



# Cooperativismo resiliente

III CONGRESO INTERNACIONAL

“Retos y oportunidades de las  
Cooperativas de Ahorro y Crédito en el **entorno digital**”



# Innovación y gestión del cambio en las cooperativas de ahorro y crédito



Guillermo Poveda E.  
Managing Partner de Atid



BUILD  
THE  
FUTURE

# AGENDA

- 1 Retos y oportunidades en la industria financiera: inclusión financiera.
- 2 ¿Qué es innovación centrada en el ser humano?
- 3 Evolución continua y gestión del cambio
- 4 ¿Preguntas?

# UN POCO SOBRE MÍ

Más de 25 años dedicado a la innovación y la transformación de organizaciones de todo tamaño, en una decena de países de Latinoamérica.

Founder, Asesor, Ejecutivo, Director, Consultor Senior, Mentor, Facilitador, en una variedad de industrias: tecnología, publicidad, desarrollo socioeconómico, e-commerce, retail, logística y finanzas.

18 años estudiando y aplicando modelos de gestión de la innovación en PYMEs, Grandes Empresas y Corporaciones.

Presidente del Comité de Innovación Financiera del Cluster Financiero y Managing Partner de Atid, una firma especializada en estrategia de innovación y transformación digital.

Amante del buen whisky y las preguntas difíciles.





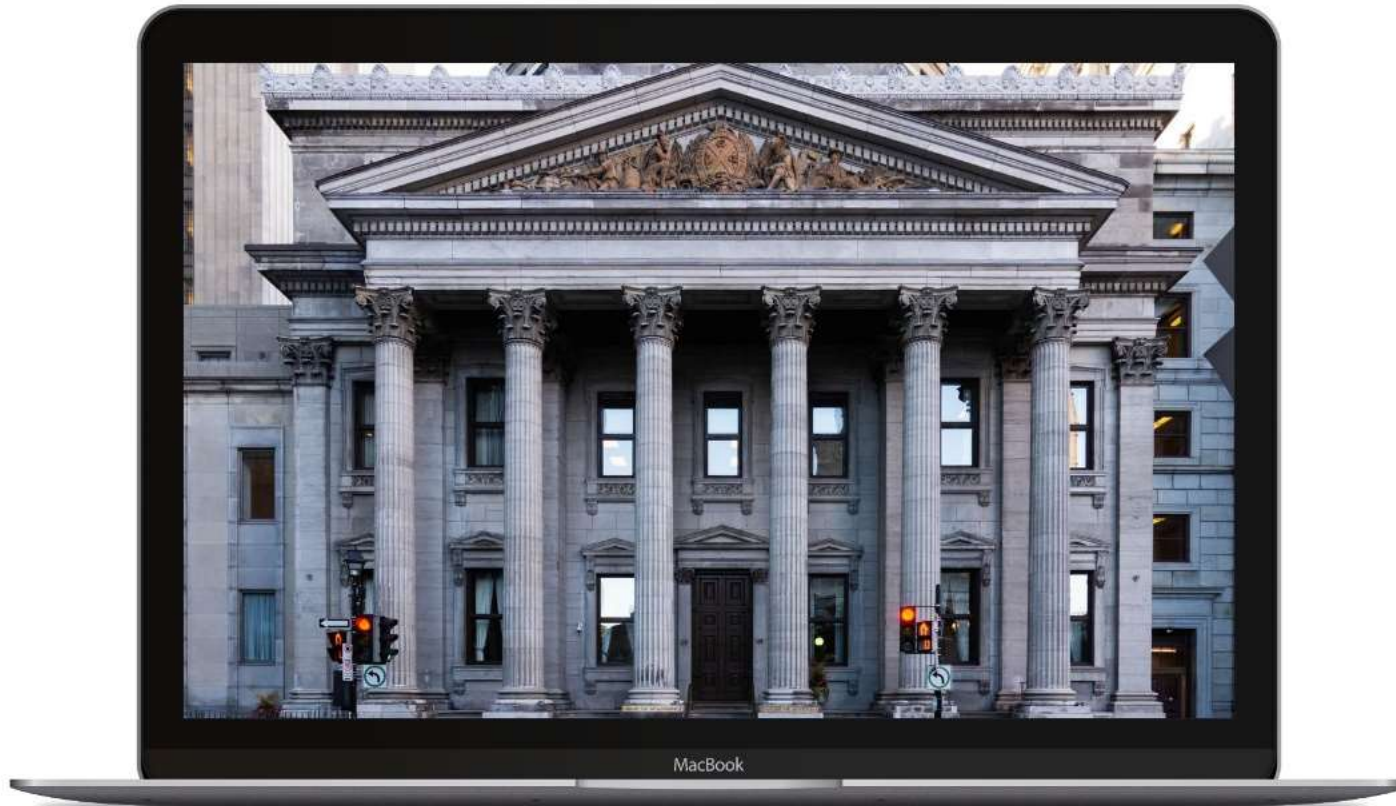
TRANSFORMACIÓN DE  
COMPUTING  
BANKING THINKING  
ESTRATEGIA  
INNOVACIÓN  
ESTRATÉGICO DE  
PROCESOS  
JOURNEY  
PORTAFOLIO  
DESIGN  
DISCO  
PROCES  
BE LEAN  
OPTIMIZACIÓN  
INTELIGENCIA  
INICIATIVAS  
ÁGILES  
NOW  
SCRUM  
CÉLULAS  
SERVICE DE  
PAY PLAN  
LATER  
MAP RPA  
ÁGILES  
DONE  
EMPATÍA  
ARTIFICIAL  
COMPUTING  
BANKING  
THINKING  
ESTRATEGIA  
INNOVACIÓN  
ESTRATÉGICO DE  
PROCESOS  
JOURNEY  
PORTAFOLIO  
DESIGN  
DISCO  
PROCES  
BE LEAN  
OPTIMIZACIÓN  
INTELIGENCIA  
INICIATIVAS  
MARCOS  
ROBOTIZACIÓN  
CUSTOMER

FACT

**EL MUNDO CAMBIÓ...**

**LOS SERVICIOS FINANCIEROS, NO TANTO.**

# ¿QUÉ ESTÁ PASANDO EN LA INDUSTRIA FINANCIERA?



## Nuevos consumidores

Más digitales, buscan experiencias más cálidas y personalizadas.

## Nuevos jugadores

Bigtechs, Fintechs, Neobanks.

## Nuevos modelos de negocio

Bank as a Service, Open Banking, Open Finance.

**“ AUNQUE HEMOS  
ALCANZADO EL 64% DE  
BANCARIZACIÓN, 8 DE  
CADA 10 ECUATORIANOS  
NO ACCEDEN AL CRÉDITO  
FORMAL. ”**

Global Findex 2021 - World Bank





# ¿POR QUÉ?

Hablemos de inclusión financiera



## ¿Condiciones de negocio?

No es un reto de tasa, plazo o monto.



## ¿Tecnología?

Tampoco es un reto de adquisición de soluciones tecnológicas.



## ¿Comportamiento humano!

El verdadero reto está en entender los drivers principales del comportamiento humano.

# MÁS ALLÁ DE DIGITAL



- ✓ Los servicios digitales ya son un **commodity**.
- ✓ Nuestros socios esperan **experiencias cálidas y personalizadas**.
- ✓ Nos permite ofrecer soluciones financieras **mejor diseñadas y más efectivas**.



# ¿ESTAMOS LISTOS PARA DISEÑAR LAS FINANZAS DEL FUTURO?

Sostenibles, inclusivas y en constante evolución

# HUMAN CENTERED INNOVATION

Yendo más allá de los conceptos más comunes

“CUSTOMER-CENTRIC”

