

"Certificación en Gobernanza, Estrategia y Aministración Cooperativa"



MODULO I: ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA Y EL SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO:

Facilitador: Javier Vaca E.

27-28 Abril 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...

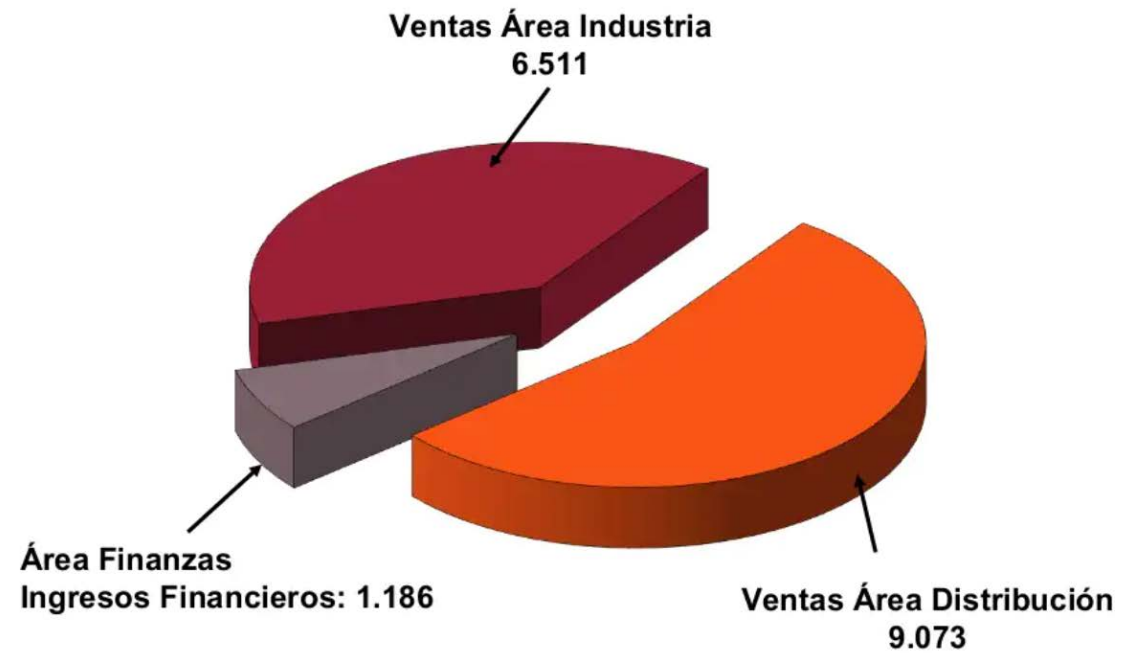
La Economía Social y Solidaria (ESS) puede definirse como “un concepto que se refiere a las **empresas y las organizaciones**, en particular las **cooperativas, las mutuas sociales, las asociaciones, fundaciones y las empresas sociales**, que producen específicamente bienes, servicios y conocimiento a la vez que persiguen los **objetivos sociales y económicos y promueven la solidaridad**” (OIT, 2011).

EJEMPLOS DE ESS A NIVEL MUNDIAL

Estructura



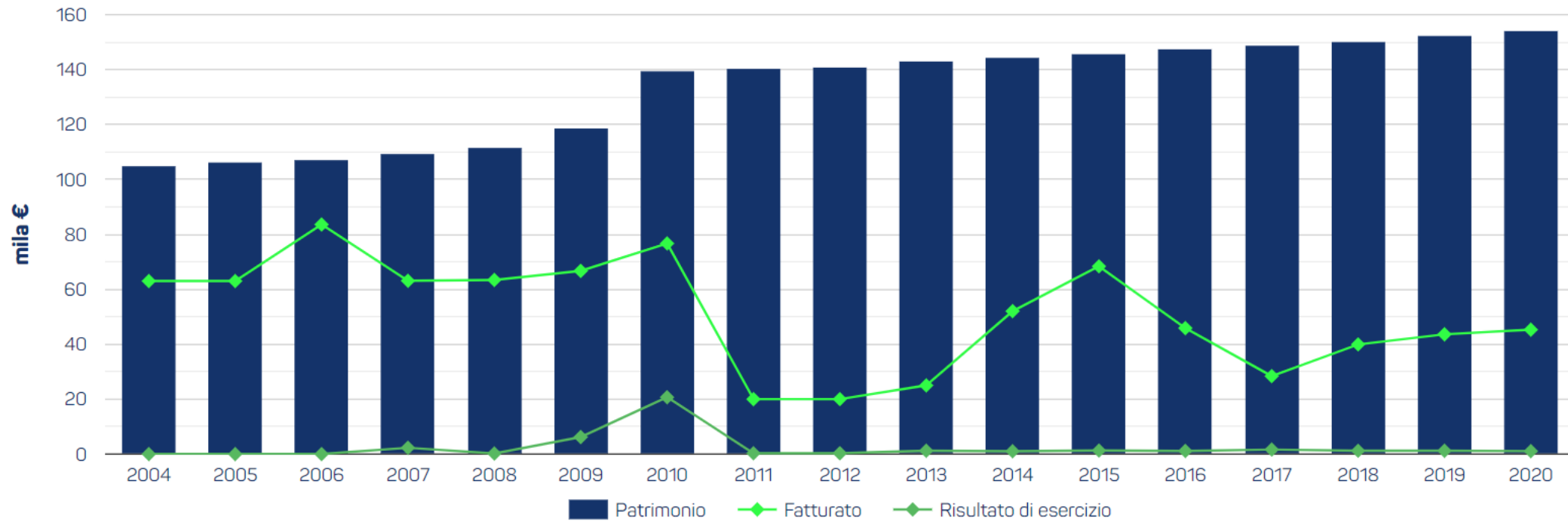
Ingresos en M€



EJEMPLOS DE ESS A NIVEL MUNDIAL



Vini del Trentino
CONSORZIO DI TUTELA

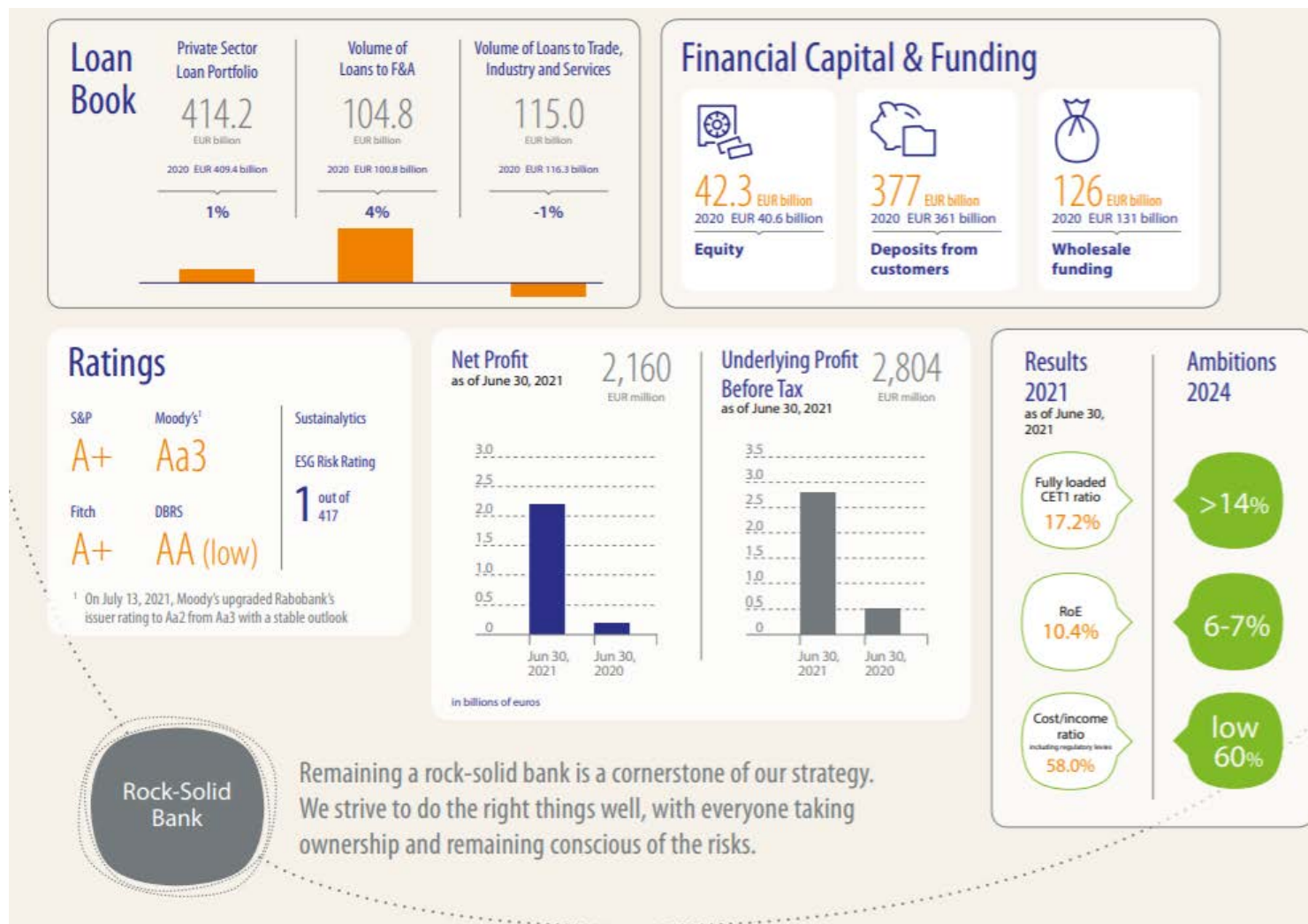


EJEMPLOS DE ESS A NIVEL MUNDIAL



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.



COAC 29 de Octubre es parte de la ESS



MISIÓN

En La 29 estamos comprometidos en generar bienestar a nuestros socios y clientes para mejorar su vida.



VISIÓN

Lideraremos el sector cooperativista por nuestro trabajo comprometido en generar bienestar para mejorar la vida de nuestros socios y clientes.

