Reflexión, discusión y análisis:
instituciones financieras de desarrollo y el reciente terremoto en Ecuador

November 01, 2016 ~10:00-11:00 (EDT**)**

Yamile Pinto,
Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD)

Ligia M. Castro-Monge,
Consultor Independiente

Brenda Zambrano,
Cooperativa de Ahorro y Crédito Chone Ltda

Eduardo Muñoz,
Fundación ESPOIR

Our Mission

Markets that provide opportunities for **all** people to engage and prosper

Disaster Risk Reduction (DRR) Program

Citi Foundation

citi

About SEEP | SEEP Resources | Initiatives | Services | Members | News & Events | Annual Conference | Partners | Contact Us

Disaster Risk Reduction Program

Goals

To improve the resiliency of financial service providers serving vulnerable populations as well as the communities they serve

To create awareness of the need for disaster preparedness in financial services markets and to build a general consensus among key stakeholders around effective disaster risk reduction practices

To strengthen the capacities of financial service providers and their clients to anticipate, cope, and recover from the negative impacts of disasters

Objectivo

Reflexion, discusión y análisis sobre la exposición de las IFDs a riesgos exógenos, mecanismos para hacerles frente (preventivos, de respuesta y de cobertura de impactos), retos futuros

Estructura y dinámica

- Contexto y presentación de panelistas a cargo de la RFD: 5 minutos
- Presentación inicial: Análisis y discusión sobre Riesgos Exógenos
  - Ligia Castro Monge – 25 minutos
- Presentación de experiencias de IMF: 20 minutos
  - COAC Chone – Brenda Zambrano
  - Fundacíón Espoir - Eduardo Muñoz
- Sesión abierta de preguntas para participantes y panelistas: 10 minutos
- Cierre Seep Network

Contexto

El 16 de abril de 2016 ocurrió el terremoto de intensidad 7.8 en la escala de Richter, que afectó principalmente a las provincias Ecuatorianas de Esmeraldas, Manabí, Guayas, Los Ríos, Santo Domingo de los Tsáchilas y Santa Elena.

Los daños estimados según la Secretaria Nacional de Planificación y Desarrollo (SENPLADES) se calculan en alrededor de US$ 3.000 millones de dólares (3% del PIB).

A nivel del sector financiero se generaron impactos sobre la liquidez, las utilidades y la solvencia de las instituciones financieras.

BEFORE Portoviejo

AFTER Portoviejo

La Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD) con el financiamiento de la Fundación CORDAID de Holanda promovieron la ejecución de un proyecto con el propósito de establecer un marco de estrategias que permitan: a) la reactivación de las operaciones de las instituciones financieras de desarrollo, ii) mitigar los riesgos resultantes del terremoto del 16 de abril de 2016, y iii) tomar ventaja de las oportunidades que presentará el proceso de reconstrucción y rehabilitación de las zonas afectadas

Análisis y discusión sobre Riesgos Exógenos

Fortaleciendo a las instituciones financieras en la gestión de riesgos por eventos externos

Expositora: Ligia M. Castro-Monge

RFD
Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO

CAMRED
CENTRO DE APRENDIZAJE
RED DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO

Ligia Castro Monge

- Cuenta con una experiencia profesional de más de 30 años en los ámbitos económico y financiero, con áreas de concentración en regulación de intermediarios financieros, gestión de riesgos y microfinanzas.
- Posee una Maestría en Artes en Economía de la Universidad de Chicago, EE.UU. y una Licenciatura en Economía de la Universidad de Costa Rica.
- Desde el año 2000, ha prestado servicios de consultoría para numerosas organizaciones; ha participado en el desarrollo y aplicación de metodologías de diagnóstico y gestión de riesgos exógenos en América Latina y el Caribe; ha brindado asistencia técnica post-desastre a instituciones de microfinanzas de Ecuador, Guatemala y Perú, y ha desarrollado e implementado políticas y herramientas de gestión de riesgos financieros y operativos en instituciones de microfinanzas de América Latina, Africa y el Sudeste Asiático.
- Colabora con entidades diversas en actividades de capacitación dirigidas a instituciones de microfinanzas en América Latina, Africa, Asia y Luxemburgo.

