

“Certificación en Gobernanza, Estrategia y
Aministración Cooperativa”



Módulo 1: Taller Virtual

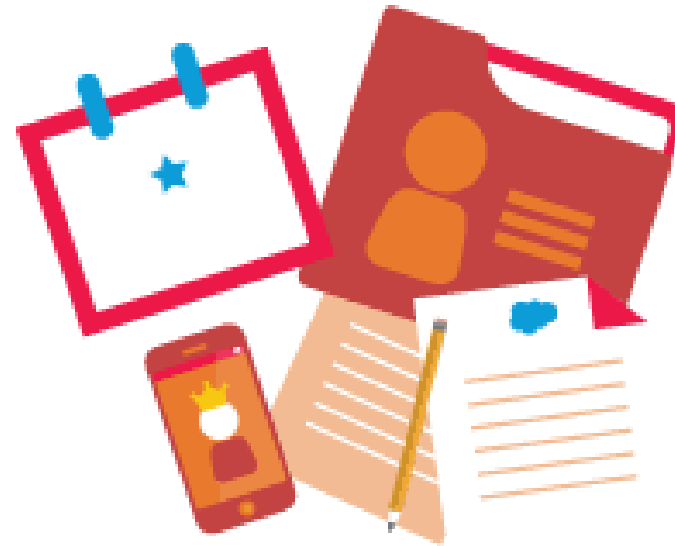
Fundamentos de la Economía Popular y Solidaria, y el Sistema Financiero Popular y Solidario

Facilitador: Javier Vaca

27 y 28 de Julio 2022



1. FUNDAMENTOS DE LA EPS



ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA (ESS)

Art. 283 de la Constitución del Ecuador: El Sistema económico es social y solidario...



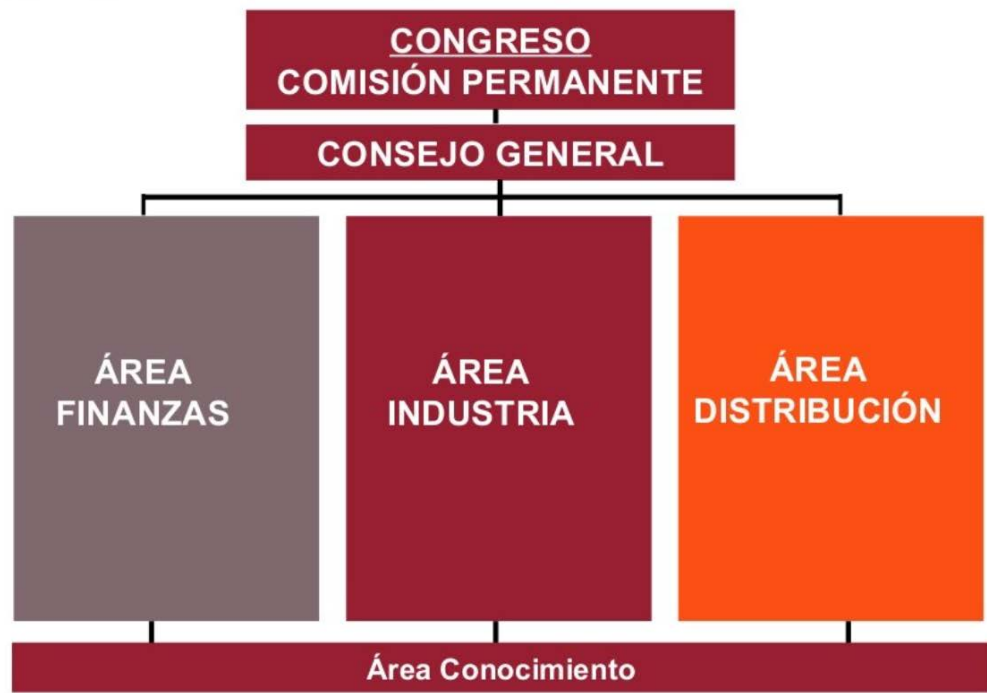
La Economía Social y Solidaria (ESS) puede definirse como “un concepto que se refiere a las **empresas y las organizaciones**, en particular las **cooperativas**, las mutuas sociales, las asociaciones, fundaciones y las empresas sociales, que producen específicamente bienes, servicios y conocimiento a la vez que persiguen los

objetivos sociales y económicos y promueven la solidaridad”

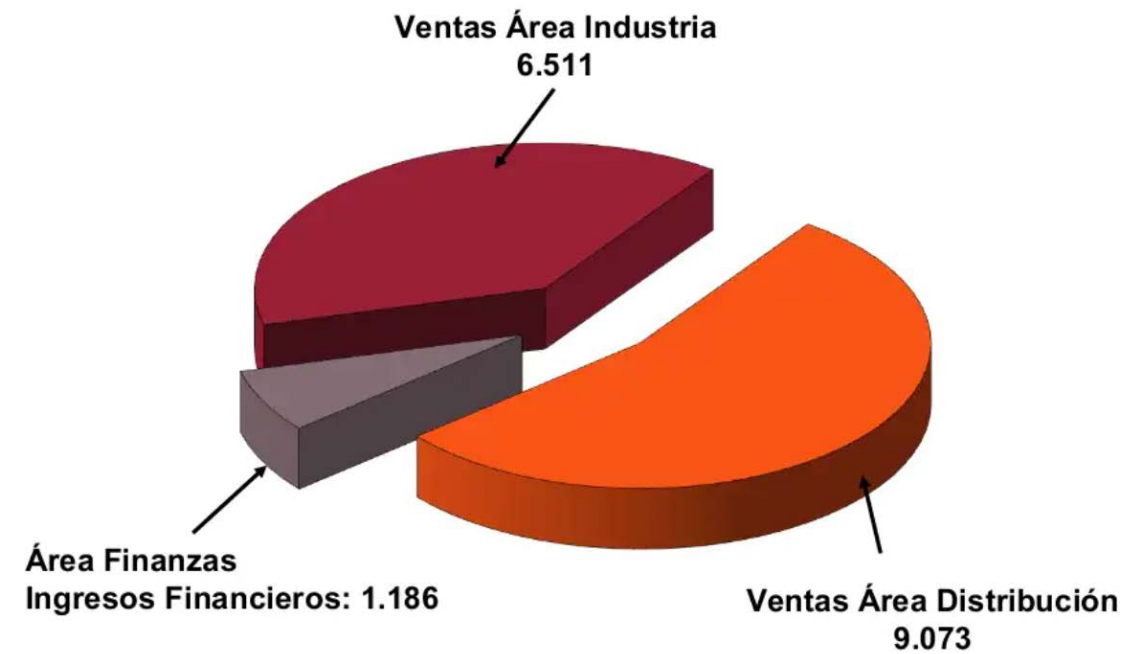
(OIT, 2011).

EJEMPLOS DE ESS A NIVEL MUNDIAL

Estructura



Ingresos en M€



EJEMPLOS DE ESS A NIVEL MUNDIAL



Vini del Trentino
CONSORZIO DI TUTELA



EJEMPLOS DE ESS A NIVEL MUNDIAL



Rabobank

Rabobank es un banco cooperativo, con 90 bancos en los Países Bajos, cada uno de los cuales opera con un alto grado de independencia. Tiene operaciones bancarias internacionales. Se centran en negocios internacionales y actividades rurales y sector agroalimentario en particular.



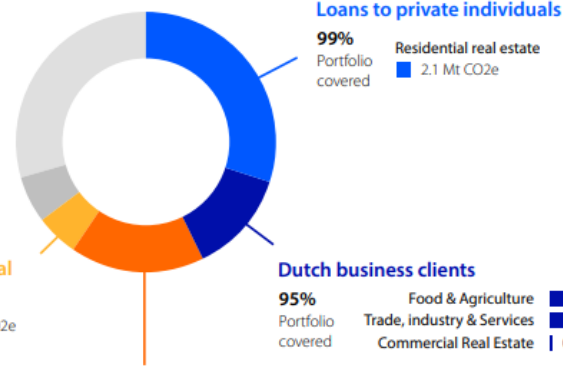
Road to Paris

Emissions from loans (Scope 3)

Total assets
EUR 632 billion

Of which **70%** climate material* assets
- of which **85%** covered** by financed emission estimations

Leasing International
23% Portfolio covered
Tractor assets 3.4 Mt CO2e



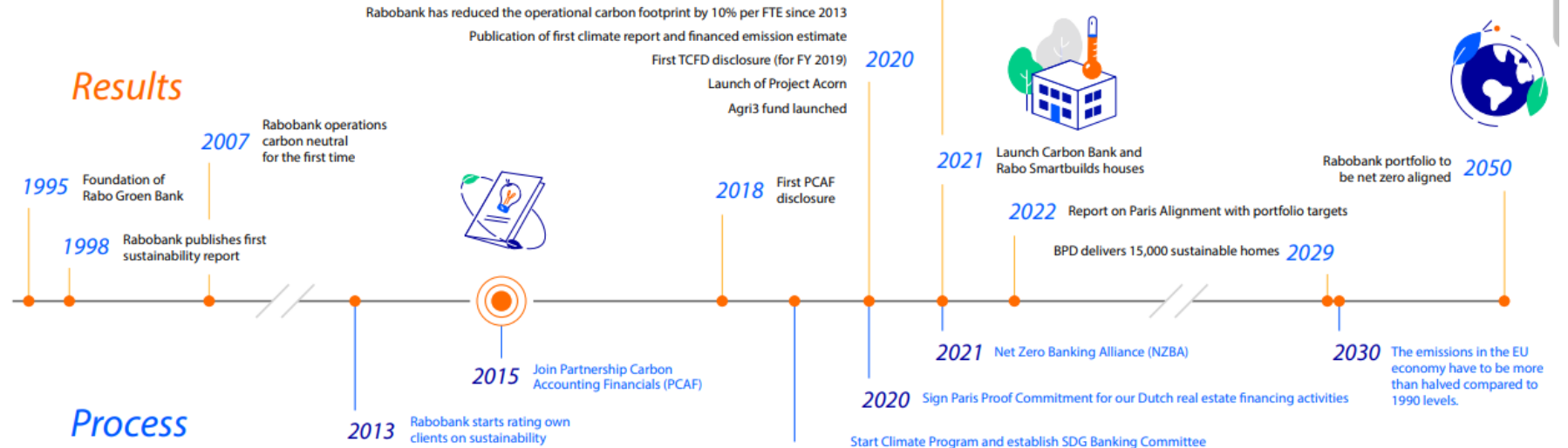
Wholesale & Rural
75% Portfolio covered
Wholesale corporate clients 7.7 Mt CO2e
Rural Clients 18.6 Mt CO2e



On-balance exposure in billions of euros (base year 2020)

Loans to private individuals	191
Dutch business clients	81
Wholesale & Rural	106
Leasing International	32
Other partially climate material assets	37
- Financial assets	
- Other assets	
Other non-climate material assets	186
- Cash and cash equivalents	
- Government clients	
- Reverse repurchase transactions and securities borrowing	
- Interest rate hedges	
- Loans and advances to banks	
- Derivatives	
Total	632

Results



Process

¿Qué objetivos debe tener una Cooperativa de Ahorro y Crédito para justificar que es parte de la ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA?

¿Cómo definir la Misión y Visión de una Cooperativa de Ahorro y Crédito, para que tenga objetivos de la ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA?



