

# MARCO LEGAL Y REGULATORIO PROPICIO PARA POTENCIAR A LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL ECUADOR

Margarita Hernández  
SUPERINTENDENTE DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA



*Finanzas para el desarrollo*

**RED DE INSTITUCIONES  
FINANCIERAS DE DESARROLLO**

# Contenido de ponencia

1. Logros del sector en el uso y acceso a servicios financieros formales

2. Contribución SEPS a la inclusión financiera

3. Oportunidades de mejora

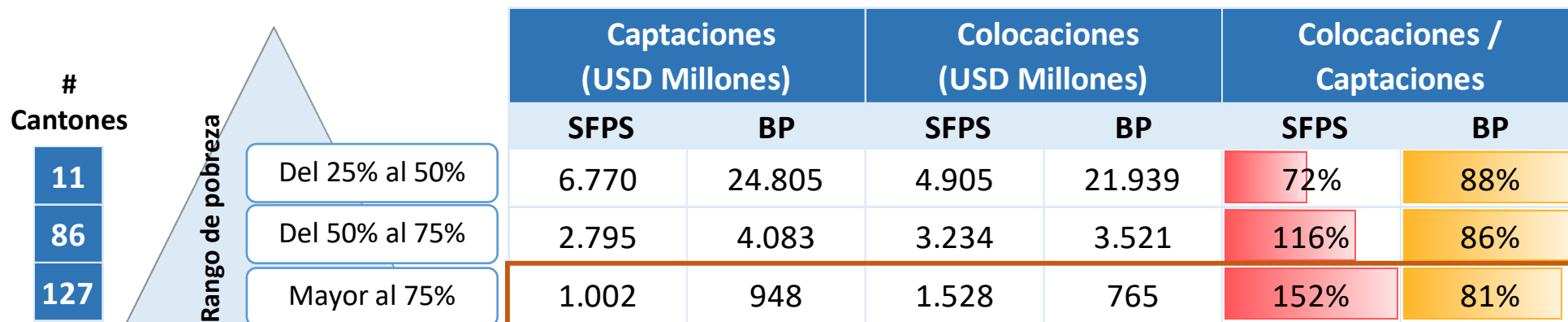
4. Estrategias y propuestas

# Logros del sector: cerrar las brechas de acceso cuentas y crédito por nivel ruralidad

# Cantones	Rango de ruralidad	Captaciones (USD Millones)		Colocaciones (USD Millones)		Colocaciones / Captaciones	
		SFPS	BP	SFPS	BP	SFPS	BP
		18	Menor al 25%	1.185	10.061	1.317	9.502
45	Del 25% al 50%	6.754	18.430	5.199	15.601	77%	85%
85	Del 50% al 75%	1.925	1.080	2.070	898	108%	83%
76	Mayor al 75%	703	263	1.081	223	154%	85%

En las zonas **rurales las colocaciones del SFPS son mayores a sus captaciones**, mientras que en la banca privada sucede lo contrario. El SFPS, por cada dólar que capta coloca \$1,54; mientras que la banca, por cada dólar que capta coloca \$0,85.

# Logros del sector: cerrar las brechas de acceso cuentas y crédito por nivel pobreza NBI



En las zonas **más pobres las colocaciones del SFPS son mayores a sus captaciones**, mientras que en la banca privada sucede lo contrario. El SFPS, por cada dólar que capta coloca \$1,52; mientras que la banca, por cada dólar que capta coloca \$0,81.

