

“Curso de Especialización en Gobernanza,
Estrategia y Administración Cooperativa”



Módulo 1: Taller Virtual

Economía Popular y Solidaria y el Sistema Financiero Popular y Solidario

Facilitador: Javier Vaca

24 y 25 de Julio 2024





Javier Vaca Espín

Presidente – FIG

Consultor internacional

Ecuador

28 años de experiencia en el sector financiero de cooperativas de ahorro y crédito, bancos privados y ONGs enfocadas en microfinanzas e inclusión financiera, a nivel nacional e internacional.

Economista, MBA, con varias especializaciones internacionales, en microfinanzas e inclusión financiera de Universidades Americanas y Europeas.

Durante 16 años se desempeñó como director ejecutivo de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo, RFD. Fue representante Latinoamericano ante SEEP Network, Social Performance Task Force y Foro Latinoamericano de Finanzas Rurales.

Como consultor internacional, cuenta con varias certificaciones y trabaja en temas de Economía Social y Solidaria, Cooperativismo, Inclusión Financiera; Evaluación de desempeño financiero, social y ambiental; Buena gobernanza; Customer Centricity para desarrollo de estrategia y productos financieros, Riesgos sociales y ambientales; Finanzas verdes y mitigación de cambio climático; Educación Financiera, entre otros.

Actualmente es Socio Fundador y Presidente en Finanzas Inclusivas y Gobernanza – FIG.



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



EJEMPLOS DE ESS A NIVEL MUNDIAL

MAYOR EMPLEADOR DE LA COMUNIDAD AUTÓNOMA DEL PAÍS VASCO (CAPV)

EMPLEO

60.500 empleos en España MONDRAGON es el mayor empleador de la CAPV y uno de los más relevantes del Estado.

INVERSIÓN

369,3 millones de euros de inversión en 2023

FORMACIÓN

Más de 650.000 horas de formación en 2023

MONDRAGON 2023 EN CIFRAS

COOPERATIVAS

92

PERSONAS EMPLEADAS

70.500

FACTURACIÓN

11.056 M€

EBITDA

1.486 M€

INVERSIONES

369,3 M€

PERSONAS DEDICADAS A I+D

2.008

GASTOS EN I+D

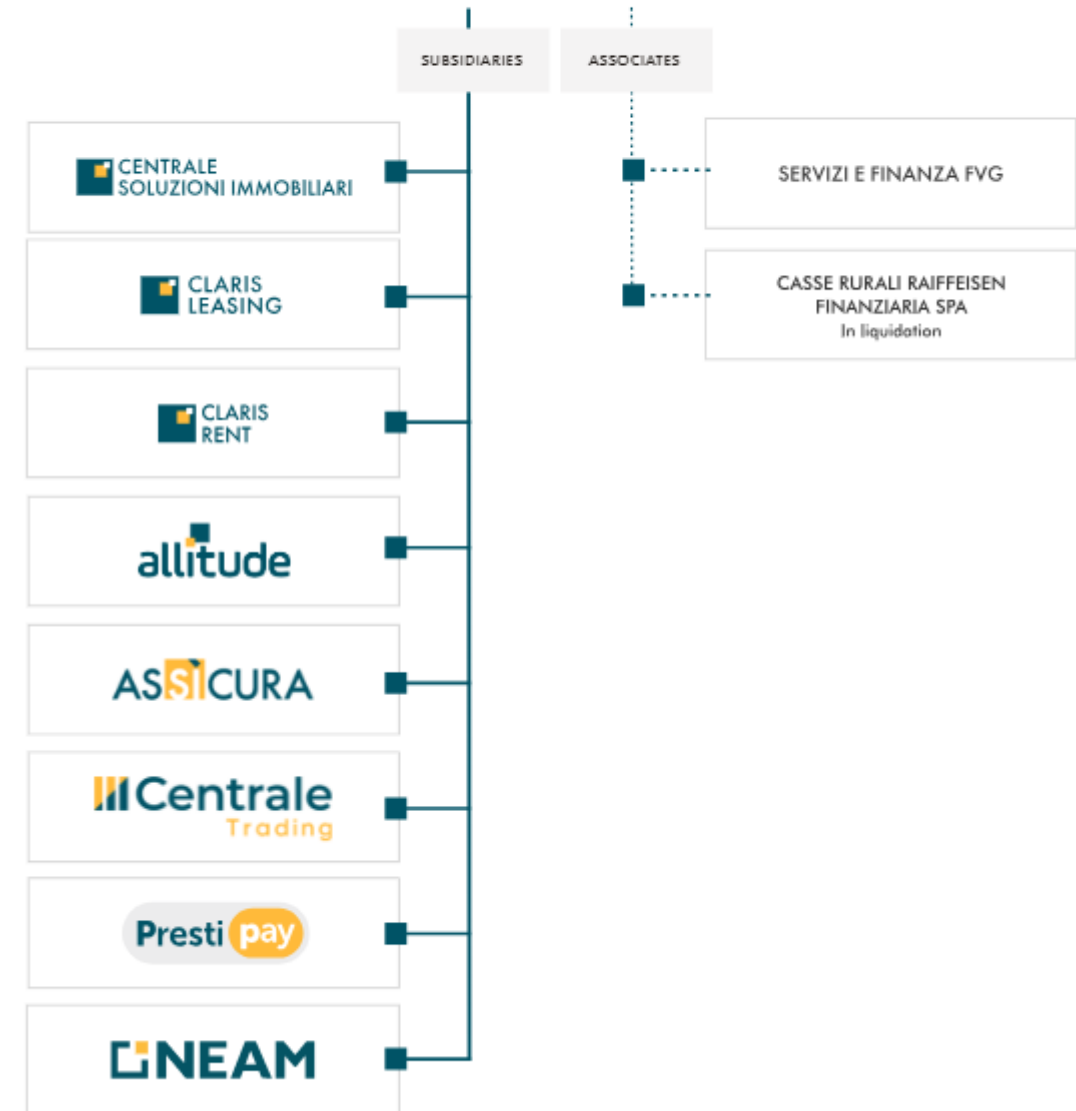
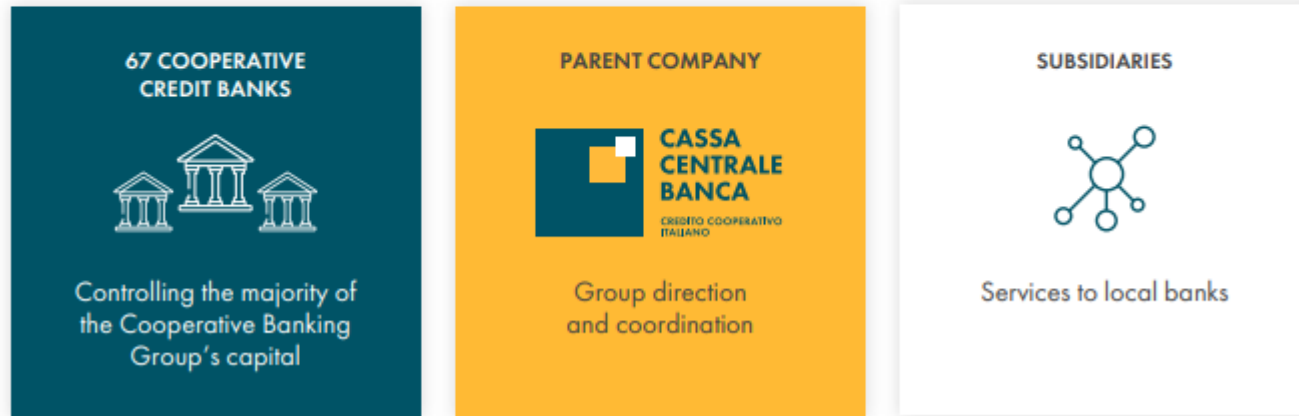
186 M€

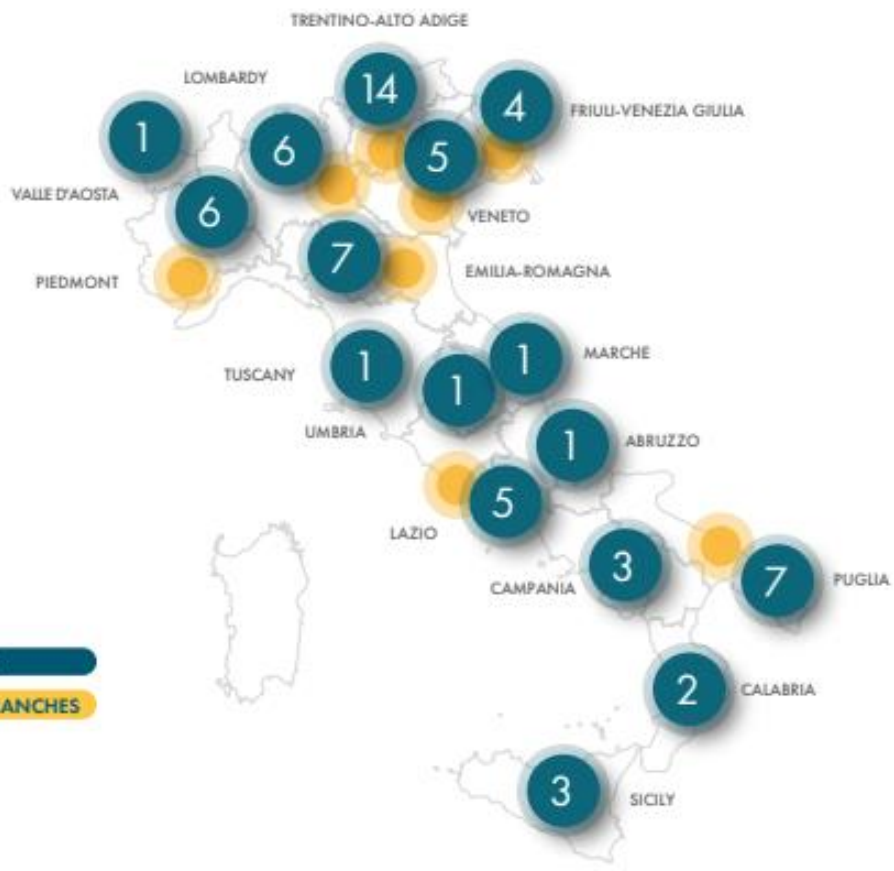
IMPLANTACIONES EXTERIORES EN EL MUNDO

104

COOPERATIVAS INTEGRADAS EN MONDRAGON →

EJEMPLOS DE ESS A NIVEL MUNDIAL

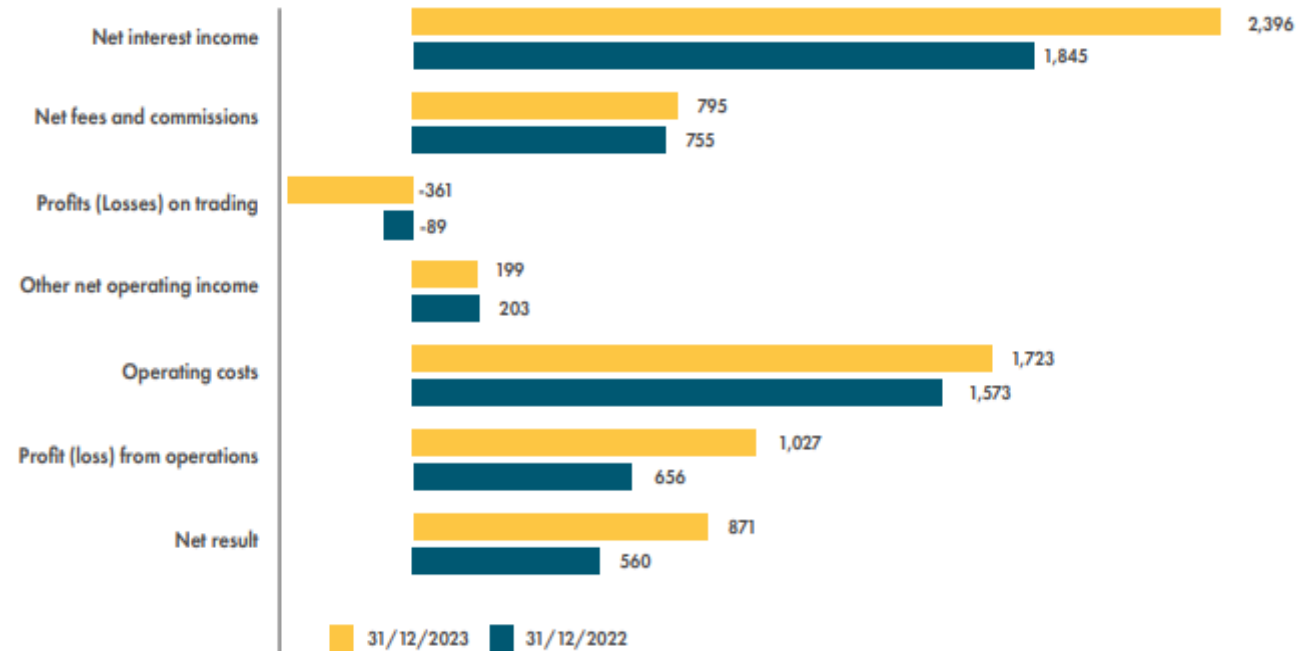




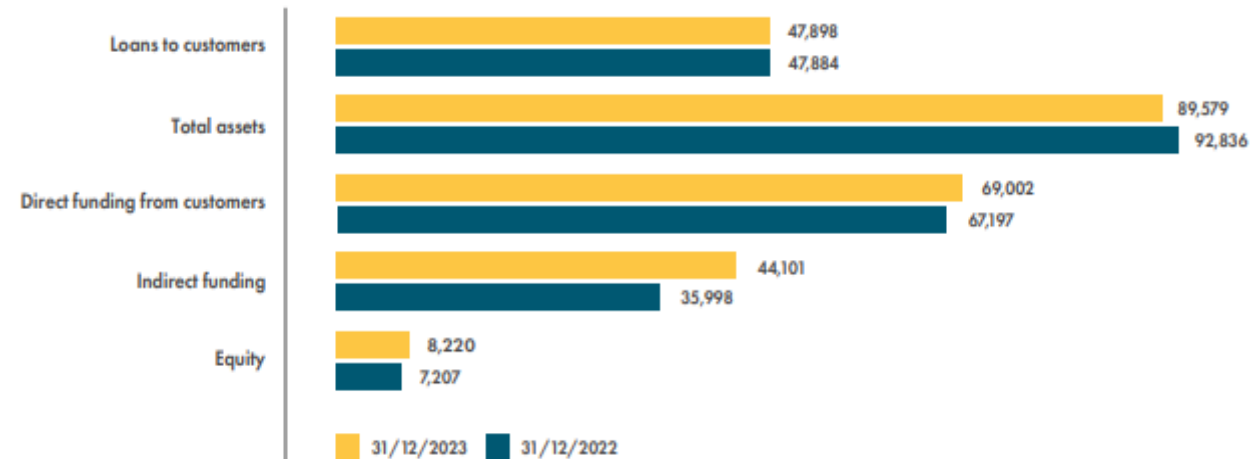
GROUP BANKS
PARENT COMPANY'S BRANCHES



Consolidated income statement figures (millions of euro)



