



“REMESAS FEDECACES”: Práctica de Educación financiera e inclusión financiera

**FEDERACIÓN DE ASOCIACIONES COOPERATIVAS DE
AHORRO Y CRÉDITO DE EL SALVADOR de R.L.**

FEDECACES





¿QUIÉNES SOMOS?



- **FEDECACES es: La Federación de Asociaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito de El Salvador, de Responsabilidad Limitada.**
- **Asociación Cooperativa de Segundo Piso, fundada el 11 de junio de 1966, con 43 años de experiencia.**
- **Actualmente agrupa a 32 Asociaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito, que constituyen la red de servicios financieros “RedActiva”.**
- **58 puntos de servicio, en todo el territorio nacional.**
- **Alrededor de 250,000 usuarios y asociados: 47% hombres y 53% mujeres.**
- **Trabaja con sectores de MiPyMe, pequeños agricultores, trabajadores privados y públicos, profesionales, amas de casas, etc, sin exclusión.**

DESCRIPCIÓN DE LA EXPERIENCIA

“REMESAS FEDECACES”



- **REMESAS FEDECACES:** la marca del servicio de Transferencias de Remesas familiares, a través del [Sistema Cooperativo Financiero FEDECACES, SCFF](#).
- La transferencia es el [instrumento facilitador](#) del proceso de “inclusión financiera”.
- **INCLUSIÓN FINANCIERA** de receptores, con acceso a servicios de ahorros e inversión, cuyos recursos posteriormente se orientan a la actividad económica local, a través de créditos y microseguros, dirigidos a *receptores* y *no receptores* de remesas.
- **INVERSIÓN FINANCIERA:** REMESAS FEDECACES es un servicio personalizado, solidario, que como valor agregado ha convertido en 2008, en copropietarios de las cooperativas a más del 40% de los receptores de remesas.
- **EDUCACIÓN FINANCIERA,** como método para orientar a la Inclusión Financiera de **Receptores** y **No Receptores** de remesas.

OBJETIVOS DEL SERVICIO DE TRANSFERENCIAS: “REMESAS FEDECACES”

