

JORNADAS DE ACTUALIZACIÓN

ENTORNO DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL ECUADOR

ESCENARIO Y PERSPECTIVAS

Expositora: VALERIA LLERENA ENDARA



Finanzas para el desarrollo

RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO



CENTRO DE APRENDIZAJE
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO

LA CREACIÓN DE UNA POLÍTICA DE INCLUSIÓN FINANCIERA



LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL ECUADOR

“Acceso y uso de servicios financieros formales, bajo una regulación apropiada, que garantice esquemas de protección al usuario financiero y promueva la educación financiera, para mejorar las capacidades de todos los segmentos de la población”.

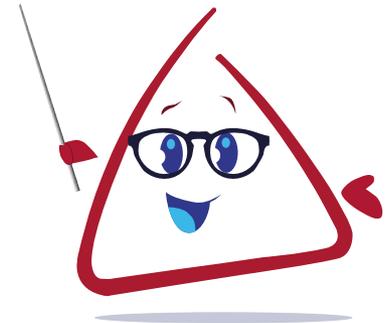
A través de la Inclusión financiera se busca brindar oportunidades a la población que por diversos factores (económicos, geográficos, discapacidad, culturales, género, edad, estatus migratorio, educación, etc.) está excluida de los sistemas de financiamiento formales.

La RFD propone una **Inclusión Financiera** responsable, que apoye a las actividades productivas que agreguen valor a la micro, pequeña y mediana empresas, a los actores de la economía que participan en este sector; y que esas actividades productivas sean responsables con el consumidor, los trabajadores, el Estado, y el medioambiente.

PILARES DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA

La Inclusión financiera comprende entonces, cinco pilares fundamentales:

- a) Acceso a servicios financieros
- b) Uso de servicios financieros
- c) Regulación apropiada
- d) Protección al usuario financiero
- e) Educación financiera



“La inclusión financiera no es un fin en sí mismo sino es un medio para la inclusión productiva, para la generación de empleo, con ética, con responsabilidad, creativa, innovadora. Eso nos permite ver a la inclusión financiera como parte de una política”

CONSTRUCCIÓN DE UNA POLÍTICA DE INCLUSIÓN FINANCIERA PARA EL ECUADOR

La Política de Inclusión Financiera es un instrumento fundamental para orientar las acciones de los diversos actores del país, en el ámbito de su competencia, para establecer prioridades comunes, así como para guiar los esfuerzos tanto públicos como privados, de organismos gubernamentales y no gubernamentales hacia un marco de acción que favorezca los sectores de las microfinanzas y las finanzas populares y solidarias.

“Los países que tienen una estrategia o una política nacional para fomentar un mayor acceso y uso de servicios financieros alcanzan niveles más altos de inclusión financiera en comparación con aquellos que no la tienen”



PRINCIPALES CIFRAS SOBRE INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL ECUADOR



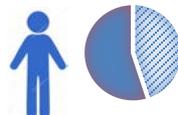
DATOS DE INCLUSIÓN FINANCIERA



QUIÉNES TIENEN ACCESO A LOS SERVICIOS FINANCIEROS?

POR GÉNERO

HOMBRES



55%

MUJERES



47%

POR EDAD

ENTRE 14 Y 24 AÑOS

33%

Menos probabilidades de tener una cuenta

40%

Menos probabilidades de ahorrar formalmente

En relación a los que tienen 25-64 años

POR EDUCACIÓN



Tercer nivel

DOBLE DE PROBABILIDADES



Primaria

En los países en desarrollo, los adultos con educación terciaria tienen más del doble de probabilidades de tener una cuenta formal que aquellos con educación primaria.

POR INGRESOS



20% + RICO

TRIPLE DE PROBABILIDADES



20% + POBRE

En las economías en desarrollo, el 20% de los adultos más ricos en ingresos tiene el triple de probabilidades de ahorrar en una institución financiera formal que el 20% de los adultos más pobres.

POR RESIDENCIA

En economías en desarrollo, tienen una cuenta formal:

35%

Residentes urbanos



22%

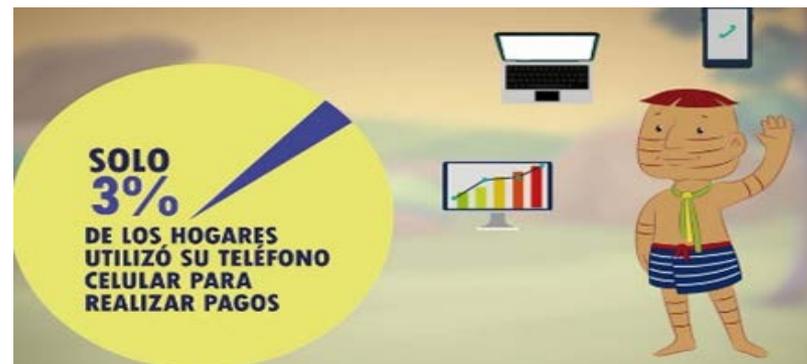
Residentes rurales



DATOS DE INCLUSIÓN FINANCIERA A NIVEL MUNDIAL



DATOS DE INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL ECUADOR



CIFRAS DE INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL ECUADOR

ESTRUCTURA DE LA POBLACIÓN DE ECUADOR



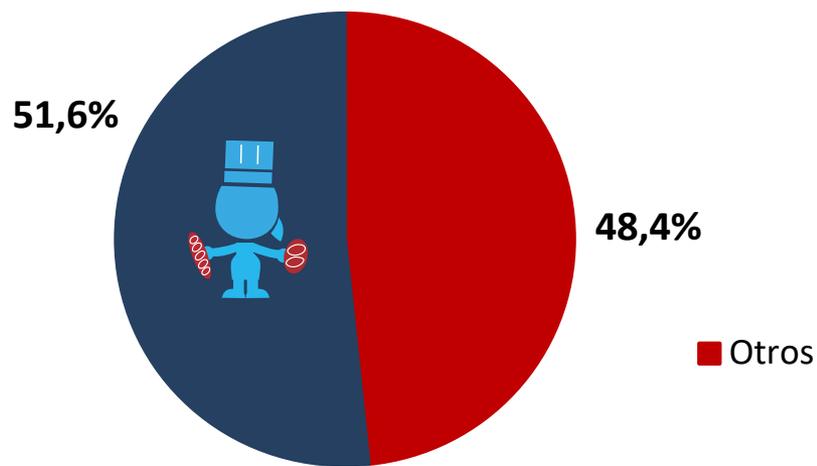
	Población	%	Urbano	%	Rural	%
Población Total	16.746.087		11.385.717	68%	5.360.370	32%
Población en edad de trabajar (PET)	11.856.420	100%	8.276.510	73%	3.579.910	100%
Población Económicamente Activa (PEA)	8.147.564	69%	5.439.733	66%	2.707.830	76%
Población Económicamente Inactiva	3.708.856	31%	2.836.777	34%	872.079	24%

