



BOLETÍN INFORMATIVO DE LA ASOCIACIÓN DE BANCOS PRIVADOS DEL ECUADOR

INFORMA



FOMENTANDO LA CONCIENCIA MEDIOAMBIENTAL

Las consignas y alertas que durante años han sido emitidas por científicos sobre el calentamiento global y sus consecuencias nunca tuvieron un eco tan fuerte, como hasta hoy. Poco a poco las instituciones han ido haciendo conciencia respecto a que sus distintas actividades están causando un impacto ambiental.

Es por esa razón que Banco Pro-Credit –Ecuador– ha venido desarrollando una estrategia para abordar integralmente los temas ambientales. Para esto, a mediados del 2010 recibió la visita de consultores de la firma internacional IPC (International Project Consult) para definir la implementación de un sistema de gestión ambiental y el desarrollo de productos de financiamiento en actividades que fomenten la eficiencia energética, así como en la implementación de acciones que apuntalen una cultura más amigable con el ambiente.

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

www.asobancos.org.ec

EL ROL DE LA LIQUIDEZ EN LA BANCA

A través de diferentes medios de comunicación es común escuchar sobre la “liquidez” en las instituciones financieras (IFI’s), por esto es primordial comprender cuál es su importancia.

Teóricamente, se considera a un activo como líquido si se lo puede convertir en efectivo en **cualquier instante**, de **forma inmediata** y sin marcar **pérdidas considerables**. Estas tres condiciones deben cumplirse en todo momento.

En una definición más sencilla, mientras más fácil sea el convertir un activo en efectivo, más líquido es el mismo. Como ejemplo, en un extremo podríamos poner a los billetes o monedas y en el otro a un bien inmueble.

La liquidez en un Banco puede ser construida a través de diferentes herramientas, como instrumentos de disponibilidad inmediata (Efectivo, Cuentas Corrientes o Fondos Money Market) o mediante otro tipo de activos financieros (papeles de alta calidad y/o corto plazo).

¿Pero, porqué es importante la liquidez para los Bancos?

Existe una sola respuesta y esta es, para brindar seguridad a los depositantes de que si requieren retirar sus recursos, el Banco va a responder, devolviendo el dinero a los clientes de forma inmediata.

En épocas de alta volatilidad, donde el nerviosismo en los mercados puede

incrementar drásticamente la demanda de efectivo de los clientes, el nivel de liquidez que cada IFI haya construido es lo que le permitirá ir respondiendo a los depositantes hasta que ésta, de a poco, vaya recuperando el resto de sus activos. Mientras mayor sea el colchón de liquidez, en mejor posición se encontrará la IFI para enfrentar una situación difícil o de stress financiero.

Al hablar de la liquidez, es importante también hacer referencia a la rentabilidad. Estos dos conceptos tienen una relación perfectamente inversa, a mayor liquidez de un activo menor es su rentabilidad. Las IFI’s, asumen un alto costo de oportunidad por los recursos líquidos. Puesto de otro modo, las IFI’s no les conviene tener una alta liquidez, pero lo hacen porque esto garantiza seguridad a sus depositantes.

Finalmente, cada IFI tiene su propia estrategia de liquidez que debe estar alineada con los análisis de volatilidad de los movimientos de sus clientes. Estos estudios deben ser probados en diferentes escenarios de stress y con base en esto, se determina cuál es el nivel de liquidez mínimo requerido. Este mínimo debe cumplir al menos con los requerimientos normativos de las autoridades.

*Ing. Gustavo Orbe, MBA.
Tesorero de Produbanco*

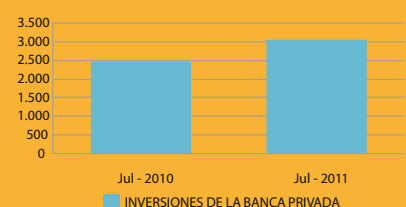
¿SABÍA USTED QUE...?

- Que el encaje legal y el excedente que la Banca Privada mantiene en el BCE asciende a US\$1.030 millones a julio de 2011.
- Que el encaje legal que mantiene la Banca Privada representa el 26% de la Reserva Internacional de Libre Disponibilidad, la cual representa el monto de activos de alta liquidez que posee el país.
- Que el descalce se produce cuando las instituciones financieras toman fondos a corto plazo (depósitos) y financian a largo plazo (créditos).

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador.
Banco Central del Ecuador.

INVERSIONES DEL SISTEMA BANCARIO PRIVADO

Valores expresados en millones de US\$



Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador.
Elaboración: Asociación de Bancos Privados del Ecuador.

