



SEMINARIO EN LINEA

*Serie - A un año de la pandemia:
¿Qué aprendimos?*

Experiencias del sector de
microfinanzas en Colombia,
Ecuador, México y Perú

VIERNES 19 DE MARZO, 2021
11:00 AM EST US



¡Bienvenidos! Comenzaremos en unos minutos...

Moderadora



Mariana Martínez
Portal FinDev

mmartinez8@worldbank.org

Caja del chat



Daniel Contreras
Portal FinDev

dcontreras1@worldbank.org

LOGISTICA DEL EVENTO



Transmisión de audio.
Micrófonos en silencio.



Haga sus preguntas en el
chat. Envíela a “todos los
participantes”.



1 hora, 15 minutos
de duración



Grabación y materiales
por correo electrónico.

AGENDA

11:00	Bienvenida y requerimientos técnicos
11:02	Presentación del webinar, panelistas y dinámica con participantes.
11:10	Experiencias Asomicrofinanzas - Colombia
11:20	Experiencias RFD y ASOMIF Ecuador
11:40	Experiencias ProDesarrollo – México
11:50	Experiencias ASOMIF – Perú
12:00	Preguntas & Respuestas

Panelistas



María Clara Hoyos
Presidente Ejecutiva
Asomicrofinanzas - Colombia



Valeria Llerena
Directora Ejecutiva
Red de Instituciones Financieras
de Desarrollo (RFD) - Ecuador



Patricio Chanabá
Director Ejecutivo
ASOMIF - Ecuador



Claudia Revilla
Directora General
ProDesarrollo - México



Jorge Delgado
Presidente del Directorio
ASOMIF - Perú

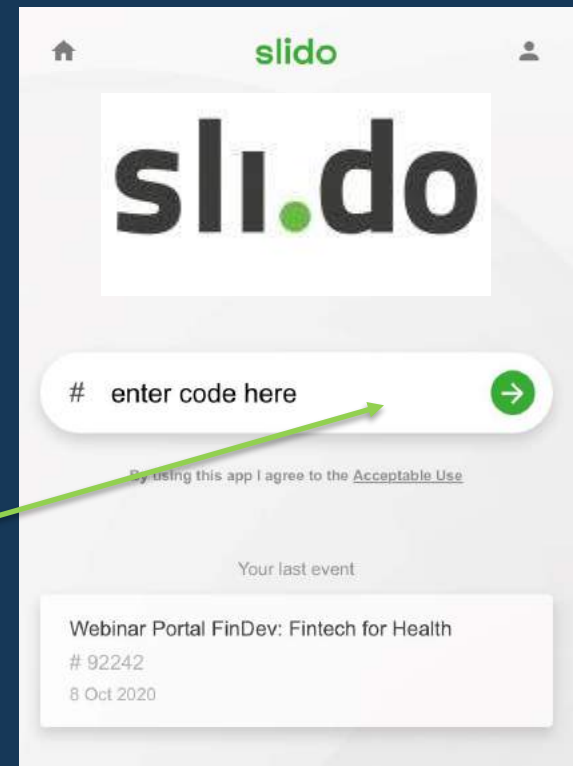
Queremos saber de usted...

Abra cualquier navegador en su computadora o su teléfono y escriba:

www.slido.com

Ingresa event code / código de evento:

Join at
slido.com
#73358





MARÍA CLARA HOYOS JARAMILLO
Presidenta Ejecutiva Asomicrofinanzas

Marzo de 2021

A woman with long dark hair, wearing a light-colored t-shirt, is smiling as she operates a sewing machine in a workshop. The machine is a modern, industrial-style model. In the background, other people and equipment are visible, though out of focus. The entire image has a blue color overlay.

Asomicrofinanzas



39

Asociados

- **10** Establecimientos de Crédito.
- **8** Cooperativas.
- **17** Instituciones Microfinancieras.
- **1** Fondo de Garantías.
- **1** Caja de Compensación Familiar.
- **2** Buró de Crédito.