Fuente: ENEMDU, Junio 2017, INEC. Estudio Inclusión Financiera RFD 2017

CIFRAS DE INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL ECUADOR

ESTRUCTURA DE LA PEA DE ECUADOR

Distribucion de la PEA



8,1 MM de Personas pertenecen a la PEA

4,2 MM de personas se dedican a actividades microempresariales

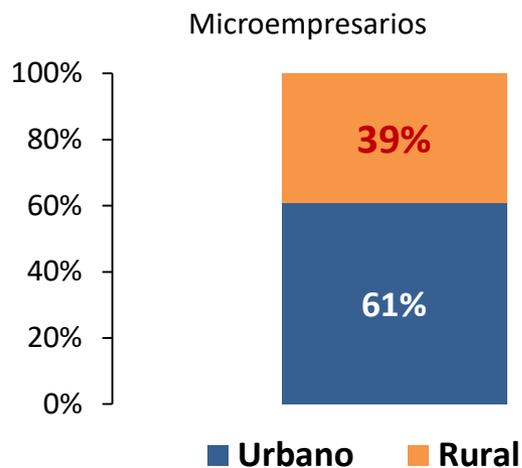
Fuente: ENEMDU, Junio 2017, INEC. Estudio Inclusión Financiera RFD 2017

Microempresario(a): Trabajadores por cuenta propia, patronos, jornaleros sin contrato, trabajadores no remunerados, asalariados y desempleados con actividad secundaria microempresa.

La Microempresa en Ecuador: perspectivas, desafíos y lineamientos de apoyo, BID, Septiembre 2006.

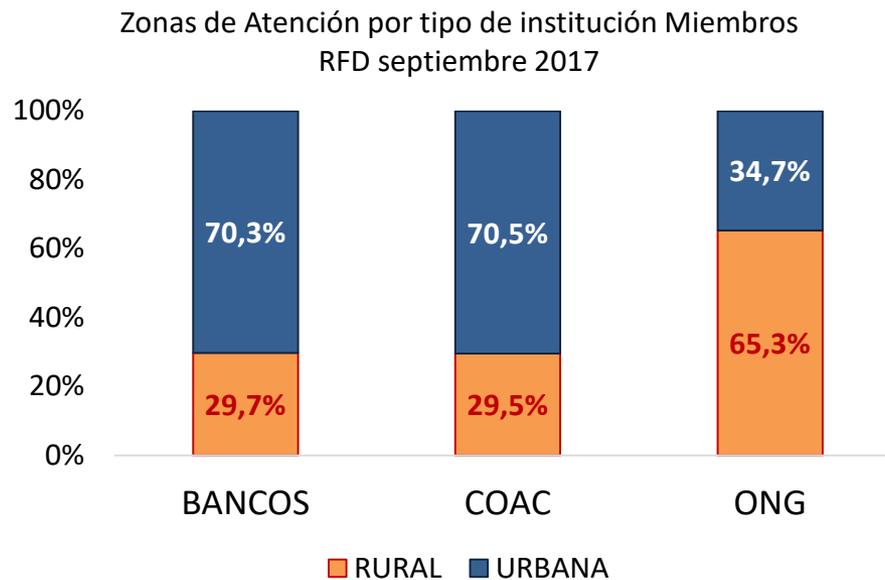
CIFRAS DE INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL ECUADOR