FOMENTANDO LA CONCIENCIA MEDIOAMBIENTAL

continuación pág. 1

Para ello se realizaron tres talleres internacionales de gestión ambiental en Ecuador, El Salvador y Nicaragua. En di-

chos talleres participaron funcionarios de los diferentes Bancos ProCredit de Latinoamérica. Todos estos esfuerzos enfocados a concienciar y preparar a los colaboradores de la institución en el fortalecimiento de las distintas estrategias para reducir los impactos ambientales que sus actividades puedan causar.

Esta estrategia se levanta sobre tres

pilares fundamentales del **Sistema de Gestión Ambiental; Reducción de Evaluación de Riesgo Crediticio Ambiental; y Créditos Verdes**. En esta misma línea Banco ProCredit y la Corporación Andina de Fomento firmaron a inicios de junio un convenio de cooperación técnica para el fortalecimiento del sistema de gestión ambiental del Banco.

ENRIQUE BELTRÁN: UN VISTASO A LA SITUACIÓN DE LA BANCA PRIVADA



El financiamiento de la banca ha crecido de forma importante en los últimos años. ¿Cuál es su visión al respecto?

Efectivamente, el país ha mostrado señales de estabilidad macroeconómica durante los tres últimos años, apoyado principalmente en factores externos como los altos precios del barril de petróleo y el repunte de algunos de los productos exportables, además del financiamiento a la gestión pública conseguido desde la República China.

Estas condiciones, sumadas a la confianza en la moneda, han favorecido el ambiente

de inversión, especialmente en las industrias relacionadas al comercio exterior, el consumo y la construcción privada y de obra pública. Todo esto ha generado incentivos hacia la intermediación y el crédito.

Como respuesta, los Bancos han incrementado de manera significativa la cartera de crédito a una tasa de 22% en los últimos 12 meses, llegando a un saldo de US\$12.413 millones al mes de julio 2011. El acceso al crédito ha mejorado gracias a que las instituciones financieras han emprendido procesos que agilitan y hacen accesible un mayor financiamiento a más personas.

Sin embargo, el crecimiento trae consigo incremento de los riesgos. Es así?

Sin duda la gestión bancaria está asociada con la administración de los riesgos, mismos que por su múltiple origen y diversidad requieren una gestión proactiva para su mitigación. En este sentido puedo destacar que la gestión prudente de la liquidez ha sido un factor importante en el crecimiento de la intermediación financiera y en general, en la adopción de mejores prácticas de gestión del riesgo.

¿Qué opina sobre la política de fijación de tasas de interés?

Creemos necesario que se flexibilice con el fin de desarrollar de mejor manera modelos de gestión para una banca de servicios, más acorde con los riesgos inherentes al negocio y los clientes así como con las oportunidades del mercado. Recordemos que el segmento del microcrédito se ha desarrollado sobre la base de

un esquema de precios diferenciado que ha permitido acceso a fuentes formales de financiamiento a este grupo que anteriormente no existían.

¿Qué acciones está tomando el sistema para mejorar los niveles de seguridad para las transacciones de sus clientes?

Es preocupante el nivel de incremento de los delitos de tipo electrónico y de fraude en general. Según nuestros análisis, el país y el mundo se enfrentan a un delito de escala internacional, por lo que los esfuerzos de mitigación deben provenir de varios frentes. Por su lado, la legislación vigente debe ajustar sus estándares para la persecución y sanción de estos delitos. la banca ha desplegado ingentes inversiones para fortalecer sus sistemas de seguridad bancaria, así como planes de difusión de las prácticas en este tipo de delitos. No debemos olvidar que todos: autoridades, clientes y banca enfrentamos un enemigo común cuyas acciones se amparan en el anonimato para conseguir sus objetivos. Por tanto, las prácticas deben irse adaptando permanentemente a las circunstancias.

¿Cómo pueden contribuir los clientes a la prevención de delitos?

Los clientes son en este caso, la fuente de mitigación más importante pues en la medida en que desarrollemos una cultura de prevención y alerta al riesgo (por ej: protegiendo las claves de acceso, evitando entregar información a personas no autorizadas, entre otras) este tipo de delitos dejará de ser viable.

Econ. Enrique Beltrán, Presidente Ejecutivo de Banco Internacional y miembro del Directorio de la ABPE.

GLOSARIO

Liquidez.- Capacidad de atender pasivos a corto plazo, a través de efectivo o activos que se transforman fácilmente en dinero. Se mide por medio de la capacidad que tiene una institución para atender requerimientos de efectivo y de crédito.

