



BanEcuador

Te hace **CRECER**

Rendición de Cuentas 2016

**Período de gestión
9 de Mayo – 31 de diciembre de 2016**

**Ing. Ricardo Zurita Castro
Gerente General**



Mediante Decreto Ejecutivo No. 952 de 11 de marzo de 2016, el Señor Presidente Constitucional de la República, dispuso que el BNF transfiera a título gratuito a BANECUADOR B.P., mediante cesión, en instrumento público, los activos, pasivos y cuentas patrimoniales de los que sea titular, aprobados por los Directorios de las precitadas entidades financieras.





Mediante Decreto Ejecutivo No. 677 del 13 de marzo del 2015 nace BanEcuador B.P.

Mediante Decreto Ejecutivo No. 952 de 11 de marzo de 2016, el Señor Presidente Constitucional de la República, dispuso que el BNF transfiera a título gratuito a BANECUADOR B.P., mediante cesión, en instrumento público, los activos, pasivos y cuentas patrimoniales de los que sea titular, aprobados por los Directorios de las precitadas entidades financieras.

El lunes 9 de mayo del 2016 inicia operaciones BanEcuador B.P. a nivel nacional



Misión



Brindar productos y servicios financieros innovadores, eficaces y sostenibles social y financieramente, aportando en la inclusión y mejora de la calidad de vida de los pequeños y medianos productores urbanos y rurales y urbanos, fortaleciendo la asociatividad.

Visión



Ser un banco líder y referente regional en servicios financieros inclusivos que aportan el desarrollo productivo rural y urbano.

Valores



- Responsabilidad

- **Compromiso**

- Honestidad

- Respeto

- Vocación de servicio

Pilares estratégicos del Modelo de Negocio



Gestión Social



Talento Humano



Metodología, productos, servicios y canales



Articulación interinstitucional



Tecnología, procesos, normativa y comunicación

Somos un banco que contribuye al desarrollo del país incentivando el ahorro, la educación financiera y la concesión de crédito a personas naturales, jurídicas y organizaciones que con sus iniciativas fortalecen al Ecuador.



Directorio BANECUADOR B.P.

El Directorio de BANECUADOR B.P. está presidido por:



Presidente del Directorio



BanEcuador B.P. brinda productos y servicios con enfoque inclusivo



Unidades productivas individuales y familiares

Unidades productivas asociativas – comunales

Emprendedores

PYMES

Rural y Urbano

MiPyMe (Micro, Pequeña y Mediana Empresa)

Enfoque estratégico de BanEcuador B.P.



El Plan Estratégico de BANEQUADOR B.P. se encuentra alineado a los objetivos del Plan Nacional del Buen Vivir 2013- 2017:

Objetivo 2 “Auspiciar la igualdad, la cohesión, la inclusión y la equidad social y territorial, en la diversidad”,

Objetivo 8 “Consolidar el sistema económico social y solidario, de forma sostenible” y

Objetivo 10 “Impulsar la transformación de la matriz productiva

BANECUADOR B.P. se planteó como meta:

lograr un balance entre la rentabilidad financiera y social

Su acción se apoya en una política de gestión social, orientada a generar los procesos de coparticipación ciudadana necesarios para alcanzar este equilibrio.





Principales Innovaciones en los Productos de Crédito



-  Adaptados a las necesidades con agilidad en la concesión
-  Levantamiento de información y análisis en **campo**
-  Aprobación **desconcentrada** en territorio
-  Documentación **mínima y digitalizada en campo**
-  Georeferenciación
-  Garantías no solo reales
-  Microseguros



-  Microcrédito Rural
-  Microcrédito Urbano
-  Crédito Asociativo
-  Crédito Pyme
-  Otros: factoring, negociación de certificados de depósito de cosecha, Global GAP.

Capital de Trabajo y Activos Fijos: agrícola, riego, pecuario, pesquero, movilización de cosechas, comercio, servicios, turismo, artesanal, emprendimiento y transformación.

Enfoque a cadenas productivas y de valor.



Productos de Ahorro a la vista y a plazo
(Fortalecer el Ahorro del Público)



Productos de fondeo con Cooperativas de Ahorro y Crédito: chequera, red de servicios



Fuentes alternativas de fondeo (titularización)

CANALES y SERVICIOS



- e** Red cajeros automáticos
- e** Remesas
- e** Dinero electrónico
- e** Banca electrónica
- e** Unidades móviles, corresponsales no bancarios y ventanillas compartidas con COACs
- e** Pago de servicios, recaudos y pago BDH



CAPTACIÓN y SERVICIOS



-  Cuenta corriente productiva
-  Cuenta Corriente
-  Ahorro disponible
-  Ahorro programado Tu futuro
-  DPF Acumulativo
-  DPF Renta
-  Tarjetas de débito

Somos el Banco con
MAYOR COBERTURA NACIONAL

168

Puntos de atención
en todo el país



Presencia

24 provincias

Tenemos

cobertura
144 cantones

Adaptamos

nuestros horarios
a tus necesidades

Casa matriz Quevedo;
Sucursal Mayor Quito
24 Sucursales Provinciales;
97 Agencias cantonales;
34 Oficinas Especiales;
11 ventanillas de extensión

BanEcuador B.P. en el mercado de Microfinanzas

Cartera bruta de microcrédito, SFN Y SFPS
Al 31 de diciembre de 2016
En millones de USD

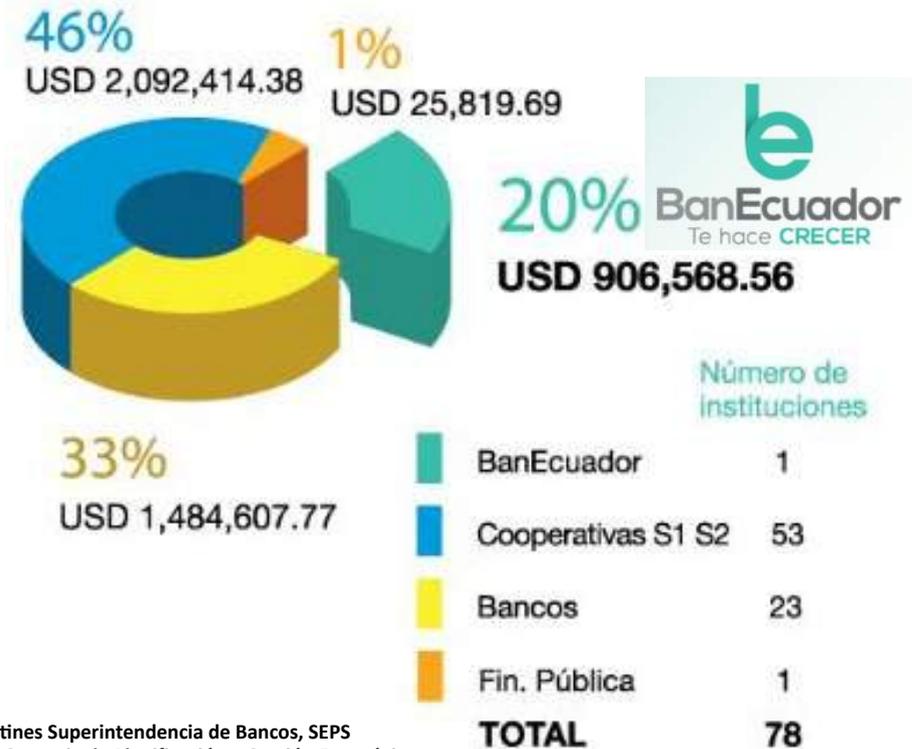
Instituciones	Valor	Particip. %
Cooperativas de Ahorro y Crédito S 1	1.597,9	35,4%
Cooperativas de Ahorro y Crédito S 2	494,6	10,9%
Bancos Privados	1.484,6	32,9%
Banca Pública	25,8	0,5%
BanEcuador B.P.	906,6	20,1%
Total	4.509,4	

[1] Banca Pública considera a la Corporación Financiera Nacional y el Banco de Desarrollo

Fuente: Boletines Superintendencia de Bancos, SEPS
Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

Participación % de Cartera de Microfinanzas
por Tipo de Institución
Al 31 de diciembre de 2016

