



Finanzas para el desarrollo

**RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO**

MEMORIA

XVIII Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera

**"INCLUSIÓN FINANCIERA
para el desarrollo"**







Presidente:

Wilson Araque

Directora Ejecutiva:

Valeria Llerena

Editores:

Rossana Bonilla

Paúl Guerra

Fotografías:

Banco fotográfico de la RFD

Diseño,

Ilustración e Impresión:

AQUATTRO

info@aquattro.com.ec

Contacto RFD:

Dir.: Pasaje El Jardín E10-06 y Av. 6 de Diciembre, Edif. Century Plaza 1,
8vo. Piso, Of. 24 -Telf.: (593-2) 333-2446 / 333-3091 Mail: info@rfd.org.ec

 /rfdEcuador  @rfdecuador  0996463745

 /rfdecuador  +RedDelInstitucionesFinancierasDeDesarrollo

www.rfd.org.ec

XVIII

Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera

**“INCLUSIÓN FINANCIERA
para el desarrollo”**

Cuenca - Ecuador
19, 20 y 21 de septiembre de 2018

INTRODUCCIÓN

La Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD) es una Corporación Civil sin fines de lucro, creada en el año 2000. Que a diciembre del 2018, agrupa a 47 instituciones miembros entre cooperativas de ahorro y crédito, bancos especializados, ONG con cartera de microcrédito y ONG de apoyo, a septiembre 2018 representan una cartera de crédito de USD. 6.256 millones, atienden a 1.361.130 personas, de los cuales 863.324 son microempresarios y pequeños productores a nivel nacional.

La RFD ha asumido el reto de ser la organización líder en impulsar la Inclusión Financiera a nivel nacional, por ello, a partir del 2017, viene promoviendo una propuesta para la construcción de una Política Nacional que contribuya de manera relevante a la Inclusión Financiera en el Ecuador.

Con este tipo de eventos, la RFD busca promover un espacio de construcción de una política nacional de Inclusión Financiera, bajo un concepto amplio, que no solo se limite al acceso y uso de servicios financieros, sino que proponga la creación de un entorno adecuado, tanto en el ámbito regulatorio, como en potenciar las capacidades de la población a través de la educación financiera, bajo criterios de protección al usuario financiero.

Estos pilares esenciales del concepto de Inclusión Financiera, implementados de una manera conjunta, lograrán una mayor probabilidad de impacto sobre sectores poblaciones desatendidos o excluidos, brindándoles oportunidades para su desarrollo a través de la generación de procesos de crecimiento económico y de empleo.

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 17 años y que ha venido contribuyendo al fortalecimiento del sector de las microfinanzas y las finanzas populares y solidarias en el país, y que hoy se orienta hacia una visión más participativa, en busca del acceso, uso y profundización de los productos y servicios financieros, hacia una verdadera inclusión financiera y social en el país. Para el 2018, el tema central fue: **“INCLUSION FINANCIERA para el desarrollo.**

OBJETIVO GENERAL DEL FORO

Proporcionar a los participantes, a través de espacios de reflexión, discusión y análisis, las directrices y factores claves necesarios para orientar, impulsar y potenciar sus esfuerzos institucionales hacia una mayor y mejor Inclusión Financiera en el Ecuador, como un mecanismo para disminuir la pobreza y brindar oportunidades de desarrollo.



OBJETIVOS ESPECÍFICOS

Promover la generación de la Política Nacional de Inclusión Financiera, que fomente estrategias que faciliten el acceso a los beneficios del sistema financiero y así mejorar el entorno socioeconómico de las personas más desatendidas en el Ecuador.

- Generar un espacio de discusión entre diversos actores de los sectores público, privado para analizar los avances en el proceso de construcción de la política nacional de inclusión financiera en el país.
- Conocer mecanismos innovadores a nivel de la región, que permitan a las instituciones tener mayor presencia en zonas desatendidas y ofrecer de forma eficiente servicios financieros de calidad para cerrar las brechas de desigualdad socioeconómica.
- Conocer mecanismos innovadores que permitan potencializar el uso, expansión y permanencia de los productos y servicios financieros formales en la población
- Analizar el marco regulatorio que fomente la inclusión financiera en el Ecuador.
- Analizar modelos y estrategias para fomentar la Educación Financiera como un pilar clave para el uso eficiente y responsable de productos y servicios financieros.
- Promover las buenas prácticas y mecanismos de protección al usuario financiero, para desarrollar una mayor confianza de la población al acceder a productos.

¿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 17 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 REALIZÓ?



El XVIII Foro Ecuatoriano con el tema: “INCLUSION FINANCIERA para el desarrollo” se desarrolló los días 19, 20 y 21 de septiembre de 2018.

¿CUÁL FUE SU SEDE?



Para el 2018, se escogió la ciudad de Cuenca, como sede del XVIII Foro Ecuatoriano, el cual se llevó a cabo en las instalaciones del Centro de Convenciones Mall del Río.

¿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 nacionales y extranjeras, Banca pública, Proyectos de Desarrollo, Instituciones Públicas y Privadas, Gobiernos Autónomos Descentralizados, Universidades, Organismos de control, Organismos de cooperación y otros profesionales y estudiantes interesados en la temática.

¿POR QUÉ CUENCA FUE LA SEDE DEL XVIII FORO ECUATORIANO DE INCLUSIÓN FINANCIERA?

Cuenca es llamada la Atenas del Ecuador por su arquitectura, su diversidad cultural, su aporte a las artes, ciencias y letras ecuatorianas y por ser el lugar de nacimiento de muchos personajes ilustres de la sociedad ecuatoriana. La hermosa ciudad de Cuenca fue sede de la edición XVIII del Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera.

◆ CUENCA CIUDAD DIVERSA Y RICA EN CULTURA

La riqueza de su arquitectura y cultura en general merecieron a Cuenca el nombramiento de Patrimonio Cultural de la Humanidad, el 1 de diciembre de 1999. El Centro Histórico, con cerca de 200 hectáreas, está formado por la zona residencial más antigua. Aquí encontramos una gran cantidad de edificaciones de estilo colonial y republicanas de gran hermosura; la zona arqueológica; los barrios artesanales (de origen colonial); los mercados centrales; el Barranco del Tomebamba con el Paseo 3 de Noviembre y varios sitios de importancia paisajística y cultural que muestran el porqué de la declaratoria como ciudad Patrimonio Cultural.



Las dos cooperativas más grandes del país están ubicadas en Cuenca



2600 millones en operaciones crediticias en relación a todo el sistema financiero nacional.



233 millones de dólares, destinados a microcrédito en relación a todo el sistema financiero nacional



Cuenca juega un rol muy importante hacia el apoyo de las actividades productivas, comerciales, industriales, turísticas, de los microempresarios de esta zona del país.

Los más destacados representantes del sector de las microfinanzas, finanzas populares y solidarias e inclusión financiera, se reunieron tres días para analizar aspectos clave en torno a la propuesta de la RFD, sobre la construcción de una Política Nacional de Inclusión Financiera en el Ecuador, bajo un concepto amplio de: uso, acceso, regulación, educación financiera y protección al usuario financiero.

Te presentamos los expositores a continuación:



Wilson Araque Jaramillo

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

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



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.



Juan Pablo Guerra

Gerente General de UCACSUR y Presidente de la Asociación de organismos de integración del sector financiero, popular y solidario – ASOFIPSE.

Economista, y Máster en Microfinanzas y Desarrollo Social en la Universidad de Alcalá en España. Especialista Internacional en Microcrédito y Desarrollo del Centro Internacional de Formación Financiera de España – ClFF.



Luis Noel Alfaro

Miembro de la Red Mundial de Microfinance in MBA Programs

Académico, consultor y empresario de nacionalidad guatemalteca. Incorporado a INCAE BUSINESS SCHOOL desde 1986. Ha sido director académico y profesor en distintos programas de entrenamiento ejecutivo dirigidos al sector privado, público y no gubernamental.



Julio José Prado

Presidente Ejecutivo de la Asociación de Bancos Privados del Ecuador – ASOBANCA

PhD en Management & Economía, EMBA de IDE Business School, economista, ingeniero comercial y especialista en competitividad y desarrollo industrial de Harvard Business School. Presidente Ejecutivo de la Asociación de Bancos Privados del Ecuador – ASOBANCA, profesor y Director del Área de Entorno Económico, IDE - Business School



Juan Pablo Erraez

Director Económico de la Asociación de Bancos – ASOBANCA.

Economista, obtuvo su Maestría en Economía en la Universidad de Barcelona, con estudios de postgrado en Estadística Aplicada y en Diseño y Evaluación de Proyecto. Ha realizado cursos de especialización económica en Chile, Perú, México, Alemania, Suiza y Austria.



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; Es consultor y expositor nacional e internacional.



Verónica Gavilanes Vejar

Gerente General de Pichincha Microfinanzas

Actualmente se desempeña como Gerente General de Pichincha Microfinanzas, filial del Grupo Financiero Pichincha, desde este rol Verónica lidera la estrategia del segmento Mipyme, que incluyen los esfuerzos de inclusión financiera, así como el apoyar el crecimiento los micro y pequeños empresarios que son el motor económico y social del Ecuador.



Marín Bautista

Gerente General de la Caja Central FINANCOOP.

Miembro de Asofipse y de la Red de Gerentes de la DGRV de la Región Norte y Centro América. Doctor en Ciencias Económicas y Administrativas, CPC y catedrático en el área de Finanzas de la Universidad Nacional del Callao - Perú, conferencista internacional, consultor y miembro del equipo técnico de la Confederación de Cooperativas de Alemania (DGRV).



Stalin Muñoz López

Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso.

Cuenta con 27 años de experiencia en el sector financiero en cargos como: Vicepresidente Ejecutivo, Gerencia General y Gerencias en importantes instituciones Financieras del Ecuador. Es Ingeniero Comercial, con mención en Finanzas, y un Magister en Administración de Empresas de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador.



Luis Eduardo Palacios

Presidente Ejecutivo de la Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador (FACES).

Ingeniero en Industrias Agropecuarias, Máster en gestión de proyectos. Se ha desempeñado como catedrático de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad de Loja, Director Ejecutivo-Zonal de la Fundación Austral de Microempresas "FADEMI".



Francisco Moreno

Director Ejecutivo de Fundación para el Desarrollo Integral ESPOIR. ONG especializada en microcrédito con educación.

Doctor en Medicina y Cirugía por la Universidad Central del Ecuador. Cuenta con un Máster en Salud Pública por la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, UNAN. Diplomado en Finanzas Estratégicas por el Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey.



Carlos Andrés Holguín

Presidente Ejecutivo INSOTEC

Economista de la Universidad Católica de Quito, con Masterado en Finanzas de la Universidad Adolfo Ibáñez de Chile; ha trabajado en banca múltiple en varias instituciones del sistema financiero ecuatoriano tales como: Produbanco y Banco Pichincha, en el sector privado se ha desempeñado en la Cámara de Comercio de Quito, MONTGOMERY & PARTNERS, MULTIENLACE.



Fidel Durán

Gerente Banco Solidario.

Estudió en la Escuela Politécnica Nacional, donde obtuvo el título de Ingeniero Mecánico. Tiene una maestría en Administración de Empresas en el Incae, cuenta con una Maestría en Dirección y Gestión de Marketing Estratégico en el EOI Escuela de Negocios. Tiene otra maestría en la Universidad Francisco de Vitoria, con orientación a la gestión de personas en la Universidad.



Reynaldo Yujra Segales

Consultor Internacional

Ex Director Ejecutivo de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), organismo regulador del sistema financiero de Bolivia; fue Vicepresidente del Banco Central de Bolivia (BCB). Cuenta con más de 25 años de experiencia en el ámbito financiero y de la regulación y supervisión financiera.



Any Benítez

Representante Residente para los Países Andinos, Centroamérica y el Caribe de Fundación Capital

Ingeniera agroindustrial de la Universidad del Cauca (Colombia), con estudios de maestría en Desarrollo Rural de la Universidad Javeriana (Colombia) y especialización en Gestión de la Empresa Agroindustrial del Centro Universitario de Bertinoro (Italia).



Gabriela Mera

Oficial de Inversión de BID Invest

Institución del sector privado del Grupo Interamericano de Desarrollo (BID). Cuenta con sólidos conocimientos en la originación, estructuración y gestión de operaciones financieras en América latina y el Caribe. Tiene más de 10 años de experiencia en la banca multilateral y ha liderado varios proyectos en los sectores de agronegocios.



Marta Bekerman

Docente de la Universidad de Buenos Aires

Licenciada en Economía de la Universidad de Buenos Aires y Master en Ciencias en Economía de la Universidad de Londres. Docente en Desarrollo Económico en la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de Buenos Aires (UBA), y Directora del Centro de Estudios de la Estructura Económica de dicha Facultad.



