

Panorama **SEPS**

13° JORNADAS DE SUPERVISIÓN DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA: SUPER[VISIÓN] 2024



SUPER[VISIÓN]
JORNADAS
EPS 2024

PERFIL
➤ **Margarita Hernández**
SUPERINTENDENTE DE ECONOMÍA
POPULAR Y SOLIDARIA

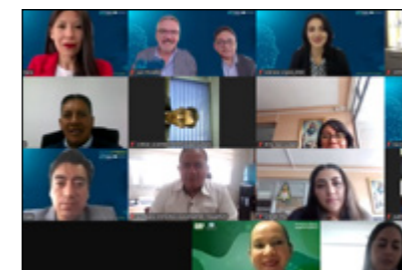
Doctora en jurisprudencia por la Universidad Católica del Ecuador, con un MBA Internacional de la Universidad de Economía y Ecología Nürtingen-Geislingen de Alemania. Desde la creación de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria se ha desempeñado en varios cargos como: Intendente del Sector Financiero Popular y Solidario, Intendente General Jurídica y Superintendente encargada. Ha sido docente universitaria, conferencista y ponente sobre temas de política económica, supervisión y control del sistema financiero, desarrollo del sector de la economía popular y solidaria, entre otros.

GENERAMOS INCLUSIÓN. CREAMOS SOSTENIBILIDAD



Novedades normativas:

Resolución Nro. SEPS-IGT-IGS-INSESF-
INR-INGINT-INSEPS-IGJ-0121



Reseña: Mesas Académicas

Más información:

 www.seps.gob.ec

 contactenos@seps.gob.ec

 (593 2) 394 8840

 Quito - Ambato - Portoviejo - Guayaquil
Cuenca - Santo Domingo de los Tsáchilas

Síguenos en:

 [@seps_ec](https://twitter.com/seps_ec)

 [@sepsecuador](https://facebook.com/sepsecuador)

 [Sepe_ec](https://youtube.com/Sepe_ec)

 [sepsecuador](https://instagram.com/sepsecuador)

 [SEPS](https://linkedin.com/SEPS)

13° JORNADAS DE SUPERVISIÓN DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA: SUPER[VISIÓN] 2024



Entre el **11 y 25 de junio de 2024**, se llevó a cabo las **Décimo Terceras Jornadas de Supervisión de la EPS**, evento que se denominó **SUPER[VISIÓN]**, y en el cual se desarrollaron charlas magistrales, capacitaciones y una mesa académica.

Este año, el evento se destacó por un formato similar al TEDx y el uso de inteligencia artificial en la exposición interactiva de la máxima autoridad de la **SEPS**, generando en los asistentes una experiencia innovadora.

En las charlas magistrales, se contó con la participación de **expositores nacionales e internacionales** de instituciones como la CAF (Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe), la CCC - CA (Confederación de Cooperativas del Caribe, Centro y

Suramérica), Visa, ISACA (Information Systems Audit and Control Association), el Clúster Financiero, Kruger Corporation, la DGRV (Confederación Alemana de Cooperativas), la RFD (Red de Instituciones Financieras de Desarrollo) y los ganadores del Desafío de Innovación.

En el evento se registró un total de **425 participantes**, de los cuales el **79% pertenecen al SFPS**.

Los temas abordados durante el primer bloque de las charlas fueron: *Transformando la EPS: un camino hacia la inclusión y la sostenibilidad*, en el cual participó Margarita Hernández, Superintendente de Economía Popular y Solidaria; se continuó con la temática: *¿Cómo construir capacidades financieras en la era digital? Brechas de género en educación financiera digital en Ecuador y América Latina*, expuesto por Patricia Alborta de la CAF. Otro tema destacado fue: *la Inteligencia Artificial y decisiones financieras: juego de riesgos y recompensas*, en el cual participó John Arias de VISA; también hubo una exposición sobre *la Inteligencia artificial y el machine learning para el fortalecimiento de las cooperativas*, por parte de Luis Coto de la CCC-CA. Este bloque finalizó con la intervención de Arnulfo Espinosa de ISACA, quien habló de la **Privacidad financiera digital: protegiendo tu capital**. En el segundo bloque de charlas, se expuso sobre: la IA

NOVEDADES NORMATIVAS

Mediante **Resolución Nro. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INR-INGINT-INSEPS-IGJ-0121**, de **3 de julio de 2024**, se expide la **"Norma de control para la prevención, detección y erradicación del delito de lavado de activos y del financiamiento de delitos en las entidades del sector financiero popular y solidario"**, la cual tiene como objeto establecer las medidas de control que deben cumplir las entidades para una efectiva implementación del Sistema de Prevención del Riesgo de Lavado de Activos.

La norma exige que las entidades, exceptuando las de los segmentos 4 y 5, cuenten con una **Unidad de Cumplimiento** responsable de ejecutar las disposiciones emitidas por el Comité de Cumplimiento y el Consejo de Administración. Además, **todas las entidades deben tener un oficial de cumplimiento**, en los segmentos 1, 2 y 3 será considerado un cargo de **alta gerencia con autonomía para tomar decisiones**.