Consolidated balance sheet figures (millions of euro)



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



Loans to private individuals

99% Portfolio covered
Residential real estate 2.1 Mt CO2e

Dutch business clients

95% Portfolio covered
Food & Agriculture 11.2 Mt CO2e
Trade, Industry & Services 3.1 Mt CO2e
Commercial Real Estate 0.3 Mt CO2e

Wholesale & Rural

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

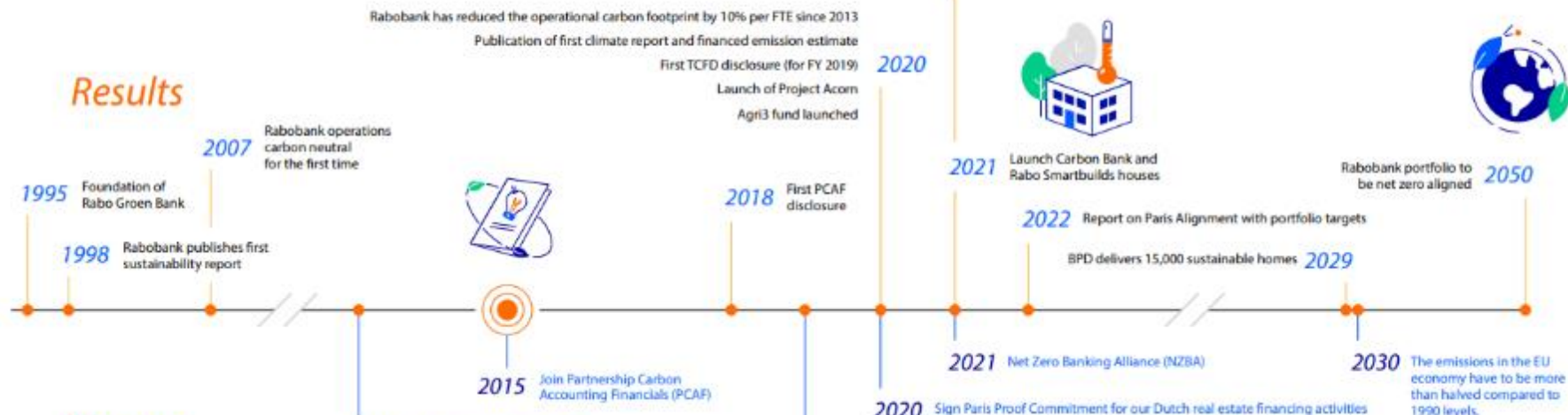
Avoided emissions via renewable energy portfolio: **5.6 Mt CO2e**



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



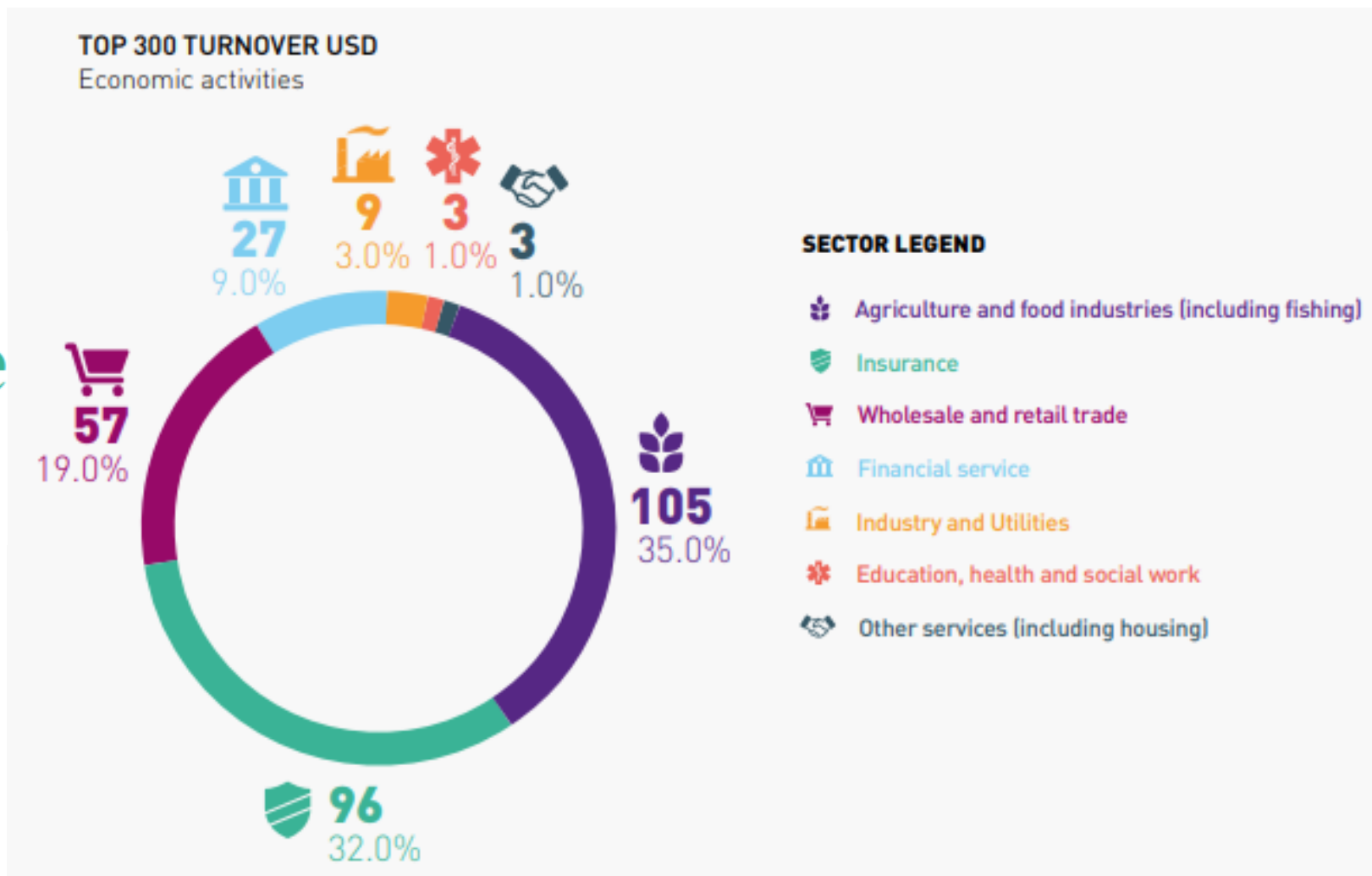
Process



EJEMPLOS DE ESS A NIVEL MUNDIAL

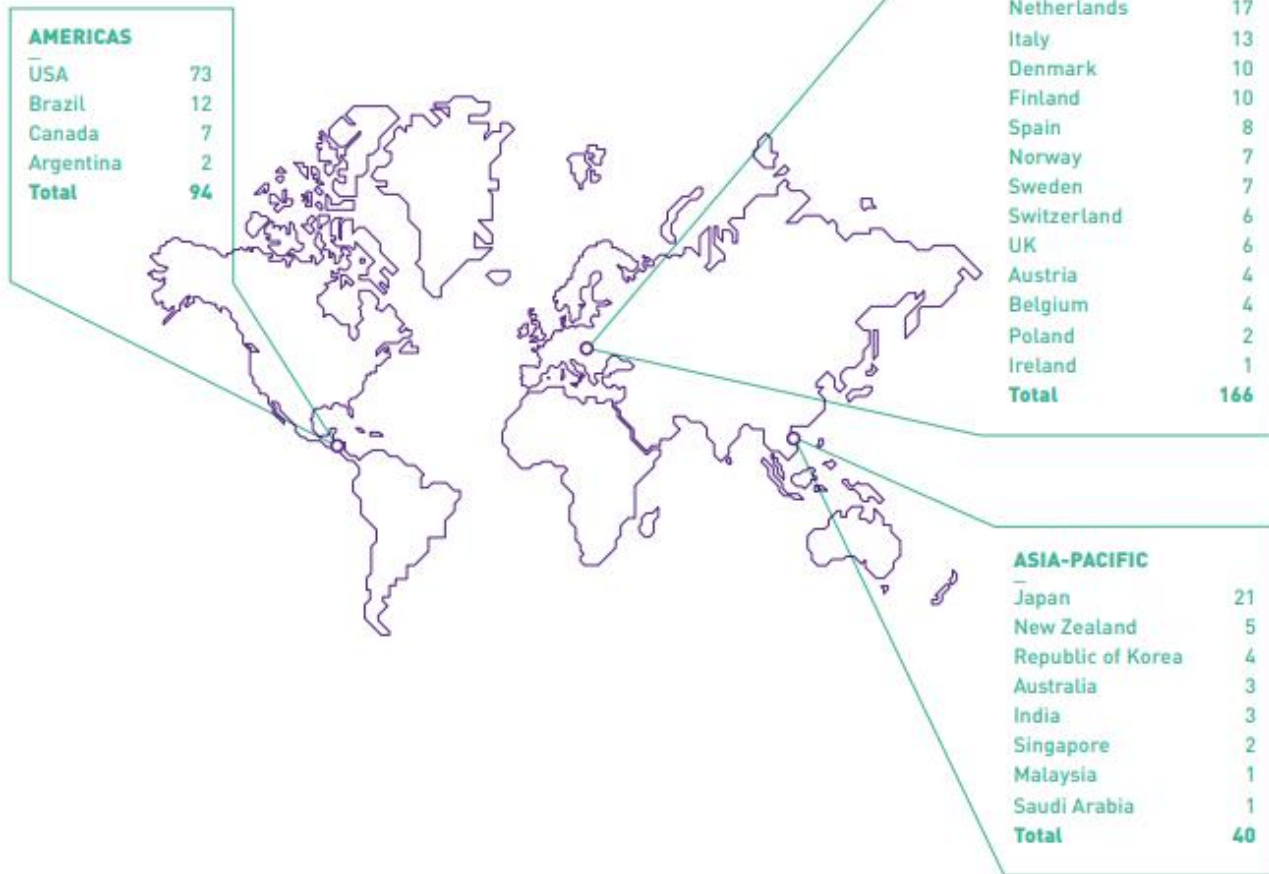
Exploring the cooperative economy

REPORT 2023

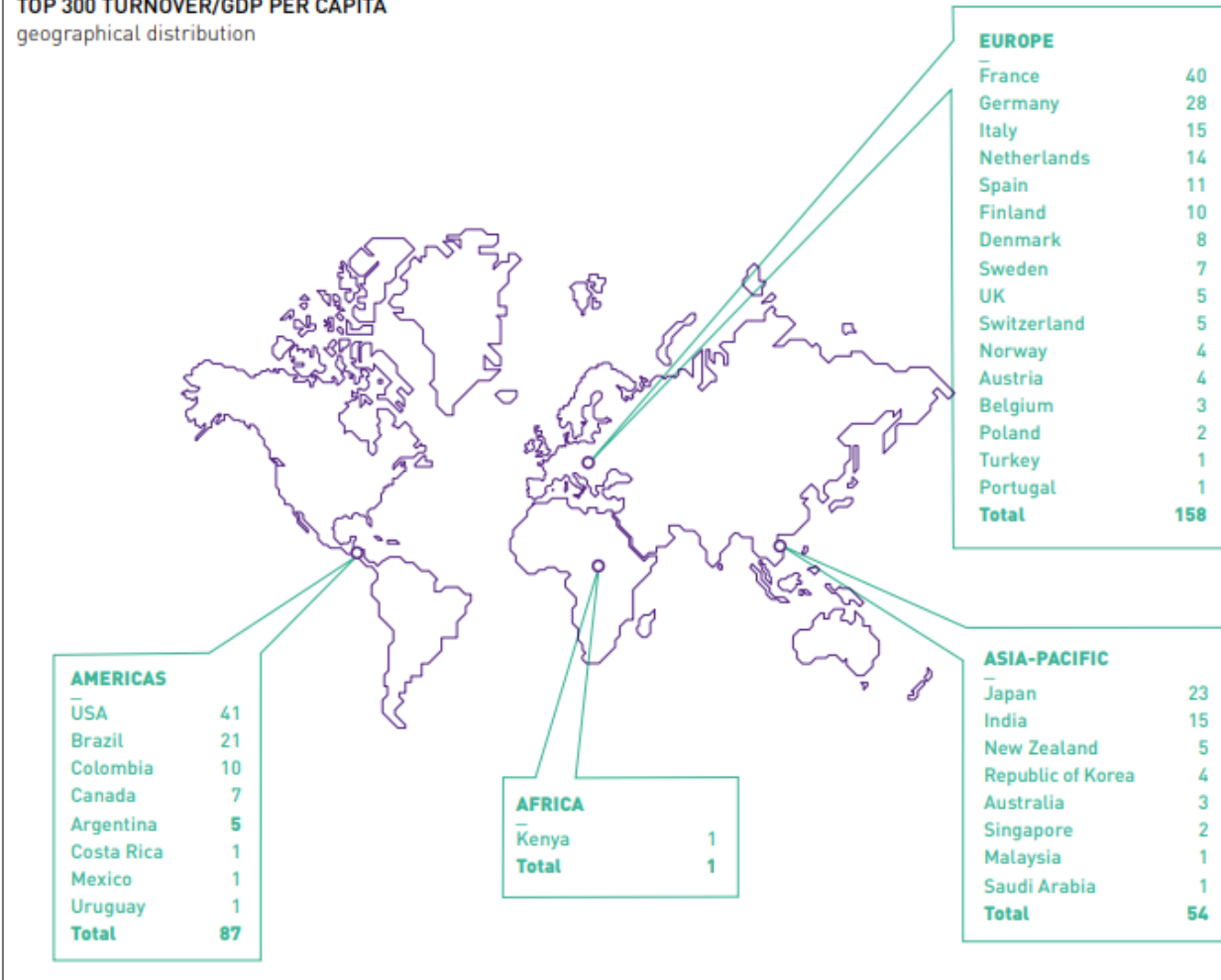


EJEMPLOS DE ESS A NIVEL MUNDIAL

TOP 300 TURNOVER USD
geographical distribution













TOP 300 TURNOVER/GDP PER CAPITA
geographical distribution













EJEMPLOS DE ESS A NIVEL MUNDIAL

TOP 300 TURNOVER USD: TOP 10

Rank 2021	Organisation	Country	Economic Activity	Type	Turnover 2021 (Billion US\$)	Number of Employees 2021	FTE or Headcount
1	Groupe Crédit Agricole	France		Consumer/ User	117.01	147,000	Headcount
2	REWE Group	Germany		Producer	82.03	257,996	Headcount
3	Groupe BPCE	France		Consumer/ User	64.06	99,900	Headcount
4	Nonghyup (National Agricultural Cooperative Federation - NACF)	Republic of Korea		Producer	61.17	27,865	Headcount
5	ACDLEC Leclerc	France		Producer	60.56	138,000	Not indicated
6	Cooperative Financial Network Germany - BVR	Germany		Consumer/ User	59.82	170,614	Not indicated
7	Talanx Group	Germany		Mutual	53.82	23,316	Headcount
8	Edeka Zentrale	Germany		Producer	51.97	83,534	Headcount
9	Groupe Crédit Mutuel	France		Consumer/ User	49.36	83,141	Headcount
10	Nippon Life	Japan		Mutual	49.07	92,737	Headcount