SISTEMA ECONÓMICO Y POLÍTICA ECONÓMICA

Pública

Privada

Mixta

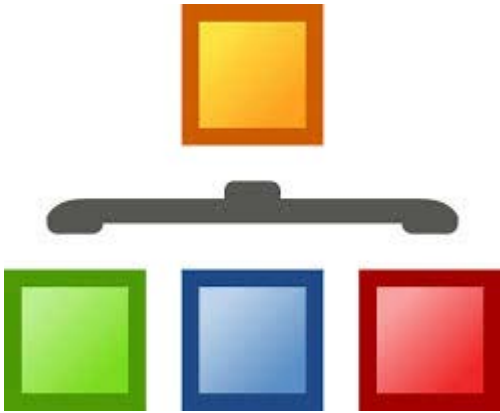
Popular y solidaria

COOPERATIVISTAS

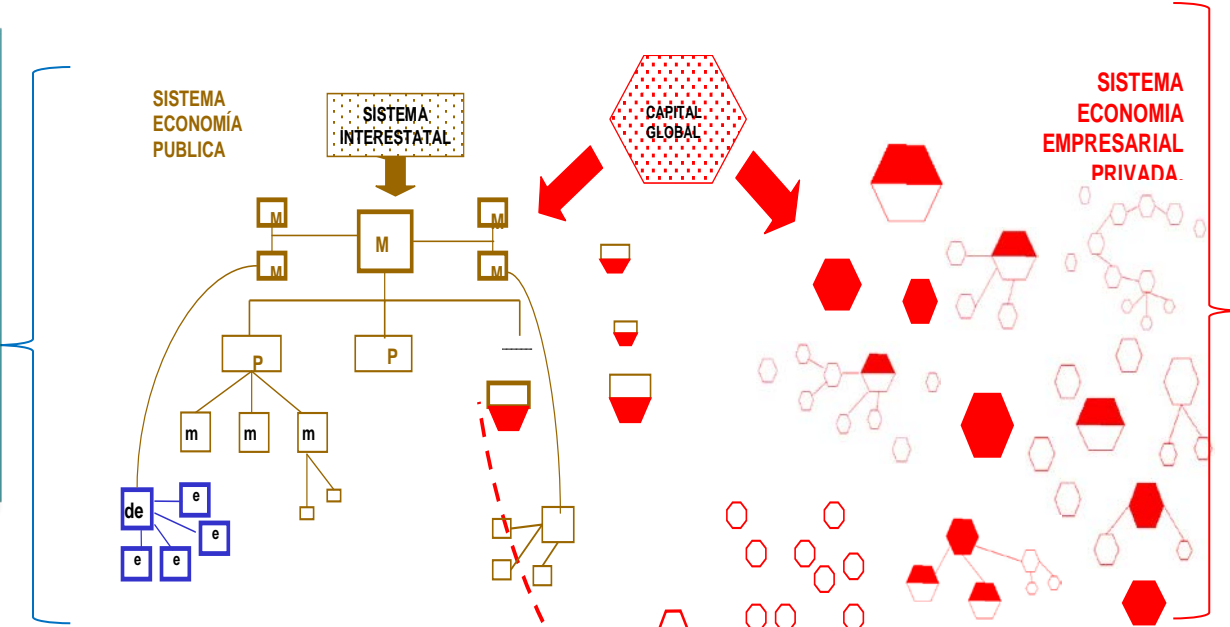
ASOCIATIVOS

COMUNITARIOS

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



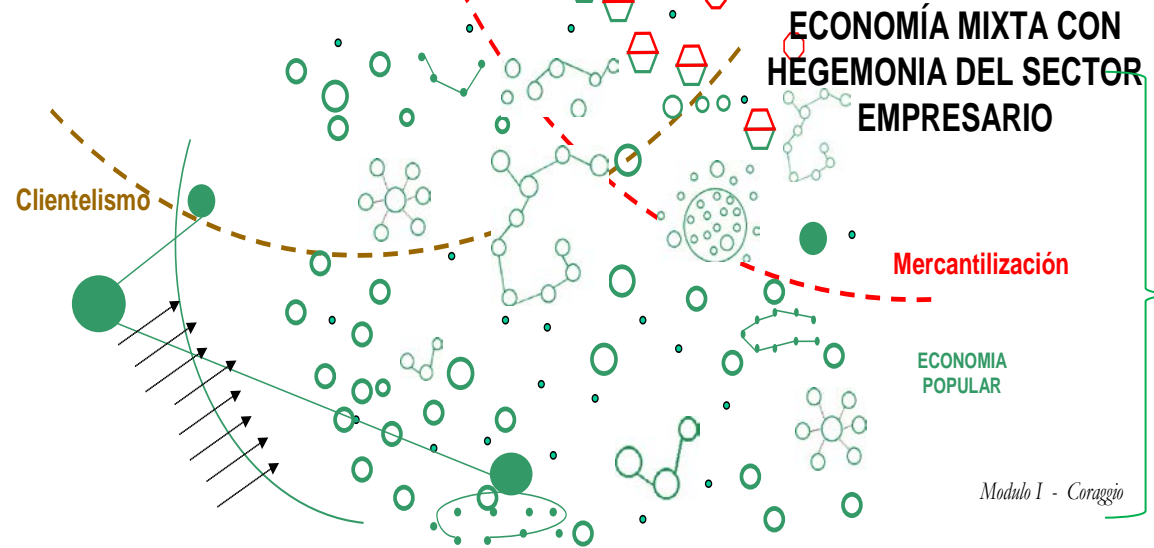
Fortalecido por el Gobierno, con gran influencia en la economía



Mayor nivel de formalidad y organización



SITUACIÓN ACTUAL

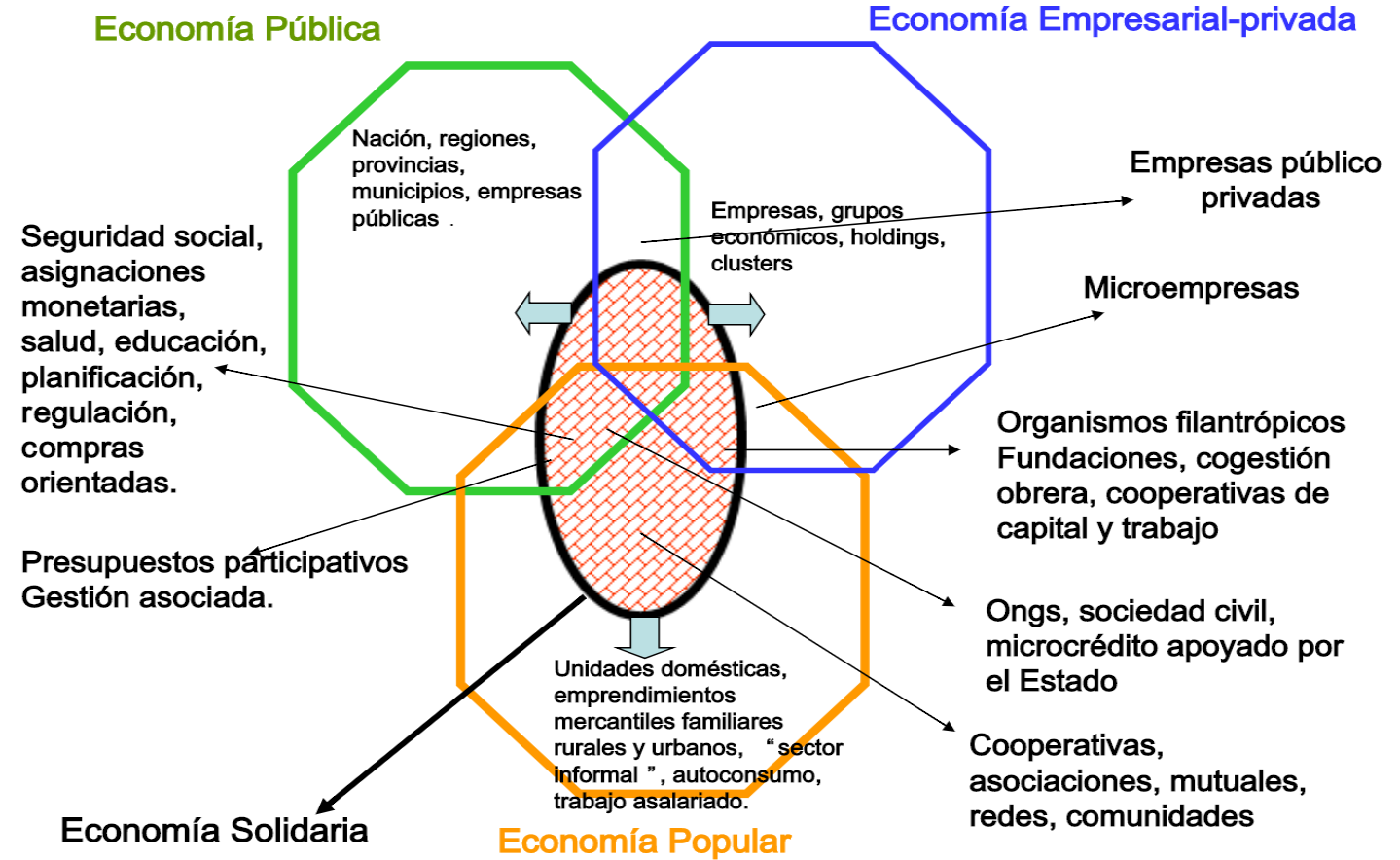


Heterogeneidad, dispersión, gran número. Más de 50% de la PEA

SECTORES ECONÓMICOS



La Economía Solidaria en la Economía Mixta

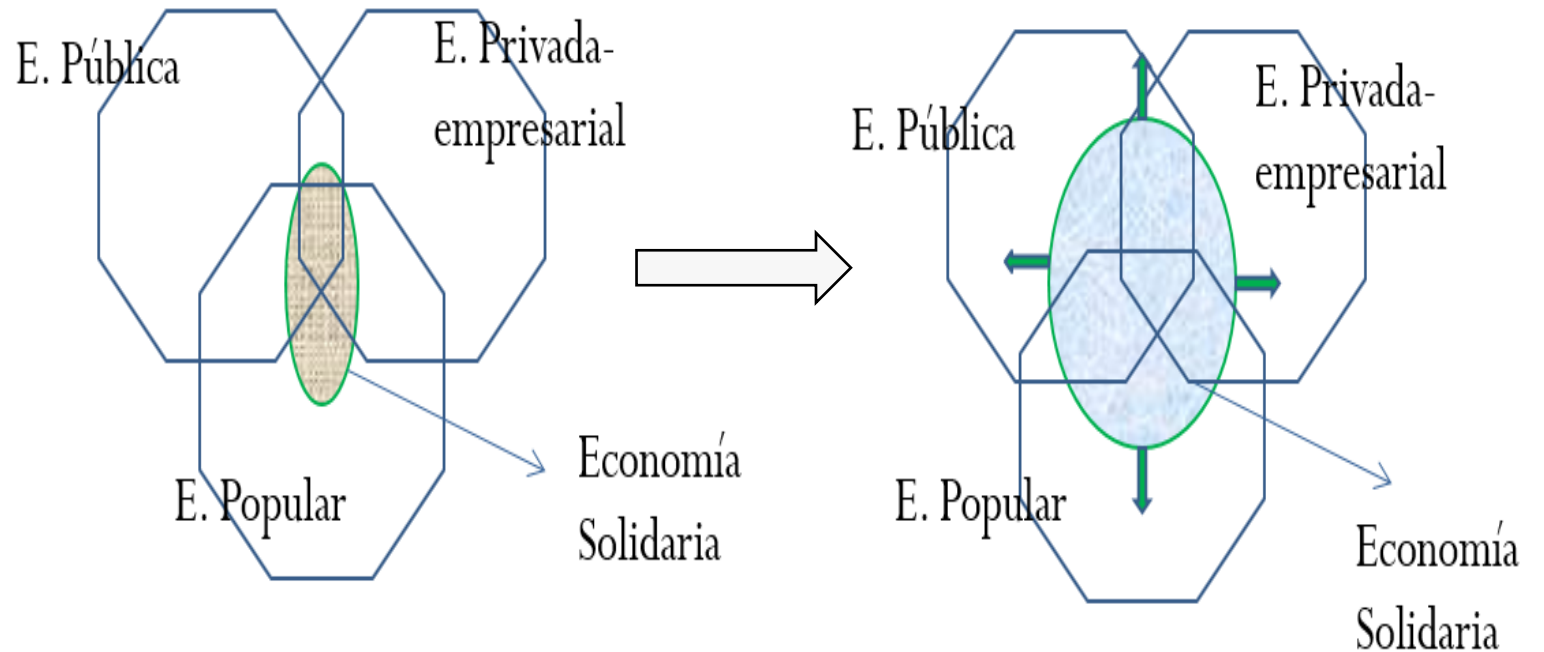


SE BUSCA INCLUSIÓN DE ACTORES HACIA LA “ECONOMÍA SOLIDARIA”

