



BOLETÍN INFORMATIVO DE LA ASOCIACIÓN DE BANCOS PRIVADOS DEL ECUADOR

# INFORMA



De izquierda a derecha: Ramiro Ortiz Gudián (Nicaragua), Óscar Orozco (El Salvador), Ricardo Cuesta (Ecuador), Víctor Matheu (The Pacific Institute)

## LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL COMIENZA CASA ADENTRO...

Desde hace algunos años la RSE (Responsabilidad Social Empresarial) ha comenzado a considerarse como parte clave de la gestión de los negocios. La implementación de una estrategia de RSE, implica un cambio en la cultura organizacional y en la cultura del capital humano. Las áreas de Desarrollo Organizacional que, ante la inclusión de la RSE, habían permanecido pasivas por considerarse alejadas de su actividad funcional, han comenzado a reconocer que es algo cercano y que además, está fuertemente vinculada con su gestión.

Banco Promerica Ecuador, mantiene su compromiso con el desarrollo sostenible y la convivencia armónica con todos sus stakeholders, siendo sus colaboradores la pieza clave para el progreso y crecimiento de la institución. Es así, que a través de una iniciativa de RSE originada por Grupo Promerica, Banco Promerica Ecuador ha implementado un programa estructurado, basado en décadas de investigación en las áreas de psicología cognitiva y teorías del aprendizaje social denominado "PASOS HACIA EL ÉXITO", que está orientado a identificar el potencial y responder positivamente ante el cambio,...

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)

## MICROFINANZAS EN ECUADOR

Los últimos treinta años y con mayor fuerza los últimos diez años, Ecuador ha sido testigo de un incremento importante en sus niveles de bancarización especialmente gracias al desarrollo de las microfinanzas. Se han incorporado al sistema financiero cientos de miles de ecuatorianos que reciben créditos nuevos. Las nuevas condiciones del entorno (buró de información e impuestos) sin embargo ponen en riesgo la expansión de esta actividad.

Es importante comprender que el concepto de microfinanzas, más que un crédito pequeño ("micro"), tiene que ver con el destino del financiamiento y su fuente de repago. El verdadero concepto está en el destino, es un crédito para un empresario pequeño, para el desarrollo de su actividad productiva, y la fuente de repago proviene de su negocio.

El microcrédito le permite al "microempresario" desarrollar sus activos productivos (inventarios, insumos, pequeñas infraestructuras productivas o herramientas), generar empleo para sí y los que le rodean, y en definitiva desarrollar su economía saliendo de esta forma de la pobreza de forma legítima, contando con su esfuerzo, iniciativa propia y el financiamiento necesario.

El reto además, una vez que el microempresario se va desarrollando es el promover en el también una cultura de ahorro y de administración adecuada de sus finanzas, donde se conjuga la administración de su negocio y sus ingresos y gastos familiares (se promueve su cultura financiera). El ahorro le permite al microempresario sortear situaciones difíciles como puede ser el caso de una enfermedad, ciclos de su negocio o las inclemencias del tiempo que afectan su producción, mejorando así su capacidad de crecer.

Es importante mencionar que el desarrollo adecuado de las microfinanzas exige una especialidad y metodologías adecuadas para su correcta implementación, sin las mismas

se corre el riesgo de dañar al microempresario en su cultura financiera y mermar así su posibilidad de verdadero desarrollo empresarial.

La aplicación de estas metodologías sin embargo son más costosas que las de un crédito tradicional para otros segmentos, y de hecho difícilmente se logra una operación rentable a pesar de que la tasa de interés nominalmente aparece como mayor, pues no existe por parte de los clientes información financiera (se la debe levantar desde cero), no existen garantías reales (hipotecas o prendas), y los microempresarios en su mayoría están en zonas rurales, elementos que generan una operación de mayor costo y riesgo.

El beneficio de esta actividad hacia la sociedad es muy importante, gracias al microcrédito muchos ecuatorianos que han estado en el desempleo o en el subempleo y en situaciones complicadas económicamente han podido desarrollar una actividad digna, formalizarse, prosperar y lograr el financiamiento de sus necesidades familiares con un horizonte de crecimiento.

