



18, 19 y 20 de septiembre, 2019
MANTA - ECUADOR

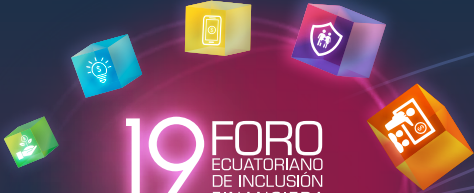
MEMORIA

XIX Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera

**Ecosistemas digitales: un desafío a
las finanzas sostenibles e inclusivas**



Finanzas para el desarrollo
**RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO**



19 FORO

ECUATORIANO
DE INCLUSIÓN
FINANCIERA

ECOSISTEMAS DIGITALES:

un desafío a las finanzas
sostenibles e inclusivas





MANANTA



Finanzas para el desarrollo
**RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO**

Presidente

Dr. Wilson Araque Jaramillo

Directora Ejecutiva

Econ. Valeria Llerena

Sistematización y edición

Msc. Paúl Guerra

Fotografía

Banco fotográfico - Foro RFD

Diseño

Lic. José Vargas - RFD

Contacto - RFD

Dirección: Pasaje El Jardín E10-06 y Av. 6 de Diciembre,
Edif. Century Plaza 1, 8° Piso, Oficina 24

Teléfono: (+593 2) 333-2446 / 333-3091

E-mail: info@rfd.org.ec

f /rfdEcuador

t @rfdEcuador

in /company/rfdEcuador

☎ 0996463745

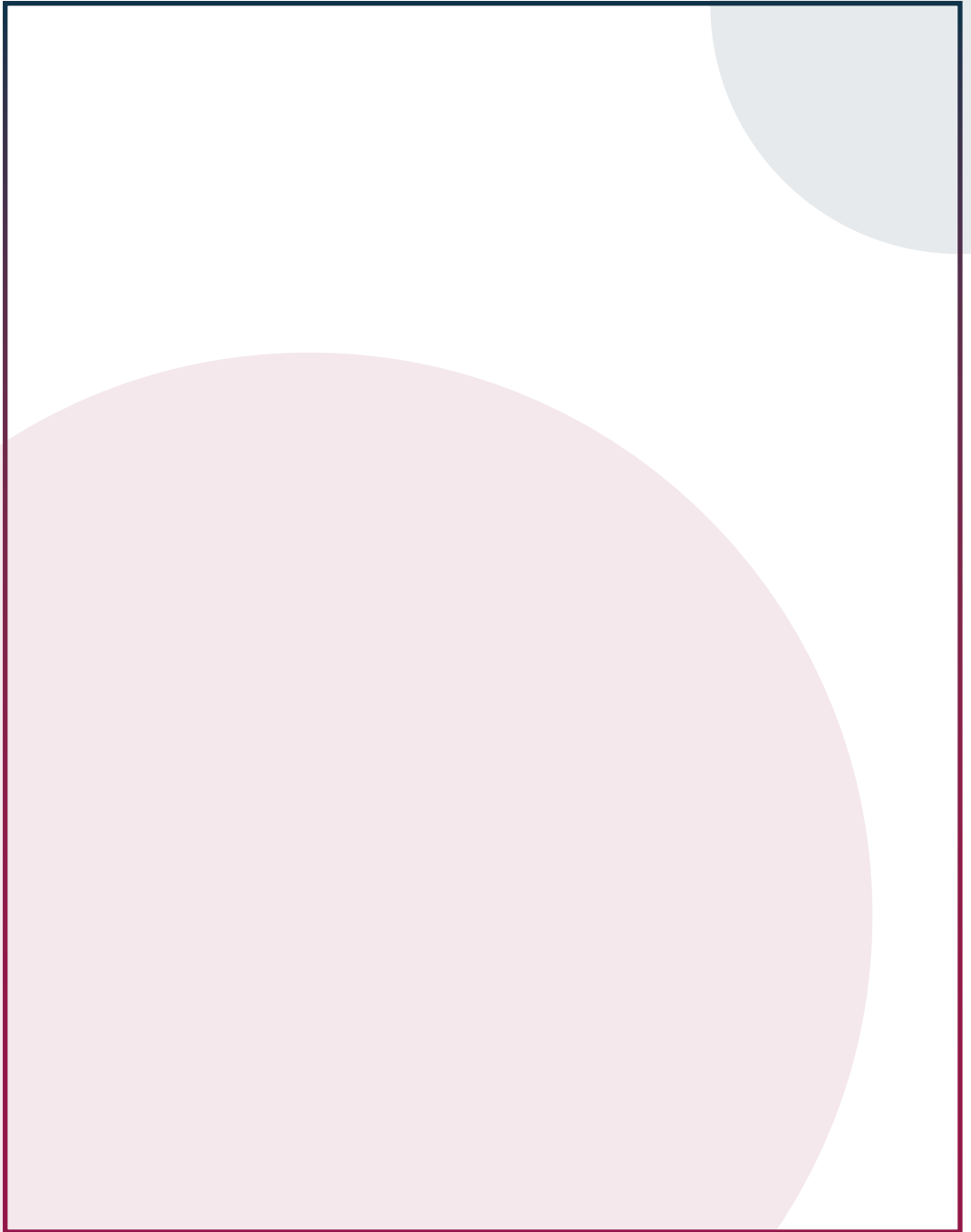
www.rfd.org.ec

MEMORIA

XIX Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera

**Ecosistemas digitales: un desafío a
las finanzas sostenibles e inclusivas**

Manta, 18, 19 y 20 de septiembre del 2019



EL 19º FORO SE REALIZÓ GRACIAS AL APOYO DE

Red de Instituciones Financieras de Desarrollo

Categoría Oro



Categoría Plata



Categoría Bronce





• PRESENTACIÓN:

La Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD) es una Corporación Civil sin fines de lucro, creada en el año 2000. Agrupa a 52 instituciones miembros entre cooperativas de ahorro y crédito, bancos especializados, ONG con cartera de microcrédito y ONG de apoyo, a marzo 2019 representan una cartera de crédito de USD. 6.556.967.330 millones, atienden a 1.392.354 personas, de los cuales 876.485 son microempresarios y pequeños productores a nivel nacional.

La RFD viene promoviendo desde el 2017 la importancia de fortalecer la Inclusión Financiera en el Ecuador, creando un entorno adecuado que impulse e impacte la prestación de servicios financieros en la población más vulnerable del Ecuador.

En este contexto, la RFD, realizó una nueva edición del Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera, evento de gran trascendencia a nivel nacional, que se organiza desde hace 19 años y que ha venido contribuyendo al fortalecimiento del sector de las microfinanzas, las finanzas populares y solidarias y la inclusión financiera en el país.

El tema central del Foro -para 2019- fue “Ecosistemas digitales: un desafío a las finanzas sostenibles e inclusivas”; tomando como punto de partida que, actualmente, vivimos en un mundo altamente tecnológico, en donde las necesidades de los consumidores han cambiado y, por ende, para permanecer en el mercado se debe pensar en la transformación digital, innovación y sostenibilidad como pilares de ese cambio para profundizar y agregar valor en la prestación de sus servicios financieros.

Finalmente, como punto importante a resaltar está el objetivo principal -alrededor del cual giró la edición 19 del Foro-: Generar espacios de reflexión, discusión y análisis, sobre las nuevas tendencias de negocio y procesos de innovación tecnológica que están transformando el sistema financiero y como estos se convierten en oportunidades para las instituciones a fin de avanzar hacia unas finanzas sostenibles e inclusiva a través de la generación de productos y servicios que faciliten la inclusión financiera, convirtiéndose en un ecosistema potente para el desarrollo del país.

Dr. Wilson Araque Jaramillo, PhD
Presidente de la RFD

• ¿QUÉ ES EL FORO DE INCLUSIÓN FINANCIERA?



Es el principal evento a nivel nacional orientado hacia las microfinanzas y las finanzas populares y solidarias. Es organizado por la RFD desde hace 19 años y reúne alrededor de 600 personas del ámbito público y privado, generando un espacio idóneo de discusión para compartir, desarrollar e impulsar estrategias que promuevan la Inclusión Financiera en el país y así mejorar el entorno socioeconómico de las personas más pobres de la población, que han sido excluidas tradicionalmente por los sistemas financieros.

• ¿CUÁNDO SE LO REALIZÓ?



El XIX Foro Ecuatoriano con el tema: “Ecosistemas digitales: un desafío a las finanzas sostenibles e inclusivas”, se desarrollará durante los días 18, 19 y 20 de septiembre de 2019.

• ¿CUÁL FUE LA SEDE?



Para el 2019, se escogió la ciudad de Manta como sede del XIX Foro Ecuatoriano, el cual se llevó a cabo en las instalaciones del Hotel Sail Plaza, ubicado en la vía a Barbasquillo, kilometro 1.7

• ¿A QUIÉN FUE DIRIGIDO?



Directivos, Gerentes Generales, Directores Ejecutivos, Responsables de áreas y funcionarios en general de Cooperativas de Ahorro y Crédito, Bancos Privados, ONG's nacionales y extranjeras, Banca pública, Proyectos de Desarrollo, Instituciones Públicas y Privadas, Gobiernos Autónomos Descentralizados, Universidades, Organismos de control, Organismos de cooperación, además de otros profesionales y estudiantes interesados en la temática.



• ¿POR QUÉ MANTA FUE LA SEDE DEL XIX FORO ECUATORIANO DE INCLUSIÓN FINANCIERA?



En Manta se encuentran 51 instituciones financieras y mutualistas con cartera.



Se han colocado 923 millones de dólares en operaciones crediticias a julio de 2019.



75 millones de dólares en operaciones de microcrédito a julio 2019.



Manta, es una de las ciudades más relevantes en cuanto a negocios y turismo de la Costa de Ecuador. Cuenta con el segundo puerto en importancia del país. Además la ciudad ofrece amplia gama de playas, sitios turísticos de interés, así como una importante infraestructura hotelera para recibir a los turistas.

• CONFERENCISTAS DEL XIX FORO ECUATORIANO DE INCLUSIÓN FINANCIERA:

Los más destacados representantes del sector de las microfinanzas, finanzas populares y solidarias e inclusión financiera se reunieron durante tres días para analizar aspectos clave en torno a ecosistemas digitales y los desafíos del sector para generar finanzas sostenibles e inclusivas.

Te presentamos los expositores que fueron parte del Foro:

• CONFERENCISTAS:



Wilson Araque Jaramillo



Vicerrector y Director del Área Académica de Gestión y del Observatorio de la Pyme de la Universidad Andina Simón Bolívar. Presidente de la RFD

PhD, doctor, economista, abogado, consultor e investigador vinculado desde 1997 hasta la fecha actual, al ámbito de la pequeña y mediana empresa PYME.



Ruth Arregui Solano



Superintendente de Bancos

Ha desempeñado cargos como Gerente General del Banco Central del Ecuador (2011-2013); Intendente General en la Superintendencia de Bancos (2008-2009); consultora nacional e internacional; docente universitaria; expositora y capacitadora en talleres, seminarios y foros nacionales e internacionales.



Verónica Artola



Gerente General Banco Central del Ecuador

Economista graduada en la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, tiene una maestría en Economía Aplicada en la Universidad Autónoma de Barcelona. Cuenta con amplia experiencia profesional en gestión pública, política económica, planificación, seguimiento y evaluación.



Margarita Hernández



Superintendente de Economía Popular y Solidaria (SEPS)

Doctora en jurisprudencia, se ha desempeñado en varios cargos jurídicos en la Superintendencia de Bancos. Además, desde la creación de la SEPS, se destaca su labor como Intendente del Sector Financiero Popular y Solidaria e Intendente General Jurídica.



Valeria Llerena



Directora Ejecutiva de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo - RFD

Economista, con maestría en Administración de Empresas (MBA) en el IDE, con más de 12 años de experiencia en el sector financiero, formó parte de la Superintendencia de Bancos, ejerciendo cargos de Directora de Instituciones Financieras e Intendente Nacional del Sector Financiero Privado.



Marcos López



Delegado del Presidente de la República ante la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera

Ingeniero Comercial de la Universidad Católica de Guayaquil, MBA del IDE Business School. Ha ejercido funciones en instituciones como: Empresa Municipal de Agua Potable de Guayaquil, Banco Central del Ecuador, Consejo Nacional de Valores, Mercado de Valores, entre otras.



Fiorella Risso



**Analista Principal de Inclusión Financiera.
Superintendencia de Banca, Seguros y AFP**

Candidata a doctor en Economía, con un máster en Economía Internacional y Desarrollo, y licenciada en Economía aplicada por la Universidad Paris Dauphine. Profesional Analista Principal de Inclusión Financiera en la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.



Paula Auerbach



Especialista Senior BID Lab

Actualmente trabaja en BID Lab, el Laboratorio de Innovación del Banco Interamericano de Desarrollo (BID). Desde allí moviliza capital, conocimiento y conexiones en busca de soluciones para promover la innovación e inclusión en América Latina y el Caribe.



Julián Becerra Gómez



Jefe de Oficina de Desarrollo de Productos Bancóldex

Más de 18 años de experiencia en el sector financiero, Magister en dirección de empresas MBA por la Universidad Externado de Colombia, educación complementaria en Gerencia Comercial Bancaria del Tecnológico de Monterrey, Gerencia de empresas Familiares de la Universidad de los Andes.



Claudia Daza Pereira



Subgerente de Desempeño Social y Proyectos en Diaconía

Administradora de empresas y abogada, especializada en: Proyectos de Desarrollo con énfasis en Microfinanzas, Cambio Climático y Finanzas Verdes.

Subgerente de Desempeño Social y Proyectos en Diaconía, institución financiera de desarrollo en Bolivia.



Christoph Jungfleisch



Cofundador y gerente general de YAPU Solutions GmbH.

Ha desarrollado su carrera en la promoción del desarrollo sostenible y las finanzas verdes inclusivas escalables mediante el uso de soluciones de tecnologías de información y comunicación.



Juan Carlos Barahona



Profesor de Gestión de Tecnología e Innovación INCAE Business School.

Científico de redes y consultor en sociometría. Ha contribuido a que las empresas sean más competitivas a través de la colaboración interna y externa, mediante plataformas tecnológicas y herramientas sicométricas. Recibió su Ph.D. de Massachusetts Institute of Technology.



Iván Freire



Líder de Ecosistemas e Innovación IBM del Ecuador

Cuenta con 15 años de experiencia en el área de tecnología habiendo participado en varios proyectos de distinta índole como AI, Analítica, Infraestructura entre otros. Actualmente tiene el desafío de liderar la transformación del ecosistema de IBM así como la adopción de servicios en IBM Cloud.



Ramón Heredia Jérez



Director Digital Bank Latam

Emprendedor Serial, MBA Universidad de Chile, autor de los libros "La Revolución Digital y el Futuro de los Servicios Financieros" y "Ecosistemas Digitales". Enfocado en desarrollar y fortalecer el Ecosistema de Innovación Financiera en Latinoamérica.



Pablo Morete



Coordinador del grupo de Advance Analytics para Perú, Ecuador y Chile Equifax.

Especialista en Datamining por la Universidad de Buenos Aires - Argentina. Licenciado en Economía por la Universidad Nacional de Mar del Plata. Desde hace 10 años trabaja en Equifax en Studio B, como Coordinador del grupo de Advance Analytics para Perú, Ecuador y Chile.



Diego Bautista Sánchez



**Director de Omnicanalidad.
Caja Popular Mexicana**

Licenciado en Administración de Empresas por la Universidad Tecnológica de México. Cuenta más de 10 años de experiencia en el desarrollo de proyectos de capital humano, transformación digital y experiencia en el servicio en el sector de Cooperativas de Ahorro y Crédito Popular.



Ronald Beltrán



**Líder de laboratorio de Innovación
Emprender**

Abogado con especialidad en derecho penal, Master en Gestión de la Innovación, en 2018 desempeñé funciones como especialista en innovación en Innova - Bolivia, donde simultáneamente realizó un diplomado en educación superior.



Carla Chiappe Villegas



Intendente de Supervisión de Reaseguros de la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones del Perú (SBS).

Magister en Derecho y Economía de Seguros por la Universidad Católica de Louvain, Bélgica, y cuenta con más de 25 años de experiencia en seguros. Ingresó a la SBS en 1999 al Departamento de Regulación.



Alejandra Díaz Agudelo



Jefe de crecimiento para Colombia en Microinsurance Catastrophe Risk Organisation (MiCRO).

Master en ciencias políticas y responsabilidad social empresarial, cuenta con más de 15 años de experiencia en el sector asegurador. En la actualidad se desempeña como jefe de MiCRO.



Andrés Hurtado Wedler



**Director Nacional de Control Técnico de Seguros y Reaseguros.
Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros**

Ingeniero en Sistemas Computacionales por la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil y Máster en Administración Industrial y de la Tecnología por el Incae Business School.