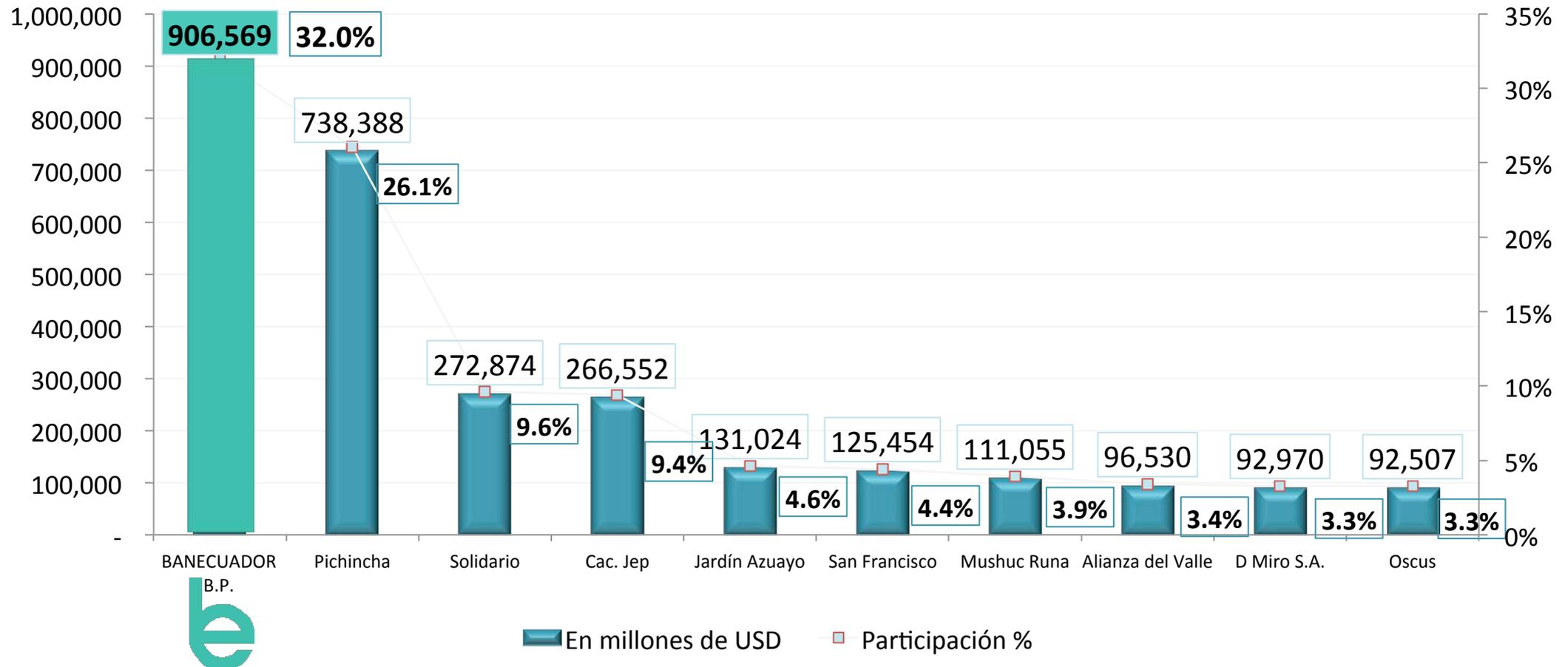
Participación en el Segmento de Microcrédito



Fuente: Boletines Superintendencia de Bancos, SEPS
Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

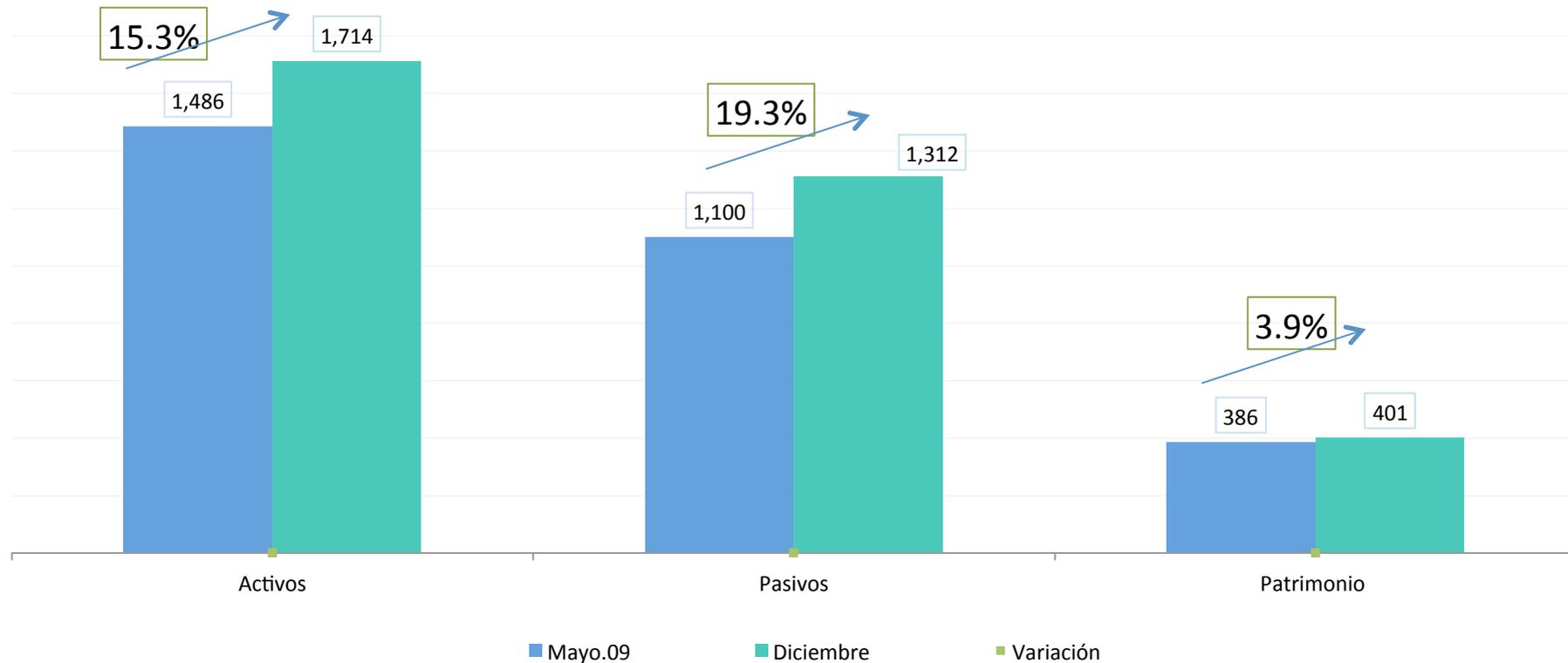
Primero entre las 10 principales entidades especializadas en el segmento de Microcrédito

Al 31 de diciembre de 2016
En millones de USD y Participación %



Situación financiera de BanEcuador B.P.

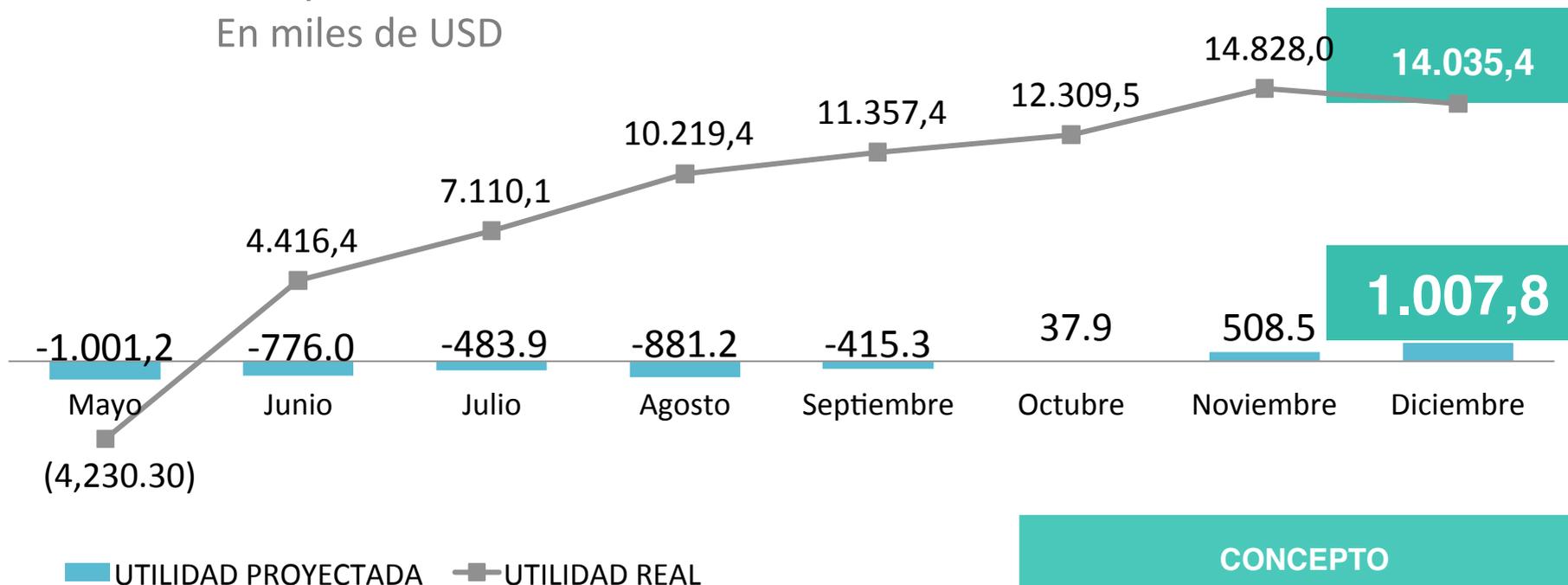
Período 9 de mayo – 31 de diciembre de 2016
En miles de USD



Fuente: Balances al 9 de mayo y 31 de diciembre de 2016
Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