Esta actividad financiera merece y requiere mayor reconocimiento y apoyo diferenciado para su desarrollo, en Ecuador todavía hay mucho por hacer en términos de bancarizar la población y brindarle servicios financieros viables para su crecimiento y cultura financiera. Hay mucho por hacer desde la política pública para su desarrollo (impuestos diferenciados). Es importante recordar que muchos microempresarios ecuatorianos siguen presos de agiotistas o en zonas aún inaccesibles excluidos del sistema formal y existe forma de llegar, la pregunta es: existen los incentivos adecuados para hacerlo y promover estas operaciones?.

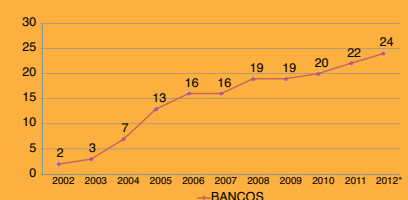
**Carlos Andrés Holguín**  
CFO – Banco Finca Ecuador

## ¿SABÍA USTED QUE...?

- Entre julio de 2002 y 2012, el sistema bancario privado originó un volumen de cartera de microcrédito de US\$8.581 millones, beneficiando a más de 600 mil microempresarios.
- El saldo de la cartera de microcrédito entre octubre de 2006 y 2012 se incrementó en el 185,77%, lo que significa un aumento de US\$852 millones.
- La Banca Privada durante a octubre 2012, reporta aproximadamente 20.000 accionistas en todo el sistema.

## EVOLUCIÓN DEL NÚMERO DE ENTIDADES BANCARIAS PRIVADAS QUE OPERAN EN MICROCRÉDITO

Período 2002 - 2012



\* Las cifras al 2012, tienen fecha de corte al mes de septiembre.  
\*\* Al 2012 se reportan 26 entidades bancarias privadas en el sistema.

## LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL COMIENZA CASA ADENTRO...

continuación pág. 1

...a través de herramientas prácticas para lograr lo mejor de sus colaboradores en los ámbitos personal, familiar y profesional.

El mentor de este programa es el Dr. Lou Tice, reconocido instructor internacional

que inició el desarrollo de su plan de estudios en el comportamiento humano, a principios de los años 60 y en 1971 fundó The Pacific Institute, institución educativa especializada en técnicas de desarrollo personal y organizacional. Para facilitar la difusión del programa, un grupo de colaboradores del banco fueron capacitados y certificados por The Pacific Institute para capacitar al 100%

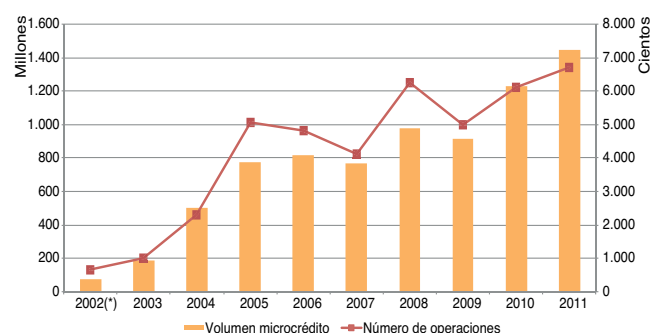
de sus colaboradores.

En definitiva, el Banco hoy cuenta con colaboradores cuyo compromiso con la organización crece en la medida que se siente más motivado y valorado, tomando consciencia de su orgullo de pertenencia porque su reputación trasciende los límites del ámbito laboral y se convierte en un principio de vida personal.

## DESEMPEÑO DEL FINANCIAMIENTO DESTINADO A LA MICROEMPRESA

### VOLUMEN Y NÚMERO DE OPERACIONES DE MICROCRÉDITO EN LA BANCA PRIVADA

Período 2002 - 2012 (En millones de US\$ y cientos de operaciones)

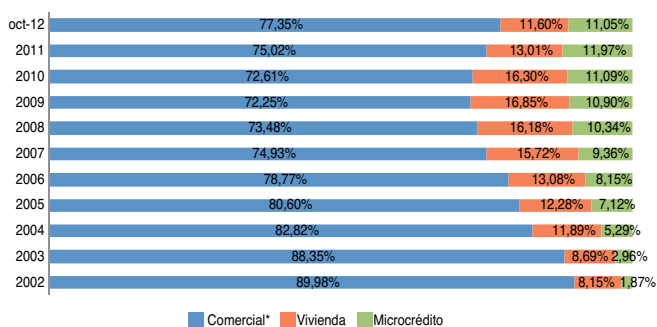


(\*) Los montos están acumulados entre julio y diciembre de 2002.

