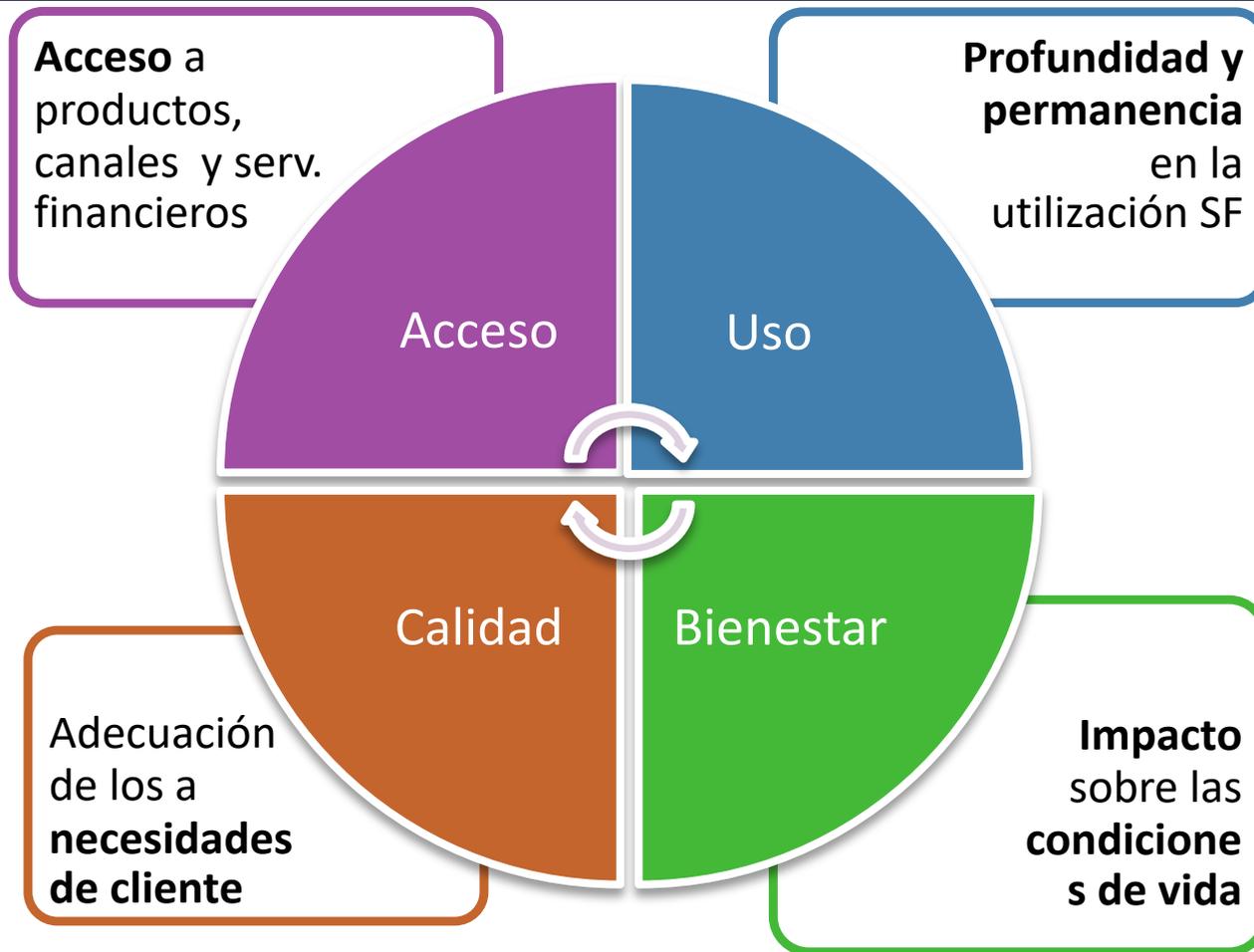


Diagnóstico y Recomendaciones para Promover la Inclusión Financiera en Ecuador

Marulanda & Consultores
Julio 2019

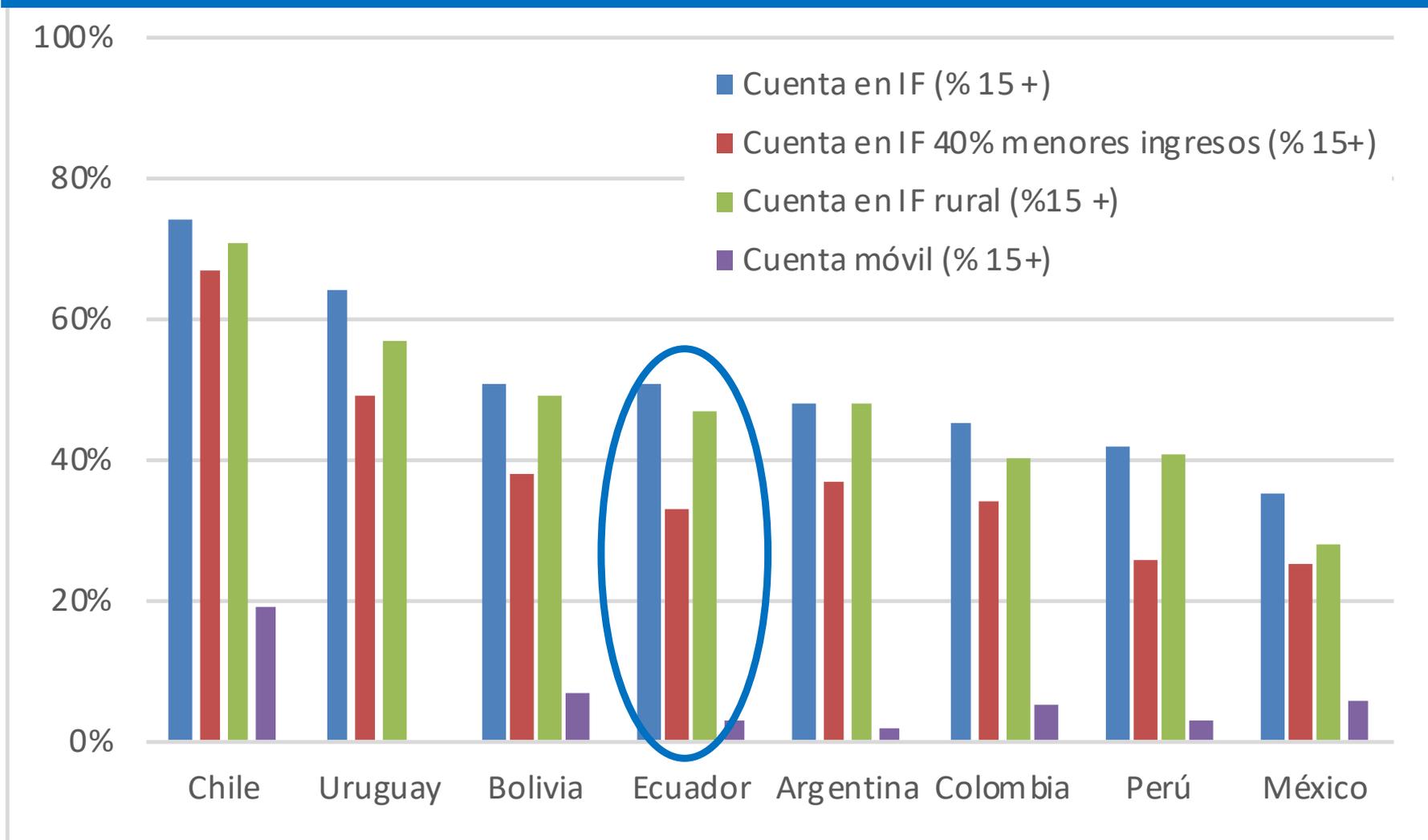
