



BOLETÍN INFORMATIVO DE LA ASOCIACIÓN DE BANCOS PRIVADOS DEL ECUADOR

INFORMA



SMART CAMPAIGN: UNA ESTRATEGIA DE PROTECCIÓN A LOS CLIENTES

En los últimos años, la industria de las microfinanzas ha crecido y enfrentado diferentes problemáticas. Actualmente, el mercado demanda rendición de cuentas y transparencia, regulación operativa, políticas claras de tasas de interés, control de competencia desleal y el compromiso de hacer intermediación financiera con premisas de responsabilidad social empresarial.

The Smart Campaign nace en este contexto, compuesta por líderes de instituciones financieras, de apoyo, personas y donantes de todo el mundo. La Campaña plantea la protección al cliente como el ideal en las finanzas responsables. Anuncia que los productos, canales y herramientas para la atención al cliente deben tener en cuenta sus necesidades reales y vitales.

El 90% de clientes insatisfechos, cuyas quejas no son atendidas, deciden no hacer nuevamente negocios con la institución financiera; no obstante, al resolver las quejas se incrementa la satisfacción de los productos, servicios y atención al cliente.

continúa pág. 2

UNA MIRADA AL DESEMPEÑO DE LA BANCA PRIVADA AL PRIMER SEMESTRE DEL 2012

Envuelta en un entorno de importantes cambios de orden estructural, operativo, económico y legal, la Banca ha mostrado un buen desempeño y evolución en los primeros seis meses del año 2012. El crecimiento de su nivel de activos y contingentes fue del orden del 15,4% anual, alcanzando un saldo de US\$30.629 millones, el cual representa además el 84,4% del total del Sistema Financiero Privado (SFP). Esta evolución fue producto de la expansión que presentó la cartera bruta de crédito, que aumentó su saldo en US\$2.611 millones respecto a junio de 2011 y en US\$1.152 frente a diciembre del mismo período. Sin embargo, las recientes medidas adoptadas por el gobierno en materia bancaria podrían ser contrarias a este desempeño, desestimulando a una mayor expansión crediticia, bancarización e inclusión financiera en el país.

Por línea de negocio, la evolución del crédito bancario se produjo a distintas velocidades, siendo la cartera comercial y de microcrédito las que mejor rendimiento registraron, al alcanzar expansiones anuales del 27,9% y del 24,9%, respectivamente. En el caso de la cartera de consumo, ésta presentó una pronunciada desaceleración, al pasar de un crecimiento anual del 39,1% en junio de 2011, al 23,1% en junio de 2012. De su parte, la cartera de vivienda fue la que menor desempeño mostró y por tanto su evolución fue mínima y a ello se agrega la incertidumbre que generó en el sector, la aprobación de la Ley para la Regulación de Créditos para la Vivienda y Vehículos. La morosidad total en cambio se mantuvo en porcentajes manejables, esto es inferior al 3% cuando el promedio en el SFP fue cercano al 4%.

En relación a diciembre de 2011, los activos productivos de la Banca se incrementaron en 0,50 puntos porcentuales al ubicarse en el 146,2%. Lo anterior es subsecuente además con la calificación que presentó a mayo de 2012 la cartera bancaria, la cual en un 97,9% es de categoría A y B, es decir, de alta calidad.

La solvencia siguió consolidándose, el nivel del Patrimonio Técnico Constituido presentó un excedente de US\$680 millones en relación al Patrimonio Técnico Requerido, denotando que las políticas de solidez y de prudencia son convicciones claras de responsabilidad del sector hacia sus clientes y no clientes. Las disposiciones de Basilea ante el riesgo ponderado por cierto tipo de activos, guarda una relación del 12,7%, esto frente al 9% requerido por la autoridad de control.

Respeto a los pasivos, el total de captaciones monetarias, de ahorro y a plazo representaron para junio de 2012 el 84,4%, al reportar un saldo de US\$19.550 millones, de los cuales los depósitos a plazo representan el 29,5% y las captaciones a la vista el 70,5% restante.

