

MEMORIA



XXI FORO
ECUATORIANO
DE INCLUSIÓN
FINANCIERA

EL FUTURO DEL ECOSISTEMA FINANCIERO
ANTE LA "NUEVA REALIDAD"

13 al 17 de septiembre del 2021

Segunda edición 100% digital

MEMORIA

21° Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera El futuro del ecosistema financiero ante la “nueva realidad”

Presidente:

Dr. Wilson Araque

Directora Ejecutiva:

Econ. Valeria Llerena

Editor General:

Msc. Paúl Guerra

Fotografías:

Capturas de pantalla del evento

Diseño:

Ing. Mauricio Paredes RFD

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

Email: info@rfd.org.ec

Redes sociales:

f /rfdecuador @rfecuador

in /company/rfdecuador 0996463745

www.rfd.org.ec

Introducción

El Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera, es un evento de gran trascendencia a nivel nacional, que organiza la RFD desde hace 21 años y que ha venido contribuyendo al fortalecimiento del sector de las microfinanzas y las finanzas populares y solidarias en el país, pues genera espacios de diálogo para la discusión de la problemática actual, así como las experiencias, estrategias y mejores prácticas que pueden ser recopiladas y aplicada.

El tema central del XXI Foro fue: “El futuro del ecosistema financiero ante la “nueva realidad”; debido a la pandemia deriva de la pandemia del Covid 19, el Foro se llevó a cabo del 13 al 17 de septiembre del 2021, de manera 100% digital.

Objetivo general

Generar espacios de reflexión, discusión y análisis sobre los cambios e incertidumbre del sector financiero producto del impacto de la pandemia - COVID 19, así como concientizar y fortalecer la importancia de entrar en un ecosistema de innovación y cambio cultural que permita mostrar la capacidad de adaptación y flexibilidad de las instituciones financieras ante la nueva normalidad.

Objetivos específicos

- Identificar cómo afrontar los actuales escenarios de incertidumbre, riesgo y volatilidad del mercado provocados por el COVID 19, para asegurar la adecuada y continua prestación de productos y servicios financieros acorde a las nuevas necesidades de los clientes financieros.
- Analizar desde la visión de cada actor del sistema financiero, cómo la crisis generada por el Covid 19 ha afectado al negocio financiero, y cuáles han sido las estrategias, acciones y decisiones que se han tomado para fortalecer el sector y hacer frente a la nueva forma de interactuar de los clientes con las instituciones financieras.
- Conocer cuáles son las tecnologías que las instituciones financieras deben adoptar para innovar y avanzar hacia la transformación digital, con el fin de dinamizar el ecosistema financiero para mejorar el desempeño institucional y responder de manera ágil, simple e integrada a los usuarios.
- Identificar nuevas líneas de fondeo a través de las cuales las instituciones financieras pueden fomentar la inclusión financiera en el país, así como generar nuevos negocios para su rentabilidad y sostenibilidad.
- Explorar cuál es el alcance, evolución y limitaciones que las finanzas verdes han tenido en el Ecuador, así como conocer experiencias de éxito tanto a nivel nacional e internacional en proyectos de mitigación y adaptación al cambio climático.
- Analizar cuál ha sido el progreso de la inclusión financiera en el Ecuador, e identificar cómo los diferentes actores han promovido el acceso y uso de productos y servicios financieros de calidad, la protección al consumidor, la educación financiera y el bienestar de la población tras la pandemia del Covid 19.

Creación sitio oficial del 21 Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera

Debido a que el Foro este año se realizó de manera virtual, se desarrolló e implementó el sitio oficial del Foro www.foro2021.rfd.org.ec espacio destacado en el que se centralizó todos los detalles relacionados al evento, tales como detalles de conexión, agenda, expositores, auspiciantes y posibilidad de registro en línea al evento.



Página web del vigésimo foro ecuatoriano de inclusión financiera, resiliencia y transformación digital: foro2021.rfd.org.ec

¿Qué es el Foro de Inclusión Financiera?

Es el principal evento a nivel nacional organizado por la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD), desde hace 21 años. En esta nueva edición, el Foro, busca generar un espacio de reflexión, discusión y análisis sobre los cambios e incertidumbre del sector financiero producto del impacto de la pandemia – COVID 19, así como concientizar y fortalecer la importancia de entrar en un ecosistema de innovación y cambio cultural que permita mostrar la capacidad de adaptación y flexibilidad de las instituciones financieras ante la nueva normalidad.

¿Cuándo se lo realizó?

El XXI Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera – El futuro del ecosistema financiero ante la “nueva realidad”, se realizó de manera virtual del 13 al 17 de septiembre del 2021.

¿A quién fue dirigido?

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

Modalidad virtual

Esta edición del Foro se realizó 100% de manera virtual. Durante los cinco días del Foro, se llevaron a cabo charlas magistrales diarias, de 3 horas, en las que se abordó las distintas temáticas propuestas.



Este año, se alcanzó un registro de 900 personas pertenecientes instituciones entre Cooperativas de Ahorro y Crédito, Fundaciones Microfinancieras y de Apoyo nacionales y extranjeras, Organismos Internacionales de Inversión, Bancos Privados, Banca Estatal, Organismos de Supervisión de Centro América, Proyectos,

Organismos Gubernamentales, Estructuras Financieras Locales, Gobiernos Locales, Universidades, Organismos de Cooperación y público en general interesado en la temática.

Participaron un total de 192 instituciones:

Tipo Organización	Nro.
BANCOS	6
BANCOS NO MIEMBROS	1
ONG	5
ONG NO MIEMBROS	2
COAC SEGUNDO PISO	1
COAC	22
COAC NO MIEMBROS	18
EMPRESAS DE SERVICIOS AUXILIARES	1
MUTUALISTAS NO MIEMBROS	1
SOCIEDADES FINANCIERAS NO MIEMBROS	1
CORPORACIONES NO MIEMBROS	1
PARTICULAR	1
RFD	1
INSTITUCIONES PARTICULARES NACIONALES	56
INSTITUCIONES INTERNACIONALES	65
INSTITUCIONES PÚBLICAS DEL ECUADOR	10
TOTAL	192

Durante el Foro se contó con la participación de 37 expositores, de los cuales 24 fueron nacionales entre autoridades y profesionales representantes de los diferentes actores del sector microfinanciero. Y 13 reconocidos expositores internacionales de Brasil, Chile, Alemania, Honduras, Italia, Canadá, Costa Rica, Bolivia, Colombia, Perú.

Este año en el cual la modalidad del foro fue virtual, se alcanzó un registro de 900 participantes

- **El 47% fueron mujeres, 53% fueron hombres. Del total de asistentes, 54% fueron representantes de instituciones miembros de la RFD, mientras que el 46% restante fueron representantes de instituciones no miembros de la RFD.**
- Del total de participantes, 790 fueron nacionales y 91 internacionales.

Eventos paralelos al Foro

Durante el desarrollo del Foro se realizaron los siguientes talleres virtuales paralelos:

TALLER DE INCIDENCIA: “Situación actual de la inclusión financiera en el país y acciones para incrementarla”

- **Expositor:** David Castellanos, experto económico
- **Día:** martes 15 de septiembre de 15:00 a 16:30
- **No. de participantes:** 56

El objetivo de este espacio fue:

- Conocer la situación actual de la Inclusión Financiera en el Ecuador y la evolución que ha tenido en los últimos años, así como los principales aspectos que afectan a su avance.
- Levantar propuestas en las que se puedan trabajar de manera conjunta entre el sector público y privado para enfrentar la nueva realidad para dinamizar el crédito y apoyar la recuperación del país.

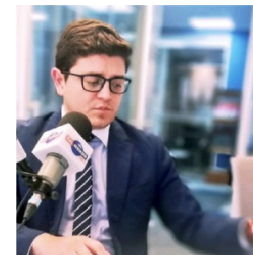
TALLER DE INCIDENCIA **“Situación actual de la inclusión** **financiera en el país y acciones** **para incrementarla”**

Objetivos:

- Conocer la situación actual de la Inclusión Financiera en el Ecuador, su evolución en los últimos años, y los principales aspectos que afectan su avance.
- Levantar a través de la consecución de mesas de trabajo, propuestas concretas así como planes de acción desde el ámbito público y privado que permitan establecer estrategias para incrementar los niveles de inclusión financiera en el país, apoyando la recuperación económica y generando desarrollo en el país.

Expositor: David Castellanos

Ingeniero en economía con mención en finanzas públicas y privadas de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Cuenta con una Especialización en Finanzas y un Masterado en Dirección de Financiera de la Universidad San Pablo CEU y el Instituto Europeo de Posgrado. Es docente de la Universidad Andina Simón Bolívar. Asesor económico y financiero, se ha desempeñado como Analista tributario, consultor financiero – tributario, asesor en temas de peritajes contables tributarios.



SEMINARIO TALLER: “Transformando la industria de la Banca y Finanzas con soluciones en la Nube”**Expositor:** XERTICA

- **Armando Betancourt**, Financial Services Digital, Transformation Advisor At Google
- **Alan Berrospi**, Country and Business Director at Xertica

Día: miércoles 16 de septiembre de 16:00 a 17:00**No. de participantes:** 67

SEMINARIO TALLER
“Transformando la Industria de Banca y Finanzas con soluciones en la Nube”

Xertica

Temas a tratar:

- Tendencias de transformación de servicios financieros centrados en el cliente y basados en datos en banca.
- Soluciones en la nube que agilizan los procesos en la Industria Financiera.

Expositores:



Armando Betancourt
Financial Services Digital
Transformation Advisor At Google



Alan Berrospi
Country Sales &
Business Director at Xertica

El objetivo de este espacio fue:

- Analizar las tendencias de transformación de servicios financieros en el cliente y basados en datos de banca.
- Revisar las soluciones en la nube que agilizan los procesos en la industria financiera.

SEMINARIO TALLER: “Tendencias en el fondeo de Finanzas Verdes: Mitigación y Adaptación al cambio climático”

Expositor: Marina Barki, Climate Bonds Initiative en América Latina

Día: jueves 16 de septiembre de 15:00 a 16:30

No. de participantes: 72

TALLER DE ANÁLISIS

“Tendencias en el fondeo de Finanzas Verdes Mitigación y Adaptación al cambio climático”

Objetivos:

- Conocer cómo promover y financiar proyectos de fondeo que apunten a la adaptación y mitigación frente al cambio climático, como beneficio para el negocio, clientes y la sociedad.
- Identificar las principales estrategias de fondeo que deben implementar las instituciones financieras para la adaptación y mitigación al cambio climático.

Expositora: Marina Barki

Profesional de Asuntos Públicos con más de 15 años de experiencia trabajando en asuntos gubernamentales e institucionales. Experta en mapeo de stakeholders, especializada en participación política y análisis de riesgos. Actualmente, Marina lidera la agenda de relaciones con los stakeholders de CBI para la región de América Latina. Anteriormente lideró la estrategia de política interna para el Foreign & Commonwealth Office en la Embajada Británica en Brasilia. Actuó como mediadora en todas las sesiones de mapeo de stakeholders para la Embajada y Consulados en Río de Janeiro y São Paulo en áreas como Medio Ambiente, Energía, Comercio y Ciencia e Innovación.



El objetivo de este espacio fue:

- Conocer cómo promover y financiar proyectos de fondeo que apunten a la adaptación y mitigación frente al cambio climático, como beneficio para el negocio, clientes y la sociedad.
- Identificar las principales estrategias de fondeo que deben implementar las instituciones financieras para la adaptación y mitigación al cambio climático

Conferencistas del XXI Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera

Los más destacados representantes del sector de las microfinanzas, finanzas populares y solidarias e inclusión financiera, fueron parte de esta edición del Foro de manera virtual durante cinco días para analizar información relevante a fin de que las instituciones participantes y público en general cuente con elementos de valor, para hacer frente a la situación actual.

Les presentamos los expositores que fueron parte del Foro:



Wilson Araque Jaramillo

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

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.



Andrés Zurita

Director Ejecutivo de la Alianza para el Emprendimiento y la Innovación (AEI)

Es quien coordina el trabajo de los miembros de la alianza y es un puente entre emprendedores, empresas, inversionistas, universidades y otros actores del ecosistema. Se formó como ingeniero comercial en marketing en la Pontificia Universidad Católica. Desde el 2011, está vinculado con empresas públicas y privadas que trabajan en el fomento del emprendimiento.



Ana Elena Badilla

Representante Residente ONU Mujeres El Salvador de agosto del 2015 a la fecha. Y Representante a.i. ONU Mujeres Ecuador.

Abogada con maestría en Gerencia de Proyectos, licenciatura en Derecho, cursos de posgrado en Género y diplomado en Juventud. Cuenta con experiencia en formulación de leyes sobre derechos humanos, en diseño implementación, gerencia y evaluación de proyectos, en el diseño de políticas públicas en investigación y elaboración de productos de conocimiento.



Giovanni Filippo Bassu

Representante del Alto Comisionado de las Naciones Unidas para los Refugiados en Ecuador.

De nacionalidad italiana, ha sido nombrado Representante del Alto Comisionado de las Naciones Unidas para los Refugiados en Ecuador (ACNUR), a finales de 2020, luego de haberse desempeñado como Representante Regional para América Central y Cuba de ACNUR desde enero de 2019, y como Representante Regional Adjunto para América Central, Cuba y México desde el 2016.



Margarita Hernández

Superintendente de SEPS (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria)

Doctora en jurisprudencia por la Universidad Católica del Ecuador, con un MBA Internacional de la universidad de Economía y Ecología Nürtingen-Geislingen de Alemania.



Fidel Durán

Gerente General 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. Experto en Matrimonio y Familia.



Katja Bönisch

Directora del Proyecto Regional Ecuador
Sparkassenstiftung Alemana Latinoamérica y el Caribe

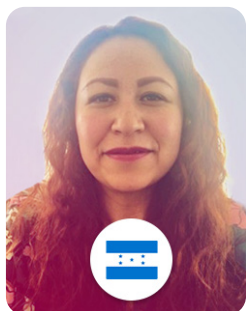
Dicho proyecto tiene un gran enfoque en impulsar la educación financiera al nivel macro, meso y micro con varios aliados estratégicos en el Ecuador. También colaboró varios años en el sector financiero en bancos y compañías Fintech en Alemania.



Ruth Arregui Solano

Superintendente de Bancos.

Cuenta con una amplia trayectoria profesional en el sector financiero, económico, social, ambiental y educativo. Ha desempeñado cargos como Gerente General del Banco Central del Ecuador (2011-2013); Intendente General en la Superintendencia de Bancos (2008-2009); consultora nacional e internacional; docente universitaria.



Karla López

Directora del Proyecto Regional Honduras
Sparkassenstiftung Alemana Latinoamérica y el Caribe.

Su experiencia se centra en la inclusión y educación financiera. En los últimos años asesoró las Estrategias Nacionales de Educación Financiera de algunos países, tales como: Panamá, El Salvador, Honduras, Cuba, etc.



Nataly Cadena

Gerente Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Unidas.

Economista de profesión es Ph.D Internacional por la Universidad Santiago de Compostela, tiene un máster en Desarrollo Regional e Integración Económica por la misma universidad y un diplomado en Diseño, Monitoreo y Evaluación de Proyectos de Desarrollo en la Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales FLACSO – Ecuador.



Jason Spensley

Especialista Senior en Cambio Climático – The GEF.

Especialista senior en clima del Fondo para el Medio Ambiente Mundial con sede en el Grupo del Banco Mundial, donde diseña estrategias de inversión para la resiliencia climática y soluciones basadas en la naturaleza en economías emergentes y en desarrollo.



José Repetto

Gerente General en Bangara S.A. y Ban Wallet S.A.

Ingeniero Comercial de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Estudió Finanzas de Alto nivel en el INCAE. Profesional con más de 30 años de experiencia en el mercado asegurador y financiero. Especialista en las áreas estratégicas de Finanzas, Técnica – Riesgos y Transformación Digital.



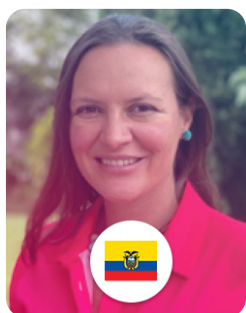
Miguel Arango

Especialista Senior de la Vicepresidencia del Sectores Privado (VSP) de CAF.

Miguel Antonio Arango Ospina es economista Colombiano con maestría en temas de comercio Internacional y demografía, de la Universidad de los Andes de Colombia, con experiencia en el sector financiero Colombiano en diferentes entidades privadas y públicas, en el Banco Central de Colombia, y como Superintendente Delegado para bancos en la Superintendencia Bancaria hoy Superfinanciera de Colombia.

**Fernando Jiménez****Gerente de la Unidad de Software para América Latina**
Lenovo

Con más de 20 años de experiencia en la industria de IT, actualmente se desempeña como Gerente de la Unidad de Software para América Latina en Lenovo. Anteriormente se desempeñó como Líder del Equipo de Ventas para el segmento Corporativo en Lenovo Colombia.

