



BOLETÍN INFORMATIVO DE LA ASOCIACIÓN DE BANCOS PRIVADOS DEL ECUADOR

INFORMA



PREMIO WORLD FINANCE BANKING AWARDS 2012: BANCO CAPITAL, MEJOR ENTIDAD DE BANCA PRIVADA DEL ECUADOR

La revista británica World Finance, ha elegido este año a Banco Capital como la mejor entidad de Banca Privada del Ecuador, galardón que lo ha incluido entre las empresas más destacadas del panorama financiero ecuatoriano.

World Finance cuenta con una amplia trayectoria en periodismo especializado en finanzas y negocios, y publican una de las más importantes revistas en este campo. Desde el 2007 reconocen los logros, innovación y brillantez de empresas y organizaciones en una amplia gama de servicios, mercados e industrias.

La institución, ha destacado que el premio de World Finance es otorgado por la actividad desarrollada en el campo de la banca privada, que con una filosofía de un banco de inversión, desarrollo y consumo, lleva a cabo los negocios con sus clientes sobre la base de la mutua confianza y fiabilidad.

continúa pág. 2

ALGUNAS REFLEXIONES SOBRE LA PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS EN EL ECUADOR

A propósito de la resolución recientemente tomada por parte del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) en su última reunión realizada en Roma en junio pasado, de incluir nuevamente a nuestro país en la lista de jurisdicciones que mantienen deficiencias estructurales con respecto a la prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, nos permitimos presentar algunas reflexiones sobre la situación actual de la normativa. Estas reflexiones pretenden resumir las preocupaciones que tienen los Oficiales de Cumplimiento de las instituciones financieras.

A manera de ejemplo y en línea con lo que nos han requerido como país, el marco regulatorio aplicable ha sufrido sucesivas actualizaciones desde el mes de Marzo hasta Junio. Alrededor de 10 resoluciones, instructivos y reglamentos han llegado desde organismos como la Unidad de Análisis Financiero (UAF), la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS), el Consejo Nacional de Valores (CNV) y el Servicio de Rentas Internas (SRI). Este nuevo o renovado marco normativo refleja la preocupación que tienen las autoridades por establecer controles y estamos seguros que vendrán nuevas disposiciones, pues quedan aún pendientes las reformas a la normativa en el ámbito penal.

Un análisis realizado a la abundante normativa antes mencionada, permite establecer que aún no se logra una armonización entre los diferentes órganos reguladores o que tienen injerencia en esta temática tan compleja. Al respecto, se han identificado una serie de inconsistencias en campos como: el manejo de las personas políticamente expuestas (PEPS), los tiempos de resguardo de información, la conformación de los comités de cumplimiento, entre otros. Así mismo, se han presentado dificultades en la implementación de la matriz de riesgos y en la aplicación de nuevos aspectos de las políticas. Conozca su mercado y Conozca su accionista, por lo que se vuelve necesario que se capacite a las instituciones financieras en es-

tos aspectos.

A lo dicho, debe sumarse que las sanciones previstas para los Oficiales de Cumplimiento por incumplimientos en su labor, son verdaderamente drásticas, más aún si la determinación de una negligencia en su función puede partir de un criterio subjetivo que aplique el ente sancionador. Aparte de la posibilidad de enfrentar sanciones de orden administrativo, pecuniario y penal por parte de las autoridades, los Oficiales de Cumplimiento se encuentran desprotegidos frente a demandas penales que podrían interponer ciudadanos que se consideren afectados en sus derechos porque sus transacciones fueron objeto de reporte al organismo de control por haber sido determinadas como inusuales e injustificadas.

Otro aspecto que aún no ha merecido la atención de las autoridades, o al menos no se ha evidenciado su tratamiento público, es el requerimiento del Servicio de Rentas Internas de los Estados Unidos de Norteamérica, el cual está plasmado en la Ley de Cumplimiento Fiscal de las Cuentas en el Extranjero, ley FATCA por sus siglas en inglés, marco regulatorio cuya vigencia en términos prácticos inicia en Enero de 2013 y cuya aplicación puede afectar de forma importante las operaciones internas y externas del sistema financiero de nuestro país. En este aspecto, el tiempo se viene corto y es importante conocer el criterio de las autoridades, más allá que se trate de una Ley externa.

