



BOLETÍN INFORMATIVO DE LA ASOCIACIÓN DE BANCOS PRIVADOS DEL ECUADOR

INFORMA



APRENDIENDO A AHORRAR

Solo ciudadanos que saben ahorrar y manejar sus finanzas personales de manera cuidadosa y prudente y conocen cómo pedir un préstamo y asumir un riesgo financiero, pueden empoderarse y asumir control sobre su economía familiar para mejorar su calidad de vida. A lo largo y ancho del mundo, instituciones financieras de todo tipo así como entidades gubernamentales invierten importantes recursos en campañas de educación financiera para sus ciudadanos.

Nuestro país no es una excepción. Varios bancos se encuentran realizando esfuerzos de acercamiento con la ciudadanía para otorgarles herramientas para aprender a manejar mejor su dinero.

continúa pág. 2

LA IMPORTANCIA DE LA PROFUNDIZACIÓN FINANCIERA Y BANCARIZACIÓN EN EL ECUADOR

El desarrollo de la economía mundial se refleja en el crecimiento de la actividad financiera, es decir, en el aumento del uso de productos y servicios financieros en la sociedad. Bajo esta consigna, la Banca ecuatoriana ha volcado su esfuerzo hacia la masificación y modernización del uso de los productos y servicios financieros, que permitan la inclusión de un mayor número de ecuatorianos en el sistema. Si bien el avance ha sido importante, los niveles de profundización financiera y bancarización aún se mantienen por debajo del promedio de América Latina (AL), por lo que es fundamental la adopción de nuevas políticas que estimulen el crecimiento sostenido del sector.

La actividad financiera y sus necesidades han ido en franco crecimiento en el país. Así, los niveles de cobertura Bancaria se han extendido significativamente en los últimos 5 años. Hoy existen agencias, sucursales y corresponsales no bancarios en todo el Ecuador. Una tendencia importante es el desarrollo de las microfinanzas y el microcrédito, en el cual se ha otorgado un volumen de crédito de US\$880 millones entre enero y septiembre de 2010, facilitando así la formalización de la economía.

El desarrollo tecnológico y la constante innovación del Sistema Bancario ecuatoriano mediante la fusión de servicios independientes a la intermediación financiera, como el Internet y el celular, ha sido importante. En este sentido, la Banca se encuentra permanentemente desarrollando nuevos productos y servicios de alta calidad, que antes eran inexistentes en el país, como la Banca electrónica. En estos días es común que miles de ecuatorianos realicen transacciones bancarias vía celular e Inter-

net, extendiendo y agilitando el acceso a la actividad financiera en el país.

Sin embargo, la tendencia hacia la bancarización se ha visto desacelerada, debido a ciertas políticas promulgadas por el Estado, que conspiran en contra de una mayor inclusión financiera. La implantación de límites y controles a las tasas de interés y a las tarifas por servicios financieros, son ejemplos de ello. Ricardo Mariño, ex presidente de la Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN), lo resalta en sus declaraciones de la XLIV Asamblea Anual de FELABAN.

En la actualidad, la penetración de los servicios financieros en el país es del 45,3% del Producto Interno Bruto (PIB), cuando el promedio de AL se aproxima al 80,2%, gracias al acertado crecimiento de Panamá, Chile y Honduras, que han convertido sus economías en grandes centros financieros de alto flujo de inversión. Pese a ello, AL aún continúa rezagada respecto a los índices registrados por los países industrializados, para los cuales esta relación al año 2009 se ubicó en 254,7%

No obstante lo anterior, la Banca latinoamericana demostró su alta solvencia, liquidez y claro empleo de buenas prácticas financieras durante la crisis financiera mundial, con lo que evitó una posible erosión patrimonial. De igual forma, la Banca ecuatoriana ha demostrado estar sólida, solvente y líquida. Prueba de ello es que, el ranking anual de los 250 mejores bancos de AL publicado por América Economía Intelligence se destaca a 6 instituciones Bancarias ecuatorianas entre las más importantes de la región, por su gran desempeño, buena administración de riesgos y sólidos índices financieros.

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

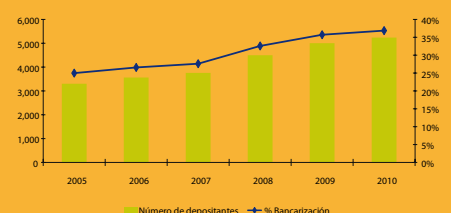
E-mail: abpe1@asobancos.org.ec

www.asobancos.org.ec

¿SABÍA USTED QUE...?