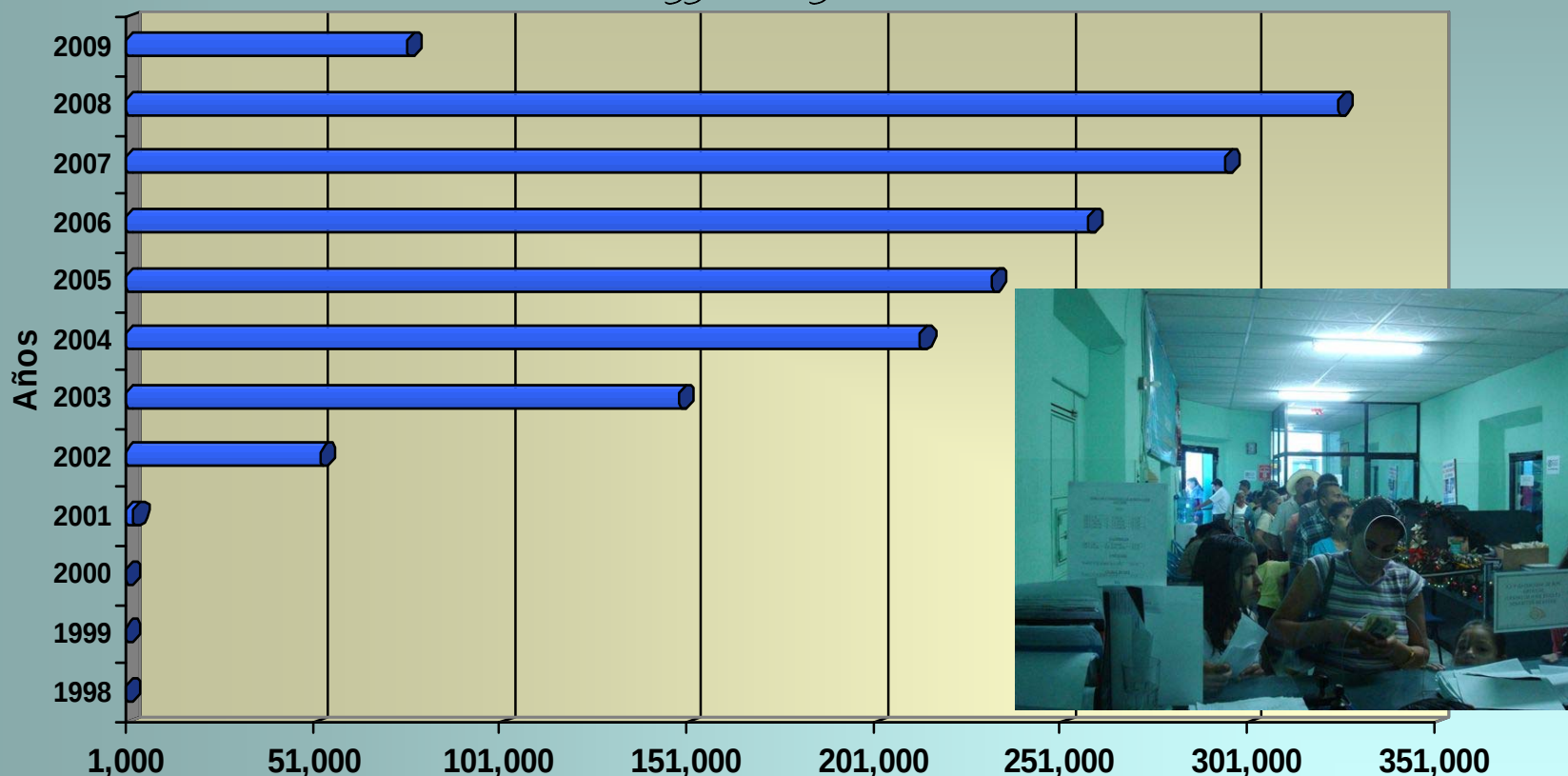


- **RESPONSABILIDAD SOCIAL:** Honrar el esfuerzo del compatriota, emigrante Salvadoreño, induciendo a su familia el hábito del ahorro.
- **EDUCACIÓN FINANCIERA:** Dotar la capacidad de decisión de la familia receptora, reduciendo la dependencia de la remesa del exterior y prevenir épocas de *vacas flacas*.
- **INCLUSIÓN FINANCIERA** de la población facilitando acceso a servicios de:
 - Inversión financiera
 - ahorro,
 - crédito y
 - microseguros de vida, daños y fianzas.
- **SERVICIO:** Proveer a la familia, un servicio seguro y ágil, para su mejora de calidad de vida.
- **SOLVENCIA.** Consolidar la red de servicios financieros cooperativos, *RedActiva*.



Impacto Operacional de “REMESAS FEDECACES”