Patricio Salas



Gerente General ACOSE

Economista por la Universidad Católica Santiago de Guayaquil, cuenta con un MBA del INCAE. Asegurador con 35 años de dedicación en este sector económico. Se desempeñó como Gerente de Seguros Ecuatoriano Suiza y Presidente Ejecutivo de Seguros Integral, Gerente General de la Corporación de Aseguradoras Operadoras en el Seguro SOAT CORPOSOAT.



Julio Tarré



Presidente Tarré y Asociados, sector asegurador

Máster en Innovación y emprendimiento por la Universidad de Barcelona, se especializó en Administración de Empresas y Marketing en la Universidad San Francisco de Quito. Ha sido Gerente Comercial Nacional en Seguros Sucre, Presidente Ejecutivo en Seguros Rocafuerte, Gerente General, Virtually Seguros Rocafuerte, entre otros importantes cargos.



Paúl Arias Guevara



Director Ejecutivo de Fundación CRISFE

Economista por la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, con estudios de postgrado en la Universidad Nacional de Tucumán - Argentina. Ha colaborado en el sector financiero y social del Ecuador. En Fundación CRISFE, promueve proyectos relacionados con el campo educativo, emprendimiento y desarrollo territorial.



Augusta Bustamante Ponce



Gerente de Responsabilidad Social de Diners Club del Ecuador

Antropóloga de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Publicista y Comunicadora de la Escuela de Comunicación Mónica Herrera de Santiago de Chile. Cuenta con un Diplomado en Responsabilidad del Tec. de Monterrey México y el Postgrado en Responsabilidad Social en la Universidad de Castilla la Mancha España.



Maclovio Olivares



Jefe de Proyectos Care Perú

Diez años de experiencia profesional en dirección, implementación y monitoreo de proyectos en educación social, financiera y emprendedora con impacto social. Diseñó la estrategia de escalamiento y posicionamiento de proyectos piloto y la metodología de habilidades para la vida para beneficiar a más de 250,000 personas a nivel nacional en Perú.



Juan Carlos Urgilés



Gerente General de la COAC Jardín Azuayo

Economista de la Universidad de Cuenca, con Maestrías en Gestión Empresarial, Desarrollo de Microfinanzas y Microempresas, y en Gestión Comercial por la Universidad Autónoma de Barcelona. Consultor y expositor nacional e internacional con una trayectoria profesional de más de 20 años en el sector microfinanciero.

• MODERADORES:



María Genoveva Espinoza



**Profesora investigadora
Universidad Andina Simón Bolívar - Sede Ecuador**

Licenciada en Ciencias Jurídicas y Abogada por la Universidad Católica del Ecuador, Magíster en Administración de Negocios con Mención en Dirección Estratégica por la Universidad Internacional del Ecuador, cuenta con un Doctorado en Economía de Población, Recursos y Ambientes por la Zhongnan University Of Economics And Law - China.



Cristina Peña



Gerente de Programas para la Región de América Latina y El Caribe - Aflatoun International (Países Bajos)

Profesional en Finanzas y Relaciones Internacionales, con estudios de Maestría en Economía del Desarrollo (Erasmus University, Países Bajos). Experta en economía del desarrollo y gestión de proyectos, se unió a la Secretaría de Aflatoun en 2016 como gerente de programa.



Carlos Rabascall



Graduado en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. Ha realizado cursos en Finanzas en el IDE y de Gobernabilidad y Gerencia Política en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, con el auspicio de la George Washington University.



José Miguel Suárez Mantilla



Gerente General de Seguros Suarez

Ingeniero comercial con mención en negocios internacionales por la Universidad del Mar de Chile, cuenta con un Diplomado Internacional de Seguros Masivos por la Escuela de Seguros de Chile, es Secretario de la Asociación Nacional de Corredores de Seguros del Ecuador (ANACSE).

• CONFERENCISTAS - CHARLAS PREVIAS AL FORO:



Alicia Baldeón



Analista Intermedio de Cumplimiento de Seguridad de la Información de Equifax

Profesional de la seguridad con más de 5 años de trayectoria en los cuales ha desempeñado diversos roles, entre ellos, Analista de Seguridad Tecnológica, Analista de Seguridad de la Información, ISO, Jefe de Gestión por Proceso en la institución pública.



Juan Pablo Erráez



Director Económico de la Asociación de Bancos Privados del Ecuador

Economista por la Pontificia Universidad Católica del Ecuador (PUCE), Diplomado Superior en Diseño y Evaluación de Proyectos en la FLACSO y Máster en Economía por la Universidad de Barcelona-España. Se desempeña como Director Económico de la Asociación de Bancos Privados del Ecuador.



ACTIVIDADES PREVIAS Y PARALELAS AL FORO

CHARLAS Y TALLERES






INVITACIÓN

Charlas Técnicas Previas al XIX Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera



Juan Pablo Erráez
Director Económico de la Asociación de Bancos Privados del Ecuador

- **Inclusión Financiera:** ¿Dónde están las oportunidades?

Alicia Baldeón
Analista Intermedia del Cumplimiento de la Seguridad de la Información en Equifax

- **La Ciberseguridad en la transformación digital**



Días: miércoles 18 de septiembre / **Horas:** 14:00 - 16:00
Salón: Salón Barlovento 2 - Hotel Wyndham Sall Plaza, Manta




INVITACIÓN

Talleres Paralelos al XIX Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera

18 de Septiembre

- Taller 1



Guillermo García
Gerente Comercial, especializado en venta de Soluciones de Valor y formación de Equipos de Alto Rendimiento.

- **Tema:** Tecnología para Análisis e Investigación de Fraude en Instituciones Financieras
- **Perfil de asistentes:** Responsables de riesgo, cumplimiento, seguridad de la información
- **Horario:** 14:00 - 15:00
- **Salón:** Estribor

- Taller 2

Gerardo Vera
Gerente de Negocios Comercial, Servicios e Innovación

- **Tema:** BIGDATA, lo que tus datos tienen que decir
- **Perfil de asistentes:** Responsables de riesgo y negocios de instituciones financieras de desarrollo
- **Horario:** 15:00 - 15:30
- **Salón:** Estribor



19 de Septiembre

- Taller 3



Ramón Heredia
Director Digital Bank - Latinoamérica

- **Tema:** Pensamiento Disruptivo
- **Perfil de asistentes:** Responsables de riesgo y negocios de instituciones financieras de desarrollo
- **Horario:** 8:30 - 10:30
- **Salón:** Estribor

19º Foro de Inclusión Financiera
Días: 18, 19 y 20 de septiembre, 2019
Lugar: Hotel Wyndham Sall Plaza, Manta



En el marco de la edición XIX del Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera se llevó a cabo dos charlas previas y la presentación de un libro, el día 18 de septiembre de 14:00 a 16:00 con la participación de 250 personas.

A continuación, un detalle de las temas tratados previo a la inauguración del evento:

- Inclusión Financiera: ¿Dónde están las oportunidades?
- La Ciberseguridad en la transformación digital
- Presentación de Libro: El Global Findex y más allá del Global Findex, de Edgar Carvajal, Miembro Honorífico de la RFD.

Por otra parte, se realizaron 4 talleres paralelos al Foro, cada uno con un número de 50 participantes:

18 de septiembre de 14:00 a 16:00

Tema: Tecnología para análisis e investigación de Fraude en Instituciones Financieras.
Tema: BIGDATA, lo que tus datos tienen que decir

19 de septiembre de 08:30 a 11:00

Tema: Pensamiento Disruptivo

19 de septiembre de 13:00 a 14:30

Tema: Generando acciones de incidencia para fortalecer a las entidades micro financieras.

• TECNOLOGÍA PARA ANÁLISIS E INVESTIGACIÓN DE FRAUDE EN INSTITUCIONES FINANCIERAS

Perfil de asistentes: Responsables de riesgo, cumplimiento, seguridad de la información y negocios de las instituciones financieras de desarrollo.

Número de asistentes: 50 personas

Expositor: Guillermo García Granda - Gerente comercial especializado en ventas de soluciones de valor y formación de equipos de alto rendimiento



Objetivo:

Presentar las últimas tendencias para el análisis e investigación en relación al fraude en las instituciones financieras de desarrollo.

En la intervención se destacan herramientas innovadoras, el problema del fraude y tecnologías para investigarlo. Se presenta visualizaciones de redes conectadas, análisis de redes sociales y vistas temporales y geoespaciales para descubrir conexiones y patrones ocultos en los datos.



Con este conocimiento se identifica y frena de mejor forma las ciberamenazas y los intentos de fraude y delitos.

Indica que en el Ecuador es importante que las empresas cuenten con un departamento que lidere su tratamiento, tecnología de investigación y análisis, alertas y controles para localizar fraude, conocido con planes de mitigación y creación de controles y alertas.

Además, presenta los problemas a los que se enfrentan los investigadores, cuando dan seguimiento a hechos de fraude, en los que está: colaboración ineficiente, poco tiempo para investigar y administrar los hallazgos, esquemas de delitos complejos y fuga o corrupción de la información.

Conclusión:

- Actualmente nos encontramos en la era de la información digital. Esto significa que diariamente se generan cantidades incontables de información. Para poder gestionarla, analizarla y almacenarla se necesitan herramientas muy potentes. La tecnología Big Data juega un papel muy importante en esta era.

• BIGDATA, LO QUE TUS DATOS TIENEN QUE DECIR

Perfil de asistentes: Responsables de riesgo y negocios de instituciones financieras de desarrollo.

Número de asistentes: 50 personas

Expositor: Gerardo Vera - gerente de negocios, servicios e innovación



Objetivo:

Presentar soluciones tecnológicas que permitan explotar una gran cantidad de datos para potenciar productos y servicios.

En el marco de su intervención destaca el contexto actual en torno a los datos, y su utilización en el tiempo, para promover la innovación a través del uso de herramientas tecnológicas.

Las tecnologías de la información conforman los cimientos en los que se apoyan las estructuras de negocio de cualquier empresa. Permiten procesar de forma segura y eficaz el principal activo empresarial: la información.



Afirma que la concentración de datos, está en un 80% en las redes sociales, aplicaciones móviles, navegación web, click streaming, eventos de terceros, entre otros.

Enfatiza que la información es uno de los activos más importantes en las organizaciones, el big data, consiste en la suma de herramientas y servicios orientado a la construcción de valor a partir del uso de todo tipo de información.

Resalta que el valor del big data se basa en la veracidad de la información y la confianza en la precisión de la respuesta en sus resultados

Conclusiones:

- Las instituciones financieras deben tener una perspectiva de riesgo precisa, la cual les permita identificar y aislar de mejor forma el fraude sin afectar al usuario financiero su confianza.
- Los defraudadores se mueven rápido y el ritmo de la economía digital facilita un nivel creciente de velocidad y sofisticación que crea desafíos y presiones de costos para que el negocio luche en contra. Las instituciones deben asumir estos retos a fin de no ver amenazada su gestión.

• PENSAMIENTO DISRUPTIVO

Perfil de asistentes: Responsables de riesgo y negocios de instituciones financieras de desarrollo.

Número de asistentes: 50 personas

Expositor: Ramón Heredia - Director Digital Bank



Objetivo:

Generar propuestas innovadoras de productos financieros para las instituciones financieras de desarrollo participantes.

El taller contó con la asistencia de 35 participantes, provenientes de 18 instituciones financieras, las cuales mediante su participación proactiva contribuyeron al desarrollo de los temas planteados.

Luego de las palabras introductorias de la RFD y de Triple Jump, el taller inició con una corta exposición por parte de Ramon Heredia, con relación al concepto de pen-



samiento disruptivo e innovación, en donde afirmó que, la innovación disruptiva es aquella que afecta a una determinada industria, de tal modo que produce cambios drásticos, pudiendo modificar los productos y servicios que se ofrecen en el mercado.

Posterior a la introducción de estos conceptos, los participantes se dividieron en 5 grupos de trabajo con la finalidad de desarrollar su pensamiento disruptivo, éstos tuvieron que diseñar un producto que ayude a combatir/solucionar el problema de la exclusión financiera en el Ecuador. Para ello, los grupos tuvieron que, identificar las principales razones por las cuales pensaban que existía exclusión financiera en el país.

Una vez identificadas las principales razones del problema calificaron a cada una por importancia, posteriormente, se enfocaron en la creación de un producto mínimo viable que sirva para atacar al problema de la exclusión financiera en Ecuador.

Conclusiones:

- Se determina la importancia de la transformación digital, como un cambio en los modelos tradicionales que llevan a cabo las instituciones financieras, incididos por el gran avance de las nuevas tecnologías.
- Se debe analizar desde cada una de las instituciones financieras las principales causas de la exclusión financiera, esta es una acción clave para la formulación de estrategias que contribuyan al acceso de la población excluida tradicionalmente de los sistemas financieros.

• GENERANDO ACCIONES DE INCIDENCIA EN BENEFICIO DEL SECTOR

Perfil de asistentes: Gerentes y tomadores de decisión de instituciones financieras de desarrollo.

Número de asistentes: 34 personas

Expositora: Valeria Llerena - directora ejecutiva RFD



Objetivo:

Originar propuestas para generar acciones de incidencia para fortalecer a las entidades microfinancieras.

Dado los constantes cambios y evolución a los que se enfrentan las entidades del sistema financiero y siendo uno de los ejes estratégicos de la Red, incidir en los organismos tomadores de decisión para fomentar la estabilidad y solidez de sus entidades miembros y así generar mayor inclusión financiera a nivel nacional, se convocó a las gerencias de las entidades miembros de la RFD, a fin de levantar de primera mano las acciones de incidencia en las que la Red trabajará en favor de sus miembros, los ejes



de trabajo establecidos fueron:

Tasas de interés activas: Propuesta del FMI: revisión de los techos de las tasas de interés

- Que exista una definición de tasas de interés activa, establecida a través de una metodología clara y con criterios técnicos la cual esté socializada en los actores.
- Que la definición de tasa de interés recoja los criterios de riesgo de los clientes.
- Que se considere la opción de liberación de tasas de interés después de un análisis técnico.

Segmentos y subsegmentos de crédito: Complemento de la fijación de tasas de interés

- Existen demasiados segmentos y subsegmentos y no están definidos técnicamente, lo que genera confusión y dificultad en su seguimiento y control.
- Reducción de segmentos de crédito, que su clasificación obedezca a la fuente de pago del crédito.
- Se consolide los segmentos de crédito en los 4 subsegmentos comercial, consumo, vivienda y microcrédito.

Fortalecer regulación de cooperativas: Cálculo de mora y constitución de provisiones

- Se debe buscar fortalecer la regulación y sincerar la estructura financiera, morosidad y provisiones de las entidades financieras por igual, tanto para el sector privado como del popular y solidario.
- El cálculo de morosidad y constitución de provisiones debe manejarse a los 30 días tanto en Bancos como en Cooperativas, para que sea comparable.

Fusiones y absorciones: Preocupación del sector cooperativo, pérdida de territorialidad

- Se debe privilegiar a las entidades que están en el territorio, ya que la esencia del cooperativismo es la territorialidad, evitar monopolios.

Tasas de interés pasivas: Costos elevados de fondeo

- No establecer techos, sin embargo si debe haber un control efectivo de aquellas entidades cuyas tasas están muy por encima del promedio, medidas que aseguren la estabilidad de los recursos.
- Establecer criterios técnicos para la definición de las tasas pasivas, que mida el riesgo.

Estrategias para liderar la inclusión financiera en el país

- Promover el trabajo conjunto de la SEPS, SB y Sector Privado; Promover la educación financiera; que la RFD amplíe participación a más instituciones.
- Definir qué es inclusión financiera en el Ecuador; mantener una participación en la creación de políticas públicas y en la estrategia nacional de inclusión financiera.
- Promover y participar en nuevas tendencias para facilitar el acceso y uso de productos financieros

Conclusiones:

- Es importante coordinar acciones conjuntas entre el sector público y privado con el objetivo de articular acciones de incidencia en beneficio del sector, tomando en cuenta temas relevantes, para dicho efecto, es clave una mayor vinculación de las entidades miembros de la RFD.
- Contar con una definición clara de inclusión financiera en Ecuador, aquello permitirá alinear acciones con los distintos actores del sector al momento de generar incidencia con los tomadores de decisión en política pública.
- La RFD debe impulsar de forma más activa una estrategia de educación financiera para el país, en función de experiencias exitosas y de las nuevas tendencias a nivel mundial.

Un reconocimiento especial a cada uno de los participantes del taller, por su gran desempeño y participación, para que este evento haya tenido la importancia y el éxito alcanzado.

DÍA 1

Miércoles 18 de septiembre

• INAUGURACIÓN XIX FORO



El Presidente de la RFD, destacó la propuesta central del Foro como una de las mega tendencias mundiales, la cual consiste en el desarrollo tecnológico que actualmente vive la humanidad, sobre todo lo relacionado con las finanzas sostenibles e inclusivas.

En torno a la sostenibilidad e inclusión, tanto el sector público como privado se ven inmersos en una serie de desafíos, las Naciones Unidas, por ejemplo, ha planteado al mundo 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible, los cuales, en su mayoría, hablan precisamente de inclusión, misma que vista desde el punto de vista filosófico y empírico, va más allá de los simples números.



