



10º Jornadas

DE SUPERVISIÓN DE LA ECONOMÍA
POPULAR Y SOLIDARIA

LA EPS 3.0: INCLUSIÓN FINANCIERA DIGITAL,
TRANSPARENCIA Y GOBERNANZA

DISEÑANDO ESTRATEGIAS PARA CRECIMIENTO SOSTENIBLE E INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

Margarita Hernández Naranjo
Superintendente de Economía Popular y Solidaria

1

Impacto de la pandemia de Covid-19 en el Sector Financiero Popular y Solidario

2

Perspectivas del Sector Financiero Popular y Solidario para el 2021 y 2022.

3

Conclusiones



Impacto de la pandemia de Covid-19 en el Sector Financiero Popular y Solidario

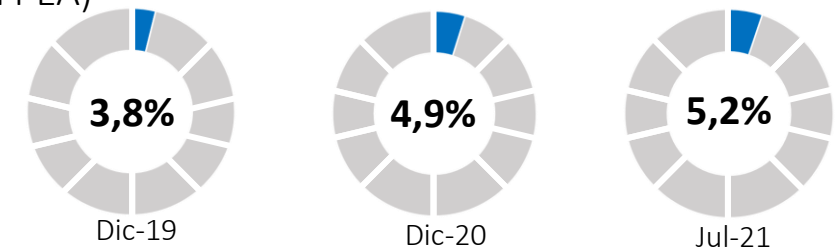
PANDEMIA DE COVID-19 DEBILITA ESTRUCTURA SOCIAL Y CONDICIONES ECONÓMICAS DEL ECUADOR



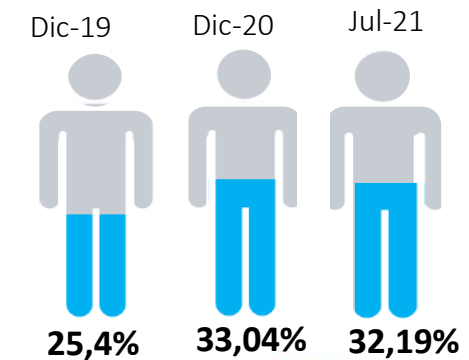
Producto Interno Bruto (Millones de USD)



Desempleo (% de la PEA)

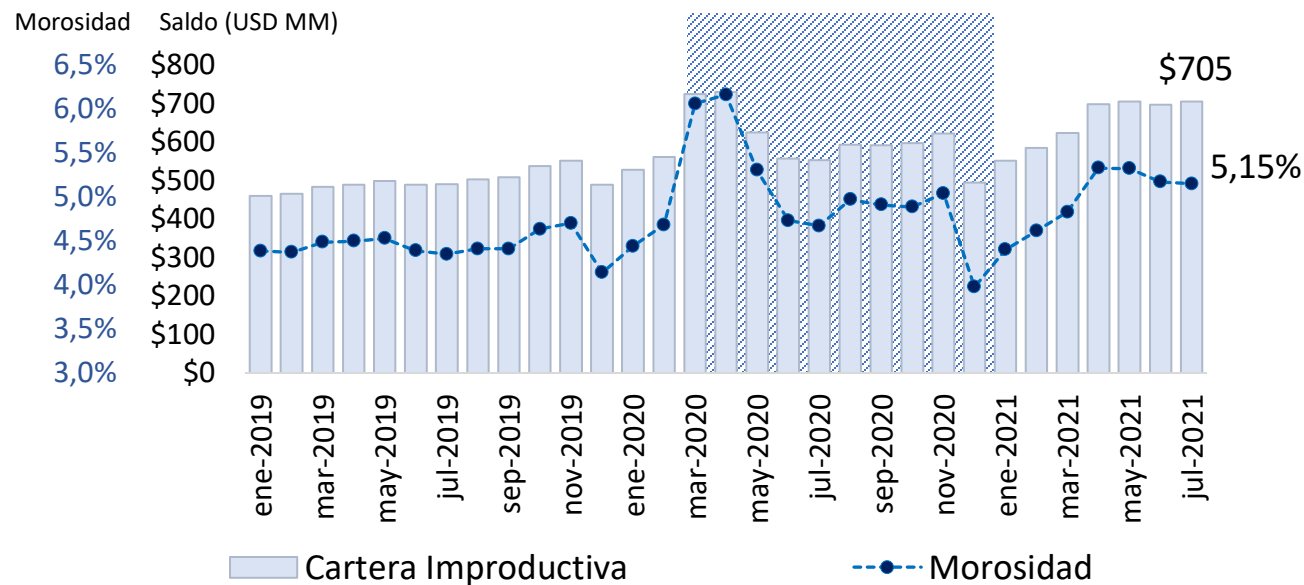


Pobreza (%)

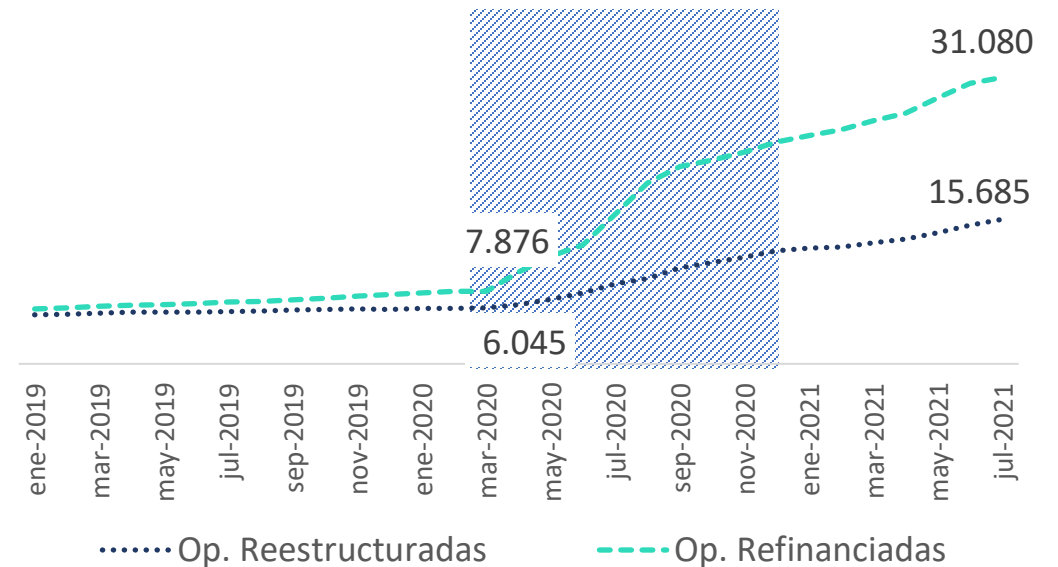


AFECTACIÓN EN LA CAPACIDAD DE PAGO DE LOS SUJETOS DETERIORA LA CARTERA DE CRÉDITO DEL SFPS

Saldo de cartera improductiva e índice de morosidad del SFPS
(ene 2019 – jul 2021)



Número de operaciones de crédito refinanciadas y reestructuradas en el SFPS
(ene 2019 – jul 2021)



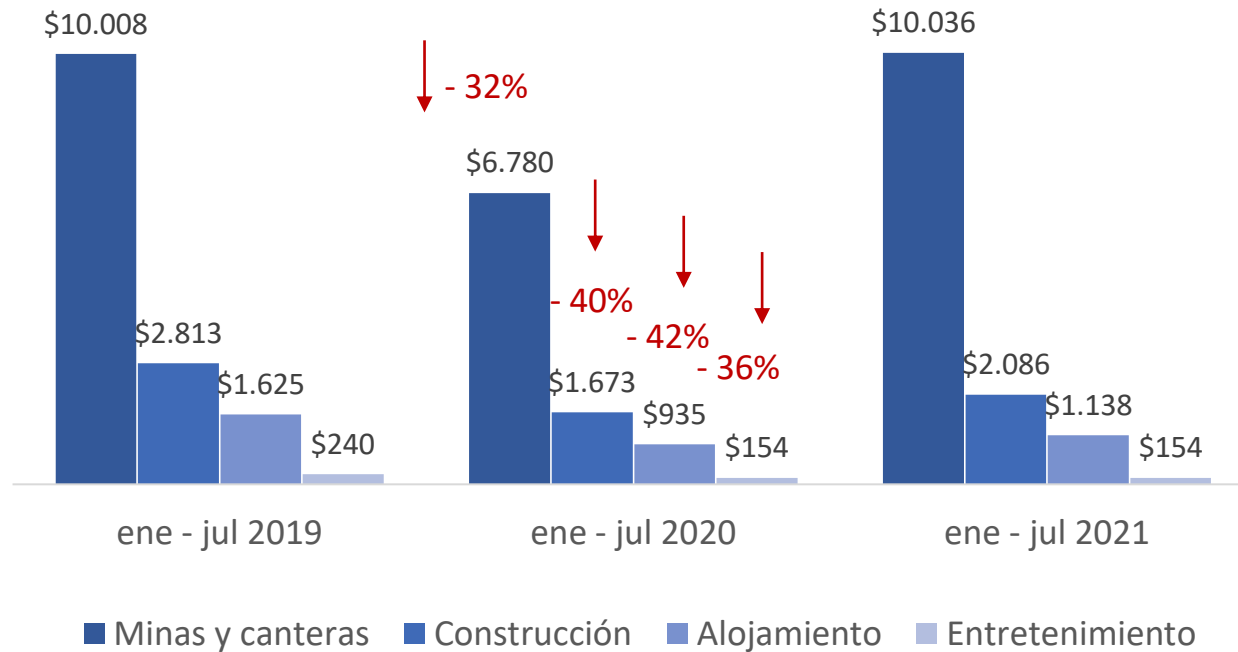
A partir de enero 2021, finalizado el plazo de las medidas de alivio financiero (diferimiento extraordinario y reprogramación) la morosidad del sector presenta un incremento superior al nivel del 2019.

Persiste la necesidad de ajustar las condiciones del endeudamiento de los sujetos de crédito.

Nota: No se incluye a CONAFIPS y FINANCOOP. El área sombreada de los gráficos indica el periodo de implementación del diferimiento extraordinario y reprogramación.