La metodología que deben implementar las entidades debe generar como mínimo los siguientes productos: **la segmentación de factores de riesgo, perfiles de comportamiento transaccional de las contrapartes**, y la **detección de operaciones inusuales e injustificadas**. Se debe considerar que las entidades pueden utilizar diferentes metodologías, tales como: A juicio de expertos; Atada a la debida diligencia; Clusterización; Machine learning; Minería de datos.

La implementación, ejecución y control del Sistema de Prevención de Riesgos del Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos es responsabilidad de los administradores, directivos, vocales de los consejos, miembros de los comités y de quienes integran las áreas operativas bajo la coordinación del oficial de cumplimiento.

13° JORNADAS DE SUPERVISIÓN DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA: SUPER[VISIÓN] 2024

al servicio del individuo: bienestar financiero, presentado por John Arias de VISA. Diego Utreras del CLÚSTER FINANCIERO abordó: *La suma de fuerzas es más que cero*.

Posteriormente intervino Francisco Molestina de KRUGER CORPORATION con el tema *Ciberseguridad y protección al consumidor en servicios financieros: estrategias para mitigar riesgos en un mundo digitalizado*. Edgar Benítez de la DGRV habló sobre *El Papel de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Transformación Sostenible*, mientras que Arnulfo Espinosa de ISACA intervino con el tema *Blockchain y microfinanzas: revolución que avanza*.

El evento, finalizó con un conversatorio junto a los ganadores del Desafío de Innovación e Inclusión Financiera para Grupos Vulnerables, organizado por la **SEPS**. El grupo **Finovadores Utepelinos Solidarios** representado por Gina Vivanco y Julián Romo, explicaron el *Proyecto Qullqi*, una innovadora plataforma de pagos digitales cuyo objetivo es el acceso a servicios financieros en comunidades rurales. El espacio estuvo dirigido por Valeria Llerena de la RFD.

Las capacitaciones virtuales, se desarrollaron del **17 al 21 de junio de 2024**, contando con una asistencia de **1 685 personas**, participación que refleja el interés del sector por fortalecer sus conocimientos.

Se realizaron tres capacitaciones para el SFPS, dos para el sector real de la EPS y una para ambos sectores.

Las temáticas dirigidas al SFPS fueron: *La importancia de Gestionar el Riesgo de Liquidez en una entidad financiera*, dictada por Laura Lazo de RFD. Por su parte, Luis Lascano de la DGRV capacitó sobre *Mejores prácticas en la Gestión de Riesgo de Crédito* y Juan Carlos López de ISACA explicó la *Gestión de Riesgos en cloud y de servicios en outsourcing PA*.

Las capacitaciones dirigidas al sector real fueron: *Rol de los órganos de gobierno de las Organizaciones de la EPS*, en la cual participó Julio Navas y Daniel Guevara participó con el tema: *La mediación, una herramienta para la resolución de conflictos en las OEPS*.

La capacitación para ambos sectores, hizo referencia a *Brechas en los accesos y uso de servicio financieros para pequeñas y medianas empresas*, a cargo de Luis Proaño de Sparkassenstiftung Alemana.

Las **Décimo Terceras Jornadas de Supervisión de la EPS** se destacaron por su innovación y enfoque en la transformación digital. La inclusión de inteligencia artificial y la participación interactiva subrayan la importancia de mantener este espacio como promotor del fortalecimiento y mejora continua del sector.

13° JORNADAS DE SUPERVISIÓN DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA: MESAS ACADÉMICAS

Como parte de la semana de las Jornadas de Supervisión, el 25 de junio de 2024, se realizó el evento de **Mesas académicas**, con una asistencia de **226 personas**. Este espacio se genera **gracias a la participación de la academia**, que contribuye con la producción de conocimiento especializado sobre la Economía Popular y Solidaria.

Cada año la **SEPS** invita a investigadores a participar en el Concurso de Investigación Científica sobre Economía Popular y Solidaria, para este año, los trabajos ganadores que se presentaron en el cuarto concurso fueron:

1. Emociones y satisfacción del cliente en la era digital, una aproximación al sector cooperativo de ahorro y crédito en Ecuador, Yeferson Torres, Universidad Técnica Particular de Loja (UTPL).
2. Transformación Digital: Pagos electrónicos como oportunidad de negocio para clientes del Sector Financiero Popular y Solidario, Elizabeth Salas, UTPL.
3. Perspectiva de Género en la Educación Financiera como Contribución a la Igualdad en el Sector Financiero Popular y Solidario Ecuatoriano, Edison Simbaña, Red de investigación del sistema financiero ecuatoriano.

Se contó además con los siguientes trabajos que por fueron presentados por la relevancia y relación con las temáticas 2024 del evento:

1. Avances en la Inclusión Financiera, Rossana Bonilla, Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD).
2. Bienestar Financiero en la Economía Popular y Solidaria, Jimmy Sisa, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (**SEPS**).