En este sentido, resalta que la inclusión financiera no debe ser asociada únicamente con cuantos se suman al sistema financiero, tema que no deja de ser importante, sin embargo, la pregunta es ¿quiénes son?, si representan efectivamente los grupos vulnerables y tradicionalmente excluidos del sistema financiero formal, es el caso de: adultos mayores, madres jefas de hogar, jóvenes emprendedores sin historial crediticio, migrantes, refugiados, personas del ámbito rural, urbano marginal, etc., precisamente en esta línea debe apuntar la inclusión financiera.

El propósito real de la inclusión financiera es generar el bienestar de quienes al final utilizan o demandan los productos y servicios ofertados por las instituciones financieras.

Concluye su intervención resaltando la convocatoria de la RFD en la edición XIX del Foro, y la incidencia que se genera en este tipo de espacios para el diseño de políticas públicas y estrategias que impulsen la inclusión financiera en el país.

• PRESENTACIÓN DEL DOCUMENTO: “¿Qué es la inclusión financiera? Un análisis desde la teoría y la práctica”

En el marco de la edición del XIX Foro de la RFD, se realizó la presentación del documento “¿Qué es la inclusión financiera? Análisis desde la teoría y la práctica”, material trabajado por el Observatorio de la Pyme de la Universidad Andina Simón Bolívar y la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD), el cual presentó como se viene comprendiendo y poniendo en práctica el concepto de INCLUSIÓN FINANCIERA a nivel de los diversos actores que intervienen en el funcionamiento del sistema financiero del país, instituciones financieras, organismos internacionales, instituciones estatales del Ecuador relacionadas al campo financiero, ONG, autores e investigadores vinculados a la academia, entre los principales.

El estudio detallado en el documento utilizó una metodología cualitativa. La información primaria fue obtenida mediante entrevistas a informantes calificados de instituciones relacionadas con la inclusión financiera en Ecuador.

En este marco, se procedió a consultar a estos actores “qué, para qué y por qué de la inclusión financiera”, a base de las siguientes preguntas:

- ¿Qué entiende por inclusión financiera?
- ¿Por qué la considera importante?
- ¿Qué hace su institución para promoverla?



• PANEL AUTORIDADES FINANCIERAS: SITUACIÓN ACTUAL, RETOS Y DESAFÍOS PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA



Objetivos:

- Presentar las acciones ejecutadas dentro del marco de construcción de la política de inclusión financiera por los diferentes actores involucrados en el Ecuador.
- Conocer los avances que el Estado ha realizado en el proceso de construcción de la Política de Inclusión Financiera y las acciones ejecutadas para contar con un marco regulatorio favorable para la Inclusión Financiera.
- Conocer el programa de asistencia técnica que el Banco Central del Ecuador y el Banco Mundial arrancaron para fortalecer la inclusión financiera en el país.

INCLUSIÓN FINANCIERA: SITUACIÓN ACTUAL, RETOS Y DESAFÍOS PARA EL 2020

Valeria Llerena
Directora Ejecutiva RFD



En su intervención resalta que desde el año 2016 la RFD, viene trabajando con fuerza en la implementación de una Estrategia Nacional de Inclusión Financiera, en virtud de que una verdadera inclusión cierra brechas de desigualdad, reduce la pobreza, genera empleo y crea desarrollo en los países.

Presenta cifras actuales, en torno a la Encuesta Nacional Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU), (imagen 1), manejada por el Banco Central del Ecuador, en la cual analiza el cierre del 2018 sobre aspectos financieros e inclusión financiera.

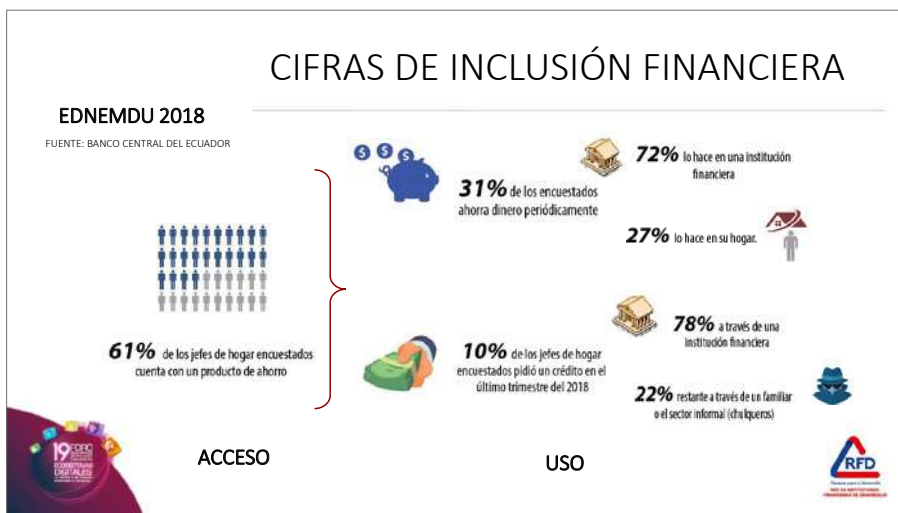


Imagen 1



Indica que, según un estudio realizado por la RFD, en cuanto a evolución del microcrédito, éste se ha cuadruplicado de 2008 al 2019, llegando a valores de alrededor de los 5 mil dólares, sin embargo, esto no ocurre con el número de operaciones, situación a la que se debe prestar atención, puesto que se está otorgando crédito pero a las mismas personas, lo cual significa que no se está generando inclusión financiera.

Ante dicho escenario es importante conocer qué está pasando con las personas que se encuentran en la base de la pirámide, los cuales necesitan crédito de menores montos. La realidad es que muchas entidades microfinancieras, han migrado hacia mercados de más altos ingresos dejando por fuera a esos segmentos de la población. En ese sentido habría que definir si la política pública promovida ha sido la adecuada y qué se está haciendo desde las entidades financieras para promover un entorno favorable para la inclusión financiera.

Manifiesta también que, según el estudio Microscopio Global, encargado de medir la percepción de los países en cuanto a inclusión financiera, el cual toma en cuenta aspectos como: marco regulatorio, estrategias de inclusión financiera, estabilidad, protección al cliente, y otros, se identificó que del 2008 al 2018, Ecuador ha bajado del puesto 3 al 19, lo que implica que durante este lapso el país está en una situación peor. En el año 2008 Ecuador era pionero en temas de microcrédito, inclusión financiera; en la actualidad se ubica en el puesto 19 de 55 países.

Las razones por las cuales el país se ubica en el puesto No. 19, según este estudio, se debe a una ausencia de una Estrategia Global de Inclusión Financiera; ausencia de políticas que favorezcan a la inclusión financiera; las políticas actuales reducen la colocación de crédito en sectores vulnerables y limitan la innovación; y fortalecimiento de la supervisión.

Impulso de la RFD a la inclusión financiera

Por otra parte, resaltó las acciones emprendidas como RFD para promover la Inclusión Financiera, por ejemplo, en materia de análisis y estudios haber realizado el documento ¿Qué es la Inclusión Financiera?, y el análisis de la incidencia de la política pública en el microcrédito. Asimismo, trabajar en proyectos como Ecomicro, el cual busca favorecer a microempresarios en el país, a través de metodologías, procesos y procedimientos en las instituciones financieras para la colocación de créditos adapta-

dos al cambio climático. De igual manera trabajar en metodologías de fortalecimiento para las instituciones miembros de la RFD.

Se ejecutó mesas de trabajo que han involucrado la participación del sector financiero privado y los órganos de regulación y control, en las cuales se han abordado temas como: Indicadores de inclusión financiera; Normativa; Educación Financiera, entre otros.

Se trabajó en un marco normativo de cuenta básica y promoción de la billetera móvil, algo importante que permitirá que más personas accedan a productos y servicios financieros. Así como también un trabajo conjunto para que las ONG cuenten con una regulación específica.

Para finalizar destaca el hito de la firma de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera suscrita por el Banco Central del Ecuador y el Banco Mundial, puesto que este es un punto de partida para que todos los actores se involucren y trabajen en conjunto. En este sentido propone la conformación de un Comité Interinstitucional, conformado por el Ejecutivo a través de los órganos correspondientes y conformar un Consejo Consultivo que sirva de apoyo e implementación de esta estrategia.



INCLUSIÓN FINANCIERA Y DESARROLLO: SITUACIÓN ACTUAL, RETOS Y DESAFÍOS DE LA BANCA

Ruth Arregui
Superintendencia de Bancos



Manifiesta que el reporte de competitividad global ubica a Ecuador en la posición 97 de 137 países, el mismo cuenta con una serie de índices y de todos estos elementos el que llama la atención, es que en el reporte del año 2016 Ecuador ocupaba la ubicación 91 de 138 países, lo que muestra un descenso de 6 posiciones respecto la medición anterior. Además, si se abren los pilares que mide este reporte, se encontraría que en términos de desarrollo financiero. Ecuador ocupa el puesto 113 de los mismos 137 países, una situación preocupante para el país.

Presenta cifras del Global Findex, con el objetivo de contar con una mirada comparativa respecto de la inclusión financiera, en ese sentido manifiesta que Ecuador, en términos de acceso a una cuenta financiera no llega al promedio de América Latina. También el país está lejos del promedio en América Latina.

Esto indica que el trabajo realizado entre el año 2011, 14 y 17 fue muy pobre en términos de país, no se logró hacer un salto importante.

Retos para el sector bancario

Comprender de mejor forma la demanda de los usuarios a fin de diseñar productos y servicios que respondan mejor a las necesidades, especialmente de los segmentos excluidos.

Entender las razones por las cuales los clientes pobres y de bajos ingresos no buscan –o no se les ofrece– más acceso a los servicios financieros formales.

La capacidad innovadora de las instituciones financieras y microfinancieras junto con los avances tecnológicos podrían ser aspectos claves que contribuyan a brindar servicios financieros de manera rentable a los que no participan en el sistema financiero o no reciben suficientes servicios.

Una transformación digital más profunda requiere repensar los modelos de negocios, incluida la función del equipo de oficiales de crédito, que constituye la columna vertebral del personal. Esta transformación conlleva a tomar decisiones difíciles sobre reconversión del personal y el empleo. Será necesario invertir en capacidades de análisis de datos y, a nivel de la junta directiva, contar con experiencia para guiar la transformación.

Startups de servicios financieros: experiencia en la industria y en dominios específicos necesarios para cada caso, "resiliencia" y la capacidad de "visualizar" el impacto a largo plazo de los nuevos modelos de negocio. Conjugación de elementos: el talento, los recursos y la red de conocimientos necesarios, permite perfilar, dar forma y mejorar los productos y servicios para hacerlos "aptos" para el mercado.

"Open banking" las entidades financieras deben proporcionar un acceso fácil y en tiempo real a los datos de pagos estandarizados.

Los datos son la espina dorsal de la economía digital, y es en la protección de éstos donde se está centrando el trabajo de las instituciones financieras (materia de privacidad, amenazas cibernéticas y delitos financieros).

Mercados digitales, en el panorama competitivo actual, hay que pasar de las respuestas definidas a nivel sectorial y nacional a una respuesta transfronteriza e intersectorial. La noción anticuada de los mercados y sectores darán pie a prácticas de arbitraje regulatorio, obstaculizarán el comercio transfronterizo de bienes y servicios digitales y minarán los beneficios de la era digital.

Finalmente se refirió a los principios de la inclusión financiera innovadora, liderazgo, diversidad, innovación, cooperación, proporcionalidad y marco legal como un reflejo de las condiciones propicias para estimular la innovación para la inclusión financiera, al mismo tiempo proteger la estabilidad financiera y de los consumidores.



SITUACIÓN ACTUAL Y PERSPECTIVAS FUTURAS DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA DESDE EL SECTOR DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

Margarita Hernández
Superintendencia de Economía Popular y Solidaria



Resalta, la importancia de la inclusión financiera, como clave para reducir la pobreza y promover la prosperidad, incluso los Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas, en 8 de los 17 objetivos tiene a la inclusión financiera como eje transversal:



Se refirió a la situación actual de la economía popular y solidaria, y presentó cifras en torno a la inclusión financiera en el país, tomadas de la encuesta Enemdu del INEC, en donde destacó que:



44,85%

de la población que acude a las cooperativas de ahorro y crédito corresponde a **zonas rurales**



18,33% de las personas que poseen una cuenta de ahorros, se encuentran en **zonas rurales**



10,83% de las personas que cuentan con una tarjeta de débito o crédito pertenecen a la **zona rural**

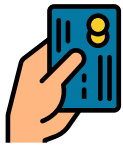


20,49% de la población encuestada considera que es difícil abrir una cuenta

Por otra parte, en lo que refiere a indicadores de inclusión financiera del Sistema Financiero Popular y Solidaria, se presentaron las siguientes cifras:



42% de la Población en Edad de Trabajar (PET), tiene al menos un tipo de cuenta de depósito regulada en el SFPS.



11% de la PET tiene al menos un tipo de cuenta de crédito regulada en el SFPS.



2,4 puntos de acceso por cada 10.000 adultos *



40% de parroquias rurales cuentan con al menos un punto de acceso **



85% de la población nacional, vive en parroquias con al menos un punto de acceso del SFPS.

Fuente: SEPS, INEC

Nota:

* La población adulta se considera mayor de 15 años, definida como la población en edad de trabajar.

** Incluye oficinas, cajeros automáticos, corresponsales solidarios, oficinas especiales y ventanas de extensión.

En cuanto a las perspectivas y estrategias para el fomento de la inclusión financiera señala que se debe trabajar en una infraestructura tecnológica, eficiente cobertura, educación financiera, remesas y bonos del Estado.

Al finalizar su exposición resalta los retos para el sector:

- Promover innovación tecnológica con la finalidad de brindar un mejor servicio al socio y llegar a zonas de difícil acceso.
- Identificar los nichos de mercado y desarrollar nuevos productos que permitan captar remesas, bonos de gobierno, entre otros.
- Hacer análisis de costo de los productos financieros y buscar la reducción de los mismos. Optimización del gasto operativo.
- Analizar el alcance de los puntos de atención y buscar nuevas formas de asociación, que permitan ampliar el rango de cobertura de las entidades.
- Garantizar una adecuada educación financiera y en temas de cooperativismo a los socios, así como la capacitación a los directivos en sus obligaciones.
- Acciones que faciliten el acceso de los socios a la obtención de productos crediticios acordes a sus necesidades.



ESTRATEGIA NACIONAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA: AVANCES Y SU APOORTE AL DESARROLLO DEL PAÍS

Verónica Artola Jarrín
Banco Central del Ecuador



Destaca la firma del convenio entre el Banco Central del Ecuador y Banco Mundial para trabajar la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera, como un hecho histórico para el país, en la cual intervienen una serie de actores.

Presenta cifras de la encuesta que el BCE apoya a través del INEC para conocer como está la inclusión financiera en el país. En el tema de acceso que los ciudadanos tienen a puntos de atención como el sector de la economía popular y solidaria, banca pública y privada, en el 1er año 2018, este acceso era de 110.000 puntos, un crecimiento del 9% comparado a lo que se tenía en el 2017.

Destaca que el tema de acceso digital es el que más está creciendo en el fomento de la inclusión financiera, en este sentido la innovación y el desarrollo de nuevos productos a partir de la identificación de las necesidades de los usuarios es una importante alternativa para seguirla profundizando.

Indica que uno de los ejes fundamentales para la inclusión financiera en el Ecuador, consiste en identificar la población que no accede a los productos y servicios financieros y los motivos por los cuales no acceden al Sistema Financiero Nacional.

Por otra parte, es importante también identificar los obstáculos y oportunidades relevantes en el desarrollo de normas, programas y políticas financieras inclusivas. Esbozar un conjunto de acciones y metas a emprender de manera coordinada con los diferentes actores de los sectores público y privado.

Resalta los objetivos e importancia de la ENIF, los cuales se detallan en el siguiente cuadro:

Estrategia Nacional de Inclusión Financiera BCE - BM	
Objetivos	Importancia
Identificar retos y oportunidades para lograr los objetivos nacionales de inclusión financiera.	Visualiza un enfoque integral, basado en datos, priorizado y con recursos dedicados a la ampliación del acceso y uso de servicios financieros.
Definir un grupo de prioridades de políticas y acciones relacionadas.	Contribuye a mejorar la coordinación entre las autoridades y puede ser utilizada para colaborar con el sector privado.
Es desarrollada e implementada a través de un proceso consultivo y coordinado, incluyendo al sector privado.	Al ser la inclusión financiera un concepto relativamente nuevo, los actores se benefician porque tienen objetivos de política comunes.
La ENIF proporciona claridad en las prioridades y en los roles de los actores durante el período de implementación de forma consensual.	Establece metas alcanzables para crear un efecto catalítico e incentivar la acción.