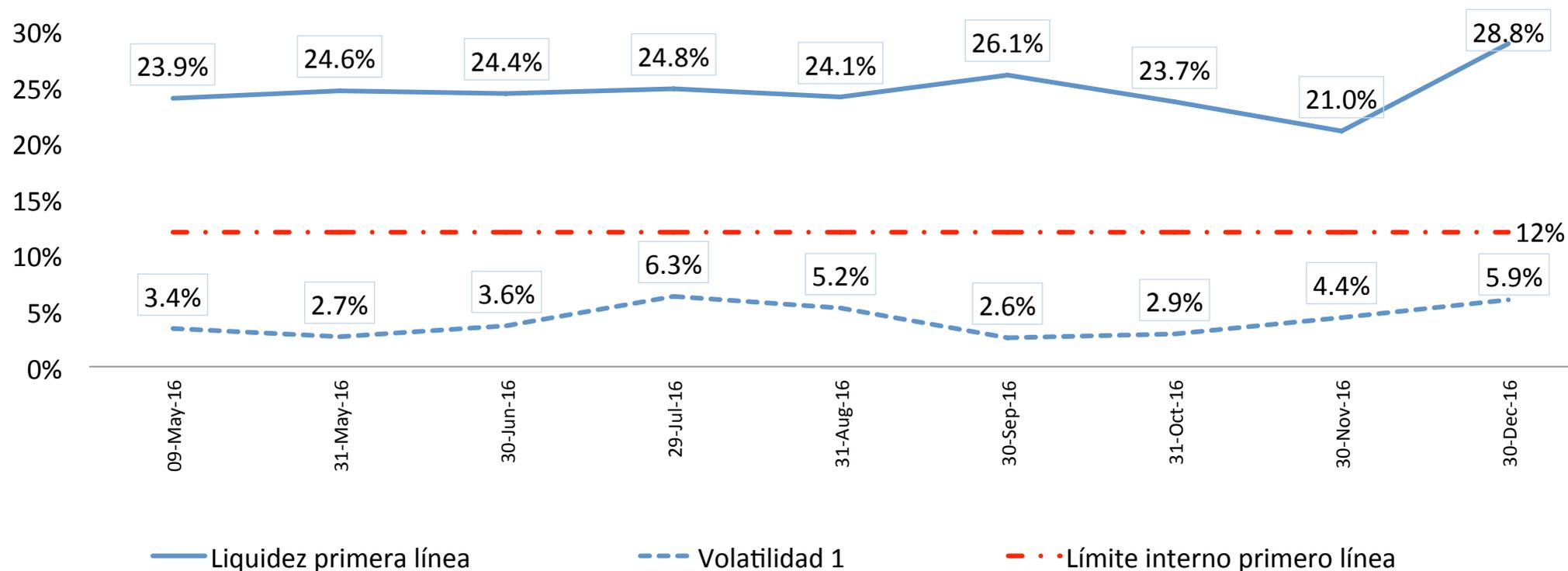
Superamos nuestra meta

Utilidad Real VS Utilidad Proyectada Período 9 de mayo - diciembre de 2016 En miles de USD



CONCEPTO	Diciembre 2016
Utilidad USD	14.035,4
ROA: Rentabilidad / Activo	0,90%
ROE: Rentabilidad / Patrimonio	3,61%

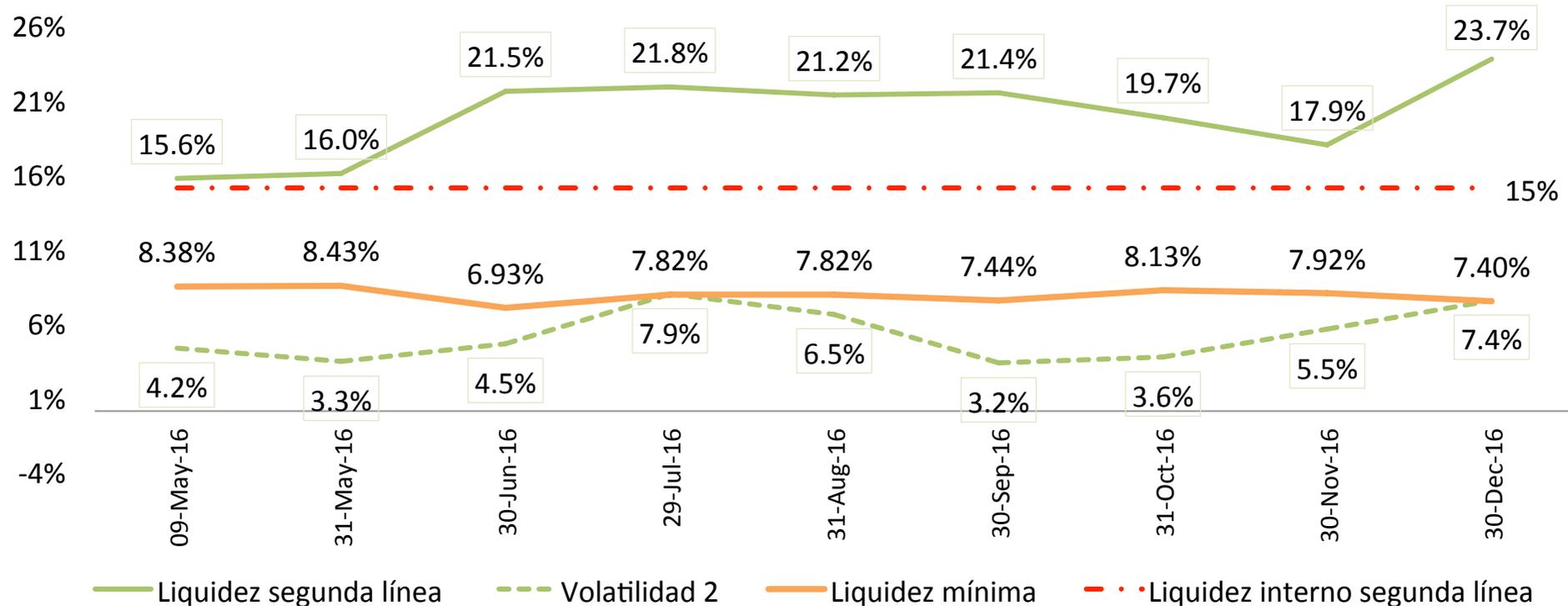
Liquidez de Primera Línea Período mayo- diciembre de 2016 En porcentaje



Fuente: Balances - Gerencia de Riesgos

Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

Liquidez de Segunda Línea Período mayo- diciembre de 2016 En porcentaje



Fuente: Balances - Gerencia de Riesgos

Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

Principales Indicadores Financieros

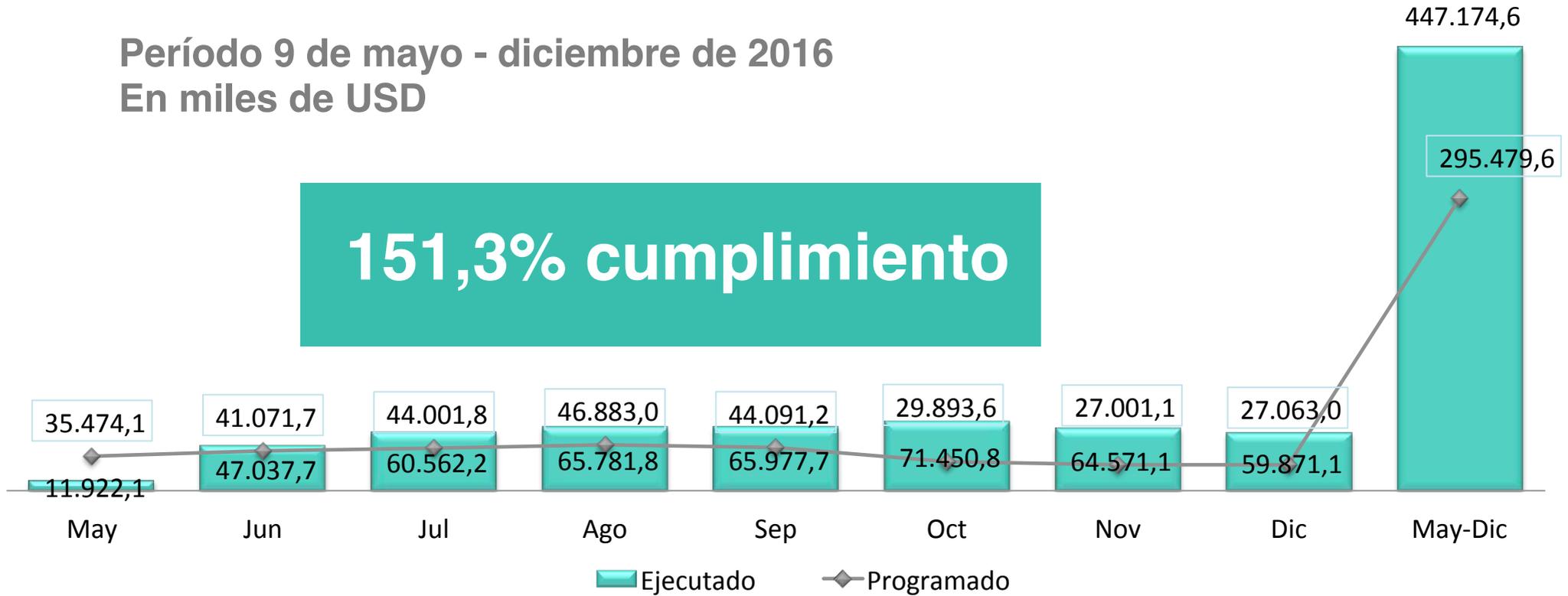
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

NOMBRE DEL INDICADOR	BANECUADOR B. P.	TOTAL BANCOS PRIVADOS	COAC S1 TOTAL 1ER PISO
ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS:			
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS	17,79%	19,97%	5,83
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	82,21%	80,03%	94,17
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	116,41%	125,49%	114,59
INDICES DE MOROSIDAD Y COBERTURA			
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA	7,51%	6,57%	7,92
MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	8,57%	3,54%	5,41
COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	100,10%	189,53%	125,89
EFICIENCIA MICROECONOMICA			
GASTOS DE OPERACION ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	3,33%	5,19%	5,05
GASTOS DE OPERACION / MARGEN FINANCIERO	132,05%	92,60%	84,58
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO	1,85%	1,71%	2,22
RENTABILIDAD			
RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	3,62%	6,72%	6,97
RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	0,82%	0,62%	0,99
INTERMEDIACION FINANCIERA			
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	94,72%	74,16%	87,78
RENDIMIENTO DE LA CARTERA POR VENCER TOTAL	7,69%	9,51%	16,43
LIQUIDEZ			
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO	25,82%	33,89%	30,16

Gestión del Negocio

Período 9 de mayo - diciembre de 2016
En miles de USD

151,3% cumplimiento



Concepto	Proforma	Realizado	% Cumplimiento
	2016	Dic. 2016	Dic. 2016
Crédito Original	285.000,0	433.813,0	152,2%
Crédito Renovado	10.479,6	13.361,6	127,5%
Total	295.479,6	447.174,6	151,3%