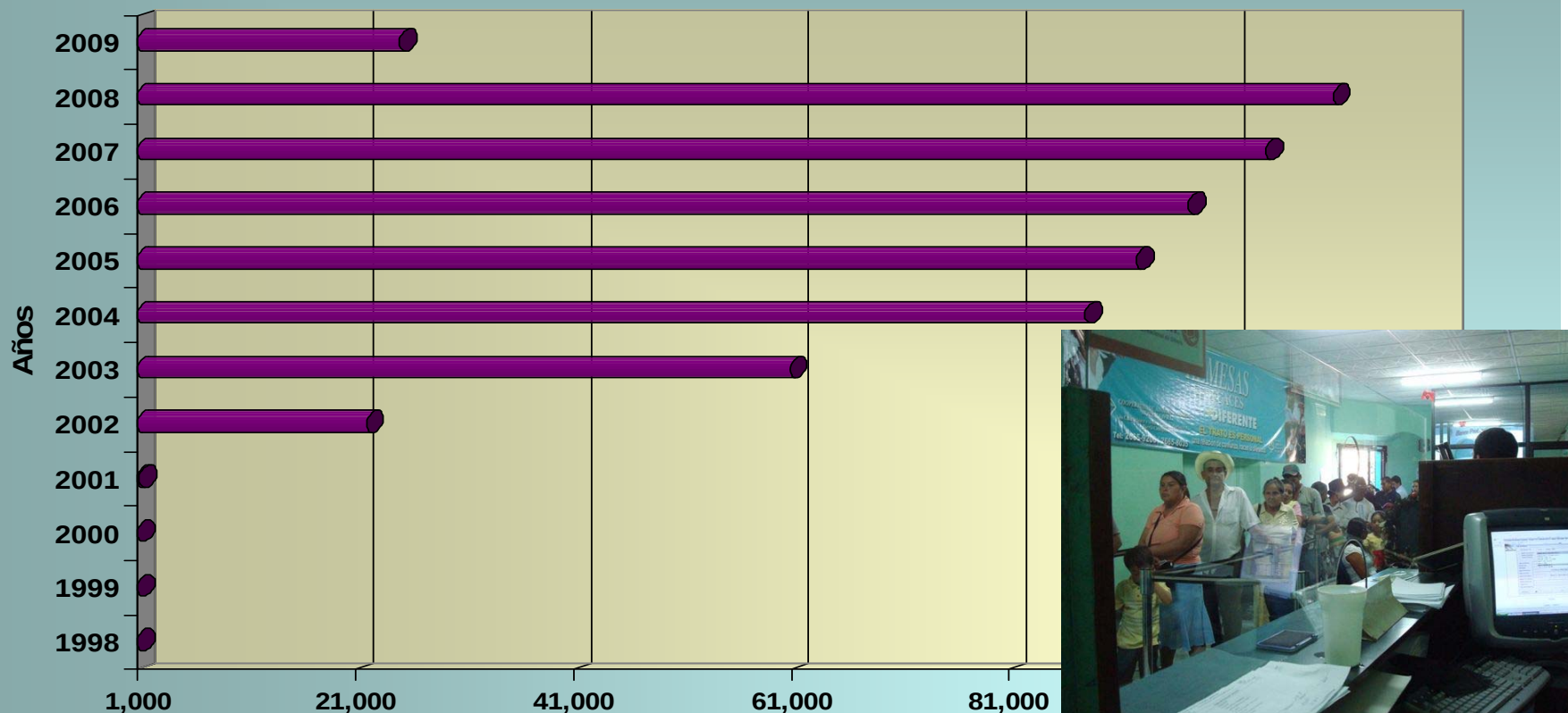
REMESAS FAMILIARES
NUMERO DE OPERACIONES MOVILIZADAS
(1998- 2009)



	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Nº de Operaciones	380	548	754	3,009	52,882	149,105	213,658	232,675	258,406	295,362	325,548	76,173

Impacto Operacional de “REMESAS FEDECACES”

REMESAS FAMILIARES MONTOS MOVILIZADOS EN MILES DE DOLARES (1998 - 2009)



	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Montos	57	89	175	1,203	22,009	60,836	87,956	92,653	97,433	104,522	110,670	25,080