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.



Patricia Chavez

Gerente de Negocios en Banco Pichincha

Se desempeña como Gerente de Negocios en Banco Pichincha, rol desde el cual gestiona la estrategia de inclusión a través de la metodología de bancas comunales. Cuenta con una experiencia de 29 años en el Sistema Financiero del Ecuador.



Mercedes Salinas

Presidenta de Directorio de la CONAFIPS

Ingeniera comercial por la Universidad del Azuay. Más de 35 años de experiencia en el sector financiero. Ha gerenciado instituciones financieras con énfasis en organizaciones del sector financiero popular y solidario.



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. Con treinta y nueve años de carrera profesional, ha ejercido funciones como Director de Regulación y Control Económico. Empresa Municipal de Agua Potable de Guayaquil, EP EMAPAG, Miembro del Directorio del Banco Central del Ecuador,



Rodolfo José Monsberger

Director Proyecto Regional Ecuador Sparkassenstiftung für internationale Kooperation e.V.

Lic. en Administración de la Universidad Nacional de Córdoba – Argentina, Magister en Administración de la Universidad de Graz – Austria, MSc. en Banca Internacional y Finanzas de la Heriot-Watt University – Edimburgo ESCOCIA, y Diplomado en Dirección de Capital Humano por la George Washington University – EEUU.



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 (International Institute of Social Studies - 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.



Johanna Delgado Infante

Directora Nacional de Inclusión Financiera - Banco Central del Ecuador

Ingeniera Comercial graduada en la Universidad Politécnica Salesiana, tiene una maestría en Economía y PYMES en FLACSO sede Ecuador. Tiene amplia experiencia profesional en el sector público, a través de la elaboración de proyectos y políticas de competencia, regulación y compliance.



Margarita Hernández

Superintendente de Economía Popular y Solidaria

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



Andrés Freire

Jefe Comercial de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo - RFD.

Master en Gestión para el Desarrollo de la Universidad Andina Simón Bolívar, Licenciado en Gerencia Social de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Tiene un Diplomado de Alta Dirección de Instituciones de Microfinanzas, de INCAE Business School.



Jeanneth Martínez

Cooperativa de Ahorro y Crédito Policía Nacional

Cuenta con 23 años de experiencia en Instituciones del Sector de Economía Popular y Solidaria. Licenciada en Administración de Empresas, Master en Dirección de Empresas de IDE Business School, Especialidad en Economía Social y Cooperativismo del Programa Gadox, Universidad de Cádiz, Especialidad en Dirección de Operaciones de ADEN Business School, Certificación Gerencia con Liderazgo del INCAE, Master en Contabilidad y Auditoría.



Gicela Celi

**Coordinadora Nacional Administrativa
Ministerio de Educación**

Doctora en Contabilidad Auditoría y Finanzas, cuenta con un Diplomado en Auditoría de Gestión de Calidad. Ha desempeñado funciones en el IESS, MIPRO, Ministerio de Trabajo, Banco Central, entre otros.



Diego Merchán

**Director de Auditoría
Superintendencia de Bancos**

Economista por la Universidad Católica de Cuenca, cuenta con una Maestría en Gerencia Empresarial, Diplomado en Gerencia Pública. Se ha desempeñado como docente de la Universidad Católica de Cuenca.



Juanita Bersosa

Subsecretaria de Planificación Zonal- Senplades

Ingeniera en Sistemas, cuenta con un Diplomado en Estrategia Básicas de Gobierno Electrónico, Master en Administración de Empresas. Se ha desempeñado como Directora de Desarrollo Comunitario en el Gobierno Autónomo Descentralizado de Biblián, Docente en la Universidad del Azuay, coordinadora zonal del MIES, entre otros.

◆ INAUGURACIÓN XVIII FORO



Econ. Wilson Araque, Presidente RFD, durante la inauguración del evento

Esta edición el Foro, alcanzó una cifra record de 551 participantes, a ello deben sumarse, 7 expositores internacionales provenientes de (Nicaragua, Colombia, Alemania, Argentina, Holanda, Bolivia), y 33 expositores nacionales.

El Presidente de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo, Wilson Araque inauguró, oficialmente, el XVIII Foro de Inclusión Financiera, el evento más importante a nivel nacional que discute y propone la “La Inclusión Financiera para el Desarrollo”.

Durante su intervención manifestó que la RFD está promoviendo una propuesta para la construcción de una política nacional que fomente la INCLUSIÓN FINANCIERA en el Ecuador. Por ello, invita a todos los actores que compartan este ideal a sumarse a la iniciativa de este proceso y trabajar de manera conjunta para lograr una mayor cobertura de productos y servicios financieros para todos los sectores del país en el marco de un manejo ético y comprometido.

Reconoció a la inclusión financiera como un mecanismo que va más allá de disminuir la pobreza sino que promueve el empoderamiento de los ciudadanos y les brinda oportunidades de desarrollo económico y social.

A continuación presentamos las principales conclusiones de cada una de las intervenciones del XVIII Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera, que se desarrollaron bajo los cinco pilares del concepto de Inclusión Financiera propuesto por la RFD, acceso, uso, regulación, protección al usuario financiero y educación financiera, durante los tres días del evento.

MIÉRCOLES 19 DE SEPTIEMBRE

La Inclusión Financiera como un mecanismo para disminuir la pobreza y brindar oportunidades de desarrollo.

El marco de la temática del primer día del foro se desarrolló bajo dos esquemas, por un lado, ponencias desde el punto de vista de expertos y, por otro, gestores que trabajan en pro de la Inclusión financiera, en diferentes ámbitos de lo público y privado buscando un espacio de análisis y discusión entre los diferentes actores.

Objetivo del panel: Analizar en qué punto está fallando el Ecuador y que aportes y compromisos se pueden generar en aras de un entorno favorable para la Inclusión Financiera.

Los principales temas tratados fueron:

- Avances y buenas prácticas de inclusión financiera a nivel mundial.
- La inclusión financiera y su alineación con los Objetivos de Desarrollo Sostenible.
- Avances del proceso de construcción de la política nacional de inclusión financiera en el Ecuador
- La inclusión financiera como instrumento de desarrollo productivo en el país.
- Iniciativas de política pública orientadas a potenciar la inclusión financiera en el Ecuador

AVANCES Y BUENAS PRÁCTICAS DE INCLUSIÓN FINANCIERA A NIVEL MUNDIAL



Luis Noel Alfaro – Experto Internacional INCAE

La intervención del experto del INCAE, se enfocó en compartir varias reflexiones sobre la inclusión financiera, logros retos y oportunidades a las que se enfrentan en las diferentes latitudes.

Resaltó la importancia de ofrecer una variedad de productos y servicios a los usuarios, ya que inclusión financiera no se enfoca únicamente al servicio de crédito, sino también a servicios de ahorro, otros servicios financieros relevantes tales como: micropensiones, microseguros, remesas internacionales, pagos por cuenta ajena, etc., así como otras oportunidades de inversión.

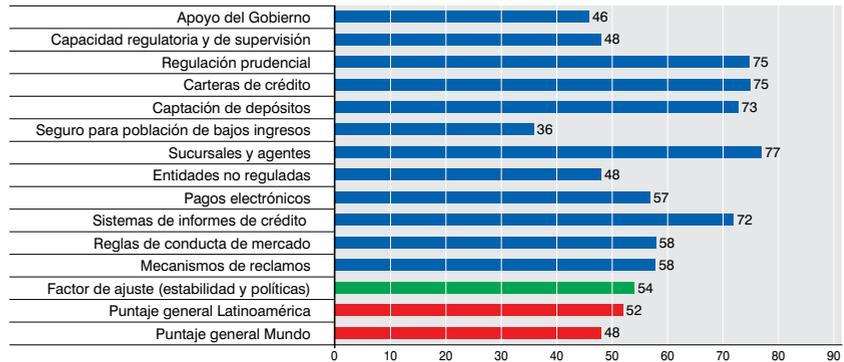
En otras palabras la inclusión financiera debe enfocarse en cuatro dimensiones:

- Colocaciones
- Captaciones
- Otros productos y servicios financieros
- Otros productos de inversión

Señaló, que si bien es cierto, el número de personas a las que se está llegando es importante, la inclusión financiera debe también hacer énfasis en a quiénes, dónde, y cómo se está llegando, calidad de los servicios, precio, eficiencia y manejo de riesgo, esto con el fin de asegurar la sostenibilidad de los servicios financieros.

Además, enfatizó que para promover la inclusión financiera, una condición necesaria pero no suficiente, es contar con un entorno económico, político, social, y tecnológico favorable para la inclusión financiera, para describirlo de mejor manera se presentaron varios datos de América Latina y el Caribe, en cuanto a la situación del entorno para la inclusión financiera.

Puntajes Promedios por indicador de América Latina y del Caribe para 2016



Fuente: Global Microscope on Financial Inclusion, 2016 - The Economist Unit

Puntajes Promedios de América Latina y el Caribe para 2016

Ranking/55	Score/100	Δ
	Promedio	52 +1
=1 ▲1	Colombia	89 +3
=1 ↔	Perú	89 -1
=6 ↔	Chile	62 0
10 ▼2	México	60 0
11 ↔	Uruguay	59 +3
=13 ▼5	Bolivia	56 -4
=13 ▲13	El Salvador	56 +7
=15 ▲2	Nicaragua	55 +2
=15 ▲4	Paraguay	55 +3
19 ▲1	República Dominicana	52 +1
=20 ▼3	Brasil	51 -2
25 ▼5	Ecuador	50 -1
=27 ▲9	Costa Rica	48 +6
=27 ▲4	Panamá	48 +2
=30 ▲6	Honduras	47 +5
=33 ↔	Jamaica	46 +1
=37 ▼1	Trinidad y Tobago	45 +3
=42 ▼2	Guatemala	40 +1
=44 ▼4	Argentina	39 0
50 ↔	Venezuela	32 +1
50 ↔	Haiti	22 -2

Scores 0-25 Scores 26-50 Scores 51-75 Scores 76-100

▲ Rank improved ▼ Rank declined ↔ No change in rank

Fuente: Global Microscope on Financial Inclusion, 2016 - The Economist Unit

Se puede observar como en América Latina, de manera general, se ha avanzado en el desarrollo de un entorno favorable para inclusión financiera, sin embargo, todavía hace falta mucho por hacer en términos de apoyo de los gobiernos, capacidad de regulación supervisión, y seguros.

Existe mucha heterogeneidad en el desarrollo de un entorno favorable para la inclusión financiera. Existen países como Perú y Colombia con un grado de avance importante y países como Haití y Venezuela con pobre grado de avance, los entornos en algunos países son muy frágiles y cambiantes. Lo que sí se puede asegurar es que ningún país cuenta con un entorno completamente favorable para la inclusión financiera.

Finalmente, mencionó que aún falta mucho por avanzar en la prestación de otros servicios financieros y que uno de los grandes retos para las instituciones, en términos de inclusión financiera, es el desarrollo de productos y servicios enfocados desde el usuario y la reducción de costos de transacción, el mejoramiento de la eficiencia, y el mejoramiento en la administración de riesgos.

LA INCLUSIÓN FINANCIERA Y SU ALINEACIÓN CON LOS OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



Gabriela Mera – Banco Interamericano de Desarrollo

La funcionaria del BID, en su intervención, presentó algunos datos respecto de como está el acceso a servicios financieros a nivel mundial, entre los cuales se puede destacar los siguientes:

- A nivel mundial, cerca de 1,7 mil millones de adultos permanecen no bancarizados.
- El 56% de todos los adultos no bancarizados son mujeres.
- La proporción de adultos que posee una cuenta bancaria es ahora del 69% (51% en 2011).
- El 65% de las mujeres posee una cuenta bancaria vs al 72% representado por hombres; proporción que no ha sufrido variantes.
- En la región, las cifras son 55% por penetración de cuenta, vs 39,4% en 2011.

Con estos datos, se deja en evidencia que aún queda mucho trabajo por hacer en términos de inclusión financiera, particularmente en los segmentos más bajos de la población.

“La inclusión financiera es un factor clave para reducir la pobreza e impulsar la prosperidad”.

Bajo esta premisa varias organizaciones a nivel mundial consideran a la inclusión financiera como un catalizador de los Objetivos de Desarrollo Sostenible y no como una meta independiente. Es por esta razón que la inclusión financiera se está convirtiendo en una prioridad para las autoridades, los órganos encargados de las regulaciones y los organismos de desarrollo en todo el mundo.

Se ha determinado que la inclusión financiera es un factor que propicia 7 de los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible.

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



Esto se debe a que tener acceso a servicios financieros facilita la vida de las personas y ayuda a las familias a planificar desde los objetivos a largo plazo hasta las emergencias imprevistas, todo esto contribuye a mejorar su calidad de vida.