De parte de las instituciones financieras y este gremio, siempre ha habido y habrá la mejor predisposición para apoyar las iniciativas gubernamentales y cumplir con los requerimientos que se deriven de la normativa; nuestra posición se mantendrá en un ámbito colaborativo y pondremos nuestro mejor esfuerzo para mantener un sistema financiero sólido y en constante apoyo al desarrollo de la economía nacional.

Por: Jaime Mancheno Vásquez

PRESIDENTE DEL COMITÉ ECUATORIANO DE OFICIALES DE CUMPLIMIENTO

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

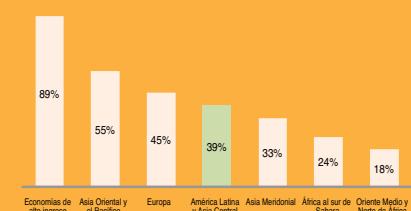
¿SABÍA USTED QUE...?

- A nivel mundial, un promedio del 50% de personas ha declarado tener una cuenta financiera y, en los países en vías de desarrollo los hombres están más bancarizados que las mujeres.
- La penetración de cuentas financieras en América Latina y Asia Central asciende al 39%, mientras que en las economías desarrolladas este indicador es del 89%.
- Solo el 17% de las personas en el Ecuador ahorra dinero para gastos futuros y el 25% para emergencias.

Fuente: The Global Findex Database, Banco Mundial – Working Paper y Gallup. Elaboración: Asociación de Bancos Privados – Área económica.

PENETRACIÓN DE CUENTAS FINANCIERAS POR REGIÓN

Porcentaje de adultos que posee una cuenta en una IFI formal



Fuente y elaboración: Banco Mundial, Findex Notes, Asli Demircig-Kunt y Leonora Klapper.

PREMIO WORLD FINANCE BANKING AWARDS 2012: BANCO CAPITAL, MEJOR ENTIDAD DE BANCA PRIVADA DEL ECUADOR

continuación pág. 1

Esteban Bermeo, Presidente Ejecuti-

vo, afirma que "este reconocimiento fue otorgado tomando en cuenta los resultados, estrategia y enfoque de servicio al cliente que mantiene Banco Capital".

El año 2011 ha marcado hitos de transformación importantes para Banco Capital, que arrancan en la adopción de un

nuevo modelo de negocio enfocado al cliente, y culminan con inversiones tecnológicas, en nuevos servicios transaccionales. Además, de la infraestructura física, como la apertura de tres nuevas agencias y la adquisición del nuevo edificio matriz en la ciudad de Quito.

GUSTAVO ORBE: "LA LIQUIDEZ EN UN BANCO ES LA HERRAMIENTA FUNDAMENTAL QUE TIENE UNA INSTITUCIÓN PARA ASEGURAR UNA ADECUADA RESPUESTA A LOS REQUERIMIENTOS DE SUS DEPOSITANTES. UNA ADECUADA LIQUIDEZ ES EL PRINCIPAL"



¿Qué significa la liquidez bancaria?

Son los recursos de *disponibilidad inmediata* con los que cuenta un banco. Un activo financiero es considerado "líquido" cuando pueda cumplir con tres condiciones: Que se lo pueda convertir en efectivo en **cualquier instante**; que la conversión en efectivo sea inmediata; que de existir **pérdidas**, estas sean **mínimas**. Mientras más "fácil" sea convertir un activo en efectivo, más "líquido" es este.

¿Por qué es importante que los bancos estén líquidos?

La liquidez en un banco es la herramienta fundamental que tiene una institución para asegurar una adecuada respuesta a los requerimientos de sus depositantes. Una adecuada liquidez es el principal seguro que tiene una institución financiera ante cualquier crisis propia o sistémica. En épocas de incertidumbre, los potenciales requerimientos o

"retiros" de los clientes se incrementan de forma radical y el tener un colchón de liquidez es lo que le permitirá a un banco enfrentar de mejor forma la crisis.

¿Qué alternativas tienen los bancos para guardar esa liquidez?