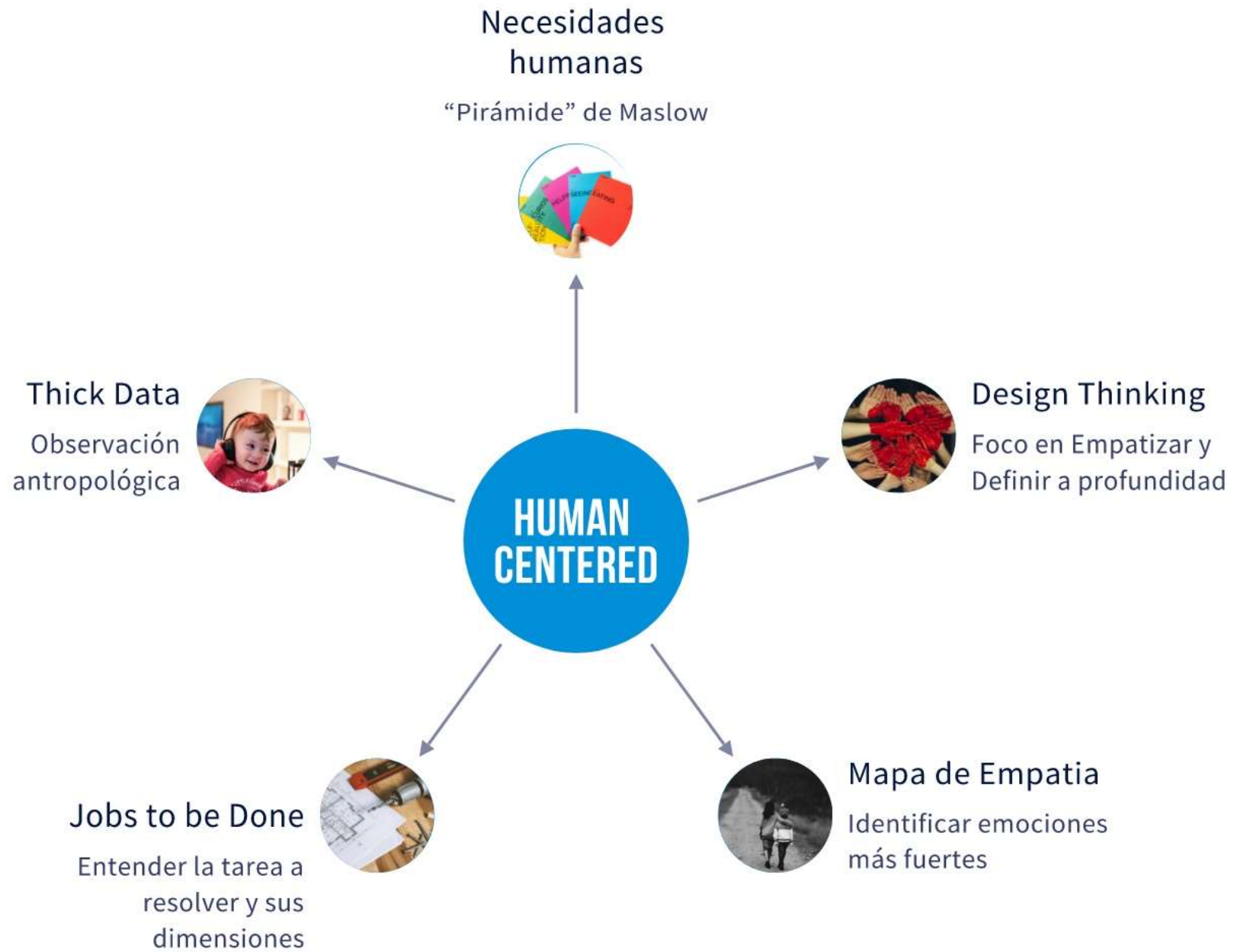


“USER-CENTRIC”





“ES, SOBRE TODO, UNA  
VISIÓN FILOSÓFICA  
DÓNDE SE BUSCA  
ENTENDER LOS  
ASPECTOS MÁS  
HUMANOS DEL RETO  
EN EL QUE BUSCAMOS  
INNOVAR.”





**PARA ENFRENTAR EL ESCENARIO CAMBIANTE,  
LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO  
NECESITAN REINVENTARSE CONSTANTEMENTE.**

Conectando Estrategia, Tecnología e Innovación

# GESTIÓN DEL CAMBIO

La evolución continua nos exige una transformación organizacional profunda



## Hacia una nueva cultura

Necesitamos una cultura de exploración, que promueva la experimentación y la seguridad psicológica.



## Palancas para el cambio

El cambio cultural es el resultado de la adopción de nuevas herramientas que fomentan nuevos hábitos, por ejemplo, los marcos ágiles.



## Transparencia y comunicación

La transformación es primero de las personas, por lo que los líderes deben poner el ejemplo y mantener francas líneas de comunicación.



# Gracias



**BUILD  
THE  
FUTURE**

# Desafíos de las cooperativas de ahorro y crédito en un entorno de transformación digital



Alex Carpio Carpio

Gerente General de Ideasgroup



# ¿Qué es transformación digital?

Proceso evolutivo orientado a mejorar la EXPERIENCIA DEL CLIENTE..

La tecnología es un elemento importante, pero lo fundamental, es el cambio cultural al interior de la organización.

Una propuesta de valor óptima, que debe supeditarse al análisis de información.



# Digitalización vs. Transformación Digital

Aspecto	Digitalización	Transformación Digital
Enfoque	Automatización de procesos manuales y tareas repetitivas mediante tecnología digital.	Cambio integral en la cultura, estrategia y procesos de la organización aprovechando la tecnología digital.
Alcance	Puede ser un proceso puntual y limitado a tareas específicas.	Un proceso continuo y de amplio alcance que afecta a toda la organización.
Objetivo Principal	Mejora de la eficiencia y reducción de costos operativos.	Innovación, mejora de la experiencia del cliente, adaptación a tendencias del mercado y competitividad.
Tecnología	Se centra en la adopción de tecnologías digitales, digitalización de documentos y automatización de flujos de trabajo.	Incluye tecnologías avanzadas como inteligencia artificial, análisis de datos y más.
Cambio Cultural	Por lo general, no implica un cambio cultural profundo en la organización.	Requiere un cambio cultural significativo, con un enfoque en la innovación y la adaptabilidad.
Impacto en la Estrategia	Tiende a ser más táctico y no siempre está alineado con la estrategia global de la organización.	Debe estar alineado con la estrategia de la organización y contribuir a objetivos estratégicos a largo plazo.
Resultados	Puede mejorar la eficiencia, pero no cambia la forma de relacionarse con sus clientes o el mercado.	Debería mejorar la competitividad, la retención de clientes y la capacidad para adaptarse a un entorno en constante evolución.

# Cifras importantes

50% de los ejecutivos de bancos afirman que su **inversión en capacidades digitales ha aumentado.**



54% de los ejecutivos bancarios ven las **capacidades digitales como un diferenciador clave** en el mercado.



69% de los ejecutivos bancarios **reconocieron que todos sus clientes son importantes** para la transición a la banca digital.



66% reconocen que la **dificultad para cambiar los sistemas legacy** es una de los principales desafíos para la transformación digital.



33% considera a las **barreras culturales como su mayor rival.**



69% de los bancos están interesados en **ofrecer servicios a poblaciones no bancarizadas.**



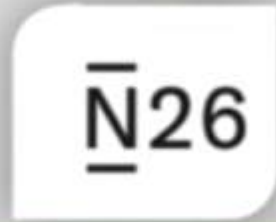
# Algunos casos de éxito



- Fintech brasilera
- Fundado mayo 2013
- 2023 superó los 90 millones



- Banco americano
- Fundado 2013
- 2023 tiene 6,5 millones de clientes.



- Banco digital alemán
- Fundado febrero 2013
- 2023 tiene 8 millones de clientes



- Banco digital Londres
- Fundado febrero 2015
- 2023 tiene 7,4 millones de clientes

# La triple restricción en la transformación digital



Personas (Cultura y  
Capacidades del  
Personal)



Tecnología (Recursos  
y Capacidades  
Tecnológicas)



Procesos (Reingeniería de  
Procesos y Estrategia)

# El Mindset en la transformación digital

## Para los Directivos:

- ✓ Enfoque en el Cliente
- ✓ Liderazgo Inspirador
- ✓ Comprensión del Impacto
- ✓ Enfoque en la Estrategia
- ✓ Inversión en Educación

## Para los Colaboradores:

- ✓ Enfoque en el Cliente
- ✓ Mentalidad Abierta al Cambio
- ✓ Curiosidad y Aprendizaje Continuo
- ✓ Colaboración y Comunicación
- ✓ Resiliencia y Adversidad





# Las 5C internas de la transformación Digital



COMPROMISO DE  
LA DIRECCIÓN



CONFORMACIÓN  
DEL EQUIPO



CAMBIO EN LA  
CULTURA  
ORGANIZACIONAL



CALIDAD DE LA  
TECNOLOGÍA



COMUNICACIÓN  
INTERNA  
PERMANENTE


# Aprender de experiencias cercanas

¿CUÁLES HAN SIDO LOS PRINCIPALES DESAFÍOS QUE HA ENFRENTADO SU BANCO RESPECTO A LA TRANSFORMACION DIGITAL?





**EL 83% RECONOCIÓ QUE SU CORE BANCARIO REQUIERE MEJORAS PARA COMPLETAR UNA TRANSFORMACIÓN DIGITAL**

# LA TRANSFORMACIÓN DIGITAL ES LA TRANSFORMACIÓN CULTURAL

 Los ejecutivos priorizan la transformación digital como estrategia de negocio.

 Centrarse en la experiencia del usuario.

 Los equipos de desarrollo trabajan alineados.

 Evolución y aprendizaje constante: los equipos exitosos evitan sentirse "cómodos".

---

**EL 33% DE LOS PARTICIPANTES ESTÁ DE ACUERDO EN QUE LAS BARRERAS CULTURALES SON UN FACTOR CLAVE QUE DEMORA LA IMPLEMENTACIÓN DE LA TRANSFORMACIÓN DIGITAL.**

---



# Los 5 errores mas comunes en la transformación digital



**FALTA DE UNA  
ESTRATEGIA CLARA**



**RESISTENCIA AL  
CAMBIO**



**ENFOQUE EXCLUSIVO  
EN LA TECNOLOGÍA**



**FALTA DE SEGURIDAD  
CIBERNÉTICA**



**NO MEDIR NI  
APRENDER DE LOS  
RESULTADOS**



# Desafíos de la transformación digital

- ✓ Desarrollar una estrategia adecuada
- ✓ Generar un liderazgo directivo
- ✓ Trabajar en la cultura organizacional
- ✓ Capacitar continuamente
- ✓ Invertir en seguridad cibernética
- ✓ Implementar sistemas de analítica
- ✓ Asegurar una comunicación efectiva
- ✓ Ejecutar procesos de gestión del cambio
- ✓ Evaluar continuamente
- ✓ Fomentar alianzas estratégicas

# Gracias



# El impacto de la transformación digital en las cooperativas de ahorro y crédito de Ecuador



Alexandra Salazar Mejía

**SUPERINTENDENTE DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA (S)**





# CONTENIDO

**1**

La transformación digital en el ecosistema financiero

**2**

La transformación digital en la regulación

**3**

La transformación digital en las cooperativas de ahorro y crédito

**4**

Conclusiones







# 1 La transformación digital en el ecosistema financiero



SUPERINTENDENCIA  
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

# ¿QUÉ ES LA TRANSFORMACIÓN DIGITAL?

La transformación digital es un proceso en el cual las organizaciones adoptan tecnologías digitales avanzadas para cambiar fundamentalmente la forma en que operan, entregan valor a los clientes y compiten en el mercado.



