



BOLETÍN INFORMATIVO DE LA ASOCIACIÓN DE BANCOS PRIVADOS DEL ECUADOR

INFORMA



Charla interna con colaboradores de Banco ProCredit

RESPONSABILIDAD SOCIAL CON PERSPECTIVA AMBIENTAL

En el marco de la responsabilidad social definido por la misión del Banco Procredit, se implementó un sistema de gestión ambiental cuyo objetivo es elevar el nivel de sostenibilidad de las actividades del Banco.

En el plano interno, los temas medioambientales son un elemento esencial del entrenamiento ético y técnico que se da al personal de Banco ProCredit a nivel local, regional e internacional. Por ello, se realizó una campaña de capacitación en la cual todos los colaboradores participaron no sólo con interés sino con mucho entusiasmo. Adicionalmente, se conformó un Comité Medioambiental encargado de proponer estrategias para la gestión y mejora continua del impacto ambiental del Banco y sus clientes.

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

LA BANCA PRIVADA COMO AGENTE DEL PROCESO PRODUCTIVO

Entre enero de 2011 y 2012, el Sistema Bancario Privado destinó US\$10.558 millones como volumen de crédito al financiamiento de los distintos sectores productivos y microproductivos, esta cifra representó además el 16% del PIB del Ecuador, estimado para el 2011. Este hecho concuerda perfectamente con la función que la Banca realiza, es decir, la intermediación de recursos, convirtiendo a ésta en el vehículo ideal para asegurar que el financiamiento tenga como destino el sector productivo y emprendedor. Bajo esta característica, la Banca se ha ido transformando en un agente fundamental para el fomento industrial, manufacturero y artesanal y para cumplir con este objetivo, la Banca trabaja constantemente en el diseño de productos y servicios que se ajusten a la medida y necesidad del sector o cliente.

Al señalar cifras del financiamiento otorgado, se observa que sectores como la pesca incrementaron su volumen de crédito en un 30,6%, entre el 2010 y 2011, al recibir US\$260 millones. En el caso de la agricultura, el volumen de crédito destinado al 2011 ascendió a US\$621 millones, tomando en cuenta que dentro de este segmento se desarrollan actividades como: el cultivo de banano, café, cacao, cereales, flores, palma africana y otros. La manufactura, sector que conlleva el uso intensivo de mano de obra, recibió un volumen de crédito de US\$2.599 millones, repartido entre sectores como: procesamiento de cárnicos, lácteos, elaboración de conservas, aceites, productos de molinería, alimenticios y bebidas, fabricación de cosméticos, papel, plásticos, fármacos, productos metálicos y otros. En la construcción, la Banca ha desembolsado un volumen de crédito de US\$566 millones, durante el 2011, mismo que ha sido encaminado al financiamiento entre otras, de la construcción de nuevas unidades habitacionales, adquisición de viviendas y su remodelación.

Existen varios criterios para valorar la importancia del financiamiento bancario, uno de ellos es su efecto multiplicador en la economía. La inyección de recursos en un sector económico genera el movimiento de toda una cadena productiva, que puede ir desde la compra de la semilla hasta el transporte y comercialización del producto final, generando que el financiamiento inicialmente otorgado rote entre los agentes y se multiplique, generando

riqueza. La acción de la Banca entonces, incentiva la inversión en capital, tecnología y fuerza de trabajo, contribuyendo además en el incremento de la formación de empleo en el país.

La Asociación considera que el financiamiento bancario es una de las herramientas de mayor impacto y trascendencia para la economía, que sumado al rol de la Banca como agente del proceso productivo, permite generar economías de escala que son sostenibles en el tiempo. Considerando además que las necesidades de financiamiento son infinitas y los recursos finitos por ende, sus esfuerzos están encaminados en generar mayores espacios y posibilidades hacia el fomento de las actividades productivas.

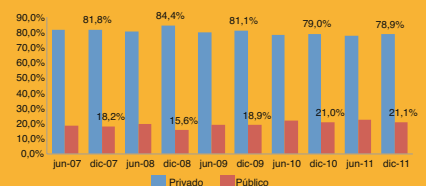
¿SABÍA USTED QUE...?

