



BOLETÍN INFORMATIVO DE LA ASOCIACIÓN DE BANCOS PRIVADOS DEL ECUADOR

# INFORMA



## BANCO CAPITAL SOCIALMENTE RESPONSABLE

Conscientes de la responsabilidad que tienen las Instituciones financieras con la sociedad, Banco Capital ha emprendido en varios proyectos en beneficio de la comunidad.

En el campo de la educación, desde el año 2011, ha venido apoyando a estudiantes que inician su carrera en la Universidad Católica con Sede en la ciudad de Ibarra, con la entrega de becas que contribuyan en la formación de profesionales que en el futuro serán agentes de desarrollo en el País.

En el tema ambiental y con el objetivo de brindar un mejor servicio a sus clientes, el Banco implementó el envío de estados de cuenta electrónicos, en el producto de cuenta corriente, reduciendo de manera importante el consumo de papel. Así mismo, a nivel interno de la Institución se están implementando campañas de ahorro y uso adecuado de recursos, así como proyectos de reciclaje que pretenden abarcar no solo a los colaboradores del Banco, sino a sus familiares y clientes.

Así mismo, el Banco ha venido apoyando a la Fundación Virgen de la Merced a través de la colaboración anual que se ha brindado para la realización de la Revista "Forjando caminos de amor", importante proyecto que va en beneficio de los niños y jóvenes con capacidades diferentes.

Durante este nuevo año, Banco Capital tiene previsto fomentar nuevos programas de Responsabilidad social apoyando importantes proyectos de carácter social donde sus colaboradores serán quienes participen activamente en beneficio de la comunidad.

## SOLIDEZ DEL SISTEMA BANCARIO ECUATORIANO

El crecimiento de la economía ecuatoriana se ha dado en gran medida gracias al aporte de varios sectores productivos, entre los cuales se destaca el rol de la banca privada como agente dinamizador del sistema financiero nacional y en apoyo a estos sectores. Una vez pasada la crisis financiera de fin de siglo, la banca ha demostrado ser un aliado del emprendedor ecuatoriano.

Son varias las razones que dan fe del aporte de la banca al crecimiento del país, y que ésta se ha manejado de una forma responsable, eficiente, pero por sobre todas las cosas, innovadora. Como se verá más adelante en la entrevista, Rodrigo Mora explica cómo los bancos privados han realizado esfuerzos económicos importantes por avanzar en proyectos que brinden comodidad y seguridad a sus clientes, como son los relacionados con la banca electrónica, banca por internet, banca telefónica, corresponsales no bancarios, entre otros. Todos estos servicios se manejan con altos estándares relacionados con la seguridad de la información, lo cual ha permitido incluir un mayor número de ecuatorianos a la red de servicios financieros.

Por su parte, el nivel de solidez del sistema bancario privado se refleja en el crecimiento favorable de los niveles de capitalización, lo cual demuestra el compromiso que tienen los accionistas, al reinvertir las utilidades generadas durante cada ejercicio económico y también realizar aportes frescos de capital. Este compromiso de los accionistas ha sido retribuido con la confianza que el público demuestra en sus instituciones bancarias privadas.

La banca privada protege a sus clientes y al sistema financiero en general frente a cualquier posible amenaza externa en la economía. Es así que, a través de la administración de los riesgos se identifican aquellos elementos que podrían producir efectos negativos, de tal forma que las decisiones de negocio se toman en consideración de estos eventos. Para

salvaguardar los recursos del público y de los accionistas, se ejecutan justamente límites y políticas de riesgo que cada banco privado establece.

Cabe recalcar que el buen desempeño de la banca privada ha venido acompañada con el cumplimiento y acatamiento de más de 50 acciones regulatorias impulsadas por el Gobierno; sin embargo, garantizar la operación estable y sólida del sector ha sido una prioridad y se ha logrado gracias a varios recursos. El primer elemento que debe resaltarse es el adecuado manejo con el que se ha llevado a cabo el negocio bancario, que ha permitido mostrar que el sistema es sólido y solvente a pesar de que muchas de las acciones regulatorias afectaron de manera directa o indirecta a las utilidades de los bancos privados. Esto ha sido posible gracias a que la banca privada ha logrado un incremento en su eficiencia financiera y operativa, prueba de ello es que la relación entre activos productivos y pasivos con costo del sistema pasó de 137,7% en mayo del 2010 al 141,2% en mayo del 2014; así también la relación entre los gastos de operación y los activos de la banca privada disminuyó del 5,5% al 5,0%, entre las mismas fechas.

