



BOLETÍN INFORMATIVO DE LA ASOCIACIÓN DE BANCOS PRIVADOS DEL ECUADOR

INFORMA



José Javier Guarderas (SAMBITO), Rocío Salazar de Weisson (Banco Bolivariano), Miguel Babra Lyon (Banco Bolivariano), Gustavo Manrique (SAMBITO).

BANCO BOLIVARIANO SE CONVIERTE EN LA PRIMERA ENTIDAD FINANCIERA CON CERTIFICACIÓN CARBONO NEUTRO

El Banco Bolivariano a través del desarrollo y cumplimiento de una sólida política de gestión ambiental basada en la Responsabilidad Social Corporativa, inició en el mes de marzo del 2012 la campaña **Ponte Verde**.

La Campaña Ponte Verde, consistía en optimizar la utilización de los recursos y disminuir la contaminación del medio ambiente. Entre las principales iniciativas que realizó el Banco Bolivariano para preservar el planeta se encuentran: la reducción de impresiones, el reciclaje de desechos, eliminación de lámparas y reducción de fuga de gas refrigerante.

La Universidad Earth de Costa Rica concedió al Banco Bolivariano la certificación Carbono Neutro a través de la empresa Sambito (Soluciones Integrales Totales), por su cumplimiento en los objetivos trazados. Por su parte Rocío Salazar, Gerente de Desarrollo Administrativo del Banco Bolivariano resaltó: *"Ya somos parte del cambio. Banco Bolivariano destaca su compromiso con la sociedad ecuatoriana. Recibimos este Certificado de Carbono Neutralidad con orgullo, y agradecemos a nuestros colaboradores quienes unieron sus esfuerzos para el mejoramiento de los procesos y el desarrollo in pro de nuestro planeta"*.

continúa pág. 2

SOLVENCIA: CARACTERÍSTICA DE LA BANCA PRIVADA ECUATORIANA

La solvencia definida como aquella característica que permite atender eventualidades y obligaciones sin que el patrimonio se vea afectado, es una de las principales premisas que engloban y guían la actividad financiera y bancaria a nivel nacional e internacional. Bajo este concepto, en la última década, la actividad bancaria privada en el país se ha venido desarrollando, a través del fortalecimiento de su solidez y solvencia.

Desde 1988, los bancos centrales y los supervisores de los países que integran el Comité de Basilea (nombre derivado de la ciudad en la que se reúnen), han venido expidiendo recomendaciones, bajo las cuales se ha ido asentando la nueva arquitectura financiera, para hacer frente a los riesgos que este tipo de actividad conlleva. De esta manera, pasando desde Basilea I, II, 2.5 y la recientemente difundida Basilea III, sus recomendaciones se han encasillado en aspectos fundamentales como: aumento de capital, competencia igualitaria, mayor sensibilidad al riesgo, riesgo sistemático, riesgo operativo, creación de nuevos buffers (colchones), liquidez, apalancamiento, entre otros.

En el caso de la Banca Privada Ecuatoriana, la mejor calidad de activos combinada con una moderada morosidad y el fortalecimiento del nivel de cobertura bancaria (provisiones/ cartera improductiva), han sido factores que han contribuido y siguen contribuyendo de manera positiva en acrecentar el nivel de su solidez. Lo anterior, ha favorecido a que la actividad financiera se dinamice y expanda, prueba de ello es que en la actualidad son más de 7,4 millones los

clientes que confían en su desempeño y estabilidad; lo cual es deseable en un sector que moviliza a la economía en general.

Dentro de este proceso se suma, la sostenibilidad que viene mostrando uno de los indicadores pilares de la solvencia bancaria, medida identificada como "patrimonio técnico frente a activos y contingentes ponderados por riesgo", que implica el porcentaje mínimo de capital requerido que en todo momento deben mantener las instituciones financieras, para cubrir su riesgo. En el Ecuador, este porcentaje mínimo requerido es del 9%, sin embargo, el Sistema Bancario Privado guarda una relación del 12%. Si miramos esta diferencia, entre lo requerido y lo constituido en valor, nos referimos a un excedente de más de US\$643 millones. Este aspecto va en consonancia con la prudencia y buenas prácticas implementadas por la banca.

