



# INFORMA



## CITI: HACIENDO DE LA RSE, UN EJERCICIO COTIDIANO

El gran equipo humano que conforma Citi Ecuador es el responsable por concebir y transformar la estrategia de responsabilidad social, gestión que desarrolla como parte del día a día. A través de sus 130 empleados y sus familias así como el equipo de proveedores, Citi dedica, anualmente, aproximadamente 3.000 horas de trabajo voluntario en favor de la comunidad. Este valioso trabajo tiene como foco principal la educación financiera, el desarrollo empresarial y microfinanzas que son a través de alianzas con fundaciones como Red Financiera Rural, Junior Achievement, Esquel, Niñez Internacional, Rain Forest Alliance y NESST, entre otras.

Durante el periodo 2009-2010, aproximadamente 5.000 niños, adolescentes y adultos, fueron beneficiados de entrenamientos y talleres de formación en principios financieros básicos para el desarrollo de sus propios negocios.

continúa pág. 2

## LA IMPORTANCIA DE LOS BURÓS DE CRÉDITO

Desde 1994, año de expedición de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y de creación de la Central de Riesgos, el Ecuador comprendió la importancia de contar con información previamente al otorgamiento de créditos. Posteriormente, y como evidencia de un franco avance en la región, en el año 2002 la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS) reguló los hoy llamados Burós de Información Crediticia –BIC- los cuales desde el año 2005 además cuentan con una Ley especial.

Hoy, en momentos en que se ha presentado en la Asamblea Nacional un proyecto de Ley llamada de "Extinción de la Muerte Financiera" que tiene por objeto eliminar los Burós, limitar el acceso a la información crediticia y dilatar la actualización de ésta; en consecuencia retroceder en todo lo avanzado en estos años, es relevante reiterar la importante función que cumplen no solo en el Sistema Financiero sino en la economía del país.

Los BIC son entidades controladas y vigiladas por la SBS con similares criterios que a otras entidades del Sistema Financiero, lo que hace confiable su gestión administrativa, tecnológica, operativa y legal. Su marco legal cumple y respeta lo que la doctrina mundial entiende como garantías fundamentales del titular o dueño de la información.

La revisión del marco legal muestra la importancia de la protección del Titular de la Información. Así se reconoce que se requiere autorización expresa del titular para consultar y entregar su información, se prohíbe y sanciona el dato erróneo, inexacto, desactualizado o falso. Los BIC recaban información crediticia positiva y negativa del sector real, comercial y del

Sistema Financiero no controlado, en los cuales se otorga aproximadamente el 40% del crédito en estos segmentos en el país. La información se mantiene durante el plazo máximo de 6 años, similar con la práctica general en la región.

Todo acto comercial requiere que las partes cuenten con suficiente información de la otra para tomar adecuadas decisiones, en el ámbito financiero es una necesidad trascendente ya que la Banca intermedia los recursos de sus depositantes trasladándolos a sectores que los requieren, quedando obligada a restituir tales fondos a sus propietarios los cuentacorrentistas, ahorristas e inversionistas. Es allí donde los Burós juegan un papel fundamental para la economía nacional, pues permiten tomar decisiones adecuadas de crédito. Sin ellos son los depósitos que se intermedian lo que se ponen en riesgo.

Las argumentaciones sobre una supuesta exclusión financiera a los pequeños comerciantes o las personas de menores recursos por causa de los Burós, no están sustentadas por cifras. Desde la existencia de los Burós, la cartera de microcrédito creció en aproximadamente el 70%, la morosidad se redujo en más del 50% y los deudores calificados como D y E, por su propio comportamiento, son menos del 2% en todo el país.

Por lo tanto, hace falta una discusión seria en el país sobre la importancia y aporte de los BIC. La ABPE espera que el debate sea asumido de esa forma, y que se consideren todos los elementos técnicos que sustentan su existencia y rol de los BIC. La Asociación considera que el proyecto de ley perjudicaría el desarrollo de las actividades crediticias y comerciales en el país y, por tanto recomienda su archivo.

