



SUPER[VISIÓN]

JORNADAS
EPS 2024



SUPERINTENDENCIA
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

MEJORES PRÁCTICAS EN LA
GESTIÓN DEL RIESGO DE
CRÉDITO

ING. MG. LUIS EDUARDO LASCANO

LA INNOVACIÓN EN LA COLOCACIÓN DE CRÉDITO



SUPER[VISIÓN]
JORNADAS
EPS 2024



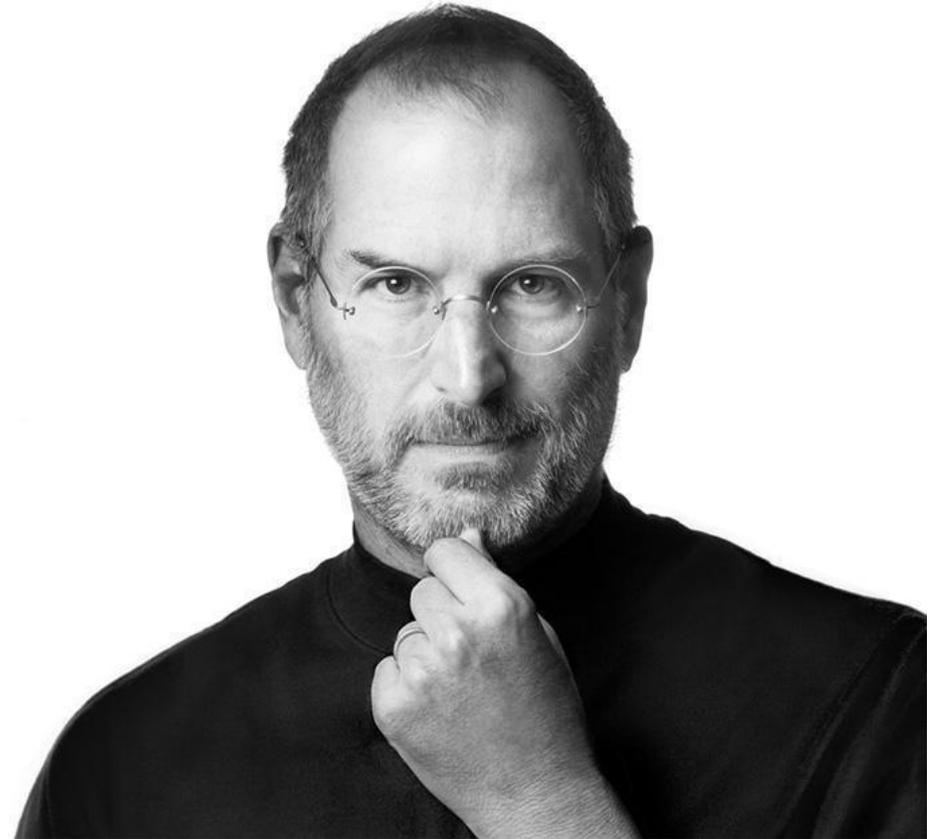


¿ QUÉ ES LA INNOVACIÓN ?

Google: 62,100.000 resultados

“No hemos sido los primeros, pero seremos los mejores porque la innovación es lo que distingue al líder de los demás ”

Steve Jobs





CONTEXTO

“Proliferación de prácticas innovadoras como emprendimientos sociales, responsabilidad social corporativa, *open innovation*, *crowdsourcing*, economía colaborativa, etc”

“ La crisis económica y financiera, los problemas sociales y medioambientales y otros eventos similares han puesto de manifiesto, y estimulado a la vez la necesidad de emprender acciones que aporten soluciones de carácter novedoso”



EL ECOSISTEMA DE LA INNOVACIÓN CREDITICIA



Los ecosistemas de innovación son entornos capaces de transformar el conocimiento en valor económico



ASPECTOS PARA LA CONSOLIDACIÓN DE LA INNOVACIÓN CREDITICIA

Educación
financiera





ASPECTOS PARA LA CONSOLIDACIÓN DE LA INNOVACIÓN CREDITICIA

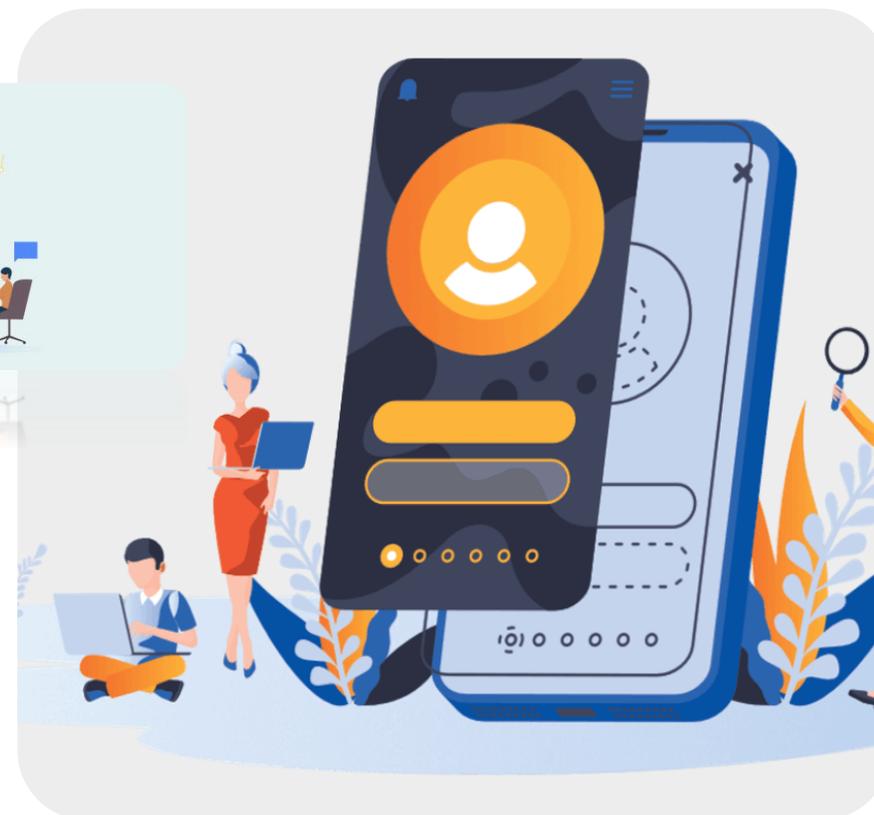
Investigación y
Análisis





ASPECTOS PARA LA CONSOLIDACIÓN DE LA INNOVACIÓN CREDITICIA

Desarrollo
tecnológico y
adaptación móvil





ASPECTOS PARA LA CONSOLIDACIÓN DE LA INNOVACIÓN CREDITICIA

Inclusión de grupos vulnerables





ASPECTOS PARA LA CONSOLIDACIÓN DE LA INNOVACIÓN CREDITICIA

Políticas Públicas y
Privadas





ASPECTOS PARA LA CONSOLIDACIÓN DE LA INNOVACIÓN CREDITICIA

Impacto Social y
Ambiental



GENERAMOS INCLUSIÓN, CREAMOS SOSTENIBILIDAD



ASPECTOS PARA LA CONSOLIDACIÓN DE LA INNOVACIÓN CREDITICIA

Academia





CONSTANTE MONITOREO Y CONTROL PARA PODER APRENDER, INNOVAR Y MEJORAR

GENERAMOS INCLUSIÓN, CREAMOS SOSTENIBILIDAD



REFLEXIÓN

- El Sistema Financiero Popular y Solidario ha transformado la inclusión financiera al ofrecer servicios a sectores marginados, poblaciones rurales y vulnerables.
- Mediante la innovación tecnológica, la educación e inclusión financiera se ha potenciado el desarrollo económico y social, reduciendo la exclusión financiera y fomentando la participación en la economía.
- Este sistema ha sido clave para alcanzar a sectores que antes estaban fuera del alcance del sistema financiero tradicional.



ADMINISTRACION DEL RIESGO DE CRÉDITO

RESOLUCIÓN Nro. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INR-INGINT-2023-0225

Identificación : Riesgo que se encuentran expuestas.

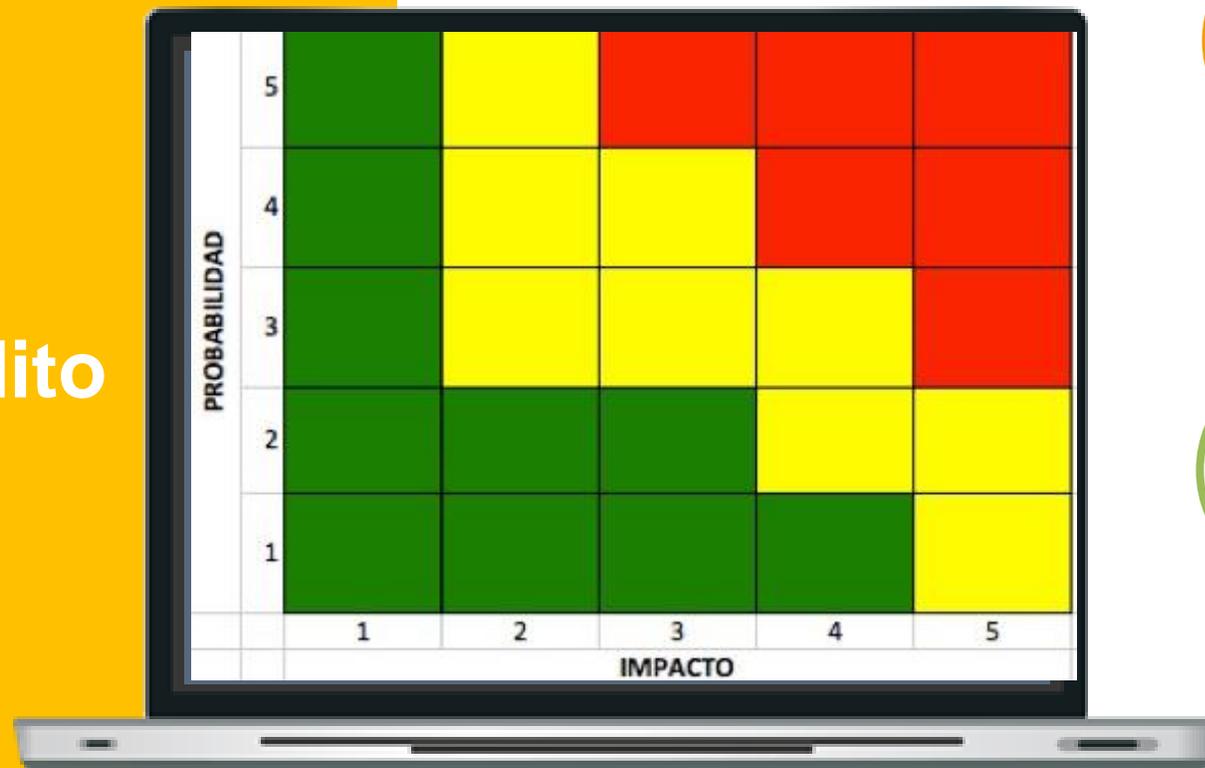
Medición: Medir el riesgo.

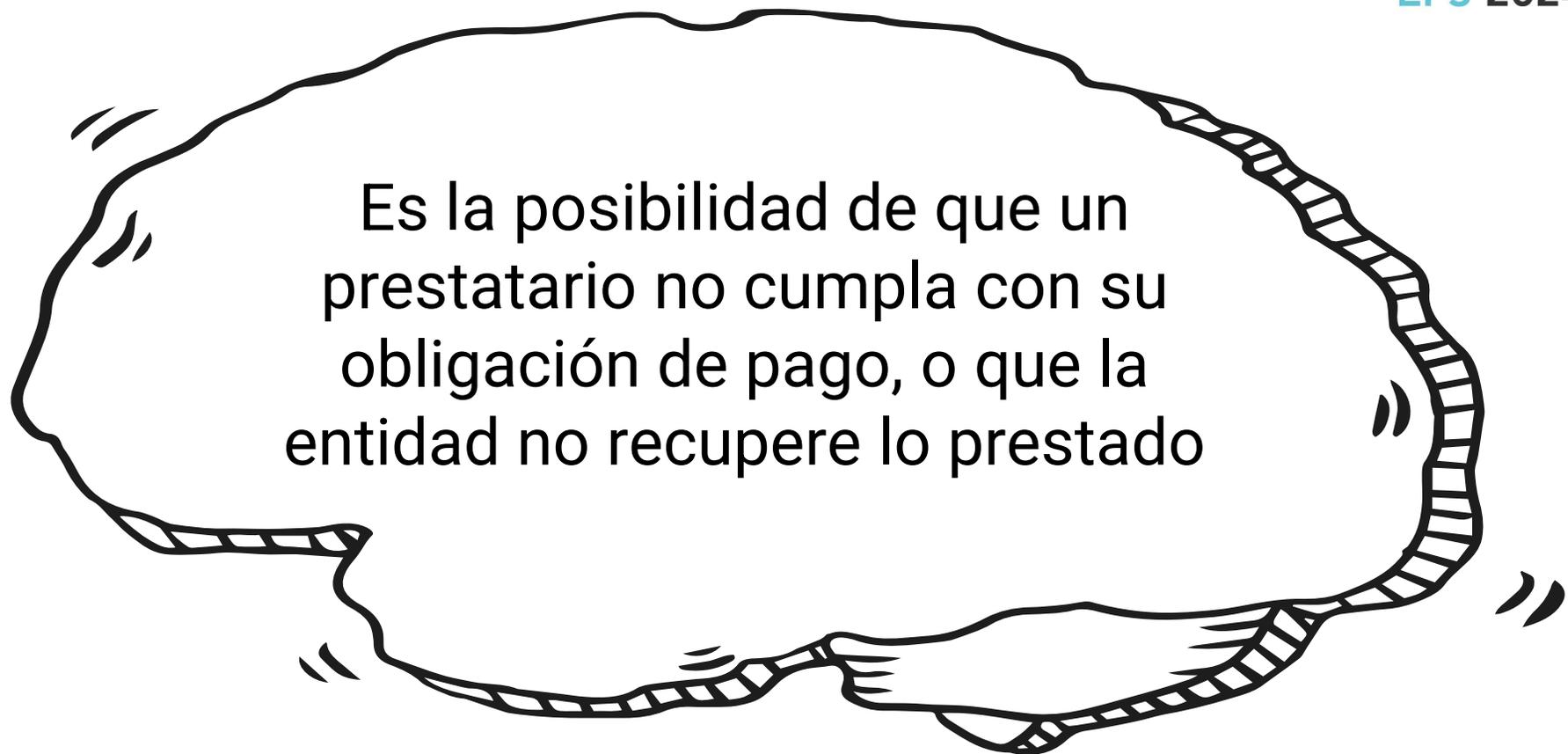
Control: Acciones para medir la materialización.

Mitigación: Estrategias para reducir el impacto

Monitoreo: Situación y evolución de su exposición

Riesgo de Crédito



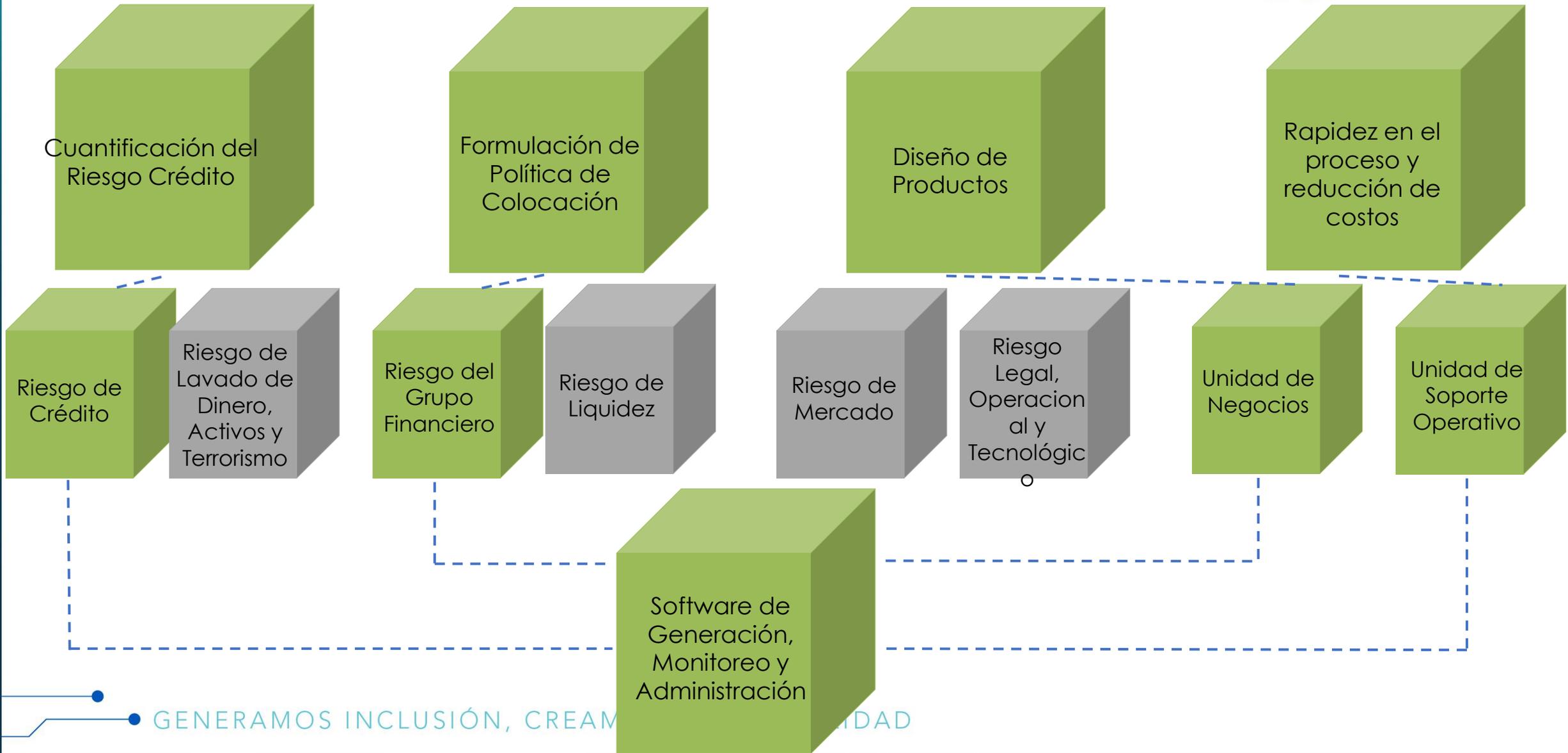


Es la posibilidad de que un prestatario no cumpla con su obligación de pago, o que la entidad no recupere lo prestado

¡ Afecta a las cuentas patrimoniales y puede implicar su muerte !