Finaliza su exposición detallando los siguientes pasos de la ENIF, los cuales consisten en:

- Redacción de la estrategia
- Mecanismo de coordinación y gobernanza
- Sistema de monitoreo y evaluación
- Plan de acción



ESTRATEGIA NACIONAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL PERÚ: DIAGNÓSTICO, IMPLEMENTACIÓN Y SEGUIMIENTO

Fiorella Risso Brandon
Superintendencia de Banca, Seguros y AFP



Comenta que, como Perú, tienen una definición de Inclusión Financiera, lo cual es sumamente importante para tener una comprensión a nivel país a fin de poder alinear a los sectores, misma que reza lo siguiente:

“El acceso y uso de servicios financieros de calidad por parte de todos los segmentos de la población.”

Esta definición se recogió el 2015, en la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera, pero fue discutida desde el 2012, con actores como el Ministerio de Finanzas, Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social, es allí donde empezaron los compromisos y Perú se comprometió con el G20 para poder lanzar la estrategia de inclusión financiera.

Se institucionalizó una Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera, como un organismo rector que impulsó la implementación de la Estrategia, donde se incorporó al Banco Central, para el tema de pagos y el Banco de la Nación, que es el brazo del Estado. Con estas instituciones y el apoyo técnico del Banco Mundial en el 2015, empezaron a trabajar la ENIF, donde se necesitó el involucramiento del sector privado. De esta manera se aprobó por decreto supremo, para darle mayor legitimidad. En el 2016 se incorporó el Ministerio de Educación, lo cual fue un hito, ya que esta institución se ocuparía de la educación financiera, ya que es esta es un pilar clave dentro de la inclusión financiera.

Algo importante es que la ENIF en Perú, se insertó en dos planes nacionales, el más importante, que es el Bicentenario, el cual da una visión del país a sus 200 años de Independencia y uno sectorial del Ministerio de Economía y Finanzas.

La estrategia se definió en función de 7 líneas de acción: pagos, ahorros, financiamiento, seguros, educación financiera, protección al consumidor y grupos vulnerables, el alcance no fue solo al sistema financiero, también al mercado de valores, seguros y sistema de pensiones.

En cuanto a resultados, pudimos observar que esta articulación dio sus frutos, cifras tomadas del Global Findex muestran, por ejemplo, en el tema de acceso, un aumento de 14% respecto al 2014.

La ENIF cuenta con 5 objetivos prioritarios (*imagen 2*), 16 lineamientos y 10 indicadores y busca como metas al 2030 un incremento a 75% de la población adulta con alguna cuenta en el sistema financiero y un incremento a 100% de la cobertura.

- OP1:** Generar una mayor confianza de todos los segmentos de la población en el sector financiero.
- OP2:** Contar con una oferta de servicios financieros suficiente y adecuada a las necesidades de la población.
- OP3:** Mitigar las fricciones en el funcionamiento del mercado.
- OP4:** Desarrollar infraestructura de telecomunicaciones y plataformas digitales para incrementar la cobertura del sector financiero.
- OP5:** Fortalecer los mecanismos de articulación de esfuerzos institucionales.

Imagen 2



Cierra su intervención con varias lecciones aprendidas, las cuales son:

- Una comprensión común de la inclusión financiera a través de una definición y el conocimiento compartido crean un campo de juego nivelado entre todos los actores involucrados.
- El Decreto / Ley del Gobierno es una herramienta importante para crear responsabilidad y obligar a las entidades del sector público a involucrarse e implementar las acciones propuestas.
- Participación de los stakeholders durante diseño de la ENIF/PNIF a fin de generar compromiso.
- Temas relevantes pueden cambiar con el tiempo, por lo tanto, la estrategia/política debe ser flexible y adaptable a los nuevos desafíos.

INCENTIVANDO LA INCLUSIÓN FINANCIERA Y PROPUESTA DE REFORMA AL CÓDIGO ORGÁNICO MONETARIO Y FINANCIERO

Marcos López

Delegado del Presidente en la Junta Política de Regulación Monetaria y Financiera



Incentivos y compromisos de la Junta de Regulación

En su intervención destaca la cooperación y soporte técnico de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera con organismos multilaterales como el Banco Mundial y el BID Lab para apoyar al sector financiero en materia de inclusión financiera.

Desde la Junta se ha promovido normativa para el acceso financiero a través de la cuenta básica como una herramienta de inclusión financiera y billetera móvil.

Los compromisos de la Junta se orientan a fomentar el acceso y uso de los productos y servicios de los sistemas de pagos y otros medios de pagos electrónicos para el sistema financiero nacional, con énfasis en las entidades financieras del sector de Economía Popular y Solidaria.

Generar una educación financiera, dando información clara y de fácil comprensión, especialmente a los segmentos con limitado acceso.

Promover la transaccionalidad de las entidades financieras en el sistema nacional de pagos.

Generar el análisis de datos e información relacionada con la Inclusión Financiera sobre el acceso y facilidad de uso de otros medios de pago electrónicos de las entidades financieras.

Propuesta de reforma al Código Orgánico Monetario y Financiero

Comenta que una de las propuestas busca generar una mayor independencia técnica del BCE, en vista de que no la ha tenido durante los últimos 10 años, aquello es fundamental para continuar con la estabilidad de la dolarización. Por otra parte, indica que se debe trabajar en una Gobernanza autónoma que le permita tomar decisiones independientes en política monetaria y cambiaria.

Indica que, en materia financiera, Ecuador debe trabajar en base a buenas prácticas internacionales, los organismos con capacidad de regulación, normativa o de control deberán observar los estándares técnicos internacionales relacionados con el ámbito de su competencia para la expedición de normativa y para el ejercicio de sus funciones.

Comenta que las reformas en normativa aplicable al sistema financiero nacional se relacionan con:



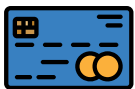
Mercado de Valores

Se abre la posibilidad de que las Cooperativas de Ahorro y Crédito puedan invertir en el mercado de valores.



Facultad de Control

- Fortalecer y ampliar las capacidades de supervisión y control de las Superintendencias.
- Mejora de las herramientas de supervisión.



Orientación de las Operaciones de Crédito

Se elimina artículo referente a la orientación de las operaciones de crédito.



Adecuación Normativa

- Conforme a estándares técnicos internacionales.
- Evitar arbitraje regulatorio.

En cuanto a reformas en actividades financieras permitidas para el Sector Financiero Popular y Solidario, en materia de servicios, está la posibilidad de distribuir y comercializar valores emitidos por fondos administrados de inversión.

Finalmente se plantea una reforma en el enfoque y herramientas de supervisión, en donde se reemplazan los conceptos de supervisión preventiva, correctiva e intensiva por conceptos más amplios que delimitar las actividades de supervisión conforme las mejores prácticas internacionales.

CONCLUSIONES PANEL - AUTORIDADES FINANCIERAS:

- **La implementación de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera** suscrita por el Banco Central del Ecuador y el Banco Mundial, el pasado mes de junio del 2019, marca un hito para la historia del país.
- Es clave que en el marco de su generación se involucren y trabajen en conjunto todos los actores que son parte del funcionamiento del sistema financiero del país, solo así, de acuerdo a la experiencia internacional de países que cuentan con políticas de inclusión financiera, el Ecuador podrá contar con una estrategia validada y con resultados positivos a futuro.
- En este sentido es importante contar con una definición común de Inclusión Financiera para tener una comprensión a nivel país a fin de poder alinear a los sectores. Sería importante la conformación de un Comité Interinstitucional, integrado por el Ejecutivo a través de los órganos correspondientes y conformar un Consejo Consultivo que sirva de apoyo e implementación de esta estrategia.

DÍA 2

Jueves 19 de septiembre

FINANZAS VERDES



- **PANEL FINANZAS VERDES:
FINANZAS CON ENFOQUE DE ADAPTACIÓN AL CAMBIO CLIMÁTICO: UNA NUEVA LÍNEA DE NEGOCIO SOSTENIBLE**



En la imagen, de izq. a der., Christoph Jungfleisch, YAPU Solutions, Claudia Daza, Diaconía-Bolivia, María Genoveva Espinoza, Universidad Andina Simón Bolívar - Sede Ecuador, Paula Auerbach, BID Lab y Julián Becerra Gómez, Bancóldes

Objetivos del panel:

- Presentar las principales perspectivas de las finanzas con enfoque de adaptación de cambio climático.
- Conocer experiencias de éxito internacionales en cuanto a la incorporación de las finanzas con enfoque de adaptación de cambio climático dentro de su estrategia de negocio.
- Identificar como el manejo de finanzas verdes con información suficiente apoya a los procesos de las entidades financieras, genera eficiencia y favorece a los clientes y al ambiente.

- **Moderadora:**

María Genoveva Espinoza
Profesora investigadora, Universidad Andina Simón Bolívar - Sede Ecuador



En el segundo día del XIX Foro de Inclusión Financiera, se realizaron varias charlas las cuales buscaron analizar las finanzas con adaptación al cambio climático, los temas tratados en este espacio fueron:

- Finanzas con enfoque de adaptación al cambio climático: visión desde un organismo multilateral.
- Importancia de incorporar las Finanzas con enfoque de adaptación al cambio climático dentro de su estrategia de negocio.
- Finanzas verdes agropecuarias y smart data para la adaptación climática en el Ecuador (EcoMicro).
- Experiencia de éxito internacional en implementación de una línea de financiamiento de adaptación al cambio climático.

- **FINANZAS CON ENFOQUE DE ADAPTACIÓN AL CAMBIO CLIMÁTICO: VISIÓN DESDE UN ORGANISMO MULTILATERAL**



Paula Auerbach, BID Lab

Indica que el Fomin, hace aproximadamente un año cambió de nombre, y hoy es lo que se conoce como BID Lab, el cual trabaja actualmente con un mayor enfoque hacia la innovación para la inclusión en América Latina y el Caribe.

Llevan a cabo proyectos innovadores y emprendimientos tempranos con potencial de generar impacto a gran escala, impulsan ecosistemas de emprendimiento e innovación, experiencias que son recopiladas y compartidas para conectar ideas y escalar su impacto.

Comenta que uno de los importantes propósitos del BID Lab, consiste en desarrollar soluciones de mercado que tengan un impacto transformador y orientado a poblaciones vulnerables.

Entre las líneas de acción y desafíos en la actualidad del Bid está, mejorar los ingresos y la resiliencia climática de los pequeños pescadores y agricultores en la región a través de la innovación.

Comenta que el proyecto Ecomicro, uno de los programas del BID, está orientado a brindar asistencia técnica a las instituciones financieras en América Latina y el Caribe para desarrollar productos financieros verdes para las micro y pequeñas empresas de bajos ingresos.

Al finalizar su presentación resume algunas de las lecciones aprendidas de anteriores proyectos Ecomicro, las cuales se detallan en el siguiente cuadro:

Lecciones Aprendidas

Importancia de crear alianzas con proveedores de tecnología, aquello es crítico en el diseño de créditos verdes.

Integrar asistencia técnica y capacitación a los productos financieros de adaptación, ya que usualmente los pequeños agricultores carecen de conocimiento técnico sobre medidas de adaptación al cambio climático.

Las instituciones microfinancieras buscan microseguros como complemento natural a los créditos para la adaptación en áreas rurales.

Los productos financieros verdes deben ser parte integral de la estrategia de crecimiento de las instituciones microfinancieras.

- **IMPORTANCIA DE INCORPORAR LAS FINANZAS CON ENFOQUE DE ADAPTACIÓN AL CAMBIO CLIMÁTICO DENTRO DE SU ESTRATEGIA DE NEGOCIO**



Claudia Daza, Diaconía-Bolivia

Menciona que las finanzas climáticas son inversiones financieras que facilitan la implementación de acciones de mitigación y adaptación frente a los efectos del cambio climático, sin embargo, no siempre están orientados técnica y adecuadamente para poderlos implementar.

Cuenta que desde el año 2013 apostaron por el tema de las finanzas verdes, con el programa Ecomicro, el cual es de carácter regional y trabaja en América Latina con asistencia técnica para desarrollar soluciones de adaptación al cambio climático.

Menciona que actualmente Ecomicro, es un modelo innovador de negocio exitoso, que cuenta con una propuesta de valor para el cliente, donde se visita, por ejemplo, el productor recibe visitas de asistencia técnica donde se le entrega tips, consejos y se los capacita a fin de que pueda implementar medidas ante el cambio climático.

El proyecto ha generado rentabilidad institucional, a partir del desarrollo de módulos como: política institucional, buenas prácticas y riesgo climático. El proyecto viene acompañado de una herramienta (software), que sí evalúa el riesgo climático.

Desarrollo del producto financiero verde

Es un producto sostenible, y lo más importante que es escalable, incluso se ha generado un segundo producto, después de Ecomicro, denominado "crédito resiliente", donde se habla también de medidas respecto al cambio climático.

Lo que se buscó identificar con el proyecto, es si realmente los productores utilizando de una forma adecuada, orientada con asistencia técnica, el crédito que ellos recibían, podían mantener o mejorar sus ingresos de esas actividades, y los resultados han sido positivos. Todos los productores han podido mantener y, en la mayoría de los casos, aumentar el tema de ingresos.

Presenta los objetivos identificados en el proyecto para apostar por las Finanzas verdes, en los que resalta como eje prioritario, conocer las necesidades del Cliente; lograr un triple impacto: económico, social y medio ambiental; mejora de la producción agropecuaria.

Destaca los factores claves tanto positivos como negativos al iniciar el proyecto y que permite el éxito del mismo, en los que menciona:



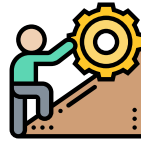
Conocer la actividad agropecuaria y el contexto local.



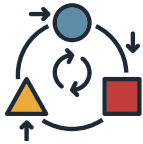
Identificar las necesidades del cliente.



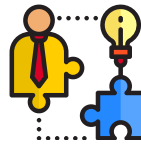
Retroalimentación,
mejora continua.



Atraverse a asumir
nuevos retos.



Proponer alternativas
diferentes, adaptabilidad
y escalabilidad.



Crear un equipo de
trabajo cohesionado
y comprometido.



Tecnologías Negativas:
Resistencia al cambio,
desmotivación.



Participantes del XIX Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera

• FINANZAS AGROPECUARIAS Y SMART DATA PARA LA ADAPTACIÓN CLIMÁTICA EN EL ECUADOR (ECOMICRO)



Christoph Jungfleisch, YAPU Solutions

Comenta sobre los objetivos del proyecto Ecomicro, en donde se espera incrementar las oportunidades para los pequeños productores y las micro y pequeñas empresas en el sector agropecuario para invertir en sus negocios y desarrollar resiliencias frente al riesgo climático y medioambiental, así como aumentar su producción y reducir sus perfiles de riesgos.

Mejorar la disponibilidad y manejo de información sobre riesgos y oportunidades del sector rural, para potenciar financiamiento agropecuario climáticamente adaptado.

El enfoque principal de EcoMicro está en traducir este entendimiento en ajustes concretos de procesos operativos hacia las instituciones que son parte del proyecto. Éstas deberán ser capaces de entender mejor qué soluciones disminuyen los perfiles de riesgos de sus clientes y así de su portafolio. Por otro lado, las soluciones climáticas buscan mejorar la situación socio-económica de los clientes, facilitando así su acepta-



ción en los mercados. El proyecto espera también incrementar la capacidad de servicio de deudas y se crearán impactos ambientales positivos.

En torno a las perspectivas de riesgos en finanzas agropecuarias, indica que para alcanzar el objetivo propuesto y generar el impacto buscado, se requiere que el sistema financiero tenga acceso a metodologías analíticas y herramientas tecnológicas innovadoras que permitan tener información precisa, pragmática y accionable a la mano, permitiendo distinguir sistemas de producción más riesgosos.

Presenta las oportunidades en Finanzas de Adaptación para el sector financiero, en donde resalta:

- 1.** Disminución de riesgos de cartera.
- 2.** Diversificación de productos y servicios.
- 3.** Disponibilidad creciente de fondos.
- 4.** Adelanto a entorno regulatorio cambiante.

En torno a los desafíos para la operacionalización del proyecto hacia las instituciones financieras está la digitalización, sistematización y automatización en cuanto a captura de datos, procesamiento y la toma de decisiones basado en datos.

- **EXPERIENCIA DE ÉXITO INTERNACIONAL EN IMPLEMENTACIÓN DE UNA LÍNEA DE FINANCIAMIENTO DE ADAPTACIÓN AL CAMBIO CLIMÁTICO**



Julián Becerra Gómez, Bancóldex

Realiza una presentación de los principales ejes de acción de la institución financiera de segundo piso Bancóldex, en la cual resalta que apoyan el crecimiento y la transformación productiva de las microempresas impulsando las exportaciones y promoviendo la sostenibilidad ambiental y la economía creativa.

Comenta que han venido trabajando durante nueve años atrás en el financiamiento del crecimiento verde de la economía colombiana.

Durante casi 30 años se han consolidado como cuarta entidad pública de Colombia con mayor generación de utilidades a la nación sin tener fuentes cautivas de fondeo.

