

**INFORME DE RENDICIÓN DE CUENTAS  
2016**

## PRESENTACIÓN

La creación de BANEQUADOR B.P. se sustenta en los mandatos establecidos en la Constitución de la República del Ecuador, de fomentar el acceso a los servicios financieros y la democratización del crédito dirigidos a atender los requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país como lo señala en el artículo 308<sup>1</sup>. En complemento, el artículo 281 de la mencionada Constitución establece como responsabilidad del Estado, entre otros aspectos, el impulsar la producción, transformación agroalimentaria y pesquera de las pequeñas y medianas unidades de producción, comunitarias y de la economía popular y solidaria, así como establecer mecanismos preferenciales de financiamiento para los pequeños y medianos productores, facilitándoles la adquisición de medios de producción.

Por su parte, el artículo 310 de la Constitución de la República establece, que el sector financiero público tendrá como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros, orientando el otorgamiento de crédito de manera preferente a incrementar la productividad y competitividad de los sectores productivos que permitan alcanzar los objetivos del Plan de Desarrollo y de los grupos menos favorecidos, a fin de impulsar su inclusión activa en la economía.

En el artículo 280 de la Constitución de la República se establece que el Plan Nacional de Desarrollo será de carácter obligatorio para todo el sector público y referencial para el sector privado. El Gobierno Nacional en cumplimiento a este mandato elaboró el Plan Nacional Para el Buen Vivir 2009- 2013, el mismo que fue actualizado hasta el año 2017.

Sobre esta base, mediante Decreto Ejecutivo N° 677, suscrito el 13 de mayo del 2015, publicado en el Registro Oficial N° 512 de 1 de junio de 2015, el señor Presidente Constitucional de la República crea BANEQUADOR B.P. como una entidad financiera que forma parte del sector financiero público, cuyo objetivo señalado en el artículo 3 indica que: "El Objetivo del Banco será el ejercicio de actividades financieras previamente autorizadas por la Superintendencia de Bancos, y la prestación de servicios financieros de crédito, ahorro e inversión, bajo el criterio de intermediación financiera de recursos públicos y privados, atendiendo a la micro, pequeña y mediana empresa y empresas asociativas en sectores de producción, principalmente de agro negocios, comercio y servicios, con claro enfoque de desarrollo local y con preferencias en áreas rurales y urbano marginales, coadyuvando al fortalecimiento del "Plan Nacional del Buen Vivir", a través de mecanismos de banca de primer y segundo piso."

El Plan Estratégico de BANEQUADOR B.P. se encuentra alineado a los objetivos 2 "Auspiciar la igualdad, la cohesión, la inclusión y la equidad social y territorial, en la

<sup>1</sup> "Las actividades financieras son un servicio de orden público, y podrán ejercerse, previa autorización del Estado, de acuerdo con la ley; tendrán la finalidad fundamental de preservar los depósitos y atender los requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país. Las actividades financieras intermediarán de forma eficiente los recursos captados para fortalecer la inversión productiva nacional, y el consumo social y ambientalmente responsable....."

diversidad”, Objetivo 8 “Consolidar el sistema económico social y solidario, de forma sostenible” y Objetivo 10 “Impulsar la transformación de la matriz productiva” del Plan Nacional del Buen Vivir 2013- 2017.

En concordancia con lo anterior, se emite el Decreto Ejecutivo Nro. 952 de marzo 11 de 2016, mediante el cual el señor Presidente de la República dispone la transferencia de activos, pasivos y patrimonio de Banco Nacional de Fomento a BANEQUADOR B.P., para lo cual establece un plazo de 45 días contados desde la vigencia del Decreto. En tal virtud, BANEQUADOR B.P. inició su fase operativa, el 09 de mayo de 2016.

## CAPÍTULO 1

### 1.1 BANECUADOR FRENTE AL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL, SFN Y AL SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO, SFPS.

4

#### 1.1.1 Participación de BANECUADOR B.P., vs el SFN Y SFPS

BANECUADOR B.P. inició su fase operativa y de atención al público a partir del 09 de mayo de 2016 constituyéndose en uno de los principales bancos a nivel nacional. BANECUADOR B.P. al 31 de diciembre de 2016 cuenta con un patrimonio de USD 401.4 millones, colocándose como el sexto banco más grande del Sistema Financiero Nacional SFN<sup>2</sup> considerando el tamaño del patrimonio y ocupa el noveno lugar en lo que respecta al nivel de activos, con un monto de USD 1.713.6 millones.