# Logros del sector: cerrar las brechas de acceso a cuentas de depósitos.



**4.2**  
millones  
depositantes  
en el SFPS



**35%**  
de la PET posee  
**cuenta** en el  
SFPS

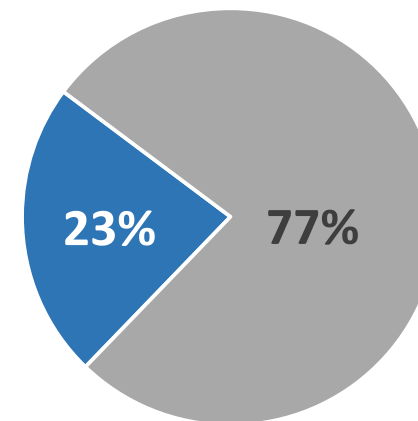


**50%**  
depositantes  
son mujeres

**El SFPS avanza** hacia una **inclusión por género**

**El uso de cuentas de depósito fortalece la formalización el SNFPS.**

**Organizaciones del SNF con cuenta en el SFPS  
(Porcentaje del total EPS)**



■ Con cuenta ■ Sin cuenta

# Logros del sector: cerrar las brechas de acceso a crédito.



**9%**  
de la PET  
posee **crédito** en SFPS

**42%**  
de los sujetos de  
crédito son mujeres.



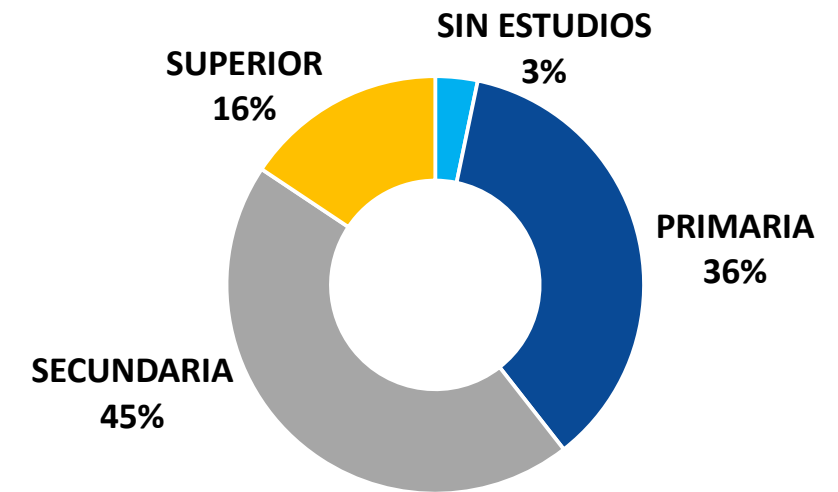
**2%**  
de las organizaciones  
SNFPS poseen un  
crédito en SFPS

**68%**  
del microcrédito del  
país proviene del SFPS

La sinergia entre el SFPS y el SNFPS promueve el **aumento de la productividad de la EPS y las MPYMES**

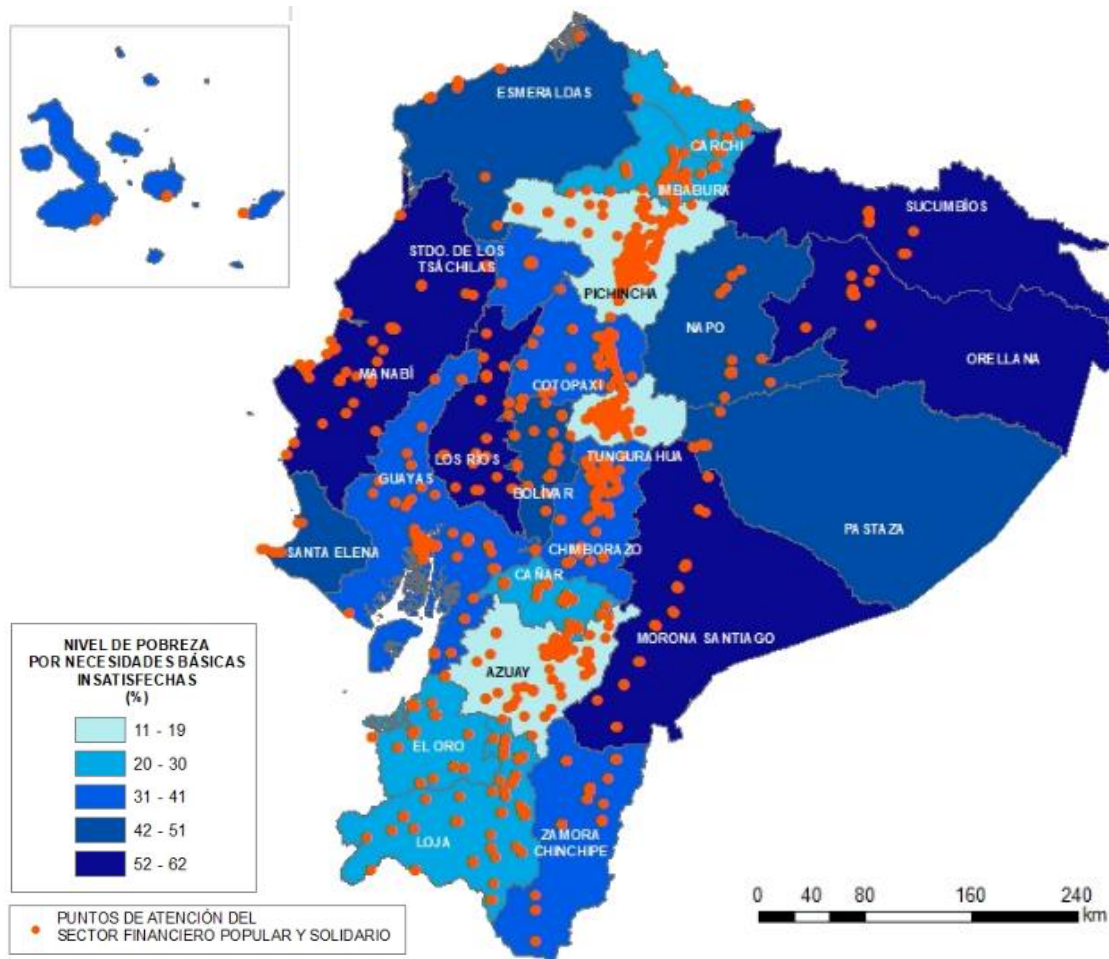
El **84% del crédito** otorgado fue concedido a individuos con educación **hasta secundaria.**

