



# INFORMA



Agricultor participante del programa Credi-Agrícola emprendido por Banco de Loja, cantón Pindal en la provincia de Loja.

## BANCO DE LOJA: MAS DE DIEZ AÑOS IMPULSANDO AL AGRICULTOR ECUATORIANO.

Vivimos en un país rico en recursos de todo tipo, y a veces hace falta solo un pequeño impulso para desarrollar y obtener rédito de los mismos.

Hace algunos años ya, **Banco de Loja** inició su programa de impulso al agro ecuatoriano a través de la integración de diferentes actores, que posibiliten a varias comunidades mejorar su producción agrícola y hacerla sostenible.

Así surgió el proyecto de impulsar el cultivo de maíz en la región sur del país, zona dedicada a la siembra de este grano, y que hace algunos años lo realizaba en condiciones desfavorables para el agricultor: como ausencia de capacitación técnica, falta de acceso a crédito en el sistema financiero lo que les hacía pagar tasas de interés exorbitantes y al margen de la ley, así como carencia de semillas e insumos de calidad.

continúa pág. 2

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)

## LA ABPE SOBRE EL PROYECTO DE LEY PARA EL FORTALECIMIENTO Y OPTIMIZACIÓN DEL SECTOR SOCIETARIO Y BURSÁTIL

En la Asamblea Nacional en la Comisión del Régimen Económico y su Regulación y Control se encuentra en trámite legislativo, el proyecto de Ley para el fortalecimiento y optimización del sector societario y bursátil respecto del cual varios gremios del sector privado han presentado sus observaciones y entre ellos la Asociación de Bancos Privados del Ecuador en vista, de que varias de las disposiciones que se incorporan en dicho proyecto tendrán efectos no deseados en el Sistema Financiero.

Según el artículo 59 del proyecto las instituciones del sistema financiero no podrán emitir obligaciones de corto plazo. Como es conocido, uno de los mecanismos importantes de obtención de liquidez de mediano y corto plazo para las Instituciones del Sistema Financiero es la emisión de papel comercial. Al ser los Bancos los emisores de dichas obligaciones tales documentos son altamente seguros y de mínimo riesgo para un inversor, por lo que no existiría argumento alguno para prohibir que se pueda continuar emitiendo papel comercial por parte de las IFI, con el agravante adicional de que el proyecto si permite, de forma discriminatoria, que otros sectores privados continúen con tales emisiones.

La captación de recursos a través de la emisión de obligaciones de corto plazo, sirven para apalancar la generación de nuevas operaciones crediticias, puesto que al crecer las captaciones el patrimonio de la entidad financiera crece. Es por eso que se deberían eliminar dichas disposiciones del proyecto de ley.

El proyecto además determina que para que una persona jurídica pueda ser accionista de una institución financiera, los socios de ésta deben ser personas naturales cuyas acciones o participaciones sean nominativas. Se exceptúa a las compañías anónimas que estén registradas en una o más bolsas de valores, siempre que sus acciones sean nominativas (Art. 145 del Proyecto de Ley).

Hace ya varios años, la propia Asamblea Nacional reformó la Ley de Compañías para establecer la obligación de que una sociedad pueda tener acciones solo de carácter nominativo y que de contar con personas jurídicas como accionistas, se deba identificar a los accionistas de dichas personas jurídicas hasta llegar a las personas naturales. Además la Superintendencia de Bancos y Seguros antes de aprobar el registro de una transferencia de acciones, por montos superiores al 6% del capital social califica la responsabilidad, idoneidad y solvencia del accionista, así como a la identificación de la persona natural que

está detrás de la persona jurídica.

