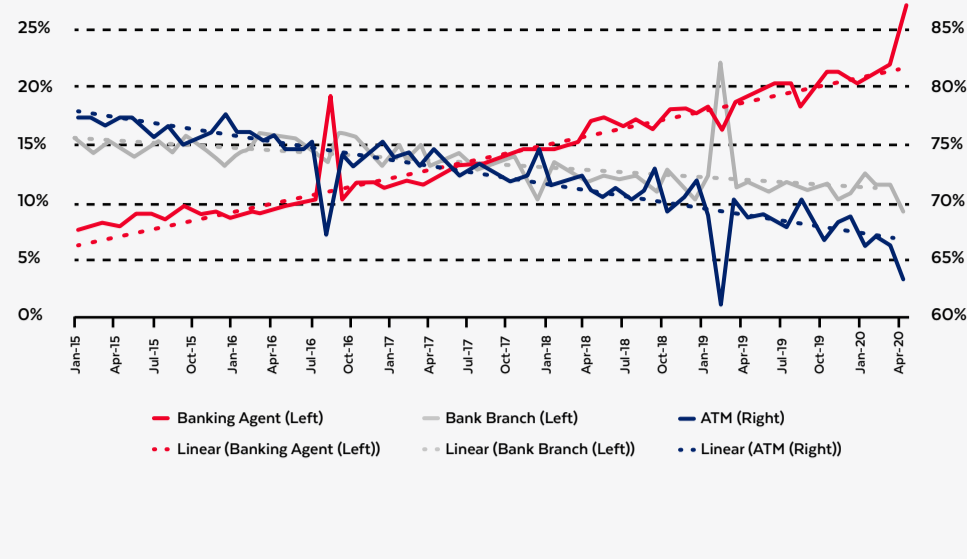


▶ AGENTES BANCARIOS, AL FRENTE DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA



Los agentes bancarios, o las pequeñas tiendas contratadas por los bancos para procesar las transacciones de los clientes, están sentando las bases para la transformación digital del sector financiero. También se han convertido en un canal más seguro para que los clientes obtengan efectivo durante la pandemia.

Un agente bancario es un minorista, un vendedor de tiempo a aire de una red móvil o una red del sector público como la oficina de correos o la lotería nacional, que es contratada por una institución financiera para procesar las transacciones de los clientes.

Los agentes permiten a los clientes realizar depósitos, pagar facturas, retirar efectivo, comprar seguros, recibir beneficios del gobierno, verificar un saldo pendiente o incluso solicitar un préstamo, sin tener que entrar en contacto con un empleado bancario real.

En el contexto del coronavirus, esta infraestructura digital está literalmente salvando vidas. Los agentes bancarios se han convertido en un canal más seguro para que los clientes obtengan efectivo durante la pandemia, como lo demuestran los datos de transacciones financieras de los últimos meses. Por ejemplo, en Ecuador, a pesar de que el número total y la cantidad de retirados de efectivo disminuyeron entre marzo y junio de 2020 (último dato

disponible), la proporción de retirados realizados a través de agentes bancarios aumentó fuertemente, mientras que el aumento a través de cajeros automáticos fue mínimo.

Curiosamente, esto ocurrió a pesar de las limitaciones impuestas por los cierres obligatorios que obligaron a algunos agentes bancarios a cerrar y por el hecho de que ofrecer servicios de retiro de efectivo depende de la cantidad de efectivo que los agentes tengan a mano.

Los datos del regulador bancario de Ecuador muestran que la proporción de retirados de efectivo realizados a través de agentes aumentó en aproximadamente 3 puntos porcentuales entre abril de 2019 y 2020. Esto saltó a 8 puntos porcentuales para las redes de agentes de algunos bancos, como se ve en este gráfico.

La evidencia que hemos generado en BID Invest muestra que las pequeñas tiendas que operan como agentes bancarios en Ecuador se benefician en términos de mayor tráfico de clientes, mayores ventas y mayor uso de productos financieros. También hemos visto que estos beneficios son proporcionales al valor de los servicios que estos agentes brindan a comunidades a menudo desatendidas.