Es oportuno recordar un elemento conceptual clave y es que la rentabilidad garantiza la viabilidad de las entidades en el tiempo, pues ésta es una de las fuentes que permite incrementar el patrimonio a través de la reinversión de utilidades, es decir en la medida en que la rentabilidad sea sostenible existirán recursos para seguir capitalizando los bancos y fortaleciendo su solvencia.

La permanente innovación de los bancos privados en cuanto a productos y servicios financieros, que pone a disposición del público y mencionados anteriormente, también han contribuido a enfrentar los efectos adversos en la rentabilidad, derivados de las regulaciones impuestas que se encuentran en vigencia.

Asociación de Bancos Privados del Ecuador

Avenida República de El Salvador  
y Suecia, Edificio Delta 890, Piso 7  
T: (593-2) 2466670 - 2466671 - 2466672  
F: (593-2) 2466701 - 2466702  
Quito - Ecuador

E-mail: [abpe1@asobancos.org.ec](mailto:abpe1@asobancos.org.ec)

[www.asobancos.org.ec](http://www.asobancos.org.ec)

Continuar con la entrevista. Pg. 2.

## RODRIGO MORA: "LOS DEPOSITANTES TAMBIÉN HAN LOGRADO OBSERVAR UN MANEJO PROFESIONAL DE LAS INSTITUCIONES BANCARIAS PRIVADAS"



### ¿Cuáles son los principales indicadores que reflejan la solvencia de la banca privada?

Uno de los indicadores claves es el que relaciona el Patrimonio Técnico Constituido (PTC) frente a los activos ponderados por riesgo. Este indicador, por disposición legal, no puede ser inferior al 9%. Al revisar las cifras publicadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros de los últimos cuatro años, se observa que éste se ha situado alrededor del 12%, lo que demuestra la suficiencia patrimonial de la banca privada ecuatoriana en términos generales. Cabe mencionar que este excedente de PTC además permite contar con recursos que sirven para soportar el crecimiento de nuevas operaciones relacionadas con el crédito, constitución de nuevas provisiones para cubrir el riesgo de incobrabilidad, así como también avanzar en el cumplimiento de los objetivos estratégicos trazados por las instituciones bancarias.

Otro índice que merece ser mencionado es el que mide la cobertura del patrimonio frente a los activos inmovilizados; estos últimos explicados fundamentalmente por la cartera de créditos que presenta un grado de incumplimiento de pago y los activos fijos. A mayo de 2010, presentó un valor igual a 291%, mientras que para mayo del presente año, se ubicó en 344%. Estos indicadores demuestran que el sistema ostenta una amplia y adecuada suficiencia patrimonial.

### ¿Cuál ha sido la trayectoria y cómo se encuentran los niveles de capitalización?

El nivel de capitalización a lo largo de los últimos años ha sido creciente, lo cual se puede evidenciar al mirar los índices de solvencia y suficiencia patrimonial, comentados anteriormente, pues es conveniente recordar que el principal componente del PTC es el capital pagado de los bancos privados. Lo mencionado se corrobora al observar las cifras publicadas por el organismo de control, en cuanto al índice de capitalización neto, que mide la necesidad de incrementar el capital al no considerar los ingresos extraordinarios y la carga de los activos improductivos: a mayo de 2010, este indicador se ubicó en 8,7%, en tanto que a mayo del año en curso, fue de 8,5%.

### ¿Considera usted que la banca privada se encuentra sólida a fin de enfrentar posibles shocks externos? ¿Por qué?

Definitivamente la banca privada cuenta con las herramientas suficientes para enfrentar shocks externos. Esto se basa en elementos como el nivel de solvencia que tienen los bancos, la amplia cobertura de la cartera problemática a través de las provisiones, la cual para mayo de 2014 se ubica en 206% para el sistema bancario privado; y, en forma particular, una potente herramienta cualitativa como es la gestión de riesgos que cada entidad lleva adelante.