A pesar de la relevancia que tiene la inclusión financiera aún hay varios retos y desafíos por trabajar, estos son:

- La rentabilidad de las inversiones aún permanece en niveles bajos
- Escasa innovación en productos y otras restricciones a la demanda
- Obstáculos regulatorios
- Falta de articulación interinstitucional

En su exposición manifiesta que aquellos países que han logrado obtener mejores resultados en términos de inclusión financiera, son los que han fomentado un ambiente propicio en cuanto a normas y regulaciones, permitiendo a las instituciones ampliar la oferta de servicios financieros, siendo un factor clave para esto, la innovación y desarrollo de productos digitales, resaltando las oportunidades que tiene el mercado en la región, aprovechando las nuevas plataformas de distribución (redes de agentes, fintech) para reducir la escala y llegar a poblaciones sub-atendidas, entre otras, manifestando además que el BID es un gran inversionista en temas de desarrollo y que bien lo pueden considerar como un aliado para impulsar los procesos de implementación de inclusión financiera.

AVANCES DEL PROCESO DE CONSTRUCCIÓN DE LA POLÍTICA NACIONAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL ECUADOR



Valeria Llerena - Directora Ejecutiva RFD

En su intervención destacó el trabajo que viene realizando en la RFD, a lo largo de este año, presentó los principales aspectos que se deberían alcanzar con la política nacional de inclusión financiera por cada uno de los cinco pilares que la componen: acceso, uso, protección al usuario, educación financiera y regulación apropiada.

En ese contexto, se espera que en cuanto al acceso a productos y servicios financieros, se eliminen las barreras de entrada, se logre un acercamiento a los clientes y se generen canales suficientes y adecuados a las necesidades de los usuarios. Esto se complementa con los esfuerzos que se deben realizar, para que una vez que las personas tienen acceso a los servicios los usen, en este caso se espera que los productos y servicios respondan a las necesidades del cliente con costos asequibles, enmarcado en un espacio de transparencia, trato justo, atención de calidad y asesoría adecuada.

Manifiesta, además, que los aspectos claves para alcanzar los puntos antes señalados es tener usuarios con mayores conocimientos y capacidades en temas financieros, así como de los derechos y obligaciones que tienen, todo esto en un marco regulatorio favorable a la inclusión financiera, que la propicie y no la restrinja.

Como parte de la exposición se presentan cifras importantes que revelan la situación de la inclusión financiera en el Ecuador, en función de varias fuentes internacionales, entre las que se puede destacar por ejemplo, el estudio del Findex (2017), el cual identifica que un 34% de personas ahorró dinero, pero solo el 12% en una institución financiera formal. El 32% manifiesta haber accedido a un crédito el último año, pero solo el 12% en una institución financiera formal.

Finalmente, como parte de la presentación se realiza la propuesta de qué hacer para cambiar la realidad actual del país, enfocado en 4 grandes ejes: Educación Financiera, Fortalecimiento de la Instituciones, Fortalecimiento de la Regulación e Indicadores de Inclusión financiera.



LA INCLUSIÓN FINANCIERA COMO INSTRUMENTO DE DESARROLLO PRODUCTIVO EN EL PAÍS



Juanita Bersosa - Subsecretaría de Planificación Zonal- Senplades

En la ponencia por parte de la delegada de la Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo – Senplades, se presentó como la estructura del Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021 “Toda una Vida”, soportado en los 3 ejes de acción: “Derechos para todos durante toda la vida”; “Economía al servicio de la sociedad”; “Más sociedad mejor estado”, comparten los objetivos que persigue la inclusión financiera, reconociendo a ésta como uno de los factores fundamentales para el desarrollo de las personas y la sociedad.

Manifiesta que, el Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021 “Toda Una Vida”, resalta la importancia de la “generación de complementariedad entre el sector público y privado en busca del desarrollo y crecimiento económico, mediante la generación de corresponsabilidad”.

La Constitución identifica como actores del Sistema Financiero Nacional - SFN, además del Estado, a la banca privada y al sector financiero popular y solidario. De allí que la construcción e implementación de una política de inclusión financiera integral, no corresponde de manera exclusiva al Estado sino que implica un compromiso de parte del resto de actores del SFN. Es así que, solo la acción coordinada, tanto del sector público como privado, permitirá profundizar la inclusión financiera en el país, ampliando el acceso

a servicios y productos financieros, con énfasis en los actores que enfrentan mayores barreras y restricciones.



Resalta además, que es necesaria la corresponsabilidad de todos los actores del SFN para ampliar sus colocaciones dirigidas al sector productivo, no solo a nivel de grandes empresas sino también de las MIPYMES y actores de la EPS. Por otro lado, señala la importancia de la diversificación territorial con el objetivo de promover mayor igualdad y equidad.

En el mundo, experiencias exitosas de microfinanzas y bancarización en áreas rurales y dirigidos a la población en condición de pobreza, han demostrado que lejos de ser un riesgo, la inversión y créditos solidarios pueden ser muy rentables en el tiempo, con altos niveles de rendimiento y bajos niveles de mora.

Finalmente indicó que, a nivel mundial, la irrupción de nuevas tecnologías, en particular, el crecimiento de la banca móvil y de medios electrónicos de pago, pone en evidencia la importancia de la inclusión financiera en el corto, mediano y largo plazo. En ese marco se deben implementar políticas que promuevan el acceso al sistema financiero formal con especial énfasis en los sectores de atención prioritaria, históricamente excluidos y con acceso limitado a servicios y productos financieros a nivel nacional.

INICIATIVAS DE POLÍTICA PÚBLICA ORIENTADAS A POTENCIAR LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL ECUADOR



Marcos López - Delegado JPRMF

Durante su exposición el Delegado del Presidente ante la Junta Política Regulatoria Monetaria y Financiera (JPRMF), manifiesta la importancia de que exista un trabajo conjunto y mancomunado entre el regulador y el sector financiero, a fin de emitir normas que permitan, no solo controlar la actividad financiera, sino fomentarla y que esto beneficie a los usuarios.

Expresa además la apertura que existe para escuchar y recibir propuestas por parte de los diferentes actores financieros, a fin de generar espacios de diálogo, lograr un mayor y mejor entendimiento de las necesidades de las entidades financieras en materia de regulación, señalando, además, el compromiso existente para trabajar en favor de la inclusión financiera en el Ecuador, ya que este es una responsabilidad de todos.

Inclusión Financiera desde los Actores

Dentro de este primer panel se desarrolló un segundo espacio en el que se buscó generar debate e interacción, tanto con los panelistas antes señalados, como con los principales representantes de las entidades del Sector Financiero Nacional. Entre

ellos: Juan Pablo Guerra, representante de la Asociación de Organismos de Integración del Sector Financiero Popular y Solidario - ASOFIPSE; Julio José Prado, Presidente Ejecutivo de la Asociación de Bancos del Ecuador – ASOBANCA y Luis Palacios, representante del colectivo ONG, con cartera de crédito de la RFD, dicho panel de discusión fue dirigido por el periodista Carlos Rabascall.



Producto del análisis, discusión e interacción entre los panelistas y los actores financieros se obtuvieron valiosas conclusiones, las principales se resumen a continuación:

- Se reconoce a la inclusión financiera como un mecanismo que va más allá de disminuir la pobreza sino que promueve el empoderamiento de los ciudadanos y les brinda oportunidades de desarrollo económico y social.
- La inclusión financiera se ha focalizado en el crédito, por lo que es necesario tener una arista amplia de servicios integrales orientados a entender y satisfacer necesidades de la población.
- Se resalta la necesidad de atender de mejor manera a los socios y clientes, primero definiendo a QUIÉN se va atender, estudiar y CONOCER detalladamente sus requerimientos, expectativas para cubrir sus necesidades, dejando a un lado el rendimiento financiero y resaltar la parte social.

- Entre los panelistas se desprende que se debe regresar a las raíces de las microfinanzas reconociendo que NO EXISTE un solo método para atender las necesidades diversas del cliente y reforzar las metodologías, y asegurar la sostenibilidad de las entidades financieras.
- Además, se debe expandir los servicios financieros en todo el territorio trabajando con los gobiernos locales, así como buscar el apoyo de los organismos multilaterales como canalizadores de recursos, interacción entre el sector público y privado para un trabajo mancomunado.
- Observar las mejores prácticas a nivel de regulación en la región y el mundo, generar normativa técnica, especializada y particular, de acuerdo a los sectores y tipo de entidades, que propicie un espacio de competencia leal y colaboración bajo características similares y que favorezcan a la Inclusión.
- Por otro lado, uno de los temas más relevantes planteados es que todos los actores, tanto público y privado se articulen y apoyen para no duplicar esfuerzos, buscando las particularidades que los unen y los hacen fuertes para trabajar de manera conjunta.
- Desde el plano regulatorio se solicita que los actores financieros, al ser los ejecutores de las políticas y normas financieras, se involucren y presenten sus propuestas de reforma o formulación de regulación para trabajar de manera conjunta en normativa que favorezca la inclusión financiera.

JUEVES 20 DE SEPTIEMBRE



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO

**Brindar
la oportunidad
a todos los
segmentos
de la población
a ingresar al
sistema financiero**



ACCESO

¿CÓMO LOGRAR UN MAYOR ACCESO A SERVICIOS FINANCIEROS FORMALES DE CALIDAD?

Objetivo del panel: Dar a conocer las buenas prácticas a nivel latinoamericano y mundial, respecto al desarrollo de productos financieros; presentar cuáles son las principales brechas de acceso a servicios financieros; identificar las buenas prácticas, metodologías, y propuestas de innovación para fomentar la movilización y profundización del ahorro para una mayor y mejor inclusión financiera en el Ecuador.

Moderadora: Ximena Espinoza – Alianza para el Emprendimiento y la Innovación – AEI

En el segundo día del XVIII Foro de Inclusión Financiera, se realizaron varias charlas relacionadas a cómo lograr un mayor acceso a servicios financieros de calidad que contribuya a que más personas se incorporen a los canales formales y de esta forma incentivar también el ahorro; los temas tratados fueron:

- Brechas de acceso a servicios financieros formales en el Ecuador.
- Productos financieros orientados a potencializar el ecosistema de los emprendimientos e innovación.
- Facilitando el ahorro en un entorno de bajos ingresos para una mayor inclusión.
- Sistema de garantías para profundizar la inclusión financiera.

BRECHAS DE ACCESO A SERVICIOS FINANCIEROS FORMALES EN EL ECUADOR



Verónica Gavilanes - Pichincha Microfinanzas

Se enfatiza en la brecha existente en los servicios financieros, con un especial interés en temas de género. Existe una brecha de atención de manera integral a mujeres, por ejemplo, en servicios de crédito, es así, que entre los datos presentados se evidencia que los indicadores más relevantes para medir acceso, está el de adultos con acceso a cuentas y a crédito, indicadores en los que Ecuador se encuentra en niveles muy inferiores a los del mundo, con cifras tales como:

- % de Adultos con cuenta mundo al 2017 69%, mientras que Ecuador - 51%
- % de Adultos con cuenta por género mundo – mujeres el 65% en Ecuador – 43%
- % de Adultos con acceso a crédito en Ecuador 12%
- % de Adultos con acceso a crédito – mujeres en Ecuador 8%

En virtud de las cifras presentadas, destaca la importancia de generar y diversificar los canales de atención para conseguir una mayor adquisición, regularidad y frecuencia de uso de los productos y servicios financieros, señalando que el porcentaje de uso a dispositivos móviles es del 9%, y que existe una gran oportunidad de expansión.

Menciona además que a nivel del ecosistema digital, la mayor evolución para el acceso a servicios muestra una importante oportunidad a través de los canales móviles ya que 53 de cada 100 personas en el Ecuador tiene un Smartphone.

Destaca que la tecnología es una herramienta, pero no se debe perder el modelo de acompañamiento y asesoría a los clientes a través de metodologías adecuadas, dejándonos la siguiente reflexión.

**“La tecnología importa pero es vital la
innovación social enfocada en las personas”**

PRODUCTOS FINANCIEROS ORIENTADOS A POTENCIALIZAR EL ECOSISTEMA DE LOS EMPRENDIMIENTOS E INNOVACIÓN



Christoph Jungfleisch, Expositor Internacional

Durante su intervención se formuló una pregunta clave: ¿Qué innovaciones pueden apoyar al sector para financiar emprendimientos?

Indica que uno de los aspectos a considerar es que en el ecosistema financiero actual, ya no solo intervienen las instituciones financieras y los clientes, sino también proveedores tecnológicos, plataformas de pago, entre otros actores que juegan un rol fundamental al momento de definir los modelos de negocio y atención.

