



# Faces

MICROFINANZAS

## El impacto del microcrédito

Presidencia Ejecutiva



UNA ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL HACIA  
EL IMPACTO CON LAS MICROFINANZAS

## MANDATO DE FACES

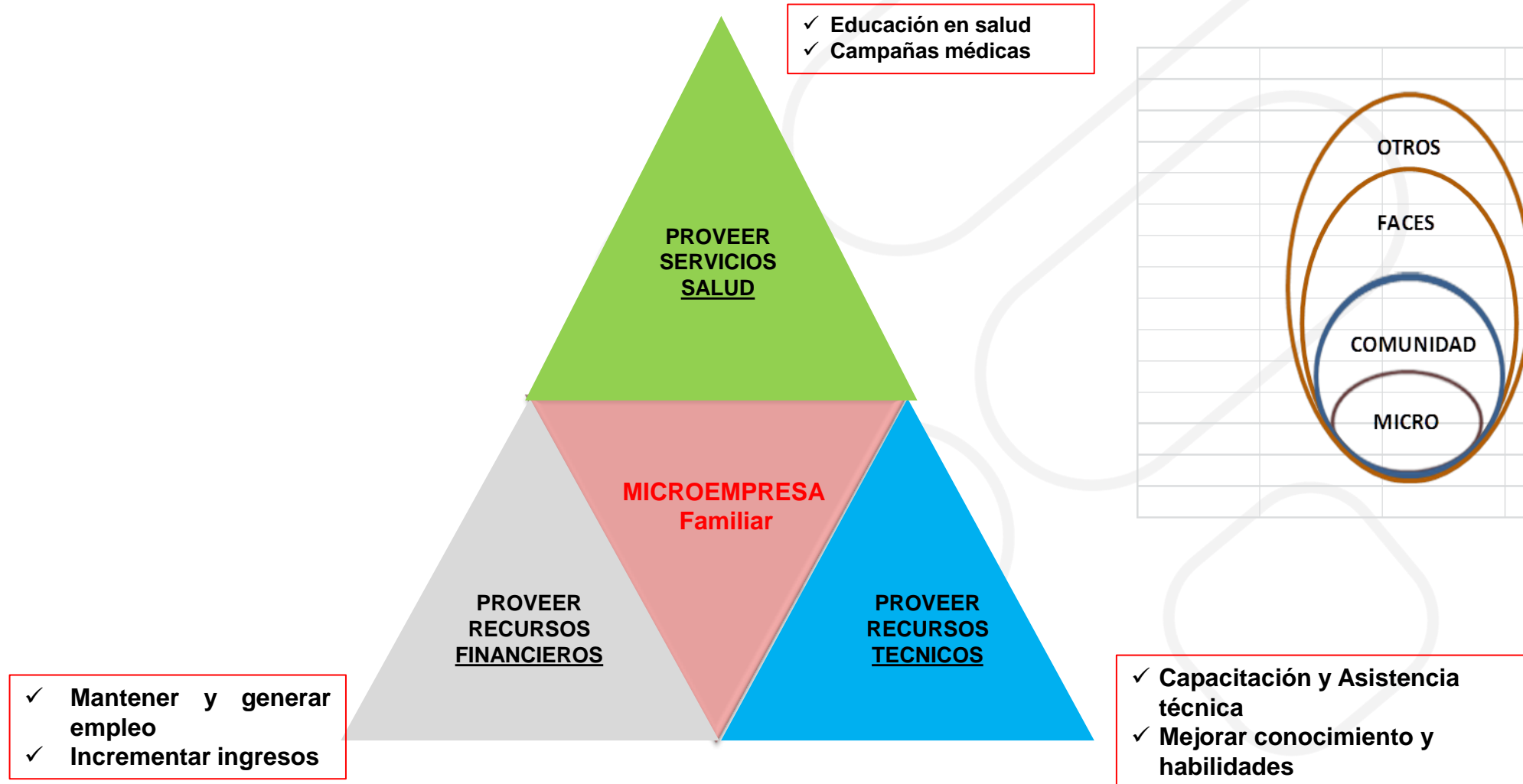
Trabajar por el **desarrollo** de **grupos sociales** de **menores recursos** y en situación de vulnerabilidad y exclusión (género, edad, capacidades físicas e intelectuales diferentes), que **se dedican por cuenta propia a actividades productivas**.



Facilitar el **acceso a recursos humanos, técnicos y económicos**, para su crecimiento personal, mejoramiento familiar, fortalecimiento de unidades productivas y encadenamientos productivos, promoviendo las destrezas individuales y colectivas de jóvenes, mujeres y hombres **para apoyar la generación sostenible de ingresos** que les permita **mejorar sus condiciones y calidad de vida**.



Generar alternativas para el desarrollo y **conservación de los recursos naturales** en el marco de estrategias de **agricultura sostenible**, cadenas productivas y cadenas de valor.



## PLANIFICACION 2024 - 2026

VISION	MISION	VALORES	PRINCIPIOS	MACRO OBJETIVOS	OBJETIVOS ESTRATEGICOS	PROGRAMAS	PROYECTOS	CONTROL
--------	--------	---------	------------	-----------------	------------------------	-----------	-----------	---------

**Proposito: CREAR IMPACTO POSITIVO EN LA SOCIEDAD Y MEDIO AMBIENTE**

<p style="text-align: center;"><b>"Contribuir a combatir la pobreza y desempleo en el país, apoyando a los microempresarios con recursos económicos, técnicos y digitales para su desarrollo integral".</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>"FACES lidera el desarrollo de las microempresas en el Ecuador, con un sistema de gestión socialmente responsable, reconocido por su calidad de servicio, transformación digital y preservación del medio ambiente".</b></p>	<p><b>LEALTAD</b> <b>HONESTIDAD</b> <b>COMPROMISO</b> <b>RESPECTO</b> <b>EXCELENCIA</b></p>	<p style="text-align: center;">*Gestión por Resultados * Compromiso con los pobres * Actitud al cambio Responsabilidad * Competitividad</p>	GOBERNANZA INSTITUCIONAL	GOBIERNO CORPORATIVO CONSOLIDADO	<b>MICROFINANZAS</b> (Area de Crédito)	<p style="font-size: 2em; color: #0070c0;">↑</p> <p style="font-size: 2em; color: #ffff00;">APOYOS</p> <p style="font-size: 2em; color: #0070c0;">↓</p>	<p style="font-size: 0.8em;">Area Riesgos Auditoria Interna Auditoria Externa Raiting Financiero Raiting Social</p>	<b>INTERNO</b>
				REGULACIÓN INSTITUCIONAL	SOLIDEZ FINANCIERA				
				TRANSPARENCIA	INCLUSIÓN FINANCIERA				
				DESARROLLO ECONÓMICO DE LAS MICROEMPRESAS CON ÉNFASIS EN LA RURALIDAD	INCLUSIÓN DIGITAL				
					INCLUSIÓN LABORAL	DESARROLLO DE LAS MICROEMPRESAS			
				INSTITUCIÓN FINTECH PARA LAS MICROFINANZAS	INFRAESTRUCTURA TECNOLÓGICA DE INNOVACIÓN	MEDIOS DIGITALES PARA CLIENTES INTERNOS			<b>Area de Talento Humano</b> <b>Area Proyectos y Procesos</b> <b>Area Financiera</b> <b>Area de Sistemas</b> <b>Area de Operaciones</b>
					MEDIOS DIGITALES PARA MICROEMPRESARIOS				
				FORTALECIMIENTO DEL TALENTO HUMANO	CRECIMIENTO Y DESARROLLO DEL TALENTO HUMANO	CULTURA ORGANIZACIONAL ORIENTADA AL LOGRO DE METAS			ESQUEMAS DE COMPENSACIÓN ALTERNATIVA
				MITIGACIÓN DE RIESGOS EN EL ENTORNO DE LAS MICROFINANZAS	SISTEMAS DE INFORMACIÓN GERENCIAL	CALIDAD RECURRENTE DE PROCESOS, PRODUCTOS Y SERVICIOS			RIESGO INSTITUCIONAL Y DEL PORTAFOLIO
				CREACIÓN DE VALOR COMPARTIDO	POTENCIAR COMUNIDADES PROSPERAS	DISMINUCIÓN DEL IMPACTO AMBIENTAL EN LAS MICROEMPRESAS			<b>RESPONSABILIDAD SOCIAL</b> (Area RS)
									<b>EXTERNO</b>