PERFIL DE DEMANDA, MICROEMPRESARIOS JUNIO 2017



2,5 MM Sectores Urbanos

1,6 MM Sectores Rurales

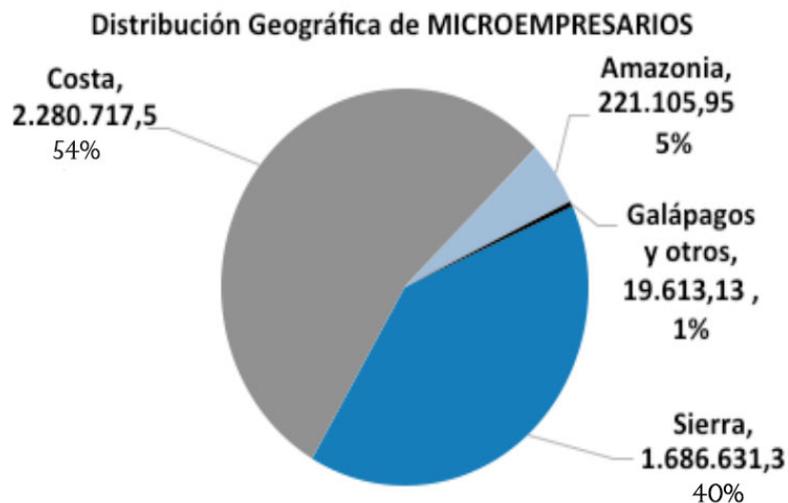


Fuente: ENEMDU, Junio 2017, INEC. Estudio Inclusión Financiera RFD 2017

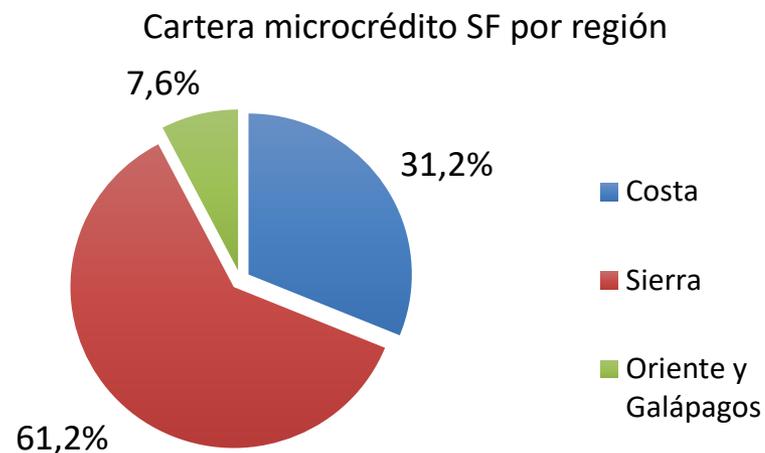
Fuente: Estadísticas y Estudios RFD

CIFRAS DE INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL ECUADOR

PERFIL DE DEMANDA DE MICROEMPRESARIOS



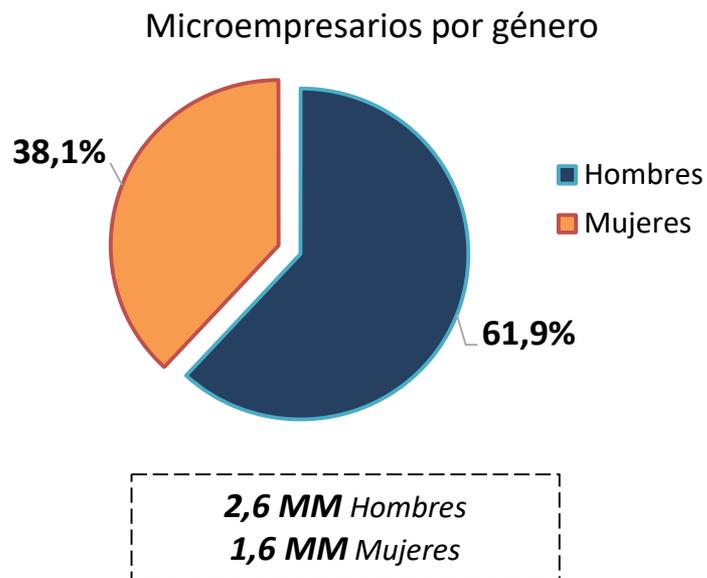
Fuente: ENEMDU, Junio 2017, INEC. Estudio Inclusión Financiera RFD 2017



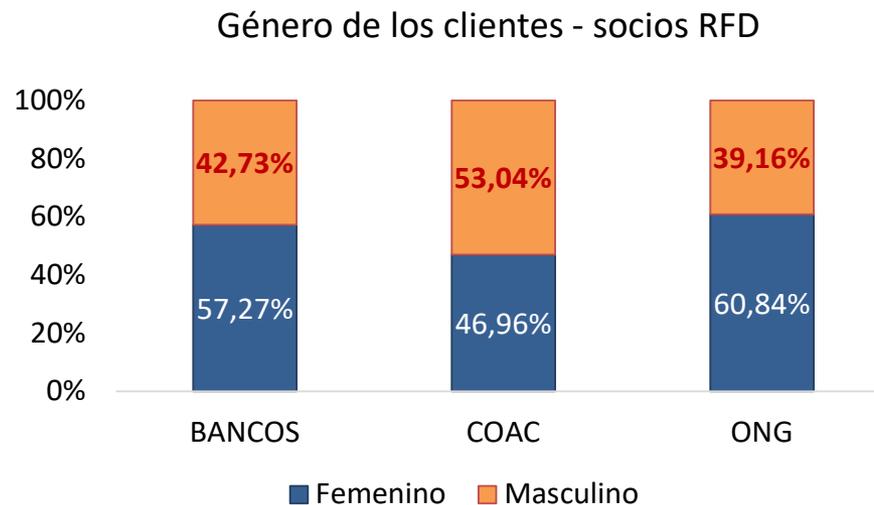
Fuente: SB, SEPS

CIFRAS DE INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL ECUADOR

PERFIL DE DEMANDA DE MICROEMPRESARIOS



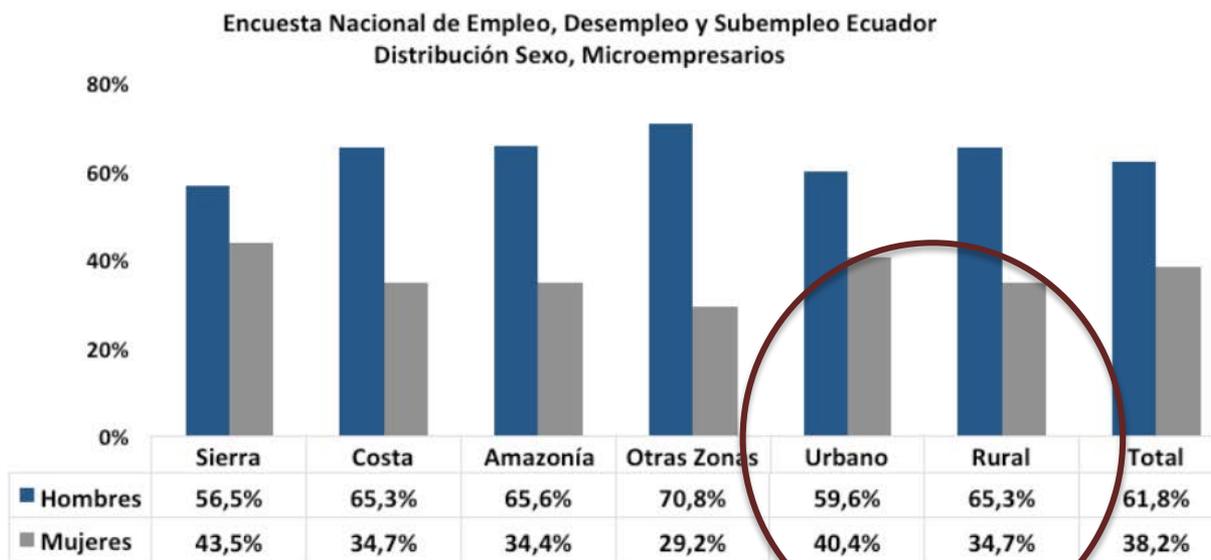
Fuente: ENEMDU, Junio 2017, INEC. Estudio Inclusión Financiera RFD 2017