Qué se entiende por inclusión financiera?



Servicios Financieros: Pagos, Depósitos, Crédito (personal y productivo), Seguros

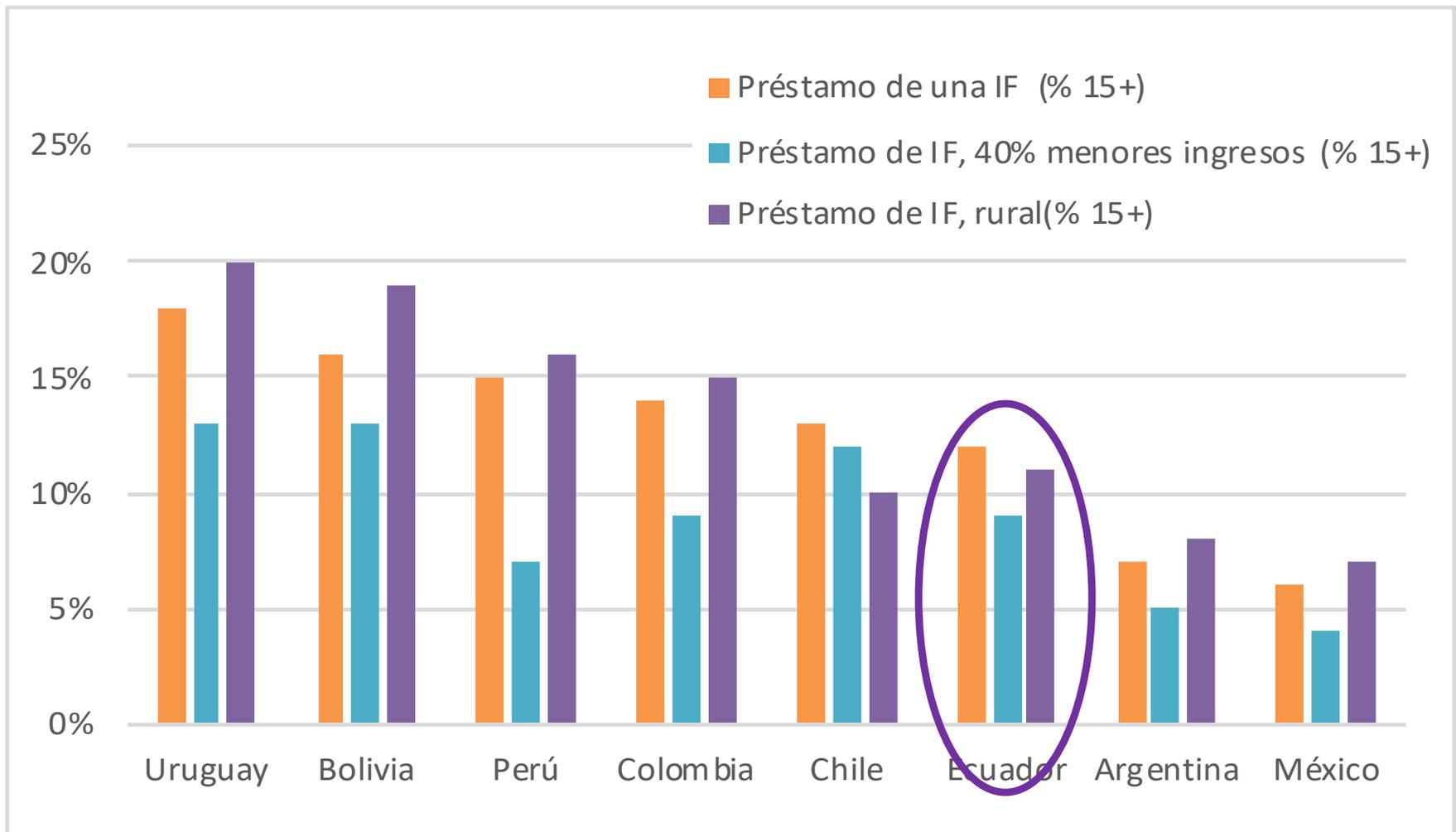
Nivel de inclusión financiera en Ecuador muestra retos por resolver