SISTEMA ECONÓMICO Y POLÍTICA ECONÓMICA

Pública

Privada

Mixta

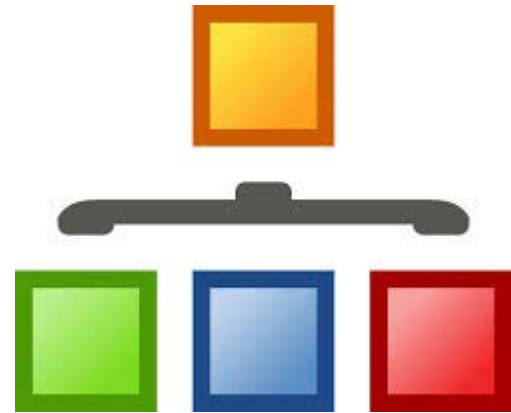
Popular y
solidaria

COOPERATIVISTAS

ASOCIATIVOS

COMUNITARIOS

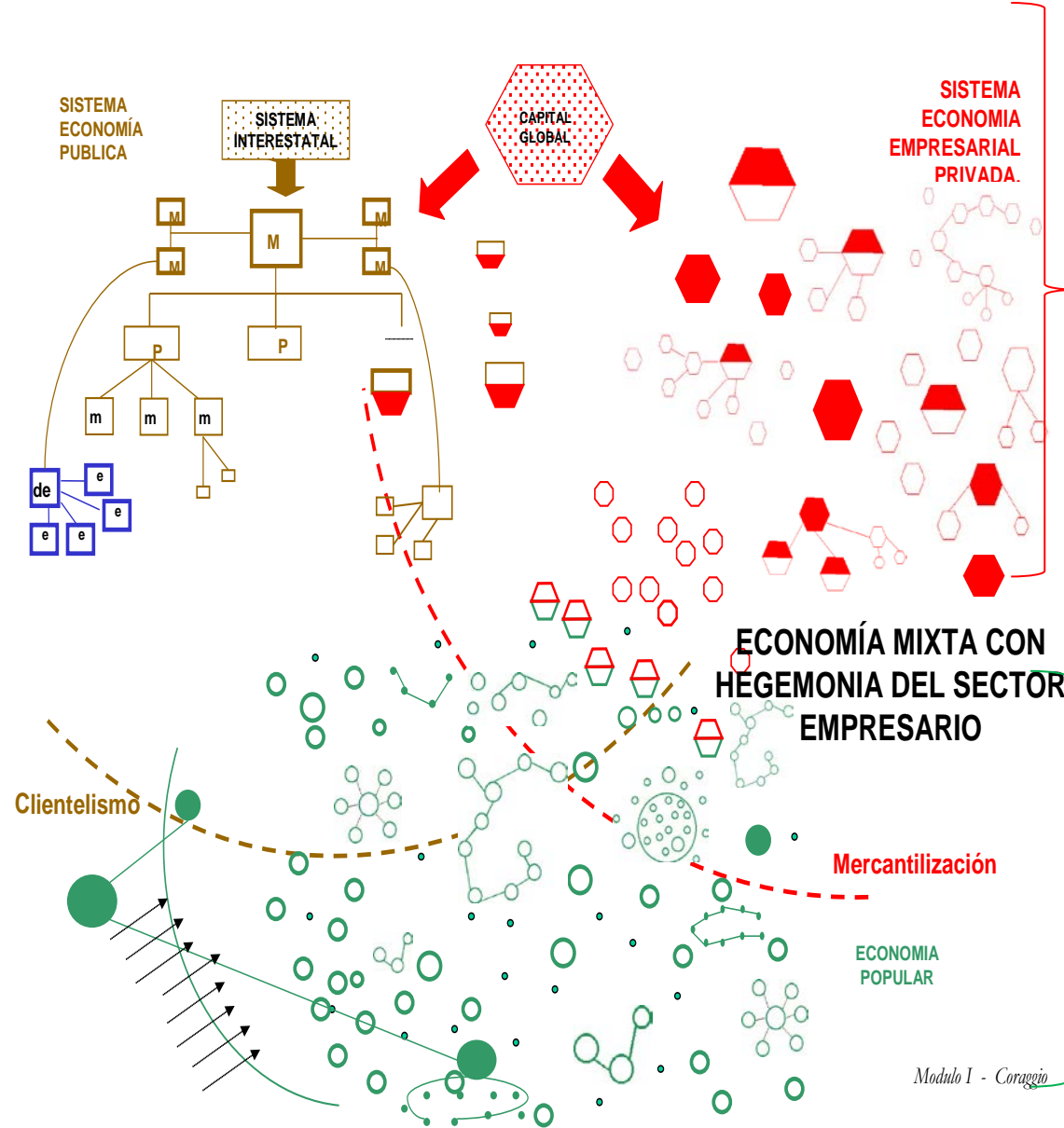
Art. 283. se integrará por las formas de organización económica, pública, privada, mixta, popular y solidaria, ...



Fortalecido por el Gobierno, con gran influencia en la economía



SITUACIÓN ACTUAL



Mayor nivel de formalidad y organización

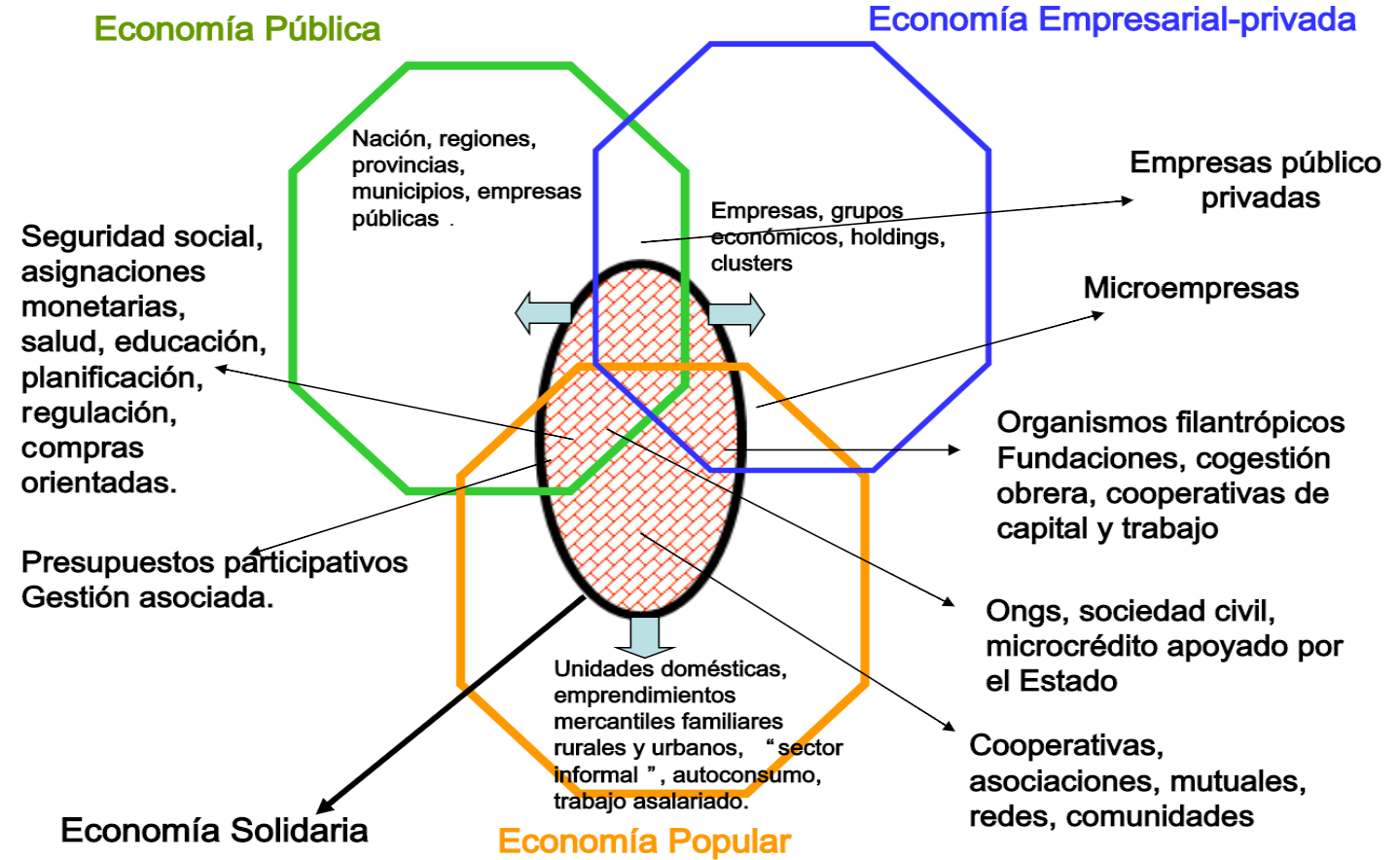
Heterogeneidad, dispersión, gran número. Más de 50% de la PEA

Modulo I - Coraggio

SECTORES ECONÓMICOS

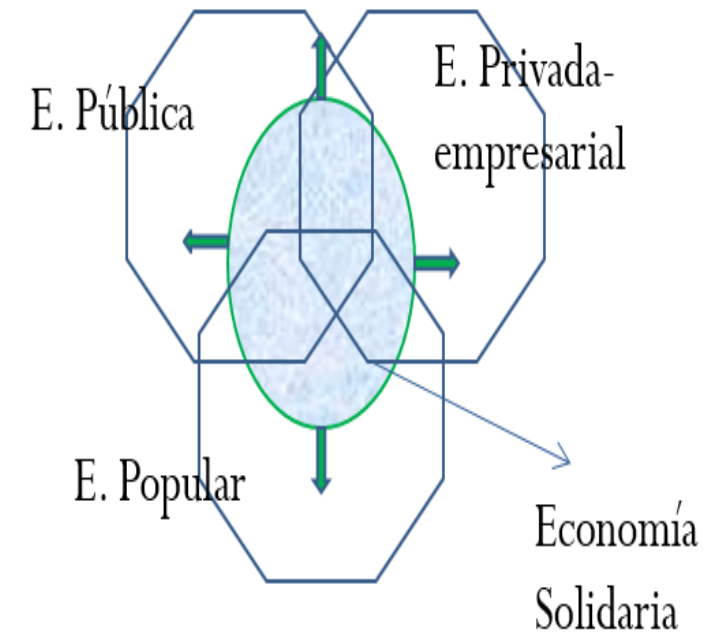
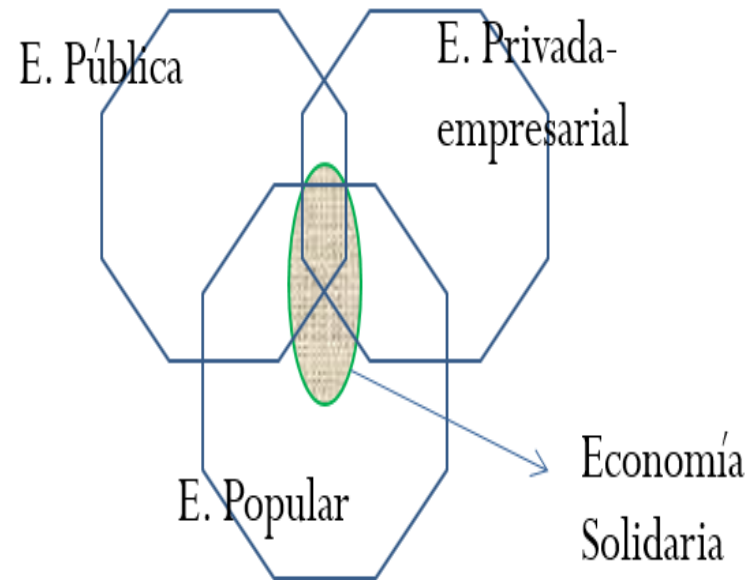


La Economía Solidaria en la Economía Mixta



SE BUSCA INCLUSIÓN DE ACTORES HACIA LA “ECONOMÍA SOLIDARIA”

De una economía heterogénea excluyente hacia una economía social y solidaria diversificada