El sistema bancario y financiero privado del país y su función de financiar el desarrollo del Ecuador requiere de un incremento o crecimiento sostenido de la base patrimonial, pero la reforma propuesta limitaría aún más la exigua posibilidad de capitalización de las Instituciones Financieras puesto que no obliga solo a la identificación del accionista persona natural, lo cual es sano y permite identificar al real tenedor de la propiedad de una IFI, sino que de plano prohíbe que un Banco pueda tener a un persona jurídica como accionista que a su vez tenga otras personas jurídicas como sus propios accionistas, lo cual desconoce la dinámica de los negocios en el entorno internacional.

De aprobarse, la prohibición citada en el párrafo precedente, importantes instituciones financieras del Ecuador, que son parte de grupos internacionales y muy activas en el financiamiento del microcrédito, se verán directamente afectadas en su operación en el Ecuador.

Otros temas no contemplados en el proyecto de ley y que la Asociación considera oportuno considerar son los siguientes. La expansión del crédito interno, en gran medida, ha sido posible gracias a que las Instituciones han logrado obtener recursos a mediano y largo plazo en condiciones más favorables que el fondeo interno.

Precisamente los Bancos Privados y las IFI no bancarias que operan en el segmento de microcrédito consiguen gran parte de su financiamiento de fondos, fideicomisos u organismos privados internacionales que no son Bancos o instituciones financieras, sino instituciones creadas para financiar actividades microcrediticias que sirven especialmente a grupos de la población con escasos recursos. Por ello es fundamental que la totalidad de los intereses de créditos externos que paguen las Instituciones del Sistema Financiero Nacional sean exentos del pago del impuesto a la renta y no estén sujetos a retención alguna, siempre que los prestamistas no se encuentren domiciliados en paraísos fiscales o jurisdicciones de menor imposición.

Sobre el impuesto de salida de divisas, creemos necesario que también estén exonerados los pagos realizados al exterior, por concepto de la amortización de capital e intereses generados sobre créditos otorgados por instituciones financieras internacionales, con un plazo mayor a un año, destinados al financiamiento de actividades productivas.

**BANCO DE LOJA :  
MAS DE DIEZ AÑOS IMPULSANDO AL  
AGRICULTOR ECUATORIANO.**  
continuación pág. 1

En este contexto *Banco de Loja* se reunió con distintos actores para que esta actividad se desarrolle de una manera técnica y planificada. Promovió el acercamiento entre proveedores de semillas certificadas, agentes de capacitación, agricultores y funcionarios del Banco para el otorgamiento de créditos necesarios para el cultivo del maíz.

La tarea no fue fácil, pues exigía integrar a los diferentes actores, resultando di-

fícil persuadir a los agricultores de trabajar con un nuevo modelo, tan diferente al que venían utilizando por años. Inicialmente se realizaron proyectos piloto con "parcelas demostrativas", se lograron instalar 3 de ellas los cuales generaron resultados muy superiores a los que obtenían los agricultores, llegando a incrementar la producción de 25 quintales por hectárea cultivada hasta 100 quintales, y en ciertos casos llegando a picos de más de 150 quintales por hectárea cultivada, lo que motivó a la mayor parte de agricultores a sumarse al nuevo modelo técnico y planificado ofrecido por el Banco de Loja.

Los resultados han sido notables, y es-

tán reflejados en el incremento de la producción, ya que hasta la fecha se ha llegado a financiar más de 23,000 hectáreas con el nuevo modelo implementado, favoreciendo no solo a más de 5.700 agricultores ecuatorianos y sus familias, sino a toda la cadena de producción.

Por sus exitosos resultados y beneficios generados al agro ecuatoriano el proyecto continuará con el apoyo de Banco de Loja, ya que resulta muy gratificante llegar a los cantones lojanos de Celica, Zapotillo o Pindal, y mirar como el desarrollo socio económico de la zona ha ido en progreso a lo largo de estos años.

