



Foro Nicaragüense de Microfinanzas

Inclusión Financiera
para un mayor
desarrollo
económico y
social



24 y 25 de Agosto
Centro de convenciones
Crown Plaza



Foro Nicaragüense
de Microfinanzas



Inclusión Financiera
para un mayor desarrollo económico y social

Inclusión y Regulación: Avance de la Industria Nicaragüense

Jim Madriz López

Presidente Ejecutivo - CONAMI

Managua, Nicaragua 24 de agosto 2017





“Si buscas resultados distintos,
no hagas siempre lo mismo”

Albert Einstein



AGENDA

1. Lineamientos Estratégicos de la CONAMI

2. Avances Obtenidos



AGENDA

1. Lineamientos Estratégicos de la CONAMI

2. Avances Obtenidos



Objetivos Estratégicos 2012-2016

1. Fortalecimiento Institucional	➔	Funcionamiento del CD CONAMI, elaboración de Normas internas, Suscribir acuerdos con organismos de supervisión, reglamentos internos, Políticas de Desarrollo Humano CONAMI, convenios de cooperación, entre otros.
2. Creación del Registro Nacional de IFIM	➔	Registro de Instituciones, creación de bases de datos, informes públicos y reportes.
3. Supervisión y Desempeño Social	➔	Normas de Supervisión, Inspección a las IMF, Certificados de Desempeño Social y la atención de las quejas presentadas por los usuarios.
4. Creación del FOPROMI	➔	Plan Estratégico de promoción y crecimiento, gestión de recursos, plan de divulgación, informes de los recursos, y la implementación de un modelo de desempeño financiero, social y ambiental.
5. Establecer relaciones con las Centrales de Riesgo	➔	Relación y seguimiento a los servicios brindados por las centrales de riesgo.



Entorno Nacional e Internacional existente

Efectos de la Crisis aun activos los cuales generaron instituciones con problemas, falta de financiamiento, disminución de las carteras, retiro del sector rural.

Estándares internacionales y regulación prudencial robusta pero más compleja a nivel internacional.

Realce de la Importancia de proteger al consumidor financiero y la transparencia del costo del crédito.

Reconocimiento de la necesidad de trabajar e impulsar en inclusión financiera como herramienta de combatir las diferencias sociales, y de educar económica y financieramente a la población.

Políticas de controles más fuertes tales como el De-Risking que se ve fortalecido

Demandas sociales del remanente del movimiento de productores del norte

Instituciones con brechas significativas con relación a las mejores practicas internacionales en temas contables y de tecnología.



AGENDA

1. Lineamientos Estratégicos de la CONAMI

2. Avances Obtenidos



1. Estructura, Crear Capacidades y Desarrollo de habilidades de la CONAMI

- Conformación de Equipos de inspección
- Capacitación continua especializada en Microfinanzas desarrollada en base a las experiencias de Perú y Bolivia, usando metodología internacional desarrollada para la supervisión basada en riesgos, obteniendo experiencias y las lecciones aprendidas de la región centroamericana.
- Formación en Supervisión Prudencial y No prudencial
- Suscripción de Convenios de Colaboración con UAF, BFP, BID, Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas, CNBS Honduras, ASFI Bolivia
- Desarrollo de Manual de Supervisión con apoyo del Banco Mundial
- Entre otros



LOGROS

2. Registro, Seguimiento y Desarrollo

REGISTRO DE IFIM

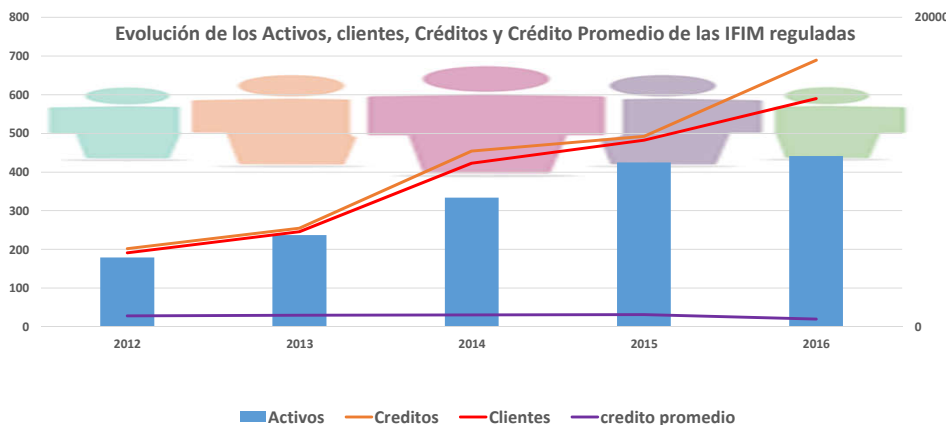
- 40 IFIM Registradas,
 - 36 se encuentran activas en el Registro Nacional de IFIM
 - 2 IMF crean Financieras (1 cancelada, 1 en proceso)
 - 3 cancelaciones de operaciones.
- 6 IFIM Solicitando Registro.
- 12 IFIM En seguimiento continuo.