### ¿La banca privada mantiene niveles de provisiones adecuadas que le permitan atender necesidades inmediatas?

El indicador de cobertura de la cartera de créditos problemática antes mencionado (206% a mayo del 2014) confirma que efectivamente la banca privada dispone de un nivel de provisiones favorable para atender las necesidades que se presentan en el transcurso del negocio bancario, pues dichas provisiones duplican el valor de la cartera de créditos que presenta cierta dificultad de pago. En forma complementaria, quisiera destacar que el índice de morosidad de la cartera total de la banca privada se ha mantenido en 3,2% en mayo de 2010 y de 2014, lo que también demuestra el carácter con el que se administra el negocio.

### La banca privada ecuatoriana moderna ha demostrado ser conservadora y prudente a fin de garantizar los recursos de los depositantes, ¿cree usted que esa es la

### única razón por la cual los depositantes han retomado confianza en ella?

A más de las razones mencionadas, los depositantes también han logrado observar un manejo profesional de las instituciones bancarias privadas, que se refleja justamente en los índices financieros mencionados. Así, también es indudable el fortalecimiento que se ha venido dando en cuanto a los diversos elementos que conforman el buen gobierno corporativo de las instituciones bancarias, la permanente capacitación, entre otros aspectos.

Es importante mencionar los importantes niveles en los indicadores de liquidez que presenta la banca privada, como elemento que coadyuva a la confianza de los depositantes. La cobertura de los 25 y 100 mayores depositantes se ubica en 197% y 130%, a mayo del 2014, respectivamente; en tanto que la relación entre los fondos disponibles frente a los depósitos de corto plazo es del 23,3% a la misma fecha, según lo publicado por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

### El aporte al sector productivo bordea el 70% de los créditos que la banca privada entrega, ¿hasta qué punto esta realidad ha influido en la dinamización de la economía nacional y explica la existencia de un sector financiero privado sólido y solvente?

Es oportuno mencionar que el sistema bancario privado es el eje central de la intermediación financiera que se lleva a cabo en la economía de un país, por tanto, el crecimiento y la dinamización de las actividades económicas se explican en gran parte por el apoyo crediticio brindado por la banca privada a las corporaciones, grandes, medianas y pequeñas empresas. A su vez, el crecimiento de las operaciones crediticias determina la necesidad de mantener recursos económicos disponibles de forma inmediata para atender las necesidades de financiamiento, como también requiere de nuevas provisiones para cubrir el riesgo de incobrabilidad, lo que implica mantener los recursos patrimoniales suficientes que soporten dicha dinámica, lo cual se traduce en contar con niveles de solvencia acordes al desarrollo de la actividad del sector productivo.

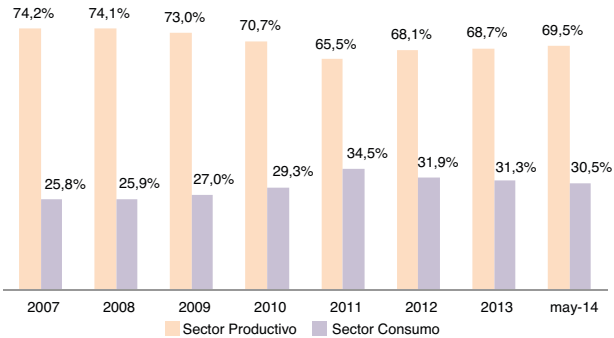
Rodrigo Mora es Vicepresidente del Comité Ecuatoriano de Riesgos y Vicepresidente de Riesgos del Banco Guayaquil

GLOSARIO	<b>Cartera Problemática.-</b> En este caso se refiere a la cartera improductiva que es aquella que comprende la cartera vencida y la que no devenga intereses.
	<b>Capitalización.-</b> Acción de inyectar recursos en una entidad, o de convertir sus reservas en capital social.
	<b>Solvencia.-</b> Capacidad para hacer frente a las distintas obligaciones contraídas y de satisfacerlas de manera oportuna frente a los acreedores. Permite además conocer la seguridad del capital invertido.