**Ana Patricia Muñoz****Directora Ejecutiva**
Grupo FARO

Cuenta con una maestría en Políticas Públicas en la Universidad de Brow, maestría en Economía en la Universidad de Montreal y obtuvo su título de Economista de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador.

**Marina Barki****Agenda de relaciones con stakeholders**
CBI América Latina

Profesional de Asuntos Públicos con más de 15 años de experiencia trabajando en asuntos gubernamentales e institucionales. Experta en mapeo de stakeholders, especializada en participación política y análisis de riesgos. Actualmente, Marina lidera la agenda de relaciones con los stakeholders de CBI para la región de América Latina

**Alberto Acosta**

Editor
Análisis Semanal

Master en Economía, becario Fulbright, graduado de la Universidad de Nueva York (NYU) y MBA con amplia experiencia en investigación económica, banca y negocios. Editor de la publicación económico política Análisis Semanal y su versión gemela en inglés Weekly Analysis.

**Luis Palacios**

Presidente Ejecutivo
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, Actualmente es Director Ejecutivo de Faces.

**Mateo Villalba**

Catedrático de Economía
PUCE

Tiene más de 15 años de experiencia en economía del desarrollo, particularmente en los ámbitos de la política económica, la inversión pública, las finanzas públicas y el sector monetario y financiero. He participado y dirigido equipos multidisciplinarios de trabajo que han conseguido, en diferentes momentos: el mejoramiento del monto, la calidad, y el impacto de la inversión social; el ordenamiento de las finanzas públicas y la introducción de reglas marco-fiscales.



Juan Carlos Urgilés

Gerente General
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 Zamora

Portfolio Manager
BIM – LOCFUND

Ingeniero Comercial con Maestría de la Universidad Adolfo Ibáñez, Chile. Trabajó en la ex Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros de Bolivia, ahora ASFI. Fue Jefe de Estructuración de Titulizaciones en NAFIBO SOCIEDAD DE TITULARIZACIÓN S.A.



Verónica Gavilanes

Gerente General Microfinanzas
Banco Pichincha.

Se desempeña como Gerente General de Pichincha Microfinanzas, filial del Grupo Financiero Pichincha, cuenta con una experiencia de 28 años en el sistema financiero del Ecuador, con una trayectoria en el Grupo Financiero Pichincha de 22 años.



Christoph Jungfleisch

Cofundador y gerente general
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.



Marín Bautista

Gerente General
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)

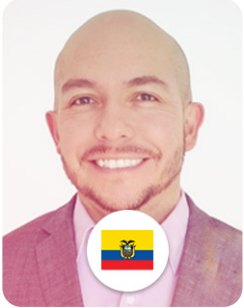


Andrés Freire Altamirano

Coordinador General del Proyecto
Finanzas Agropecuarias y Smart Data para la Adaptación Climática en Ecuador.

Coordinador General del Proyecto
Finanzas Agropecuarias y Smart Data para la Adaptación Climática en Ecuador.

Es Master en Gestión para el Desarrollo y Especialista Superior en Gestión Ambiental de la Universidad Andina Simón Bolívar. Licenciado en Gestión Social de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Tiene un Diplomado de Alta Dirección de Instituciones de Microfinanzas, de INCAE Business School; y un Diplomado en Marketing Estratégico y Dirección Comercial de Universitas Business School.

**Guillermo Poveda****Gerente Corporativo de Innovación
Grupo Pichincha**

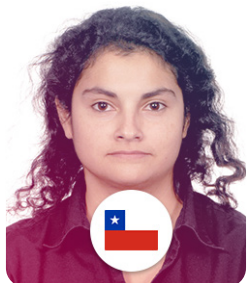
Cuenta con una carrera profesional de más de 22 años en el mundo empresarial, enfocado en el desarrollo de negocios de base tecnológica trabajando en 10 países de Latinoamérica.

**Juan Carlos Ruiz****Gerente de Marketing y Desarrollo de Negocios
EQUIFAX Ecuador**

Ingeniero en Sistemas e Informática de la ESPE. Cuenta con una Maestría en Inteligencia de Negocios por la ESPE y un diplomado en Mercadotecnia Estratégica y Comercialización en el TEC DE MONTERREY. Tiene trayectoria profesional de más de 10 años en el diseño e implementación de soluciones de valor agregado en distintas industrias (cooperativas, bancos, telcos, retails).

**Carlos Piñeiro****Commercial Digital Head
Equifax**

Licenciado en administración y dirección de empresas en la Universidad de Ciencias Empresariales y Sociales de Buenos Aires. Su gran experiencia en publicidad, desarrollos comerciales y de marketing son un aliado perfecto para la propuesta digital implementada por Equifax.



Raquel Letelier

Especialista Senior en el sector financiero
Banco Mundial

Ha participado y liderado operaciones de financiamiento y proyectos de asistencia técnica en Europa, Asia Central, América Latina y el Caribe, en una amplia gama de áreas del sector financiero, que incluyen, resolución bancaria y gestión de crisis, vulnerabilidad financiera y riesgos, regulación y supervisión bancaria, preparación para crisis financieras, inclusión financiera, seguro de depósitos, instituciones financieras no bancarias, financiación de Mipymes, reforma de la insolvencia y desarrollo del mercado de capitales.



David Castellanos

Especialista en desarrollo empresarial, consultor económico y financiero
Docente UASB.

Ingeniero en economía con mención en finanzas públicas y privadas de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador; cuenta con una Especialización en Finanzas y un Masterado en Dirección de Financiera de la Universidad San Pablo CEU y el Instituto Europeo de Posgrado. Es docente de la Universidad Andina Simón Bolívar.



Arturo Mora

BIOFIN National Coordinator
PNUD Ecuador

Economista ambiental graduado de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador y con estudios de postgrado en “Modos de Vida Sostenible” (Universidad de Bradford, Gran Bretaña) y “Conservación Internacional de la Biodiversidad” (Universidad Internacional de Andalucía, España).

**Roberto Romero****Presidente
Directorio Conafips**

Economista con mención en finanzas por la Universidad Católica del Ecuador, Master en Administración de Empresas por la Universidad Carlos III de Madrid y Master en Dirección comercial y marketing por la Universidad Autónoma de Barcelona; especializado a nivel nacional e internacional en ámbitos financieros y productivos enfocados en la economía popular y solidaria.

**Marcos López****Ex miembro de la Junta de Política y
Regulación Monetaria y Financiera.**

Ingeniero Comercial de la Universidad Católica de Guayaquil, MBA del IDE Business School. Con 39 años de carrera profesional, ha ejercido funciones como Director de Regulación y Control Económico de la Empresa Municipal de Agua Potable de Guayaquil, EP EMAPAG, Miembro del Directorio del Banco Central del Ecuador,

**Claudia Moreno****Subdirectora Ejecutiva
Fundación ESPOIR.**

Master en Microfinanzas y Desarrollo Social de la Universidad de Alcalá. Licenciada en Administración de Empresas de la Universidad del Pacífico, Cuenta con especialización en Banca y Finanzas. Certificado de Experto en Administración de Riesgos de Frankfurt School.

**Gabriela Mera****Oficial de Inversiones**
BID Invest

Oficial de Inversiones de BID Invest en la División de Instituciones Financieras y está a cargo de la originación y estructuración de operaciones de financiamiento para el sector financiero y mercado de capitales en Ecuador y la región Andina.

**Guillermo Avellán Solines****Gerente General**
Banco Central del Ecuador

Graduado en Administración y Economía de la Universidad de Richmond en Estados Unidos. Posee un magíster en Análisis Económico por Barcelona Graduate School of Economics en España. Además, ha cursado estudios en el Programa de Especialización Bursátil, en la Bolsa de Valores de Guayaquil, Ecuador.

**Verónica Trujillo****Consultora en Política y Regulación**
Banco Mundial

Verónica cuenta con 13 años de experiencia profesional, es Doctora por la Universidad de Salamanca, Máster en Relaciones Internacionales y en Regulación Económica, y abogada por la Pontificia Universidad Católica del Perú.

**María de la Paz Vela****Subsecretaria de Planificación y Política Sectorial e Intersectorial**
Ministerio de Economía y Finanzas.

Fue Directora del Reporte Macroeconómico de Multiplica desde 2002 y Editora Macroeconómica de Gestión Digital desde 2017 hasta mayo de 2021. Se ha dedicado a la investigación y periodismo económico, seguimiento y monitoreo de la economía ecuatoriana.

INAUGURACIÓN XXI FORO



Dr. Wilson Araque - Presidente RFD

Llegar a 21 años de la realización del Foro, no es fácil, esto se debe, gracias a las personas que en su momento estuvieron impulsando este espacio y lo ejecutaron.

Para este año, durante una semana, el Foro propone reflexionar sobre lo que está sucediendo con la inclusión financiera en el país, atravesada por circunstancias producto de la pandemia, la cual, sigue en evolución con una serie de signos de incertidumbres y desafíos, tanto en el ámbito económico, social y sanitario; precisamente en esa triada, es donde se sitúa la inclusión financiera y plantea retos para el sector público, privado, organismos nacionales, internacionales, ya que la pandemia ha sido bastante cruel, y ha dejado en el camino una serie de muertos y heridos, no solamente hablando en el tema sanitario, sino también a los efectos fuertes que ha generado en la población en términos socioeconómicos. Por ejemplo, cuando se revisa los indicadores de desempleo, sobre todo, el empleo inadecuado, se ha deteriorado en mayor grado, al igual que la pobreza, las personas en situación de movilidad humana también han aumentado, tanto personas que han venido al país, como personas que están saliendo.

En este contexto es en el que los actores involucrados en el sistema financiero han decidido empujar las finanzas para el desarrollo y con eso ayudar a fortalecer la inclusión financiera. Por esta razón el tema del foro “El futuro del ecosistema financiero ante una nueva realidad”, invita a trabajar de manera sistemática e interrelacionada para conseguir un efecto sinérgico.

Por esto es que la inclusión financiera va más allá de un simple discurso, requiere de acciones reales, llegar hacia esas personas que se encuentran en mayor situación de vulnerabilidad, quienes han sido excluidas por años por parte del sistema financiero formal, por diferentes razones, allí hay un gran desafío para orientar esfuerzos hacia personas con discapacidad, adultos mayores, jóvenes, porque hay exclusión tanto en la base como en la parte de arriba de la pirámide etaria, una verdadera inclusión financiera es la que busca atender a la población más vulnerable.

Es importante resaltar la gran acogida que cada año tiene el foro, para esta edición se han inscrito 900 participantes, 100 de esas personas han tomado la decisión de asistir desde otros países, lo cual demuestra la trascendencia e incidencia que tiene este espacio y la proyección de internacionalización que va alcanzando.

Presentación libro “Resiliencia y transformación digital de las finanzas para el desarrollo en épocas pandémicas”.

En el marco de la edición 21 del Foro Ecuatoriano, el Presidente de la RFD, Dr. Wilson Araque, realizó la presentación del libro “Resiliencia y transformación digital de las finanzas para el desarrollo en épocas pandémicas”, el cual recogió las experiencias, desafíos y estrategias que se presentó en la edición #20 del Foro, por parte de los expositores que participaron en el evento.

El documento busca ser una guía para fortalecer las microfinanzas para el desarrollo, de forma que estas reflexiones se conviertan en un insumo clave para que las Instituciones Financieras puedan tomar decisiones acertadas en su gestión, ante situaciones adversas e inesperadas.



Descarga el libro
leyendo el código QR
con tu teléfono
móvil o tablet



PRINCIPALES HITOS POR EJE



Construyendo un sistema financiero más inclusivo y resiliente en la nueva realidad



Objetivo

Identificar los principales retos que enfrenta el sector financiero en su rol como dinamizador de la economía, considerando la realidad que estamos enfrentando como país y la afectación que han tenido las empresas, Pymes y las personas, como seguirlas apoyando, sin exponerse a riesgos excesivos.

Conocer cuáles serían esas grandes aristas en las que debería enfocarse la regulación y el estado para apoyar al sector financiero para que este a su vez impulse al sector real de la economía y no se afecte a la inclusión financiera del país.

Identificar puntos de articulación entre los diversos actores de la economía para fortalecer los procesos de finanzas sostenibles e inclusivas, a pesar de la crisis.

Expositores

Verónica Trujillo - Banco Mundial:

Clic aquí para revisar su exposición

Raquel Letelier - Banco Mundial :

Clic aquí para revisar su exposición

Marcos López - Ex miembro de la Junta de Regulación:

Clic aquí para revisar su exposición

Margarita Hernández - Superintendencia de Economía Popular y Solidaria :

Clic aquí para revisar su exposición

Ruth Arregui - Superintendencia de Bancos:

Clic aquí para revisar su exposición

Alberto Acosta - Grupo Spurrier :

Clic aquí para revisar su exposición

Mateo Villalba – PUCE :

Clic aquí para revisar su exposición

Principales temas tratados

Construyendo un sistema financiero más inclusivo y resiliente en la nueva realidad

LIVE

XXI FORO
Ecuadoriano de Inclusión Financiera
El futuro del ecosistema financiero ante la "nueva realidad"

Sistema Financiero Inclusivo y Resiliente

Raquel Letelier
BANCO MUNDIAL

XXI FORO
Ecuadoriano de Inclusión Financiera
El futuro del ecosistema financiero ante la "nueva realidad"

RFD
Red de Instituciones Financieras de Desarrollo
Finanzas para el desarrollo

foro2021.rfd.org.ec

1. COVID-19: primera gran prueba para el sector financiero desde crisis de 2008
2. Sistema financiero mejor preparado que para la crisis anterior
3. Medidas de respuesta: mitigación del impacto inmediato, pero creación de vulnerabilidades a mediano plazo
4. Retiro de medidas y recuperación económica: cómo manejar el trade-off
5. Implicancias de política:
 - Sector empresarial
 - Sector financiero
6. Desafíos y oportunidades para la inclusión financiera

Envíanos tus preguntas por WhatsApp
(+593) 99 921 9835

En la primera intervención del Foro, se indica que se han llevado a cabo avances importantes en los últimos años en materia de inclusión financiera, sin embargo, resulta clave continuar con el diseño articulado y consensuado de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), que se está ejecutando por parte del Banco Central del Ecuador (BCE), a fin de que esta pueda ser implementada en un mejor entorno. El trabajo del diseño de la ENIF, culminó a mediados del 2020, con un proceso largo y una participación de más de 20 entidades del sistema financiero.

En el documento presentado se prioriza y contempla alrededor de 30 acciones que comprometen al sector público y privado a impulsar la inclusión financiera. Algunas de las medidas contempladas incluyen acciones para impulsar pagos digitales como la regulación de dinero electrónico o el fortalecimiento de la infraestructura de pagos.

Otras medidas están dirigidas a fortalecer la gestión del riesgo crediticio y el entorno para el otorgamiento de crédito.

En torno a la digitalización de pagos por parte del Gobierno, para impulsar la inclusión financiera se indica que:

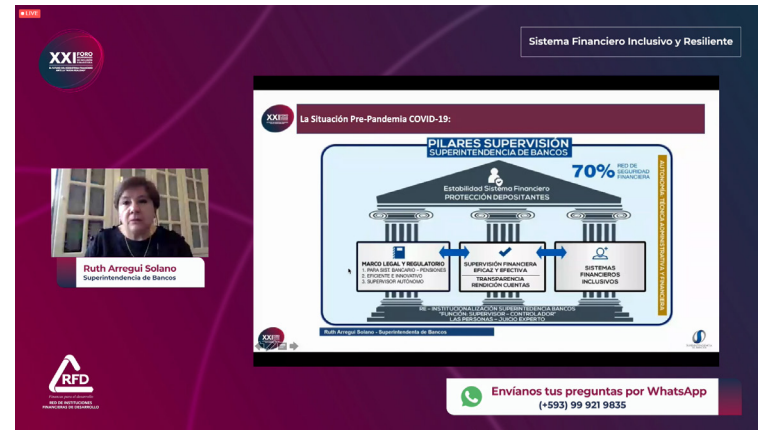
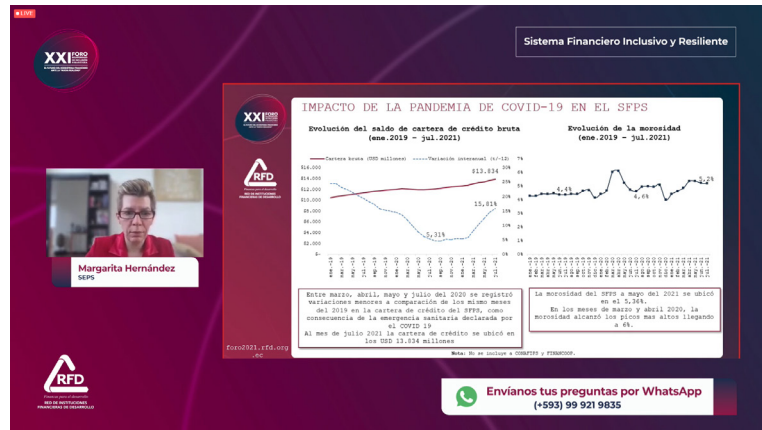
- Solo el 30% de los usuarios del Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES), tiene una cuenta en el sistema financiero.
- Solo 26% de ese 30% hacen uso de medios de pago electrónico – tiene una tarjeta.
- El 59% de los usuarios con cuenta la abrieron para recibir el bono, y la transacción realizada con mayor frecuencia son los retiros de efectivo.
- El 91% de usuarios utiliza la oficina o sucursal de la institución financiera para recibir el bono.
- La cuarta parte de las parroquias a nivel nacional no cuenta con puntos de atención del sistema financiero, y en el 48% de los casos de parroquias con puntos de atención, sólo se cuenta con 1 punto de atención.

