



BANCO GUAYAQUIL Y SU PROGRAMA DE CARBONO NEUTRO

El Programa Carbono Neutro "Yo Cuido" inició en agosto del 2014. Primero, con el objetivo de promover entre los colaboradores del Banco Guayaquil hábitos de conservación del medio ambiente.

Los resultados se han traducido en ahorro de energía, agua, manejo de desechos y reciclaje dentro de todas las operaciones.

El programa está a cargo de la firma Soluciones Ambientales Totales SAMBITO y partió de un Estudio a través del cual se determinó la Huella de Carbono, esto significa conocer el impacto que causa el banco sobre el ambiente.

El proceso de medición de la Huella de Carbono consideró los siguientes alcances:

Alcance 1: Emisiones Directas

Alcance 2: Emisiones Indirectas

Alcance 3: Emisiones Indirectas fuera de la Organización

Para la medición de la huella de carbono se consideró como línea base las emisiones del año 2013, las mismas que se analizaron con las emisiones generadas durante el año 2014, con el fin de establecer las reducciones alcanzadas. Una vez que se obtuvo un Informe de Resultados se iniciaron las gestiones tendientes a reducir las emisiones de CO₂ a través de las siguientes actividades:

- El correcto tratamiento de todo tipo de residuos con gestores ambientales autorizados.

- La adquisición de balanzas para pesar la basura de la cocina y dispensarios.

- La adquisición e instalación de estaciones de reciclaje que permitirán la clasificación adecuada de los desperdicios.

Como parte de su fase de reducción, el sábado 17 de enero de 2015, más de 180 colaboradores de Banco Guayaquil y sus familias participaron en la siembra de 8.000 árboles en un terreno destinado para tal actividad.

En el mes de abril de 2015 se desarrollaron nuevas actividades tendientes a compensar las emisiones de CO₂, una de ellas fue que Banco Guayaquil y el Gobierno Autónomo Descentralizado de Carchi firmaron un convenio de conservación para 700 hectáreas de bosque.

Las actividades del programa "Yo Cuido" continuarán realizándose durante los próximos años.

LA BANCA PRIVADA ECUATORIANA Y LA BANCA VIRTUAL

Cada vez es mayor el número de usuarios en Ecuador y en Latinoamérica que utilizan los servicios de la banca virtual, que no es más que el acceso que tienen los usuarios a servicios financieros a través de aplicaciones tecnológicas desde teléfonos móviles, dispositivos electrónicos, computadoras y otros instrumentos. El propósito es agilizar las transacciones y brindarle al usuario servicios financieros más cómodos, seguros y que puedan ser utilizados desde el lugar en donde se lo necesite. Por estas razones, las instituciones financieras tienen el reto de innovar paulatinamente sus aplicaciones y servicios a la par de los adelantos tecnológicos para brindar a los usuarios herramientas que faciliten sus actividades.

Actualmente, varias entidades financieras en el país ofrecen una serie de servicios a través de sus aplicaciones o página web. Entre los servicios que las entidades financieras brindan están: transferencias, consulta de saldos y movimientos, bloqueos, solicitud de servicios, reclamos, pago de servicios básicos, entre otros.

Según, la consultora Pyramid Research en un estudio realizado en el año 2012 estimó que en ese año existían cerca de 18 millones de usuarios en América Latina de servicios relacionados a la banca virtual móvil. Esa misma consultora estimó que existiría un crecimiento anual de usuarios de esos servicios hasta el 2015 de cerca del 65%. Así mismo, proyectó que para ese existiría en la región más de 140 millones de usuarios de estos servicios.

Según una investigación realizada por TBI Unit, en Latinoamérica en el año 2014, cerca de un 96% de los bancos brindan el servicio de "Mobile Banking". En ese mismo estudio se detalla que el promedio de la región es de 54 puntos sobre 100 en cuanto a uso y servicio del "Mobile Banking". Uno de los datos interesantes que arroja este estudio -y que nos pueden dar una perspectiva de cómo se maneja la banca virtual en el Ecuador- es que en el año 2014 en un ranking de servicios móviles brindado por bancos de Latinoamérica, el Banco Guayaquil se situó en tercer lugar y el Banco Bolivariano en quinto lugar. Una cifra muy alentadora ya que superó a varios bancos que han sido referentes en la región.

