



PRODUBANCO | Grupo Promerica

A partir del año 2007 la institución inicia un proceso para emprender la gestión de responsabilidad social empresarial con sus grupos de interés de una manera más formal, que permita al cierre del año recopilar los resultados en lo que se convertiría la primera Memoria de Responsabilidad Social bajo los estándares del GRI (Global Reporting Initiative) y la verificación de PricewaterhouseCoopers del Ecuador. Para ello se adhiere al Comité de Ética el manejo de RSE, el cual se encuentra conformado por representantes de varias áreas quienes impulsan y coordinan las estrategias para la difusión y aplicación del proyecto y revisan año a año los resultados de las iniciativas que se implementaron, potencian las mejores prácticas y delinear el plan de acción a realizarse para el siguiente período.

Debido a esta nueva filosofía en ese momento, parte de las acciones que se realizaron fueron definir los grupos de interés: Clientes, Proveedores, Accionistas, Colaboradores, y Comunidad; considerando, que las relaciones con ellos son fundamentales para el desarrollo sustentable del negocio y de la sociedad en general. Desde ahí el principal objetivo ha sido atender sus necesidades y el desafío en este sentido es generar iniciativas que posibiliten precisamente, responder a la confianza de los clientes desarrollando soluciones que satisfagan sus necesidades; manejar con transparencia y equidad los procesos de negociación y compra con los proveedores; generar resultados satisfactorios a los accionistas; impulsar la capacitación, desarrollo y desempeño de los colaboradores; y contribuir activamente con la sociedad en iniciativas que cubran los diferentes ámbitos, contribución social, medio ambiente, educación y cultura. Existen varios proyectos que se llevan a cabo año tras año, entre los principales: Un Techo para mi País, Formando Talentos, Carbono Neutro, iniciativas que se han mantenido y han permitido crear una imagen sólida en el mercado financiero, lo cual se ve reflejado en la fidelidad de sus grupos de interés a lo largo de los años.

El año 2014 para PRODUBANCO fue de importantes retos gracias a la consolidación con Banco Promerica y esto permitió evaluar el impacto que se quería generar interna y externamente en este ámbito. El camino para PRODUBANCO - Grupo Promerica es continuar entregando sus servicios con calidad, transparencia y eficacia, buscando siempre innovar.

#050 - Febrero 2015

### LA BANCA PRIVADA Y SU APOORTE AL SECTOR PRODUCTIVO

Los créditos entregados por la banca privada han sido de gran importancia para el dinamismo de la economía productiva en Ecuador. Desde 2010, el volumen de crédito se ha incrementado de manera progresiva y el año anterior no fue la excepción. En 2014, existió un aumento considerable en la entrega de créditos hacia distintos sectores, es así que según los datos del Banco Central el volumen total de crédito fue US\$20.106 millones, entre créditos de consumo, vivienda, productivos, microcréditos, entre otros. En 2013 se entregaron US\$18.650 millones, es decir se registra un crecimiento de 7,8% durante el último año. Además, en 2014 se otorgaron cerca de US\$16.384 millones en créditos al sector productivo. Este sector ha sido el que más se ha beneficiado desde el año 2010. Este crecimiento evidencia el compromiso de la banca privada con la producción ecuatoriana.

En 2014, el 81,5% del volumen total de créditos correspondieron a créditos al sector productivo y microcréditos. Los receptores de estos créditos son en su mayoría el sector industrial, emprendimiento, corporativo, construcción, empresarial, entre otros. Los créditos otorgados para consumo y vivienda claramente son menores a los rubros mencionados anteriormente. De acuerdo a las cifras provistas por el BCE, se otorgó US\$3.722 millones en 2014 para vivienda y consumo. Sin embargo estos créditos también mostraron un ligero crecimiento en comparación con el año 2013. Dentro de los créditos productivos la línea que más obtuvo fue la corporativa, con cerca de US\$10.584 millones.