Contenido

- Introducción: refrescando conceptos
- Gestión de riesgos exógenos
  - Planificación de la continuidad del negocio
  - Herramientas de análisis geoespacial

Introducción

Riesgo – posibilidad de pérdidas por la coexistencia de amenazas y vulnerabilidades en un momento y espacio determinado

- Modalidades de instalación humana, patrones de organización del territorio, formas de explotación poco adaptadas generan condiciones de riesgo ➔ inherente a la modalidad de desarrollo de una sociedad
- Cuando el riesgo no es conocido, dimensionado o intervenido en forma adecuada, favorece la ocurrencia de desastres

Introducción

Amenaza – posibilidad de ocurrencia de un fenómeno potencialmente dañino para el medio y las personas instalados en la región expuesta

- De origen natural, socio-natural (natural potenciada por la acción humana), antrópico (humano o tecnológico)
  - Terremotos, erupción volcánica, huracanes, epidemias
  - Inundaciones, sequías, deslaves
  - Guerras, terrorismo y actos delictivos, incendios, accidentes, explosiones, contaminación
- Si no hay exposición al fenómeno potencialmente dañino, no hay amenaza

Introducción

Vulnerabilidad – susceptibilidad de una estructura social, económica o física a sufrir pérdidas o daños ante la ocurrencia de una amenaza, a causa de su condición de exposición y a factores de debilidad

- Limitación para anticiparse, hacer frente, resistir y recuperarse de los peligros
- Concepto relativo y dinámico
- Es función de factores físicos, económicos, sociales y políticos ➔ se asocia con pobreza – pobres más propensos a vivir y trabajar en zonas expuestas, y disponen de menos recursos para hacer frente a la ocurrencia de fenómenos

Gestión de Riesgos Exógenos

- Gestión de riesgos por eventos exógenos = componente de la gestión del riesgo operacional

"Riesgo de pérdida debido a la inadecuación o a fallos de los procesos, los recursos humanos, los sistemas internos y/o a causa de acontecimientos externos"

- Riesgos no deben ser valorados o evaluados aisladamente
- Gestión integrada de riesgos se basa en enfoque holístico = visión basada en interrelación de diferentes categorías de riesgos

Gestión de Riesgos Exógenos

Impactos directos de eventos externos sobre la IFD	Riesgo asociado
Pérdidas parciales o totales en oficinas en zonas afectadas	Riesgo operacional/daños a activos materiales
Daños a equipos y mobiliarios de oficinas	Riesgo operacional/daños a activos materiales
Pérdida de documentación de clientes: expedientes, garantías, etc.	Riesgo operacional/ejecución, entrega y gestión de procesos; riesgo de crédito, riesgo legal
Afectación o colapso de sistemas	Riesgo operacional/incidencias en negocio y fallos en sistemas
Daños sobre vida, salud y situación económica de colaboradores	Riesgo operacional/ejecución, entrega y gestión de procesos
Reducción/paralización de colocaciones y redefinición de áreas de crecimiento potencial	Riesgo estratégico, riesgo del ambiente de negocios, riesgo operacional
Retiro de depósitos del público	Riesgo de liquidez, riesgos de mercado
Productos de crédito de emergencia, reactivación y reconstrucción	Riesgo de liquidez, riesgos de mercado, riesgo de crédito

Impactos directos de eventos externos sobre clientes de la IFD	Riesgo asociado
Daños sobre vida, salud y bienes patrimoniales de clientes	Riesgo de crédito
Afectación de actividades productivas de clientes	Riesgo de crédito
Pérdida de cartera de crédito	Riesgo de crédito, riesgo de liquidez, riesgo de moneda extranjera, riesgo de adecuación de capital
Aumento de mora por afectación ingresos de clientes	Riesgo de crédito, riesgo de liquidez
Reducción de capacidad de ahorro de clientes	Riesgo de liquidez, riesgos de mercado

Gestión de Riesgos Exógenos

- IFs que sirven a sectores/poblaciones más vulnerables y operan en áreas permanentemente expuestas a la materialización de riesgos exógenos, deben enfocarse en gestión proactiva de dichos riesgos

Planificación para hacer frente a eventos inesperados (preparación, prevención y respuesta)

Solución efectiva de continuidad del negocio – contribuir a crear **resilencia** organizacional

Gestión de riesgos exógenos – estándar ISO 22301

"Capacidad de una organización de continuar la prestación de productos o servicios en los niveles predefinidos aceptables tras incidentes de interrupción de la actividad"

↓

Objetivo del PCN: dar continuidad al negocio tras un incidente o contingencia con las menores pérdidas económicas posibles

↓

Proceso de gestión holístico – ES TAREA DE TODOS!