EJEMPLOS DE ESS A NIVEL MUNDIAL

TOP 300 TURNOVER/GDP PER CAPITA: TOP 10

Rank 2021	Organisation	Country	Economic Activity	Type	Turnover/GDP per capita 2021	Number of Employees 2021	FTE or Headcount
1	IFFCO	India		Producer	3,321,512.57	4,362	Headcount
2	Gujarat Cooperative Milk Marketing Federation Ltd (AMUL)	India		Producer	2,809,573.69	1,500/1,700	Not indicated
3	Groupe Crédit Agricole	France		Consumer/ User	2,680,001.60	147,000	Headcount
4	Sistema Unimed	Brazil		Worker	2,027,885.39	135,854	Headcount
5	Copersucar SA	Brazil		Non Coop	1,803,571.29	637	Headcount
6	Nonghyup (National Agricultural Cooperative Federation - NACF)	Republic of Korea		Producer	1,747,743.95	27,865	Headcount
7	REWE Group	Germany		Producer	1,602,037.58	257,996	Headcount
8	Groupe BPCE	France		Consumer/ User	1,467,379.98	99,900	Headcount
9	ACDLEC Leclerc	France		Producer	1,387,029.78	138,000	Not indicated
10	Nippon Life	Japan		Mutual	1,232,156.79	92,737	Headcount

EJEMPLOS DE ESS A NIVEL MUNDIAL

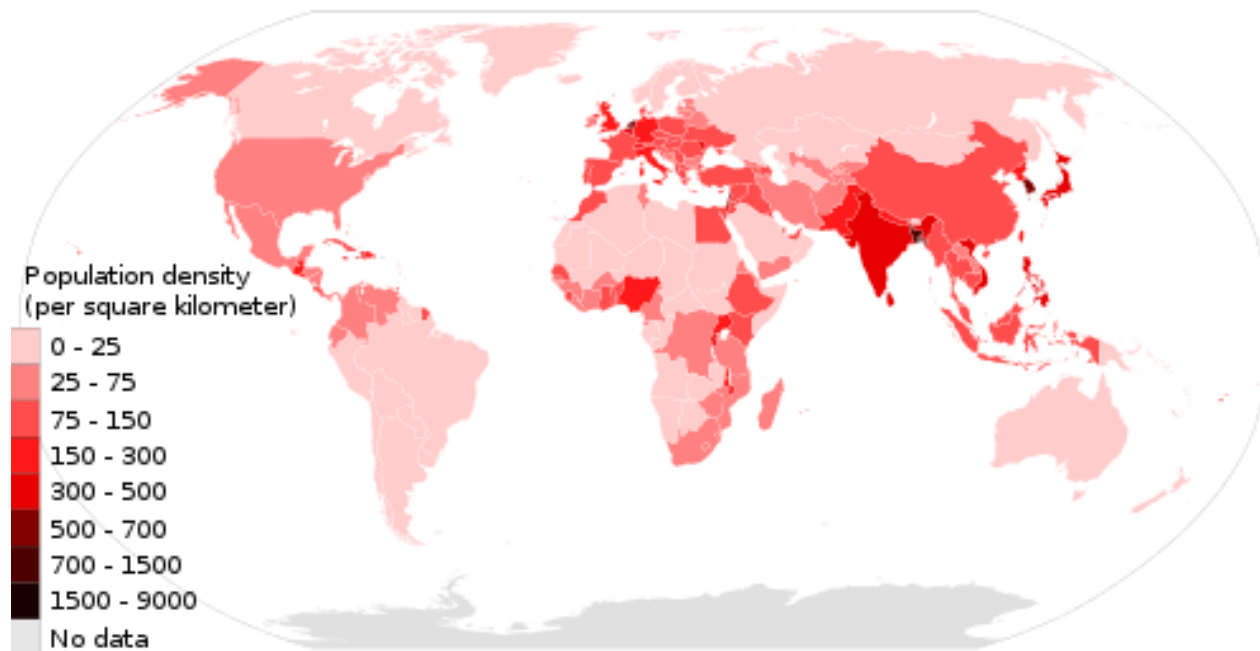


Top 300 Turnover

USD TURNOVER BRACKET



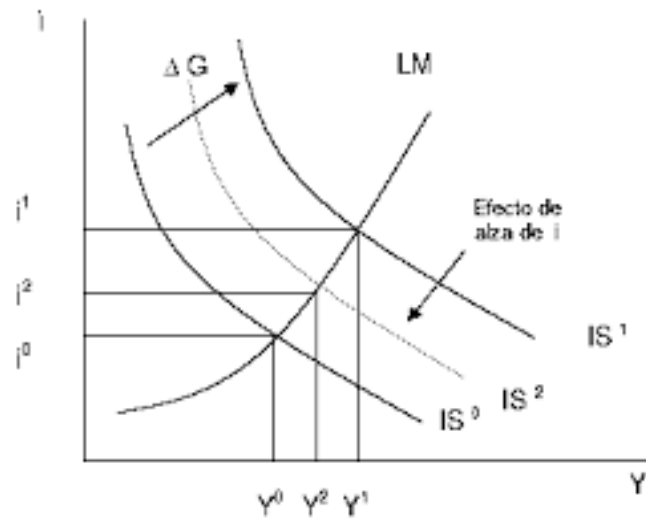
CASO DE MICROFINANZAS: Bangladesh



CASO DE MICROFINANZAS: Bangladesh



CASO DE MICROFINANZAS: Bangladesh



Muhamad Yunus: Profesor de Economía

CASO DE MICROFINANZAS: Bangladesh

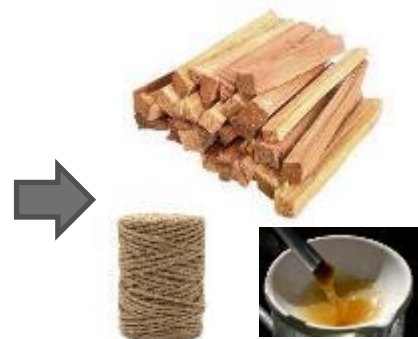
¿Por qué las personas son pobres?



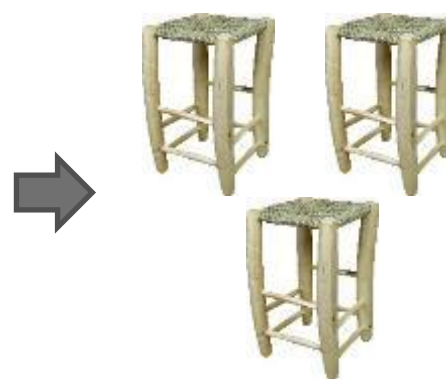
USD. 1

CASO DE MICROFINANZAS: Bangladesh

¿Qué necesita para salir de la pobreza?