La participación porcentual de los activos de BANECUADOR B.P., frente al SFN y al SFPS<sup>3</sup> al 31 de diciembre de 2016, representó el 3,2%, en Inversiones el 5%, en Cartera de Crédito representa el 3,7%, en Depósitos a la Vista el 3,2% y el Patrimonio representó el 6% entre los principales.

#### Cartera Total

El 66,5% del total de la cartera corresponde a los Bancos Privados, seguidamente el 14,8% está representado por las Cooperativas Segmento 1, las instituciones públicas participan con el 13,1% y BANECUADOR B.P., participa a diciembre de 2016 con el 3,6% equivalente a USD 1.073,4 millones del total de la Cartera a nivel nacional (USD 29.728,5 millones).

En el período mayo a diciembre de 2016, la cartera de BANECUADOR B.P. presenta una tendencia creciente, registrando incrementos mensuales a partir del mes de mayo de 2016, superior al crecimiento de la cartera del Sistema Financiero Nacional y el Sistema Financiero Popular y Solidario en el mismo período. El promedio de variación de la Cartera del SFN + SFPS en el período julio a diciembre del mismo año fue 1.1% inferior al evidenciado por BANECUADOR B.P., equivalente a un crecimiento promedio de 2,3% en el mismo período.

#### Cartera de Microempresa

Al mes de diciembre 2016, el total de la Cartera de Microcrédito considerando a los Bancos Privados, Banca Pública y Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 y 2 se

<sup>2</sup> Sistema Financiero Nacional considera: 28 bancos privados, 3 bancos públicos,

<sup>3</sup> SFPS (Sistema Financiero Popular y Solidario) considera: 26 cooperativas de ahorro y crédito segmento 1 y 32 cooperativas de ahorro y crédito segmento 2.

registra un total de USD 4.509,4 millones. BANEQUADOR B.P., constituye la entidad líder en microcrédito. Los bancos privados presentaron una participación de 32,92%, mientras que las cooperativas del segmento 1 evidencian la mayor participación en este segmento, alcanzando un 35,43%. A partir del mes de mayo hasta diciembre de 2016, la cartera de microempresa de BANEQUADOR B.P. aumentó en 5,6%, equivalente a USD 47.6 millones. Los bancos privados y las instituciones financieras públicas incrementaron en el orden del 7,6% y 6,4% respectivamente en el mismo período.

**Cuadro 1: Cartera bruta de microcrédito, SFN Y SFPS**  
Al 31 de diciembre de 2016  
En millones de USD

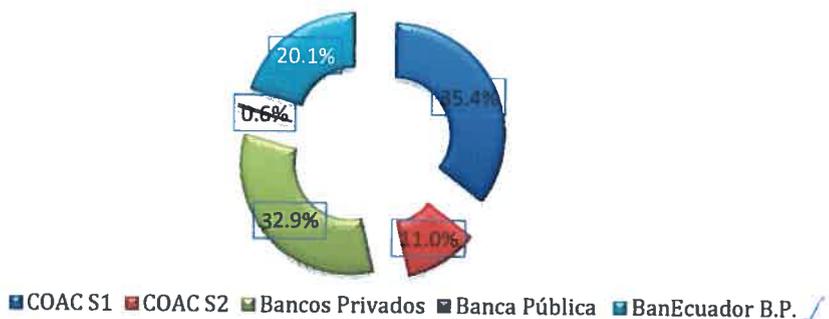
Instituciones	Valor	Participación %
Cooperativas de Ahorro y Crédito S 1	1,597.9	35,43%
Cooperativas de Ahorro y Crédito S 2	494.6	10,97%
Bancos Privados	1,484.6	32,92%
Banca Pública <sup>4</sup>	25.8	0,57%
BanEcuador B.P.	906.6	20,10%
<b>Total</b>	<b>4,509.4</b>	

Fuente: Boletines Superintendencia de Bancos, SEPS

Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

La participación de la Cartera de Microempresa de BANEQUADOR B.P. frente al SFN y el SFPS fue de 20,10% al 31 de diciembre de 2016.

**Gráfico 1: Participación % de Cartera de Microfinanzas por Tipo de Institución**  
Al 31 de diciembre de 2016



Fuente: Boletines Superintendencia de Bancos, SEPS

Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

<sup>4</sup> Banca Pública considera a la Corporación Financiera Nacional y el Banco de Desarrollo

### 1.1.2 Participación de Mercado de BanEcuador B.P. en Microfinanzas frente a las Instituciones Financieras, y Cooperativas de Ahorro y Crédito, Segmento 1

En la actualidad existen instituciones financieras que fomentan las microfinanzas, mediante la entrega de créditos a través de un sistema basado en la confianza mutua, responsabilidad y la participación de las partes, constituyendo estas características como una de las garantías.

