



BOLETÍN INFORMATIVO DE LA ASOCIACIÓN DE BANCOS PRIVADOS DEL ECUADOR

INFORMA



BANCO DE GUAYAQUIL PRESENTA SU PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA: MI BANCO DE GUAYAQUIL A MI LADO

El Banco de Guayaquil presentó el pasado miércoles 12 de febrero el Programa de Educación Financiera, *MI BANCO DE GUAYAQUIL A MI LADO*, el mismo que busca fortalecer los comportamientos financieros de la población ecuatoriana, a través de la protección de sus ingresos, el mejoramiento de la administración de los bienes, así como también de la enseñanza del uso eficaz del dinero, de los productos y servicios financieros.

En el mediano y largo plazo las personas estarán capacitadas para tomar mejores decisiones financieras que generen un mayor beneficio en su economía y en el bienestar de sus familias. El programa está dirigido a clientes y no clientes; al público en general: niños, jóvenes y adultos a nivel nacional. La capacitación estará dividida en dos segmentos: colegios y empresas.

El Banco de Guayaquil, como valor agregado, además de cumplir con la Resolución JB-2013-2393, para la metodología del Programa de Educación Financiera, contó con el soporte de la Fundación Junior Achievement Ecuador. Ésta es participativa, interactiva y permite la aplicación de ejemplos vivenciales representativos de la realidad. Los talleres diseñados están compuestos de material didáctico para niños, jóvenes y adultos. Cada taller tiene una duración de tres horas y es impartido por colaboradores del banco.

continúa pág. 2

BANCA ECUATORIANA FRENTE A LA LATINOAMÉRICA

El año que cerró hace poco (año 2013), pese haber sido un año difícil para la banca en algunos aspectos, no dejó de reflejar la estabilidad, solidez y liquidez del sistema bancario privado. Los principales indicadores financieros al cierre de 2013 demostraron la fortaleza de la banca privada ecuatoriana, al presentar buenos niveles de liquidez y solvencia, y una buena administración del riesgo de su cartera de crédito. Frente a esto, la banca latinoamericana mostró también estabilidad, liquidez, una protección suficiente de reservas, pero mejor rentabilidad financiera. Ante esto es importante comparar el desempeño de la banca privada ecuatoriana frente al promedio de la región latinoamericana. Para esto, se realizó el promedio de una muestra de países de la región, incluyendo a Argentina, Brasil, Chile, Colombia, Ecuador, Paraguay, Perú, Venezuela.

En cuanto a indicadores financieros, el sistema bancario latinoamericano mantuvo un endeudamiento patrimonial (pasivo/patrimonio) en promedio de 9,6 veces y un apalancamiento (activo/patrimonio) de 10,3 veces. Frente a esto, la banca ecuatoriana se mantuvo en una relación adecuada y aceptable, apenas por encima del promedio de la región y muy cercano del nivel de Perú y superando a países como Chile.

En cuanto a la calidad de los activos, la relación entre la cartera improductiva y la bruta, Ecuador presenta niveles bajos y aceptables de morosidad. Frente al promedio regional (2,16%), Ecuador se encuentra ligeramente por encima con una morosidad de 2,6%, teniendo a Venezuela con el menor nivel (0,62%) y Brasil como el de más (3,30%). En contraste, Ecuador mantiene junto con Venezuela uno de los niveles más altos de cobertura (nivel de

provisiones) de la cartera improductiva (2,4 veces), superando ampliamente el promedio regional de 1,78 veces. Con niveles de morosidad estables y suficientes provisiones, la banca ecuatoriana ha mantenido una política altamente positiva y responsable, con estrictas políticas de calificación de cartera para mantener la sanidad de la misma.

