



BOLETÍN INFORMATIVO DE LA ASOCIACIÓN DE BANCOS PRIVADOS DEL ECUADOR

# INFORMA



Asesoramiento al cliente en Manejo Seguro del Dinero.

## BANCA SOCIALMENTE RESPONSABLE

Para una institución financiera el concepto de Responsabilidad Social no se relaciona únicamente con actividades específicas hacia a la comunidad o el medio ambiente. Este tiene que ver con un ámbito más amplio que es el aporte integral y permanente que un Banco brinda a la comunidad, a través de la generación de una "Cultura de Ahorro", es una buena gestión financiera, la entrega de servicios financieros sencillos y de fácil acceso, transparencia, educación financiera, entre otros.

El Banco ProCredit -Ecuador- promueve un programa permanente de Educación Financiera dirigido a sus clientes y público en general. Se orienta principalmente a temas relacionados con el manejo de las finanzas personales y empresariales así como la seguridad en el uso de instrumentos financieros, a través de charlas periódicas y material didáctico.

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](mailto:abpe1@asobancos.org.ec)

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

## LA ABPE LANZA CAMPAÑA DE COMUNICACIÓN MASIVA

En estos días, la Asociación de Bancos privados del Ecuador ha lanzado su campaña de comunicación masiva, "Saber es Poder". Esta campaña de servicio a la comunidad tiene como objetivo educar a la población, y en especial a los clientes bancarios, en medidas de seguridad básicas como el buen uso de los canales electrónicos y los distintos productos y servicios provistos por la Banca, así como en prácticas cotidianas para prevenir ser blanco fácil de cualquier tipo de delito financiero.

Si los ecuatorianos adoptan y siguen cuidadosamente los consejos difundidos a través de esta campaña, será menos probable que sean objeto de estafas, suplantaciones, adulteraciones, hackeo y cualquier otro tipo de delito, comúnmente suscitados e inclusive sacapintas. Esta campaña educativa de la ABPE será difundida bajo distintos medios como: radio, televisión, prensa e internet mediante una página web diseñada para este propósito, así como a través de las principales redes sociales. Con esta difusión masiva se busca llegar a la mayoría de clientes bancarios y a la ciudadanía en general.

Próximamente, la Asociación lanzará la página web ([www.saberespoder.ec](http://www.saberespoder.ec)), en la cual los visitantes podrán encontrar tips y recomendaciones de seguridad, así como una variedad de artículos con temas relacionados a la prevención de de-

litos informáticos, información útil para el usuario, el correcto uso y descripción de productos y servicios bancarios, e inclusive consejos para la planificación del crédito y las finanzas personales.

La Asociación de Bancos tiene como su mayor objetivo aumentar el índice de inclusión financiera, fomentar la bancarización e incentivar el acercamiento de las personas al sistema financiero regulado. Por eso la campaña de comunicación "Saber es Poder" además de abordar los temas de seguridad incluye herramientas de educación financiera, y tiene como uno de sus ejes principales desarrollar actividades didácticas que incluyen videos, preguntas, lecturas, entre otras, que servirán de guía interactiva a los usuarios. Además, los visitantes podrán realizar autoevaluaciones, con tan solo responder correctamente a las preguntas planteadas. De esta manera, se busca incentivar la masificación de la cultura y responsabilidad financiera en el Ecuador.

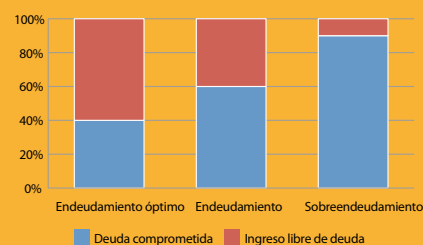
Esta campaña es un esfuerzo de la Asociación de Bancos privados del Ecuador y sus Bancos asociados por mejorar el nivel de información de los clientes bancarios y educarlos, para una mejor prevención del delito y para incrementar sus niveles de educación financiera. La ABPE invita a la ciudadanía a ser parte de este esfuerzo, recordando además que la seguridad es una "responsabilidad compartida".