Planificación de la Continuidad del Negocio

- Objetivo: guiar y coordinar la recuperación de **todos** los procesos críticos del negocio, asegurando la integridad de las personas y activos de la organización
- Debe acompañar dinamismo y evolución organizacional
  ➔ debe responder a (entre otros):
  - Creación/eliminación de unidades de negocio
  - Cambios importantes en la estructura organizativa
  - Cambios en los mecanismos operativos
  - Modificaciones en la normativa interna o del sector
  - Cambios en la infraestructura tecnológica (hardware y software)
  - Ajustes en la estrategia de la organización
  - Entorno competitivo y necesidades de clientes

Planificación de la Continuidad del Negocio

- Construcción = enfoque cíclico para evaluar objetivos, funcionamiento y restricciones del entorno de operación
  - Análisis de impacto sobre el negocio
  - Evaluación de riesgos
  - Diseñar estrategias y tácticas de recuperación ante escenarios
  - Socialización y prueba/examen de efectividad
  - Aseguramiento de calidad, evaluación y mejora anual

Planificación de la Continuidad del Negocio

- Resultados esperados
  - Reducción de niveles de riesgo – reducción de exposición y/o reducción de vulnerabilidad
  - Hoja de ruta/pasos a seguir/procedimientos ante eventos disruptivos (probada y evaluada) ➔ mejora calidad y velocidad (efectividad) de la respuesta – reduce tiempos para restablecer operatividad funcional = agilidad organizacional
  - Mejora capacidades del recurso humano para asumir roles bajo circunstancias disruptivas, y tratar con clientes afectados (activos y pasivos) y sus necesidades post-evento catastrófico (emergencia, reactivación y reconstrucción)
  - Fortalece gestión de impacto sobre ingresos y gastos ➔ menores pérdidas financieras y patrimoniales

Herramientas de análisis geoespacial

- Georeferenciación (marcación GPS) de clientes y cruce con (superposición a) mapas de exposición a diferentes tipologías de amenazas

Permite gestión preventiva (y de respuesta) ante la ocurrencia de riesgos exógenos, incluidos riesgos asociados al cambio climático, y los consecuentes efectos sobre el riesgo de crédito

Herramientas de análisis geoespacial

- Aplicaciones del análisis geoespacial
  - Evaluar nivel de riesgo de la cartera de crédito para escenarios de amenazas individuales o contextos multiamenaza
  - Evaluar escenarios financieros (impacto sobre liquidez, utilidades, patrimonio) según exposición a amenazas individuales o contextos multiamenaza
  - Desarrollar nuevos productos crediticios tendentes a incrementar la resilencia de clientes (reducir su vulnerabilidad), de adaptación o mitigación a la exposición a amenazas (i.e., cambio climático, marejadas)
  - Aprobar o no aprobar créditos conforme al perfil de riesgo del cliente = exposición a amenaza(s) y vulnerabilidad inherente
  - Analizar comportamiento de clientes con atrasos en el pago de sus créditos por área geográfica y exposición a amenazas

Herramientas de análisis geoespacial

- Aplicaciones del análisis geoespacial
  - Garantías: determinar qué tan segura es la zona en que se localizan y su exposición a amenazas – evaluar riesgo de deterioro/pérdida de valor
  - Establecer sistema de alerta temprana para clientes, personal y oficinas ubicadas en zonas con potencial de ser afectadas por eventos hidrometereológicos
  - Establecer/constituir provisiones conforme al perfil de riesgo de cada cliente (pérdidas esperadas) y disponer de capital para hacer frente a pérdidas no esperadas
  - Fijar precio (tasa de interés) de créditos conforme al perfil de riesgo de clientes individuales

Muchas gracias por su atención!!!