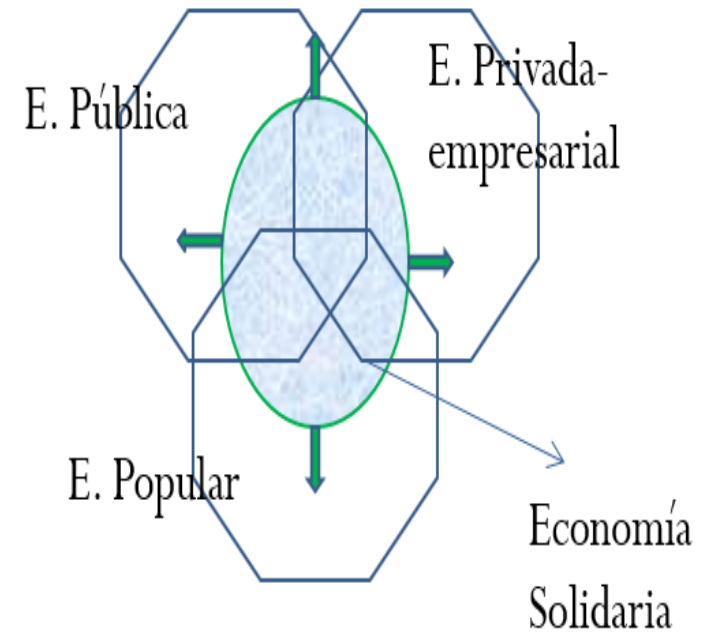
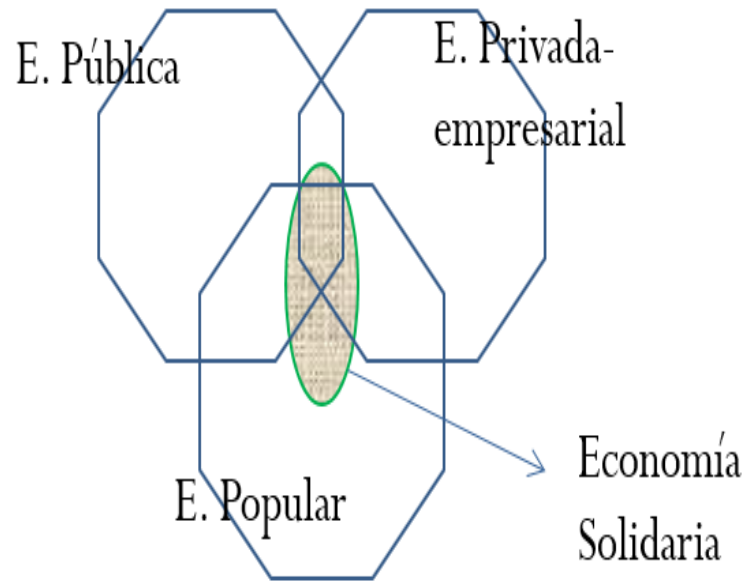


SE BUSCA INCLUSIÓN DE ACTORES HACIA LA “ECONOMÍA SOLIDARIA”

De una economía heterogénea excluyente hacia una economía social y solidaria diversificada



“BUEN VIVIR”



ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA



La LOEPS establece una definición clara de la Economía Popular y Solidaria: *“se entiende por economía popular y Solidaria a la **forma de organización económica**, donde sus integrantes, **individual o colectivamente**, **organizan** y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para **satisfacer necesidades y generar ingresos**, basadas en relaciones de **solidaridad, cooperación y reciprocidad**, privilegiando al trabajo y al **ser humano** como sujeto y fin de su actividad, orientada al **buen vivir**, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital”*

ACTORES DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA



Sector Comunitario: Conjunto de organizaciones, vinculadas por relaciones de territorio, familiares, identidades étnicas, culturales, de género, de cuidado de la naturaleza, urbanas o rurales; o, de comunas, comunidades, pueblos y nacionalidades que, mediante el trabajo conjunto, tienen por objeto la producción, comercialización, distribución y el consumo de bienes o servicios lícitos y socialmente necesarios, en forma solidaria y auto gestionada.

Sector Asociativo: Conjunto de asociaciones constituidas por personas naturales con actividades económicas productivas similares o complementarias, con el objeto de producir, comercializar y consumir bienes y servicios lícitos y socialmente necesarios, auto abastecerse de materia prima, insumos, herramientas, tecnología, equipos y otros bienes, o comercializar su producción en forma solidaria y auto gestionada.

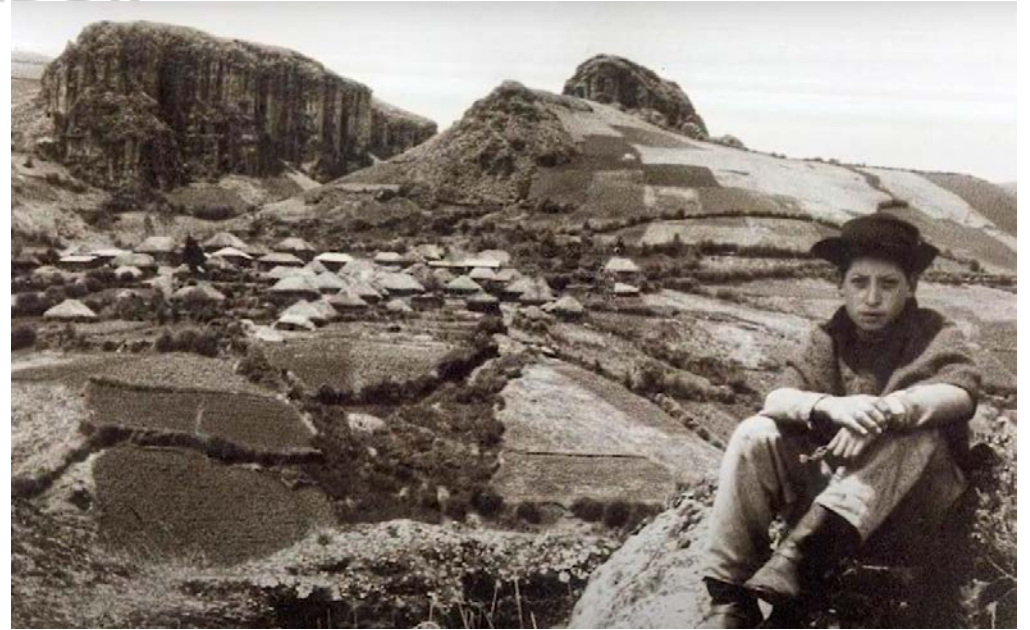
Sector Cooperativo: Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social.

Unidades Económicas Populares: Son las que se dedican a la economía del cuidado, los emprendimientos unipersonales, familiares, domésticos, comerciantes minoristas y talleres artesanales; que realizan actividades económicas de producción, comercialización de bienes y prestación de servicios que serán promovidas fomentando la asociación y la solidaridad.

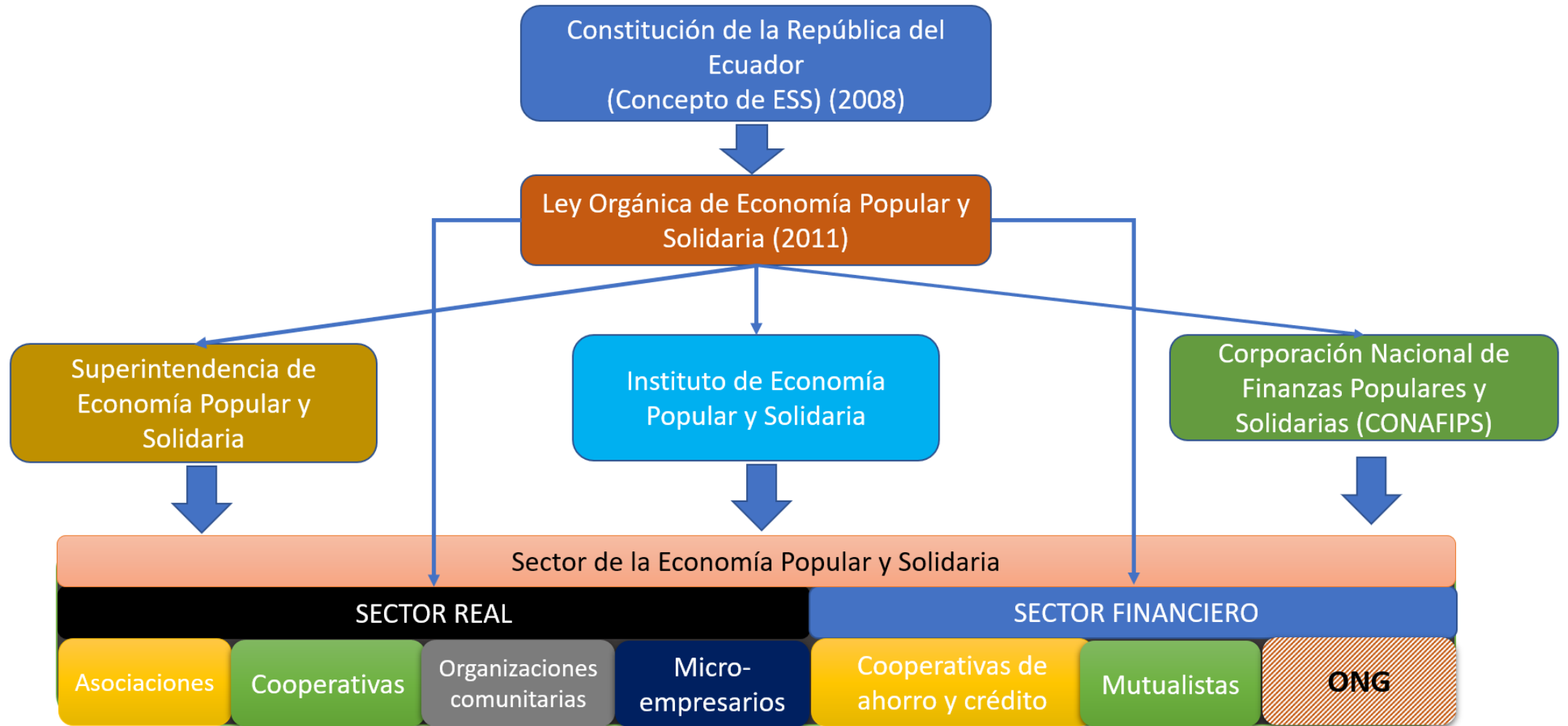
EJEMPLOS DE ACTORES DE LA EPS EN ECUADOR



EJEMPLOS DE ACTORES DE LA EPS EN ECUADOR



ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA



ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA EN CIFRAS

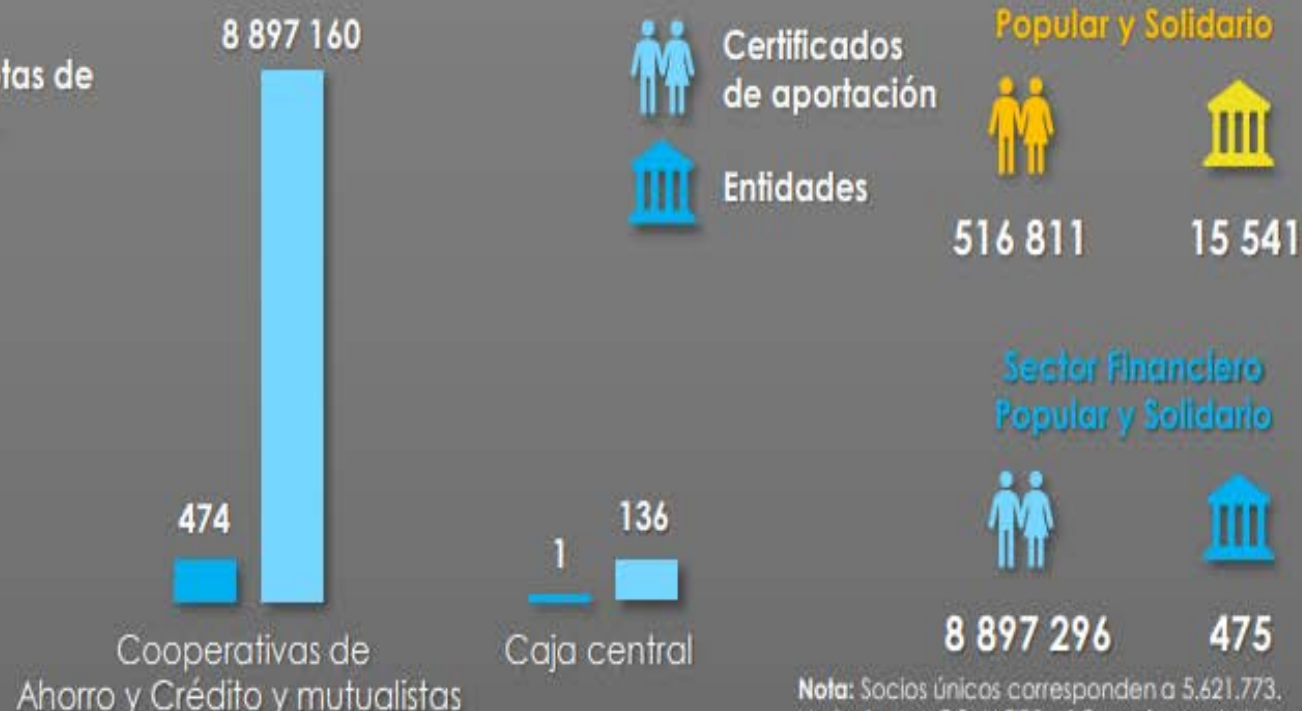
*Los datos contenidos en este documento tienen corte a abril de 2022.