## ¿SABÍA USTED QUE...?

- Que el 72% de las personas utilizan exageradamente o más allá de su capacidad de pago real el servicio de compras por vía telefónica, internet, tarjeta de crédito, catálogo, entre otras.
- Que en la mayoría de casos el sobreendeudamiento familiar suele producirse por la acumulación de varios tipos de créditos tales como: vehicular, vivienda, consumo, los cuales sumados a los gastos habituales vuelven la carga de deuda insostenible.
- Que el número de tarjetas de crédito en el Ecuador se ha incrementado en el 241,5% en los últimos diez años.

## NIVELES DE ENDEUDAMIENTO EN FUNCIÓN AL INGRESO FAMILIAR

En porcentaje



Fuente: Instituciones bancarias privadas y Revista Eroski Consumer - octubre 2008. Elaboración: ABPE.

## BANCA SOCIALMENTE RESPONSABLE

continuación pág. 1

Desde el 2007, el Banco ha desarrollado una línea educativa denominada "Consejos para manejar sus finanzas", que a la fecha cuenta con seis títulos. Entre ellos se encuentra el de "Reco-

mendaciones para hacer el Presupuesto de Hogar" que está dirigido a madres y padres de familia a fin de orientarles en la adecuada administración de las finanzas del hogar. Así mismo, se incluyen "Consejos para manejar sus operaciones crediticias responsablemente" con el que se difunden los beneficios de un endeudamiento responsable. También existe otro dirigido al público

en general llamado "Buenas razones para ahorrar" que tiene como finalidad el promover el ahorro como base para el desarrollo, bienestar y crecimiento económico. La estructura del programa responde a las necesidades de formación identificadas a través del contacto permanente con la comunidad, y es parte del concepto integral de una Banca Socialmente Responsable.

## PEDRO ARRIOLA: "EXISTE UNA TENDENCIA HACIA EL SOBREENDEUDAMIENTO"



**¿Se podría afirmar que existe una tendencia hacia el sobreendeudamiento en los sectores beneficiarios del microcrédito en el Ecuador?**

Creo que existe el riesgo de sobreendeudamiento, tanto en el sistema de microcrédito como en el de crédito de consumo, ya que ambos están muy conectados. Muchas veces ambos tipos de crédito van a financiar necesidades empresariales o personales de las mismas familias. Por lo tanto, reitero, no se lo puede ver sólo como un riesgo del segmento de microcrédito sino el contagio entre varios segmentos como: microcrédito, consumo y hasta vivienda, es obvio.

**¿Qué factores estarían favoreciendo esta tendencia?**

El probable sobreendeudamiento se ocasiona en parte por los controles a las

tasas de interés que realiza el BCE y de las comisiones por servicios fijados por la Superintendencia de Bancos y Seguros, sin utilizar criterios técnicos para las mismas, ya que generan un incentivo para que las entidades financieras coloquen cada vez más operaciones en el segmento de microcrédito. También están los altos niveles de liquidez con los que ha contado la economía nacional en el último tiempo. Otro factor que incide es la política del Gobierno de impulsar el rol de la Banca pública en el primer piso, otorgando microcréditos subsidiados y sin contar con la capacidad técnica para hacerlo adecuadamente, en cuanto al buen manejo del riesgo crediticio.

**¿Qué consecuencia podría tener esto para el sistema Bancario en general?**

Evidentemente, si a futuro no se toman medidas adecuadas y oportunas se corre el riesgo de tener consecuencias económicas y sociales negativas. No olvidemos que un microcrédito o crédito de consumo incobrable más allá de un problema financiero, es un problema social, porque normalmente hay una familia detrás. Debe primar el sentido de responsabilidad social de todas las entidades financieras del mismo Gobierno, así como de los clientes del sistema financiero.

**¿Qué se debería hacer desde el punto de vista regulatorio para evitar la profundización de esta tendencia hacia el sobreendeudamiento?**

Creo que las autoridades de regulación y de supervisión deben adoptar medidas tendientes a eliminar las distorsiones

provocadas en el mercado y controlar adecuadamente estos riesgos y deberían trabajar conjuntamente con el sistema financiero en ello. Ecuador cuenta con unos de los sistemas de información crediticia más desarrollados y que es ejemplo para muchos otros países. Absurdamente, se planteó un proyecto de ley que pretendía eliminar los burós de crédito, como si éstos fueran los causantes de los problemas, siendo que más bien viabilizan el acceso al crédito de las personas de bajos ingresos y ayudan a monitorear los riesgos crediticios.