Resulta importante señalar que las condiciones económicas del país han

cambiado y el mismo Gobierno augura un año 2015 "difícil". En este año los precios del petróleo continuaron a la baja (llegando a un promedio de 50 dólares el barril de crudo WTI). Adicionalmente, devaluaciones de otras monedas y la revalorización del dólar colocan a Ecuador en un problema de competitividad de cara al mundo. A eso se suma las medidas adoptadas por el gobierno como salvaguardias y cupos de importación que han perjudicado a varios sectores. Otro elemento para tomar en cuenta en este "freno" que experimenta la economía, es la reducción de gasto público -tras recibir menos ingresos por la explotación petrolera- anunciado de US\$1.420 millones del Presupuesto General del Estado (PGE). Al existir menor liquidez en la economía, se puede prever que exista un menor crecimiento en el volumen de los depósitos previstos para este año. Todas estas realidades podrían conducir a una merma en la entrega de créditos. La banca privada ha calificado a este año como muy duro y mantendrá su gestión prudente y responsable en la administración de sus entidades, para beneficio de los depositantes y clientes en general. La banca está preparada para enfrentar la situación difícil y, al encontrarse sólida, líquida y solvente, podrá sortear este momento en mejores condiciones

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)

## JANET PACHECO: “EN LOS TRES ÚLTIMOS AÑOS EL RITMO DE CRECIMIENTO DEL CRÉDITO DESTINADO A LA PRODUCCIÓN SUPERA EL RITMO DE CRECIMIENTO DEL CRÉDITO DESTINADO AL CONSUMO”

El Gobierno y el sector privado han coincidido en que el año 2015 será un año complicado para la economía nacional. Los elementos son varios, siendo los principales el descenso en el precio del barril de petróleo, la apreciación del dólar y las distintas devaluaciones monetarias que afectan al país. En esta edición, el Boletín “ABPE Informa” profundiza la situación y perspectivas del crédito productivo en el Ecuador gracias al aporte de Janet Pacheco Gerente General del Banco ProCredit.

**EN GENERAL, ¿CUÁL ES LA PERSPECTIVA ECONÓMICA DEL PAÍS QUE MANEJAN USTEDES PARA 2015? ¿COINCIDEN CON EL CALIFICATIVO “DIFÍCIL” QUE EL GOBIERNO HA SEÑALADO? SI ES ASÍ, ¿CUÁLES SON LAS PRINCIPALES RAZONES?**

De acuerdo a las predicciones de los expertos, los factores ya enunciados y, particularmente la alta dependencia de la economía ecuatoriana del precio internacional del petróleo, provocarán una menor tasa de crecimiento de la misma respecto a las tasas de crecimiento registradas en años anteriores y en tal sentido, claramente este año presenta un escenario desafiante.

Este contexto pone en evidencia la necesidad de estimular la inversión extranjera y la inversión privada y adoptar otras políticas que apuntalen el crecimiento de los próximos años. Al mismo tiempo, esta circunstancia ha establecido un escenario positivo para iniciar un diálogo más productivo entre el gobierno y el sector privado, que hemos visto tomar un rumbo positivo en los últimos días, esto permite presumir la asunción de un rol más relevante del sector privado en el desarrollo económico del país y vislumbrar ciertas oportunidades en medio de la situación actual

**LAS CIFRAS PÚBLICAS RECOGIDAS POR VARIOS MEDIOS DE COMUNICACIÓN SEÑALAN QUE EL CRÉDITO PRODUCTIVO ALCANZA EL 72% DEL CRÉDITO QUE OTORGA LA BANCA PRIVADA. EN ESTE SENTIDO, ¿CUÁL HA SIDO LA TRAYECTORIA DEL CRÉDITO PRODUCTIVO DURANTE LOS ÚLTIMOS AÑOS?**

El crédito productivo desembolsado por los bancos privados muestra una tendencia creciente. En los tres últimos años el ritmo de crecimiento del crédito destinado a la producción supera el ritmo de crecimiento del crédito destinado al consumo. Esto muestra por un lado el compromiso de la banca con el desarrollo y, por otro lado, el crecimiento de la capacidad productiva del país.