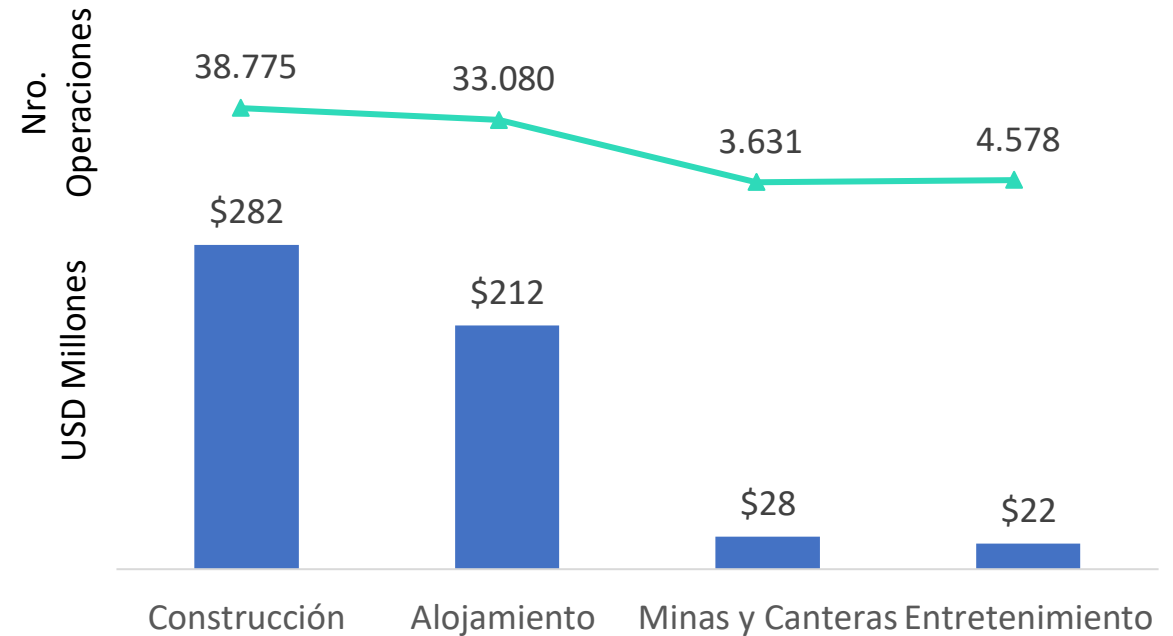
SECTORES ECONÓMICOS MÁS AFECTADOS POR LA PANDEMIA DE COVID-19 EN NECESIDAD DE FINANCIAMIENTO

Sectores económicos más afectados durante 2020 según su nivel de ventas (2019 – 2021)



En 2021, las actividades más afectadas durante el 2020 recuperan niveles de venta cercanos a los de 2019.

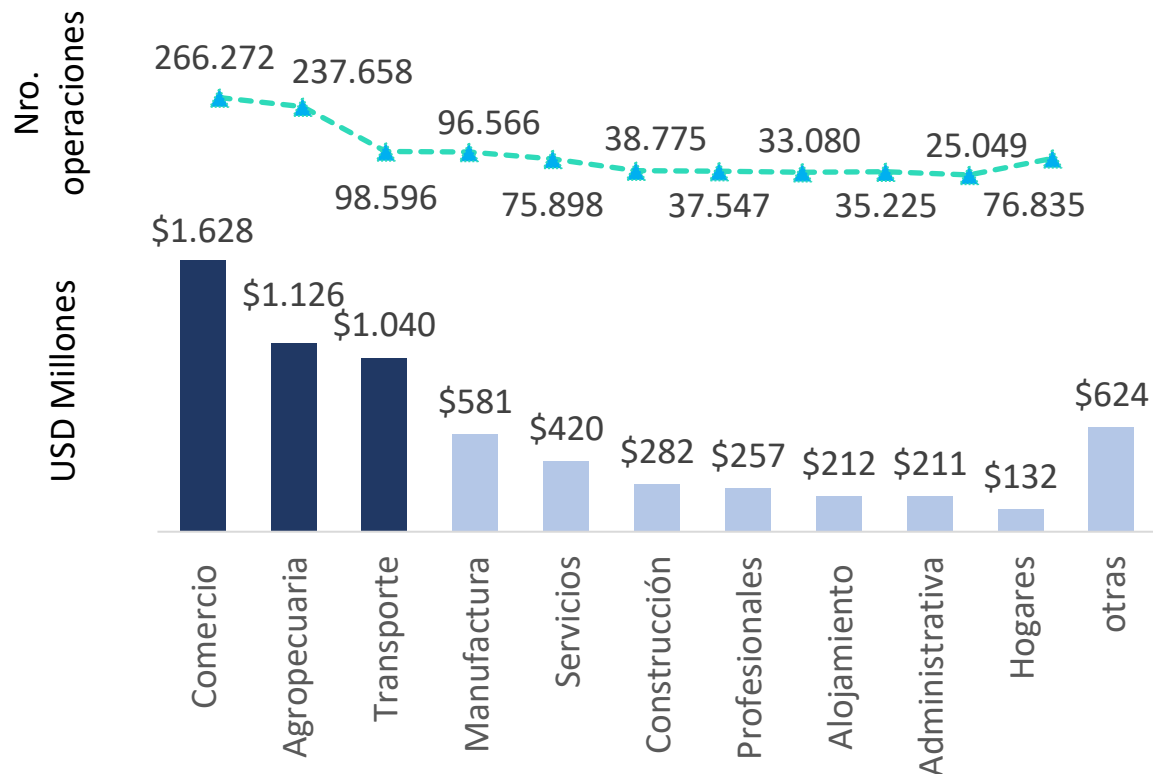
Cartera del SFPS de los sectores económicos más afectados durante 2020 (jul 2021)



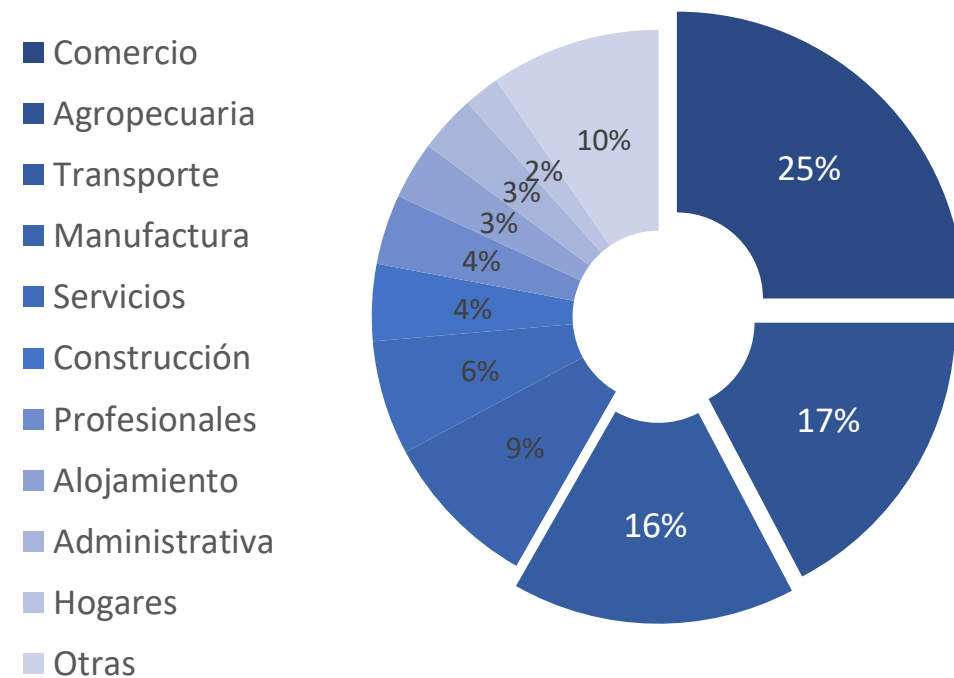
10% del saldo de la cartera del sector se encuentra colocada en los 5 sectores económicos más afectados durante 2020.

DESEMPEÑO DE LOS PRINCIPALES SECTORES ECONÓMICOS QUE COMPONEN LA CARTERA DE CRÉDITO DEL SFPS

Cartera del SFPS por sector económico
(jul 2021)



Participación cartera del SFPS por sector económico
(2019-2021)

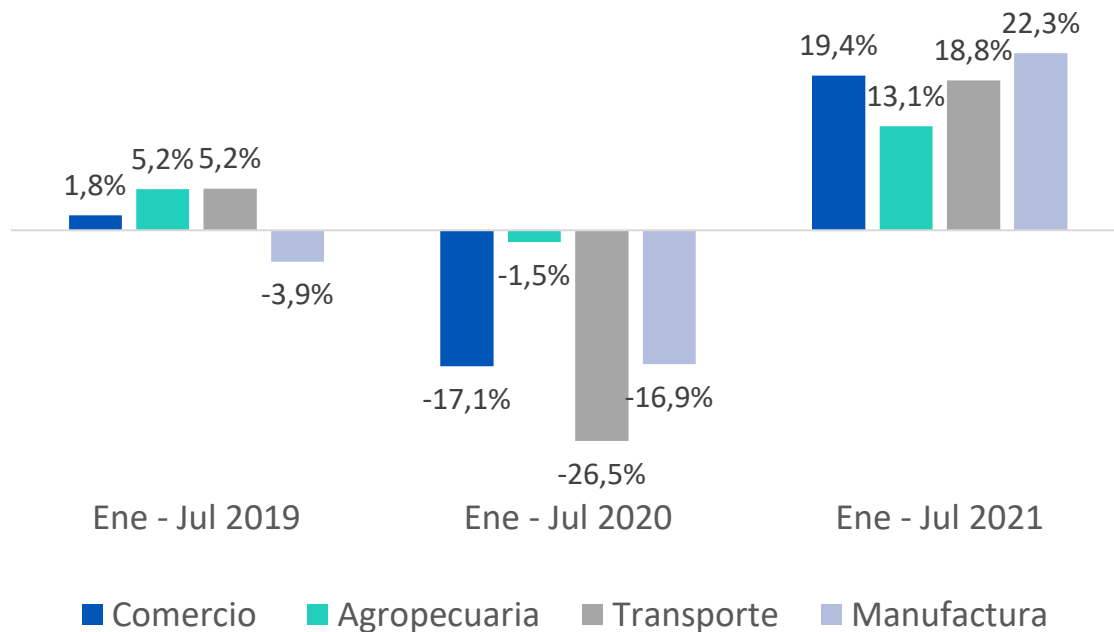


Comercio, agricultura y transporte son los sectores económicos que ocupan el 58% del total de la cartera productiva del sector.