En cuanto a la estrategia de la institución, esta se lleva a cabo a través de:



Apoyar la productividad y competitividad de las MiPYMES.



Financiar el comercio exterior y la internacionalización del sector empresarial.



Financiar el crecimiento verde y la economía creativa de Colombia.



Actuar como instrumento de política pública para el tejido empresarial colombiano.

En cuanto al proyecto de crecimiento verde, mitigación y adaptación del cambio climático y energías renovables, Colombia enfrenta el desafío de promover el crecimiento del sector empresarial en sintonía con el desarrollo sostenible.

En este sentido están trabajando un piloto de crédito con instituciones de microfinanzas para la adaptación al cambio climático, basado en ecosistemas con actores como el Fondo para el Ambiente de las Naciones Unidas con recursos que permitirán hacer una oferta en tasa de interés para movilizar a las microfinancieras en estos nuevos productos verdes. La idea es que las microfinancieras empiecen hablar de adaptación al cambio climático y que puedan generar un destino para estos temas.

CONCLUSIONES PANEL - FINANZAS VERDES:

- Las finanzas climáticas o “créditos verdes”, son inversiones financieras que facilitan la implementación de acciones de mitigación y adaptación frente a los efectos del cambio climático. En este sentido, es clave que se orienten de manera técnica y se tome en consideración buenas prácticas para llevarlos a cabo de manera exitosa.
- Las finanzas verdes, son una herramienta clave para proteger el medio ambiente y mejorar la productividad y calidad de vida de población en estado de vulnerabilidad.
- La implementación del proyecto EcoMicro en el Ecuador marca una gran oportunidad para que las instituciones financieras desarrollen nuevas oportunidades, sobre la base de los principios del desarrollo sostenible, en un sector clave para la transformación productiva en el Ecuador.

INNOVACIÓN



- **PANEL INNOVACIÓN:
UN ALIADO ESTRATÉGICO DE LA SOSTENIBILIDAD E INCLUSIÓN FINANCIERA**



Panel de Innovación en el
XIX Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera

Objetivos del panel:

- Sensibilizar sobre la importancia de potenciar la innovación en las organizaciones a través del desarrollo de capacidades, competencias y estrategias apropiadas.
- Identificar la importancia del uso de la tecnología para fomentar la inclusión financiera, así como en la sostenibilidad de las organizaciones en la nueva era digital.
- Conocer la importancia del manejo inteligente y oportuno de información de los clientes para crear ventajas competitivas y mejorar la eficiencia de las organizaciones.

Los temas tratados durante este panel fueron:

- Retos gerenciales de la transformación digital.
- ECOSISTEMAS DIGITALES: ¿Cómo aprovechar la oportunidad?
- Capacidades y competencias para emprender un proceso de Transformación Digital exitoso.
- La Tecnología y su rol en la sostenibilidad e inclusión financiera.
- La Inclusión Financiera en la era del Big Data.



Asistentes al panel de Innovación

• RETOS GERENCIALES DE LA TRANSFORMACIÓN DIGITAL



Juan Carlos Barahona, INCAE

Comenta las disrupciones en materia tecnológica que se han evidenciado en los últimos años, y la necesidad de los cargos gerenciales para repensar los modelos de gestión que están aplicando actualmente las instituciones, esta disrupción se produce cuando una tecnología cambia las reglas del juego de un mercado, la vida de las personas o a una sociedad entera.

En torno a las últimas tendencias de gestión de negocio, indica que todo se está digitalizando, lo cual permite generar mayor rapidez y adaptación a los procesos tecnológicos y sociales, entender las necesidades de las empresas y del consumidor actual para detectar las oportunidades con más futuro para emprender en el momento actual.



Manifiesta que es el momento de analizar si las estrategias que están aplicando las instituciones son efectivas o no, aquello en función de que hay un entorno que ha cambiado drásticamente, y el consumidor tiene otro tipo de necesidades, especialmente de índole virtual.

En la actualidad estamos frente a un consumidor social, en donde es indispensable que las empresas los escuchen, éstos deciden, en la mayoría de los casos, en función de las experiencias y comentarios de otros consumidores. El mundo virtual y la conexión a través de redes sociales son el nuevo espacio de encuentro y consumo de las personas.

Es indispensable evaluar la efectividad del modelo y herramientas que las instituciones están aplicando para la toma de decisiones estratégicas.

• RETOS GERENCIALES DE LA TRANSFORMACIÓN DIGITAL



Ramón Heredia, Digital Bank Latam

Inicia su intervención resaltando la gran cantidad de información que actualmente manejan las empresas tecnológicas, como es el caso de Facebook, la cual tiene, en la actualidad, 2.200 millones de cuentas en el mundo, lo que representa casi un tercio de la humanidad y tiene aún cierta capacidad de crecimiento.

Habla acerca de los riesgos a los que están expuestas las instituciones financieras, por la irrupción de plataformas y empresas que no pertenecen al sector financiero y están empezando a ofertar servicios financieros a través de estos canales digitales.

En esta línea las instituciones financieras están llamadas a innovar, caso contrario se quedarán relegadas y perderán un campo de acción en el sector.

Llama a las instituciones financieras a ponerse al día con estas nuevas tecnologías, y la forma en que pueden hacerlo es a través de plataformas abiertas, de incorporar capas a sus sistemas tradicionales que permitan conectarse a este ecosistema de innovación.



La Transformación Digital, es un cambio en los modelos de negocio impulsado por las nuevas tecnologías.

Para ser protagonista de los nuevos negocios, es necesario un cambio cultural.

Las instituciones financieras en la actualidad están frente al desafío tecnológico y cultural interno de pensar en nuevos modelos de negocios, en nuevas formas de desarrollar servicios financieros.

La tecnología no pide permiso, y hoy las instituciones financieras de desarrollo tienen que conectarla a sus actuales procesos y servicios financieros. Es una oportunidad importante para que desarrollen nuevos servicios porque el usuario es otro.

Resalta como el fenómeno de las fintech (finanzas y tecnología) han evolucionado el mercado, y su poder de contacto directo con las personas, aquello ha permitido desarrollar nuevos modelos de negocio, sin embargo, indica que, si las instituciones financieras tradicionales no comprenden esta nueva lógica de trabajo, su crecimiento y estabilidad se verá amenazado.

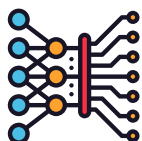
En temas de regulación hacia estas nuevas tecnologías, indica que la innovación no pide permiso, casos como la empresa de transporte Uber, a la cual es muy difícil regular, por su crecimiento, se convierte en un problema, precisamente ese es el desafío al que se enfrenta a la sociedad, puesto que lo digital avanza muy rápido, y es importante trabajar en un entorno normativo que permita generar seguridad y confianza hacia los usuarios que utilizan este tipo de plataformas.

• EL CAMINO HACIA LA TRANSFORMACIÓN DIGITAL



Iván Freire, IBM

En el marco de su intervención comenta sobre los pasos para la transformación digital que debería tomar en cuenta una empresa, en este sentido enfatiza que la seguridad debe ser un eje fundamental de la estrategia, en este punto presenta un modelo descriptivo, el cual se detalla a continuación:



Incorporar machine learning en los procesos de negocios.



Analizar los insights de demanda y operacionalizarlos.



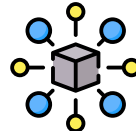
Organizar la data para que pueda ser confiable.



Recolectar data relevante, hacerla accesible y simple.



Seguridad:
Física / SIEM / Datos / Usuarios



Infraestructura:
Cloud / Hybrid Cloud / On Premise

Las instituciones deben trabajar en una perfilación adecuada de sus clientes, tomando como base la mayor cantidad de información relevante, para ello, es fundamental contar con la capacidad tecnológica para capturarla, y posteriormente analizarla. Ante este escenario es clave una adecuada conectividad y gran cobertura para impulsar la innovación y plantear una visión tecnológica en las organizaciones.

Las instituciones financieras deben estar atentas a estas oportunidades de negocio, las cuales se llevan a cabo, en la actualidad, a través de dispositivos móviles o servicios ofertados por las Fintech, una gran opción de desarrollo en el Ecuador para captar más mercado disminuyendo la brecha digital, no solo en la ciudad sino también en el campo.

Uno de los importantes retos al que están expuestas las instituciones, con relación a la transformación digital, es cambiar la cultura del equipo de trabajo y a la par, el diseño de los procesos a fin de que sean más eficientes y que aprovechen al máximo las herramientas digitales.

• LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN LA ERA DEL BIG DATA



Pablo Morete, EQUIFAX

Manifiesta que en Ecuador hay un 51% de personas que se encuentran bancarizadas, según información proporcionada por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC). Este grupo de personas representa un atractivo para el sector financiero, puesto que, se cuenta con una información robusta de su historial crediticio, sin embargo, el volumen de esta población crece lentamente. Por otra parte, hay un 49% de la población que no está incluida financieramente, por ende, no se cuenta con historial de pagos, lo que se traduce en un grupo con mayor riesgo de crédito para las instituciones.

Lo expuesto anteriormente se traduce en condiciones menos ventajosas para la inclusión de estas personas, por ende, se ven expuestas a tasas de interés más altas, los montos de crédito a los que acceden son más bajos y los plazos de pago también. Pero, en la era del big data se cuenta con más información alternativa de crédito, herramientas y opciones para poder generar la inclusión financiera de esas personas, esto se traduce en mejores ofertas, de menores tasas, mayores plazos y montos.



Presenta algunos ejemplos de soluciones alternativas de análisis de crédito orientados a segmentos de la población que son mayormente marginados. En este sentido indica que trabajaron un desarrollo para Argentina de un score de riesgo, para la generación de nuevos clientes en asocio con una telefónica de ese país, reemplazaron la información de crédito, con la información del historial bancario de esas personas en las líneas de telefonía celular.

El objetivo del proyecto fue desarrollar un nuevo producto en conjunto para comercializar al sector financiero garantizando niveles de mora en prospectos no bancarizados.

Otro de los elementos alternativos es mediante la atribución de la geolocalización, estos datos permiten no solo completar faltantes de información para personas conocidas, sino también asignarles atributos a registros para los que no se tiene una identificación pero sí coordenadas.

CONCLUSIONES PANEL - INNOVACIÓN:

- Las Fintech (finanzas y tecnología) han evolucionado el mercado financiero, y desarrollar nuevos modelos de negocio, los cuales permiten, entre otras cosas, acceder a una gran cantidad de información para la perfilación de los usuarios financieros, mitigar riesgos y poder dar acceso a financiamiento a personas que están excluidas del sistema financiero por falta de información.
- Las instituciones financieras del mercado ecuatoriano deben ingresar a una lógica de innovación, si no comprenden los cambios que está atravesando el sector, se verán relegadas y en riesgo su gestión.
- Uno de los importantes retos al que están expuestas las instituciones, en relación a la transformación digital es cambiar la cultura del equipo de trabajo y a la par, el re-diseño de los procesos a fin de que sean más eficientes y aprovechen al máximo las herramientas digitales.

TECNOLOGÍA





• PANEL TECNOLOGÍA: STARTUPS: FINTECH QUE APOYAN LA INCLUSIÓN FINANCIERA

Objetivos del panel:

Presentar a emprendedores innovadores (Startups) que han desarrollado soluciones tecnológicas enfocadas en la generación de productos y servicios que beneficien el entorno de la inclusión financiera en el país.

Los startups que se presentaron en esta edición del Foro, ganaron un concurso promovido por la RFD, el cual se enfocó en el desarrollo de productos y servicios innovadores.

Los ganadores fueron:

- Xchange Pagos
- Mensajea Chatbots
- Mentalytica
- ID Payer
- Corresponsales Digitales Imix



Cada uno de los startups detalladas presentó en vivo, durante 10 minutos, las características, beneficios, tecnología que utiliza, como apoya a la inclusión financiera, cómo se adapta a la usabilidad de los clientes, su emprendimiento.

A continuación, se detallan los principales puntos de cada startup participante.

• Xchange Pagos



Byron Rodriguez, Xchange Pagos

Consiste en una plataforma de pagos online. En los países de América Latina es complicado integrar plataformas de pago como uso habitual, sin embargo, la plataforma ayuda a realizar este tipo de transacciones.

Con esta plataforma se pueden recibir pagos o envíos de dinero desde cualquier parte del mundo hacia EEUU, Colombia o Ecuador, publicar o compartir productos o servicios con sus clientes desde la APP y recibir el efectivo en menos de 48 horas.

Esta, es una aplicación que permite usar de forma más inteligente el dinero en internet, porque de manera fácil, rápida y segura se puede cobrar a través de la plataforma. Con XChange las personas tienen opción de pagar, cobrar, retirar, etc., pero lo que diferencia a la plataforma de otras es que recopila los métodos de pagos más usados en la web en un solo paso. Con XChange se pueden realizar pagos con tarjetas de créditos, débito de cualquier marca, paypal o en bitcoins.

• Mensaje Chatbots



Jurgen Schuldt, Mensaje Chatbots

Una plataforma online que permite aprovechar el canal chat en las empresas (facebook messenger y whatsapp principalmente).

La aplicación incluye un constructor de chatbots que permite crear y administrar un chatbot, herramientas para ventas y mercadeo automatizado, entre otros. Cuenta con APIs que facilitan la integración con los sistemas del cliente, para poder incorporar rápidamente más de 200 funciones en el chatbot, que van desde la consulta de saldos, pasando por consultas de agencias/cajeros, hasta solicitud de créditos y automatización de cobranzas.

Permite incorporar el canal de comunicación más usado por sus clientes hoy en día (el chat) a sus canales de comunicación, a través de una atención automática que reduce significativamente los costos (de servicio al cliente, ventas y cobranzas, entre otros) y mejora sustancialmente la calidad del servicio, gracias a las respuestas automáticas en cualquier momento y desde cualquier dispositivo del usuario, sin tener que instalar

ninguna app adicional. Y todo esto, con un modelo probado, muy rápido de implementar y a un costo muy por debajo del costo de mercado.

Mensajea funciona bajo un modelo SAAS, en que los clientes pagan al inicio un valor de implementación que depende de la cantidad de funciones que se incluyan en el chatbot y la cantidad de integraciones que deban hacerse con la institución. Una vez implementado, el cliente puede tomar la administración y mantenimiento del chatbot por su cuenta. Y sólo debe pagar por la cantidad de usuarios mensuales que interactúen con el chatbot.

• Mentalytica



Diego Maldonado, Mentalytica

Una plataforma que permite facilitar a las instituciones que otorgan crédito, una calificación de riesgo de manera automática y masiva para clientes que no tienen historial crediticio en el sistema financiero y que solo poseen una cuenta de ahorro; los prestamistas no se arriesgan a prestarles dinero por el desconocimiento de su historial crediticio.



Todo este trabajo se logra a través del procesamiento y análisis de millones de datos transaccionales de los movimientos de las cuentas de los clientes que permiten descubrir el manejo de sus finanzas personales, lo que a su vez permite pronosticar si el cliente será o no un buen pagador.

El resultado de este trabajo es una calificación crediticia por cliente, la cual podrá ser visualizada por los asesores de crédito de las instituciones mediante un portal web, en donde además se presentará una recomendación automática de cómo pueden llegar a mejorar sus finanzas personales y acceder a un crédito en el corto plazo, aquellos clientes que tuvieron una calificación de mal pagador. Con este trabajo se logra una inclusión financiera para aquellas personas que no han tenido un crédito en el sistema financiero y que no pueden ser evaluados crediticiamente por falta de información de su comportamiento de pago.

Esta aplicación busca potenciar los negocios del sector financiero a través de servicios especializados en big data y analítica avanzada para extraer el conocimiento de los datos y acelerar la toma de decisiones sin que las empresas inviertan en hardware ni en software.

• ID Payer



Andrés Castrillón, Xchange Pagos

ID Payer es un dispositivo y plataforma transaccional de inclusión financiera que permite a microempresarios realizar cobros digitales, aplicar sistema contable, operaciones de correspondencia, apertura de cuentas en territorios a través de validación biométrica, digitalización de documentos en tiempo real e implementación de billetera móvil biométrica inclusiva.

Convierte a un microempresario con su puesto de trabajo en una extensión de la institución financiera gracias al dispositivo que, a través de validación biométrica, permite la apertura de cuentas en minutos, cobrar con tarjeta, recibir depósitos, pagos de servicios y la implementación de una billetera móvil biométrica como una forma inclusiva de transaccionar para usuarios sin conocimientos en tecnología o analfabetos que antes no podían acceder a servicios financieros.

El sistema utiliza tecnología biométrica (huella, rostro) dentro de cada uno de los dispositivos para la implementación de billetera móvil, lectores de QR y códigos de barras para realizar transacciones, manejo de inventario, entre otras funcionalidades di-

señadas para brindar beneficios al microempresario, enlazado por una red 3g/GSM a la plataforma ID-Payer la cual aplicando big data permite procesar información sobre los comercios, hábitos de consumo y geolocalización.