**ANDRÉS HERRERA: "EL SECTOR FINANCIERO ECUATORIANO SE HA CARACTERIZADO POR SER UNO EN DONDE LA INNOVACIÓN ES PERMANENTE"**

**¿Cómo se adapta la Banca ecuatoriana a los nuevos retos del mercado, a los nuevos tiempos?**

La dinámica del mercado ecuatoriano ha sido una de cambio permanente lo cual genera espacio y oportunidades para que la Banca en general y especialmente bancos como Capital crezcan y ganen mercado. Nuestra estrategia siempre ha estado orientada a la búsqueda y desarrollo de nichos de mercado que requieren de una atención personalizada y, especialización de productos y servicios. Esto es clave en los procesos de adaptación a las nuevas tendencias de mercado. Hemos centrado nuestros esfuerzos en desarrollar una estructura ágil y flexible, con un equipo humano de alto nivel, el cual constantemente diseña productos y servicios enfocados en satisfacer necesidades específicas con los cuales podemos hacer la diferencia. Estamos convencidos que el mayor diferenciador en la prestación de servicios financieros es el énfasis en la calidad de servicio al cliente, administrando relaciones cercanas con cada uno de los clientes.

**¿Cómo se están especializando los productos financieros que ofrecen a los clientes?**

En el mercado bancario existen instituciones especializadas en los diferentes segmentos como corporativo, empresarial, microcrédito, vivienda y consumo. Banco Capital es un banco multiproducto, que provee una gama de productos y servicios a los diferentes segmentos de mercado a los cuales atendemos. Somos especialistas en los productos que ofrecemos y el desarrollo de nuestros productos ha estado enfocado en proveer soluciones con un alto contenido de valor agregado, rápido y eficiente para nuestros clientes, fácil de implementar y con grandes beneficios. Es por esto que estamos desarrollando alian-



zas estratégicas en todos los segmentos en los que participamos, especialmente en la industria de consumo masivo, a través de la cual queremos apoyar el crecimiento de las PYMES y el microempresario. Estos dos segmentos tienen un potencial de crecimiento muy grande. Creemos que este segmento será el de mayor crecimiento en los próximos años producto del apoyo que está recibiendo del estado ecuatoriano.

**¿Qué tipos de innovaciones existen ahora en el mercado financiero ecuatoriano?**

El sector financiero ecuatoriano se ha caracterizado por ser uno en donde la innovación es permanente. Algunos bancos han sabido utilizar sus fortalezas y amplia cobertura para profundizar su presencia a nivel nacional. Varios bancos han desarrollado alianzas estratégicas con comercios de "barrio" para incrementar su cobertura y brindar servicios transaccionales. Otros bancos han optado por desarrollar soluciones en internet "online" para que los clientes realicen transacciones en línea. Hoy en día los clientes ya no quieren visi-

tar los bancos, no solamente por temas de seguridad, sino también por comodidad y eficiencia.

**En el caso de Banco Capital, ¿nos puede dar algunos ejemplos?**

Banco Capital se encuentra en una etapa de expansión e incorporación de nuevos productos y servicios en la plataforma "Online", soportada bajo nuestro core bancario "T24", desarrollado por TEMENOS, líder mundial en la provisión y desarrollo de software bancario. Hemos fortalecido dos productos de financiamiento, muy demandados en este segmento y que han tenido una participación históricamente marginal en el mercado del crédito, vehículos usados y pesados. En cuanto a los vehículos usados, estos no han sido mayormente atendidos por parte de los bancos respecto de su financiamiento, sin embargo y a raíz del boom de la construcción de infraestructura pesada, se vuelve un segmento de grandes oportunidades.

**Mirando el escenario regional, ¿Cómo se encuentra la banca ecuatoriana en cuanto a la especialización e innovación tanto en la oferta de productos como en los servicios otorgados a los clientes?**

Sin duda alguna la banca regional ha dado pasos muy importantes en cuanto a innovación y especialización en productos y servicios. Las limitaciones en cuanto a tasas y comisiones, las cuales no existen en los mercados regionales, han sido un reto importante para la banca local; sin embargo, se ha logrado diseñar nuevos productos y agregar valor a los ya existentes lo cual demuestra la capacidad de innovación local y especialización. En nuestro caso, somos un banco que sigue especializándose en nichos de mercado específicos en donde tenemos ventajas competitivas y donde podemos agregar valor.