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



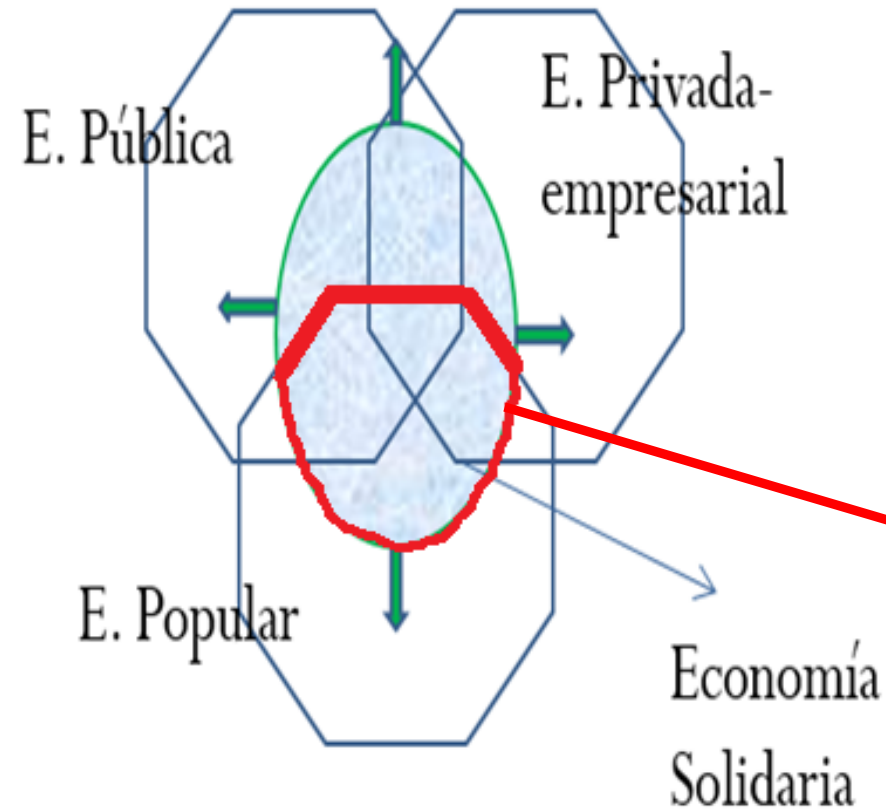
“BUEN VIVIR”



ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA



“BUEN VIVIR”



Economía Popular y Solidaria

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



La
29

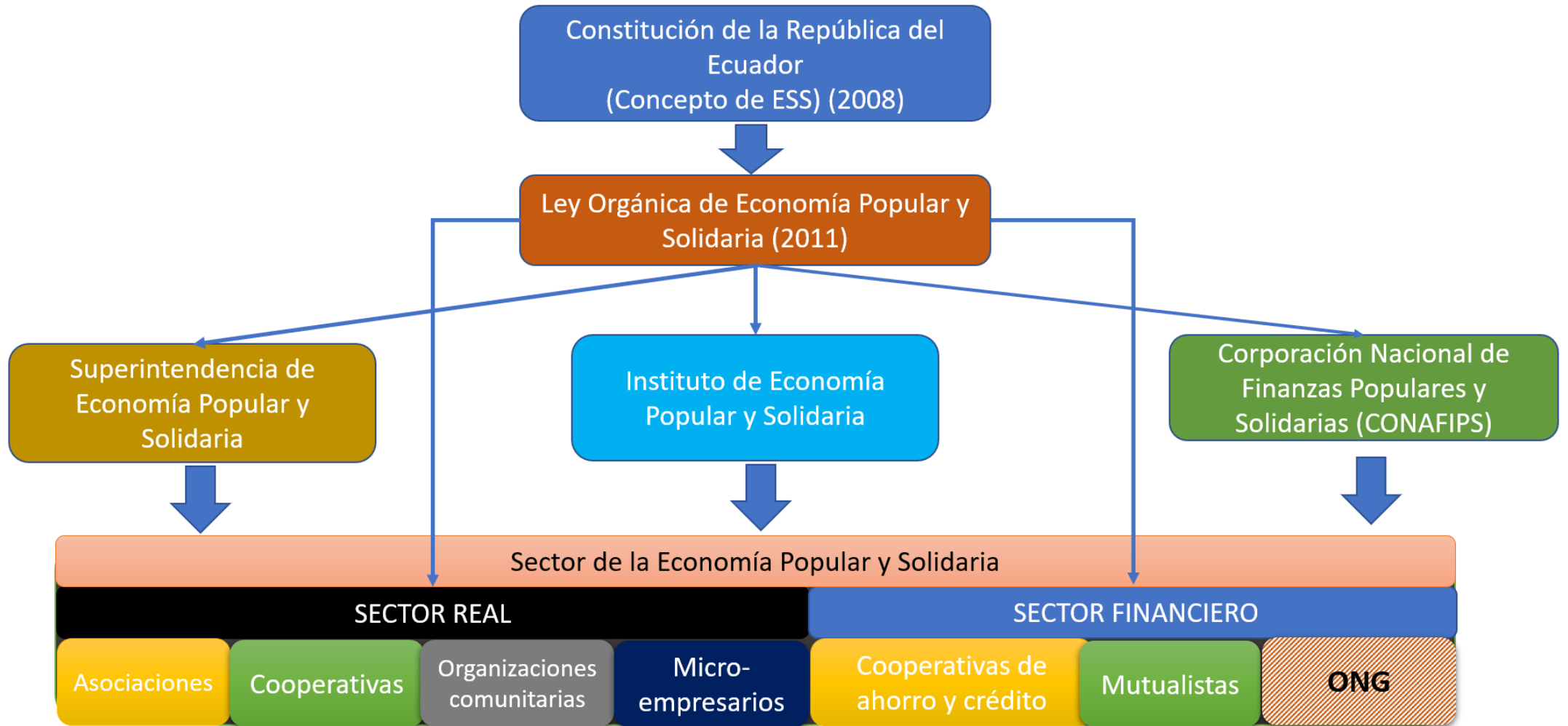
COOPERATIVA
DE AHORRO
Y CRÉDITO
29 DE OCTUBRE



RIO INTAG
AACRI
ASOCIACIÓN AGROARTESANAL DE CAFICULTORES



ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA



Actualidad y Cifras EPS – Abril 2022

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

NÚMERO DE ORGANIZACIONES Y CERTIFICADOS DE APORTACIÓN

Sector Real Popular y Solidario



Sector Financiero Popular y Solidario



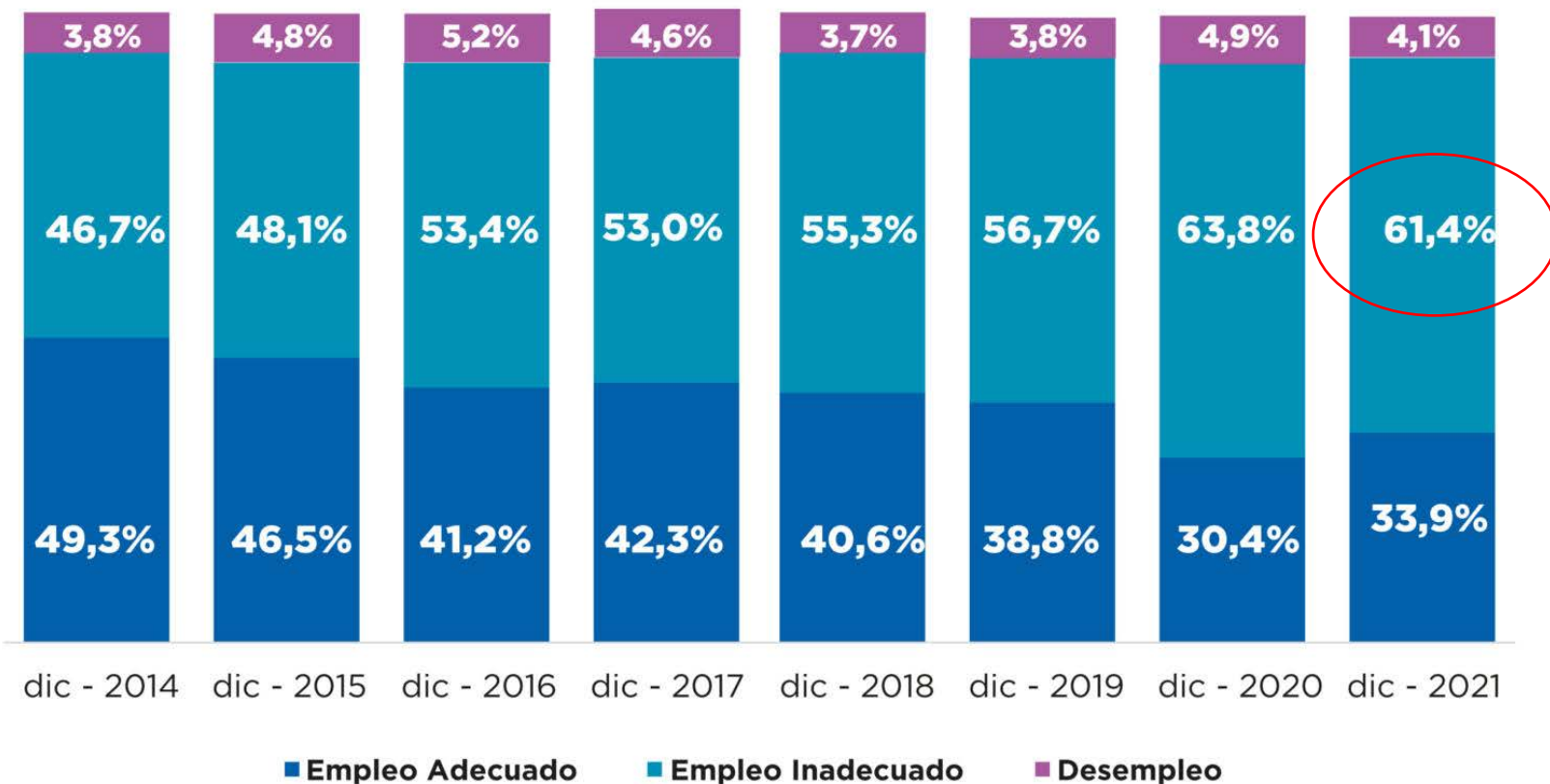
Nota: Socios únicos corresponden a 5.540.746.
No incluye a CONAFIPS, ni Organismos de Integración



La
29

COOPERATIVA
DE AHORRO
Y CRÉDITO
29 DE OCTUBRE

Evolución del Empleo (Porcentaje)