• Corresponsales Digitales Imix



Sandra Rubio, Corresponsales Digitales Imix

Plataforma digital de inclusión financiera que transforma los procesos transaccionales, habilita canales físicos digitales para prestar un completo portafolio de productos de servicios financieros más cerca de sus clientes.

Permite administrar el ciclo de vida del corresponsal desde la identificación de la oportunidad con todos los procesos con actividades asociadas al reclutamiento y habilitación, así como la gestión durante la operación, servicio, PQR y atención de transacciones y servicios que presta el corresponsal o el agente móvil.

Esta plataforma permite reducir el punto de equilibrio, activación y mantenimiento de cada corresponsal; escalar el ecosistema propio de la entidad financiera con transac-

ciones en campo; habilitar el canal corresponsal con funciones de comerciales y de generación de productos; incrementar la transaccionalidad por cliente con transacciones de Cash-In y Cash-Out; calificación, desembolso y recaudo en campo y ofrecer más y mejores opciones de interacción con el cliente, con agencias móviles y corresponsales más cerca.

Además, permite una evolución del canal corresponsal no bancario hacia corresponsal digital, aprovechando las ventajas de este modelo de alta capilaridad y bajo costo en beneficio de colocación de producto y servicio digital para la inclusión financiera.



- **CHARLAS MAGISTRALES:
EXPERIENCIAS DE ÉXITO EN INCLUSIÓN FINANCIERA A TRAVÉS DE LA INNOVACIÓN**

Objetivos de las presentaciones:

Conocer como ha avanzado en procesos de innovación la Caja Popular Mexicana y Emprender, en procesos de innovación y su contribución en beneficio de sus socios/clientes o miembros.

- **LA INCLUSIÓN FINANCIERA COMO UN MECANISMO PARA DISMINUIR LA POBREZA Y BRINDAR OPORTUNIDADES DE DESARROLLO**



Diego Bautista, Caja Popular Mexicana

Realiza una presentación general de la institución, en la cual destaca que la Caja Popular Mexicana (CPM), es una cooperativa de ahorro y crédito con más de 60 años de experiencia que contribuye a mejorar la calidad de vida de sus socios, educando en la cultura del ahorro, en la práctica de la ayuda mutua y el uso responsable del crédito

por medio de sus diferentes productos de ahorro, crédito e inversión. La cooperativa cuenta con un sólido crecimiento financiero y económico, lo que permite su desarrollo y oferta de productos y servicios competitivos. Caja Popular Mexicana, cuenta con más de 2,500,000 socios, 469 sucursales, por lo que se consolida como una de las más grandes de México, y un referente para el sector cooperativo de ahorro y préstamos de América Latina.

Esta cooperativa es el resultado de la fusión de 62 cajas populares en el año 1995, cuenta con más de 6 mil colaboradores en los 26 estados de México.

Comenta que han focalizado esfuerzos en jóvenes de entre 20 y 39 años, puesto que en México este grupo poblacional es de 37.1 millones, casi una tercera parte de su población; para el caso de la CPM el 39,14% de sus socios están en ese rango de edad. Han puesto al centro de la estrategia la voz del socio, de allí se deriva su plan estratégico, el cual es una guía para enfocar sus esfuerzos de transformación. Un punto importante ha sido incrementar la utilización de canales no tradicionales, tomando como referencia las sucursales, en donde se dedicaron a transformar los servicios en canales fuera de la sucursal.

Para entender mejor las necesidades de los socios, utilizaron una herramienta denominada "mapa de viaje", en donde se les consultaba, en qué puntos deben mejorar la experiencia del usuario, identificar causas de satisfacción e insatisfacción respecto al servicio para reforzarlas o eliminarlas, entre otras.

Con este tipo de prácticas, generaron estrategias, como la implementación de un CRM, a través de indicadores mediante los cuales se podía identificar las características y servicios con los que cuenta el socio a fin de convertirlos en herramientas para el proceso de asesoría y venta. Con este tipo de prácticas convirtieron puntos negativos de la experiencia del socio en oportunidades de crecimiento.

Indica que, a partir del 2019, iniciaron operaciones mediante una aplicación móvil, con lo cual, más de 2 millones 300 mil socios, pueden acceder desde un teléfono móvil, a todos los servicios de la cooperativa.

• ESTRATEGIA DIGITAL EMPRENDER LABORATORIO DE INNOVACIÓN



Ronald Beltrán, Emprender

Realiza una breve presentación de la institución, en la cual indica que es un organismo de segundo grado que promueve el futuro sostenible. Han apoyado la inclusión financiera, social y productiva en Colombia. Representan, fortalecen y acompañan la consolidación de organizaciones e iniciativas, que fomentan el desarrollo productivo del país y sus regiones.

Presenta la estrategia de cara a los siguientes años de Emprender, en donde dos puntos son clave: anticipación estratégica del mercado y del entorno y respuesta ágil e innovadora. Con relación al primer punto indica que monitorean y entienden los cambios, tendencias y coyunturas que presenta el entorno social, microfinanciero y empresarial en el mundo y en Colombia. En cuanto a lo segundo, fortalecen su capacidad para responder con agilidad y efectividad ante las expectativas y necesidades de sus asociados, terceros y aliados del negocio; diseñando y apropiando soluciones tecnológicas y de conocimiento productivo y digital.

Indica que desde hace 2 años esta institución lidera la estrategia digital junto con sus asociados para generar un ecosistema que ofrezca soluciones digitales al mercado; es decir, espacios colaborativos para estimular la innovación y desarrollar nuevos modelos de tecnología de la información.

En torno a los beneficios de la estrategia digital cuenta que se generan esfuerzos colectivos, desarrollo de capacidades propias capitalizando conocimiento y experiencias colectivas, identificar nuevos negocios y oportunidades, realizar minería de datos y diseñar modelos estadísticos y predictivos, entre otros.

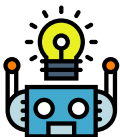
En cuanto al laboratorio de innovación con el que cuenta Emprender, indica que éste tiene como propósito evolucionar el sector microfinanciero y crear nuevos modelos de negocio soportado en metodologías ágiles e inmersivas, creando soluciones, servicios y modelos de mayor valor, compartiendo conocimiento y capitalizando la experiencia del equipo propio, de sus asociados y aliados.

Finaliza su intervención hablando sobre los tipos de innovación, los cuales son:



Innovación incremental

- Mejoras a productos y servicios actuales de la empresa.



Innovación radical

- Innovaciones en mercados adyacentes del “core business” que buscan nuevos clientes y/o requieren nuevas capacidades.



Innovación transformacional

- Innovaciones que crean nuevos mercados o nuevas categorías para la empresa



CONCLUSIONES CHARLAS MAGISTRALES:

- El desarrollo de una estrategia exitosa en las organizaciones, debe poner al centro al usuario financiero, conocer sus necesidades a fin de enfocar su plan de acción. Sin este diagnóstico previo, será muy complicado alcanzar una gestión de impacto.
- Las estrategias digitales requieren de esfuerzos colectivos y desarrollo de capacidades propias, en un mundo digitalizado es clave el uso de las Tecnologías de la Información y Comunicación para ofrecer una mejor oferta de productos y servicios.

DÍA 3

Viernes 20 de septiembre

MICROSEGUROS



• PANEL MICROSEGUROS: MICROSEGUROS: UN DESAFÍO PARA LA INNOVACIÓN E INCLUSIÓN FINANCIERA



Objetivos del panel:

- Fomentar la cultura de los microseguros como una herramienta de inclusión financiera y rentabilidad en los negocios financieros.
- Conocer como se encuentra el mercado ecuatoriano en términos de oferta de micro seguros los cambios de la industria aseguradora como respuesta a las nuevas necesidades.
- Presentar las cifras de impacto que tienen los microseguros en el desarrollo socioeconómico del país.
- Conocer experiencias internacionales en torno a la importancia de contar con una regulación específica para microseguros.



- **Moderador:**

José Miguel Suárez
Gerente General, Seguros Suárez



En el tercer día del XIX Foro de Inclusión Financiera, se realizaron presentaciones y charlas, que buscaron entablar una conversación al respecto del desafío que presentan los microseguros a la innovación y a la inclusión financiera. Los temas tratados en este espacio fueron:

- Prácticas de supervisión de microseguros ante los avances tecnológicos y la innovación.
- Educación financiera: ¿La población se encuentra informada de la existencia de microseguros?.
- Puntos clave sobre supervisión y regulación de los microseguros.
- Estándares de Regulación y Supervisión para Mercados de Microseguros.
- Reguladores y supervisados: buscando un equilibrio para mejorar el acceso a seguros y la protección de los asegurados.
- Estrategias y medios para el logro de una mayor inclusión financiera en el país mediante los seguros.

• LOS SEGUROS INCLUSIVOS COMO UNA ESTRATEGIA DE NEGOCIOS E INCLUSIÓN FINANCIERA



Alejandra Díaz, Microrisk - Colombia

Indica que en los últimos tres años los microempresarios se han visto expuestos a varios riesgos que afectan sus ingresos, como por ejemplo, muerte de algún miembro del hogar, pérdida de ingresos (desempleo), enfermedad / accidente de algún miembro del hogar, pérdidas o daños en el negocio, entre las más importantes.

Indica que los microempresarios utilizan diferentes mecanismos para hacer frente a los riesgos, entre los que destaca, reducción de gastos, ahorro, crédito informal, venta o empeño de bienes, crédito formal, seguro, cambio de actividad económica, sacrificar el estudio de sus hijos.

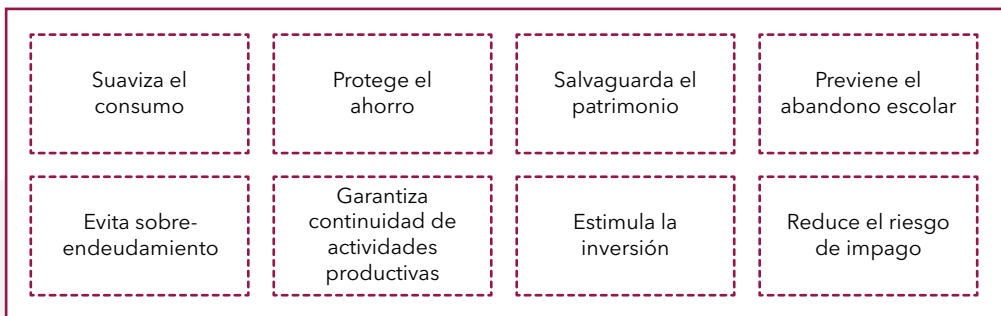
Los microempresarios también están expuestos a los desastres naturales, los cuales son cada vez más frecuentes, especialmente los relacionados con el cambio climático. En este sentido los países más pobres son los que se ven mayormente afectados, al igual que los hogares de bajos ingresos y los microempresarios.

Esto se debe a que las personas de menos ingresos son las que cuentan con viviendas en zonas más expuestas, invierten menos en medidas para reducir el riesgo, cuentan con un bajo nivel de aseguramiento, y son precisamente estas personas las que toman medidas como la reducción de los ingresos, endeudamiento con el sistema informal, reducción del consumo, para poder hacer frente a los riesgos a los que están expuestos.

Sin embargo, a pesar del creciente número de desastres, la brecha de protección (pérdidas aseguradas / sobre pérdidas sufridas) continúa siendo amplia. Cuando se habla de las brechas, se indica que, las pérdidas ocurridas por un desastre, estaban aseguradas.

La gran brecha de protección ofrece grandes oportunidades al mercado asegurador, ya que el mercado de seguros mantiene su concentración en los que ya se encuentran incluidos financieramente; cada vez más aparecen soluciones de microseguros para atender a las personas de bajos ingresos; sin embargo, muchos siguen excluidos del beneficio de los seguros, de allí la importancia de los seguros inclusivos.

Contribución de los seguros para enfrentar choques que afecten el bienestar de hogares y empresas:



El sector microfinanciero juega un papel fundamental en la reducción de la brecha de protección y en el mejoramiento de la resiliencia de los microempresarios, a través de la promoción de seguros inclusivos.

• LOS SEGUROS INCLUSIVOS COMO UNA ESTRATEGIA DE NEGOCIOS E INCLUSIÓN FINANCIERA



Patricio Salas, ACOSE

Presenta cifras en torno al sector asegurador ecuatoriano, en donde indica que está compuesto por 30 empresas de seguros, 1 reaseguradora, 858 Asesores Productores de Seguros Jurídicos y hay 1526 Asesores Productores de Seguros naturales, estas cifras demuestran que hay un sector que tiene muchas posibilidades en cuanto a la oferta de servicios, pero que necesita estructuralmente organizarse mejor para cumplir el objetivo de mejorar su acceso a seguros.

Indica que, en cuanto a penetración de seguros en el mercado ecuatoriano, el sector asegurador, en los últimos diez años, representa el 1,7 % del PIB, el promedio de Latinoamérica es del 3%. Aproximadamente el ecuatoriano invierte 99 USD en prima de seguros.



En el Ecuador hay indicadores que establecen un desarrollo interesante si se lo compara con la región, sin embargo, cifras propias del país respecto de microseguros no existen, no se han desarrollado estructuras de información para determinar con mayor exactitud los ingresos y egresos que se den en este sector.

Información a nivel internacional muestra, por ejemplo, para el año 2017, que el 8.1% de la población en Latinoamérica tiene algún microseguro y que habían, en esa época, 52 millones de personas aseguradas y la tendencia era a mantener un crecimiento. En el caso de Ecuador, el índice de penetración, en conjunto con Perú, es uno de los más importantes de la región.

Un ejemplo de efectividad en el caso de los microseguros, fue lo ocurrido en el terremoto del 16 de abril del 2016, en donde, frente a este evento, se demostró que la penetración de microseguros tuvo un efecto positivo en las familias de los ecuatorianos que se vieron afectados.

Finaliza su intervención hablando sobre el futuro de los microseguros, en donde se deben reducir las brechas de acceso, y esto se logra a través del factor confianza, conocer mejor al usuario y un entorno regulatorio y control adecuado. Se debe reconocer que el seguro privado es una herramienta adecuada para mejorar la calidad de vida de la población, es un aliado de los estados para enfrentar las pérdidas que producen diversos riesgos y mejora la capacidad de resiliencia de la población.

• IMPACTO DE LOS MICROSEGUROS EN LA POBLACIÓN ECUATORIANA



Julio Tarré, Tarré y Asociados

Indica que el microseguro es una herramienta social y solidaria por excelencia, es el aporte de muchos para cuando pocos necesitan, una organización previa a que los riesgos se generen.

Las personas no conocen de riesgos, no tiene una cultura de contratación de seguros porque desconocen como realmente funciona el seguro; por otra parte, no saben administrar sus riesgos y en ciertas ocasiones han tenido alguna mala experiencia, lo cual produce desconfianza.

Indica que las acciones tomadas por las personas ante eventos inesperados son solicitudes de créditos formales, y acceso a crédito informal, ayuda a familiares, venta de activos, en caso de enfermedades se automedican o se acude a ayuda alternativa, se pasa a niveles socioeconómicos de pobreza o pobreza extrema.

Presenta cifras importantes del país en las que destaca:



6 millones de personas en Ecuador se podrían considerar como vulnerables.



12 millones de ecuatorianos están en edad de trabajar.



8,2 millones es la población económicamente activa.



1,8 millones de ecuatorianos están subempleados.



400 mil ecuatorianos no tienen empleo.



58 de cada 100 trabajadores no tiene ningún tipo de seguro.

Presenta estadísticas del microseguro en el Ecuador, en donde se destaca, que el 18% de la población ecuatoriana está protegida con un microseguro, 3 millones de personas. 5% del total de las primas del mercado ecuatoriano corresponde a microseguros, esto es aproximadamente 85 millones de USD. La prima promedio mensual que un usuario paga por un plan de microseguro es de 2,40 USD. Los microseguros de personas: vida, sepelio, accidentes y salud, representan el 80% de las primas.

El gran objetivo de los microseguros consiste en eliminar barreras de acceso para que los ecuatorianos puedan contar con uno que atienda sus necesidades prioritarias de protección, estos deben ser claros, sencillos, fáciles de entender, contratar y usar.

• EXPERIENCIA INTERNACIONAL EN NORMATIVA DE MICROSEGUROS



Carla Chiappe, Superintendencia de Banca, Seguros
y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones del Perú (SBS)

Comenta que hasta antes del 2007 los seguros solo se podían vender por intermedio de corredores de seguros o brokers, para esa época surge también el seguro obligatorio de accidentes de tránsito y es para este tipo de productos que la Superintendencia autoriza por primera vez el uso de canales a las aseguradoras. En el año 2007 viendo la evolución de las microfinanzas en Perú se decidió elaborar una regulación para un producto muy específico, estableciendo las características del microseguro, el cual también se podría ofrecer a través de diversos canales.

Esta regulación causó mucho interés en las aseguradoras, hubo un crecimiento importante en microseguros, precisamente para beneficiarse de las facilidades que daba el uso de diferentes canales de comercialización, sin embargo, con el tiempo se observó que habían muchos productos registrados pero que no habían sido comercializados.