Se trata de transformar la cultura, los procesos y los modelos de negocio para aprovechar al máximo las ventajas de la era digital.

# TRANSFORMACIÓN DIGITAL EN EL ECOSISTEMA FINANCIERO

## CLIENTES Y SOCIOS

- Mayor Comodidad:
- Personalización
- Experiencia Mejorada



## SERVICIOS AUXILIARES

- Eficiencia Operativa
- Ampliación del Alcance
- Competitividad

## ENTIDADES FINANCIERAS

- Innovación de Productos
- Eficiencia en Procesos
- Adaptación a las Expectativas de los Clientes

## REGULADORES Y GOBIERNOS

- Gestión de Normativas
- Vigilancia y Supervisión

# TRANSFORMACIÓN DIGITAL Y SOSTENIBILIDAD

La transformación digital no solo es una estrategia para el crecimiento, sino también una vía para construir un sector financiero más sostenible y responsable desde el punto de vista económico y medioambiental.



## REDUCCIÓN DE LA HUELLA AMBIENTAL

- Menos papel
- Menor uso de espacio físico



## INCLUSIÓN Y ALCANCE GEOGRÁFICO

- Llegada a áreas remotas
- Ampliación de la base de clientes



## EFICIENCIA OPERATIVA

- Optimización de procesos
- Reducción de desperdicio



## GESTIÓN DE DATOS RESPONSIBLE

- Protección de datos
- Cumplimiento de regulaciones





## 2 La transformación digital en la regulación



SUPERINTENDENCIA  
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

# TRANSFORMACIÓN DIGITAL DESDE LA SUPERVISIÓN



# TRANSFORMACIÓN DIGITAL EN LA SEPS

La transformación digital es parte del ente supervisor



-  Estructura organizacional con compromiso de inclusión financiera, creación de la Dirección Nacional de Fortalecimiento e Inclusión Financiera.
-  Equipo técnico con formación y experiencia en inclusión
-  Asistencia técnica internacional
-  Participación activa en objetivos propuestos en las áreas de política pública.
-  Posicionamiento institucional con stakeholders
-  Capacitación permanente

# LA SEPS Y LA TRANSFORMACIÓN DIGITAL, INCLUSIÓN FINANCIERA E INNOVACIÓN



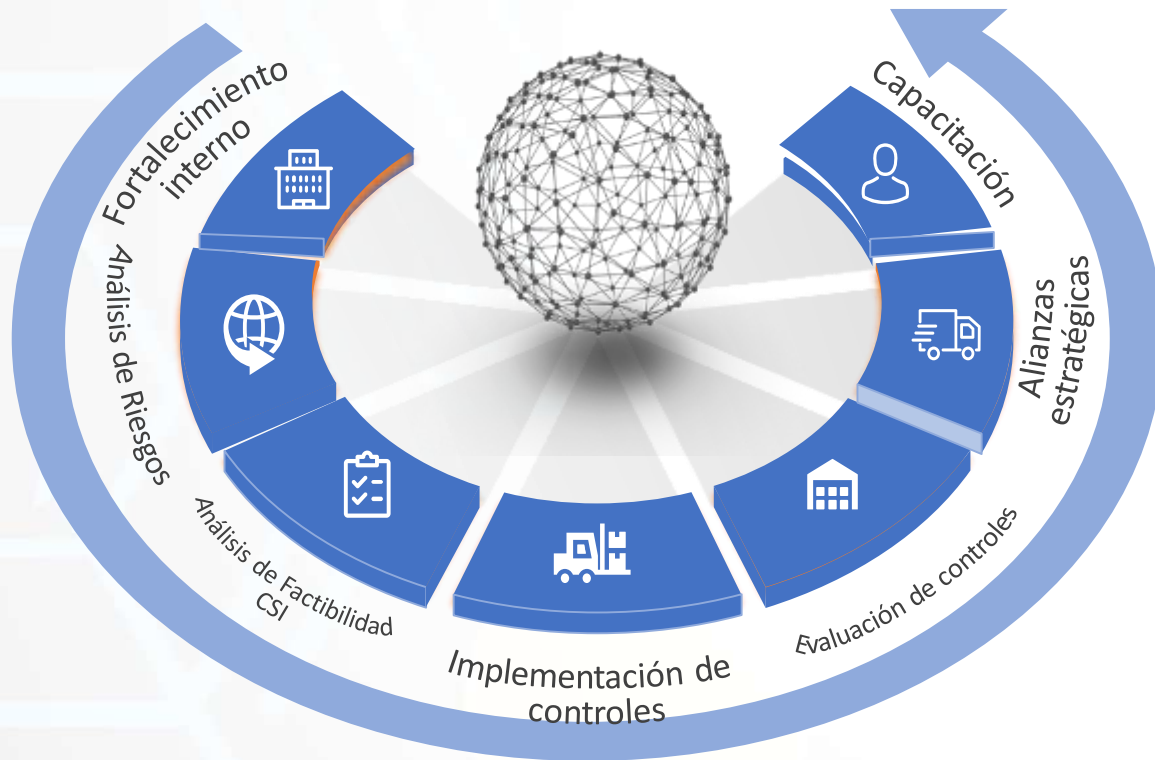
**Innovación y transformación digital**

**Seguridad y ciberseguridad**



# SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN Y CIBERSEGURIDAD, CLAVE PARA LA TRANSFORMACIÓN DIGITAL

## Plan seguridad y Ciberseguridad



-  Estudio del estado de Ciberseguridad de las entidades
-  Observatorio especializado en seguridad de la información y ciberseguridad
-  Gestión de convenios interinstitucionales: AECI, ISACA-ECUADOR
-  Recomendaciones en administración de Ciberseguridad
-  Desarrollo de capacitaciones internas y externas
-  Elaboración de norma de control respecto a Seguridad de la Información

# TRANSFORMACIÓN DIGITAL – SFD/FINTECH

## HOJA DE RUTA SFD

En el marco del Convenio de Cooperación Técnica entre la **Alianza para la Inclusión Financiera – AFI** y la **SEPS**; se desarrolló una consultoría enfocada en la “**Evaluación del marco regulatorio de los servicios financieros digitales**”, enfocándose en la adopción y uso de servicios financieros por los segmentos excluidos del sistema financiero formal.



Se estableció una Hoja de Ruta para aprovechar las oportunidades potenciales, superar los desafíos existentes, e **implementar la estrategia de fomentar Inclusión Financiera a través de la adopción de servicios financieros digitales** en el Ecuador.

### Diagnóstico

- Sector **Fintech** en **etapa de desarrollo temprano** en el Ecuador.
- **Diferenciación entre normativa** de los sectores financiero popular y solidario y financiera privado.

### Recomendaciones

- **Interoperabilidad** para fomentar el ecosistema digital, la reducción de costos y la profundización de los productos y servicios financieros.
- **Educación financiera** enfocada en “alfabetizar” a los usuarios en pagos digitales.
- **Cultura de innovación y no de restricción** para que el ecosistema financiero digital del país se siga desarrollando y evolucionando positivamente.
- **Espacios de diálogo y promoción** entre los diferentes participantes del EFD digital del país.
- Herramientas innovadoras para supervisión y regulación: **HUB DE INNOVACIÓN Y SANDBOX**.

# SERVICIOS FINANCIEROS DIGITALES / FINTECH IMPLEMENTACIÓN DEL HUB DE INNOVACIÓN FINANCIERA

## Objetivos estratégicos e institucionales

Alineación con objetivos estratégicos de supervisión, control y fortalecimiento. Inclusión e innovación financiera, finanzas sostenibles y perspectiva de género.

## Investigación y red asociados

SEPS a través de su red de aliados investigó iniciativas en la región y recogió información para la definición de un modelo para Ecuador .

## Marco Normativo

RESOLUCIÓN Nro. SEPS-IGT-IGS-INR-2023-014 - HUB DE INNOVACIÓN FINANCIERA DE LA EPS PARA EL FOMENTO DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS DIGITALES Y FINTECH



## Análisis y diagnóstico

Estudio y análisis del ecosistema de SFD y Fintech en Ecuador.

## Modelo de operación HUB SEPS

Definición de modelo de operación y estructura organizacional.

**EJES DE ACCIÓN**  
Integra distintas acciones dirigidas al fomento de la innovación financiera tecnológica. Fortalecen la inserción de herramientas innovadoras para la supervisión y regulación y el desarrollo del ecosistema de servicios financieros digitales y Fintech.