En este nuevo entorno, en el que se mueven los mercados virtuales, las innovaciones financieras, deben combinar la tecnología con la atención personalizada, con mejores condiciones en precios, servicio y calidad, además de conseguir un escalamiento sin límites que permita llegar a todos los lugares del país, logrando cubrir las necesidades de los clientes y socios con la oportunidad requerida, buscar generar sinergias con las plataformas de banca virtual y móvil generando cooperación mutua.

Señala que las entidades financieras no deben perder de vista los nuevos modelos de negocio disruptivos, que actualmente son la competencia del sector financiero, que no está regulado y aprende rápido.

Para finalizar su presentación, señala las características que debería tener los nuevos productos financieros:

- Al alcance directo a través de teléfono/pantalla móvil
- Más barato: precios más accesibles
- Más rápido: algoritmos en vez de interacción humana
- Más visual: mercadeo digital
- Modulo plataforma: integración con proveedores
- "Pull" más que "Push" – nueva cultura de "seducción"

FACILITANDO EL AHORRO EN UN ENTORNO DE BAJOS INGRESOS PARA UNA MAYOR INCLUSIÓN



Juan Carlos Urgilés – COAC Jardín Azuayo

Indica cuales son las premisas de la "Inclusión" siendo éstas la económica, financiera y social, una vez que se consiguen estas tres se logra desarrollo en la población.

Abordó el tema del ahorro en un contexto de bajos ingresos, enfatizando que no se lo puede entender sin conocer las necesidades de los sujetos y sus pautas de consumo, cultura y sus imaginarios, ya que en función de esto se analiza la calidad del consumo siendo el catalizador de éste, la educación.

Presentó además los elementos a tener en cuenta en el ahorro a pequeña escala desde el enfoque del ahorrador, temas como: ¿Para qué ahorrar?, la persona debe tener un objetivo, un sueño a cumplir, luego está el ¿Por qué? Ahorro en una institución, que hace la diferencia y finalmente ¿Cómo ahorro?, esto no siempre es en dinero.

Esto se complementó con los elementos a tener en cuenta en el ahorro a pequeña escala desde la institución, ya que si ésta a su vez no se conecta con las necesidades de la persona, no va poder llegar a éste segmento, por lo que es esencial que la institución considere lo siguiente: COSTOS, esto buscando economías de escala y recirculación de los recursos, con una evaluación marginal vs costo medio, otro factor es la TECNOLOGÍA, con una efectiva gestión de bases de datos y canales, siendo éste último clave en el proceso, todo esto asociado a la CULTURA, es decir, el lenguaje, imaginarios y necesidades del usuario.

Señaló, además, que se debe analizar un enfoque para el desarrollo de un territorio, donde la recirculación de los recursos sea un instrumento para el desarrollo, al conectar la economía real con la financiera (producción, transformación, comercialización, recirculación).

Al concluir su ponencia comentó sobre los elementos claves a tener en cuenta para una política institucional que permita movilizar el pequeño ahorro, los cuales son: educación, asociatividad, gestión cruzada de costos, tecnología adecuada a sus necesidades, que promueva la generación del empleo y potencie el desarrollo en territorio.



SISTEMA DE GARANTÍAS PARA PROFUNDIZAR LA INCLUSIÓN FINANCIERA



Mercedes Salinas - Presidente del Directorio de la Corporación Nacional de Finanzas Populares CONAFIPS

En su exposición indicó la caracterización de la EPS, por un lado está el sector real con 377 mil socios, y en el otro, el sector financiero popular y solidario con 6.4 millones de socios, indicó además que la CONAFIPS apunta a la INCLUSIÓN SISTÉMICA, por el complemento que existe entre oportunidades económicas y sociales, con el fin de que la ciudadanía disfrute de los beneficios que brinda el sistema de instituciones y se asegure una mejor calidad de vida en los territorios.

CARACTERIZACIÓN DE LA EPS



Entre los principales temas abordados está el servicio de garantías que ofrece esta institución a los emprendedores del sector a través del FOGEPS, este servicio, que se financia con recursos propios de la CONAFIPS, está diseñado para promover la inclusión financiera de los actores de la EPS a través de las Organizaciones del Sistema Financiero Popular y Solidario OSFPS.

El FOGEPS entrega una garantía hasta por el 70% del monto otorgado, para que los emprendedores de la EPS, que no cuentan con garantías suficientes, puedan acceder al financiamiento, reduciendo el riesgo de las entidades financieras.

Finalmente se presentaron cifras relevantes en torno a como ha evolucionado de manera favorable el fondo de garantía, ya que entre junio/17 y agosto/18 se han garantizado un total de 4.348 operaciones por un monto 21.8 millones, muy por encima de las cifras alcanzadas en periodos anteriores, siendo las principales actividades económicas beneficiarias de la garantía las siguientes: comercio 27.72%; transporte 23.47% y agricultura 19.88%; entre otras.

EL ROSTRO HUMANO DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA: HISTORIAS DE VIDA

Objetivo del panel: Conocer las necesidades de estos grupos en cuanto a servicios financieros al iniciar su negocio para cumplir sus retos y aspiraciones.

¿QUÉ LIMITACIONES TIENEN LOS CLIENTES PARA ACCEDER A LOS SERVICIOS FINANCIEROS FORMALES?



En este espacio se expuso desde la óptica de los usuarios financieros, los emprendedores, las limitaciones o restricciones que tienen al momento de iniciar su negocio y conseguir fuentes de financiamiento, en este panel lo conformaron Alfredo Robles – Gran Sol; María Eugenia Chuqui – ASOPROTUR; Andrés Freire – RFD como moderador y María Eguiguren – ACNUR.

En cada una de las intervenciones se pusieron de manifiesto las barreras que deben enfrentar los emprendedores, entre las principales están:

- Los emprendedores en general no disponen de suficiente capital propio y el soporte financiero para emprender.
- Los créditos que ofrece la banca a los emprendedores no responden a sus necesidades y menos con alto componente de riesgo.
- El financiamiento de los emprendedores está caracterizado por inversión informal, familiares, amigos y terceros privados.
- Incentivos desde el sector público y privado que ayuden al fortalecimiento de los emprendimientos asociativos

Además se indicaron que las necesidades son diversas siendo las más recurrentes las relacionadas con, crédito para inversión, capital de trabajo, garantías solidarias, compra de bienes, tasas de interés accesibles.

En virtud de los temas expuestos y a fin de lograr un sistema más inclusivo para los emprendedores se plantearon las siguientes propuestas:

- Valorar EL BALANCE SOCIAL organizacional de la EPS y su experiencia.
- No centrar la atención únicamente en los balances financieros, sino considerar también el movimiento económico.
- Otros mecanismos de garantías, acordes al sector y la actividad.
- Diseñar nuevas metodologías o condiciones que facilite el acceso al crédito.
- Crear líneas preferenciales para las organizaciones de EPS, con especial atención a las mujeres y jóvenes del área rural
- Fomentar los seguros en los procesos productivos que cubra la cosecha no solo la siembra.
- Servicios financieros humanizados que ayuden a mejorar la calidad de vida de la población.

El panel finalizó con la intervención de la representante de ACNUR, abordando el tema de la migración y refugiados que por una u otra razón han tenido que abandonar sus países y que actualmente viven en el Ecuador. Se analizaron las fases de desplazamiento migratorio, recalcando que esta condición no significa que estas personas no requieran de algún tipo de producto o servicio financiero, señalando además que, según las estadísticas, el 50% de la población refugiada permanece en el país más de 10 años, lo cual genera un nuevo espacio o reto que las entidades financieras deben asumir y buscar atender de alguna manera.



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO

**Uso de productos
y servicios de manera
espontánea
de acuerdo a
las necesidades
de la población
no atendida**



USO, EXPANSIÓN Y PERMANENCIA DE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS FORMALES EN LA POBLACIÓN

Objetivo de las ponencias: Dar a conocer las nuevas tendencias tecnológicas acompañadas de estrategias y modelos disruptivos; identificar las tendencias, desafíos y oportunidades que ofrece la banca digital en Ecuador para generar mayor inclusión financiera.

INNOVACIÓN ORIENTADA AL NUEVO USUARIO DE SERVICIOS FINANCIEROS



Julio José Prado – ASOBANCA

El Presidente de la Asociación de Bancos Privados del Ecuador, presentó los retos de la Banca para el futuro a nivel mundial con alrededor de 20 temáticas diferentes, sin embargo, para el caso de Ecuador, los bancos han seleccionado dos grandes ejes: Inclusión Financiera facilitada con la tecnología y Riesgos a la Ciberseguridad, con estos dos grandes temas se propone una ruta para la inclusión financiera, que hasta el 2030 el 85% de la población use servicios bancarios, para esto se debería:

- Crear un ecosistema privado de medios de pago
- Co-crear y diseñar productos de acuerdo a las necesidades
- Apuntar a la cotidianidad y resolver problemas reales
- Contar con política pública que impulse los esfuerzos de bancarización de la banca privada
- Educación financiera transversal, inclusiva y colaborativa
- Generar un cluster financiero

Menciona, además, que la inclusión financiera debe ser facilitada a través de la tecnología, para lo cual se debe considerar 3 elementos claves para la innovación financiera orientada a la inclusión:

- **Productos financieros especializados:** Se deben diseñar productos pensados en problemas que aún no se han solucionado, identificarlos y analizarlos de acuerdo a las necesidades de las personas.
- **Canales y modelos innovadores:** Hacia un ecosistema de pagos centrado en el cliente, con visión de largo plazo y que integre a todos los actores. La digitalización permite acercar al cliente y abre oportunidades de negocio que antes eran difíciles
- **Medición creativa y alternativa del riesgo:** una de las limitaciones es que las personas no han podido incluirse en el sistema financiero debido a que no tienen un record crediticio y las Instituciones Financieras (IFI), no tienen acceso sencillo a datos, sin embargo en la actualidad hay varios mecanismos que pueden mitigar ese riesgo: footprint (huella) del Internet, uso de redes sociales y perfil de amistades, tests psicométricos y biométricos, registros digitales.

Lo importante es buscar nuevas alternativas que permitan incluir a más personas y estimar los riesgos.

Finalmente en su presentación se destaca que *“NO SE TRATA SOLO DE INNOVACIÓN O REGULACIÓN, SE TRATA DE ENTENDER EL MERCADO Y A LAS PERSONAS”*, para esto se requiere cooperación y alianzas para competir con un enfoque de desarrollo productivo.

LA TECNOLOGÍA Y LA TRANSFORMACIÓN DIGITAL COMO FACTORES CLAVE PARA LA EXPANSIÓN DE OPORTUNIDADES FINANCIERAS



Janeth Martinez - Cooperativa Policía Nacional

En su presentación señala que indudablemente la tecnología es un factor preponderante en la actualidad para impulsar nuevas oportunidades de negocio, así como, para generar facilidades a los clientes y socios y lograr agilizar las transacciones, este tipo de procesos de transformación digital normalmente se las observa en los Bancos o instituciones grandes, sin embargo, se destaca que las entidades de la Economía Popular y Solidaria también pueden hacerlo, es así que la Cooperativa emprendió un arduo trabajo para conseguir que sus canales de atención y sus productos se adecuen a las necesidades de sus clientes y socios, para lo cual ha realizado importantes inversiones, logrando en la actualidad ser emisor de tarjeta de crédito, aplicaciones móviles desde celular, canales virtuales, y un asistente virtual AVI que puede atender los requerimientos de sus socios, lo que ha llevado a que la entidad obtenga un importante premio en innovación financiera.

En su presentación, además, destaca la importancia de generar sinergias que permitan que más instituciones puedan ofrecer mayores y mejores servicios a sus usuarios.

LA INCLUSIÓN FINANCIERA Y SOCIAL DESDE EL PUNTO DE VISTA DE LOS DIFERENTES COLECTIVOS DE LA RFD

Objetivo del panel: Conocer los avances y contribuciones hacia una mayor y mejor Inclusión Financiera en el país, identificar los retos y desafíos que asumen las instituciones para llegar a más personas que no tienen acceso a servicios financieros formales.

Moderadora: Valeria Llerena - RFD



Luis Ríos – Banco VisionFund; Marín Bautista – Financoop; Francisco Moreno – Espoir; Valeria Llerena - Directora Ejecutiva RFD

La RFD agrupa a diversos actores que promueven las finanzas para el desarrollo, entre Cooperativas de Ahorro y Crédito, ONG y Bancos de microfinanzas, por lo que, en este espacio, se buscó que cada uno de los colectivos presente el trabajo que vienen realizando en pro de la inclusión financiera en el Ecuador desde cada uno de sus espacios.

La Directora Ejecutiva, abrió el panel presentando de manera general como está conformada la RFD, así como, dando a conocer cifras importantes, destacando que las 47 entidades que conforman la RFD representan el 15% del total de la cartera del Sistema Financiero Nacional. En tanto que si se considera solo el saldo de la

cartera de microcrédito con relación al sistema, alcanzan el 49%, atendiendo a un total de 866 miles de clientes.