Adultos con acceso a cuentas en institución financiera. 2017



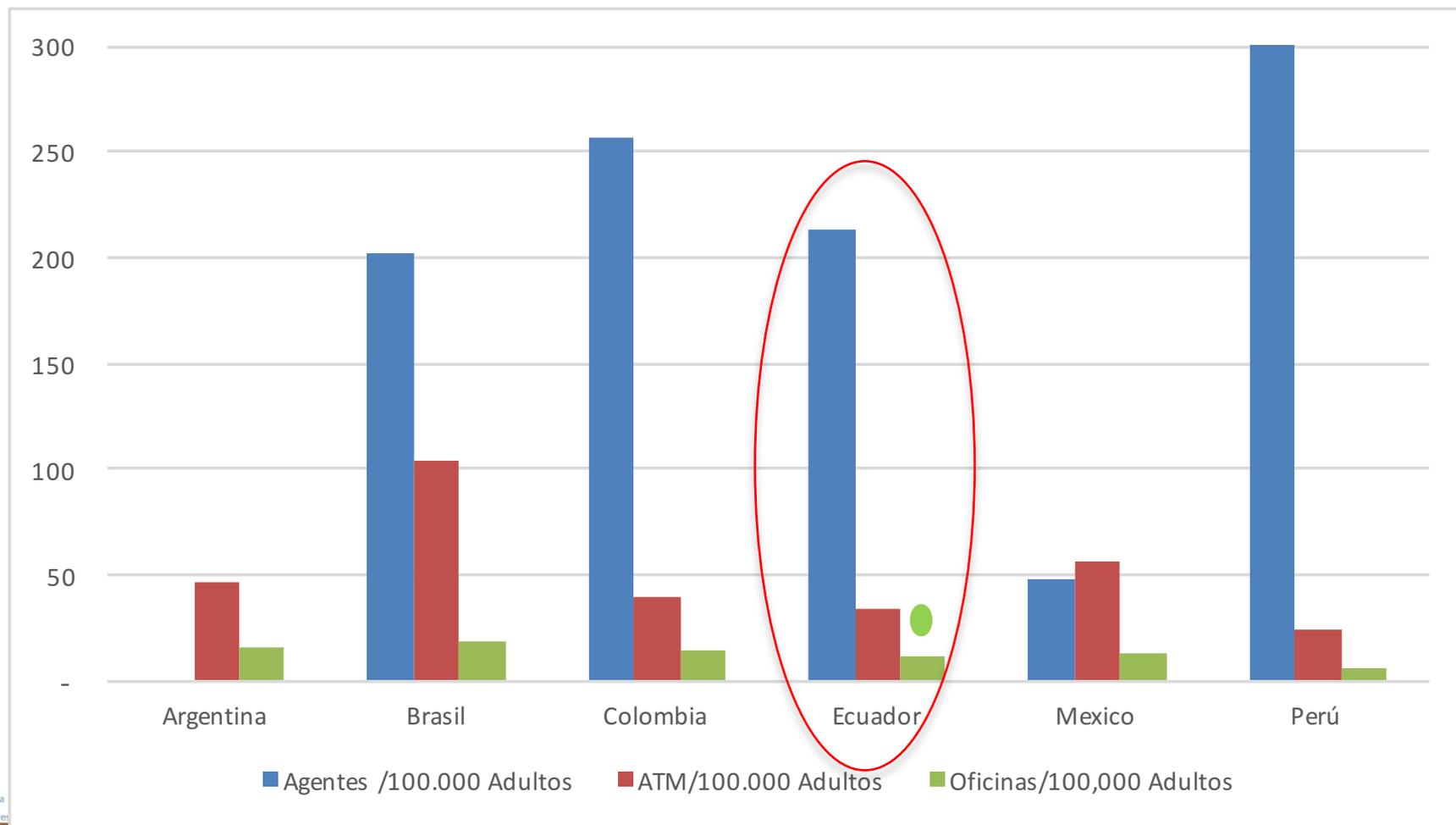
Nivel de inclusión financiera en Ecuador muestra retos por resolver