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

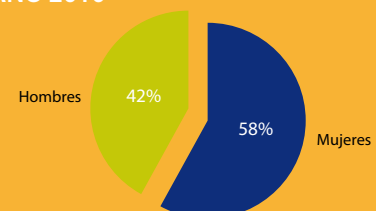
E-mail: [abpe1@asobancos.org.ec](mailto:abpe1@asobancos.org.ec)

[www.asobancos.org.ec](http://www.asobancos.org.ec)

## ¿SABÍA USTED QUE...?

- Del saldo de la cartera de microcrédito de la Banca Privada, el 25% corresponde a servicios, 35% a la pequeña empresa y el 40% agricultura.
- Que el 58% de la población que accede a un microcrédito corresponde al género femenino, mientras que el 42% restante corresponde al género masculino.

## DISTRIBUCIÓN DEL MICROCRÉDITO POR GÉNERO - BANCA PRIVADA AÑO 2010



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

## CITI: HACIENDO DE LA RSE, UN EJERCICIO COTIDIANO

continuación pág. 1

El trabajo de voluntariado va desde el apoyo a microempresarios para impulsar proyectos de ecoturismo, artesanía y

manufactura hasta el aporte financiero. Además del aporte económico, Citi Ecuador realiza una importante contribución humana, técnica y profesional, a través de sus más altos ejecutivos quienes participan compartiendo con la comunidad conocimientos y experiencia en el sector bancario.

*"La experiencia ha sido enriquecedora, porque no solamente transmití los conocimientos del programa que fueron captados rápidamente por los niños, sino que también recibí, sinceridad, alegría y gestos de cariño", Katherine Guevara, Oficial de Documentación de Citi Ecuador*

## MICHEL BURBANO: "EL MICROCRÉDITO DA UNA OPORTUNIDAD DE DESARROLLO A UNA FAMILIA"



### ¿Cómo ha crecido el sector de las microfinanzas en el Ecuador y qué situación se encuentra actualmente?

Los microcréditos en el Sistema Financiero Nacional crecen a ritmo del 30% al 40% anual. Las microfinanzas implican otros productos y servicios adicionales al crédito, sobre los cuales no hay los suficientes datos para estimar su evolución. Una parte del crecimiento obedece no a un crecimiento de la oferta de crédito sino a la reclasificación contable de cartera de otros segmentos.

### ¿Qué efecto ha tenido la reducción de las tasas de interés en el número de clientes atendidos?

Desafortunadamente el crecimiento del

volumen de crédito no ha venido acompañado de un crecimiento similar del número de clientes atendidos, lo cual significa que se están incrementando los montos promedios de los clientes ya atendidos y no se están incorporando nuevos clientes. La principal consecuencia es la disminución del nivel de bancarización en este segmento. Las Instituciones de Microfinanzas son eficientes, sin embargo hay nichos en los cuales la tasa de interés actual no permite cubrir los costos.

### ¿Cómo se encuentra el sector respecto de los otros países de América Latina?

Según una publicación del Economist Intelligence Unit, el Ecuador en el ranking mundial se ubica en el año 2010 en el 6to lugar (Perú es 1ro y Bolivia 3ro); sin embargo al desagregar el indicador, el Ecuador tiene el puesto 14 en marco regulatorio (en el año 2009 descendió 14 puestos en esta variable), 48 en clima de inversión y es No 1 (junto a Bolivia y Perú) en desarrollo institucional, lo que demuestra que las Instituciones de Microfinanzas en Ecuador estamos a la vanguardia mundial.

### ¿Cómo funcionan las microfinanzas como herramienta de lucha contra la pobreza?

Además de dar una oportunidad de desarrollo a una familia, el micro-crédito ayuda a incrementar los ingresos, producto de un apalancamiento razonable. Cuando el cliente (microempresario) tiene la oportunidad de acceder a créditos a mejores tasas automáticamente se produce una mejora en su capacidad de ahorro y acumulación.