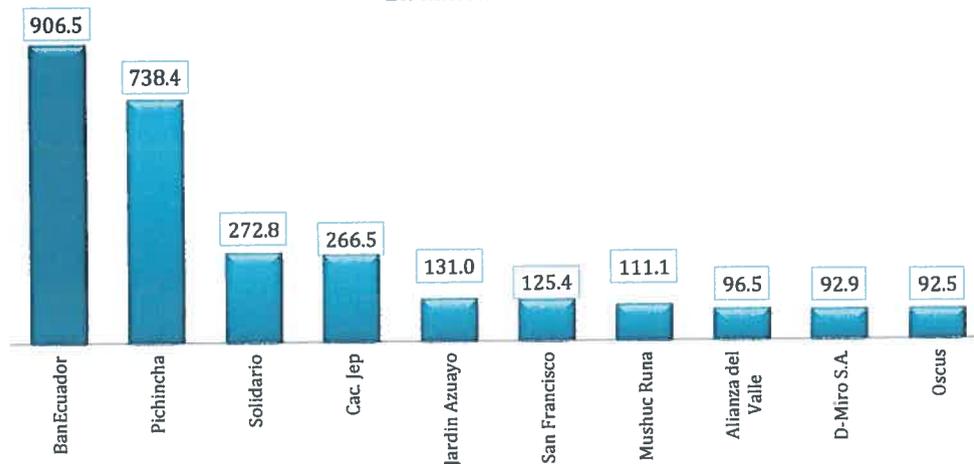
Uno de los mayores logros en microfinanzas que presenta el país, es el sistema de la banca pública, ya que nace como un mecanismo financiero alternativo a los actuales mercados financieros formales, como son los ofertados por bancos privados y cooperativas de ahorro y crédito, con el fin de hacer frente a las dificultades de crédito que tienen la gente de bajos recursos económicos especialmente de las zonas rurales del país.

Las microfinanzas promueven el desarrollo de las microempresas, contribuyendo a la generación de mayores ingresos y fuentes de trabajo, dinamizando al desarrollo socio-económico del país. Este segmento contribuye a reducir los niveles de pobreza mediante la oferta de productos y servicios financieros para todos los segmentos.

#### Instituciones con mayor Participación en Microfinanzas

Entre las diez entidades financieras más representativas en la Cartera de Microcrédito, al 31 de diciembre de 2016, BANEQUADOR B.P. cuenta con la cartera más grande en este segmento, alcanzó un valor de USD 906,6 millones, superior en 22,7% a la siguiente entidad financiera privada.

**Gráfico 1: Diez principales entidades especializadas en el segmento de Microcrédito**  
Al 31 de diciembre de 2016  
En millones de USD



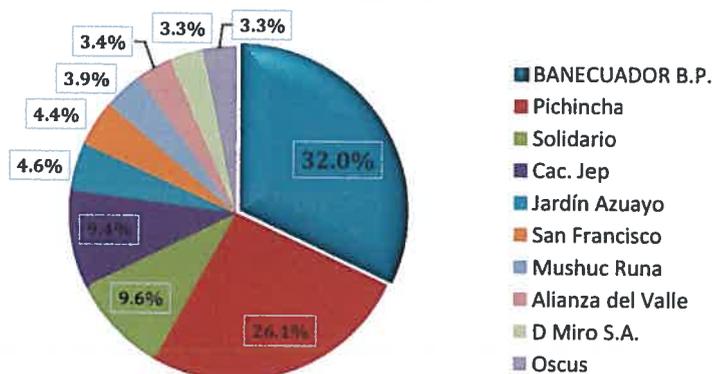
Fuente: CAPCOL-Superintendencia de Bancos - Gerencia de Investigación. Desarrollo y Gestión Social  
Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

BANEQUADOR B.P., tiene una participación porcentual del 32% en relación al total de

Matriz Quevedo:  
Av. 7 de Octubre y Quinta N° 216 (Esq)  
Telf.: (593) 5 275 0449  
Sucursal mayor Quito:  
Antonio Ante Oe 1-15 y Av. 10 de Agosto  
Telf.: (593) 2 294 6500  
Ecuador

la cartera de Microcrédito de las diez principales entidades financieras<sup>5</sup>, ocupando de esta manera el primer lugar en este segmento.