Fuente: Gerencia de Colocaciones y Captaciones

Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica



USD 447 millones

colocados en crédito en los
primeros 8 meses de operación

130.045
operaciones

generadas en 2016

Crédito Original por segmento
A diciembre de 2016
En miles de USD

Segmento	Número de Operaciones	Participación	Valor	Participación	Promedio
Microcrédito	126.808	99,4%	406.267,9	93,7%	3.203,8
Comercial	714	0,6%	25.274,4	5,8%	35.398,3
Consumo	624	0,5%	2.270,7	0,5%	3.639,0
TOTAL	128.146	100,0%	433.813,0	100,0%	3.385,3

Crédito Original por Regiones
A diciembre de 2016
En miles de USD

REGIÓN	Número de Operaciones	Valor
Costa e Insular	69.101	204.573,8
Sierra	40.687	166.896,4
Amazonía	18.358	62.342,8
TOTAL	128.146	433.813,0

Crédito Original por Sectores Productivos

A diciembre de 2016

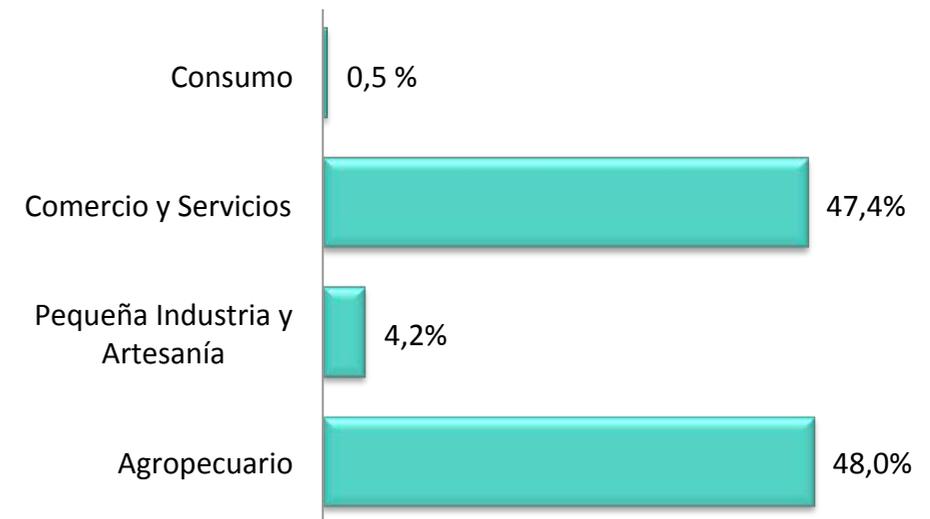
En miles de USD

SECTOR	Número de Operaciones	Valor
Agropecuario	61.484	251.679,1
Pequeña Industria y Artesanía	5.354	38.361,5
Comercio y Servicios	60.684	141.501,6
Consumo	624	2.270,7
TOTAL	128.146	433.813,0

Crédito Original por Sectores Productivos

A diciembre de 2016

Participación % del Número de operaciones





Crédito Agropecuario por destino

A diciembre de 2016

En miles de USD

Destino	Número de Operaciones	Valor
Cultivos agrícolas	24.503	79.543,5
Algodón	2	1,6
Arroz	3.542	10.470,8
Arveja	44	59,3
Banano	40	354,6
Cacao	6.070	22.271,3
Café	1.163	3.114,5
Caña de azúcar	147	1.168,5
Cebolla	144	420,1
Fréjol	76	107,7
Maíz	7.097	13.212,7
Palma africana	69	1.020,5
Papa	559	2.105,3
Soya	62	59,3
Tomate	246	1.105,1
Trigo	7	7,8
Otros cultivos	5.235	24.064,5
Maquinaria agrícola	1.050	8.608,4
Mejoras territoriales	2.748	23.594,1
Movilización de productos	212	1.523,0
Pastos y ganadería	32.971	138.410,2
Total agropecuario	61.484	251.679,1

Crédito Original por Género A diciembre de 2016 En miles de USD

Género	Número de Operaciones	Valor *
Femenino	92.140	180.129,8
Masculino	35.869	247.264,4
TOTAL	128.009	427,394.1

Crédito Original por Rango de Edad A diciembre de 2016 En miles de USD

Edad	Número de Operaciones	Participación	Valor	Participación
Hasta 20 años	1.667	1,3%	10.392,8	2,4%
De 21 hasta 35 años	51.380	40,1%	128.707,9	29,7%
De 36 hasta 50 años	44.547	34,8%	160.985,7	37,1%
De 51 hasta 60 años	17.413	13,6%	76.673,2	17,7%
Más de 60 años	13.139	10,3%	57.053,4	13,2%
TOTAL	128.146	100,0%	433.813,0	100,0%

Colocación Nacional



USD 433'813.011

Colocación de crédito

127.819 Beneficiarios

Colocación Manabí y Esmeraldas



USD 89'351.938

Colocación de crédito

12.270 Beneficiarios

Sector Económico	N° beneficiarios	Monto	% de participación
Pecuario	14.067	127,263.081	29.34%
Agrícola	15.005	91,263.694	21.04%
Comercio	9.867	76,321.420	17.59%
Otros	88.88	138,964.816	32.03%
Total	127.819	433,813.011	100.00%

67.9%

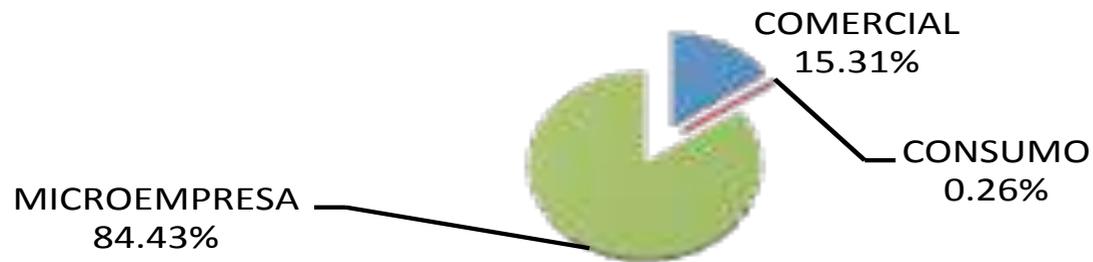
Asociaciones y Organizaciones Comunitarias

USD 4'380.485

Colocación de crédito

5.840 Beneficiarios Directos

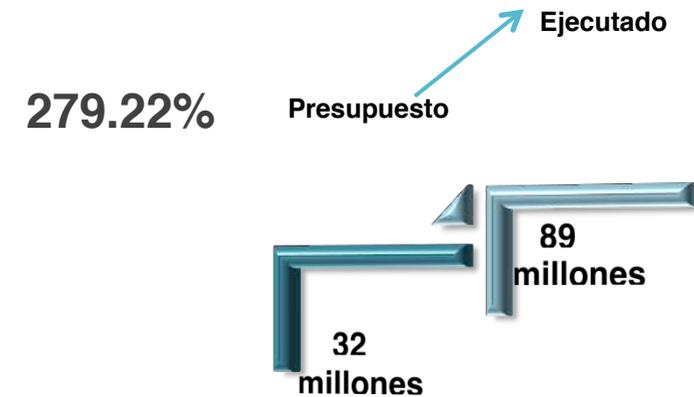
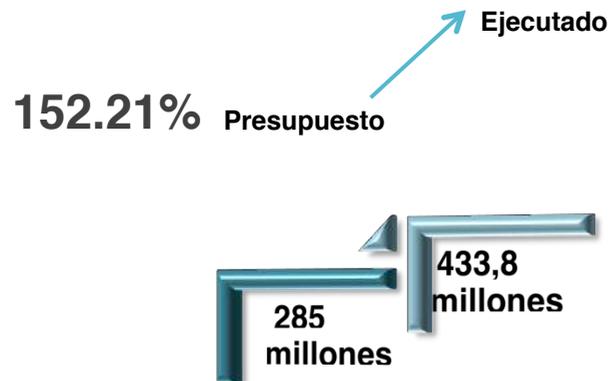
135 Asociaciones y Organizaciones C.