Fuente: Estadísticas y Estudios RFD

CIFRAS DE INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL ECUADOR

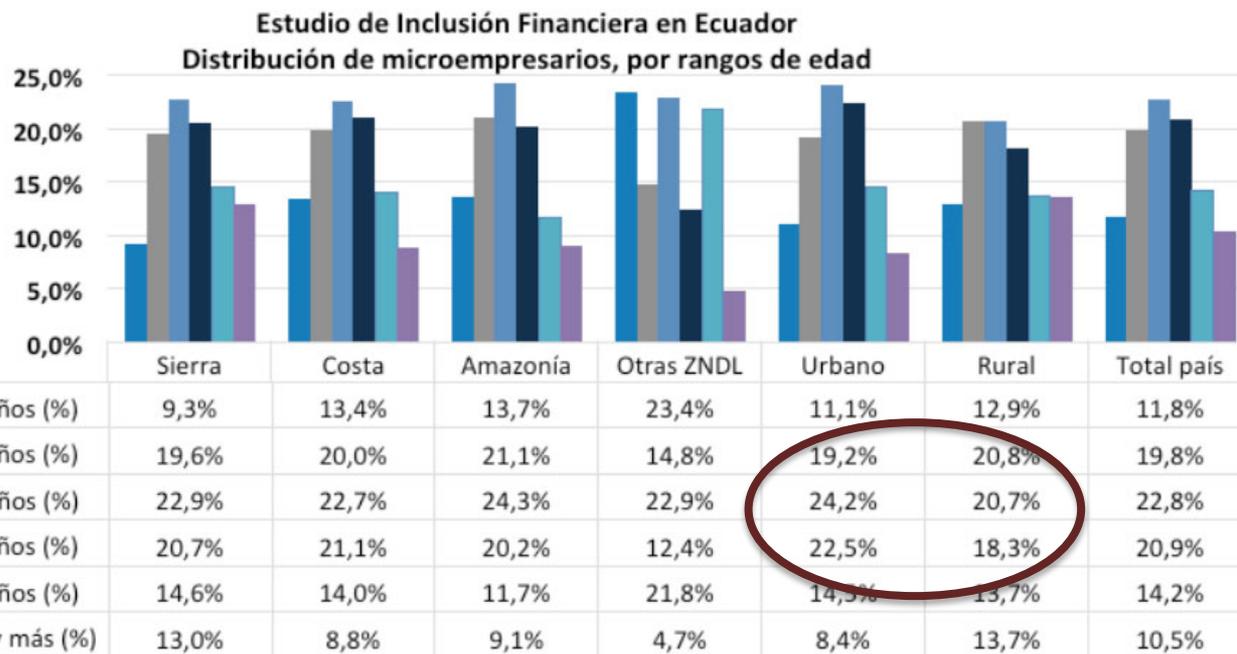
PERFIL DE DEMANDA DE MICROEMPRESARIOS



Fuente: ENEMDU, Junio 2017, INEC. Estudio Inclusión Financiera RFD 2017

CIFRAS DE INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL ECUADOR

PERFIL DE DEMANDA DE MICROEMPRESARIOS