Presentación de experiencias de IMF

RFD

Finanzas para el desarrollo

RED DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO

CAMRED

CENTRO DE APRENDIZAJE

RED DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO

Coop Chone

Cooperativa de Ahorro y Crédito

RFD

Finanzas para el desarrollo

RED DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO

CAMRED

CENTRO DE APRENDIZAJE

RED DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO

Brenda María Zambrano Cornejo

- Ingeniera Comercial por la Universidad Técnica de Manabí.
- Cursó Maestría en Educación y Desarrollo Social, Universidad Tecnología Equinoccial
- Actualmente estudiante de Abogacía en la Universidad Técnica Particular de Loja
- Es Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chone Ltda.” del Cantón Chone, Provincia de Manabí.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito «Chone Ltda.»

Es una Institución que sigue los principios básicos del Cooperativismo, destinada a proporcionar los servicios de Ahorro y Crédito a sus asociados, otorgándoles beneficios que aporten al bienestar familiar y de la comunidad en la que se desarrolla, 52 años brindando los mejores productos y servicios a la colectividad.

MISIÓN

«Somos una Cooperativa de Ahorro y Crédito Manabita que contribuye a mejorar la calidad de vida de sus socios y clientes con agilidad y calidez dentro de una estructura financiera sólida, transparente y de rentabilidad mutua.»

VISIÓN

«Liderar el mercado siendo una Cooperativa referente de la gestión financiera sostenible, y buen Gobierno Cooperativo de la provincia de Manabí.»

VALORES CORPORATIVOS

Equidad, Responsabilidad, Solidaridad, Honestidad, Lealtad, Integridad, Transparencia, Trabajo en Equipo, Eficacia y Eficiencia.

Puntos de Atención

Oficina Matriz:

Chone	52 años

Agencias en los cantones de:

San Vicente	22 años
Flavio Alfaro	15 años
Pichincha	16 meses

COBERTURA

El mercado objetivo potencial está ubicado en las áreas urbanas y rurales de la zona, principalmente concentrados dentro del ámbito de la producción agrícola y ganadera, por ser la actividad con mayor trascendencia en la zona, sin embargo se presenta en las encuestas que un número mayor de los socios y clientes de la institución son empleados del sector público.

Porcentaje y valor de las operaciones que se quedaron sin garantía hipotecaria.

El terremoto de 7.8 grados en la escala de Richter del sábado 16 de abril de 2016, el cual azotó la Provincia de Manabí, y con el propósito de identificar los riesgos incurridos de los créditos con garantías de bienes hipotecados afectados por el mismo, en la agencia San Vicente, se efectuaron visitas, en Canoa, Bahía, Pedernales, Jama y San Vicente, encontrándonos con escenarios de socios, que han perdido parcialmente su pertenencia; sus bienes muebles e inmuebles y hasta sus seres queridos.

Nueve casos la cooperativa se encuentra con garantías desprotegidas por un total de **$70.09.24**, del total de créditos verificados **(55)** se determinó que existen **25 bienes**, cuyo resultado es el siguiente:

- **11** bienes con destrucción **100%** de afectación.
- **07** bienes con destrucción del **20%** al **50%** de afectación
- **07** bienes con destrucción mínima.

Fotos de las afectaciones de socios de la oficina Matriz Chone y agencia San Vicente.

LECCIONES APRENDIDAS

- Capacitación al personal sobre eventos naturales internos y externos, lo que permitirá tener conocimiento en eventos de riesgos que podrían presentarse (Terremoto, incendio, asaltos, etc.), y salvaguardar la vida humana.
- Se instaló la base de datos en línea en una de las agencias, lo cual nos permitirá tener contingencia de la información de nuestros socios y clientes que son el núcleo de nuestro negocio (sitio alterno).
- Se instaló un cuarto blindado (corta fuego) para almacenar los documentos que garantizan el principal activo de la Cooperativa (Pagarés de crédito).
- Se contrató seguros de vivienda de los socios prestamistas con garantía hipotecaria.
- Implementar salidas de emergencias para los pisos altos del edificio.
- Asegurar físicamente los equipos y muebles activos fijos de la institución.
- Se realizó y seguirán realizando inspecciones de los Edificios de la Institución para verificar que la Infraestructura no había sufrido daños evitando de esta manera consecuencias en posibles movimientos telúricos.