- Que la **población económicamente activa (PEA)** involucra a personas de 10 años en adelante que trabajaron al menos una hora a la semana o aunque no trabajaron, tuvieron trabajo (ocupados); o bien aquellas personas que no tenían empleo pero estaban disponibles para trabajar.
- Que la **tasa de desempleo** es el porcentaje que resulta del cociente entre el número de desocupados y la población económicamente activa (PEA).
- Que la **tasa de ocupación plena** es el porcentaje que resulta del cociente entre el número de ocupados plenos y la población económicamente activa (PEA).

Fuente: INEC - Evolución del mercado laboral a diciembre 2011.

Ocupados por tipo de empleado

Valores expresados en porcentajes
Período junio 2007-diciembre 2011



* Las cifras corresponden solo a la población nacional urbana.

** No se incluye al trabajador del hogar no remunerado, no remunerado en otro lugar, ayudante no remunerado de asalariado o jornalero y por cuenta propia.

Fuente: INEC.
Elaboración: Asociación de Bancos Privados del Ecuador - Área económica.

RESPONSABILIDAD SOCIAL CON PERSPECTIVA AMBIENTAL

continuación pág. 1

Un aspecto relevante del sistema de gestión ambiental es la normativa que enmarca la gestión de otorgamiento de créditos por parte del Banco cuyo objetivo es minimizar el impacto ambiental externo, realizando un análisis de las ac-

tividades económicas que se financian. Con ello se pretende elevar el nivel general de concientización medioambiental entre los clientes y alentarlos a tomar medidas preventivas.

Banco Procredit ha iniciado el proyecto de financiamiento verde con el que se aspira a impulsar una actitud más comprometida con el medioambiente por parte de sus clientes, por medio del

incentivo a la adopción de medidas de protección ambiental y el uso de tecnologías que impliquen un menor consumo de energía o que utilicen fuentes renovables. Esto además de reducir el avance del cambio climático, tendrá efectos positivos en la economía de las empresas originando menores costos mayor eficiencia en su producción y consecuentemente mayor competitividad en sus mercados.

ALEJANDRO RIBADENEIRA: "EL CONSUMO INTERNO HA PERMITIDO LA EXPANSIÓN DEL CRÉDITO EN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS"



¿Qué factores han incidido en la expansión tan fuerte del crédito en el 2011?

En el 2011 la cartera bruta del Sistema Financiero crece por encima del 20%. El modelo del gobierno, basado en un fuerte gasto público, ha impulsado el consumo interno y ésta fue la razón fundamental para que las Instituciones Financieras hayamos podido expandir la oferta de crédito.

No es de extrañar que justamente por lo mencionado, el crecimiento de la cartera bruta de consumo bordee el 35%. Los bancos hemos dirigido una parte nuestro esfuerzo a esta línea de negocio, que al momento presenta un buen rendimiento y una tasa controlada y adecuada de morosidad.

Por otro lado, los bancos hemos buscado crecer porque nos permite absorber de mejor manera costos y gastos fijos, volviéndonos más eficientes.

¿Visualiza riesgos en la expansión que ha tenido el crédito de consumo en el Ecuador?

Hay muchas instituciones que otorgan crédito de consumo, unas financieras reguladas y no reguladas -, y otras de diversa naturaleza. Existe por tanto un riesgo de que aquellas instituciones que no tienen una estricta regulación pudieran estar otorgando crédito sin los estándares adecuados.

Las instituciones financieras, que estamos colocando crédito de consumo basado en modelos de riesgo, construidos en base a datos estadísticos confiables, no deberíamos enfrentar más riesgos que el sistémico.

¿Cómo un Banco de su tamaño puede manejar volúmenes importantes de colocación de crédito de consumo?