Los agentes bancarios continúan desempeñando un papel fundamental en la nueva ola de la revolución digital que se extiende por todo el sector financiero. A medida que las instituciones financieras se vuelven cada vez más digitales, muchas personas aún desconfían de las transacciones puramente electrónicas. A pesar de que usamos nuestras tarjetas de crédito, Internet y nuestros teléfonos para mover dinero, todavía es reconfortante saber que podemos acceder a dinero en efectivo en cualquier momento.

Esta sensación de inseguridad aumenta para las personas que trabajan en la economía informal, donde el efectivo sigue siendo el rey y muchos nunca han visitado una sucursal bancaria. Los agentes bancarios locales que ofrecen servicios de entrada / salida de efectivo para cuentas electrónicas proporcionan la infraestructura básica sobre la que se está construyendo la nueva economía digital: la certeza de que cualquier pago electrónico puede convertirse en efectivo de forma rápida y económica.

Irani Arráiz, Economista en la División de Efectividad en el Desarrollo de BID Invest.

Terence Gallagher, Jefe de Inclusión Financiera en BID Invest.

▶ EVOLUCIÓN DE LA BANCA - SEPTIEMBRE DE 2020



Los indicadores de la banca, durante el mes de septiembre, siguen reflejando la solidez, alta liquidez, gran capitalización y solvencia del sistema bancario en su conjunto.

La confianza de los depositantes en las entidades bancarias se ve reflejada en los depósitos, que continúan creciendo ya por 6 meses consecutivos. Al cierre de septiembre de 2020, el saldo total de los depósitos se ubicó en USD 34.644 millones lo que significó un crecimiento anual de USD 2.573 millones y una variación mensual de USD 386 millones manteniendo una tendencia de crecimiento positiva y creciente. Esto significa que los depósitos registraron un incremento de 8% anual y 1,1% mensual.

De igual forma, la liquidez continúa fortaleciéndose, ubicándose en 30,7% en septiembre del 2020. Esto es 6,6 puntos porcentuales adicionales en comparación al mismo mes del 2019. Por su parte, la colocación de créditos se ha recuperado y registra una tendencia creciente en términos mensuales a partir de septiembre. Al cierre de septiembre de 2020, la cartera bruta es de USD 28.690 millones, que, pese a ser menor en un 2,3% al valor registrado hace un año, refleja una recuperación mensual de 0,3%, lo que sin duda es una señal muy positiva en medio de la severa crisis económica actual.

En este escenario de alto riesgo y mayor incertidumbre, los bancos siguen equilibrando la prudencia del manejo de los recursos de los depositantes con la necesidad de apoyar a sus clientes en la reactivación productiva. A pesar de que la demanda de créditos se mantiene baja en comparación con 2019, desde marzo a agosto del 2020 la banca otorgó USD 11.063 millones en nuevas operaciones de crédito, de los cuales el 73% ha sido destinado a créditos productivos.

Para entender de mejor forma el desarrollo de la crisis a causa de la pandemia del COVID-19, se podría dividir a este desafiante período en tres etapas. La primera etapa fue enfocada en los alivios financieros (marzo -

junio 2020), en donde la banca apoyó de manera masiva a sus clientes a través de diferimientos extraordinarios, en los momentos más complejos del confinamiento. La segunda etapa fue de reactivación (julio - septiembre 2020), en la cual la banca, además de impulsar con nuevos créditos, también gestionó refinanciamientos y reestructuras en conjunto con los clientes que lo requerían, para que sus obligaciones se ajusten a su nueva capacidad de pago.

Ahora estamos en una tercera etapa (octubre - diciembre 2020), que inició hace unas semanas, en donde se comienza a revelar los impactos de la crisis y se visualiza la importancia de las decisiones prudentes de la banca en cuanto a provisiones, cobertura y capitalización.