# HUB DE INNOVACIÓN FINANCIERA DE LA EPS



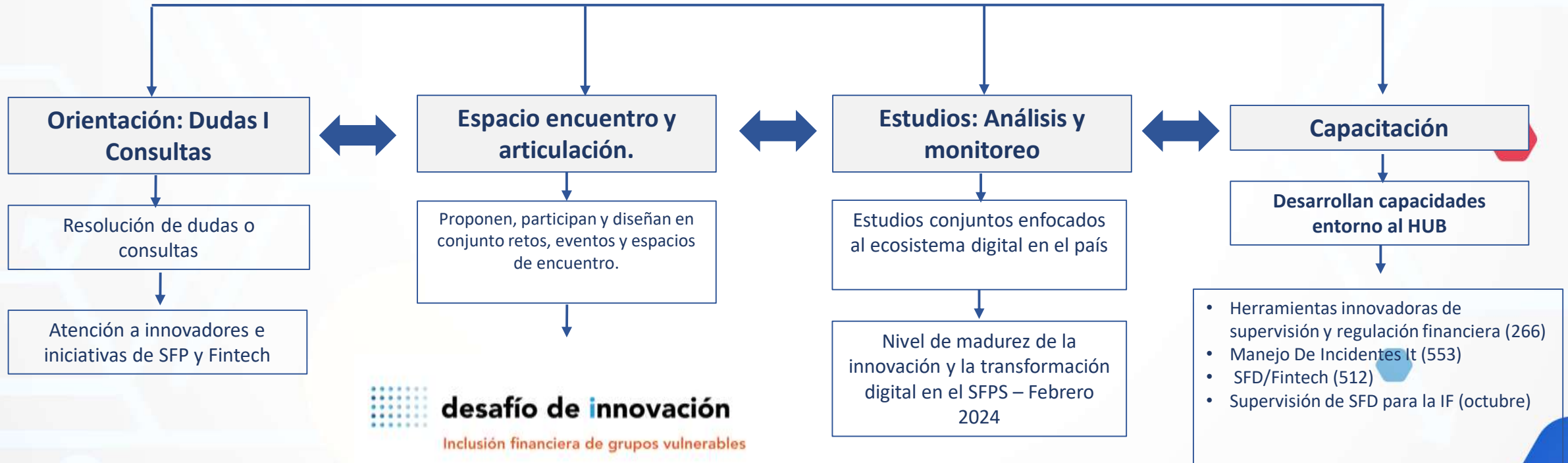
DE INNOVACIÓN FINANCIERA EPS

26

Instituciones Públicas y Privadas, Entidades, Organismos de Control y Centros Educativos



## EJES DE ACCIÓN



**desafío de innovación**

Inclusión financiera de grupos vulnerables

# DESAFÍO DE INNOVACIÓN INCLUSIÓN FINANCIERA DE GRUPOS VULNERABLES

(Septiembre 2023 – Febrero 2024)

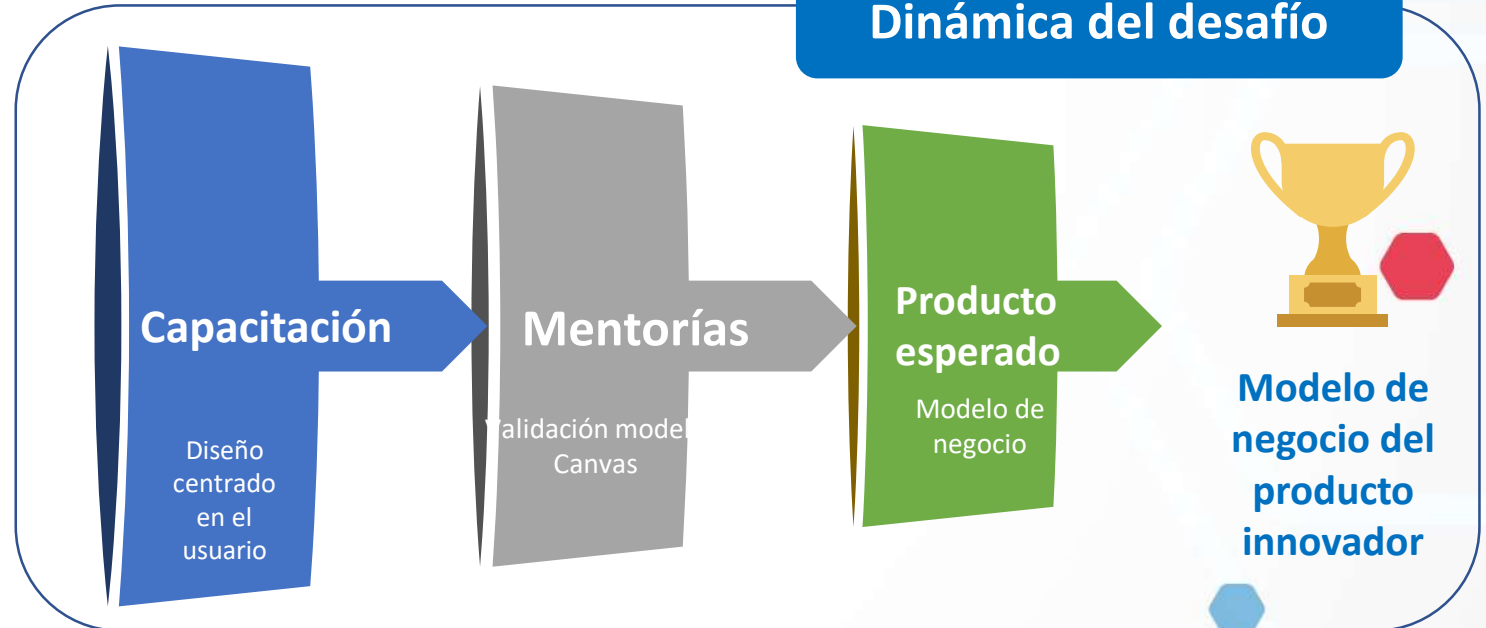
## Grupo objetivo

Equipos de Estudiantes de Educación Superior, patrocinados por una universidad o centro estudios, motivados para atender la problemática

## Objetivo

El DESAFÍO busca sensibilizar a los jóvenes, especialmente a los pertenecientes a la academia, a los actores relevantes y al público en general sobre la importancia de la innovación como un eje para el fomento de la inclusión financiera de las personas vulnerables.

## Dinámica del desafío



# TRANSFORMACIÓN DIGITAL EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

La transformación digital trae consigo una serie de beneficios que impactan significativamente en las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador.

## SEGUIMIENTO Y ANÁLISIS DE DATOS

- Recopilación y análisis de datos en tiempo real.
- Identificación de tendencias y oportunidades

## REDUCCIÓN DE COSTOS OPERATIVOS

- Menor necesidad de infraestructura física.
- Eficiencia en la gestión de personal y recursos.

## MAYOR COMPETITIVIDAD

- Cooperativas mejor posicionadas para competir.
- Atracción de una base de socios más amplia

## ADAPTACIÓN A LA GENERACIÓN DIGITAL

- Satisfacción de las expectativas de socios más jóvenes y nativos digitales.
- Retención de socios y atracción de nuevos.

## SOSTENIBILIDAD Y ADAPTABILIDAD

- Capacidad de adaptarse a futuros cambios tecnológicos.
- Contribución a la sostenibilidad.

## MAYOR SEGURIDAD Y PROTECCIÓN

Implementación de medidas de seguridad avanzadas para proteger datos y transacciones.

# HERRAMIENTAS DIGITALES PARA LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

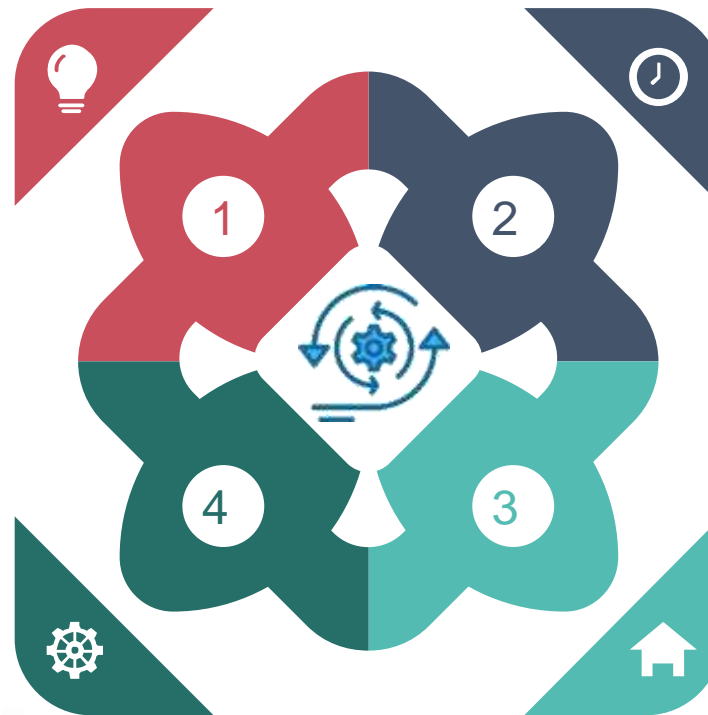
La elección de las herramientas tecnológicas adecuadas es esencial para el éxito de la transformación digital en las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador.

## Sistemas de Gestión de la Cooperativa

- Plataformas integrales que permiten la gestión de operaciones financieras y administrativas.
- Facilitan la toma de decisiones informadas y eficientes

## Gestión de Riesgos y Cumplimiento

- Herramientas para evaluar y gestionar riesgos financieros, y para garantizar el cumplimiento de regulaciones y normativas.
- Ayudan a evitar sanciones y problemas legales



## Banca en Línea y Aplicaciones Móviles

- Plataformas en línea y aplicaciones móviles que brindan a los socios acceso a sus cuentas, transferencias de fondos y pagos en tiempo real.
- Mejoran la experiencia del cliente.