Adultos con acceso a crédito. 2017



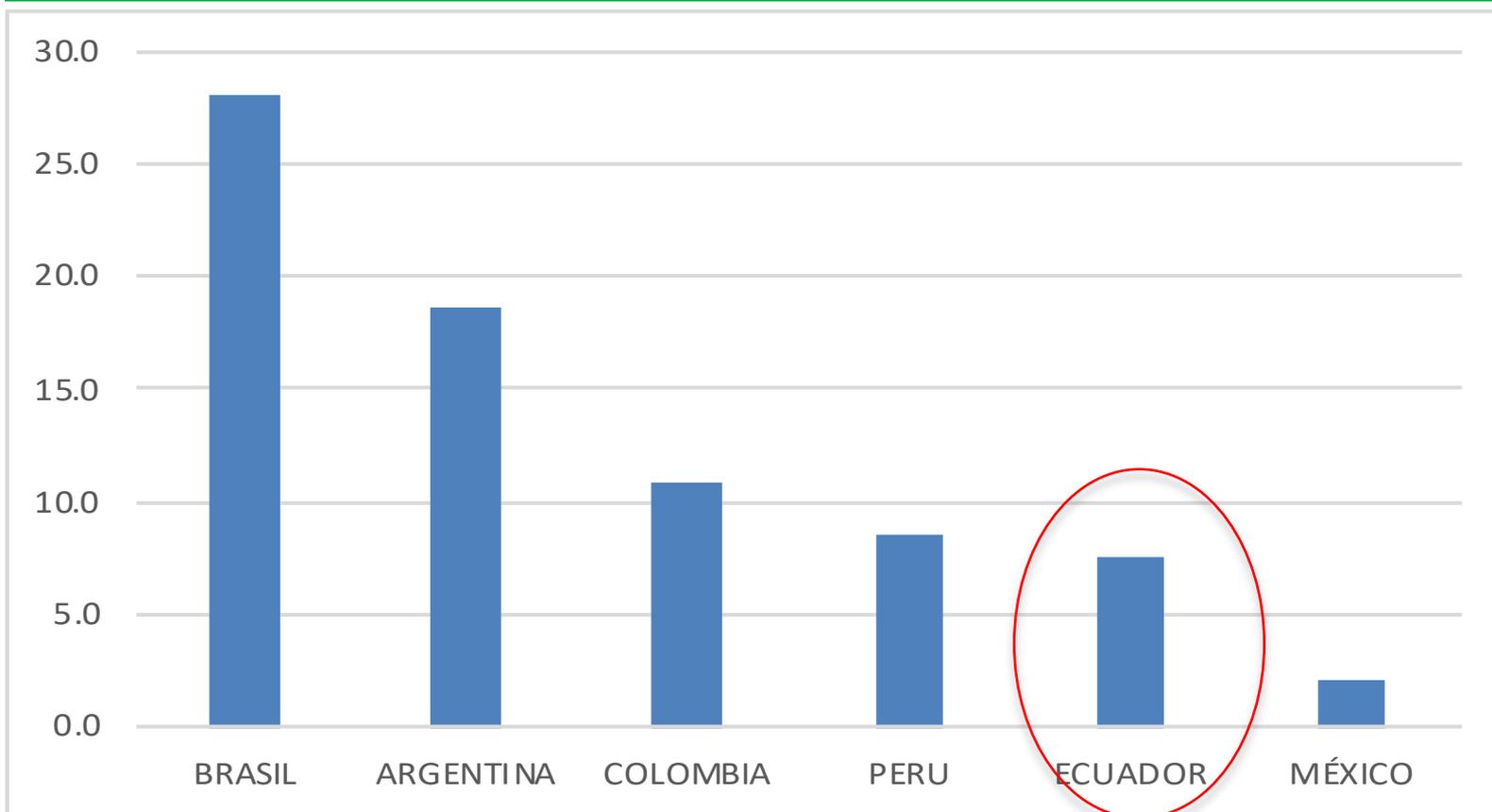
Infraestructura de acceso con posibilidades de mejora en especial en red de aceptación de pagos con tarjeta para facilitar uso de SF

Puntos de contacto por 100,000 habitantes. (junio 2017)



Infraestructura de acceso con posibilidades de mejora en especial en red de aceptación de pagos con tarjeta para facilitar uso de SF