En esta línea se revisó la regulación y se puso énfasis en las características del microseguro, que debía ser un producto que desde el inicio salga diseñado para responder

a las necesidades de un sector específico dentro de la población, es decir, de bajos recursos.

Algunas de las mejoras que se incorporaron a la última regulación de microseguros es que se estableció criterios cualitativos y cuantitativos para facilitar identificación y diseño de productos, menores requisitos de información en pólizas con un proceso de registro más ágil, normas para la comercialización por diversos canales, facilidades de contratación y uso de pólizas electrónicas, entre otros cambios.

En cuanto a mejoras de regulación para comercialización se estableció una ampliación de requisitos de capacitación, condiciones y obligaciones al operar con comercializadores, tratamiento especial a la banca de seguros, definición y requisitos del uso de sistemas a distancia, simplificación de reportes a empresas de seguros, entre otros.

• **NORMATIVA DE MICROSEGUROS EN ECUADOR**



Andrés Hurtado, Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros

Indica que los microseguros se orientan hacia sectores vulnerables, estos, permiten, por ejemplo, a las mujeres de bajos ingresos aliviar las dificultades financieras causadas por eventos inesperados que afectan a su familia. También pueden proteger la primera capa de activos que han creado a medida que salen de la pobreza.

Considera que los productos de seguros se pueden diseñar de manera tal que puedan ofrecer un valor significativo para los clientes y soluciones sostenibles para las aseguradoras y se debería diferenciar por género, porque las mujeres son más vulnerables. Y muchas veces, aparte de hacer las tareas (no remuneradas del hogar), son el sustento del hogar.

La normativa debe tener un equilibrio que sustente la oferta y comercialización de microseguros, acorde a las necesidades y realidades del país.

Se busca trabajar en una normativa en la que tanto reguladores como supervisados participen a fin de que exista un equilibrio que mejore el acceso a seguros y la protección de los asegurados.

En cuanto a estrategias y medios para el logro de una mayor inclusión financiera en el país, mediante seguros, se espera que el sector privado sea el gran promotor de la penetración del microseguro, tener socios de distribución (canales alternos), supervisor ayude con el control y seguimiento, ONG que ayuden con recursos: tecnología, conocimiento, recursos financieros.



CONCLUSIONES PANEL - MICROSEGUROS:

- Los microseguros son productos que tienen como propósito promover el acceso de la población de bajos ingresos a protección mediante la utilización de medios de distribución y operación de bajo costo. Los microempresarios están expuestos a una serie de riesgos como: fenómenos naturales, desempleo, enfermedad, etc., esta protección permite a la población más vulnerable hacer frente a estos shocks externos.
- En el Ecuador hay avances importantes en materia de microseguros, si se lo compara con la región, sin embargo, es importante trabajar en la generación de mayor información y una normativa en la que tanto reguladores como supervisados participen a fin de buscar un equilibrio que mejore el acceso a seguros y la protección de los asegurados.

EDUCACIÓN FINANCIERA



• PANEL EDUCACIÓN FINANCIERA: ESTRATEGIAS Y HERRAMIENTAS INNOVADORAS PARA FOMENTAR HABILIDADES FINANCIERAS PARA LA VIDA



En la imagen, de izq. a der., Juan Carlos Urgilés, Cooperativa Jardín Azuayo, Augusta Bustamante, Diners Club del Ecuador, Cristina Peña, Aflatoun International, Maclovio Olivares, Care-Perú y Paúl Arias, CRISFE

Objetivos del panel:

- Conocer experiencias internacionales en torno a la incorporación dentro de la malla curricular de la educación social y financiera, a fin de desarrollar habilidades y capacidades para lograr un mayor y mejor acceso al sector financiero formal a las familias menos favorecidas del entorno y lograr desarrollo.
- Presentar buenas prácticas en cuanto a educación financiera a través de canales digitales para alcanzar mayor impacto y mejorar la comprensión y la formación de conocimientos financieros en la sociedad.
- Conocer los mecanismos y herramientas para que las personas adquieran habilidades que les permitan mejorar sus vidas en cuanto a temas financieros.

- **Moderadora:**

Cristina Peña
Gerente de Programas para la Región de América Latina y El Caribe
Aflatoun International (Países Bajos)



Durante el presente panel, educación financiera: estrategias y herramientas innovadoras para fomentar habilidades financieras para la vida, se dieron charlas al respecto de nuevas formas en las que se pueda fomentar la educación financiera en la población, especialmente latinoamericanas. Los temas tratados en este espacio fueron:

- Factores claves de éxito para desarrollar una estrategia nacional de educación financiera.
- ¿Cuáles fueron las estrategias del proyecto para fortalecer los emprendimientos, y fomentar una cultura financiera en docentes y estudiantes?
- Estrategia aplicada para llegar a la educación formal con contenidos que aporten al desarrollo de capacidades y no solo conocimiento.
- Valor social de la Educación Financiera para el desarrollo de los pueblos.
- Cómo crear conciencia de la necesidad de desarrollar capacidades financieras en edades tempranas, y de fomentar las competencias y habilidades financieras para lograr una mayor inclusión financiera.
- La educación financiera aliado estratégico de los emprendedores.

- **MÁS ALLÁ DE LA EDUCACIÓN E INCLUSIÓN FINANCIERA
INICIATIVA INTERNACIONAL**



Maclovio Olivares, Care - Perú

Realiza una breve explicación de los ejes de trabajo de la institución: Desarrollo de inclusión económica de la mujer, inclusión social y desarrollo del capital humano, adaptación y resiliencia frente a amenazas climáticas y gestión de riesgos y respuestas a emergencias.

La propuesta de intervención en educación financiera de CARE es desarrollar programas educativos de habilidades para la vida a fin de contribuir al desarrollo integral de los niños, las niñas, adolescentes y jóvenes del país, centrándose precisamente en desarrollar Habilidades Sociales, Educación Sexual Integral y Educación Emprendedora y Financiera.

NUESTRO MODELO DE INTERVENCIÓN



ESTUDIANTES



FAMILIAS



DOCENTES



ESTADO

En torno a la estrategia de escalamiento de la educación social y financiera indica que crearon el Comité Técnico de Educación Financiera y Emprendedora en dependencia descentralizadas del Ministerio de Educación; impulsar la emisión de la directiva/ normativa regional para la implementación de la educación financiera y emprendedora en los colegios; forman a especialistas de educación de las entidades descentralizadas del Ministerio de Educación, directores y docentes de colegios, realizan un monitoreo de la implementación de la directiva/normativa a cargo del equipo del comité técnico (recursos del Estado).

Con esta estrategia han logrado 250.600 escolares con capacidades fortalecidas en educación social, financiera y emprendedora, 30% de estudiantes adquieren capacidades financieras y emprendedoras, el mayor porcentaje son mujeres, 20% de estudiantes ahorran formalmente en entidades financieras formales.

• HERRAMIENTAS INNOVADORAS PARA FOMENTAR LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA POBLACIÓN A TRAVÉS DE CANALES DIGITALES



Augusta Bustamante, Dineros Club del Ecuador

Comenta que desde el año 2006 adoptaron un modelo de Responsabilidad Social y Sustentabilidad, en este trabajo con los grupos de interés se definió la relevancia de la Educación Financiera para la cadena de valor.

Es así que desde el 2011 arrancaron, de manera voluntaria, su programa de educación financiera para volverse obligatorio a partir del año 2016.

Desde 2011 identifican en la cadena de valor distintos grupos de interés que requerían metodologías diferenciadas para abordar procesos de educación financiera, por esta razón llevaron a cabo un proceso de identificación de temáticas prioritarias y objetivos por cada grupo de interés, definiendo materialidad.

Mapeo de grupos de interés, educación financiera Diners Club Ecuador:



Indica que los objetivos para el 2019 de la institución consisten en: i) Brindar educación financiera de calidad, mediante un programa permanente y estructurado con cobertura geográfica en todas las áreas en las cuales cuentan con oficinas (Quito, Guayaquil , Ambato, Ibarra, Manta y Machala) al igual que información de calidad a nivel nacional , alcanzando 55.800 personas ii) Dar a conocer y fomentar el buen uso de los productos y servicios financieros por parte de sus clientes, colaboradores y comunidad para mitigar riesgos iii) Contribuir a mejorar el conocimiento por parte de clientes, colaboradores y comunidad del buen uso de los productos financieros y de esta forma facilitar su acceso a los mismos, dando énfasis en la educación para el uso de medios de pago virtuales.

• ¿CÓMO LAS HABILIDADES Y CAPACIDADES FINANCIERAS TRANSFORMAN VIDAS? - EXPERIENCIA EN ECUADOR



Juan Carlos Urgilés, Cooperativa Jardín Azuayo

Como institución financiera buscan mejorar la vida de las personas, consideran que la educación es uno de los mecanismos para lograrlo, ya que a través de esta se produce una acción liberadora del ser humano en los diferentes sentidos, tanto individual como colectivo.

Todo sistema educativo debe estar basado en tres premisas para cambiar la realidad; una ética, que reconoce al otro ser humano con sus diferencias y como parte de una sociedad; una opción pedagógica, para la construcción de sujetos críticos y una opción política, en donde las personas tengan una capacidad reflexiva.

Entienden al servicio financiero como un sistema pedagógico que permite encontrar el pretexto para construir sobre él capacidades, competencias, sistemas formativos que permitan a las personas salir de la pobreza y encontrar en la cooperación el paradigma empresarial que privilegia al ser humano.

Indica que como cooperativa llevan adelante todo un modelo de educación y de formación popular que reconoce que, el proceso de construir conjuntamente una organización que se auto obliga a generar confianza, transparencia y capacidades, a la vez está liberando y potenciando las capacidades individuales de sus miembros y de los socios organizados.

Como institución cuentan con varios programas a través de un sistema denominado Edu - Cooperación y Comunicación el cual se basa en los siguientes ejes de acción:



Mediante este programa han tenido un impacto importante, durante el 2010 -2019, han formado a 12000 personas, de las cuales un 63% han sido mujeres y 37% hombres en siete provincias del Ecuador.

• EMPRENDEDORES CON EDUCACIÓN FINANCIERA



Paúl Arias, CRISFE

Comenta que el rol de la institución es impactar positivamente en la vida de las personas, a través del fortalecimiento de sus capacidades y competencias.

Trabajan en tres ejes prioritarios que son: educación, emprendimiento y gestión territorial, en cada uno de ellos pone énfasis en la actitud, conocer qué moviliza a las personas, para qué se hacen las cosas y para quien trabajamos.

Presenta cifras e información adicional en torno a los emprendedores en el Ecuador, en donde destaca que:

- Según El Global Entrepreneurship Monitor (GEM) 2017, la Tasa de actividad emprendedora temprana (TEA) es la más alta entre los países de América Latina 29.6%. 48% hombres y 52% mujeres.
- 42% de los emprendimientos nacientes son creados por necesidad, 39% por oportunidad y 19% mixto.

- El 69% de negocios nacientes son servicios orientados al consumidor y 17.3% a la transformación de materias.
- Población entre 18 y 64 años.
- 65.9% están en área urbana y 34,1% en el área rural.
- El ingreso mensual promedio está entre \$375 y \$750 dólares. El 33.4% de los emprendedores tiene un empleo adicional a sus negocios y el 50.2% es autoempleado.
- El 73% de los emprendimientos nacientes aspira crear entre 1-5 empleos.

Ecuador también tienen la tasa más alta de cierre de negocios entre los países de América Latina, las principales razones son la falta de rentabilidad y problemas de financiamiento.

Buscan promover una actitud emprendedora frente a la vida. En este proceso los beneficiarios desarrollan un crecimiento personal, mejoran su calidad de vida y aportan a la generación de riqueza en el país.

En torno al impacto que han logrado con sus programas, indica que han logrado 1'400.000 USD en ventas anuales como aporte al PIB. Entre 3 y 5 plazas de trabajo directas generadas. 70% de los emprendimientos apoyados son exitosos se mantienen en el tiempo, entre otros.



CONCLUSIONES PANEL - EDUCACIÓN FINANCIERA:

- El fin de la educación financiera consiste en desarrollar habilidades para la vida, en donde se fortalezcan las capacidades y competencias de las personas. De esta manera se contribuye al desarrollo integral de la población, con responsabilidad social y sustentabilidad.
- En esta línea, Ecuador, debe trabajar en la coordinación e implementación de una estrategia de educación financiera que permita insertarla de manera formar en la malla curricular, desde edades tempranas, con programas diferenciados por edades, y con indicadores de medición para su evaluación y determinación de impacto en el tiempo.

ENTREGA CERTIFICADOS A LA TRANSPARENCIA

Microfinance Information Exchange MIX



En el marco del XIX Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera se realizó la entrega de los Certificados entre el Microfinance Information eXchange-MIX y la RFD a la transparencia de información financiera y social de las microfinanzas a nivel mundial.

El MIX asigna Categorías de transparencia a través de diamantes:



Ecuador ocupa el segundo puesto con el mayor número de instituciones publicadas en el portal MIX, con categorías de 4 y 5 diamantes.

La RFD hizo un reconocimiento a sus instituciones miembros por formar parte de esta iniciativa. Te recordamos momentos de la entrega a través de las siguientes imágenes:





ESPACIOS SOCIALES

**El XIX Foro fue un espacio
de encuentro para compartir**

El XIX Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera busca contribuir al desarrollo y fortalecimiento de las microfinanzas y la Inclusión Financiera en el Ecuador, y un espacio para ello fue el coctel de presentación del Foro y la noche de integración programadas como parte de la agenda del evento.

Estos espacios sirvieron para crear mejores vínculos entre las instituciones presentes y generar relaciones no solo comerciales sino también de amistad, reciprocidad y compañerismo, parte de la misión en la que se ampara el sistema económico popular y solidario.

Te recordamos esos gratos momentos:







MEDIOS DE COMUNICACIÓN

**XIX Foro Ecuatoriano de
Inclusión Financiera**

El Foro ha sido un espacio masivo de interés y difusión por parte de reconocidos medios de comunicación, de allí la necesidad de éstos por informar las actividades y reflexiones surgidas durante este espacio.

Los espacios que podemos destacar son:

Quito

- Ecuador TV Telediario
- Radio Majestad
- RTU
- Radio La Única
- Pichincha Universal
- El Expreso
- El Comercio
- Ekos

Manabí

- Oromar Tv
- Televisión Manabita
- Radio Visión, ciudad de Manta
- Radio Contacto
- Radio Gaviota
- Radio La Marea
- Radio Onda
- El Mercurio
- El Manaba







CONCLUSIONES DEL FORO

**XIX Foro Ecuatoriano de
Inclusión Financiera**

Luego de tres días de exposiciones y mesas de análisis, se cerró el XIX Foro de Inclusión Financiera, el encargado de presentar las Conclusiones del Foro fue el Dr. Wilson Araque, Presidente del Directorio de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo.

A continuación, los principales puntos de su intervención:

- En el Ecuador, se está promoviendo una definición común en torno a como se viene comprendiendo a la inclusión financiera desde la teoría y la práctica. Se ha iniciado este gran debate a partir de la elaboración de un documento, el cual presenta un concepto más cercano a la realidad ecuatoriana.
- Existen avances importantes en cuanto a inclusión financiera, el Banco Central del Ecuador y Banco Mundial están trabajando en una estrategia nacional para promoverla en el país.
- Es clave la incorporación de una instancia de articulación que puede ser un comité, un consejo o cualquier otro nombre de la instancia, durante la formulación, ejecución y evaluación de la estrategia nacional de inclusión financiera. Es indispensable la participación del sector público y privado para una mejor articulación, y se establezca una hoja de ruta que defina acciones, responsabilidades específicas para su evaluación y seguimiento.
- La experiencia internacional afirma que la comprensión de la inclusión financiera a través de una definición y el conocimiento compartido crean un espacio para que se practiquen los principios verdaderos que giran alrededor de la acción inclusiva como medio para lograr una nación más justa, solidaria y equitativa.
- Las instituciones financieras deben comprender mejor las necesidades de los segmentos excluidos a fin de diseñar productos y servicios que favorezcan su calidad de vida. Entender las razones por las cuales los grupos vulnerables tradicionalmente excluidos del sistema no acceden, es clave a la hora de generar estrategias efectivas para su inclusión.
- Se debe promover y generar una regulación para la innovación tecnológica que apunte a la creación y mejora de servicios y productos financieros, incorporando una adecuada educación financiera.