## Analítica de Datos y Business Intelligence

- Plataformas que permiten la recopilación, análisis y visualización de datos para tomar decisiones basadas en datos.
- Identificación de oportunidades y tendencias.

# HERRAMIENTAS DIGITALES PARA LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

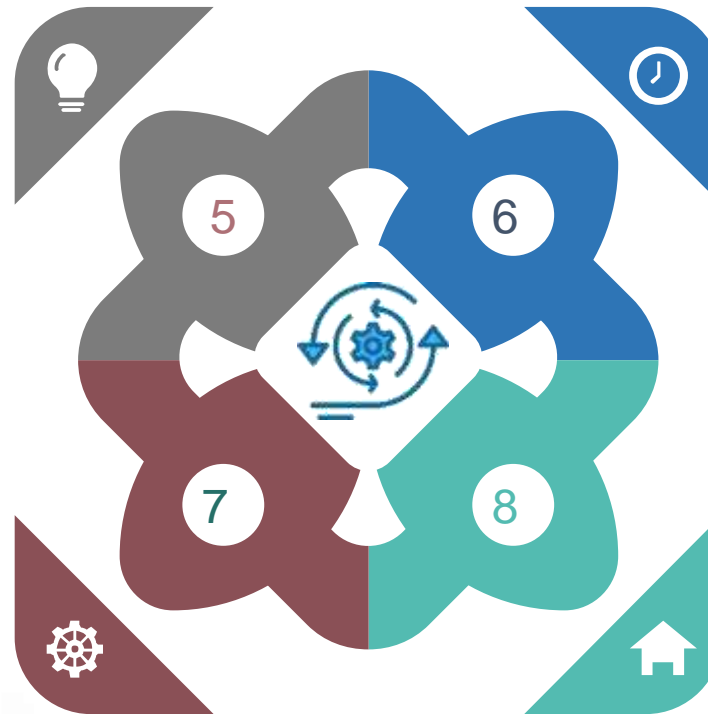
La elección de las herramientas tecnológicas adecuadas es esencial para el éxito de la transformación digital en las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador.

## Integración de Plataformas

- Herramientas que permiten la integración de sistemas y aplicaciones para un flujo de datos sin problemas.
- Evitan la fragmentación de datos y procesos

## Plataformas de Pagos Digitales

- Soluciones para habilitar pagos electrónicos y transferencias entre socios y otros bancos.
- Facilitan la transacción y reducen los costos operativos



## Servicios de Atención al Cliente en Línea

- Plataformas de atención al cliente en línea, chatbots y asistentes virtuales que mejoran la interacción con los socios.
- Reducción de tiempos de espera y mayor satisfacción

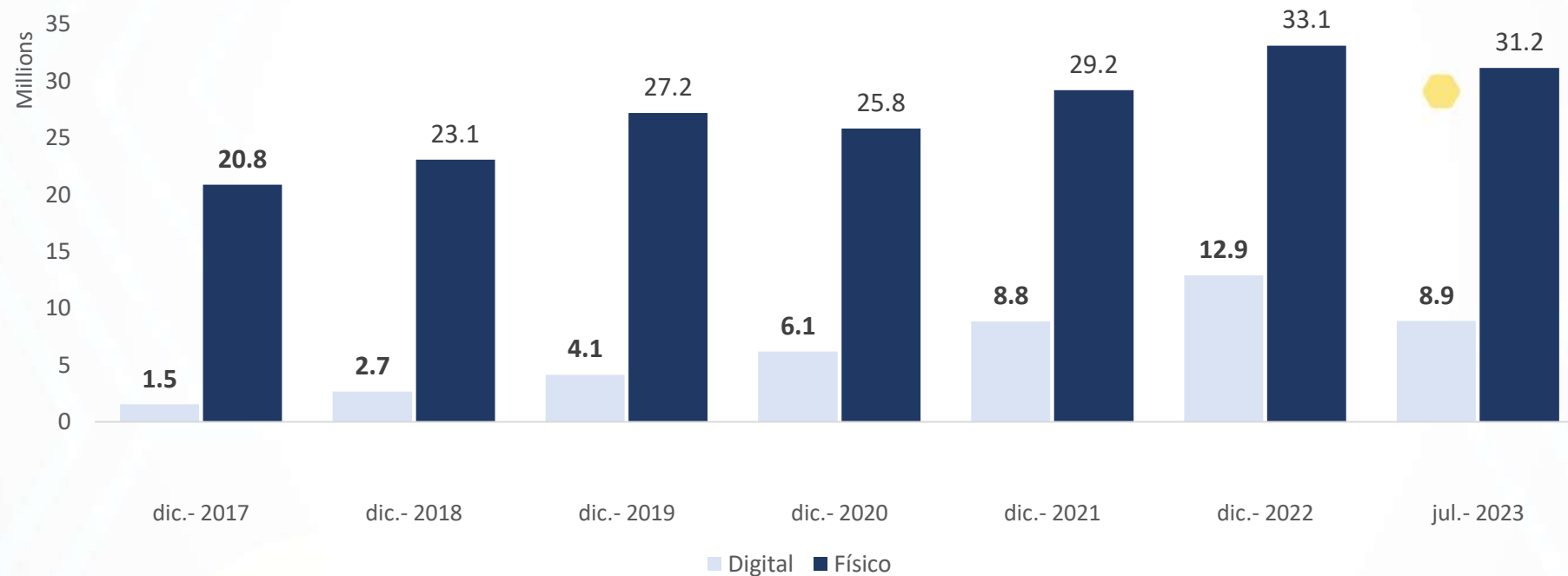
## Seguridad Cibernética y Protección de Datos

- Herramientas y soluciones para garantizar la seguridad de los datos y la protección contra amenazas cibernéticas.
- Reducción de riesgos.