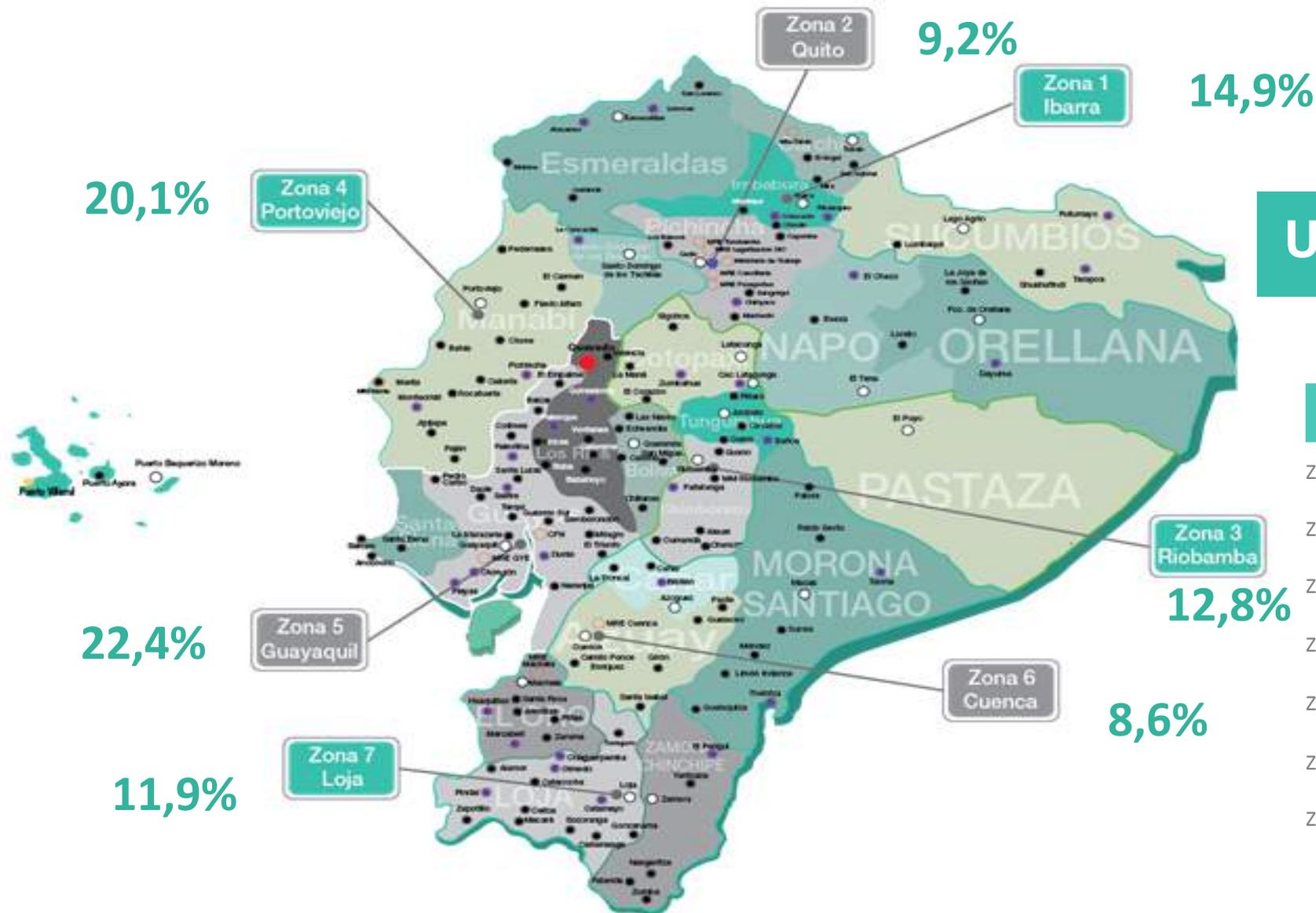
Cartera Total BanEcuador B.P. :

1,071,652.488

Presupuestado vs Ejecutado



Colocación por Zonal



USD 433 millones

ZONAL	Colocación en miles de USD	Participación %
Zona 1 - Ibarra	64.611	14,9%
Zona 2 - Quito	40.055	9,2%
Zona 3 - Riobamba	55.410	12,8%
Zona 4 - Portoviejo	87.402	20,1%
Zona 5 - Guayaquil	97.356	22,4%
Zona 6 - Cuenca	37.435	8,6%
Zona 7 - Loja	51.544	11,9%
Total general	433.813	100%

Tiempos promedio de concesión de crédito Ruta 22 Período mayo - diciembre de 2016 En días



Promedio 4.8 días



Composición de las Obligaciones con el Público

A diciembre de 2016

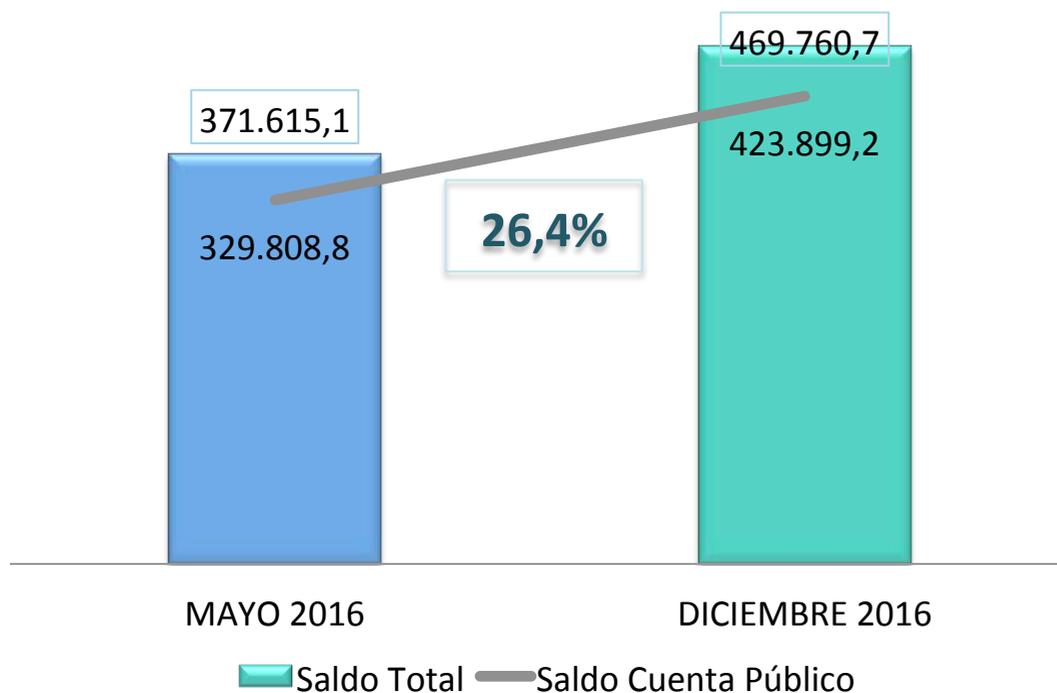
En miles de USD

Cuenta	Monto	Participación
<u>21 Obligaciones Con El Público</u>	<u>1'161.673,4</u>	<u>100,0%</u>
2101 Depósitos A La Vista	726.717,80	62,6%
2102 Operaciones de Reporto	-	
2103 Depósitos a Plazo	406.455,30	35,0%
2104 Depósitos de Garantía	27048,7	2,3%

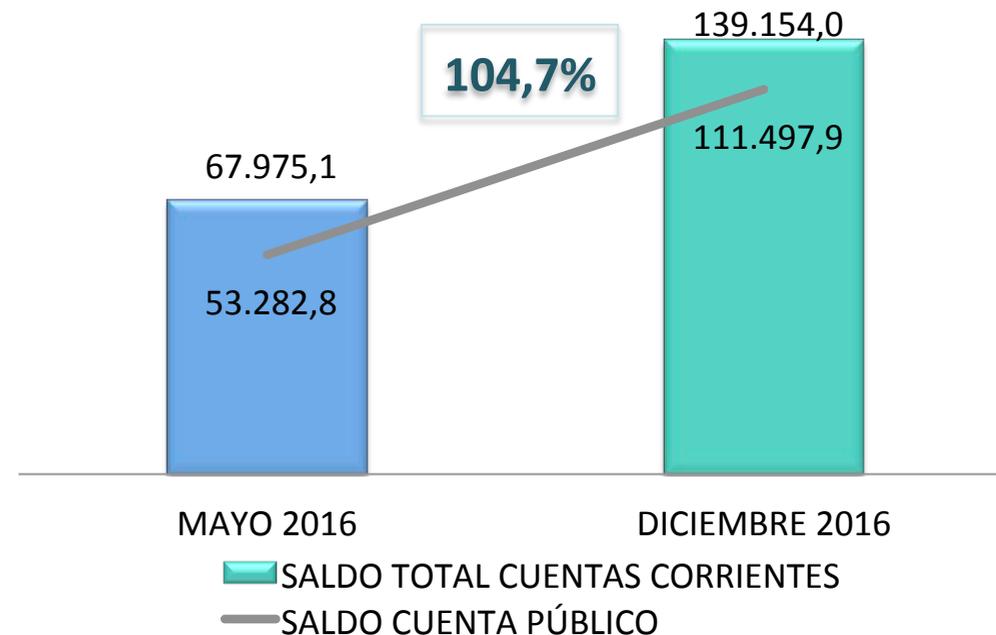
Fuente: Reporte Cuenta CTE_AHO - Subgerencia de Captaciones

Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

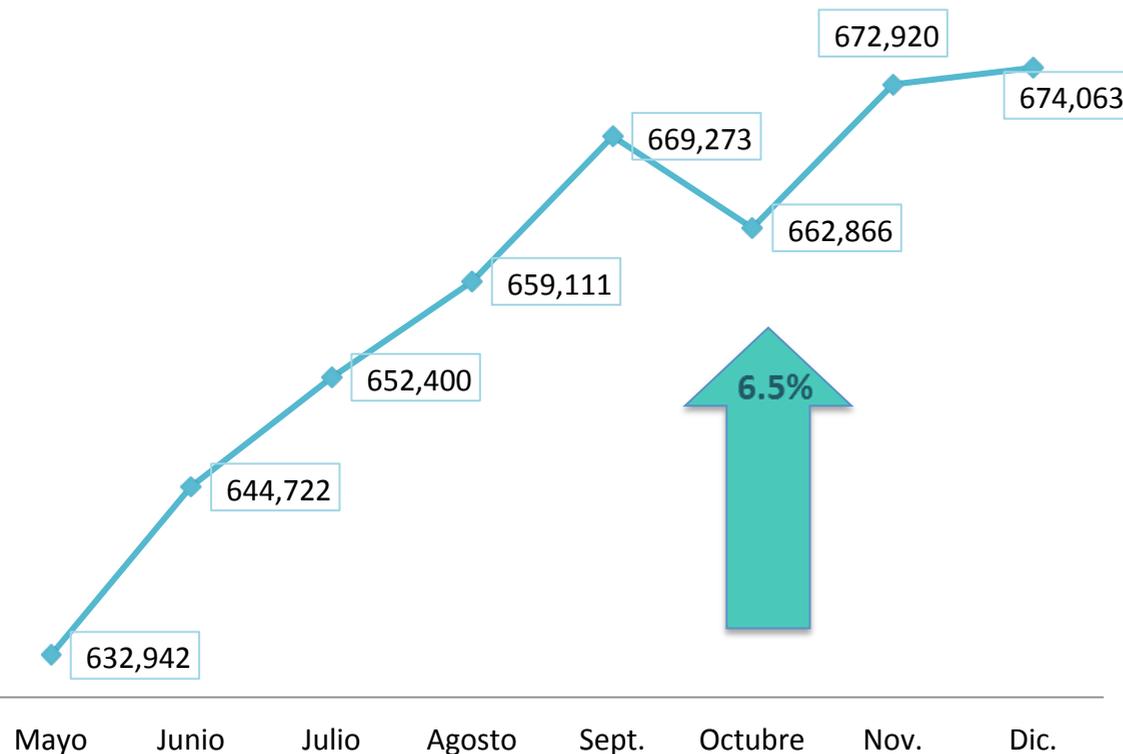
Cuentas de Ahorro
A diciembre de 2016
En miles de USD