### ¿En qué dirección debería apuntar la regulación del sector?

Creemos en un mercado competitivo en donde deberían transparentarse las metodologías de definición de los márgenes. Un microcrédito promedio, genera menos de un dólar de utilidad mensual al Banco, pero puede generar más de \$300 de utilidad al microempresario, es la mejor forma de dar oportunidad de desarrollo y redistribución de riqueza.

### ¿A qué se deben los altos costos operativos?

Los microempresarios no tienen ni información financiera ni garantías que ofrecer. Para poder atenderlos se utiliza una metodología crediticia no convencional que contempla, la promoción en campo, el levantamiento de información financiera del negocio del cliente y la preparación de estados financieros para determinar la real capacidad de pago. Luego debe realizar un seguimiento permanente para asegurar que el cliente sigue operando su negocio. Este proceso, sumados a montos promedios de crédito mucho más bajos que los convencionales, generan un costo operativo mayor.

### ¿Los clientes que dejan de ser atendidos por los Bancos privados los absorbe la Banca pública?

Sería lo ideal, pero no siempre sucede. Los clientes desatendidos deben, buscar otras fuentes no convencionales de financiamiento como los usureros. La demanda es tan grande que se necesitarían muchas más instituciones financieras especializadas para lograr todo el potencial de aporte al desarrollo del país del sector microempresarial.

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

## GLOSARIO MICROFINANZAS

**Microcrédito.-** Es un producto de las microfinanzas destinado a otorgar crédito a una persona natural o jurídica con garantía solidaria, en la cual todos los miembros que reciben un crédito se constituyen en codeudores por el monto total adeudado por el grupo. Este tipo de crédito se lo destina en beneficio del desarrollo de actividades productivas como: Manufacturas, artesanías, negocios propios o emprendimientos, agricultura, entre otros.

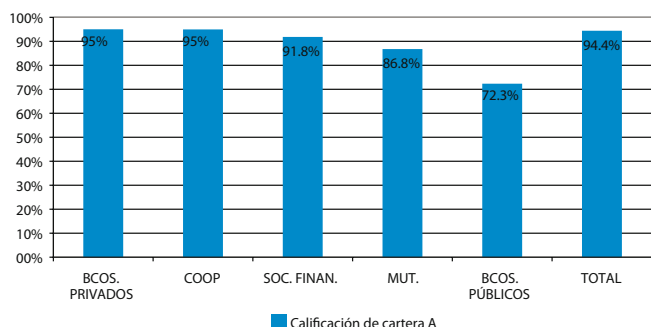
**Microfinanzas.-** Se refiere al conjunto de productos y servicios financieros destinados a atender y satisfacer necesidades crediticias de personas naturales y jurídicas de micro y pequeñas empresas.

**Emprendimiento.-** Se entiende como la capacidad de un individuo para crear, iniciar y formar un negocio o micro empresa productiva que permita su sustento.

## MICROCRÉDITO

### Porcentaje de cartera de microcrédito con calificación "A" - Sistema Financiero Nacional Regulado - Sep 2010

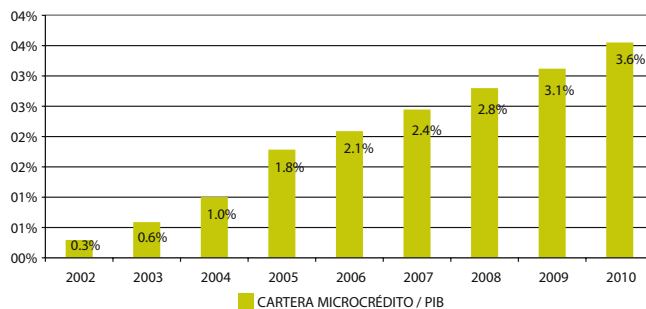
En porcentajes



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

### Profundización de la cartera de microcrédito respecto al PIB - Sistema Financiero Regulado

En porcentajes

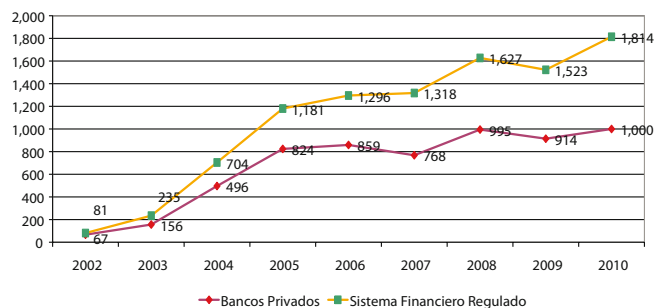


\* Las cifras para el año 2010 corresponden a septiembre.