Las cifras presentadas muestran los argumentos que fundamentan la urgencia de trabajar en esta digitalización de pagos.

Para gestionar la incertidumbre, el riesgo y la volatilidad del mercado ante el impacto del COVID 19 en el sector financiero, es clave:

- Proporcionar las herramientas necesarias (financieras) a los individuos y empresas para afrontar riesgos y la volatilidad de mejor manera.
- Favorecer el desarrollo de un entorno más competitivo del lado de la oferta de las instituciones financieras, a través de regulaciones proporcionales, supervisión efectiva, y mayor competencia en el mercado.
- Desarrollar o mejorar la infraestructura necesaria para la expansión de servicios financieros digitales.
- Fortalecer la infraestructura del sistema financiero, y facilitar el intercambio de información.

¿Qué huellas ha dejado la crisis sanitaria en el sector financiero? y ¿Cuáles son las estrategias y planes de acción nacionales ante el impacto del COVID?



Puntos generales de discusión

- Se identificó las principales implicaciones que afrontó el sistema financiero ante la pandemia y qué medidas y estrategias se pusieron en marcha desde la Junta de Regulación para enfrentar y manejar la nueva realidad de las Instituciones Financieras.
- Se presentaron propuestas y escenarios para apoyar la recuperación y asegurar la estabilidad del sistema financiero nacional.
- Se analizó la situación del sistema financiero ante el impacto de la crisis sanitaria, las perspectivas de crecimiento o afectaciones que tienen a corto y mediano plazo.
- Análisis desde el organismo de control para determinar estrategias y planes de acción para enfrentar y manejar la nueva realidad desde el punto de vista del sistema financiero y sus usuarios.

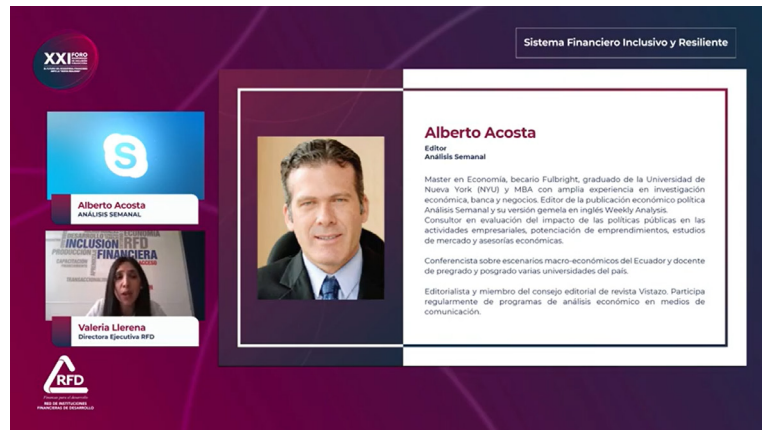
Principales problemas presentados en el sector financiero

- Deficiencias tecnológicas.
- Concentración de créditos en actividades afectadas por la emergencia sanitaria.
- Aplicación de diferimiento y reprogramación.
- Entrega de información al ente de control.
- Negociación con usuarios financieros (depositantes, deudores).
- Reclamos y Denuncias por desacuerdos en aplicación de normas de alivio financiero

Acciones que han aplicado las entidades financieras: diferimiento extraordinario de obligaciones crediticias, optimización de los canales de atención y monitoreo de liquidez para controlar la situación del sector. Levantamiento de información de entidades controladas a fin de conocer el impacto de la crisis y su operatividad. Reprogramación de créditos y análisis de impacto en el sector; reformas a las normas de gestión de riesgo de crédito y constitución de provisiones de activos de riesgo.

Estrategias de los organismos de control: monitoreo permanente a las entidades financieras, levantamiento de información; definición de estrategias de supervisión; elaboración de análisis de sensibilidad del sector; adecuación de marco regulatorio, fortalecimiento del sector y aseguramiento de su operatividad. Fusiones, depuración del sector, reuniones con actores estratégicos, reformas a las normas de gestión de riesgo de crédito y constitución de provisiones de activos de riesgo, fomentar de alianzas estratégicas y establecimiento de planes de gestión de cartera.

21º Foro Ecuatoriano de Inclusión Financiera El futuro del ecosistema financiero ante la “nueva realidad”



Retos del sector: la pandemia deterioró las condiciones económicas de la población ecuatoriana, profundizando la necesidad de programas de apoyo financiero y desarrollo; sin embargo, existen retos para las entidades en torno a: transformación digital, asociaciones estratégicas, inclusión financiera, Norma de Control para la Administración de Riesgos, Norma de Control de las Seguridades en el Uso de Transferencias electrónicas.

Mejora en el acceso a productos y servicios a través del canal de atención virtual, mayor conocimiento del cliente por contar con mejor información y en tiempo real, automatización de procesos, reducción de costos y tiempos de atención, modelos de gestión del trabajo virtual y colaboración basados en la nube que permiten aprovechar el talento a nivel mundial, nuevos productos y modelos de negocios, desarrollo de un ecosistema que amplía la oferta de servicios y la competencia.

Modernización de la legislación bancaria para que alcance estándares internacionales. Ecuador es uno de los países más atrasados en la región en la adopción del estándar de Basilea III.

Tecnologías clave que habilitan la transformación digital en las instituciones financieras



Objetivo

Identificar cuáles son los pasos y claves que deben considerar las instituciones financieras para implementar una estrategia digital exitosa.

Expositores

Guillermo Poveda - Grupo Pichincha:
Clic aquí para revisar su exposición

José Repetto – Bangara:
Clic aquí para revisar su exposición

Fernando Jiménez – Lenovo:
Clic aquí para revisar su exposición

Juan Carlos Ruiz - EQUIFAX Ecuador:
Clic aquí para revisar su exposición

Carlos Piñeiro – EQUIFAX Chile:
Clic aquí para revisar su exposición

Fidel Durán - Banco Solidario:
Clic aquí para revisar su exposición

Principales temas tratados

¿Cómo implementar una estrategia digital exitosa? Lecciones aprendidas

● LIVE

XXI FORO
Ecuadoriano de Inclusión Financiera

Tecnología y Transformación Digital

PILARES DE LA ESTRATEGIA DE TRANSFORMACIÓN DIGITAL

Guillermo Poveda
Grupo Pichincha

Mindset Digital
La visión estratégica de nuestras compañías debe incluir el aprovechamiento de la tecnología como habilidad de la evolución.

Nueva cultura, nueva organización
La estructura y la cultura organizacional deben fomentar la innovación y el cambio constante.

Nuevas capacidades
Cloud computing, Inteligencia artificial, RPA, Machine Learning, ciberseguridad, etc.

RFD
Regulatorio
FINANCIERO DE ECUADOR

Envíanos tus preguntas por WhatsApp
(+593) 99 921 9835

beautiful.ai

La pandemia se constituyó en el principal acelerador de la transformación digital de las organizaciones, ésta consiste en la introducción de capacidades digitales a procesos, productos y activos para mejorar la eficiencia, el valor para el usuario financiero, gestionar el riesgo y descubrir nuevas oportunidades de generación de ingresos.

La transformación digital no se refiere exclusivamente a la instauración de un modelo tecnológico, equipos, software, canales digitales, etc. Se trata también de optimizar procesos y recursos al interno de las organizaciones para responder de mejor forma a las necesidades del usuario financiero.

La transformación digital es una oportunidad extraordinaria para que las instituciones aprovechen la conectividad, y la innovación para llegar más lejos y hacer más rentable su operatividad, consolidar su modelo de negocio y mantener las ventajas competitivas, sin embargo, el verdadero valor está en el cambio cultural de todos los actores y el liderazgo que se promueva para generar un ADN en las instituciones a través de los canales y modelos de atención disruptivos. La estructura y la cultura organizacional deben fomentar la innovación y el cambio constante.

Es imprescindible que al interno de las instituciones se defina el “Por qué” y “Para qué” de la transformación digital y ello debe conectarse a su planificación estratégica.

Buenas prácticas de cobranza en instituciones financieras, a partir de la Omnicanalidad, ante la nueva realidad

• LIVE

Pulsa **Esc** para salir del modo de pantalla completa

XXI FORO
DE INCLUSIÓN FINANCIERA
EL FUTURO DEL ECOSISTEMA FINANCIERO ANTE LA NUEVA REALIDAD

José Repetto
BANGARA

EVOLUCIÓN COBRANZA

SISTEMAS DE GESTIÓN DE COBRANZAS

- Control de gestiones telefónicas
- Marcación manual
- Información más ordenada
- Gestión básica

NUEVAS HERRAMIENTAS

- Score por tipo de cliente y por potencial de pago
- Conexión con central telefónica
- Escucha, grabación y descarga de llamadas
- Marcación predictiva

1996
GESTIÓN MANUAL

- No computador
- Fichas nemotécnicas archivadas en carpetas por cliente
- Volumen bajo de cartera

1998
EVOLUCIÓN TELEFÓNICA

- Se incorpora marcaciones de call center
- Multigestor

2000

2004
EN ADELANTE

- Automatización
- Nuevos canales
- Omnicanalidad

2007...

contactar de la mejor forma con el **cliente**

foro2021.rfd.org.ec

José Repetto / Gerente General Bangara

RFD
financiamiento para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO

BANGARA S.A.
Asesora Corporativa

Auspiciante Oro
21 FORO RFD

Las instituciones financieras deben orientar su trabajo hacia la omnicanalidad, es decir, mejorar la experiencia de sus usuarios, permitiéndoles estar en contacto constante con la institución a través de múltiples canales digitales al mismo tiempo, más aún en tiempos de pandemia donde lo virtual es la mejor opción para la transaccionalidad. Por ejemplo, la aplicación de una estrategia omnicanal en las cobranzas, utilizando las nuevas herramientas tecnológicas y canales de comunicación disponibles ayuda a alcanzar los objetivos de recuperación en menor plazo. Esta es una clave para darle seguimiento a las situaciones de morosidad en los usuarios financieros, más aún en la coyuntura actual que vive el país, en el marco de la pandemia.

La optimización en los procesos de cobranza ante la nueva realidad requiere de productos que se ajusten a las necesidades del usuario financiero, mejorar su interacción, estandarizar, automatizar y medir el desempeño de procesos y, sobre todo, formar al personal para que sean más que cobradores.

En la actualidad existen herramientas tecnológicas para la detección temprana de fraudes y mitigación de pérdidas, con ello poder establecer escenarios de llegada y negociación con el usuario enfocando esfuerzos para una recuperación efectiva.

¿Cómo asegurar la conectividad, productividad y protección de los empleados en la virtualidad?

LIVE

XXI FORO
de inclusión financiera
El futuro del ecosistema financiero ante la "nueva realidad"

Tecnología y Transformación Digital



Fernando Jiménez
LENOVO

El dilema de la gestión de dispositivos de TI

No es fácil para TI hacer un seguimiento del estado y mantenimiento de todas las PC, especialmente cuando se gestionan **flotas de grandes activos** y **se adaptan a nuevas corrientes de trabajo digital**.

77%

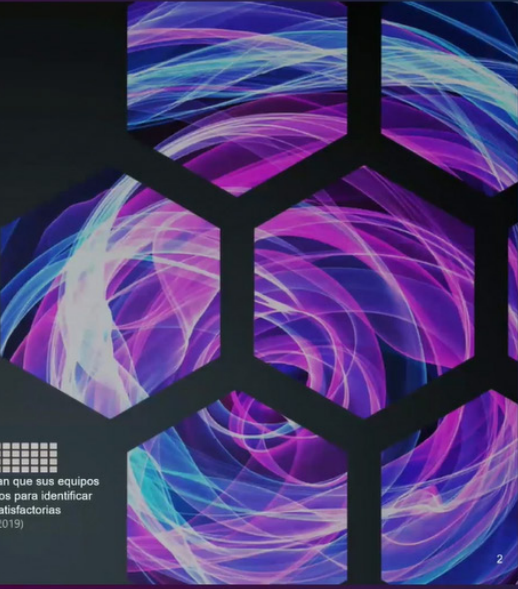
del tiempo del personal de TI se dedica al mantenimiento y soporte técnico (TechAisle/Lenovo, septiembre de 2019)

93%

de los líderes de TI afirman que invertir en la automatización de TI hace que los equipos se centren en tareas más estratégicas (Logic Monitor, julio de 2020)

50%

de los profesionales de TI informan que sus equipos carecen de los recursos necesarios para identificar problemas y ofrecer soluciones satisfactorias (TechAisle/Lenovo, septiembre de 2019)



Lenovo 2021 Lenovo Internal. All rights reserved.



Lenovo

Auspiciante Oro
2 FORO RFD

Existe un dilema en la gestión de dispositivos por parte de tecnologías de la información en las instituciones, no es sencillo realizar un seguimiento del estado de equipos; por ejemplo, cifras revelan que el 77% del tiempo del personal de TI se dedica al mantenimiento y soporte técnico, lo cual dificulta contar con procesos más adecuados de gestión en seguridad de la información.

Mejorar la experiencia de los usuarios es una parte estratégica de la transformación digital. Las soluciones de monitoreo de la experiencia digital (Digital Experience Monitoring o DEM) permiten a las empresas responder a las preguntas que aumentan la productividad y satisfacción de los colaboradores, a la vez que optimizan los costos del servicio de asistencia técnica.

Los análisis proactivos y predictivos ayudan a las empresas a resolver los problemas de los dispositivos con mayor rapidez para sus empleados, mejorando la experiencia global digital y de CX al aumentar el tiempo de actividad y la productividad.

Se identificó como la coyuntura actual ha evolucionado el entorno de trabajo (Workplace) de una manera radical.

Incidentes que afectan el entorno de trabajo e impactan directamente en la productividad de ese colaborador.

Se analizó el papel del IT Manager para generar un entorno seguro, administrado y productivo para los funcionarios de la institución.

En la actualidad las IFI deben alinear sus estrategias hacia las demandas del usuario financiero, las cuales se centran en cinco pilares: el usuario cada vez tiene mayores expectativas y necesidades de más opciones de transaccionalidad; recopilar y gestionar de mejor forma toda la información con las que cuentan las IFI; creciente demanda de opciones que no necesariamente sean físicas para atención al usuario; tomar en cuenta el incremento de riesgos a los que se encuentran expuestas las instituciones; atención a la regulación especialmente alineada a los cambios tecnológicos.

Journey Digital de productos financieros: Tendencias y estrategias de crecimiento, en una realidad onmicanal

LIVE

XXI FORO
de inclusión financiera
El futuro del ecosistema financiero ante la “nueva realidad”

Tecnología y Transformación Digital

Juan Carlos Ruiz
EQUIFAX

Carlos Piñeiro
EQUIFAX

RFD
Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO

Tecnologías para el Journey Digital

Entre algunas de las tecnologías necesarias para diseñar una solución robusta de Onboarding Digital destacan:

- ✓ Inteligencia artificial
- ✓ Biometría
- ✓ Prueba de vida
- ✓ Api's
- ✓ Workflow de producción
- ✓ Firma electrónica
- ✓ KBA - Validación Identidad
- ✓ Big Data
- ✓ Cloud
- ✓ OCR / Base Documental

Omnicanalidad

foro2021.rfd.org.ec

Carlos Piñeiro - carlos.pineiro@equifax.com
Juan Carlos Ruiz - juan.ruizortega@equifax.com

EQUIFAX® Auspiciante Oro
21 FORO RFD

RFD
Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO

El Journey Digital del usuario se basa en procesos no presenciales que le permiten darse de alta/suscribirse mediante canales 100% digitales, para ello es clave trabajar en prospecciones digitales que permitan lograr el objetivo de captar clientes potenciales.

Permiten maximizar el crecimiento de clientes/colocaciones generando la mejor experiencia del usuario financiero.

Se revisó procesos como: generación de leads digitales, aceptación de interés, contacto omnicanal, prevención de fraudes, evaluación de riesgo crediticio y conversión final, importancia de la seguridad, privacidad y trato humanizado al momento de crear nuevas experiencias digitales.