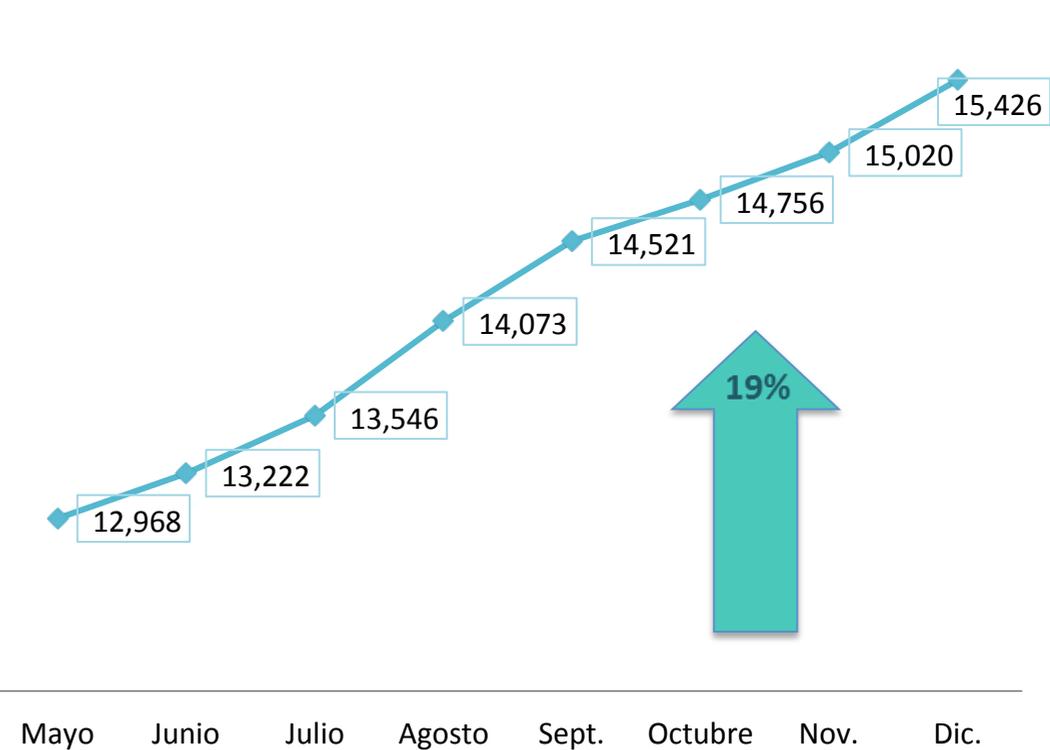
Cuentas Corrientes (Depósitos Monetarios)
A diciembre de 2016
En miles de USD



Número de Cuentas de Ahorro mensuales A diciembre de 2016



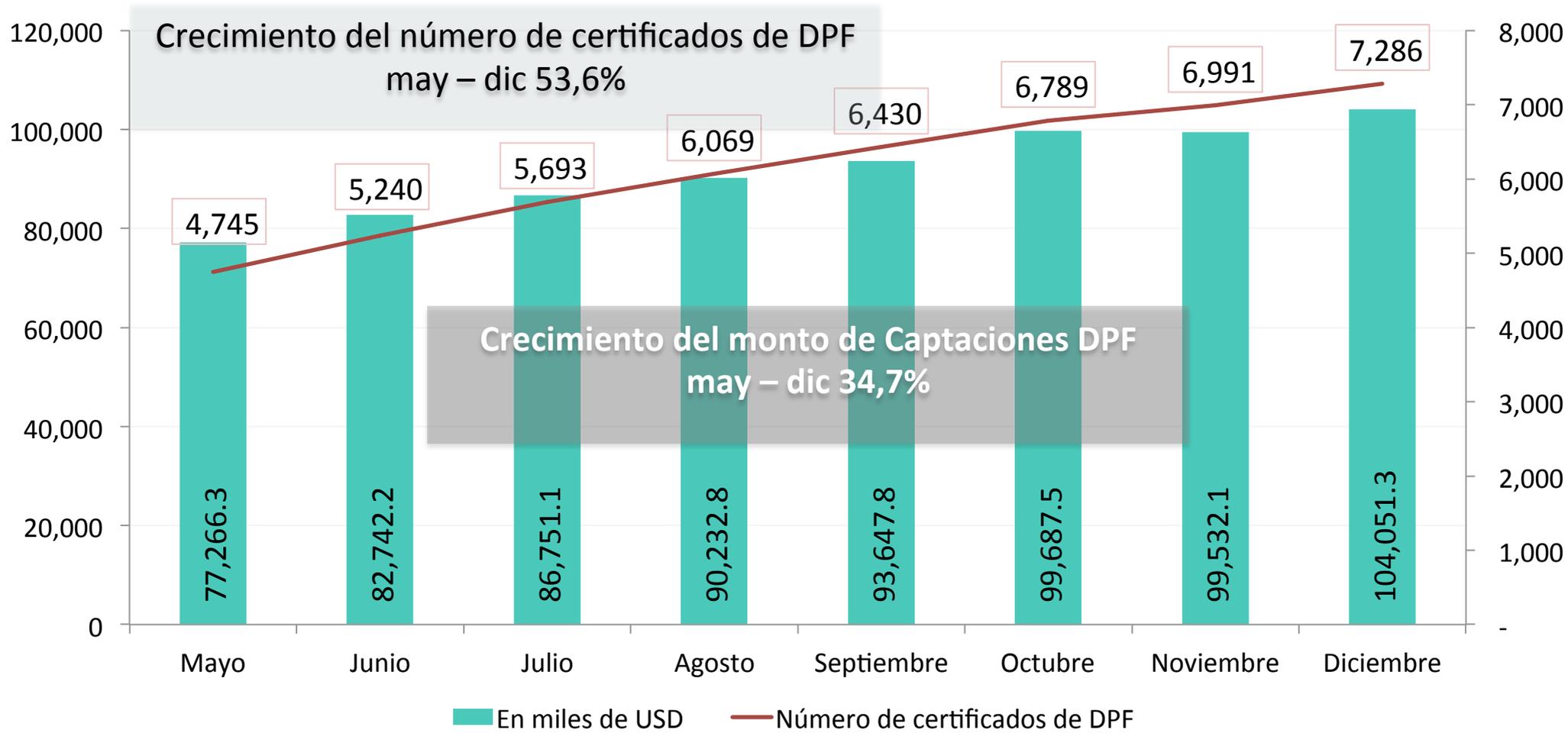
Número de Cuentas Corrientes mensuales A diciembre de 2016



Evolución de las Captaciones (Depósitos a Plazo Fijo)

A diciembre de 2016

En miles de USD y Número de certificados



Fuente: Reporte Cuenta CTE_AHO - Subgerencia de Captaciones

Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica



Incremento en saldo

197'231,706 USD

Incremento en saldo de captaciones (may-dic/16)

46.120

cuentas nuevas aperturadas (may- dic/16)

Producto	Incremento	% de Incremento
Cuentas corrientes	71,178,905	104.71%
Depósitos a Plazo Fijo	26,785,047	34.67%
Cuentas de ahorro	99,267,755	29.30%