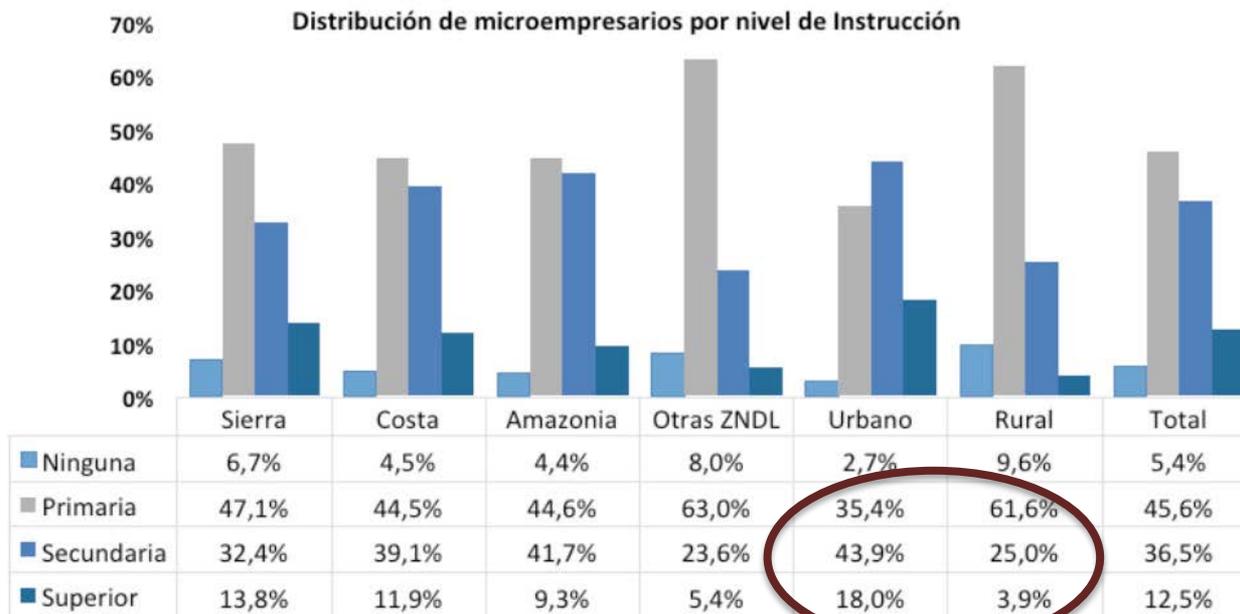


Fuente: ENEMDU, Junio 2017, INEC. Estudio Inclusión Financiera RFD 2017

CIFRAS DE INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL ECUADOR

PERFIL DE DEMANDA DE MICROEMPRESARIOS

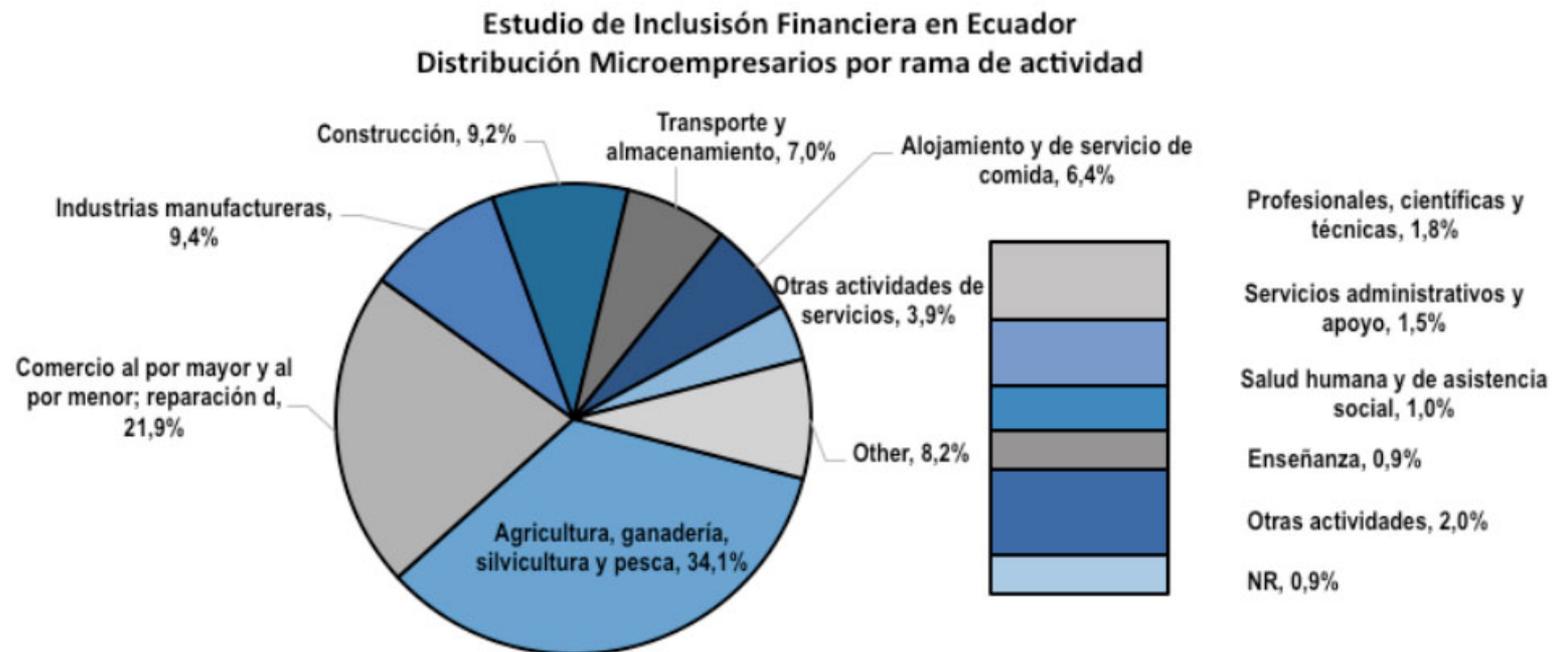
Estudio de Inclusión Financiera en Ecuador
Distribución de microempresarios por nivel de Instrucción