Encaje legal.- Porcentaje de reservas sobre los depósitos y captaciones que los Bancos e instituciones financieras del sistema deben mantener en el Banco Central. Su propósito es mantener una reserva de liquidez que permita a las instituciones financieras cubrir sus obligaciones en el Sistema de Pagos, necesidades de liquidez de los depositantes y brindar un nivel de confianza general en el sistema.

Certificados de Tesorería (CETES).- Documentos al portador orientados a financiar la liquidez en la caja fiscal (Tesorería de la Nación). Se caracterizan por tener una temporalidad inferior a un año.

LA LIQUIDEZ BANCARIA

Fondos disponibles - Sistema Bancario Privado

Valores expresados en millones de US\$

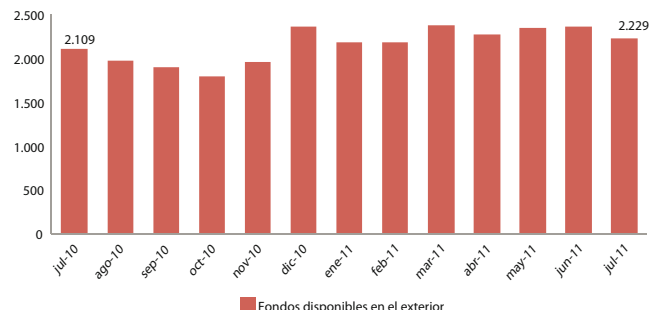


* La cuenta de fondos disponibles de la Banca Privada incluyen: cuentas de caja, caja chica, efectivo, depósitos para encaje, depósitos en Bancos y otras instituciones financieras, remesas en tránsito, entre otros.

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador.
Elaboración: Asociación de Bancos Privados del Ecuador.

Fondos disponibles en el exterior - Sistema Bancario Privado

Valores expresados en millones de US\$

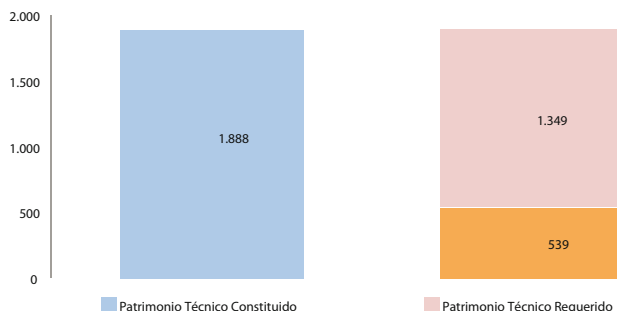


* Corresponde al saldo de fondos disponibles que mantiene la Banca Privada en el exterior, luego de cumplir con el coeficiente de liquidez doméstica establecido por el BCE (45%). Esta cifra no incluye saldos por inversiones ni por fondos de liquidez, los cuales también forman parte de la base para el cálculo de dicho coeficiente.

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador.
Elaboración: Asociación de Bancos Privados del Ecuador.

Patrimonio técnico - Sistema Bancario Privado - Julio 2011

Valores expresados en millones de US\$

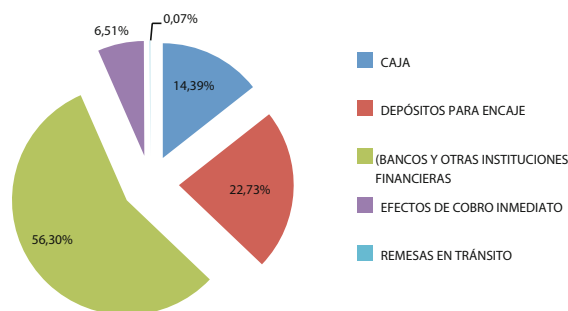


* La cifra de US\$539 millones corresponde al patrimonio técnico excedente que posee la Banca Privada sobre el mínimo establecido entre la relación del patrimonio técnico y la suma de los activos más contingentes ponderados por riesgo.

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador.
Elaboración: Asociación de Bancos Privados del Ecuador.

Composición de los fondos disponibles de la Banca Privada - Julio 2011

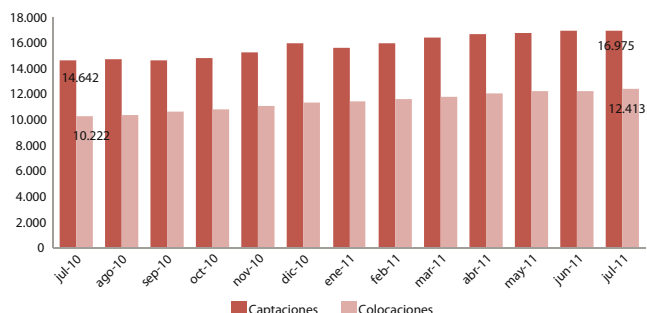
Valores expresados en porcentajes



Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador.
Elaboración: Asociación de Bancos Privados del Ecuador.