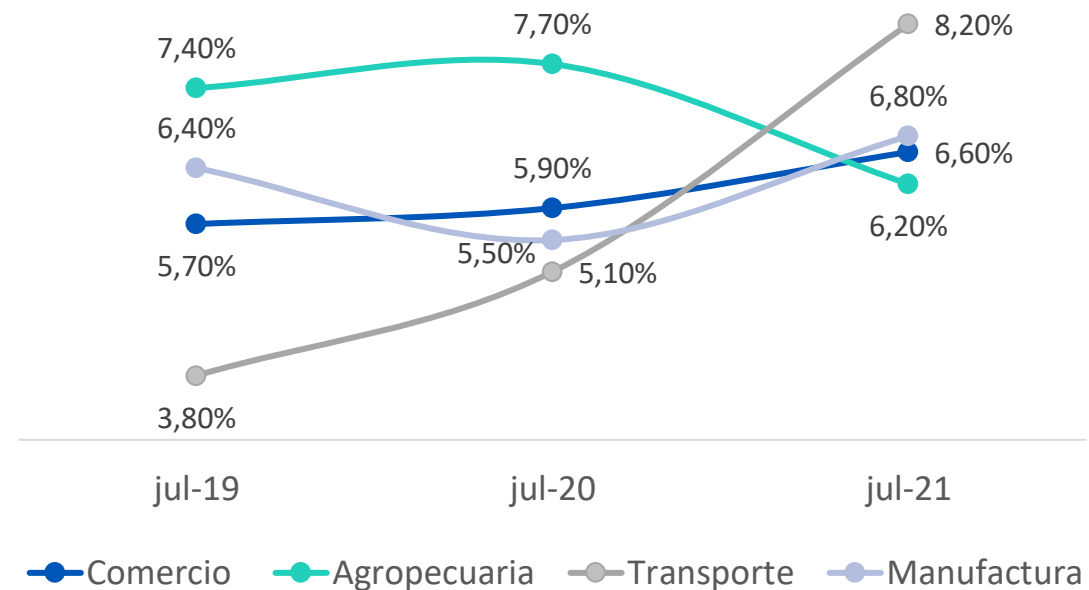
Nota: No se incluye a CONAFIPS y FINANCOOP. Las ventas presentadas corresponden al acumulado de enero a julio de cada año. La cartera productiva representa el 48% del total de la cartera del SFPS.

DESEMPEÑO DE LOS PRINCIPALES SECTORES ECONÓMICOS QUE COMPONEN LA CARTERA DE CRÉDITO DEL SFPS

Variación anual de las ventas por sector económico (2019 – 2021)



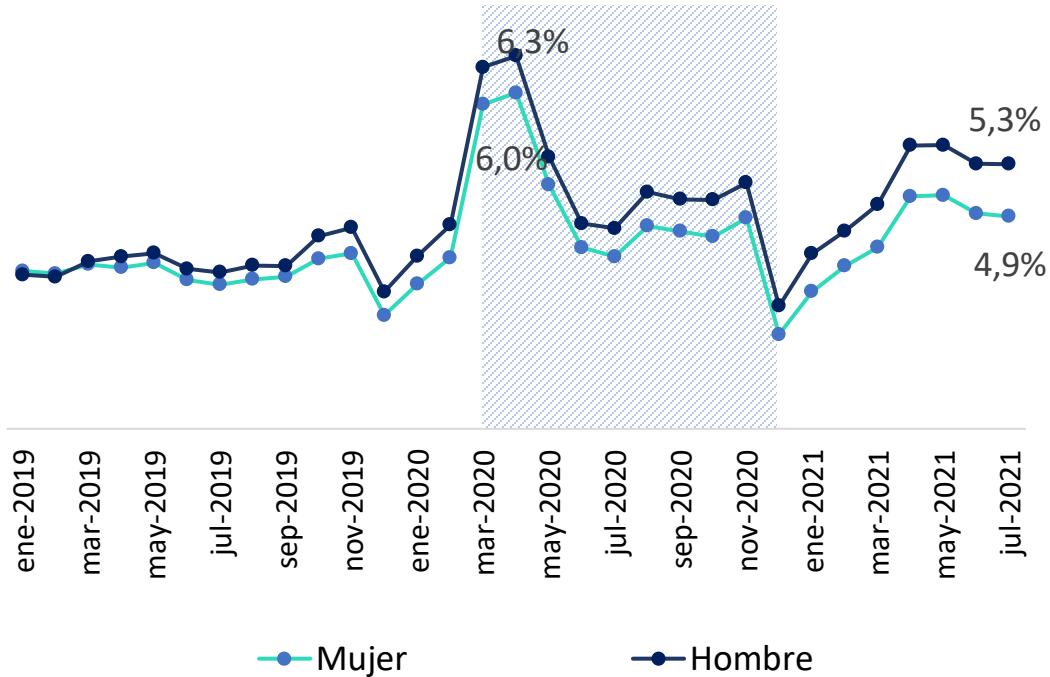
Evolución de la morosidad del SFPS por sector económico (2019 – 2021)



De los sectores económicos con mayor participación en la cartera productiva del SFPS, el transporte fue el más afectado en 2020 por la reducción de sus ventas y el mayor incremento de la morosidad. A pesar de su recuperación en el año 2021, la cartera de transporte todavía presenta una tendencia creciente en su nivel de mora

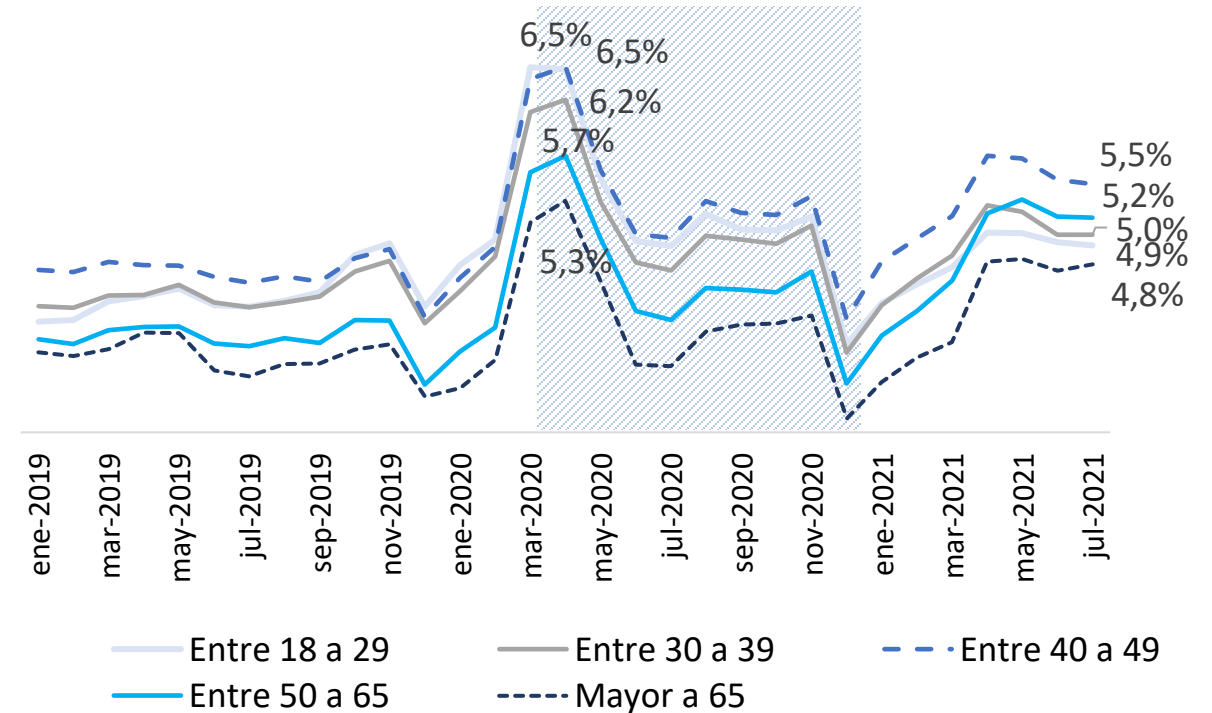
DETERIORO DE LA CARTERA DE CRÉDITO DEL SFPS SEGÚN CARACTERÍSTICAS DEMOGRÁFICAS DE LOS SUJETOS

**Morosidad por sexo
(ene 2019 – jul 2021)**



La morosidad de los hombres presentó un incremento de 1,1 pp. entre diciembre 2019 y julio 2021