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

### Evolución de los montos de microcrédito otorgados por la Banca privada y Sistema Financiero Regulado

En millones de US\$

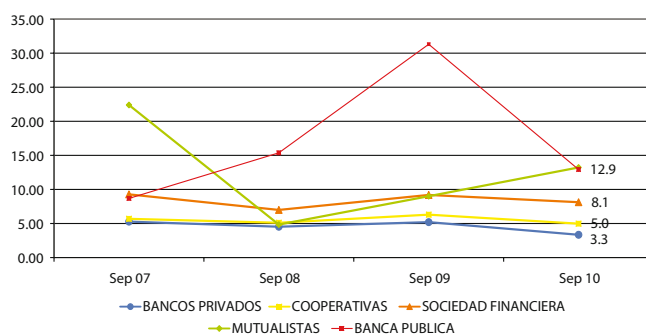


\* Las cifras para el año 2010 corresponden a octubre.

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

### Evolución de la morosidad en el segmento de microfinanzas por tipo institución financiera

En porcentajes

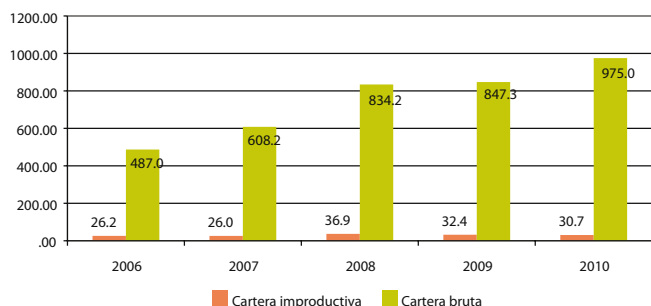


\* Corresponden únicamente a las entidades financieras reguladas.

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

### Evolución de la cartera vencida y por vencer de microcrédito en el Sistema Bancario privado

En millones de US\$



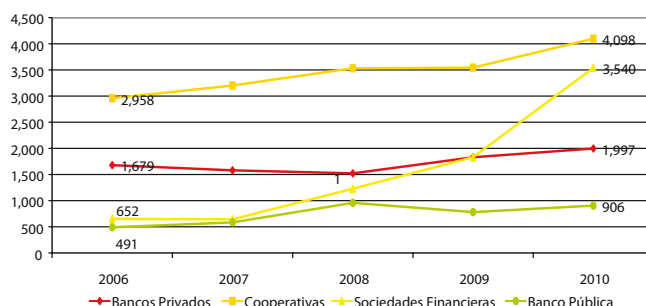
\*Las cifras corresponden a saldos al final de cada período. Para el año 2010 corresponden a noviembre.

\*\* La cartera improductiva incluye: cartera vencida y cartera que no genera intereses.

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

### Monto promedio de microcrédito en el Sistema Financiero público y privado

En US\$



\* Las cifras para el año 2010 corresponden a octubre.

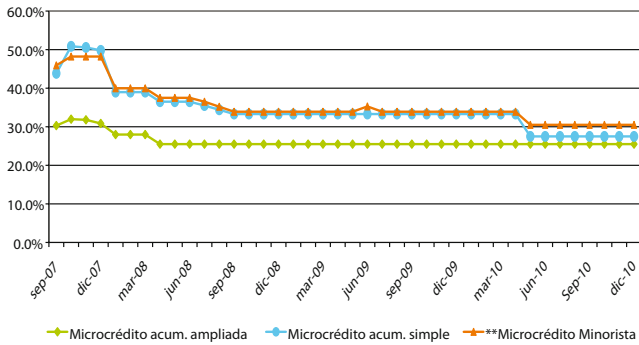
\*\* Los valores corresponden a las entidades del Sistema Financiero Regulado.