**Distribución sujetos por nivel educación  
(Porcentaje del total)**



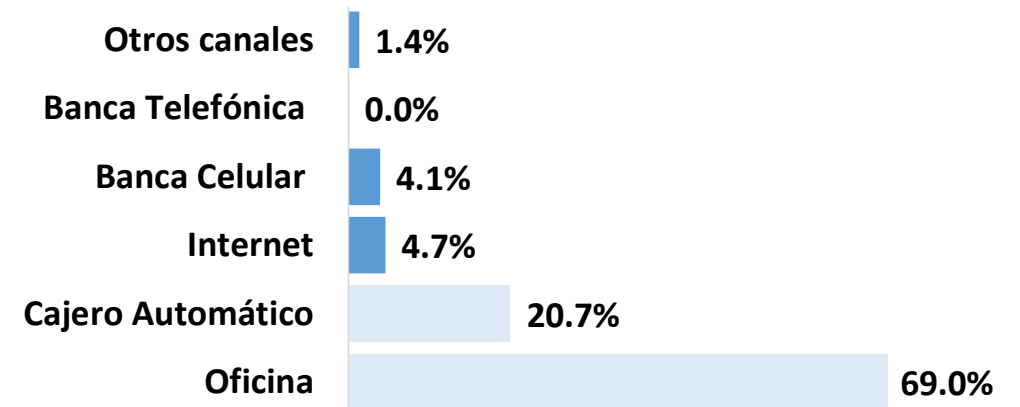
# Logros del sector: aumentar cobertura nacional

## Distribución puntos de atención del SFPS y pobreza por NBI



**11%** entidades ofrecen servicios en línea

## Número transacciones financieras por tipo de canal SFPS (Porcentaje del total)

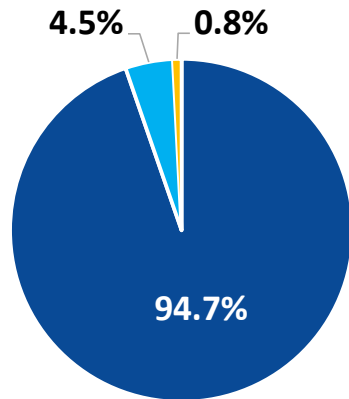


El SFPS ofrece **cobertura física** en 24 provincias del Ecuador, y tienen un **potencial** no explotado para ampliar su cobertura mediante **canales electrónico**.