- El nivel bancarización en el Ecuador pasó de 25% en el año 2005 a 37% durante el año 2010.
- Existen en el Ecuador 53,2 puntos de atención por cada 100.000 habitantes, superior al promedio de América Latina (49,9 puntos de atención).
- La penetración de servicios financieros (Depósitos + Créditos / PIB) representan el 45,3% a septiembre de 2010, respecto al 37,3% registrado durante al año 2006.

ÍNDICE DE BANCARIZACIÓN - SISTEMA BANCARIO PRIVADO (2005- 2010)



APRENDIENDO A AHORRAR

continuación pág. 1

Unibanco es una de estas instituciones. Desde hace 2 años y medio se encuentra realizando su programa "Cuida tu futuro, usa bien tu dinero" que promueve un manejo responsable del dinero, del crédito y del ahorro y así ayuda a los ecuatorianos a optimizar y crecer sus

economías personales.

Mediante este programa, Unibanco ofrece asesoramiento para que clientes y no clientes cuiden su economía familiar, utilicen bien sus recursos y prioricen sus gastos mediante una sencilla planificación financiera del hogar para mejorar su capacidad de ahorro. Además, ofrecer información práctica y útil sobre el pago de impuestos, y servicios básicos, así como explicación acerca de los productos y términos financieros más utilizados.

Desde su puesta en marcha, el programa ha capacitado a 250 personas en talleres gratuitos y ha llegado a aproximadamente 500.000 personas con dípticos informativos y prácticos. Adicionalmente el programa radial Economía Fácil realizado en conjunto con Banco Solidario cumplió ya su edición número 100, y la página WEB Cuida tu Futuro, usa Bien tu Dinero con herramientas y consejos prácticos www.cuidatufuturo.com se encuentra al aire.

FERNANDO POZO: "DEBERÍAMOS LLEGAR A LOS NIVELES DE BANCARIZACIÓN DE LOS PAÍSES DESARROLLADOS"

se constituyen en un aliado importante para el desenvolvimiento de la actividad económica en general.

¿Qué retos persisten en torno a la inclusión de un mayor número de ecuatorianos en el sistema bancario?

Dado un mayor número de clientes, la meta a cumplir se relaciona con la oferta de productos de calidad y que sean oportunos para cada tipo de cliente, esto es que atiendan sus necesidades específicas de financiamiento y de seguridad y rentabilidad para sus ahorros por otro.

Europa o EEUU?

El ambiente económico influye en gran medida en este resultado, la estabilidad política y jurídica, el nivel de educación de la población así como su acceso a los servicios básicos y una vez cubiertos éstos el acceso a los más sofisticados también son determinantes para que el nivel de bancarización sea mayor.

¿Es suficiente el crecimiento del sector bancario para mantener una tendencia sostenida de bancarización?

El aumento de la bancarización es una labor diaria que requiere de esfuerzo de todos los participantes de la economía, sobretodo luego de una crisis como la de 1999 que mermó en gran medida la confianza de los depositantes. Así, la tarea de difusión de los servicios bancarios y los beneficios que éstos ofrecen para el desarrollo de sus actividades es una parte importante. Sin embargo, para crear una cultura financiera se necesita del contingente de varios sectores que incluye al gobierno a través de sus autoridades de control y a la sociedad en general.

¿Cómo se encuentra el Ecuador en su nivel de bancarización en relación a otros países de América Latina?

A 2009, según información del Banco Mundial, Ecuador tiene un porcentaje de acceso a servicios bancarios de 35 %, lo que implica un nivel cercano al promedio de la región que es de 36 %, sin embargo, para el caso de Chile se ubica en 60%, Panamá 46%, Brasil 43%, Uruguay 42%, Colombia 41%, Bolivia y Paraguay en 30 % y los demás países entre 25% y 29%.

¿Cuáles son los efectos de un mayor nivel de inclusión financiera o bancarización dentro de una economía?

Una mayor formalización de la economía, se eliminan paulatinamente asimetrías de información y se consolida una mayor competencia entre los actores financieros: bancos, cooperativas, sociedades financieras, entre otros. Se reduce la presencia de chulqueros que atienden a segmentos informales de la sociedad a través de créditos con tasas de usura y que liquidan los emprendimientos de pequeños productores que acuden a estas formas de financiamiento.

¿Cuáles son los principales obstáculos para la bancarización en el Ecuador?