La banca ecuatoriana demuestra solidez, solvencia y liquidez y se encuentra a la par de los índices de la región. Lo nuevo, sin embargo, ha sido el colapso de la rentabilidad frente años anteriores y frente a los niveles de América Latina. De los ocho países tomados en consideración para la medición del promedio, la banca ecuatoriana tuvo los índices de rentabilidad más bajos; por un lado, una rentabilidad sobre activos (ROA) de la región de 2,14% frente a 0,94% de Ecuador, mientras que la rentabilidad sobre el patrimonio (ROE) de Ecuador fue de 10,15% frente al promedio de la región que fue de 22,37% y que apenas baja a 19,09% si se incluye a países como Salvador, Honduras o Costa Rica. La banca privada que más ganó fue la venezolana, seguida por la argentina, mientras que Ecuador junto con Costa Rica tuvo los niveles de rentabilidad más bajos.

Finalmente, un reflejo de una menor intermediación financiera en Ecuador en relación a Latinoamérica se ve en los niveles de profundización financiera, medida a través del total de captaciones y colocaciones con respecto al Producto Interno Bruto (PIB). Si bien el acceso algún tipo de servicio financiero viene en constante crecimiento, este índice en Ecuador está muy por debajo de la media regional que supera el 75% y se ubica como el país de menor profundización financiera.

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

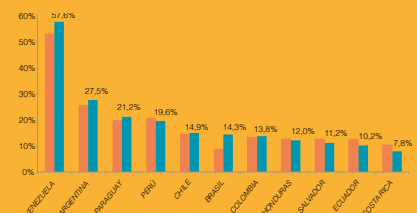
E-mail: abpe1@asobancos.org.ec

www.asobancos.org.ec

¿SABÍA USTED QUE...?

- En 2013, la banca privada ecuatoriana tuvo los niveles de rentabilidad más bajos de América del Sur
- La banca privada venezolana, por su parte, es la que tiene los mayores niveles de rentabilidad, superando ampliamente a los países que le siguen
- En relación a 2012, cinco países de América Latina de los tomados en consideración tuvieron índices menores de rentabilidad, siendo el Ecuador el que mayor redujo su ROE.

Rentabilidad sobre el Patrimonio ROE - Banca Privada Latinoamericana



**BANCO DE GUAYAQUIL PRESENTA
SU PROGRAMA DE EDUCACIÓN
FINANCIERA: MI BANCO DE
GUAYAQUIL A MI LADO**

continuación pág. 1

Algunos de los temas que se analizarán son: ¿Cómo elaborar un presupuesto?, ¿Qué es el ahorro?, ¿Cómo funciona una cuenta

corriente?, ¿Cómo usar un cheque? ¿Qué se entiende por Depósitos a Plazo? ¿Cuáles son los diferentes tipos de créditos?, ¿Qué son las remesas?, ¿Cómo realizar un mejor uso de las tarjetas de débito y crédito?, ¿Cómo utilizar la Banca virtual y telefónica?, Deberes y derechos del Usuario Financiero.

Un beneficio de este programa es que la población ecuatoriana tendrá la posibilidad

de viabilizar proyectos y emprendimientos, especialmente en los segmentos de bajos ingresos.

Finalmente, hay que señalar que este programa está dentro de los objetivos del Plan Estratégico de Responsabilidad Social Empresarial del Banco de Guayaquil.

DR. MARCO RODRÍGUEZ: “LOS BURÓS HAN CONTRIBUIDO A UN MAYOR ACCESO AL CRÉDITO PARA PERSONAS QUE ANTES NO LO TENÍAN Y UNA MAYOR SANIDAD EN LA CARTERA”



¿Una vez concluida la transición hacia el sistema público, qué tipo de servicios brindarán los actuales burós de crédito privados?

El papel de los Buros de Información Crediticia es importante para cualquier Sistema Financiero, ellos son una trascendental herramienta para una adecuada gestión del riesgo de crédito. Aparentemente esta verdad en algo fue reconocida al momento del veto parcial a la Ley derogatoria a la Ley de Buros de Información Crediticia. El veto estableció la posibilidad de que compañías, distintas a la Dirección del Registro de Datos Crediticios, pudieran continuar prestando diversos servicios afines al análisis de riesgo, tales como el desarrollo de modelos u otros productos de valor agregado. En ese sentido, es de esperarse que empresas que han venido siendo eficientes y exitosas en la prestación del servicio de referencias crediticias, continúen con la prestación de servicios como los antes indicados.