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros.  
Elaboración: Asociación de Bancos Privados - Área económica.

### EVOLUCIÓN DE LA PARTICIPACIÓN DEL MICROCRÉDITO EN EL TOTAL DEL CRÉDITO PRODUCTIVO BANCARIO

Período 2002 - 2012 (En porcentajes)

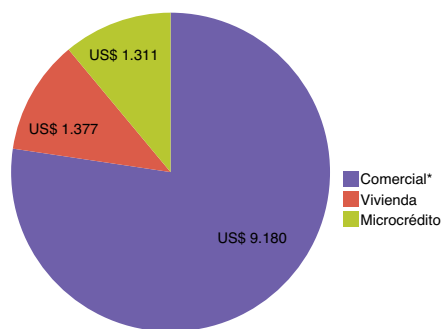


\* El crédito comercial corresponde al financiamiento destinado a industrias y sectores productivos como: manufacturero, metalmeccánico, de agricultura, textil, entre otros.

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros.  
Elaboración: Asociación de Bancos Privados - Área económica.

### COMPOSICIÓN DEL SALDO DE LA CARTERA PRODUCTIVA BANCARIA

A octubre de 2012 (En millones de US\$)

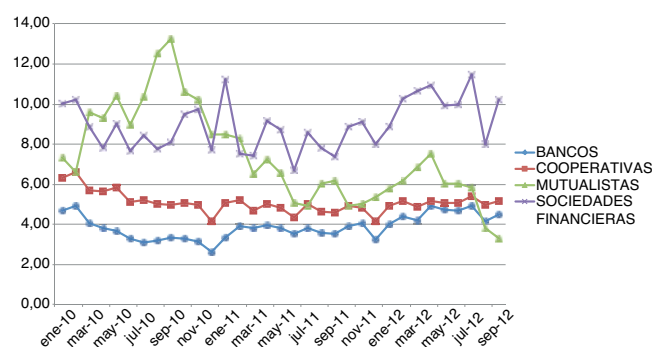


\* El crédito comercial corresponde al financiamiento destinado a industrias y sectores productivos como: manufacturero, metalmeccánico, de agricultura, textil, entre otros.

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros.  
Elaboración: Asociación de Bancos Privados - Área económica.

### MOROSIDAD EN EL SEGMENTO DE MICROCRÉDITO POR SUBSISTEMA PRIVADO

Enero 2010 - Septiembre 2012 (En porcentajes)



Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros.  
Elaboración: Asociación de Bancos Privados - Área económica.

**GLOSARIO**  
**Banca comunal:** Metodología crediticia en la cual los clientes forman grupos de entre 10 y 30 individuos que son autónomamente responsables por el liderazgo, estatus, contabilidad, gestión de fondos y supervisión de préstamos.  
**Microempresa:** Negocio a pequeña escala en el sector informal. Las microempresas suelen emplear menos de 5 personas y, éstas pueden estar instaladas fuera del hogar.  
**Microfinanzas:** Servicios de banca y/o finanzas focalizadas en negocios y hogares de ingresos bajos y moderados, que incluyen la prestación de un crédito.