La informalidad de la economía, inseguridad jurídica que frenan nuevas inversiones, descoordinación entre las autoridades de control que no han apoyado del todo el proceso de una mayor cultura financiera. Actualmente los controles de tasas de interés, así como el control de precios de los servicios hace que las instituciones financieras no continúen fuertemente en el proceso de bancarización dados los altos costos implicados.

Según América Economía existen aproximadamente 5,2 millones de ecuatorianos con depósitos en el sistema bancario, lo que implica un crecimiento de aproximadamente 59% en 5 años. ¿Qué razones explican este crecimiento?

El trabajo de las instituciones financieras que tienen un rol preponderante en la generación de confianza –en especial luego de la crisis de 1999– y la prestación de servicios que faciliten las actividades comerciales y productivas; así como en la calidad en atención a clientes. Es decir,

¿Cuál debería ser la meta del Ecuador en cuanto a la inclusión financiera?

Llegar a niveles de economías más desarrolladas donde la bancarización de los ciudadanos se ubica por sobre 90 % como EEUU 91%, Francia 96%, Alemania 97 % y Finlandia 99 %.

¿Por qué América Latina mantiene índices de bancarización inferiores a

Fernando Pozo Crespo es Gerente General de Banco Pichincha y ex Presidente de FELABAN

Profundización financiera.- Se refiere al grado de penetración de los servicios financieros en una economía. Este indicador mide el grado de desarrollo del sistema financiero y por ende el de una economía y viceversa. Su cálculo corresponde a la relación que guardan los depósitos y créditos respecto a la Producto Interno Bruto (PIB).

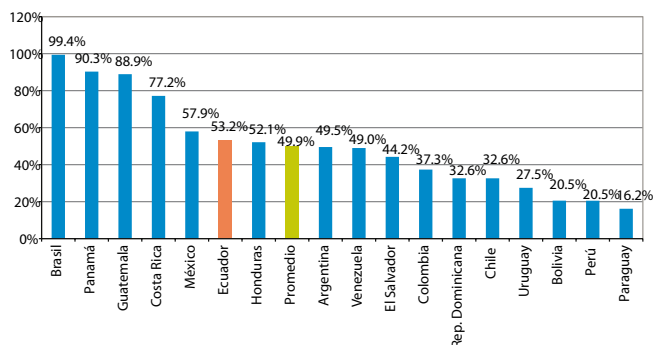
Bancarización.- Corresponde a la medición del uso de instrumentos financieros como medios de pago para realizar transacciones. Se calcula relacionado el número de depositantes respecto a la población total o la población económicamente activa.

Densidad Financiera.- Se refiere al número de puntos de atención financiera existentes por cada cierto número habitantes dentro de un país.

PROFUNDIZACIÓN Y BANCARIZACIÓN

Canales de servicios financieros por cada 100.000 Habitantes - año 2009

En porcentajes



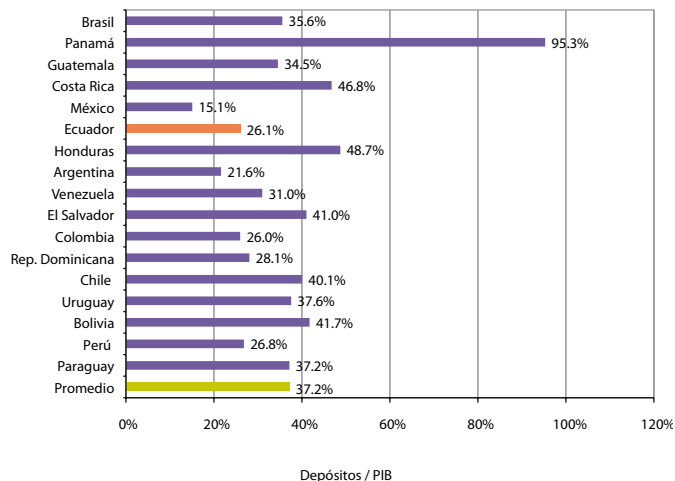
Canales de servicios financieros: Se definen como el establecimiento equipado por una entidad supervisada para realizar operaciones de intermediación financiera y prestar servicios financieros al público en general. Estos incluyen: Sucursales, agencias, matriz, cajeros automáticos, corresponsales no bancarios y P.O.S. (Punto de venta o terminal, mediante la cual se captura la información de la tarjeta de débito o crédito de un consumidor).

* Las cifras corresponden únicamente a Bancos Comerciales, para el Ecuador las cifras obedecen al Sistema Bancario Privado.