Comportamiento del Microcrédito en Colombia



Cifras Destacadas 2020

\$4.439,11

Millones de Dólares
Saldo Cartera Bruta
de Microcrédito

2.603.207

Clientes Atendidos

7,2%

Indicador Cartera Vencida

1.470.265

Desembolsos realizados

51,6%

% de Clientes con
un Microseguros

\$2.678,39

Millones de Dólares
Monto desembolsado

35%

Porcentaje de cartera
de microcrédito en
municipios rurales

52%

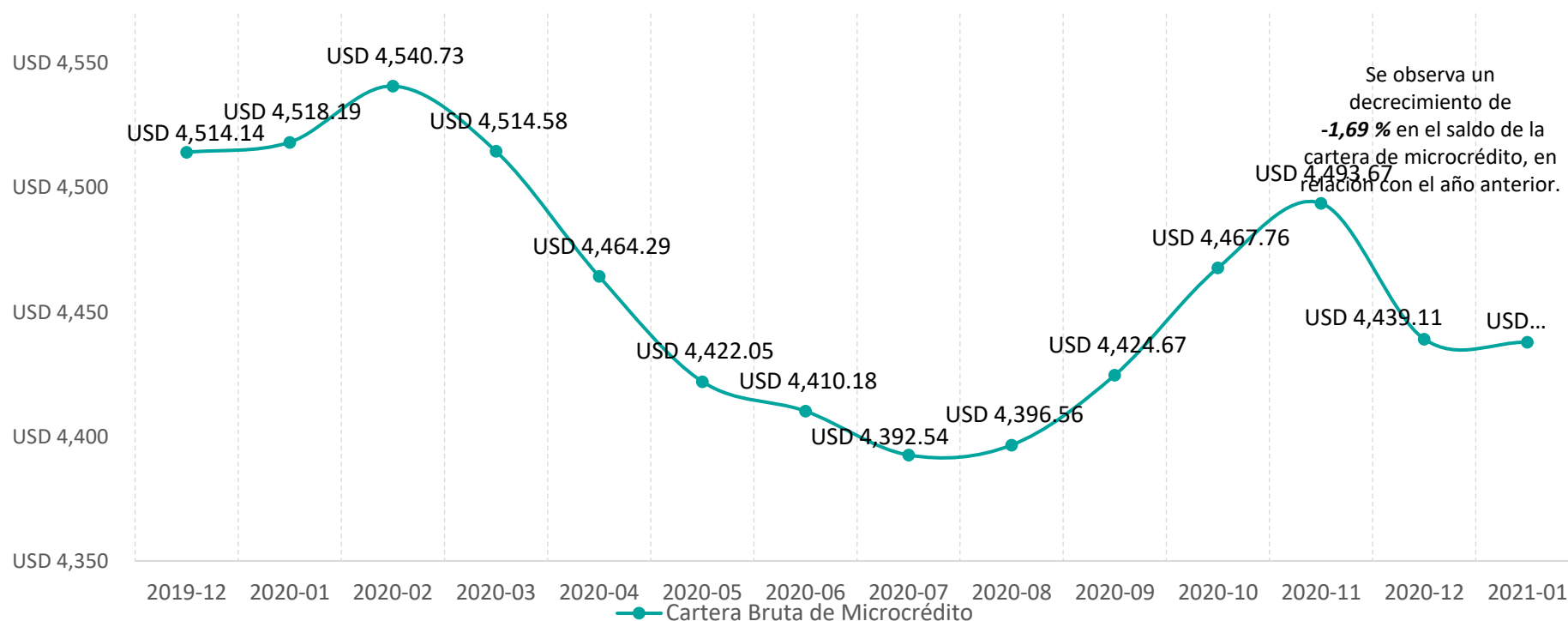
% de Clientes
Mujer

123%

Indicador de Cobertura



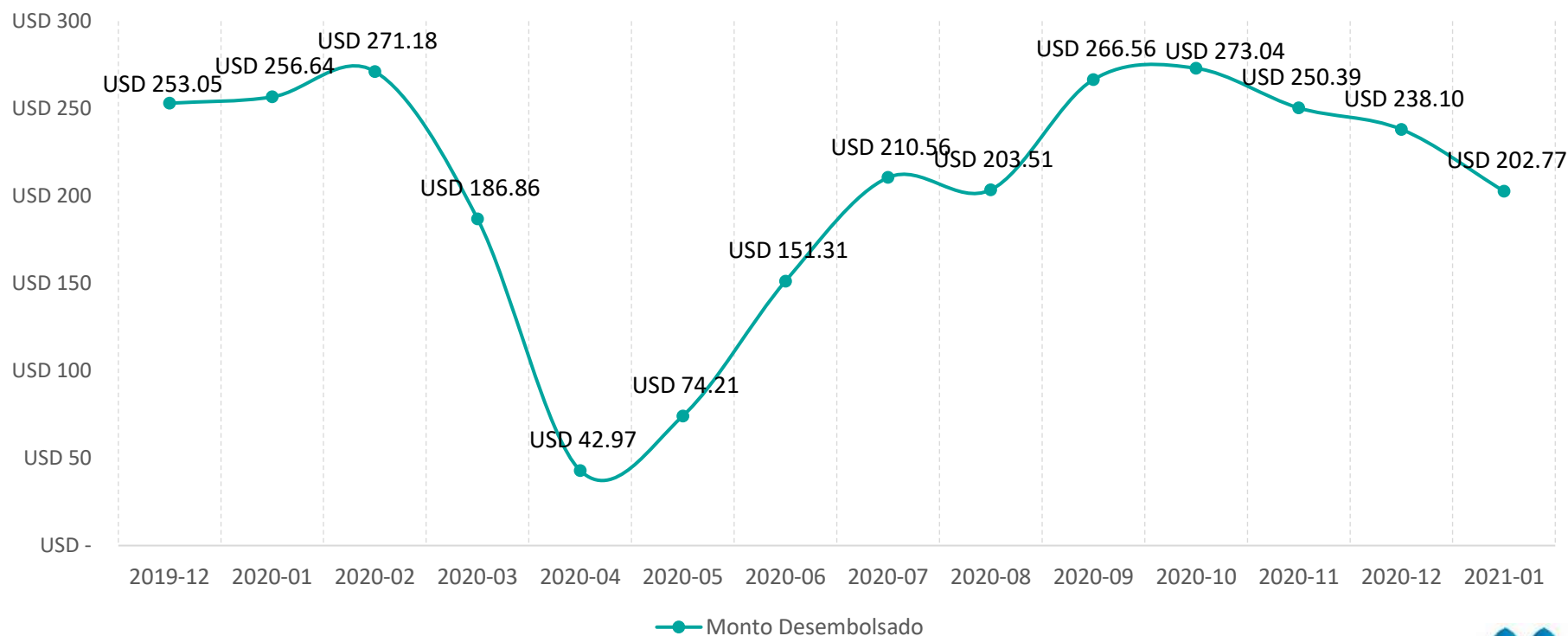
Saldo Cartera de Microcrédito



Fuente: elaboración propia – cifras expresadas en millones de dólares



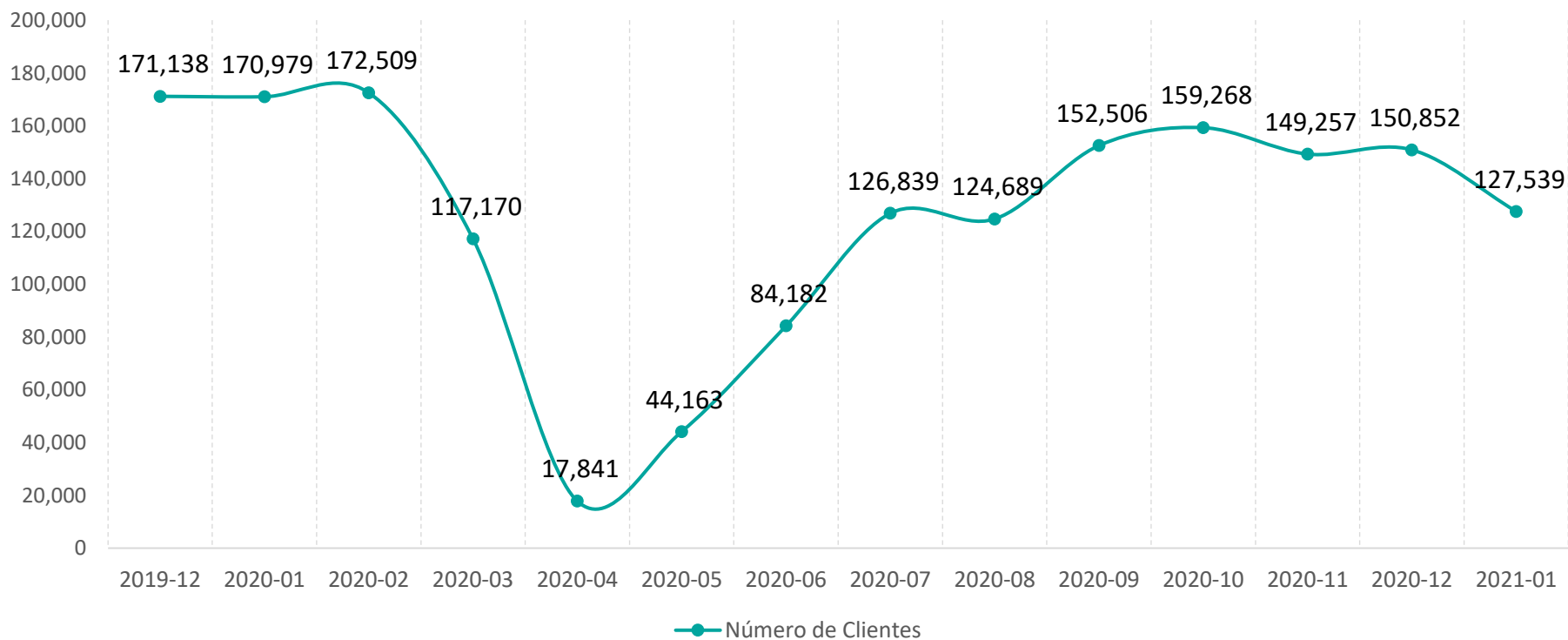
Monto Desembolsado de Microcrédito



Fuente: elaboración propia – cifras expresadas en millones de dólares



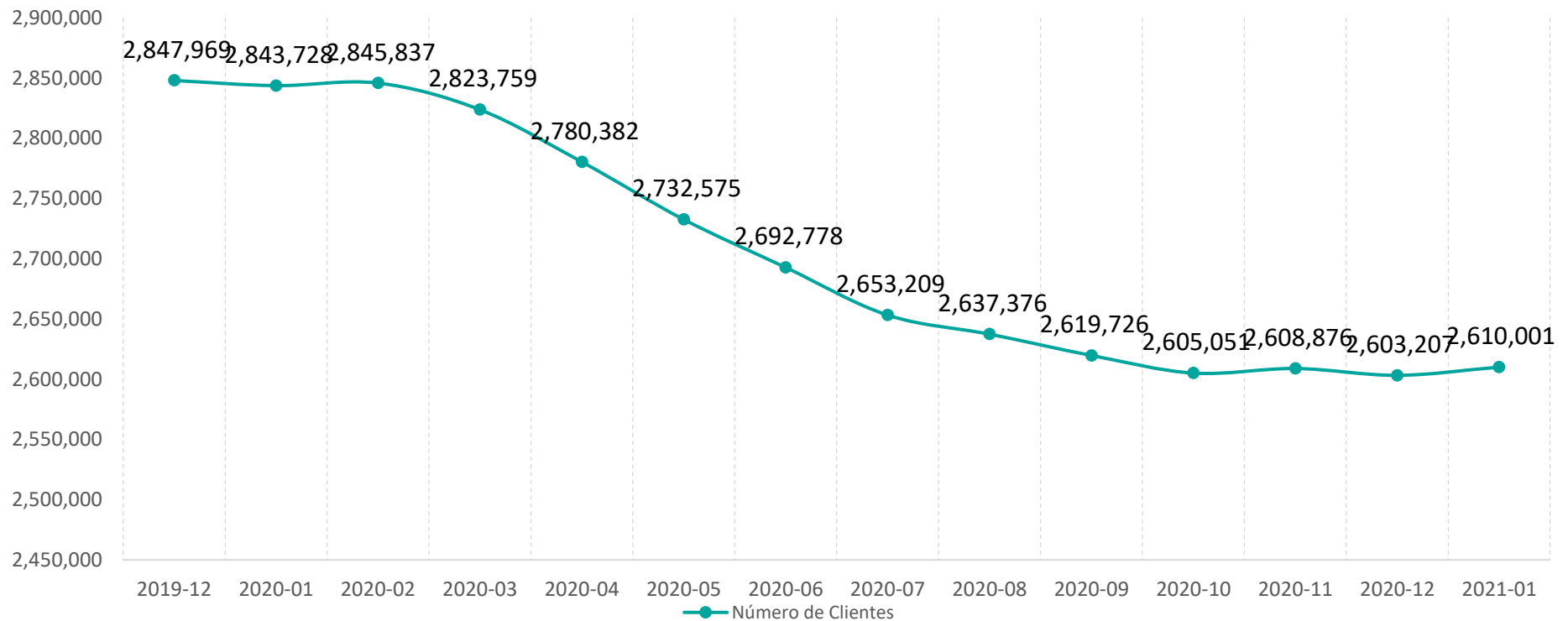
Número de Desembolsos



Fuente: elaboración propia



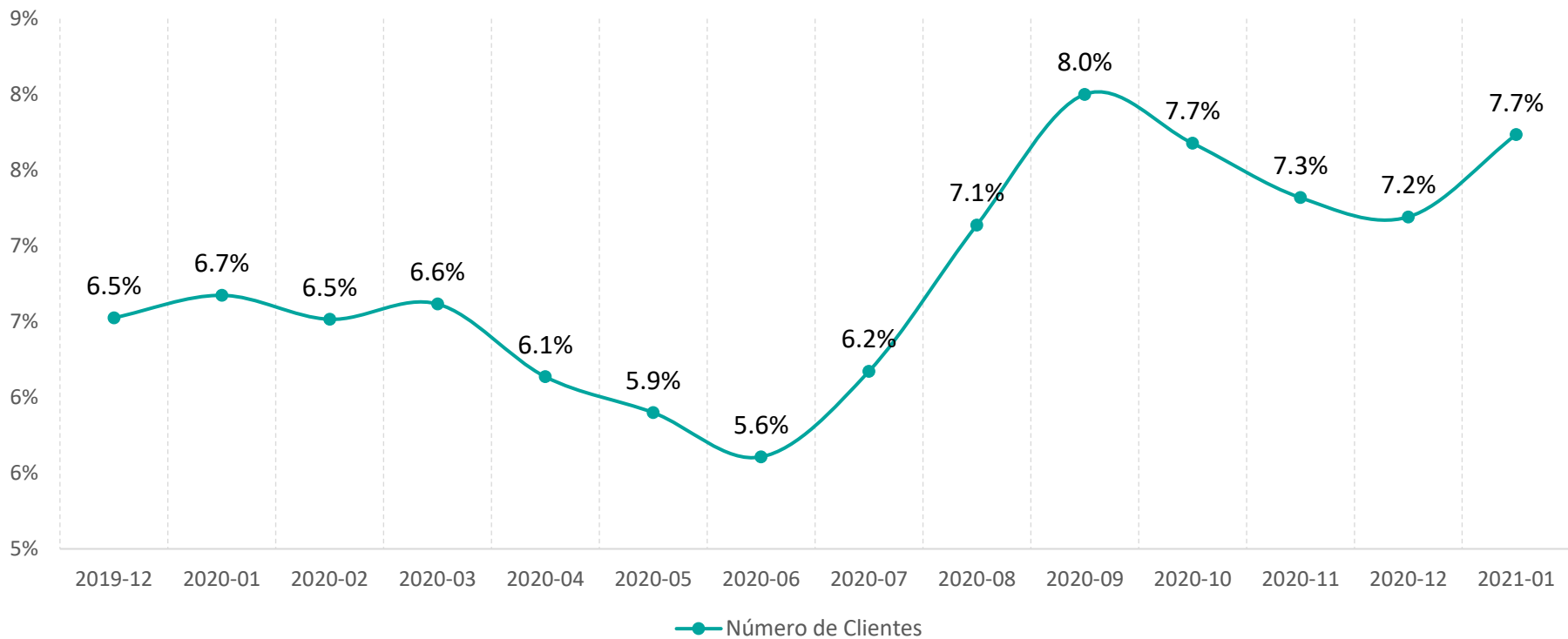
Número de Clientes



Fuente: elaboración propia



Indicador de Cartera Vencida

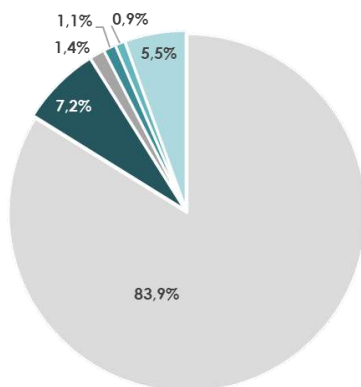
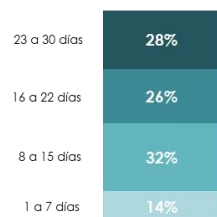


Fuente: elaboración propia



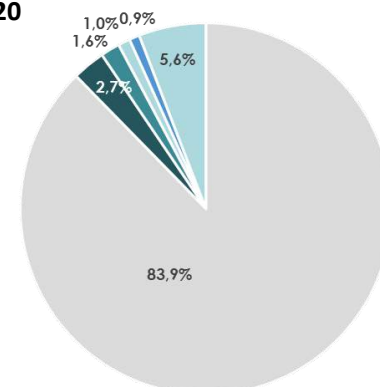
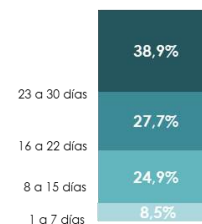
Cartera de Microcrédito por Rangos de Edades de Mora*

Febrero 2020



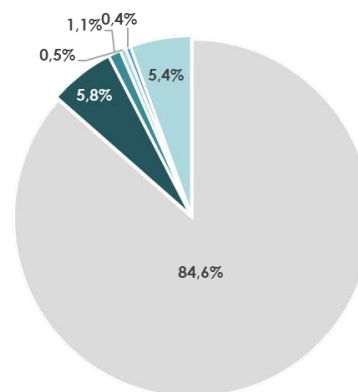
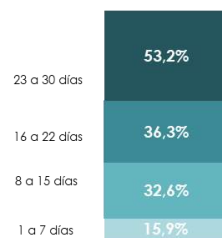
■ Al día ■ 30 ■ 60 ■ 90 ■ 120 ■ > 120

Diciembre 2020



■ Al día ■ 30 ■ 60 ■ 90 ■ 120 ■ > 120

Junio 2020



■ Al día ■ 30 ■ 60 ■ 90 ■ 120 ■ > 120

* Fuente: elaboración propia a partir de la información de las entidades asociadas que están remitiendo el formato de edades de mora y cosechas





Comportamiento del Microempresario

Comportamientos Generales de Consumo Durante el COVID-19

- Mayores compras de alimentos, productos para limpieza del hogar y bienes durables.
- Compras en línea.
- Cancelación de suscripciones y servicios digitales.
- Ajustes de presupuestos (reducción de gastos).
- Deseos de no endeudarse.



Fuente: Clasificación propia



Apoyo del Gobierno



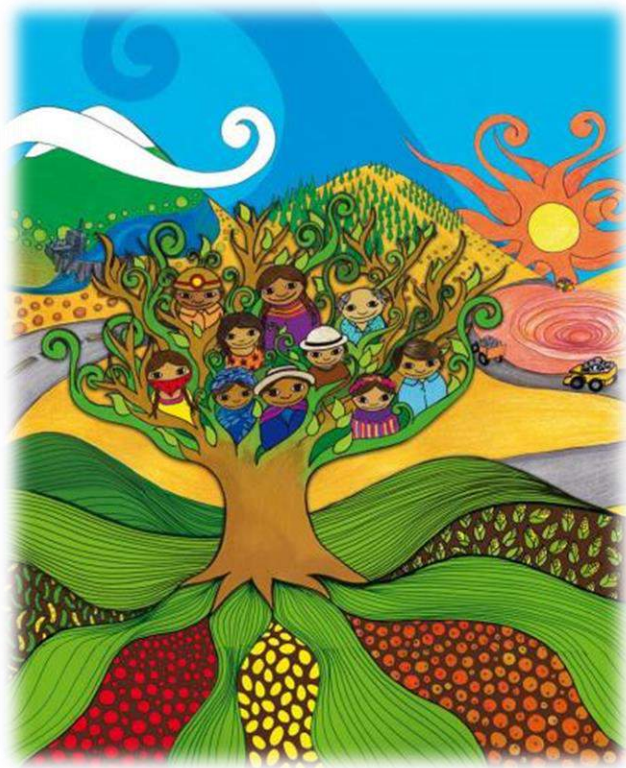
Líneas Fondo Nacional de Garantías

Producto	Texto Producto	Cuenta de Garantía	Suma de Valor Desembolso	Suma de Valor Desembolso (USD)
EMP219	UNIDOS POR COLOMBIA MICRO AL 90%.	177.036	785.515.415.690	219.519.823,86
EMP224	UNIDOS POR COLOMBIA NOMINAS MICRO AL 90%.	27	317.217.741	88.649,54
EMP225	UNIDOS POR COLOMBIA MICRO AL 75%.	40.897	320.847.847.325	89.664.011,07
EMP226	UNIDOS POR COLOMBIA MICRO AL 60%.	88.163	437.404.017.312	122.236.751,72
Total general		306.123	1.544.084.498.068	431.509.236,20

Visión de apoyo al sector microfinanciero

- **Nuevas líneas para microempresarios con el apoyo del Gobierno Nacional.**
- **Establecer una línea especial para segmentos afectados por el COVID-19 y donde el microempresario se caracteriza por tener un historial crediticio positivo:**
 - Independientes.
 - Comercio minorista.
 - Construcción.
 - Industrias Manufactureras.
 - Actividades artísticas de entretenimiento y recreación y otras actividades de servicios.
 - Alojamiento y servicios de comida.
 - Actividades de los hogares individuales en calidad de empleadores.
 - Transporte Aéreo.
 - Transporte de pasajero.