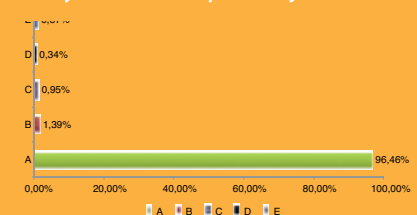
Los indicadores de la Banca en cuanto a operatividad mostraron que los gastos operativos frente al margen financiero aumentó, lo que implica que el costo para generar ingresos se elevó, debido en parte al recorte de ingresos que sufrió el sector producto de la disposición de la gratuidad de ciertos servicios financieros. Ello también ha debilitado la rentabilidad (ROE) en 4 puntos porcentuales respecto al primer semestre del 2011.

El Sistema Bancario Ecuatoriano sigue siendo sólido, solvente y líquido aunque menos rentable que antes.

¿SABÍA USTED QUE...?

- Entre junio de 2011 y 2012, la cartera bruta de la Banca Privada destinada a operaciones de financiamiento aumentó en US\$2.416 millones.
- El índice morosidad total de la Banca a junio de 2012 se mantuvo por debajo del 3%, siendo el más bajo indicador del Sistema Financiero Privado.
- Al mes de mayo de 2012, el 97,9% de la cartera bancaria está calificada como A y B, es decir, de bajo y moderado riesgo.

CALIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO BANCARIA A mayo de 2012 - En porcentajes



Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros. Elaboración: Asociación de Bancos Privados – Área económica.

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

SMART CAMPAIGN: UNA ESTRATEGIA DE PROTECCIÓN A LOS CLIENTES

continuación pág. 1

Es por ello que se debe tomar en cuenta su opinión como insumo esencial del crecimiento sostenible de los productos y servicios financieros.

The Smart Campaign proporciona a

las instituciones de microfinanzas las herramientas y recursos que necesitan para prestar servicios financieros transparentes, incluyentes y prudentes. La Campaña contribuye en el cumplimiento de los objetivos financieros y sociales para convertir a las microfinanzas en un modelo de financiamiento responsable.

Fundación CRISFE en busca del reconocimiento y la salvaguarda de las necesi-

dades de los clientes, impulsa la Campaña Smart en el Ecuador. Como antecedente, en el país ya se cuenta con un Código de Derechos del Usuario Financiero que reconoce la importancia de proteger a los usuarios, velar por sus necesidades y seguridad financiera.

Mayor información acerca del Código de Derechos del Usuario Financiero: http://www.sbs.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=625&vp_tip=1

MICHEL BURBANO: "CON LAS NUEVAS TECNOLOGÍAS ADOPTADAS POR EL SISTEMA FINANCIERO, SE VE UNA OPORTUNIDAD IMPORTANTE EN LOS DESARROLLOS DE "BANCA MÓVIL"



¿Cómo ha sido el primer semestre de 2012 para el sistema financiero ecuatoriano?

En este semestre y como en los últimos años, el sistema financiero se ha visto influenciado por una serie de normativas que han afectado su normal desenvolvimiento. A pesar de la disminución de las fuentes de ingresos y gracias al acertado manejo de la banca privada ecuatoriana, el sistema ha logrado mantener altos índices de eficiencia, solvencia y liquidez pero una menor rentabilidad.

En lo que va del 2012, se observa un crecimiento de las captaciones de alrededor del 18% anual, mientras que las colocaciones crecen en promedio un 20% anual. Sin embargo, se observa una desaceleración de los ritmos de crecimiento en comparación con el año anterior.

La morosidad del sistema se mantiene en niveles aceptables, acordes con el crecimiento de la cartera, producto de un manejo eficiente en los procesos de otorgamiento.

¿Qué desafíos encuentra?

Uno de los desafíos del sistema es seguir creciendo en cartera de créditos cuidando los niveles de endeudamiento de los clientes y con elevados estándares de atención. Otro reto importante es reactivar la inclusión financiera de manera sostenible y rentable, en beneficio de la población desatendida por el mercado formal.

¿Dónde se ven oportunidades?

Con las nuevas tecnologías adoptadas por el sistema financiero, se ve una oportunidad importante en los desarrollos de "banca móvil", donde el objetivo es incrementar sustancialmente la cobertura de servicios financieros, generando más acceso a toda la población. También se observan oportunidades en el desarrollo de un programa integral de "educación financiera" que, además de beneficiar a los clientes en el entendimiento del mejor uso de los productos financieros y de sus economías, acerca al sistema financiero hacia los clientes logrando una relación mutuamente beneficiosa.