**Gráfico 3: Participación % de BANECUADOR B.P. entre las diez principales entidades del segmento Microcrédito**  
Al 31 de diciembre de 2016



Fuente: CAPCOL-Superintendencia de Bancos - Gerencia de Investigación. Desarrollo y Gestión Social  
Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

## Número de Oficinas y presencia a nivel Nacional

BANECUADOR B.P. tiene presencia a nivel nacional, atiende las necesidades y demanda de la ciudadanía de productos y servicios financieros en las tres regiones de Ecuador en las 24 provincias 144 cantones a través de 168 oficinas: Casa matriz Quevedo; 24 sucursales; 97 agencias; 34 oficinas; especiales; 11 ventanillas de extensión.

**Cuadro 1: Presencia Territorial - BanEcuador B.P.**

Presencia territorial	Número
Casa Matriz (Quevedo)	1
Sucursal mayor (Quito)	1
Sucursales Provinciales	24
Agencias Cantonal	97
Oficinas Especiales	34
Ventanillas de Extensión	11
<b>SUBTOTAL</b>	<b>168</b>

BANECUADOR B.P. ha previsto en su modelo de gestión la incorporación de Sucursales Zonales, como una instancia desconcentrada que mantendrá procesos sustantivos y adjetivos para la coordinación, evaluación, seguimiento y supervisión de las

<sup>5</sup> Diez principales entidades financieras en cartera de microcrédito a nivel nacional

actividades de negocios, administrativos, tecnológicos y de talento humano, con siguiente distribución:

**Cuadro 3: Provincias por Zonal**

ZONAL / Base Zonal	COBERTURA (Provincia)
Zona 1 / Ibarra	Esmeraldas, Carchi, Imbabura, Sucumbíos
Zona 2 / Quito	Pichincha, Napo, Orellana
Zona 3 / Riobamba	Pastaza, Cotopaxi, Tungurahua, Chimborazo
Zona 4 / Portoviejo	Manabí y Santo Domingo
Zona 5 / Guayaquil	Guayas, Los Ríos, Santa Elena, Bolívar, Galápagos
Zona 6 / Cuenca	Azuay, Cañar, Morona Santiago
Zona 7 / Loja	El Oro, Loja, Zamora Chinchipe

El funcionamiento de BANECUADOR B.P. se enmarca en su Estatuto Orgánico de Gestión Organizacional por Procesos y en el marco legal vigente para las instituciones financieras del sector público. BANECUADOR B.P. tiene mayor presencia en territorio (144 cantones) frente a las demás entidades financieras a nivel nacional.



## CAPÍTULO 2

### 2.1 SITUACIÓN FINANCIERA DE BANEQUADOR B.P.

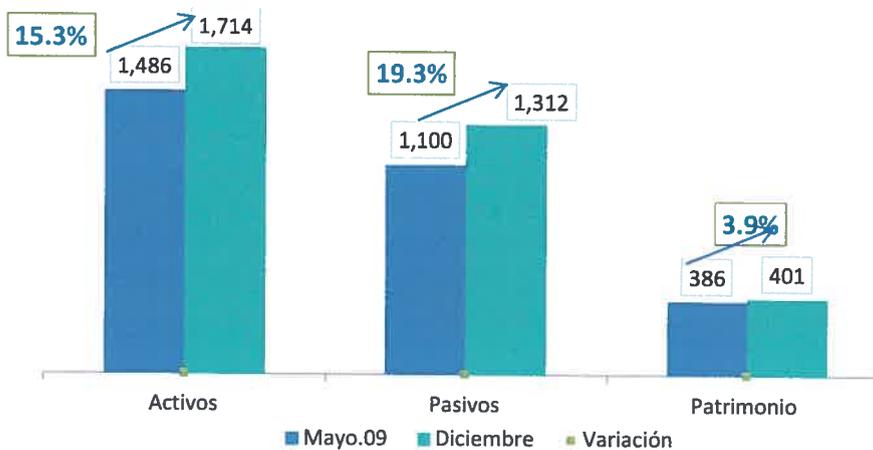
BANEQUADOR B.P. al 31 de diciembre de 2016 registró una utilidad de USD 14.035,4 miles, superior a la registrada el 9 de mayo de 2016 que presentó una pérdida de -USD 849,4 miles.

La Calificadora de Riesgos CLASS INTERNATIONAL RATING, con base en los estados financieros e información adicional con corte al 30 de septiembre de 2016, determinó la calificación "BBB-" a la Fortaleza Financiera de BANEQUADOR B., habiendo subido dos escalas en relación al Banco Nacional de Fomento en liquidación (calificación BB).

#### 2.1.1 BALANCE DE SITUACIÓN

Sobre la base de la información contable, a continuación se presentan los aspectos más importantes de la situación financiera de la Institución, en lo que respecta a participación y evolución de las principales cuentas de balance.