Cabe señalar que entre el diciembre de 2011 y junio de 2013, el patrimonio bancario se ha incrementado en más del 400%, como resultado de la constante capitalización de sus utilidades, así como la incorporación de nuevos recursos financieros para acrecentar la base patrimonial. El patrimonio bancario en la actualidad asciende a US\$2.767 millones y su nivel de apalancamiento (activos/patrimonio), guarda una relación de 10,6 veces, la cual es una medida adecuada dentro de su actividad.

La Asociación reitera entonces que una de las principales características actuales de la Banca Privada Ecuatoriana es su nivel de solvencia y solidez, fundamentos bajo los cuales se desarrolla la actividad bancaria del país.

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

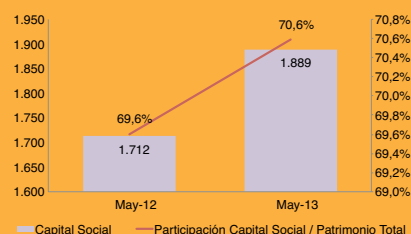
E-mail: abpe1@asobancos.org.ec

www.asobancos.org.ec

¿SABÍA USTED QUE...?

- Los Bancos Privados mantienen una relación entre su Patrimonio Técnico y los activos ponderados por riesgo de 11,9% frente al 9% mínimo requerido por las regulaciones correspondientes. Este indicador es positivo pues muestra un nivel de solvencia adecuado.
- La tasa de morosidad promedio de la Banca Privada fue de 3,22% entre enero y mayo de 2013, cuando el del Sistema Financiero Privado fue de 4,38%.
- El nivel de apalancamiento que registra la Banca Privada es adecuado y que su índice guarda una relación de 10,6 veces a junio de 2013.

Banca Privada: Capital Social respecto al Patrimonio Total (En millones de US\$ y porcentajes)



BANCO BOLIVARIANO SE CONVIERTE EN LA PRIMERA ENTIDAD FINANCIERA CON CERTIFICACIÓN CARBONO NEUTRO

continuación pág. 1

La entrega de la certificación Carbono Neutro se realizó en las oficinas del Banco Bolivariano junto a los Directivos de la Institución Financiera y representantes de Sambito.

Acerca de la Certificación Carbono Neutro otorgada por la EARTH

La prestigiosa universidad Internacional EARTH con Sede en Costa Rica, fue fundada en 1986 por ley del Gobierno de la República de Costa Rica como una institución internacional privada, sin fines de lucro y creada gracias al apoyo del Gobierno de Costa Rica, la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID) y la Fundación W.K. Kellogg.

Su permanente compromiso ambiental y social la convierte en La primera universidad carbono neutro en Costa Rica y el primer organismo de certificación carbono neutro en Costa Rica. La Universidad EARTH mantiene un programa de Certificación Carbono Neutro abierto a empresas y organizaciones que desean alcanzar la carbono neutralidad mediante la evaluación de su organización y la creación de un plan que les ayude a ser más amigables desde el punto de vista ambiental.

LEONARDO BURNEO: "EL SISTEMA BANCARIO HA EFECTUADO GRANDES ESFUERZOS POR MANTENER ELEVADOS NIVELES DE SOLVENCIA"



¿Cómo ve el sistema financiero privado en el año 2013?

La actividad financiera en general y la actividad bancaria en particular están influenciadas por dos factores. De una parte la disminución en el ritmo de crecimiento de la economía producto de la desaceleración del gasto fiscal, como base del modelo vigente, y que se refleja en el incremento del 7.03% del presupuesto anual frente a niveles superiores al 12% en años anteriores, situación que provoca también una desaceleración de la actividad económica y con ello de la actividad financiera. Así, la cartera de créditos del sistema bancario en el periodo diciembre 2012 - mayo 2013 creció al 1,96% frente al 6,82% del mismo periodo del año anterior, siendo las líneas con mayor impacto el microcrédito y el consumo.

¿Dónde están las oportunidades y dónde los riesgos?

Especialmente a partir de la dolarización se observa una banca cada vez más

solida, con un sentido de responsabilidad por mejorar cada vez más la solvencia institucional que permite hacer frente a shocks adversos de origen interno o externo, por mantener indicadores elevados de liquidez para que siga la confianza en el sistema bancario y en la dolarización, por mantener una buena calidad de crédito que junto a significativos incrementos de provisiones coadyuvan también a la solvencia del sistema, por mejorar la eficiencia bancaria que permita más y mejores servicios a los clientes. Los riesgos que se pueden advertir están, desde el punto de vista macro, en la dependencia de la economía en el gasto fiscal que torna muy vulnerable al modelo vigente y, desde el punto de vista del sector bancario, la continua regulación que limita el grado de acción a la banca.