Banco General Rumiñahui es un Banco de nicho. La mayor parte de nuestra colocación de cartera de consumo se dirige a nuestro mercado objetivo, buscando apoyarlos en el financiamiento de necesidades básicas. Hemos aprovechado esta especialización para estandarizar nuestros productos. Operamos una fábrica de crédito muy eficiente, que atiende de manera ágil y oportuna los requerimientos de nuestros clientes, siendo extremadamente cuidadosos en identificar la capacidad de pago de nuestros clientes.

¿Qué espera que suceda con el crédito de consumo en el 2012?

El modelo económico del gobierno no va a cambiar. Seguramente se va a potenciar considerando que este será año de campaña electoral. Esto hará, sin duda, que el consumo interno mantenga al menos el mismo ritmo que el año anterior. Por otro lado, parecería ser que el precio del petróleo, principal fuente de ingreso del país, se mantendrá por encima del valor con el que se trabajó la proforma presupuestaria 2012. La conclusión por tanto es clara, el crédito de consumo seguirá creciendo en este año.

El Ing. Alejandro Ribadeneira, es Gerente General de Banco Rumiñahui

GLOSARIO

Calificación BBB.- Se considera que claramente esta institución tiene buen crédito. Aunque son evidentes algunos obstáculos menores, éstos no son serios y/o son perfectamente manejables a corto plazo.

Calificación BB.- La institución goza de un buen crédito en el mercado, sin deficiencias serias, aunque las cifras financieras revelan por lo menos un área fundamental de preocupación que le impide obtener una calificación mayor. La capacidad de la institución para afrontar imprevistos, sin embargo, es menor que la de organizaciones con mejores antecedentes operativos.

Calificación B.- Aunque esta escala todavía se considera como crédito aceptable, la institución tiene algunas deficiencias significativas. Su capacidad para manejar un mayor deterioro está por debajo de las instituciones con mejor calificación.

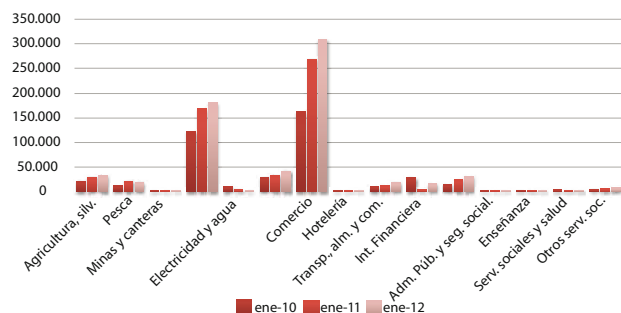
A las categorías descritas se pueden asignar los signos (+) o (-) para indicar su posición relativa dentro de la respectiva categoría.

Nota: Existen en total 9 escalas para la calificación de riesgo para el Sistema Financiero Nacional regulado, las cuales son otorgadas por diferentes calificadoras de riesgo internacional. Éstas continuarán siendo desarrolladas en nuestros próximos números.

EL FINANCIAMIENTO PRODUCTIVO - BANCA PRIVADA

VOLUMEN DE CRÉDITO DESTINADO A LOS PRINCIPALES SECTORES ECONÓMICOS DEL SEGMENTO PRODUCTIVO

Miles de US\$ - Sistema Bancario Privado



* Incorpora únicamente los segmentos: productivo corporativo, empresarial y PYMES. No incluye el volumen de crédito destinado al sector de microcrédito minorista, de acumulación simple y ampliada.

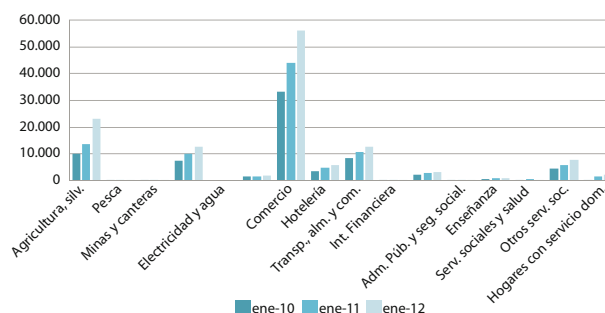
** Los valores corresponden al volumen de crédito entregado solo en los meses de enero.