De hecho, tras la culminación del estado de excepción y la vigencia de las Resoluciones No. 569-2020- F y No. 582-2020-F de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera de diferimientos extraordinarios, en el mes de septiembre ya se refleja un incremento en la morosidad, algo que se había anticipado dada la compleja situación económica que impactó a varios sectores del país. Al mes de septiembre 2020, la tasa de morosidad de toda la banca privada es de 4,07% lo que representa un incremento de 1,1 puntos porcentuales en relación con el mes anterior y 1,1 puntos porcentuales en relación al mes de septiembre 2019. La morosidad por segmento es de 1,25% para el segmento comercial, 6,74% en consumo, 5,26% en vivienda y 5,97% en microcrédito.

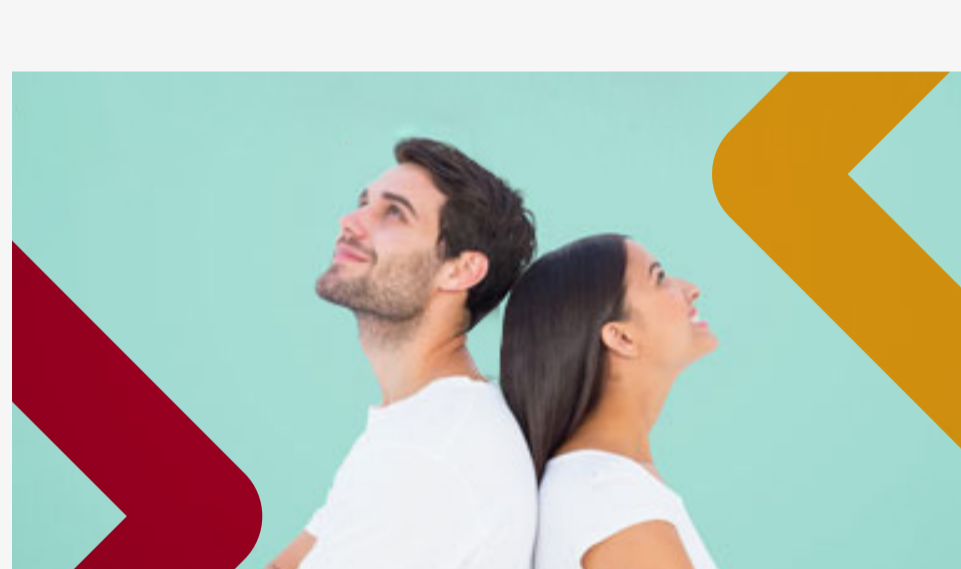
Sin embargo, como muestra de la administración técnica y prudente, en anticipación a este hecho, los bancos han venido constituyendo altas provisiones para lograr que la cobertura de su cartera vencida sea amplia, colocándose en los niveles más altos de América Latina. Actualmente la cobertura bancaria es de 184%, lo que implica que las provisiones en relación a la cartera improductiva son de 1,8 veces más altas.

Como lo hemos reiterado en varias ocasiones, el sector bancario ha sacrificado sus utilidades para fortalecer su solidez y brindar confianza a sus clientes y así lo demuestran las cifras. Al cierre del mes de septiembre del 2020, la rentabilidad (ROE) de la banca es de 4,6%, lo que significa una caída de 9 puntos porcentuales frente al mismo mes del 2019. Cabe resaltar que pese a la dura situación económica que atraviesa el país, la solvencia de la banca se fortaleció en septiembre llegando a 14,7%, lo cual evidencia un incremento de 1,3 puntos porcentuales en comparación al mismo mes del 2019. Las utilidades de la banca se han visto reducidas en un 63% en comparación al año anterior.

Las buenas decisiones tomadas junto a la aplicación de las mejores prácticas internacionales han permitido a la banca estar preparada y contar con las provisiones necesarias para sobrellevar la complejidad del contexto actual. La banca continúa aplicando medidas técnicas que permiten mantener su solidez, liquidez y solvencia y brindar estabilidad a la economía del país y seguridad a los recursos de sus depositantes.

ASOBANCA, septiembre 2020.