USD. 5

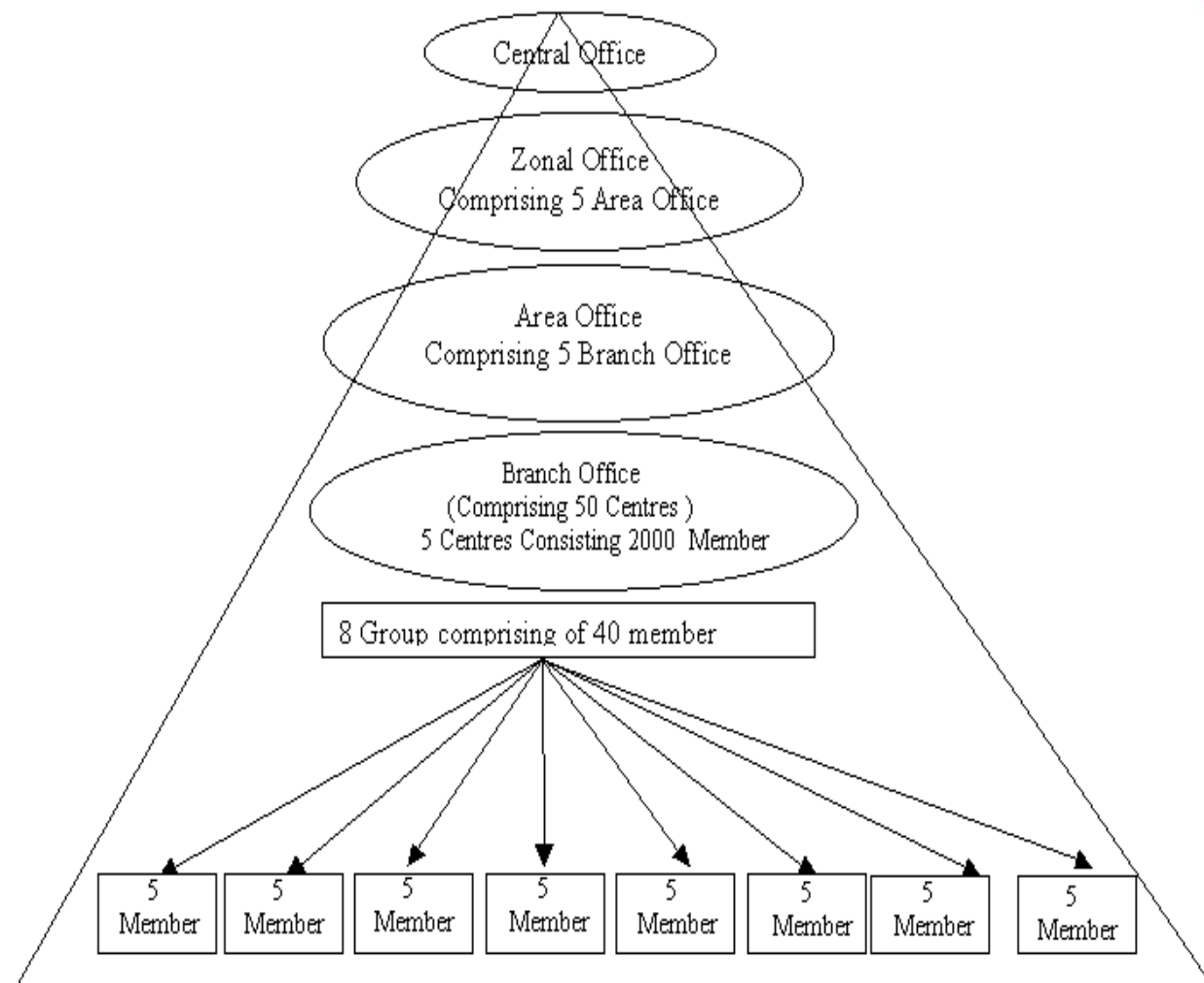


USD. 10

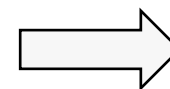
USD. 5

CASO DE MICROFINANZAS: Bangladesh

Desarrollar un modelo



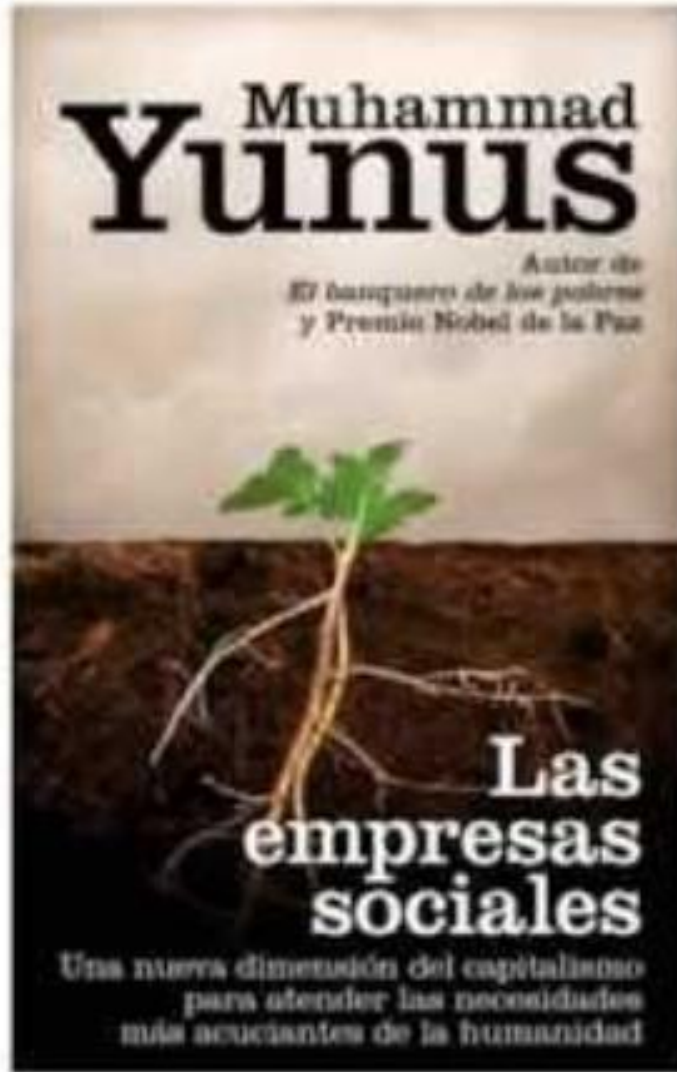
CASO DE MICROFINANZAS: Bangladesh



Empresas sociales



Empresas sociales





... luego podrá dar

he can give later

¿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

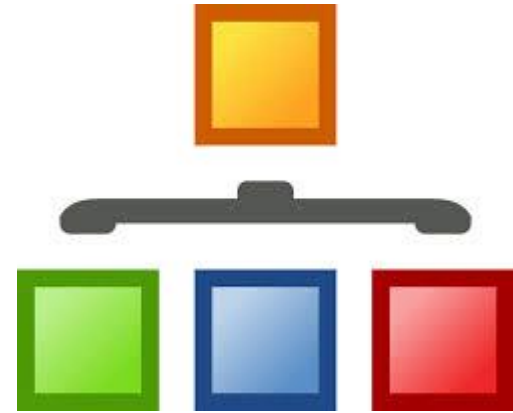
Popular y
solidaria

COOPERATIVISTAS

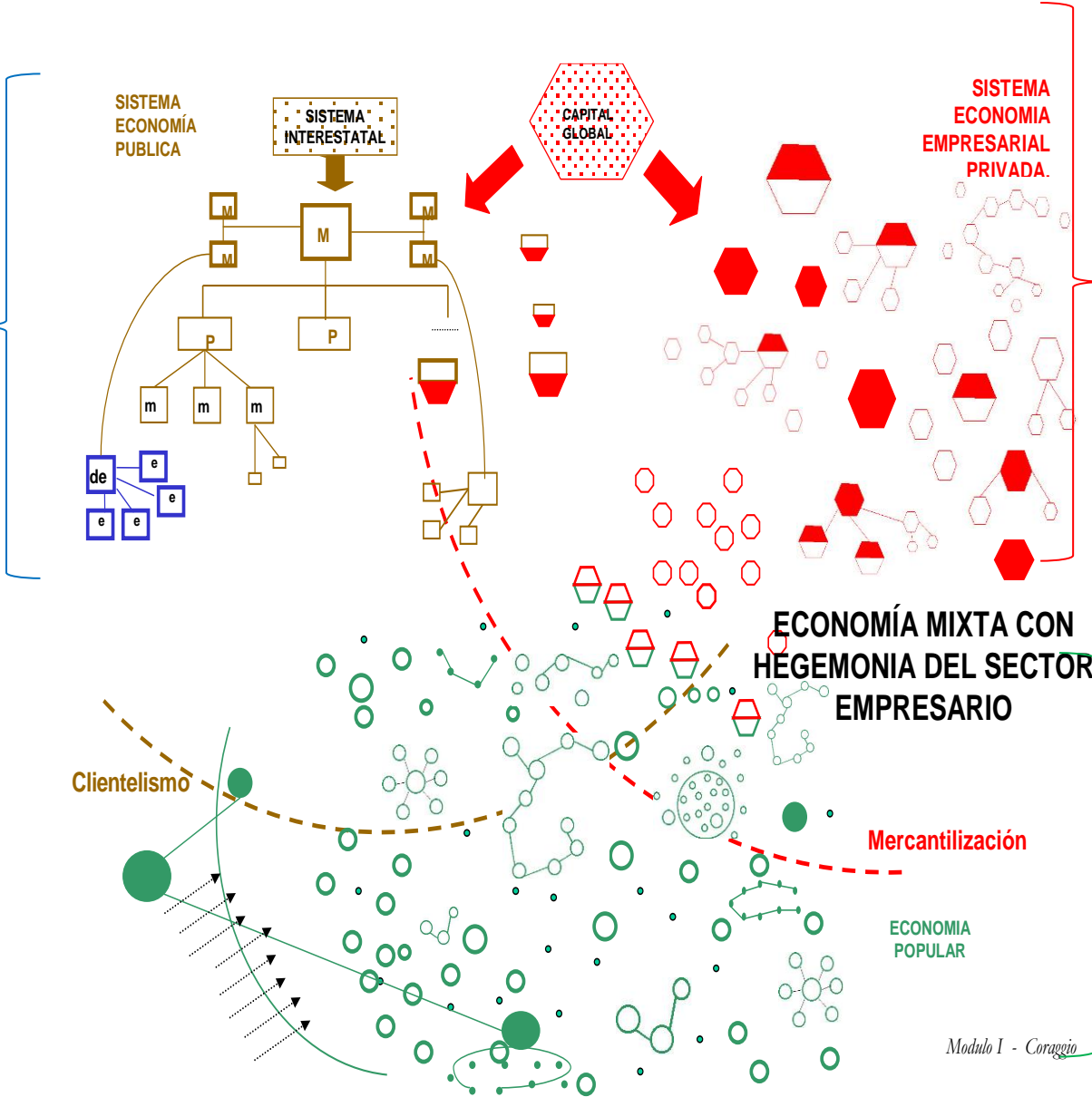
ASOCIATIVOS

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



Mayor nivel de formalidad y organización

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



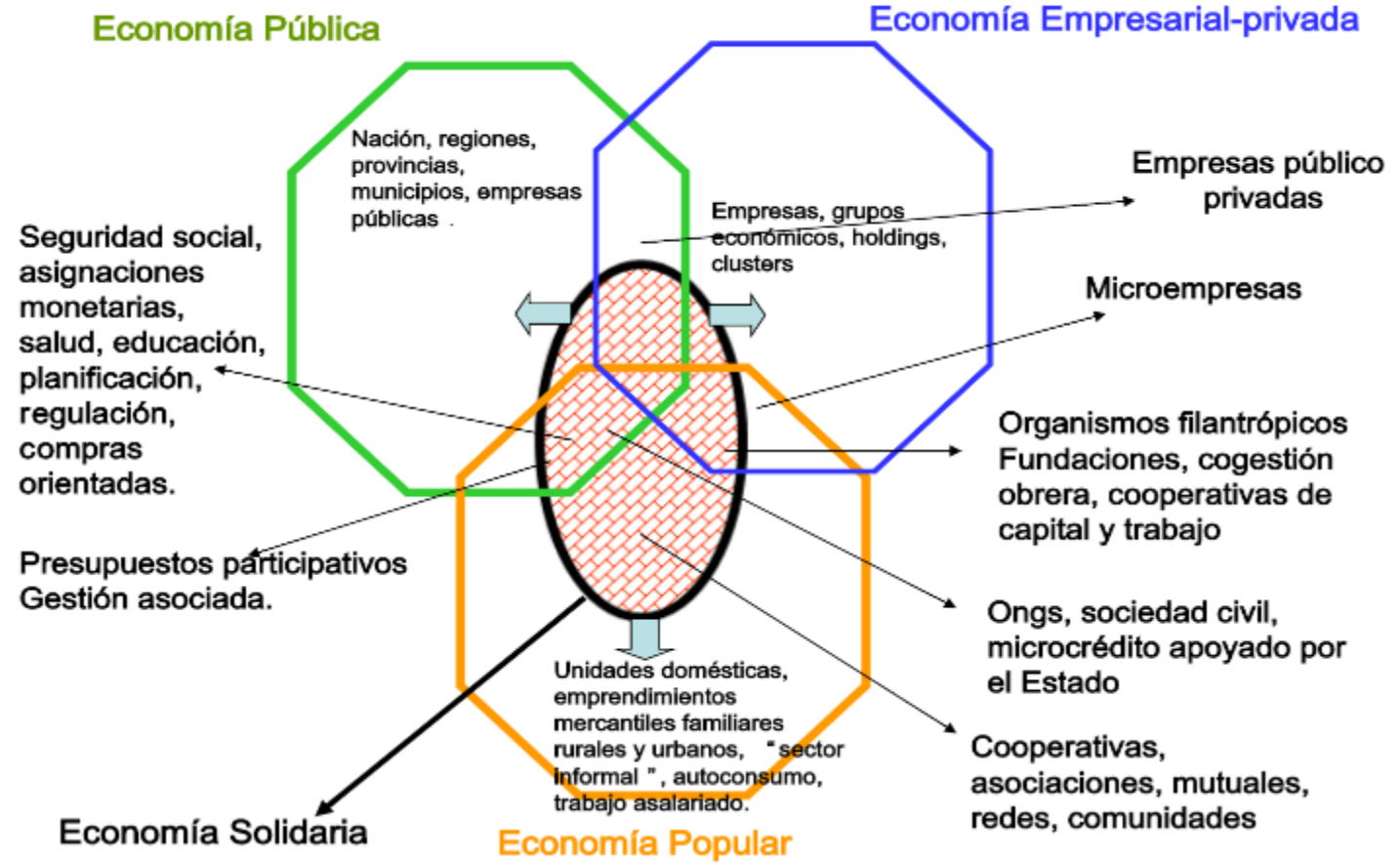
SITUACIÓN ACTUAL



SECTORES ECONÓMICOS

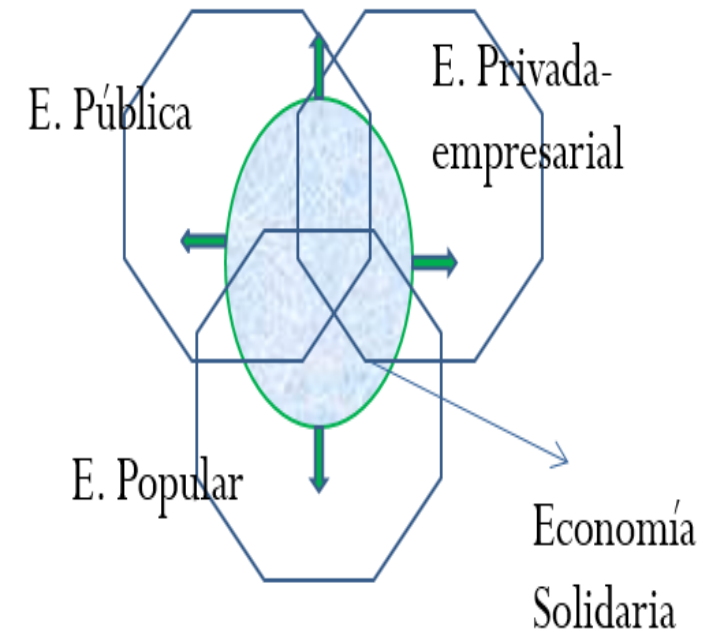
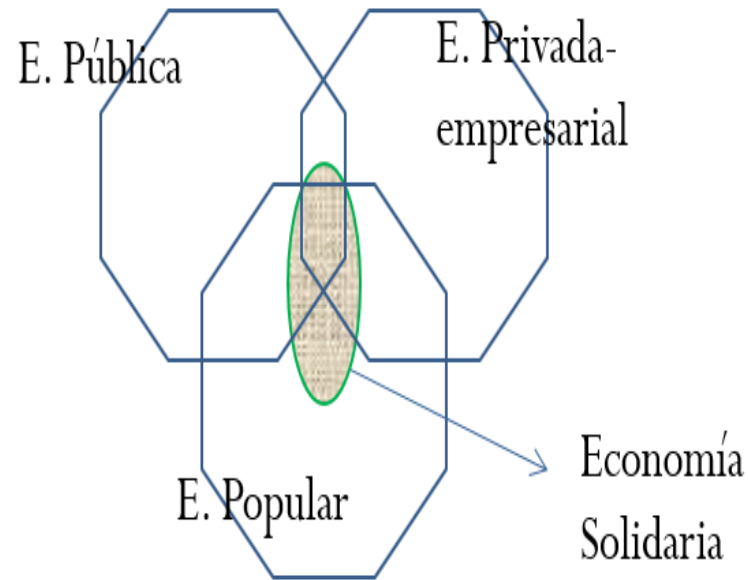


La Economía Solidaria en la Economía Mixta



SE BUSCA INCLUSIÓN DE ACTORES HACIA LA “ECONOMÍA SOLIDARIA”

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

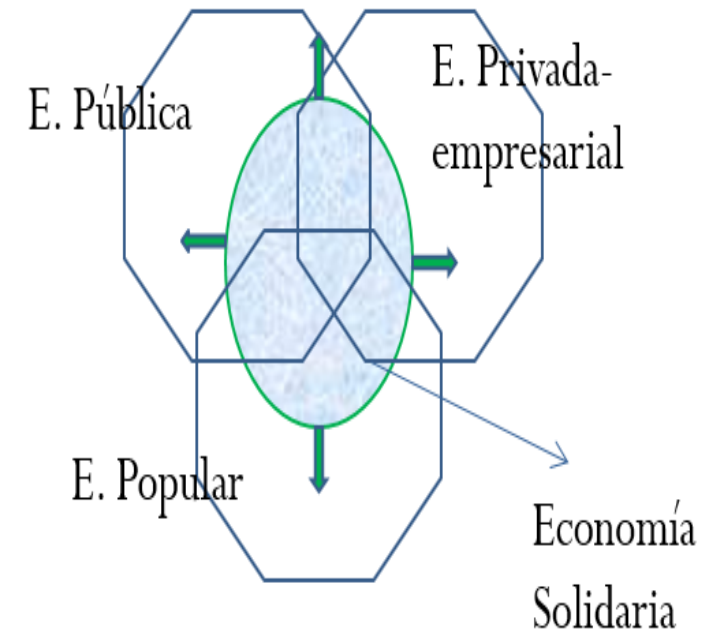
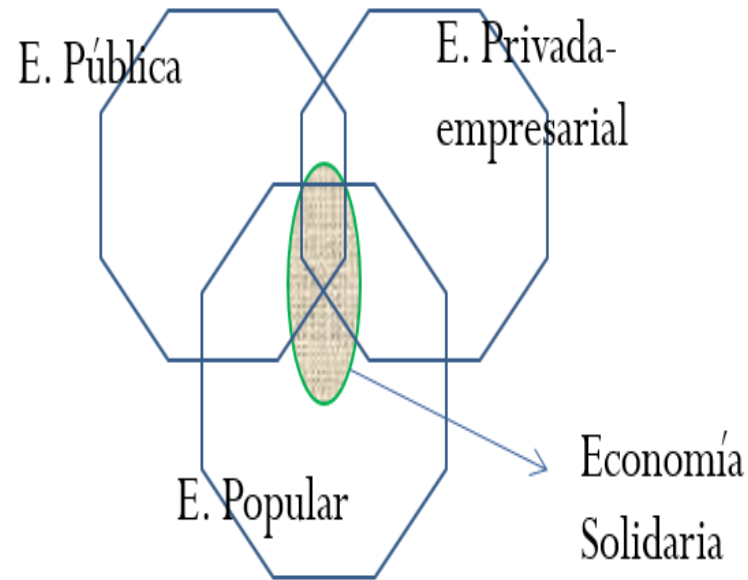


SE BUSCA INCLUSIÓN DE ACTORES HACIA LA “ECONOMÍA SOLIDARIA”

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.