NIVEL DE LA IMPORTANCIA INSTITUCIONAL

El nivel de importancia seria alto, ya que reduciría las consecuencias fatales y minimizaría los riesgos de perdidas humanas y materiales teniendo actualizados los planes de contingencias estarían definidas las acciones a tomar.

Gracias

FUNDACION espoir

RFD

Finanzas para el desarrollo

RED DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO

CAMRED

CENTRO DE APRENDIZAJE

RED DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO

Eduardo Renán Muñoz González

- Magister en Dirección y Planeación Estratégica ESPE-AJC
- Especialización en Gerencia de Instituciones Micro- Financieras UTE-CAMIF
- Ingeniero Financiero Universidad Internacional del Ecuador UIDE
- Actualmente es Director Administrativo financiero en Fundación Espoir
- Ha trabajado como Analista Financiero y de Costos en empresas del sector industrial.
- Ha brindado asesorías financieras contables y tributarias en empresas del sector comercial y de servicios
- Experiencia en el sector Bancario desde 1989 a 1999 en instituciones como: Bancomex; Banco Caja de Crédito Agrícola, Banco Pichincha.

FUNDACIÓN PARA EL DESARROLLO INTEGRAL ESPOIR

- **QUIENES SOMOS:**
- *ORGANIZACIÓN PRIVADA SIN FINES DE LUCRO.*

- **NUESTRO OBJETIVO:**
- *BUSCAMOS MEJORAR LAS CONDICIONES DE VIDA DE LA POBLACIÓN ECUATORIANA MEDIANTE LA CONCESIÓN DE MICROCRÉDITO Y EDUCACIÓN*

COBERTURA Y PERFIL DE CLIENTES

- Estamos presentes en 6 provincias del país:
  - Manabí , El Oro, Guayas , Los Ríos, Santo Domingo y Pichincha
  - 22 puntos de atención en 80 cantones.

- Segmento meta:
  - Microempresarias y microempresarios pobres de áreas urbano-marginales y rurales del país
  - con o sin experiencia de negocios y dispuestas a mejorar sus ingresos, capacidad de gestión, salud y el bienestar propio y de su familia..
  - 79% de nuestras clientes son mujeres

AFECTACIÓN DE LA INFRAESTRUCTURA INSTITUCIONAL Y DEL PERSONAL

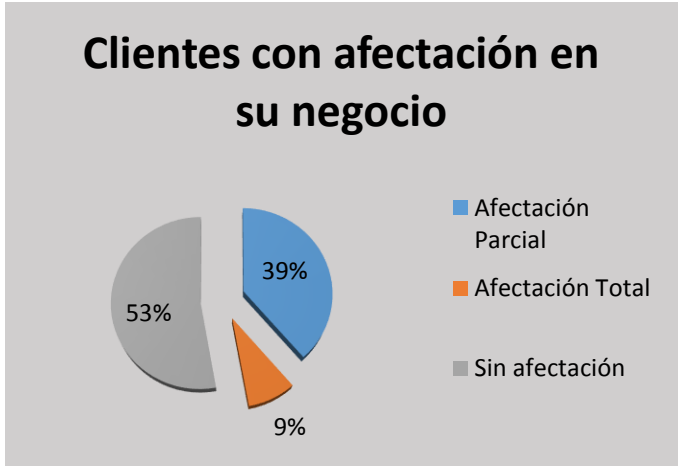
- La infraestructura de nuestras oficinas en Portoviejo y Pedernales se afectaron totalmente