El colectivo ONG, destacó la labor que realizan las organizaciones no gubernamentales en lo que es inclusión financiera, ya que trabajan mayoritariamente con personas que se encuentran en la base de la pirámide, por lo que el 73% de la cartera colocada está en parroquias con incidencia de pobreza mayor al 65%, señalando además que, en la última década las ONG han otorgado USD1.429 millones en 1.7 millones de operaciones, recalcando la importancia de considerar la parte social y de ayuda que se brinda al incluir a las personas financieramente.

Entre los temas expuestos por el representante de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, destaca que, el sector Financiero Popular y Solidario (SFPS), tiene aproximadamente 6.9 millones de socios, personas naturales. Estos socios registran en las COAC un patrimonio de USD 1,753 millones de dólares (julio 2018), esto demuestra el importante crecimiento que ha tenido el sector Cooperativo, indicando que el 60% de éstas instituciones se especializan en microcrédito. Manifiesta que las cooperativas demuestran, no solo la capacidad de inclusión económica y social de la economía popular y solidaria, sino también, la de distribución y redistribución de la riqueza.

El colectivo Bancos, en su intervención, resalta la importancia de la Inclusión Financiera, en su conjunto, no solo enfocada desde el microcrédito, sino también la oferta de productos y servicios financieros complementarios que contribuyan a mejorar la calidad de vida de las personas, presenta cifras reveladoras de como la cartera de crédito se incrementa alcanzando a junio de 2018 los USD 1.624 millones, muy por debajo del saldo de cartera total. No obstante del crecimiento del volumen de la cartera señala que los montos promedio de crédito se elevan, con lo cual un importante segmento de la población queda desatendida, debido a múltiples factores entre los cuales está el regulatorio. Señala la importancia de atender de mejor manera a los clientes, centrarse en sus necesidades y tener metodologías apropiadas para la evaluación de los mismos.

FACTORES PARA PROMOVER LA INCLUSIÓN FINANCIERA



La gran conclusión del panel, es que se han realizado y continúan haciendo esfuerzos importantes para lograr una mayor y mejor inclusión financiera por parte de los distintos actores, pero existe un camino aún por avanzar hacia una inclusión financiera enfocada hacia el desarrollo productivo y social del país, por lo que, es importante trabajar con todos los colectivos en la construcción de la estrategia nacional de inclusión financiera, unidos bajo los objetivos comunes y reconociendo sus propias particularidades y características.



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO

Contar con un nuevo
planteamiento
de disposiciones
y normativas que
promuevan la
inclusión financiera
y no la restrinjan



REGULACIÓN

EXPOSITORES

- Reinaldo Yujra – Experto Internacional - Bolivia
- Marcos López - Delegado del Presidente en la Junta Política de Regulación Monetaria y Financiera
- Diego Merchán – Superintendencia de Bancos
- Margarita Hernández – Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
- Fidel Durán – Banco Solidario
- Stalin Muñoz – Cooprogreso
- Carlos Holguín – Insotec

Objetivo del panel: Analizar la importancia de contar con un marco normativo adecuado que fomente y facilite la implementación de los programas y planes de inclusión financiera; determinar el rol del Estado en el proceso de construcción de la Política de Inclusión Financiera en el Ecuador.

Moderador: Carlos Rabascall

EXPERIENCIAS EN TORNO AL MARCO NORMATIVO INTERNACIONAL QUE PROMUEVAN LA INCLUSIÓN FINANCIERA



Reinaldo Yujra – Experto Internacional

El experto internacional abordó temas que son de gran interés, no solo desde el punto de vista de los reguladores, sino de las entidades reguladas, partiendo desde los fundamentos para la regulación financiera, características de la regulación en Latinoamérica y el Caribe y regulación heterodoxa: visión inclusiva.

Entre los puntos tratados en su ponencia está la necesidad de que exista la regulación, debido a que la actividad financiera no es totalmente privada, ya que existe un interés público. Indicando que un sistema financiero sano y estable es un componente esencial de una economía sólida.

Si bien la regulación es importante para que logre cumplir su objetivo ésta debe cumplir ciertos estándares claves tales como: estabilidad, adaptabilidad, coherencia, calidad y coordinación. Esto debido a que para cumplir con la misión social se requiere generar IMF con sostenibilidad financiera y adecuada gestión de sus riesgos.

Indicó también que el viraje hacia un sistema inclusivo requiere de un Estado promotor e impulsor a partir de la política financiera y del marco regulatorio. No puede ser un asunto enteramente privado y librado a la voluntad de las entidades.

Puntualizó que una efectiva Inclusión Financiera requiere cambios trascendentales:

- Constitución Política del Estado, Leyes y normativa reglamentaria
- Buena infraestructura institucional gubernamental
- Voluntad política: Capacidad de diálogo
- Entidades financieras eficientes y bien administradas

Otro aspecto a considerar es que la regulación debe enfocarse en principios, en tanto que la práctica de la Supervisión debe ser diferenciada y, sobre todo, se requiere permanente diálogo entre el regulador y las entidades, especialmente en temas críticos: tasas de interés, captaciones, requerimiento de capital y provisiones, uso de tecnología e innovaciones, etc., puesto que "la inclusión financiera es un factor de reducción de pobreza y de desarrollo de un país".

LA INCLUSIÓN FINANCIERA DESDE LOS REGULADORES



Marcos López - Delegado del Presidente de la República en la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera

En su exposición destaca como la inclusión financiera se está convirtiendo en una prioridad para los órganos encargados de las regulaciones y los organismos de desarrollo a nivel mundial. Señala además que, de las experiencias de otros países se ha evidenciado que el ritmo y el impacto de las reformas aumentan cuando un país aplica una estrategia nacional de inclusión financiera.

Además que los países que han logrado más avances con miras a la inclusión financiera son los que han creado un entorno normativo y reglamentario propicio y han fomentado la competencia, permitiendo a las instituciones bancarias y no bancarias innovar y ampliar el acceso a servicios financieros.

En este sentido, indica que, el Estado tiene varios retos en el proceso de construcción de la política de inclusión financiera, tales como:

- Desarrollo de políticas de estado que permitan el acceso a la población a la educación financiera.
- Regulación que permita la incorporación de mecanismos informáticos a las poblaciones y comunidades remotas.

- Regulación que permita la utilización de tecnologías para la inclusión financiera sin necesidad de recurrir a la apertura de sucursales o corresponsales.
- Estudio e implementación de la legislación FINTECH en el Ecuador.



Margarita Hernández - Superintendente de la Economía Popular y Solidaria

En su intervención, presentó cifras importantes relacionadas con los logros, retos y oportunidades del sector, entre los principales señala: desarrollo normativo continuo con miras a una mayor inclusión financiera, capacitación y fortalecimiento de educación financiera, medición, generación de información estadística para evaluar el acceso y uso de los servicios financieros formales, el principal reto que tienen las instituciones financieras está en cerrar las brechas tecnológicas y la diversificación de productos y servicios para lograr una mayor profundización.

Indicó también que hay varias oportunidades de mejora que el sector debe considerar para contribuir en mayor medida a la inclusión financiera, entre las cuales está la generación de economías de escala, desarrollo tecnológico, mayor cobertura geográfica, administración de los riesgos, para esto la SEPS propone las siguientes estrategias para una mayor inclusión financiera:



Ampliación de cobertura:
Uso de corresponsales o agentes no bancarios, generación de alianza estratégica.



Fortalecimiento normativo:
Desarrollo normativa específica que acompañe la aplicación de cobertura, la diversificación de productos y fortalecimiento tecnológico.



Diversificación de productos:
Aumentar la gestión eficiente de cuentas básicas, tasas de interés, garantías crediticias, segmentación de crédito, y central de riesgos.



Fortalecimiento tecnológico:
Aumentar disponibilidad de servicios financieros, transferencias web, tarjetas de crédito y débito, billetera electrónica, conexión SFPS-SPI, pago de servicios públicos.



Fortalecimiento cultura financiera:
Aumentar la cultura de ahorro, la educación financiera de medios de pago, y la confianza en el sector.



Diego Merchán - Representante Superintendencia de Bancos

A lo largo de su intervención, señaló como la institución, a través de la emisión de varias regulaciones, relacionadas con programas de educación financiera; protección al usuario financiero de los servicios de información y atención de reclamos; servicios financieros; tarjeta de crédito, entre otras, han contribuido para generar diferentes mecanismos de inclusión financiera.

Indicó además que, un entorno adecuado para la inclusión financiera se logra, a través de un marco regulatorio y de supervisión prudencial que promueve la protección de los depósitos e intereses del público con instituciones financieras sólidas, estables y transparentes mediante un eficiente y eficaz proceso de regulación; promoviendo diversidad de oferentes y productos para los distintos segmentos de la población, así como promoviendo la innovación de servicios financieros, la transparencia en la información, la gestión de reclamos y la educación financiera.

MESA DE ANÁLISIS DE LA NORMATIVA ECUATORIANA QUE PROMUEVA LA INCLUSIÓN FINANCIERA



Carlos Holguín – Insotec; Stalin Muñoz – Cooprogreso; Fidel Durán – Banco Solidario

En este espacio participaron actores públicos hacedores de la regulación, en lo que se refiere al sector financiero, junto con los ejecutores de dichas normas; es decir, los bancos, cooperativas y ONG, se generó un importante espacio de análisis y discusión en torno a normativa que promueva la inclusión financiera.

Entre los temas más destacados que se pusieron sobre la mesa de discusión por parte de los organismos de regulación y control estuvieron:

- Buscar que el marco regulatorio, garantice que el acceso a servicios financieros llegue a la población más desatendida o sub atendida.
- Generar una regulación pro acceso adecuado de servicios no necesariamente pensando en épocas de crisis o solo cuando hay conflicto de interés.
- Necesidad de generar economías de escala, ampliación de cobertura, fortalecimiento normativo. Diversificación de productos, fortalecimiento tecnológico y el fortalecimiento de la cultura financiera.
- Intermediarios financieros que generen confianza en el usuario, con procesos de educación pensados desde las necesidades del cliente o socio, no de la institución.

Por el lado de los supervisados se plantearon temas relacionados con:

- El reto es ver más hacia adelante y menos hacia atrás, el Ecuador está en el puesto 25 a nivel de la región en términos de inclusión financiera, qué se realizará frente a esta situación.
- La política debe ser inclusiva e integral con todos los actores, la diversidad de productos, no solo el crédito, y además debe ser congruente y coherente.
- Ir más allá del microcrédito y enfocarnos también en las microfinanzas, los usuarios tienen diversas necesidades y se deben generar productos integrales con metodologías técnicas y responsables que protejan a los clientes.
- Regulación prudencial que facilite el uso de medios móviles y digitales.

Al finalizar el panel se reconoce que hay diferentes actores con características diversas pero que es necesario generar un proceso integral de construcción de la política que incluya ajustes normativos en aspectos como:

- Normativa especializada para microseguros
- Sistema público de garantía
- Segmentación crediticia
- Alcance y conceptualización de las microfinanzas y el microcrédito
- Parámetros para calificar la metodología crediticia especializada
- Metodología técnica para el cálculo de tasas de interés
- Procesos simplificados de constitución y ejecución de garantías



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO

**Es un elemento clave
para potenciar la inclusión,
incrementando los
conocimientos de los
usuarios financieros,
para que decidan
sobre el producto
y servicio
adecuado**



EDUCACIÓN FINANCIERA: PILAR CLAVE PARA EL USO EFICIENTE Y RESPONSABLE DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS

Expositora - Moderadora: Cristina Peña – Aflatoun International – Holanda

Objetivo del panel: Presentar las iniciativas del Estado para incluir la educación financiera como temas de estudio en la malla curricular educativa del país; identificar cuáles son las sinergias entre la academia y el sector público y sector privado, para que logren articularse en la implementación de acciones conjuntas que conlleven a mejorar los niveles de formación en temas de educación financiera.

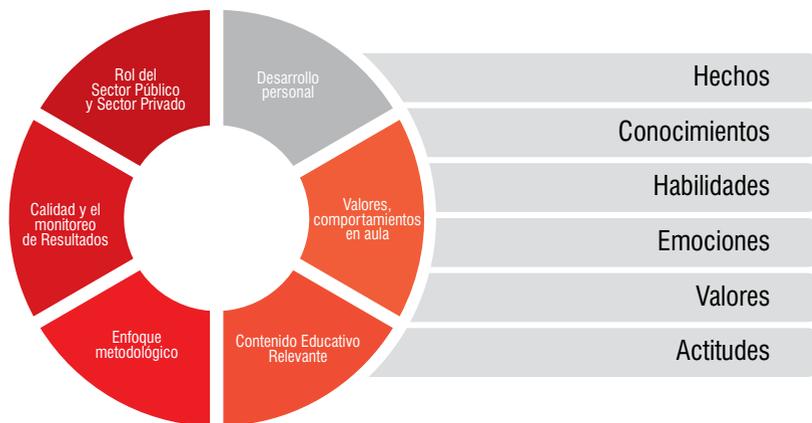


Cristina Peña – Aflatoun International - Holanda

A lo largo de su intervención resaltó la importancia de la educación financiera y social y como esta contribuye para que las personas puedan desarrollar habilidades que les permite manejar situaciones cotidianas de manera hábil.