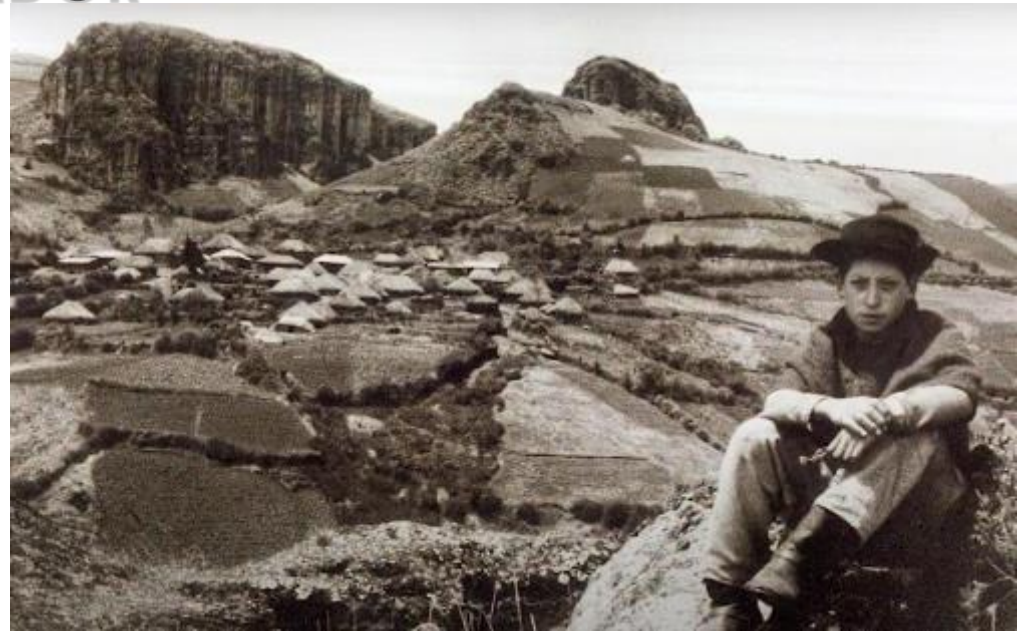
Sector Cooperativo: Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de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

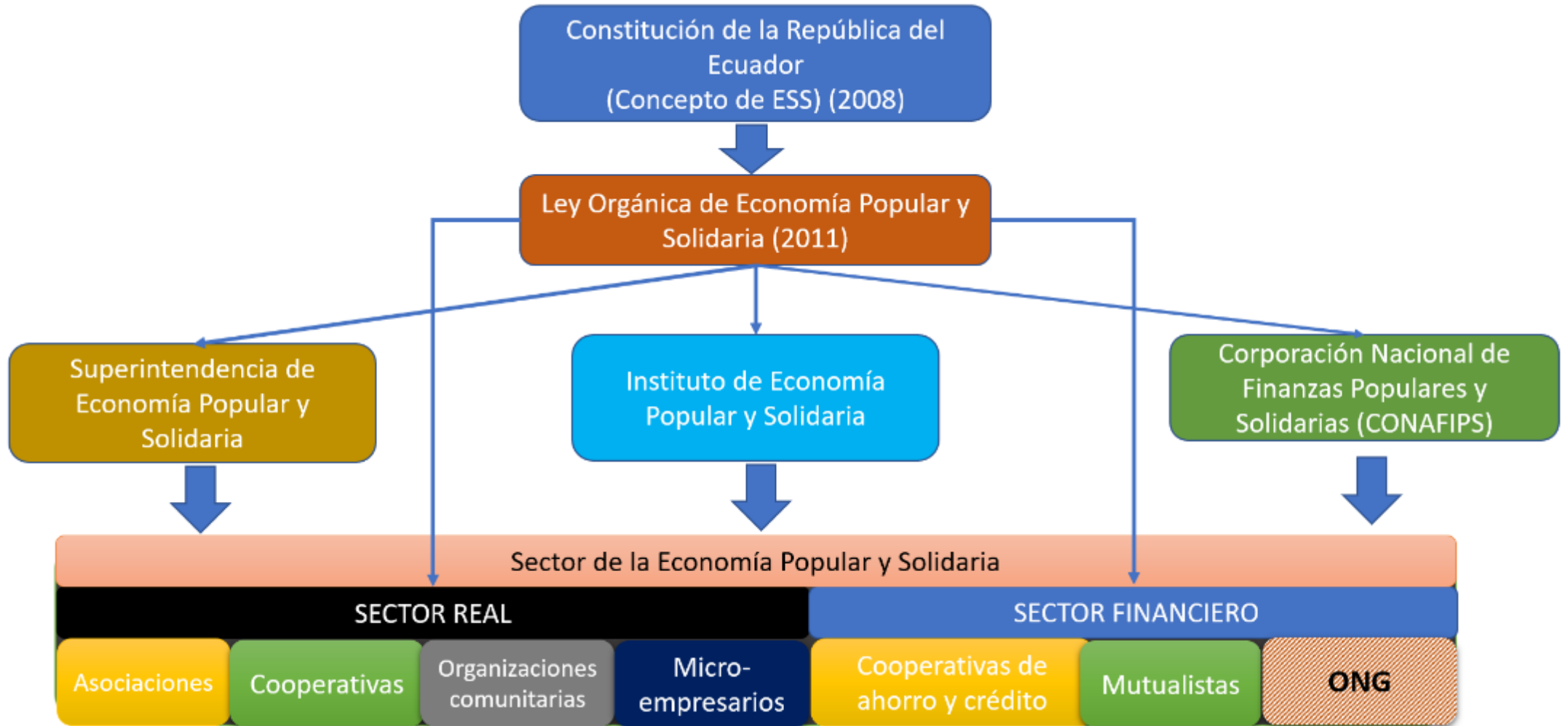
EJEMPLOS DE ACTORES DE LA EPS EN ECUADOR



EJEMPLOS DE ACTORES DE LA EPS EN ECUADOR



ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA



ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA EN CIFRAS

Actualidad y Cifras EPS – JULIO 2024

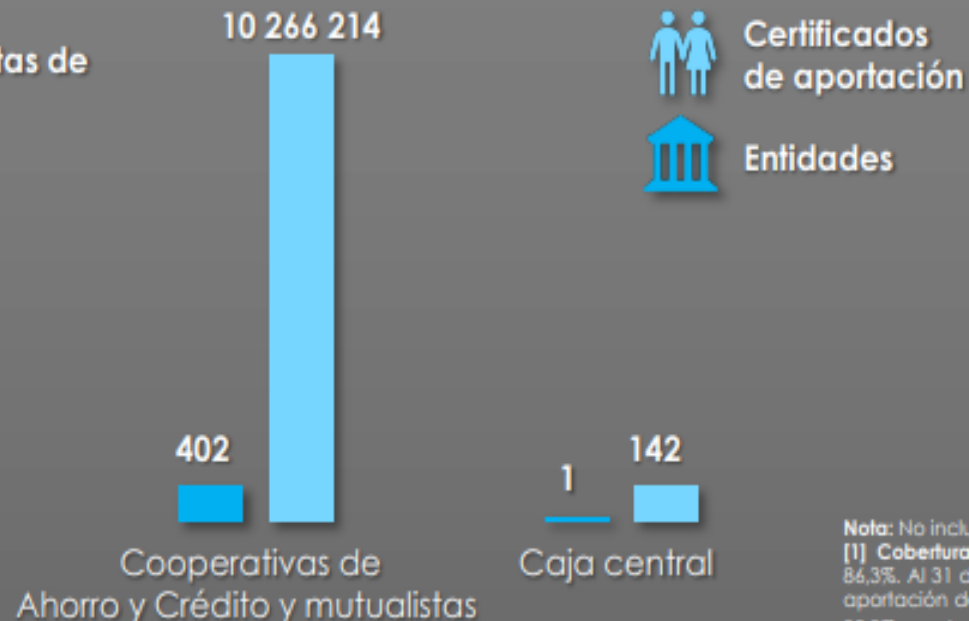
*Los datos contenidos en este documento tienen corte mayo de 2024

NÚMERO DE ORGANIZACIONES Y CERTIFICADOS DE APORTACIÓN

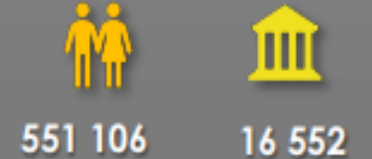
Sector Real Popular y Solidario



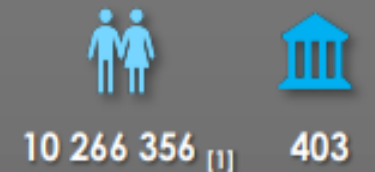
Sector Financiero Popular y Solidario



Sector Real Popular y Solidario

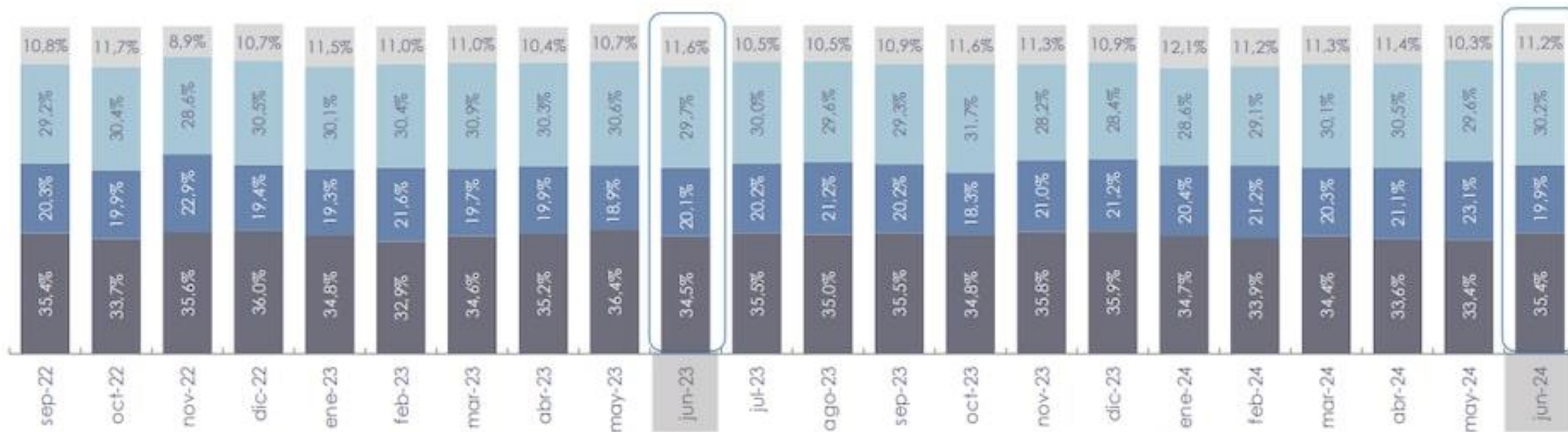


Sector Financiero Popular y Solidario



Nota: No incluye a CONAFIPS, ni Organismos de Integración
[1] Cobertura de información: Socios SF al 31-may-2024 = 86,3%. Al 31 de mayo de 2024, el valor de los certificados de aportación de la estructura de Socios (S01) corresponden al 99,0% en relación al saldo de la cuenta 31 "Capital social"

■ Tasa de Empleo Adecuado/Pleno ■ Tasa de Subempleo ■ Tasa de Otro empleo no pleno ■ Tasa de empleo no remunerado



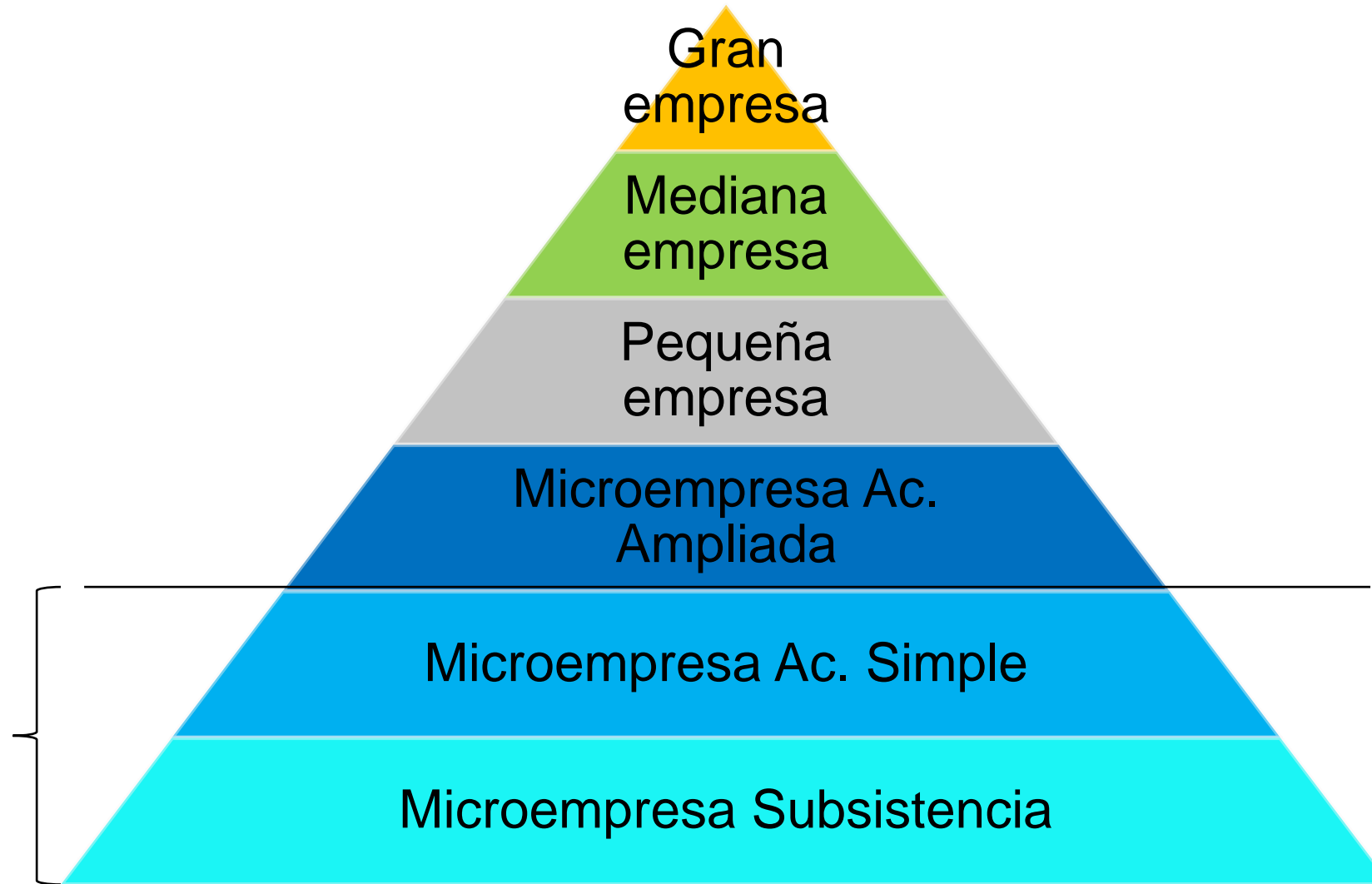
La categoría de empleo incluye a todas las personas ocupadas: asalariados, independientes y no remunerados.

Nota: Se excluye la categoría de ocupados no clasificados (0,1%).