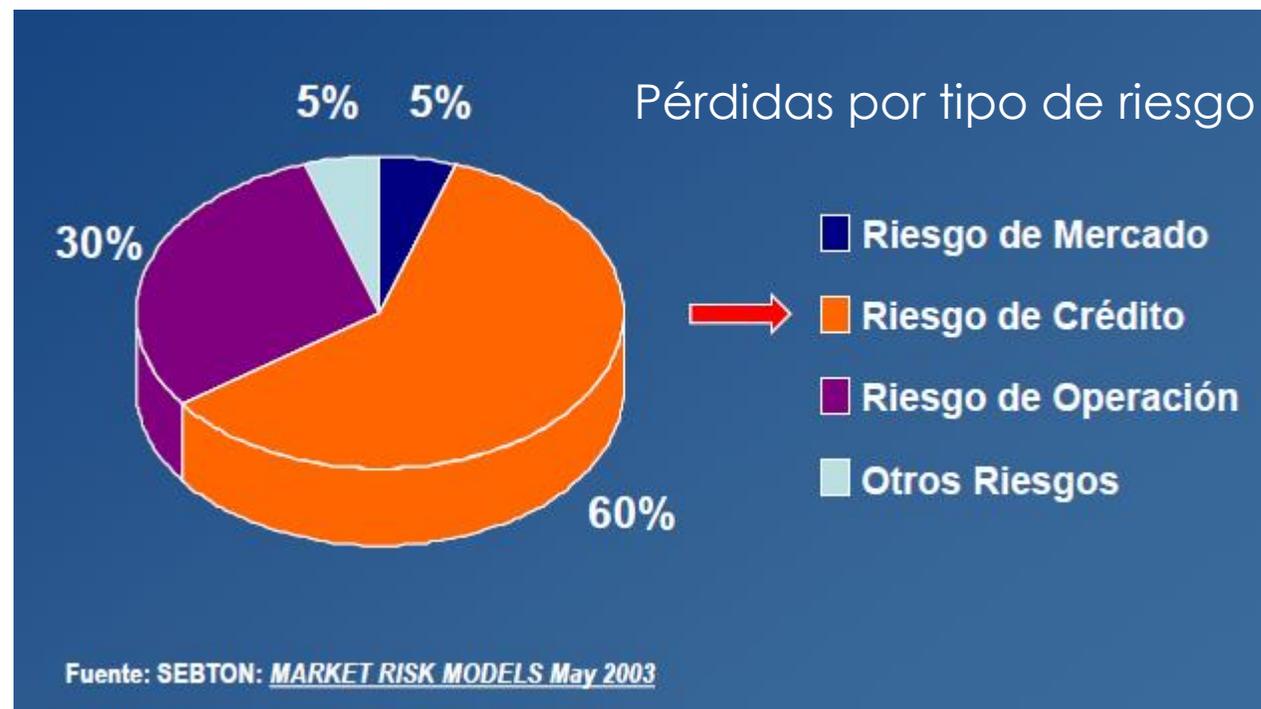
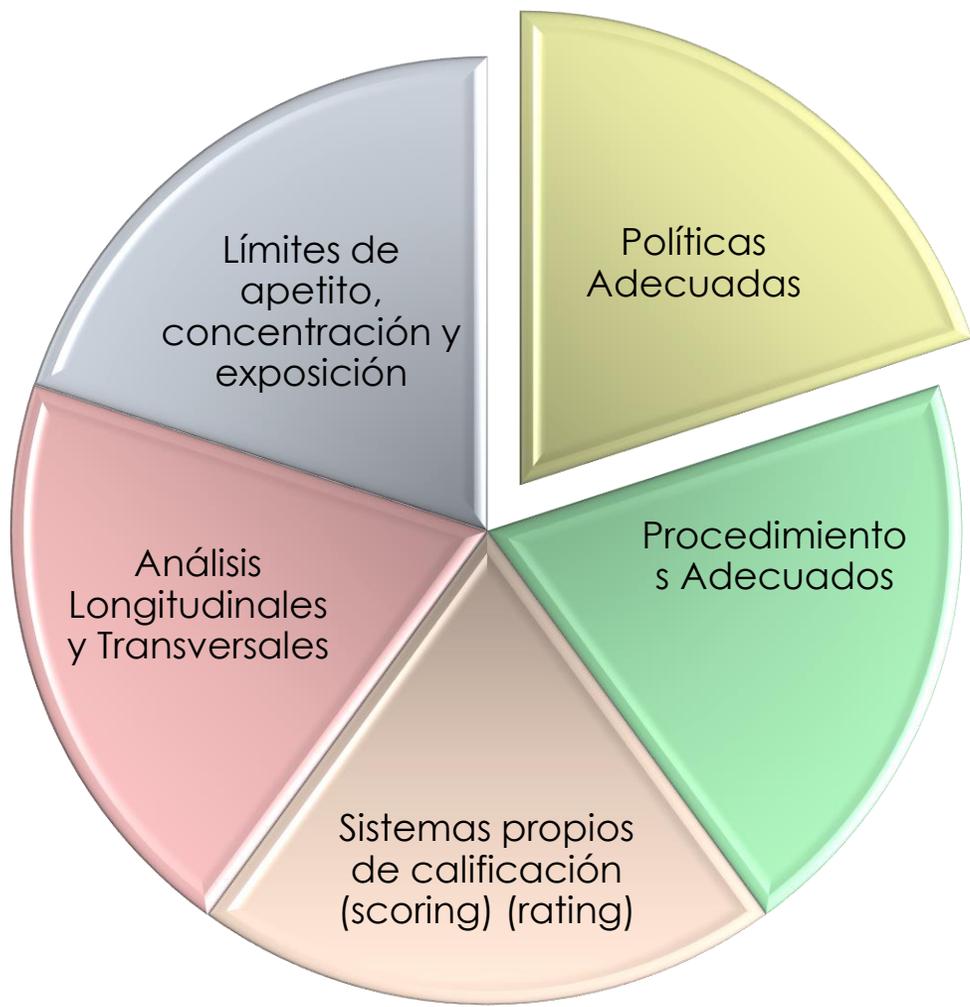


GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS



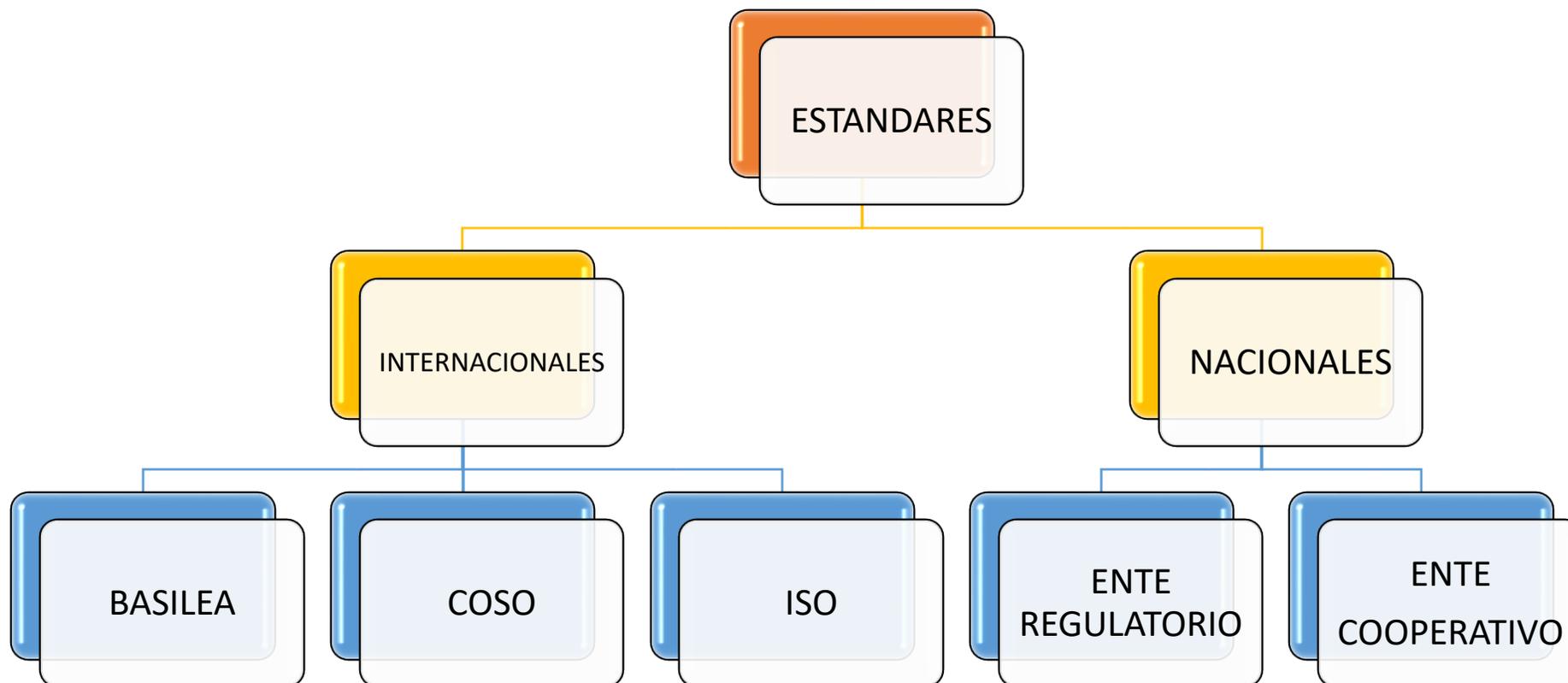


CÓMO SE PUEDE GESTIONAR EL CREDIT RISK





EXISTEN ESTÁNDARES DE GESTIÓN DE RIESGOS



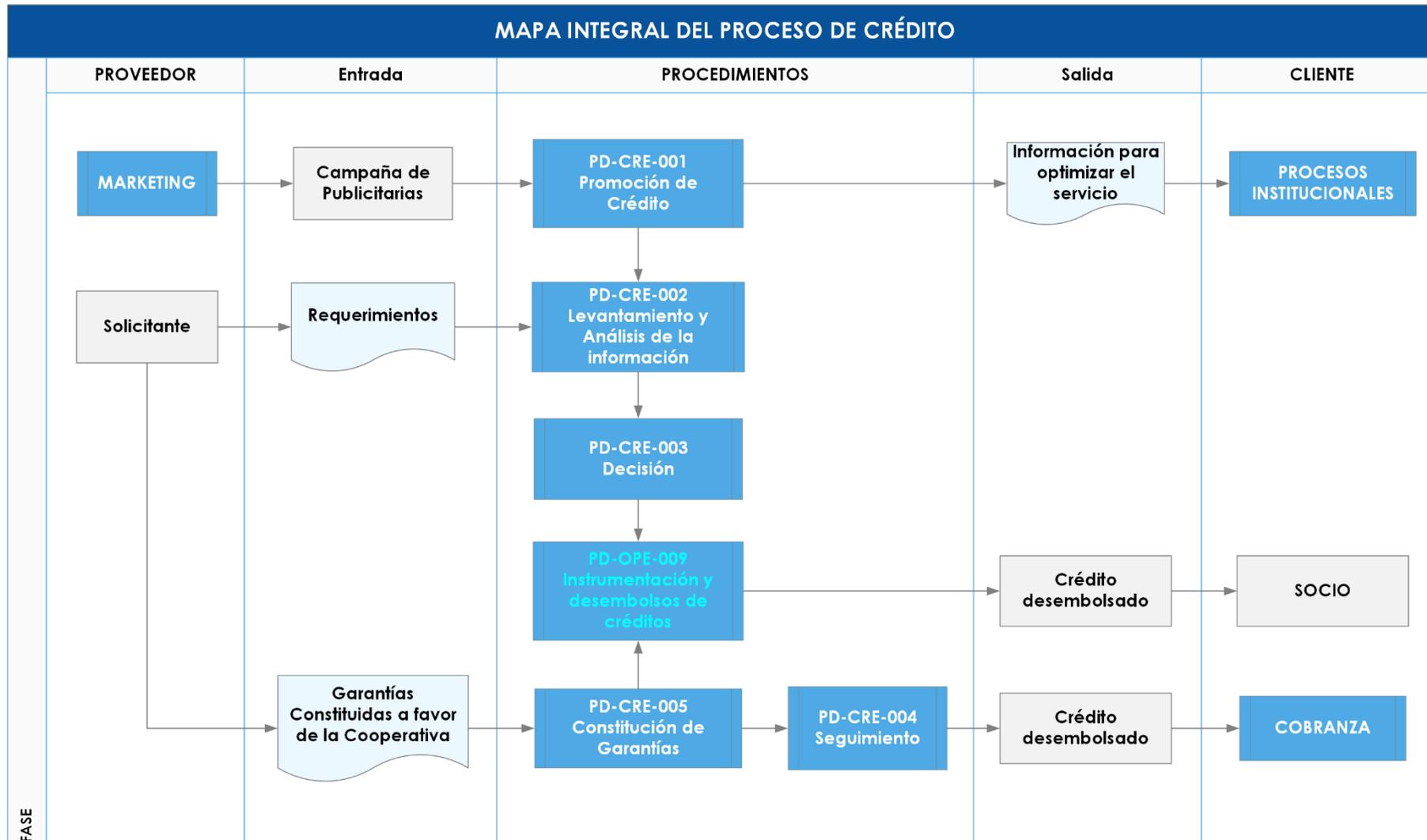


PRINCIPALES FACTORES



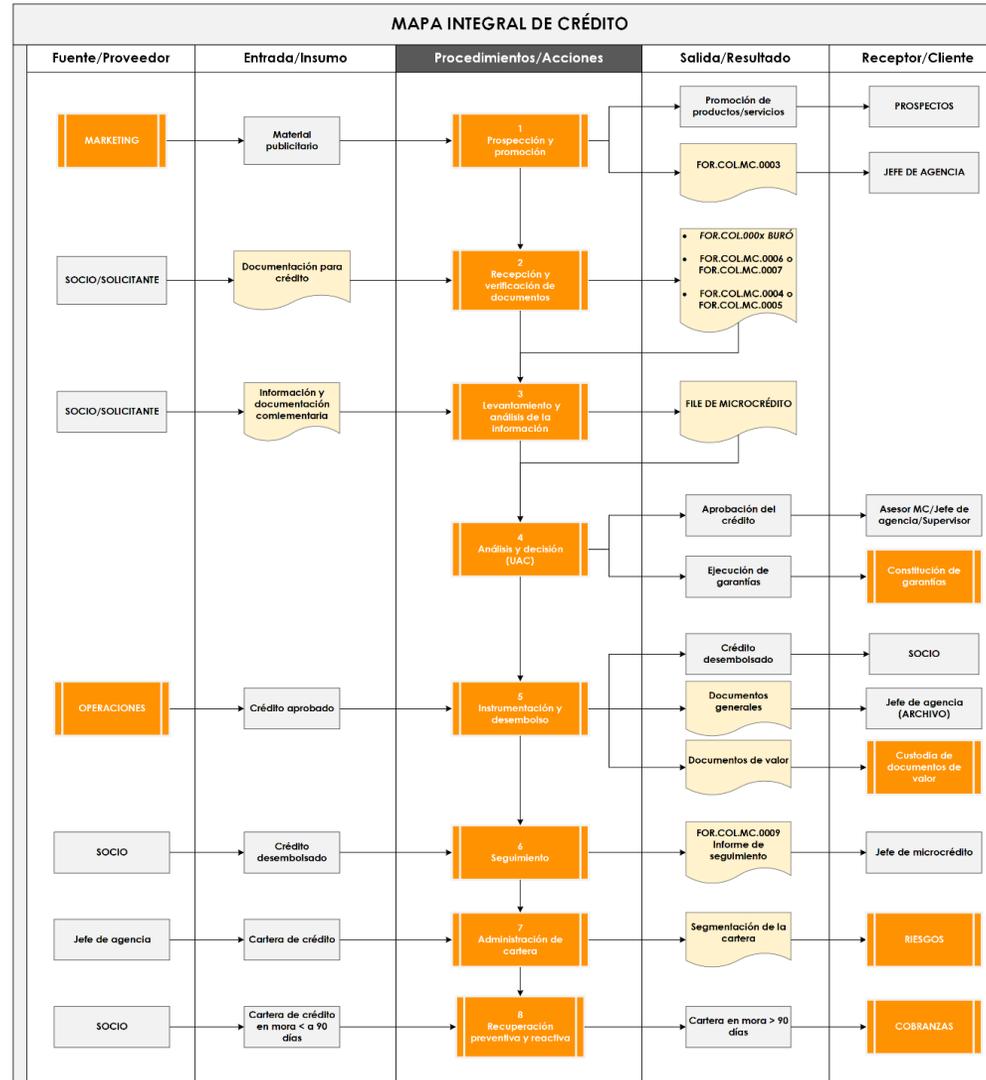


EJEMPLO: PROCESO CRÉDITO (MORA 1 DÍGITO)