GRACIAS

María Clara Hoyos Jaramillo
Presidente Ejecutiva
www.asomicrofinanzas.com.co



IMPLICACIONES EN EL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL



COVID-19

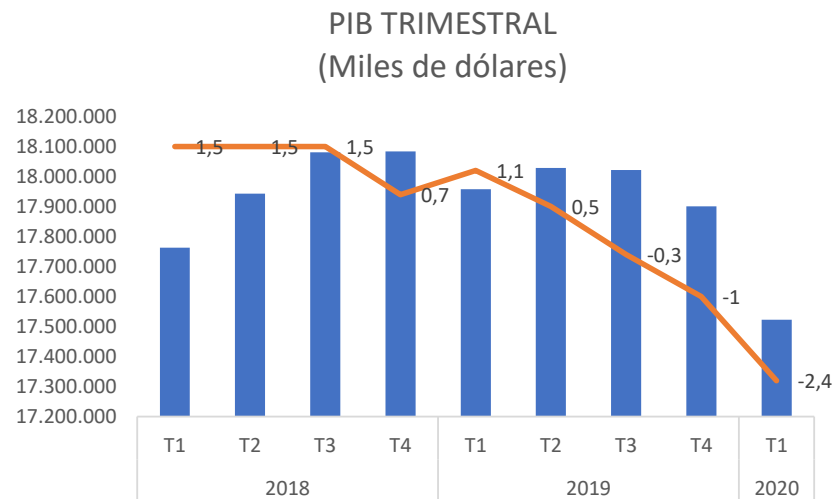
Valeria Llerena
Directora Ejecutiva RFD, Ecuador



Finanzas para el desarrollo
**RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO**

IMPLICACIONES DEL COVID19 EN EL SISTEMA FINANCIERO

La crisis sanitaria mundial producto de la pandemia por COVID-19, representa un gran reto para el Ecuador, pues no solo pone a prueba los sistemas de salud, sino que también profundiza sus problemas económicos y sociales



Fuente: Banco Central del Ecuador

En el año 2019, la economía ecuatoriana presentaba un importante déficit fiscal y estancamiento del crecimiento económico, además de problemas sociales como las protestas en contra de las medidas económicas generadas en octubre 2019.

El PIB a sep-20 evidencia una caída de 8,8%, siendo la previsión del BCE cerrar el año con un decrecimiento interanual de 8,9%, producto de la suspensión de las actividades productivas y la incertidumbre internacional de los socios comerciales del Ecuador sobre su recuperación económica.



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO

IMPLICACIONES DEL COVID19 EN EL SISTEMA FINANCIERO



En las siete primeras semanas de emergencia sanitaria, las ventas de todo el sector económico se redujeron en promedio un **42%**. Esto significa una pérdida de **US\$ 1,505 millones de dólares** para las empresas.

Fuente: Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversiones y Pesca

Durante los primeros meses de emergencia, se han dado **15,724** despidos intempestivos, **16,874** despidos aplicando la cláusula de fuerza mayor y **100,797** contratos terminados por acuerdo entre las partes. (Pleno empleo 32%)

Fuente: Ministerio de Trabajo



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO

IMPLICACIONES DEL COVID19 EN EL SISTEMA FINANCIERO



- ❑ Caída de liquidez de los hogares
- ❑ Disminución de los salarios en el sector público
- ❑ Reducción en las importaciones de bienes de consumo
- ❑ Contracción de un 22% en las remesas recibidas

El consumo final de los hogares cayó en 8,9% al tercer trimestre del año 2020.

Fuente: BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

Esto ha obligado a las entidades financieras, a lograr un manejo óptimo de sus operaciones, mantener indicadores financieros y de riesgo adecuados y a la vez entregar productos crediticios y facilidades a los hogares y empresas que más lo necesitan. Por ello se vuelve imperante que dichas entidades analicen y gestionen los posibles impactos y riesgos para sus actividades de intermediación, mediante el nivel de afectación que han sufrido las empresas, sus clientes y socios.



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO



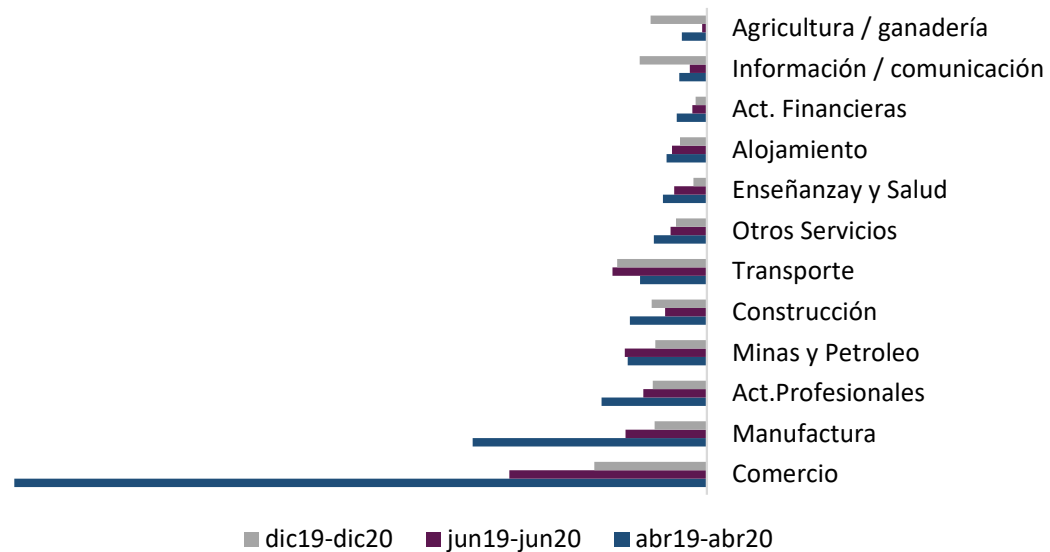
Análisis por actividad económica y su impacto



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO

REDUCCIÓN EN LAS VENTAS POR ACTIVIDAD

Variación en ventas por actividad



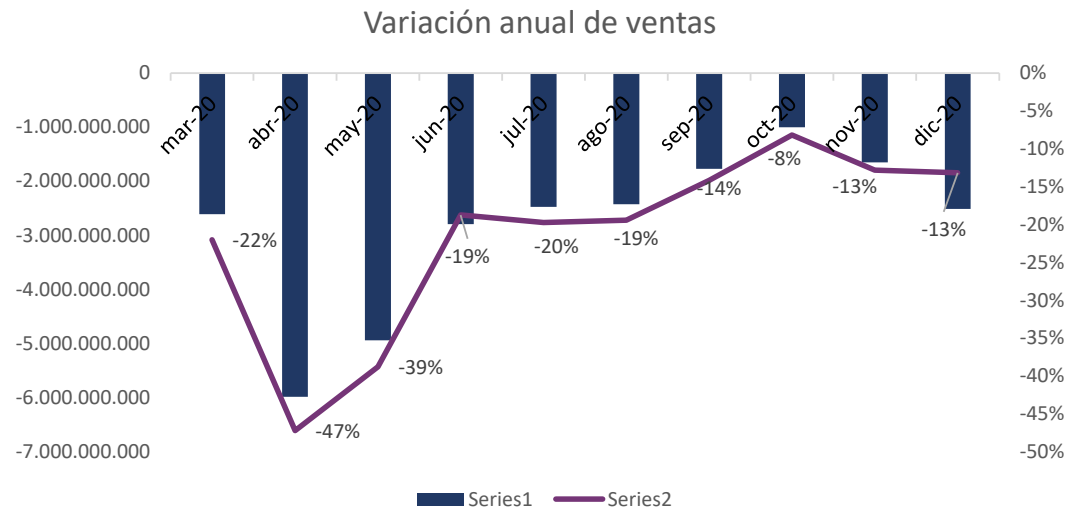
Si observamos la variación de los niveles de ventas locales de los meses de abril, junio y diciembre 2019 vs 2020 por cada actividad económica, se determina que el impacto mayor se dio en los primeros meses de pandemia. Si bien a diciembre 2020 hay un impacto, éste es menor.

Fuente: SRI. Ventas locales 12% y 0% declaradas en el formulario de Impuesto al Valor Agregado del SRI.



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO

REDUCCIÓN EN LAS VENTAS POR ACTIVIDAD



Crítico	más de 45%
Alto	31-45%
Medio	16-30%
Bajo	Hasta 15%

Fuente: SRI. Ventas locales 12% y 0% declaradas en el formulario de Impuesto al Valor Agregado del SRI.

El mes más crítico fue el mes de abril de 2020, inmediatamente después de la paralización de actividades por el estado de excepción, en donde el total de las ventas cayeron en 47%, Producto de la reactivación de varias actividades, se ha logrado reducir esta curva, la cual, a diciembre de 2020, llega al 13% comparado con diciembre del 2019.



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO

PRINCIPALES INDUSTRIAS QUE APORTAN AL PIB

Actividades económicas	% PIB	% Empleo	Variación promedio de ventas locales entre marzo - dic 2019 vs 2020	Nivel de afectación
Alojamiento y servicios de comida	1,7%	6,1%	-50,0%	Crítico
Servicio doméstico	0,3%	3,0%	-46,1%	Crítico
Construcción	8,1%	6,1%	-38,5%	Alto
Petroleo y minas	7,3%	0,5%	-30,7%	Alto
Administración pública	6,4%	3,4%	-30,5%	Alto
Transporte	5,9%	5,8%	-30,1%	Alto
Actividades profesionales y administrativas	6,5%	4,9%	-29,1%	Medio
Otros Servicios*	6,8%	3,7%	-25,5%	Medio
Información y comunicación	3,9%	0,9%	-19,3%	Medio
Comercio	10,4%	17,9%	-19,2%	Medio
Manufactura	12,7%	10,3%	-18,7%	Medio
Actividades financieras y de seguros	3,8%	0,7%	-13,8%	Bajo
Enseñanza y salud	9,1%	6,7%	-11,1%	Bajo
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	11,0%	29,4%	-10,7%	Bajo
Suministro de electricidad y agua	3,5%	0,6%	-5,3%	Bajo
Total			-21,4%	Medio

* Otros servicios : Actividades inmobiliarias, artes, entretenimiento y recreación, otras actividades de servicios y actividades de organizaciones extraterritoriales. Servicio domestico engloba a todas las actividades de los hogares como empleadores

Nivel de afectación por actividad: crítico >45%, alto 44%-33%, medio 32%-19% y bajo <19%.

Fuente: BCE, INEC, SRI

Todas las actividades productivas han tenido afectaciones en mayor y menor medida conforme su dinámica, y las ventas locales han caído en todas las actividades durante la pandemia hasta diciembre 2020 en promedio un 21,4%.



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO



Estructura de la cartera de crédito y de clientes del Sistema Financiero



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO

MEDIDAS DE ALIVIO FINANCIERO

BANCOS PRIVADOS

1.98 millones de operaciones reprogramadas por alrededor de 10,800 millones

BANCA PÚBLICA

117,392 operaciones de diferimiento extraordinario por 516.3 millones de dólares

SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

840, 584 operaciones de diferimiento por 6,581 millones de dólares

Nota: Ministerio de Economía y Finanzas

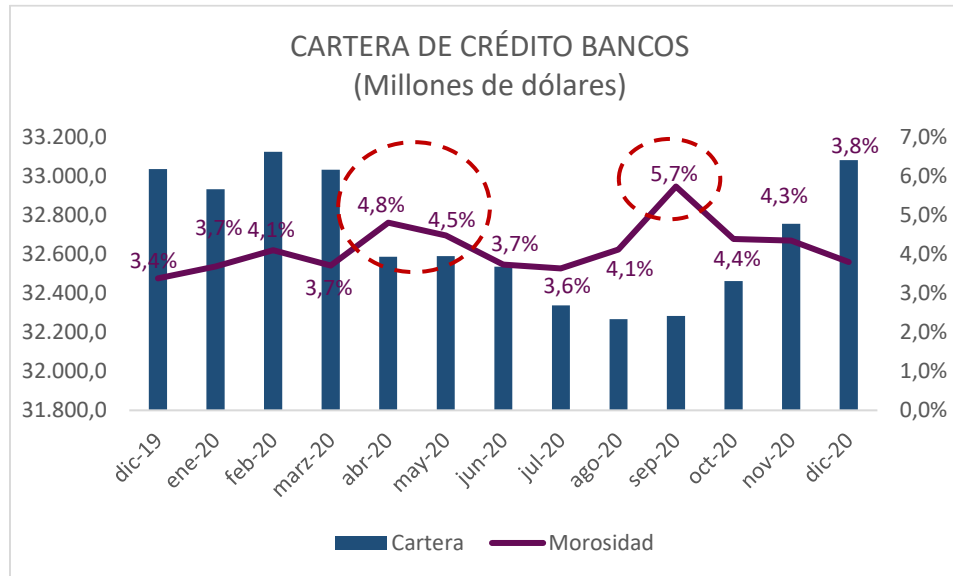


Más del 70% de la cartera de microcrédito ha sido diferida.



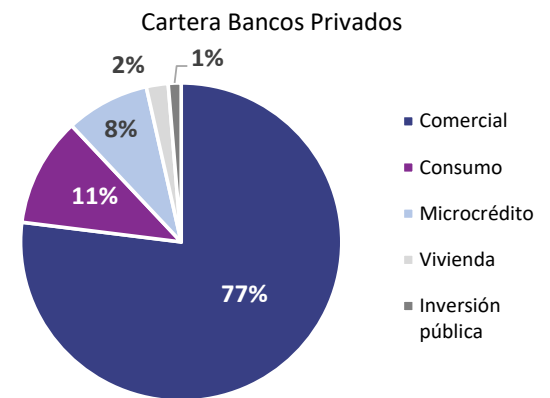
Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO

CARTERA SISTEMA BANCARIO



Fuente: Superintendencia de Bancos. 24 Bancos Privados y 3 Bancos Públicos.