El crecimiento de la utilización de servicios de la banca virtual móvil va a la par con los adelantos tecnológicos y el aumento de la utilización de "smartphones" (teléfonos inteligentes) y otros dispositivos electrónicos para conectarse a Internet. En 2014, según la Encuesta de Condiciones de Vida 2014 del INEC, alrededor de 24,3% de ecuatorianos (de la población de 12 años en adelante) poseían un smartphone y a finales de ese año cerca del 86% de la población tenía acceso a las tecnologías de la información. Así mismo, se estimó que las conexiones a Internet a través de dispositivos móviles y tabletas crezcan en un 13% para el 2018. Para la región, el artículo señala que el uso de dispositivos móviles con

acceso a Internet crecerá en cuatro años alrededor de un 68%. Para la empresa Juniper Research que realiza investigaciones en el tema de la banca móvil, señala que para finales del 2019 alrededor de 1,075 millones de usuarios de celulares utilizarán sus equipos para servicios relacionados con la banca, comparado con los 800 millones que utilizaron en 2014.

Uno de los problemas que limitan el acceso a estos servicios es el de la percepción y desconfianza que tienen los usuarios. Muchas de las personas no toman la decisión de usarlos debido al temor de que su información personal sea vulnerada o sufra algún tipo de robo. Ante esto, cada vez las seguridades y previsiones que toman las instituciones financieras son mayores. Desarrollan a la par mecanismos con el fin de prevenir posibles fraudes hacia sus usuarios. Una muestra clara de cómo las instituciones financieras privadas del Ecuador buscan innovar su tecnología paulatinamente para brindar mayor seguridad fueron las "Jornadas de Seguridad Bancaria" realizadas por la ABPE en mayo de 2014. Entre los temas expuestos en estas jornadas se destacaron los delitos informáticos, los casos de fraude en banca móvil y el fraude online en América Latina.

Uno de los posibles competidores a los servicios de la banca virtual móvil sería el dinero electrónico (mecanismo de medio de pago electrónico que es gestionado previamente por el Banco Central del Ecuador y que se intercambia a través de dispositivos electrónicos, móviles, electromecánicos, entre otros). Esta herramienta procuraría por un mayor acceso a servicios financieros por parte de sectores marginales. Actualmente, se encuentra en su segunda fase en la cual se habilitaron 9.333 cuentas y a través de las mismas se pueden acercar los usuarios a cerca de 200 puntos de transacción en donde pueden pagar o recargar su dinero en el celular a través de los mismos. De acuerdo a las autoridades el dinero electrónico tendrá fines únicamente transaccionales.

La tecnología ha roto barreras y ha trascendido a todas las actividades comerciales y hasta personales. Es por ello que la banca privada ecuatoriana se ha mostrado proactiva en sintonizar con dichos cambios como lo destaca la entrevista central de esta edición del boletín "ABPE Informa".

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

www.asobancos.org.ec

#052 - Abril 2015

HELY GUDIÑO MONGE: “DE ACUERDO A LAS ÚLTIMAS CIFRAS OFICIALES EL 56% DE LA POBLACIÓN SE ENCUENTRA BANCARIZADA Y, DE ÉSTA, AL MENOS UN 40% UTILIZA SERVICIOS DE BANCA ELECTRÓNICA. LA PENETRACIÓN DE INTERNET PASÓ DEL 9%, HACE 10 AÑOS, A UN 40% EN LA ACTUALIDAD, POR LO QUE SE PREVÉ UN CRECIMIENTO ACELERADO EN LOS PRÓXIMOS AÑOS”



Ante los importantes y cada vez más rápidos cambios tecnológicos que experimenta el mundo, los servicios virtuales no han escapado a su alcance. Es por ello que, en esta edición, el Boletín “ABPE Informa” profundiza el desarrollo de la banca virtual en el Ecuador gracias al aporte de Hely Gudiño Monge, Gerente Cash Management, Banca Empresas, Banco Pichincha.

EN GENERAL, ¿CUÁL ES EL ESTADO DEL DESARROLLO TECNOLÓGICO DEL SISTEMA FINANCIERO DEL ECUADOR?

Considero que la banca durante los últimos 10 años ha realizado importantes inversiones en temas tecnológicos, orientados a mejorar el servicio a sus clientes, imprimiendo calidad en los productos y servicios entregados y colocándolos a su disposición a través de diferentes canales electrónicos o virtuales. Creo que el desarrollo tecnológico del sistema financiero es bastante sólido, compitiendo con estándares a nivel internacional. Existe como siempre oportunidad de crecimiento y mejora, y es el mercado y los propios clientes quienes llevan a la banca a innovar sus servicios y productos a través de diferentes tecnologías, sean estas desarrolladas por proveedores nacionales y extranjeros.

A BREVES RASGOS, ¿CUÁL ES EL ESTADO DEL DESARROLLO DE LA BANCA VIRTUAL EN EL ECUADOR?