Apoyando al desarrollo de la microempresa

## DISTRIBUCION DE PERSONAL CONTRATO

AREAS INSTITUCIONALES	No. PUESTOS		2024	%
	Ocupados	Contratar	TOTAL	
EJECUTIVA	3	2	5	1,9%
AUDITORIA INTERNA	4	3	7	2,6%
CALIDAD E INNOVACION	3	1	4	1,5%
RESPONSABILIDAD SOCIAL	4	1	5	1,9%
COMUNICACION	2	0	2	0,7%
FINANCIERO	6	1	7	2,6%
RIESGOS INTEGRALES	8	0	8	3,0%
TALENTO HUMANO	6	1	7	2,6%
TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	8	2	10	3,7%
ADMINISTRATIVO	17	3	20	7,5%
OPERACIONES	46	3	49	18,4%
NEGOCIOS	137	6	143	53,6%
Total	<b>244</b>	<b>23</b>	<b>267</b>	<b>100,0%</b>
Porcentaje	<b>91,4%</b>	<b>8,6%</b>	<b>100,0%</b>	

### PORCENTAJES POR AREAS

Negocio	72%
Administrativo - Financiero	10%
Control interno	6%
Tecnología de la Información	4%
Responsabilidad Social	2%
Ejecutivo	2%
Otros	5%
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>

## AGENCIAS

POR REGIÓN	POR PROVINCIA
<p><b>SIERRA</b> 15</p>	<p>Loja 8 Pichincha 5 Santo Domingo 1 Cañar 1</p>
<p><b>COSTA</b> 7</p>	<p>Esmeraldas 1 El Oro 1 Guayas 2 Manabí 1</p>
<p><b>AMAZONÍA</b> 3</p>	<p>Zamora 3 Chinchiipe</p>



**3 Regiones; 9 Provincias; 25 Agencias; 58 Cantones; 260 Parroquias (64 urbanas, 194 rurales); 3.058 Barrios**

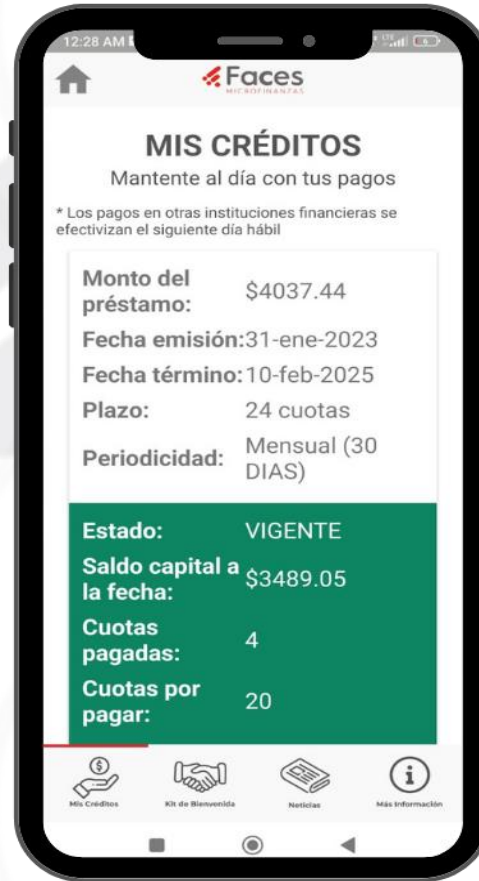
*Apoyando al desarrollo de la microempresa*



App Asesor



App. Agricola  
clientes



App. Clientes



Crédito  
Whatsapp



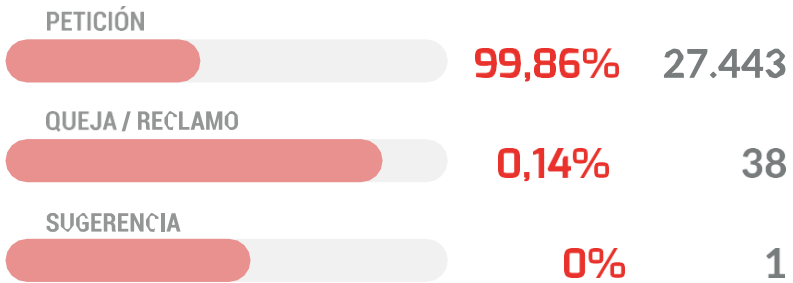


## Protección transversal al cliente

### Servicios de PQRS

(Peticiónes, Quejas, Reclamos y Sugerencias)