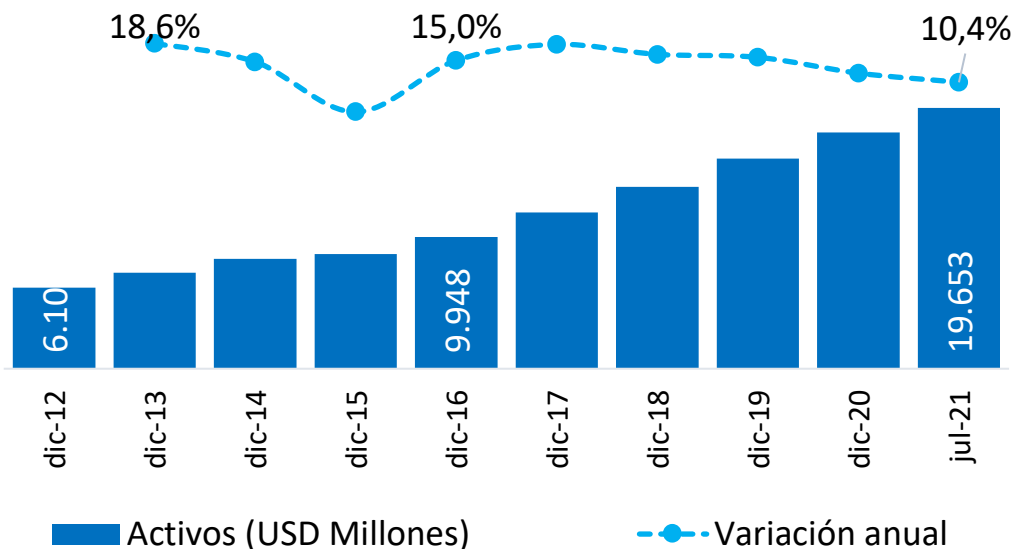
**Morosidad por grupo etario
(ene 2019 – jul 2021)**



La morosidad de las personas de entre 50 y 65 años de edad aumentó 1,5 pp. entre diciembre 2019 y julio 2021

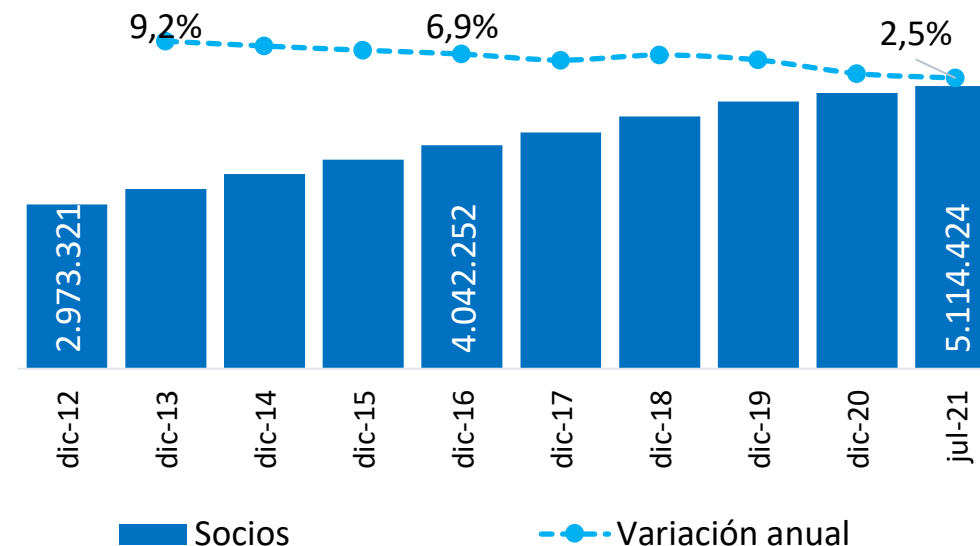
LA PANDEMIA DEL COVID-19 AFECTA LA TENDENCIA DE CRECIMIENTO DEL SECTOR

Evolución del saldo de los activos del SFPS (2012 – 2021)



En 10 años los activos del SFPS crecieron alrededor de **222%**. En el 2020, el crecimiento del saldo de los activos fue del 12%, inferior al promedio del periodo 2016-2019.

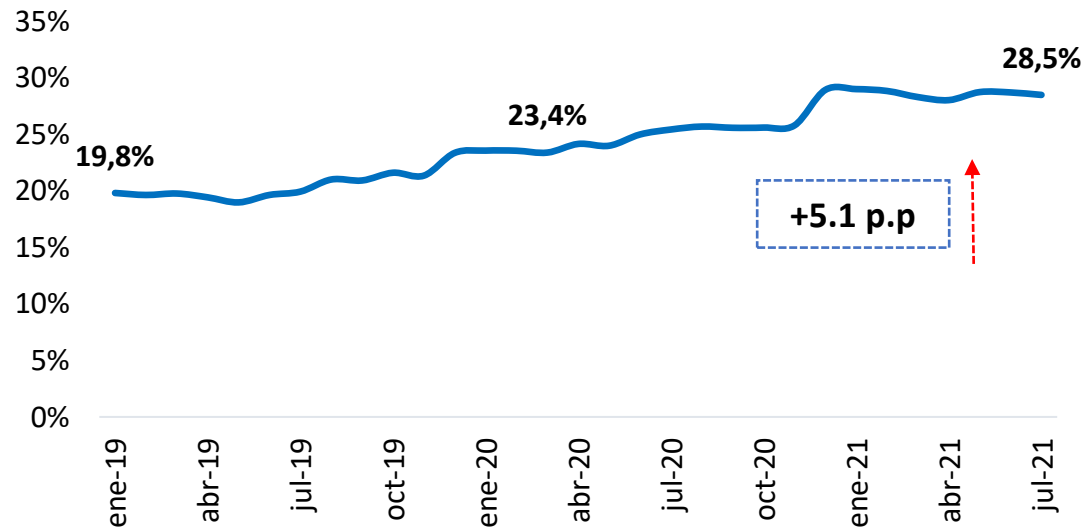
Evolución del número de socios del SFPS (2012 - 2021)



Del 2012 al 2021, el número de socios se incrementó en cerca del **72%**. Para el 2020, dicho crecimiento fue inferior al de años anteriores alcanzando el 3,4% de variación anual.

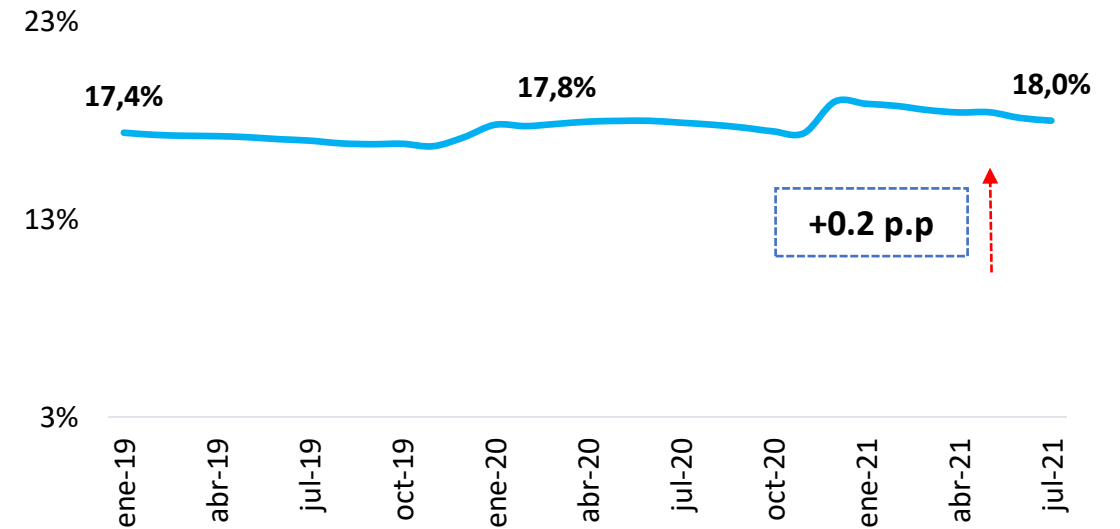
A PESAR DE LA CRISIS ECONÓMICA EL SECTOR HA MANTENIDO SU ESTABILIDAD

Evolución del indicador de liquidez
(ene 2019 – jul 2021)



Pese a las condiciones económicas derivadas de la crisis sanitaria, el indicador de liquidez del SFPS mantuvo su tendencia creciente.

Evolución del indicador de solvencia
(ene 2019 – jul 2021)



La capacidad de reacción y adaptación de las entidades del SFPS, ha permitido mantener los niveles de solvencia del sector.

UN MANEJO DE TASAS DE INTERÉS QUE PROPICIA LA REACTIVACIÓN ECONÓMICA

Tasas de interés por tipo de crédito

Tipo de crédito	jul-19	jul-20	jul-21
Consumo	16,31	16,42	16,28
Inmobiliario	10,97	11,03	10,61
Microcrédito	21,00	20,61	20,11
Productivo	10,04	10,09	8,34

A pesar de la crisis sanitaria y económica que el país está enfrentado, el sector financiero popular y solidario fomenta el crédito a través de una reducción de las tasas de interés activas

Variación de las tasas de interés por tipo de crédito



EL SFPS HA FOMENTADO EL ACCESO DE LA POBLACIÓN A PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS

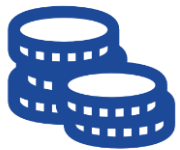
Indicadores de inclusión financiera



Entre diciembre 2020 y junio 2021, el número de socios del SFPS se incrementó en 126.340, lo cual significó una variación positiva del 2,5%.



Durante el año 2020 y lo que va del 2021, las entidades del SFPS han abierto 524 puntos de atención en beneficio de sus socios.