## SITUACIÓN SISTEMA BANCARIO PRIVADO

### Participación por tipo de crédito - Sistema Bancario Privado

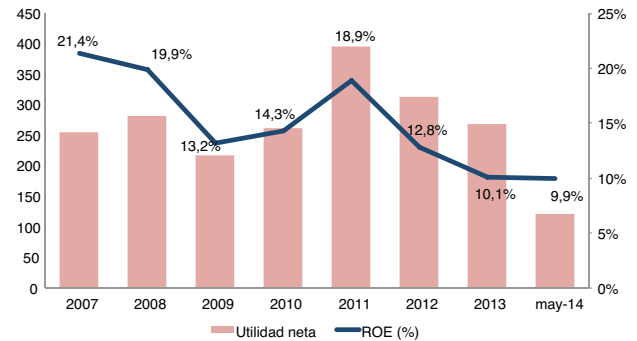
Valores expresados en porcentajes



El crédito productivo incluye el financiamiento a los sectores productivos, de vivienda y microcrédito, y deudores por aceptaciones, avales, fianzas y garantías y cartas de crédito  
Fuente: SBS. Elaboración: ABPE- Departamento Económico

### Evolución de la Utilidad Neta y ROE - Sistema Bancario Privado

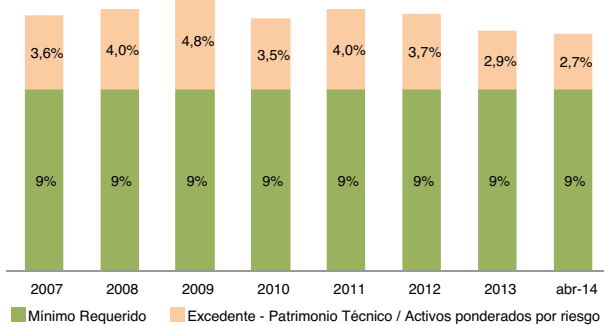
Valores expresados en millones de dólares y en porcentajes



Fuente: SBS.  
Elaboración: ABPE- Departamento Económico

### Patrimonio Técnico Constituido vs. Requerido - Sistema Bancario Privado

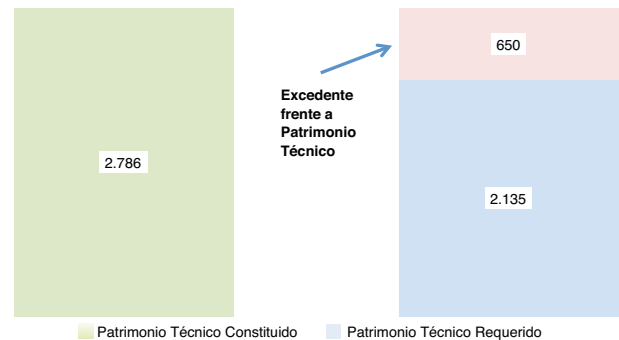
Valores expresados en porcentajes



Fuente: SBS.  
Elaboración: ABPE- Departamento Económico

### Excedente frente a Patrimonio Técnico - Sistema Bancario Privado

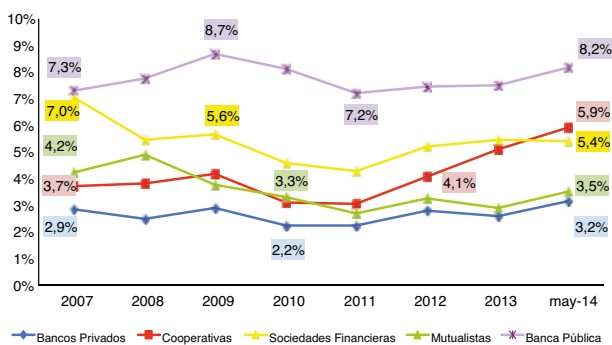
Valores expresados en porcentajes (Abril 2014)