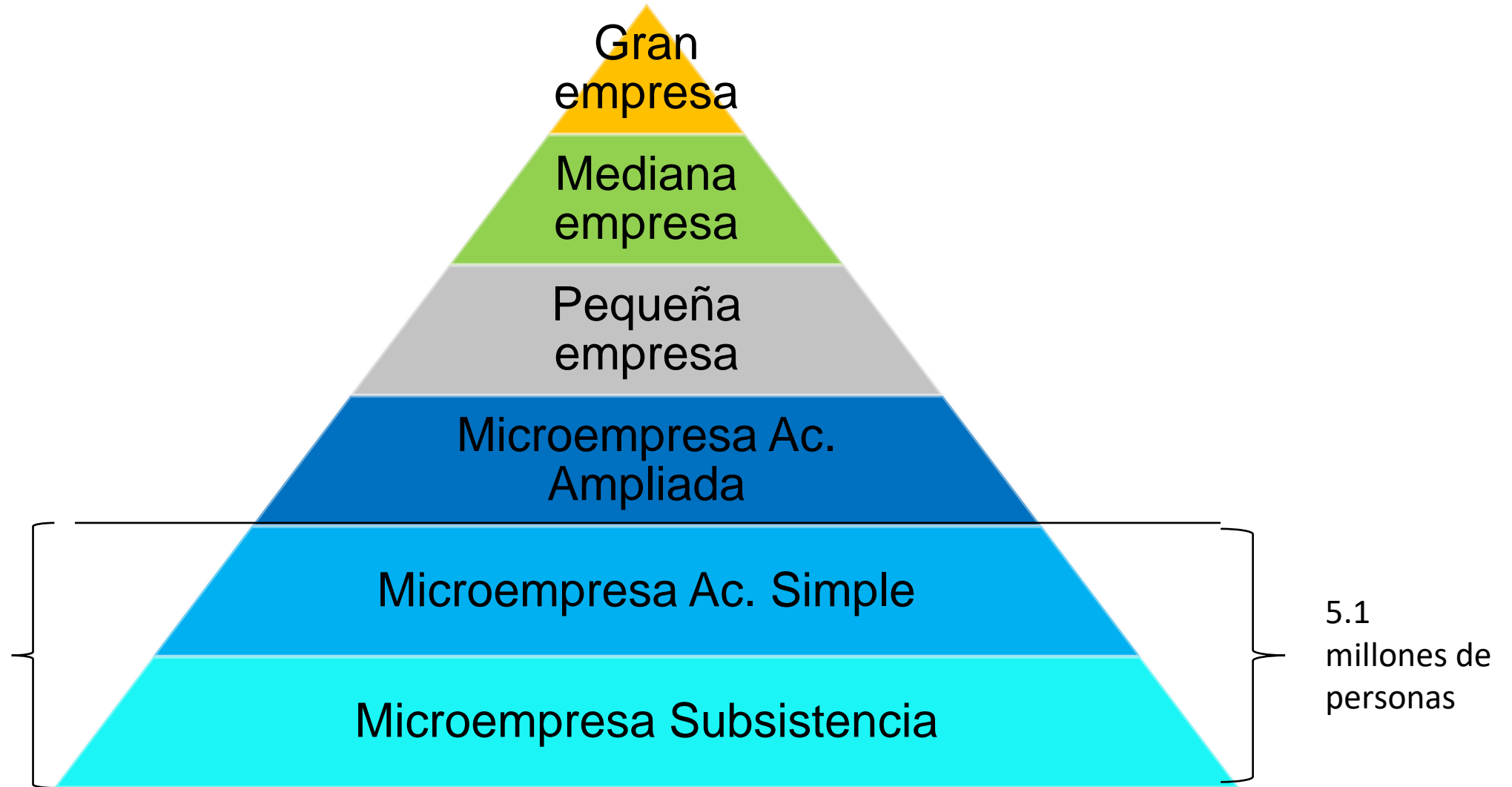
PEA = 8.2 millones
5.1 millones serían
microempresarios

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)



MARCO NORMATIVO DE LA EPS



FOMENTO Y SUPERVISIÓN DE LA EPS



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



La
29

COOPERATIVA
DE AHORRO
Y CRÉDITO
29 DE OCTUBRE

CIFRAS DEL SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

Actualidad y Cifras EPS – Abril 2022

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

CIFRAS POR SEGMENTO DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO



Segmentos ^[1]	Certificados de aportación	Activos (USD Millones)	Cartera de crédito (USD Millones)	Depósitos (USD Millones)
Segmento 1*	6 189 117	18 343	12 552	15 090
Segmento 2	1 224 686	2 174	1 679	1 569
Segmento 3	802 113	1 097	846	791
Segmento 4	419 117	448	341	300
Segmento 5	93 813	83	62	55
TOTAL	8 728 846	22 145	15 480	17 805
Tasa de variación feb 2021 – feb 2022	8%	22%	21%	23%



La
29

COOPERATIVA
DE AHORRO
Y CRÉDITO
29 DE OCTUBRE

CIFRAS DEL SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

Actualidad y Cifras EPS – Abril 2022

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

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

Distribución de la cartera de crédito por segmento

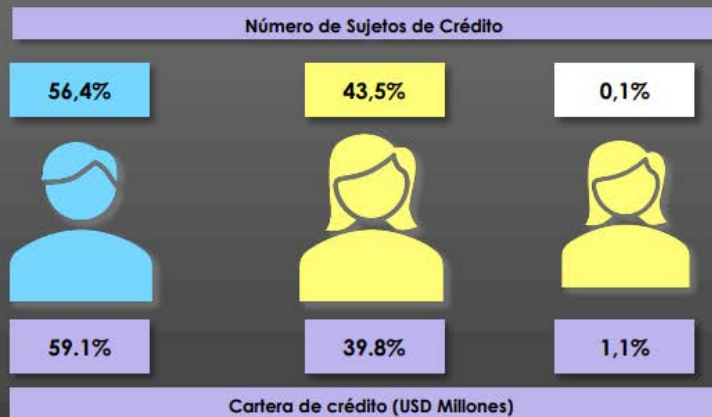


- Segmento 1: 81%
- Segmento 2: 11%
- Segmento 3: 6%
- Segmento 4: 2%
- Segmento 5: 0%

Distribución de la cartera por tipo de crédito



NÚMERO DE SUJETOS DE CRÉDITO - CARTERA DE CRÉDITO POR SEXO



- A febrero de 2022, el 56,4% de las operaciones de crédito corresponden a hombres y el 43,5% 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 47% se concentra en hombres.



La
29

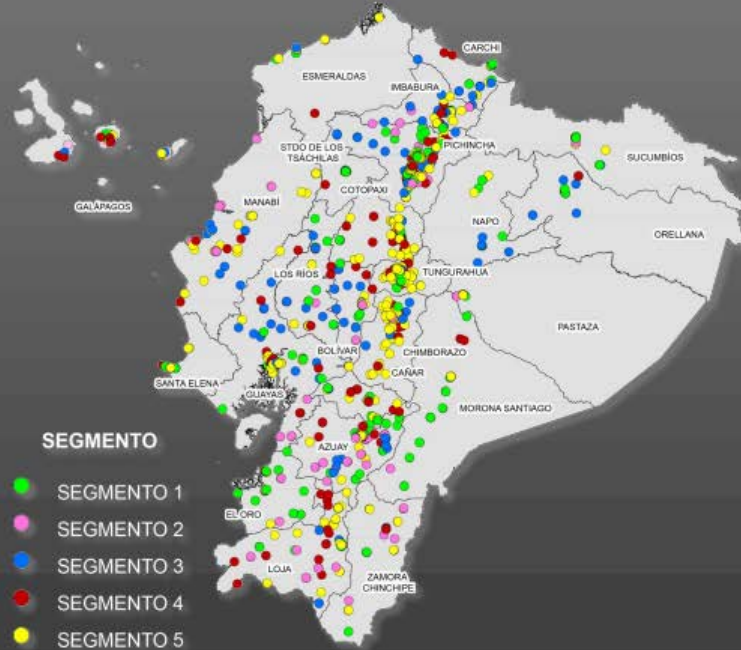
COOPERATIVA
DE AHORRO
Y CRÉDITO
29 DE OCTUBRE

CIFRAS DEL SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

PUNTOS DE ATENCIÓN DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

Segmento	Matriz	Agencia	Sucursal	Cajero automático	Otros**	TOTAL
Segmento 1*	42	684	88	1 452	879	3 145
Segmento 2	47	225	54	38	41	405
Segmento 3	91	224	46	7	37	405
Segmento 4	153	120	9	3	27	312
Segmento 5	148	15	4	1	7	175
TOTAL	481	1 268	201	1 501	991	4 442

- A febrero de 2022, existen 3,5 puntos ^[1] de acceso por cada 10.000 habitantes.
- El 94,6% ^[2] de cantones cuentan con al menos un punto de atención
- El 98,1% ^[2] de la población vive en cantones donde existe al menos un punto de atención.



A febrero de 2022, las entidades del SFPS mantienen **4 442 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

[2] Los indicadores están con corte a diciembre de 2021.



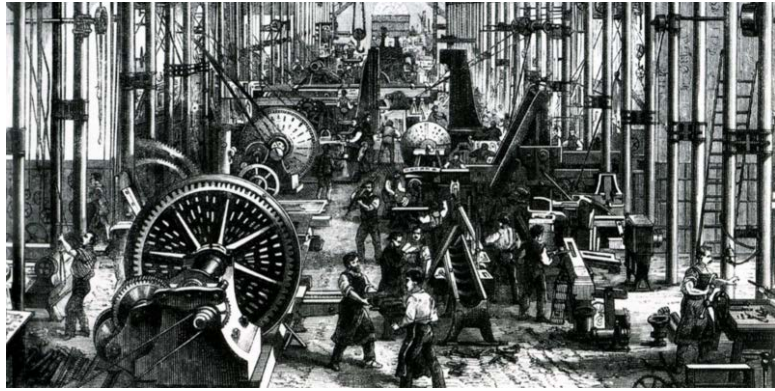
**La
29**

COOPERATIVA
DE AHORRO
Y CRÉDITO
29 DE OCTUBRE

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.



La
29

COOPERATIVA
DE AHORRO
Y CRÉDITO
29 DE OCTUBRE

PRINCIPIOS COOPERATIVOS



CUMPLIMIENTO DE PRINCIPIOS COOPERATIVOS: BALANCE SOCIAL

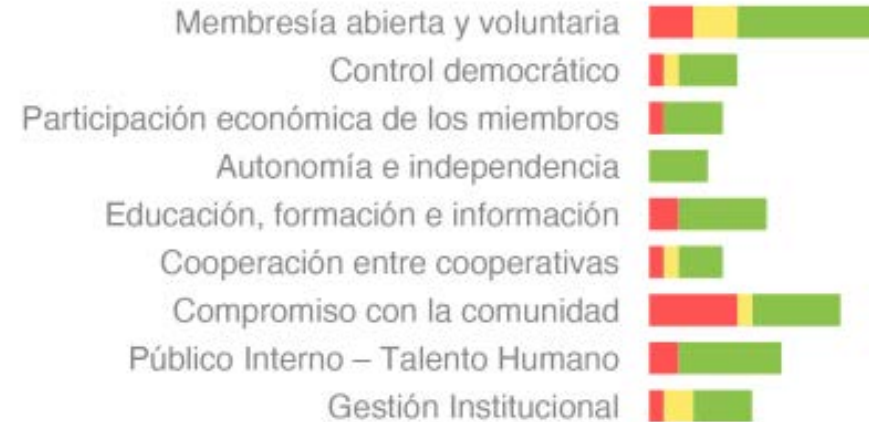
Balance Social
Cooperativo



TE ACOMPAÑA

Informe 29 DE OCTUBRE diciembre.2021

diciembre.2021 por principio y semáforo



PRIMER PRINCIPIO: ADHESIÓN VOLUNTARIA Y ABIERTA



Las cooperativas son organizaciones voluntarias abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades que conlleva la membresía sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa.