PEA = 8.5 millones
 3 millones con empleo
 4,26 millones micro?
 1 millón no remunerado



UNIDADES ECONÓMICAS POPULARES Y SOLIDARIAS (Microempresas)



5.3
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



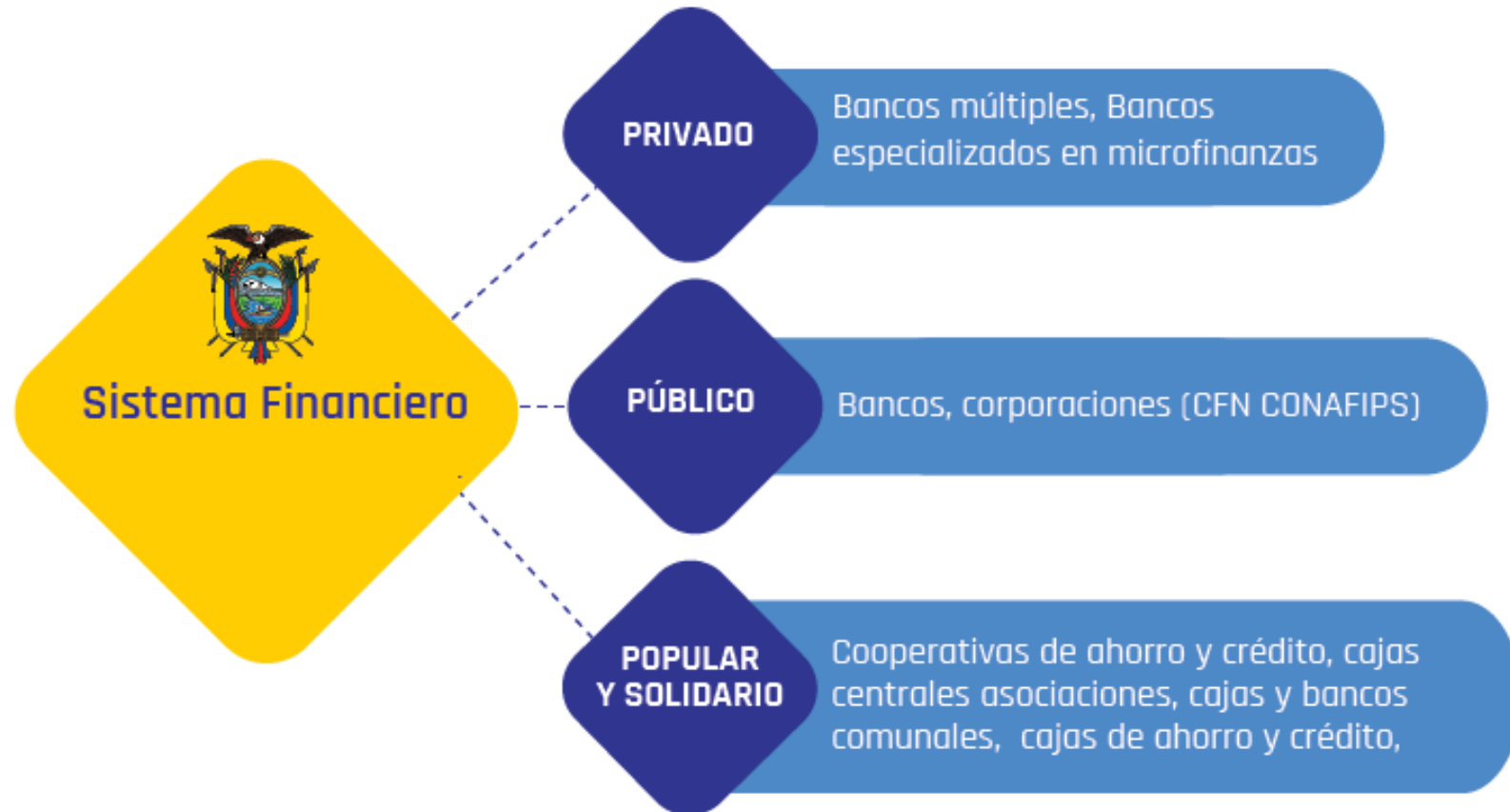
Art. 309 de la Constitución del Ecuador:

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

Actualidad y Cifras EPS – JULIO 2024

*Los datos contenidos en este documento tienen corte mayo de 2024

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*	7.734.949	22.767	16.533	18.634
Segmento 2	1.419.515	2.644	2.158	1.942
Segmento 3	728.452	1.144	944	827
Segmento 4	340.242	400	319	271
Segmento 5	43.056	47	36	29
TOTAL	10.266.214	27.002	19.990	21.703
Tasa de variación may 2023 – may 2024	7,1%	4,0%	3,1%	4,0%

1.084.221
Clientes únicos

5.983.878
Socios únicos

22,1%

16,4%

17,8%

% PIB

7.068.099

56,7% de la población adulta

CIFRAS DEL SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

Actualidad y Cifras EPS – JULIO 2024

*Los datos contenidos en este documento tienen corte mayo de 2024

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

Distribución de la cartera de crédito por segmento

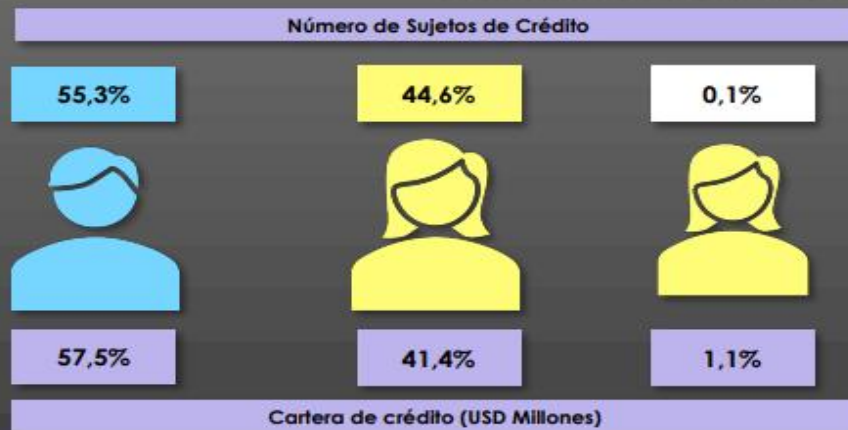


- Segmento 1: 83%
- Segmento 2: 11%
- Segmento 3: 5%
- Segmento 4: 1%
- Segmento 5: 0%

Distribución de la cartera por tipo de crédito



NÚMERO DE SUJETOS DE CRÉDITO - CARTERA DE CRÉDITO POR SEXO



- En mayo de 2024, el **55,3%** de los sujetos que registran un crédito vigente corresponde a hombres y el **44,6%** a mujeres.
- El **30%** del saldo de cartera de crédito se concentra en los sujetos entre los 30 a 39 años de edad.
- El **69%** de la cartera de crédito, corresponde a sujetos que poseen hasta instrucción secundaria; de este grupo el **43%** se concentra en hombres.

CIFRAS DEL SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

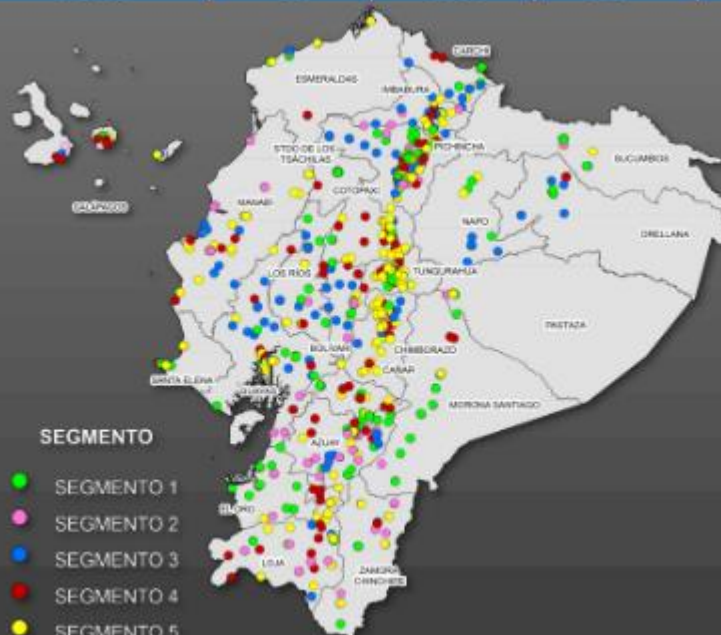
Actualidad y Cifras EPS – JULIO 2024

*Los datos contenidos en este documento tienen corte mayo de 2024

PUNTOS DE ATENCIÓN DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

Segmento	Matriz	Agencia	Sucursal	Cajero automático	Otros**	TOTAL
Segmento 1*	49	846	121	2.119	1.576	4.711
Segmento 2	57	363	55	90	66	631
Segmento 3	96	211	42	5	33	387
Segmento 4	141	117	8	1	22	289
Segmento 5	59	28	1	1	2	91
TOTAL	402	1.565	227	2.216	1.699	6.109

- En mayo de 2024, existen 4,6 puntos ^[1] de acceso por cada 10.000 habitantes.
- El 94,2% ^[2] de cantones cuentan con al menos un punto de atención.
- El 98,7% ^[2] de la población vive en cantones donde existe al menos un punto de atención.



En mayo de 2024, las entidades del SFPs mantienen **6.109 puntos de atención**; de los cuales, el 55% 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 Financoop.
*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.

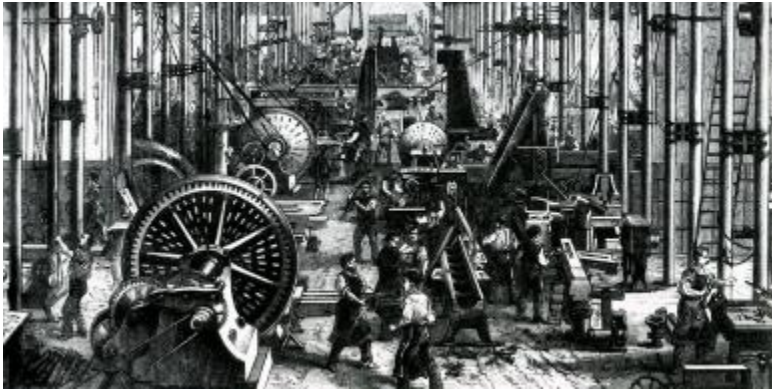
[1] Se considera la población en edad de trabajar (PET). Fuente: INEC

[2] La información tiene fecha de corte a marzo de 2024.

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.



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





• Sociedad de capitales

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

Max <u>util</u>	- Dueños
Min <u>ip</u>	- Cliente Ahorrista
Max <u>ia</u>	- Cliente Prestatario
Min <u>gp</u>	- Empleado

• Sociedad de personas

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

Ajust <u>util</u>	- Dueños
Max <u>ip</u>	- Dueño Ahorrista
Min <u>ia</u>	- Dueño Prestatario
Max <u>gp</u>	- Dueño Empleado

COOPERATIVAS

de Ahorro y Crédito

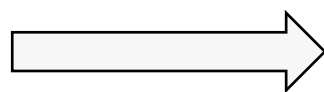
“Sus dueños son sus miembros”

VS

“Sus dueños son sus accionistas”

BANCOS
S.Anónimas

¿Cuál es el objetivo de sus dueños?



MISIÓN
VISIÓN



5. VISIÓN SOCIAL COOPERATIVA - COMPARTIR EXPERIENCIAS PRÁCTICAS



DESARROLLO SOSTENIBLE



ECONÓMICO

- Equitativo
- Viable

SOCIAL

- Equitativo
- Vivible

MEDIOAMBIENTAL

- Vivible
- Viable

DESEMPEÑO SOCIAL Y AMBIENTAL: DESARROLLO SOSTENIBLE



OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE

17 OBJETIVOS PARA TRANSFORMAR NUESTRO MUNDO



DESEMPEÑO SOCIAL Y AMBIENTAL: ESTÁNDARES UNIVERSALES



CERISE+SPTF



FINANZAS SOSTENIBLES

Sensibilizar a directivos, gerencia y personal



ECOEFICIENCIA

- Medición de línea base
- Indicadores ambientales
- Gestión de impacto ambiental
- Certificación



ADMINISTRACIÓN DE RIESGO AMBIENTAL Y SOCIAL

- Categorización de actividades económicas por impacto
- Lista de exclusión
- Plan de mitigación
- Reportes



PRODUCTOS DE FINANZAS VERDES

- Identificación de productos factibles
- Identificación de cadenas productivas
- Mejora de proceso ambiental
- Reportes

EJEMPLOS: Auditoría Social

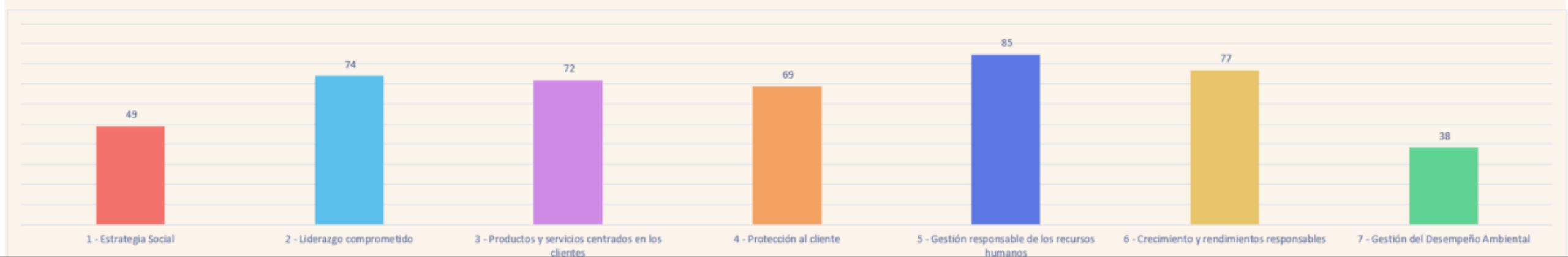
 SPI ONLINE - SOCIAL AND ENVIRONMENTAL DASHBOARD SPI5 FULL		Pathway SPI5
ADEPES HND		Tool SPI5 FULL
Forma jurídica	ONG	Methodology: ASAQ
Moneda empleada en el informe (indique el código internacional, 3 letras)	HNL	Fecha de los datos (DD/MM/AAAA): 2023-12-31

DECLARACION DE LA MISION

Somos una organización que brinda asesoría y acompañamiento técnico en seguridad alimentaria nutricional, fortalecimiento capacidades locales, incidencia política para la protección y/o defensa de los recursos naturales, des...