¿Cómo están los índices de solvencia y solidez?

Como se mencionó el sistema bancario ha efectuado grandes esfuerzos por mantener elevados niveles de solvencia. Dados los significativos incrementos de la cartera de créditos en los últimos años y con el fin de mantener la relación de patrimonio técnico frente a los activos ponderados por riesgo en niveles cercanos al 13%, cuando la normal local lo establece en el 9%, ha sido determinante la capitalización durante todos los años de la mayor parte de las utilidades generadas en cada ejercicio económico.

Adicionalmente en el año 2012 el incremento en el nivel de provisiones del sistema fue del 28.95%, de tal manera que la relación de provisiones con respecto a la cartera total de créditos se ubicó en el 6.61% y con respecto a la cartera improductiva en el 235.72%, lo cual también es parte de la buena salud del sistema bancario.

¿Cómo está la banca ecuatoriana en relación a la banca de los países vecinos?

Si se observan las tasas de crecimiento en cartera de créditos y depósitos para el año 2012 en países como Colombia y Perú comparados con las de nuestro país son muy similares, tendencia que se mantiene en aspectos como morosidad, liquidez y solvencia. Sin embargo, desde el punto de vista de rentabilidad en el año 2012 en Perú ésta fue del 22.4% frente al 12.91% en Ecuador, y a mayo del 2013 la rentabilidad sobre el patrimonio en nuestro país estuvo en el 8.72%, mientras que en Colombia y Perú se registraron niveles del 18.92% y del 21.83%, respectivamente.

¿Existe una diferencia marcada entre los bancos pequeños medianos y grandes?

Si bien cuando se mira las cifras de los bancos en términos de tamaño de activos, de crédito o de otras cuentas de balance podrían existir diferencias importantes entre bancos, lo relevante es que cada uno de ellos está atendiendo a segmentos o nichos específicos de mercado y a regiones o actividades determinadas, cumpliendo con su papel de contribuir al desarrollo económico del país a través del financiamiento a las empresas y personas que requieren del mismo.

¿Cómo se puede asegurar que se mantenga la buena salud del sistema financiero del país?

Desde el punto de vista de país manteniendo una estabilidad económica y una estabilidad y seguridad jurídica que permita tanto el inversionista local como extranjero nuevas y más inversiones que dinamicen la actividad productiva y económica en todos los sectores. Desde la perspectiva del sector bancario manteniendo el compromiso por seguir gestionando adecuadamente la calidad del crédito, la solvencia financiera, la liquidez, la eficiencia y la capitalización institucional con los incentivos adecuados al accionista bancario.

Ing. Leonardo Burneo es Presidente (e) del directorio de la ABPE y Gerente General del Banco de Loja

GLOSARIO

Solvencia.- Capacidad de las instituciones financieras para atender sus eventualidades y obligaciones sin que se afecte su patrimonio, se relaciona además con la situación económica de la entidad.

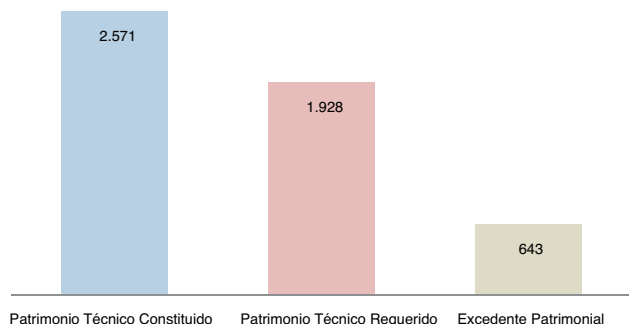
Patrimonio Técnico Requerido.- Es el monto mínimo de "Patrimonio Técnico Constituido", que debe mantener una institución financiera, en función a la suma de los "activos ponderados por riesgo", que posee una fecha determinada.

Patrimonio Técnico Constituido.- De acuerdo a los estándares de Basilea, se refiere al capital ampliado, que incluye elementos como el capital primario y secundario o suplementario, menos deducciones al patrimonio técnico total.