**¿Qué medidas están adoptando las instituciones financieras privadas para contrarrestar el sobreendeudamiento de los clientes?**

Estamos realizando entre algunas instituciones análisis de los niveles de calidad de cartera y de algunos indicadores que pueden detectar, problemas de sobreendeudamiento. Es necesario trabajar más en conjunto para reforzar las conciencia sobre las responsabilidad social que todas las instituciones financieras deben tener en el otorgamiento de crédito.

**¿Cuál es la recomendación hacia los clientes del sistema Bancario para prevenir el sobreendeudamiento?**

Es muy importante que se actúe de manera prudente, midiendo bien cuál es su capacidad de pago y determinando qué deudas son necesarias y convenientes. Siempre se debe medir bien el flujo de caja que se generará a futuro y la posibilidad de pagar la deuda, dejando un margen para situaciones inesperadas.

Pedro Arriola es Vicepresidente Ejecutivo, Gerente General del Banco ProCredit en Ecuador y miembro del Directorio de la ABPE

### GLOSARIO SOBREENDEUDAMIENTO

**Sobreendeudamiento.-** Se entiende como la deuda excesiva que tiene una persona u empresa con relación a su flujo de caja (ingresos mensuales), que le impide atender oportunamente sus compromisos de pago.

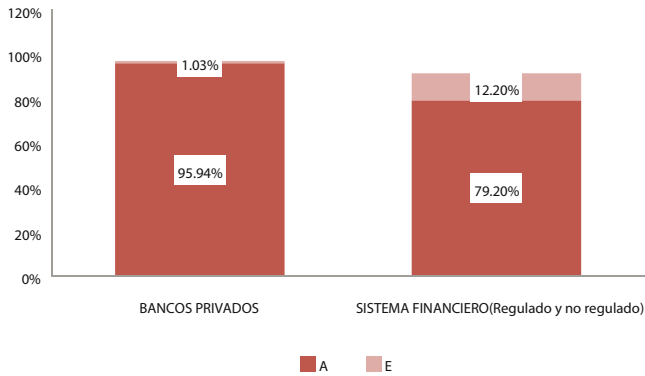
**Riesgo.-** Se denomina a la posibilidad de que un acreedor no recupere un préstamo u obligación debido a la insolvencia del deudor o al atraso en el pago de la misma.

**Insolvencia.-** Se denomina a la incapacidad de un agente económico para honrar sus deudas en los plazos estipulados de vencimiento, causada generalmente por falta de liquidez para enfrentar sus obligaciones inmediatas.

# COMPORTAMIENTO DEL CRÉDITO DE CONSUMO Y MICROCRÉDITO

## CALIFICACIÓN DE CARTERA DE MICROCRÉDITO - AÑO 2010

En porcentajes

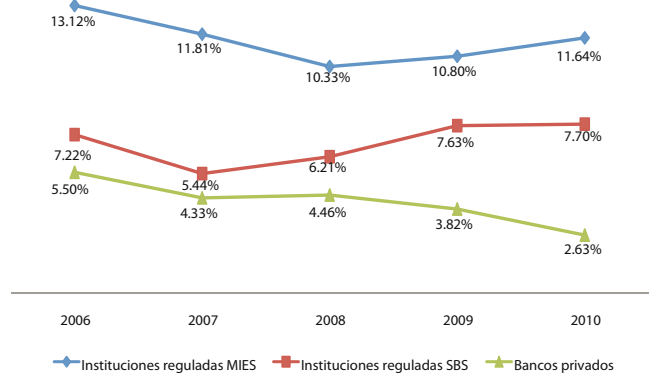


\* El porcentaje restante corresponde a la participación de los saldos de cartera con calificación B, C y D.