SEGUNDO PRINCIPIO: GESTIÓN DEMOCRÁTICA POR PARTE DE LOS SOCIOS



Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus miembros quienes participan activamente en la definición de las políticas y en la toma de decisiones. Los hombres y mujeres elegidos para representar a su cooperativa, responden ante los miembros. En las cooperativas de base los miembros tienen igual derecho de voto (un miembro, un voto), mientras en las cooperativas de otros niveles también se organizan con procedimientos democráticos

TERCER PRINCIPIO: PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS SOCIOS



Los miembros contribuyen de manera equitativa y controlan de manera democrática el capital de la cooperativa. Por lo menos una parte de ese capital es propiedad común de la cooperativa. Usualmente reciben una compensación limitada, si es que la hay, sobre el capital suscrito como condición de membresía. Los miembros asignan excedentes para cualquiera de los siguientes propósitos: El desarrollo de la cooperativa mediante la posible creación de reservas, de la cual al menos una parte debe ser indivisible.

CUARTO PRINCIPIO: AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA



Las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua, controladas por sus miembros. Si entran en acuerdos con otras organizaciones (incluyendo gobiernos) o tienen capital de fuentes externas, lo realizan en términos que aseguren el control democrático por parte de sus miembros y mantengan la autonomía de la cooperativa.

QUINTO PRINCIPIO: EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN



Las cooperativas brindan educación y entrenamiento a sus miembros, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados, de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de sus cooperativas. Las cooperativas informan al público en general, particularmente a jóvenes y creadores de opinión, acerca de la naturaleza y beneficios del cooperativismo.

SEXTO PRINCIPIO: COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS



Las cooperativas sirven a sus miembros más eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.

SÉPTIMO PRINCIPIO: INTERÉS POR LA COMUNIDAD



La cooperativa trabaja para el desarrollo sostenible de su comunidad por medio de políticas aceptadas por sus miembros.

COOPERATIVAS EN EL MUNDO

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



WORLD
COOPERATIVE
MONITOR



EURICSE



COOPERATIVAS EN EL MUNDO

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



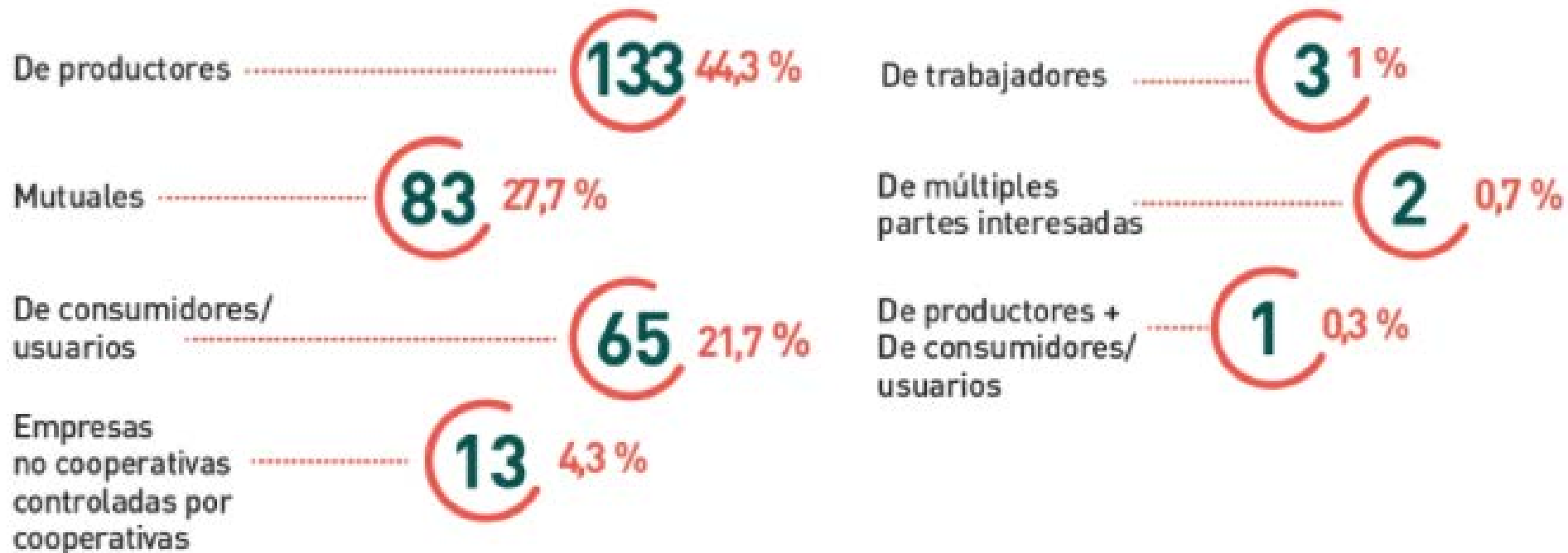
COOPERATIVAS EN EL MUNDO

TOP 300 REPRESENTACIÓN GEOGRÁFICA



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



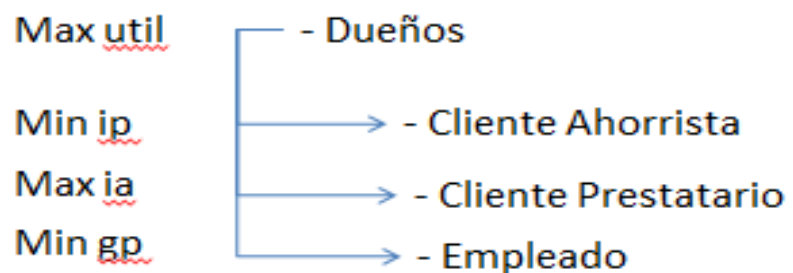
VIDEO:

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



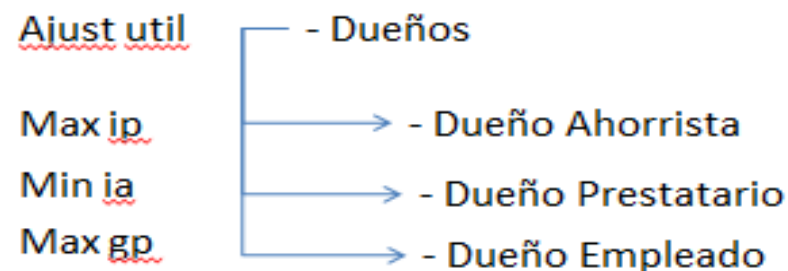
• Sociedad de capitales

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

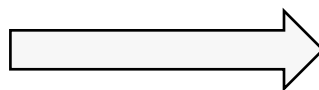
“Sus dueños son sus miembros”

VS

“Sus dueños son sus accionistas”

< **BANCOS**
S.Anónimas

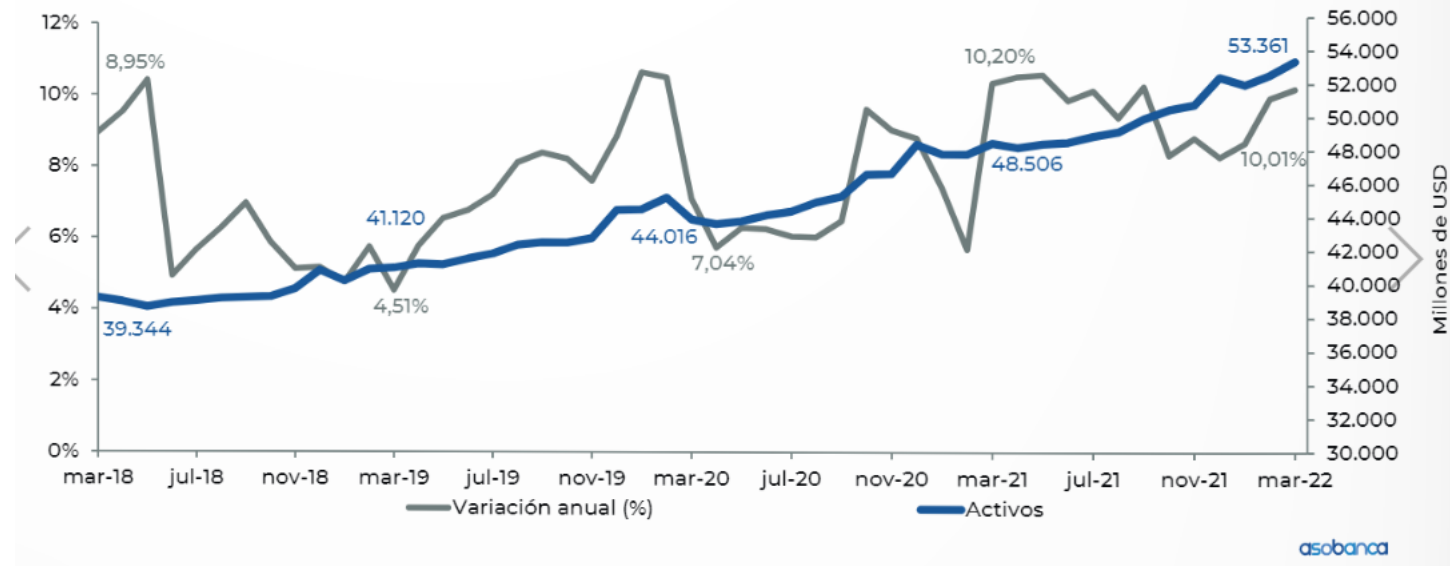
¿Cuál es el objetivo de sus dueños?