EJEMPLO: PROCESO CRÉDITO (MORA 2 DÍGITOS)

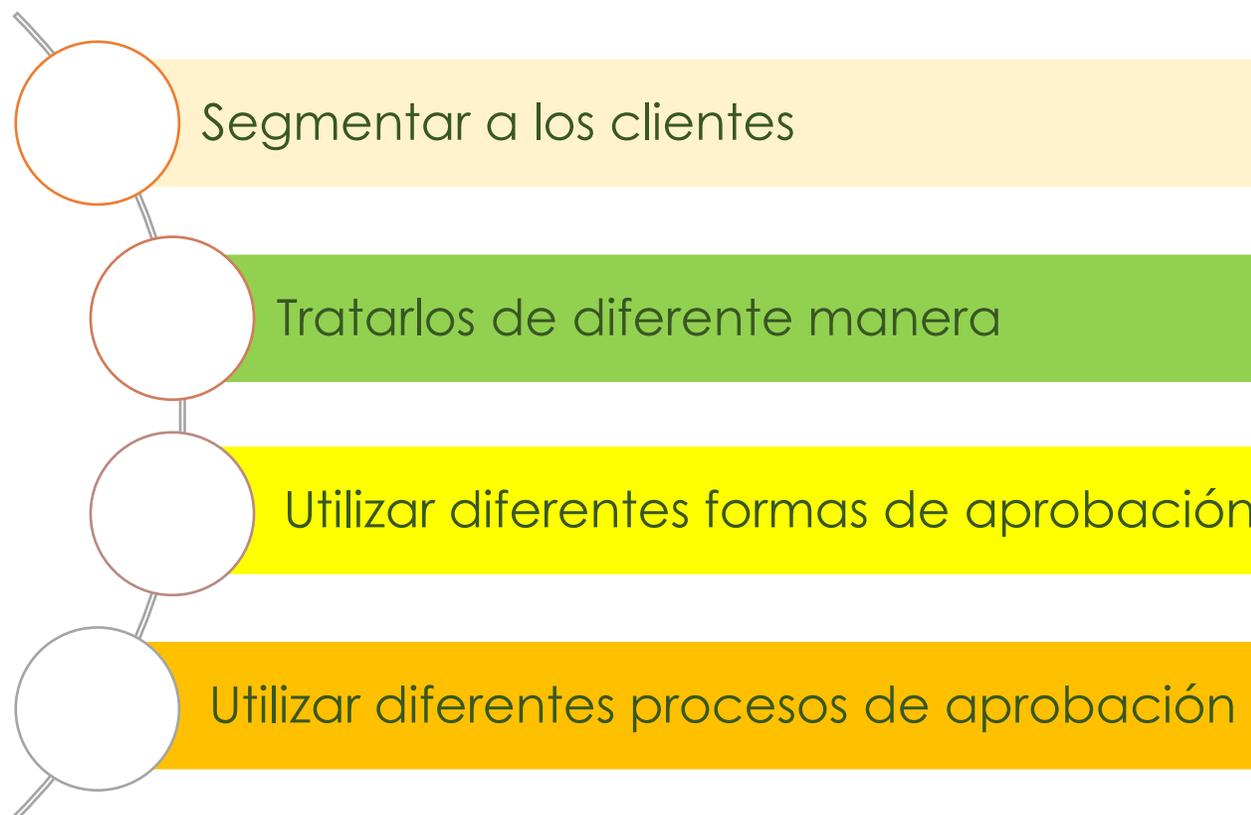




**LA
ORIGINACIÓN
DEL CRÉDITO**



Importante





TIPOS DE ASESORES

Juan Pelotas



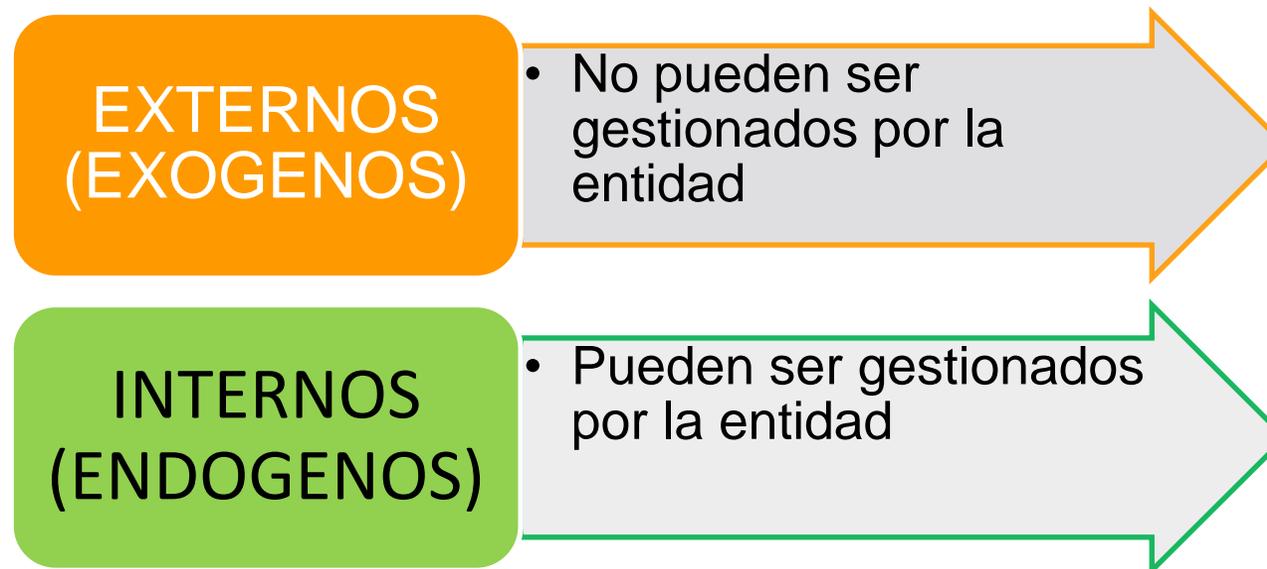
Pedro el
Cazador





IDENTIFICACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO

Considera dos tipos de factores:





FACTORES EXÓGENOS

- ✓ Entorno Económico
- ✓ Ciclo de la Economía
- ✓ Cambios socio económicos
- ✓ Tendencias Sector Financiero
- ✓ Cambios Normativos
- ✓ Eventos externos

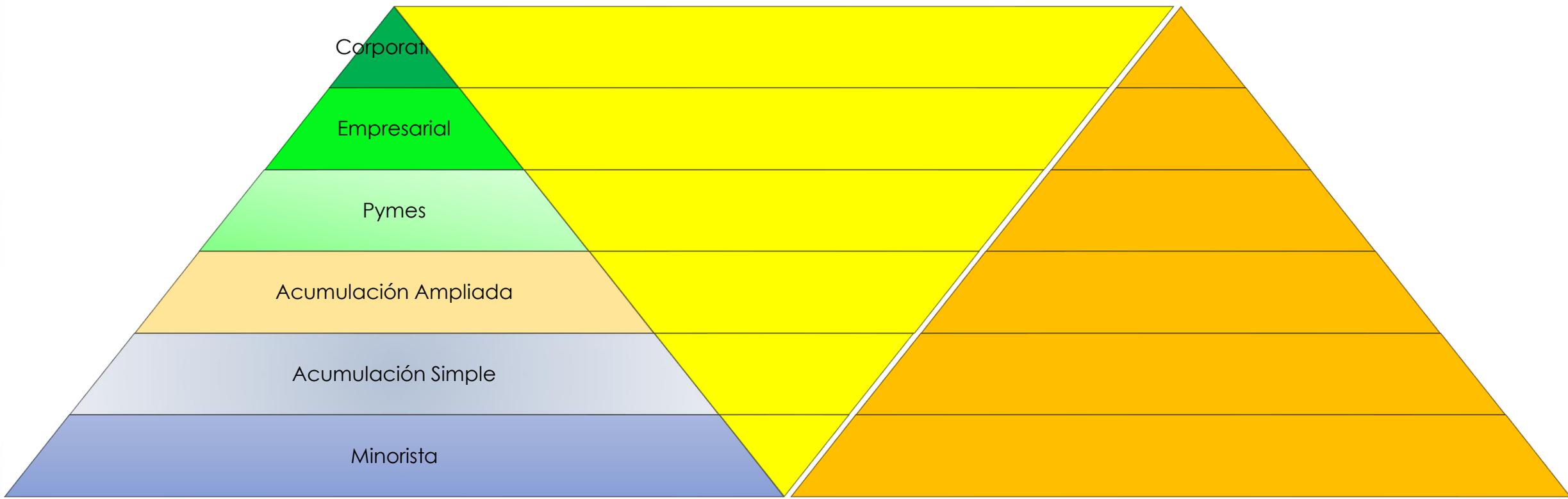


FACTORES ENDÓGENOS

- ✓ Tecnología Crediticia
- ✓ Crecimiento
- ✓ Composición de Cartera
- ✓ Concentración
- ✓ Procesos