En los procesos de servicio, en los cuales existe interacción del usuario es más complejo adaptar los cambios tecnológicos, pues hay que asegurarse de mejorar la experiencia y su seguridad. Resulta clave por lo mismo, incorporarlos en los procesos de transformación digital de las organizaciones.

Caso de éxito en crear experiencias digitales seguras y humanizadas

● LIVE

XXI FORO
ECUATORIANO
DE INCLUSIÓN
FINANCIERA
EL FUTURO DEL ECOSISTEMA FINANCIERO
ANTE LA "NUEVA REALIDAD"

Tecnología y Transformación Digital

Banco Solidario
Creando experiencias
digitales seguras y
humanizadas

Fidel Durán
Banco Solidario

Fidel Durán Pitarque
Gerente General

RFD
Financiera para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO

La pandemia se constituyó en el principal acelerador de la transformación digital de las organizaciones, ésta no es un objetivo per se de las organizaciones, sino un camino hacia el logro de los objetivos institucionales. La transformación digital es la introducción de capacidades digitales a procesos, productos y activos para mejorar la eficiencia, mejorar el valor para el cliente, gestionar el riesgo y descubrir nuevas oportunidades de generación de ingresos.

La incorporación de herramientas de transformación digital es más fácil de realizar en procesos de soporte, en los que no hay intervención de los clientes.

Resulta clave incorporar a los usuarios en los procesos de transformación digital de las organizaciones.

Una de los aprendizajes ha sido la cercanía en la distancia, la experiencia del cliente en los canales digitales debe asemejarse a la relación actual del usuario con la institución financiera; simplicidad, conexión, emocionalidad y seguridad en cada momento de contacto; desarrollo de un ecosistema omnicanal permite gestionar las interacciones con menos fricción para el usuario; asegurar que las aplicaciones tengan todas las medidas de ciberseguridad necesarias, los responsables de la seguridad informática deben ser actores del desarrollo de los proyectos desde su inicio.

Alternativas de fondeo sostenible, como un mecanismo de expansión y crecimiento



Objetivo

Conocer la situación económica y financiera actual. Cuáles son las Perspectivas para el Ecuador.

Identificar las líneas de fondeo gestionadas por el gobierno central para la reactivación de la economía a través del sistema financiero.

Analizar la importancia y alternativas de fondeo para generar inclusión y profundización financiera: grupos excluidos y vulnerables. ¿Existen alternativas de fondeo para ello?

Conocer las mejores prácticas aplicadas para la obtención de líneas de fondeo en tiempo de crisis.

Expositores

María de la Paz Vela - Ministerio de Economía y Finanzas :

[Clic aquí para revisar su exposición](#)

Roberto Romero – Conafips:

[Clic aquí para revisar su exposición](#)

Miguel Arango – CAF:

[Clic aquí para revisar su exposición](#)

Verónica Zamora – LOCFUND:

[Clic aquí para revisar su exposición](#)

Jason Spensley - The GEF:

[Clic aquí para revisar su exposición](#)

Luis Palacios – FACES:

[Clic aquí para revisar su exposición](#)

Principales temas tratados

Situación Económica y Financiera Actual. Cuáles son las Perspectivas para el Ecuador

The screenshot shows a live video stream from the XXI Foro Nacional de Inclusión Financiera. In the top left corner, there is a 'LIVE' indicator and the forum's logo. The speaker, María de la Paz Vela, is shown in a small window on the left, with her name and affiliation (Ministerio de Finanzas) displayed below. The main presentation slide is titled 'Alternativas de Fondeo Sostenible' and features the text: 'Situación Económica y Financiera Actual: Proyectos y financiamiento desde el sector público'. The slide also mentions the 'Ministerio de Economía y Finanzas' and the date 'SEPT/2021'. At the bottom of the slide, there are logos for the 'República del Ecuador' and the 'Gobierno del Encuentro' with the slogan 'Juntos lo logramos'. In the bottom left corner of the video frame, there is a logo for 'RFD' (Red de Instituciones Financieras de Desarrollo).

Sector real

Las perspectivas de cierre para el año 2021 apuntan a un crecimiento económico de 3%, sustentado en la paulatina normalización de la actividad económica.

Si bien se registró deflación entre 2020 y junio de 2021, hecho asociado a la escasa demanda interna, desde julio se registran variaciones positivas del nivel general de precios. La inflación anual de agosto de 2021 fue de 0,89%, y la mensual fue 0,12%.

El mercado laboral ha sacrificado la calidad del empleo (empleo adecuado: 31,8% jul-21) para contener los niveles de desempleo (5,2%). A julio, no se han podido recuperar los niveles de empleo adecuado pre pandemia.

A junio de 2021, la incidencia de la pobreza por ingreso, a nivel nacional alcanzó el 32,2%, lo que refleja el impacto de la pandemia en el deterioro de las condiciones de vida.

Sector Fiscal

Al mes de mayo del 2021, el Sector Público no Financiero (SPNF), registró superávit a nivel global y primario (1,3% y 0,7% del PIB respectivamente). La recuperación del resultado global se sustenta en el incremento interanual de los ingresos totales (10%) y el leve aumento del gasto total (1%).

A diferencia del SNPF, en el período enero – mayo del 2021, el Gobierno Central presentó un déficit global de 0,5% del PIB. Pese al esfuerzo en la reducción del gasto (11,4%) y al incremento de los ingresos (12,7%), no se logró mejorar el resultado.

Al mes de julio del 2021, el saldo de deuda pública consolidada del Sector Público alcanzó 45,2% del PIB. En términos nominales, se incrementó en USD 3.266 millones respecto al saldo del mes de julio del 2020.

En el período enero – agosto 2021, aunque la recaudación neta creció en 9,1% respecto a 2020, aún no alcanza los niveles pre pandemia: frente a 2019, se observa un decrecimiento del 9,2%.

Sector Financiero – Monetario

Al cierre de julio 2021, los depósitos del SFN presentaron un crecimiento interanual de 15,2%. Los depósitos a la vista de los hogares crecieron en 30%, mientras que los de ahorro aumentaron en 14,3%.

En julio de 2021, la cartera total de créditos registró un crecimiento interanual de 9,2%. Los principales segmentos que registraron crecimiento fueron productivo y microcrédito. Se observa una mejora en todos los sectores, excepto la banca pública.

El índice ROE de la banca privada se ubicó en 7%; 1,52 puntos porcentuales más que lo registrado en julio de 2020.

La liquidez total y la oferta monetaria presentaron crecimientos interanuales de 10,5% y 4,9%, respectivamente. En cambio, las EMC decrecieron en 0,5%, en contraste al crecimiento de julio 2020 (marcado por una alta demanda de efectivo tras el inicio de la pandemia).

Líneas de fondeo gestionadas por el gobierno central para la reactivación de la economía a través del sistema financiero

Alternativas de Fondeo Sostenible

Roberto Romero
Conafips

Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias

CONAFIPS

Construyendo el futuro con la Economía Popular y Solidaria

Somos una institución financiera pública que opera como banca de segundo piso; los créditos se entregan a través de las Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario: cooperativas de ahorro y crédito, mutualistas, cajas de ahorro y bancos comunales.

Generamos inclusión financiera y aportamos al mejoramiento de la calidad de vida de las Organizaciones y sus socios.

Gobierno Juntos lo logramos

RFD
Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO

<https://www.youtube.com/watch?v=U1sy4Y1kMU>

Envíanos tus preguntas por WhatsApp
(+593) 99 921 9835

La Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (CONAFIPS), apoya a las OSFPS ofreciendo productos que se ajusten a sus necesidades como también a la de sus socios, dichos productos de crédito presentan características como: Tasa de segundo piso desde 5%, plazo de hasta 72 meses; los cupos de financiamiento dependen de los indicadores de cada organización.

En torno a la línea de crédito verde, dicha institución podrá financiar actividades que causen impactos ambientales positivos, para lo cual se ha establecido el fortalecimiento de competencias en el personal de la CONAFIPS y de las OSFPS en la gestión e implementación de financiamiento verde – finanzas sostenibles; consolidación de líneas financiamiento verde - finanzas sostenibles enfocadas al sector de la Economía Popular y Solidaria; desarrollo de Sistema de Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS); socialización de finanzas verdes en Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario e investigación y desarrollo de productos verdes.

Para brindar el apoyo necesario a las OSFPS para que mantengan un nivel de liquidez adecuado para hacer frente a sus obligaciones con terceros, así como colocar créditos y contribuir a estabilizar y reactivar la economía del país la Corporación gestionó financiamiento con multilaterales BID, CAF, AFD entre otras.

Para finalizar se indica que el Sector Financiero Popular y Solidario mantuvo un comportamiento de los indicadores de liquidez estables frente a la crisis sanitaria.

Líneas de fondeo gestionadas por el gobierno central para la reactivación de la economía a través del sistema financiero

LIVE

XXI FORO
FORO ECUATORIANO DE INCLUSIÓN FINANCIERA
El futuro del ecosistema financiero ante la “nueva realidad”

Alternativas de Fondeo Sostenible

CAF – banco de desarrollo de América latina

Argentina
Barbados
Bolivia
Brasil
Chile
Colombia
Costa Rica
Ecuador
España
Jamaica
México
Panamá
Paraguay
Perú
Portugal
República Dominicana
Trinidad y Tobago
Uruguay
Venezuela

Miguel Arango
CAF

RFD
Red de Instituciones Financieras de Desarrollo

RFD
Red de Instituciones Financieras de Desarrollo

foro2021.rfd.org.ec

Envíanos tus preguntas por WhatsApp
(+593) 99 921 9835

La Corporación Andina de Fomento (CAF), es uno de los más importantes financiadores del desarrollo de Ecuador en temas tales como iinfraestructura, energía, social, productivo, financiero y ambiental. Del total de la cartera de Ecuador, USD189 millones se dirigen a fondear el sector financiero ecuatoriano principalmente el sector público.

Las finanzas inclusivas son claves para el desarrollo y deben ser practicadas por el sector financiero intermediado, el mercado de capitales, la gestión de riesgos y el sistema de pagos de las economías.

Las financiación inclusiva es fundamental para el buen vivir de la población en general y de la mayor importancia para el adecuado funcionamiento de las empresas, en especial de las micro, pequeñas y medianas empresas (mipymes).

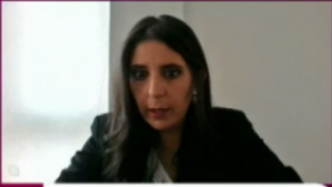
Por esta razón CAF ha apoyado con Cooperación Técnica no reembolsable a Ecuador en el fortalecimiento del sector cooperativo con actividad financiera por medio de la mejora de la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria (SEPS) y de la perspectiva de género e inclusión; en el fortalecimiento del sector asegurador por medio de la consolidación de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (SCVS); y en la mejora de la financiación de las mipymes gracias al desarrollo de la regulación del factoring en el país. Además, de la financiación dedicada al país y el desarrollo de capacidades en financiamiento verde con el uso de herramientas de evaluación como el SARAS.

Importancia y alternativas de fondeo para generar inclusión y profundización financiera: grupos excluidos y vulnerables. ¿Existen alternativas de fondeo para ello?

LIVE

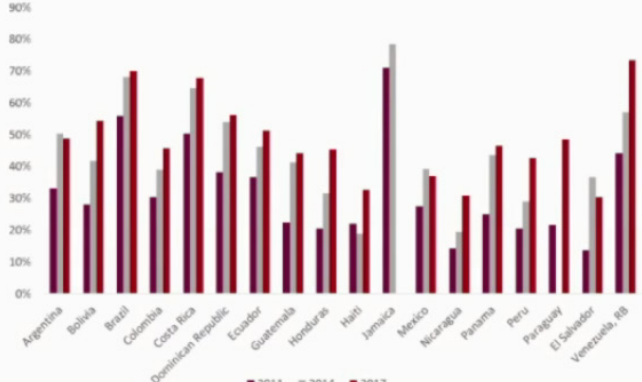
XXI FORO
Ecuadoriano de Inclusión Financiera
El futuro del ecosistema financiero ante la "nueva realidad"

Alternativas de Fondeo Sostenible



Verónica Zamora
BIM - LOCFUND

Cobertura de la Inclusión Financiera en el mundo
% de personas mayores de 15 años que tienen al menos un servicio financiero



217MM
Población sin servicios financieros en LAC (45%)



RFD
Red de Instituciones Financieras de Desarrollo

Envíanos tus preguntas por WhatsApp
(+593) 99 921 9835

Los niveles de pobreza en la región muestran una tendencia al alza en los últimos 6 años. Es un llamado a la acción a los actores especializados en microfinanzas que tienen herramientas de apoyo para la reducción de la pobreza a través de la provisión de servicios financieros.

Frente a lo descrito en el párrafo anterior, la Inclusión Financiera se ha convertido en uno de los principales objetivos de las Naciones Unidas y de la mayoría de los gobiernos en el mundo. Los desafíos para la Inclusión Financiera en el entorno actual consisten en: mantener indicadores de solvencia adecuados; enfrentar un mayor gasto de provisiones a medida que el riesgo del portafolio se va revelando; recuperación lenta de la economía (vs economías avanzadas); mantener un tamaño de portafolio que permita la sostenibilidad de las operaciones.

Producto de la pandemia del Covid 19 el mercado financiero se ha vuelto más grande, lo importante es atenderlo sin incrementar el riesgo de crédito del portafolio. En este sentido se debe fortalecer la metodología crediticia en dicho entorno.

Parece inevitable tener que enfrentar alza en el gasto de provisiones, lo cual debe ser compensado con eficiencia operativa, aquí las Tecnologías Digitales y Transformación Digital jugarán un rol relevante.

Alternativas de fondeo de adaptación y mitigación al cambio climático

LIVE

XXI FORO
Ecuadoriano de Inclusión Financiera
El futuro del ecosistema financiero ante la "nueva realidad"

Alternativas de Fondeo Sostenible

Soluciones Basadas en la Naturaleza

Acciones dirigidas a proteger, gestionar y restaurar de manera sostenible **ecosistemas** naturales o modificados, que hacen frente a retos de la sociedad de forma efectiva y adaptable, **proporcionando simultáneamente bienestar humano y beneficios de la biodiversidad.**

RFD
Red de Instituciones Financieras de Desarrollo

Envíanos tus preguntas por WhatsApp
(+593) 99 921 9835

Jason Spensley
GEF

Se presenta la iniciativa en torno al fondo para el medio ambiente global, el cual fue establecido en la Cumbre de Río hace 30 años para enfrentar los problemas ambientales más trascendentales del planeta.

En la actualidad existe una gran oportunidad para las finanzas sostenibles, en función de que la inversión enfocada en el cambio climático ha aumentado en 3750% en los últimos 6 años. La economía de adaptación al cambio climático tiene un valor de 300 mil millones en 2016 y creciendo 11% cada año.

Las finanzas sostenibles son acciones dirigidas a proteger, gestionar y restaurar los ecosistemas naturales modificados, lo cual presenta un reto a la sociedad para proporcionar simultáneamente bienestar humano y beneficios de la biodiversidad.

Se presentó las barreras para la inversión masiva en adaptación y resiliencia, en las que se destaca: entorno regulatorio débil, incentivos públicos insuficientes, Fondos públicos limitados, ausencia de datos robustos y estandarizados, insuficiente información y herramientas sobre riesgos climáticos, falta de declaración de riesgos climáticos, manejo de riesgos físicos y climáticos débiles, falta de capacidad de reguladores financieros.

Mejores prácticas aplicadas para la obtención de líneas de fondeo en tiempo de crisis

LIVE

XXI FORO
Ecuadoriano de Inclusión Financiera
El futuro del ecosistema financiero ante la “nueva realidad”



Luis Palacios
FACES



Alternativas de Fondeo Sostenible

**Faces**
MICROFINANZAS

Las finanzas sostenibles

Las finanzas sostenibles son aquellas inversiones que tienen en consideración aspectos financieros, como la rentabilidad, el riesgo, la liquidez, además de criterios ambientales, sociales y de gobernanza.

Para las organizaciones lucrativas y no lucrativas la sostenibilidad financiera consiste en recursos que dan la habilidad de aprovechar las oportunidades y reaccionar a las amenazas inesperadas, manteniendo las operaciones generales y un buen patrón de rendimiento y viabilidad. (Bowman, 2011)

Los expertos aseguran que obtener rentabilidad no está reñido con la ecología y la justicia social, sino con



 **Envíanos tus preguntas por WhatsApp**
(+593) 99 921 9835

Las finanzas sostenibles son aquellas inversiones que tienen en consideración aspectos financieros, como la rentabilidad, el riesgo, la liquidez, además de criterios ambientales, sociales y de gobernanza.

Para las organizaciones lucrativas y no lucrativas la sostenibilidad financiera consiste en recursos que dan la habilidad de aprovechar las oportunidades y reaccionar a las amenazas inesperadas, manteniendo las operaciones generales y un buen patrón de rendimiento y viabilidad.