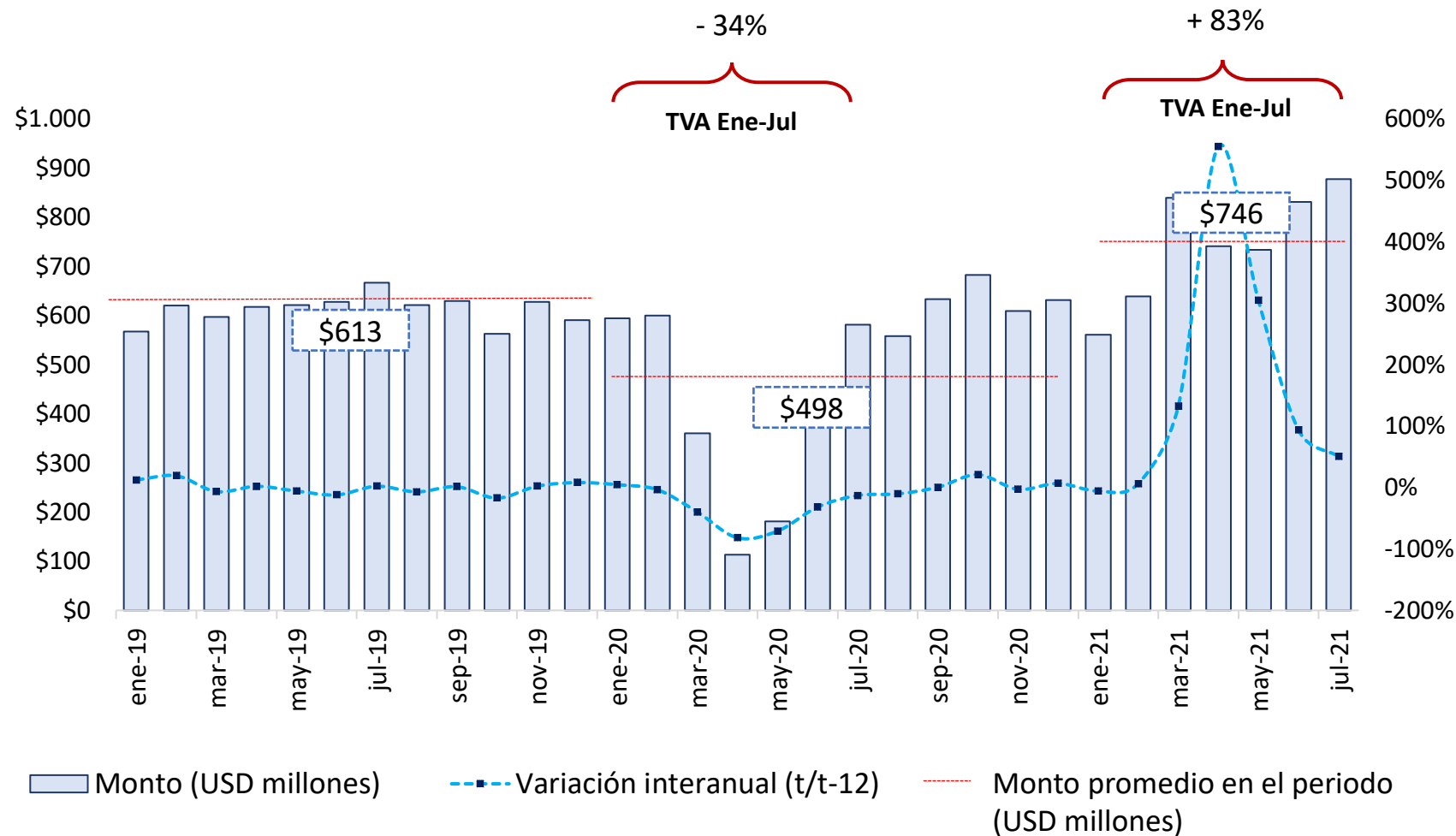


De enero 2020 a julio 2021 en el SFPS se han abierto 2.052.588 cuentas de depósito a la vista y 1.875.971 cuentas de depósito a plazo.



Las entidades del SFPS han concedido un total de 1.869.806 operaciones de crédito desde enero 2020 a julio 2021.

Evolución del volumen de crédito colocado (ene 2019 – jul 2021)



El monto promedio
concedido mensualmente
durante el año 2021
supera el de 2019



El monto de crédito
concedido durante el 2021
es 83% superior al mismo
periodo de 2020.



Nota: No se incluye a CONAFIPS y FINANCOOP. La sigla TVA significa tasa de variación anual.



Perspectivas del Sector Financiero Popular y Solidario en el 2021 y 2022

SITUACIÓN ACTUAL DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO JULIO 2021



501
Entidades



5.1 M
Socios



\$19,653 M
Activos



\$15,710 M
Depósitos



\$13,834 M
Cartera de crédito

INCLUSIÓN FINANCIERA

3,908

Puntos de atención a
nivel nacional

36%

De las parroquias
rurales con al menos 1
punto de atención.

84%

De la población nacional
vive en parroquias con al
menos 1 punto de atención.

50%

De la población adulta
con al menos una
cuenta de depósito

12%

De la población adulta
con al menos un crédito
vigente

Normas de control y supervisión 2020-2021

Norma de Solvencia, Patrimonio Técnico y Activos y Contingentes Ponderados por Riesgo

Norma para la Gestión del Riesgo de Crédito

Norma para la Constitución de Provisiones sobre activos de riesgo

Diferimiento Extraordinario Norma para la aplicación del art. 12 de la Ley de Apoyo Humanitario

Norma de control para adecuación de estatutos

Expectativas del resultado de la norma

Contener el deterioro de los portafolios de créditos del sector, que es el activo más representativo.

Minimizar el requerimiento actual y futuro de provisiones en un entorno caracterizado por ingresos menores y márgenes financieros reducidos.

Los socios puedan honrar sus obligaciones crediticias bajo nuevas condiciones; que a la vez permita una adecuada rotación de créditos.

Las entidades se mantengan solventes bajo nuevos límites y el sector se muestre solvente y sostenible.

Mantener el flujo de crédito hacia otros sector económicos en pro de la reactivación económica.

La normativa de prudencia financiera y administración de riesgos es diferenciada por segmento, para las entidades de los segmentos 4 y 5 los requerimientos son proporcionales a su tamaño.

Normas de fortalecimiento e inclusión financiera 2020-2021

Reforma a la Norma de puntos de atención

Norma de proceso de fusión ordinario

Reforma a la Norma de fusión extraordinaria

Reforma a la Norma de los Convenios de Asociación

Norma para la conversión a cajas o bancos comunales

Norma Principios y Lineamientos de Educ. Fin.

Reforma a la Norma de cuenta básica

Autorización de servicios financieros de cargo básico y máximo (Ofic. Circular)

Expectativas del resultado de la norma



Fomentar el crecimiento y fortalecimiento del sector potenciando sus capacidades en cuanto a inclusión financiera.



Lograr una mayor cobertura de atención e incremento del volumen de operaciones, que coadyuven al acceso de grupos poblacionales tradicionalmente excluidos.



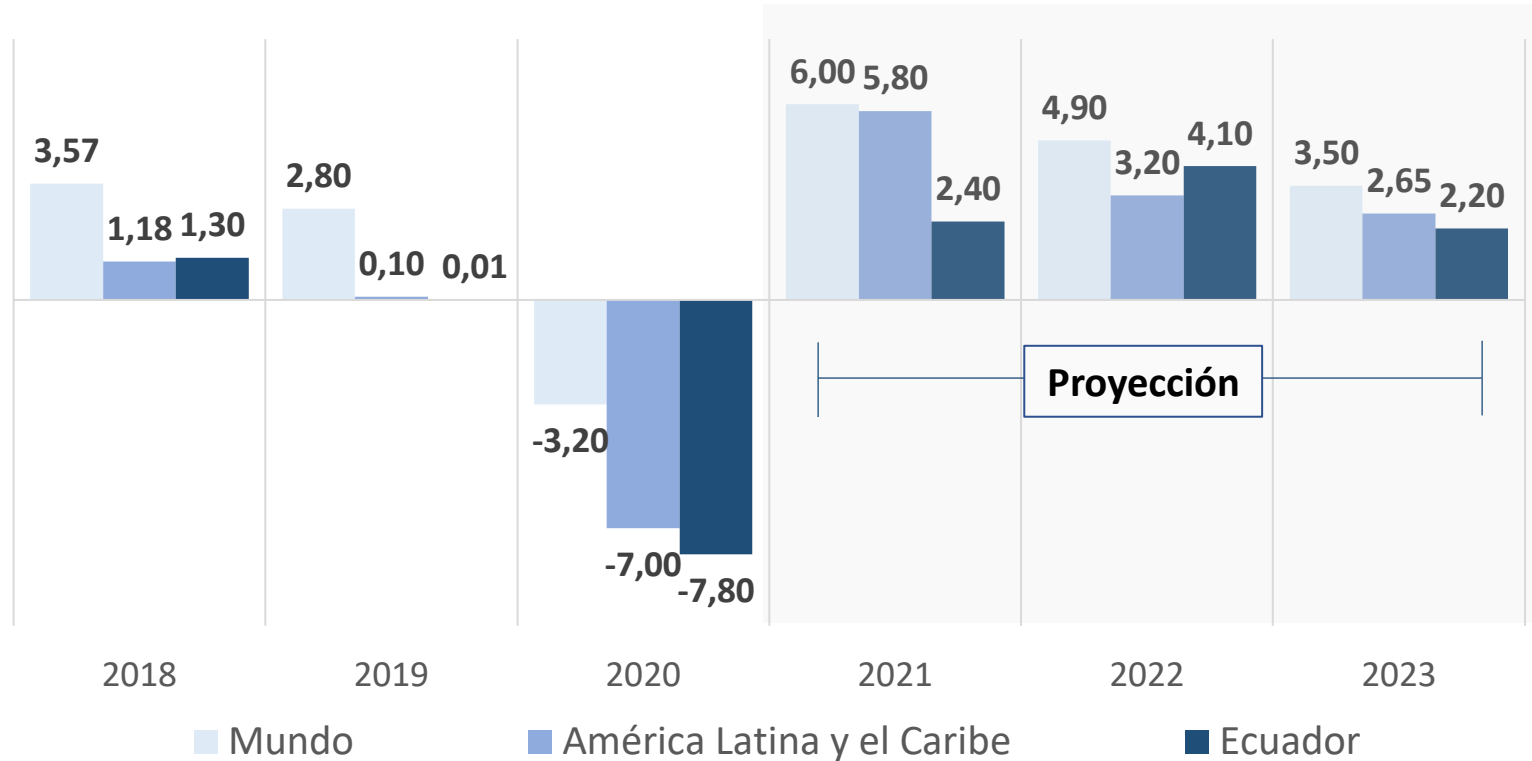
Fortalecer los lazos cooperativistas y promover asociaciones estratégicas que mejoren la capacidad tecnológica y las condiciones de los productos y servicios ofertados.



Traspasar conocimientos sobre buenas prácticas de gestión, que sean base para fomentar un sector mejor preparado en temas de Educación Financiera.