VARIABLES CUANTITATIVAS



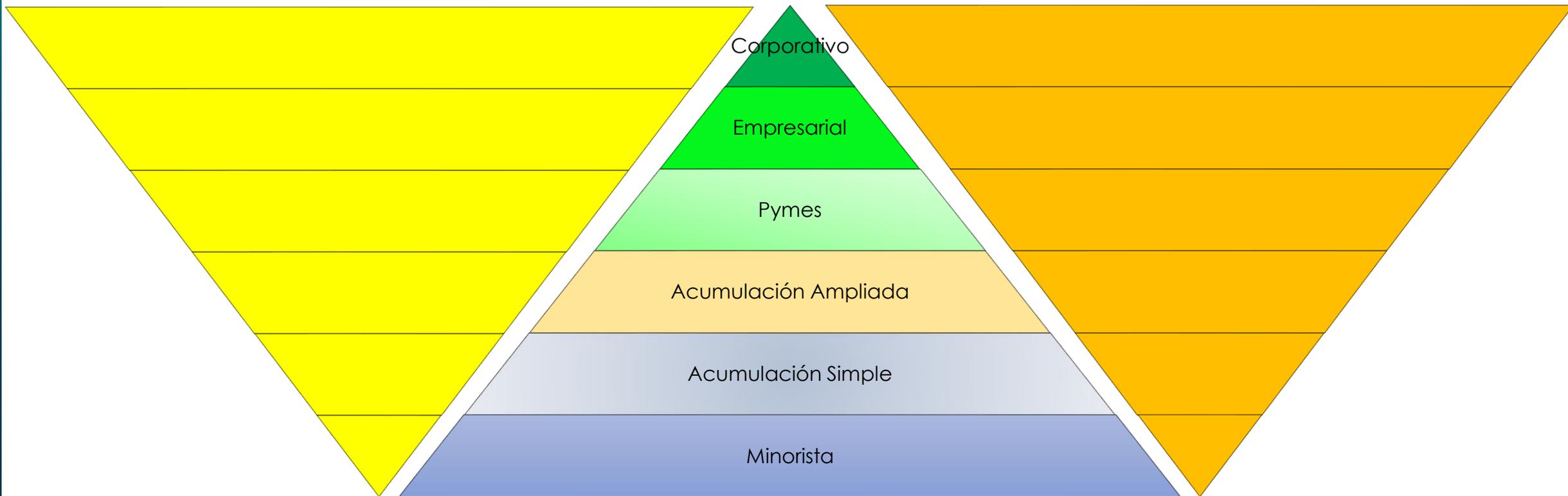
GRUPO OBJETIVO

VARIABLES CUALITATIVAS



RIESGO POR MONTO

NIVEL DE GARANTÍAS



GRUPO OBJETIVO



SUSTENTABILIDAD INSTITUCIONAL

Económico



**Rentabilidad
Económica**

Ambiental



**Responsabilidad
Ambiental**

Social



**Responsabilidad
Social**



RIESGO DE CRÉDITO

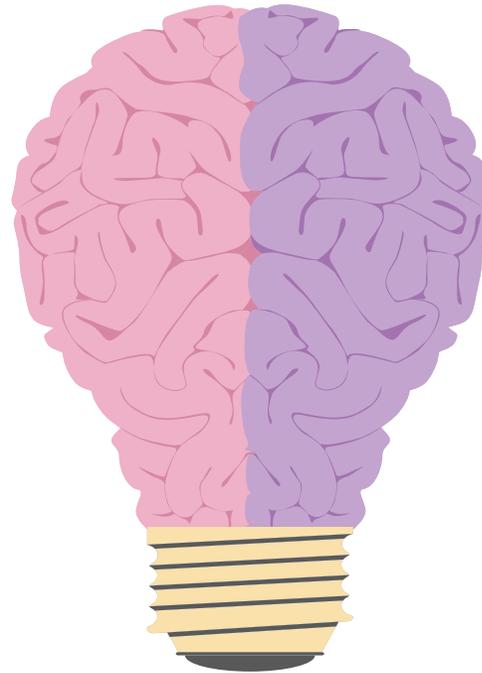
Originación



5 C's de Crédito

7 C's de Crédito

8 C's de Crédito



Administración



Análisis
Longitudinal

Análisis
Transversal

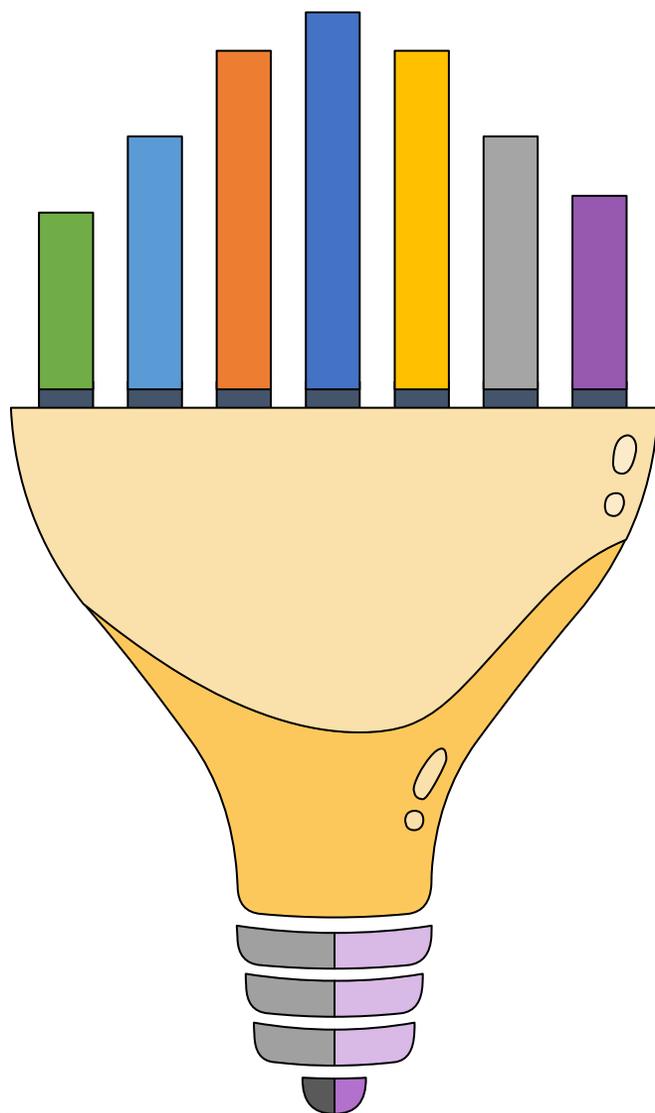


7 C'S DE CRÉDITOS





7 C'S DE CRÉDITOS



Capacidad

Puede o no pagar la obligación crediticia



Carácter

Como ha pagado los créditos anteriormente



Capital

Cual es su respaldo patrimonial



Colaterales

En el caso de no pago, que o quien responde con la obligación



Condiciones

Cuales son los riesgos exógenos que afectan a la operación crediticia



Comprensión

Hay que entender la realidad del deudor y fiador



Coraje

Tenemos que decidir el riesgo en ambas vías



Cobertura patrimonial

Cobertura de garantía

Nivel de endeudamiento

Tipo de garantía

Número de créditos en el SF

Edad

Historial crediticio

Nivel de educación

Castigos / demandas

Tipo de vivienda

Cargas familiares

Antigüedad de negocio

Capacidad de pago

Competencia en la zona

Rentabilidad

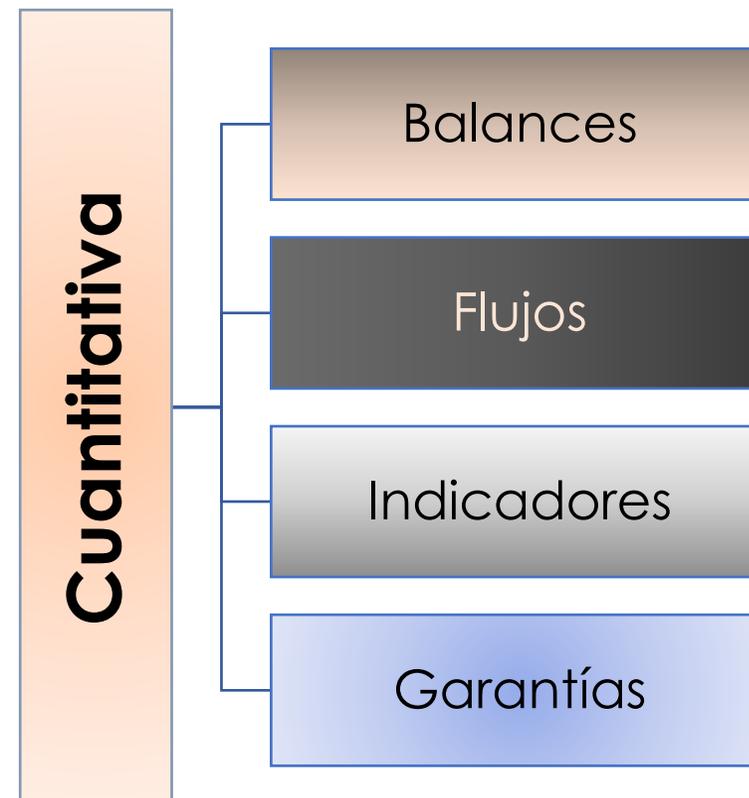
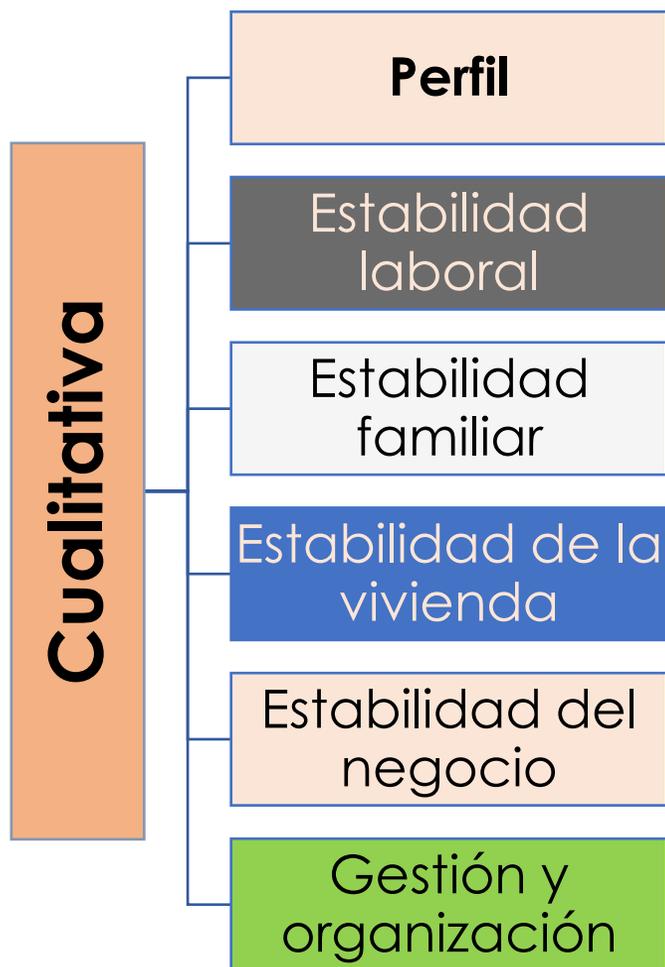
Fuentes de Repago

Proveedores

Formalización

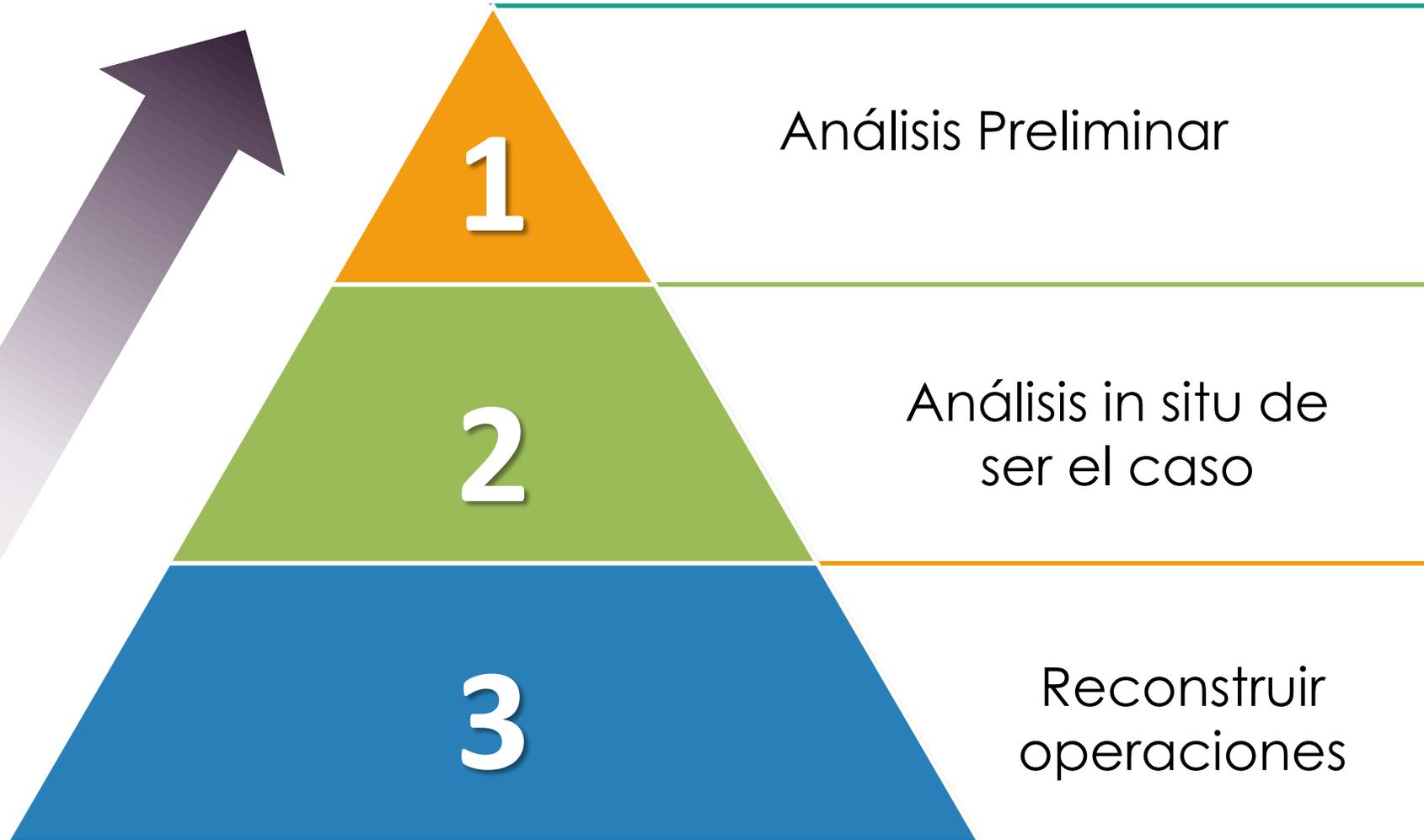
Mecanismos de Venta

VARIABLES





EVALUACIÓN CREDITICIA





ANÁLISIS CUALITATIVO

Antecedentes

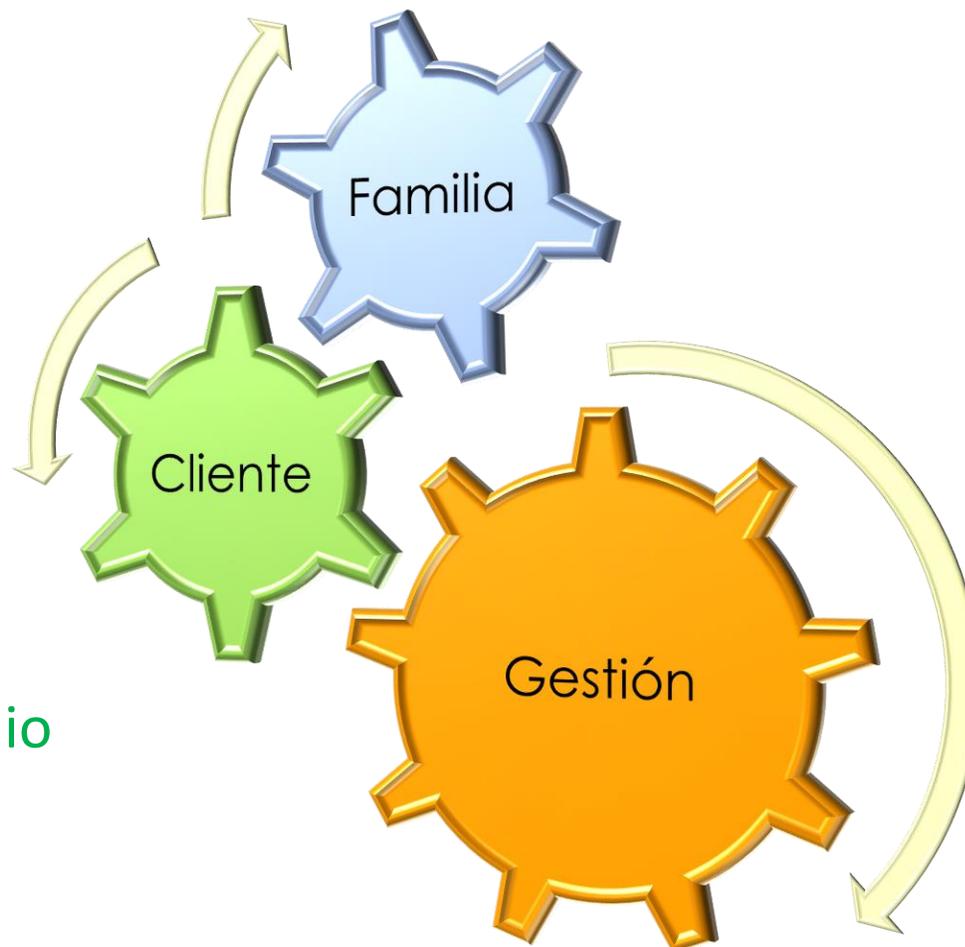
Referencias

Edad

Salud

Domicilio

Conducta



Formalidad

Organización

Permisos

Experiencia

Funcionamiento

Proveedores



ANÁLISIS CUALITATIVO

1. Cliente

- ⌚ Obtener información del historial crediticio y su voluntad de pago.
- ⌚ Entender la voluntad del cliente de reembolsar el crédito.

VARIABLES

- ⌚ Antecedentes con la Cooperativa
- ⌚ Récord de pago interno
- ⌚ Antecedentes crediticios
- ⌚ Antecedentes comerciales
- ⌚ Referencias de proveedores
- ⌚ Referencias de vecinos
- ⌚ Señales éticas del cliente



2. Gestión

Identificar posibles riesgos por la gestión del negocio.

VARIABLES

- 🕒 Nivel de desarrollo y crecimiento del negocio
- 🕒 Tiempo de funcionamiento
- 🕒 Tiempo dedicado al negocio (horas al día)
- 🕒 Habilidad y experiencia en la actividad
- 🕒 Tiempo en el mismo sitio
- 🕒 Orden en los registros
- 🕒 Formalidad ; RUC, Permisos
- 🕒 Riesgos de la actividad económica
- 🕒 Antecedentes comerciales, proveedores



ANÁLISIS CUALITATIVO

3.Familia

Posibles riesgos en la Unidad Familiar

VARIABLES

- ⌚ Referencias de vecinos
- ⌚ Creación de Patrimonio
- ⌚ Condición de su casa
- ⌚ Número de dependientes, educación ,etc.
- ⌚ Riesgos por edad y salud
- ⌚ Conducta del cliente, armonía familiar



OTROS ELEMENTOS DE RIESGO CUALITATIVO

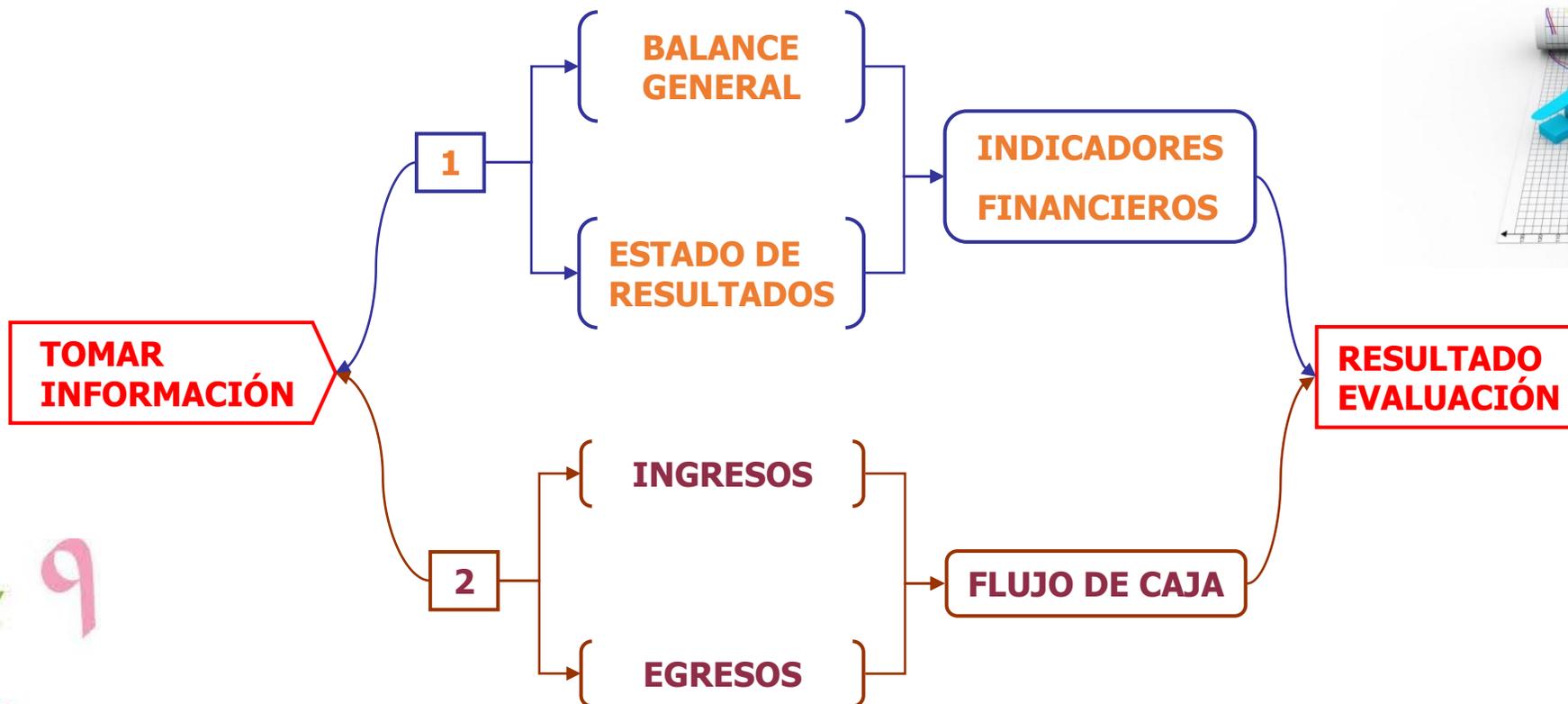
Riesgos Asociados

- ⌚ Sanciones Tributarias - Legales
- ⌚ Competencia Actual y Potencial
- ⌚ Riesgos asociados a la Demanda
- ⌚ Riesgos Asociados al Área Geográfica
- ⌚ Riesgos Asociados a la Actividad
- ⌚ Estacionalidad

Ante la Duda

- ⌚ Cruce Información
- ⌚ Confronte al Cliente
- ⌚ Re-evalúe el Crédito
- ⌚ Consultar otra Opinión
- ⌚ Mejorar las Garantías