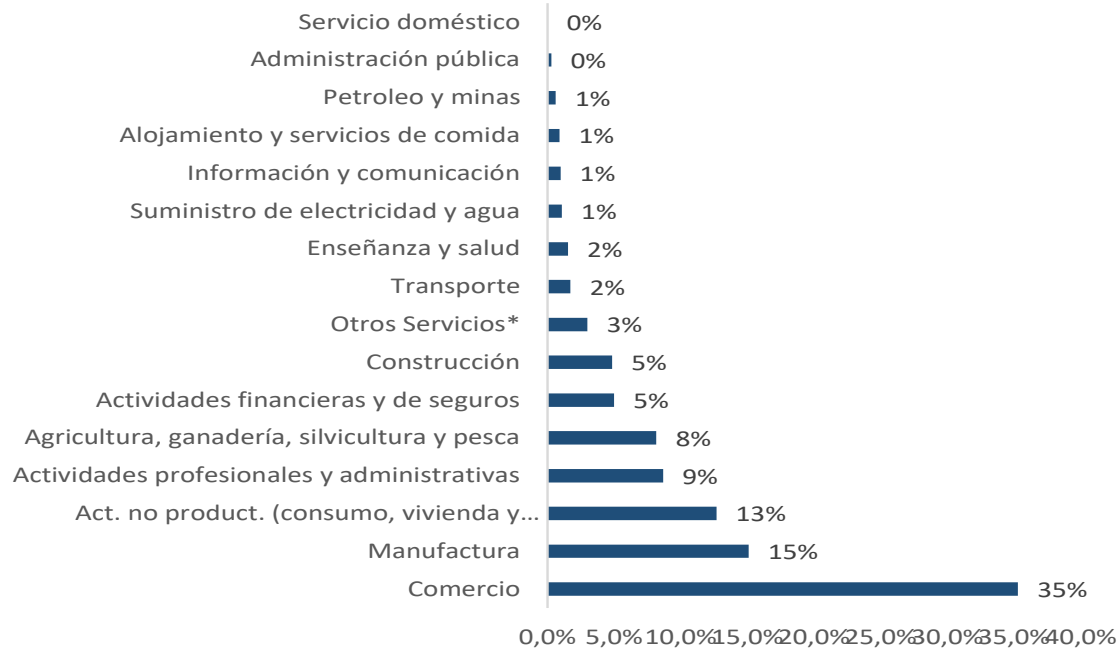
Se observa un saldo ligeramente mayor de cartera (US\$ 33.080 M) en relación al año anterior (US\$ 33.035 M), por lo que se evidencia que las tasas de crecimiento de la misma han sido menores. La morosidad se ha mantenido entre el 3% y 4%, con un incremento en abril y mayo inmediatamente después de la paralización de actividades, y otra en septiembre, luego del período de refinanciamiento realizado, que llevó a modificarlos.



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO

CARTERA SISTEMA BANCARIO

Cartera Banca por actividad financiera



Los principales destinos de la cartera de las entidades financieras privadas está dirigido a las actividades de: Comercio, Manufactura, Actividades profesionales, Agricultura y Construcción que representan el 73% del total de la cartera, lo cual guarda relación con la contribución que estas tienen a nivel del PIB y empleo.



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO

CARTERA SISTEMA BANCARIO

Nivel de Afectación	Monto otorgado (Millones dólares)	%
Crítico	303,37	1%
Alto	2.484,18	8%
Medio	25.060,35	76%
Bajo	5.232,50	16%
TOTAL	33.080,40	100%

A diciembre de 2020 se evidencia que el total de la cartera de créditos de los bancos ha tenido una afectación media, ya que el 91% de la misma esta colocada en actividades de nivel medio y bajo. Es importante señalar que las cifras presentadas a diciembre de 2020, muestran una notable mejoría con las generadas durante los primeros meses de pandemia, en donde, la cartera del sistema bancario presentaba un afectación de sus actividades productivas más de un 80% de alto a crítico.

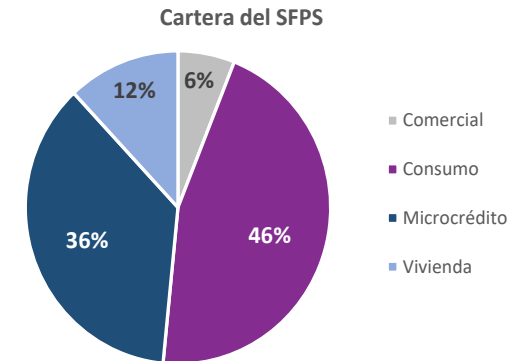
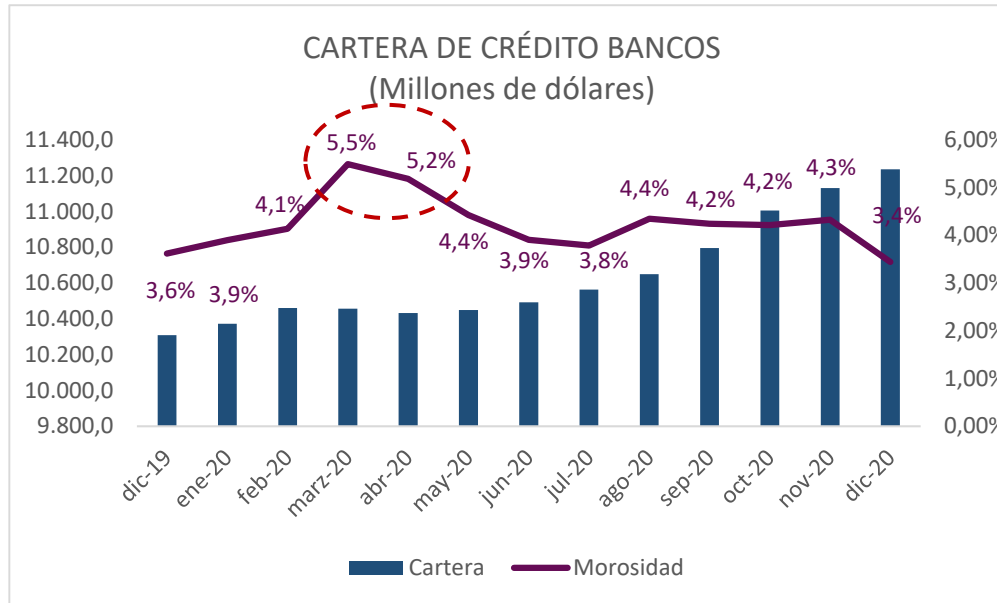


Fuente: Superintendencia de Bancos. 24 Bancos Privados y 3 Bancos Públicos.



Finanzas para el desarrollo
**RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO**

CARTERA SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO



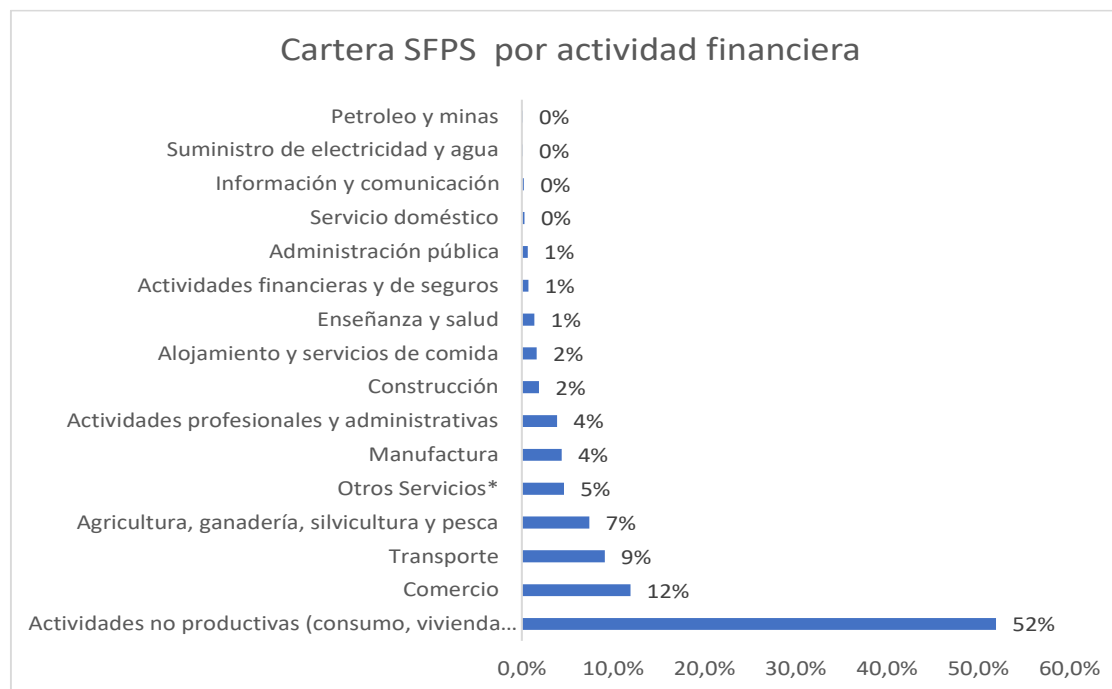
Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Se observa un saldo mayor de cartera (US\$ 11.235 M) en relación al año anterior (US\$ 10.308 M), con un crecimiento mayor que el presentado por el sistema bancario. Se evidencia un incremento de la mora en los meses de marzo y abril, inmediatamente después del decreto del estado de emergencia, la misma que regresa a sus niveles habituales luego de aplicar la medidas de diferimiento de la cartera.



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO

CARTERA SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO



En el caso de la cartera de las entidades que conforman el sistema financiero popular y se determina que los principales destinos de esta cartera son las actividades de: Comercio, transporte, Agricultura, Otros servicios, Manufactura y Actividades profesionales, que conjuntamente con las actividades no productivas, representan más del 90% del total de la cartera.

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO

CARTERA SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

Nivel de Afectación	Monto otorgado (Millones dólares)	%
Crítico	215,18	2%
Alto	1.311,86	12%
Medio	8.633,83	77%
Bajo	1.074,97	10%
TOTAL	11.235,84	100%

A diciembre de 2020 se evidencia que el total de la cartera de créditos de los bancos ha tenido una afectación media, ya que el 87% de la misma esta colocada en actividades de nivel medio y bajo. Es importante señalar que las cifras presentadas a diciembre de 2020, muestran una notable mejoría con las generadas durante los primeros meses de pandemia, en donde, la cartera del sistema bancario presentaba un afectación de sus actividades productivas más de un 86% de alto a crítico.

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO



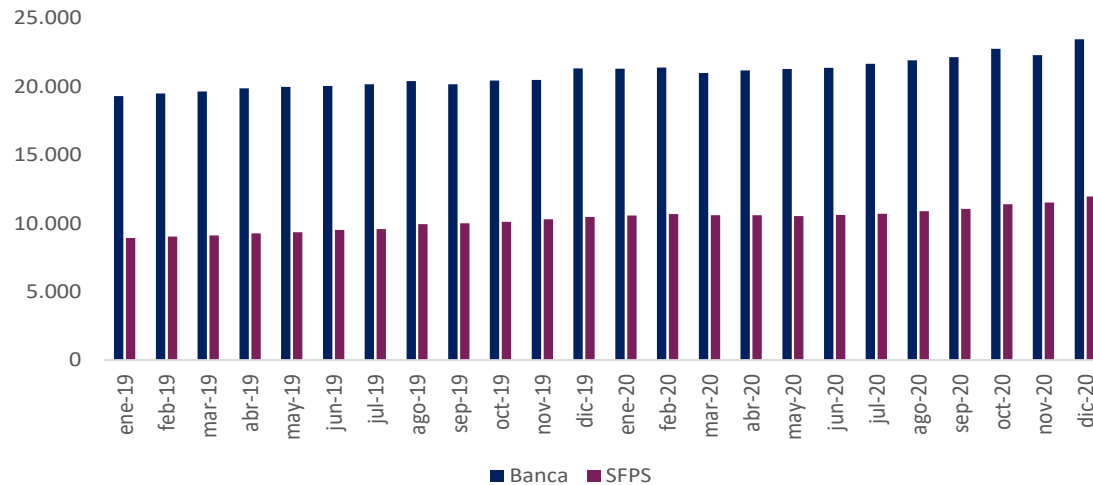
Desempeño financiero en la coyuntura de crisis (Indicadores)



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO

DESEMPEÑO DEL SISTEMA FINANCIERO

Captaciones banca y SFPS
(millones de dólares)



No han existido mayores variaciones en las obligaciones con el público, manteniéndose estables, siendo esta una clara muestra del nivel de confianza de las personas en el sistema financiero nacional, y además permitiendo que las entidades financieras mantengan niveles de liquidez adecuados,.

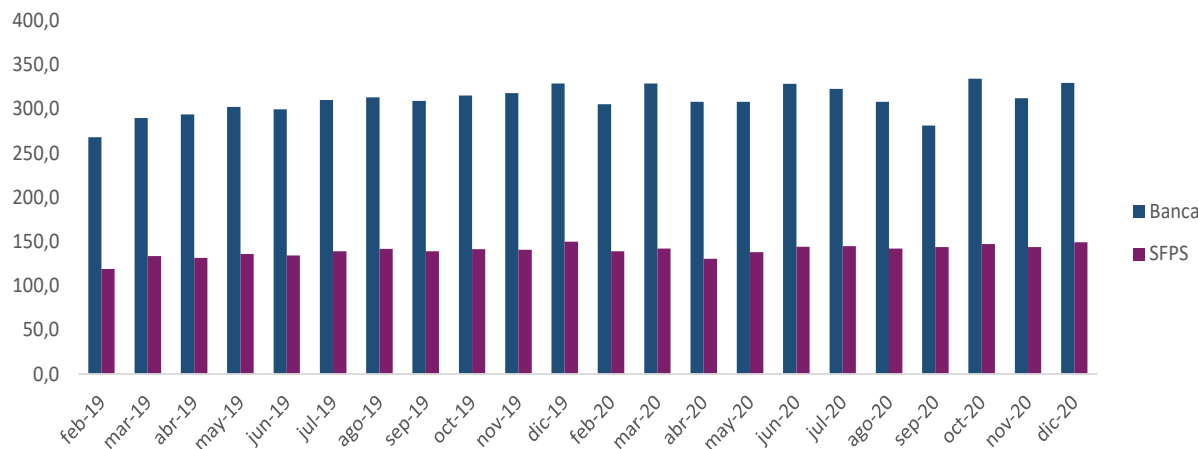
Fuente: Superintendencia de Bancos/ Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO

DESEMPEÑO DEL SISTEMA FINANCIERO

Ingresos provenientes de la cartera de crédito
(millones de dólares mensuales)



Se observa una tendencia más o menos estable en los ingresos de cartera durante el último año, sin embargo, si se ve más a detalle, se determina que la tasa de crecimiento mensual de estos ingresos disminuye a partir del inicio de la pandemia. Si comparamos la tasa de crecimiento mensual entre marzo – diciembre 2019 y el mismo período en el 2020, se determina que la tasa promedio para bancos en el año 2019 fue de 2,1% y el de cooperativas de ahorro y crédito es de 2,4%, mientras que, en este mismo período del año 2020, fue de 1% y 0,8% respectivamente, evidenciándose ya una afectación en la generación de ingresos de las entidades financieras.