Los expertos aseguran que obtener rentabilidad no está reñido con la ecología y la justicia social, sino con “las finanzas respetuosas con el medioambiente y la sociedad, mismas que tienen cada vez más éxito entre los inversores”.

En el futuro va a ser casi imposible entender las inversiones rentables de manera desligada a los impactos que estamos generando en nuestro entorno. Ha llegado el momento de conectar los dos conceptos, Invertir en sostenibilidad: rentabilidad y compromiso.

Desde que en 2015 se aprobara el Acuerdo de París para frenar el cambio climático y los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) fijados por la Organización de las Naciones Unidas (ONU) para 2030, los inversores han aumentado la presión sobre el compromiso de las empresas. Al mismo tiempo, la legislación está contribuyendo a reforzar estos enfoques. El Plan de Finanzas Sostenibles de la Comisión Europea es una muestra de ello. “Las finanzas rentables deben actuar con equidad en lo social y financiero.

Se presentó las barreras que enfrenta una institución financiera al momento de aplicar a una línea de fondeo, en las que se destacan factores externos como: inestabilidad política gubernamental; riesgo país elevado frente a países vecinos; políticas tributarias a la inversión extranjera; crisis sociales internas. En relación a factores internos: institucionalidad, desempeño, y control.

Reconocimientos a la inclusión financiera.



En el marco de la edición XXI del Foro, se llevó a cabo un espacio en el que se reconoció el trabajo de las instituciones miembros de la RFD en cuanto a su destacado aporte a la profundización del acceso y uso de servicios financieros, con menciones especiales en:

1. Educación financiera.
2. Atención a Población en pobreza y ruralidad.
3. Reducción de la brecha de género.
4. Protección de grupos vulnerables.

La RFD, a través de sus miembros, promueve la inclusión financiera del Ecuador atendiendo al **65% de los clientes** con cuentas de ahorro activas y al **47% de los clientes** con crédito.

Proporcionan capacitación a sus clientes y socios en temas de educación financiera y habilidades para la vida.

Atienden a **1.4 millones de personas** que pertenecen a los cantones más pobres del Ecuador.

El **35% de su cartera de crédito** se entrega al sector rural, uno de los más empobrecidos del país.

El **50% de su cartera de clientes** de crédito pertenece a las mujeres y contribuyen a la inclusión financiera de migrantes, discapacitados, jóvenes y adultos mayores, que forman parte de la población vulnerable del Ecuador.

Las instituciones financieras reconocidas en las distintas categorías fueron:

Educación financiera

De sus socios y cliente



Mayor alcance entre los miembros de la RFD



Atención a población en situación de pobreza y ruralidad

De sus socios y cliente



Mayor alcance entre los miembros de la RFD



Reducción de la brecha de género

De sus socios, clientes y colaboradores



Mayor alcance entre los miembros de la RFD



Protección de grupos vulnerables

Atención a jóvenes



Atención a adultos mayores



Atención a migrantes y discapacitados



EXTENDEMOS UN RECONOCIMIENTO ESPECIAL A TODOS NUESTROS MIEMBROS Y FELICITAMOS A LAS INSTITUCIONES GANADORAS.

Nuevas tendencias y avances en las finanzas verdes: mitigación y adaptación al cambio climático



Objetivo

Conocer los avances para la Economía Popular y Solidaria, líneas de crédito verde y sistemas de riesgo.

Identificar las perspectivas y tendencias de las microfinanzas y la adaptación al cambio climático.

Conocer los principales resultados del proyecto finanzas verdes agropecuarias y Smart data para la adaptación climática en el Ecuador (EcoMicro).

Identificar las mejores prácticas adoptadas en la gestión del negocio para contribuir a la adaptación al cambio climático.

Expositores

Arturo Mora - PNUD Ecuador:

Clic aquí para revisar su exposición

Christoph Jungfleisch - YAPU Solutions:

Clic aquí para revisar su exposición

Gabriela Mera - BID Invest:

Clic aquí para revisar su exposición

Nataly Cadena - Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Unidas:

Clic aquí para revisar su exposición

Marín Bautista - Caja Central FINANCOOP:

Clic aquí para revisar su exposición

Andrés Freire – Ecomicro:

Clic aquí para revisar su exposición

Principales temas tratados

Avances para la Economía Popular y Solidaria, líneas de crédito verde y sistemas de riesgo

Finanzas verdes

En definitiva: qué logramos y que queremos continuar?

- **Análisis de Riesgo Ambiental y Social:**
 - Interiorizar dentro de las cooperativas la importancia de analizar estos riesgos (apoyo del Programa de Capacidades de CONAFIPS)
 - Generar un interés en las cooperativas socias de CONAFIPS (considerando el escenario actual de pandemia)
 - Desarrollar mecanismos que permita aproximar ese análisis
- **Líneas de Crédito Verde:**
 - Motivar a la creación de estas líneas dentro de las Cooperativas de Ahorro y Crédito (y en una posterior acción mejorar la demanda por estos productos) – incluidas **NDCs** e interculturalidad (**ProAmazonia – RFD**)
 - Desarrollar un esquema primario de líneas de crédito para las Cooperativas: **promover el interés de los negocios verdes** dentro de las Cooperativas y sus socios!!
 - Mejorar negocios verdes a través de las metodologías para emprendimientos de PNUD.
- **Análisis Legal y Coordinación:**
 - Aportar al análisis institucional y legal para la oficialización de líneas de crédito verde (rol del Ministerio de Ambiente y Agua - MAAE)
 - Mantener una coordinación de esta actividad con las instituciones de la EPS

Arturo Mora
PNUD ECUADOR

RFD
Red de Instituciones Financieras de la Economía Popular y Solidaria

Envíanos tus preguntas por WhatsApp
(+593) 99 921 9835

El Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), a través del Proyecto BIOFIN, en coordinación con la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (CONAFIPS) apoyó el escalamiento de soluciones financieras sostenibles y créditos verdes en la economía popular y solidaria, en escenarios de recuperación económica en Ecuador.

En Ecuador, el sector económico popular y solidario se define como el conjunto de formas de organización económica-social en las que sus integrantes, colectiva o individualmente, desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios. Sólo este sector genera más del 75% de los empleos y se suma el tejido productivo de las PyMES, que llega al 90%. Las unidades de producción de pequeña escala representan, al menos, el 91% de todas las empresas en Ecuador.

Con este antecedente se busca la implementación de un Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS), una metodología que se aplica en la operatividad de la evaluación de riesgo de crédito. Su objetivo es identificar y gestionar los riesgos ambientales y sociales de los clientes empresariales a los que se entrega financiamiento. Está estrechamente relacionada con la gestión de riesgos.

Los Productos Financieros Verdes (PFV), son instrumentos financieros de crédito o de ahorro que están orientados a promover una mejora en el desempeño ambiental de los usuarios de una institución. Los créditos verdes son parte de las herramientas financieras de los PFV.

Las líneas de crédito sostenibles buscan interiorizar en las cooperativas la importancia de analizar estos riesgos; generar un interés en las cooperativas socias de CONAFIPS (considerando el escenario actual de pandemia) y desarrollar mecanismos que permita aproximar dicho análisis.

El presente y futuro de las finanzas en la mitigación y adaptación al cambio climático en el Ecuador

LIVE

XXI FORO ECUATORIANO DE INCLUSIÓN FINANCIERA

Finanzas verdes

BID Invest

• La oportunidad de inversión climática en LAC

2030	2030	Para implementar contribuciones
US\$1.2 BILLONES	US\$5.000 MILLONES	US\$80.000 MILLONES
Oportunidad de inversión climáticas en LAC	en construcción sostenible de edificaciones, vehículos eléctricos, sistema de agua inteligente, desechos y transporte público	en proyectos climáticos lo que implica casi el 1,5% del PIB de la región y casi tres veces el volumen actual de ese tipo de inversión.

** Fuente: Better Business, better World: Sustainable Business Opportunities in Latin America and the Caribbean

Gabriela Mera
BID Invest

RFD
REPUBLICA DEL ECUADOR
MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS
FONDO ECUATORIANO DE INCLUSIÓN FINANCIERA

Envíanos tus preguntas por WhatsApp
(+593) 99 921 9835

Las tendencias globales indican que el sector financiero se moviliza y está cada vez más comprometido con la mitigación y adaptación al cambio climático, más de 190 bancos han firmado su interés con la acción climática y la sostenibilidad. Inversionistas cada vez reclaman más a sus empresas reportes más claros de sus riesgos climáticos.

Para mejorar el posicionamiento en finanzas climáticas y sostenibles las instituciones deben: alinearse con las mejores prácticas; establecer estrategia de sustentabilidad y reporte; desarrollo de productos sostenibles; gestión de riesgos ambientales y sociales.

Se debe incorporar un análisis de riesgo climático el cual se puede canalizar a través de los riesgos financieros tradicionales, los efectos del Cambio Climático son estructurales en la economía y la sociedad, pero también en el sistema financiero.

En torno a la gestión de riesgos ambientales y sociales se indica que cada vez es más importante para mejorar la calidad de las carteras de préstamos; abordar el tema de la sostenibilidad en las operaciones de préstamos ha demostrado ser una poderosa fuente de innovación y ha generado nuevos negocios; es un proceso más racionalizado y eficiente para cumplir con las regulaciones nacionales y permite identificar riesgos de cartera y acortar tiempos de gestión.

La estrategia de sustentabilidad y reporte consiste en un proceso continuo que requiere el desarrollo de una estrategia para lograr alinear las políticas, programas y acciones de la entidad con su misión institucional, requiere además la rendición de cuentas a los grupos de interés, quienes, a su vez con sus demandas y expectativas, permiten calibrar la gestión sustentable de la organización.

Perspectivas y tendencias de las microfinanzas y la adaptación al cambio climático

• LIVE

XXI FORO ECUATORIANO DE INCLUSIÓN FINANCIERA

Finanzas verdes

YAPU
Smart Finance. People First.

La financiación de la adaptación en acción

© 2021 | Septiembre

Christoph Jungfleisch
YAPU Solutions

RFD
RESEÑA FINANCIERA DEL DESARROLLO
BANK OF INSTITUTIONAL
FINANCIAL DATA OF EQUITY

Envíanos tus preguntas por WhatsApp
(+593) 99 921 9835

El Acuerdo de París estableció como objetivo un reparto al 50% entre la financiación de la adaptación y la mitigación al cambio climático, sin embargo, todavía hay un gran desequilibrio en el destino del financiamiento. Los principales sectores de financiación del clima son: uso del suelo y agricultura, eficiencia energética, transporte con bajas emisiones de carbono, generación de energía renovable.

Existe ejemplos y casos de éxito de programas de financiación para la adaptación orientado hacia las instituciones, los cuales proporcionan metodologías y tecnologías para que los criterios de sostenibilidad y gestión del riesgo climático sean adecuados.

Se presentó la plataforma MEbA biodeversity, el cual está constituido para compensar la falta de representación de la biodiversidad como componente en las decisiones de crédito y ofrecer herramientas digitales de vanguardia para mejorar la consideración de la biodiversidad y la gestión del riesgo climático de las instituciones financieras.

El proyecto Ecomicro, es otro ejemplo de éxito en soluciones climáticas, el cual tiene como objetivo establecer una plataforma de datos a nivel de país y un sistema inteligente de gestión de datos para cada institución, para mejorar la financiación agrícola de los pequeños productores y apoyar la adaptación al cambio climático.

Se abordó el concepto de resiliencia climática que se refiere a la capacidad de individuos para responder a las condiciones cambiantes, recuperarse de los choques externos y adaptarse para mitigar los efectos y riesgos del cambio climático en el futuro y ahora.

Mejores prácticas adoptadas en la gestión del negocio para contribuir a la adaptación al cambio climático

El perfil productivo del país depende en un alto porcentaje del sector del Agro y la Manufactura, así como la alta dependencia del consumo humano del agua que en su mayoría provienen de los glaciares andinos; los impactos debido al cambio climático influenciarán la senda de desarrollo del Ecuador, sino se trabaja en mitigar su afectación.

La capacidad de pago de los socios y clientes, ha sido golpeada con los desastres ocasionados por el daño del ambiente. El sector financiero es un actor clave con la entrega de créditos a la micro, pequeña, mediana y grandes empresas, por ende su contribución es clave para el cuidado responsable del ambiente.

Los beneficios de las finanzas sostenibles es que impulsan una buena colocación de créditos agrícolas, por ende facilita la recuperación de la cartera, impulsa proyectos productivos que permitan sostenibilidad en el tiempo; trabaja con segmentos vulnerables con lo que se habla de un crecimiento global.

Se analiza la importancia de una cultura institucional (misión, visión, objetivos estratégicos) para caminar hacia la implementación de finanzas inclusivas y sostenibles.

Es necesario implementar productos y servicios inclusivos complementarios a la línea de financiamiento sostenible. Se debe trabajar en el acceso a líneas de financiamiento internacional, existen dificultades en las instituciones financieras pequeñas y medianas.

La implementación de un modelo de finanzas inclusivas y sostenibles para instituciones medianas y pequeñas requiere de la unión de esfuerzos de varios actores.

Los retos a futuro en cuanto a finanzas sostenibles es el acceso a líneas de financiamiento en condiciones favorables (mejor tasa, calce de plazos, re-tanqueo automático), garantizar una línea permanente de crédito verde (análisis separado).

Cómo pasar de una herramienta de análisis de crédito verde a una asesoría directa a los productores a través de la utilización de la tecnología (menores costos).

Principales resultados del proyecto finanzas verdes agropecuarias y Smart data para la adaptación climática en el Ecuador (EcoMicro)



Andrés Freire
ECOMICRO

Finanzas verdes

Proyecto EcoMicro
Finanzas agropecuarias y Smart data para la adaptación climática en Ecuador

- Levantamiento de 790 Fichas de productos agrícolas y pecuarias de Ecuador
- Publicación del Mapeo de datos Productivos, climáticos y ambientales en Ecuador
- Publicación del Catálogo de Soluciones climáticas agropecuarias EcoMicro
- Publicación de 25 Fichas de Soluciones climáticas agropecuarias EcoMicro
- Lanzamiento del Curso MOOC en Gestión Ambiental para instituciones financieras
- 70% Cofinanciamiento Programa Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales – ARAS, con Incae Business School para instituciones participantes
- 35.077 clientes/socios con información productiva y de adaptación climática

EcoMicro

foro2021.rfd.org.ec


Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO

 **Envíanos tus preguntas por WhatsApp**
(+593) 99 921 9835

US \$ 9.220.625 dólares en créditos agropecuarios con análisis de riesgo climático y ambiental colocado a través de las instituciones participantes.

50,5% de las operaciones del proyecto cumplen con las características y condicionamientos para ser clasificados como créditos agropecuarios verdes.

13 instituciones participantes Ecomicro con Evaluación Verde, que aplican la Evaluación de Riesgos Climáticos en sus procesos operativos internos y han desarrollado Líneas de Crédito Verde.

1042 funcionarios de instituciones financieras capacitados por el proyecto.

Levantamiento de 790 Fichas de productos agrícolas y pecuarias de Ecuador.

Publicación del Mapeo de datos Productivos, climáticos y ambientales en Ecuador.

Publicación del Catálogo de Soluciones climáticas agropecuarias Ecomicro.

Publicación de 25 Fichas de Soluciones climáticas agropecuarias Ecomicro.

Lanzamiento del Curso MOOC en Gestión Ambiental para instituciones financieras.

70% Cofinanciamiento Programa Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales – ARAS, con Incae Business School para instituciones participantes.

35.077 clientes/socios con información productiva y de adaptación climática.

Estrategia de inclusión financiera del Ecuador, avances y desafíos



Objetivo

Conocer el estatus de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera en Ecuador, sus componentes, metas y prioridades; Como ha afectado la pandemia a la inclusión financiera, principales cifras, desafíos y próximos pasos. Enfoque de la Inclusión Financiera en Ecuador, hacia los grupos vulnerables: mujeres, movilidad humana, jóvenes.