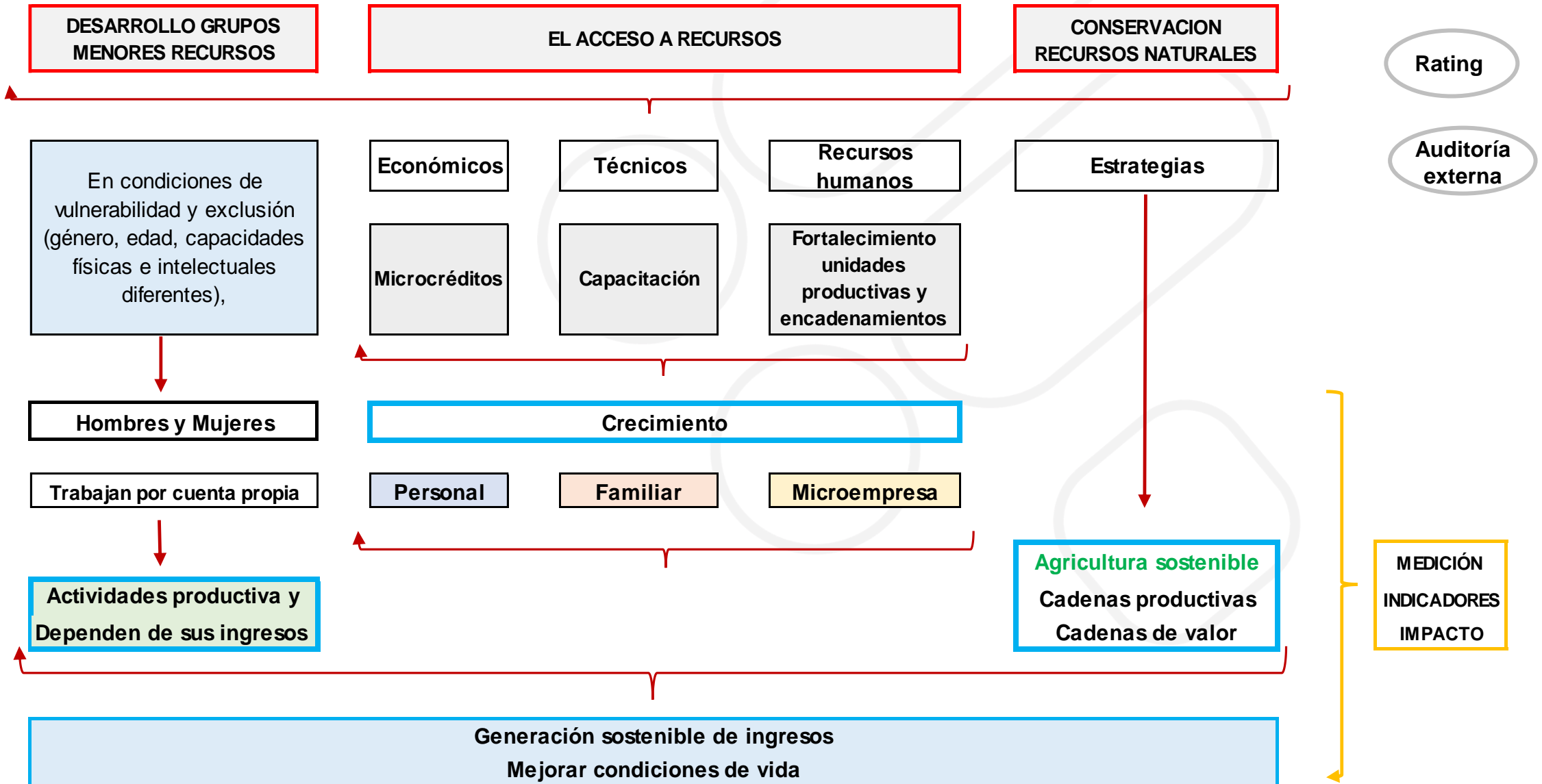
TIPOS DE REQUERIMIENTOS DIC - 2023



## Perfil Microempresario por Región

Variables	Regional Sur		Regional Costa		Regional Norte	
<b>VARIABLES SOCIALES</b>						
Parroquias Pobres	NBI > 61%	61,16%	NBI > 61%	63,17%	NBI > 61%	74,96%
Estado Civil	Casado	37,69%	Soltero	45,59%	Soltero	49,01%
Nivel de educación	Primaria	48,45%	Secundaria	49,92%	Primaria	51,78%
Jefatura del Hogar	Compartida	54,97%	Compartida	56,96%	Compartida	63,89%
N° de Hijos	1 a 3 hijos	57,79%	Sin hijos	51,59%	Sin hijos	53,80%
Tenencia Micro	Propia	52,09%	Propia	68,98%	Propia	71,84%
Propiedad Vivienda	Propia no hipotecada	34,58%	Propia no hipotecada	41,44%	Propia no hipoteca	41,34%
Sector Vivienda	Rural	41,86%	Rural	66,87%	Rural	81,66%
<b>VARIABLES FINANCIERAS</b>						
Parroquias pobres	NBI > 61%	62,52%	NBI > 61%	63,17%	NBI > 61%	74,96%
Género	Femenino	52,57%	Femenino	51,29%	Masculino	53,45%
Sector Atendido	Pecuario	36,18%	Comercio	30,74%	Agrícola	41,34%
Edad	21-30	22,05%	21-30	19,98%	21-30	27,24%
Lugar Micro	Rural	48,98%	Rural	67,83%	Rural	82,52%
Tiempo Actividad	>11 años	28,45%	>11 años	26,47%	3.1 a 5 años	23,06%
Tenencia Micro	Propio	53,75%	Propio	68,98%	Propio	71,84%
N° trabajadores fijos	1a3	99,42%	1a3	99,55%	1a3	99,32%
Tipo de empleo Generado	Popietario/a	80,12%	Popietario/a	88,85%	Popietario/a	79,74%
Tamaño de la Empresa	1001 a 4000	34,68%	1001 a 4000	46,84%	1001 a 4000	44,26%
Ingresos Microempresa	\$401 - \$700	17,05%	\$701 - \$1000	18,67%	\$701 - \$1000	25%
Segmento de Crédito	ACUMULACION AMPLIADA (VENTAS ANUALES DE 20001 A 100000)	49,40%	ACUMULACION AMPLIADA (VENTAS ANUALES DE 20001 A 100000)	72,90%	ACUMULACION AMPLIADA (VENTAS ANUALES DE 20001 A 100000)	65,48%
Asociación	Individual	99,86%	Individual	99,76%	Individual	100%
Tipo de crédito	Subsecuente	85,49%	Subsecuente	60,49%	Subsecuente	57,95%
Número de créditos	4 a 6	30,15%	2 a 3	42,58%	2 a 3	50,87%
Destino del crédito	Capital de Trabajo	93,97%	Capital de Trabajo	79,10%	Capital de Trabajo	76,85%
Monto del Prestamo	5001 a 10000	31,44%	5001 a 10000	29,08%	5001 a 10000	33,91%
Plazo	24.1 a 36 meses	36,91%	24.1 a 36 meses	27,80%	18.1 a 24 meses	41,63%
Tasa de Interés	20.01% a 25%	92,05%	20.01% a 25%	96,39%	20.01% a 25%	93,94%
Tipo de Garantía	Personal	99,78%	Personal	99,78%	Personal	100%
Número de garantes	Un garante	81,09%	Un garante	96,85%	Un garante	97,79%
Producto Financiero	EL AGRO	48,53%	EL AGRO	40,53%	EL AGRO	53,52%
Frecuencia de Pago	Mensual (30 DIAS)	63,02%	Mensual (30 DIAS)	86,37%	Mensual (30 DIAS)	99,93%
Agencia	CATAMAYO	15,56%	PIÑAS	31,33%	EL CARMEN	14,89%

**LAS MICROFINANZAS EN FACES**



*Apoyando al desarrollo de la microempresa*



*Apoyando al desarrollo de la microempresa*

*Apoyando al desarrollo de la microempresa*

## LA INFORMACIÓN ORIENTADA A LA EVALUACIÓN Y MEDICIÓN DEL IMPACTO

### RECOLECCION

#### APP - Asesores Crédito

#### Recolección de Datos clientes

- Identificación
- Domicilio
- Análisis Social
- PPI
- Actividad económica familiar
- Ubicación Microempresa
- Trabajadores
- Lugar inversión
- Niveles de ventas
- Referecias Crediticias
- Referecias Personales
- Capacidad empresarial y personal
- Moral de pagos y compromisos
- Situación actual micro
- Activos, Pasivos, Patrimonio
- Estado Perdidas y Ganancias
- Identificación garantes
- Recomendación Asesor

#### Encuestas en campo

#### Encuestas telefónico

#### Encuestas líderes

### PROCESAMIENTO

#### CORE FINANCIERO

#### Operatividad de Créditos

- Comités de Crédito
- Desembolsos
- Control
- Riesgos

#### Operación Contable

#### Operación Riesgos

#### Reportería

#### Reporte de indicadores impacto

#### PPI

### RESULTADOS

#### ESTUDIOS - ANALISIS

#### PPI

#### Análisis de información financiera

#### Estudios de tendencias

#### Impacto Microcrédito

#### Medición de BSC financiero

#### Medición de BSC social

#### Medición ODS

#### Otros análisis

#### Evaluación nivel de pobreza

#### VARIABLES EN ESTUDIOS

#### Reducción pobreza

#### Hoga y microempresa

#### Empleo

#### Microempresa

#### Impacto en la mujer

#### Fortalecimiento de la mujer

#### Control del microcrédito

#### Ingresos

#### Inclusión financiera

#### Ahorro

#### Educación

#### Seguridad alimentaria

#### Endeudamiento

#### Vivienda

#### Ingresos, inversión, consumo

#### Salud y nutrición

#### Crédito con educación

#### Fortalecimiento institucional



## Inclusión Financiera

Acceso y participación equitativa de todas las personas en todos los servicios financieros y económicos