Fuente: CREDIT REPORT / SBS. Elaboración: Asociación de Bancos privados del Ecuador.

## ÍNDICE DE RIESGO (MOROSIDAD) EN EL MICROCRÉDITO

En porcentajes

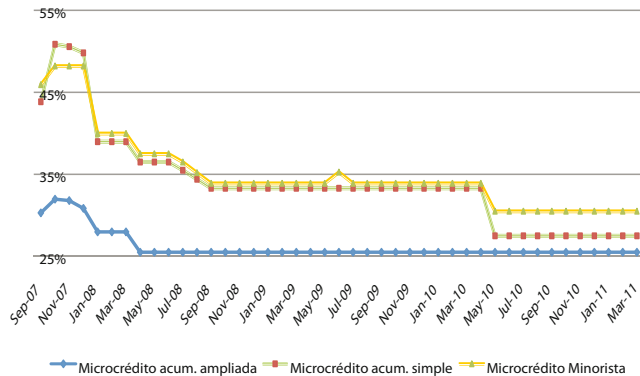


\* Incluye saldos de cartera vencida y la cartera que no genera intereses al final de cada período.

Fuente: CREDIT REPORT / SBS. Elaboración: Asociación de Bancos privados del Ecuador.

## EVOLUCIÓN DE LAS TASAS DE INTERÉS MÁXIMAS REFERENCIALES EN EL SEGMENTO DE MICROCRÉDITO

En porcentajes

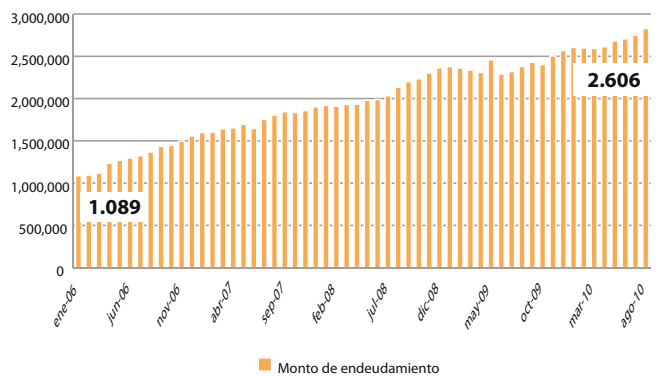


\* Las tasas de interés corresponden a los techos máximos establecidos por el BCE al final de cada período.

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

## NIVEL DE ENDEUDAMIENTO EN TARJETAS DE CRÉDITO (2006 - 2010)

En miles de US\$

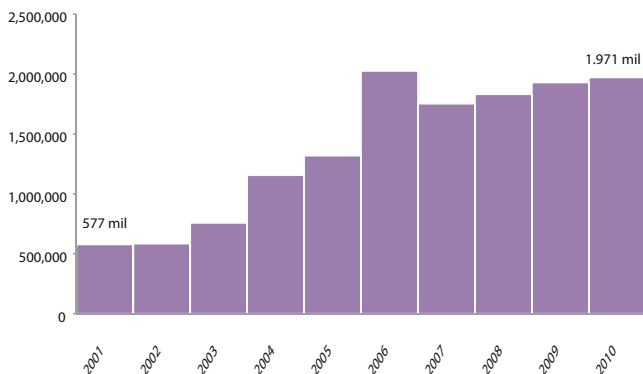


\* Incluye saldos de tarjetas nacionales e internacionales emitidas por las distintas instituciones financieras.

Fuente: SBS. Elaboración: Asociación de Bancos privados del Ecuador.

## NÚMERO DE TARJETAS DE CRÉDITO

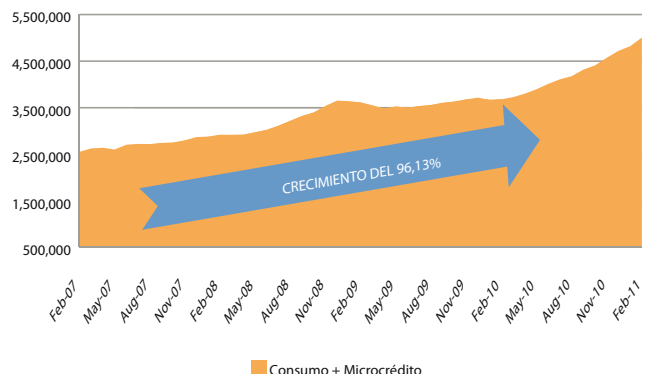
En número de tarjetas



Fuente: SBS. Elaboración: Asociación de Bancos privados del Ecuador.