¿Cómo se ve la tendencia de expansión crediticia este año?

Las últimas regulaciones adoptadas hacen presumir crecimientos moderados en cuanto a la cartera de créditos, especialmente de consumo.

Adicionalmente, los mensajes de alerta de sobre-endeudamiento, generan un ambiente de mayor cautela.

El limitado crecimiento de la inversión privada en pequeña y gran escala, no ayuda a una expansión significativa del crédito productivo, por lo tanto se ve un crecimiento moderado en general y con poco dinamismo en cuanto a la bancarización de nuevos clientes.

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

Los niveles de rentabilidad en los países vecinos son superiores a los de la banca ecuatoriana; sin embargo nuestro sistema presenta mejores niveles de eficiencia.

En muchos casos, especialmente en cuanto a microcréditos, si bien nos cuesta menos que a los países vecinos, la rentabilidad que ellos obtienen es mayor, porque el ingreso no está regulado y su margen es mayor.

¿Habrá un impacto sobre la banca a partir de la desaceleración económica mundial?

Debido a la globalización, los mercados financieros están correlacionados entre sí; por lo que una desaceleración de la economía mundial afectaría a cualquier sistema financiero. No obstante, gracias a los procesos eficientes llevados a cabo en los últimos años por el sistema financiero privado ecuatoriano, éste presenta un blindaje adecuado para amortiguar los embates de la crisis financiera mundial. La banca ecuatoriana actualmente, en general, demuestra mucha responsabilidad y cautela en el manejo de la liquidez y solvencia.

Michel Burbano es Gerente General de Banco Solidario y miembro del directorio de la ABPE

GLOSARIO **Activos productivos:** Son aquellos que dan lugar a ingresos financieros, compuestos por una gama muy amplia de operaciones activas, entre las cuales se distinguen: las colocaciones en créditos e inversiones en valores.

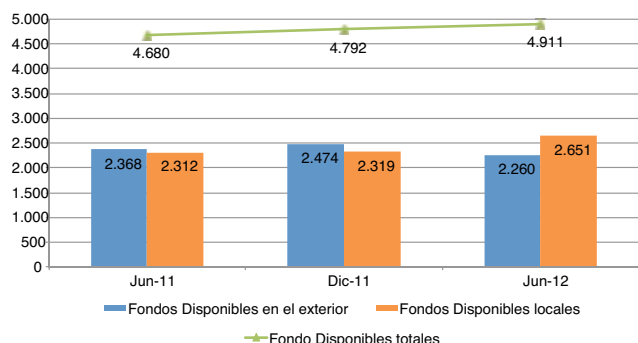
Cartera de crédito bruta: Se refiere al total de la cartera de crédito de una institución financiera (comercial, consumo, vivienda y microempresa) sin deducir la provisión para créditos incobrables.

Provisión de cartera: Se entiende como el valor que la institución, según el análisis de su cartera, considera que no es posible recuperar, y por tanto debe provisionar ante una posible pérdida.

EL DESEMPEÑO DE LA BANCA PRIVADA AL PRIMER SEMESTRE DEL 2012

SISTEMA BANCARIO PRIVADO (FONDOS DISPONIBLES TOTALES, NACIONALES Y EN EL EXTERIOR)

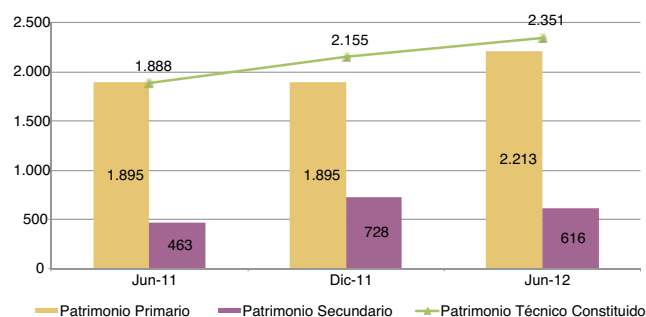
Valores expresados en millones de US\$



Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros.
Elaboración: Asociación de Bancos Privados - Área económica.