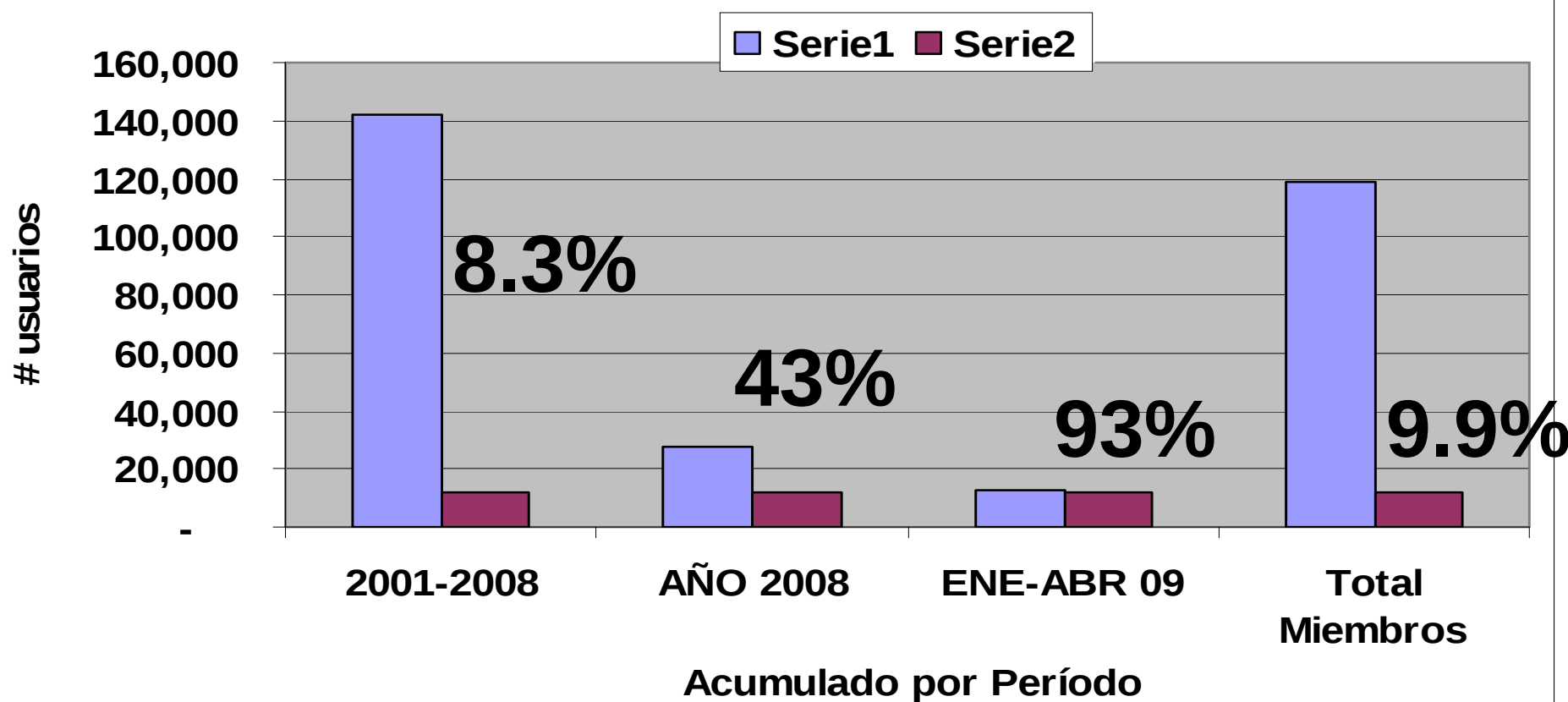
Impacto Operacional de “REMESAS FEDECACES”



- Pioneros y emprendedores del servicio desde 1994.
- Presión a la reducción de precios, ampliando la oferta.
- Posicionamiento nacional e internacional del SCFF, con el 3% de participación de las remesas a nivel nacional.
- Atención a 141,837 usuarios, con 27,310 constantes en el 2008, sin reportar duda relevante en el servicio, por alrededor de 10 años.
- Ingresos acumulados de más de \$1,5 para autosostenibilidad Cooperativa.
- Oferta de productos cruzados a través de las cooperativas del SCFF: ahorro, inversión, crédito y microseguros cooperativos.
- Acumulación de más de 1,5 millones de operaciones y de más de \$500 millones transferidos.