Presenta además las diferentes etapas de la educación financiera, la cual inicia con la alfabetización financiera que se relaciona con el conocimiento y comprensión del manejo del dinero, seguido de un proceso de educación financiera, que incluye los aspectos sociales de las transacciones financieras, lo que permite al individuo generar competencias financieras, a fin de afrontar situaciones cotidianas en este campo.

Destaca además que para lograr mejores resultados en términos de educación, el rol del sector público, al ser el hacedor de política pública es fundamental, por lo que es necesario la generación de una “Estrategia Nacional de Educación Financiera”, con el fin de llegar a los sectores de la población más vulnerables.



Finalmente, presentó, de manera general, el enfoque de la metodología AFLATOUN cuyo objetivo es alcanzar una educación social, financiera y emprendedora, partiendo desde la educación social que inculca en los niños un mayor sentido de pertenencia y de confianza en su capacidad para tomar decisiones.

La educación financiera enseña a los jóvenes los principios de la administración del dinero, la generación de ingresos, el ahorro y el gasto, llegando por último al empoderamiento que implica desarrollar capacidades y competencias para ganar dinero de forma ética, sostenible y responsable.

INICIATIVAS DEL ESTADO PARA PROMOVER LA EDUCACIÓN FINANCIERA DESDE EDADES TEMPRANAS



Fabiola Aguilar
Ministerio de Educación del Ecuador

Gicela Celi
Ministerio de Educación del Ecuador

Las delegadas por parte del Ministerio de Educación en sus intervenciones, presentaron 3 grandes proyectos en los que viene trabajando actualmente dicha cartera de estado en temas relacionados con Educación Financiera, teniendo cada uno un grupo objetivo diferente adecuado a las necesidades de los mismos.

Se dio a conocer los beneficiarios directos y los objetivos de cada uno de los proyectos:

- **Programa de capacitación Educación Financiera y Desarrollo de Capacidades**

Beneficiarios: Estudiantes y Docentes de las ofertas de bachillerato técnico productivo (BTP), y de las unidades educativas de producción (UEP).

Objetivo: Dar a conocer los principios y reglas que rigen el ejercicio y protección de los derechos del usuario del sistema financiero. Es importante que los ciudadanos conozcan sobre los derechos y obligaciones que tienen como usuarios financieros, con la finalidad de construir relaciones de equidad y equilibrio con las instituciones financieras.

- **Plataforma de Educación Financiera “Yo y mi Futuro”**

Beneficiarios: Docentes de las Instituciones Educativas Fiscales de Bachillerato Técnico a nivel nacional.

Objetivo: Capacitar a los docentes de las Instituciones Educativas fiscales de Bachillerato Técnico a nivel nacional, con la finalidad de mejorar la comprensión de los productos financieros, así como sus conceptos y riesgos, y, a través de la información, la enseñanza y/o el asesoramiento; poder desarrollar las habilidades y la confianza en los docentes para adquirir mayor conciencia sobre oportunidades financieras y, por tanto, tomar decisiones financieras adecuadas.

- **Talleres Educación Financiera y Economía Popular y Solidaria**

Beneficiarios: Docentes y estudiantes de la oferta de Alfabetización Fase I.

Objetivo: Fortalecer al proceso educativo de Jóvenes y Adultos en temáticas que aborda la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Al finalizar la exposición se mencionó que el Ministerio de Educación mediante procesos de articulación con entidades privadas y del sector público, se encuentra en búsqueda de brindar capacitaciones y herramientas sobre Educación Financiera para docentes y estudiantes; mismas que no generan erogación de recursos económicos.

COBERTURA Y PROFUNDIDAD DE LOS PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA A NIVEL NACIONAL



Wilson Araque - Vicerrector - Universidad Andina Simón Bolívar - Presidente RFD

En su intervención manifestó la importancia de la educación financiera y como esta debe ser vinculada como parte de la malla curricular del sistema educativo desde edades tempranas, procurando un desarrollo de competencias en función de la edad de los estudiantes.

Señaló que se debe priorizar el desarrollo de conocimientos, habilidades y destrezas para la generación de actitudes a fin de que se aplique lo aprendido a lo largo de su vida personal y familiar.

Recalcó la búsqueda de espacios para que, de manera transversal, se pueda incidir en temas como ética, responsabilidad, solidaridad, generando consumos en forma racional e inteligente, suficiente información antes de tomar decisiones de ahorro, inversión, generación de ingresos y gastos y que éstas se enfoquen al logro de objetivos personales y/o familiares.

HERRAMIENTAS INNOVADORAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA COMO ALTERNATIVAS PARA LLEGAR A MÁS PERSONAS



Any Benítez – Fundación Capital – Colombia

Para lograr una mayor y mejor educación financiera el punto de partida consiste en segmentar, partir de las necesidades específicas de las personas, luego de ello se

puede estructurar los canales y contenidos a transmitir, resaltando que lo importante no es generar conocimiento sino el cambio de comportamiento, y esto se logra cuando se invita a la acción.

Otro punto a destacar, es que la educación financiera debe ser oportuna, a través de canales de confianza, estar atada a metas y sobre todo tiene que ser divertida, que sea una actividad familiar que dinamice y amplíe su campo de acción a fin de producir mayor impacto.

Comentó, además, que la innovación y la experimentación en la educación financiera es parte de su accionar a través de una mejora continua de sus procesos. Ejemplo: soluciones digitales, aprendizaje experiencial, metodologías de escalamiento, economía conductual, entre otros.

Enfatizó en que a través de este modelo han logrado soluciones digitales, herramientas de comunicación social, productos y canales financieros que definitivamente han funcionado y han producido impactos positivos en las poblaciones intervenidas.

ESTRATEGIA NACIONAL DE EDUCACIÓN - DESDE EL PUNTO DE VISTA DE LOS ACTORES



Rodolfo José Monsberger Fundación Alemana de Cajas de Ahorro para la Cooperación Internacional.

En base a los años de experiencia que tiene la Fundación Alemana, en la aplicación de programas de educación financiera, su representante destacó la importancia de realizar un trabajo conjunto y articulado entre los diferentes actores, para lo cual se propone construir una Estrategia Nacional de Educación Financiera, que permita optimizar los recursos, aplicar buenas prácticas, identificar actores claves y establecer prioridades, tal y como se ha realizado en más de 60 países que en la actualidad ya cuentan con una estrategia.

Presentó los factores claves a considerar al momento de diseñar la estrategia:

- El analfabetismo financiero es un problema sistémico de raíz.
- Es difícil erradicar el analfabetismo financiero con acciones aisladas.
- Existen múltiples actores privados y públicos con diversos intereses.

Señaló además los principales desafíos que se deben enfrentar tanto desde los entes gubernamentales como el sector privado para diseñar e implementar la Estrategia Nacional de Educación Financiera, entre los cuales mencionó:

- Crear y sostener una visión a largo plazo entre todos los actores.
- Crear sistemas de incentivos adecuados para darle sustentabilidad a la estrategia.
- Coordinar y no duplicar recursos y esfuerzos.
- Medir el impacto, es decir constatar los cambios de comportamientos.
- Cambio cultural – despojarnos de los egoísmos.



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO

**Recibir acciones
de protección, empezando
por el trato justo, atención
eficaz y la asesoría
necesaria en contra
de prácticas desleales
o ausencia de
transparencia de
la información**

PROTECCIÓN



◆ BUENAS PRÁCTICAS DE PROTECCIÓN AL USUARIO FINANCIERO

Expositores:

- Patricia Chávez – Pichincha Microfinanzas
- Johanna Delgado – Banco Central del Ecuador
- Martha Bekerman – Fundación Avanzar - Argentina

Objetivo del panel: Presentar las buenas prácticas en aplicación de los principios de protección al usuario que proporcionan confianza y permanencia en la institución, transparencia calidad y calidez en el servicio; conocer desde la experiencia internacional cómo complementar el otorgamiento de microcréditos con capacitación técnica y acompañamiento, para generar importantes y positivos impactos sociales.

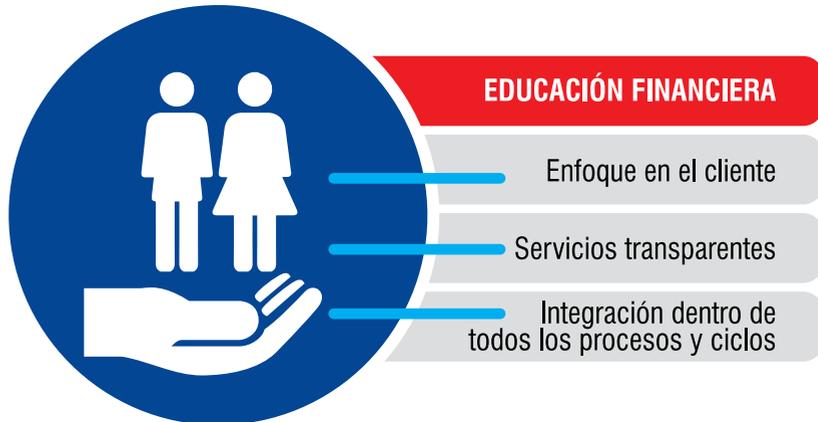
◆ ¿CÓMO FORTALECER Y DIFUNDIR LOS MECANISMOS DE PROTECCIÓN PARA DESARROLLAR LA CONFIANZA DE LA POBLACIÓN EN LAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO?



Patricia Chávez - Pichincha Microfinanzas

Destacó los principios de protección al usuario financiero para el desarrollo de la inclusión financiera a través de buenas prácticas institucionales, tomando en

consideración las necesidades de las personas y lo que buscan cuando se acercan a una entidad financiera: productos adecuados, medición de satisfacción a usuarios, generación de espacios de retroalimentación entre usuarios e institución, capacitación y canales de atención para sugerencias y quejas, transparencia, trato justo y precios responsables.



Presentó cifras relacionadas con la caracterización de los microempresarios y en general de las personas sin acceso a servicios financieros, entre los que se destaca: bajo nivel de escolaridad, bajo acceso a internet, solo el 50% de la población accede a una entidad financiera formal.

Reveló el alto nivel de vulnerabilidad de los microempresarios y las desigualdades existentes, situación que se agrava cuando se analiza las diferencias en temas de género. Escenario que obliga a las entidades financieras en general, pero en especial aquellas que atienden al segmento de micro finanzas, a contar con prácticas de educación financiera, transparente y centrada en el cliente.

Señaló que estas buenas prácticas de protección al usuario ya son una realidad en el Ecuador, y que actualmente 4 entidades financieras cuentan con la certificación Smart.

HACIA LA REDUCCIÓN DE LAS BRECHAS DE DESIGUALDAD FINANCIERA CON ENFOQUE DE GÉNERO



Johanna Delgado – Banco Central del Ecuador

A lo largo de su presentación expuso datos sobre las brechas de género a nivel internacional y local, entre las cuales se destacan, que a escala mundial la probabilidad de que las mujeres participen en el mercado laboral es de casi 27 puntos porcentuales menor que a los hombres, además que las mujeres tiene en promedio, 10% menos acceso que los hombres a una cuenta. Esta realidad se refleja también en el Ecuador donde el 67.6 % de las mujeres tienen un promedio no adecuado, indica además que el ingreso laboral promedio de un hombre es 1,25 veces más alto que el percibido por una mujer.

Esta situación no solo demuestra las brechas existentes sino la importancia que tiene el crédito dirigido hacia las mujeres, no solo porque este es un elemento clave para la reducción de la pobreza, sino que en el caso de la mujer el acceso a crédito reduce sus desventajas en el mercado laboral y aumenta su poder de negociación y genera un mayor beneficio para el hogar.

El Ecuador aún presenta diferencias importantes entre las condiciones y facilidades para acceder a un crédito donde las mujeres jefes de hogar tienen entre el 6% al 12%

menos probabilidad de acceder a un crédito que los hombres, es por esto que desde el Banco Central se está impulsando mejorar los productos y servicios financieros dirigidos a mujeres, por lo que se considera que la inclusión financiera es uno de los mecanismos para cerrar las brechas de género.