1. Parroquias pobres atendidas
2. Clientes pobres atendidos
3. Clientes bajo la LP
4. Cobertura cliente con discapacidad
5. Clientes mujeres
6. Clientes mujeres rurales

1. A 55% NBI
2. Urbanos y rurales
3. < a \$ 2 diarios
4. Todo tipo discapacidad
5. Mujeres microempresarias
6. Mujeres microempresarias en el área rural

## Inclusión Digital

- Generar y desarrollar medios digitales que permitan el acceso al financiamiento y canales alternativos de transacción
- Potenciar el conocimiento de producción, administración y acceso a mercados de microempresarios rurales y urbanos

1. Acceso al financiamiento y transacciones de pagos
2. Mejorar conocimientos a través de medios digitales

1. Clientes captados a través de canales digitales
2. Clientes utilizando canales digitales
3. Inversión en medios digitales

## Inclusión Laboral

Todas las personas, independientemente de su origen étnico, género, edad, discapacidad, tengan igualdad de oportunidades.

1. Autoempleos apoyados
2. Empleos Generados
3. Manejo de microempresas de mujeres
4. Autoempleos generados en microempresas de mujeres

## Desarrollo Microempresas

Fortalecer unidades de producción individuales de microempresario para que aporten al crecimiento económico del país

Incremento de las ventas de microempresas

Hogar y microempresa

Inclusión (financiera, digital y laboral)



# Faces

MICROFINANZAS

LOS PRODUCTOS

## Programas servicio al cliente

### Capacitaciones a clientes y comunidad

FACES, a través de sus capacitaciones, busca fortalecer las competencias y habilidades técnicas, sociales y financieras de sus microempresarios/as. De esta manera, ellos podrán alcanzar un mejor desarrollo tanto personal, familiar y de sus negocios. En 2023, se ejecutaron 194 talleres presenciales con 3.937 personas capacitadas. A través del programa de capacitaciones, se obtiene un resultado de colocación de 827 créditos, con un de \$2.648.171,84.

**3.937**

Personas capacitadas



**TOTAL 194**

N° DETALLERES

### Programa mi Primera cuna

El programa busca reducir la tasa de mortalidad prematura del recién nacido, y permitir que las mujeres microempresarias y/o a sus hijas menores de edad embarazadas, para que dispongan los implementos necesarios para un inicio de vida digno y en condiciones adecuadas para recibir nuevos hijos/as. Este programa también se extiende a las colaboradoras FACES. Para el 2023, se entregaron 102 cunas (92% para clientes y 8% a colaboradoras de la fundación).

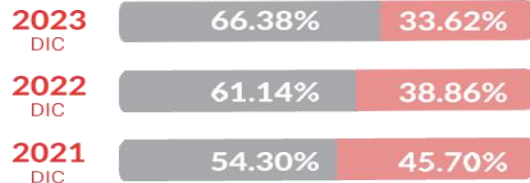
CUNAS ENTREGADAS 2023



Las cunas entregadas a clientes de género masculino tuvieron como destinatario final a su cónyuge, conviviente, o hija menor de edad en estado de gestación.

PRODUCTO	NEGOCIOS		AGROECO - AMBIENTAL		RESPONSABILIDAD SOCIAL	
	FAMIEMPRESAS	LINEA DE CREDITO	AGRO	Crédito VERDE A	CREDIESPERANZA	MCV
DESCRIPCIÓN	Microempresas familiares	Microempresas en crecimiento estable (vtas.> \$20k anuales); con formalidad mayor a 50%.	Microempresas del sector rural y periurbano	Microempresas agropecuarias con manejo medio ambiental	Clientes que se encuentran bajo línea de pobreza / Discapacidad.	Microempresarios que desean mejorar sus condiciones de vida
SUBPRODUCTOS	PROMUJER / FAMIEMPRESAS / CREDIURGEN	LÍNEA DE CREDITO REVOLVENTE	AGRÍCOLA	CREDITO VERDE A / B / C	LENDICARE / CREDIESPEANZA	MCV - AGUA SANA
CLIENTE	Mujeres - Hombres	Hombres - Mujeres	Hombres - Mujeres	Hombres - Mujeres	Hombres - Mujeres	
SECTOR	URBANO - PERIURBANO- RURAL		PERIURBANO- RURAL		URBANO - PERIURBANO- RURAL	
Sectores Económicos por Actividad	Comercio Servicios Transformación / Manufactura	Comercio Servicios Transformación / Manufactura	Agricultura Ganadería Pesca	Agricultura Ganadería	Comercio Servicios Transformación / Manufactura	Comercio Servicios Transformación / Manufactura
PLAZO (mínimo)	3 meses	12 meses	3 meses	3 meses	3 meses	3 meses
PLAZO (máximo)	24 meses	24 meses	18 meses	24 meses	18 meses	36 meses
TASA INTERÉS	ALCO	ALCO	ALCO	18,50%	21,00%	18,50%

### SALDO DE CARTERA POR LUGAR DE LA MICROEMPRESA 2021 - 2023







# Faces

MICROFINANZAS

LOS INDICADORES MEDIDOS PARA LOGRAR  
IMPACTO

## LOS ODS PARA 2024 - 2026

APORTES A LOS OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE 2024 - 2026		
EJES TRANSVERSALES DE FACES	OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE	CONTEXTO DEL OBJETIVO DE DESARROLLO SOSTENIBLE
ENFOQUE DE GENERO, CRECIMIENTO ECONOMICO y CONSERVACION DE RECURSOS NATURALES	1. FIN DE LA POBREZA	Poner fin a la pobreza en todas sus formas en todo el mundo
	2. HAMBRE CERO	Poner fin al hambre, lograr la seguridad alimentaria y la mejora de la nutrición, y promover la agricultura sostenible.
	3. SALUD Y BIENESTAR	Garantizar una vida sana y promover el bienestar para todos en todas las edades
	4. EDUCACIÓN DE CALIDAD	Garantizar una educación inclusiva, equitativa y de calidad, y promover oportunidades de aprendizaje durante toda la vida para todos.
	5. IGUALDAD DE GENERO	Lograr la igualdad entre los géneros y empoderar a todas las mujeres y las niñas
	6. AGUA LIMPIA Y SANEAMIENTO	Garantizar la disponibilidad de agua y su gestión sostenible y el saneamiento para todos.
	8. TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONOMICO	Promover el crecimiento económico inclusivo y sostenible, el empleo y el trabajo decente para todos
	10. REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES	Reducir la desigualdad en y entre los países.
	11. CIUDADES Y COMUNIDADES SOSTENIBLES	Hacer las ciudades y los asentamientos humanos inclusivos, seguros, resilientes y sostenibles.
	12. PRODUCCION Y CONSUMOS RESPONSABLES	Garantizar modalidades de consumo y producción sostenibles
	13. ACCION POR EL CLIMA	Adoptar medidas urgentes para combatir el cambio climático y sus efectos
	15. VIDA DE ECOSISTEMAS TERRESTRES	Gestionar sosteniblemente los bosques, luchar contra la desertificación, detener e invertir la degradación de las tierras, detener la pérdida de biodiversidad
	16. PAZ, JUSTICIA E INSTITUCIONES SÓLIDAS	Promover sociedades justas, pacíficas e inclusivas
	17. ALIANZAS PARA LOGRAR LOS OBJETIVOS	Auerdos entre todos los actores que deben participar: gobiernos, empresas privadas y ciudadanos



*Apoyando al desarrollo de la microempresa*



**01**  
FIN DE LA POBREZA

Poner fin a la pobreza en todas sus formas en todo el mundo.