La oferta de crédito productivo podría dinamizarse más, si se diera un mar-



co normativo y tributario favorable para la atracción de líneas de financiamiento externas que los bancos pueden captar e intermediar hacia las empresas. Esperamos que el comité de Política Tributaria considere los impactos positivos que se derivarían de la exención del impuesto a la salida de divisas a los créditos destinados a los sectores productivos en general. Otro factor limitante lo constituyen los límites fijados a las tasas de interés, lo cual desestimula la oferta de crédito a largo plazo necesario para que las empresas productivas inviertan en su propio crecimiento.

**¿CREE USTED QUE EL SECTOR PRODUCTIVO SE ACERQUE A LOS BANCOS PRIVADOS PARA SOLICITAR CRÉDITOS EN ESTE AÑO “DIFÍCIL” O PREFERIRÁ TRABAJAR EN CONDICIONES SIMILARES A LAS DE 2014?**

Opino que este es un año en el cual las empresas y, especialmente las industrias nacionales pueden tener muchas oportunidades, esto dependerá de la forma en que se desarrolle el diálogo del gobierno con el sector empresarial, la receptividad que el gobierno muestre ante las propuestas y la definición de una agenda común que se sostenga en el largo plazo.

Es de esperar que algunos empresarios adoptarán estrategias cautelosas con sus inversiones pero otra parte del empresario está ya identificando oportunidades de negocio que podrían enmarcarse en las inversiones necesarias para el cambio de la matriz productiva y en las que se derivan de las medidas que impulsan la sustitución de las importaciones.

**¿CUÁL ES EL PAPEL QUE USTED CONSIDERA TENDRÁ LA RECIENTEMENTE CREADA JUNTA DE REGULACIÓN Y POLÍTICA MONETARIA Y FINANCIERA SOBRE LAS ACTIVIDADES BANCARIAS?**

**¿QUÉ OPINA DE LA OPCIÓN DE DIRECCIONAMIENTO DEL CRÉDITO? ¿HAY OTROS ESPACIOS DE OPERACIÓN DE LA BANCA EN QUE PODRÍA INTERVENIR?**

Este año será crítico en cuanto a la emisión de las normas y reglamentos que complementarán el Código Monetario y Financiero, aspecto en el cual la Junta de Regulación y Política Monetaria y Financiera juega un rol protagónico, esperamos la apertura necesaria para establecer un diálogo constructivo con la banca privada que repercuta en el establecimiento de un marco regulatorio que estimule una sana intermediación y consiguiente solidez y estabilidad del sistema financiero.

El direccionamiento del crédito, es un tema delicado que debe ser manejado con mucha prudencia, sería muy importante para asegurar el sano desarrollo de la cartera de crédito, se considere la experiencia, fortalezas, capacidades y orientación estratégica que tiene cada actor del sistema financiero.

**EN CUANTO AL PAPEL DEL DINERO ELECTRÓNICO EN LA ECONOMÍA NACIONAL, ¿HASTA QUÉ PUNTO Y EN QUÉ CONDICIONES CONSIDERA USTED QUE ENTRARÁ EN OPERACIÓN ESTE AÑO?**

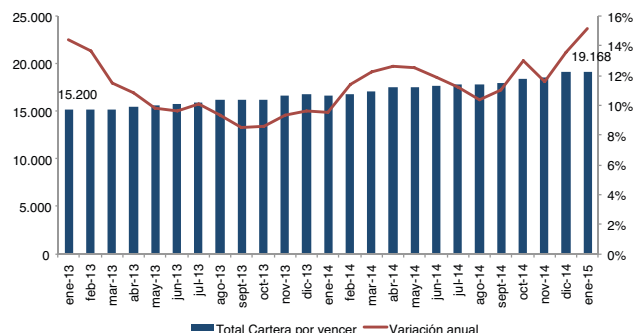
Opino que el dinero electrónico como mecanismo de pago puede generar una forma segura de realizar transacciones, a mi juicio su introducción y aceptación se desarrollará lentamente en la medida que los usuarios asimilen este mecanismo y ganen confianza en esta forma de operar.