Si se deja de contar con información confiable y completa, al tiempo que implicaría un retroceso de más de diez años en desarrollo del sistema crediticio, se requeriría implementar grandes y costosos mecanismos para suplir esa falta de información así como también, muy probablemente, se produciría una desaceleración del crecimiento del crédito por la necesidad de implementar dilatados procesos para el recaudo de información de los clientes.

¿Cuál ha sido la contribución al sistema, de la operación de los burós de crédito en el país?

Indudablemente pueden señalarse que son muchos los factores que han permitido un sostenido mayor acceso al crédito por parte de las personas, pero sin duda alguna, la existencia de los Burós ha sido uno de esos factores. En ese sentido, por ejemplo, de la información que se puede conocer de uno de los Burós de Crédito que ha venido operando en el Ecuador, desde el año 2006 (año en el que se empieza aplicar la Ley de Burós de Información Crediticia) al 2011 (año en que empieza a discutirse la Ley que los elimina), el número de personas que pudieron acceder a microcréditos (que es el tipo de crédito que más concentra aquellas personas que, en ausencia de garantías, tan solo cuentan con su historial crediticio para poder acceder a crédito) creció en 294% y el saldo de la cartera de microcrédito en 309%, estas cifras resumen la contribución de los Burós, esto es mayor posibilidad de acceso al crédito para personas que antes no lo tenían y mayor sanidad en la cartera.

¿Cuáles son las claves de la transición entre el sistema privado como es ahora hacia el sistema público?

Como en todo proceso parece ser una adecuada coordinación entre ambos sectores, pero fundamentalmente el que el sector público, que al momento no cuenta con mayor experiencia en este campo, pueda dedicar sus esfuerzos al desarrollo de al menos similares herramientas y nivel de servicio que el que ahora presta el sector privado.

¿Bajo qué escenario están operando los burós de crédito hoy en el Ecuador?

De conformidad con el marco legal vigente y dada la reforma de la Ley derogatoria a la Ley de Burós de Información Crediticia que amplió el período de funcionamiento de los Burós, estos continúan operando bajo el amparo de la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros hasta el 31 de diciembre de 2014, ello implica que sus operaciones y modo de prestar el servicio no se alteraría al menos hasta la fecha antes indicada.

¿Qué perspectivas tienen a futuro?

La ausencia de la prestación del servicio eficiente de referencias crediticias pudiera convertirse en un óbice para el desarrollo del crédito –adecuadamente otorgado– en el país. Esto se advirtió al momento de la discusión de la ley que eliminó al sector privado del servicio de referencias crediticias. Es de esperarse que la entidad a la que le Ley otorga la facultad de otorgar referencias crediticias pueda en el más corto plazo ejecutar la delicada competencia que le otorgan las normas legales.

¿Por qué es crítico para el sistema financiero contar con la información crediticia de sus clientes?

Porque con esta herramienta puede mitigarse de mejor manera lo que se ha llamado la “asimetría de información”, que no es otra cosa que el fenómeno por el cual una entidad financiera, al momento de analizar el otorgamiento de un crédito, a priori, solo conoce los datos que el mismo cliente le proporciona sin tener la posibilidad de corroborarlos al no contar con fuentes de datos confiables. Es en ese momento en que los Burós se tornan en trascendentales para el otorgamiento de un crédito, puesto que por mandato legal ellos cuentan con información completa sobre el historial de los créditos, puntualidad en el pago, etc. de un cliente, esto sin considerar el uso de otras herramientas de análisis aún más desarrolladas por los Burós. En ese sentido estos proporcionan esos datos a la Banca, cuando ésta cuenta con la autorización expresa de un cliente, y puede analizar de mejor manera y menor riesgo si otorga a una persona un préstamo.