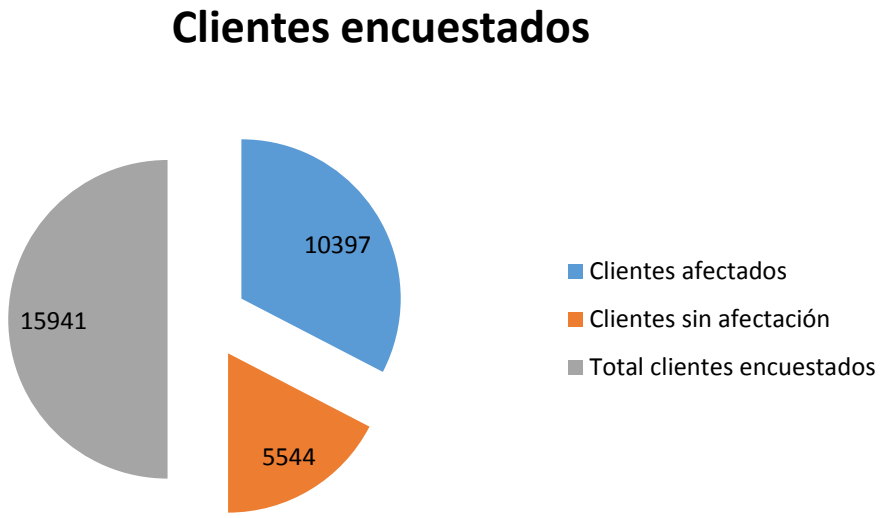
- De nuestros 128 colaboradores 46 tuvieron afectación directa a sus hogares, 4 de ellos tuvieron afectación grave de sus viviendas

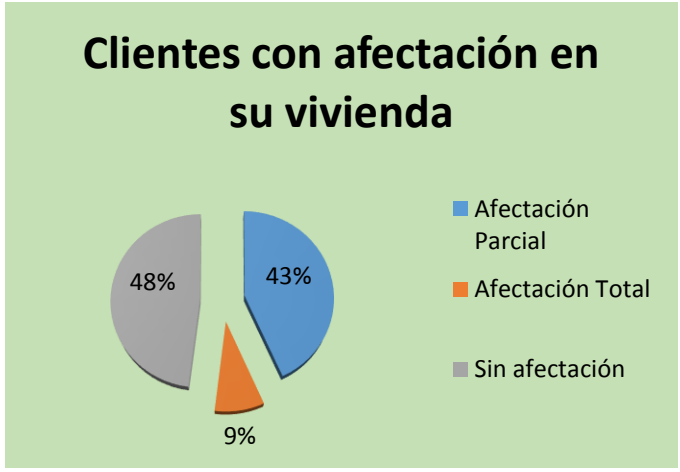
GRADO DE AFECTACION CLIENTES

El 43% de nuestra cartera de crédito se encuentra en la provincia de Manabí

Cliente con afectación en Vivienda y/o negocio	Clientes	%
Clientes afectados	10397	65%
Clientes sin afectación	5544	35%
Total clientes encuestados	15941	100%







LECCIONES APRENDIDAS

- Nada esta escrito:
  - Cada experiencia es diferente.
- El riesgo es cotidiano y debe ser administrado.
  - El plan de contingencia no es suficiente, se debe considerar hasta el riesgo mas remoto.
- La cohesión institucional, es fundamental en momentos de crisis.
  - La unión hace a fuerza.
- Es imprescindible asegurar la liquidez y el fondeo
  - Se debe garantizar la disponibilidad de fondos para cubrir necesidades inmediatas y de mediano plazo de los clientes.

NUEVAS OFICINAS PORTOVIEJO

NUEVAS OFICIANAS PEDERNALES

Gracias

Gracias!

Yamile Pinto,
Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD)
ypinto@rfr.org.ec

Ligia M. Castro-Monge,
Consultor Independiente
castromonge@yahoo.com

Brenda Zambrano,
Cooperativa de Ahorro y Crédito Chone Ltda
gerenciageneral@coopchone.fin.ec

Eduardo Muñoz,
Fundación ESPOIR
eduardo.munoz@espoir.org.ec

For more information about SEEP's Disaster Risk Reduction Project, contact Jenny Morgan: **morgan@seepnetwork.org**

www.seepnetwork.org

seep
Powering connections

Sponsored by:

Citi Foundation

citi®