Fuente: ENEMDU, Junio 2017, INEC. Estudio Inclusión Financiera RFD 2017

CIFRAS DE INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL ECUADOR

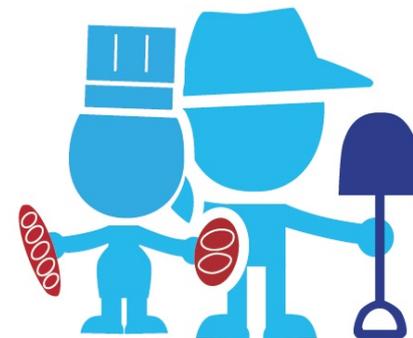
PERFIL DE DEMANDA DE MICROEMPRESARIOS



Fuente: ENEMDU, Junio 2017, INEC. Estudio Inclusión Financiera RFD 2017

CIFRAS DE INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL ECUADOR

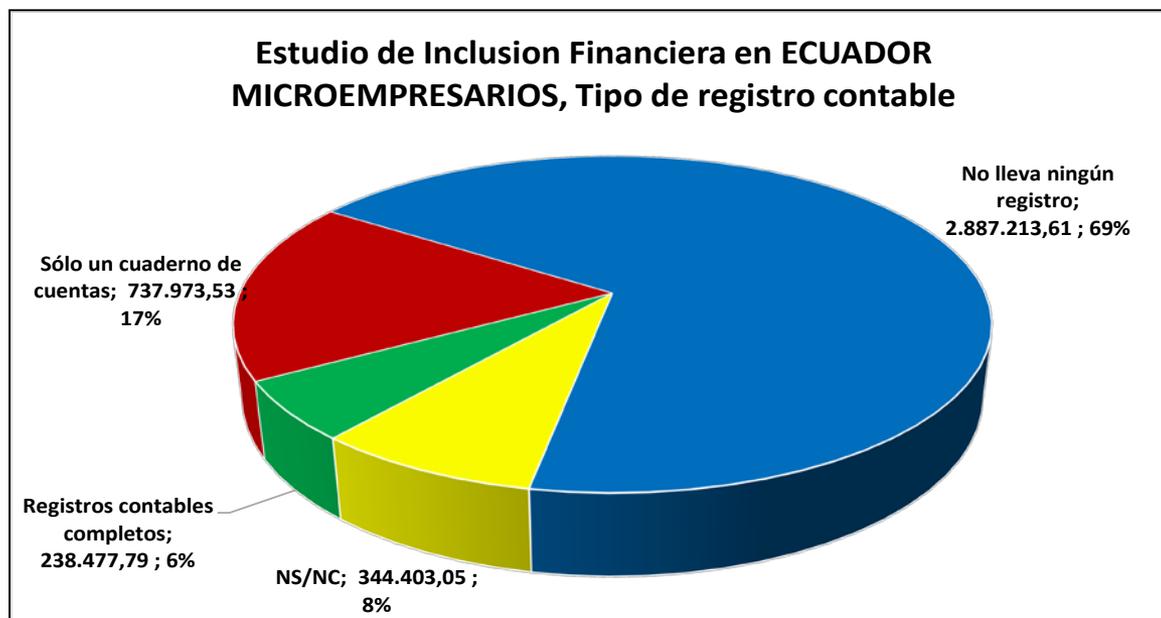
PERFIL DE DEMANDA DE MICROEMPRESARIOS



Fuente: ENEMDU, Junio 2017, INEC. Estudio Inclusión Financiera RFD 2017

CIFRAS DE INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL ECUADOR

PERFIL DE DEMANDA DE MICROEMPRESARIOS

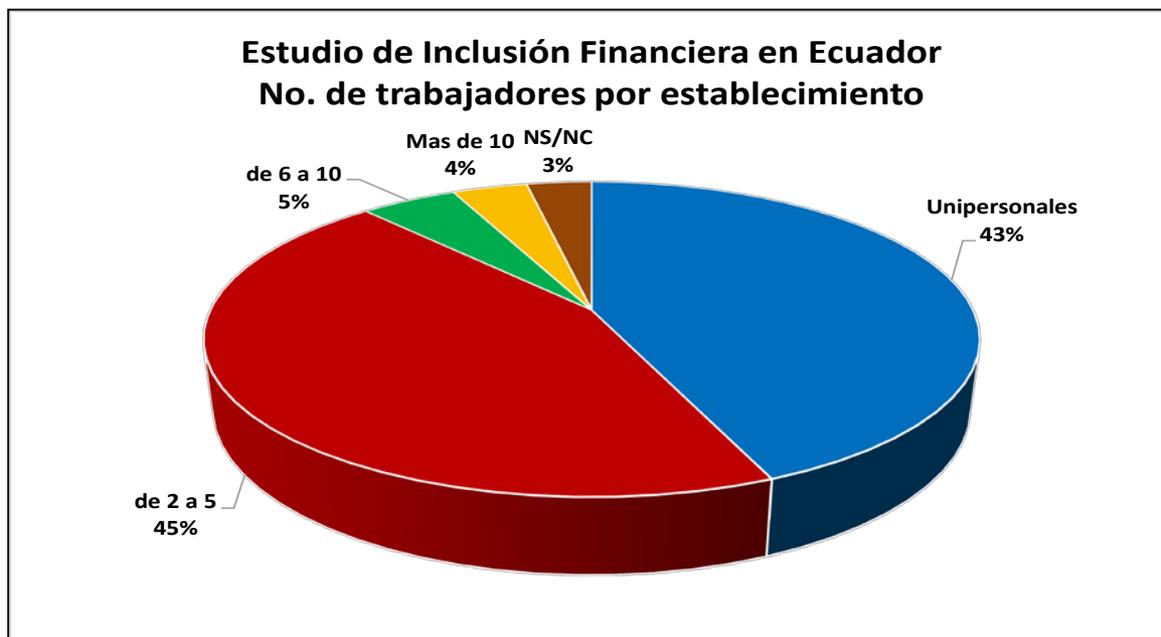


Fuente: ENEMDU, Junio 2017, INEC. Estudio Inclusión Financiera RFD 2017



CIFRAS DE INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL ECUADOR

PERFIL DE DEMANDA DE MICROEMPRESARIOS

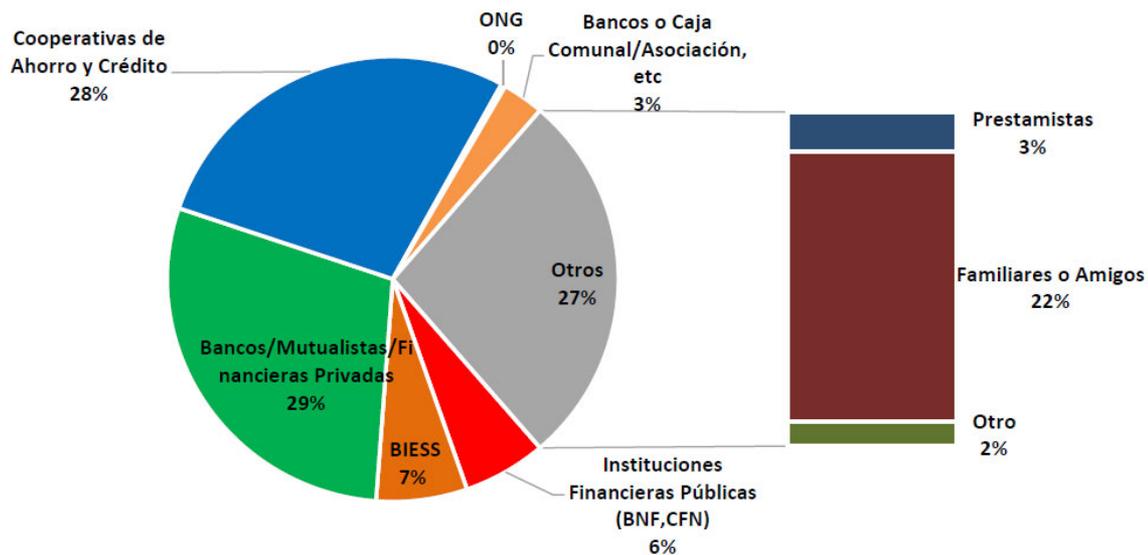


Fuente: ENEMDU, Junio 2017, INEC. Estudio Inclusión Financiera RFD 2017

CIFRAS DE INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL ECUADOR

PERFIL DE DEMANDA DE MICROEMPRESARIOS

¿Donde obtuvieron crédito los hogares de microempresarios?