NÚMERO DE ORGANIZACIONES Y CERTIFICADOS DE APORTACIÓN

Sector Real Popular y Solidario



Sector Financiero Popular y Solidario

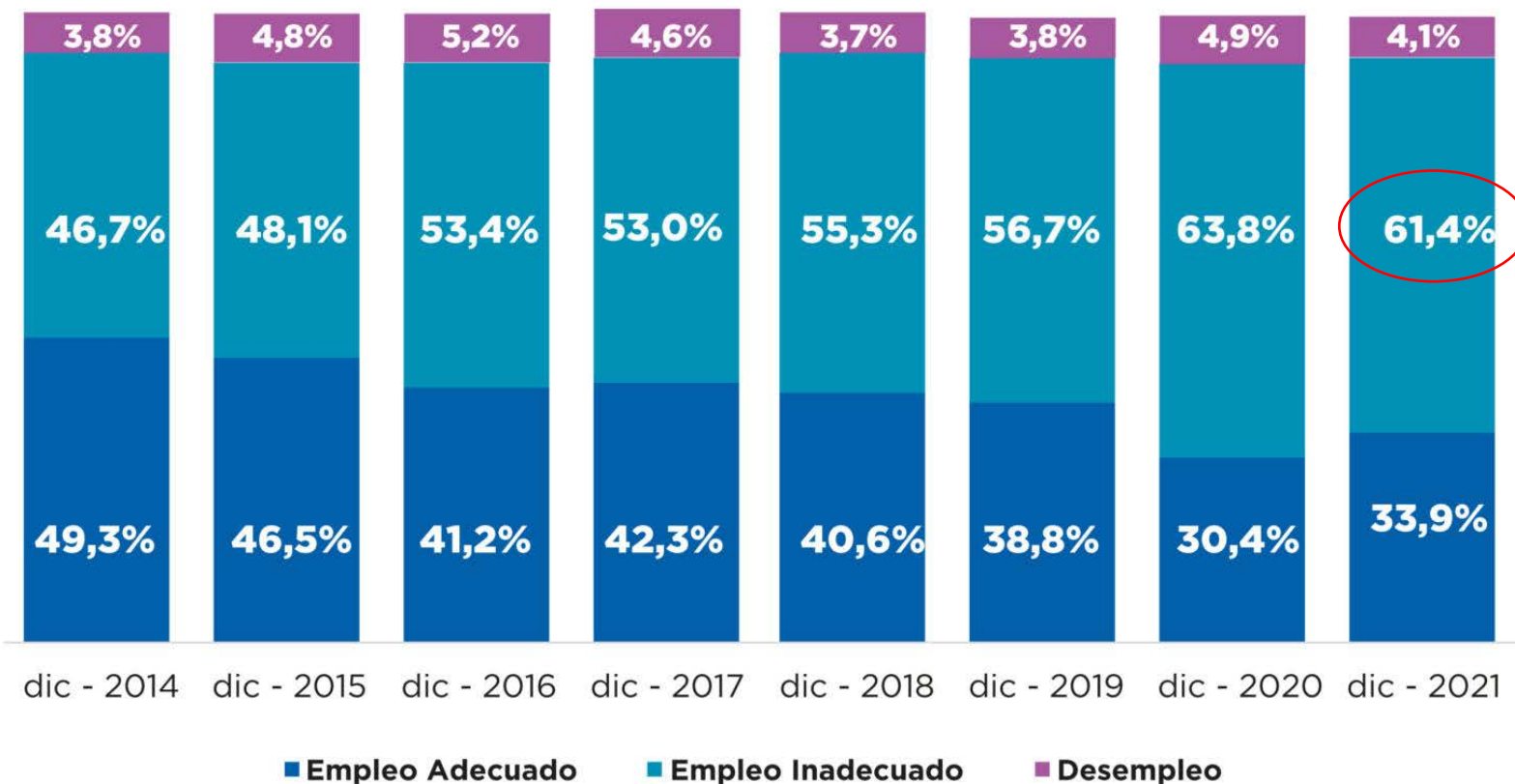


Sector Real Popular y Solidario
516 811
15 541

Sector Financiero Popular y Solidario
8 897 296
475

Nota: Socios Únicos corresponden a 5.621.773.
No incluye a CONAFIPS, ni Organismos de Integración

Evolución del Empleo (Porcentaje)



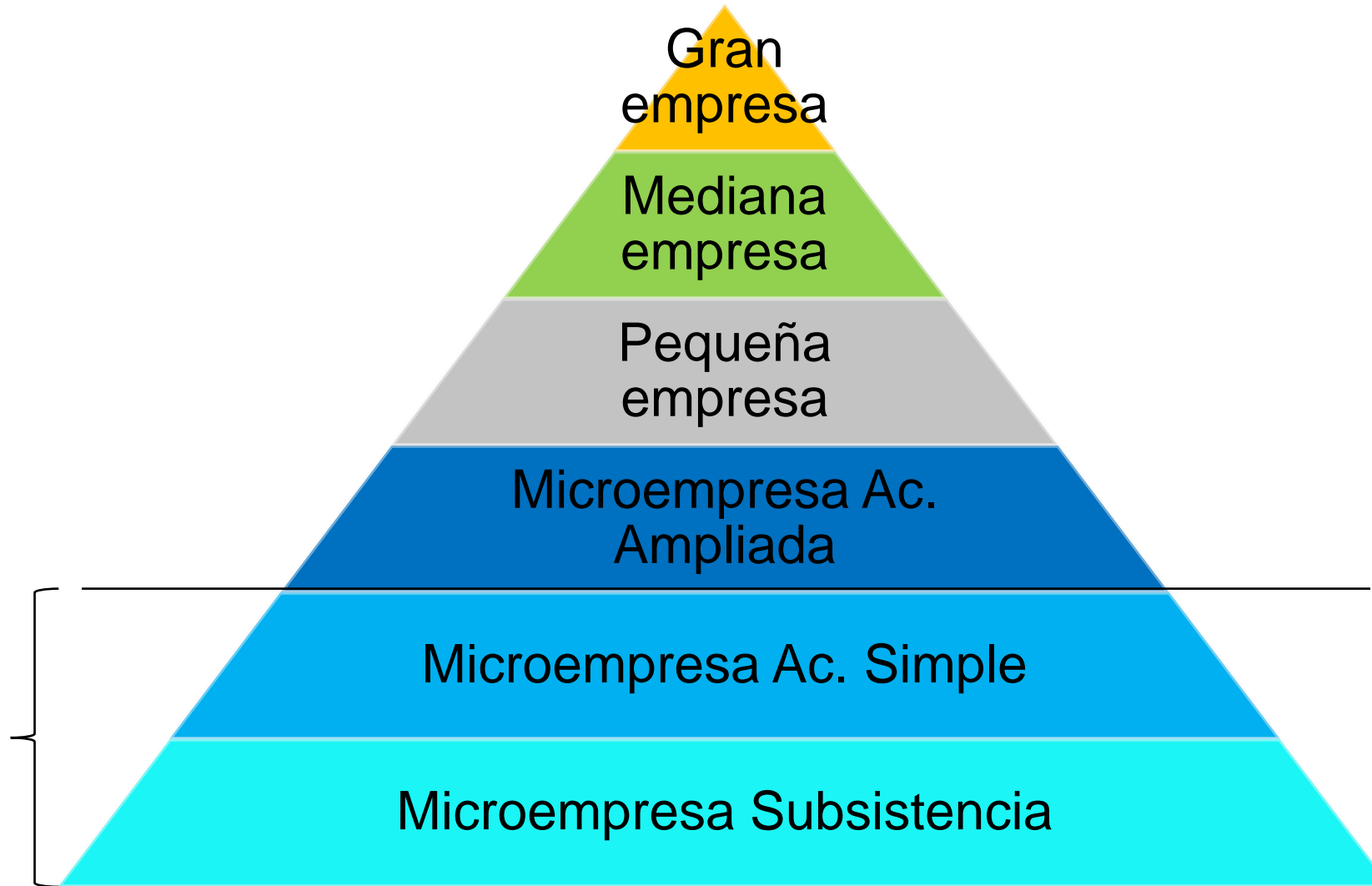
PEA = 8.2 millones
5.1 millones serían
microempresarios

Nota: Este gráfico no contempla el empleo no clasificado

Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos

Elaborado por: Departamento de Economía y Comercio Exterior de la CCQ

UNIDADES ECONÓMICAS POPULARES Y SOLIDARIAS (Microempresas)



5.1 millones de personas

MARCO NORMATIVO DE LA EPS



Constitución de la República del Ecuador



Código Orgánico Monetario y Financiero (para cooperativas de ahorro y crédito)



Ley orgánica de Economía Popular y Solidaria y Sector Financiero Popular y Solidario (LOEPS)



Reglamento LOEPS



Resoluciones Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)



Circulares intendentas de la SEPS

FOMENTO Y SUPERVISIÓN DE LA EPS

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

A cargo del control y supervisión de las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. Entre estas, a las asociaciones, cooperativas y organizaciones comunitarias. Para esto se encarga de verificar el cumplimiento de toda la normativa aplicable a estas instituciones, que cumplan los parámetros mínimos exigidos y cuenta con información y estadísticas del sector.

Puedes consultar mayor información en www.seps.gob.ec

SEPS

Instituto de Economía Popular y Solidaria

Es una entidad adscrita al Ministerio de Inclusión Económica (MIES), que ejecuta la política pública, coordina, organiza y aplica los planes, programas y proyectos para el desarrollo de la EPS.

Puedes consultar información a detalle en www.economiasolidaria.gob.ec

IEPS

Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias

Se rige por la LOEPS y su correspondiente Estatuto social. Tiene como misión fundamental brindar servicios financieros y crediticios a Cooperativas de Ahorro y Crédito y Mutualistas, para que éstas puedan a su vez, otorgar créditos a pequeños productores, microempresarios y otros socios de estas instituciones. Además, ayuda al fortalecimiento de las organizaciones de la EPS. Mayor información, la puedes obtener en www.finanzaspopulares.org

CONAFIPS

2. ESTRUCTURA DEL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL



SISTEMA FINANCIERO NACIONAL



Art. 309 de la Constitución del Ecuador:

El sistema financiero nacional se compone de los sectores **público, privado, y del popular y solidario**, que intermedian recursos del público.

Art. 311 de la Constitución del Ecuador:

El **sector financiero popular y solidario** se compondrá de **cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro**. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.

SISTEMA FINANCIERO NACIONAL



SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO



Las cooperativas de ahorro y crédito son **organizaciones formadas por personas naturales** que se **unen voluntariamente** con el objetivo de realizar actividades de **intermediación financiera** (captación y colocación) y de **responsabilidad social** con sus socios, clientes y comunidad.

SEGMENTACIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

SEGMENTO	ACTIVOS
1	Mayor a 80'000.000
2	Mayor a 20'000.000 hasta 80'000.000
3	Mayor a 5'000.000 hasta 20'000.000
4	Mayor a 1'000.000 hasta 5'000.000
5	Hasta 1'000.000
	Cajas de ahorro, bancos comunales y cajas comunales

NORMATIVA APLICABLE A LAS INSTITUCIONES DE SISTEMA FINANCIERO



Constitución de la República del Ecuador



Código Orgánico Monetario y Financiero (para cooperativas de ahorro y crédito)



Ley orgánica de Economía Popular y Solidaria y Sector Financiero Popular y Solidario (LOEPS)



Reglamento LOEPS



Resoluciones de Junta de Política y Regulación Financiera y Junta de Política y Regulación Monetaria



Circulares intendentales de la SEPS

CIFRAS DEL SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO



Segmentos ^[1]	Certificados de aportación	Activos (USD Millones)	Cartera de crédito (USD Millones)	Depósitos (USD Millones)
Segmento 1*	6 325 496	19 028	13 073	15 720
Segmento 2	1 244 131	2 233	1 732	1 628
Segmento 3	810 680	1 137	886	826
Segmento 4	424 841	459	351	309
Segmento 5	92 012	85	64	56
TOTAL	8 897 160	22 942	16 106	18 539
Tasa de variación abr 2021 – abr 2022	8%	23%	21%	24%

- A abril de 2022, el sector financiero popular y solidario presenta un total de 474 entidades, con 8 897 160 certificados de aportación.
- El 71% de los certificados de aportación se encuentran en el segmento 1.
- La cartera de crédito bruta de los segmentos 1, 2 y 3 representa el 68% de los activos del sector financiero popular y solidario.

CIFRAS DEL SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

CARTERA DE CRÉDITO DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO (SPFS) **

Distribución de la cartera de crédito por segmento

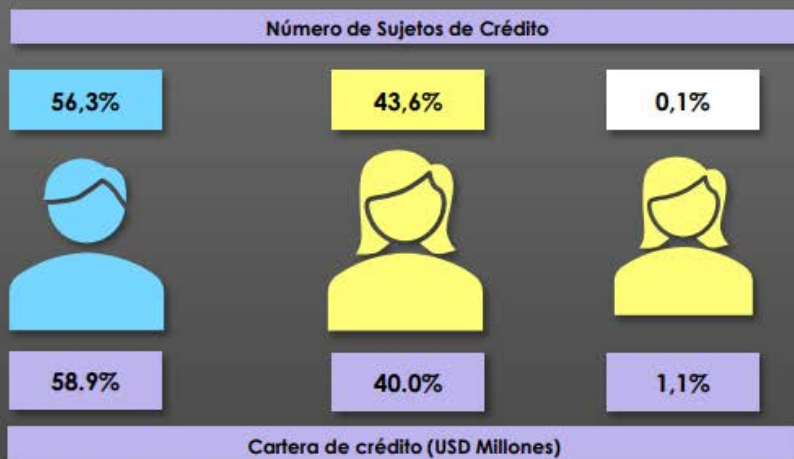


- Segmento 1: 81%
- Segmento 2: 11%
- Segmento 3: 6%
- Segmento 4: 2%
- Segmento 5: 0%

Distribución de la cartera por tipo de crédito



NÚMERO DE SUJETOS DE CRÉDITO - CARTERA DE CRÉDITO POR SEXO



- A abril de 2022, el 56,3% de los sujetos que reciben crédito corresponden a hombres y el 43,6% a mujeres.
- El 31% del saldo de cartera de crédito se concentra en los sujetos entre los 30 a 39 años de edad.
- El 75% de la cartera de crédito, corresponde a sujetos que poseen hasta instrucción secundaria; de este grupo el 46% se concentra en hombres.

Notas:** La información de saldo de cartera de crédito corresponde a los segmentos 1, 2, 3, 4, 5 y asociaciones de mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda. En el segmento 1 se incluye las asociaciones de mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda. Para los segmentos 4 y 5 la información de cartera de crédito corresponden al último envío realizado por la entidad.

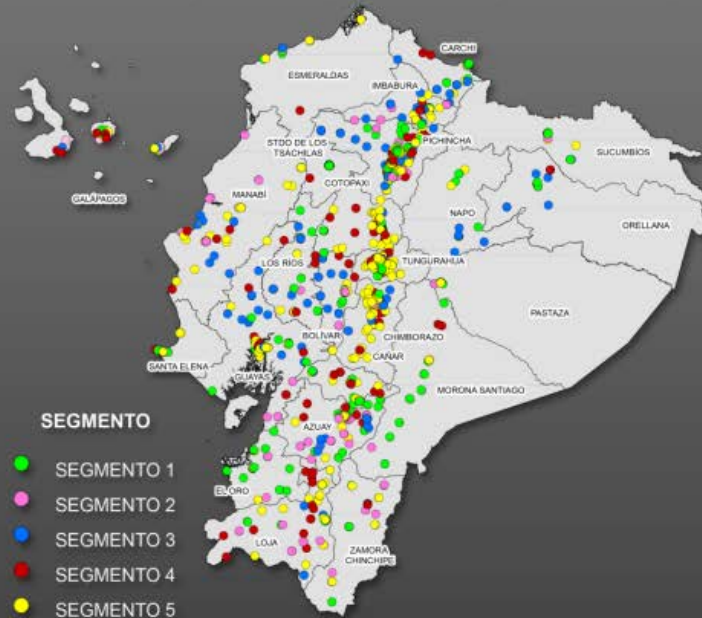
CIFRAS DEL SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

*Los datos contenidos en este documento tienen corte a abril de 2022.

PUNTOS DE ATENCIÓN DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

Segmento	Matriz	Agencia	Sucursal	Cajero automático	Otros**	TOTAL
Segmento 1*	42	709	88	1 610	911	3 360
Segmento 2	47	235	54	51	41	428
Segmento 3	90	244	47	7	40	428
Segmento 4	152	125	9	3	28	317
Segmento 5	143	26	4	1	7	181
TOTAL	474	1 339	202	1 672	1 027	4 714

- A abril de 2022, existen 3,7 puntos [1] de acceso por cada 10.000 habitantes.
- El 95,5% de cantones cuentan con al menos un punto de atención
- El 98,7% de la población vive en cantones donde existe al menos un punto de atención.



A abril de 2022, las entidades del SFPs mantienen **4 714 puntos de atención**; de los cuales, el 54% se encuentran en cantones de alta pobreza, y el 36% se ubican en cantones de alta ruralidad.

Notas: No se incluye CONAFIPS y la Caja Central.

*El segmento 1 incluye a las asociaciones mutualistas del crédito y ahorro para la vivienda.

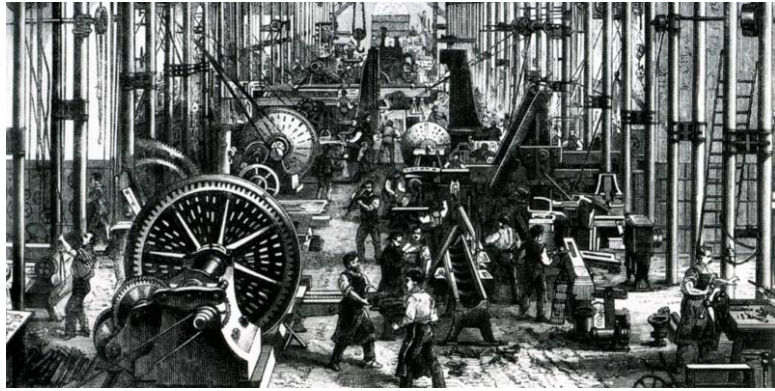
** En otros se encuentran los corresponsales solidarios, oficinas especiales y ventanillas de extensión de servicios.

[1] Se considera la población en edad de trabajar (PET). Fuente: INEC

3. EVOLUCIÓN DEL COOPERATIVISMO Y SUS PRINCIPIOS



EL ORIGEN DEL COOPERATIVISMO



Revolución Industrial



Sobreexplotación de mano de obra



Pensadores y reivindicación social (trabajo)



Pioneros de Rochdale
1844

EVOLUCIÓN DEL COOPERATIVISMO EN ECUADOR

★ ETAPA 1

Se inicia en la última década del siglo XIX, cuando se crean especialmente en Quito y Guayaquil una serie de organizaciones artesanales y de ayuda mutua.

★ ETAPA 2

La segunda empieza a partir de 1937, año en el cual se dicta la primera Ley de Cooperativas con el propósito de un mejor proceso organizativo a los movimientos campesinos, para que puedan modernizar su infraestructura.

★ ETAPA 3

A mediados de los sesenta, por medio de la expedición de la Ley de Reforma Agraria (1964) y de la nueva Ley de Cooperativas (1966).

★ ETAPA 4

Clasificación de las cooperativas de ahorro y crédito como cerradas y abiertas (1984), y supervisión de algunas por parte de la Superintendencia de Bancos.

★ ETAPA 5

La crisis bancaria y la dolarización (1999)

★ ETAPA 6

La promulgación de la Ley de Economía Popular y Solidaria (2011) y creación de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

PRINCIPIOS COOPERATIVOS



EJERCICIO EN GRUPOS:

¿Cómo mi Cooperativa cumple con los principios Cooperativos?

7 grupos, 1 principio por grupo.



COOPERATIVAS EN EL MUNDO

TOP 300 TURNOVER USD
geographical distribution



COOPERATIVAS EN EL MUNDO

LAS COOPERATIVAS QUE OCUPAN EL TOP 5 SEGÚN EL VOLUMEN DE NEGOCIO EN USD



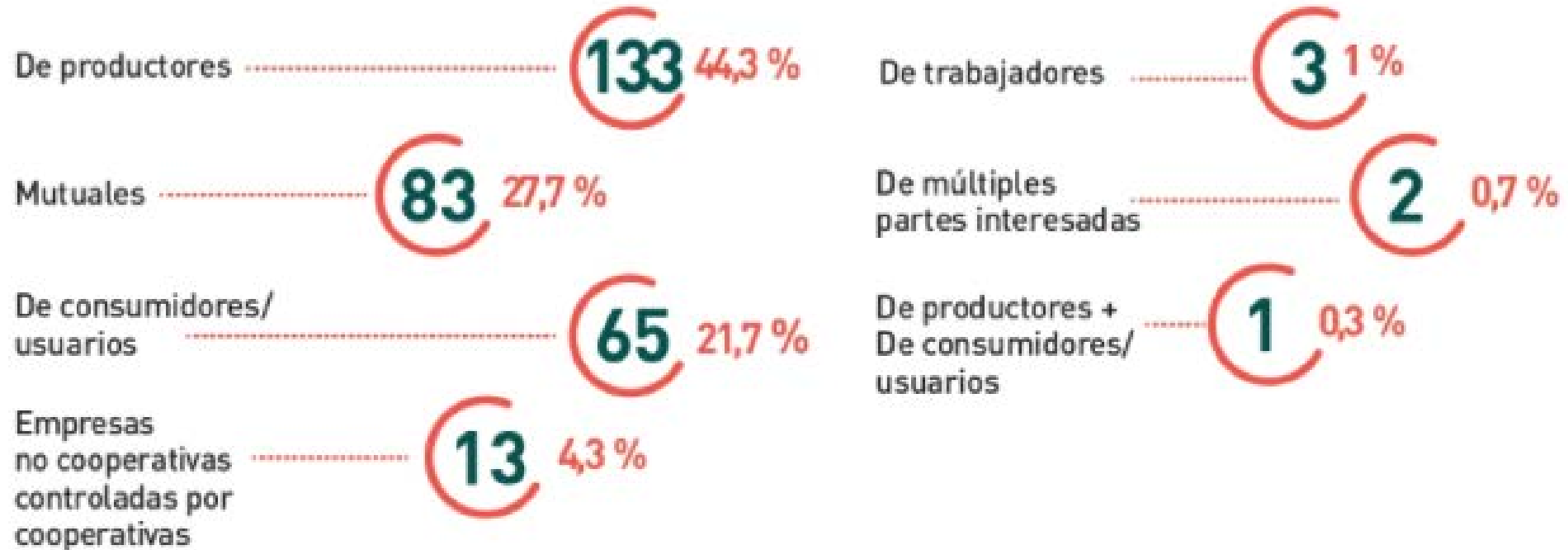
COOPERATIVAS EN EL MUNDO

LAS COOPERATIVAS QUE OCUPAN EL TOP 5 SEGÚN LA RATIO DE FACTURACIÓN SOBRE EL PIB POR CÁPITA



COOPERATIVAS EN EL MUNDO

TOP 300 SEGUN EL VOLUMEN DE NEGOCIOS EN USD POR TIPO DE ORGANIZACIÓN



COOPERATIVAS EN EL MUNDO

TOP 300 SEGÚN EL VOLUMEN DE NEGOCIOS EN USD POR SECTOR ECONÓMICO



4. DIFERENCIA ENTRE EMPRESAS COOPERATIVAS Y OTRAS EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO



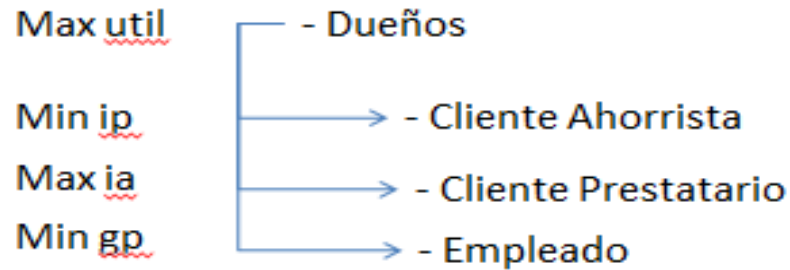
VIDEO:

<https://www.youtube.com/watch?v=uurTbIAO4Ts>



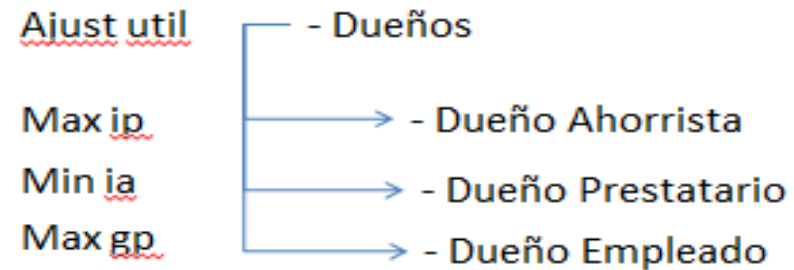
• Sociedad de capitales

Valores	Ubicados en el tener Un sistema A-ético
Financiero	Utilidad
Economía - Ecología	Extracción
Propiedad	Por acciones



• Sociedad de personas

Ubicados en el ser Ético, economía subordinada a la ética
Sostenibilidad
Sustentabilidad
De personas



COOPERATIVAS

de Ahorro y Crédito

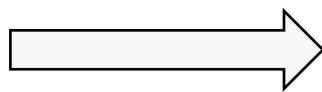
“Sus dueños son sus miembros”

VS

“Sus dueños son sus accionistas”

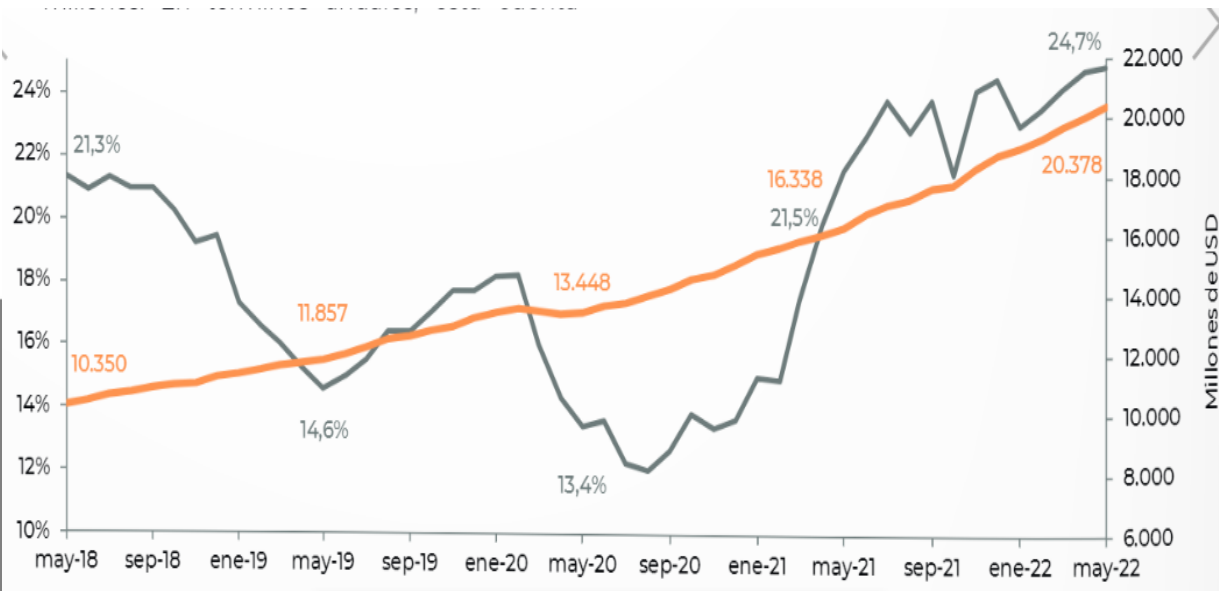
BANCOS
S.Anónimas

¿Cuál es el objetivo de sus dueños?

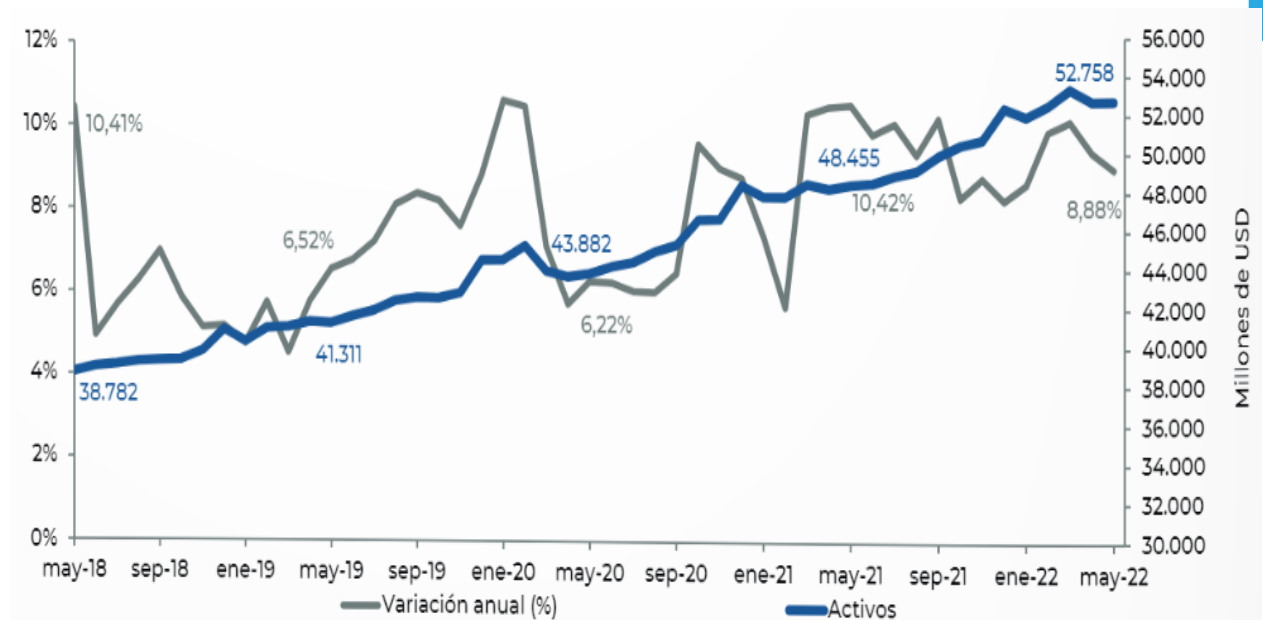


MISIÓN
VISIÓN





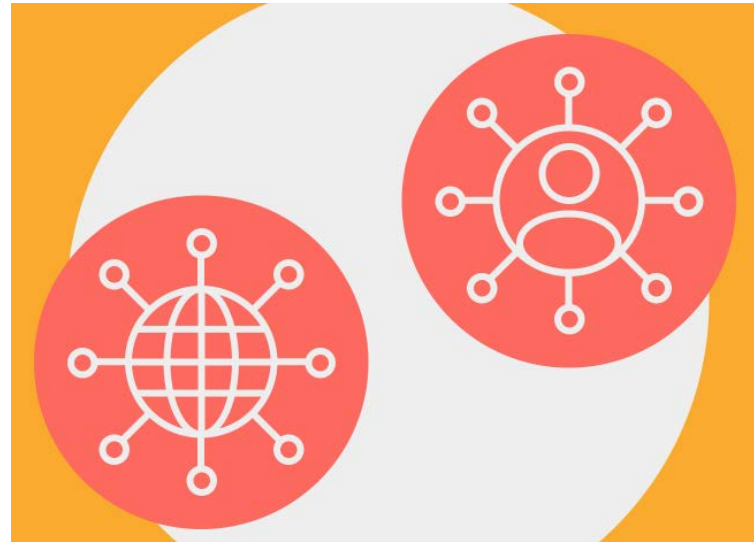
COOPERATIVAS



BANCOS



5. VISIÓN SOCIAL COOPERATIVA - COMPARTIR EXPERIENCIAS PRÁCTICAS



DESEMPEÑO SOCIAL

Llevar la Misión a la práctica. Establecer indicadores y metas para poder medir.