SISTEMA BANCARIO PRIVADO (PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO)

Valores expresados en millones de US\$

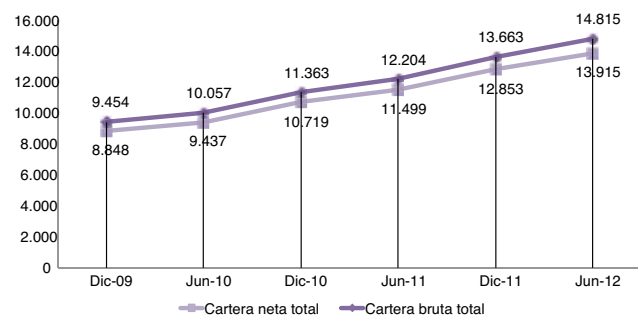


1/: El Patrimonio Técnico Constituido corresponde a la sumatoria del Patrimonio Primario y Secundario menos deducciones.

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros.
Elaboración: Asociación de Bancos Privados - Área económica.

SISTEMA BANCARIO PRIVADO (CARTERA BRUTA Y NETA TOTAL)

Valores expresados en millones US\$

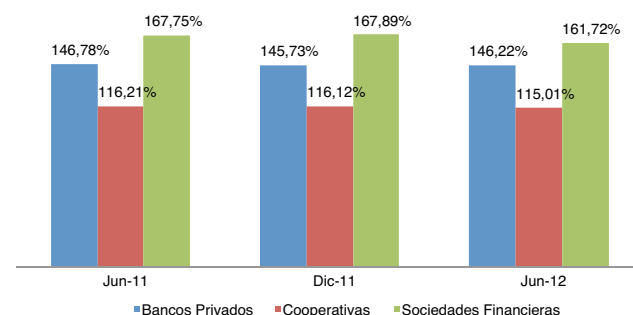


1/: La cartera bruta total no deduce la provisión para créditos incobrables.
2/: La cartera neta total si deduce la provisión para créditos incobrables.

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros.
Elaboración: Asociación de Bancos Privados - Área económica.

SISTEMA FINANCIERO PRIVADO (ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO)

Valores expresados en porcentajes

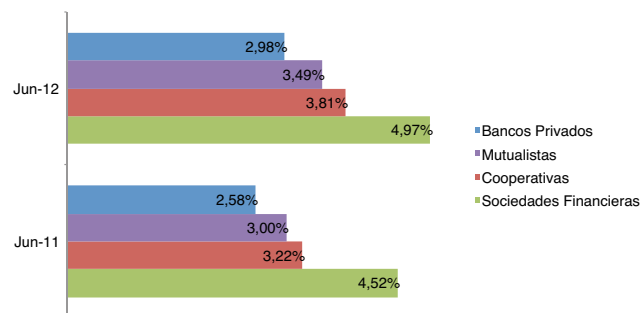


1/: Activos productivos incluyen básicamente a colocaciones e inversiones en valores y los pasivos con costo se refieren a las captaciones.
2/: La información no incluye a mutualistas.

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros.
Elaboración: Asociación de Bancos Privados - Área económica.

SISTEMA FINANCIERO PRIVADO (MOROSIDAD TOTAL DE CARTERA)

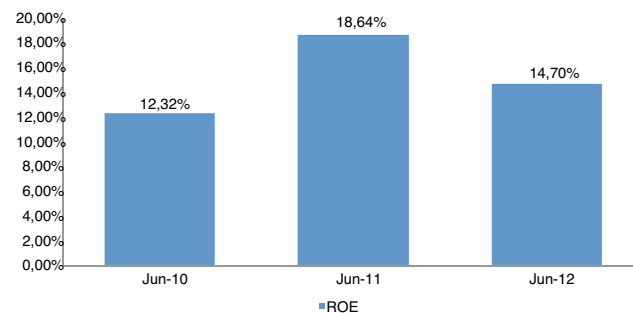
Valores expresados en porcentajes



Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros.
Elaboración: Asociación de Bancos Privados - Área económica.

SISTEMA BANCARIO PRIVADO (RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO PROMEDIO)

Valores expresados en porcentajes



Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros.
Elaboración: Asociación de Bancos Privados - Área económica.