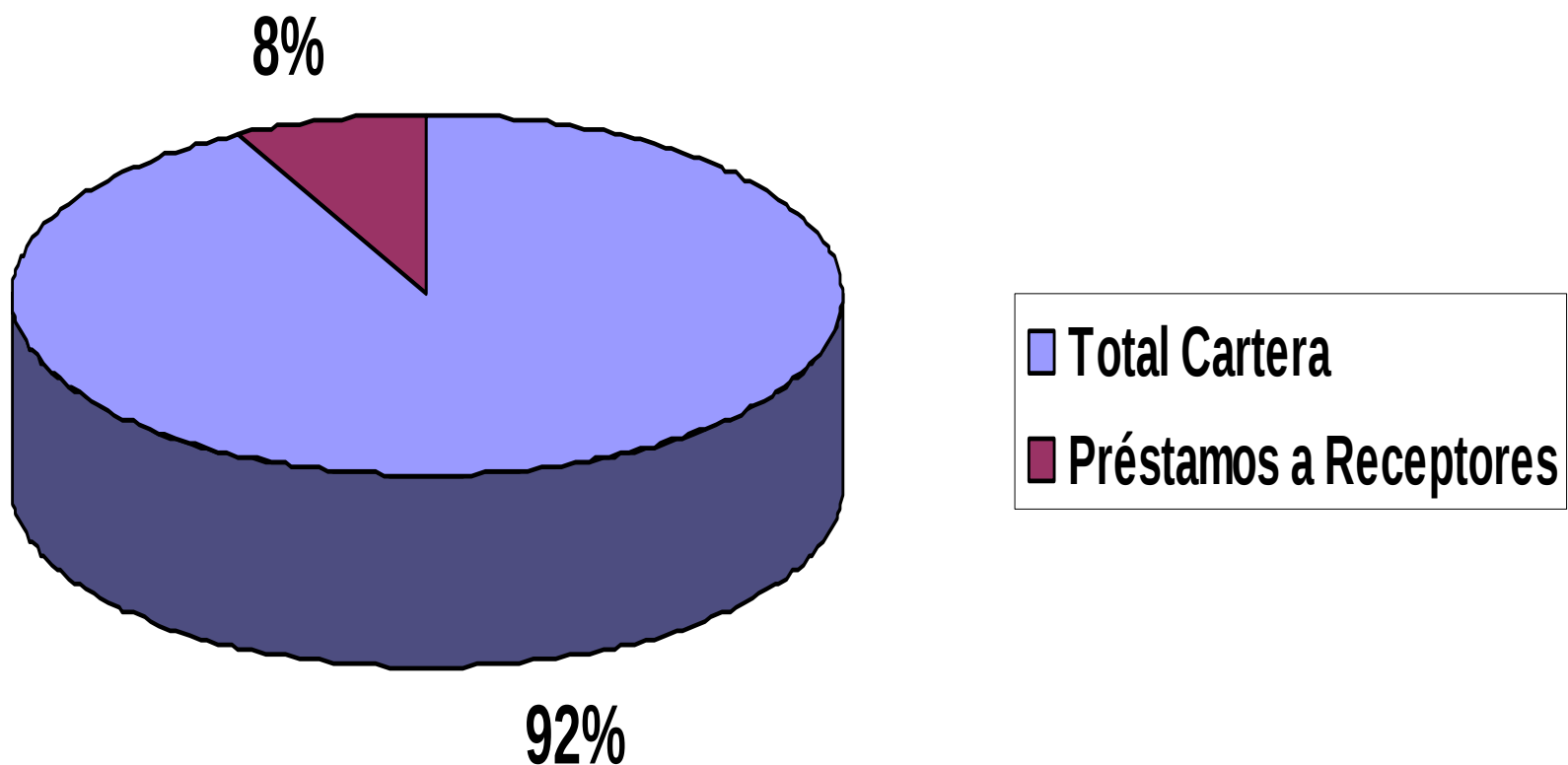
Impacto de Inclusión Financiera

Remesas FEDECACES Receptores Copropietarios



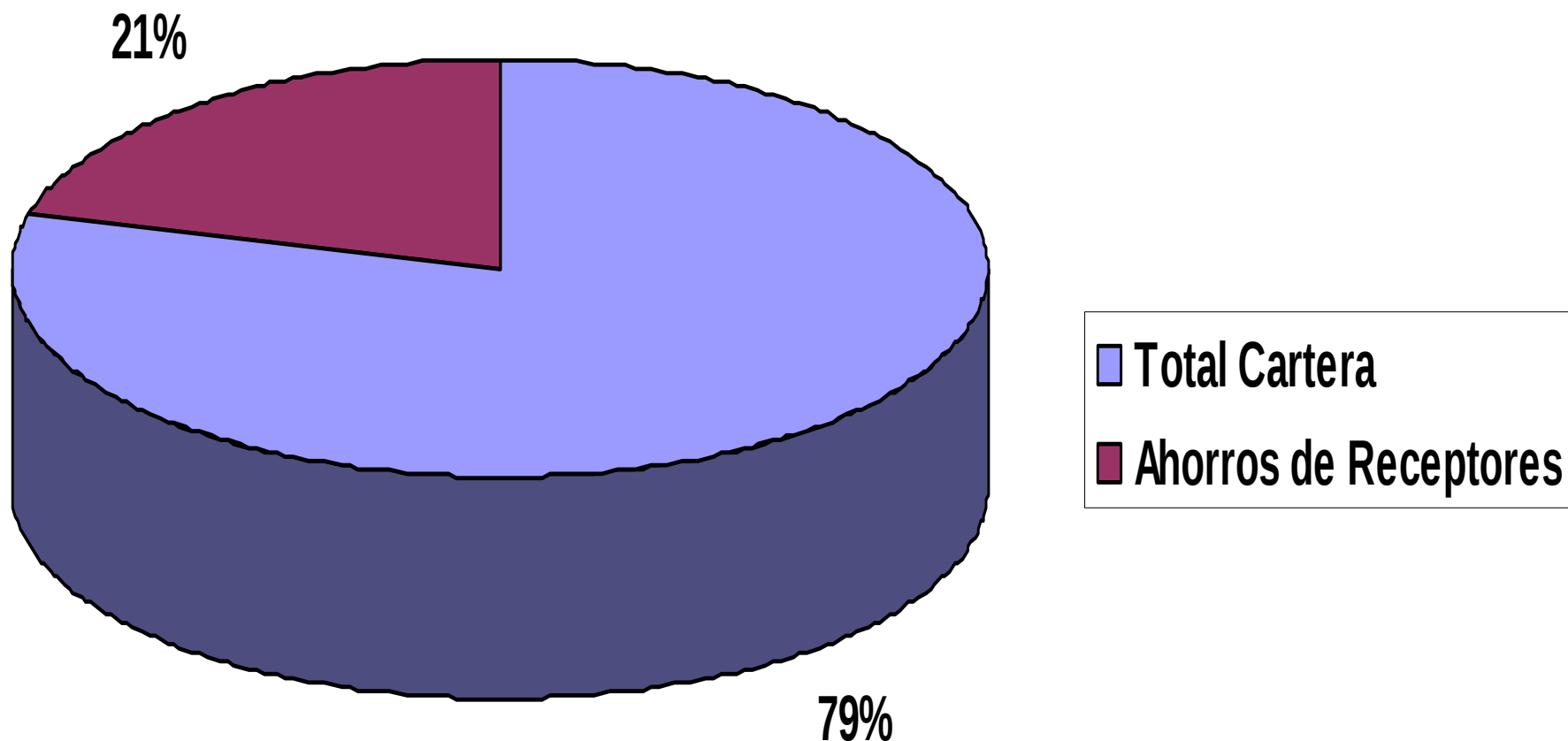
Impacto de Inclusión Financiera

PARTICIPACIÓN CARTERA DE PRÉSTAMOS



Impacto de Inclusión Financiera

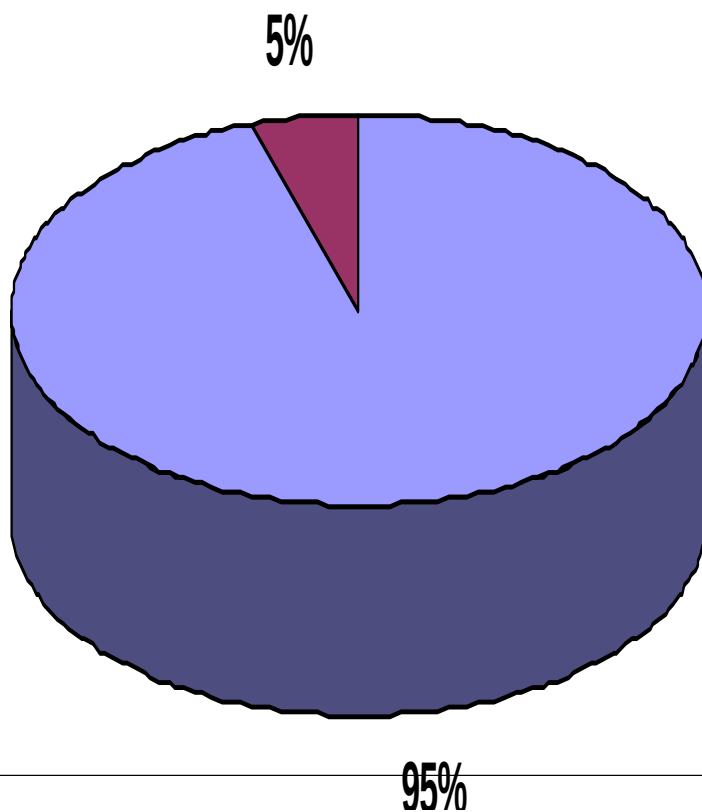
PARTICIPACIÓN CARTERA DE AHORROS



Impacto de Inclusión Financiera

PARTICIPACIÓN CAPITAL SOCIAL

■ Total Capital Social ■ Inversión Financiera Receptores



Balance de Responsabilidad Social



Administre bien su remesa familiar y mejore su calidad de vida.



La remesa es una oportunidad

1 Hoy tiene su remesa... ¿y mañana?

No tengo trabajo y no te puedo mandar la remesa. ¿Tenés ahorrado?



Existe un riesgo al depender de la remesa familiar, pues es una entrada de dinero que depende de muchas situaciones. La remesa familiar que recibe hoy es un beneficio que se debe aprovechar para invertir en el presente y así prepararse para el futuro.

2 ¿Qué puedo hacer para aprovechar mejor mi remesa?

La remesa familiar que le envía su ser querido con tanto esfuerzo es una oportunidad para alcanzar sus metas y ahorrar en beneficio de su familia.