*Andrés Herrera es Presidente Ejecutivo del Banco Capital.*

**GLOSARIO**

**Educación financiera: Crédito diferido.-** Consiste en un acuerdo mediante el cual el tarjetahabiente se compromete a pagar la compra de un bien o servicio en un número de cuotas pactadas, hasta su cancelación total.

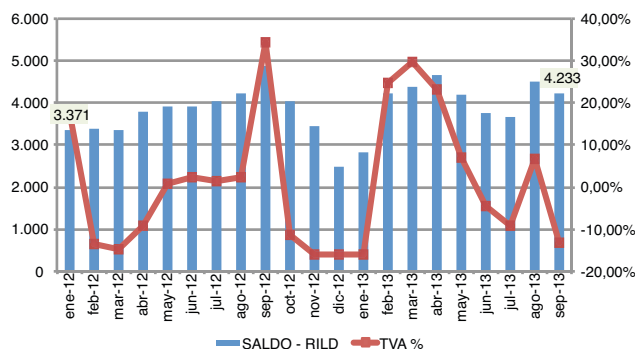
**Crédito rotativo.-** Consiste en un acuerdo mediante el cual el cliente se beneficia de una línea de crédito al realizar una compra de un bien o servicio con su tarjeta, la cual deberá cancelar mes a mes con el respectivo costo de financiamiento a través de una cuota o pago mínimo o un valor superior a este, si así lo decidiera.

**Código de Identificación Personal (PIN).-** Los Códigos de Identificación Personal (PIN) son números secretos utilizados por los clientes para tener acceso a su cuenta a través de los cajeros automáticos (ATM) y otros servicios.

## SISTEMA FINANCIERO NACIONAL Y LA RILD

### EVOLUCIÓN DEL SALDO DE LA RILD

Enero 2012 - Septiembre 2013  
(Valores expresados en millones de US\$ y porcentajes)

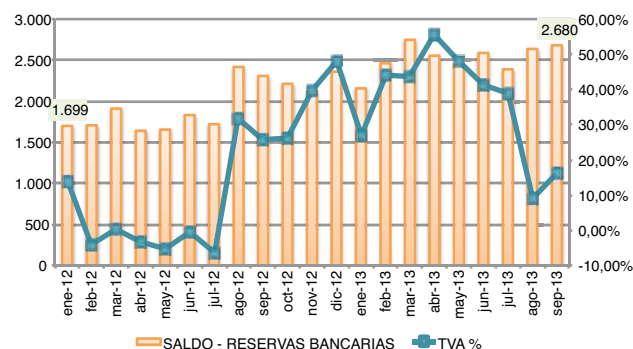


\* Desde diciembre de 2012, incluye el saldo del Sistema SUCRE.  
TVA %: Corresponde a la tasa de variación anual porcentual.

Fuente: BCE.  
Elaboración: ABPE-Departamento Económico.

### EVOLUCIÓN DEL SALDO DE LAS RESERVAS BANCARIAS

Enero 2012 - Septiembre 2013  
(Valores expresados en millones de US\$ y porcentajes)

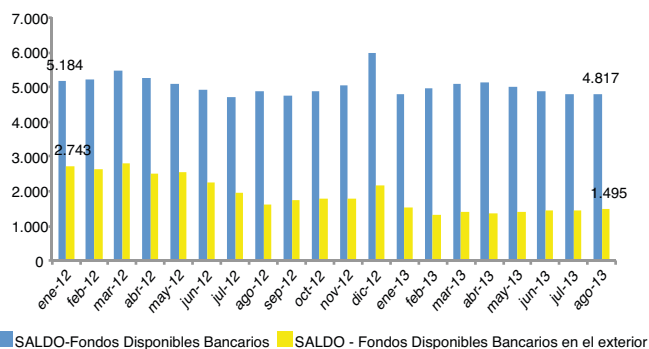


TVA %: Corresponde a la tasa de variación anual porcentual.  
\* Las reservas bancarias incluyen montos de Bancos Privados, Sociedades Financieras, Mutualistas, Tarjetas de crédito, BNF, CFN e IESS, además éstas forman parte de la RILD.