La banca virtual ecuatoriana ha mostrado un crecimiento importante en los últimos años. Cada día se suman miles de usuarios a los servicios que proveen los bancos en sus sitios web, y que han acogido a estas plataformas como su medio para realizar transacciones en la banca, esto apalancado por la gran oferta de servicios que los bancos ponen a disposición de sus clientes, transacciones fáciles de realizar, con oportunidad y a bajos costos, en entornos seguros y confiables, este ha sido el canal de mayor crecimiento en la última década.

¿CUÁLES SON LAS CONDICIONES TECNOLÓGICAS DEL PAÍS Y SU ACCESO POR PARTE DE LOS ECUATORIANOS PARA INSERTARSE EN LA BANCA VIRTUAL? ¿QUÉ ES NECESARIO PARA MEJORARLAS?

Pese a que el país ha avanzado considera-

blemente en temas de conectividad y accesos a internet, estos se concentran en las grandes ciudades y poblaciones urbanas, y su uso se enfoca mayormente hacia redes sociales, búsqueda de información y entretenimiento. Sin embargo, las transacciones en banca virtual corresponden a un porcentaje de las personas bancarizadas que no resulta comparable con otras categorías por el tipo de relación con el cliente. Por ello, en lo que respecta a utilización de la banca virtual existe todavía mucho camino por recorrer y mucho espacio para seguir creciendo. Si bien existen múltiples canales disponibles hacia los clientes para acceder a banca virtual ya sea a través de computadores, celulares, teléfonos inteligentes, dispositivos móviles, cajeros automáticos, entre otros, los usuarios aún sienten cierto recelo de transaccionar vía estos canales. Hace falta mayor conocimiento, educación y sobre todo romper paradigmas del pasado con relación a la seguridad al transaccionar en canales electrónicos, este es un aspecto muy importante sobre el cual la banca trabaja fuertemente, educar a sus usuarios para evitar que sean víctimas de la delincuencia.

La penetración de internet a nivel nacional supera el 40%, y si bien ha mejorado en la última década, hace falta fortalecer temas relacionados con conectividad y ancho de banda, no solo para las grandes ciudades sino también en las zonas rurales.

¿CUÁLES SON LOS SERVICIOS DE BANCA VIRTUAL QUE SU ENTIDAD OFRECE A LOS DEPOSITANTES?

Los servicios que Banco Pichincha ofrece a sus clientes se dividen en 2 mundos: Banca Personas y Banca Empresas, cada segmento requiere servicios acordes al entorno en el cual se desenvuelven. A nivel general, Banco Pichincha ofrece los siguientes servicios: Consulta de Saldos y Movimientos, Pagos de Servicios Públicos y Empresariales, Transacciones de Cobranza y Recaudaciones, Recargas tiempo aire, Pagos de Roles, Pagos a Proveedores, Transferencias Locales y al Exterior, Transferencias entre cuentas, Pagos de Tarjetas de Crédito, Inversiones, Solicitud de Servicios Financieros, entre otros; todo esto en un entorno altamente protegido que salvaguarda la integridad de las transacciones y que le brinda al usuario confianza y seguridad. Hay que destacar que la banca electrónica permite al usuario realizar todas estas transacciones en horarios extendidos y flexibles, mejores a los que normalmente pudiera acceder en canales físicos.

¿TIENE USTED UNA CIFRA APROXIMADA DEL VOLUMEN DE DINERO QUE SE MANEJA EN TRANSACCIONES ELECTRÓNICAS FINANCIERAS EN EL ECUADOR? ¿CUÁL ES LA PERSPECTIVA?

La sumatoria de los montos ascienden a billones de dólares, pues no solo las personas y empresas son usuarios de la banca electrónica, el mismo Estado es un fuerte -sino el más importante- usuario de la banca virtual, pues todos los pagos que realiza los lleva a cabo a través de transacciones electrónicas. A grosso modo se podría inferir, según el comportamiento de los usuarios, que aproximadamente el 30% de las transacciones que realizan los clientes en la banca, se efectúan por canales electrónicos, aunque los mismos pueden va-

riar considerablemente por tipo de usuario.

La perspectiva a futuro seguramente será incrementar el uso de estos canales, no solo por la seguridad que conlleva, sino también porque el costo de administrar el efectivo es extremadamente alto, además las transacciones electrónicas son más fáciles de controlar, auditar y hacer seguimiento.

¿CUÁL CREE QUE SEA EL NÚMERO DE USUARIOS APROXIMADOS QUE UTILIZAN LA BANCA VIRTUAL EN EL ECUADOR? ¿CUÁL ES LA PERSPECTIVA?