Evolución de las captaciones y colocaciones del Sistema Bancario Privado

Valores expresados en millones de US\$



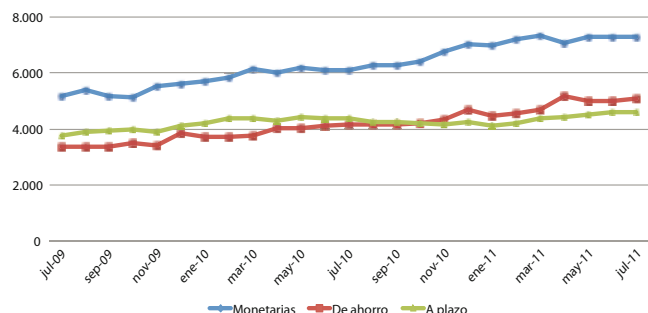
* Las captaciones totales incluyen saldos de depósitos monetarios, de ahorro y a plazos, mantenidos al final del período.

** Las colocaciones corresponden al saldo de cartera bruta al final del período.

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador.
Elaboración: Asociación de Bancos Privados del Ecuador.

Evolución de las captaciones por tipo - Sistema Bancario Privado

Valores expresados en millones de US\$



* Las captaciones monetarias, de ahorro y a plazos corresponden a saldos mantenidos al final del período.

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador.
Elaboración: Asociación de Bancos Privados del Ecuador.

A NUESTROS LECTORES

Este mes de agosto celebramos el primer aniversario de entrega de nuestro boletín "*La ABPE INFORMA*", publicación mensual creada con el objetivo de informar a la ciudadanía permanentemente sobre los distintos aspectos en los cuales el sistema Bancario Privado del Ecuador se desenvuelve y contribuye, resaltando las iniciativas que cada uno de los miembros de la ABPE desarrollan en el campo social y su impacto en la vida de miles de ecuatorianos. Así mismo expone de manera objetiva la postura de la Asociación ante hechos coyunturales y de importancia para el sector financiero y económico del país.

El criterio editorial de esta publicación ha sido el de exponer la posición de ABPE ante ciertas circunstancias coyunturales que involucran al sector financiero y bancario, así como resaltar hechos positivos que definen a la industria bancaria ecuatoriana, los cuales son destacados como "el tema del mes". Además hemos complementado nuestro informe con el desarrollo de una entrevista, glosario, cifras estadísticas y notas inherentes al sector financiero.

Esta publicación además fue concebida con un propósito didáctico, el cual busca explicar una serie de términos y definiciones del mundo financiero, a fin de que nuestros lectores comprendan de mejor manera la operatividad del sistema bancario privado.

La nota sobre responsabilidad social corporativa ha sido uno de los pilares fundamentales que tiene el boletín, y en ese sentido, hemos abordado temas de inclusión de personas con capacidades especiales, el trabajo de los Bancos a favor de la educación, del apoyo al financiamiento y al emprendimiento, así como de los programas ambientales que los Bancos han emprendido.

Cabe destacar que el boletín se ha enriquecido con la diversidad de criterios y puntos de vista de quienes, en su debido momento, han participado en su edición, factor que sumado a la investigación profesional de quienes lo editan, lo ha hecho merecedor de ser reproducido por revistas especializadas, periódicos, journals, medios electrónicos, entre otros, proporcionando importante información sobre el impacto positivo que la actividad financiera y bancaria tiene en el país como, la cantidad de empleo directo e indirecto generado por la Banca privada, la inclusión financiera, etc.

Al cumplirse un año de envío y distribución de este boletín, ratificamos el compromiso de la Asociación de Bancos Privados del Ecuador-ABPE- de brindar información oportuna, ética y transparente a la ciudadanía en general, respondiendo a las necesidades de un mundo cambiante y ávido de información. Con esta oportunidad, el Sistema Bancario Privado reitera su firme compromiso por continuar apoyando y financiando el desarrollo sustentable del país, a través de la inserción de más y mejores productos y servicios que redunden en una mayor inclusión financiera al sistema formal, mayor bancarización y profundización de los servicios financieros.

Invitamos a nuestros lectores a enviar sus sugerencias, ideas, inquietudes y críticas para poder continuar enriqueciendo este boletín.

Asociación de Bancos Privados del Ecuador – ABPE