Expositores

Guillermo Avellán - Banco Central del Ecuador:

Clic aquí para revisar su exposición

Ana Patricia Muñoz - Grupo FARO:

Clic aquí para revisar su exposición

Ana Elena Badilla – ONU:

Clic aquí para revisar su exposición

Giovanni Filippo Bassu – ACNUR:

Clic aquí para revisar su exposición

Andrés Zurita – AEI:

Clic aquí para revisar su exposición

Katja Bönisch – Sparkassenstiftung:

Clic aquí para revisar su exposición

Karla López – Sparkassenstiftung:

Clic aquí para revisar su exposición

Estatus de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera en Ecuador (ENIF), sus componentes, metas y prioridades

LIVE

Pulsa **Esc** para salir del modo de pantalla completa **Estrategia Nacional de Inclusión Financiera**

XXI FORO ECUATORIANO DE INCLUSIÓN FINANCIERA

Guillermo Avellán
BCE

Desde el 2002 se han realizado acciones y propuestas a favor de la inclusión financiera en Ecuador

2002-2010	2011-2016	2017-2020
• Se regulan las carteras PYMES y microcrédito. • Se crean y regulan los corresponsales no bancarios. • La Constitución incluye artículos sobre inclusión financiera y protección del consumidor financiero.	• Creación de la SEPS. • Propuesta de Política Nacional de Inclusión Financiera del BCE. • Expedición del Código Orgánico Monetario y Financiero que cuenta con principios de inclusión financiera. • Se regula la cuenta básica para las cooperativas y mutualistas. • Encuestas de demanda de inclusión financiera y oferta y demanda de crédito.	• Se regulan los corresponsales solidarios. • Se regulan los medios y plataformas de pago electrónicos y los sistemas de pago móvil. • El BCE firma el acuerdo con Banco Mundial (BM) para el desarrollo de la ENIF. • La SB promueve un sistema financiero inclusivo y establece que los bancos deben capitalizar sus utilidades en servicios, seguridad, tecnología y créditos a la población.

RFD
REGISTRO FINANCIERO DEL ECUADOR
BANCO DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DE INCLUSIÓN

Envíanos tus preguntas por WhatsApp
(+593) 99 921 9835

La ENIF establece un plan de acción estratégico, coordinado y colaborativo interinstitucional, para impulsar la inclusión financiera en Ecuador; fomentar el acceso al sistema financiero, su estabilidad y fortalecer la dolarización; aumentar el ahorro, inversiones productivas (MiPYMES), consumo e ingresos de las familias y generar empleo y reducir la pobreza y desigualdad.

Desde el 2002 se han realizado acciones y propuestas a favor de la inclusión financiera en Ecuador, por ejemplo, regular las carteras PYMES y microcrédito, crear y regular los corresponsales no bancarios. La Constitución incluye artículos sobre inclusión financiera y protección del consumidor financiero.

En el año 2011 se crea la SEPS, Propuesta de Política Nacional de Inclusión Financiera del BCE. Expedición del Código Orgánico Monetario y Financiero que cuenta con principios de inclusión financiera; Se regula la cuenta básica para las cooperativas y mutualistas; Encuestas de demanda de inclusión financiera y oferta y demanda de crédito.

Para el 2017 se regulan los corresponsales solidarios, medios y plataformas de pago electrónicos y los sistemas de pago móvil. El BCE firma el acuerdo con Banco Mundial (BM) para el desarrollo de la ENIF. La SB promueve un sistema financiero inclusivo y establece que los bancos deben capitalizar sus utilidades en servicios, seguridad, tecnología y créditos a la población.

Cuatro acciones marcaron la gestión del BCE a favor de la inclusión financiera en el Ecuador: Reducción de tarifas por servicios financieros; fomento de medios de pago electrónicos; elaboración de nueva metodología de tasas de interés; desarrollo de mesas de trabajo público- privada.

¿Cómo ha afectado la pandemia a la inclusión financiera? Principales cifras, desafíos y próximos pasos

• LIVE

XXI FORO ECUATORIANO DE INCLUSIÓN FINANCIERA

Estrategia Nacional de Inclusión Financiera

Ana Patricia Muñoz
GRUPO FARO

Inclusión financiera y pobreza

Panel A

Panel B

[Model, Altimeter, Source: Sustainable Business, COVID-19 response needs to broaden financial inclusion to curb the rise in poverty \(2020\)](#)

Ana Patricia Muñoz
Directora Ejecutiva
Grupo FARO

RFD
REGISTRO FINANCIERO DEL ECUADOR
BANCO DE REGULACIÓN Y SUPERVISIÓN

Envíanos tus preguntas por WhatsApp
(+593) 99 921 9835

Se analizó los efectos que dejó la pandemia en términos de crecimiento de las desigualdades (económico, social, equidad) en los grupos más vulnerables de la población (jóvenes, mujeres, tercera edad, migrantes, informales, etc.), se presentaron las principales cifras a nivel mundial, regional y del Ecuador.

La tasa de pobreza a nivel nacional en junio 2021, se ubicó en 32.2%, con un incremento de 6.7 puntos porcentuales (p.p.), con respecto a junio de 2019; mientras que, la tasa de extrema pobreza fue de 14.7% superior en 5.2 p.p. a la registrada en similar mes de 2019. Tanto la pobreza como la extrema pobreza presentaron variaciones estadísticas significativas, lo cual demuestra la incidencia que tuvo la pandemia.

Más de 2.5 billones de personas en el mundo viven con menos de \$2 al día. Llevar comida a su casa, pagar por emergencias médicas, tener un techo para sus familias es una tarea cuesta arriba, sus condiciones de vida están extremadamente afectadas, según cifras del Libro “El portafolio de los pobres”. Si a este escenario se suma los efectos de la pandemia, se debe unir esfuerzos para mejorar las condiciones de vida de esta población vulnerable.

Frente a los efectos producidos por la crisis sanitaria en el Ecuador como incidió la inclusión financiera del país y como desde la política pública se puede contribuir a la reducción de las brechas y apoyar los procesos de inclusión y educación financiera como mecanismo de reducción de la pobreza.

Enfoque de la Inclusión Financiera en Ecuador, hacia los grupos vulnerables: mujeres, movilidad humana, jóvenes



Se analizó las barreras de inclusión financiera de mujeres, en las que se destaca que, un 70% se encuentra en un micro financiamiento y un 80% en crédito informal, cuentan con acceso y uso de productos financieros del 46%, en comparación al 54% de los hombres, éstos en promedio reciben un crédito de 2.5 veces mayor monto que las mujeres. 38% de mujeres se encuentra sin ingresos en Ecuador, 60% en trabajo inestable y el 65% perdió su negocio en pandemia.

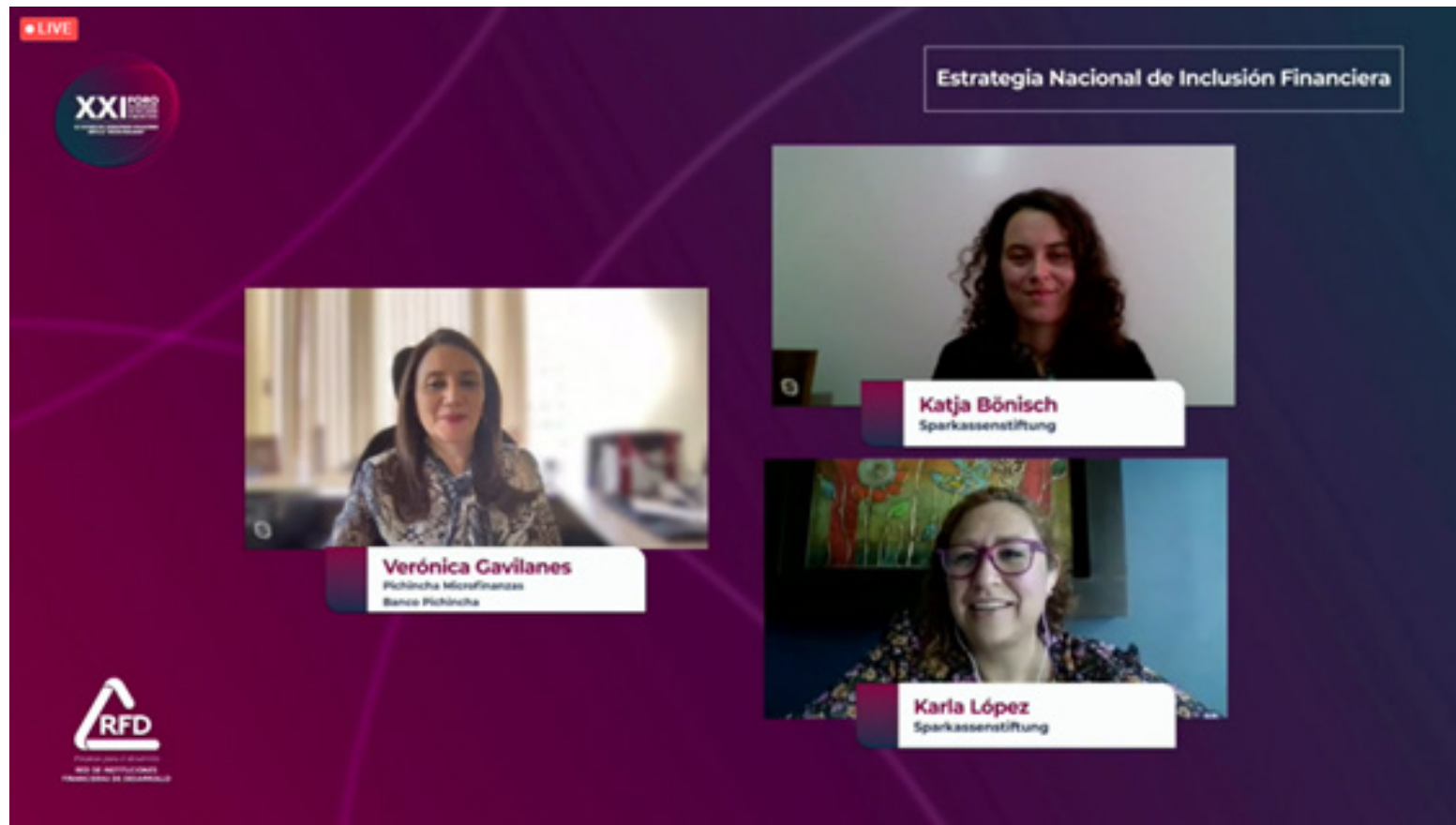
Ante dicho escenario la inclusión financiera es clave para el empoderamiento económico de las mujeres, a nivel macro se debe apoyar la estrategia nacional de inclusión financiera (énfasis en mujeres y población en movilidad humana), en lo meso, generar instrumentos financieros inclusivos escalables para la política financiera de instituciones privadas y públicas, y a nivel micro, apoyo directo y promoción de inclusión financiera para jóvenes y mujeres con foco en población en informalidad, promoción de inclusión financiera para mujeres en movilidad humana.

En torno a las barreras de acceso a la demanda de productos y servicios financieros orientados hacia grupos en condiciones de movilidad humana se encuentra: no contar con los documentos de identificación necesarios; falta de concientización de la necesidad de acudir a productos/servicios financieros formales; desconocimiento de tramites, creencia de que se requiere mucho tiempo y papeleo; malas experiencias, propias o de conocidos; gastos y costos de transporte.

El trabajo con grupos vulnerables requiere de acciones de socialización y sensibilización con las instituciones financieras y los organismos de control para una mejor comprensión de la realidad y las necesidades de la población en situación de movilidad humana; acompañamiento en procesos de educación financiera que promuevan el cambio de comportamiento en sus finanzas personales, familiares y de sus negocios; acciones para facilitar espacios de confluencia de la oferta (instituciones financieras) con productos y estrategias adecuadas con la demanda (población refugiada y migrante).

La inclusión financiera propicia el logro de 7 de los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible, reducir estas brechas, sin dejar a nadie atrás, debe ser la prioridad.

Expectativas de la educación financiera en la estrategia nacional



Se analizó las condiciones adecuadas para la inclusión financiera, entorno regulatorio favorable, cobertura de la oferta (acceso), oferta de productos y servicios financieros adecuados, adecuada protección al usuario financiero, capacidades financieras.

Los principales retos para la implementación de una Estrategia Nacional de Inclusión Financiera son: mayor dedicación de recursos, continuidad de las estrategias debido a factores externos, planeación a largo plazo, garantizando la sostenibilidad, generación de resultados a largo plazo, creación de sistemas de monitoreo y evaluación.

Por su parte los retos ante la nueva realidad, producto de la pandemia son: ritmo acelerado en la tendencia de los productos y servicios digitales, riesgos y beneficios (conocimiento para la toma de decisiones), nuevos tipos de riesgos, aún existen brechas en los hogares más pobres y en el segmento de mujeres, la protección del consumidor financiero como la educación financiera son clave.

Las ventajas de las herramientas digitales para promover la educación financiera son: carácter interactivo y ágil, mayor adaptabilidad a las necesidades de aprendizaje de los consumidores en términos de tiempo, ritmo, formato y espacio, facilidad de uso, atraer a audiencias más jóvenes (especialmente a los millennials), los canales digitales para la educación financiera son más fáciles de actualizar en tiempo real, así como más fácilmente escalables.

Se establecen recomendaciones para la implementación de estrategias de educación financiera (EF), tales como: gestionar alianzas con otras entidades (centros educativos y de investigación, institutos para la cooperación internacional, organismos internacionales) para ofrecer asistencia técnica donde haya limitaciones; compartir lineamientos para el diseño, desarrollo y evaluación de los programas; apoyar la implementación de los programas desarrollados por las instituciones financieras; mediar con diferentes actores; compartir lecciones y mejores prácticas; reconocimiento de las iniciativas de EF; compartir información de diagnóstico de poblaciones objetivo.

CONCLUSIONES



Durante los 5 días del Foro se analizaron 5 ejes temáticos, de los cuales se puede concluir:

Eje 1. Sistema financiero inclusivo y resiliente en la nueva realidad:

- Los principales problemas del sistema financiero frente al covid-19 son:
 - Deficiencias tecnológicas.
 - Concentración de créditos en actividades afectadas por la emergencia sanitaria.
 - Aplicación de diferimiento y reprogramación.
 - Entrega de información al ente de control.
 - Negociación con usuarios financieros (depositantes, deudores).
 - Reclamos y denuncias por desacuerdos en aplicación de normas de alivio financiero.
- Para gestionar la incertidumbre, el riesgo y la volatilidad del mercado ante el impacto del COVID 19, es importante favorecer el desarrollo de un entorno, desde el lado de la oferta de las instituciones financieras, en donde prevalezcan: regulaciones proporcionales, supervisión efectiva, y mayor competencia en el mercado.
- Es clave seguir fortaleciendo la infraestructura del sistema financiero, y facilitar el intercambio de información, para entender de mejor forma la situación que atraviesa el mundo y de esta forma hacer frente a escenarios de cambio disruptivo.
- La pandemia deterioró las condiciones económicas de la población ecuatoriana, profundizando la necesidad de programas de apoyo financiero y desarrollo.

- El aumento de la morosidad a partir de 2021 plantea un reto a las entidades ante las nuevas condiciones económicas del usuario financiero.
- La recuperación de la intermediación financiera del sector, a partir de 2021 debe acompañarse de una estrategia agresiva de educación financiera.
- El COVID 19 aceleró la necesidad del sistema financiero de alinearse a la transformación digital, adaptándose a una nueva realidad del mercado. Las entidades requieren impulsar su desarrollo tecnológico para la atención del usuario financiero y optimización de sus procesos.

Eje 2. Tecnologías clave que habilitan la transformación digital en las instituciones financieras

- La pandemia se constituyó en el principal acelerador de la transformación digital de las organizaciones.
- La transformación digital es la introducción de capacidades digitales a procesos, productos y activos para mejorar la eficiencia, mejorar el valor para el usuario financiero, gestionar el riesgo y descubrir nuevas oportunidades de generación de ingresos.
- La transformación digital no se refiere exclusivamente a la instauración de un modelo tecnológico, equipos, software, canales digitales, etc. Se trata también de optimizar procesos y recursos al interno de las organizaciones para responder de mejor forma a las necesidades del usuario financiero.
- En los procesos de servicio, en los cuales existe interacción del usuario es más complejo adaptar los cambios tecnológicos, pues hay que asegurarse de mejorar la experiencia y su seguridad. Resulta clave por lo mismo, incorporarlos en los procesos de transformación digital de las organizaciones
- Sin duda el rol del sector público se vuelve crucial en estos momentos, no solo como el generador de política pública y de control, sino como, el facilitador y generador de incentivos para que las entidades financieras, así como los usuarios puedan tener un mayor y mejor acceso a los servicios financieros,

de manera oportuna y que permita alcanzar sobre todo a los sectores más alejados de la población y lograr una mayor inclusión financiera.

- La implementación de una estrategia digital exitosa en las instituciones financieras dependerá de tres factores importantes: cultura organizacional existente, adquisición de tecnología adecuada y velocidad en la toma de decisiones. Definir el “Por qué” y “Para qué” debe transformarse su organización debe estar inserto en la planificación estratégica.