# Retos del sector: brechas tecnológicas

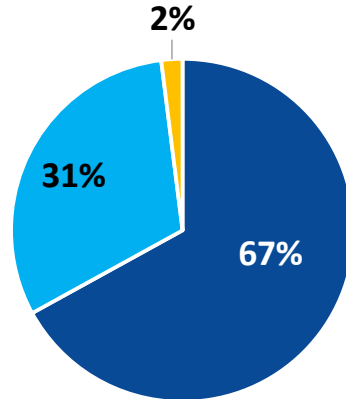
## Distribución de ingresos del sector financiero no público (Porcentaje del total)

Ingresos por servicios financieros



■ Bancos privados   ■ Cooperativas  
 ■ Mutualistas

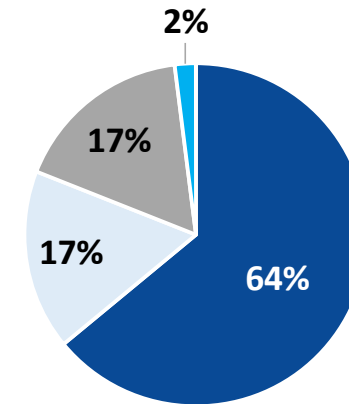
Ingresos por intereses de cartera



■ Bancos privados   ■ Cooperativas  
 ■ Mutualistas

El **64% de los ingresos** de empresas auxiliares son de propiedad de los **bancos privados** y **2% del SFPS**

## Distribución de ingresos de empresas auxiliares (Porcentaje del total)



■ Bancos privados   ■ Personas jurídicas  
 ■ Personas naturales   ■ SFPS

Los ingresos **por intereses de cartera** de las entidades del SFPS representan **el 33%** y el de **servicios financieros el 5.4%**



# Logros SEPS: desarrollo normativo continuo con miras a una mayor inclusión financiera

## Principales normas aprobadas durante el 2017 y 2018

### Fortalecimiento y confianza del sector

- Control seguridad física y electrónica de entidades.
- Calificación y supervisión compañías servicios auxiliares.
- Constitución cajas de ahorro, cajas y bancos comunales.

### Cobertura y fortalecimiento tecnológico

- Control ventanillas de extensión.
- Regulación de servicios financieros.
- Control seguridades transferencias electrónicas

### Productos simplificados e inclusivos

- Regulación del uso de cuenta básica.
- Reducción tasas de interés microcrédito.

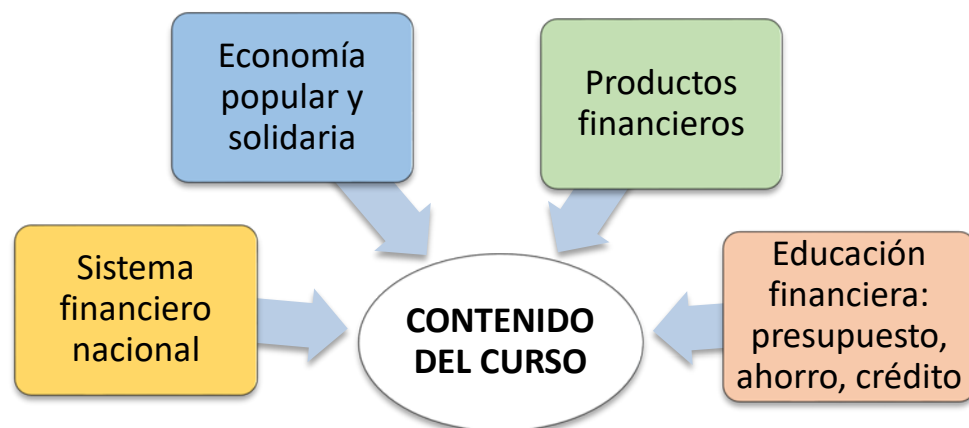
## Proyectos de Reforma

- **Cuentas básicas**
- **Servicios financieros**
- **Billetera electrónica.**



# Logros SEPS: capacitación y fortalecimiento educación financiera

Entre 2017 y 2018, la SEPS ha realizado capacitaciones en **22 provincias** del Ecuador, para **8.350 socios de 593 entidades** del sector financiero, en temas como fundamentos de la EPS, gobierno corporativo, normativa, riesgos y educación financiera.



En alianza con el Ministerio de Educación se realizaron **23 eventos a nivel nacional** de capacitación de **inclusión financiera** a docentes en agosto del 2018.