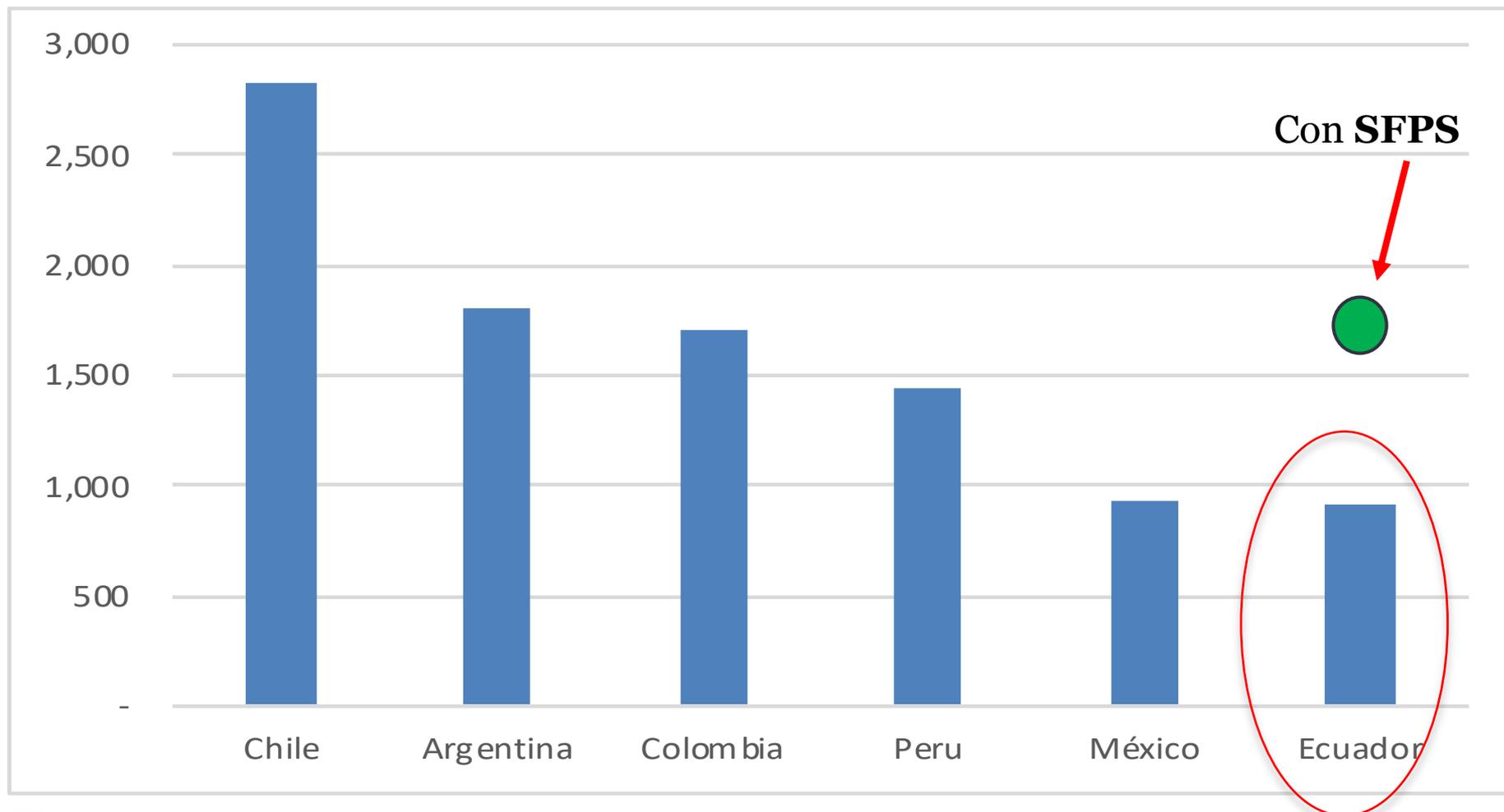
POS por cada 1,000 adultos



Fuente: FHO cifras al 2017, México 2016 y Superintendencia de Bancos de Ecuador sept 2018