Número total de clientes con crédito	<b>30,473</b>
Número de prestamos activos	<b>30,473</b>
Cartera Microcrédito	<b>\$ 70.298.863,43</b>
%Clientes Nuevos	<b>35,96%</b>
Cientes Bajo Línea Nacional de Pobreza	<b>8,18%</b>
Cientes Bajo Línea Internacional de Pobreza	<b>22,38%</b>
Cientes Mujeres Bajo la Línea Nacional de Pobreza	<b>7,13%</b>
Cientes Mujeres Bajo la Línea Internacional de Pobreza	<b>21,64%</b>

**02**  
HAMBRE CERO

Poner fin al hambre, lograr la seguridad alimentaria y la mejora de la nutrición, y promover la agricultura

% Cartera Rural	<b>62,64%</b>
Promedio de crédito Cartera Rural	<b>\$ 2.250,08</b>
Nº de créditos verdes otorgados	<b>2420</b>
Monto de cartera créditos verdes	<b>\$ 5.904.376.88</b>
Monto promedio por crédito verde colocado	

**03**  
SALUD & BIENESTAR

Garantizar una vida sana y promover el bienestar para todos en todas las edades

Programa social enfocado a fortalecer la salud materna y poner fin a muertes evitables de recién nacidos	✓
Programa de Importancia de la Lactancia Materna	✓
Certificación Establecimiento 100% Libre de Humo	✓
Programa de Apoyo Integral en Salud Emocional	✓

## CANTÓN LOJA - Zona1

Nº	Institución	Saldo	Morosidad
1	BANCO DE LOJA	34.667.788	7,70%
2	PICHINCHA	31.174.383	8,09%
3	MEGO	28.012.214	12,54%
4	GUAYAQUIL	14.398.410	6,17%
5	<b>FACES LOJA</b>	14.027.579	5,61%
6	BANECUADOR	12.693.651	17,36%
7	CREA	9.243.391	19,89%
8	CREDIAMIGO	8.843.801	12,06%
9	JEP	7.903.009	11,00%
10	SOLIDARIO	7.773.628	7,81%
<b>Total general</b>		<b>168.737.855</b>	<b>10,82%</b>

### Composición Agencias del Catón Loja (FACES LOJA)

14	FACES MALACATOS	4.014.329	0,53%
15	FACES LOJA CENTRO	3.649.492	4,74%
16	FACES LOJA PITAS	3.368.762	8,51%
19	FACES LOJA NORTE	2.994.995	8,66%

## CANTÓN CELICA - Zona2

Nº	Institución	Saldo	Morosidad
1	BANECUADOR	21.502.385	24,86%
2	<b>FACES CELICA</b>	3.290.947	12,06%
3	CACPE CELICA	2.011.328	13,90%
4	PADRE JULIAN LORENTE	1.296.611	4,57%
5	MEGO	474.966	0,44%
6	JARDÍN AZUAYO	298.575	18,78%
7	CREA	76.201	51,33%
8	JEP	66.275	65,57%
9	SANTA ROSA	63.494	6,06%
10	MARCABELI	36.724	52,54%
<b>Total general</b>		<b>29.117.506</b>	<b>21,45%</b>

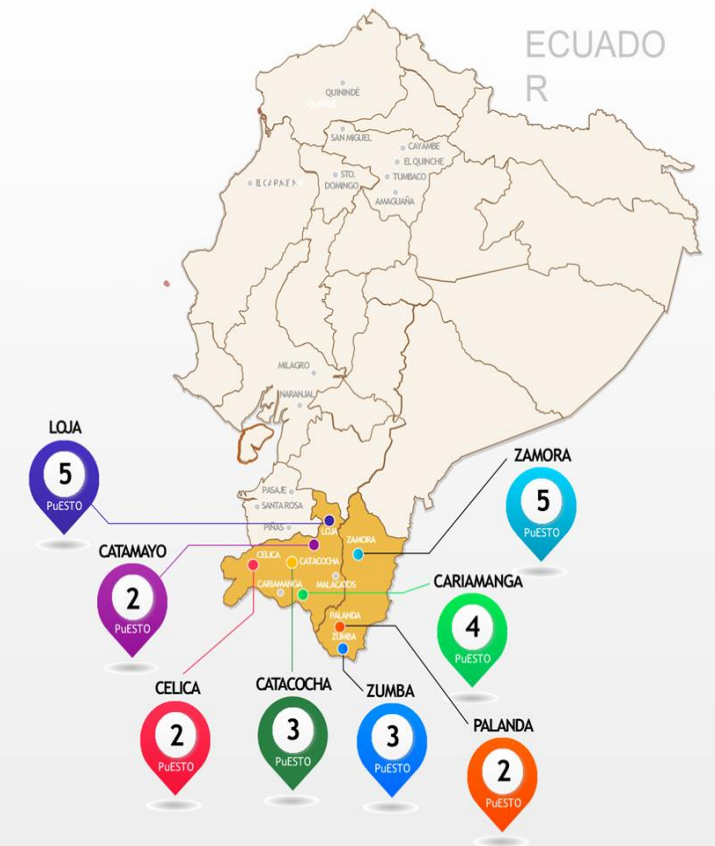
### MAPA DE MERCADO

## REGIONAL SUR

CORTE JUNIO 2024

RANKING	PORCENTAJE DE MORA	
	FACES	SISTEMA
5	5,61%	10,82%
2	3,88%	10,17%
3	6,43%	10,26%
2	12,06%	21,45%
4	6,43%	12,14%
5	4,75%	6,11%
3	3,16%	17,16%
2	4,34%	12,34%

Nota: El ranking está dado por el saldo del portafolio de cartera de la zona de intervención.



Información obtenida de Super de Bancos y Super Economía Popular y Solidaria de las 10 entidades financieras con mayor representatividad en el lugar donde FACES tiene Agencia. Permite analizar la posición de FACES, en saldo y PAR>30 solo de la cartera de Microcrédito.