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

## MICROCRÉDITO

### Evolución de las tasas de interés máximas efectivas del segmento de microcrédito

En porcentajes

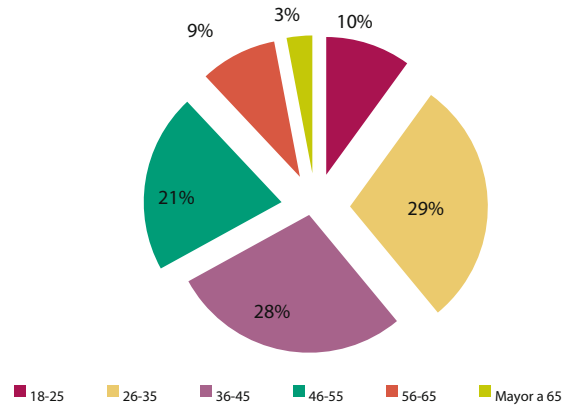


\* La segmentación de las tasas de interés por segmento económico entra en vigencia desde agosto de 2007; la información corre desde septiembre de 2007.

Fuente: BCE. Elaboración: Asociación de Bancos Privados del Ecuador.

### Distribución de la población que accede a microcrédito por edad - Sistema Financiero público y privado Regulado. Año 2010

En porcentajes



Fuente: EQUIFAX - Credi Report. Elaboración: Asociación de Bancos Privados del Ecuador.

## ¿CUÁL ES EL PROCESO PARA ACCEDER A UN MICROCRÉDITO?

A continuación se listan brevemente los pasos en el proceso del microcrédito:

### Quando el cliente acude a la entidad financiera

1. El cliente llena una hoja de información con sus datos personales y datos básicos de su negocio.
2. Se filtran las solicitudes revisando el historial crediticio del cliente mediante el buró de información crediticia.
3. El oficial de crédito asignado, visita al cliente en su negocio para levantar la información económica y financiera de la unidad económico-familiar en base a la cual se determina la capacidad de pago del solicitante.
4. En una sola visita, el oficial de crédito recopila toda la documentación que considere necesaria para armar un informe de crédito que incluya la capacidad de pago del cliente, su voluntad de pago y potenciales riesgos.
5. Este informe del cliente es acompañado por una propuesta de financiamiento que hace el oficial de crédito de acuerdo al análisis realizado.
6. El crédito es aprobado o rechazado por un comité de crédito que diariamente analiza los casos presentados para revisión.
7. Una vez aprobado, el crédito puede ser desembolsado ese mismo día en la cuenta de ahorros o corriente del cliente; u otra forma de pago que el cliente solicite.



### Quando el oficial de crédito acude al cliente

1. El oficial de crédito visita el área específica que tiene asignada para atender los negocios ubicados allí; que requieren crédito.
2. El oficial de crédito se entrevista con potenciales clientes para explicarles las condiciones del producto que su entidad financiera ofrece y sus características.
3. Se solicita al cliente sus datos personales y del giro de su negocio, con lo cual procede a llenar una solicitud que se ingresa en el sistema informático del Banco.
4. Una vez que se ha verificado el historial crediticio del cliente a través del buró de información crediticia, la solicitud es remitida al oficial de crédito correspondiente.
8. El Oficial de crédito procede a visitar el negocio del cliente para levantar la información económica y financiera de la unidad económico-familiar en base a la cual se determina la capacidad de pago del solicitante.
5. Con la información recolectada por el Oficial de crédito, más los documentos de respaldo necesarios, se arma el informe de crédito para presentarlo a comité con la respectiva propuesta de financiamiento.



6. El comité de crédito evalúa el caso y aprueba o rechaza la operación de crédito.

7. En caso de ser aprobado, el cliente puede acercarse a realizar el desembolso ese mismo día, el dinero puede ser desembolsado a través de una cuenta de ahorros o corriente; u otra forma de pago que solicite.