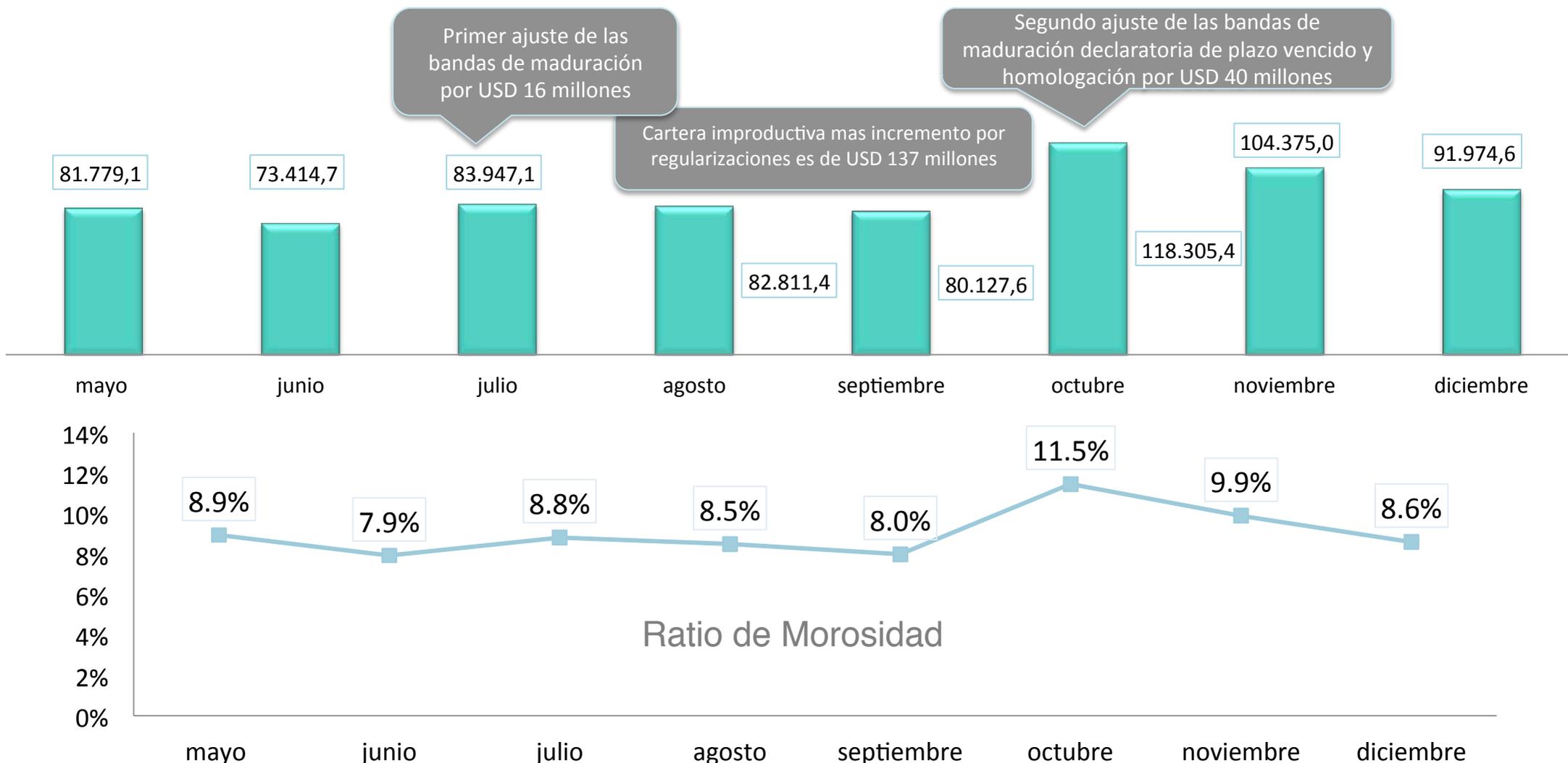
Número de cuentas aperturadas may-dic/16		
Producto	# cuentas	% de Incremento
Depósitos a Plazo Fijo	2,541	53.55%
Cuentas corrientes	2,458	18.95%
Cuentas de ahorro	41,121	6.50%



**TOTAL CUENTAS
ACTIVAS: 696.775**

Recuperación

Tendencia de la Cartera Improductiva Período mayo - diciembre de 2016 En miles de USD

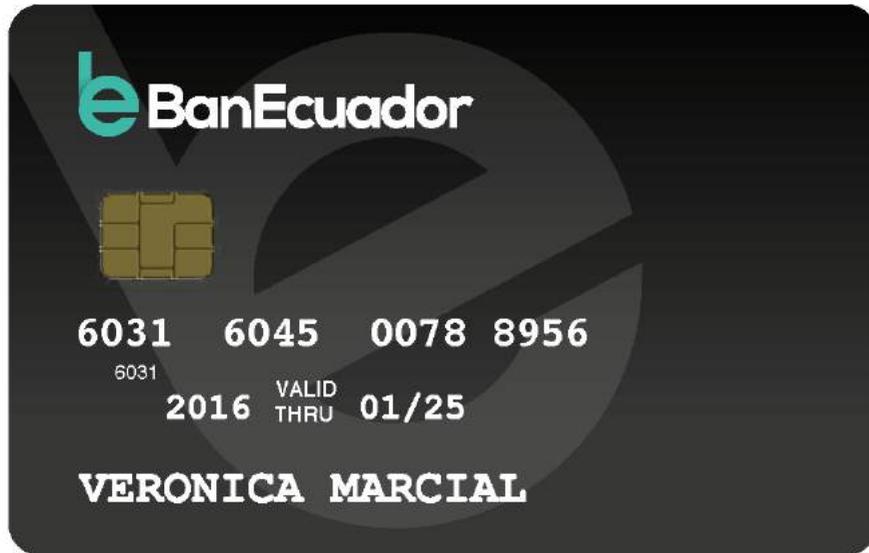




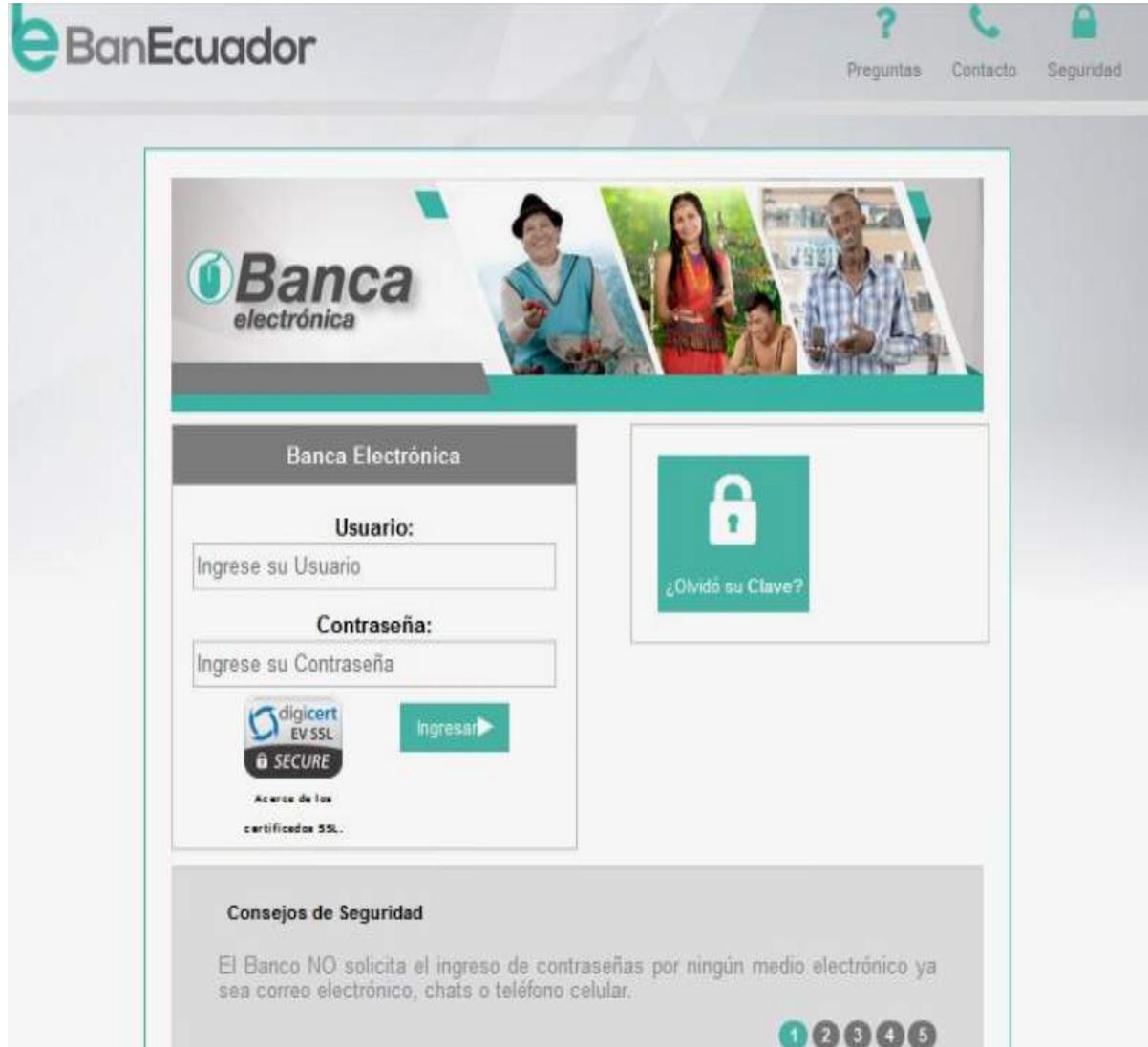
- ✓ Pruebas utilizando cuatro tarjetas con el BIN del banco (603160)
- ✓ Pruebas entre los Servidores de Banco del Pacífico y BANECUADOR B.P.
- ✓ Definiciones y parametrizaciones contables para el cuadro y conciliación de comisiones por transacciones en los Cajeros Automáticos
- ✓ Interfaces, causales, perfiles y cuentas contables a utilizarse para este producto
- ✓ Proceso automático de cruce y compensación de transacciones de los cajeros automáticos con Banco del Pacífico
- ✓ Definición del proceso Off Line para el servicio de cajeros automáticos

Fases del Proyecto

- ✓ Funcionalidad de la tarjeta de débito BANECUADOR B.P. en cajeros Red Bancomático.
- ✓ Funcionalidad de la tarjeta de débito BANECUADOR B.P. en cajeros BANECUADOR B.P.;
- ✓ Funcionalidad de la tarjeta de débito Banco del Pacífico en cajeros BANECUADOR B.P.;
- ✓ Funcionalidad de la tarjeta de otros bancos en cajeros BANECUADOR B.P.



- ✓ **Revisión de los procesos a través de la Herramienta Extreme Web:** la solicitud de tarjetas principal y adicional, entrega, cancelación y demás procesos afines
- ✓ Parametrización de la herramienta (creación de oficinas, costos, creación de usuarios y demás)
- ✓ Elaboración de manuales de políticas y procedimientos, así como la guía del usuario para la herramienta Extreme Web, capacitación al personal a nivel nacional sobre el uso de la herramienta



The screenshot shows the mobile banking login page for BanEcuador. At the top left is the BanEcuador logo. On the top right, there are three icons: a question mark for 'Preguntas', a telephone for 'Contacto', and a padlock for 'Seguridad'. Below the header is a banner with the 'Banca electrónica' logo and a photo of four people. The main login area is titled 'Banca Electrónica' and contains two input fields: 'Usuario:' with the placeholder 'Ingrese su Usuario' and 'Contraseña:' with the placeholder 'Ingrese su Contraseña'. Below the fields is a green 'Ingresar' button with a right-pointing arrow. To the left of the button is a 'SECURE' badge with 'digicert EV SSL' and 'Acercas de los certificados SSL.' text. To the right of the login fields is a separate box with a padlock icon and the text '¿Olvidó su Clave?'. At the bottom, there is a 'Consejos de Seguridad' section with a warning: 'El Banco NO solicita el ingreso de contraseñas por ningún medio electrónico ya sea correo electrónico, chats o teléfono celular.' and a numbered list of five items, with the first item highlighted in green.