Fuente: SBS.  
Elaboración: ABPE- Departamento Económico

### Evolución de la Morosidad - Sistema Financiero

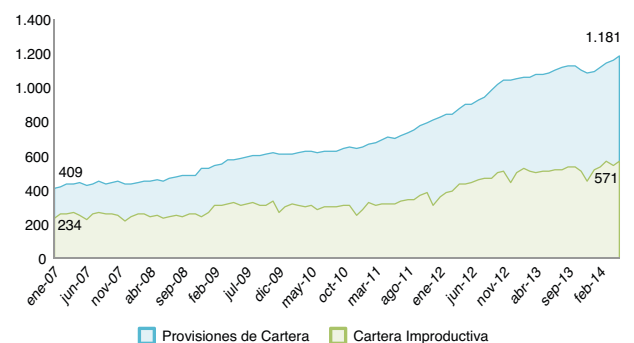
Valores expresados en porcentajes



Fuente: SBS y SEPS.  
Elaboración: ABPE- Departamento Económico

### Provisiones frente a Cartera improductiva - Sistema Bancario Privado

Valores expresados en millones de dólares



\*\* La cartera improductiva está compuesta por cartera que no devenga intereses + cartera vencida.  
Fuente: SBS.  
Elaboración: ABPE- Departamento Económico



## EL JUEGO, UNA HERRAMIENTA PARA MEJORAR LAS FINANZAS DEL HOGAR



Banco Pichincha, a través de Fundación CRISFE, desarrolla su Programa de Educación Financiera desde hace 6 años. El principal objetivo es promover buenos hábitos financieros en los ecuatorianos.

En este sentido y convencidos de que el correcto manejo y administración del dinero es una habilidad que es más fácil adquirirla a temprana edad, CRISFE ha diseñado metodologías, actividades y productos comunicativo-educativos basados en elementos lúdicos. El fin es llegar, no solo a colaboradores de las instituciones financieras, a clientes y potenciales clientes, sino además a niños y adolescentes con herramientas prácticas que apliquen a situaciones de su vida.

Dentro de estas actividades, construimos e implementamos el 'Teatro Financiero' como una herramienta educativa y entretenida que, a través del arte, incentiva cambios de actitud.

En el año 2014 impartiremos estas actividades a estudiantes de colegios, principalmente de escasos recursos, con el fin de promover una cultura de ahorro y manejo adecuado de los recursos familiares, como una forma de contribuir a mejorar su calidad de vida.



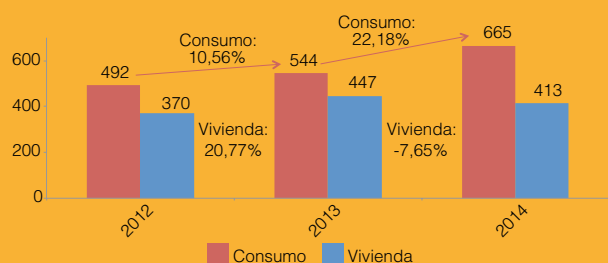
Auspiciado por:



### ¿SABÍA USTED QUE...?

- Hasta mayo del presente año, el volumen de crédito para vivienda (hipotecario) por parte del BIESS sumó US\$413 millones, mientras que el otorgado a consumo (quirolgrafario) fue US\$665 millones.
- Hasta mayo del año pasado, el crecimiento interanual del volumen de crédito de consumo del BIESS era menor que el de vivienda, mientras que este año se registra una contracción de 7,65% del volumen otorgado a vivienda.
- De esta manera, antes había una relación de 55% de volumen para consumo, ahora este porcentaje se incrementó a 62%, mientras que el volumen para vivienda bajó a un 38% del total.

**BIESS – Volumen de Crédito**  
Valores expresados en millones de \$ y porcentajes



\* Comprende Datos de enero a mayo de cada año

Fuente: Banco Central del Ecuador. Elaboración: ABPE- Departamento Económico



Presidente del Directorio ABPE(e):  
Ing. Leonardo Burneo Muller

Director Ejecutivo ABPE:  
Econ. César Robalino Gonzaga

Analista Económica ABPE:  
Carolina Landín Chérrez