Todo activo financiero que cumpla con las tres condiciones detalladas en la primera pregunta puede servir a un banco para construir su portafolio de liquidez. Entre los productos tradicionales en donde se puede ubicar la liquidez se podría mencionar los instrumentos del mercado monetario de los EEUU (instrumentos cuyos plazos son menores a 1 año) como las Cuentas Corrientes, el Papel Comercial y los Fondos Money Market. Además, no podemos olvidarnos del efectivo en cajas, que es la primera línea para atender a los depositantes.

¿Por qué los bancos mantienen ciertos fondos en el exterior?

Por el riesgo y la falta de alternativas líquidas que existen en el Ecuador. No existen facilidades "creíbles" y funcionales donde el sistema financiero pueda redescantar instrumentos locales. Adicionalmente, nuestro mercado de valores aún no tiene la profundidad necesaria para poder asegurar que un activo financiero pueda ser convertido en efectivo en **cualquier momento**, de forma **inmediata** y con **pérdidas mínimas**. Lamentablemente el riesgo de la economía ecuatoriana está vinculado al valor que tiene el precio del petróleo por lo que, para proteger a los depositantes, es necesaria también

una adecuada diversificación de los recursos administrados. Por el giro normal del negocio de un banco, los recursos captados a los depositantes son colocados, a través de diferentes instrumentos (préstamos o inversiones), a personas y empresas del país en donde opera el banco. Al colocar algo de los recursos que no se utilizan en préstamos o inversiones locales en el exterior, los bancos protegen a los depositantes de una crisis sistémica del país en donde éste opera. Al igual que la liquidez, la "diversificación" es otra herramienta que incrementa la seguridad a los depositantes.

¿Si están en el país, cumplen el mismo rol?

Lamentablemente no por el riesgo sistémico que tienen los instrumentos locales. Cuando exista un shock externo a la economía, los instrumentos locales no tendrán la misma liquidez y seguridad que tienen los instrumentos monetarios en el exterior.

¿Qué sucede en un país en donde no existe un prestamista de última instancia?

El sistema financiero opera con más incertidumbre y por ello debe funcionar con mayores "colchones" de liquidez. La función de un prestamista de última instancia es primordial en épocas de crisis, son ellos los responsables de cubrir necesidades urgentes de liquidez de las instituciones financieras que, sin presentar problemas de solvencia, necesitan recursos para cubrir retiros inesperados de clientes.

Ing. Gustavo Orbe, MBA., Tesorero de Produbanco

GLOSARIO **Encaje bancario:** Es un porcentaje del dinero recibido por los bancos que debe ser mantenido en los bancos centrales. La proporción del encaje es fijado, normalmente, por el banco central de cada país y por la legislación vigente para fines de control del circulante en la economía y protección a los depositantes.

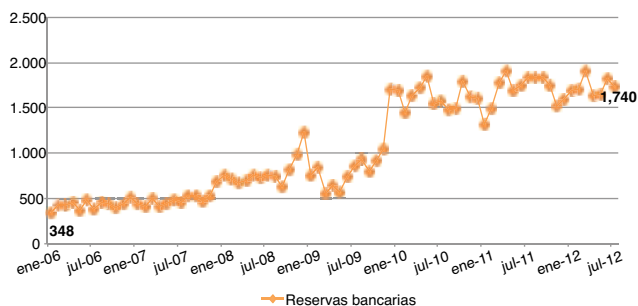
Fondo de liquidez: Tiene la figura de un fideicomiso mercantil de inversión, bajo el cual, las instituciones financieras sujetas a encaje, participarán obligatoriamente mediante el aporte inicial de reservas de liquidez adicionales a las que se mantienen por concepto de encaje, a fin de preservar el normal funcionamiento de tales instituciones en casos de insuficiencia de recursos.

RILD: Reserva Monetaria de Libre Disponibilidad, corresponde al monto de activos externos de alta liquidez que tiene una contrapartida en los pasivos del Banco Central del Ecuador, la cual sirve de base para mantener los sistemas de canje, reserva financiera, de operaciones y de otras operaciones del BCE.

LA LIQUIDEZ EN EL MERCADO FINANCIERO ECUATORIANO

EVOLUCIÓN DE LAS RESERVAS BANCARIAS - Millones de US\$

Enero 2006 - Julio 2012



* Las cifras corresponden a saldos acumulados. Para julio de 2012, el saldo tiene corte al día 27.