SOLVENCIA Y SOLIDEZ BANCARIA

EXCEDENTE PATRIMONIAL (PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO VS PATRIMONIO TÉCNICO REQUERIDO) - BANCOS PRIVADOS

Mayo 2013 - (Valores expresados en millones de US\$)

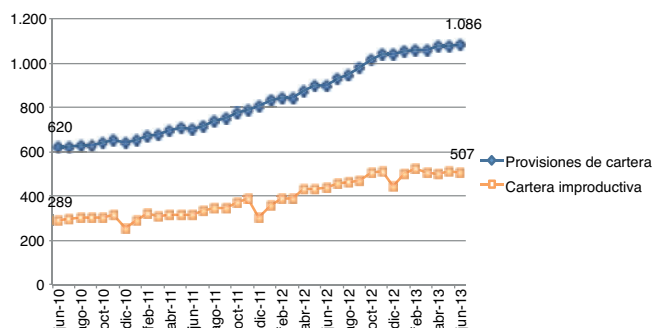


* El excedente patrimonial, corresponde a la diferencia entre el Patrimonio Técnico Constituido menos el Patrimonio Técnico Requerido.

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros.
Elaboración: ABPE- Departamento Económico.

COBERTURA BANCARIA: PROVISIONES VS CARTERA IMPRODUCTIVA

Junio 2010 - 2013 (En millones de US\$)

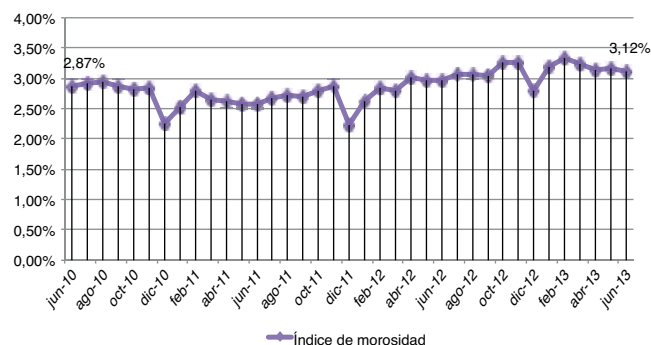


* La cartera improductiva corresponde a la sumatoria de la cartera vencida + aquella que no genera intereses.

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros.
Elaboración: ABPE- Departamento Económico.

EVOLUCIÓN DEL ÍNDICE DE MOROSIDAD - BANCOS PRIVADOS

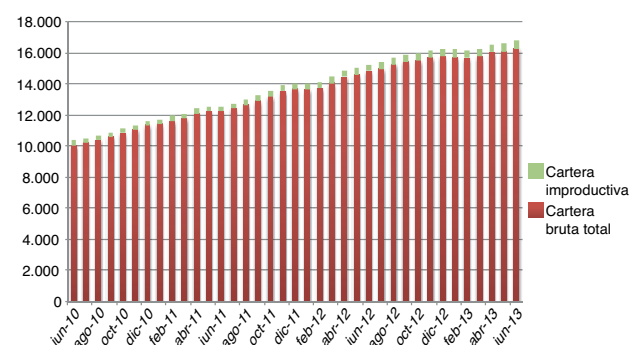
Junio 2010 - 2012 (En porcentajes)



Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros.
Elaboración: ABPE- Departamento Económico.

CARTERA BRUTA Y CARTERA IMPRODUCTIVA - BANCOS PRIVADOS

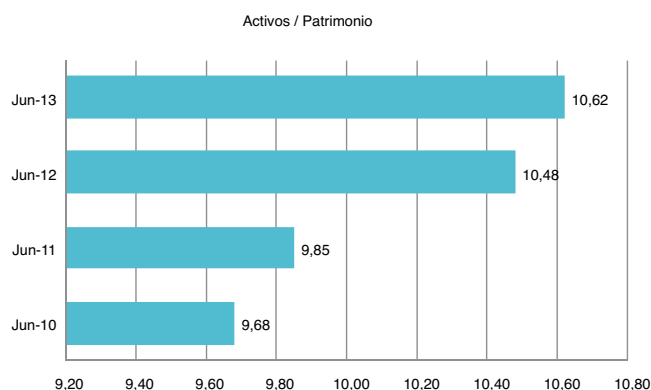
Junio 2010 - 2013 (En millones de US\$)



Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros.
Elaboración: ABPE- Departamento Económico.