- ✓ Transferencias
- ✓ Proyecto Creación de Centros de Acopio de Efectivo
- ✓ Definición e Implementación de Perfiles del Área Operativa
- ✓ Procesos de Cámara de Compensación
- ✓ Programas de Capacitación
- ✓ Pago de Bono de Acogimiento y Alimentación
- ✓ Sobregiro Contratado

Gestión de Investigación y Desarrollo y Gestión Social

Programa de Educación Financiera

Personas capacitadas mensualmente



% Cumplimiento de personas capacitadas

Zona	Número de personas a capacitar	Número de personas capacitadas	% Cumplimiento
ZONA 1	480	350	73%
ZONA 2	402	594	148%
ZONA 3	388	471	121%
ZONA 4	641	599	93%
ZONA 5	958	1245	130%
ZONA 6	228	218	96%
ZONA 7	416	315	76%
TOTAL PAÍS	3513	3792	108%

Resultados 2016



Resumen de Visitas Territoriales A diciembre de 2016 En número de procesos

Estatus del proceso	Diciembre
1) Diagnóstico Socio Económico	349
2) En Proceso	37
3) Aprobado	123
4) Desistió	86
5) Derivado	17
6) Negado	1
7) No Cumple Requisitos	19
Total general de procesos de crédito	632



Dialogo ciudadano

Ciudad	Fecha	Asistentes
Ambato	07 de diciembre de 2016	16 líderes productores de las provincias de: Carchi, Imbabura, Chimborazo, Cotopaxi, Tungurahua, Pichincha, Bolívar
Puyo	07 de diciembre de 2016	16 líderes productores de las provincias de: Francisco de Orellana, Sucumbíos, Pastaza, Napo, Morona Santiago y Zamora Chinchipe
Cuenca	jueves 08 de diciembre de 2016	14 líderes productores de las provincias de: Azuay, Cañar, Loja y El Oro
Quevedo	12 de diciembre de 2016	con 17 líderes productores de las provincias de: Esmeraldas, Santo Domingo de los Tsáchilas, Manabí, Santa Elena, Los Ríos y Guayas



A través de las UNIDADES MÓVILES: ATENCIÓN ÁGIL Y PERSONALIZADA

Llegamos a lugares no bancarizados para promocionar los servicios financieros integrales del Banco:

Florícola San Antonio, Pichincha



Entrega de títulos de propiedad a predios rurales, Cuenca



- Participación del Banco en eventos públicos y privados a nivel nacional. Se han atendido aproximadamente 700 clientes potenciales directos y más de 3.000 indirectos.



XVII EXPOFERIA
GANADERA,
MACHACHI



FERIA INTERNACIONAL DEL
CALZADO Y COMPONENTES,
QUITO



FERIA AGROPECUARIA,
ARTESANAL Y
GASTRONÓMICA, ALAMOR



XVI FORO ECUATORIANO
DE MICROFINANZAS,
MANTA



FERIA Y SUBASTA
GANADERA HOLSTEIN,
SANGOLQUÍ



XIII FORO INTERNACIONAL
DEL BANANO, GUAYAQUIL



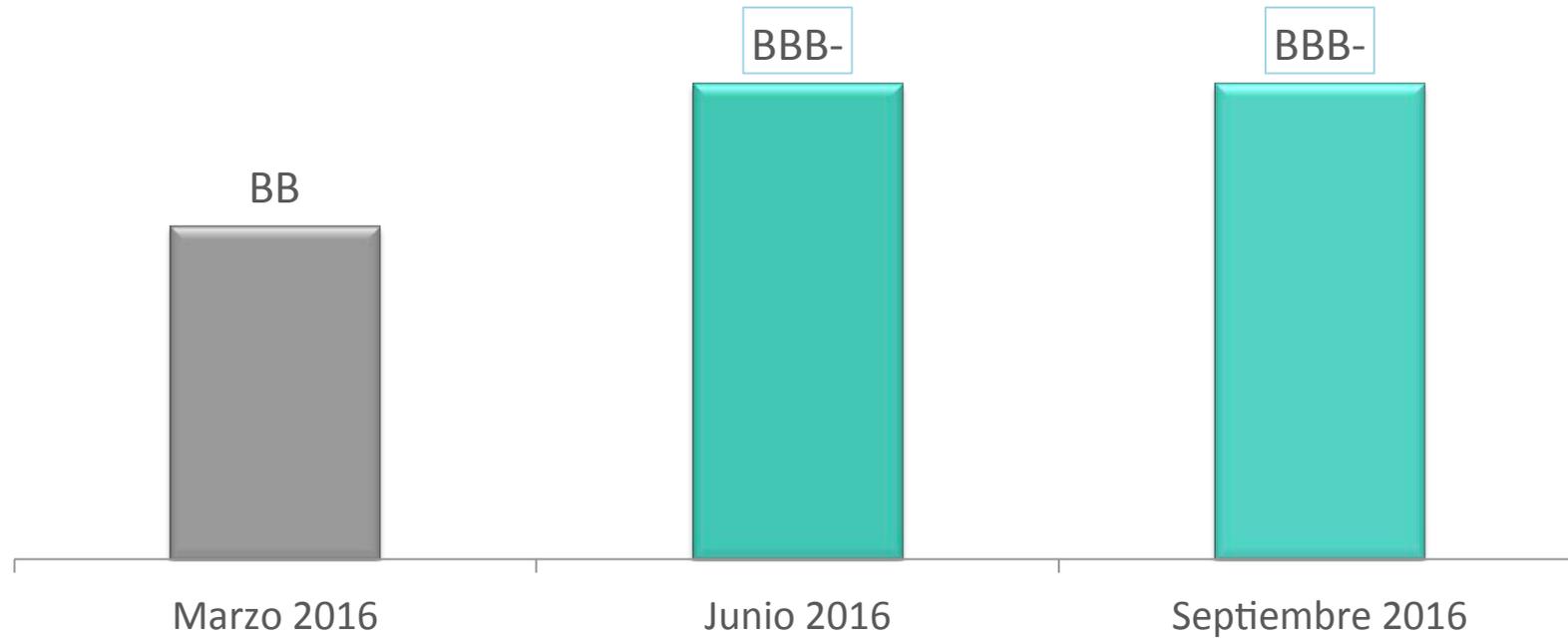
ENTREGA DE CRÉDITOS
ASOCIATIVOS, CHIMBORAZO



ENTREGA DE CRÉDITOS
AGRICULTORES,
AMBATO

Destacados 2016

Calificación de Riesgos BanEcuador B.P.



Oficinas inauguradas 2016

Acercamos los servicios financieros integrales del Banco a la ciudadanía, a través de instalaciones nuevas, modernas y con horarios diferenciados.



Quevedo



Jaramijó



Flavio Alfaro



Mercado Mayorista Ambato



BAHÍA DE CARÁQUEZ



LATACUNGA, CAC

Crédito



- Diseñar/actualizar los productos de crédito con enfoque a segmentos y grupos prioritarios.
- Realizar diálogo social permanente con ciudadanos para diseñar productos acorde a sus necesidades.
- Fortalecer el trabajo de los oficiales de negocio en territorio con medios tecnológicos.
- Potenciar las alianzas estratégicas de apoyo a emprendimientos y otros grupos prioritarios (MIES, MIPRO, MAGAP, GADs).
- Priorizar la atención de créditos relacionados con encadenamientos productivos y de valor.

Captaciones



- Diseñar/actualizar los productos de captaciones con enfoque a segmentos y grupos prioritarios.
- Fortalecer las competencias del personal en promoción, venta y negociación de productos de captaciones.
- Diversificación de la fuentes de fondeo.
- Incremento de las captaciones a través de la prestación de servicios financieros de calidad.

Servicios



- Ampliar la prestación de servicios por canales electrónicos
- Implementar aplicativos tecnológicos para atención a domicilio/lugar de trabajo para atención crediticia y movilización de ahorro.
- Optimizar el modelo de unidades/brigadas móviles para la promoción de los servicios.
- Establecer alianzas estratégicas con instituciones públicas y privadas (convenios de recaudos y servicios)

Gestión Social



- Fortalecer el programa de educación financiera, derechos y responsabilidades con enfoque inclusivo
- Implementar mecanismos para el funcionamiento de veedurías, retroalimentado con diálogo social.
- Fortalecer el programa de diálogo ciudadano.

Recuperación



- Controlar la evolución de la cartera improductiva y niveles de provisión.
- Fortalecer la estructura, procesos y política de cobranzas.
- Incorporar en el sistema de colocación de crédito mitigadores de riesgo generados desde la asociatividad y el trabajo en territorio.
- Fortalecer la eficacia de la Unidad de Coactivas

Financiera



- Fortalecer la estructura financiera para alcanzar el equilibrio operacional (margen de intermediación positivo)
- Incrementar la productividad de los activos.
- Incrementar y diversificar las fuentes de fondeo y negociar líneas de financiamiento.
- Fortalecer la prestación de servicios financieros complementarios para generar ingresos adicionales.
- Mejorar la calificación de riesgo institucional.
- Asegurar la posición de liquidez y solvencia institucional

MUCHAS GRACIAS POR SU ATENCIÓN



BanEcuador
Te hace **CRECER**

<https://www.banecuador.fin.ec>