Entiendo que el objetivo del Banco Central es llegar este año a 500,000 usuarios y 10 millones de dólares en transacciones, sin embargo el ritmo al cual se ha desarrollado hasta ahora en el uso de este mecanismo, pone en duda que dichos objetivos se logren.

## EVOLUCIÓN CARTERA Y VOLUMEN DE CRÉDITO - SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

### EVOLUCIÓN CARTERA TOTAL POR VENCER - SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

Valores expresados en millones de US\$ y porcentajes

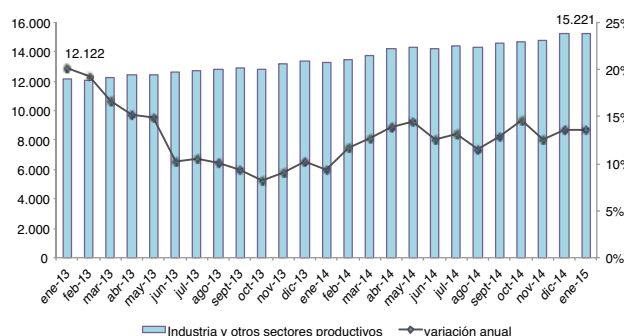


Fuente: SBS

Elaboración: ABPE - Departamento Económico

### CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO\* - SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

Valores expresados en millones de US\$ y porcentajes



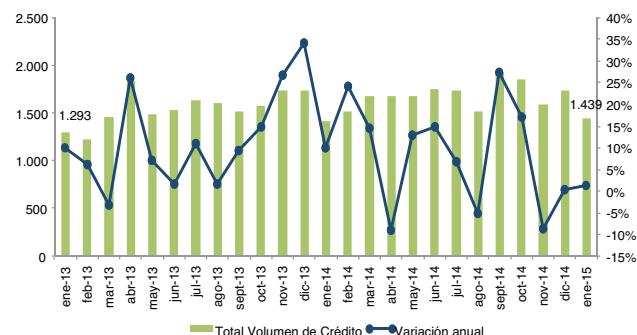
\* Incluye crédito a la industria y otros sectores productivos, crédito a la vivienda y crédito a la microempresa.