# Logros SEPS: medición y generación de información estadística para evaluar el acceso y uso de servicios financieros formales



Boletines y estadísticas de los diferentes segmentos financieros e información sobre el sector cooperativo, asociativo y comunitario



**56** boletines temáticos publicados trimestralmente

Sistema de acopio de información

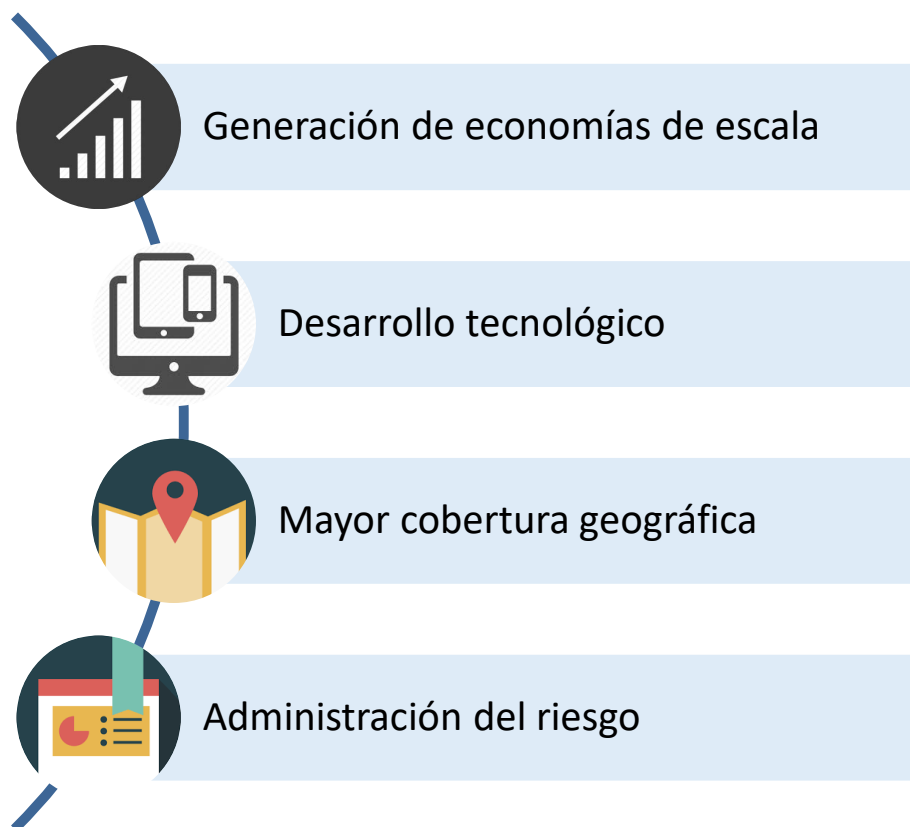


**10** estructuras de datos receptadas mensualmente de los segmentos 1,2,3 y mutualistas.

**5** estructuras de datos receptadas trimestralmente de los segmentos 4 y 5.

# Oportunidades de mejora

El desarrollo de innovaciones tecnológicas y nuevos modelos de negocio a nivel mundial, así como el crecimiento de la clase media constituyen una **oportunidad para una mayor inclusión financiera.**



# Estrategias propuestas para una mayor inclusión financiera

## Precondiciones para la inclusión financiera



## Reglas de equilibrio de inclusión financiera

- Aumento de oferta **vs** costos operativos
- Libertad **vs** control y supervisión
- Cobertura **vs** Riesgo
- Marketing **vs** educación financiera
- Cooperación **vs** competencia
- Negocio de una entidad **vs** servicio al usuario
- Desarrollo entidades **vs** desarrollo proveedores



# Estrategias propuestas para una mayor inclusión financiera



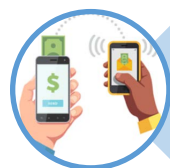
**Ampliación de cobertura:** uso de corresponsales o agentes no bancarios, generación de alianzas estratégicas.



**Fortalecimiento normativo:** Desarrollo normativa específica que acompañe la ampliación 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 servicios financieros, transferencias web, tarjetas de débito y crédito, 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.



# SUPERINTENDENCIA

---

## DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

**Margarita Hernández**

Superintendente de Economía Popular y Solidaria

[www.seps.gob.ec](http://www.seps.gob.ec) • [contactenos@seps.gob.ec](mailto:contactenos@seps.gob.ec) • (593) 02 394 8840



@sepsecuador



@seps\_ec



Seps\_ec



sepsecuador



 /rfdEcuador  @rfdecuador  0996463745  
 /rfdecuador  +RedDeInstitucionesFinancierasDeDesarrollo

[www.rfd.org.ec](http://www.rfd.org.ec)