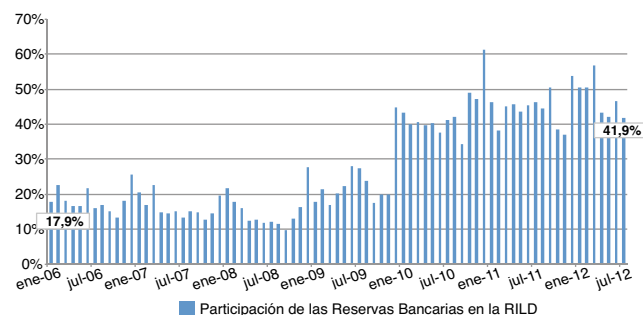
** Las reservas bancarias corresponden a los depósitos para encaje que mantienen los bancos en el BCE.

Fuente: Banco Central del Ecuador

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

RESERVAS BANCARIAS COMO PORCENTAJE DE LA RILD

Enero 2006 - Julio 2012



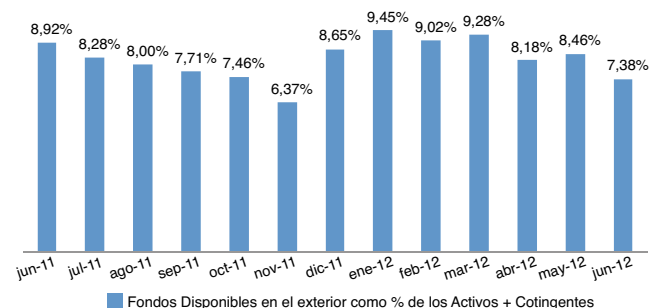
RILD: Reserva Internacional de Libre Disponibilidad.

Fuente: Banco Central del Ecuador

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

FONDOS DISPONIBLES EN EL EXTERIOR COMO PORCENTAJE DE LOS ACTIVOS + COTINGENTES EN LA BANCA - Millones de US\$

Junio 2011 - Junio 2012

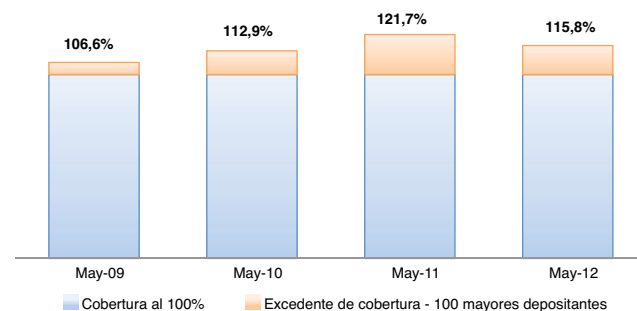


Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros.

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

COBERTURA DE LOS 100 MAYORES DEPOSITANTES DE LA BANCA - En porcentajes

Período (Mayo 2009 - 2012)



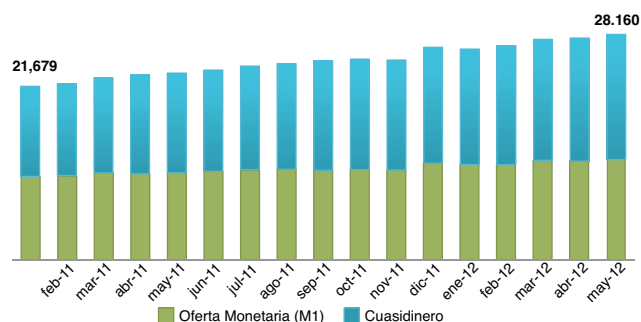
* El área sombreada de color naranja representa el excedente respecto a una cobertura del 100%.

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros.

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

EVOLUCIÓN DE LA LIQUIDEZ TOTAL DEL MERCADO FINANCIERO - Millones de US\$

Enero 2011 - Mayo 2012



La oferta monetaria (M1) incluye: especies monetarias en circulación, moneda fraccionaria y depósitos a la vista.