Fuente: Índice Básico de Bancarización para América Latina, Dirección de Análisis Económico de la ABV.
Elaboración: Asociación de Bancos Privados del Ecuador.

Profundización financiera - año 2009

En porcentajes



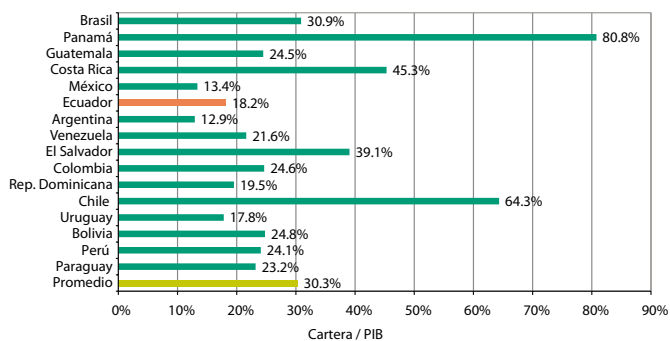
* Las cifras corresponden únicamente a Bancos Comerciales, para el Ecuador las cifras obedecen al Sistema Bancario Privado.

Fuente: Financial Access 2010.

Elaboración: Asociación de Bancos Privados del Ecuador.

Profundización financiera - año 2009

En porcentajes



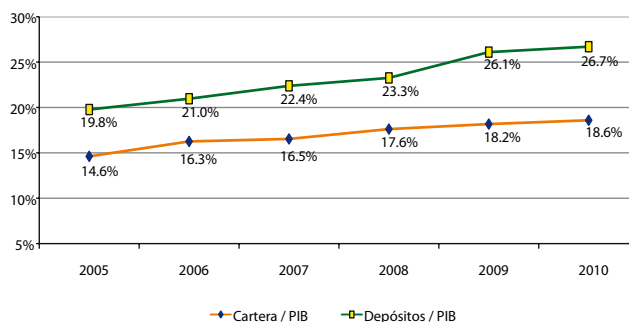
* Las cifras corresponden únicamente a Bancos Comerciales, para el Ecuador las cifras obedecen al Sistema Bancario Privado.

Fuente: Financial Access 2010.

Elaboración: Asociación de Bancos Privados del Ecuador.

Evolución de la profundización financiera del Sistema Bancario Privado del Ecuador (2005 - 2010)

En porcentajes



* Las cifras corresponden al Sistema Bancario Privado del Ecuador.

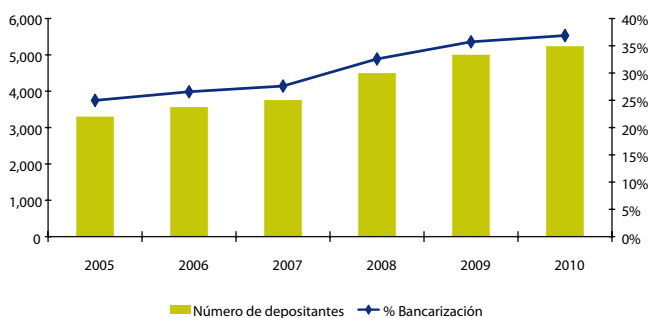
** Las cifras para el año 2010 corresponden a estimaciones realizadas por Financial Access 2010.

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros y Financial Access 2010.

Elaboración: Asociación de Bancos Privados del Ecuador.

Índice de bancarización - Sistema Bancario Privado (2005- 2010)

En miles de personas y porcentajes



* Las cifras corresponden al Sistema Bancario Privado del Ecuador.

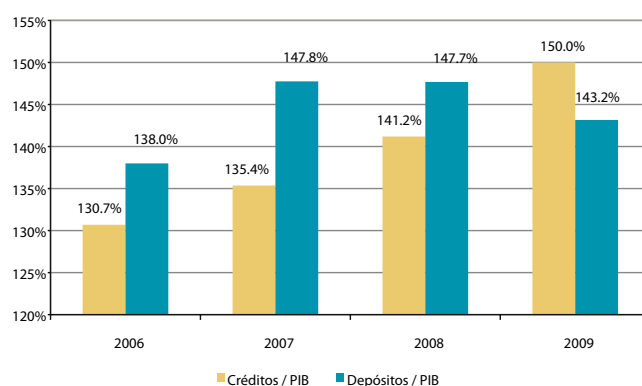
** Para el año 2010 las cifras corresponden al mes de junio.

*** El índice de bancarización corresponden a la relación entre el número de depositantes totales respecto a la población total del Ecuador.