Fuente: BCE. Elaboración: ABPE-Departamento Económico.

### EVOLUCIÓN DEL SALDO DE FONDOS DISPONIBLES TOTALES Y EN EL EXTERIOR - BANCOS PRIVADOS

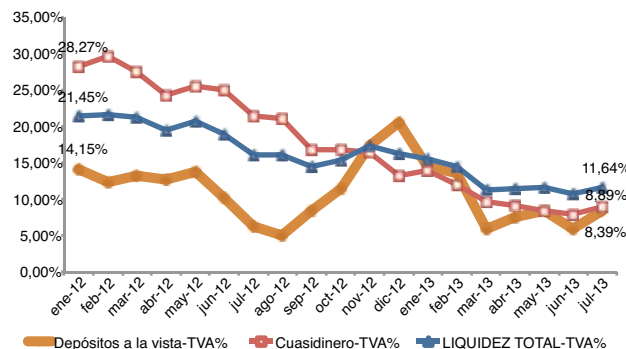
Enero 2012 - Septiembre 2013 (Valores expresados en millones US\$)



Fuente: BCE.  
Elaboración: ABPE-Departamento Económico.

### TASAS DE CRECIMIENTO ANUAL-SISTEMA FINANCIERO NACIONAL (LIQUIDEZ TOTAL, DEPÓSITOS A LA VISTA Y CUASIDINERO)

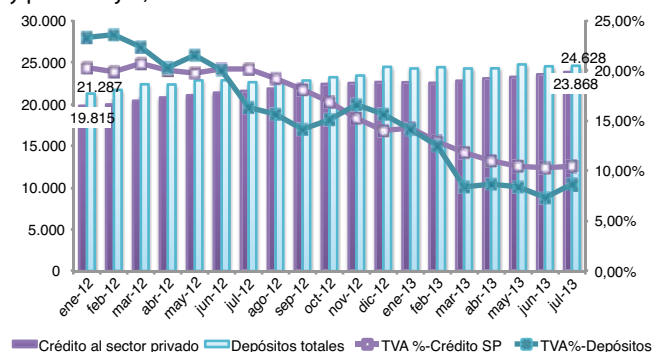
Enero 2012 - Julio 2013 (Valores expresados en porcentajes)



TVA %: Corresponde a la tasa de variación anual porcentual.  
\* La información corresponde al Sistema Financiero Nacional.  
\*\* Cuasidinero incluye: depósitos de ahorro, a plazo, operaciones de reporto, fondos de tarjetahabientes y otros depósitos  
\*\*\* La liquidez total corresponde a la sumatoria de la oferta monetaria (m1) + el cuasidinero.  
Fuente: BCE. Elaboración: ABPE-Departamento Económico.

### EVOLUCIÓN DEL CRÉDITO AL SECTOR PRIVADO Y LOS DEPÓSITOS TOTALES - SISTEMA FINANCIERO NACIONAL

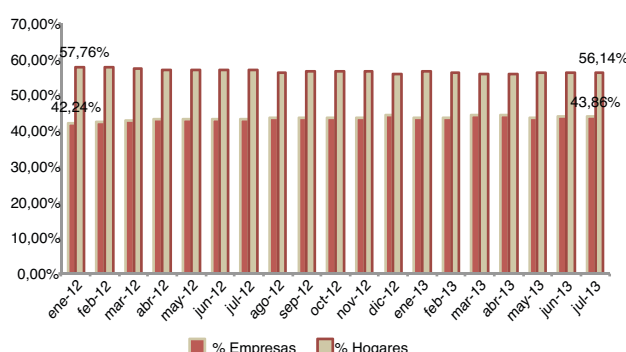
Enero 2012 - Julio 2013 (Valores expresados en millones de US\$ y porcentajes)



TVA %: Corresponde a la tasa de variación anual porcentual.  
\* El crédito al sector privado involucra a empresas y hogares, no incluye otro tipo de créditos como títulos valores y otros activos  
Fuente: BCE.  
Elaboración: ABPE-Departamento Económico.