# DATOS RELEVANTES: SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO EN CIFRAS

TRANSACCIONES POR TIPO DE CANAL



**22%**

de las transacciones a julio de 2023 se realizaron por canales digitales

# CARACTERIZACIÓN DE LAS TARJETAS DE CRÉDITOS EN EL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

Agosto 2023

Fecha consulta: 03-oct-2023

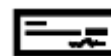


**USD 48,0 MM de capital de consumo**

**-16,1%**  
Variación Anual

**6,3%**

Variación Anual



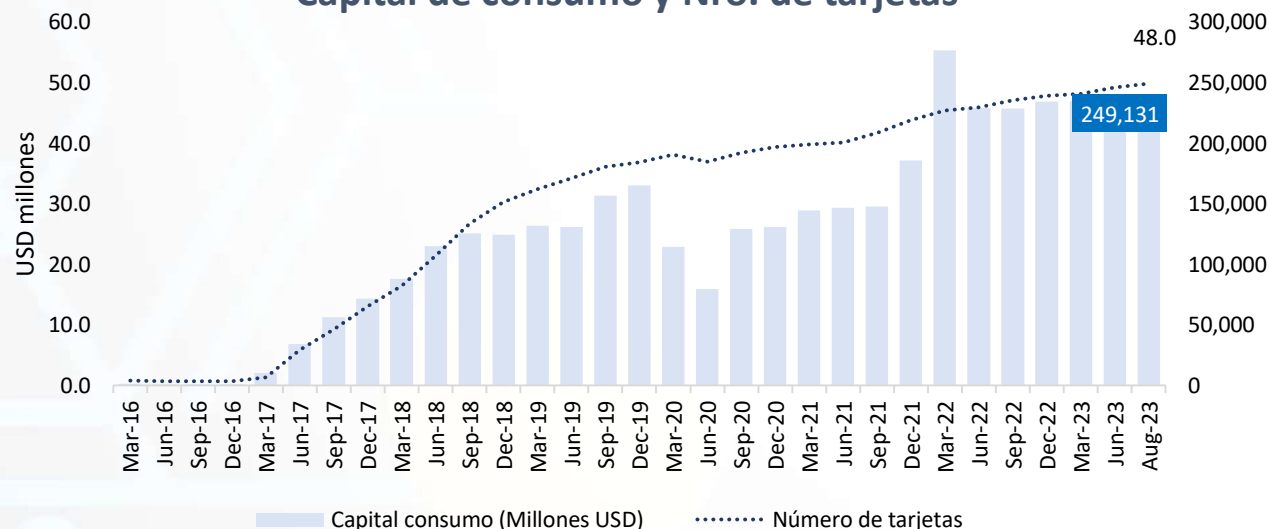
**249.131 tarjetas de crédito**



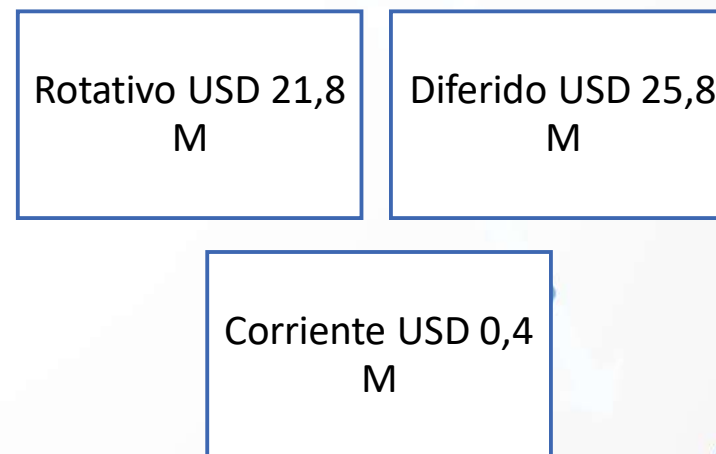
**223.134 tarjetahabientes**

**6,3%**  
Variación Anual

Capital de consumo y Nro. de tarjetas



Capital de consumo por forma de pago



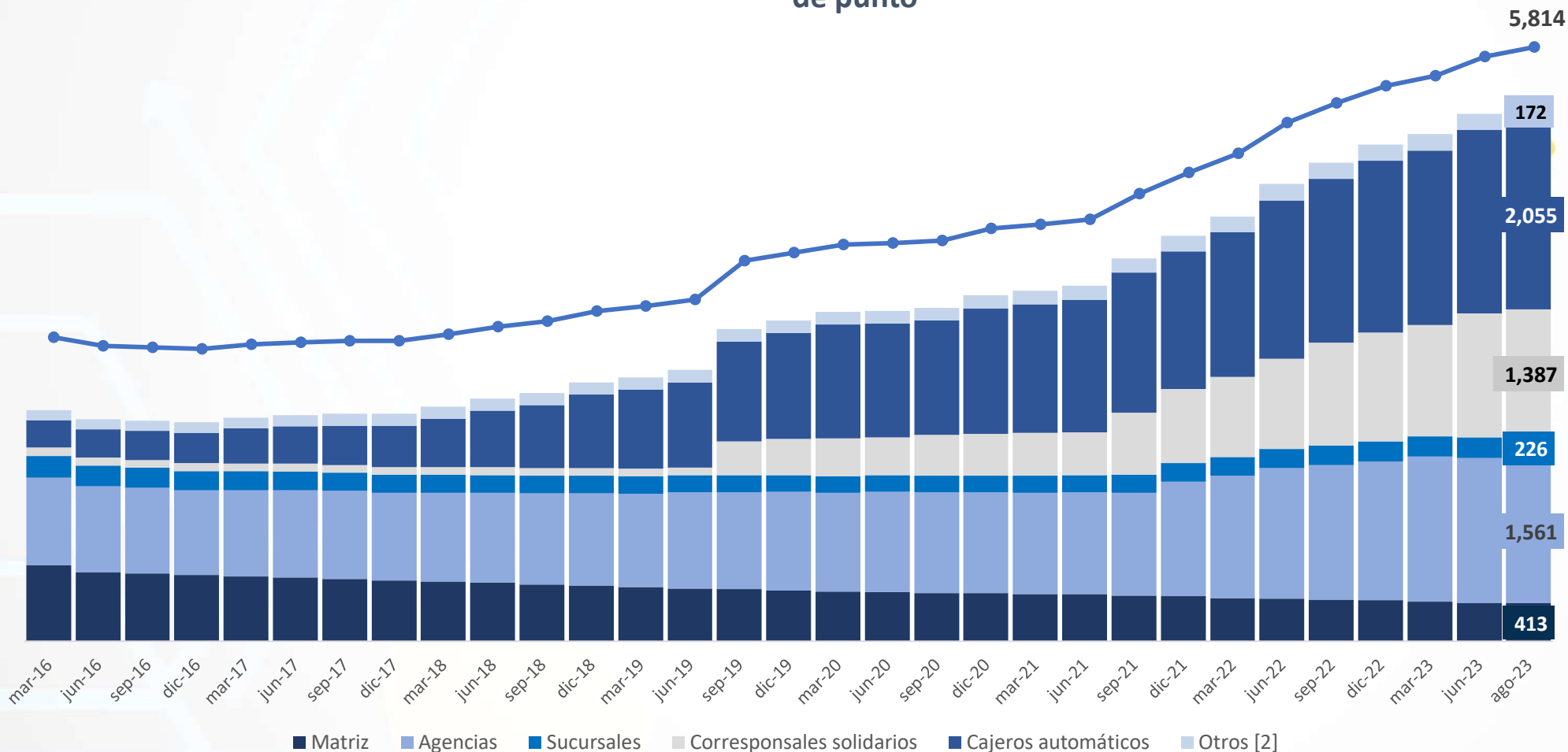
**Notas:** [1] No se incluye a CONAFIPS y FINANCOOP. [2] **Cobertura de información:** Consumo de tarjeta de crédito (C06) al 31-ago-2023 = 100%. [3] El número de tarjetahabientes y tarjetas de crédito corresponde a las operaciones que realizaron un consumo en la fecha corte. [4] Presenta información de las entidades activas a cada fecha de corte.

# DATOS RELEVANTES: PUNTOS DE ATENCIÓN DEL SFPS

**Agosto 2023**

Fecha consulta: 03-oct-2023

## Evolución de los puntos de atención del SFPS por tipo de punto



Variación total  
**13,6%**  
Ago22 – Ago23

Variación  
**28,7%**  
Corresponsales solidarios  
Ago22 – Ago23

Variación  
**8,7%**  
Sucursal y Agencia  
Ago22 – Ago23

Variación ATM'S  
**16,4%**  
Ago22 – Ago23

**Notas:** [1] No se incluye a CONAFIPS y FINANCOOP. [2] Otros se encuentran oficinas especiales, oficinas temporales y ventanillas de extensión de servicios. [3] El segmento 1 incluye a las asociaciones mutualistas. [4] Presenta información de las entidades activas a cada fecha de corte.



# 4 Conclusiones

# CONCLUSIONES

La transformación digital ha revolucionado el sistema financiero al mejorar la accesibilidad, eficiencia y comodidad de los servicios financieros, al tiempo que ha promovido la inclusión financiera al atender a segmentos de la población previamente excluidos.

## ACCESO A SERVICIOS FINANCIEROS

Nuevos dispositivos y canales de atención.

## NUEVAS TECNOLOGÍAS PARA PAGOS Y COBROS

Billeteras electrónicas, pagos por código QR y sistemas de pago en línea.

## ANÁLISIS DE DATOS Y GESTIÓN DEL RIESGO

Capacidad mejorada para recopilar y analizar datos.

## AUTOMATIZACIÓN DE PROCESOS

Aumento de la eficiencia y reducido los costos.

## FINTECH

Han surgido como actores importantes en el ecosistema financiero, ofreciendo servicios innovadores.

## SEGURIDAD CIBERNÉTICA

Sistemas de seguridad robustos para proteger la información sensible de socios y clientes.

## EDUCACIÓN FINANCIERA

Uso de aplicaciones y plataformas en línea, mayor profundización y alternativas para socios y clientes.

## SUPERVISIÓN Y REGULACIÓN

Desafíos y oportunidades, equilibrando la innovación con la protección del consumidor y la estabilidad sistémica.

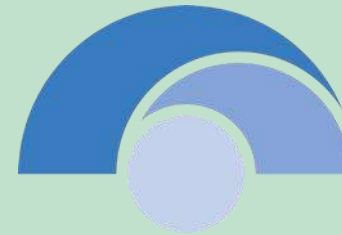
# TRANSFORMACIÓN DIGITAL COMO HERRAMIENTA PARA LA RESILIENCIA Y LA INCLUSIÓN



El futuro de la inclusión financiera depende de la innovación y la transformación digital.



La transformación digital ha derribado barreras, mejorando la accesibilidad, eficiencia y comodidad de los servicios.



La SEPS promueve la transformación digital forjando un futuro próspero para la economía popular.



La transformación digital es una estrategia para para construir un sector financiero más sostenible y responsable desde el punto de vista económico y medioambiental.

GENERAMOS INCLUSIÓN, CREAMOS SOSTENIBILIDAD



GRACIAS POR SU ATENCIÓN

[www.seps.gob.ec](http://www.seps.gob.ec)

<https://estadisticas.seps.gob.ec>

<https://data.seps.gob.ec>

Matriz: Av. Amazonas N32-87 y La Granja / PBX: (593 2) 394 8840



# Educación como aliada en la digitalización de las cooperativas de ahorro y crédito



Nadia Beltrán Vega





# Digitalización

- La digitalización ocurre casi cada vez que un producto o servicio cambia (debido a la tecnología) de manera **que la experiencia del cliente o el modelo de interacción se reestructuran** en torno a las infraestructuras de comunicación y medios digitales.
- ¿Por qué digitalizar una empresa?

La razón es simple: las organizaciones digitales llegaron para quedarse. Lo que en su momento fue opcional ahora, y a raíz de la pandemia, se convirtió en una necesidad que obliga a realizar cambios importantes. **Aquellas empresas que no se adapten al cambio, no podrán sobrevivir.**

# Reunión técnica de la Organización Internacional del Trabajo (OIT) sobre el impacto de la digitalización en el sector financiero, enero de 2022.

- Se necesita un entorno normativo adecuado para aprovechar los beneficios de la digitalización. Concluyeron, representantes de gobiernos, empleadores y trabajadores para discutir los desafíos y oportunidades del trabajo decente en el sector financiero.
- El sector financiero "contribuye de forma significativa al empleo y, a través de la inclusión financiera, fomenta el desarrollo empresarial, reduciendo la brecha urbano-rural, aumenta la participación económica de las mujeres y beneficia a las PYME", afirmó Juan Francisco Pozo, Vicepresidente del Grupo de Gobierno.

# Semana Nacional de Educación Financiera, México

- La Sede Central de la SNEF, es el punto de encuentro donde las instituciones financieras, públicas, privadas, sociales y educativas, realizan de manera presencial para todo público, **actividades lúdicas en temas relacionados con la Educación Financiera.**



# Semana Nacional de Educación Financiera, México

- A pesar de que, en México, más hogares cuentan con internet y ha aumentado el uso de celulares, la contratación de productos financieros mediante medios digitales es baja. **Menos del 5% lo hace a través de celular o una página de internet.**
- La población joven, **de 18 a 29 años, es la que más contrata productos financieros a través de medios digitales**, no obstante, es menos de una de cada diez.