Cada vez que usted recibe una remesa puede apartar una porción de ésta para ahorrar para sus necesidades en el futuro, poner un negocio o invertir en mejorar la vivienda que tanto beneficia a su familia.



3 ¿Cuáles son sus metas para el uso de las remesas?

Las remesas familiares son un ingreso que ayuda a solucionar las necesidades de educación, salud y alimentos. También se puede destinar parte de este dinero para invertir en mejoras de su vivienda o negocio, así en el futuro podrá tener dinero para hacerle frente a los gastos de su familia.



REMESAS FAMILIARES Y EDUCACION FINANCIERA, ... NO PROMOCIÓN DEL GASTO

4 Pres... ¿Sab... invie...

El presupuesto es un plan de ingresos y gastos que ayuda a entender cuánto se va y cómo se va. Es importante que se permita evaluar y de ahorro para por ejemplo, mejorar su vivienda o su negocio.

¿Qué beneficio le da elaborar un presupuesto familiar?



Usted puede:

- Evitar gastar más de lo que gana.
- Saber cómo gasta su remesa.
- Conocer su capacidad de pago y ahorro.

Averigüe su capacidad de ahorro:

Ingresos
+ Remesa
- Gastos
= Ahorro o inversión

Recuerde usted puede elaborar su presupuesto familiar.

Usted puede comenzar por reducir algunos gastos para usar el dinero de las remesas en gastos necesarios o en alguna inversión como mejorar su casa, su negocio, salud, educación o sus ahorros.

Gastos familiares:

Necesarios Innesarios



¿Gastos necesarios o innecesarios? ¡Usted decide!

Recuerde que invertir bien sus ahorros le traerá beneficios en el futuro.

Usted decide: Mejore su casa...



o invierta en su negocio.

Mejorar su vivienda o negocio son la mejor inversión.

mejor sus remesas para poder mejorar las condiciones de su vivienda.



Es hora de invertir
en **mejorar**
mi casa



ASISTENCIA TÉCNICA EN CONSTRUCCIÓN

o talvez está pensando en mejorar el techo y
tapar las goteras antes que lleguen las lluvias,
mejorar el piso o talvez una cocina más grande.

Sus deseos de mejorar su casa
demuestran su amor por su
hogar y su familia.

Por esa razón antes de tomar una decisión
apresurada al solicitar un préstamo para mejorar
su casa o bien invertir sus ahorros ó las remesas
familiares en este proyecto debe asegurarse de
conocer a fondo:

¿Cuáles son las mejoras más
urgentes de su casa?