Desarrollo económico

Desarrollo social

Calidad de vida



Productos financieros

- Innovadores
- Ágiles
- Seguros
- Oportunos

Servicio de Excelencia

DESEMPEÑO SOCIAL: ESTÁNDARES UNIVERSALES



DESEMPEÑO SOCIAL: DESARROLLO SOSTENIBLE



OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE

17 OBJETIVOS PARA TRANSFORMAR NUESTRO MUNDO



FINANZAS SOSTENIBLES



ECONÓMICO

- Equitativo
- Viable

SOCIAL

- Equitativo
- Vivible

MEDIOAMBIENTAL

- Vivible
- Viable

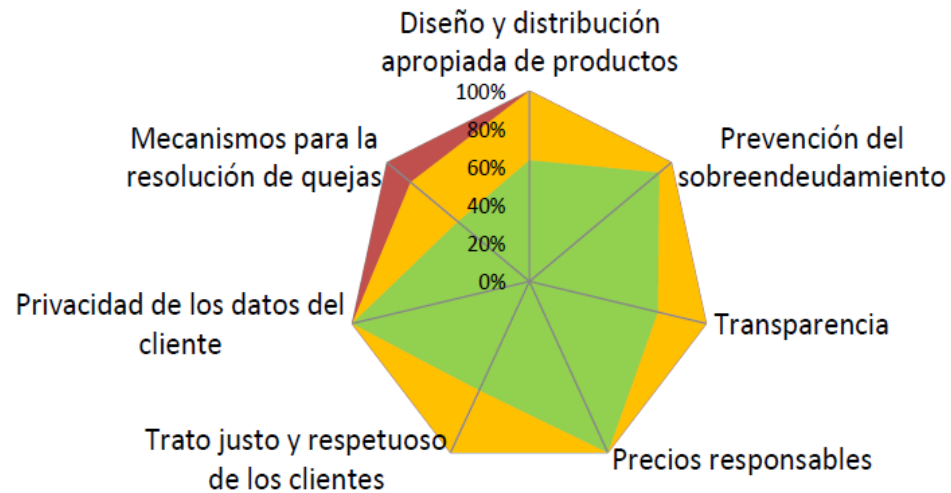
EJEMPLOS: Auditoría Social

ESTÁNDARES UNIVERSALES

75%

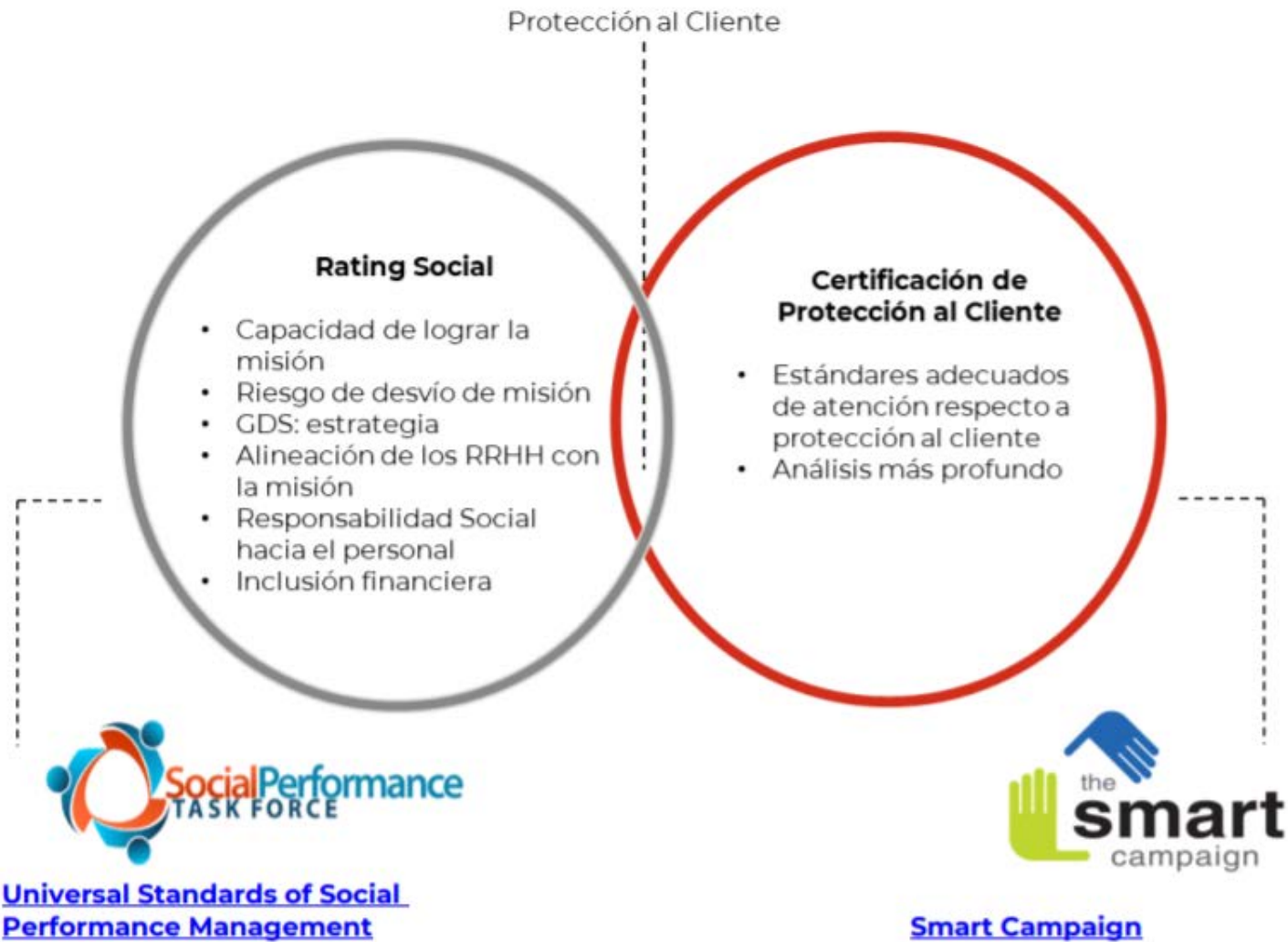


VERSIÓN REDUCIDA DE LAS NORMAS DE PROTECCIÓN AL CLIENTE



Este gráfico representa puntuaciones que no incluye los criterios de cumplimiento requeridos para una Certificación de Protección del Cliente.

EJEMPLOS: Rating Social



EJEMPLOS: Inclusión financiera

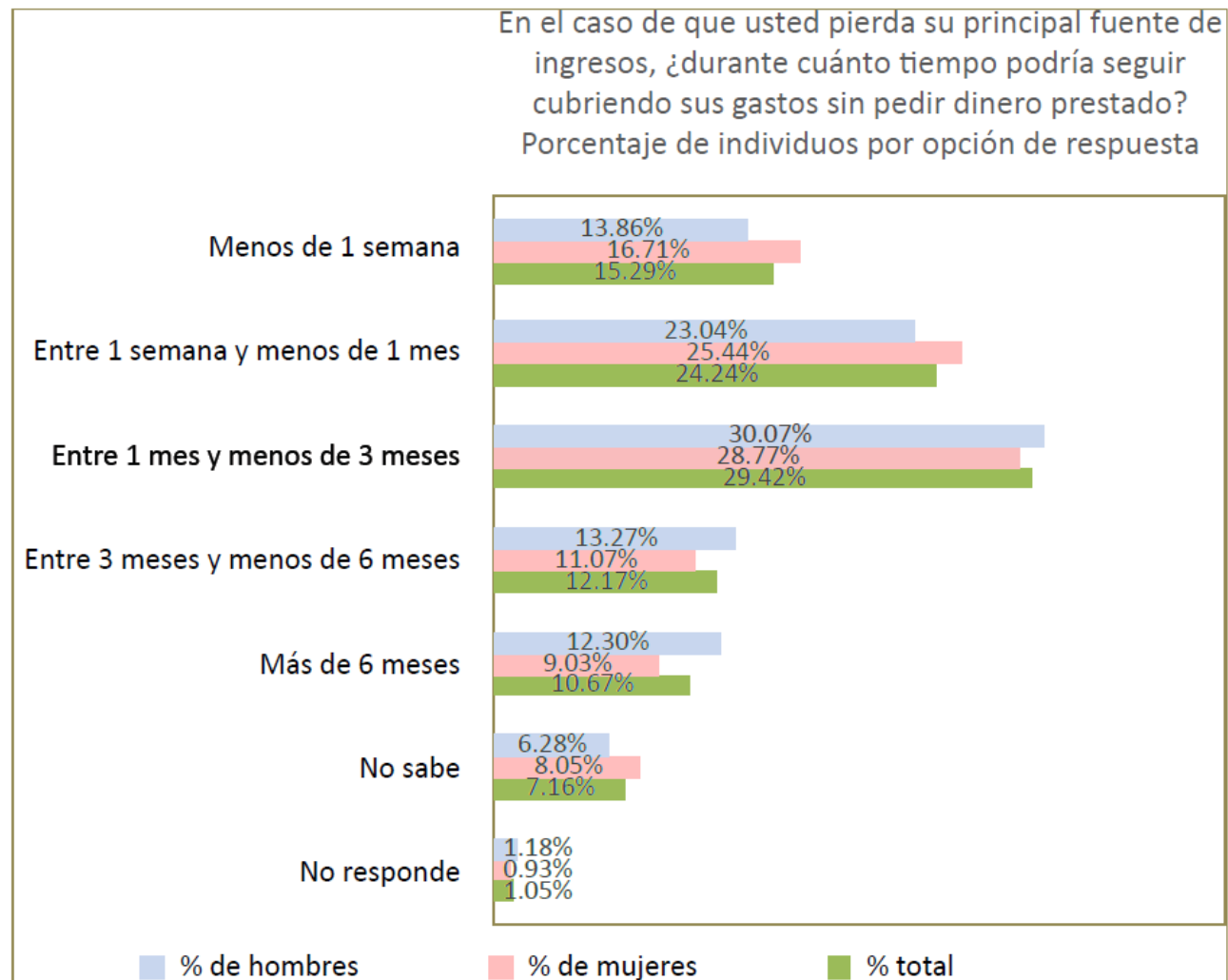


EJEMPLOS: Inclusión financiera

	Asia del Este & Pacífico	Europa & Asia Central	América Latina y el Caribe	Medio Oriente & Norte de África	Asia del Sur	África Subsahariana
Instituciones financieras están muy lejos	24	15	27	9	21	27
Servicios financieros son muy caros	20	27	52	19	24	27
No tiene la documentación necesaria	18	14	25	12	19	25
Falta de confianza en las instituciones financieras	9	29	29	12	17	14
Razones religiosas	4	6	6	6	8	6
Alguien en la familia tiene cuenta	29	30	31	12	34	11
No necesita utilizar servicios financieros	4	7	1	8	3	1
Fondos insuficientes	63	48	58	71	56	73

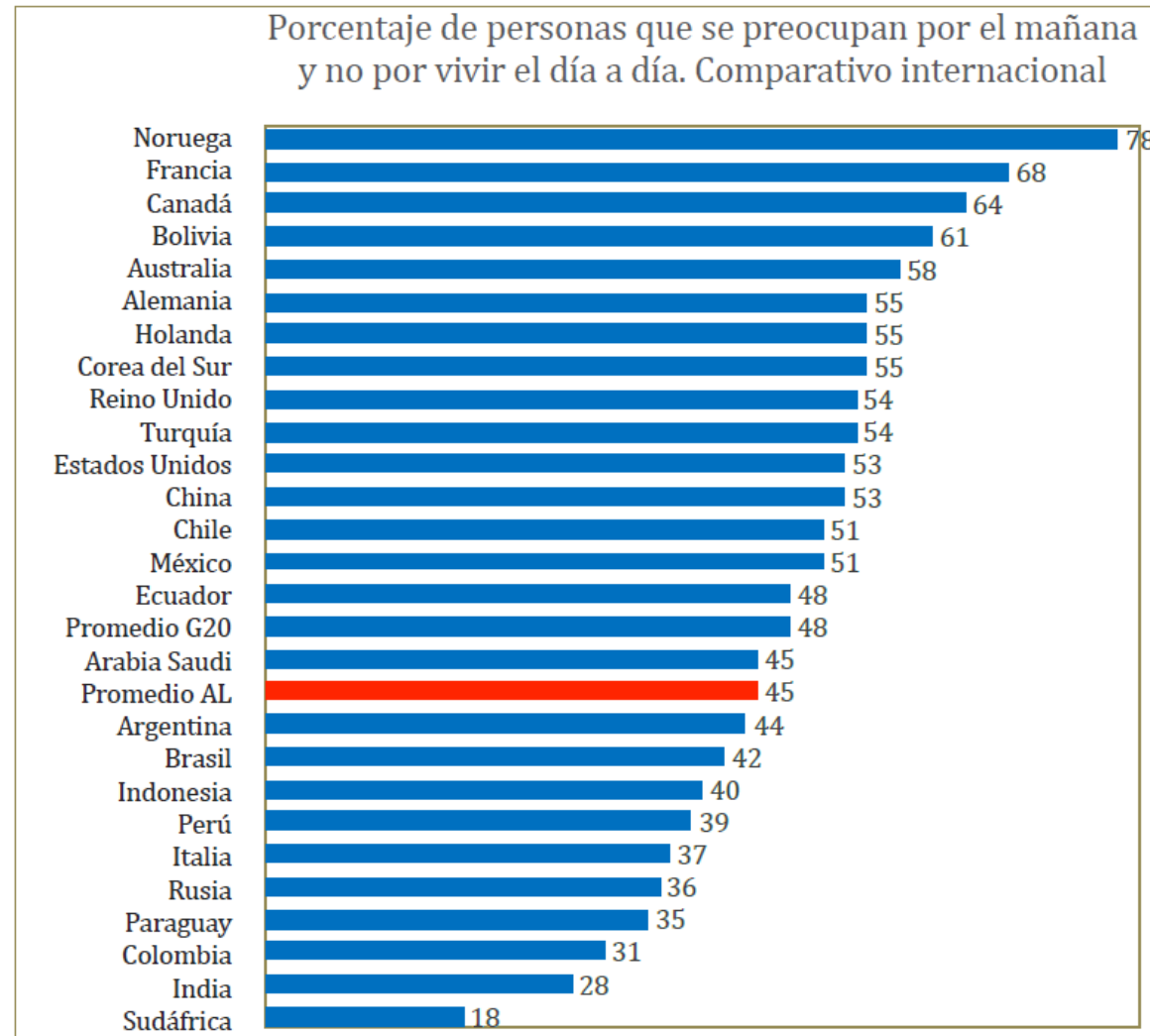
Fuente: Global Findex (2017)