# Semana Nacional de Educación Financiera, México

- De las **19 millones** de personas adultas que nunca ha **tenido un producto financiero**, una de cada tres o 6.6 millones se encuentra en este rango de edad.
- **La población joven**, por su familiaridad con los medios digitales, **representa una oportunidad para la ampliación y profundización de la inclusión financiera en el país.**

Población adulta que nunca ha tenido algún producto financiero.



CON INFORMACIÓN,  
tus finanzas funcionarán mejor



No esperes a ser adulto para  
**APRENDER DE  
FINANZAS PERSONALES**

Te dejamos estas **palabras básicas** que te serán muy útiles cuando recibas tu primer sueldo o tengas tu tarjeta de crédito.

**TASA DE INTERÉS**



Es la cantidad de **dinero que te cobrarán** por un crédito o préstamo.

**Reducciones graduales** de la deuda a través de pagos periódicos sobre el capital prestado.

Institución autorizada y regulada para ofrecer ahorro, créditos y seguros.

**CRÉDITO**



Préstamo de dinero que da una **entidad financiera**.

**COMISIÓN**

Monto cobrado sobre ciertos servicios financieros.

**AMORTIZACIÓN**

Poner tu **dinero** en una cuenta o fondo con la meta de **generar ganancias**.

**SOFIPO**



**INVERSIÓN**



Con información,  
tus finanzas funcionarán mejor



Amsofipo



@amsofipo



AMSOFIPO



www.amsfipo.mx

# Caso de Éxito, Cooperativa Acreimex

- **Cooperativa Acreimex.**

22 aniversario

Nivel II (22 a 111 millones de USD de activos)  
LRASCAP, Segmento 2 EPS

<b>Sucursales</b>	69
<b>Número de socios</b>	220,638
<b>Presencia</b>	9 estados
<b>Seguro de ahorro</b>	11,120 USD por ahorrador.





# 69 sucursales en 9 estados del país





# Caso de Éxito, Cooperativa Acreimex

- **Servicios de Medios Electrónicos:**
  - Tarjeta de débito, Mastercard.
  - Cajeros automáticos dispensadores.
  - Cajeros automáticos multifuncionales.
  - Pago de remesas.
  - Pago de servicios.
  - Aplicación Acreimóvil.



**YA  
CONTAMOS  
CON  
CAJERO ATM**

**Aprovecha los beneficios  
que te brindamos**

**Sucursal Pisté**

Calle 10 No. 52-B, Pisté, Tinum,  
Yucatán.

Tel: 985 851 0233

AHORRO • CRÉDITO • INVERSIÓN  
**800 831 0580**



AcreimexOficial  
www.acreimex.com.mx

# Caso de Éxito, Cooperativa Acreimex

## Descarga nuestra App

Disponible en las plataformas iOS y Android.



## Acreimovil

### ✓ Transferencias interbancarias

Mueve tu dinero libremente entre tus cuentas bancarias, sin costo alguno.

### ✓ Transferencias entre cuentas y a terceros

Mueve tu dinero libremente entre tus cuentas de Cooperativa Acreimex, además, transfiere y recibe dinero de otros socios de la cooperativa.

### ✓ Paga tus créditos

Paga todos tus créditos puntualmente, podrás revisar el saldo a pagar y la fecha límite de pago, además, paga también los créditos de otros socios.

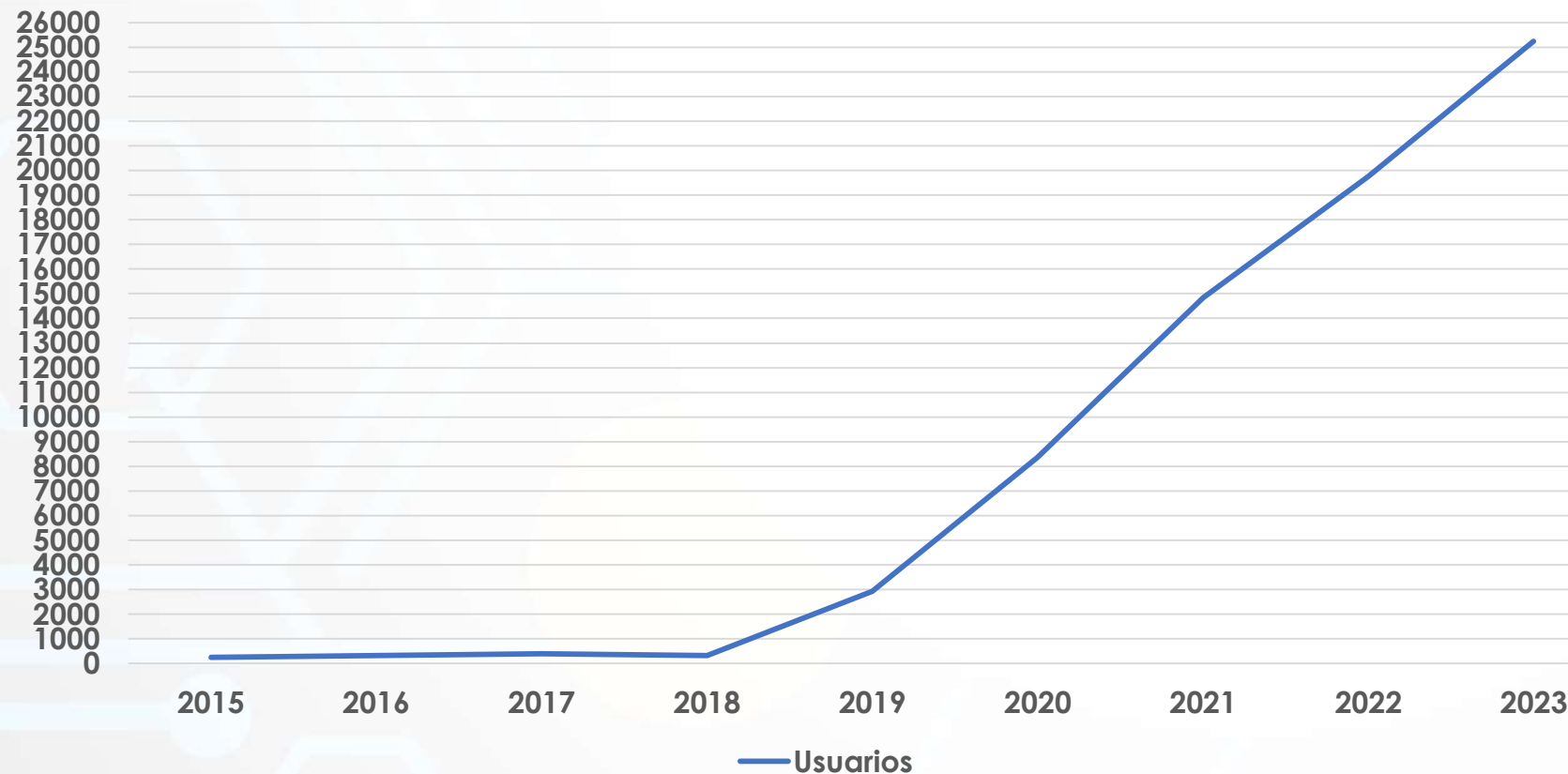
### ✓ Recargas telefónicas y pagos de servicios

Recarga el saldo de tu teléfono, también, paga tus recibos de luz, agua, internet, cable, etc

# Caso de Éxito, Cooperativa Acreimex

- Inicio de operaciones, segundo semestre 2014.