SE ESPERA QUE LA ECONOMÍA ECUATORIANA SE RECUPERE PROGRESIVAMENTE ENTRE 2021 Y 2023

Producto Interno Bruto precios constantes (% variación anual)



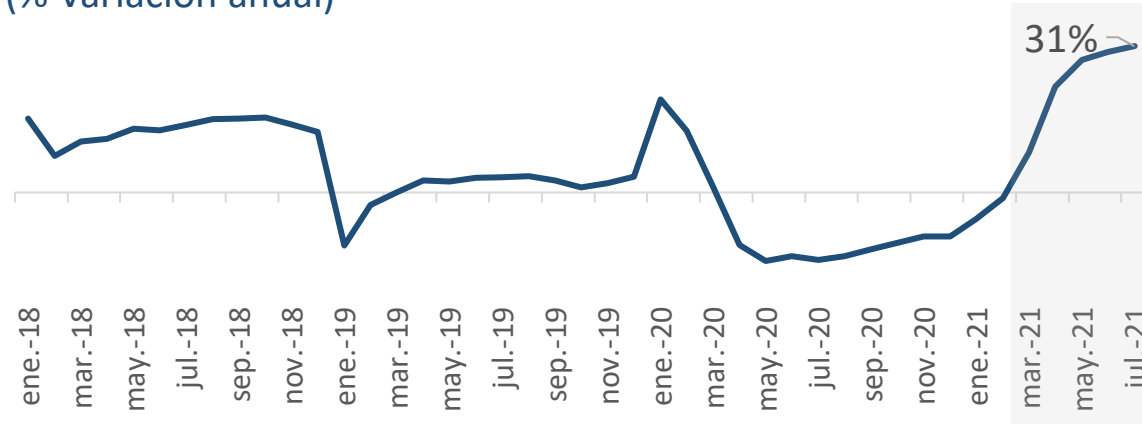
En 2021 se estima que Ecuador crecerá en 2,40% y repuntará en 2022 con un crecimiento de 4,10% gracias a la tasa de vacunación nacional y a la recuperación de las economías avanzadas.

Es posible esperar que el PIB de Ecuador, en valores constantes, alcanzará el nivel de 2019 a finales de 2023

LA CONTENCIÓN DE LA PANDEMIA Y EL COMERCIO INTERNACIONAL SON CLAVES EN LA RECUPERACIÓN

10º Jornadas
DE SUPERVISIÓN DE LA ECONOMÍA
POPULAR Y SOLIDARIA

Exportaciones Acumuladas (% Variación anual)



En 2021 las exportaciones presentarán un efecto rebote con un crecimiento del 23%, estabilizándose en 2022 con una variación anual de 5%.

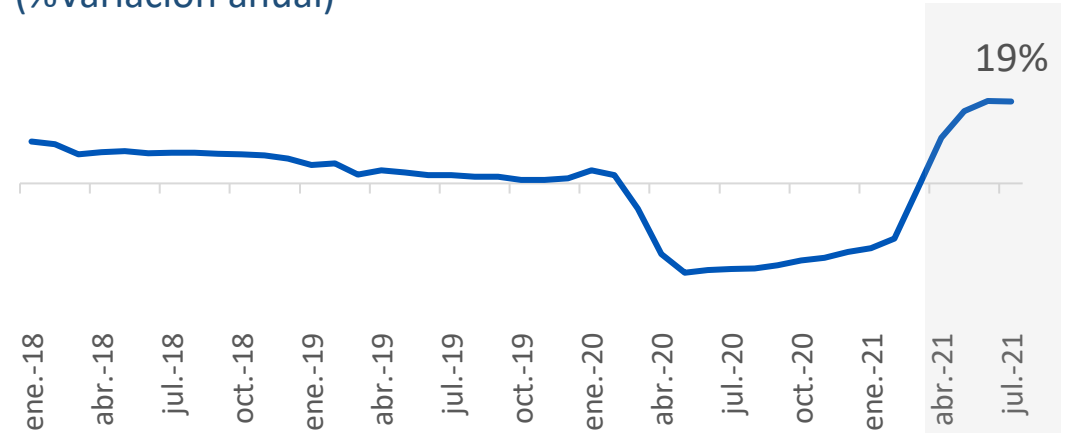


Precio petróleo y materias primas

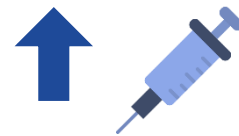


Demanda economías avanzadas

Ventas Locales Acumuladas (%Variación anual)



Se espera alcanzar la inmunidad colectiva a finales de 2021, lo que impulsará una mayor recuperación de las actividades económicas.



Tasa vacunación de la población



Medidas de confinamiento



Aumento gasto de los hogares

Fuente: BCE, SRI, The Economist

Notas: Se presenta la variación de las exportaciones y ventas locales acumuladas durante el año.

LA RECUPERACIÓN ECONÓMICA IMPULSARÁ UNA MAYOR CAPTACIÓN DE RECURSOS EN 2021 Y 2022

Saldo de captaciones SFPS (USD Millones)

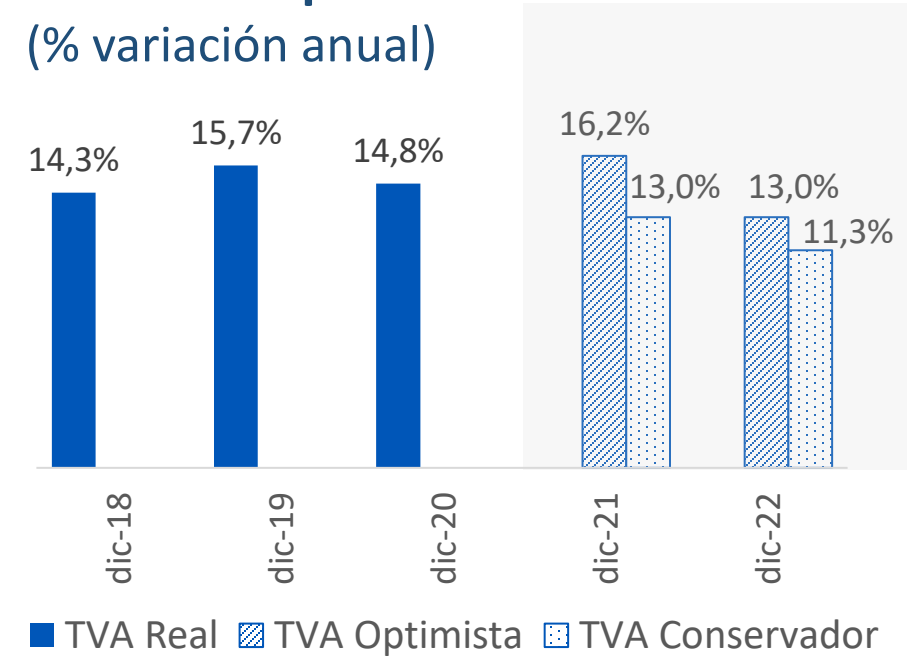


El crecimiento de las captaciones estará determinado por el comportamiento del mercado externo, el endeudamiento público y las políticas económicas del gobierno.

Fuente: The Economist – Reporte País Ecuador Agosto 2021. Proyección SEPS

Notas: Se presenta información de los segmentos 1,2,3 y mutualistas.

Saldo de captaciones SFPS (% variación anual)



Se prevé un crecimiento de captaciones de USD. 2.222 millones en 2021 y de USD. 2.072 millones en 2022.

LA RECUPERACIÓN ECONÓMICA IMPULSARÁ UNA MAYOR COLOCACION EN 2021 Y 2022

Saldo de colocaciones SFPS (USD Millones)

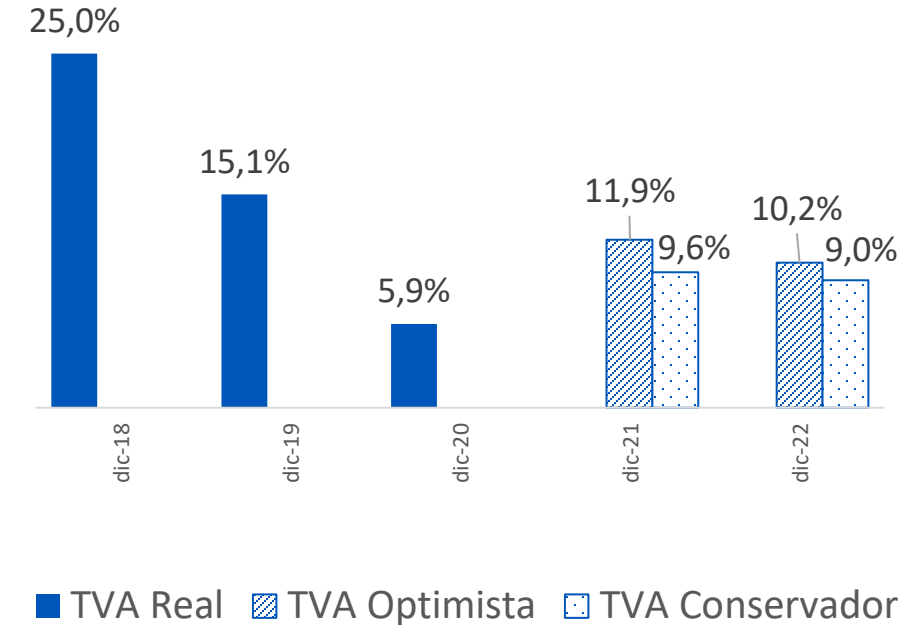


El crecimiento de las colocaciones estará determinado por el comportamiento de las captaciones del sector, el impulso del gasto del gobierno y la recuperación de la actividad económica.

Fuente: The Economist – Reporte País Ecuador Agosto 2021. Proyección SEPS

Notas: Se presenta información de los segmentos 1,2,3 y mutualistas.