APALANCAMIENTO BANCARIO

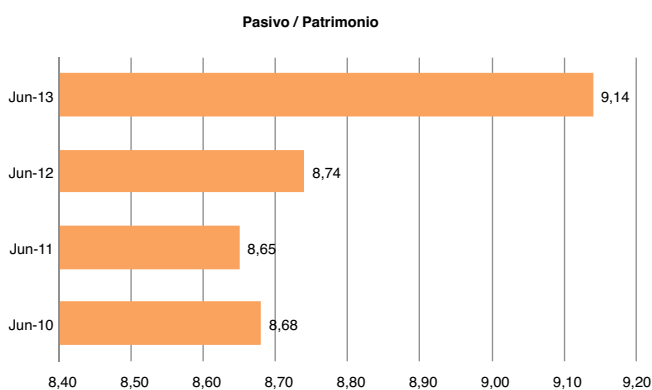
Junio 2010 - 2013 (En número de veces)



Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros.
Elaboración: ABPE- Departamento Económico.

ENDEUDAMIENTO PATRIMONIAL BANCARIO

Junio 2010 - 2013 (En número de veces)



Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros.
Elaboración: ABPE- Departamento Económico.

CAPACITACIÓN EN ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO - LA/FT



ASOCIACIÓN DE BANCOS
PRIVADOS DEL ECUADOR

Jornadas de Prevención de Lavado de Activos

Quito - 5, 6 y 7 de septiembre de 2013

¿CÓMO DISEÑAR Y CONSTRUIR UN SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO LA/FT?

- PROPUESTA DEL MODELO DE GESTIÓN DE RIESGO
- ENFOQUE PRÁCTICO
- ELABORACIÓN DE MATRICES DE RIESGO

LA INSCRIPCIÓN LE OTORGA:

- La entrada al área de exhibición
- La entrada a las sesiones generales
- Tres días de ponencias 2 talleres, incluyendo estudios de casos
- Almuerzo y refrigerios para jueves 05 y viernes 06 de septiembre de 2013
- Coffe break para el sábado 07 de septiembre
- Las presentaciones aprobadas para su distribución, enviadas por correo electrónico, después de las Jornadas.
- Certificado de asistencia a las Jornadas

INVERSIÓN: \$450,00 + IVA PARA AFILIADOS A LA ABPE
INVERSIÓN: \$500,00 + IVA OTRAS INSTITUCIONES

En el Salón Imperial del Hotel Dann Carlton de Quito, ubicado en la Av. República de El Salvador N34-377 e Irlanda
Los días jueves 5, viernes 6 y sábado 7 de septiembre
Autorización UAF No. 294

SEMINARIO - TALLER PRÁCTICO

Dirigido al Sector Público, Empresarial, Financiero y Reguladores

Duración: 20 horas académicas, dos días y medio.

AGENDA

I. TEORÍA GENERAL DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO: Método RISICAR, Estándar Australiano, Marco Integrado COSO, Estándares de Gerencia de Riesgo y la Norma Técnica NTC-ISO 31000 – 11/2 hora

II. ¿CÓMO DISEÑAR Y CONSTRUIR UN SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO LA/FT? – FACTOR DE RIESGO JURISDICCIÓN – EJEMPLO - ENFOQUE PRÁCTICO.- 6 horas

III. TALLER PRÁCTICO – DESARROLLO DEL FACTOR DE RIESGO ESTRUCTURA, CLIENTES/CONTRAPARTES Y PRODUCTOS, A PARTIR DE LA METODOLOGÍA PROPUESTA Y DESARROLLADA PARA EL FACTOR DE RIESGO JURSDICCIÓN – 8 Horas

IV. TALLER PRÁCTICO -CONOCIMIENTO ANALÍTICO DEL PERFIL TRANSACCIONAL DEL CLIENTE-

En este taller se presentará la teoría analítica detrás de dicho conocimiento, y se realizarán ejemplos prácticos demostrando el proceso de determinación de los perfiles transaccionales de los clientes.

La duración de este taller puede ser de 3 o 4 horas según la cantidad de ejemplos que se deseen mostrar.

AUSPICIANTES PLATINO



AUSPICIANTES ORO



CONTÁCTENOS

E-mail: eventos_abpe@asobancos.org.ec

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



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

Director Ejecutivo ABPE:
Econ. César Robalino Gonzaga

Analista Económico Ejecutivo ABPE:
Econ. David Castellanos Paredes

Asesoría comunicacional:
Ana María Correa