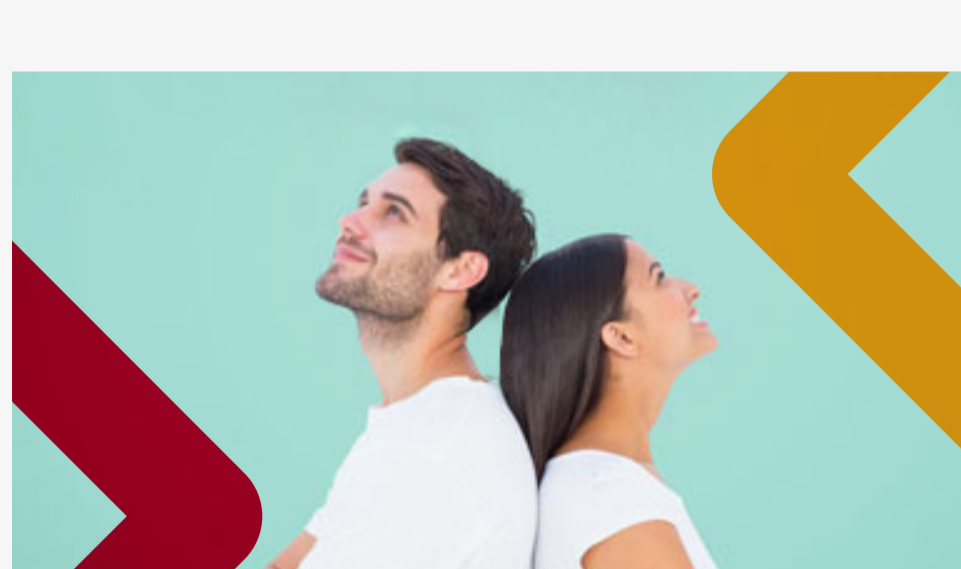
▶ RESILIENCIA Y COMPROMISO



En realidad, los seres humanos, individual o institucionalmente, resuelven los temas propios de sus vidas utilizando todos los recursos positivos o negativos que tienen a su alcance para adaptarse, fortalecerse y proyectarse. No existen situaciones marcadas exclusivamente por circunstancias favorables. Siempre la adversidad también está presente y para quienes la resuelven positivamente, representa una oportunidad y se convierte en un impulso poderoso que hace que los individuos busquen y encuentren en sí mismos lo mejor que tienen para superar los obstáculos y proyectarse.

En este sentido, la resiliencia, palabra utilizada como novedosa en las actuales y críticas circunstancias, no es sino una característica humana utilizada siempre para vivir y proyectarse, siendo indispensable no solamente en determinados momentos, sino permanentemente. La resiliencia, entonces, forma parte de lo que somos, porque adaptarse al cambio, a circunstancias difíciles y superarlas, es en realidad una definición de la vida misma.

▶ RESERVAS INTERNACIONALES REPORTE SEMANAL - 2 DE OCTUBRE DE 2020

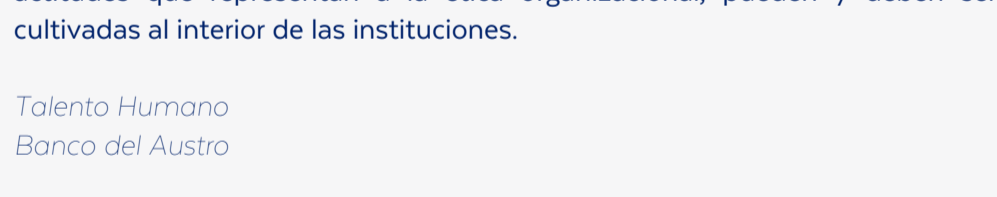


decir, un déficit por USD 1.310 millones en dicho sistema. Al excluir a la CFN y el BIESS, el Sistema de Canje y Reservas de las OSD (USD 4.839 millones) está cubierto en 111%, de esta manera, existe un superávit por USD 533 millones al cubrir dicho sistema.