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

Índices de profundización financiera - países del G-7 (2006 - 2009)

En porcentajes

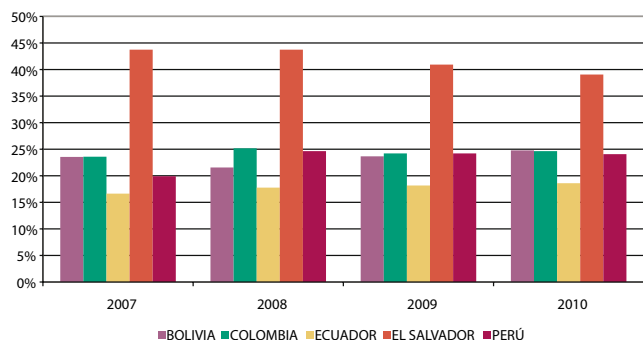


Fuente: Fondo Monetario Internacional (FMI). Elaboración: Asociación de Bancos Privados del Ecuador.

PROFUNDIZACIÓN Y BANCARIZACIÓN

Evolución de la participación del crédito / PIB de ciertos países de América Latina

En porcentajes



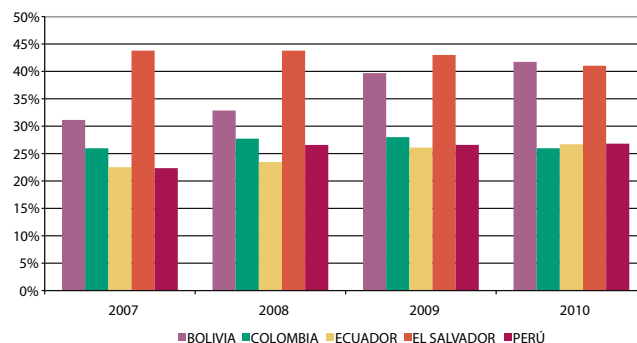
* Las cifras corresponden únicamente a Bancos Comerciales, para el Ecuador las cifras obedecen al Sistema Bancario Privado.

** Las cifras para el año 2010 corresponden a una estimación de Financial Access 2010.

Fuente: Índice Básico de Bancarización para América Latina, Dirección de Análisis Económico de la Asociación Bancaria de Venezuela. **Elaboración:** Asociación de Bancos Privados del Ecuador.

Evolución de la participación de los depósitos / PIB de ciertos países de América Latina

En porcentajes



* Las cifras corresponden únicamente a Bancos Comerciales, para el Ecuador las cifras obedecen al Sistema Bancario Privado.

** Las cifras para el año 2010 corresponden a una estimación de Financial Access 2010.

Fuente: Índice Básico de Bancarización para América Latina, Dirección de Análisis Económico de la Asociación Bancaria de Venezuela. **Elaboración:** Asociación de Bancos Privados del Ecuador.

PARA MEJORAR LA BANCARIZACIÓN DEBEN DESAPARECER LOS TECHOS DE LA TASA DE INTERÉS Y EL CRÉDITO DIRIGIDO

DECLARACIONES RICARDO MARIÑO EX PRESIDENTE DE FELABAN



Director Ejecutivo del Banco ITAU - Brasil

Gobernador Principal de Brasil ante FELABAN.

El sector tiene que mejorar su profundización, su cobertura entre más sectores de la población y sus productos para el financiamiento del comercio exterior que cada vez toma una mayor dinámica, en especial con el Asia. El sector Bancario tiene que segmentar sus productos para financiar y atender a empresas cada vez más exigentes, internacionalizadas e interconectadas con el mundo. Por lo tanto tiene como objetivo crecer con seguridad.

En los próximos años las empresas del sector real de Latinoamérica, serán de mayor tamaño y requerirán financiación en sus mercados domésticos a costos razonables. Para esto los Bancos de la región requerirán mayor patrimonio y mayor crecimiento de sus activos. Esto debe lograrse en un marco de prudencia y generación de rentabilidad.

En términos generales, en la región, deben desaparecer visos del pasado tales como los techos a las tasas de interés, el crédito dirigido y los costos de transacción a los servicios financieros. En ese aspecto, la cultura del pago y la confianza en el sistema debe crecer.

Es necesario que nuestras economías se formalicen mucho más y que la lucha contra la pobreza siga siendo un objetivo de la política económica y social. Para que esto se de, la regulación y supervisión deben dar pasos necesarios para realizar su labor acorde con estos nuevos enfoques y es necesario que el Estado contribuya y participe en modernizar la economía.