Marco Rodríguez es asesor legal externo de la Asociación de Bancos Privados del Ecuador

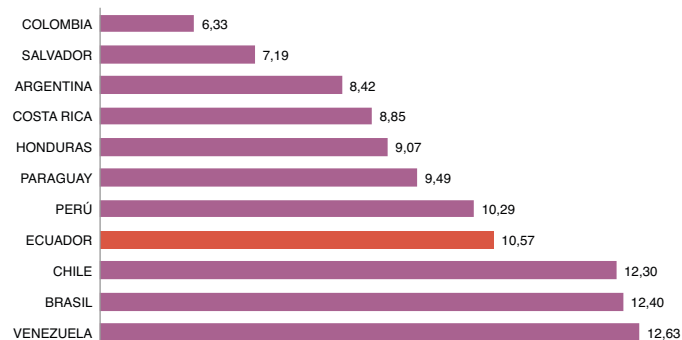
GLOSARIO **Buro de crédito.**- Es una compañía privada que proporciona servicios sobre recopilación, manejo y entrega o envío de información relativa al historial crediticio de personas físicas y morales, así como operaciones de crediticias y otras de naturaleza análoga que dichas personas mantengan con Entidades Financieras así como con Empresas Comerciales.

Historial Crediticio.- Conjunto de información que integra todos y cada uno de los créditos que una Persona Física o Persona Moral tiene o ha tenido, así como la forma en que estos han sido pagados.

BANCA PRIVADA LATINOAMERICANA

Apalancamiento* - Banca Privada Latinoamericana

Valores expresados en número de veces (Año 2013)

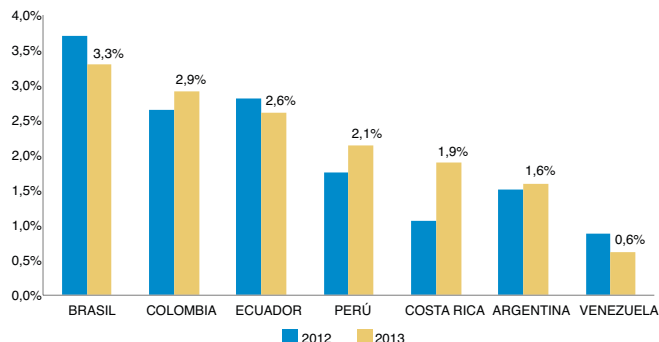


* Apalancamiento: Activo / Patrimonio

Fuente: Asociaciones Bancarias de cada país
Elaboración: ABPE- Departamento Económico

Morosidad* - Banca Privada Latinoamericana

Valores expresados en porcentajes (2012 - 2013)

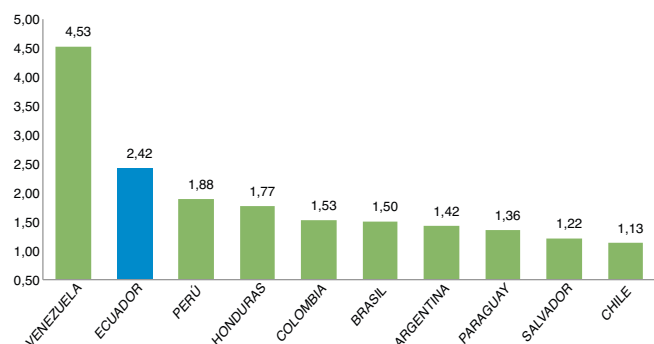


* Morosidad: Cartera improductiva / Cartera Total

Fuente: Asociaciones Bancarias de cada país
Elaboración: ABPE- Departamento Económico

Cobertura* - Banca Privada Latinoamericana

Valores expresados en número de veces (Periodo 2013)

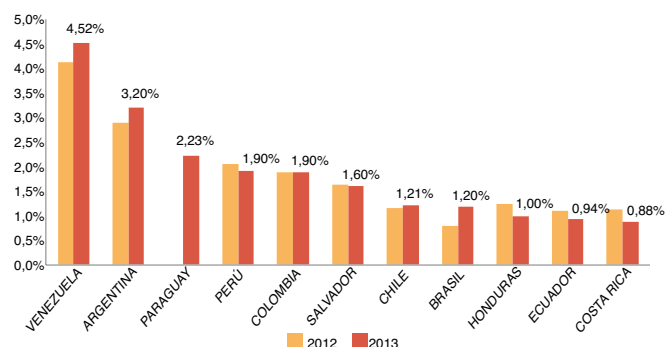


* Cobertura: Provisiones / Cartera Improductiva

Fuente: Asociaciones Bancarias de cada país
Elaboración: ABPE- Departamento Económico