ANÁLISIS CUANTITATIVO



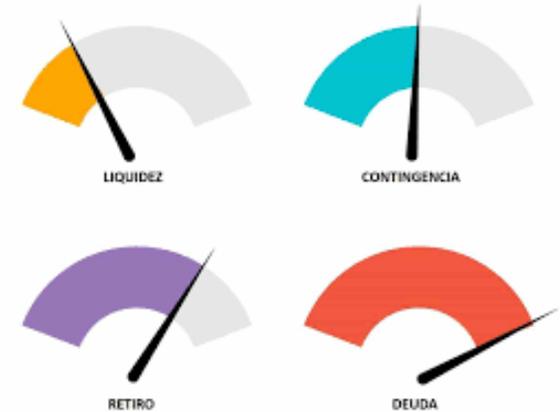
Indicadores

Rentabilidad

Endeudamiento

Actividad

Liquidez





INDICADORES FINANCIEROS

Obligatorios

Indispensables para el análisis crediticio



Margen Bruto
UB / Ventas



Rentabilidad
UN / Ventas



Liquidez
AC / PC



Capacidad de Pago
Cuota / Disponible



INDICADORES FINANCIEROS

Obligatorios

Indispensables para el análisis crediticio



Cobertura de Garantía Real
Valor de realización / Monto



Monto ideal para Capital de Trabajo



Endeudamiento Futuro
 $(P+C) / (A+C)$



Cobertura de Patrimonio
Monto / Patrimonio



COBERTURA PATRIMONIAL



Provoca sobre
endeudamiento



Desprotege a la
Institución



Anclar a garantías
reales



❖ Monto / Patrimonio

- **Financiamiento Hasta el 200%**
- Tope hasta el 100%
- Precaución un 20%



CAPITAL DE TRABAJO



El mensual es una perspectiva del negocio



NO plazos largos



❖ Activo corriente – Pasivo corriente

- Capital de giro de la empresa
- Depende de su rotación
- Calcula el monto ideal de KT

▶▶ Endeudamiento Futuro



Considera el nuevo
crédito



Evita el sobre
endeudamiento

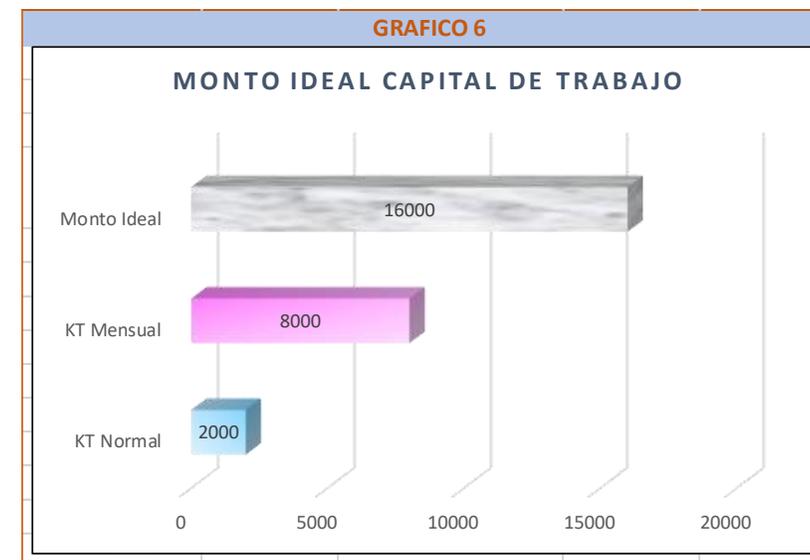
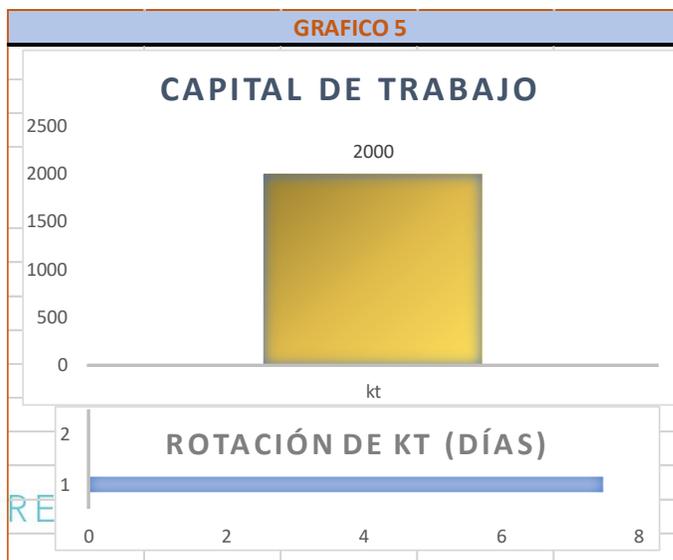
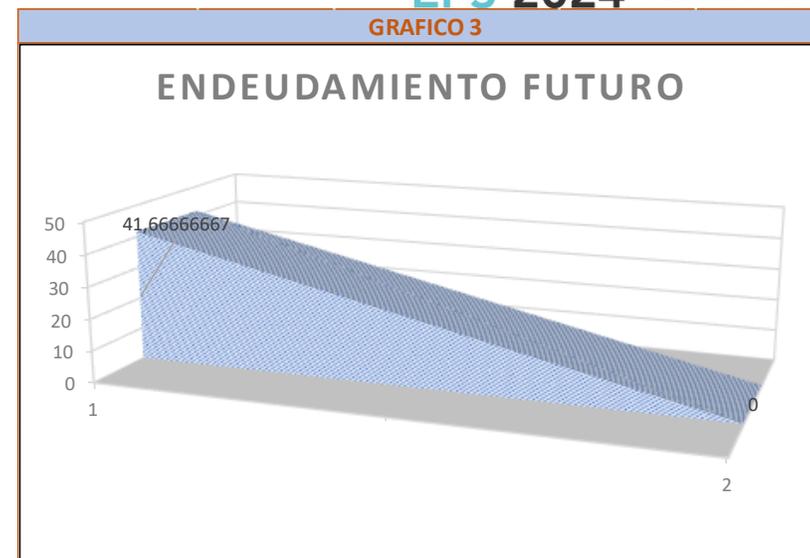
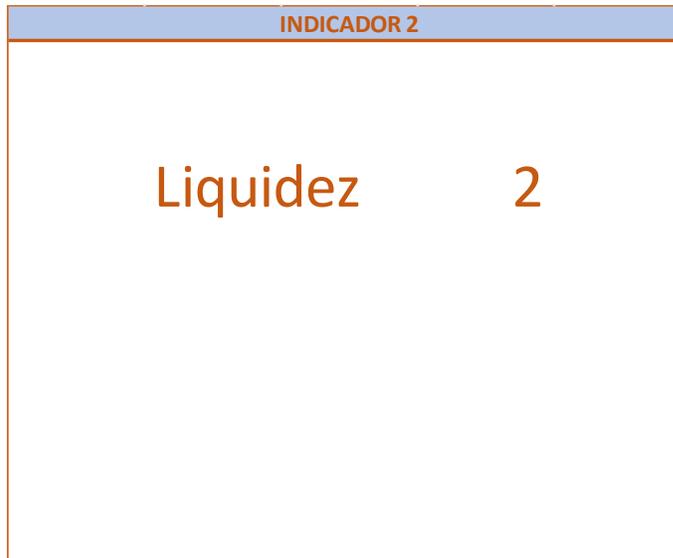
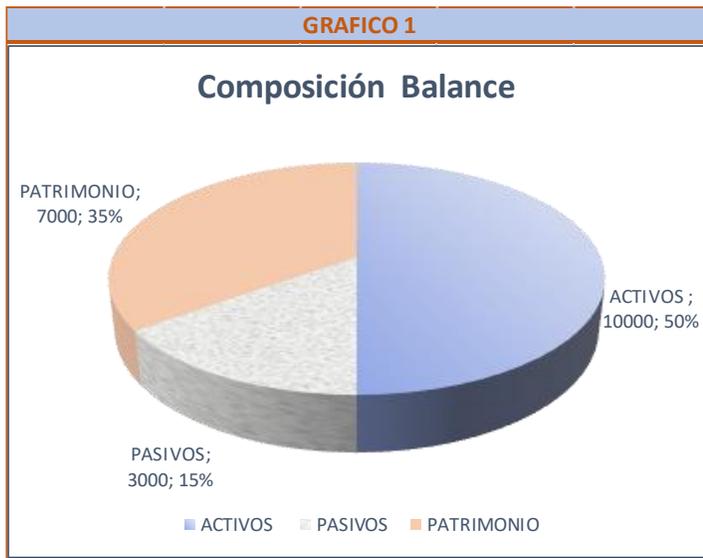


Depende del apetito
de riesgos



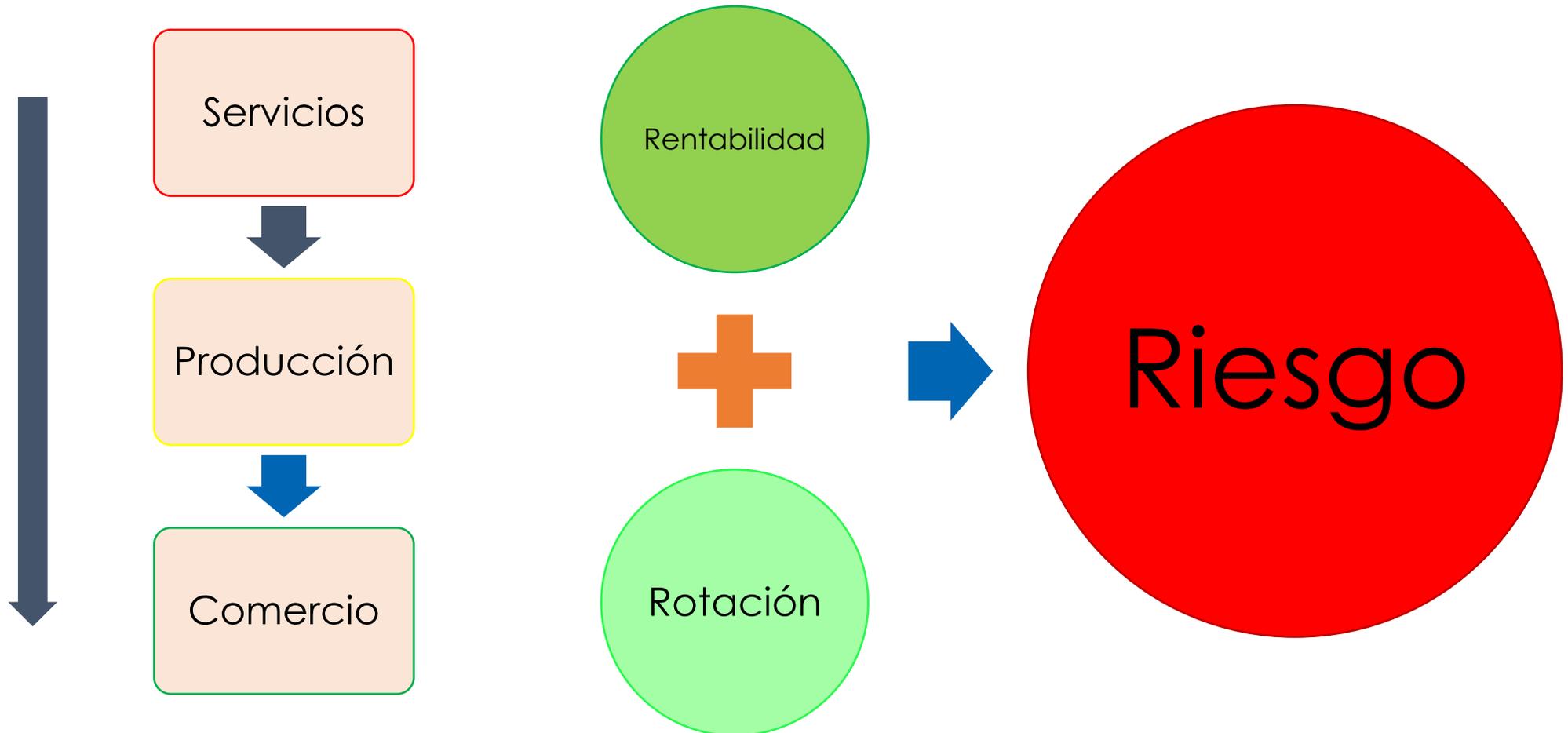
$$\diamond (P+c) / (A+c)$$

- Lo ideal el 50%
- Lo bajo menos del 20%
- **Lo crítico** mas del 80%





GUÍA DE ACTIVIDADES





ACTIVIDAD	MARGEN BRUTO	ROTAC INV	RIESGO DE MERCADO	OBSERVACIONES
COMERCIO				
Bodegas	20-22%	30-60 días	A	Puede tener mas días de rotación por tener mas inventarios
Viveres, tiendas	25-30%	30-60 días	A	
Comercio de ropa	30-40%	30-60 días	A y B	Puede ser mas el margen b si venden a credito
Comercio de legumbres	50-60%	1-7 días	A	
Comercio de Zapatos	30-40%	30-60 días	A	Puede ser mas si venden a credito
Bazares	30-35%	30-60 días	A	
Librerías y Papelerías	30-40%	60-120 días	A	
Farmacias pequeñas	15-20%	30-60 días	A	Puede tener mas días de rotación por tener inventarios de mayor duracion
Heladería	40-50%	15-30 días	A	Si produce aumenta su margen bruto
Ventas de papas al por mayor	40-50%	30-60 días	A	
Ventas de electrodomesticos	45-50%	30-60 días	A	Aumenta el margen y rotación si vende a crédito, asi como las cxc.
Tercena	35-40%	1-10 días	A	
Ferretería	25-28%	30-60 días	A	
Pesca artesanal	35-40%	1-3 días	A	
Ventas ambulantes mayores	35-45%	1-15 días	A	

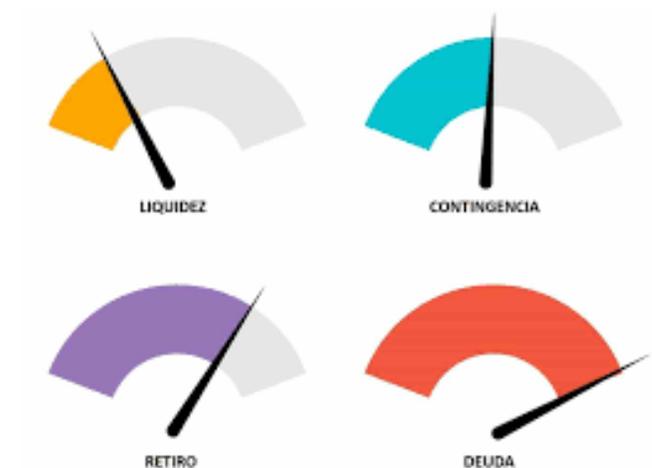




MATRIZ DE DECISIÓN CREDITICIA

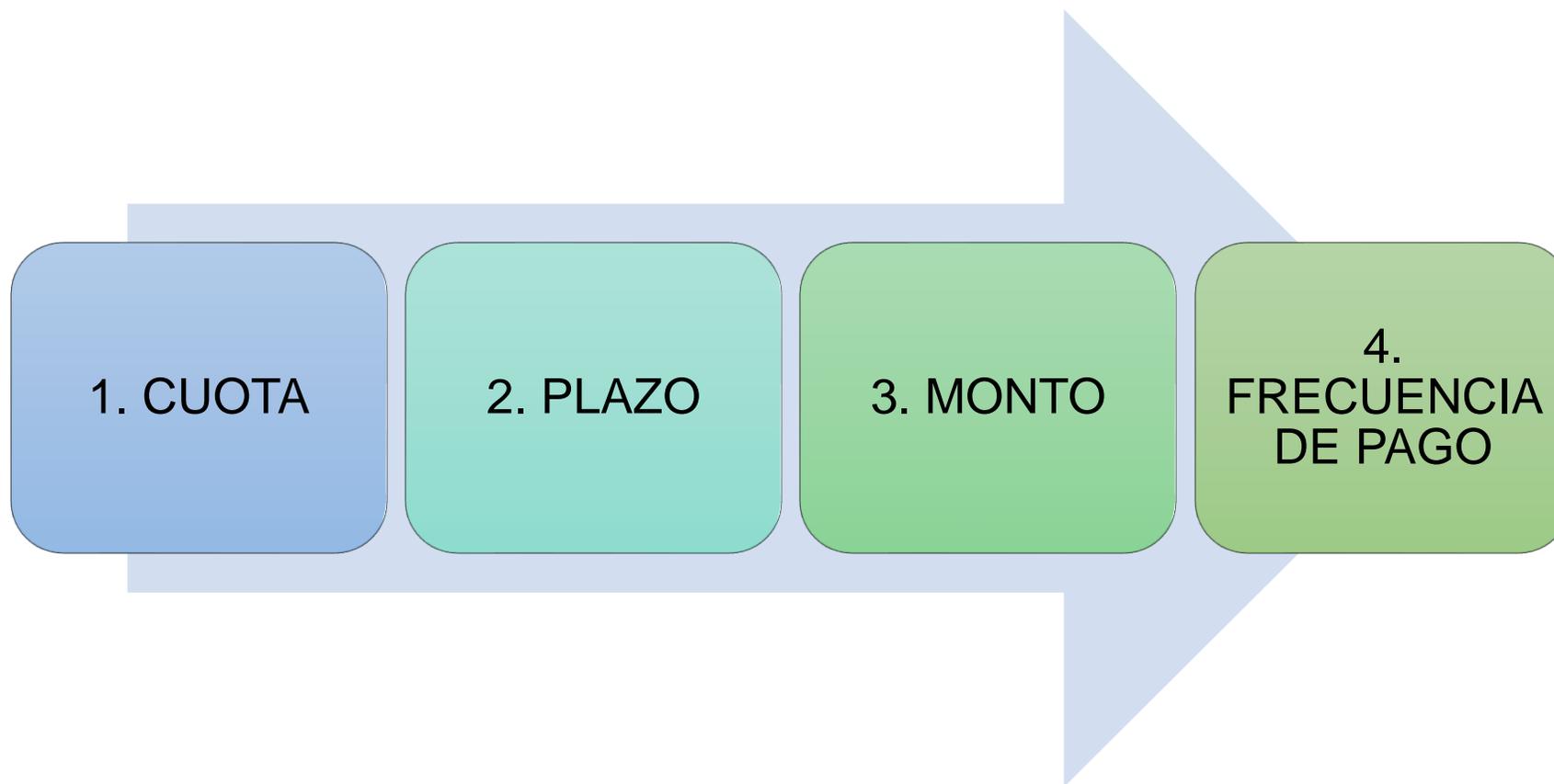
La **Matriz de Decisión Crediticia**, tiene como objetivo determinar en forma correcta, las condiciones que regirán el crédito ofrecido en lo referente a:

Cuota, Plazo, Monto y Frecuencia de Pago.