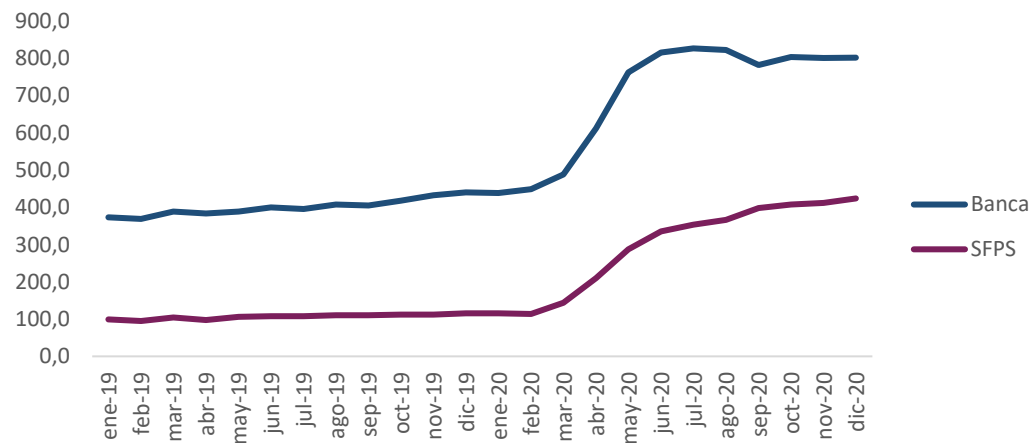
Fuente: Superintendencia de Bancos/ Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO

DESEMPEÑO DEL SISTEMA FINANCIERO

Intereses y comisiones de la cartera por cobrar
(millones de dólares)



Si tomamos la cuenta de intereses y comisiones de cartera por cobrar, observamos que a partir de marzo de 2020, los valores registrados tanto por el sistema financiero privado como por el sistema financiero popular y solidario presenta un incremento importante, duplicando a diciembre de 2020 sus valores en relación a lo que se tenía registrado en diciembre del año anterior, esta situación se explica claramente, pues es aquí donde las entidades financieras registran los intereses pendientes de pago producto de las reprogramaciones de cartera de crédito.

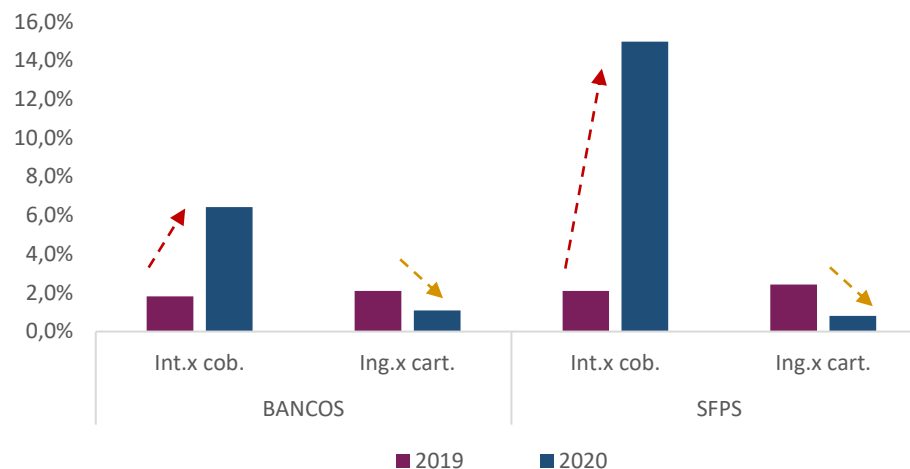
Fuente: Superintendencia de Bancos/ Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO

DESEMPEÑO DEL SISTEMA FINANCIERO

Intereses por cobrar vs. Ingresos por cartera



Si comparamos las tasas de crecimiento mensual de los dos indicadores, ingresos por cartera de crédito e intereses de cartera por cobrar, vemos que las tasas de crecimiento mensual de estos últimos son cada vez mayores mientras que las tasas de crecimiento de los ingresos por cartera cada vez menores, lo cual sigue la lógica de la afectación que han presentado las entidades, producto de la reprogramación de cartera, que retrasa la recuperación efectiva de la misma, sumado también a que los niveles de colocación, si bien crecen, lo hacen con un ritmo menor.

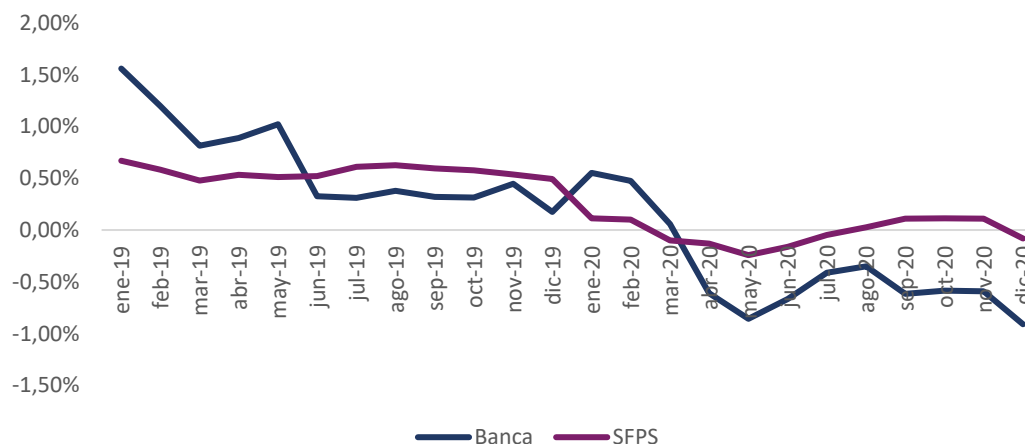
Fuente: Superintendencia de Bancos/ Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO

DESEMPEÑO DEL SISTEMA FINANCIERO

Margen de intermediación/activos promedio



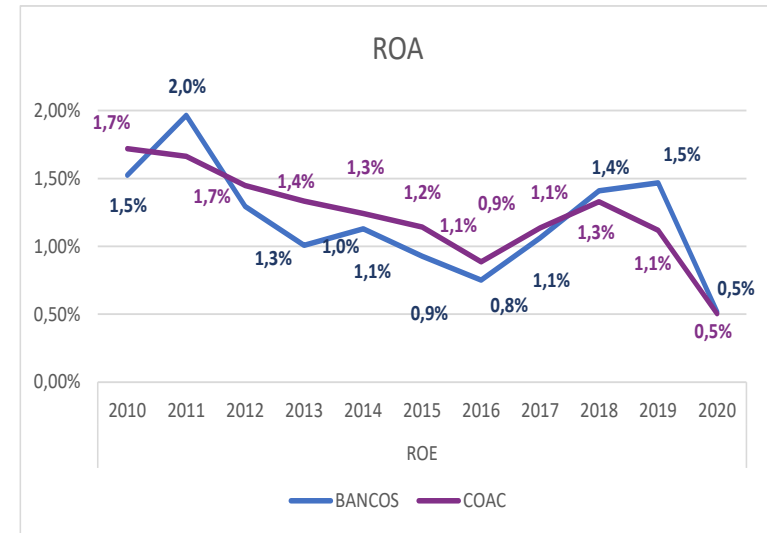
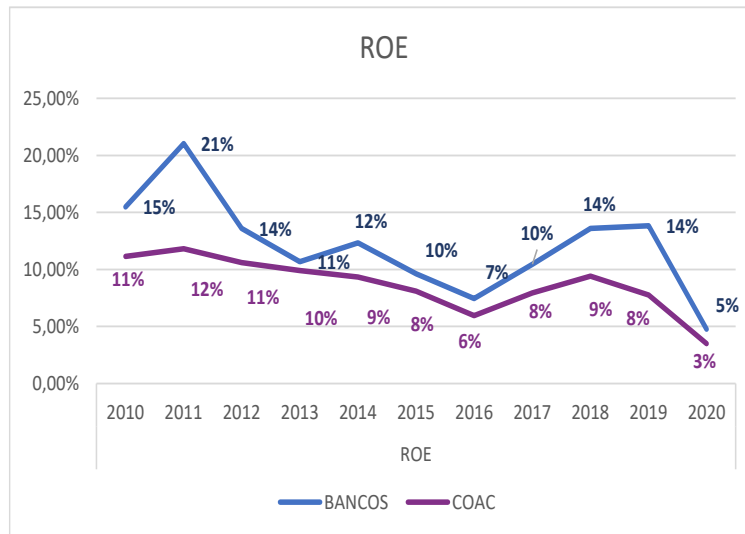
Hasta el mes de marzo 2020 las entidades financieras estuvieron en la capacidad de cubrir sus gastos de intermediación con sus ingresos y mantener una relación positiva versus sus activos. A partir de abril, el indicador se vuelve negativo, lo cual muestra que a pesar de mantener los mismos niveles de activos, los ingresos generados por la intermediación ya no son suficientes para cubrir los gastos producto de la operatividad normal del negocio, considerando además que los niveles de colocación de cartera decrecen lo cual incide directamente en el indicador.

Fuente: Superintendencia de Bancos/ Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO

DESEMPEÑO DEL SISTEMA FINANCIERO



A pesar de que los estados financieros no contemplan la totalidad de la afectación que ha sufrido la cartera de crédito de las entidades financieras, ya se evidenció en el año 2020 una afectación importante en los indicadores de rentabilidad.

Fuente: Superintendencia de Bancos/ Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO



Dirección: Pasaje El Jardín E10-06 y Av. 6 de Diciembre, Edif. Century Plaza 1

Telfs.: (+593 2) 333 2446 / 333 3006 / 333 3091 / 333 3550 / 333 3551

E-mail: info@rfd.org.ec

f /rfdEcuador



@rfdEcuador



/rfdEcuador



0996463745

www.rfd.org.ec





Patricio Chanabá
Director Ejecutivo
ASOMIF - Ecuador

¿QUIENES SOMOS? *La Asociación de Instituciones de Microfinanzas*

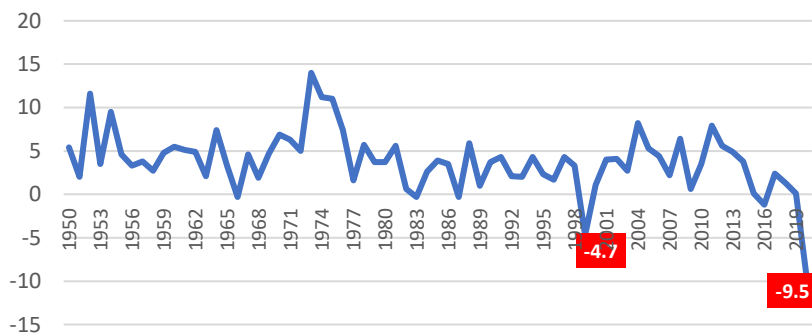
La Asociación de Instituciones de Microfinanzas, ASOMIF, representa a los bancos y principales ONG especializadas en microfinanzas del Ecuador.



CONTEXTO

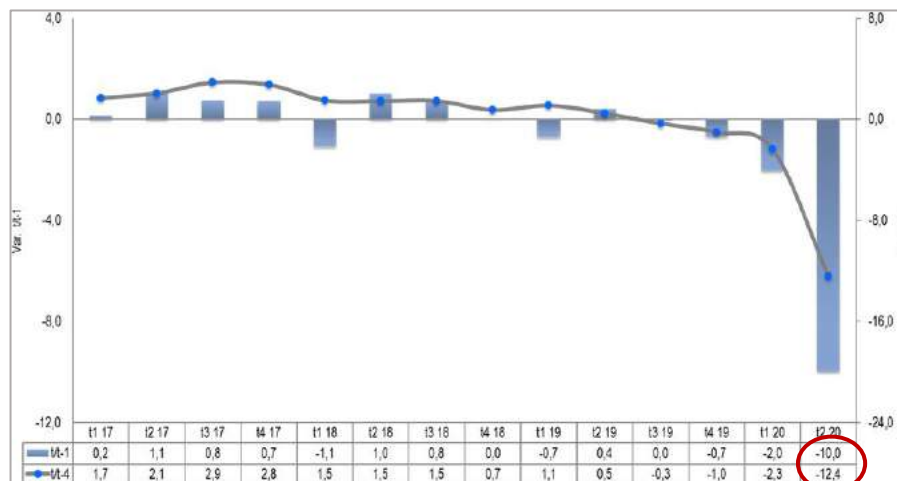
Las necesarias medidas de contención que se han tomado para limitar la propagación del Covid-19 tienen a su vez graves consecuencias en la actividad económica, de una magnitud sin precedentes para nuestro país.