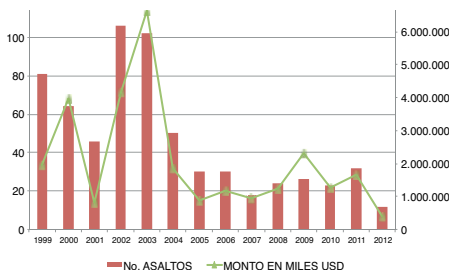
## NORMAN ROMERO: “LA BANCA PRIVADA, DESDE HACE VARIOS AÑOS, EMPRENDIÓ UN TRABAJO ARDUO PARA REDUCIR EL IMPACTO DE LOS ACTOS DELICTIVOS”



### ¿Qué avances reportan los Bancos en cuanto a garantizar la seguridad de sus clientes?

La banca privada, desde hace varios años, emprendió un trabajo arduo y riguroso, tendiente a invertir en una reducción del impacto, de actos delictivos, tanto físicos como a través de medios electrónicos. Así, por ejemplo los índices del riesgo bajo la modalidad “Asalto a mano armada”, han disminuido de modo importante y, hoy por hoy, no escuchamos noticias sobre asaltos al interior de las Agencias en los Bancos Asociados.

### ASALTOS A INSTITUCIONES FINANCIERAS 1999-2012



Es necesario mencionar que este es un esfuerzo constante ya que, a diario las instituciones financieras y sus clientes deben hacer frente a nuevas y más sofisticadas formas de delito.

En Banco Internacional hemos construido esquemas técnicos de seguridad, en conjunto con el *Comité Ecuatoriano de Seguridad Bancaria* (CESB), así mismo hemos invertido en capacitación y obtenido retroalimentación del Comité de Expertos Latinoamericanos en Seguridad Bancaria (CELAES); permitiéndonos contar con un sistema de seguridad mucho más técnico y robusto.

Para Banco Internacional es sumamente importante consolidar y promover una

Cultura de Seguridad a nivel general.

### ¿Ha disminuido el número de delitos que se registran en las transacciones realizadas por los clientes?

Si, frente a la magnitud de eventos al que nos enfrentamos. Desde el último trimestre de 2011 y durante casi todo 2012, hemos sido la región y el país con el mayor número de víctimas de fraudes, robo de datos, modalidades delictivas que sacan provecho de las nuevas tecnologías disponibles, sumados a la excesiva confianza o descuido de las personas.

Un ejemplo actual, es el robo por clonación de tarjetas de débito/ crédito. En este sentido, la banca ha reaccionado de inmediato, y está trabajando en diferentes áreas, todas ellas encaminadas a mitigar el riesgo de fraude al que estamos expuestos. Así puedo destacar entre otras medidas, la migración de tecnología de **“Banda” hacia “Chip”**. Esto nos permitirá disminuir de manera importante este delito, tal como ha sucedido en otros países de Europa y de Latinoamérica que han adoptado esta tecnología.

Este proceso de migración es complejo, ya que implica inversiones importantes por parte de los bancos, así como la participación de los clientes. Es así que, se ha adoptado, en el sistema financiero, varias medidas compensatorias, tales como:

- Envío de SMS a los clientes, notificando sus movimientos.
- Solicitud periódica de cambio de sus claves personales PIN.
- Instalación de elementos de protección física en los cajeros automáticos (Protector de teclados, de lectoras, cámaras de cctv, alarmas, etc.)
- Instalación de seguridades lógicas (Consolas Antivirus).
- Campañas de Información a los clientes.
- Monitoreo de la transacción de nuestros clientes, identificando sus perfiles de comportamiento.
- Implementación de herramientas tecnológicas de análisis y monitoreo transaccional.

### ¿Dónde persisten retos?

Uno de los principales retos, está en mejorar los tiempos de detección y respuesta, estamos trabajando en ello. Debemos identificar de manera eficaz los diferentes intentos de fraude, por los diversos canales.

De forma paralela, las autoridades del estado, deben acompañar con un cuerpo técnico policial especializado, que entienda y nos de soporte, junto con una legislación apropiada, que permita ser eficaces al momento de detectar, someter y sancionar los delitos a los que nos vemos expuestos.

### ¿Cómo se encuentra el Ecuador respecto de los otros países de la región?

Debemos mejorar respecto a otros países, pongo como ejemplo a Perú, que logró una integración del monitoreo del Fraude, por intermedio del Programa de Seguridad de la ASBANC del Perú: “Desde el 1° de Enero de 2012 viene operando en nuestro país, un sistema informático denominado Concentrador de Fraudes (CFM), herramienta tecnológica que es reconocida como un caso de éxito en el Sistema Financiero Latinoamericano y que ha colocado al Perú como el primero de la región en desarrollarlo e implementarlo”.