En depósitos hay margen para penetrar segmento no atendidos aún

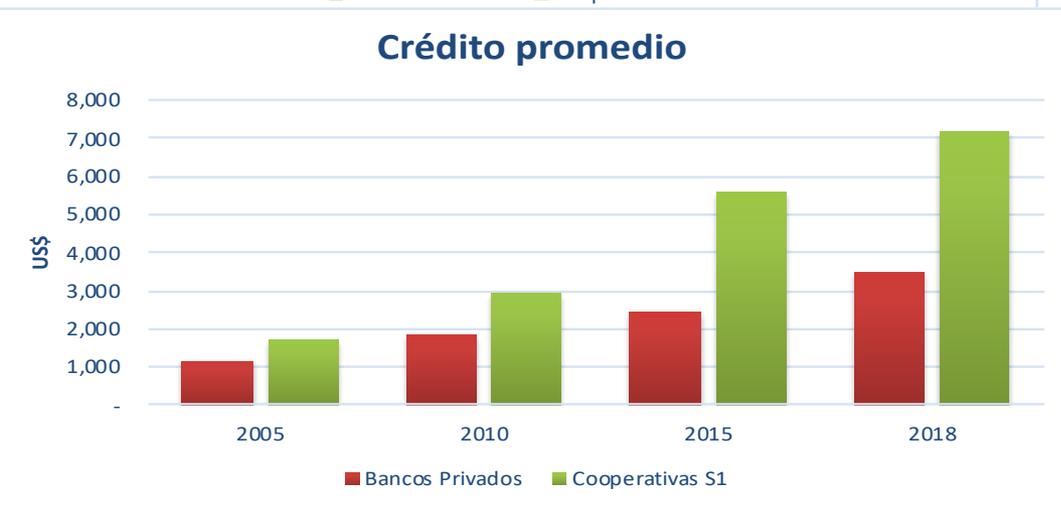
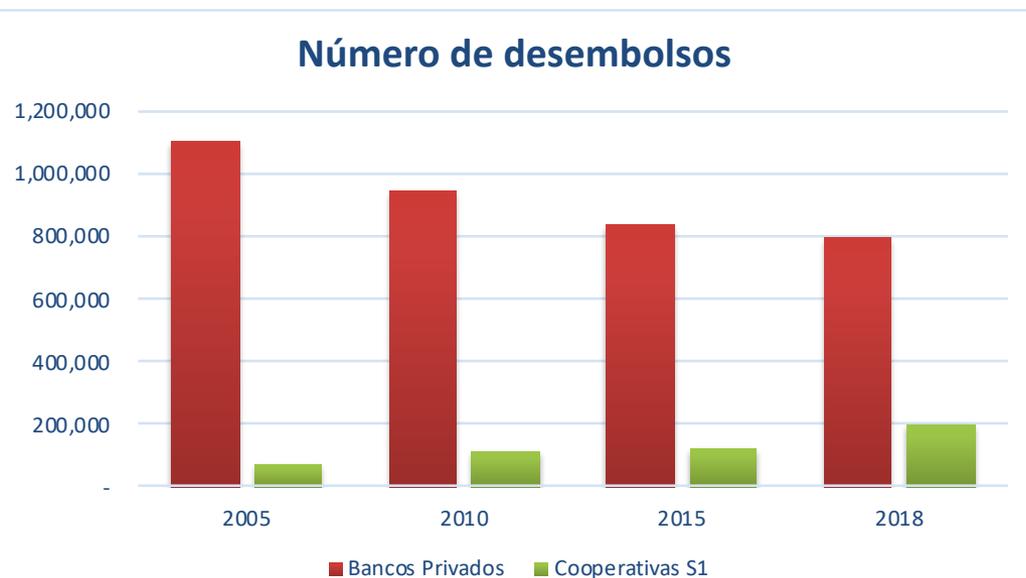
Cuentas en bancos por 1,000 adultos. 2017



Fuente: FAS. 2017

El mayor reto se enfrenta en el crédito. Microcrédito y crédito consumo reflejan tendencias preocupantes

Crédito de Consumo



Aún el crédito de consumo, el más dinámico en otros mercados, muestra signos de desaceleración y enfoque hacia segmentos de más alto poder de compra

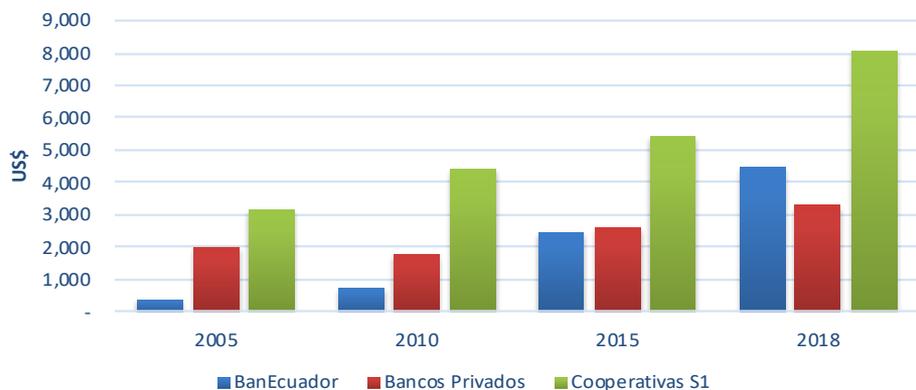
Se evidencia retiro progresivo de segmentos de más bajos ingresos tanto en crédito de consumo como en microcrédito

Microcrédito

Número de desembolsos



Crédito promedio



Monto promedio de desembolso microcrédito.
Comparación internacional

Desembolso promedio US\$	
Colombia	
Bancos y compañías	1,759
Cooperativas	1,508
IMF	974
Perú	
	1,310
México	
	493
Ecuador	
BanEcuador	4,494
Bancos privados	3,274
Cooperativas S1	8,076