CALIFICACIÓN POR DIMENSIÓN

66

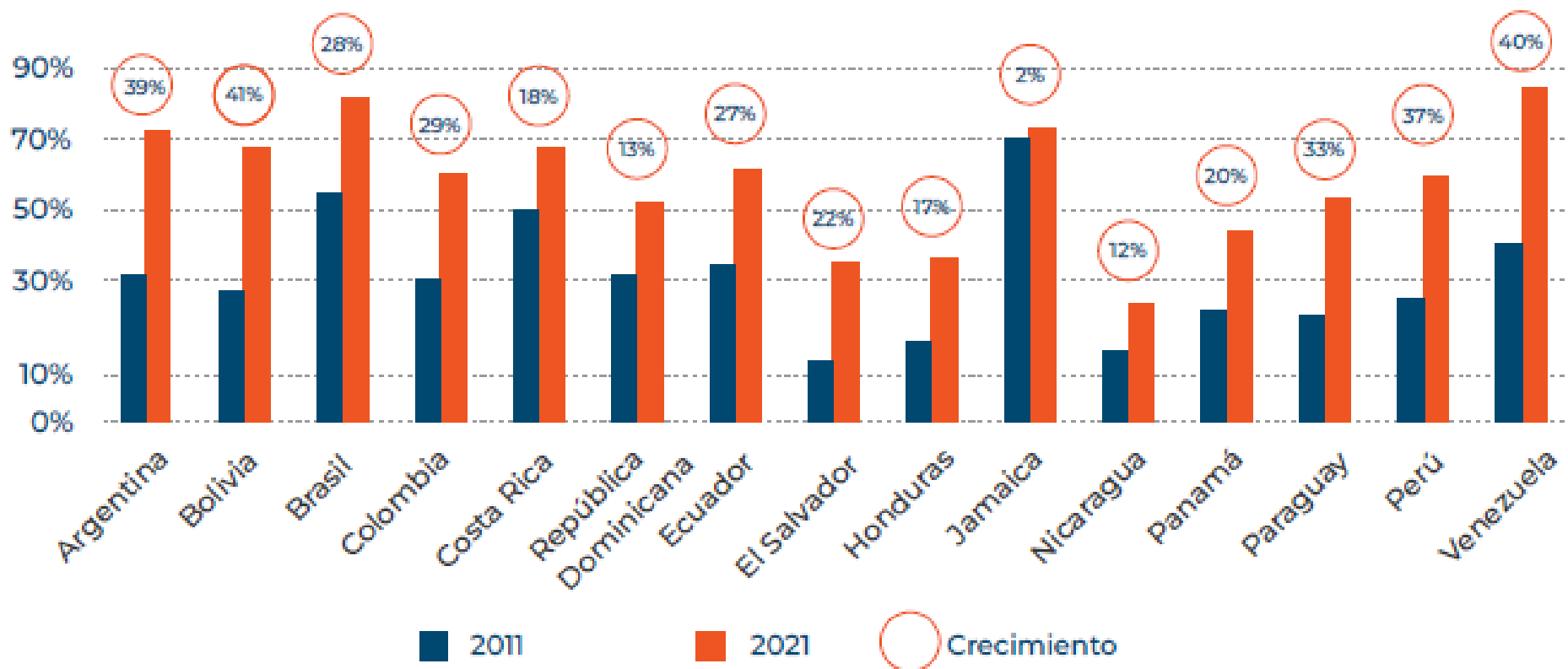


EJEMPLOS: Inclusión financiera



EJEMPLOS: Inclusión financiera

Figura 5: Porcentaje de crecimiento de inclusión Financiera en algunos países de ALC¹⁴



EJEMPLOS: Inclusión financiera

Gráfico 7: Pago de servicios básicos
Monto total (USD Millones)

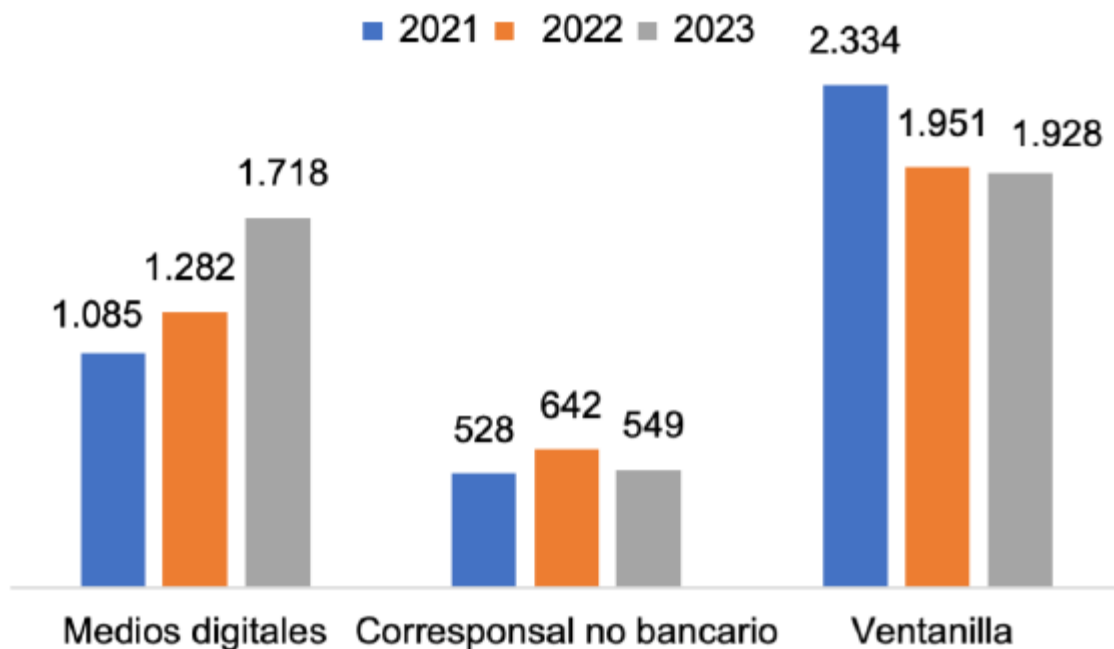
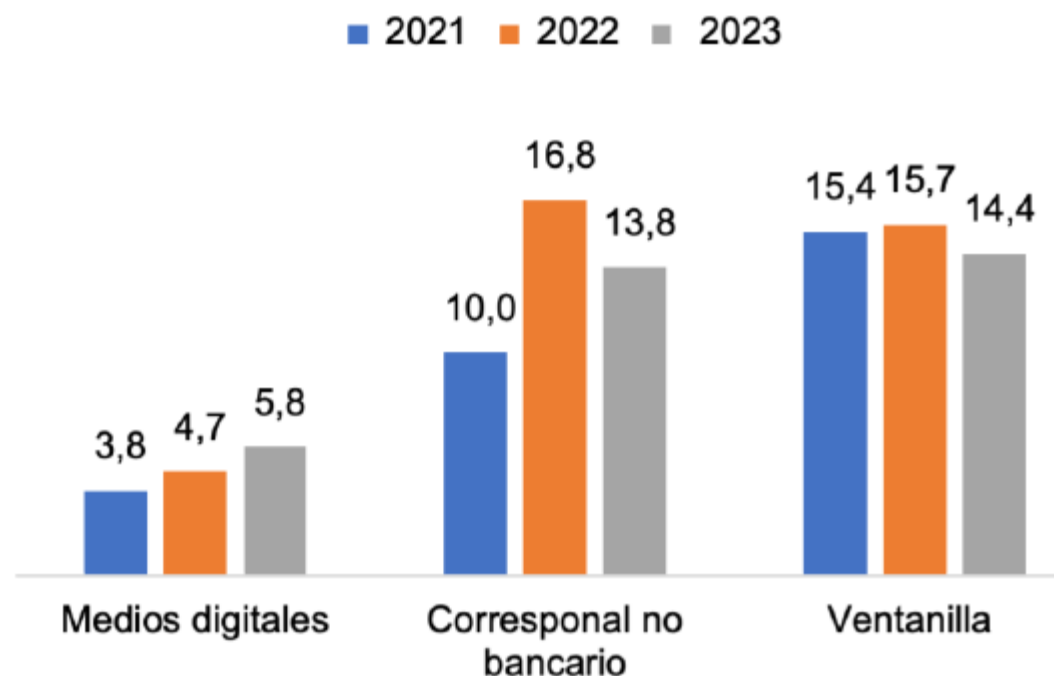


Gráfico 8: Pago de servicios básicos
Número de operaciones (En millones)



Fuente: Banco Central del Ecuador

EJEMPLOS: Inclusión financiera

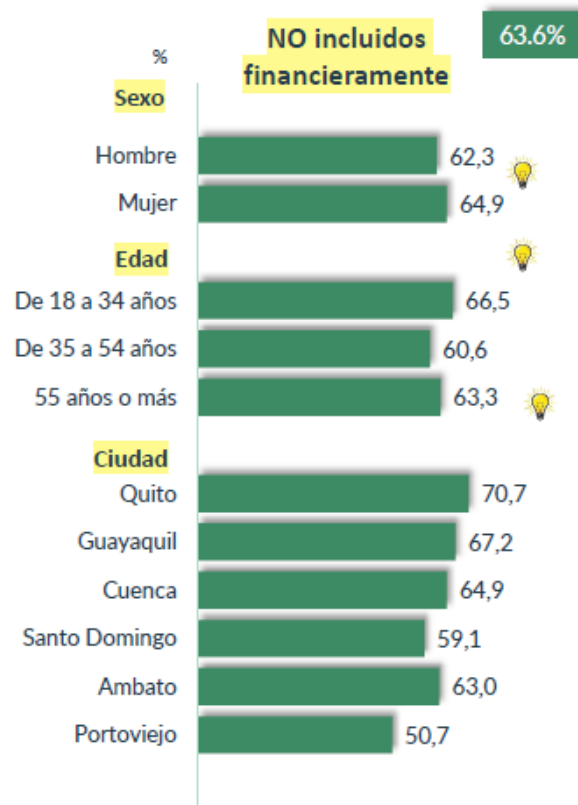
INFORME INDIVIDUOS NO INCLUIDOS EN EL SECTOR FINANCIERO EN ECUADOR – NOVIEMBRE 2023

inmark

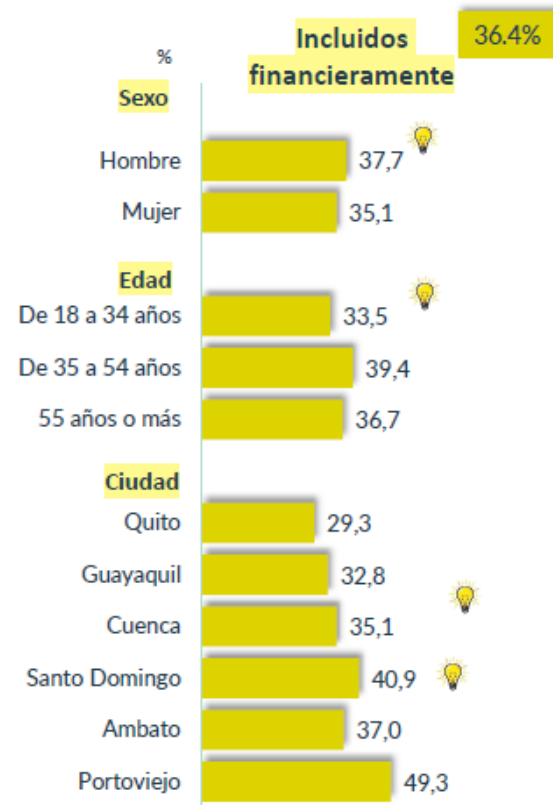
INCLUIDOS Y NO INCLUIDOS FINANCIERAMENTE



