO CRÉDITO OTORGADO	%	BENEFICIARIOS	%	COBERTURA
ENERO	86,382.90	3.70%	140,058.17	4.21%	20	5%	61.68%
FEBRERO	157,508.26	6.74%	233,708.77	7.02%	29	7%	67.40%
MARZO	195,244.47	8.35%	267,177.89	8.03%	36	8%	73.08%
ABRIL	398,287.38	17.04%	486,492.16	14.62%	68	16%	81.87%
MAYO	339,681.62	14.53%	475,886.28	14.30%	57	13%	71.38%
JUNIO	223,569.02	9.57%	331,993.80	9.98%	42	10%	67.34%
JULIO	271,946.76	11.64%	326,410.71	9.81%	48	11%	83.31%
AGOSTO	111,803.12	4.78%	179,525.20	5.39%	22	5%	62.28%
SEPTIEMBRE	232,343.59	9.94%	369,815.16	11.11%	45	10%	62.83%
OCTUBRE	106,577.37	4.56%	175,946.68	5.29%	22	5%	60.57%
NOVIEMBRE	147,844.56	6.33%	232,061.76	6.97%	30	7%	63.71%
DICIEMBRE	65,999.38	2.82%	109,107.30	3.28%	16	4%	60.49%
TOTAL	2,337,188.43	100.00%	3,328,183.88	100.00%	435	100%	



POBREZA	MONTO CRÉDITO GARANTIZADO	%	MONTO CRÉDITO OTORGADO	%	BENEFICIARIOS	%
A	512,369.82	22%	735,322.60	22%	90	21%
B	754,263.62	32%	1,272,266.04	38%	143	33%
C	1,070,554.99	46%	1,320,595.24	40%	202	46%
TOTAL GENERAL	2,337,188.43	100%	3,328,183.88	100%	435	100%

LINEAS DE CREDITO	MONTO CRÉDITO GARANTIZADO	%	MONTO CRÉDITO OTORGADO	%	BENEFICIARIOS	%
MICROCREDITO	1,641,693.81	70%	2,632,689.26	79%	306	70%
VIVIENDA	695,494.62	30%	695,494.62	21%	129	30%
TOTAL GENERAL	2,337,188.43	100%	3,328,183.88	100%	435	100%



GENERO	MONTO CRÉDITO GARANTIZADO	%	MONTO CRÉDITO OTORGADO	%	BENEFICIARIOS	%
FEMENINO	1,164,324.74	50%	1,613,403.53	48%	239	55%
MASCULINO	1,160,863.69	50%	1,694,780.35	51%	195	45%
PERSONA JURIDICA	12,000.00	1%	20,000.00	1%	1	0%
TOTAL GENERAL	2,337,188.43	100.00%	3,328,183.88	100.00%	435	100.00%



El Informe de Auditoría Externa realizada a la CONAFIPS, y presentado en mayo del 2014, deja evidencia que, de las operaciones de crédito revisadas, **EL 71% HAN SIDO ENTREGADAS A PERSONAS QUE NO TENIAN ACCESO A SERVICIOS FINANCIEROS FORMALES.**

Cumplimiento del objetivo de inclusión a personas que no tenían acceso a servicios financieros formales, teniendo en cuenta el concepto de fidelización.

Identificamos 309 carpetas que no cumplen con el objetivo de inclusión a servicios financieros teniendo en cuenta el concepto de fidelización, equivalente al 29% de la muestra seleccionada.