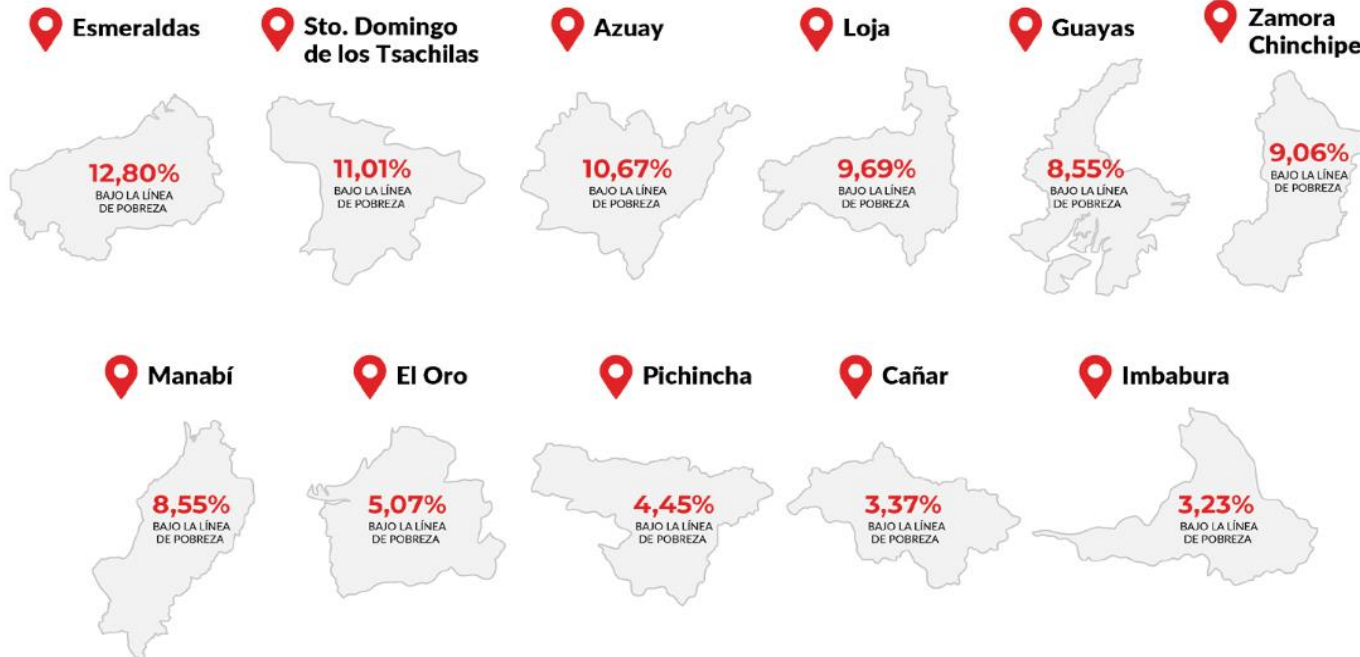
*Apoyando al desarrollo de la microempresa*

# Índice de Probabilidad de Pobreza (PPI)

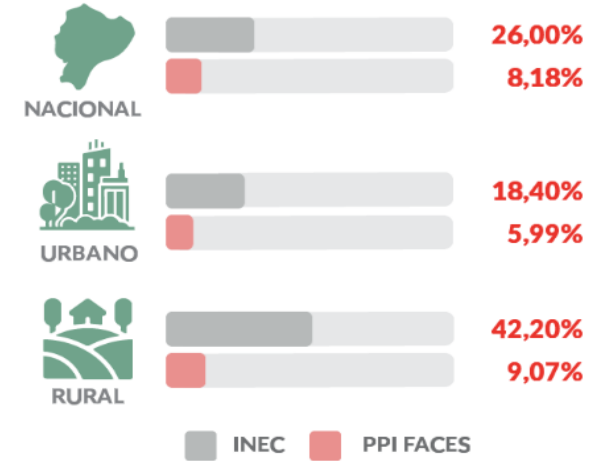
## Dic. 2023

### Probabilidad de Pobreza por Provincia

Atención en zonas vulnerables



### POBREZA DE CLIENTES POR ZONA DIC - 2023



### Pobreza por actividad económica

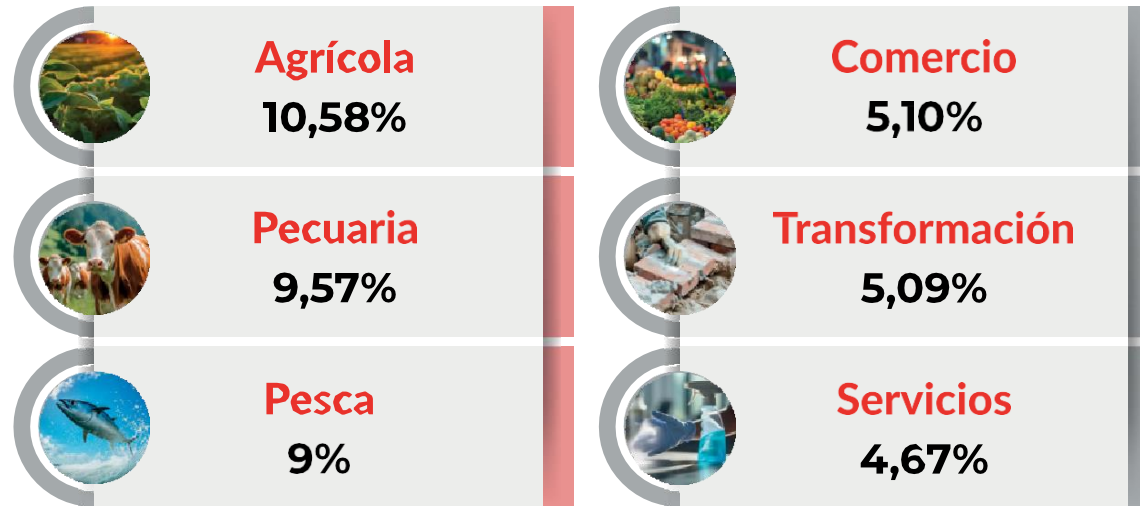
POBREZA DE ACTIVIDAD ECONOMICA DIC - 2023