### PARTICIPACIÓN DE LAS EMPRESAS Y HOGARES EN EL CRÉDITO POR VENCER - SISTEMA FINANCIERO NACIONAL

Enero 2012 - Julio 2013 (Valores expresados en porcentajes)



Fuente: BCE.  
Elaboración: ABPE-Departamento Económico.

## BANCO DE GUAYAQUIL RECIBIÓ PREMIO A LA INNOVACIÓN FINANCIERA



Guayaquil, Septiembre de 2013.- El Banco de Guayaquil recibió premio a la Innovación Financiera 2013 otorgado por el Comité Latinoamericano de Automatización Bancaria (CLAB) en el XIII Congreso de Automatización Bancaria – CLAB, por su producto Cuenta Amiga.

La Cuenta Amiga es la nueva cuenta básica del Banco de Guayaquil, a la cual han accedido casi 400 mil ecuatorianos. El único requisito es la cédula de ciudadanía y acercarse a cualquier punto de atención del Banco de Barrio para obtenerla. Entre sus beneficios consta hacer depósitos hasta de \$200 diarios, retiros hasta de \$100 diarios, pagar servicios básicos, cobrar sueldos, enviar giros, y recibir remesas.

El objetivo principal de este premio a la Innovación, es el de reconocer a las instituciones financieras que ofrecen los productos más innovadores que generan negocio, facilitan la vida del cliente y que llegan a nuevos sectores a través de nuevos canales de innovación.

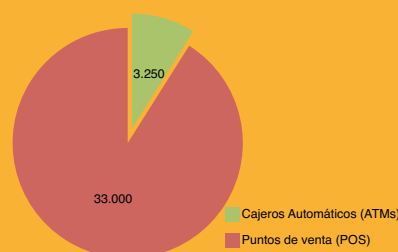
### Acerca de Banco de Guayaquil.-

El Banco de Guayaquil pronto a cumplir 90 años de existencia, es la red de servicios financieros más grande del Ecuador. Un banco ecuatoriano con calificación AAA, la máxima calificación de la Banca Ecuatoriana al esfuerzo institucional reflejado en su solidez, liquidez y rentabilidad. Cuenta con una cobertura nacional e internacional que le permite ofrecer una amplia variedad de servicios financieros de manera inmediata y desde cualquier punto del país y el mundo a través de más de 4.500 puntos de atención. Entre su portafolio de tarjetas de crédito, el Banco de Guayaquil maneja las marcas: Visa, Mastercard y la exclusividad de American Express. Para mayor información visite: [www.bancoguayaquil.com](http://www.bancoguayaquil.com)

### ¿SABÍA USTED QUE...?

- La Banca Privada Ecuatoriana se encuentra en el proceso de migración de tarjetas con banda magnética a tarjetas inteligentes provistas de un microprocesador o chip.
- Los Bancos Privados están realizando este proceso de migración por razones de seguridad y con el fin de brindar un mejor servicio a sus usuarios.
- Una recomendación adicional al uso de tarjetas con chip, es requerir al cliente el ingreso de su clave o "PIN" en el punto de venta para sus transacciones con tarjeta de débito, como ocurre en los cajeros automáticos.

Puntos de atención bancarios al cliente - 2013



Fuente: BANRED, SBS y Bancos Privados. Elaboración: ABPE-Departamento Económico