CON UN ENTORNO INTERNACIONAL ADVERSO, LA ECONOMÍA DE AMÉRICA LATINA CONTINÚA SÓLIDA

Pronunciamiento sobre la situación económica y financiera internacional

(Agosto 16 de 2012). Durante el segundo trimestre del año 2012, la debilidad del crecimiento de la economía global ha afectado el valor de las exportaciones de América Latina, por su efecto tanto en los volúmenes exportados como en el precio de las mismas, en gran medida, de materias primas. Por otro lado, la mayor contracción fiscal y, especialmente, la incertidumbre de los mercados financieros y la reducción del apalancamiento bancario en las economías avanzadas, han incrementado la volatilidad de las variables financieras, en particular, de los flujos de capital y los tipos de cambio.

A pesar de que los riesgos a la baja en el crecimiento de la región se mantienen, dado un entorno internacional adverso, se prevé que la actividad económica en la mayor parte de las economías de la región para 2012, continúe sólida. Sin embargo, aunque en general, las economías latinoamericanas siguen estando a distancia muy razonable del epicentro de la crisis económica global, no son ajenas ante posibles desenlaces que impliquen riesgos importantes para la región.

Entorno internacional

Mientras tanto, en el mismo período de este año, la desaceleración económica mundial más pronunciada viene acentuando la incertidumbre financiera.

En Europa se observa que las primas de riesgo país siguen en niveles altos. Esto, sumado a la compleja situación del sector financiero y la necesidad de implementar medidas de austeridad fiscal, hacen que las perspectivas de crecimiento económico sean ajustadas a la baja. Los resultados de los programas de ajuste de Grecia y del rescate del sector financiero de España, así como el desempeño de Italia, serán determinantes para el futuro próximo. Un aspecto de mucha relevancia que complica aún más la situación europea, es el escaso crecimiento del crédito a hogares y empresas, como consecuencia del alto nivel de desempleo y una decreciente capacidad de apalancamiento del sector financiero para atender posibles necesidades crediticias.

Por otro lado, la economía de los Estados Unidos aún mues-

tra señales de un crecimiento económico muy modesto, que se ubica alrededor del 2%. El desempleo aún se mantiene en niveles históricamente altos que impiden pensar en una recuperación veloz de dicha economía. Un punto positivo a destacar es el reciente repunte del crédito, que ha llegado a niveles de 5% anual, lo cual es uno de los mejores registros de los últimos tres años. Sin embargo, la necesidad de reducir el déficit fiscal federal con reformas estructurales del gasto y el ingreso público, subsisten en el mediano plazo y requiere el impulso del Gobierno.

De la misma forma, se han observado menores tasas de actividad en algunos de los países emergentes, en particular en China, India y Corea del Sur. La economía China, por ejemplo, continuó su desaceleración en el segundo trimestre de 2012 y creció a una tasa de 7.6% que es la más baja desde 1999. El menor crecimiento del producto en China está asociado a una reducción de la demanda global, lo cual ha afectado negativamente las exportaciones de ese país, especialmente las dirigidas a Europa, su principal mercado externo.

Buena salud del sistema financiero de Latam y buena gestión

Teniendo en cuenta el panorama anterior, es importante destacar la capacidad de reacción en la región ante una crisis global severa, en cuanto a instrumentos de política económica. **Un aspecto para resaltar es la buena salud del sistema financiero y bancario, gracias a la acertada gestión de los administradores, y a la alta calidad y cumplimiento de la supervisión y regulación financiera regional.**

En general, los niveles de las reservas internacionales, la flexibilidad de los esquemas de tipo de cambio la estabilidad de las finanzas públicas, la mayor diversidad de mercados de exportación son algunas de las razones que, a juicio de FELABAN, permiten pensar que choques externos negativos importantes puedan ser absorbidos por las economías latinoamericanas sin comprometer el crecimiento económico de mediano plazo.

Fuente y elaboración: FELABAN I

¹ La Federación Latinoamericana de Bancos, FELABAN, es una institución sin ánimo de lucro, constituida en 1965, en la ciudad de Mar del Plata, República Argentina. Agrupa, a través de sus respectivas asociaciones en 19 países del continente, a más de 500 bancos y entidades financieras de América Latina. Los países miembros de FELABAN son Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Cuba, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Honduras, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana, Uruguay y Venezuela.