Fuente: Banco Central del Ecuador.

Elaboración: Asociación de Bancos Privados del Ecuador - Área económica.

VOLUMEN DE CRÉDITO DESTINADO A LOS PRINCIPALES SECTORES ECONÓMICOS DEL SEGMENTO MICROPRODUCTIVO

Miles de US\$ - Sistema Bancario Privado



* Incorpora únicamente a los segmentos de microcrédito minorista, de acumulación simple y ampliada. No incluye el volumen de crédito destinado al sector productivo corporativo, empresarial y PYMES.

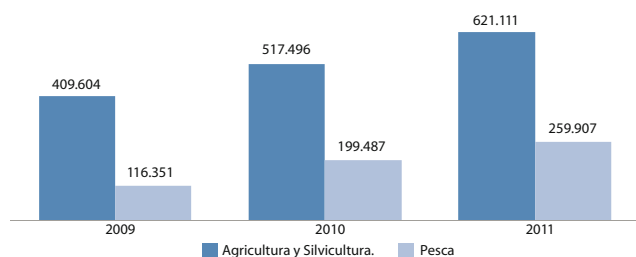
** Los valores corresponden al volumen de crédito entregado solo en los meses de enero.

Fuente: Banco Central del Ecuador.

Elaboración: Asociación de Bancos Privados del Ecuador - Área económica.

VOLUMEN DE CRÉDITO DEL SEGMENTO PRODUCTIVO DESTINADO A LA AGRICULTURA Y LA PESCA

Miles de US\$ - Sistema Bancario Privado



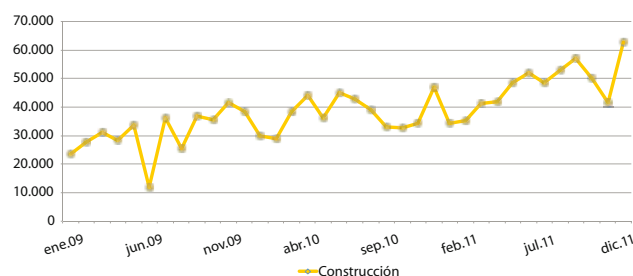
* Incluye el volumen de crédito destinados a los sectores productivos (corporativo, empresarial y PYMES) y microproductivo (minorista, de acumulación simple y ampliada).

Fuente: Banco Central del Ecuador.

Elaboración: Asociación de Bancos Privados del Ecuador - Área económica.

EVOLUCIÓN DEL VOLUMEN DE CRÉDITO DESTINADO A LA CONSTRUCCIÓN

Miles de US\$ - Sistema Bancario Privado



* Incluye volumen de crédito destinados a los sectores productivos (corporativo, empresarial y PYMES) y microproductivo (minorista, de acumulación simple y ampliada).

Fuente: Banco Central del Ecuador.

Elaboración: Asociación de Bancos Privados del Ecuador - Área económica.

EVOLUCIÓN DEL VOLUMEN DE CRÉDITO OTORGADO A ALGUNOS SECTORES DE LA AGRICULTURA

Miles de US\$ - Sistema Bancario Privado



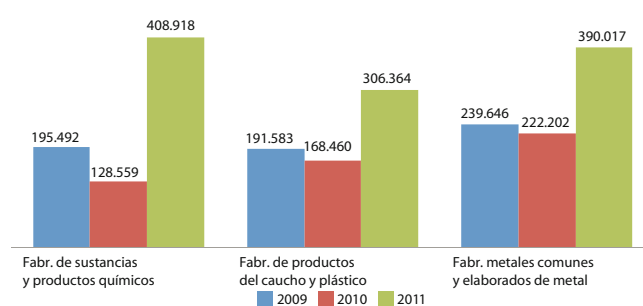
* Los sectores presentados no corresponden a la totalidad del volumen de crédito destinado a la agricultura.

Fuente: Banco Central del Ecuador.

Elaboración: Asociación de Bancos Privados del Ecuador - Área económica.