**Gráfico 4: Balance de Situación BANEQUADOR 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 - Subgerencia de Control Financiero y Presupuestario  
Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

### ACTIVOS

La Institución, al 31 de diciembre de 2016, registró un activo valorado en USD 1.713.596,1 miles, financiados en un 76,6% por pasivos y en un 23,4% por patrimonio. El saldo del activo registrado al 9 de mayo de 2016 creció en 15,3% originado principalmente

por el incremento en los fondos disponibles, cartera de créditos, y cuentas por cobrar.

Los activos productivos pasaron del 88,6% al 9 de mayo de 2016 al 82,2% al 31 de diciembre de 2016, producto del incremento neto de la cartera vencida y la disminución del portafolio de inversiones en USD 15.375,1 miles.

10

El total de la Cartera Bruta ascendió a USD 1.073.395,9 miles, se destaca en su composición, la presencia significativa de la cartera de Microempresa (84,5%) con un saldo de USD 906.568,6 miles y de la cartera Comercial (15,3 %) con un saldo de USD 164.059,3 miles.

Las Cuentas por Cobrar se incrementaron en el orden de USD 3.184,64 miles, al pasar de USD 30.620,1 miles el 9 de mayo de 2016 a USD 33.804,8 miles al 31 de diciembre del mismo año, debido principalmente al aumento de los intereses por cobrar de la cartera de créditos.

El grupo de Propiedades y Equipo decreció en -1,7% al pasar de USD 61.532,7 miles a USD 60.514,4 miles entre el 9 de mayo y el 31 de diciembre de 2016, debido al proceso de baja y remate de algunos bienes que cumplieron su vida útil.

Los Fondos Disponibles presentaron un incremento del 115,2% entre el 9 de mayo al 31 de diciembre de 2016 equivalente a USD 109.767,0 miles, debido principalmente al incremento en los depósitos durante el período de análisis.

## PASIVOS

Al 31 de diciembre de 2016, los pasivos totales de BANECUADOR B.P. ascendieron a USD 1.312.240,4 miles, los que apalancan el 76,6% del total del activo del Banco.

El incremento registrado de los pasivos fue 19,3% al pasar de USD 1.099.533,8 miles a USD 1.312.240,4 miles de mayo a diciembre de 2016, debido fundamentalmente al crecimiento de los depósitos al pasar de USD 971.926,8 miles a USD 1.161.673,4 miles en el mismo período, evidenciando un crecimiento de 19,5%.

Las cuentas relacionadas a "Obligaciones inmediatas" y "Otros pasivos" presentaron también incrementos en el orden de 213,9% y 51,7% en su orden.

## PATRIMONIO

A diciembre de 2016, el patrimonio creció en 3,9% y financió el 23,4% del activo. El crecimiento del patrimonio obedece al comportamiento de la utilidad acumulada, que creció USD 14.884 miles al pasar de -USD 849 miles a USD 14.035,4 miles de mayo a diciembre de 2015.

## Resultados

**Gráfico 5: Utilidad Real VS Utilidad Proyectada**  
Período 9 de mayo - diciembre de 2016  
En miles de USD



11

Fuente: Balance al 31 de diciembre 2016 - Subgerencia de Control Financiero y Presupuestario  
Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

Un rubro importante en los ingresos del Banco constituye la partida "Otros Ingresos" cuyo valor al 31 de diciembre de 2016 alcanzó los USD 29.180,9 miles, representando el 26,4% del total de ingresos que provienen principalmente de la Recuperación de Activos Financieros<sup>6</sup>.

BANECUADOR al 31 de diciembre de 2016 registró una utilidad de USD 14.035,4 miles, con un ROE<sup>7</sup> fue 3,61% y del ROA<sup>8</sup> el 0,90% en 8 meses de operación, conforme se puede apreciar a continuación:

**Cuadro 4: Utilidad / Rentabilidad**  
A 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%

Fuente: Balance al 31 de diciembre 2016 - Subgerencia de Control Financiero y Presupuestario  
Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

## Responsabilidad Social

<sup>6</sup> Recuperación de activos castigados, reversión de provisiones e intereses y comisiones de ejercicios anteriores

<sup>7</sup> El indicador ROE se lo calculó dividiendo la utilidad al 31-diciembre-2016 para el patrimonio promedio (may. - dic. 2016).

<sup>8</sup> El indicador ROA se lo calculó dividiendo la utilidad al 31-diciembre-2016 para el activo promedio (may. - dic. 2016).