- La tecnología y la capacidad innovadora de las instituciones financieras de desarrollo, son medios que contribuyen a brindar servicios financieros, de forma permanente en el largo plazo, hacia aquellas personas que no participan en el sistema financiero.
- Se debe impulsar los startups de servicios financieros, como potenciadores de la generación de impactos positivos a largo plazo de los nuevos modelos de negocio.
- El financiamiento para el desarrollo sostenible, conocido como “créditos verdes”, contribuyen, al unísono, a proteger el medio ambiente y promover la mejora de la calidad, productividad e innovación de los sectores productivos del país, mejorando la calidad de vida de la población.
- El proyecto Ecomicro marca una gran oportunidad para que las instituciones financieras desarrollen nuevas oportunidades, sobre la base de los principios del desarrollo sostenible, en un área que es cada vez más relevante para transformación productiva con equidad social del país.
- Los microseguros aparecen como medios para:
 - Promover una cultura de comportamiento proactivo de prevención en la población, sobre la base de la confianza que construyan los operadores.
 - Incluir a las personas que están situación de mayor vulnerabilidad.
- Es clave que los microseguros funcionen de forma eficiente para beneficiar -sin mayores trámites- a los asegurados cuando ocurre un siniestro.
- Desde la oportunidad de mercado está intacta para ser aprovechada, eso sí perder de vista los principios de la verdadera inclusión.
- La educación financiera (EF) sigue siendo un tema pendiente sobre su enfoque, alcance y formas de llegar a toda la población desde tempranas edades.
- En un mundo digitalizado es clave el uso de las TIC para profundizar en cantidad y calidad la EF.

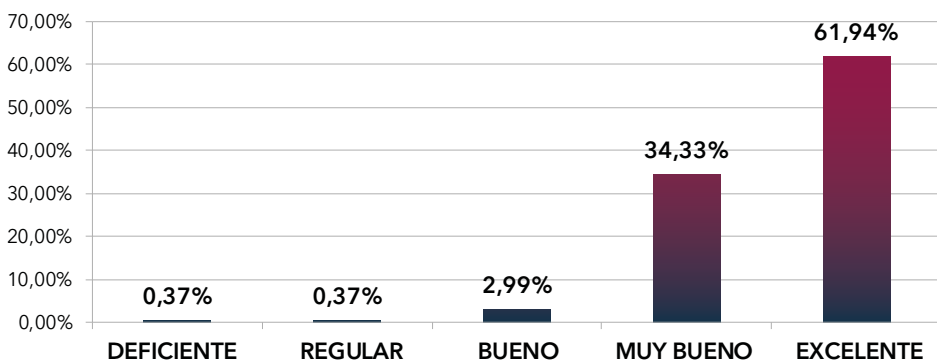
- Queda claro que un enfoque integrado de EF -en el sistema educativo formal e informal- ayuda a transformar vidas de personas y familias.
- Pensando en la formación integrada del emprendedor, la EF juega un rol clave a la hora de tomar decisiones, solucionar problemas y/o definir estrategias.
- Existe, de lo que se pudo ver, el compromiso de las autoridades en trabajar por un marco institucional que favorezca la inclusión financiera en el país como una herramienta potente de desarrollo.
- El foro, es evidente, se va posicionando como un espacio de encuentro y diálogo de los principales actores del sistema financiero del país, en donde se inician procesos de articulación y coordinación de acciones conjuntas, a través de mesas de trabajo que se han traducido en propuestas concretas en beneficio del sector.
- Al finalizar el foro, consideramos, existe un acuerdo y compromiso de los diferentes actores públicos y privados para trabajar en propuestas y acciones concretas que sumen esfuerzos hacia la implementación de la estrategia nacional de inclusión financiera en el Ecuador.

EVALUACIÓN

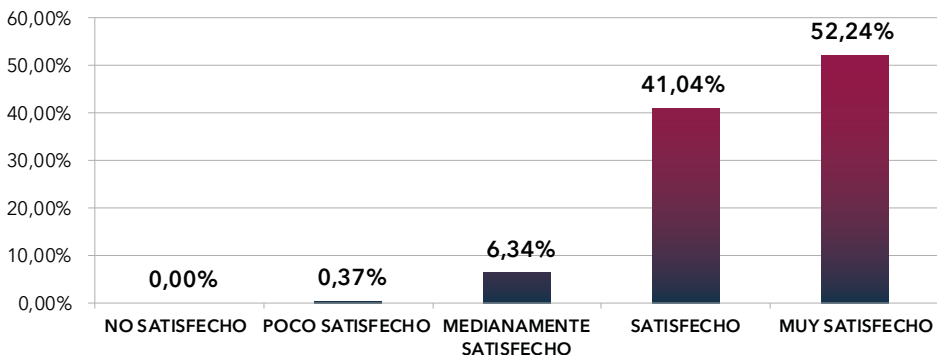
**XIX Foro Ecuatoriano de
Inclusión Financiera**

Cumpliendo con las políticas de calidad de la RFD, se pidió a los asistentes del Foro que evalúen el evento, a través de la entrega de una encuesta aplicada de forma digital. En los siguientes gráficos se muestra los resultados de la tabulación:

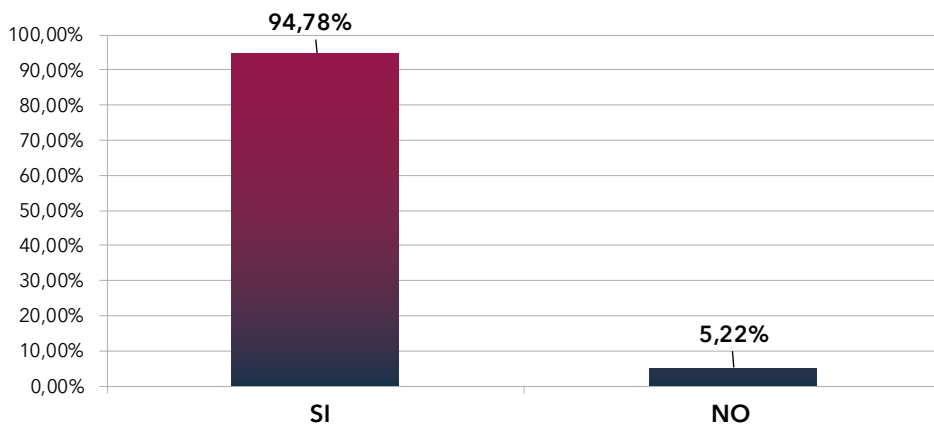
SATISFACCIÓN CON EL DESARROLLO GLOBAL DEL EVENTO



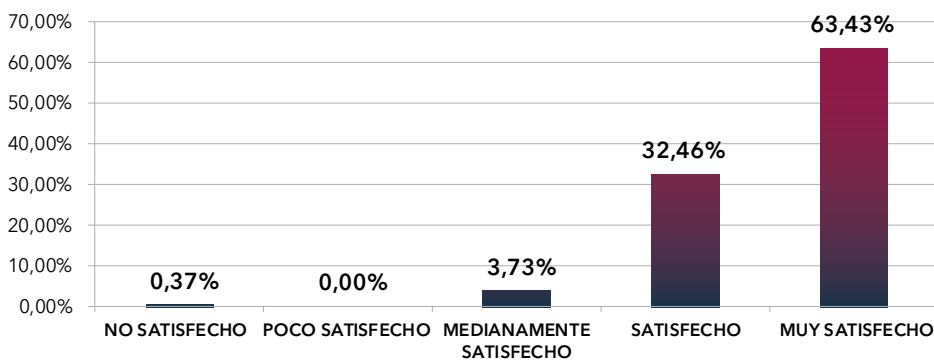
SATISFACCIÓN CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS Y EXPECTATIVAS



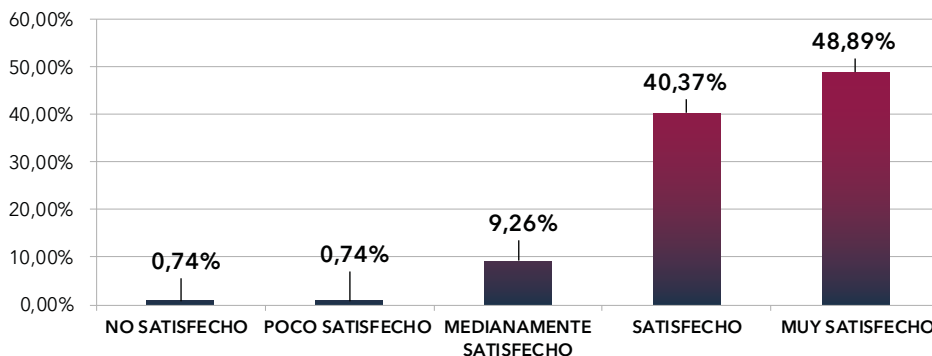
APLICABILIDAD DE LA TEMÁTICA



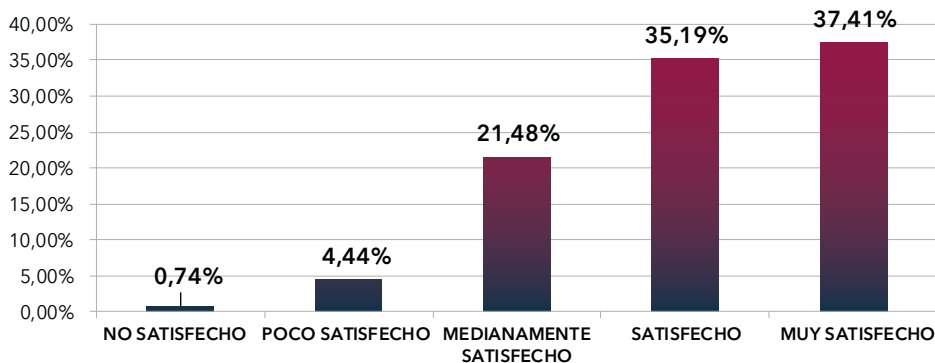
SATISFACCIÓN CON NIVEL DE EXPERIENCIA Y CONOCIMIENTOS DE LOS PANELISTAS



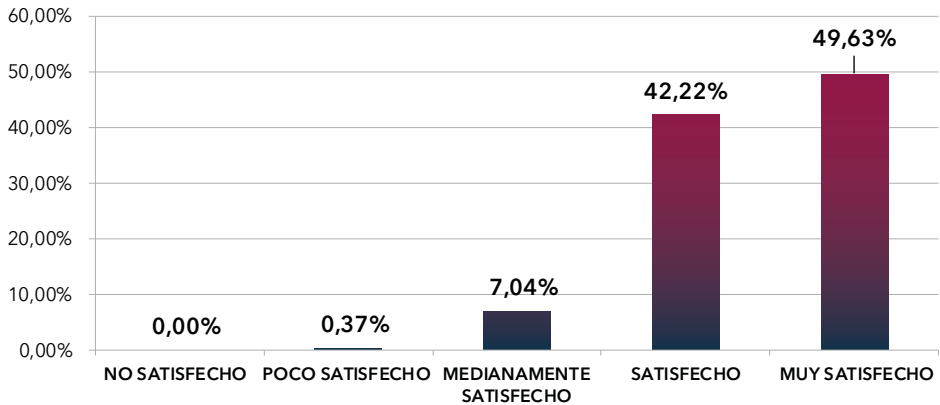
SATISFACCIÓN METODOLOGÍA UTILIZADA PANELES



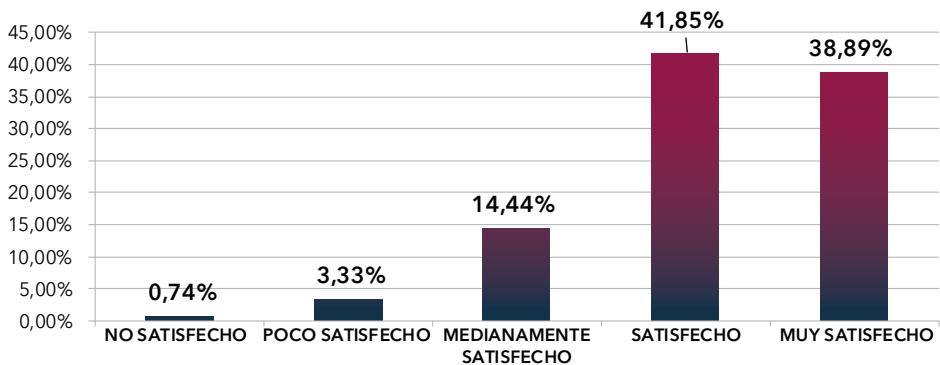
SATISFACCIÓN NIVEL DE PARTICIPACIÓN E INTERACCIÓN CON EL AUDITORIO



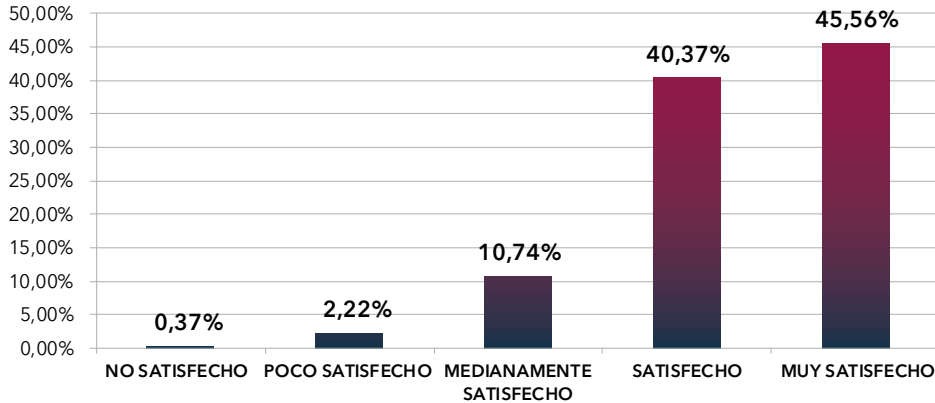
SATISFACCIÓN FORMACIÓN PROFESIONAL



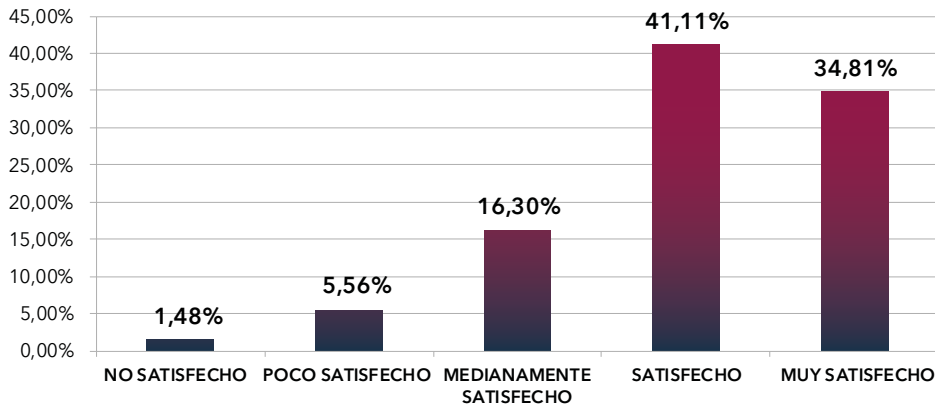
SATISFACCIÓN CHARLAS TÉCNICAS Y TALLERES PARALELOS



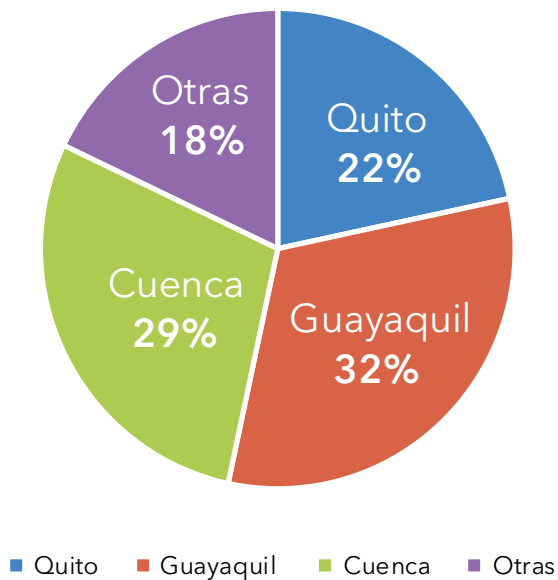
SATISFACCIÓN STANDS DE INFORMACIÓN



SATISFACCIÓN PUNTUALIDAD



CIUDAD DONDE LE GUSTARÍA QUE SE REALICE EL FORO 2020



La calificación global del XIX FORO ECUATORIANO DE INCLUSIÓN FINANCIERA, es de 4,3 equivalente a **"Evento Sobresaliente"**

- 5 y 4 = Evento Sobresaliente
- 3 = Evento Muy Bueno
- 2 = Evento Regular
- 1 = Insuficiente



18, 19 y 20 de septiembre, 2019
MANTA - ECUADOR

MEMORIA

XIX Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera

**Ecosistemas digitales: un desafío a
las finanzas sostenibles e inclusivas**



Finanzas para el desarrollo
**RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO**



PATROCINADORES



Categoría Oro



Categoría Plata



Categoría Bronce



Dirección: Pasaje El Jardín E10-06 y Av. 6 de Diciembre,
Edif. Century Plaza 1, 8º Piso, Oficina 24
Teléfono: (+593 2) 333-2446 / 333-3091 | E-mail: info@rfd.org.ec

f /rfdEcuador @rfdEcuador in company/rfdEcuador 0996463745
www.rfd.org.ec