Eje 3. Alternativas de fondeo sostenible, como un mecanismo de expansión y crecimiento

- Las finanzas sostenibles son claves para el desarrollo y deben ser puestas en práctica por el sector financiero, éstas corresponden a aquellas inversiones que tienen en consideración aspectos financieros, como la rentabilidad, el riesgo, la liquidez, además de criterios ambientales, sociales y de gobernanza.
- En el futuro va a ser casi imposible entender las inversiones rentables de manera desligada a los impactos que se están generando en el entorno que habitamos. Ha llegado el momento de conectar los conceptos, invertir en sostenibilidad, con rentabilidad y compromiso con la sociedad.
- Desde que en 2015 se aprobara el Acuerdo de París para frenar el cambio climático y los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) fijados por la Organización de las Naciones Unidas (ONU) para
- 2030, los inversores han aumentado la presión sobre el compromiso de las empresas. Al mismo tiempo, la legislación está contribuyendo a reforzar estos enfoques. El Plan de Finanzas Sostenibles de la Comisión Europea es una muestra de ello.
- Desde la visión de la política pública el financiamiento busca promover la reactivación productiva con énfasis en mejorar la competitividad para el desarrollo económico sustentable y el crecimiento inclusivo y solidario.

Eje 4. Nuevas tendencias y avances en las finanzas verdes: mitigación y adaptación al cambio climático

- Es importante estandarizar y homogeneizar una taxonomía de crédito verde, entre todos los actores del sector.
- Es necesario apoyar a las instituciones financieras con fortalecimiento e implementación metodológica de líneas de crédito verde a fin de garantizar su exitosa inserción en el mercado.
- Se debe fortalecer la gestión país en términos de financiamiento climático, para acceder a líneas de fondeo que están operando en el mundo y que todavía no llegan al Ecuador.
- El primer paso es lograr identificar las carteras verdes de las instituciones, para entender que el financiamiento verde no es inalcanzable, y que ya se lo hace, pero se debe fortalecer.
- Desde los actores del sistema financiero se debe estructurar estrategias comunes y conjuntas (no individuales), para buscar y acceder a líneas de fondeo verde, siendo una buena iniciativa canalizarlos a través de las estructuras de segundo piso.
- Es indispensable no pensar solo en líneas de fondeo, sino también en esquemas de asistencia técnica que permitan fortalecer a las instituciones y sus esquemas de línea verde.
- Desde los actores de primer piso, llevar adelante un proceso integral de línea verde es posible, no es fácil, es un desafío que debe sustentarse en base a una estrategia integral y al involucramiento de todos los actores de la institución.
- Metodológicamente implica ajustar el proceso crediticio, romper barreras en los equipos de campo, pero una vez que se alcanza esta madurez, los resultados pueden ser notables.
- Hay que considerar las percepciones y reacciones del cliente para plantear este proceso de cambio

y adopción de prácticas sostenibles o soluciones climáticas.

- Es un reto de todos los actores del sistema financiero trabajar por alcanzar objetivos financieros, objetivos sociales, y ahora objetivos ambientales
- Se necesita canalizar y coordinar iniciativas público-privado-multilateral para no duplicar esfuerzos y generar especialización y visibilización a nivel país

Eje 5. Estrategia de inclusión financiera del Ecuador, avances y desafíos

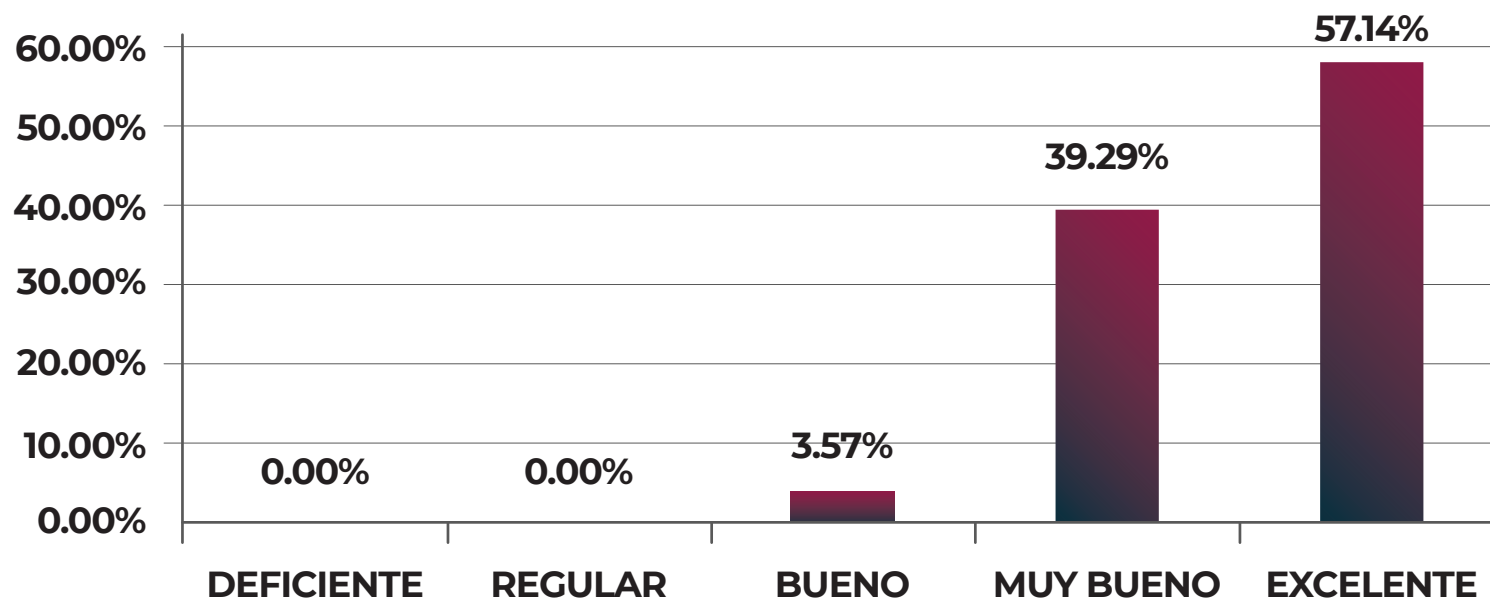
- El gran desafío es cómo pasar de lo que se va escribiendo hacia acciones concretas que, basadas en el trabajo interactivo público y privado, permitan lograr esa verdadera inclusión financiera sustentada en un sistema financiero en donde lo humano sea lo que guíe los procesos de inclusión financiera que, hoy en pandemia, requerirán ser activados con mayor fuerza.
- La verdadera inclusión financiera es aquella que, además de la preocupación por el acceso a productos financieros, enfoca, con gran énfasis, sus esfuerzos a cómo llegar a aquellas personas y actividades productivas que, por diversas situaciones, están en condición de mayor vulnerabilidad; la cual, con los duros coletazos de la pandemia covid-19, ha aumentado sus niveles de incidencia hacia un mayor número de seres humanos y organizaciones afectadas.

EVALUACIÓN

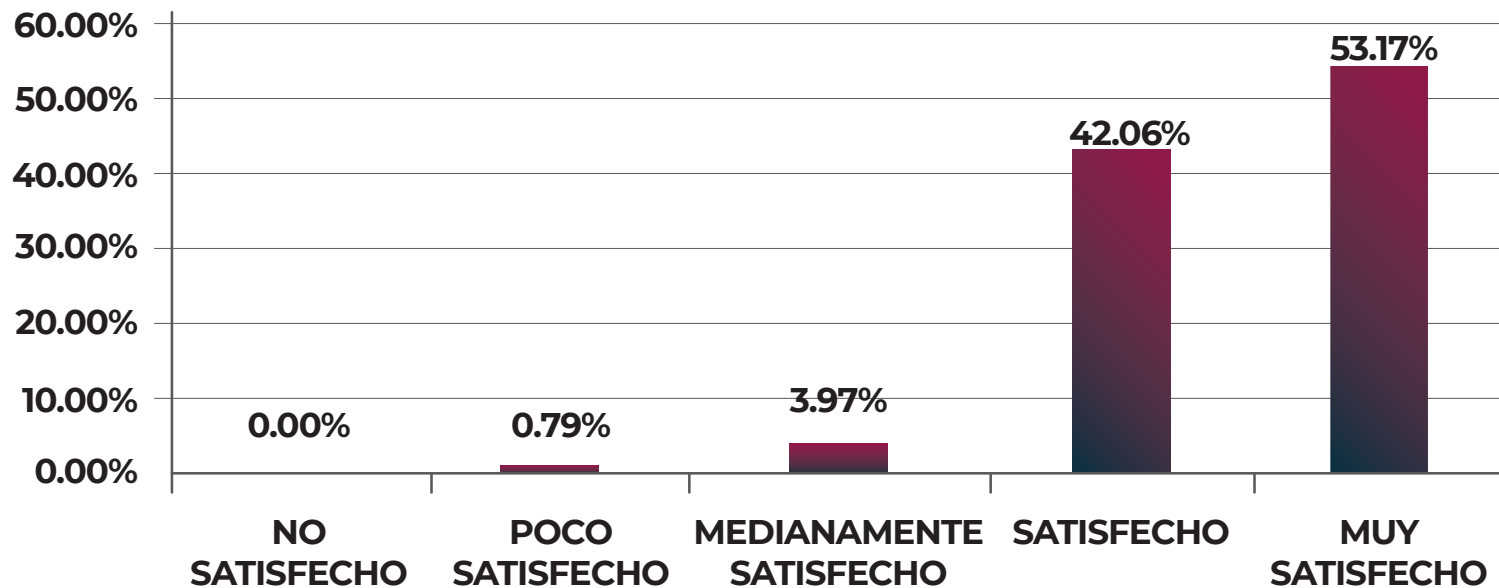


Cumpliendo con las políticas de calidad de la RFD, se pidió a los asistentes del Foro que evalúen el evento, a través de la entrega de una encuesta aplicada de forma digital. En los siguientes gráficos se muestra los resultados de la tabulación.

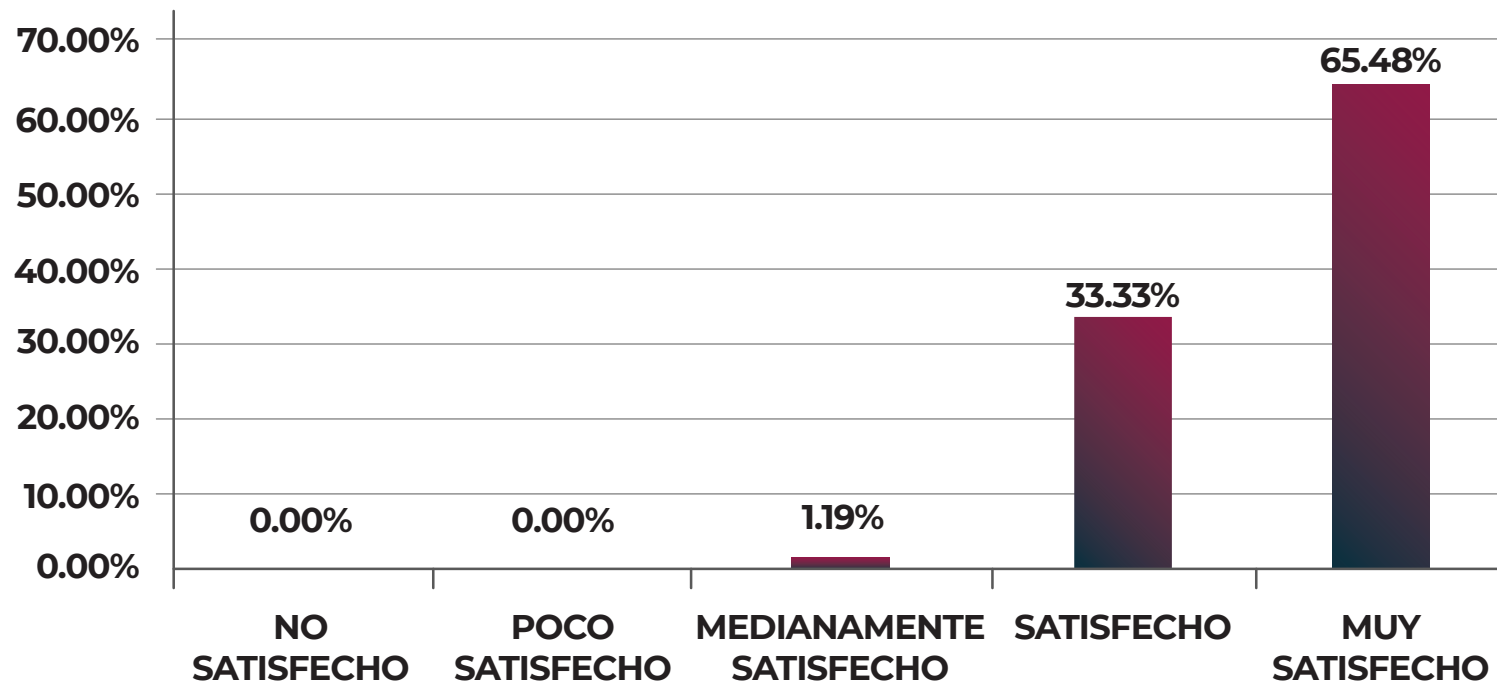
SATISFACCIÓN CON EL DESARROLLO GLOBAL DEL EVENTO



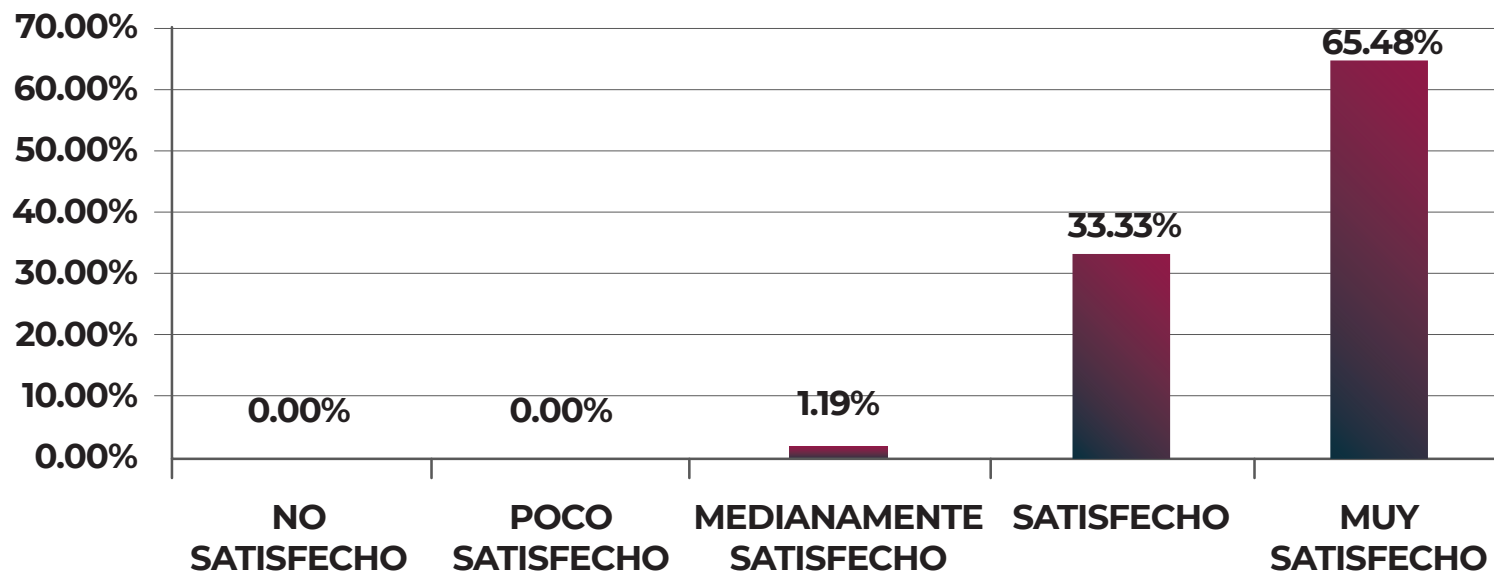
SATISFACCIÓN CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS Y EXPECTATIVAS