Variación PIB real Ecuador entre 1950 y 2020 (proyectado)

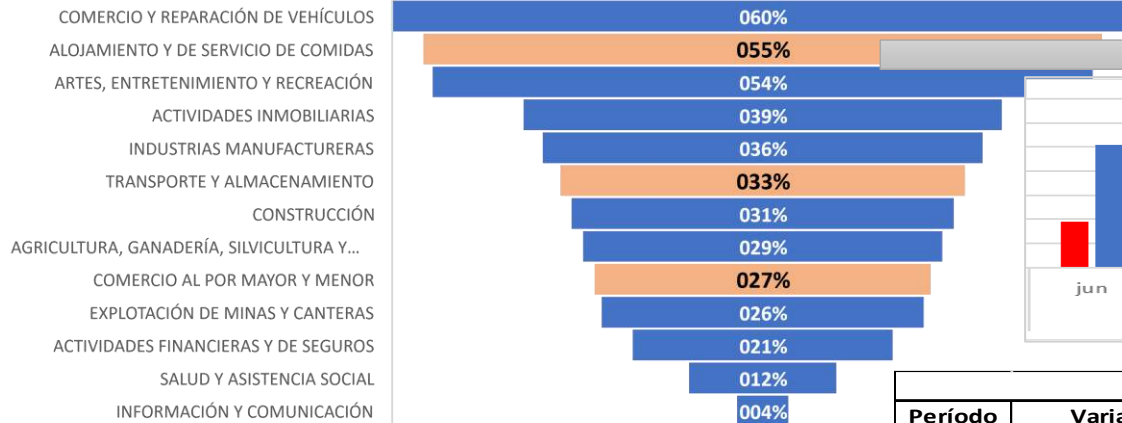


El BCE y el FMI estiman una pronunciada caída de la economía en el 2020 (8,9% y 9,5%). Ni siquiera la crisis de 1999 que derivó en la eliminación de nuestra moneda se compara con aquella.

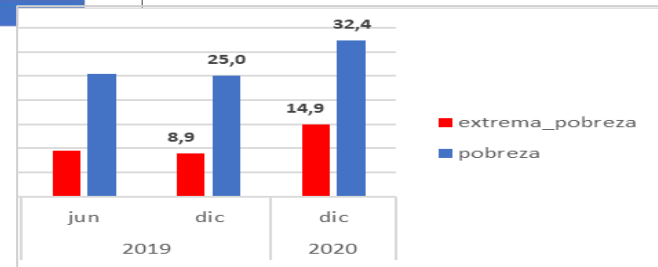
PRODUCTO INTERNO BRUTO - PIB
2007=100, Tasas de variación



Reducción de ventas por sector, periodo marzo-junio 2019-2020



DATOS DE POBREZA EN ECUADOR



A pesar de la capacidad de resurgimiento rápido que tienen las actividades microempresariales, el confinamiento obligado de la población ha determinado un inevitable impacto en la reducción de ingresos.

DATOS DE EMPLEO EN ECUADOR

Concepto	dic-19	dic-20	Var. USD	Var. %
Población Económicamente Activa	8.099.030	8.090.249	-8.781	-0,1%
Población con Empleo	7.787.896	7.688.944	-98.952	-1,3%
Empleo Adecuado / Pleno	3.146.297	2.495.719	-650.579	-20,7%
Subempleo	1.440.983	1.833.702	392.719	27,3%
Empleo No Remunerado	884.617	988.683	104.066	11,8%
Otro Empleo No Pleno	2.268.077	2.300.960	32.884	1,4%
Empleo No Clasificado	47.923	69.880	21.957	45,8%
Desempleo	311.134	401.305	90.171	29,0%

Evolución Incidencia de Pobreza Ecuador

Período	Variable	Población Total	Incidencia %	Incidencia Poblacional
jun-17	extrema_pobreza	16.746.087	8,36%	1.399.973
dic-17	extrema_pobreza	16.961.926	7,94%	1.346.777
jun-18	extrema_pobreza	17.054.523	8,98%	1.531.496
dic-18	extrema_pobreza	17.223.542	8,41%	1.448.500
jun-19	extrema_pobreza	17.332.994	9,52%	1.650.101
dic-19	extrema_pobreza	17.454.560	8,88%	1.549.965
dic-20	extrema_pobreza	17.695.545	14,89%	2.634.867
jun-17	pobreza	16.746.087	23,09%	3.866.671
dic-17	pobreza	16.961.926	21,46%	3.640.029
jun-18	pobreza	17.054.523	24,50%	4.178.358
dic-18	pobreza	17.223.542	23,22%	3.999.306
jun-19	pobreza	17.332.994	25,48%	4.416.447
dic-19	pobreza	17.454.560	25,48%	4.370.622
dic-20	pobreza	17.695.545	32,40%	5.726.278

Los efectos económicos de la pandemia han impactado fuertemente en las variables de empleo y en los niveles de pobreza del país.

Resolución No. 569-2020-F de 22 de marzo de 2020

Resolución No. 582-2020-F de 08 de junio de 2020

- LOAH de 22 de junio 2020
- Resolución No. 588-2020-F de 02 de julio de 2020

Resolución No. 609-2020-F de 28 de octubre de 2020

Aspectos clave:

Aspectos clave:

Aspectos clave:

Aspectos clave:

- 90 días para acogerse al diferimiento
- **60 días para transferir a vencido las operaciones**
- No se reportan como vencidas
- No se modifica requerimiento de provisión
- No intereses moratorios, gastos, recargos ni multas
- Se mantiene la calificación del crédito previo al diferimiento
- Constitución de provisiones genéricas entre el 0.2% y el 2% de la cartera

- Amplía en 60 días para acogerse al diferimiento de obligaciones
- **Amplía en 90 días para transferir a vencido las obligaciones diferidas**

- Se amplía el proceso de diferimiento de las obligaciones crediticias al período del estado de excepción por calamidad pública y hasta 60 días después de finalizado el mismo

- **Desde octubre 2020 a junio 2021 se transfieren los créditos vencidos a los 61 días**
- **Se modifican los porcentajes de provisión hasta junio 2021**
- Se permite la reclasificación de provisiones excedentarias para cubrir los riesgos
- Se dispone la constitución de provisiones genéricas entre el 0,01% y el 5% del total de la cartera a diciembre 2019

CONDICIÓN PRINCIPAL PARA LAS MEDIDAS DE ALIVIO: **ACUERDO ENTRE IFIS Y CLIENTES**

Capacidad y voluntad de pago

Capacidad pero sin voluntad de pago

Sin capacidad pero con voluntad de pago

Sin capacidad y sin voluntad de pago

En función del nivel de impacto de la crisis sanitaria en los clientes y de acuerdo a su condición particular, las EFI han diseñado procedimientos para llegar a acuerdos sobre sus deudas:

- Renovaciones
- Refinanciamientos
- Reestructuraciones
- Reconocimiento de pérdidas

El marco de la gestión se ha enfocado en:

- ✓ **Sacar adelante a los microempresarios y sus familias**
- ✓ **Preservar los recursos de los depositantes**
- ✓ **Mantener la estabilidad de las EFI**

Medidas de alivio financiero banca especializada

CARTERA Y OPERACIONES DIFERIDAS – BANCOS ASOMIF

TIPO DE CARTERA	mar-20	abr-20	may-20	jun-20	TOTAL
usd miles Micro	419.625	68.233	63.575	107.826	659.259
usd miles Cons.	218.678	176.272	125.760	71.037	591.747
Total	638.303	244.506	189.335	178.864	1.251.007
% cartera total	68,4%	26,6%	21,1%	20,4%	
# oper. Micro	161.145	16.830	9.349	16.536	203.860
# oper. Cons.	145.620	53.902	4.373	4.403	208.298
Total	306.765	70.732	13.722	20.939	412.158

Los bancos de microfinanzas han hecho un gran esfuerzo para dar alivio financiero a sus clientes, facilitando a la población de menores ingresos:

- **Diferir hasta 150 días sus deudas**
- **Mantener activos sus negocios**
- **Refinanciar las obligaciones a plazos ajustados a sus necesidades**
- **Otorgar nuevos recursos para la reactivación**

Alivio financiero de la banca privada (Jun-2020)

+ 10 mil millones
USD de alivio para los
clientes



35% de la cartera total



2.1 millones de
operaciones diferidas



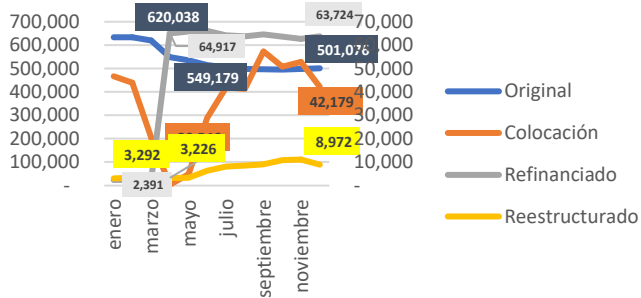
Segmento	Monto total (USD millones)	% diferido / total de la cartera del segmento
Comercial / Productivo	2.800	22%
Consumo	4.522	39%
Microcrédito	1.277	70%
Vivienda	1.374	55%
Educativo	30,5	7%



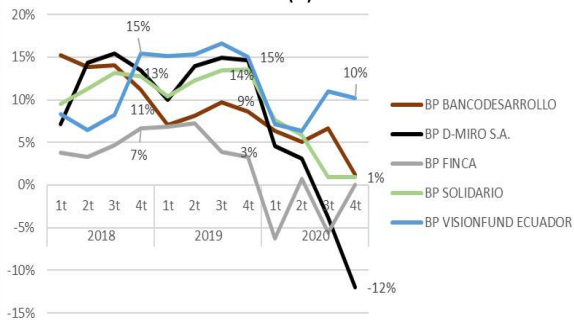
- La iniciativa de los diferimientos fue espontánea, incluso antes de contar con normativa
- La medida de apoyo ha pasado de ser temporal a permanente

Efecto en balances – Bancos ASOMIF

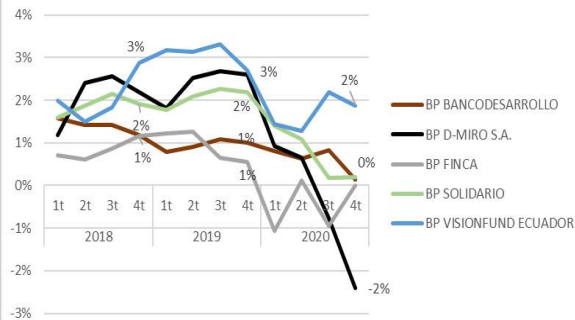
Evolución del crédito 2020 (USD Miles)



ROE(%)



ROA (%)



Dependencia Margen Financiero (%)

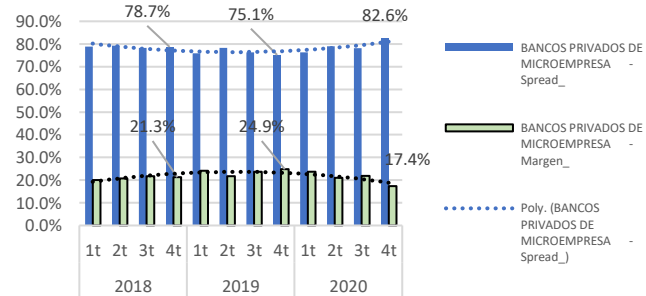
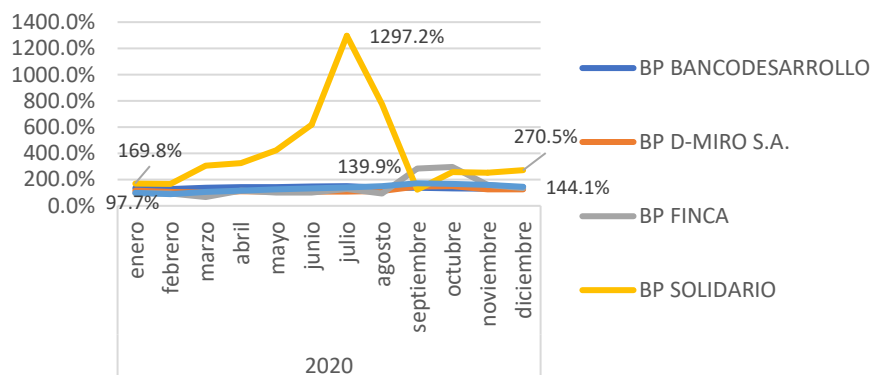