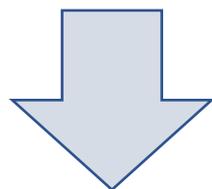


CRITERIO PARA LA DECISIÓN CREDITICIA





DETERMINACIÓN DE LA CUOTA



Cuota

CARÁCTER

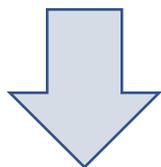
POR CAPACIDAD DE PAGO

GARANTE

POLITICA DE CRÉDITO



DETERMINACIÓN DEL PLAZO



Plazo

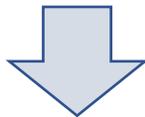
CARÁCTER

ESTACIONALIDAD

POLITICA DE CRÉDITO



DETERMINACIÓN DEL MONTO



Monto

CARÁCTER

CUOTA POR PLAZO

ROTACION DE CAPITAL DE TRABAJO

COLATERAL

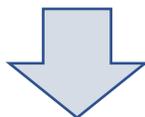
POLITICA DE CRÉDITO

ENDEUDAMIENTO FUTURO



DETERMINACIÓN DE LA FRECUENCIA DE PAGO

Frecuencia de Pago



CARÁCTER

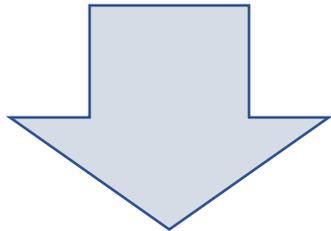
CICLO OPERACIONAL

POLITICA DE CRÉDITO



MATRIZ DE DECISIÓN CREDITICIA

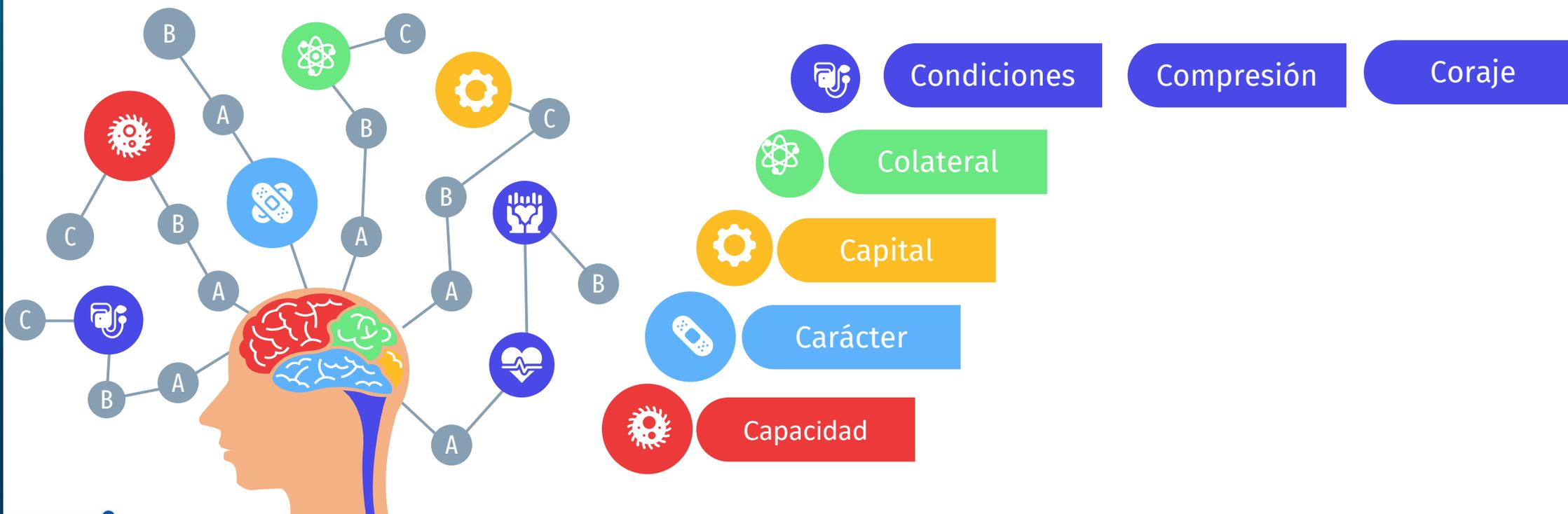
	CUOTA	PLAZO	MONTO	FRECUENCIA
CARÁCTER				
POLITICA CRÉDITO				
CAPACIDAD PAGO				
COLATERAL				
ESTACIONALIDAD				
CUOTA X PLAZO				
ROTACIÓN DE CAPITAL DE TRABAJO/END. FUTURO				
CICLO OPERACIONAL				
VARIABLE PRELIMINAR				
PROPUESTA ASESOR				





EL SCORING GENERADOR DE CRÉDITO

Es un sistema de calificación de créditos que intenta automatizar la toma de decisiones en cuanto a conceder o no una operación crediticia. Utilizada en análisis de individuos a través de una puntuación.





EL SCORING DE CRÉDITO



GENÉRICOS

Armados en base a la industria.



SIN SCORING

Aprobaciones generalmente basadas en el carácter.



CALIBRACIÓN

Relaciona las variables con la probabilidad de incumplimiento.

MODELOS

En base a la data, políticas y procedimientos.

A LA MEDIDA

PÉRDIDA ESPERADA

Las condiciones se ajustan a la PE, no solo a la probabilidad de incumplimiento, sino también a la exposición y severidad de pérdida.



ADAPTADO AL CICLO ECONÓMICO

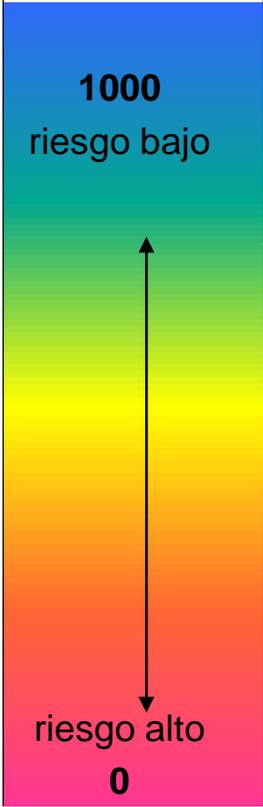
Cruza el histórico de la morosidad con variables macroeconómicas.

INTELIGENCIA ARTIFICIAL

Se parametriza de manera automática utilizando generalmente redes neuronales.

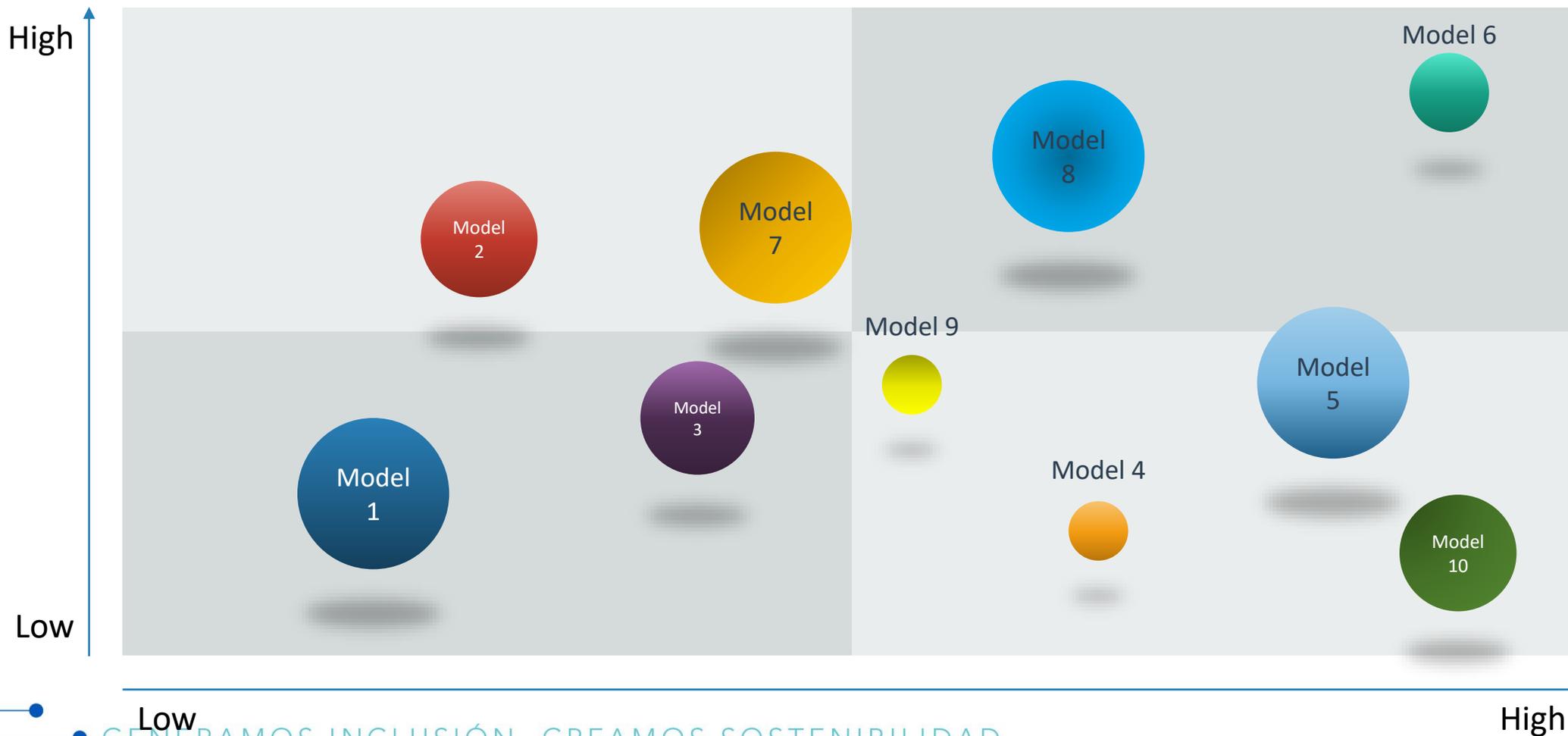


MODELOS DE CREDIT SCORING VS POLÍTICAS

Score	Institución Conservadora: minimiza riesgo	Institución Estándar	Institución Agresiva: maximiza colocaciones
	Acepta automáticamente	Acepta automáticamente	Acepta automáticamente
	Revisión	Acepta automáticamente	Acepta automáticamente
	Revisión	Revisión	Revisión
	Rechaza automáticamente	Rechaza automáticamente	Rechaza automáticamente



(N) MODELOS





RIESGO DEL CRÉDITO AGROPECUARIO

SUPER[VISIÓN]
JORNADAS
EPS 2024





IMPORTANCIA DEL CRÉDITO AGROPECUARIO

La importancia del crédito agrícola se debe en la forma como debe diversificarse la cartera, proporcionándola socios con una morosidad baja y una alternativa para mejorar la productividad, lo cual se traduce en un mejor crecimiento de la cartera.

Ciclo corto (menores a 12 meses)

Maíz duro y suave, papa, arroz, soya, sorgo, fréjol, arveja, trigo, cebada, avena, brócoli, cebolla, hortalizas, legumbres, otros.



Perennes, plurianual (mayores de 12 meses)

Cacao, caña de azúcar, palma africana, banano, flores de montaña, forestal, agave, etc.





DESTINO DE NUESTROS CRÉDITOS

Necesidades de **(capital de trabajo, y/o compra de activo fijo)** , familiares, o personales del prestatario. Inclusive para la consolidación de deudas que el prestatario tenga con otras instituciones **(temporalmente)**.





IDENTIFICACIÓN DE LOS RIESGOS Y MINIMIZACIÓN



RIESGO CLIMÁTICO

Presencia de situaciones como sequías, comunidades que no poseen riego etc., esta situación se minimiza con la presencia de riego comunitario.



RIESGO DE LA OFERTA Y DEMANDA

Es conocido que cuando aumenta la oferta de productos los precios se caen y lo contrario a poca oferta de producto los precios suben, por lo tanto será importante identificar la fecha de cosecha y su posible precio.



RIESGOS DE TECNOLOGÍA

Uso o mal uso de equipos para cualquier fase del proceso productivo, sistemas de riesgos inapropiados, uso de variedades no resistentes etc.

IDENTIFICACIÓN DE LOS RIESGOS Y MINIMIZACIÓN



RIESGOS DE POLÍTICA

Todos aquellos que giran alrededor de las políticas de estado.

RIESGO DE COMERCIALIZACIÓN

En la zona rural el traslado de productos empobrece el margen de ganancia, habrá que precisar si la venta se lo realiza directo en la propiedad o viaja a centros de acopio y que tan alejados del negocio están.

RIESGOS FITOSANITARIOS

Una revisión adecuada de los cultivos nos permitirá como técnicos medir el grado de deficiencia, problemas de enfermedades o plagas que puedan presentar los cultivos traducidos en baja producción.



IDENTIFICACIÓN DE LOS RIESGOS Y MINIMIZACIÓN



RIESGOS EXPERIENCIA

El innovar productos, cultivos por primera vez o por el Boom de otro cultivo lo cual podría terminar en fracaso por falta de experiencia.



RIESGOS DEL ENTORNO

En relación a posibles paros, levantamientos populares, o cierres de vías.

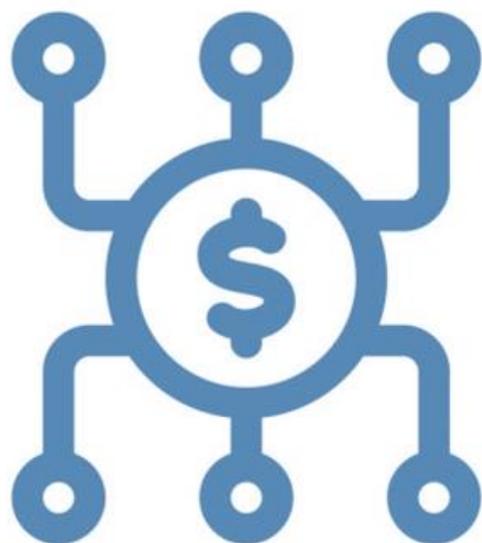


RIESGO DESASTRES NATURALES

Debido a fenómenos naturales como tempestades, vientos huracanados, erupciones volcánicas, heladas, sequías, etc.



COMO SE CONTRARESTAN LOS RIESGOS SOBRE LOS INGRESOS



Estacionalidad (Tiempo)

Riesgos

(producción y mercados)

Diversificación de fuentes ingreso y
Manejo Financiero (distribución de los ingresos en el tiempo)



CAPACIDAD DE PAGO

- Análisis del presente, pasado y futuro de la actividad.
- Diversificación y estacionalidad de los ingresos
- Comportamiento de los precios
- Nivel tecnológico / riesgo climático / ataque de plagas o enfermedades / capacidad empresarial / administración (involucra la experiencia en el manejo de la producción) .





INVENTARIO

Será siempre importante describir dentro del inventario tanto los cultivos perennes como los de ciclo corto para saber de que se trata el expediente de crédito.





CRUCE DE INFORMACIÓN

DETERMINACION DE LAS UNIDADES DE PRODUCCIÓN:

- Número de animales / requerimientos de alimentación.
- Requerimientos de alimentación /egresos.
- Rendimientos por animal / alimentación.
- Rendimiento por animal / Características genéticas / valor.
- Fechas de venta / estacionalidad de la producción.
- Tamaño de la explotación / número de empleados.
- Rendimientos proyectados / rendimientos históricos.
- Tecnología proyectada / tecnología histórica.
- Superficie a sembrar / parcelas disponibles.
- Superficie a sembrar / disponibilidad de mano de obra.
- Proyección de rendimientos / evolución de cultivos.
- Fechas de venta / estacionalidad / duración de los ciclos.