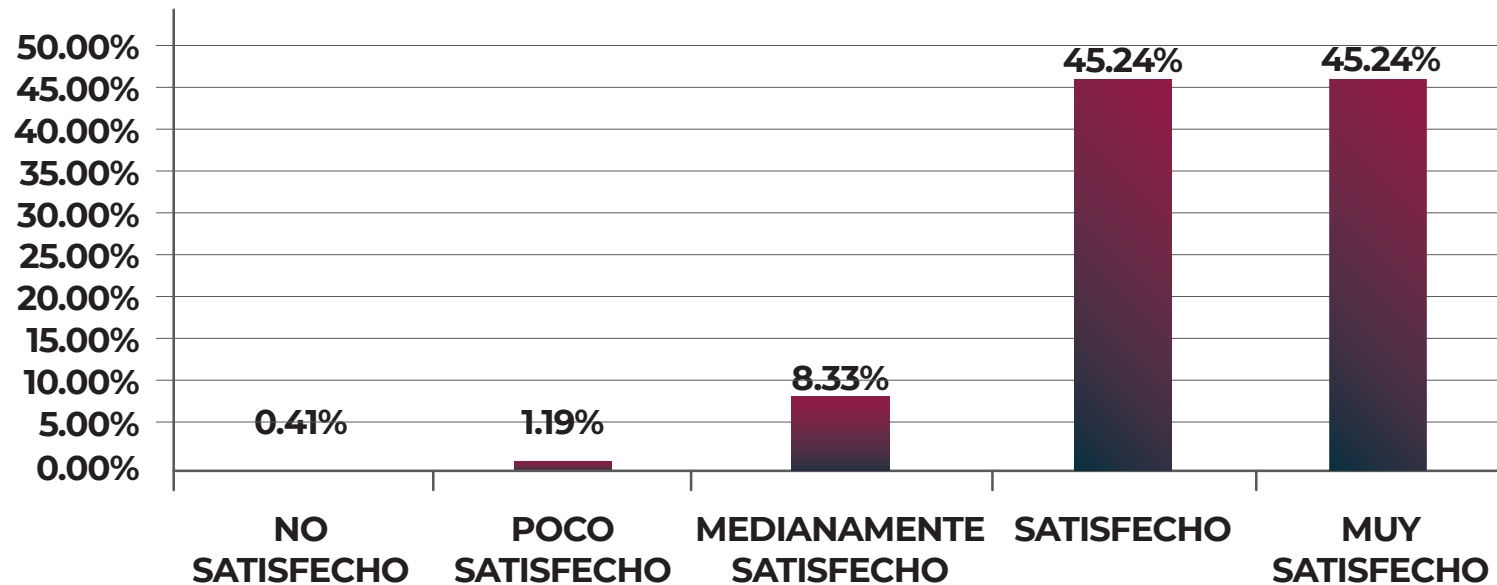
APLICABILIDAD DE LA TEMÁTICA



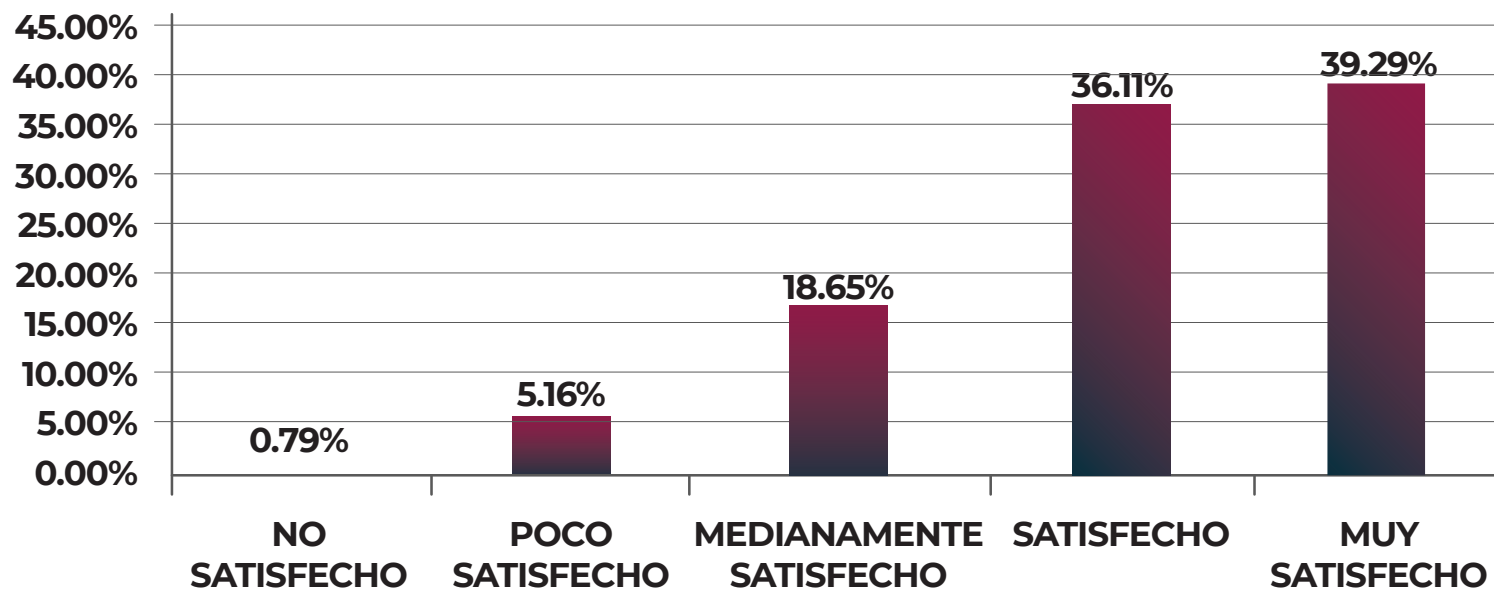
SATISFACCIÓN CON NIVEL DE EXPERIENCIA Y CONOCIMIENTOS DE PANELISTAS



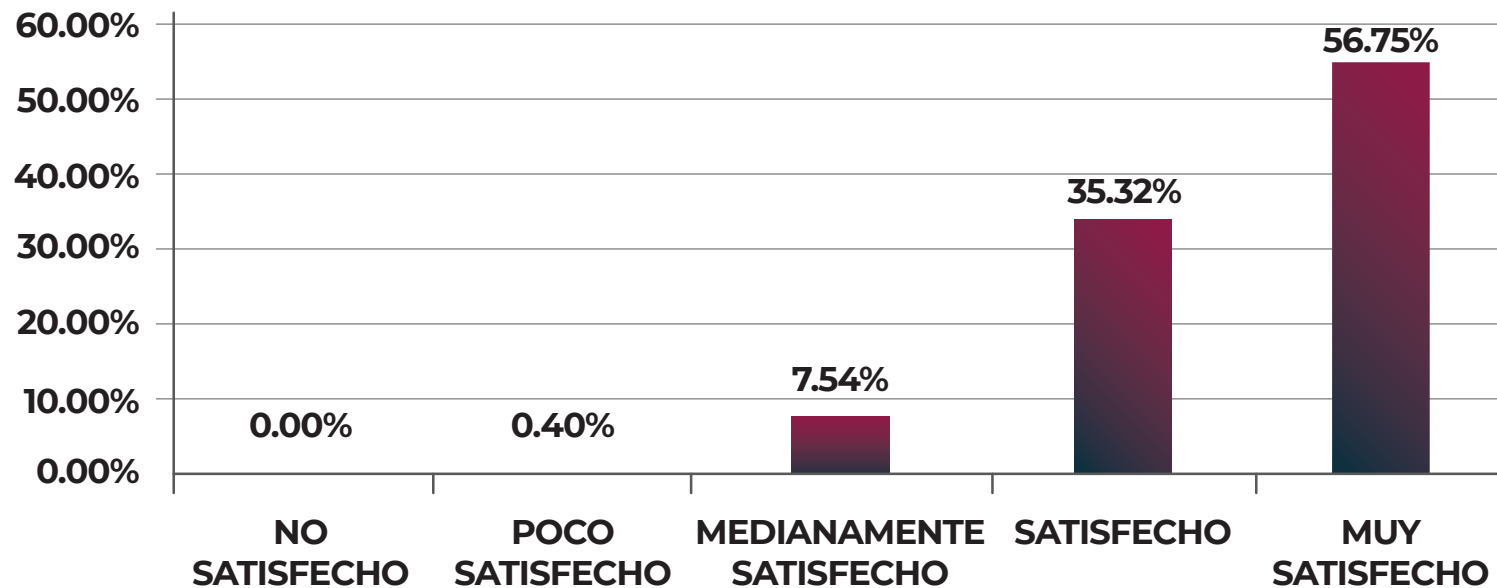
SATISFACCIÓN METODOLOGÍA UTILIZADA PANELES



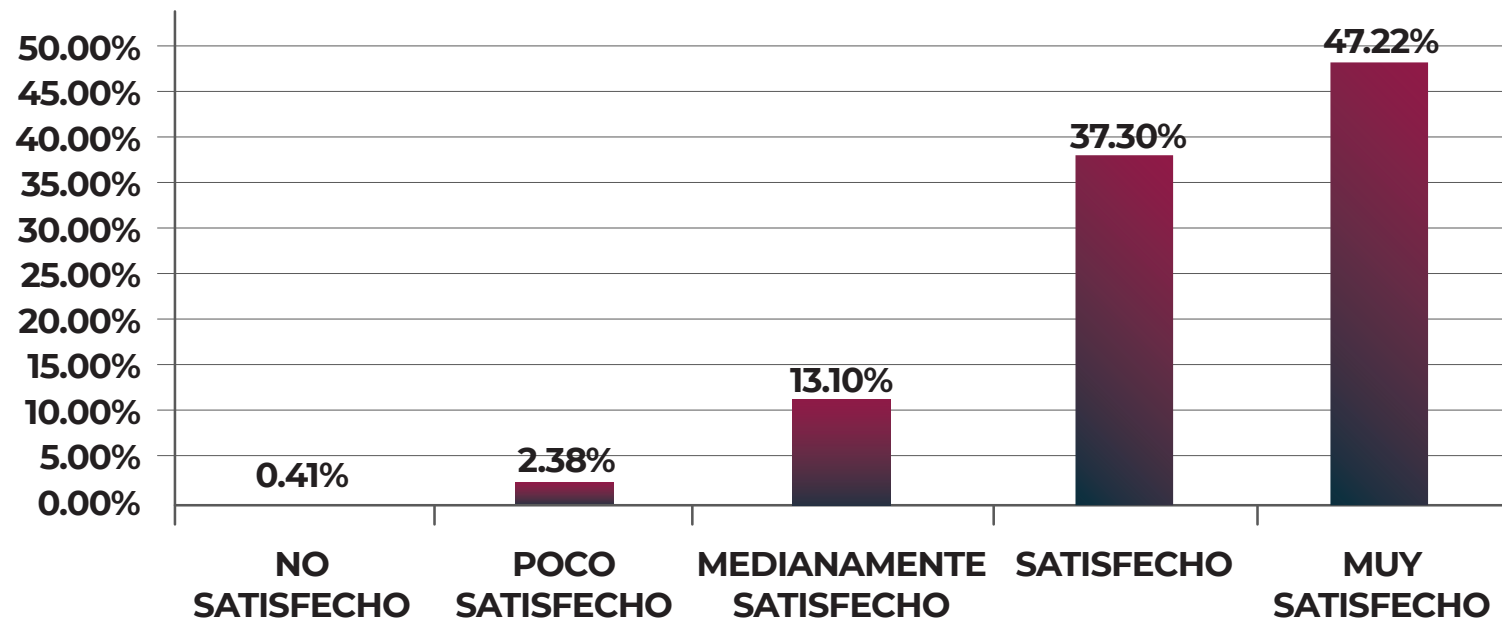
SATISFACCIÓN NIVEL DE PARTICIPACIÓN E INTERACCIÓN CON EL AUDITORIO



SATISFACCIÓN FORMACIÓN PROFESIONAL

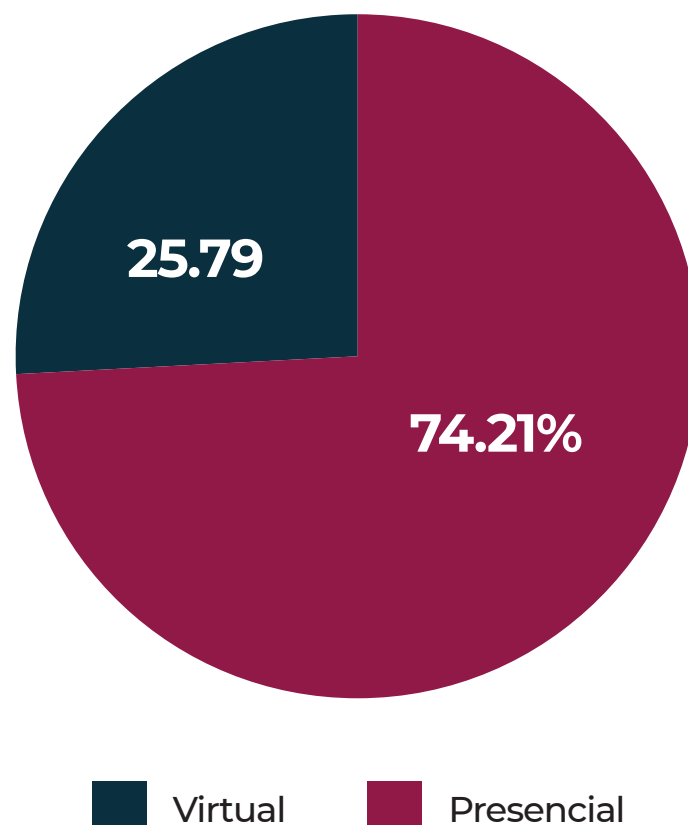


SATISFACCIÓN PUNTUALIDAD



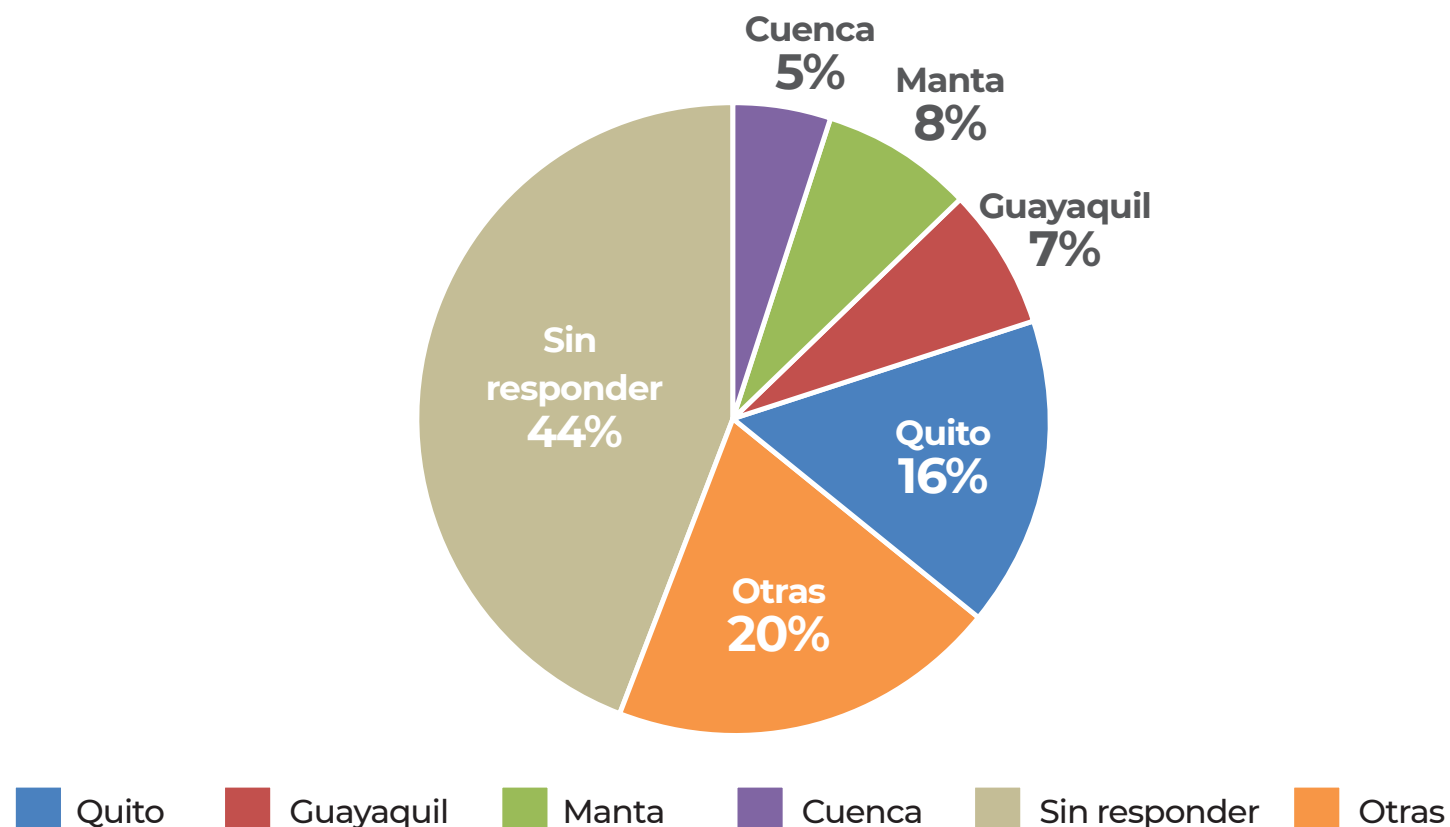
Se consultó a los participantes sobre la modalidad que quisieran se realice el Foro 2022, los resultados fueron:

Le gustaría que el Foro de Inclusión Financiera 2022, se realice de manera:



Al ser presencial, las ciudades con mayor votación fueron:

Si se realiza de manera presencial en el 2022 el Foro de Inclusión Financiera, en qué ciudad le gustaría se realice:



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

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

AUSPICIANTES FORO XXI

Categoría Oro



Categoría Plata



Categoría Bronce