REGISTRO DE FIRMAS DE AUDITORIA EXTERNA (FAE)

- 40 FAE Registradas
 - 35 se encuentran activas en el registro
 - 5 Firmas tramitaron la cancelación de su registro
 - 1 Con tramite de solicitud de registro



Cientes Incluidos



Expresado	2012	2013	2014	2015	2016	
Activos	Millones de US\$	179	237	334	425	441
Créditos	Miles	202	255	454	492	689
Cientes	Miles	191	246	423	482	590
Crédito promedio		700	755	764	780	501



3a. REGULACIÓN y SUPERVISIÓN



REGULACIÓN

- 18 Normativas promulgadas
- Modelo Estandarizado de contrato para guía o utilización de las IFIM

SUPERVISIÓN

La CONAMI Supervisa con metodología Basada en Riesgos, esta nace de la necesidad de:

- Tener una visión integral de los riesgos asumidos por cada Institución de Microfinanzas (IMF).
- Aumentar la eficiencia en la asignación de los recursos de la CONAMI enfocada en las principales áreas de riesgo de las IMF.
- Ser más prospectivos.
- Adoptar mejores estándares internacionales en la materia.

Implementación IBER

- En 2016 se puso en marcha el uso de metodología, para inspeccionar a todas las IMF supervisadas.



LOGROS



SUPERVISIÓN Y CONTROL

- 66 Inspecciones efectuadas desde el 2014 al 2016
- Seguimiento mensual
- Exámenes a los estados Financieros por Firmas de Auditores Externos Anuales.
- Estandarización del Catalogo contable para las IMF
- 11 sanciones impuestas en el 2016
- Reporte en Línea



LOGROS

3b. PROTECCIÓN AL USUARIO

- 189 reclamos tramitados
- Instauración de Sistemas de Atención a los Usuarios de Servicios Financieros
- Un oficial de atención al usuario a cargo del Sistema de Atención al Usuario por IFIM
- Relaciones con las Asociaciones de Consumidores legalmente constituidas
- Promulgación de Norma sobre Protección al Usuario y Norma sobre Transparencia en las Operaciones de Microfinanzas

4. Seguimiento al Servicios de las CR

- Relación con Transunión y Sinriesgos
- Control anual de los reportes que efectúan las IFIM



LOGROS

5. Promoción y Crecimiento

- Tres Foros de Microfinanzas 2013, 2015 y 2017
- Capacitación a Jueces, Magistrados y asesores legales de las IMF 2014
- Acompañamiento en implementación de diversas normas a 18 instituciones 2015.
- Estudio de la Situación de la Inclusión Financiera en Nicaragua y Propuesta de Actuación Gubernamental con subvención del Gobierno de Extremadura, a través de la Agencia Extremeña de Cooperación Internacional para el Desarrollo (AEXCID).
- Firma de Convenio de Cooperación GDS -2016
- Promulgación de Norma sobre Gestión de Desempeño Social - 2016
- Realización de Taller de Certificación para Auditores de GDS - 2016, participando 5 consultores independientes y 6 FAE





RESULTADOS ALCANZADOS POR LA INDUSTRIA

Órganos de Gobiernos

- Reorganización de los roles y responsabilidades de los miembros de Juntas Directivas.
- Mayor participación de Directores en temas de la institución.
- Revisión periódica de Planes, Manuales y Políticas Internas.
- Establecimientos de Códigos de Conductas.

Control Interno

- Contratación de Auditores Internos.
- Ejecución Anual de Auditorias por Firms Externas.
- Conformación de Unidades de Riesgos.
- Adopción de una cultura administrativa basada en Riesgos.
- Gestión del Riesgo de Lavado de Activos.
- Aprovisionamiento por incobrabilidad de activos en riesgos.

Recursos

- Recurso humano más capacitado.
- Personal especializado en atención a Reclamos, quejas y sugerencias.
- Adopción de sistemas de información robustos.
- Estandarización del sistema Contable.
- Mayor acceso a fuentes de financiamientos.



Muchas gracias, por su atención!!!!