Crecimiento Usuarios

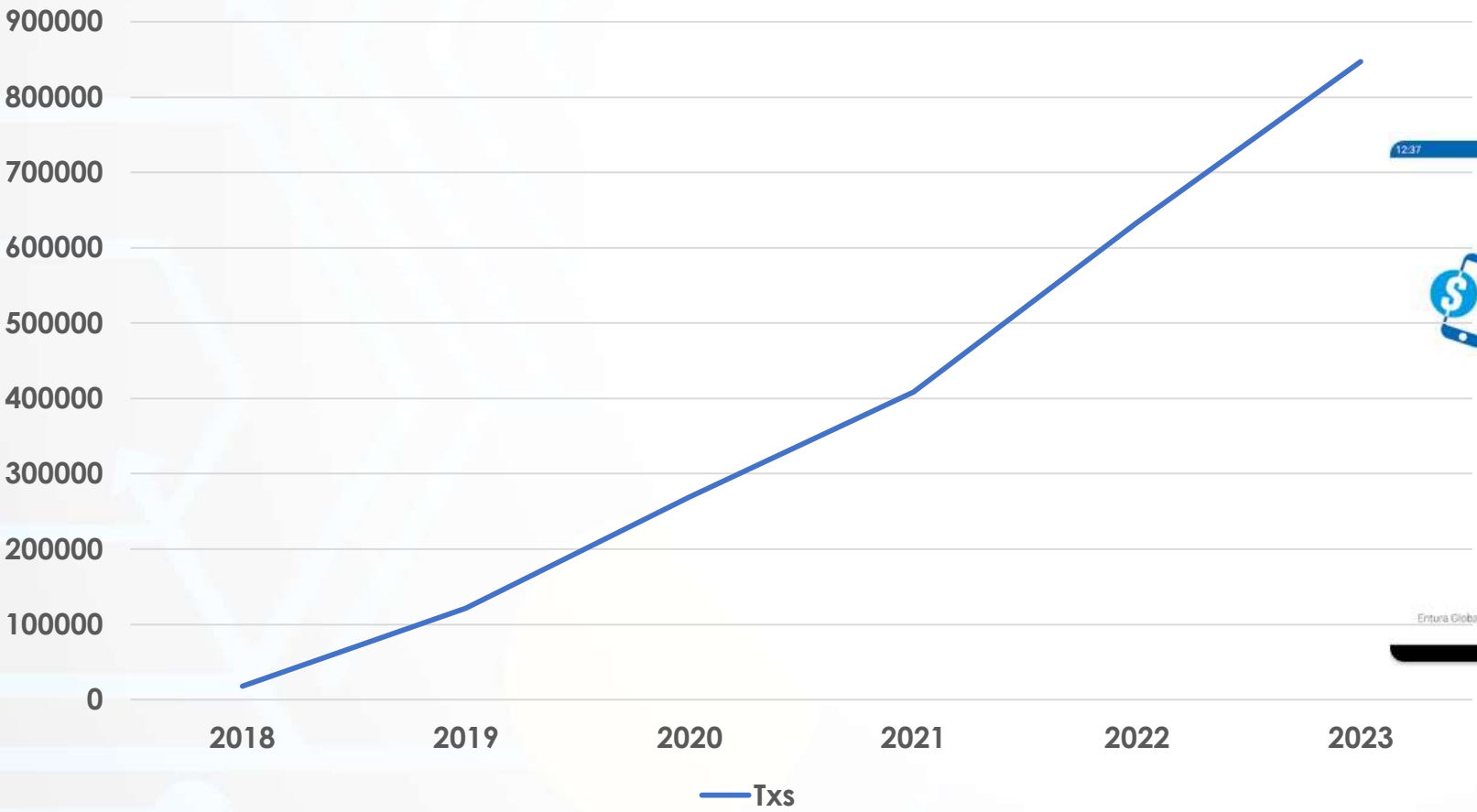


AcreiMóvil  
Cooperativa Acreimex S.C. de A.P. de R.L. de C.V.  
4.6 ★



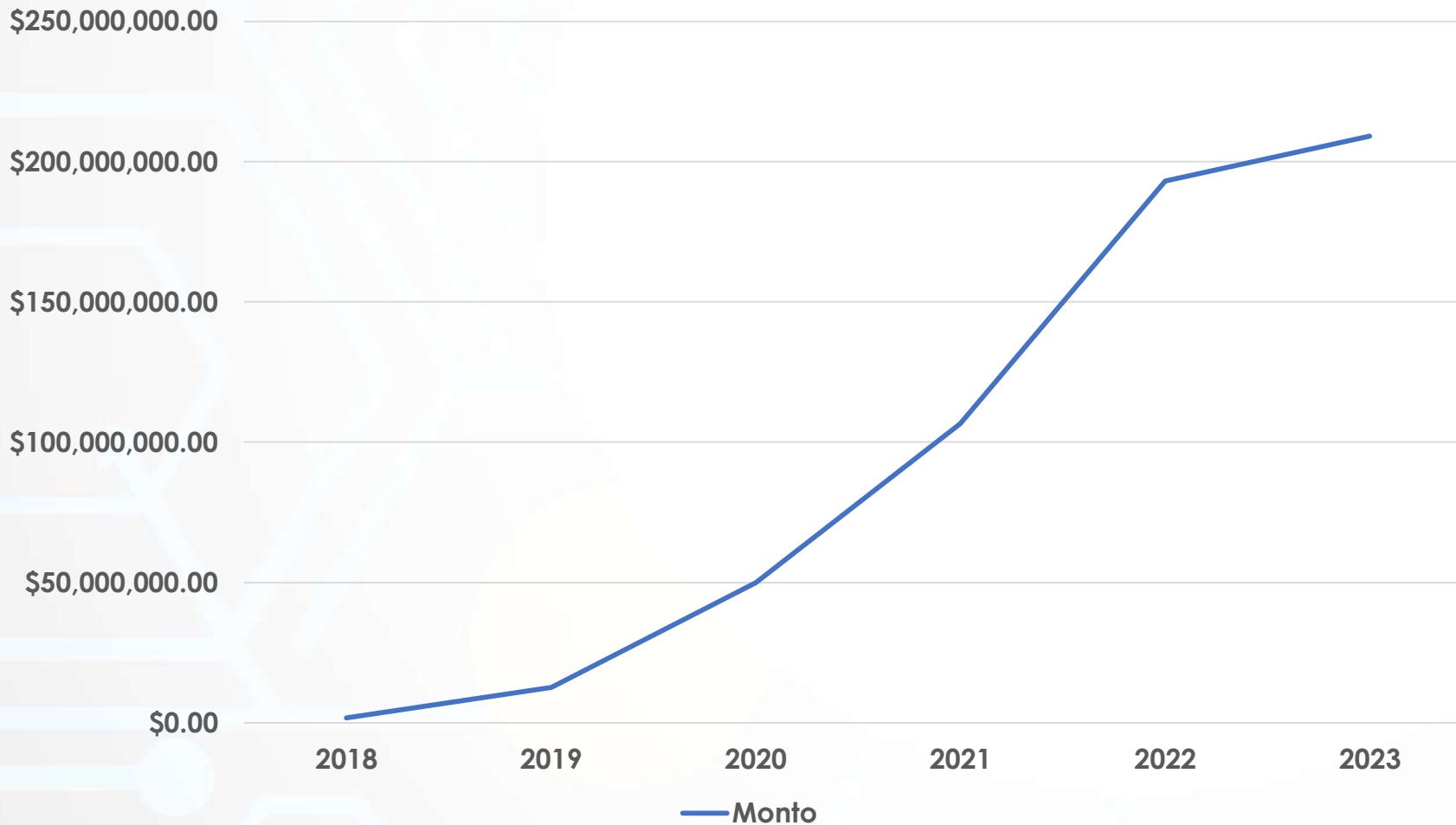
# Caso de Éxito, Cooperativa Acreimex

## Crecimiento Transacciones Generales

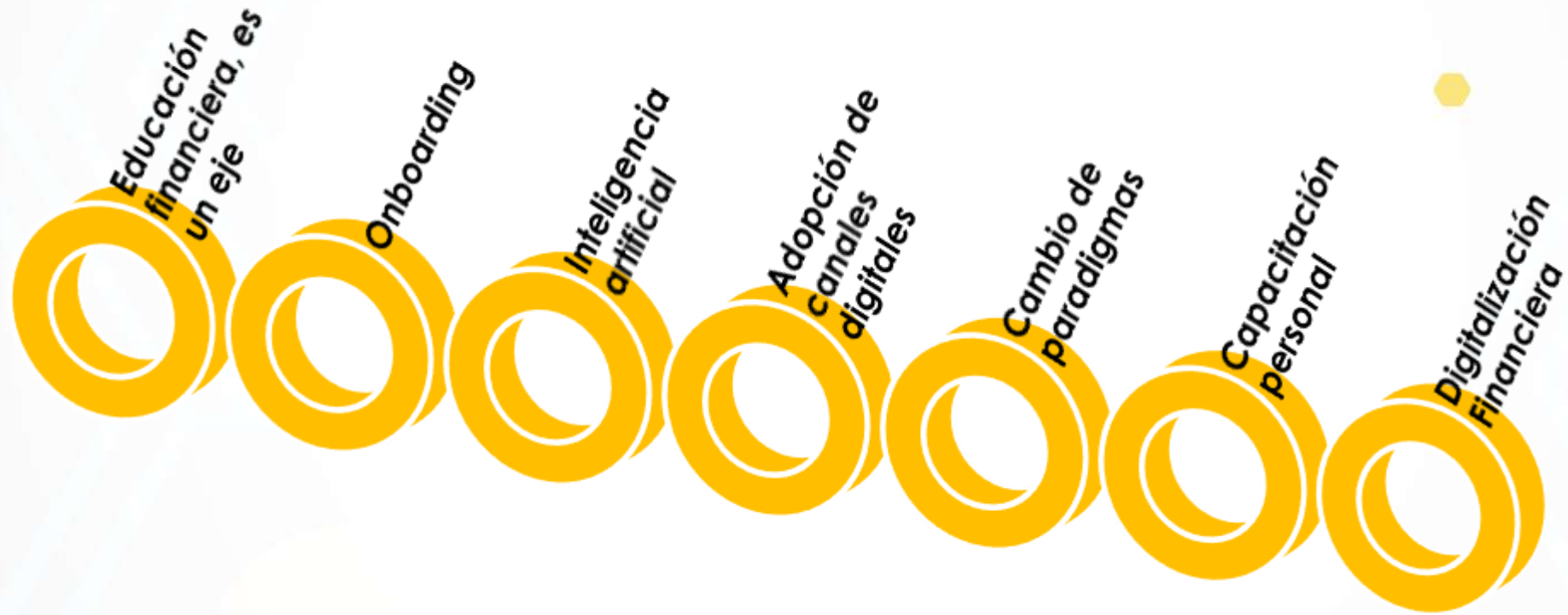


# Caso de Éxito, Cooperativa Acreimex

## Crecimiento Monto Transacciones Generales



# Caso de Éxito, Cooperativa Acreimex





## Caso de Éxito, Cooperativa Acreimex

La educación financiera y el cambio de paradigmas, comienza al interior.

# Gracias