De acuerdo a las últimas cifras oficiales el 56% de la población se encuentra bancarizada y, de ésta, al menos un 40% utiliza servicios de banca electrónica. La penetración de internet pasó del 9%, hace 10 años, a un 40% en la actualidad, por lo que se prevé un crecimiento acelerado en los próximos años.

En cuanto a las perspectivas, considero que las facilidades para acceder a la banca virtual, la flexibilidad de horarios para transaccionar, así como la educación y la confianza de los usuarios, harán que la banca virtual vaya supliendo el uso de canales físicos y posicionándose en la mente de los clientes como su herramienta bancaria preferida. No debemos olvidar la necesidad de seguir trabajando en proyectos de inclusión financiera que permitan seguir formalizando la economía e ir cultivando una cultura de ahorro.

EN SU OPINIÓN, ¿CUÁLES SON LOS BENEFICIOS QUE OTORGA LA BANCA VIRTUAL A LA ENTIDAD FINANCIERA COMO AL USUARIO?

De cara al usuario la banca virtual presenta muchos beneficios, algunos de los cuales menciono:

1. Ahorro de tiempo en sus transacciones al hacerlas desde su casa, oficina o cualquier lugar donde se encuentre, incluso si se encontrara en el exterior
2. Flexibilidad de horarios, la mayoría de servicios de banca virtual atienden los 7 días de la semana en horarios extendidos
3. Oportunidad para realizar sus pagos de forma programada y controlada
4. Seguridad al no tener que utilizar efectivo para sus transacciones
5. Comodidad al no tener que movilizarse

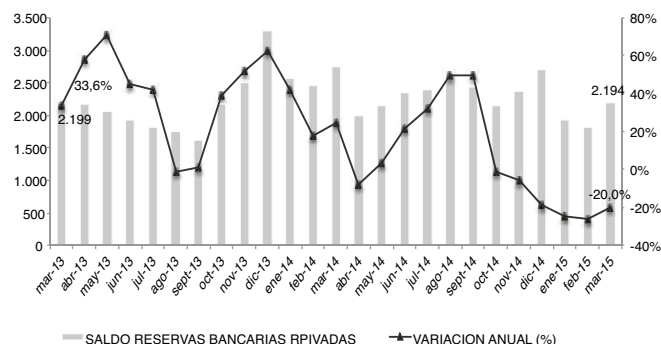
¿CÓMO VE EL PANORAMA DE LA BANCA VIRTUAL EN OTROS PAÍSES DE LA REGIÓN Y LATINOAMÉRICA?

Creo que el futuro de la banca virtual dentro de Ecuador, la región, y Latinoamérica es bastante similar; es decir, en vías de expansión, crecimiento y consolidación de una oferta de servicios más robusta y variada, cuyo éxito y aceptación por parte de los clientes dependerá de la experiencia de usuario, de las facilidades que cada país implemente en infraestructura de comunicaciones, y de la propia gestión y comunicación por parte de las instituciones financieras. Adicional a todo esto, la globalización de los servicios bancarios obliga a que las instituciones financieras miren la oferta de sus pares locales y en el exterior, para atender a sus clientes cada día mejor educados, informados y exigentes de sus opciones financieras y tecnológicas.

LIQUIDEZ BANCOS PRIVADOS Y SISTEMA FINANCIERO NACIONAL

EVOLUCIÓN DEL SALDO DE LAS RESERVAS BANCARIAS PRIVADAS EN EL BCE

Valores expresados en millones de US\$ y porcentajes

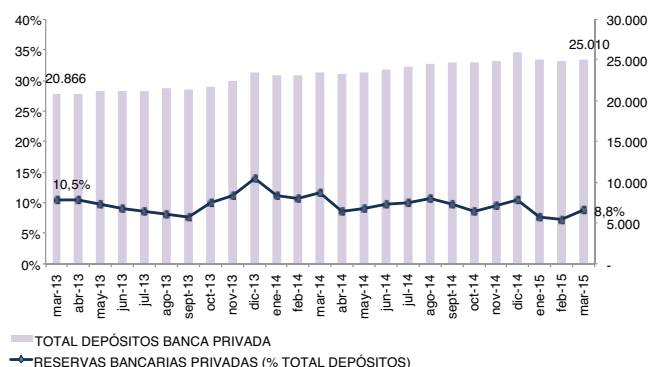


Fuente: BCE

Elaboración: ABPE - Departamento Económico

EVOLUCIÓN TOTAL DEPÓSITOS Y RESERVAS BANCARIAS PRIVADAS (% DEL TOTAL DE DEPÓSITOS) - SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