EJEMPLOS: Inclusión financiera



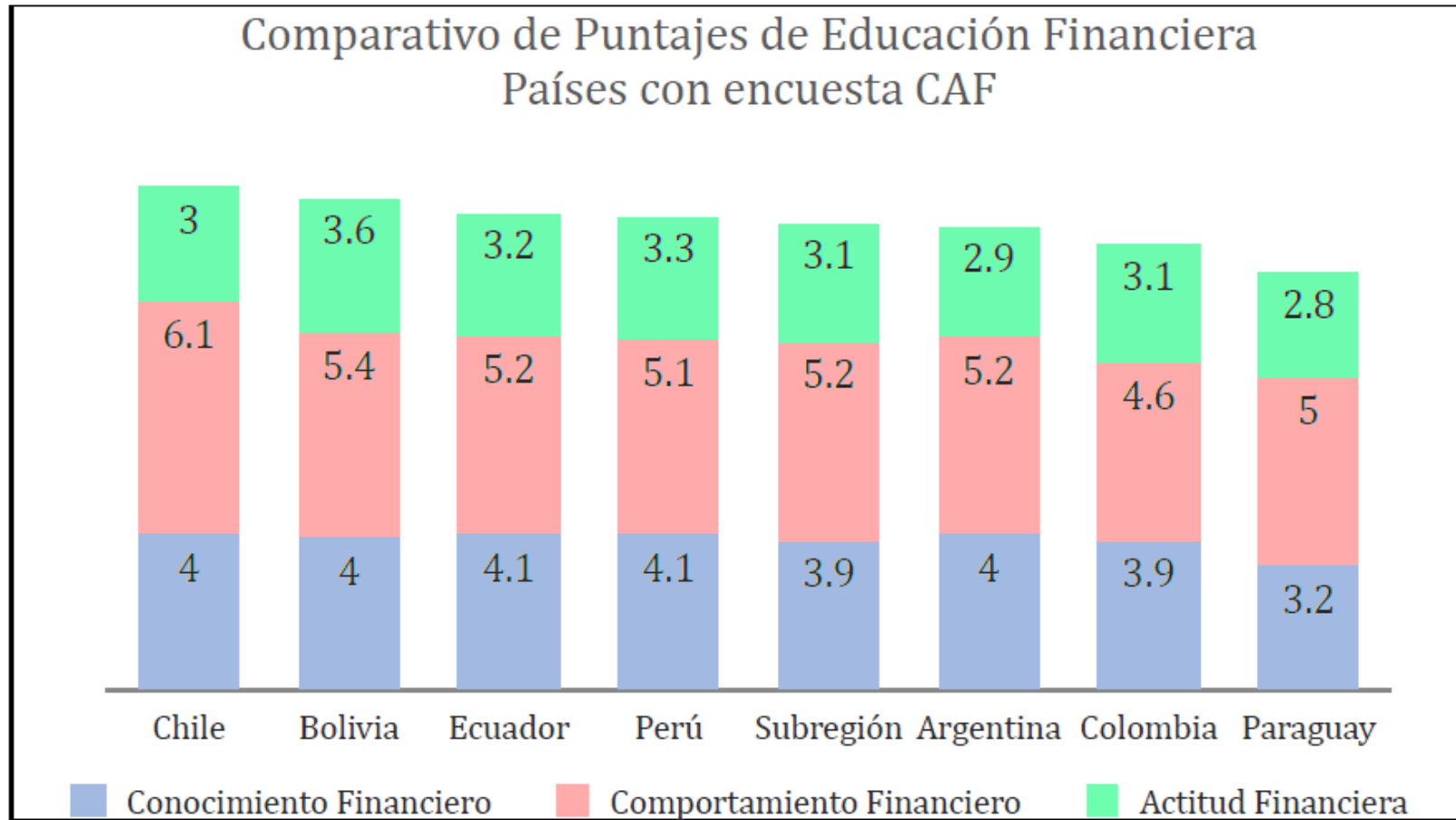
Fuente: CAF basada en encuestas de capacidades financieras CAF (2014, 2016, 2017 y 2019).

EJEMPLOS: Inclusión financiera



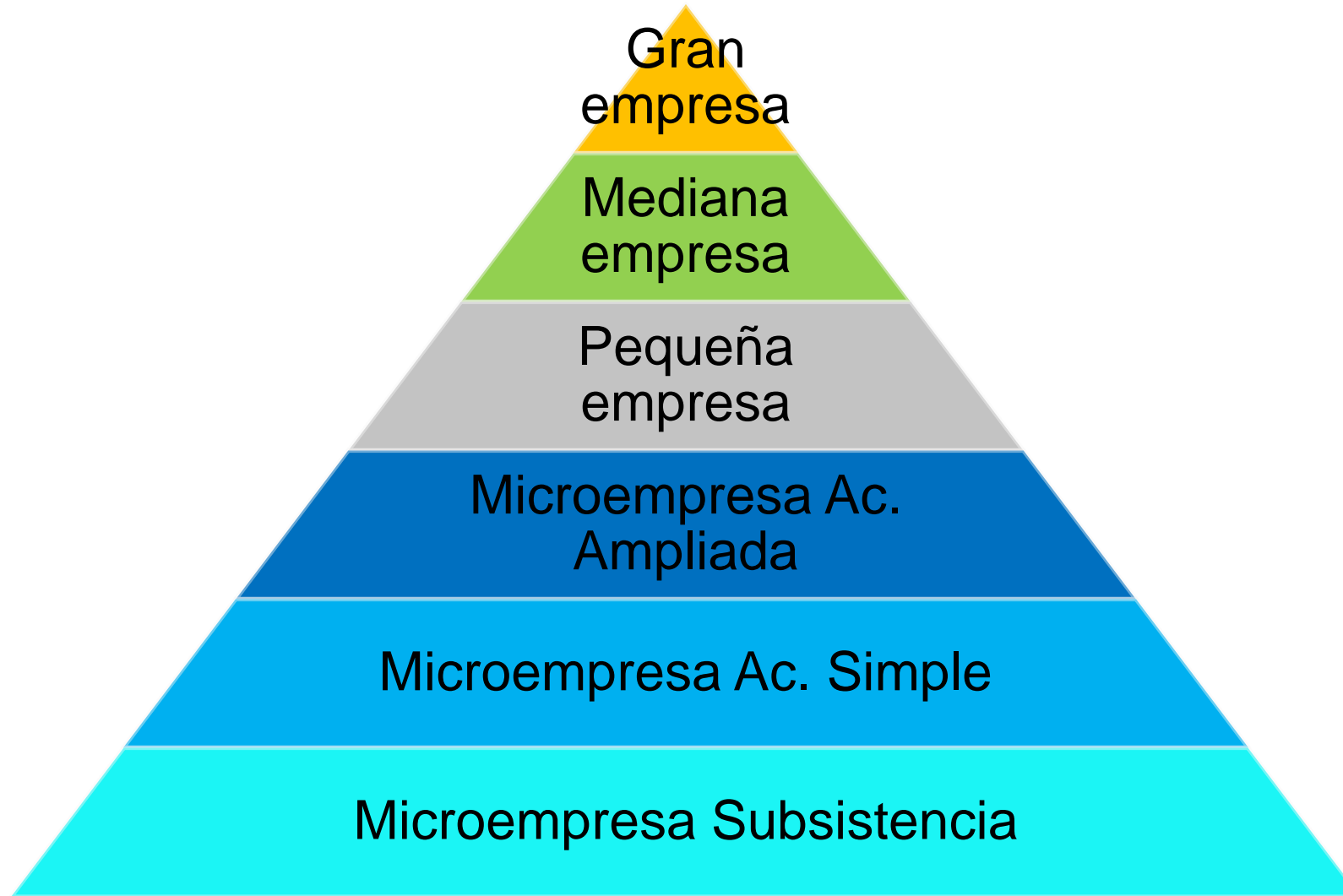
Fuente: CAF basada en encuestas de capacidades financieras CAF (2014, 2016, 2017 y 2019) y OECD (2017 y 2018).

EJEMPLOS: Inclusión financiera



Fuente: CAF basada en encuestas de capacidades financieras CAF (2014, 2016, 2017 y 2019) y OECD (2017 y 2018).

MICROFINANZAS PARA INCLUSIÓN

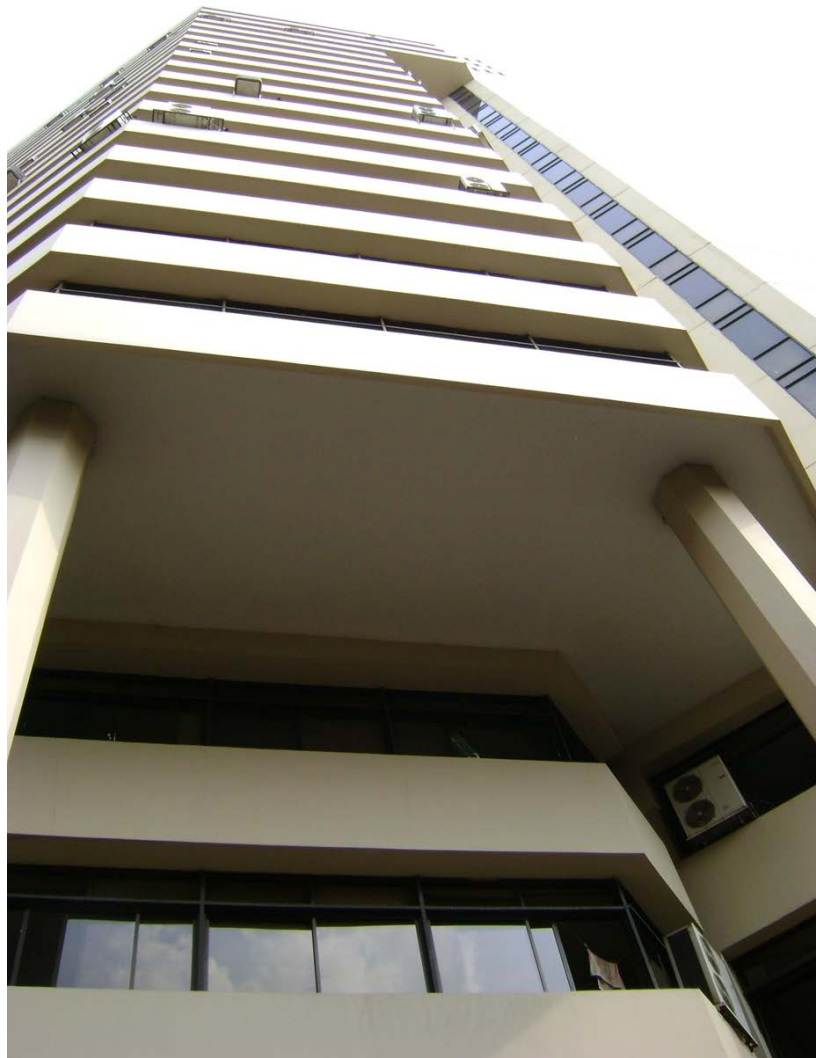


5.1
millones de
personas

GRAMEEN BANK



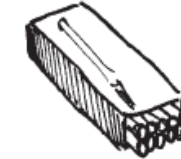
GRAMEEN BANK



GRUPOS DE AHORRO

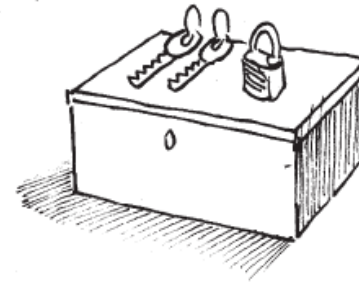


1 cuaderno grande para anotar datos importantes diferentes a los que se llevan en el libro de registro.



1 caja de lápices.

Guía de formación de grupos.



Guía de formación de promotoras.

1 caja de lapiceros.



1 borrador.

Almohadilla y tinta.

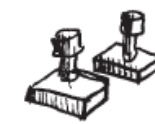


1 calculadora del grupo.

Calculadora de promotora.



Libretas de ahorro para cada uno de los miembros.



2 sellos pequeños.

“Certificación en Gobernanza, Estrategia y Aministración Cooperativa”



Gracias

info@figlac.org

www.figlac.org