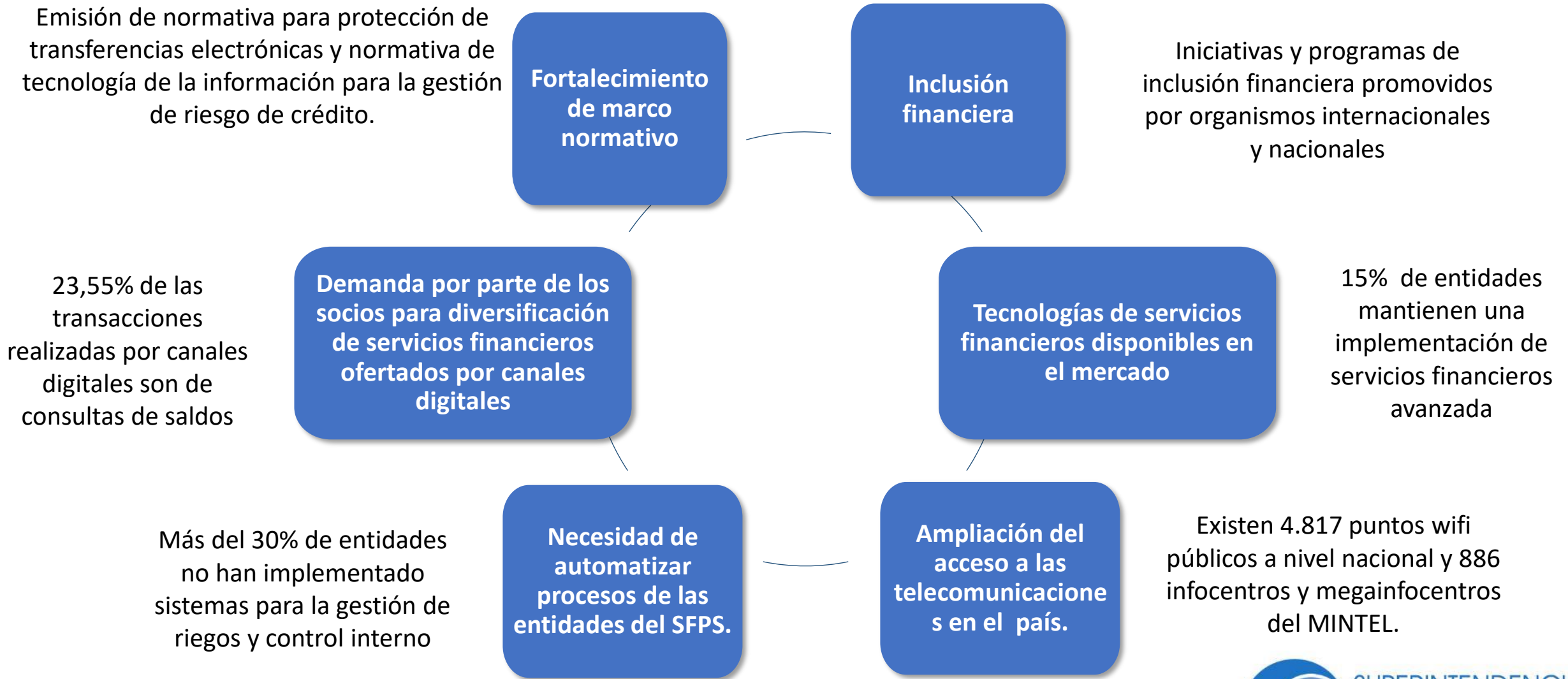
Saldo de colocaciones SFPS (% variación anual)



Se prevé un crecimiento de colocaciones de USD. 1.440 millones en 2021 y de USD. 1.391 millones en 2022.

OPORTUNIDADES DEL SFPS EN EL CORTO Y MEDIANO PLAZO: TRANSFORMACIÓN DIGITAL

10ºJornadas
DE SUPERVISIÓN DE LA ECONOMÍA
POPULAR Y SOLIDARIA



Brechas de inclusión financiera al interior del SFPS

4,7% (241.534) de los socios no tienen cuentas de depósito:

- **46,1%** mujeres
- **78,2%** tienen 40 años o más

71,3% (3.633.753) de los socios no tienen créditos vigentes:

- **50,5%** mujeres
- **58,7%** tienen 40 años o más

Oportunidades de vinculación con la EPS

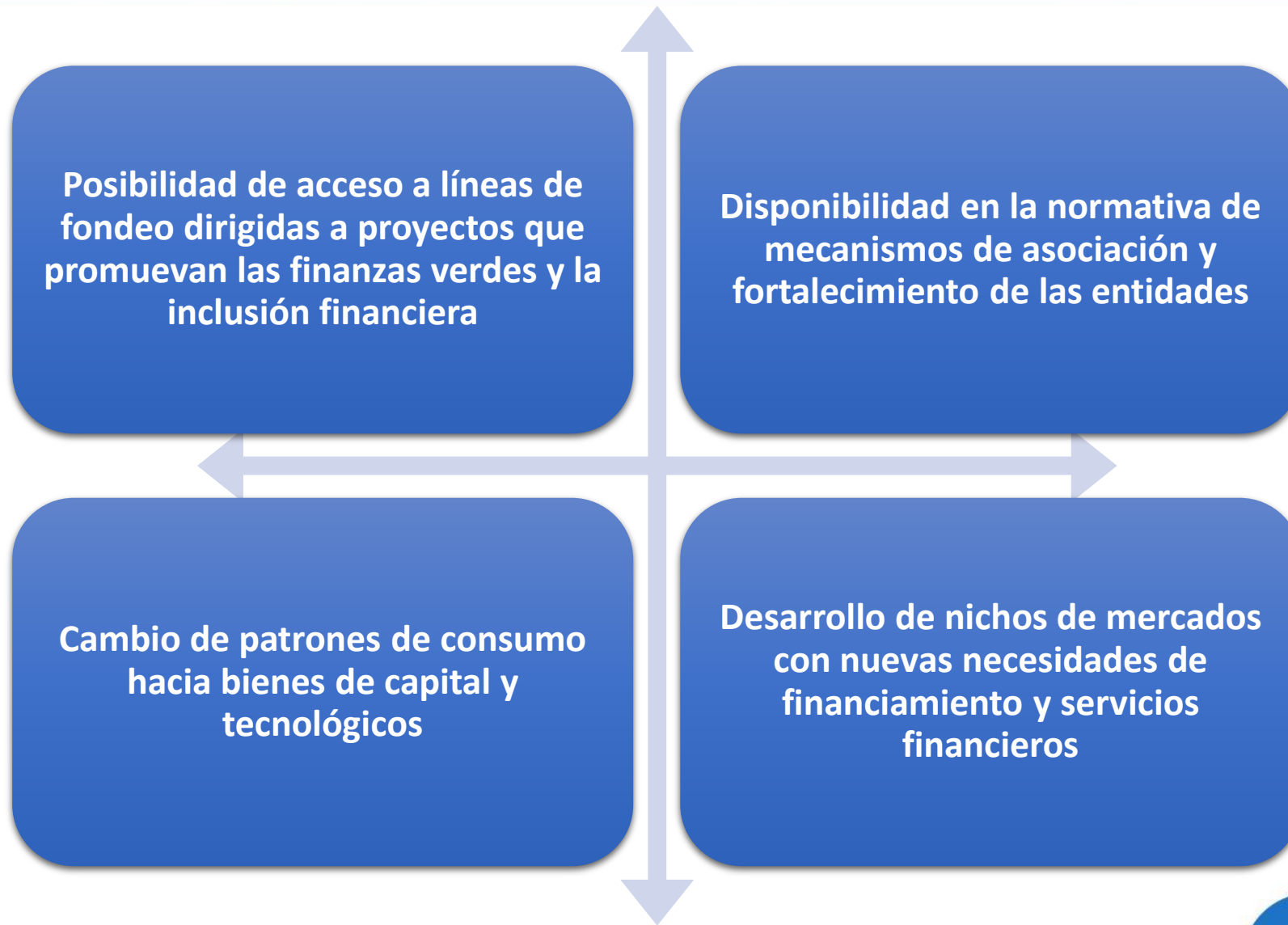
45,4% (228.320) de los socios no tienen cuentas de depósito en el SFPS:

- **40,9%** mujeres
- **53,2%** tienen 40 años o más

80,1% (402.833) de los socios no tienen créditos vigentes en el SFPS:

- **42,0%** mujeres
- **58,4%** tienen 40 años o más

Tanto en las entidades del SFPS como en las organizaciones de la EPS, la mayoría de los socios que no cuentan con depósitos o créditos vigentes, tienen instrucción secundaria.



ALIANZAS ESTRATÉGICAS PARA EL FORTALECIMIENTO Y APROVECHAMIENTO DE LAS OPORTUNIDADES DEL SECTOR

10º Jornadas
DE SUPERVISIÓN DE LA ECONOMÍA
POPULAR Y SOLIDARIA

COOPERACIÓN TÉCNICA SEPS - CAF

Fomento y fortalecimiento de la regulación dirigida a la equidad de género

Estudio del diagnóstico e identificación de barreras para transversalizar la perspectiva de género en los procesos de regulación y supervisión.

Diagnóstico y Recomendación para una normativa de Supervisión Auxiliar

Desarrollo de metodologías de control y supervisión con enfoque de supervisión auxiliar.

Sistemas de información incluyendo indicadores de desarrollo e indicadores de género

Lanzamiento en 2021 del portal estadístico SEPS y laboratorio de datos.



COOPERACION TÉCNICA SEPS – AFI (ALIANZA PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA)

Finanzas verdes inclusivas (proyecto de norma créditos verdes e implementación SARAS)

Introducción de requisitos y condiciones para el financiamiento de líneas de crédito verdes por parte de las entidades del SFPS.

Servicios financieros digitales

Investigación sobre el desarrollo de los Servicios Financieros Digitales (DFS) en Ecuador

Implementación indicadores de inclusión financiera

Aplicación de metodología internacional para la medición de indicadores de inclusión financiera.