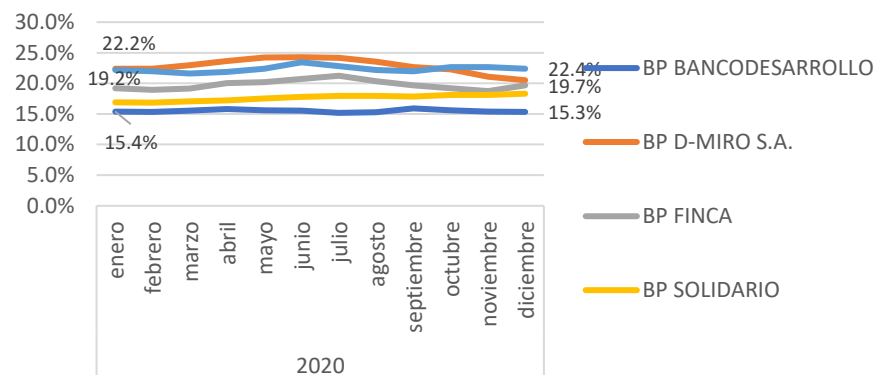
		Tabla				
CÓDIGO	CUENTA		Diferencia diciembre 2019-2020 (millones)	2019-12 (millones)	2020-12 (millones)	Variaciones
5	TOTAL INGRESOS	↓	-26	\$251	\$225	-10,4%
4	GASTOS	↓	-2	\$226	\$224	-0,7%
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	↓	-17	\$196	\$180	-8,5%
41	INTERESES CAUSADOS	↑	3	\$57	\$60	5,7%
	MARGEN NETO INTERESES	↓	-20	\$139	\$120	-14,3%
52	COMISIONES GANADAS	↓	-3	\$7	\$4	-38,9%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	↓	-5	\$21	\$16	-23,0%
42	COMISIONES CAUSADAS	↓	-1	\$2	\$1	-43,5%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	↑	3	\$4	\$7	68,1%
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	↑	1	\$2	\$3	42,5%
	MARGEN BRUTO FINANCIERO	↓	-25	\$167	\$142	-14,8%
44	PROVISIONES	↑	14	\$33	\$47	43,1%
	MARGEN NETO FINANCIERO	↓	-39	\$134	\$95	-29,1%
45	GASTOS DE OPERACIÓN	↓	-10	\$108	\$99	-8,8%
	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN	↓	-29	\$26	-\$4	-114,8%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	↓	-4	\$11	\$7	-32,9%
46	OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES	↑	4	\$6	\$11	65,2%
	MARGEN OPERACIONAL	↓	-37	\$30	-\$7	-122,9%
56	OTROS INGRESOS	↓	-1	\$12	\$11	-10,8%
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	↓	-1	\$2	\$1	-38,2%
	GANANCIA O (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	↓	-38	\$40	\$2	-94,1%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	↓	-13	\$15	\$2	-88,5%
	GANANCIA O (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO	↓	-25	\$25	\$1	-97,4%

Resiliencia – Bancos ASOMIF

Cobertura de Cartera Improductiva (%)



Solvencia (%)



Sin embargo de los inevitables y pronunciados efectos negativos de la pandemia en la situación financiera de los bancos, la gestión que han efectuada para capear el temporal, han preservado los niveles prudenciales de solvencia y de constitución de colchones de capital.

Más allá del dilema

En medio de una crisis inédita a nivel global, que ha destruido componentes sociales y económicos de los países, y que aún es incierta en su profundidad mientras la vacuna no se extienda en la población, el sector financiero tiene que desenvolverse con un doble reto:

1. Mantener su estabilidad
2. Gestionar la cartera de sus clientes para apoyar su resiliencia

Retos del sector

Gestión de crisis y continuidad del negocio

Ajustar sus esquemas de trabajo (empleados, clientes)

Evaluar los riesgos y el manejo de la liquidez

Alivio e incentivos para clientes

Optimización de la cobranza

Gestión de ciber riesgos

Planes de digitalización, automatización y analítica

Identificación de nuevas oportunidades

✓ *Fomentar normativa que evite riesgos reputacionales y de contagio del sector*

✓ *Promover líneas de financiamiento de segundo piso acordes con la realidad del sector*

GRACIAS



Claudia Revilla
Directora General ProDesarrollo -
México

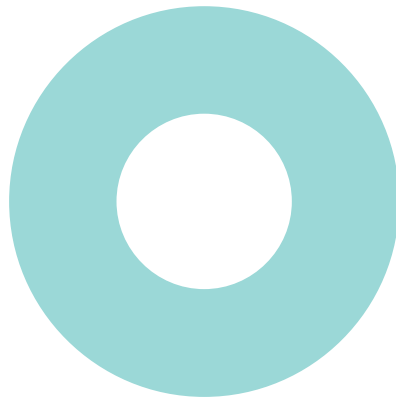


A un año de la pandemia
¿Qué aprendimos?

Experiencias del sector de
microfinanzas:

México





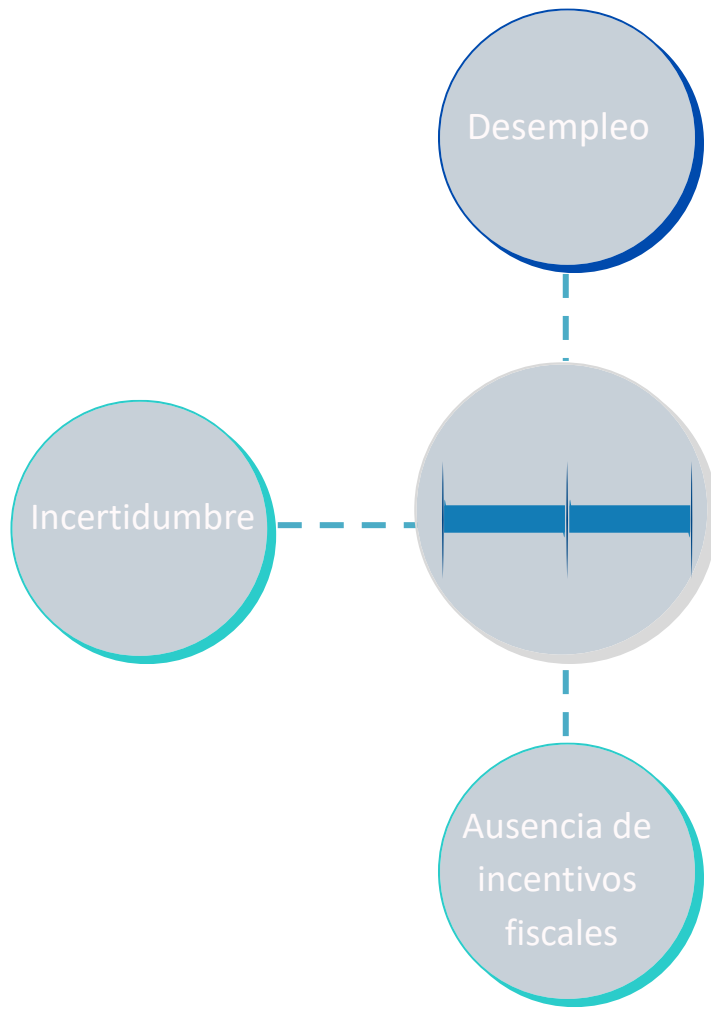
El sector de Microfinanzas en México

ProDesarrollo la Red Nacional de finanzas inclusivas, que promueve el desarrollo económico y combate la discriminación bancaria.

— Claudia Revilla



Contexto Nacional Vs Microfinanzas



Desempleo

Población ocupada de 53.3 millones con una disminución de 2.4 millones respecto a 2019

Los cambios más importantes se reflejan en la caída de la ocupación en el sector terciario, principalmente en restaurantes, hoteles y servicios en general.

Caída de mercados

Pérdida de empleos de tiempo completo, disminución de la ocupación en los micronegocios y en condiciones de informalidad.

Ausencia de incentivos fiscales

Incertidumbre

Fuente: INEGI, Encuesta Nacional Ocupación y Empleo 2021

Resultados Generales

US \$7.6 MM

Cartera desembolsada en 2020

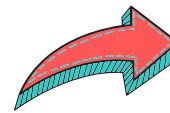
US \$2.9 MM

Cartera de crédito al cierre de 2020

5.4 M

De empresarias atendidas al cierre de 2020

3.5%
Mora



Impacto a
21 M
en el entorno
familiar



202
0



Resultados Generales

GRUPAL: US \$ 455
INDIVIDUAL: US \$ 1,039

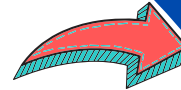
Crédito promedio por metodología

US \$ 517 M

Ahorro al cierre de 2020

2.9 M

De ahorradoras al cierre de 2020



US \$ 541
Mediana
general

202
0

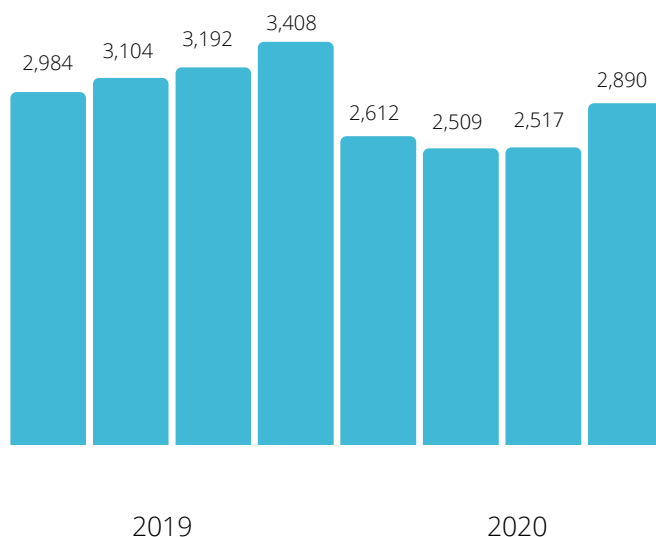


32,623
Promotores u
oficiales de
crédito

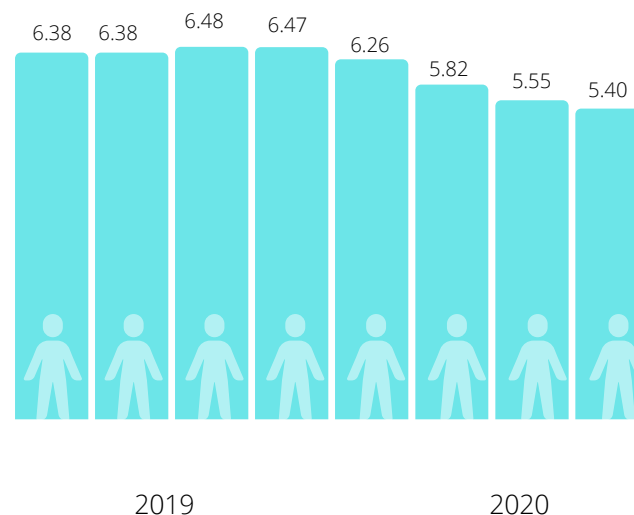
Tendencia 2019 - 2020

61 IMF comparables
entre sí.

Comportamiento de la cartera
(US \$ MM)



Comportamiento de los clientes
activos de crédito
(millones)



Fuente: Benchmarking trimestral 4T 2020.
ProDesarrollo

Criterios Contables

CNBV

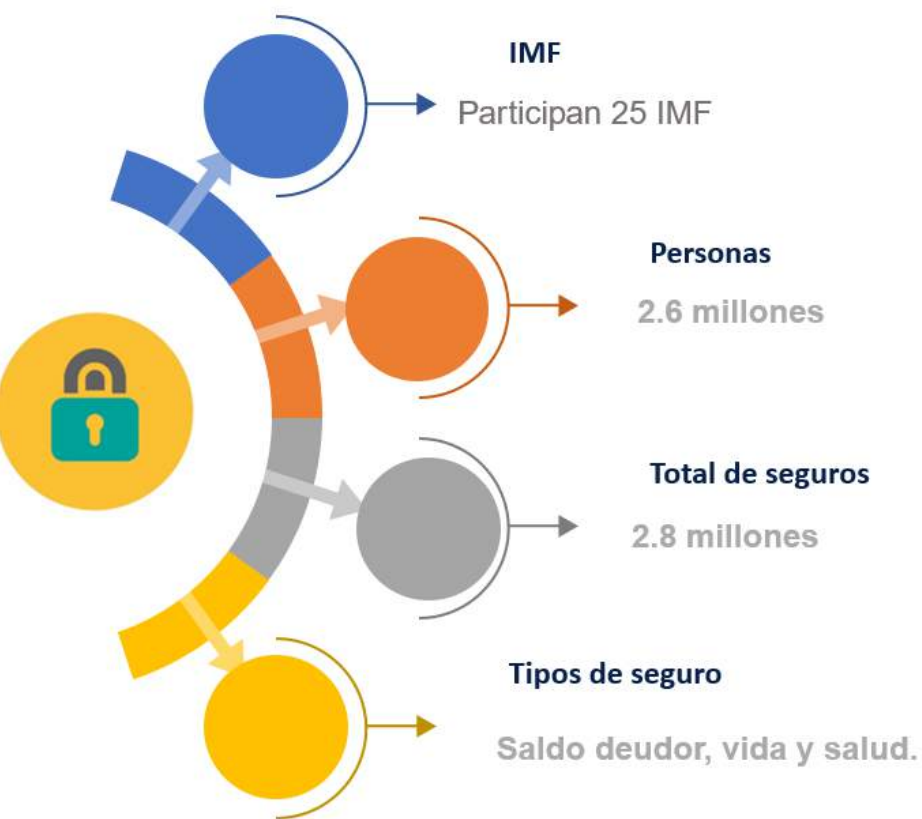
Especiales

25 IMF asociadas reportaron la implementación de programas, apoyando en total a 700 mil 587 clientes, con un saldo diferido y/o reestructurado de US \$ 778 M.



Seguros

Muestra



Reclamaciones de seguros al 2T 2020

Número de
reclamaciones

8,538

Monto de
reclamaciones

US \$4.42 M



Acciones relevantes

PRODESARROLLO

Comité de
resolución de crisis

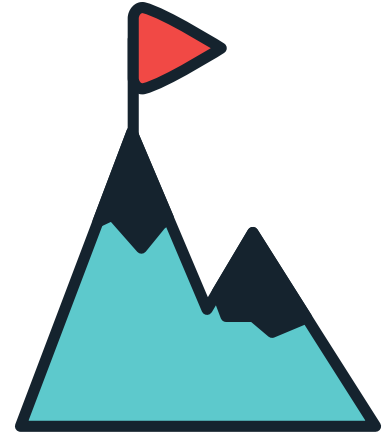
Incidencia
Regulación



Fondeo

Capacitación

Posicionamiento



Lecciones aprendidas



Inclusión

Inclusión financiera y reconocimiento a la resiliencia de las microempresarias



Nuevos productos

Diversificación de productos: seguros (acordes al sector)



Fondeo

Alternativas de fondeo y creación de nuevos vehículos



Digitalización

Inclusión digital y nuevos modelos

Barreras encontradas



Incertidumbre

Un año con poca claridad respecto al futuro. Aceptación de una nueva realidad.