EVOLUCIÓN DEL VOLUMEN DE CRÉDITO OTORGADO A ALGUNOS SECTORES DE LA INDUSTRIA MANUFACTURERA

Miles de US\$ - Sistema Bancario Privado



* Los sectores presentados no corresponden a la totalidad del volumen de crédito destinado al sector manufacturero.

Fuente: Banco Central del Ecuador.

Elaboración: Asociación de Bancos Privados del Ecuador - Área económica.

¿POR QUÉ LOS BANCOS SÍ SON UN BUEN VEHÍCULO PARA CANALIZAR CRÉDITO A SECTORES SOCIALES?

Les voy a dar tres razones y un ejemplo, aunque razones hay muchas y ejemplos, todavía más:

1. Porque son más eficaces. Los bancos son los mejores entendidos de sus mercados: conocen sus riesgos, sus clientes y sus oportunidades. La prospección de mercado en búsqueda de inversiones de impacto positivo es más eficaz si la realiza un banco local con las correspondientes pautas metodológicas que la de un agente ajeno a ese mercado.
2. Porque son más eficientes. Por sus volúmenes de cartera, sus redes de sucursales y su fuerza de venta, los bancos tienen las economías de escala necesarias para prestar a sectores sociales con menores costos.
3. Porque no distorsionan el mercado. Los bancos prestan a tasas comerciales no subsidiadas y buscan cartera que sea financieramente viable. Miden la temperatura comercial de las inversiones y por lo tanto, se aseguran que el financiamiento se destine a proyectos sostenibles en el tiempo, sin depender de subsidios.

¿Cómo pueden los bancos canalizar objetivos de desarrollo?

Los bancos multilaterales tienen productos que lo permiten. Aquí viene el ejemplo. Recientemente el BID aprobó un nuevo producto para financiar los sectores de salud y educación a través de intermediarios financieros. El producto se llama access2services. El enfoque metodológico del producto está basado en dos ejes fundamentales de la estrategia del BID en estos dos sectores: acceso y calidad.

Los bancos pueden prestar con fondos del BID a agentes en los sectores de salud y educación que cumplan con requisitos de mejora de acceso a estos servicios como un porcentaje mínimo de pacientes y alumnos atendidos de

bajos y medios ingresos o su localización en las zonas más desfavorecidas; y cumpliendo con los más altos estándares de calidad y certificaciones locales.

¿Cómo nos aseguramos que se cumplen los objetivos?

El producto lleva asociado unos requisitos de reporte de indicadores de impacto basados en estándares internacionales como los establecidos por el "Global Impact Investment Network" en su taxonomía IRIS, para los sectores de salud y educación.

¿Qué ganan los bancos con esto?

Mejoran el diálogo con sus stakeholders, principalmente con gobiernos y ciudadanía, y se posicionan como actores responsables con sus economías. En muchos países donde la infraestructura pública de servicios básicos no es suficiente para atender todas las necesidades de la población, el sector privado juega un papel fundamental ocupando un espacio por completar. A los bancos, y a cualquier agente privado en general, le interesa operar en países donde su población esté sana y formada.

Además, la intervención en estos sectores de impacto positivo, puede atraer la atención de un nuevo grupo de inversores privados interesados por el retorno social de sus inversiones más allá del financiero.

¿Qué viene después?

A medida que los intermediarios financieros descubran los beneficios de buscar activamente cartera que además de ser un buen crédito también genere impactos positivos a la sociedad, este tipo de productos marchará por sí solo.

Quizás todavía quede un tiempo, pero los que toman la delantera, se lo llevan caminado.

Fuente: Esta es una publicación del Banco Interamericano de Desarrollo, BID, en su blog Beyond Banking. Su autor es Gema Pérez – 9 de enero 2012, 7:14 am

Este artículo se encuentra disponible en el siguiente link: <http://blogs.iadb.org/beyondbanking/2012/01/09/%c2%bfpor-que-los-bancos-si-son-un-buen-vehiculo-para-canalizar-credito-a-sectores-sociales/>