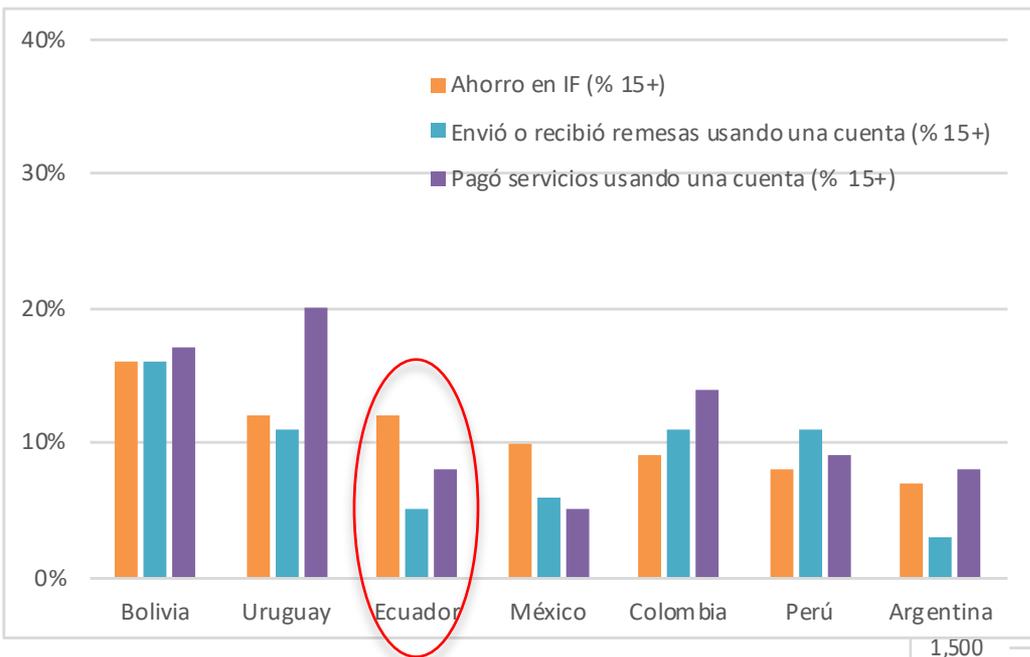
Fuente: Asomicrofinanzas, ASOMIF, Prodesarrollo, Superintendencia de Bancos del Ecuador, SEPS

El microcrédito, presenta síntomas preocupantes:

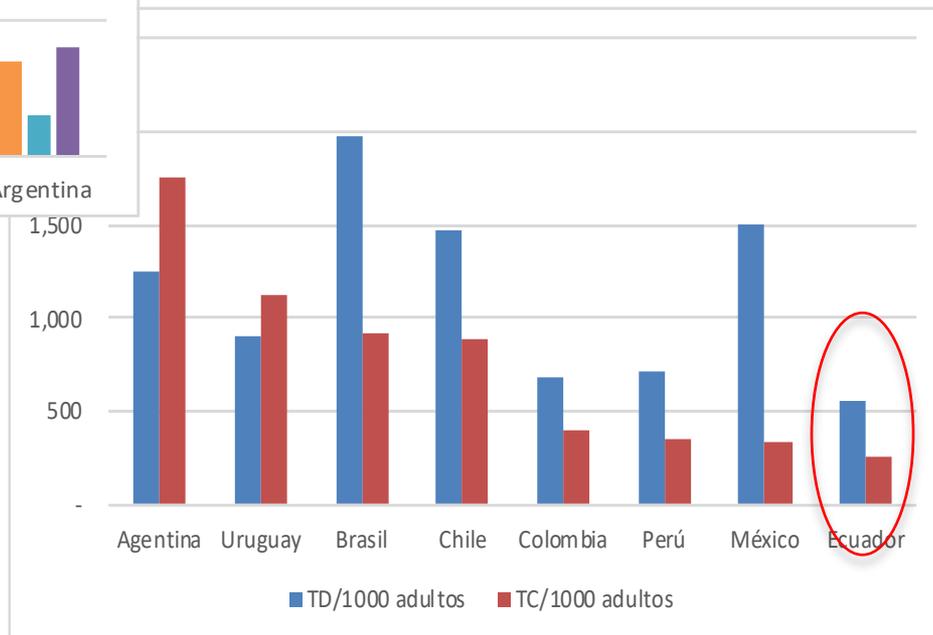
- Microcrédito grupal ha venido desapareciendo
- Valor de desembolso promedio muy superior a otros países de la región.