## Pobreza por actividad económica

POBREZA DE ACTIVIDAD ECONÓMICA DIC - 2023



## Pobreza por género

### MASCULINO



SOBRE LNP **40,34%**

BAJO LNP **8,66%**

TOTAL **49%**

### FEMENINO



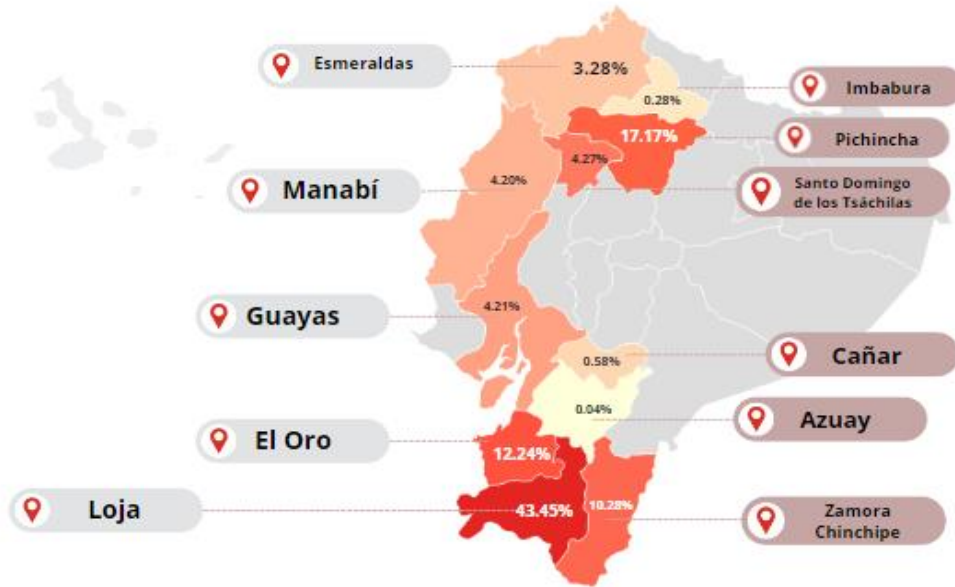
SOBRE LNP **43,27%**

BAJO LNP **7,73%**

TOTAL **51%**

**\$70.513.731**

**CARTERA TOTAL**



**11**  
Provincias

**59**  
Cantones

**243**  
Parroquias

**2.399**  
Barrios

**N Regional Norte**

**Zona 7**

San Miguel de Los Bancos  
Santo Domingo  
El Carmen  
Quinindé

**Zona 6**

Amaguaña  
Quinche  
Cayambe  
Tumbaco

**C Región Costa**

**Zona 5**

La Troncal  
Naranjal  
Milagro

**Zona 4**

Piñas  
Pasaje  
Santa Rosa

**S Región Sur**

**Zona 3**

Malacatos  
Zumba  
Palanda  
Zamora

**Zona 2**

Catamayo  
Catacocha  
Cariamanga  
Celica

**Zona 1**

Loja Centro  
Loja Norte  
Loja Pitas

**3**

Regiones

**7**

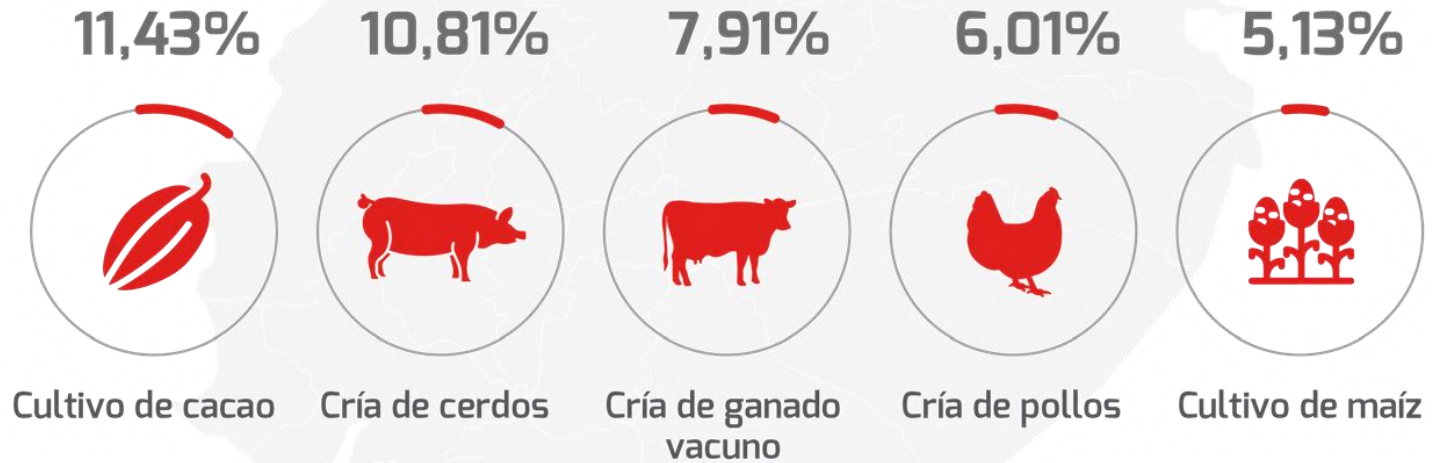
Zonas

**25**

Agencias

## Actividades principales

FACES y sus diferentes subproductos atienden a diversas actividades económicas a las que se dedican los microempresarios de cada región. En este caso, se presenta el **TOP 5** de actividades financiadas:





TIPO PRODUCTO	SALDO	%	MOROSIDAD
CREDITO VERDE A	1.043.738,63	1,48%	1,39%
CREDITO VERDE B	4.229.846,26	5,99%	5,32%
CREDITO VERDE C	1.359.661,98	1,92%	0,77%
<b>Total general</b>	<b>6.633.246,87</b>	<b>9,39%</b>	<b>3,77%</b>
<b>Total Cartera</b>	<b>70.662.064,10</b>		

TIPO PRODUCTO	RIESGO AMBIENTAL	SALDO	Nº	MOROSIDAD
CREDITO VERDE A	Bajo	193.549,02	60	1,30%
	Medio	820.953,28	271	1,46%
	Medio Alto	29.236,33	16	0,00%
CREDITO VERDE B	Bajo	670.969,35	344	4,57%
	Medio	3.227.668,47	1340	5,85%
	Medio Alto	331.208,44	192	1,69%
CREDITO VERDE C	Bajo	159.008,78	91	0,97%
	Medio Bajo	887,52	1	0,00%
	Medio	1.010.966,97	351	0,88%
	Medio Alto	188.798,71	69	0,00%
<b>Total general</b>		<b>6.633.246,87</b>	<b>2735</b>	<b>3,77%</b>

En julio 2024, la cartera del producto Crédito Verde representa el 9,39% de la cartera total, de la cual el 5,99% pertenecen a Crédito Verde B que en términos nominales son \$4,2 millones de dólares.

El indicador de morosidad del producto Crédito Verde es 3,77% que se ubica en riesgo óptimo.

De acuerdo con las evaluaciones realizadas la mayoría de las operaciones de crédito tienen un riesgo ambiental Medio y la morosidad máxima es de 5,85% que representa un riesgo óptimo.