EXPERIENCIA INTERNACIONAL EN BUENAS PRÁCTICAS DE PROTECCIÓN AL USUARIO



Martha Bekerman – Fundación Avanzar - Argentina

En su presentación expuso como se puede avanzar hacia la protección y desarrollo de los sectores excluidos, para lo cual enfatiza se debe evaluar cuáles son sus necesidades, brindarles un buen servicio y evaluar la incorporación de nuevas herramientas.

Comenta sobre la innovación social, que es una nueva forma de dar solución a problemas o necesidades de una comunidad que es más efectiva y sustentable que las soluciones actuales.

La innovación social es buscar herramientas que permitan profundizar los proyectos e insertarlos en nuevas áreas para lo cual se puede, brindar capacitaciones y tutorías, acceso al comercio virtual, desarrollar capacidades en la población en riesgo esto permite generar nuevos desafíos o expectativas y hace que la gente cambie.



RECONOCIMIENTOS

ENTREGA CERTIFICADOS A LA TRANSPARENCIA MICROFINANCE INFORMATION EXCHANGE MIX



En el marco del XVIII 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:

- ◆ Información del Perfil Institucional
- ◆ ◆ Datos de cartera y alcance
- ◆ ◆ ◆ Estados Financieros
- ◆ ◆ ◆ ◆ Dictamen e informe de Auditoría Externa de los Estados Financieros
- ◆ ◆ ◆ ◆ ◆ Calificación de Riesgos por Firma Externa

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 47 instituciones miembros por formar parte de esta iniciativa. Te recordamos momentos de la entrega a través de la siguiente imagen:



ENTREGA CERTIFICADOS GIF

El XVIII Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera fue un espacio para reconocer la participación de las instituciones financieras que finalizaron exitosamente el proceso de acompañamiento GIF y por haber logrado mejoras en su calidad de gobernanza.

GIF es una iniciativa regional que tiene por objetivo capacitar a los miembros de instancias de gobernanza en la aplicación de buenas prácticas para contribuir en la solidez y sostenibilidad de las instituciones microfinancieras, cooperativas de ahorro y crédito y otras instituciones financieras, que son instituciones que trabajan por la inclusión financiera de clientes de poblaciones vulnerables y de bajos ingresos, mediante la implementación de estándares y adopción de sanos principios en materia de gobernanza.



Representantes de las instituciones reconocidas del proyecto GIF

COMPROMISOS

En el marco de las plenarios del XVIII Foro de Inclusión Financiera que se realiza, año a año por la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD), se logró el compromiso y acuerdo de los diferentes actores públicos, multilaterales, académicos y privados para trabajar en propuestas y acciones concretas para construir una política integral de inclusión financiera.



"Es la hora de sentarnos todos los actores públicos y privados, para plantear soluciones a través de mesas de trabajo con un solo objetivo común de promover una política integral de inclusión financiera y social pensando en la población/cliente y el desarrollo del país." Carlos Rabascall – Moderador



ESPACIOS SOCIALES

El XVIII Foro fue un espacio de encuentro para compartir

El XVIII 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:





XVIII FORO EN LOS MEDIOS DE COMUNICACIÓN

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

- La Única, martes 4 de septiembre
- Centro, lunes 10 de septiembre
- Distrito, lunes 10 de septiembre
- Vigía, jueves 13 de septiembre

Cuenca

- La Voz del Tomebamba: lunes, 11 de septiembre
- Visión, martes 18 de septiembre
- El Mercurio, martes 18 de septiembre
- Ciudad, martes 18 de septiembre
- Splending, martes 18 de septiembre
- Ondas Azuayas, martes 18 de septiembre
- Atenas, miércoles 19 de septiembre
- Católica, miércoles 19 de septiembre
- Estelar, jueves 20 de septiembre

PRENSA

- Diario La Hora, "La mitad de los adultos ecuatorianos está fuera del sistema financiero formal", 13 de septiembre

- El Mercurio, El “chulquero” todavía existe en el Ecuador, 21 de septiembre
- Revista Líderes “La inclusión financiera se debatió la semana pasada en Cuenca”, 24 de septiembre
- El Tiempo “Inclusión financiera, en debate”
- Revista Ekos “En Cuenca, 600 actores analizaron y programaron una agenda para consolidar la Inclusión Financiera”.

TELEVISIÓN

- Unsión, jueves 20 de septiembre
- Telerama, “XVIII Foro Ecuatoriano de inclusión financiera”, 21 de septiembre



LÍDERES | Lunes, 24 de septiembre del 2018

EMPRENDEDORES

La inclusión financiera se debatió la semana pasada en Cuenca

Desarrollo Cerca de 30 expositores hablaron de la necesidad de contar con más herramientas de desarrollo

REDACCIÓN LÍDERES
Con más de 600 participantes de todo el país y más de 100 periodistas en el país, se celebró el XVIII Foro de Inclusión Financiera, la semana pasada en Cuenca, organizado por la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. El tema del primer día fue la Inclusión financiera como mecanismo para reducir la pobreza y lograr desarrollo. Gabriela Mesa, experta del Banco Interamericano de Desarrollo, habló sobre la necesidad de una normativa adecuada que permita mayor inclusión financiera. Mencionó la importancia de la coordinación de actores, promoción de la equidad y corresponsabilidad. En el segundo día del foro se discutió cómo lograr un mayor acceso a servicios financieros formales de calidad. Verónica Gavilanes, de Pichincha Microfinanzas, detalló que en Ecuador el 60% de los adultos tiene cuentas en instituciones financieras, mientras que solo el 40% de mujeres accede a este servicio. Lo que demuestra una brecha muy significativa que todo el sistema financiero debe contribuir a superar. Además, mencionó que la tecnología es clave para aumentar la brecha de acceso a los servicios financieros. Además que se debe aprovechar de manera estratégica que en nuestro país 35 de cada 100 ecuatorianos cuentan con un teléfono inteligente.

El foro de inclusión financiera se desarrolló en Cuenca, con la participación de alrededor de 600 asistentes.

Juan Carlos Urigüen, de COAC Jardín Azuayo, se refirió al rol de las Instituciones Financieras de desarrollo para construir un proceso de impacto que logre una verdadera transformación social.

Desayuno para medios de comunicación en Cuenca.

El martes 18 de septiembre, en la ciudad de Cuenca, llevamos a cabo un desayuno para medios de comunicación, en este espacio participó Valeria Llerena, Directora Ejecutiva de la RFD, Cristina Peña, Gerente de Programas para la Región de América Latina y El Caribe - Aflatoun International y Juan Carlos Urgilés, Gerente de la Cooperativa Jardín Azuayo. Contamos con la presencia de 18 medios de comunicación.



CONCLUSIONES DEL FORO

Luego de tres días de exposiciones y mesas de análisis, se cerró el XVIII Foro de Inclusión Financiera, el encargado de presentar las Conclusiones del Foro fue Wilson Araque, Presidente del Directorio de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo, quién en su intervención destacó los esfuerzos que realizan los diferentes actores en pro de la Inclusión Financiera, sin embargo, aún se debe buscar el trabajo conjunto y mancomunado para alcanzar mejores resultados en cuanto a profundización de la inclusión financiera en el Ecuador, presentó además las principales conclusiones obtenidas de los tres días en las diferentes temáticas tratadas.

Inclusión Financiera para el Desarrollo

- Se reconoce a la inclusión financiera como un mecanismo que va más allá de disminuir la pobreza. La Inclusión Financiera promueve el empoderamiento de los ciudadanos y les brinda oportunidades de desarrollo económico y social.
- La inclusión financiera se ha focalizado en el crédito por lo que es necesario tener una arista amplia de servicios integrales orientados a entender y satisfacer necesidades de la población.
- Para atender de mejor manera a los socios y clientes, primero debemos definir a QUIÉN vamos a atender, estudiar y CONOCER detalladamente sus requerimientos, necesidades y expectativas para cubrir sus necesidades.
- Se requiere por lo tanto regresar a las raíces de las microfinanzas reconociendo que NO EXISTE un solo método para atender las necesidades diversas del cliente y reforzar las metodologías.

Brechas de acceso a servicios financieros

- Existe una brecha de atención de manera integral a mujeres, por ejemplo en servicios de crédito.
- El porcentaje de uso a dispositivos móviles es del 9%, existe una gran oportunidad de expansión.
- A nivel del ecosistema digital, la mayor evolución para el acceso a servicios muestra una importante oportunidad a través de los canales móviles. En Ecuador 53 de cada 100 personas tiene un Smartphone.
- La tecnología es una herramienta pero no se debe perder el modelo de acompañamiento y asesoría a los clientes a través de contar con metodologías adecuadas.
- “La tecnología importa pero es vital la innovación social enfocada en las personas”

El Ahorro

- No se puede entender los ahorros sin entender las necesidades de los sujetos y sus pautas de consumo, cultura, etc.
- El catalizador para generar una cultura de ahorro es la educación.
- Se debe analizar un enfoque para el desarrollo de un territorio: La recirculación de los recursos como instrumento de desarrollo de un territorio al conectar la economía real con la financiera (producción, transformación, comercialización, recirculación).
- Los elementos claves a tener en cuenta para una política institucional que permita movilizar el pequeño ahorro para que promueva la generación del empleo y potencie el desarrollo en territorio son educación, asociatividad y tecnología adecuada a las necesidades.

Inclusión financiera facilitada con la tecnología

- Es necesario asociarse para generar innovación.
- Roadmap – ruta de la inclusión financiera a través de:
- Crear un ecosistema privado de medios de pago.
- Co-crear y diseñar productos de acuerdo a las necesidades.
- Apuntar a la cotidianidad y resolver problemas reales.
- Contar con política pública que impulse los esfuerzos de bancarización de la banca privada.
- Educación financiera transversal, inclusiva y colaborativa.
- Generar un cluster financiero.
- 3 elementos claves para la innovación financiera orientada a la inclusión:
- Diseñar productos financieros especializados, levantando y analizando las necesidades de la gente para dar respuesta a problemas que aún no han sido solucionados.
- Buscar canales innovadores: generar un ecosistema de pagos centrado en el cliente, con visión de largo plazo y que integre a todos los actores.
- Fomentar la iniciativa de un Cluster Financiero integrado hacia la inclusión financiera, con actores públicos y privados
- “Nos se trata solo de innovación o regulación sino se trata de entender el mercado y a las personas”.
- Se requiere cooperación y alianzas para competir con un enfoque de desarrollo productivo.

La Inclusión Financiera y Social desde el enfoque de los colectivos de la RFD

- La RFD integra a diversos actores que promueven las finanzas para el desarrollo entre Cooperativas de Ahorro y Crédito, ONG y Bancos especializados en Microfinanzas.

- Aún existe un camino por avanzar hacia una inclusión financiera enfocada hacia el desarrollo productivo y social del país. Es importante trabajar con todos los colectivos en la construcción de la estrategia nacional de inclusión financiera, unidos bajo los objetivos comunes y reconociendo sus propias particularidades y características.

Marco regulatorio que fomente la inclusión financiera en Ecuador

- Un sistema financiero sano y estable es un componente esencial de una economía sólida.
- Las finanzas para el desarrollo son un vehículo que tienen como fin mejorar la calidad de vida de las personas
- Estándares claves de regulación son:
- Estabilidad, adaptabilidad, coherencia y coordinación, calidad
- Para cumplir su misión social se requiere generar IMF con sostenibilidad
- La inclusión financiera es un factor de reducción de pobreza y de desarrollo de un país. Se debe garantizar que el acceso a servicios financieros llegue a la población más desatendida o sub atendida.
- Hay que generar una regulación pro acceso adecuado de servicios no necesariamente pensando en épocas de crisis o solo cuando hay conflicto de interés.
- Es necesario generar economías de escala, ampliación de cobertura, fortalecimiento normativo. Diversificación de productos, fortalecimiento tecnológico y el fortalecimiento de la cultura financiera.
- Se requiere intermediarios financieros que generen confianza en el usuario financiero.
- La política debe ser inclusiva e integral con todos los actores.
- Los organismos de control deben generar un espacio de análisis para contar con un marco regulatorio propicio que potencie a la inclusión financiera.
- Hay diferentes actores con características diversas pero que es necesario generar un proceso integral de construcción de la política que incluya ajustes normativos en aspectos como:
- Normativa especializada para microseguros
- Sistema público de garantía
- Segmentación crediticia
- Alcance y conceptualización de las microfinanzas y el microcrédito
- Parámetros para calificar la metodología crediticia especializada
- Metodología técnica para el cálculo de tasas de interés
- Procesos simplificados de constitución y ejecución de garantías
- “Hay que plantear soluciones con un solo objetivo común de promover una política integral de inclusión financiera y social pensando en la población/cliente y el desarrollo del país.”