Fuente: SBS

Elaboración: ABPE - Departamento Económico

### EVOLUCIÓN VOLUMEN TOTAL DE CRÉDITO - SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

Valores expresados en millones de US\$ y porcentajes

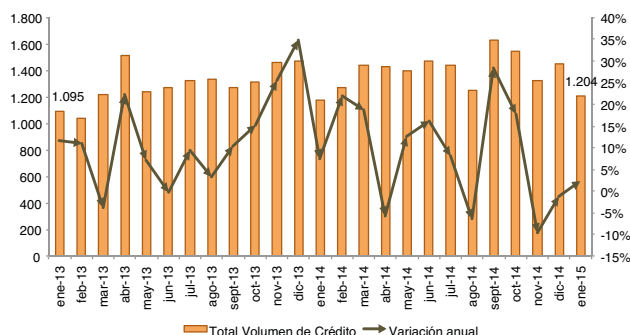


Fuente: BCE

Elaboración: ABPE - Departamento Económico

### EVOLUCIÓN VOLUMEN TOTAL CRÉDITO PRODUCTIVO\* - SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

Valores expresados en millones de US\$ y porcentajes



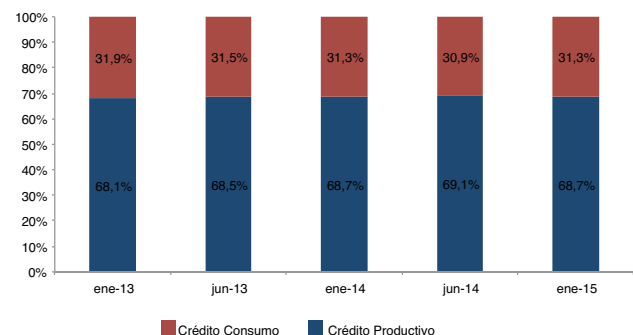
\* Incluye crédito a la industria y otros sectores productivos, crédito a la vivienda y crédito a la microempresa.

Fuente: BCE

Elaboración: ABPE - Departamento Económico

### COMPOSICIÓN CARTERA POR VENCER - SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

Valores expresados en porcentajes



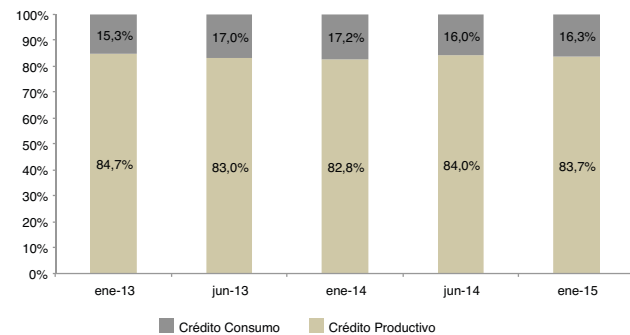
\* Crédito Productivo incluye crédito a la industria y otros sectores productivos, crédito a la vivienda y crédito a la microempresa.

Fuente: SBS

Elaboración: ABPE - Departamento Económico

### COMPOSICIÓN VOLUMEN DE CRÉDITO - SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

Valores expresados en porcentajes



\* Crédito Productivo incluye crédito a la industria y otros sectores productivos, crédito a la vivienda y crédito a la microempresa.

Fuente: BCE

Elaboración: ABPE - Departamento Económico

## IMPLEMENTACIÓN DEL PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN BGR

En BGR estamos conscientes de la importancia que tiene contar con clientes satisfechos y leales con el servicio, es por eso que desde el año 2013 se desarrolla el programa denominado "BGR te enseña a administrar tus finanzas", el mismo que tiene como objetivo principal, generar una cultura financiera en nuestros clientes y en la población en general, entendiendo que, en medida que nuestros clientes incrementen su cultura financiera, tendrán mejores posibilidades de alcanzar sus objetivos y de esta manera generar una vinculación más saludable con el sistema financiero.



Para lograr un cumplimiento y ejecución efectiva del programa fue necesario concretar ciertos hitos que garanticen su correcta definición e implementación:

- Análisis interno de la Resolución 2393 y diagnóstico inicial de cumplimiento.
- Incorporación de la estrategia de educación financiera en la estrategia general de BGR
- Definición de los objetivos del Programa de Educación Financiera (PEF)
- Identificación de las actividades y metodologías correspondientes que se utilizarán en la implementación del PEF con clientes, subgrupos y el público en general.
- Definición de la malla curricular para público en general, subgrupos y mercado objetivo

- Encuestas a colaboradores y clientes civiles y militares para establecer una línea base, sobre la cual se pueda medir el impacto del PEF.
- Generar un proceso de sensibilización a los colaboradores.

La ejecución del programa se basa en 2 pilares fundamentales:

### 1) PROGRAMA GENERAL:

a. Plataforma digital: Consiste en mantener una Página Web a disposición del público en general, donde se publican contenidos relacionados con el adecuado manejo de las finanzas personales.

b. Campaña edu-comunicacional: Mediante la cual se generan talleres enfocados a subgrupos específicos de la población para sensibilizar sobre temas referidos en la normativa vigente, incluye la comunicación a través de redes sociales y medios de comunicación.