PROYECCIÓN DE LOS RENDIMIENTOS FUTUROS

Es importante de la proyección de rendimientos **restar** la cantidad de producto que se pierde en la cosecha, ya sea por merma, consumo familiar, o empresarial y esta será la cantidad para la venta.

PONDERACIÓN

Rendimiento mínimo histórico:	ponderar por dos
Rendimiento máximo histórico:	ponderar por uno
<u>Rendimiento del ciclo anterior:</u>	<u>ponderar por uno</u>
Rendimiento a proyectar:	Suma / 4



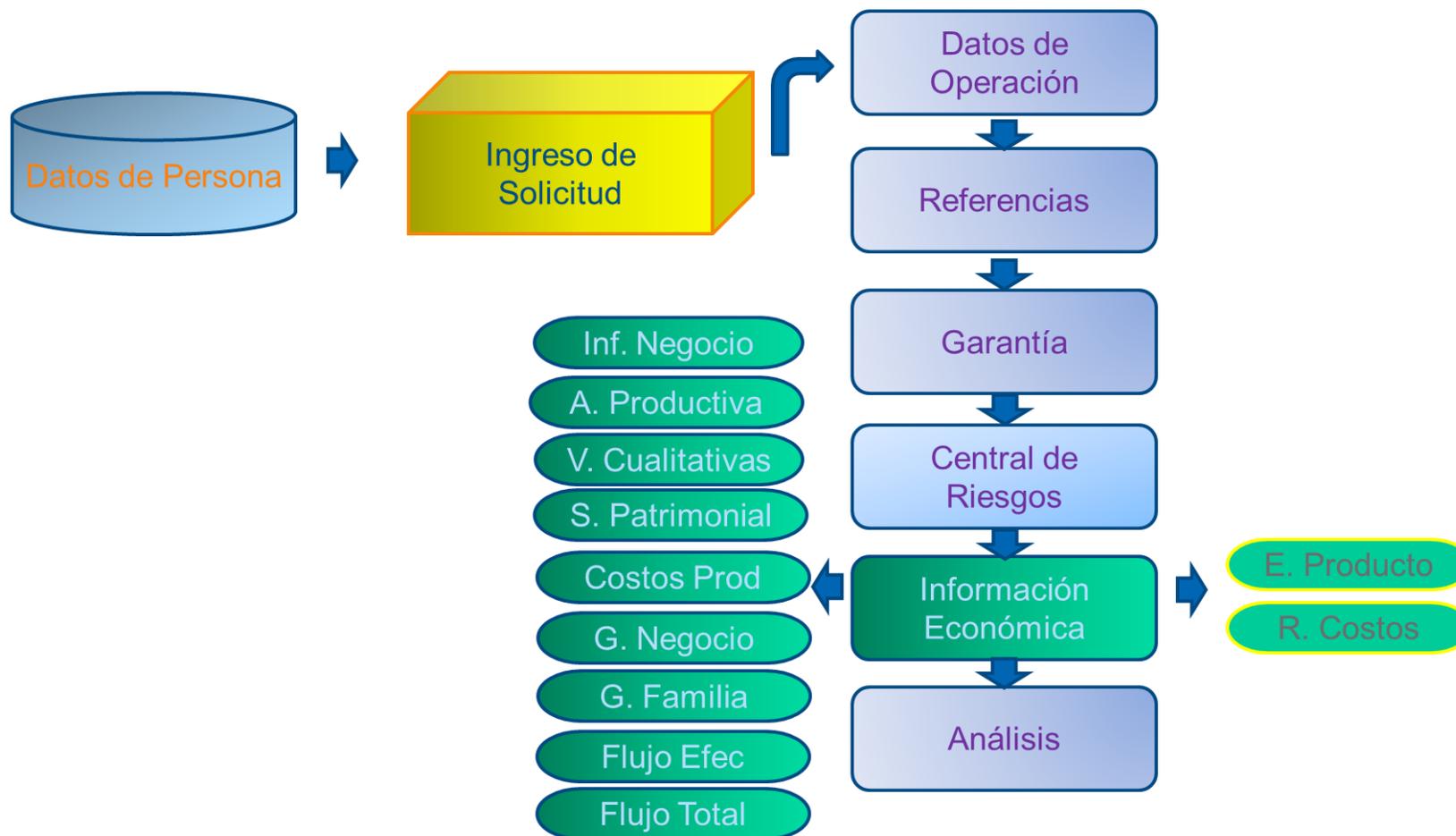
PROYECCIÓN DE LOS RENDIMIENTOS FUTUROS (EJEMPLO)

PRODUCCIÓN DE PAPAS PROMEDIO	
Rendimiento mínimo	85
Rendimiento máximo	125
Rendimiento ciclo anterior	100
Promedio (suma/3)	103.33

PRODUCCIÓN DE PAPAS PONDERACIÓN			
Rendimiento mínimo	85	Ponderar por dos	170
Rendimiento máximo	125	Ponderar por uno	125
Rendimiento ciclo anterior	100	Ponderar por uno	100
Ponderación (suma/4)			98.75



METODOLOGÍA AGROPECUARIA





NORMATIVA DE GESTIÓN DE RIESGO DE CRÉDITO

Clasificación de Cartera

Pérdida

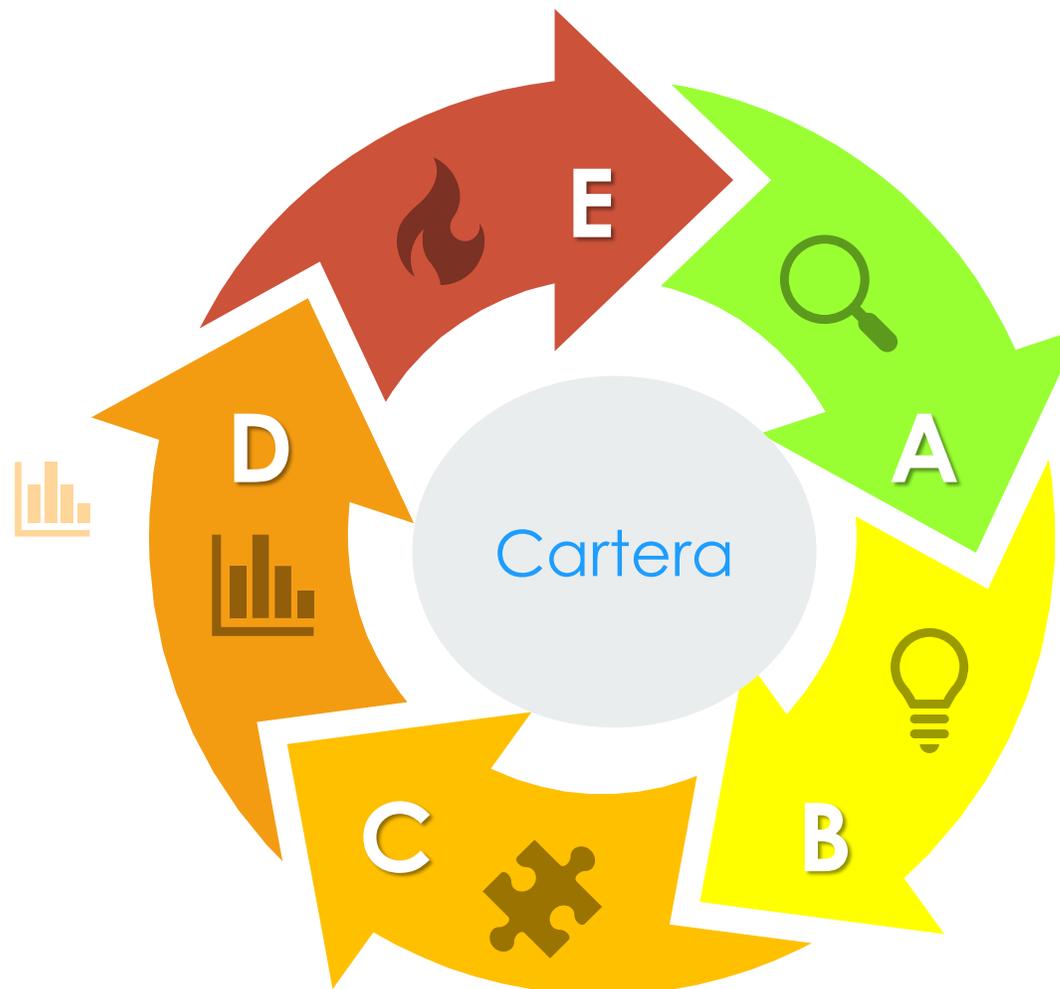
Personas que se declaran insolventes o en quiebra y no tienen medios para pagar sus obligaciones.

Dudoso Recaudo

Con ingresos nulos que hacen peligrar el crédito concedido.

Deficiente

Con ingresos deficientes para afrontar sus obligaciones.



Riesgo Normal

Cuenta con suficientes ingresos para pagar capital e intereses. Se encuentra al día en sus obligaciones.



Riesgo Potencial

Todavía demuestran que pueden atender sus obligaciones, sin embargo no lo hacen a su debido tiempo.



Cooperativas de Ahorro y Crédito, Caja Central FINANCOOP, CONAFIPS y Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda (aplica desde el 01/01/2023):

NIVEL DE RIESGO	CATEGORÍA	PRODUCTIVO, CORPORATIVO Y PRODUCTIVO EMPRESARIAL	PRODUCTIVO PYMES	CONSUMO, MICROCRÉDITO, EDUCATIVO	INMOBILIARIO, VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICO
RIESGO NORMAL	DÍAS DE MOROSIDAD				
	A1	0	0	0	0
	A2	1 - 15	1 - 15	1 - 15	1 - 30
	A3	16 - 30	16 - 30	16 - 30	31 - 60
RIESGO POTENCIAL	B1	31 - 60	31 - 60	31 - 45	61 - 120
	B2	61 - 90	61 - 90	46 - 60	121 - 180
RIESGO DEFICIENTE	C1	91 - 120	91 - 120	61 - 75	181 - 210
	C2	121 - 180	121 - 150	76 - 90	211 - 270
DUDOSO RECAUDO	D	181 - 360	151 - 180	91 - 120	271 - 450
PÉRDIDA	E	Mayor a 360	Mayor a 180	Mayor a 120	Mayor a 450



RIESGO DEL CRÉDITO VERDE





Paradigmas de los Productos Sostenibles

1. Los Productos Verdes solo se enfocan en la Agricultura.
2. El Destino es la única variable que determina si una operación crediticia es sostenible.
3. Al otorgar Créditos Sostenibles debemos de obviar procedimientos de aprobación crediticia.
4. Necesito fondeo especial para otorgar Créditos Sostenibles.
5. El Portafolio de Productos Sostenibles solo se enfoca en las Microfinanzas.



PREFERENCIAS DEL CONSUMIDOR





01 **Delivery**
Entrega de productos a domicilio

02

Pick-up

Retirar sus productos sin tener contacto



Portafolio Moderno



03 **E-commerce**
Plataformas de servicios on line



04 **Concientización en la Salud y familia** Primero la salud y la familia

05

Teletrabajo

Se puede trabajar desde casa



Portafolio Moderno



06 **Concientización en el planeta** Conservación del medio ambiente



07 Educación on line

Se puede estudiar desde casa

08 Contactless

Sin contacto



Portafolio Moderno

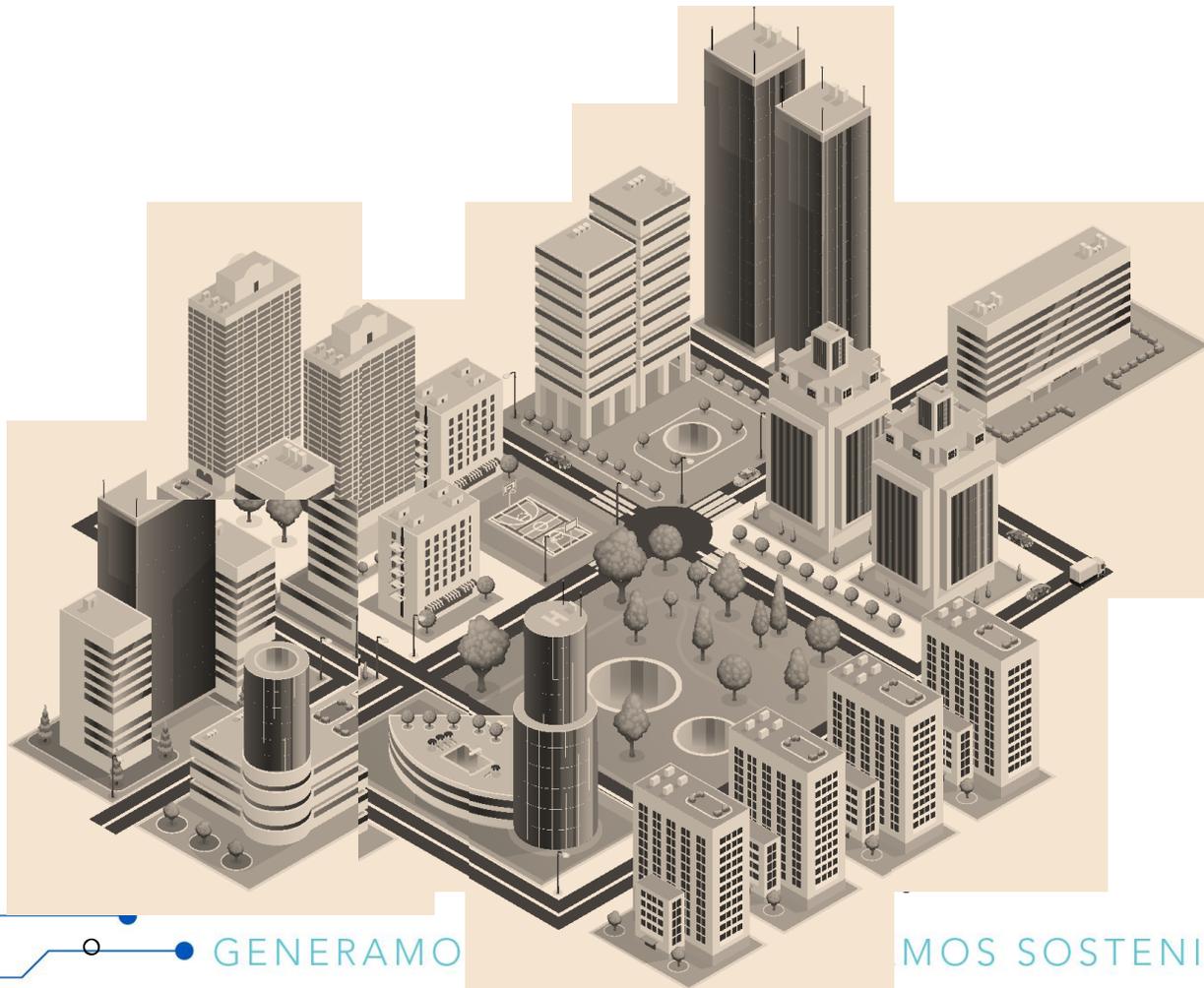


09 Cleaning

La limpieza es importante



ECONOMÍA CIRCULAR



GENERAMO

MOS SOSTENIBILIDAD



CAMBIO CLIMÁTICO Y SUS EFECTOS

5% menos de
rendimiento en granos
por cada grado



20 cm de incremento
del nivel del mar desde
1880



Aumento de 1,1
°C desde 1900

400% más desastres naturales
desde 1970

Más de 1 millón de km²
menos desde 1979



50% más de emisiones
CO₂ desde 1990



ÍNDICE DE VULNERABILIDAD AL CAMBIO CLIMÁTICO



Índice de vulnerabilidad al cambio climático para la región de América Latina y el Caribe