Tecnología crediticia

**Condiciones del
mercado**

Gestión de tesorería

**Cumplimiento
normativo**

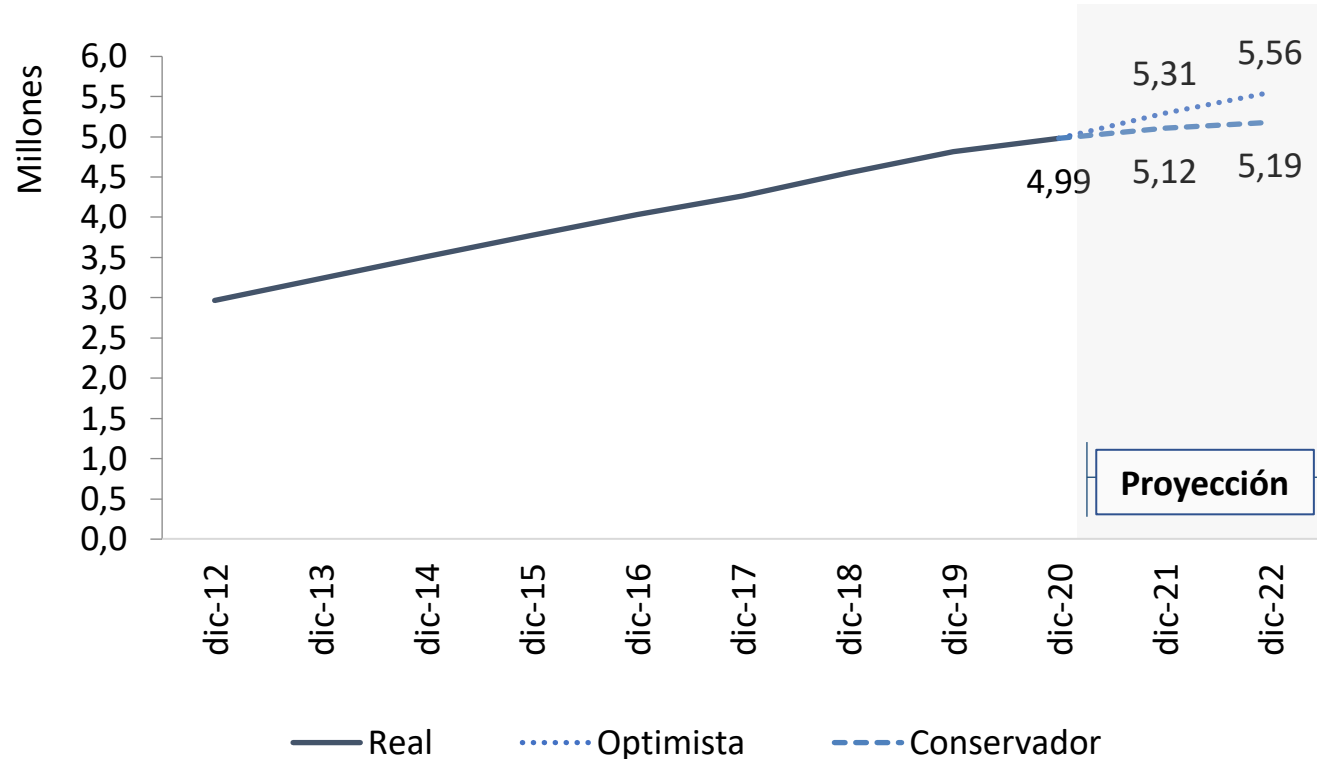
**Mejores alternativas
de financiamiento**

**Alternativas de
inversión**

CANALIZACIÓN EFICIENTE DE ACTIVOS PRODUCTIVOS

EL DESEMPEÑO DEL SECTOR Y SU GESTIÓN ESTRATÉGICA FAVORECERÁ SU CRECIMIENTO EN LOS PRÓXIMOS AÑOS

Número de socios de las entidades del SFPS



Si el SFPS se suma a las oportunidades que el ecosistema financiero ofrece y enfrenta estratégicamente los retos propuestos, se fortalecerá garantizando su crecimiento a través de una mayor vinculación socios a las entidades que lo conforman.

ESTRATEGIAS PARA EL CRECIMIENTO DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO EN LOS SIGUIENTES AÑOS

10^o Jornadas
DE SUPERVISIÓN DE LA ECONOMÍA
POPULAR Y SOLIDARIA

MARCO NORMATIVO

Que contribuya al **crecimiento y fortalecimiento** tanto de las entidades en particular como del sector en conjunto.

Acorde a las **nuevas condiciones del mercado** que permita mitigar y tratar los nuevos riesgos de manera adecuada.

Que incremente el **nivel de cumplimiento** de estándares técnicos en las entidades controladas.

GESTIÓN FINANCIERA, ADMINISTRATIVA Y DE RIESGOS

Con capacidad de **adaptación, resistencia y recuperación** ante shocks endógenos y exógenos.

Que se adapte a las **nuevas tecnologías**, condiciones del mercado y pueda mitigar los nuevos riesgos que aparecerán.

SUPERVISIÓN Y FORTALECIMIENTO

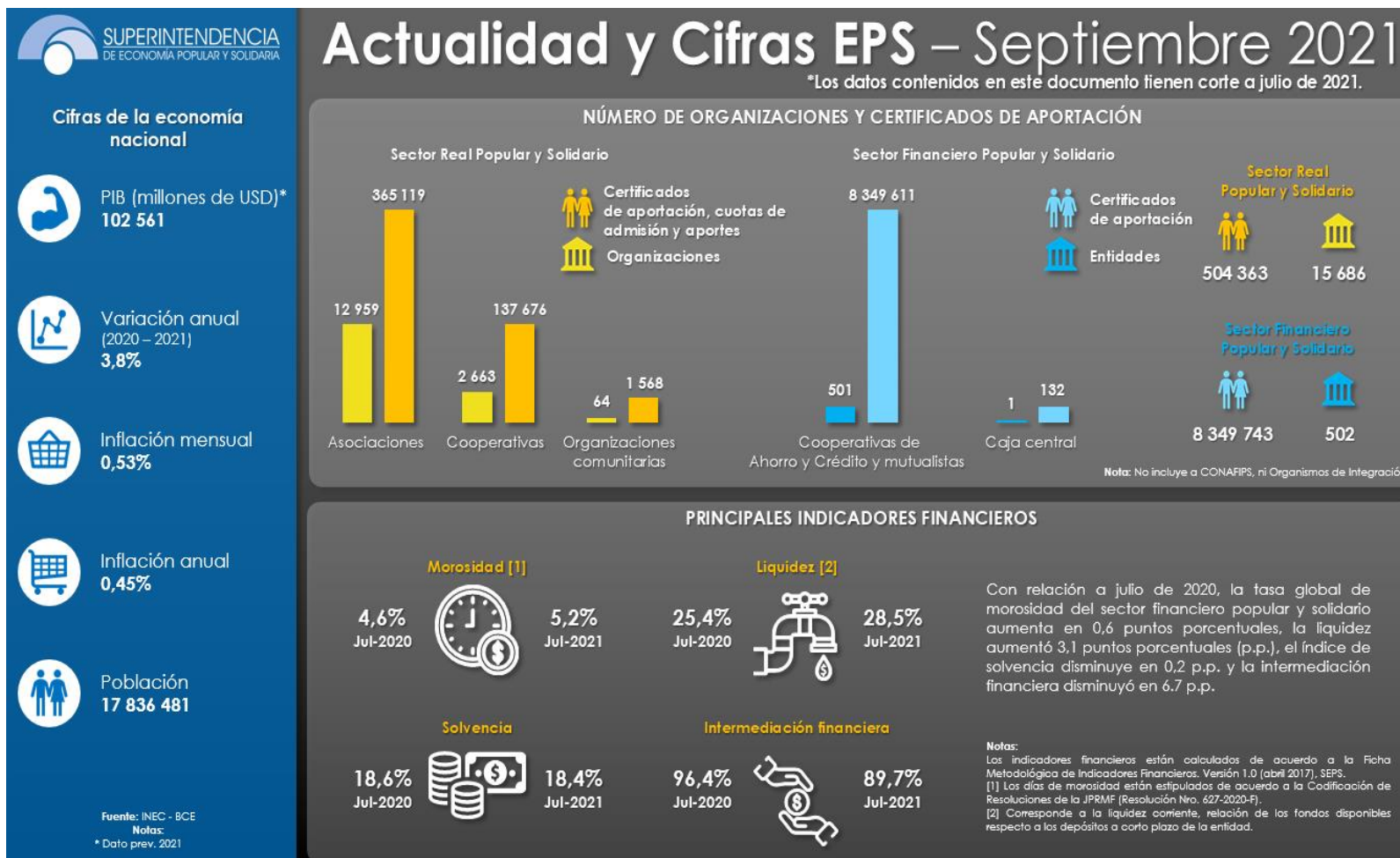
Priorizada en función de las **características del sector e importancia sistémica** de las entidades.

Prospectiva.

Acoplada a las **nuevas realidades** (tecnología, transformación digital, ciberseguridad, protección de datos personales).

LAS CIFRAS DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO Y LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

10^o Jornadas
DE SUPERVISIÓN DE LA ECONOMÍA
POPULAR Y SOLIDARIA



ESTADOS FINANCIEROS



PATRIMONIO TÉCNICO



CARTERA DE CRÉDITO



VOLUMEN DE CRÉDITO



CAPTACIONES



TASAS DE INTERÉS



INCLUSIÓN FINANCIERA



REPORTE SECTORIAL EPS

<https://www.seps.gob.ec/estadisticas?productos-estadisticos>



Conclusiones

**EL ROL DE LAS ENTIDADES PARA CANALIZAR LOS RECURSOS
HACIA INVERSIONES PRODUCTIVAS EFICIENTES ES CLAVE
PARA LA RECUPERACIÓN DEL PAÍS.**

**INCLUSIÓN
FINANCIERA DIGITAL**



La adaptación de los productos y servicios financieros a las nuevas necesidades y tecnologías permitirá dinamizar el crecimiento del sector y favorecerá la inclusión financiera.

TRANSPARENCIA



El sector requiere implementar sistemas tecnológicos integrales que apoyen en la transparencia de la información, la gestión del riesgo y el control.

GOBERNANZA



Una adecuada gestión desde los niveles de gobierno y administración; y, las asociaciones, sumadas a estrategias de fortalecimiento son clave para la sostenibilidad del sector.

LA EPS 3.0

INCLUSIÓN FINANCIERA DIGITAL

TRANSPARENCIA

GOBERNANZA

BIENVENIDOS