Rentabilidad sobre Activos ROA - Banca Privada Latinoamericana

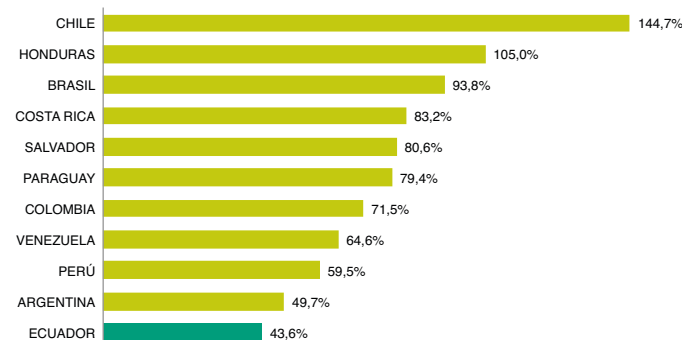
Valores expresados en porcentajes (2012 - 2013)



Fuente: Asociaciones Bancarias de cada país
Elaboración: ABPE- Departamento Económico

Profundización Financiera* - Banca Privada Latinoamericana

Valores expresados en porcentajes (Periodo 2013)

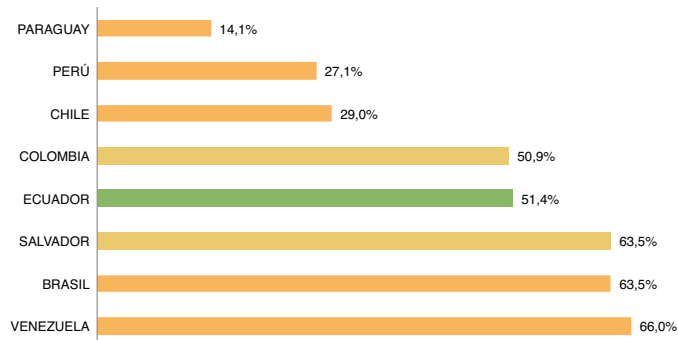


* Profundización Financiera: Depósitos (Monetarios, de Ahorro y a Plazo) + Crédito (Cartera Bruta) / PIB corriente

Fuente: Asociaciones Bancarias de cada país
Elaboración: ABPE- Departamento Económico

Índice de Bancarización* - Banca Privada Latinoamericana

Valores expresados en porcentajes (Periodo 2013)



* Corresponde al número de clientes bancarios respecto a la población total

Fuente: Asociaciones Bancarias de cada país
Elaboración: ABPE- Departamento Económico

MASTERCARD Y EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO FIRMAN UN ACUERDO ESTRATÉGICO PARA FOMENTAR LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE

Comunicados de prensa
23-ene-2014



Banco Interamericano de Desarrollo

Alianza pública-privada busca beneficiar los gobiernos y el sector no-bancarizado en toda América Latina y el Caribe

DAVOS, Suiza — MasterCard (NYSE:MA) y el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) firmaron recientemente un acuerdo en el Foro Económico Mundial en Davos, Suiza, para trabajar juntos para incrementar la inclusión financiera, la transparencia y la formalización financiera a través de la expansión de los pagos electrónicos en América Latina y el Caribe.

El acuerdo público-privado por 5 años contribuirá a fortalecer el acceso a la información y la transición a los servicios de pago electrónico en la región, lo que puede ayudar a reducir los costos de las transacciones y a aumentar la eficiencia de los desembolsos financieros. El reemplazo de sistemas basados en el efectivo por los electrónicos también contribuye a reducir fugas de capital, lo que incrementa la garantía de que los pagos y beneficios lleguen a manos de los beneficiarios deseados, ayudando así, a mejorar la vida del sector no-bancarizado.

Según Luis Alberto Moreno, Presidente del BID, "esta iniciativa requiere un trabajo conjunto para fomentar la transparencia y la formalización en la región. En primer lugar, incrementará el acceso a la información y la responsabilidad entre los gobiernos de Latinoamérica y el Caribe. En segundo lugar, en sociedad con bancos, micro-financieras, organizaciones de desarrollo y el sector privado, se impulsará el pago electrónico y los servicios financieros al sector no-bancarizado como medio para que las familias y los comerciantes de la región salgan de la pobreza", explicó.