El modelo de gestión de BANECUADOR B.P., busca que a través de su enfoque de productos y servicios financieros se genere valor tanto para la institución como para servir a la ciudadanía que es su razón de ser. La propuesta de la institución se sustenta principalmente en la oportunidad y calidad de servicio, los puntos clave para el desempeño social institucional son:

- Diseño apropiado de productos y servicios.
- Presencia en el territorio.
- Acceso a productos y servicios.
- Atención a grupos vulnerables o situaciones de catástrofe.
- Créditos para la reactivación productiva.

En el marco del objetivo de BANECUADOR B.P., de brindar productos y servicios financieros innovadores, eficaces y sostenibles social y financieramente, aportando a la inclusión y mejora de la calidad de vida de los pequeños y medianos productores, la Subgerencia de Gestión Social y Territorial tiene como misión contribuir al crecimiento, posicionamiento, solvencia y gestión social de BANECUADOR B.P.

BANECUADOR B.P., como parte del sistema financiero nacional en concordancia con lo establecido en la resolución N° SB-2015-665, ha establecido un proceso sistemático encaminado a impartir su Programa de Educación Financiera a los clientes activos del Banco, especialmente de los emprendimientos de la economía popular y solidaria a través de sus formas organizativas, como son la comunidades, asociaciones y las unidades económicas populares.

## CAPÍTULO 3

### 3.1 COLOCACIONES Y CAPTACIONES

#### 3.1.1 POLÍTICA CREDITICIA

13

El Plan Crediticio de BANECUADOR B.P. en armonía con el Plan Nacional para el Buen Vivir, PNBV, la Agenda para la Transformación Productiva y los Programas y Políticas Estatales, se enfocó en estimular y acelerar el desarrollo socio económico del país.

La inclusión social y financiera, los encadenamientos productivos, la participación articulada de diferentes actores de los sectores público y privado y la sostenibilidad financiera, constituyeron los pilares fundamentales de la orientación del accionar de BANECUADOR B.P., las mismas que se encuentran plasmadas en su política crediticia, así como en el diseño de sus productos y servicios financieros.

Fue oportuno alinear los Objetivos Estratégicos y las Políticas del PNBV, con el fin de contribuir al crecimiento y posicionamiento del Banco, y apoyar las iniciativas productivas de los ciudadanos, mediante el trabajo y esfuerzo continuo para apoyar la inclusión y el desarrollo integral del país.

Las estrategias que se incluyeron en el Plan Crediticio para el periodo mayo - diciembre 2016, se basaron en los postulados inherentes a los objetivos de la entidad en el ejercicio de sus actividades financieras, y como articuladora del desarrollo y calidad de vida de las familias del campo y de la ciudad, así como de las organizaciones de la economía popular y solidaria.

Desde una perspectiva de integralidad, en coordinación con otros actores, se amplió y mejoró el acceso financiero a la micro, pequeña, mediana empresa y empresas asociativas con especial atención en el sector agrícola, ganadero y productivo del país, agilizando los tiempos de respuesta que aseguró la oportunidad del crédito mediante el acercamiento del Banco a los territorios, con claro enfoque de desarrollo local y con preferencias en áreas rurales y urbano marginales.

#### 3.1.2 GESTIÓN DE COLOCACIONES

Como se mencionó anteriormente y considerando los preceptos constitucionales, este modelo de negocio permitió atender a través de servicios financieros incluyentes, eficientes, accesibles y de calidad, a los micro, pequeños y medianos productores así como a sus organizaciones, empresas asociativas y comunitarias con énfasis en los sectores rural y urbano - marginal incrementando el nivel de atención a grupos prioritarios y la profundización especialmente en los sectores agrícola, ganadero y productivo del país.

Las políticas de crédito y el diseño de los productos financieros permitieron satisfacer

las necesidades de los ciudadanos y sus comunidades, atender la demanda crediticia en forma ágil, eficiente y segura, con productos rápidos y sencillos que se constituyeron en una solución a sus necesidades de crédito, adaptados a las características del producto que financia, garantías flexibles, atención personalizada en territorio, en condiciones competitivas, con procedimientos éticos, personal capacitado y comprometido para constituirse en un elemento de modernización, tecnificación y eficiencia.

Con el propósito de contribuir al desarrollo de las unidades productivas, asociaciones y organizaciones comunitarias, BANEQUADOR B.P. fomentó mecanismos de inserción en cadenas productivas e implementó procesos de articulación interinstitucional que buscaron elevar los niveles de eficiencia en la oferta de los productos y que permitieron dinamizar la economía local. El trabajo en el territorio durante 2016 fue un elemento prioritario en el desempeño de BANEQUADOR B.P., que permitió garantizar la oportunidad en la entrega de los productos y servicios.