¿Cuánto le va a costar?

¿Qué materiales
necesita?

¿Cómo construirlo?

¿Qué le
da que el
bien?

EDUCACION FINANCIERA

REMESA

CRÉDITO PARA MEJORA DE VIVIENDA

**Paso 3: Decida quién
hará el trabajo**

También escoge
constructor asegurará
una buena inversión y la
administración adecuada de
su dinero y sus materiales

3. ¿Cuánto
albanil ó
4. ¿Qué ot
almacen
mi proy
5. ¿Puedo y
para red

preguntar:
¿Cuánto costará la construcción?

¿El detalle de cada uno de los materiales
que necesito para mi proyecto?

Usted también puede recurrir
a alguna institución experta en
asesoría para la construcción.

recomendaciones, quedó
bien la reparación.
Es un placer asesorarlos
y esperamos servirles en
un futuro cercano.

Usted puede solicitar en nuestra institución
asesoría para los 5 pasos explicados en éste
folleto. Solicite más información a:

EDUCACIÓN FINANCIERA



- **OBJETIVO PARA FEDECACES:** Establecimiento de la Educación Financiera como metodología de Inclusión Financiera.
- **Proyecto muestral de 7 Cooperativas afiliadas a FEDECACES:** ACACSEMERSA, ACADI, ACACCIBA, ACACU, ACODJAR, ACODEZO y ACACRECOSC.
- **META DE “EDUCAR” A 300 ASOCIADOS DE LAS COOPERATIVAS.**
- **FASE I:** Formación de formadores, a nivel de las cooperativas y de FEDECACES.
- **FASE II:** Formación del personal de las cooperativas a todo nivel.
- **FASE III:** Educación de los miembros de las cooperativas.
- **Contenidos del Programa:** Alianza institucional entre Habitat Para la Humanidad y FEDECACES.

Factores Claves de “REMESAS FEDECACES”



- **25,000 ventanillas** en el exterior, con la alianza internacional de negocios éticos con **14 agentes** especializados en el servicio.
- Asimilación y Desarrollo de **tecnología informática** diversa, que provee seguridad, versatilidad y agilidad del servicio.
- Oferta cooperativa de *REMESA* y **productos cruzados**: ahorros, inversión financiera, microseguros y créditos.
- Cobertura nacional: 51 puntos de servicio de 25 cooperativas de **RedActiva**.
- **FEDECACES**: Caja Central de Liquidez con \$1.0 m para Remesas FEDECACES; manejo tecnológico, compensación de operaciones, confirmación de pagos, entrenamiento constante, prevención de ilícitos de dinero, Auditoría Externa, autoregulación y recursos financieros para atención de la demanda crediticia.
- **Seguros Futuro, A.C. de R.L.** para aumento gama de servicios y **Asesores para el Desarrollo**, para el entrenamiento del caso.
- **Educación Financiera**, como método de promoción de la *Inclusión Financiera*.

-

Lecciones aprendidas



- Importancia de la integración cooperativa.
- Importancia del rol de servicios centrales de una federación: FEDECACES.
- Valor agregado de alianza con HPH.
- Factibilidad probada de alianza de negocios con entidades de carácter comercial, para proveer servicio ético a los usuarios.
- La Educación Financiera genera confianza social, afiliación y fidelidad del usuario.
- Responsabilidad social empresarial, con el servicio, por la identidad y compromiso del cooperativista del SCFF con la familia migrante y la comunidad.





Perspectiva a futuro

- Profundizar la Educación Financiera, para generar confianza social.
- Asunción de tecnología más robusta para asimilar mayor volumen de operaciones.
- Consolidar la Oferta de servicios cruzados como: Ahorro, Crédito, Seguros de Vida y Repatriación, Crédito TPS.
- Diversificar las alianzas internacionales para mayor cobertura.
- Ampliar la red del servicio “REMESAS FEDECACES” a otras instituciones afines.





¡Cooperativismo financiero globalizando la solidaridad!

Corporación FEDECACES

**Lic. Hector David Cordova,
Gerente Corporativo**



gerenciacorporativa@fedecaces.com
www.fedecaces.com