Nivel de inclusión financiera GSE ABC+C-D



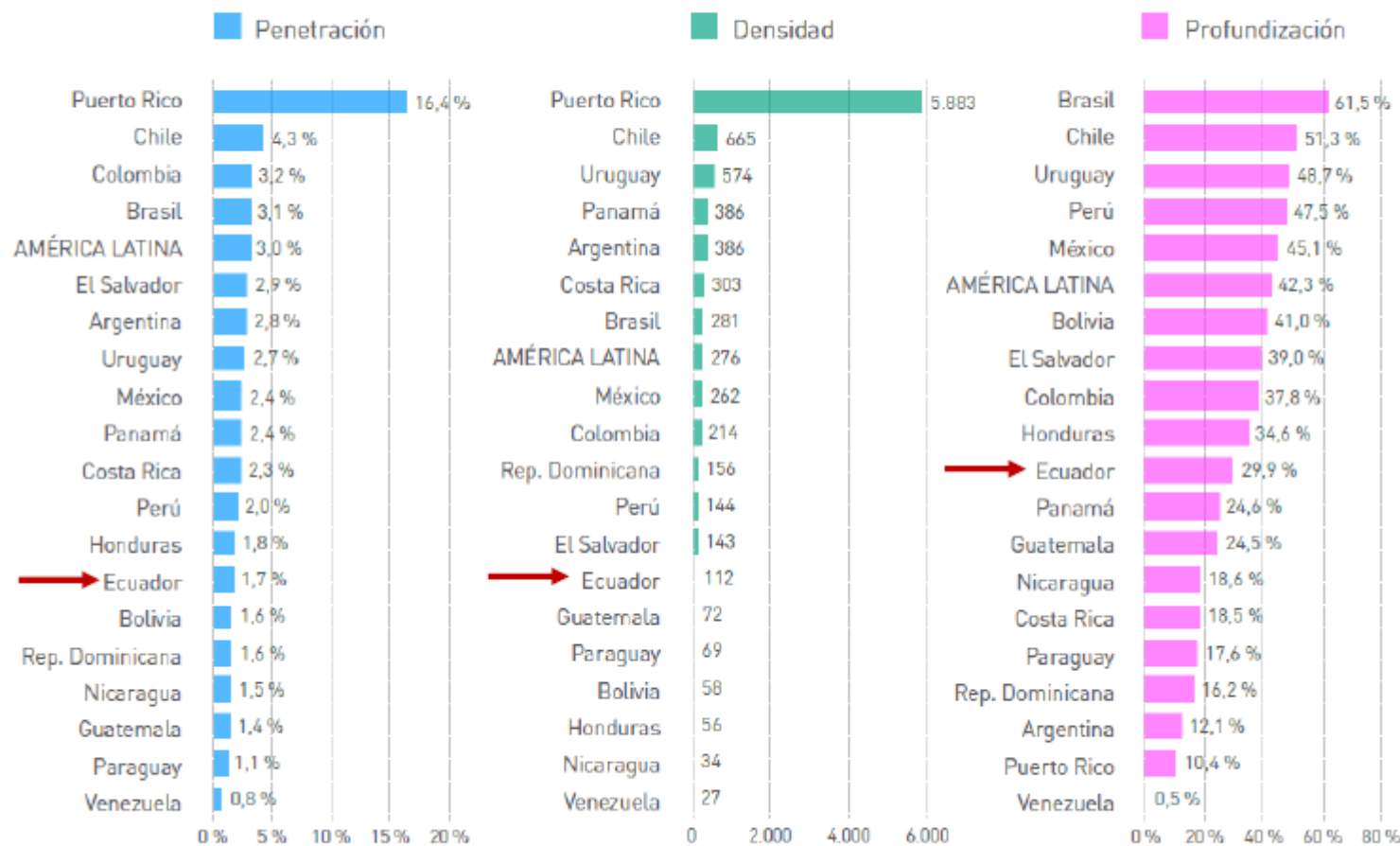
Base: Total contactos en cada segmento



Base: Total contactos en cada segmento

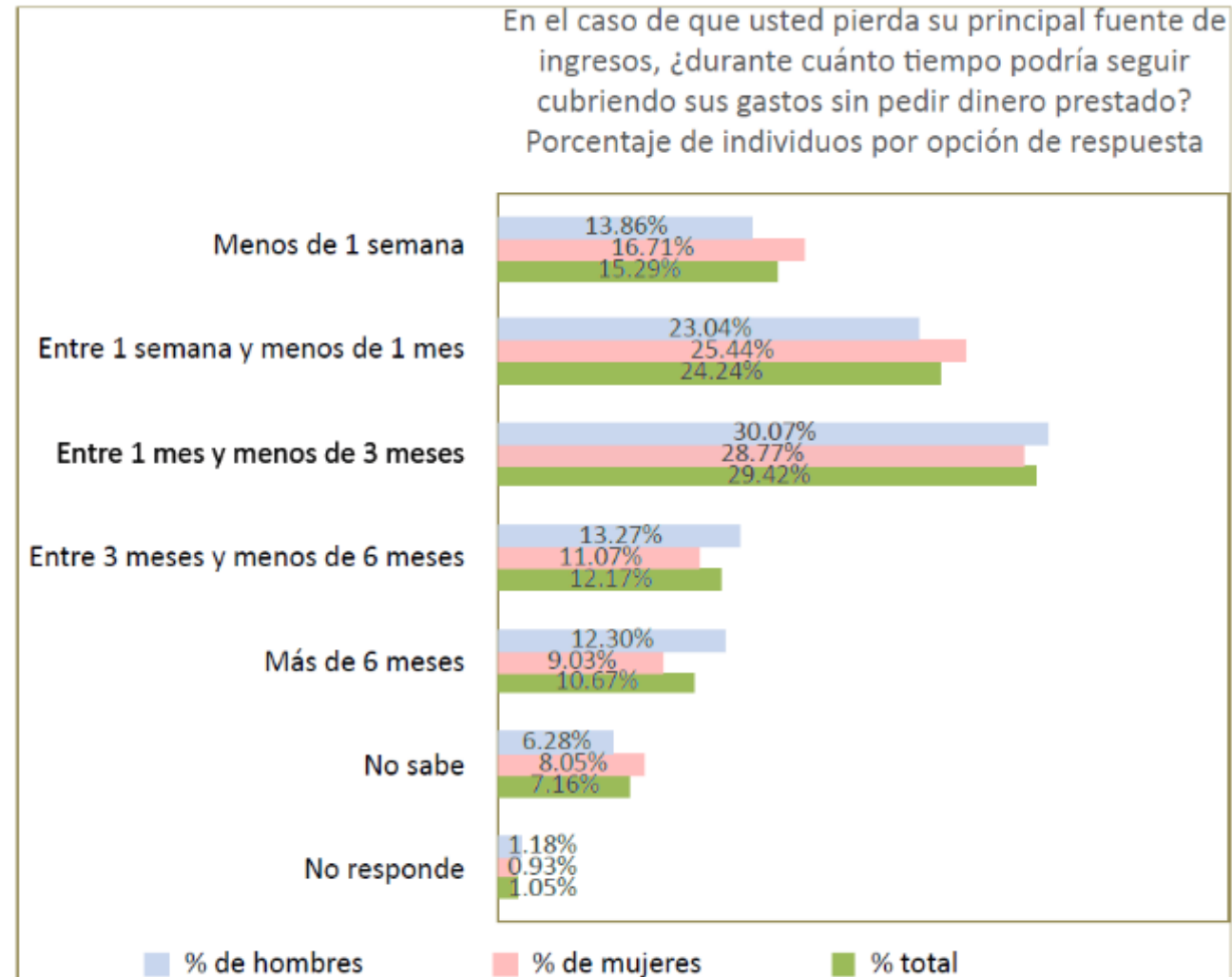
EJEMPLOS: Inclusión financiera

Gráfica 2.2-b
 América Latina: Índices de penetración, densidad y profundización, 2022
 (primas / PIB, %; primas per cápita, USD; primas Vida / primas totales, %)



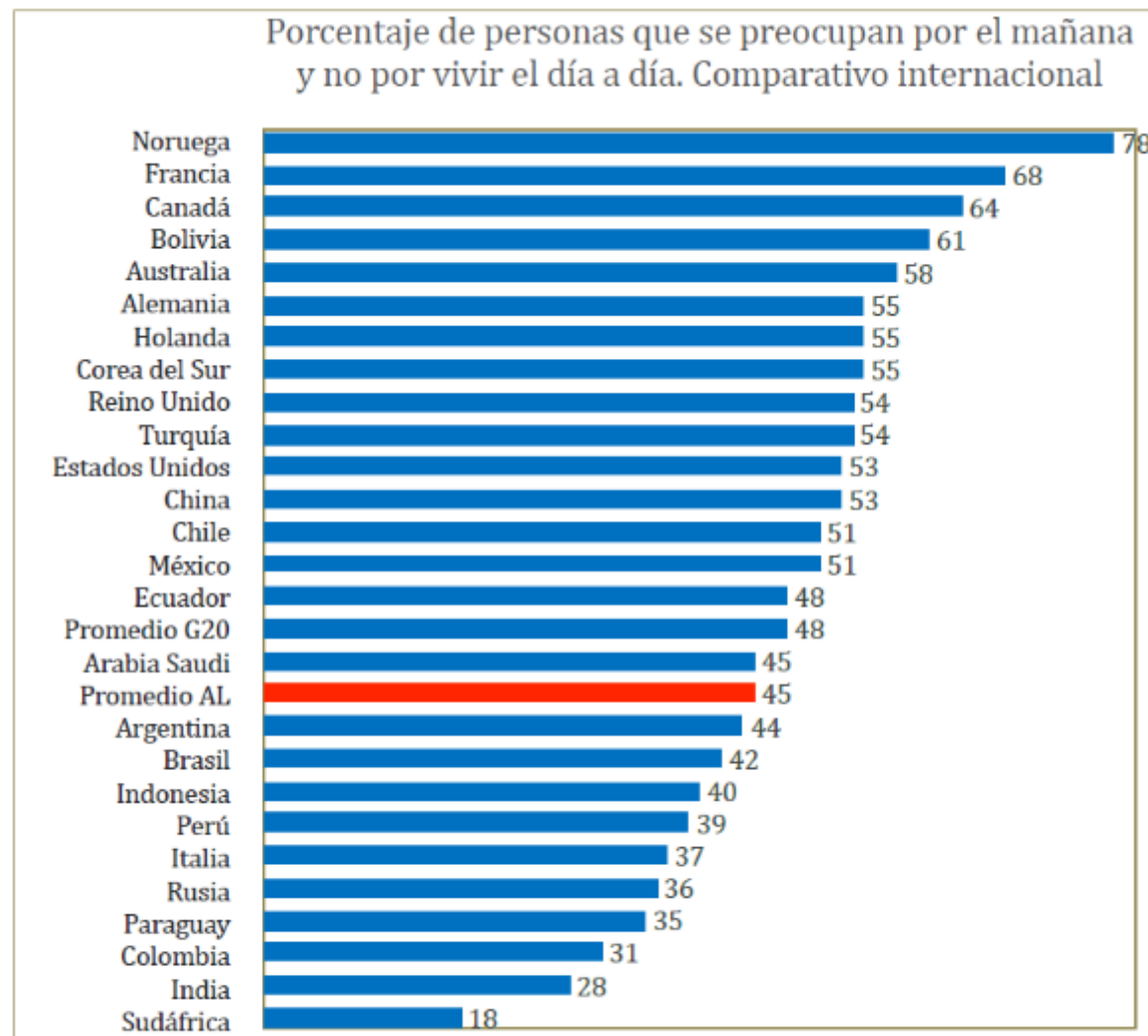
Fuente: MAPFRE Economics (con datos de los organismos de supervisión de la región)

EJEMPLOS: Inclusión financiera



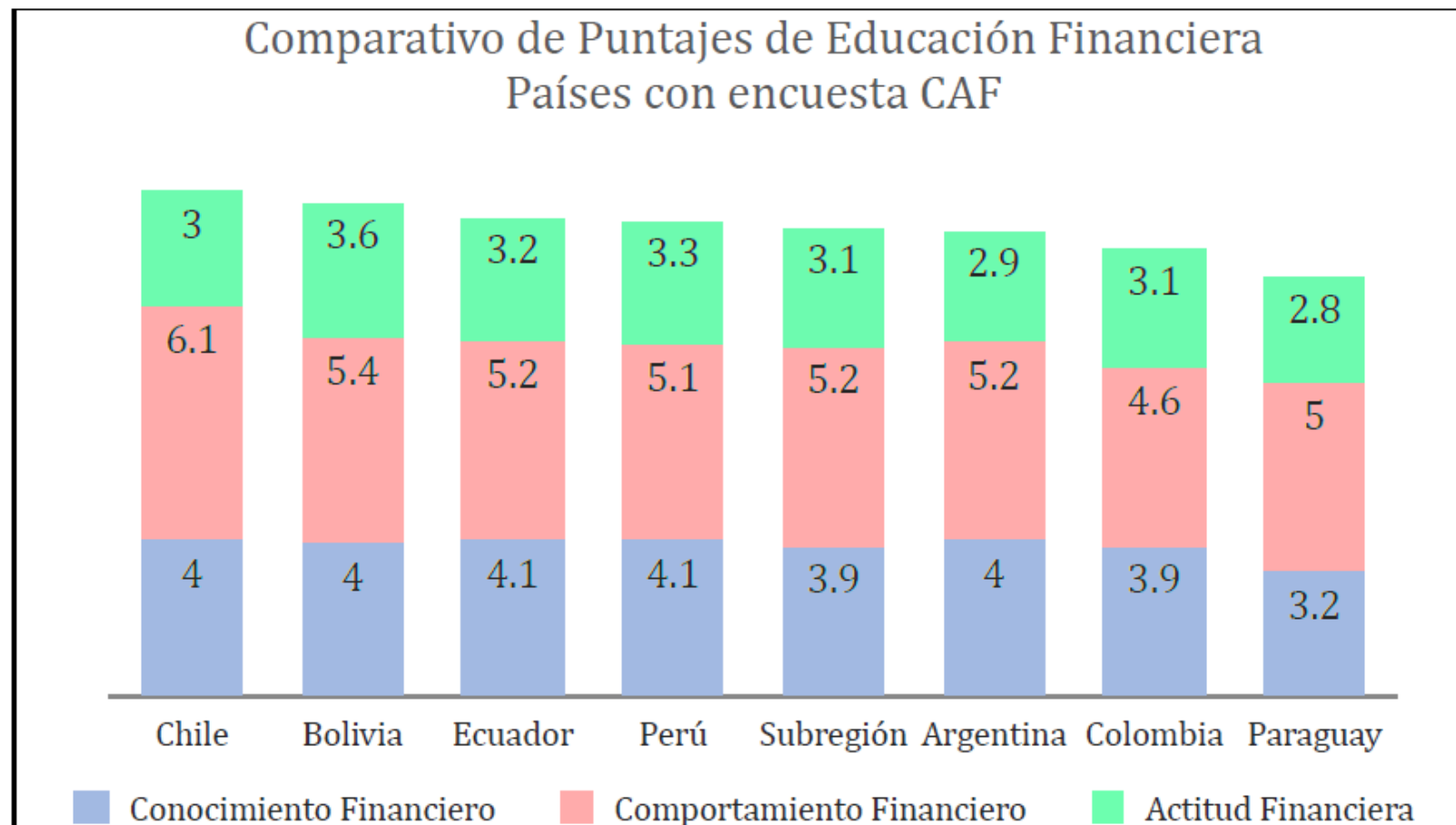
Fuente: CAF basada en encuestas de capacidades financieras CAF (2014, 2016, 2017 y 2019).

EJEMPLOS: Inclusión financiera



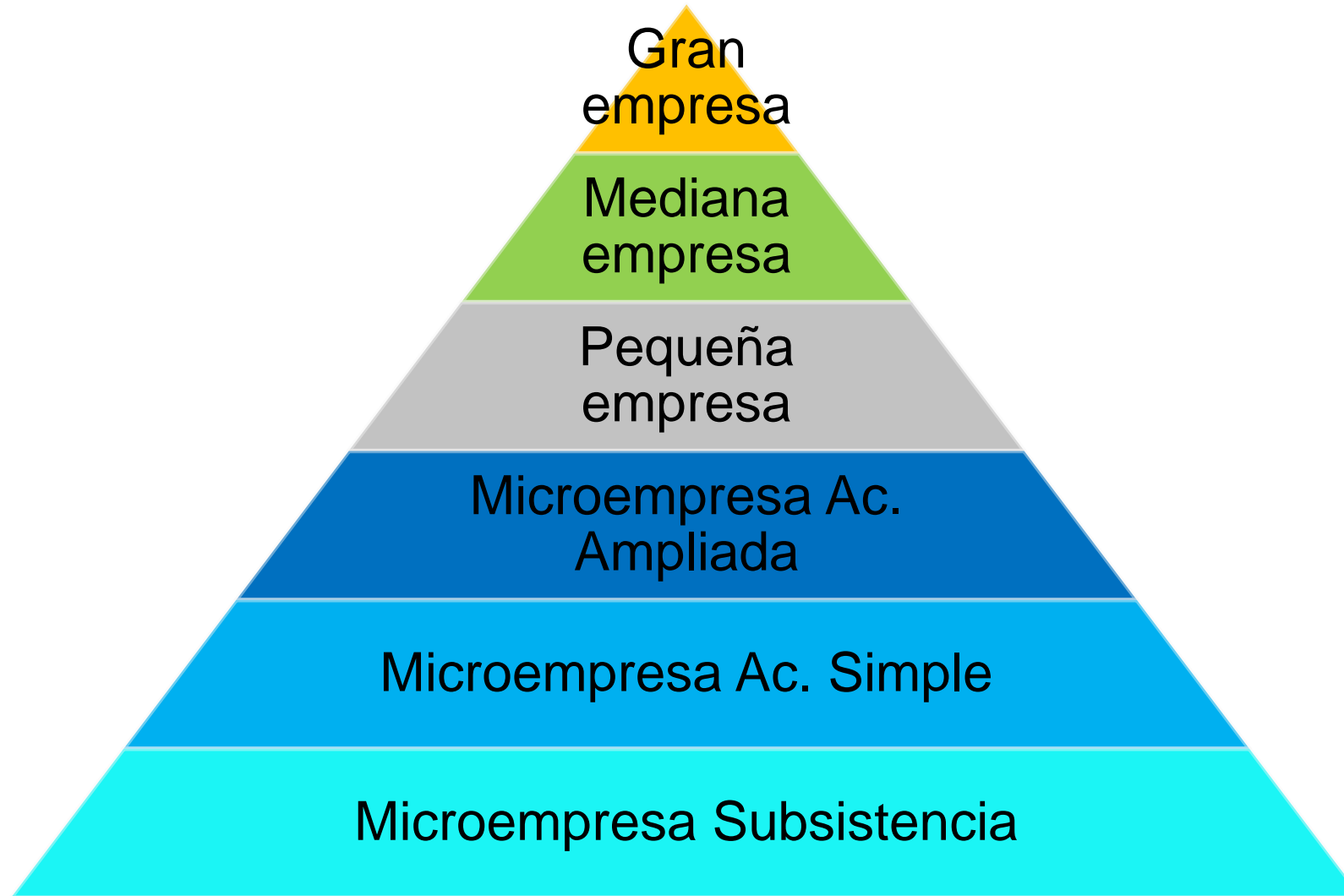
Fuente: CAF basada en encuestas de capacidades financieras CAF (2014, 2016, 2017 y 2019) y OECD (2017 y 2018).

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



5.3
millones de
personas

“Curso de Especialización en Gobernanza, Estrategia y Administración Cooperativa”



Gracias

info@figlac.org

www.figlac.org