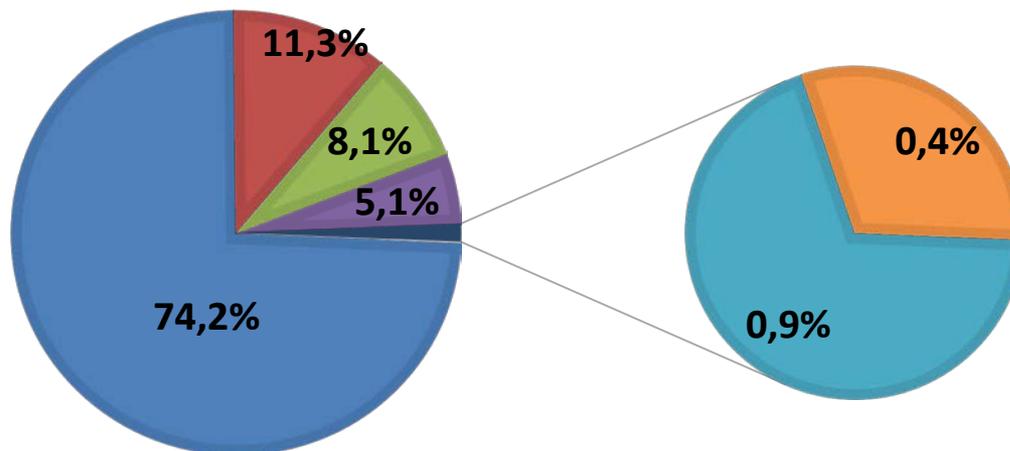
Fuente: ENEMDU, Junio 2017, INEC. Estudio Inclusión Financiera RFD 2017

CIFRAS DE INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL ECUADOR

PERFIL DE DEMANDA DE MICROEMPRESARIOS

COBERTURA O AFILIACIÓN DE MICROEMPRESARIOS

- Ninguno
- Seguro Campesino
- IESS, Seguro General
- IESS, Seguro Voluntario
- ISSFA o ISSPOL
- Seguro Privado

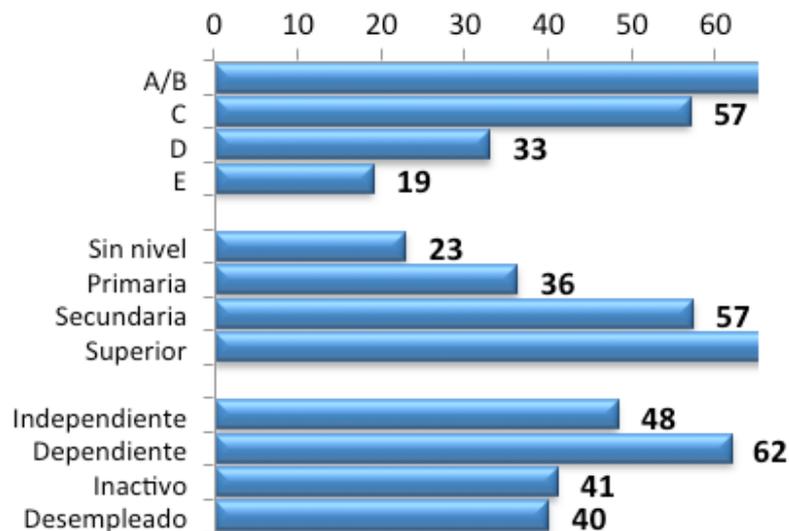
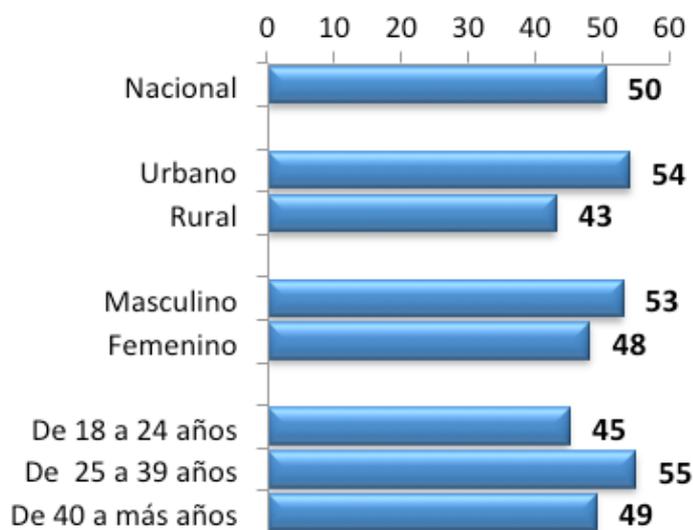


Fuente: ENEMDU, Junio 2017, INEC. Estudio Inclusión Financiera RFD 2017

CIFRAS DE INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL ECUADOR

NIVEL DE BANCARIZACIÓN POR SEGMENTO POBLACIONAL

CUENTAS DE AHORRO

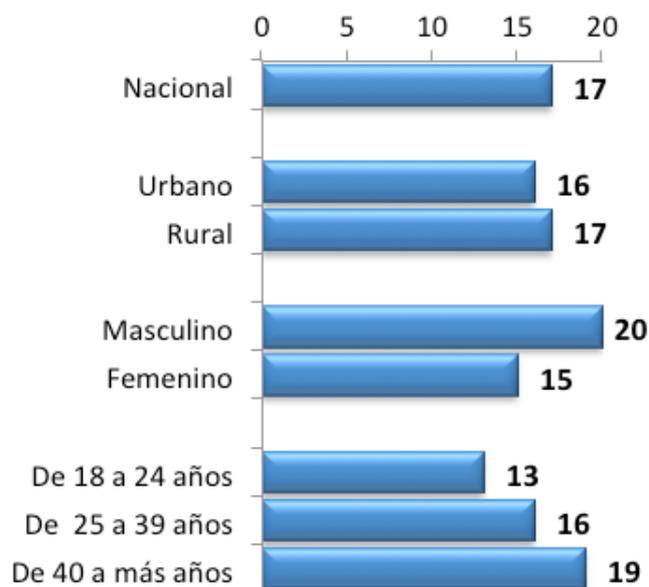


CAF / 2014

CIFRAS DE INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL ECUADOR

NIVEL DE BANCARIZACIÓN POR SEGMENTO POBLACIONAL

CRÉDITO



CAF / 2014

PRÓXIMOS PASOS PARA LA CONSTRUCCIÓN DE LA POLÍTICA DE INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL ECUADOR



CONSTRUCCIÓN DE LA POLÍTICA DE INCLUSIÓN FINANCIERA PARA EL ECUADOR



POLÍTICA DE INCLUSIÓN FINANCIERA PARA EL ECUADOR

FONDO DE FINANCIAMIENTO



- *Proveer de recursos para financiar la colocación de cartera en instituciones que se dirigen a los segmentos de la población poco atendidos, bancos comunales, créditos asociativos.*
- *Montos que permitan el crecimiento de la cartera de al menos el 10% con dicho financiamiento.*