## CRECIMIENTO DEL SALDO CARTERA DE CONSUMO + MICROCRÉDITO - BANCA PRIVADA (2007-2011)

En miles de US\$



Fuente: SBS. Elaboración: Asociación de Bancos privados del Ecuador.

## “IMPORTANCIA DEL AHORRO Y TIPS PARA NO CAER EN SOBREENDEUDAMIENTO”

La organización de nuestros ingresos y gastos es fundamental, para evitar gastar más de lo que ganamos “sobreendeudarnos” y podamos ahorrar. Para ello, hemos recopilado algunas recomendaciones y hábitos que fortalecen el ahorro:

### RECOMENDACIONES PARA AHORRAR

#### “NUNCA DEJE DE AHORRAR, SIEMPRE HAY BUENAS RAZONES PARA HACERLO”

- § Es necesario iniciar por una planificación estricta, el primer paso es hacer un presupuesto familiar y comprometer a los miembros de la familia para cumplirlo.
- § Analice los ingresos mensuales de la familia, revise los que son fijos y los que pueden variar como: imprevistos, diversión, enfermedad, otros.
- § Separe los gastos básicos como: vivienda, alimentos, servicios básicos, vestimenta y educación, de los ocasionales como: restaurantes, paseos, vacaciones, cine, etc.
- § Controle el uso de las tarjetas de crédito, solo úselas para pagos imprevistos o de emergencia, cuyos valores son altos y se necesite crédito.
- § Trate de ahorrar un porcentaje fijo de sus ingresos.
- § Evite solicitar créditos, a menos que sea para atender emergencias. Trate de no pedir préstamos para consumo sino para inversión.

*“Piense en el ahorro como la posibilidad de ser libre financieramente y dejar de trabajar sólo para pagar deudas. Cambie su estilo de vida y aprenda a vivir mejor”.*

### RECOMENDACIONES PARA EVITAR EL SOBREENDEUDAMIENTO

#### “EVITE SOLICITAR CRÉDITOS INNECESARIOS O ACUMULE MÁS DE DOS DEUDAS A LARGO PLAZO” ANTES DE SOLICITAR UN CRÉDITO **TOME EN CUENTA:**

- § Que su ingreso mensual puede cubrir sus gastos regulares y sus compromisos financieros y siempre es conveniente que le quede un excedente para el ahorro.
- § Cuide su deuda actual, si usted decide obtener un segundo préstamo, recuerde que un préstamo adicional aumentará sus compromisos mensuales de pago en relación con sus ingresos.
- § Cuando decida tomar un préstamo, no crea que siempre el plazo más largo de pago y la cuota más baja es lo más conveniente.

### MIENTRAS PAGA LAS CUOTAS DEL CRÉDITO

- § Lleve un control muy estricto de sus finanzas, gaste sólo lo necesario y minimice los innecesarios.
- § Si atraviesa un cambio en su situación financiera y esto acarrea un atraso, comuníquelo a la persona del Banco que es responsable de su crédito.

### OTRAS RECOMENDACIONES

- § Trate de no tener más de una o dos tarjetas de crédito.
- § Evite usar las tarjetas como reemplazo del dinero para productos que se pueden cancelar con un monto bajo de efectivo.
- § Trate de hacer un “plan de pagos” y concentrar las deudas en lo posible con un solo acreedor.
- § Evite recurrir a prestamistas informales. Éstos prestan dinero sin las debidas regulaciones y con tasas excesivamente altas y lejos de ser una solución, normalmente, se constituyen en un problema aún mayor.

*“La honestidad y la sinceridad son fundamentales en la relación entre el Banco y el cliente; sea sincero desde la primera entrevista con el funcionario del Banco.”*