SIÓN1

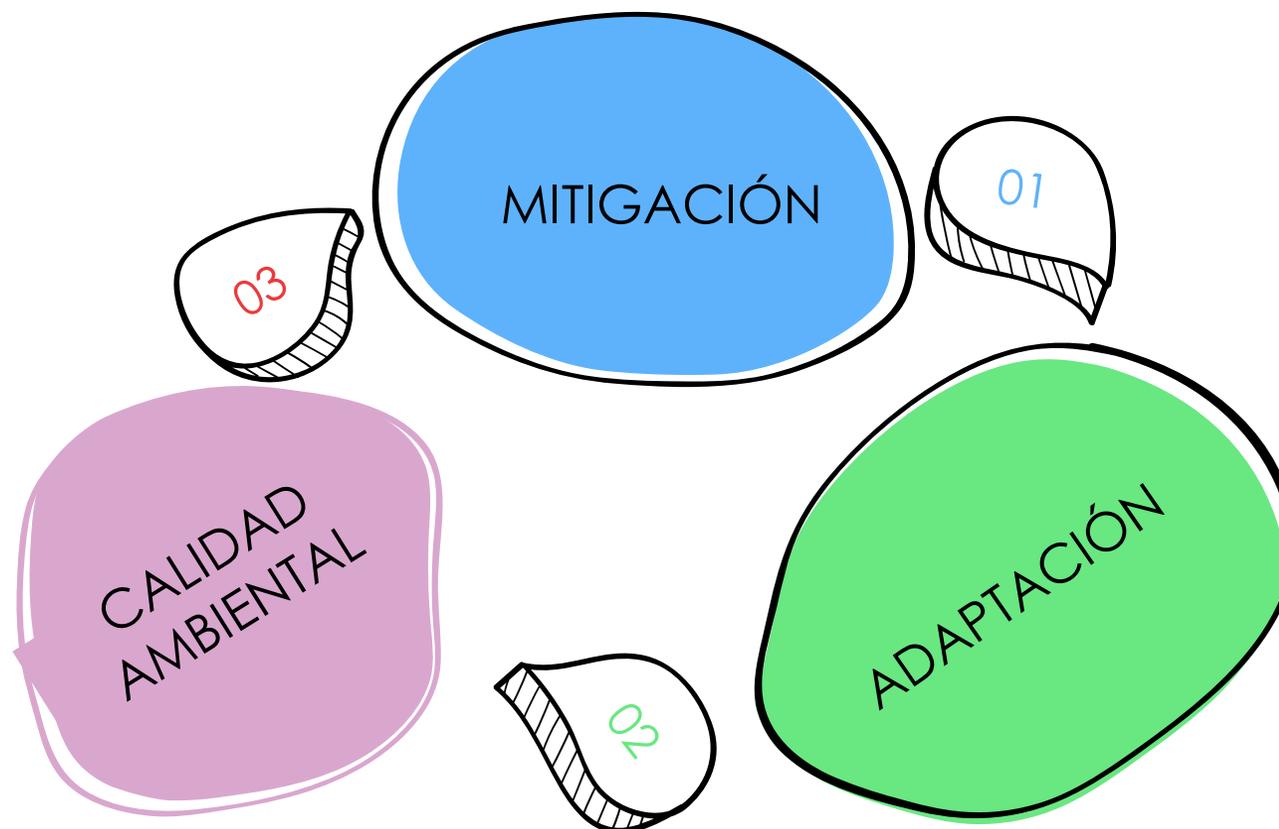
SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

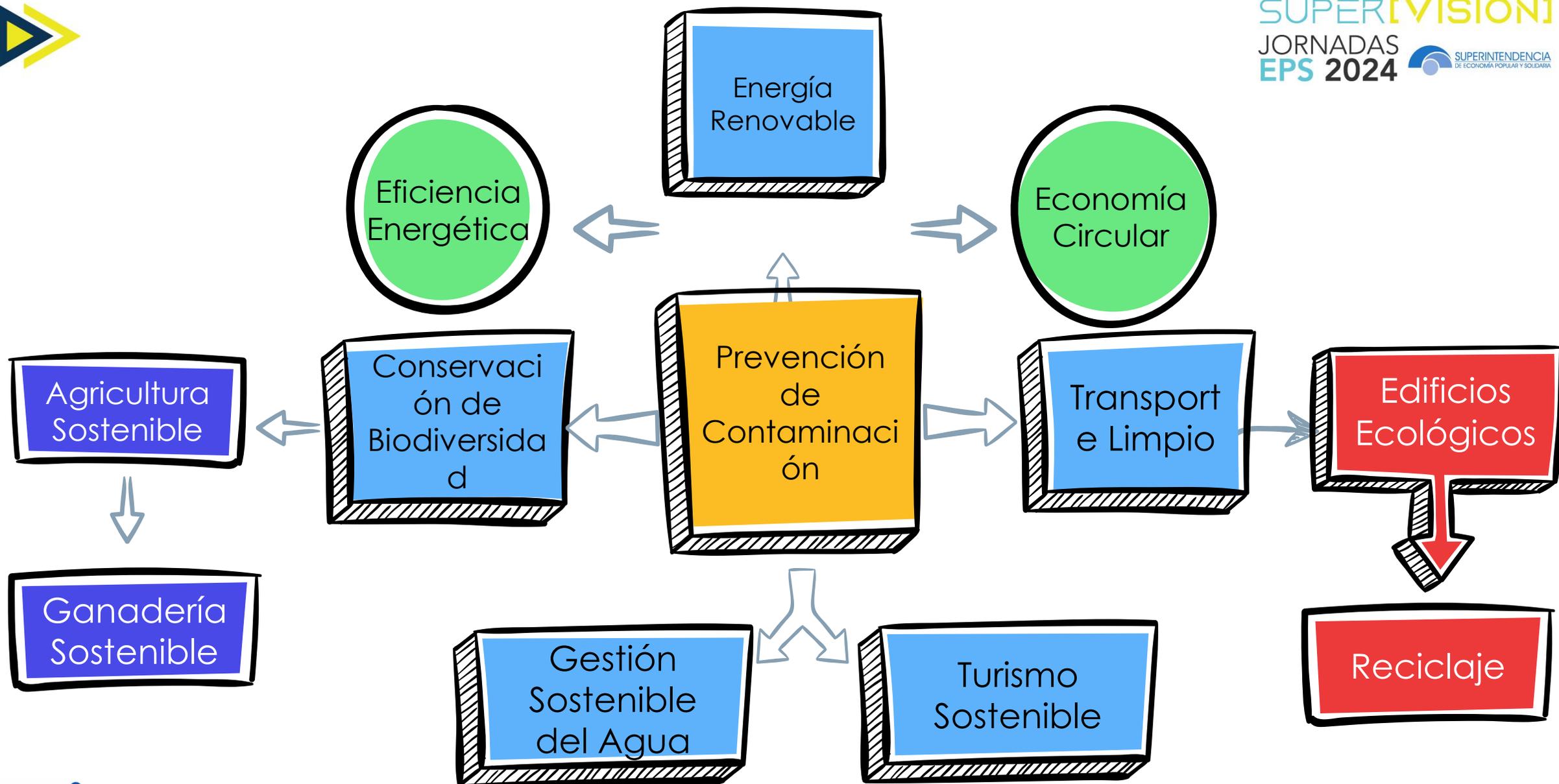
País	Posición	Puntaje	Categoría de riesgo
Haití	1	0,58	extremo
Guatemala	2	0,75	extremo
El Salvador	3	0,79	extremo
Honduras	4	0,92	extremo
República Dominicana	5	1,01	extremo
Nicaragua	6	1,19	extremo
Jamaica	7	1,50	extremo
Paraguay	8	1,58	extremo
Belice	9	2,25	extremo
Bolivia	10	2,48	extremo
Venezuela	11	3,64	alto
Ecuador	12	3,76	alto
Dominica	13	3,85	alto
Cuba	14	3,90	alto
Guyana	15	4,23	alto
Colombia	16	4,30	alto
México	17	4,47	alto
Perú	18	4,98	alto
Panamá	19	5,57	medio
Antigua y Barbuda	20	5,64	medio
Brasil	21	5,77	medio
Surinam	22	5,85	medio
San Kitts y Nevis	23	6,24	medio
Argentina	24	6,66	medio
Trinidad y Tobago	25	7,22	medio
Costa Rica	26	7,70	bajo
Santa Lucia	27	8,25	bajo
Uruguay	28	8,33	bajo
Bahamas	29	8,68	bajo
Chile	30	9,54	bajo
Granada	31	9,58	bajo
San Vicente y Las Granadinas	32	9,63	bajo
Barbados	33	9,77	bajo



CRÉDITOS SOSTENIBLES

Los créditos sostenibles (verdes) son instrumentos disponibles para financiar inversiones que mejoren el desempeño ambiental.







COOPMÉDICA ECOPRÉSTAMOS R. DOMINICANA



Créditos EcoPréstamos: Financiamiento de destinos sostenibles.

Presencia República Dominicana

EcoPréstamos:

Transporte Sostenible
Agricultura Sostenible
Energía Renovables
Eficiencia Energética



Objeto a financiar

Energía renovable

Eficiencia Energética

Producción mas limpia en la industria.

Agricultura Sostenible

Certificaciones Sostenibles

Construcción Sostenible



Fondos

Transporte Sostenible

Sectores: Dirigidos a personas naturales y empresas

Condiciones:

- Dependientes y Microempresarios

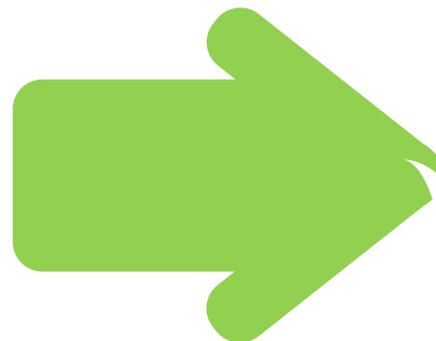
Beneficios:

- Plazos 84 meses
- Tasas preferenciales
- Hasta el 90% de la garantía

GENERAMOS INCLUSIÓN, CREAMOS SOSTENIBILIDAD



EJEMPLO: BIODIGESTOR



- Granja porcina para 120 madres.
- Inversión de \$15.000 USD aproximadamente.
- Genera gas metano que se quema para calentar a los lechones.
- Sustituye el uso de 20 cilindros de GLP al mes.
- Genera abono orgánico.
- Cumple normas ambientales.
- Reduce vectores y olores.



Ejemplo: Horno de Preparación de Pan



TRADICIONAL

- Horno Artesanal de 10 latas
- Tiene fugas de calor que ensucian las paredes del local.
- Funcional a gas o combustible
- Genera aproximadamente 33,76 Ton CO2 eq.



AHORRO
39,32%



EFICIENTE

- Horno giratorio a electricidad con cierre hermético, temporizador, aislamiento térmico y cámara de leudo.
- Genera aproximadamente 20,49 Ton CO2 eq.



El Comité de Basilea en el año 2022, estableció un conjunto de principios (18) sobre la gestión y supervisión de los riesgos financieros relacionados con el clima.

Se estableció 3 ejes:



Resistencia al Covid 19 y la
recuperación



Horizonte futuro y mitigación de riesgos donde se incluye el cambio
climático



Papel del Consejo de Administración en los riesgos climáticos y
medioambientales



LAS PRINCIPALES MEDIDAS A SEGUIR EN LA GESTIÓN DE RIESGOS CLIMÁTICOS EN EL SECTOR FINANCIERO SON:



Integrar los riesgos climáticos en la gestión de riesgos.



Mejorar la divulgación de la información sobre los riesgos climáticos identificados.



Desarrollar Productos Financieros Sostenibles.



Colaborar con otros actores para abordar los riesgos climáticos y promover la transición a una economía baja en carbono.

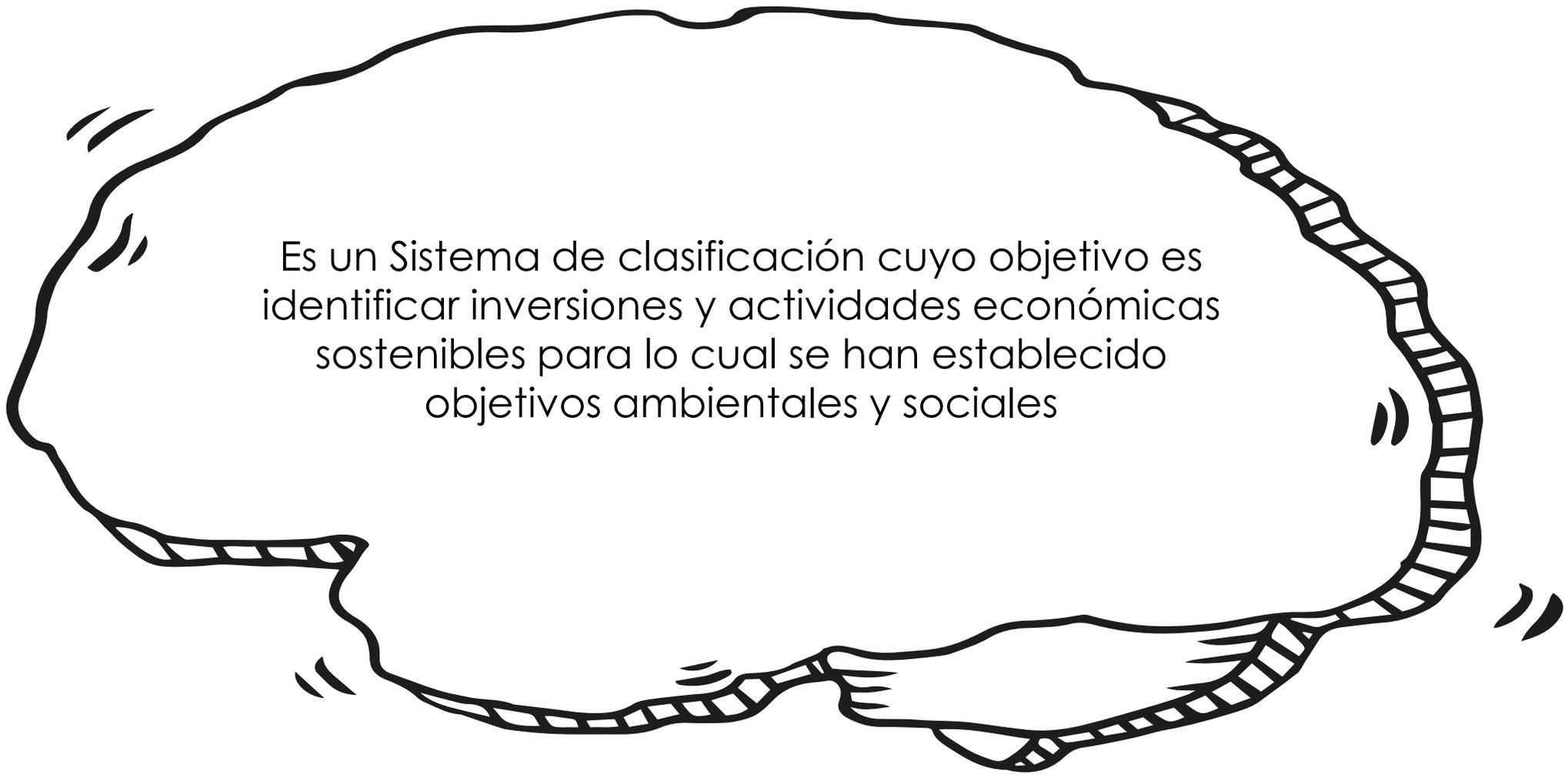


PROCESO DE IMPLEMENTACIÓN CRÉDITOS SOSTENIBLES

-  Buscar Alianzas Estratégicas para la implementación.
-  Fortalecimiento de capacidades al personal en temas de sostenibilidad.
-  Desarrollo de una estrategia de sostenibilidad, alineada a la misión y visión de la Institución.
-  Establecimiento de una estructura de gobierno y supervisión para la implementación del Portafolio Sostenible.
-  Implementar la estrategia de sostenibilidad en acciones prácticas (SGAS).
-  Difusión de los lineamientos de sostenibilidad y productos sostenibles ofertados por la Institución.



EN QUE CONSISTEN LAS TAXONOMÍAS SOSTENIBLES ?



Es un Sistema de clasificación cuyo objetivo es identificar inversiones y actividades económicas sostenibles para lo cual se han establecido objetivos ambientales y sociales



TAXONOMÍA DE LA UNIÓN EUROPEA



Objetivos
Ambientales

-  Mitigación del cambio climático
-  Adaptación al cambio climático
-  Uso sostenible y protección de los recursos hídricos y marinos.
-  Transición a una economía circular
-  Prevención y control de la contaminación.
-  Protección y restauración de la biodiversidad y los ecosistemas.



Objetivos
Sociales

-  Trabajo decente
-  Niveles de vida adecuados y bienestar para los usuarios finales.
-  Comunidades y sociedades inclusivas y sostenibles.



MicroScore



FINANZAS
SOSTENIBLES



DGRV



Agricultura Sostenible



Ganadería Sostenible



Electricidad Sostenible



Transporte Sostenible



Construcción Sostenible



Reciclaje

Portafolio Sostenible



MICROCRÉDITOS



CONSUMO



AUTOMOTRIZ



VIVIENDA

GENERAMOS INCLUSIÓN, CREAMOS SOSTENIBILIDAD



SUB SECTORES VERDES

Agricultura
Sostenible



Ganadería
Sostenible



Electricidad
Sostenible
(uso
comercial y
doméstico)



Eficiencia
Energética
(uso comercial
y doméstico)

Transporte
Sostenible





METODOLOGÍA



Lista de Exclusión
Actividades Prohibidas



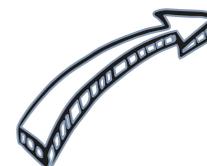
Nivel de Elegibilidad 1
Análisis de Entorno



Nivel de Elegibilidad 2
Destinos Sostenibles



- Análisis de Entorno



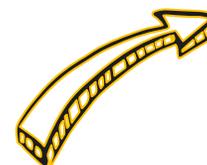
Normativa

Impactos Ambientales y Sociales

Buenas Prácticas Deseables



- Destinos Sostenibles



Compra de insumos agropecuarios

Certificaciones

Implementación de buenas prácticas

Uso de energía renovable

Climatización

SUPER[VISIÓN]

JORNADAS
EPS 2024



SUPERINTENDENCIA
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

GRACIAS POR
SU ATENCIÓN

JORNADAS.SEPS.GOB.EC