"Esta nueva Alianza demuestra el impacto que se puede lograr cuando la iniciativa privada y las entidades públicas

trabajan en conjunto para formalizar las economías locales y desarrollar aún más el ecosistema de pagos. Al ofrecer alternativas financieras que faculten y empoderen a los consumidores y comercios no-bancarizados, construimos una economía global más eficiente, transparente e incluyente para todos", comentó Ajay Banga, Presidente y Director Ejecutivo (CEO) de MasterCard.

Con este acuerdo, MasterCard también se convierte en el primer socio corporativo del BID en cuanto a Transparencia, lo que posiciona a la empresa como pionera en este tipo de alianzas pública-privadas.

MasterCard trabajará con el BID y el Gobierno de Noruega en proveer consultoría estratégica al Fondo de Transparencia. Dicho fondo es la fuente principal de financiamiento de donaciones para proyectos e iniciativas relacionadas con la transparencia en América Latina y el Caribe. Como parte del manejo de la agenda del sector público del Banco. El Fondo ha sido un catalizador clave en inversiones en la región, generando sinergias entre proyectos en una cartera de US\$800 millones (2008-2012) para apoyar los Gobiernos de la región.

A la fecha, el Fondo ha beneficiado a 11 gobiernos en su transición a sistemas más eficientes y transparentes y, de la misma manera, apoyará a cuatro gobiernos más durante 2014.

Como representante de MasterCard para el Fondo de Transparencia, Gilberto Caldart, Presidente de MasterCard de LAC, tiene la expectativa de aportar toda la experiencia de la empresa en las industrias de Tecnología y Medios de Pago para ayudar a los gobiernos a identificar filtraciones, analizar ahorros por el uso de los sistemas electrónicos y elaborar planes de acción para implementar sistemas más transparentes. "Estamos convencidos que este esfuerzo ayudará a fomentar la transparencia gubernamental, la eficiencia

y responsabilidad en la región de LAC", declaró Caldart.

Finalmente, conforme al acuerdo, MasterCard y el BID colaborarán activamente en los eventos anuales, como la Reunión anual del BID, FOROMIC (Foro Interamericano de la Microempresa), el MasterCard LAC Payment Innovation Forum y otros foros importantes para fomentar esfuerzos de liderazgo de opinión y la divulgación de mejores prácticas sobre transparencia, inclusión financiera y pagos electrónicos.

Acerca del Banco Interamericano de Desarrollo

El BID es una institución multilateral que financia los esfuerzos de América Latina y el Caribe de reducir la pobreza y la inequidad, y promover el desarrollo de manera sostenible con el medio ambiente. Establecido en 1959, es la principal Fuente de financiamiento para el desarrollo de la región, con un fuerte compromiso con resultados medibles. www.iadb.org. Twitter: @el_BID

Acerca de MasterCard

MasterCard (NYSE: MA), www.mastercard.com, es una empresa de tecnología de la industria de pagos a nivel mundial. Operamos la red de procesamiento de pagos más rápida del mundo, que conecta consumidores, instituciones financieras, comercios, gobiernos y negocios en más de 210 países y territorios. Los productos y las soluciones de MasterCard hacen que las actividades comerciales diarias (como hacer compras, viajar, dirigir una empresa y administrar finanzas) sean más simples, seguras y eficientes para todos. Síguenos en Twitter @MasterCardNews, súmate a la conversación en el Cashless Pioneers Blog y suscríbete para recibir las últimas noticias en el Centro de Participación.

Tomado de Portal web del Banco Interamericano de Desarrollo, 23 de enero de 2014
<http://www.iadb.org/es/noticias/comunicados-de-prensa/2014-01-23/alianza-con-mastercard-para-promover-transparencia,10739.html>



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

Director Ejecutivo ABPE:
Econ. César Robalino Gonzaga

Analista Económica ABPE:
Carolina Landín Chérrez

Asesoría comunicacional:
Ana María Correa