Uso de cuentas y disponibilidad de tarjetas es bajo

Uso de Cuentas- Algunos Ejemplos



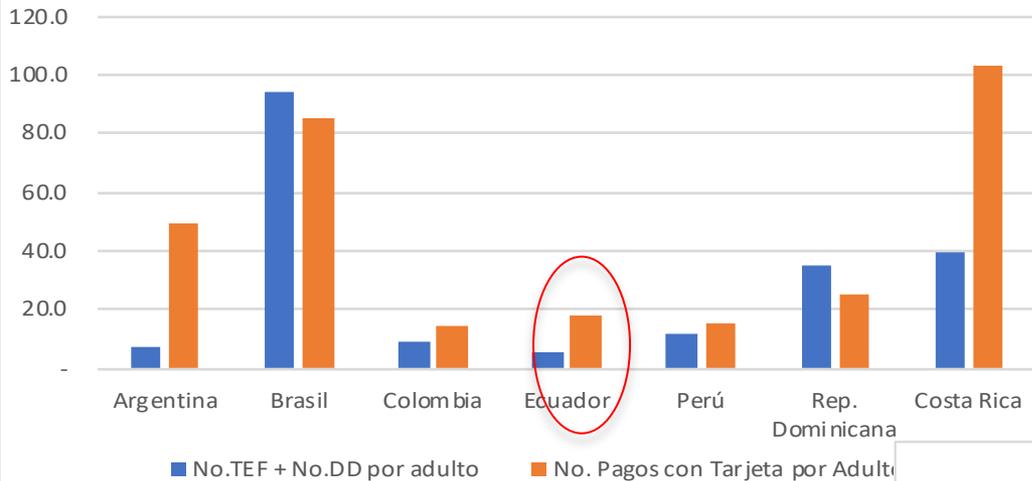
Tenencia de tarjetas



Fuente: FHO y BanRepública-Colombia y Superintendencia de bancos Ecuador e INEC. Cifras al 2016. Ecuador Nov. 2018

La digitalización de pagos es muy baja

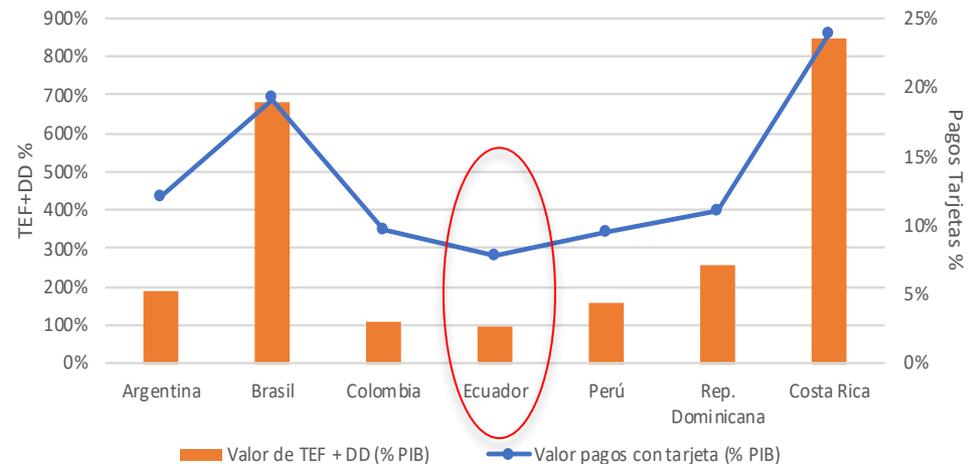
Número de transacciones con medios de pago electrónicos por adulto. 2017



- Bajo uso de medios de pago electrónicos para pagos y transacciones
- Tarjetas para retiros en efectivo.

- Un sistema de pagos eficiente, que brinde acceso a todos los actores, interoperable es crucial.
- Expansión de red de aceptación de pagos interoperable aún más.

Valor de las transacciones electrónicas / PIB. 2017



Fuente: FHO y BanRepública-Colombia y Superintendencia de bancos Ecuador e INEC. Cifras al 2016. Ecuador Nov. 2018

Reflexiones Finales

Se justifica la formulación de una ESTRATEGIA DE INCLUSIÓN FINANCIERA

Expansión de cobertura y red de aceptación

- Expandir red de corresponsales interoperables”
- Mejorar eficiencia y facilitar expansión de la red de aceptación y acceso a SPBV

Cuentas básicas

- Aclarar requisitos documentales y de información
- Eliminar controles tarifarios al uso de canales para la cuenta básica

Nivelación normas de calificación de cartera de consumo y microcrédito

- Unificación de reglas de calificación y constitución de provisiones para SFP y SFPS
- Directrices unificadas para la administración del riesgo de microcrédito

Dinero electrónico : Aclarar marco regulatorio

- Nuevo almacén de valor para pagos y transacciones
- Régimen simplificado de apertura , Sin límites tarifarios

Dos elementos esenciales deben soportar una EIF

Equilibrio regulatorio entre entidades del sistema financiero

- Diversidad de instituciones financieras debe ser aprovechada, promoviendo sana pero intensa competencia
- Clientes deben acceder a la oferta que mejor se adecúe a sus necesidades
- El marco regulatorio debe asegurar condiciones de solvencia y control de riesgos iguales, proporcionales al riesgo que manejan.

Reflexión sobre el impacto de controles de precios en modelos sostenibles de inclusión financiera

- El diseño de **productos financieros adecuados para IF** requiere inversiones importantes, prueba y error, donde **controles de precios y tarifas resultan limitantes**.
- El **costo por operación de bajo monto** ya sea en transacciones, captaciones o créditos es **muy elevado por dólar movilizado**.
- **Límites a las tasas de interés** de créditos tienen **resultados negativos en términos de inclusión financiera**
- **Ecuador** cuenta con un mercado **rico institucionalmente** con **condiciones de competencia** que evitaría abusos de precios

Gracias