### Colocación de Crédito

El crédito concedido en el período mayo – diciembre 2016 registró USD 447.174,6 miles en 130.045 operaciones de crédito; de los cuales USD 433.813,0 miles corresponden a crédito original en 128.146 operaciones, y USD 13.361,6 miles a crédito renovado en 1.899 operaciones.

#### Cuadro 5: Crédito Original y Renovado

Período mayo – diciembre de 2016

En miles de USD

Clase	Número de Operaciones	Valor
Original	128.146	433.813,0
Renovado	1.899	13.361,6
<b>TOTAL</b>	<b>130.045</b>	<b>447.174,6</b>

Fuente: Base de Datos Anexcain – Gerencia de Operaciones  
Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

El 98,5% de las operaciones y el 97,0% del monto total de crédito, corresponden a crédito original. Los recursos destinados al programa de crédito original se canalizaron de la siguiente manera:

#### Cuadro 6: Colocación Total: Original y Renovado

Período 9 de mayo - diciembre de 2016

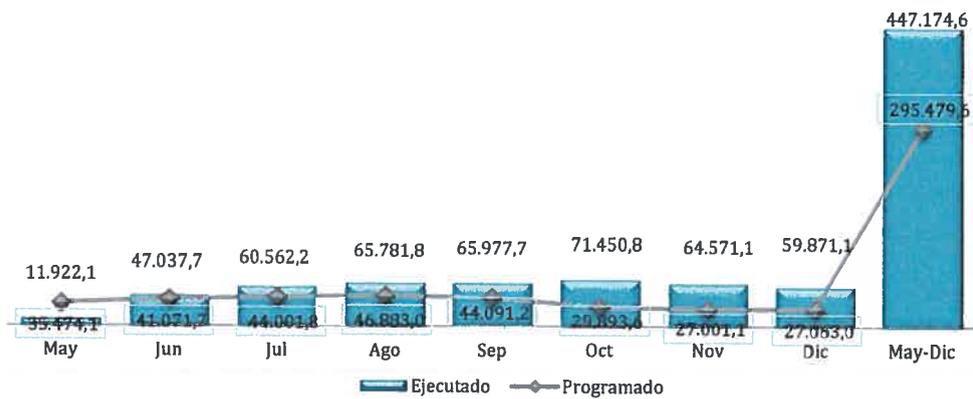
En miles de USD

MES	Monto
Microcrédito	344.284,4
Crédito De Desarrollo Humano	61.983,5
Comercial	25.274,4
Consumo	2.270,7
<b>CRÉDITO ORIGINAL</b>	<b>433.813,0</b>
Crédito Renovado	13.361,6
<b>TOTAL</b>	<b>447.174,6</b>

Fuente: Gerencia de Colocaciones y Captaciones  
Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

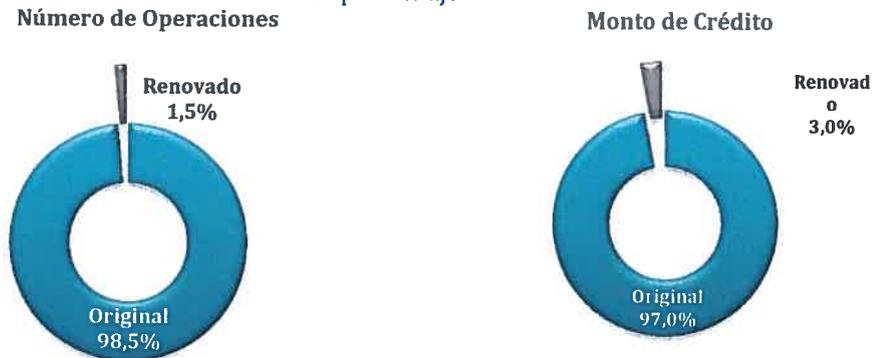
El cumplimiento mensual del programa de crédito se detalla a continuación.

**Gráfico 6: Colocación de Crédito**  
Período 9 de mayo - diciembre de 2016  
En miles de USD



Fuente: Gerencia de Colocaciones y Captaciones  
Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

**Gráfico 7: Participación del Crédito Original y Renovado VS el Crédito Total**  
Período 9 de mayo - diciembre de 2016  
En porcentaje



Fuente: Base de Datos Anexcain – Gerencia de Colocaciones y Captaciones  
Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

### Crédito Original por Segmento de Crédito

BANECUADOR B.P. financia a los sectores productivos del país a través de 8 productos de crédito que se ajustan a las necesidades de los ciudadanos en los segmentos de crédito comercial, crédito productivo, microcrédito y crédito de consumo.