Nuevos modelos

De colaboración y comunicación



Fondeo

Menos fondeo público, falta de apetito de inversión por parte de organismos internacionales



Digitalización

Desconocimiento: ¿Por donde iniciamos?

Futuro de las microfinanzas

Ecosistema financiero fraternal





Gracias

www.prodesarrollo.org

Sistema MicroFinanciero Peruano



Jorge Antonio Delgado Aguirre
Presidente de ASOMIF PERÚ

Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú

Marzo 2021

- *Todas las Asociadas Reguladas y Supervisadas por la SBS*
- *Inicia actividades el 08 de Agosto 2007*
- *La conforman 21 instituciones*

Mibanco es el único banco especializado en microfinanzas.

EMPRESAS FINANCIERAS

- 1 Crediscotia Financiera
- 2 Compartamos Financiera
- 3 Financiera Confianza
- 4 Financiera Oh!
- 5 Financiera Efectiva
- 6 Financiera Credinka
- 7 Mitsui Auto Finance
- 8 Financiera Proempresa
- 9 Financiera Qapaq
- 10 Amérika Financiera

CAJAS MUNICIPALES

- 1 CMAC Arequipa
- 2 CMAC Huancayo
- 3 CMAC Piura
- 4 CMAC Cusco
- 5 CMAC Sullana
- 6 CMAC Trujillo
- 7 CMAC Ica
- 8 CMAC Tacna
- 9 CMAC Maynas
- 10 CMCP Lima
- 11 CMAC Paíta
- 12 CMAC Del Santa

CAJAS RURALES

- 1 CRAC CAT
- 2 CRAC Raíz
- 3 CRAC Los Andes
- 4 CRAC Prymera
- 5 CRAC del Centro
- 6 CRAC Sipán
- 7 CRAC Incasur

EDPYMES

- 1 EDPYME Acceso Crediticio
- 2 EDPYME Santander
- 3 EDPYME BBVA Consumer Finance
- 4 EDPYME Micasita
- 5 EDPYME Alternativa
- 6 EDPYME Inversiones La Cruz
- 7 EDPYME Progreso
- 8 EDPYME GMG
- 9 EDPYME Credivisión

A man in a dark suit, white shirt, and patterned tie is pointing his right index finger towards a glowing white bar chart. The chart has three bars of increasing height. The background is a light gray with some blue geometric shapes in the top right corner.

Cifras : SECTOR FINANCIERO

SISTEMA FINANCIERO - ESTRUCTURA

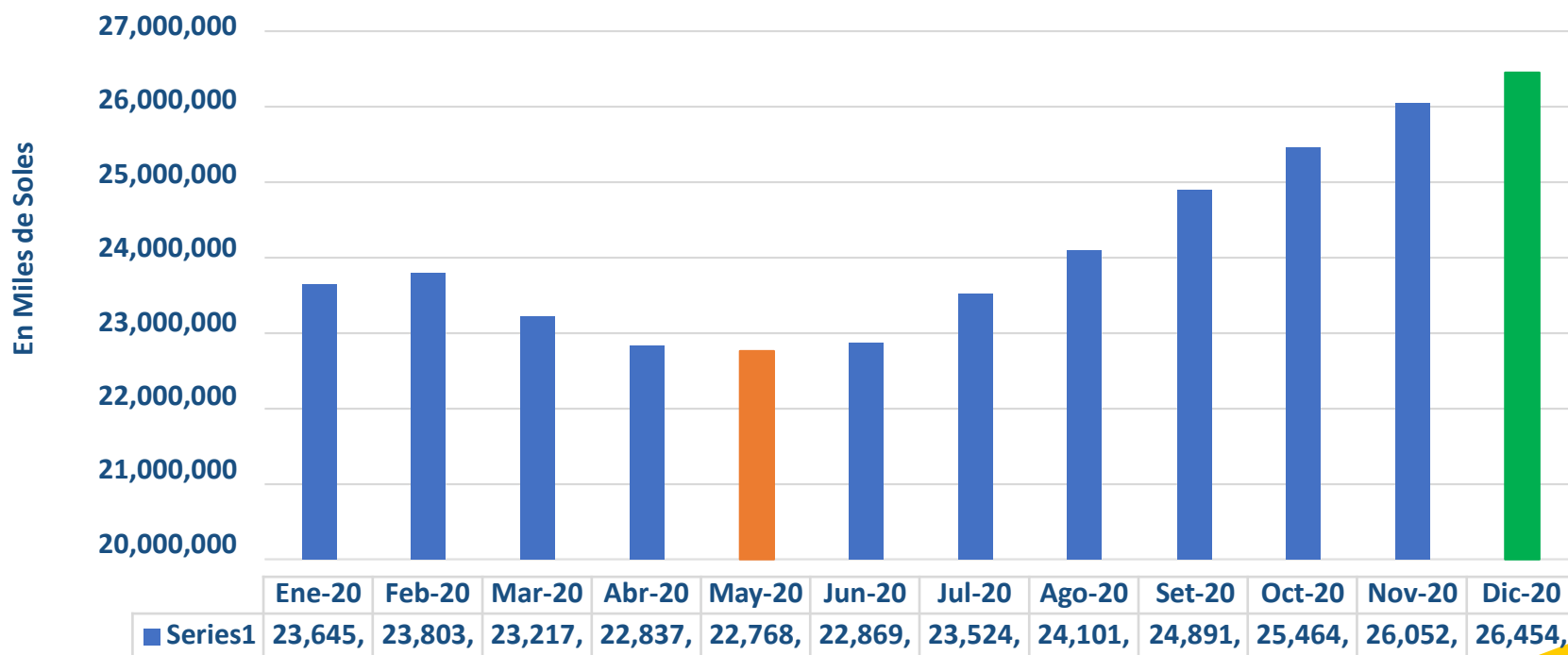
Diciembre 2020	Número de Empresas	Activos		Créditos		Depósitos		Morosidad
		Monto (Miles S/)	%	Monto (Miles S/)	%	Monto (Miles S/)	%	%
Banca Múltiple	16	515,698,170	90.17	326,021,798	87.93	329,937,958	90.26	3.80
Empresas Financieras	10	15,445,489	2.70	13,340,950	3.60	8,379,218	2.29	10.80
Cajas Municipales (CM)	12	34,910,251	6.10	26,454,575	7.14	25,452,829	6.96	5.08
Cajas Rurales (CRAC)	7	2,999,392	0.52	2,394,140	0.65	1,780,372	0.49	8.46
EDPYME	9	2,862,092	0.50	2,549,945	0.69	-	0.00	5.74
Total	54	571,915,394	100.00	370,761,408	100.00	365,550,377	100.00	4.73%

Fuente SBS a Diciembre 2020

Elaboración: Equilibrium Financiero

Cajas Municipales Colocaciones

Evolución de Créditos Totales de Enero a Diciembre 2020



Tipo de crédito

MOROSIDAD DE LAS CAJAS MUNICIPALES POR TIPO DE CRÉDITO

Información elaborada por Equilibrium Financiero

Tipo de crédito	Mar-2019	Jun-2019	Set-2019	Dic-2019	Mar-2020	Jun-2020	Set-2020	Dic-2020
Coporativo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Gran Empresa	3.19	3.06	3.91	18.57	4.44	4.93	5.00	5.00
Mediana Empresa	14.06	12.68	13.13	13.67	16.99	14.38	13.88	12.19
Pequeña Empresa	8.39	8.26	8.25	7.81	8.27	7.51	6.38	5.34
Microempresa	6.78	6.92	7.24	6.95	7.14	8.32	5.84	4.18
Consumo	3.81	3.92	3.89	3.86	3.65	3.78	3.13	2.71
Hipotecario	3.52	3.58	3.67	3.56	3.70	3.92	4.24	4.45
PROMEDIO	7.16	7.03	7.12	6.93	7.37	7.19	6.13	5.08

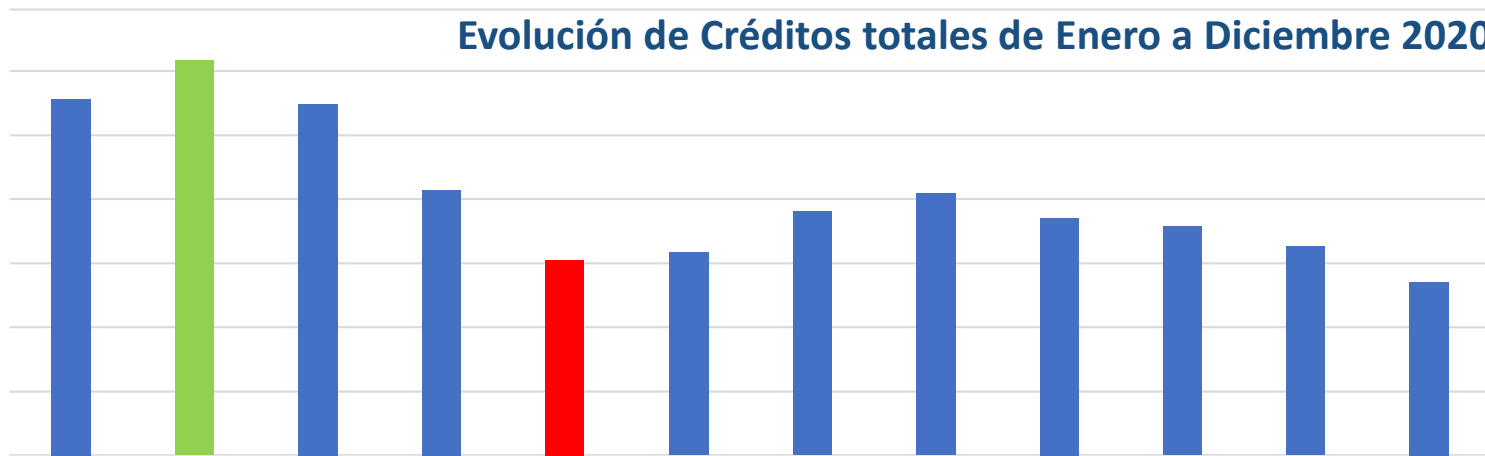
Información según SBS a diciembre 2020, expresado en porcentaje

Empresas FINANCIERAS

Colocaciones

14,200,000
14,000,000
13,800,000
13,600,000
13,400,000
13,200,000
13,000,000
12,800,000

Evolución de Créditos totales de Enero a Diciembre 2020



Financieras

Ene-20	Feb-20	Mar-20	Abr-20	May-20	Jun-20	Jul-20	Ago-20	Set-20	Oct-20	Nov-20	Dic-20
13,912,	14,033,	13,895,	13,627,	13,410,	13,433,	13,560,	13,617,	13,541,	13,513,	13,451,	13,340,

Morosidad por TIPO DE CRÉDITO

MOROSIDAD DE LAS FINANCIERAS POR TIPO DE CRÉDITO

Información elaborada por Equilibrium Financiero

Tipo de crédito	Mar-2019	Jun-2019	Set-2019	Dic-2019	Mar-2020	Jun-2020	Set-2020	Dic-2020
Coporativo	-	-	-	-	-	-	-	-
Gran Empresa	35.79	40.70	32.54	1.94	1.57	0.79	-	39.51
Mediana Empresa	4.91	4.89	4.70	7.23	9.90	11.04	9.42	8.62
Pequeña Empresa	6.71	6.65	6.14	5.34	5.45	5.42	7.48	8.35
Microempresa	4.13	4.44	4.40	3.68	3.57	3.96	6.70	7.05
Consumo	4.77	4.94	4.69	4.58	4.76	5.50	6.77	13.95
Hipotecario	4.43	3.66	3.43	2.90	3.17	3.50	3.26	4.92
PROMEDIO	5.16	5.26	4.98	4.61	4.75	5.24	6.94	10.80

Información según SBS a diciembre 2020, expresado en porcentajes

Entorno Reactivación económica y retos"



Sistema MicroFinanciero Peruano



Jorge Antonio Delgado Aguirre
Presidente de ASOMIF PERÚ

Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú

Marzo 2021

PREGUNTAS Y RESPUESTAS



María Clara Hoyos

Presidente Ejecutiva
Asomicrofinanzas - Colombia



Valeria Llerena

Directora Ejecutiva de la Red de
Instituciones Financieras de
Desarrollo (RFD) Ecuador



Patricio Chanabá

Director Ejecutivo
ASOMIF - Ecuador



Claudia Revilla

Directora General ProDesarrollo -
México



Jorge Delgado

Presidente del Directorio
ASOMIF - Perú

PRÓXIMOS PASOS...

1

Le enviaremos un correo electrónico cuando la **grabación** del seminario en línea y los **materiales** estén disponibles en la página del Portal FinDev.

2

Para explorar más recursos sobre este tema y mucho más, visite: www.portalfindev.org o escribe a: contacto@portalfindev.org

¿Les resultó útil este webinar?

Les agradecemos contestar la encuesta al cerrar sus pantallas.

¡Gracias!

www.portalfindev.org



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



[Portal FinDev](https://www.linkedin.com/company/portal-findev)

¡Gracias!

www.portalfindev.org



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



[Portal FinDev](https://www.linkedin.com/company/portal-findev)