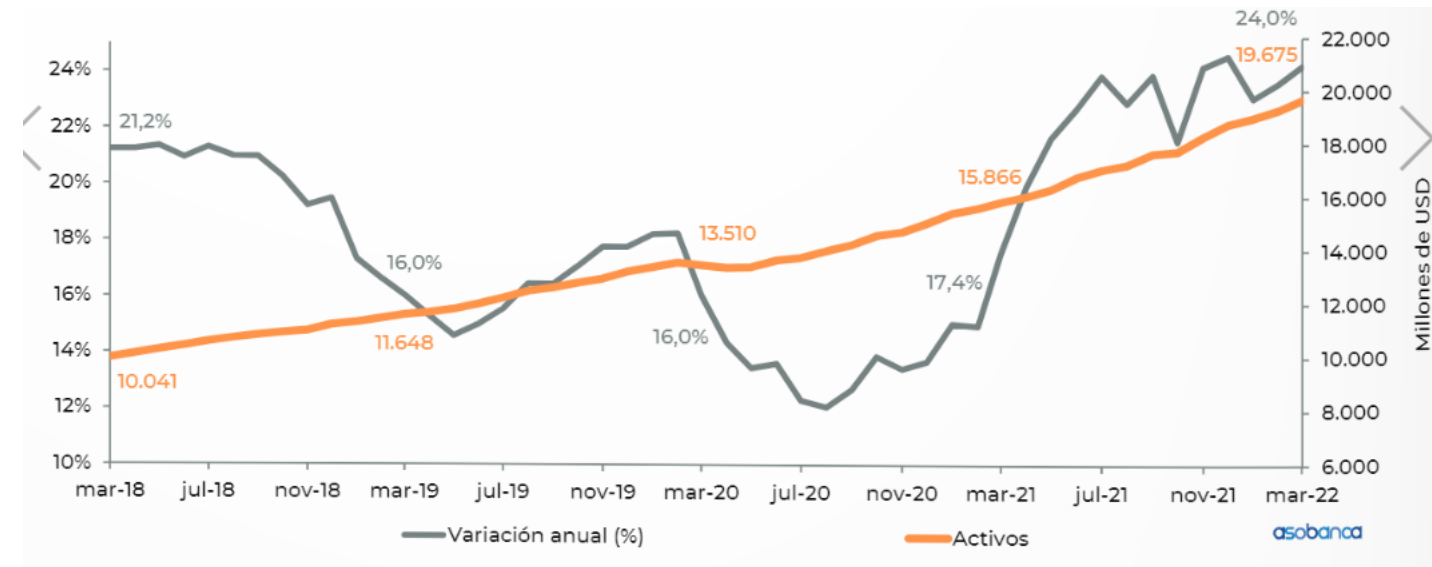
MISIÓN
VISIÓN



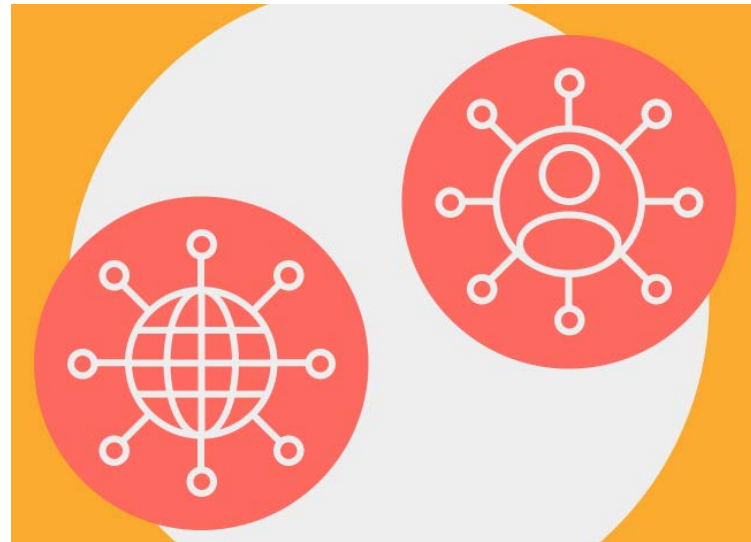
BANCOS



COOPERATIVAS



5. VISIÓN SOCIAL COOPERATIVA - COMPARTIR EXPERIENCIAS PRÁCTICAS



DESEMPEÑO SOCIAL

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



MISIÓN

En La 29 estamos comprometidos en generar bienestar a nuestros socios y clientes para mejorar su vida.