Valores expresados en millones de US\$ y porcentajes

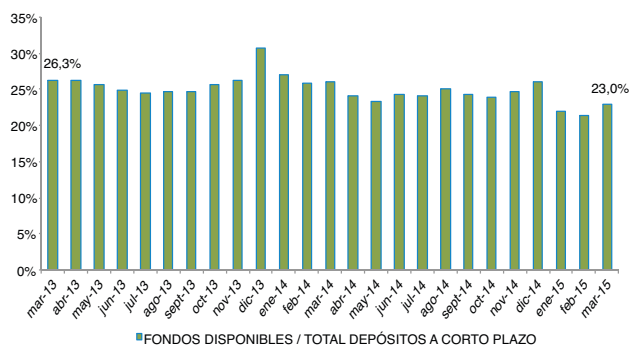


Fuente: SB, BCE

Elaboración: ABPE - Departamento Económico

RELACIÓN FONDOS DISPONIBLES Y TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO - SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

Valores expresados en porcentajes



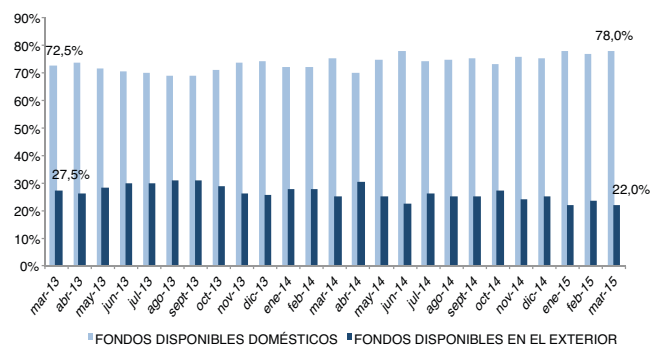
*Depósitos a corto plazo incluyen depósitos de 1 a 30 días y de 31 a 90 días.

Fuente: SB

Elaboración: ABPE - Departamento Económico

EVOLUCIÓN DE LA COMPOSICIÓN DE FONDOS DISPONIBLES - SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS

Valores expresados en porcentajes

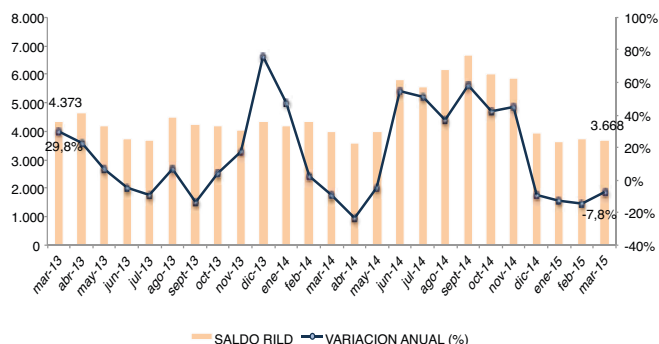


Fuente: SB

Elaboración: ABPE - Departamento Económico

EVOLUCIÓN DEL SALDO DE LA RILD

Valores expresados en millones de US\$ y porcentajes

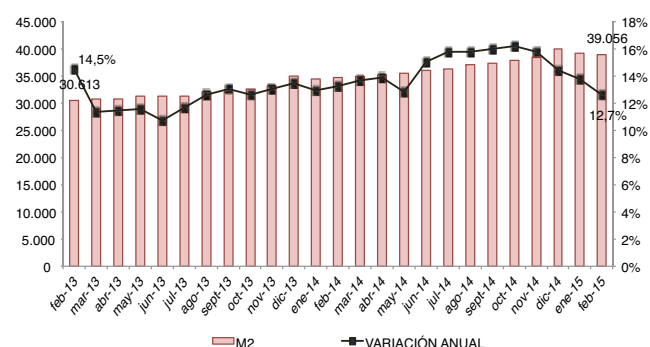


Fuente: BCE

Elaboración: ABPE - Departamento Económico

EVOLUCIÓN M2 - VARIACIÓN ANUAL

Valores expresados en millones de US\$ y porcentajes



Fuente: BCE

Elaboración: ABPE - Departamento Económico

Celebramos



Apoyando miles de sueños y velando por la seguridad de los recursos de nuestros principales aliados; las familias y los emprendedores ecuatorianos

ASOCIACIÓN DE BANCOS PRIVADOS DEL ECUADOR (ABPE)



BANCO DE LOJA
SIEMPRE SEGURO Y NUESTRO



Presidente del Directorio / Director Ejecutivo.
Econ. César Robalino Gonzaga

Analista Económico ABPE:
Daniel Baquero Méndez