### 2) ACTIVIDADES CON CLIENTES Y COLABORADORES:

a. Talleres presenciales: Generados con el objetivo de sensibilizar y formar a clientes y colaboradores en los temas referidos en la normativa vigente, tales como: estructura del sistema financiero, ahorro y elaboración de presupuestos, manejo adecuado de crédito, productos y servicios financieros.

En este punto es importante mencionar el trabajo llevado a cabo con nuestros clientes del segmento militar, ya que al ser el principal enfoque del banco nos ha permitido llegar a un acercamiento más profundo con sus necesidades.

b. Difusión de mensajes educativos: A través de los canales de comunicación del Banco (pantallas virtuales, mailing, redes sociales) se transmiten periódicamente contenidos interactivos y mensajes de Educación Financiera, con el objetivo de reforzar los contenidos que desarrollan en las capacitaciones con clientes y colaboradores.

## JANET PACHECO: "EN LOS TRES ÚLTIMOS AÑOS EL RITMO DE CRECIMIENTO DEL CRÉDITO DESTINADO A LA PRODUCCIÓN SUPERA EL RITMO DE CRECIMIENTO DEL CRÉDITO DESTINADO AL CONSUMO"

### CONTINUA DE PÁG. 2

#### ¿CUÁL HA SIDO LA EXPERIENCIA DE SU BANCO EN CUANTO A LA ENTREGA DE CRÉDITO PRODUCTIVO EN ECUADOR?

Banco ProCredit es un banco orientado al desarrollo económico que ofrece servicios financieros a empresas muy pequeñas, pequeñas y medianas, de manera que el 100% de su cartera siempre ha estado enfocada al sector productivo. En el último año, el banco ha desembolsado créditos productivos por cerca de USD 250 millones de dólares y en el 2015 desembolsará una cantidad similar.

La conformación accionaria de ProCredit Holding AG & Co. KGaA., compañía de inversiones alemana y accionista mayoritario de Banco Procredit, define la Misión del grupo de bancos ProCredit, que, en esencia son bancos privados de desarrollo, con enfoque casi exclusivo en las pequeñas y medianas empresas por la

mayor capacidad de contribución al empleo y al desarrollo que estas empresas promueven. En Ecuador, el 70% de las empresas registradas en la Superintendencia de Compañías son Pymes, las cuales aportan más del 25% del PIB no petrolero, en cuanto al empleo, se estima que contribuyen en un 68% a la generación del mismo. Estas razones sustentan la decisión de Procredit de ser un banco especializado en este segmento.

#### ¿CUÁLES SON LAS NUEVAS INICIATIVAS DE SU BANCO PARA PROFUNDIZAR LA ENTREGA DE CRÉDITO PRODUCTIVO EN EL PAÍS?

El Grupo alemán ProCredit está promoviendo cambios estratégicos en sus bancos a nivel mundial, cuyo propósito es focalizar aún más su oferta de servicios hacia las empresas productivas y hacerlo de forma cada vez más eficiente. Nos consideramos un banco especializado, que

busca fortalecer las relaciones con estas empresas ofreciéndoles una gama de servicios financieros integrales y de calidad que cubran sus necesidades y les apoyen a manejar óptimamente sus finanzas.

No buscamos una agresiva expansión geográfica, privilegamos la calidad de nuestros servicios y en tal sentido continuaremos consolidando el profesionalismo del equipo de personal de Banco Procredit que es uno de sus pilares y fortalezas. Hemos redimensionado la red de oficinas, la cual se complementa con canales electrónicos una red de puntos de servicio con 24 horas de atención, las cuales se continuarán implementando este año para ofrecer a los clientes servicios más modernos y eficientes.

Otro de los temas que continuará siendo prioritario este año es la oferta de créditos ecológicos, aspecto en el cual Banco ProCredit es pionero en la banca ecuatoriana.