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



La
29

COOPERATIVA
DE AHORRO
Y CRÉDITO
29 DE OCTUBRE

FINANZAS SOSTENIBLES



ECONÓMICO

- Equitativo
- Viable

SOCIAL

- Equitativo
- Vivible

MEDIOAMBIENTAL

- Vivible
- Viable



La
29

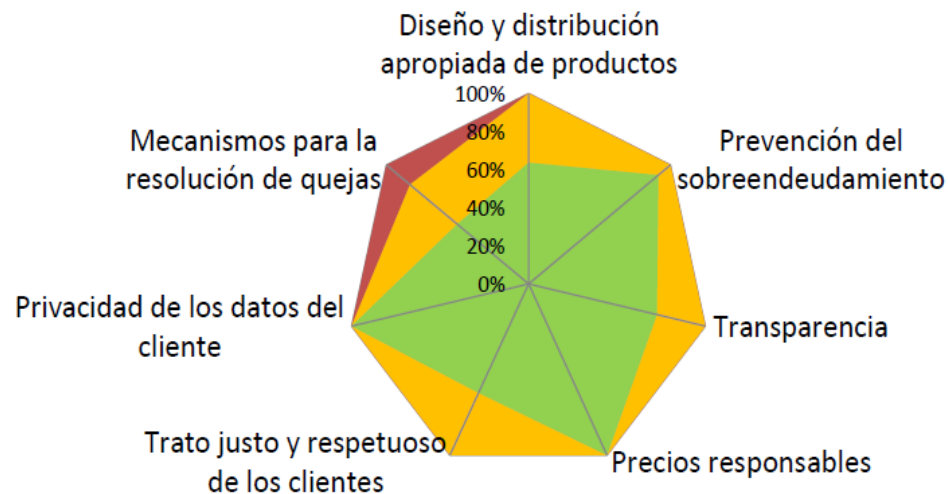
COOPERATIVA
DE AHORRO
Y CRÉDITO
29 DE OCTUBRE

EJEMPLOS: Auditoría Social

ESTÁNDARES UNIVERSALES 75%

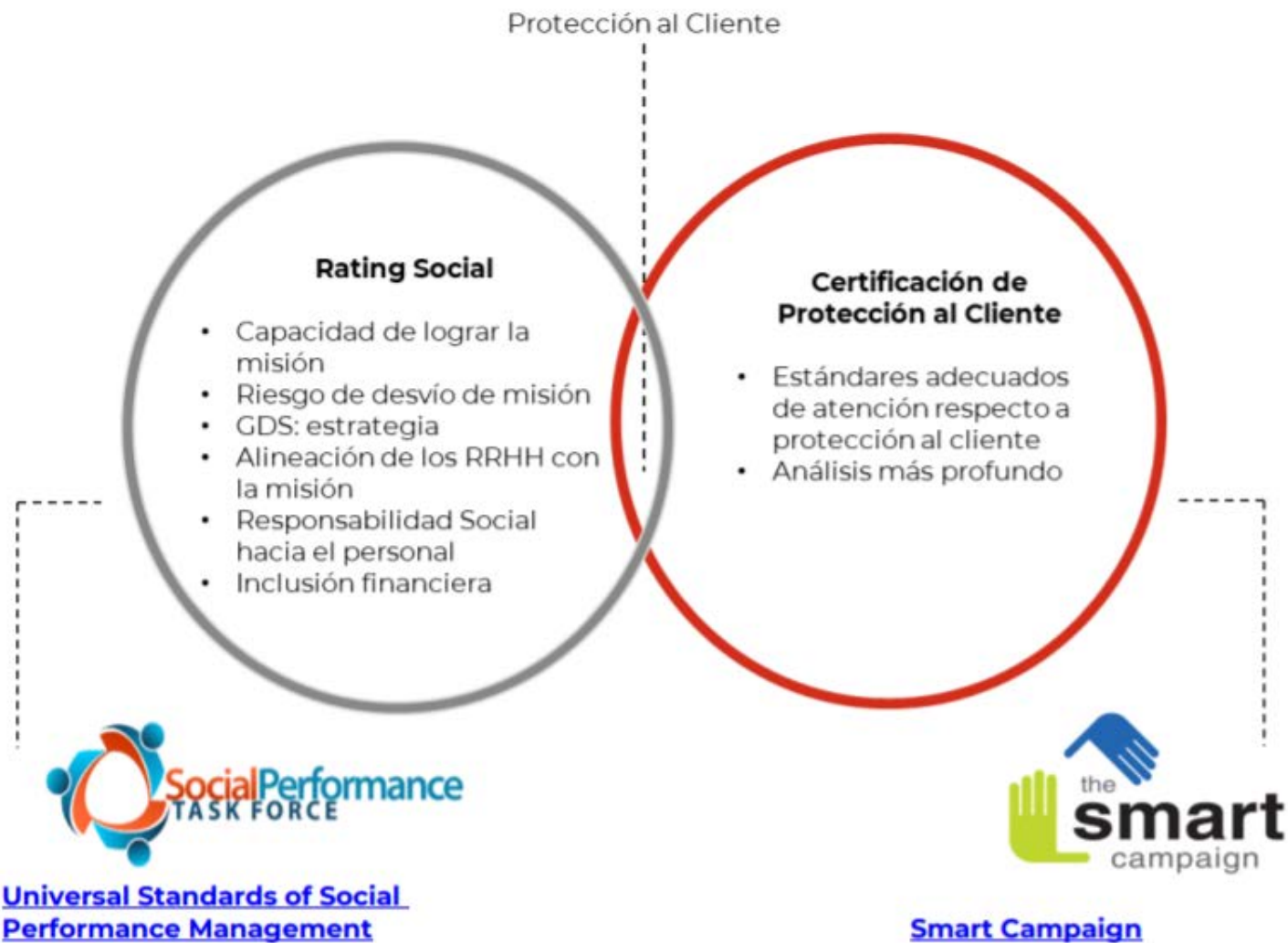


VERSIÓN REDUCIDA DE LAS NORMAS DE PROTECCIÓN AL CLIENTE



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

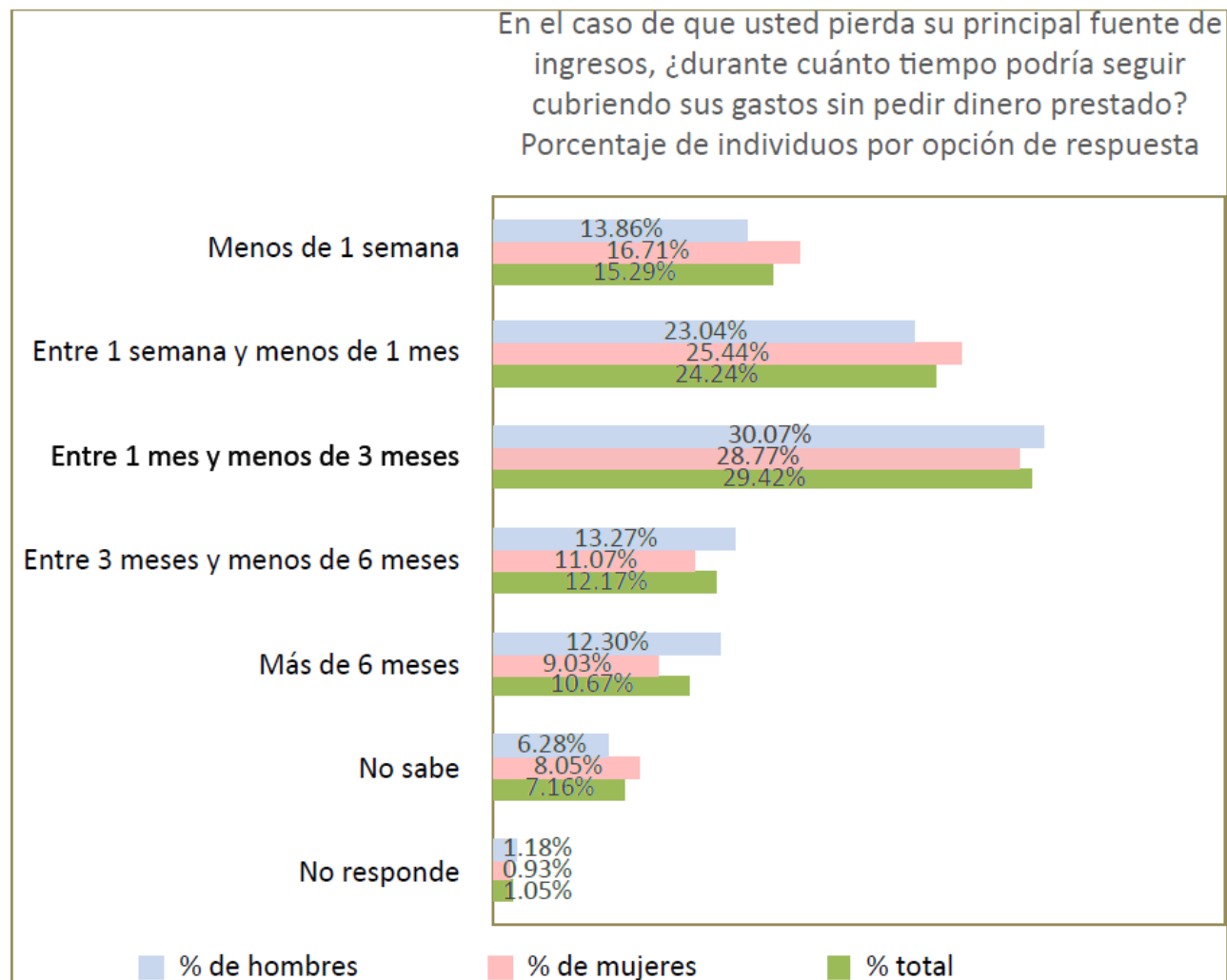


EJEMPLOS: Inclusión financiera

	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

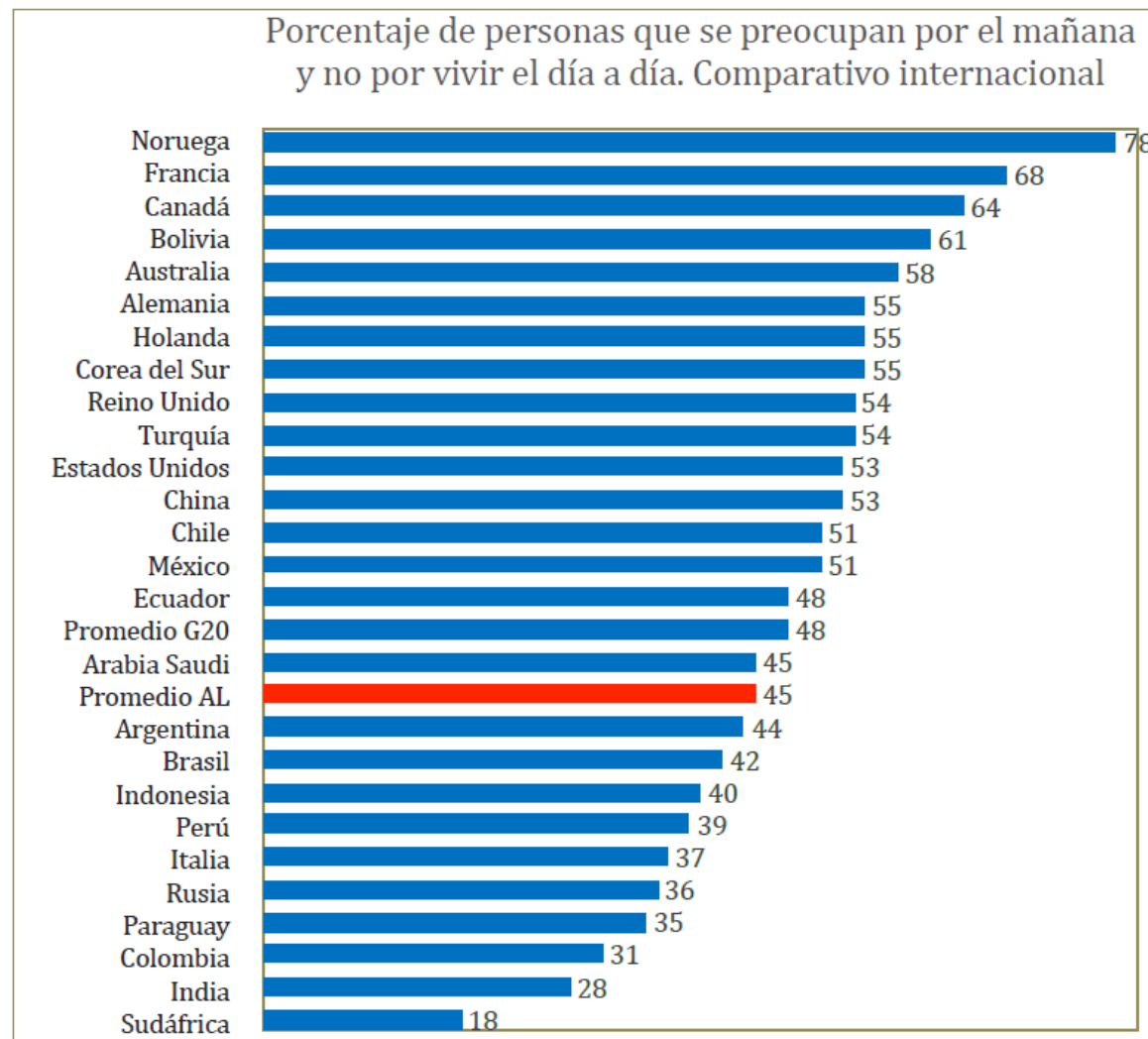
Fuente: Global Findex (2017)

EJEMPLOS: Inclusión financiera



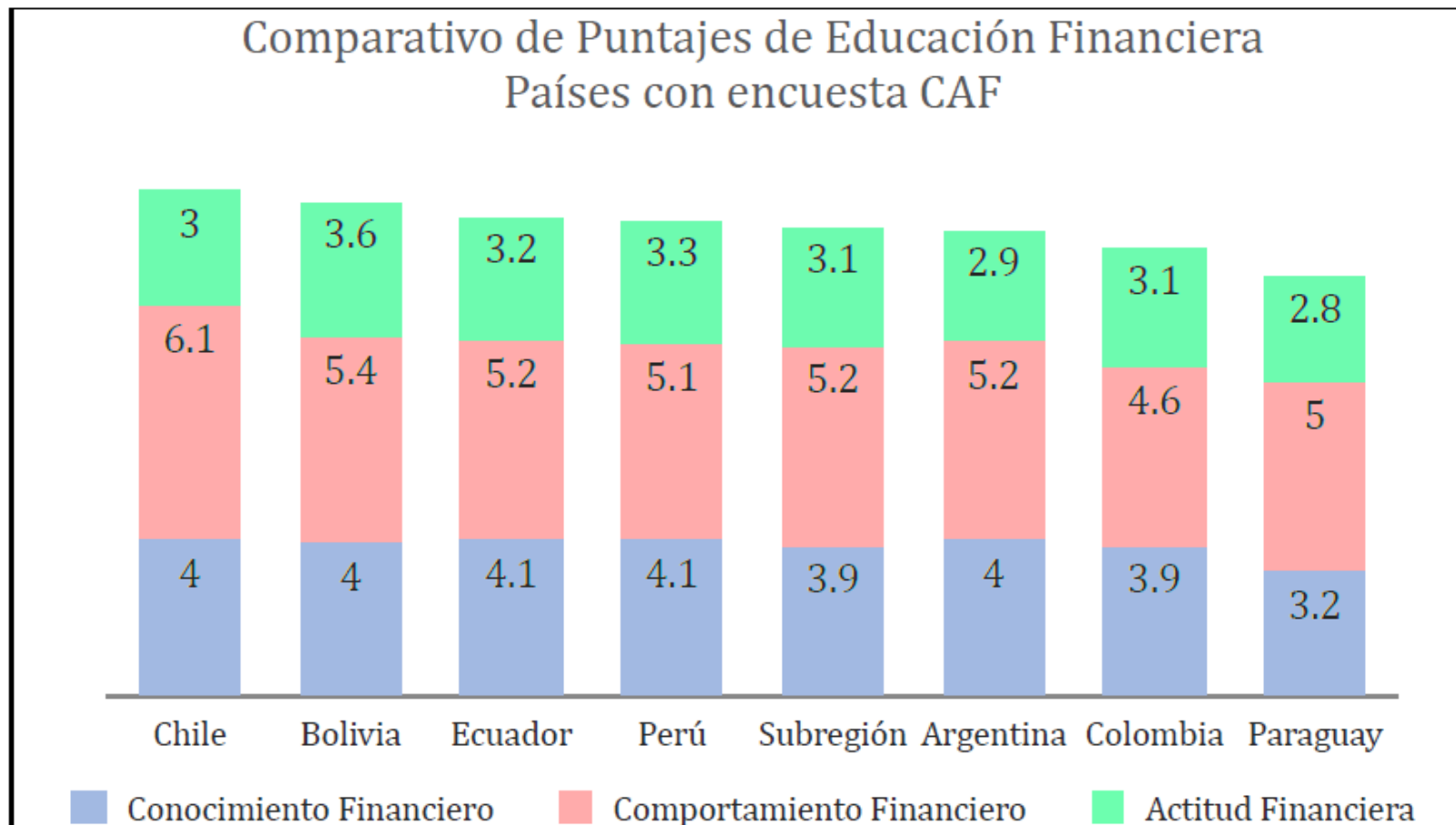
Fuente: CAF basada en encuestas de capacidades financieras CAF (2014, 2016, 2017 y 2019).