Educación Financiera

- Importancia de la Educación Financiera como parte de la vida diaria de todas las personas, y como esta le permite desarrollar habilidades financieras para la toma de decisiones.
- El rol del sector público es fundamental a fin de lograr mayor cobertura y profundización, por lo que se propone incluir a la Educación Financiera como parte de la malla curricular desde edades tempranas.
- La tecnología como un mecanismo de apoyo ya que la educación financiera debe ser oportuna, a través de canales de confianza estar atada a metas y sobre todo tiene que ser divertida, dinámica que permita ampliar el campo de acción y el impacto.
- Trabajar de manera conjunta entre todos los actores y evitar esfuerzos aislados que no dupliquen esfuerzos, a través de una Estrategia Nacional de Educación Financiera, en el Ecuador.

EVALUACIÓN XVIII FORO

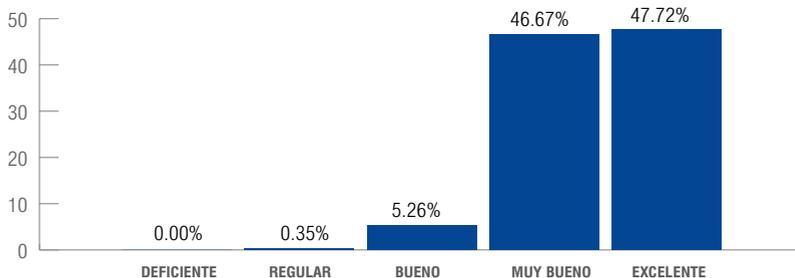
Principales resultados:

Al finalizar el Foro se solicitó a los participantes completar una encuesta de satisfacción a fin de conocer aspectos relacionados al desarrollo del evento.

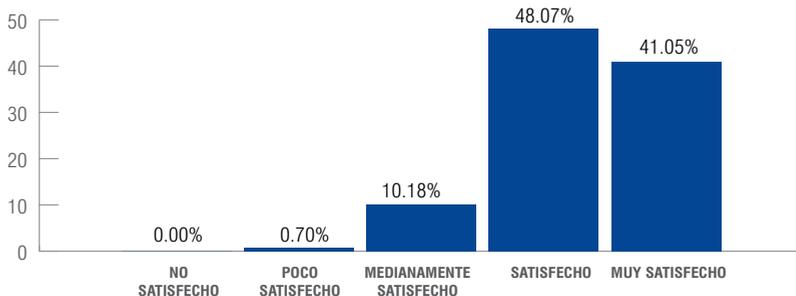
La metodología de puntuación es de 1 a 5, de acuerdo a la siguiente tabla:

COD	RESPUESTA
1	DEFICIENTE
2	REGULAR
3	BUENO
4	MUY BUENO
5	EXCELENTE

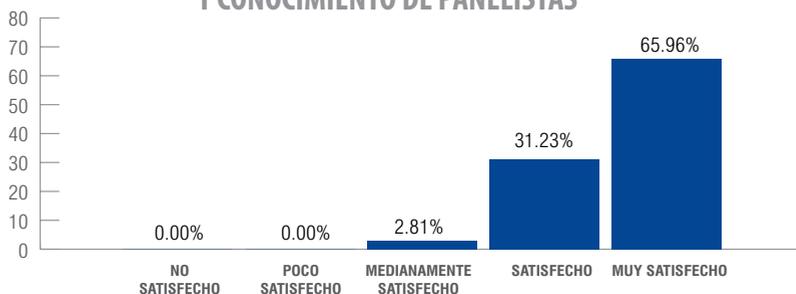
SATISFACCIÓN CON EL DESARROLLO GLOBAL DEL EVENTO



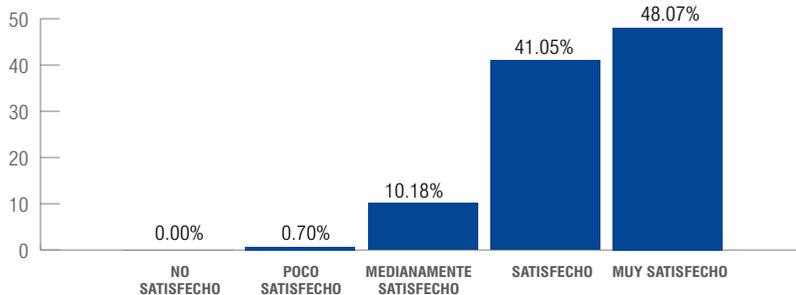
SATISFACCIÓN CUMPLIMIENTO DE OJETIVOS



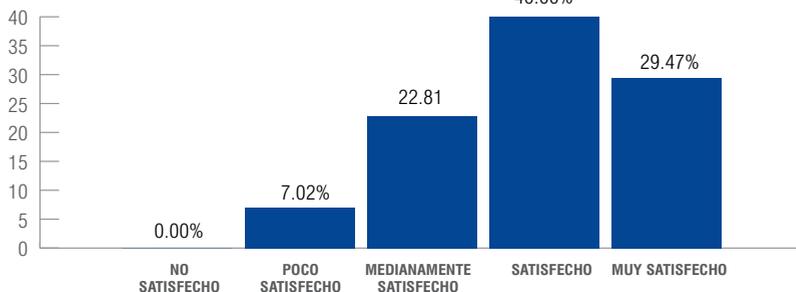
SATISFACCIÓN CON NIVEL DE EXPERIENCIA Y CONOCIMIENTO DE PANELISTAS



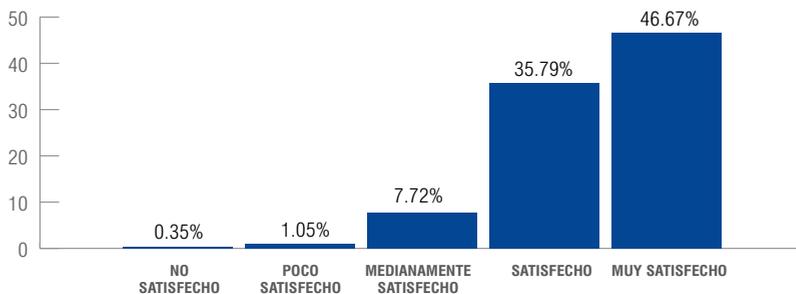
SATISFACCIÓN METODOLOGÍA UTILIZADA EN PANELES



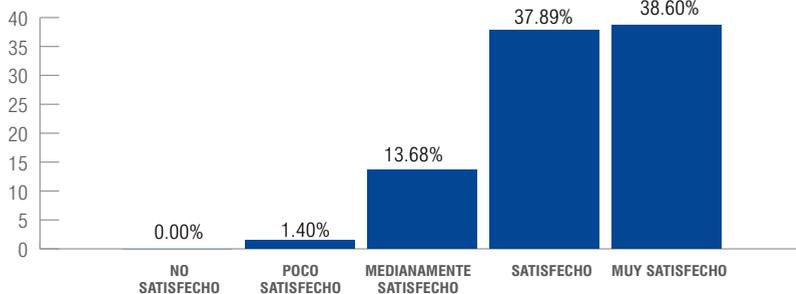
SATISFACCIÓN NIVEL DE PARTICIPACIÓN E INTERACCIÓN CON EL AUDITORIO



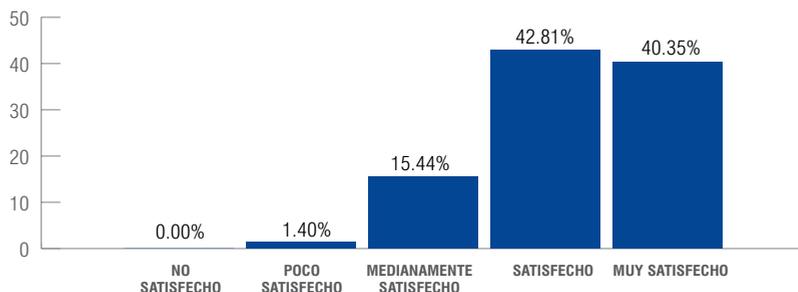
SATISFACCIÓN FORMACIÓN PROFESIONAL



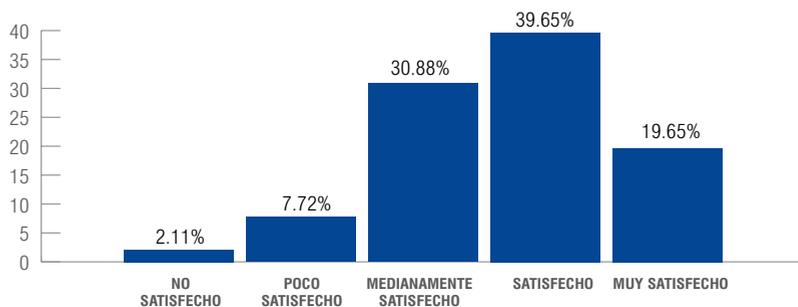
SATISFACCIÓN CHARLA TÉCNICA



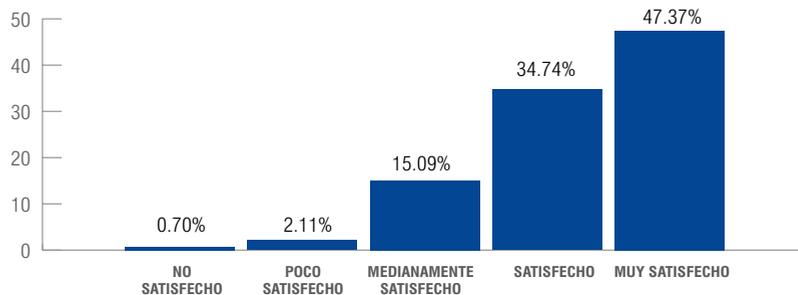
SATISFACCIÓN STANDS DE INFORMACIÓN



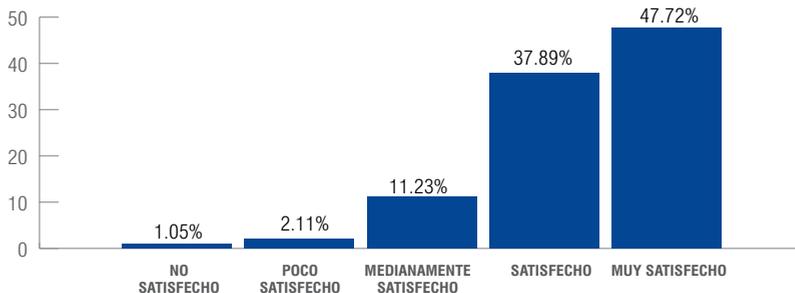
SATISFACCIÓN PUNTUALIDAD



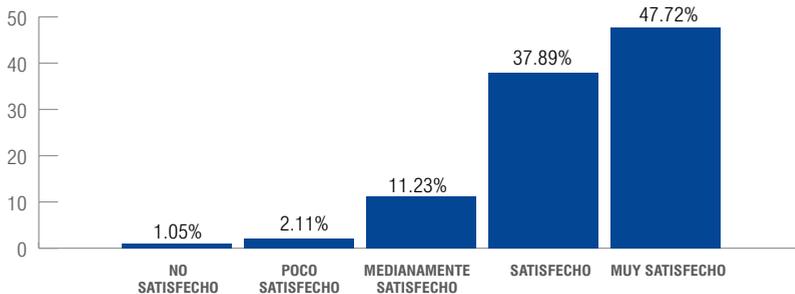
SATISFACCIÓN MATERIAL



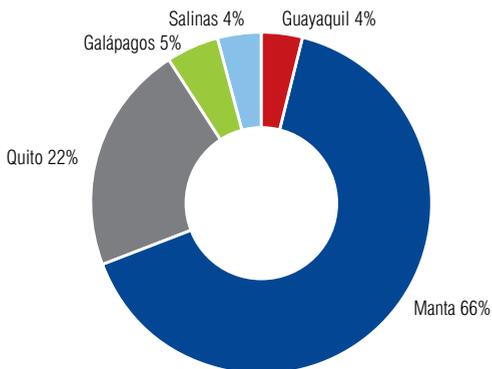
SATISFACCIÓN ALIMENTACIÓN



APLICABILIDAD DE LA TEMÁTICA



CIUDAD DONDE LE GUSTARÍA SE REALICE EL FORO 2019





Finanzas para el desarrollo

**RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO**

MEMORIA

**XVIII Foro Ecuatoriano
de Inclusión Financiera**

"INCLUSIÓN FINANCIERA PARA EL DESARROLLO"

19, 20 y 21 de septiembre 2018
Cuenca - Ecuador

Con el apoyo de:

CATEGORÍA ORO



CATEGORÍA PLATA



CATEGORÍA BRONCE



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO



Passaje el Jardín E10-06 y Av. 6 de Diciembre
Telfs.: (02) 333 2444 / 333 3091 • e-mail: info@rfd.org.ec
f /rfdEcuador t @rfdEcuador 0996463745
m /rfdEcuador +RedDeInstitucionesFinancierasDeDesarrollo
www.rfd.org.ec

RFD INCLUSIÓN
FINANCIERA