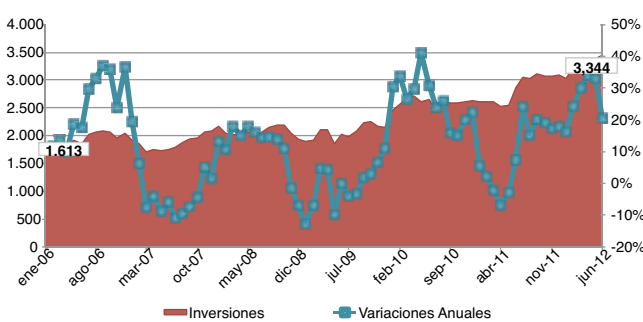
Cuasidinerio incluye: depósitos de ahorro, a plazo, operaciones de reperto, fondos de tarjetahabientes y otros depósitos.

Fuente: Banco Central del Ecuador

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

EVOLUCIÓN DE LA INVERSIONES DE LA BANCA - Millones de US\$

Enero 2006 - Junio 2012



Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros.

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

EL ESFUERZO DEBE ENFOCARSE EN LAS MUJERES



En estudios recientes se ha demostrado que para que los países crezcan y el empleo crezca hay que enfocarse en las mujeres. La razón es sencilla pero poderosa: las mujeres están manejando el crecimiento económico de la región de América Latina y el Caribe. Tanto a nivel macro (economías) como a nivel micro (sus casas). Ver mayor detalle en el Estudio The Gender Dividend publicado por el IDB en Marzo 2010.

Qué necesitan las mujeres para poder promoverse y apoyar este desarrollo macro y micro? Podríamos comenzar con las empresarias y el limitado acceso a financiamiento que no les permite pasar de micro empresarias a pequeñas o grandes empresarias. En el estudio Strengthening Access to Finance for Women-Owned SMEs in Developing Countries publicado en Marzo 2012 por el GPFI, nos muestran diferentes ejemplos de bancos comerciales en países en vías de desarrollo que promueven el segmento de las empresarias, haciendo hincapié en la creación de productos financieros a la medida, apoyando a las mujeres desde la creación de sus empresas, implementando productos de seguros, aliviando las garantías, de esta forma han logrado mantener su nivel de riesgo y ampliar su base de clientes, logrando en sus países una mayor inclusión financiera.

Por ejemplo, como parte de su estrategia de negocios hacia las PYME en Uganda, el Banco DFCU creó el programa las Mujeres en los Negocios (WIB por sus siglas en inglés) en el 2007 para ayudar a las empresarias de Uganda a lograr el crecimiento. Uno de los puntos fundamentales de esta iniciativa ha sido llevar de la mano la gestión empresarial con la **educación financiera y capacitación de las empresarias**, además de ofrecerles los servicios tradicionales de financiamiento. La diferencia en la oferta de DFCU está en la forma en que el Banco ha empacado sus productos combinando préstamos, educación y productos de ahorro para hacer frente a las necesidades de las empresarias. Como los requisitos de garantía son un obstáculo importante para las mujeres de Uganda que tienen dificultades para acceso a la propiedad, DFCU ha creado un "préstamo de la tierra" específicamente para las mujeres. Con este producto, las mujeres son capaces de obtener un préstamo para comprar una propiedad que puede más adelante usar como colateral para un préstamo de negocios.

DFCU también promueve alianzas entre los clientes y para facilitar este proceso, se creó el Club de Inversión, un plan de ahorro, donde las empresarias aumentan fondos juntos para hacer una inversión de futuro del negocio. Los miembros del club de inversión también se puede utilizar el monto ahorrado como garantía.

En América Latina, otros bancos que han comenzado como micro-financieras están escalando su modelo hacia pequeñas y medianas empresas, con ello están acompañando a sus clientas a subir y hacer más grandes sus negocios. Ejemplo de MiBanco en Perú, donde a las empresarias para apoyarles en este crecimiento van de la mano con capacitación mutua para crecer.

Existen muchas iniciativas exitosas que debemos tomar de ejemplo para apoyar la inclusión financiera, y recordemos que las mujeres han sabido manejar su presupuesto familiar y de su hogar, podemos también confiarles un préstamo y apoyarles en la gestión empresarial para que apoye la economía familiar y la de sus países.

Esta es una publicación del Banco Interamericano de Desarrollo, BID, en su blog Beyond Banking. Su autora es Marisela Alvarenga de Jacoby, 9 de julio del 2012, 7:29 pm
Este artículo se encuentra disponible en el siguiente link:
<http://blogs.iadb.org/beyondbanking/2012/07/09/el-esfuerzo-debe-enfocarse-en-las-mujeres/>