EJEMPLOS: Inclusión financiera



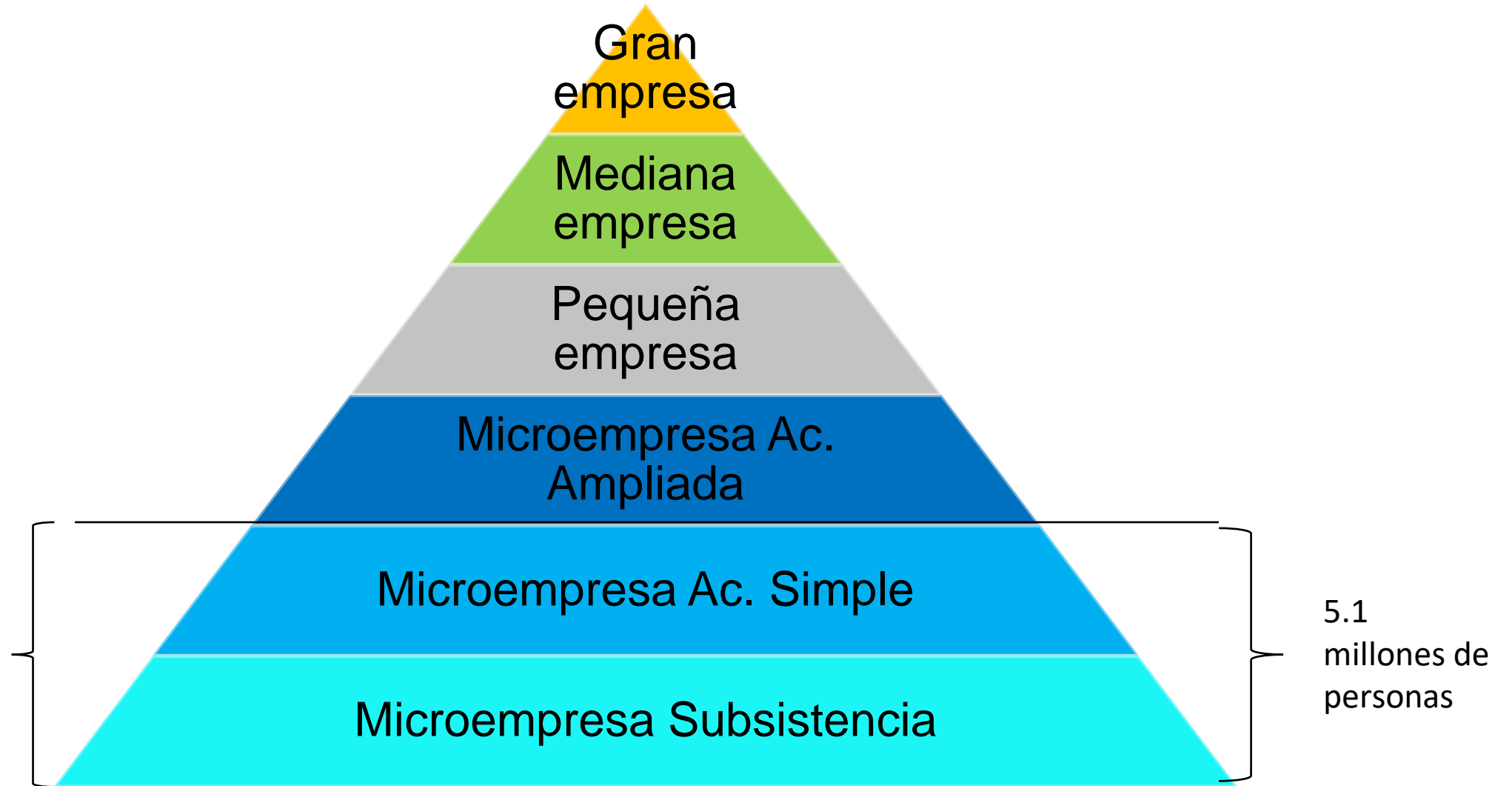
Fuente: CAF basada en encuestas de capacidades financieras CAF (2014, 2016, 2017 y 2019) y OECD (2017 y 2018).

EJEMPLOS: Inclusión financiera



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

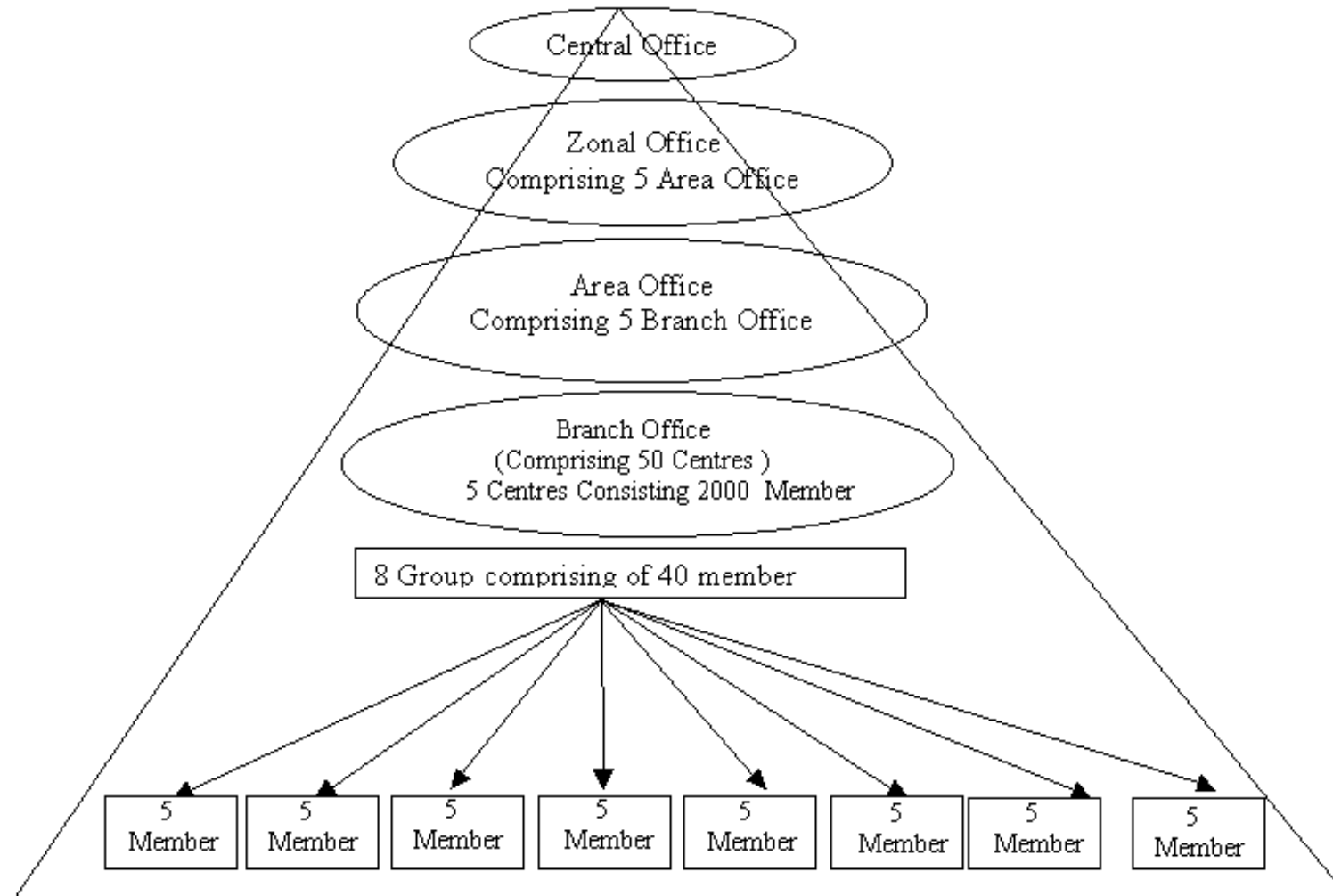
MICROFINANZAS PARA INCLUSIÓN



GRAMEEN BANK



GRAMEEN BANK



GRAMEEN BANK

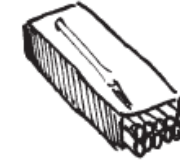


	La 29	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE
--	--------------	-----------------------------------------------

GRUPOS DE AHORRO

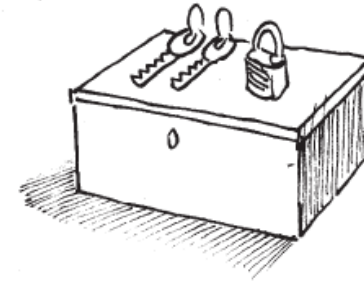


1 cuaderno grande para anotar datos importantes diferentes a los que se llevan en el libro de registro.



1 caja de lápices.

Guía de formación de grupos.



Guía de formación de promotoras.

1 caja de lapiceros.



1 borrador.

Almohadilla y tinta.

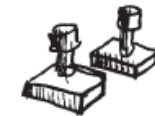


1 calculadora del grupo.

Calculadora de promotora.



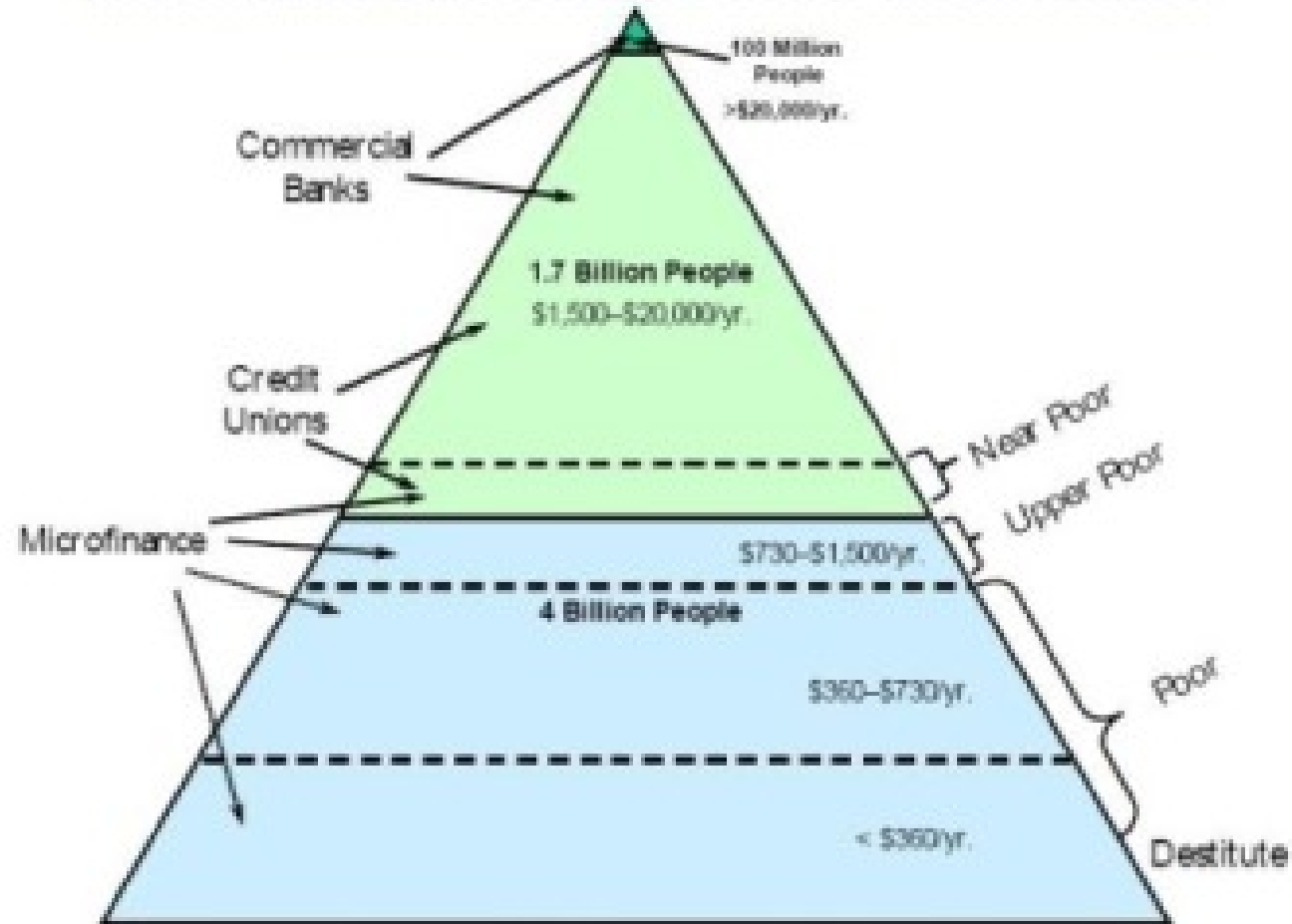
Libretas de ahorro para cada uno de los miembros.



2 sellos pequeños.

METODOLOGÍAS DE CRÉDITO

Microfinance Can Reach the Lower Income Levels



*Sources: VISA International, World Bank, C.K. Prahalad

“Certificación en Gobernanza, Estrategia y Aministración Cooperativa”



GRACIAS

info@figlac.org

www.figlac.org



La
29

COOPERATIVA
DE AHORRO
Y CRÉDITO
29 DE OCTUBRE