### ¿Hay una mayor conciencia entre los clientes bancarios acerca de las medidas de seguridad que ellos deben adoptar para evitar ser víctimas de los delitos informáticos?

Tanto los Bancos Asociados, como la Superintendencia de Bancos y Seguros, han emprendido campañas de concienciación de la forma de comportarnos con nuestros datos, y el manejo de nuestra información (Redes Sociales, Internet, campañas informativas diversas), con el objetivo de desarrollar una **CULTURA DE SEGURIDAD**, que no es sino tener una conciencia de la forma en que gestionamos la seguridad en nuestras actividades, estar listo a enfrentar situaciones, usando nuestro sentido común e ir minimizando la posibilidad de peligro.

### ¿Cuál es el delito más común hoy en día y cómo evitarlo?

Robo de sus datos, clonación de su tarjeta de banda magnética (Débito/Crédito). Como evitarlo:

- Cambio periódico de sus PINs (claves personales) un ejemplo, usar letras y números intercalados: tu color favorito: Azul, lo mezclas con tu número favorito (1) y a esto le das un dato que solo tu decides, el resultado es: **A1z1u1JJ**

continúa pág. 4

**NORMAN ROMERO**

continuación pág. 3

- Por ningún concepto proporciones tus claves y si sospechas que se filtró, realiza el cambio inmediato de la misma.
- Acudir y actualizar tus datos personales en tu banco, correo personal, número celular, pedir comunicación de tus

transacciones a tu teléfono móvil, definir montos con los cuales operar en tus transacciones en cajero automático, banca por internet y banca móvil, registrar tus transacciones comunes (transferencias y pagos de servicios básicos)

- Solicitar a tu banco que te informen por "mensajes de texto" (SMS), de tus transacciones en: cajero automático, banca en línea, consumos con tus tarje-

tas de débito y crédito.

- En los cajeros automáticos verifica que no existan elementos u objetos extraños adheridos al cajero, no permitir ayuda de extraños, en caso de haberlos reportar inmediatamente al call center de tu banco.
- Exigir que tu banco tenga diversidad de canales transaccionales, y que te expliquen sus seguridades.



# SABER ES PODER

## Ganadores de libretas de ahorro

Continuando con los sorteos de las libretas de Ahorros del concurso "El que sabe puede" de la campaña Saber es Poder de la Asociación de Bancos Privados del Ecuador, nos permitimos compartir las fotos de los eventos de premiación a los afortunados ganadores.



En la foto: José Chamba, el ganador de la libreta de Ahorros del Banco Pichincha.

El siguiente **sorteo** de una libreta de ahorros con US\$300,00 se realizó el viernes 16 de noviembre de 2012 con la presencia y aval del Dr. Ramiro Dávila Silva, Notario Trigésimo Segundo, Encargado de la Notaría Vigésimo Octavo del cantón Quito.

El BANCO PROCREDIT hizo entrega de la Libreta al ganador señor ANTONIO VIRGILIO PÉREZ de la ciudad de Quito.



En la foto: Dani Castro, ganador de la libreta de Ahorros del Promerica.

El lunes 5 de noviembre, se llevó a cabo el **sorteo** de una Libreta de Ahorros con US\$300,00 en presencia del Dr. Jaime Acosta, Notario Vigésimo Octavo del Cantón Quito.

El BANCO PICHINCHA hizo entrega del premio al señor JOSÉ ALVARO CHAMBA de la ciudad de Santo Domingo de los Tsáchilas.



En la foto: Antonio Pérez, ganador de la libreta de Ahorros del Procredit.

El señor DANI FABIAN CASTRO NUÑEZ de la ciudad de Ambato, fue el ganador del **último sorteo** de una libreta de ahorros por parte del BANCO PROMERICA con US\$300,00.

Sorteo que tuvo lugar el viernes 30 de noviembre de 2012 con el aval del Dr. Jaime Acosta, Notario Vigésimo Octavo del Cantón Quito.