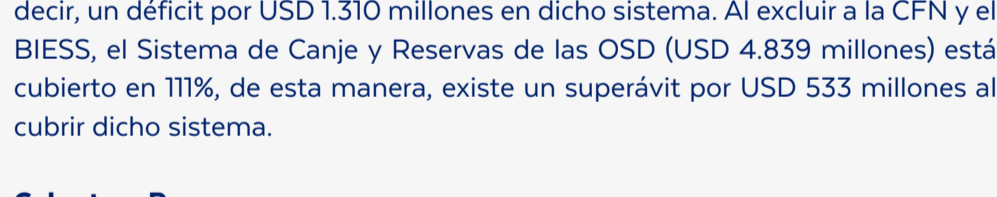
▶ RESERVAS INTERNACIONALES REPORTE SEMANAL - 2 DE OCTUBRE DE 2020

dejar, un déficit por USD 1.310 millones en dicho sistema. Al excluir a la CFN y el BIESS, el Sistema de Canje y Reservas de las OSD (USD 4.839 millones) está cubierto en 111%, de esta manera, existe un superávit por USD 533 millones al cubrir dicho sistema.

Cobertura Reservas Financieras y Canje



Evolución de las Reservas Internacionales y Reservas OSD y Canje En millones de USD. 17-agosto-2018 a 2-octubre-2020



Al 2 de octubre de 2020, las Reservas Internacionales (RI) sumaron USD 5.372 millones, lo que significó un crecimiento de 56,0% (USD 1.929 millones) en relación al 30 de septiembre de 2020. Por su parte, las Reservas Financieras crecieron en el mismo lapso en 8,3% (USD 506 millones), alcanzando un saldo de USD 6.602 millones, de los cuales las Reservas de Otras Sociedades de Depósitos (OSD) representan el 72% (USD 4.760 millones) y la CFN y el BIESS (OSF) el 28% restante (USD 1.842 millones). De esta manera, el Sistema de Canje y Reservas Financieras, que incluye la emisión monetaria y Reservas Financieras, sumó USD 6.682 millones; por lo tanto, la RI cubre el Sistema de Canje y Reservas Financieras en un 80%, es

dejar, un déficit por USD 1.310 millones en dicho sistema. Al excluir a la CFN y el BIESS, el Sistema de Canje y Reservas de las OSD (USD 4.839 millones) está cubierto en 111%, de esta manera, existe un superávit por USD 533 millones al cubrir dicho sistema.

Reservas Internacionales		Dueños de las Reservas Internacionales Pasivos Exigibles	
1. Posición neta de divisas	3.369,5	1. Sistema de Canje (a)	79,8
1.1 Caja en divisas	370,0	1.1 Emisión Monetaria	79,8
1.2 Depósitos netos exterior	1.710,2	2. Sistema de Reservas Financieras (B)	6.602,0
1.3 Inversiones, depósitos plazo	1.889,3	2.1 Reservas OSD	4.759,6
2. Oro	1.948,6	2.2 Reservas OSF	1.842,4
3. DEGs	13,8	3. Sistema de Operaciones (SPNF)	5.298,8
4. Posición FMI	40,2	3.1 Tesoro Nacional	551,7
5. Posición ALADI	-0,1	3.2 Entidades Gob. Central	1.991,4
6. Posición SUCRE	0,0	3.3 IESS	309,8
		3.4 Gobiernos Seccionales	1.382,1
		3.5 Empregos Públicas	1.063,7
Reservas Internacionales	5.372,0	Pasivos Exigibles	11.980,6

Cobertura de los sistemas con activos líquidos		% de cobertura con activos líquidos	
Reservas Internacionales	5.372,0		
Pasivos Exigibles	11.980,6	45%	6.608,6
Sistema de Canje y Reservas Financieras (a+b)	6.681,8	80%	1.309,8
Sistema de Operaciones (SPNF)	5.298,8	0%	5.298,8

Fuente: Banco Central del Ecuador - Boletín Monetario Semanal #713 Elaboración: Departamento Económico Asobanca

CURSOS DISPONIBLES PARA ACCIONISTAS:

- Manual buen gobierno corporativo 2019
- Política de conocimiento y aceptación de continuidad del negocio 2020
- Ingeniería social - Seguridad de la información 2020
- Inducción 2020 prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos como el terrorismo
- Inducción de talento humano
- Resolución SB-20-540

▶ A continuación el link de la plataforma de educación virtual:

<https://campus.bancodelaustro.com>

▶ Cómo ingresar a la plataforma:

https://prezi.com/bb_sgaiy2tby/campus-bda/?utm_campaign=share&utm_medium=copy