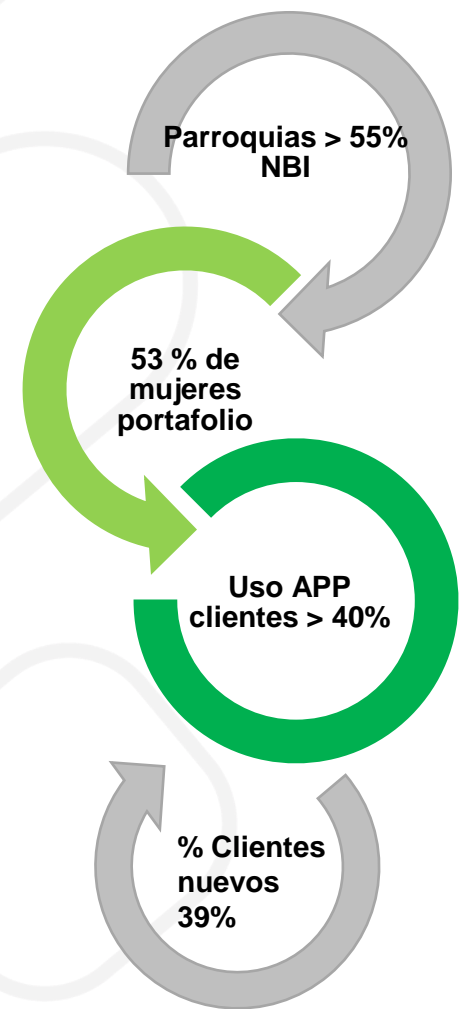
## Tablero BSC Financiero 2024

PERSPECTIVA	OBJETIVO	INDICADOR	TENDENCIA	LINEA BASE 2023	METAS	
					2024	
FINANCIERO	Mantener Solidez financiera	ROA	↑	0,96%	2,0%	
		ROE	↑	4,87%	12,0%	
		Sostenibilidad financiera	↑	101,62%	104,8%	
		Liquidez operativa del activo	↑	20,70%	14,4%	
	Mitigación del riesgo y confianza institucional	Grado de absorción del Margen Financiero neto	↓	80,00%	85%	
		Morosidad > 1 (Cer 1)	↓	13,89%	9,5%	
		<b>Morosidad &gt; 30 (Cer 30)</b>	↓	8,37%	7,9%	
		Morosidad > 90 (Cer 90)	↓	6,42%	4,7%	
	<b>Calificación de Rating Financiero</b>	↑	A-	A+		
CLIENTE	Inclusión financiera	Clientes activos	↑	29.676	35.000	
		<b>Cartera de microcrédito en FACES</b>	↑	\$ 70.331.301	\$ 79.300.000	
		Crecimiento de portafolio créditos verdes	↑	8,0%	3,5%	
		Saldo de cartera por Asesor de Crédito	↑	\$ 700.435	\$ 770.000	
		Cartera en el sector rural	↑	61,4%	58,0%	
	Inclusión digital	Clientes nuevos captados a través de los canales digitales	↑	298	500,0	
		Microempresarios usando APP de FACES	↑	42,9%	10,0%	
	Inclusión laboral	<b>Mujeres en el portafolio</b>	↑	50,3%	53,0%	
		Mujeres del sector rural y periurbano	↑	47,19%	58%	
PROCESOS	Gobierno corporativo regulado	Reuniones comité de gobernanza	↑	0	6	
		Estructura entidad regulada aprobada	↑	0	-	
		Aplicación normativa entidad regulada	↑	68,0%	70,0%	
	Transparencia institucional	<b>Índice de satisfacción del cliente externo</b>	↑	83,14%	85%	
		Índice de satisfacción del cliente interno	↑	83,1%	85,0%	
	Infraestructura tecnológica de innovación	<b>Madurez de Tecnología de la Información</b>	↑	3,9%	4,0%	
		Calidad de procesos, productos y servicios	% de cumplimiento normativo	↑	68,0%	70,0%
			% de procesos operativos automatizados	↑	65,0%	75,0%
Sistema de KPI's incorporados en mapas de procesos	↑		0,0%	80,0%		
CRECIMIENTO	Crecimiento y desarrollo del talento humano	<b>Índice general de clima laboral</b>	↑	80,9%	82,0%	
	Cultura organizacional hacia el cumplimiento	Rotación de personal	↑	39,1%	30,0%	
	Crear esquemas de compensación alternativa	Atracción de empleados (talento)	↑	0,0%	10,0%	
	Líderes fortalecidos	Gerencias primera línea desarrolladas y consolidadas	↑	-	-	



### Tablero BSC Social 2024

PERSPECTIVA	OBJETIVO	INDICADOR	TENDENCIA	LINEA BASE 2023	METAS 2024
PROBREZA Y SUBEMPLEO	INCLUSION DE TERRITORIOS POBRES	Parroquias pobres atendidas > 55% de NBI	↑	226	226
		Clientes bajo la línea nacional de pobreza	↑	9,9%	10,0%
		Clientes bajo la línea internacional de pobreza	↑	26,1%	26,5%
	INCLUSION TERRITORIOS CON SUBEMPLEO Y DESEMPLEO	Nro. autoempleos apoyados en el sector microempresarial	↑	30.059	34.500
		Nro. de empleos generados en la microempresa	↑	28.914	30.360
		% de clientes nuevos	↑	38,43%	39,0%
		Cobertura de microempresarios con discapacidad	↑	0,19%	0,22%
GENERO Y EMPODERAMIENTO	INCLUSION LABORAL	% de Microempresas manejadas por mujeres	↑	68,0%	70,0%
		Clientes mujeres bajo la Línea nacional de pobreza	↑	9,3%	10,0%
		Clientes mujeres bajo la Línea internacional de la pobreza	↑	25,28%	25,5%
		Clientes mujeres del área rural	↑	47,05%	47,50%
		Nro. de autoempleos generados en microempresas mujeres	↑	14.699	13.913
		Mujeres capacitadas en aspectos técnicos y financieros	↑	735	1.113
	INCLUSION FINANCIERA	% de mujeres en el portafolio	↑	50,3%	53,0%
		Monto promedio de cartera de crédito otorgado a mujeres	↑	3.391	3.400
RESPONSABILIDAD SOCIAL CON LOS CLIENTES Y LA COMUNIDAD	DESARROLLAR COMUNIDADES PROSPERAS	Inversión en programas sociales para comunidad	↑	60.000	66.000
		Clientes capacitados en prevención salud	↑	0	1.000
		Clientes capacitados en calidad de alimentación	↑	0	1.000
	MEJORAMIENTO CALIDAD DE VIDA CLIENTES	Créditos para mejorar condiciones sanitarias	↑	560	700
		Créditos para mejorar calidad de vida	↑	250	300
	INCLUSIÓN DIGITAL	Microempresarios/as usan medios digitales	↑	41,9%	45,0%
	DISMINUCIÓN DEL IMPACTO AMBIENTAL EN LAS MICROEMPRESAS	Impulsar practicas resilientes con el medio ambiente a microempresarios de FACES. (Créditos verdes A)	↑	560	600
		Cartera de Créditos Verdes	↑	7,0%	3,5%
		Uso de APP Créditos Verdes	↑	2,0%	8,0%
Medir la huella de carbono de microempresas		↓	No definido	5,0%	
RESPONSABILIDAD SOCIAL CON COLABORADORES Y SUS FAMILIAS	CRECIMIENTO Y DESARROLLO DEL TALENTO HUMANO	% empleadas mujeres en FACES	↑	51,60%	51,8%
		% de empleadas mujeres en posiciones directivas	↑	55,46%	55,8%
		Inversión en capacitación a empleados y sus familias	↑	45.800	68.000
		Apoyo en salud emocional colaboradores y familia	↑	268	250
	DISMINUCIÓN DEL IMPACTO AMBIENTAL EN FACES	% de disminución de uso de recursos no renovables en la institución	↓	No definido	5%



Apoyando al desarrollo de la microempresa

- ✓ La intervención de FACES en el territorio a girado en poblaciones con NBI > 60%
- ✓ El 53,5% del financiamiento ha estado orientado a mujeres microempresarias jefas de hogar
- ✓ El 45,5% de los/las microempresarios tenían un nivel de escolaridad primaria incompleta
- ✓ Se ha financiado alrededor de \$ 500 MM para 294 M microempresarios en 33 años
- ✓ Se ha fortalecido 294 M plazas de trabajo y estas (microempresarios) han generado 382 M nuevas plazas de trabajo entre temporales, parciales y permanentes
- ✓ El 56 % de créditos concedidos se han renovado en promedio 22 veces con 1,5 años en promedio
- ✓ Los créditos otorgados van desde \$ 20 a \$ 25.000 con un promedio general de \$ 1.700 / crédito
- ✓ El crédito ha sido una herramienta para crecimiento en la generación e ingresos (38%), mejoramiento de la calidad de vida (41%) y crecimiento familiar (21%).
- ✓ La capacitación ha estado orientada a técnica (52%), social (38%) y financiera (10%)
- ✓ Las mujeres han participado en un 51% en las capacitaciones brindadas
- ✓ El crédito y la responsabilidad son autosostenibles
- ✓ El 78% de personas que han recibido crédito han incrementado sus ingresos.
- ✓ El 72% de mujeres que han recibido el crédito han decidido el destino del crédito y de sus ganancias.
- ✓ El 38% de las mujeres ha reinvertido el ingreso extra en sus microempresas y el 19% han hecho mejoramientos en sus hogares
- ✓ El 26% de clientes han realizado mejoras en sus viviendas
- ✓ De las cajas de ahorro y crédito impulsadas 60% han logrado sostenibilidad financiera e independencia de FACES.



*Apoyando al desarrollo de la microempresa*