FONDO DE GARANTÍA PARA CRÉDITOS RURALES

- *Partir de un fondo de garantía que permita la colocación de cartera en los sectores más vulnerables y alta marginación, que hoy no son atendidos e implican un riesgo elevado.*
- *Ir capitalizando este fondo con los recursos de las entidades financieras y otras del sector privado con el fin de contar con recursos de forma permanente.*
- *Solo el 6% del total de la cartera micro representa créditos asociativos y banca comunal.*
- *El fondo de garantía debería cubrir al menos un 50% al estos créditos.*



POLÍTICA DE INCLUSIÓN FINANCIERA PARA EL ECUADOR

FORTALECIMIENTO DE LAS INSTITUCIONES

- Fortalecimiento de las instituciones a través de capacitación, asistencias técnicas y pasantías.
- Expansión de las finanzas en áreas rurales y de alta marginación.
- Profundizar atención a grupos vulnerables.

INDICADORES DE INCLUSIÓN FINANCIERA

- Partir de una evaluación integral de la inclusión financiera en el país (aplicación de encuestas – línea base)
- Crear indicadores de inclusión financiera que sean medibles y aplicables.
- Trabajar en estudios de sobreendeudamiento en el sector de las microfinanzas

EJES DE LA POLÍTICA DE INCLUSIÓN FINANCIERA

FORTALECIMIENTO DE LA REGULACIÓN

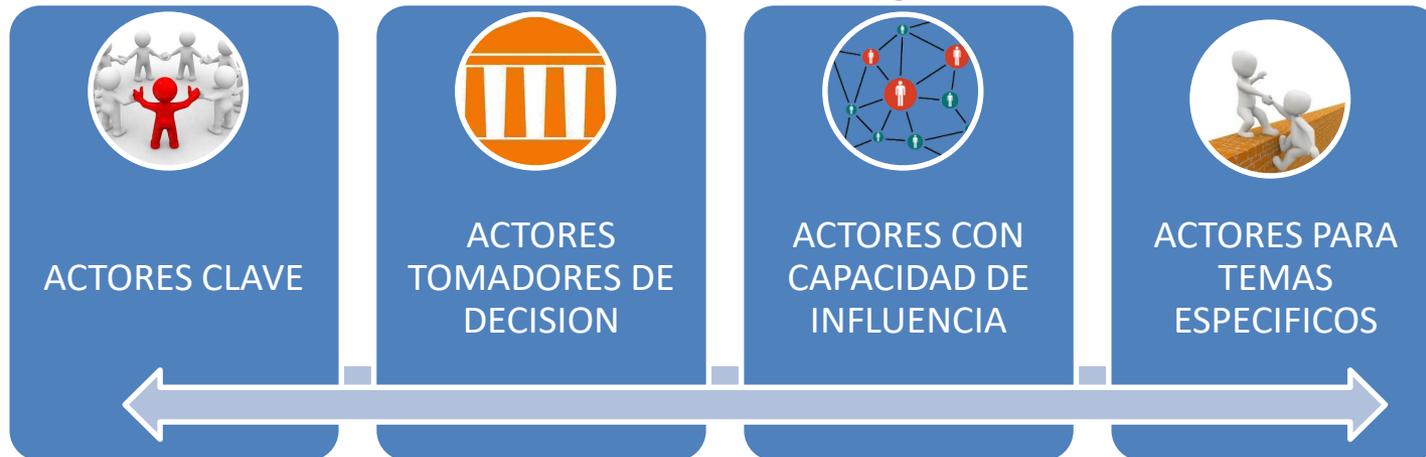
- Trabajar en una política pública que favorezca un ambiente de inclusión financiera.
- Normativa en favor de la protección del usuario financiero.

EDUCACIÓN FINANCIERA

- Áreas marginales y grupos vulnerables.
- Expansión y profundización de servicios financieros.
- Trabajar en talleres que favorezcan la protección al usuario financiero.

CONSTRUCCIÓN DE LA POLÍTICA DE INCLUSIÓN FINANCIERA PARA EL ECUADOR

1. Identificación de actores públicos, populares y solidarios y privados relevantes



COMPROMETIDOS CON LA COMUNIDAD PARA LA INCLUSION FINANCIERA

CONSTRUCCIÓN DE LA POLÍTICA DE INCLUSIÓN FINANCIERA PARA EL ECUADOR

2. Creación de Mesas de trabajo con los actores identificados.

3. Consolidar las propuestas de manera participativa y a través de la generación de propuestas de trabajo con valor agregado.

4. Delinear la línea base de inclusión financiera y la definición de las metas en el corto, mediano y largo plazo.



CONSTRUCCIÓN DE LA POLÍTICA DE INCLUSIÓN FINANCIERA PARA EL ECUADOR

INFORMACIÓN SOBRE INCLUSIÓN FINANCIERA

Indicadores clave que permitan determinar cómo medirla.

AMPLIACIÓN COBERUTRA

Normativa que impulse la autorización de apertura de oficinas.
Condiciones de operación en zonas rurales y poco atendidas (transporte de valores, seguridad, comunicación)

TECNOLOGÍA

Promover normativa que garantice la aplicación de tecnología en los servicios financieros.

SEGUROS

Regulación clara respecto de la aplicación de microseguros

NORMATIVA

Revisar la normativa que afecta al sector y proponer aspectos que podrían generar beneficios a la inclusión financiera.



Finanzas para el desarrollo

**RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO**



rfdEcuador



@rfdecuador

Pasaje El Jardín E10-06 y Av. 6 de Diciembre
Telf. 593 (2) 333 2446 / 333 3091
E-mail: info@rfd.org.ec

www.rfd.org.ec