Productos BANECUADOR B.P.:

- Crédito a Microempresas
- Crédito a Pequeñas y Medianas Empresas –PYMES

- Crédito para Asociaciones
- Crédito para Organizaciones Comunitarias
- Crédito para Emprendimientos
- Crédito Complementario de Desarrollo Solidario
- Crédito de Desarrollo Humano
- Crédito de Consumo

Durante el año 2016, BANECUADOR B.P., otorgó microcrédito por un monto de USD 406.267,9 miles en 126.808 operaciones de crédito, crédito comercial por USD 25.274,4 miles en 714 operaciones, y crédito de consumo por USD 2.270,7 miles en 624 operaciones, lo que refleja el cumplimiento de los objetivos del Banco por atender de manera preferente a los microempresarios.

**Cuadro 7: Crédito Original por segmento**  
A diciembre de 2016  
En miles de USD

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

Fuente: Base de Datos Anexcain - Gerencia de Colocaciones y Captaciones  
Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

La participación en valor del microcrédito fue 93,7% seguido del crédito comercial con el 5,8% y el crédito de consumo con el 0,5%.

Con relación al número de operaciones de crédito la participación del microcrédito fue 99,4%, el crédito comercial del 0,6% y el crédito de consumo del 0,5%.

La participación del microcrédito (sin CDH) con respecto al monto total de crédito fue 79,8% y del CDH registró el 14,4%. En cuanto a operaciones, el CDH registró una participación del 62,9% y el microcrédito (sin CDH) del 36,5%.

A diciembre de 2016, el producto "Crédito a Microempresas" registró una participación en el orden del 78,4 % con respecto del monto de crédito total y el 36,2% de las operaciones de crédito, seguido del producto "Crédito de Desarrollo Humano" con una participación del 14,3% en monto y el 62,6% con respecto al número de operaciones.

El producto "Crédito para PYMES" en lo que se refiere al monto, participó en 5,1% y el 0,5% en operaciones de crédito, seguido del "Crédito de Consumo" con una participación en monto en el orden del 0,5% y 0,5% en operaciones de crédito; y, finalmente el "Crédito para Emprendimientos" con una participación del 0,4% con respecto al monto y el 0,2% en operaciones de crédito.

## Crédito Original por Regiones

En la región Costa y región Insular, se otorgaron 69.101 operaciones de créditos por un monto de USD 204.573,8 miles. En la región Sierra se otorgaron 40.687 operaciones de crédito por un monto de USD 166.896,4 miles, y en la Amazonía 18.358 operaciones de crédito por un valor de USD 62.342,8 miles.

17

**Cuadro 8: 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
<b>TOTAL</b>	<b>128.146</b>	<b>433.813,0</b>

Fuente: Base de Datos Anexcain - Gerencia de Colocaciones y Captaciones  
Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

La participación del crédito original por regiones en cuanto a número de operaciones de crédito y monto, se presenta a continuación:

**Gráfico 8: Participación del crédito Original por Regiones**  
A diciembre de 2016  
En porcentaje



Fuente: Base de Datos Anexcain - Gerencia de Colocaciones y Captaciones  
Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

Sin considerar el Crédito de Desarrollo Humano, la región Costa y región Insular ocupa el primer lugar con un valor de USD 171.044,5 miles, seguida por la región Sierra con USD 147.960,1 miles y la Amazonía con USD 52.823,2 miles, con una participación del 46%, 39,8%, y 14,2% respectivamente.

Con el propósito de contribuir al proceso de reactivación económica de las zonas

afectadas por el terremoto del 16 de abril de 2016, BANECUADOR B.P. comprometió su contingente respondiendo a las necesidades del sector productivo de la zona y estableció estrategias delineadas para enfrentar la situación que vive la población.

Se realizó un trabajo en territorio, que implicaba la movilización de los Oficiales de Negocio hacia las zonas afectadas, para conocer de forma personalizada el apoyo que requerían los ciudadanos, y se puso a disposición de la ciudadanía el Crédito de Reactivación Productiva "Contigo Ecuador" que se entregó en un promedio de 5 días y con montos de hasta USD 20 mil, apoyando de esta forma al desarrollo de las actividades de las familias ecuatorianas empeñadas en sacar adelante los proyectos agrícolas, agroindustriales, artesanales, comerciales, industriales, pecuarios, pequeña industria, pesquería artesanal, piscicultura, servicios y turismo.

18

El crédito de reactivación productiva "Contigo Ecuador", en el período mayo - diciembre del 2016, benefició a 12.270 ciudadanos, quienes recibieron alrededor de USD 89.351,9 miles en las provincias de Manabí y Esmeraldas.

### Crédito Original por Sectores Productivos

Los diferentes sectores productivos del país se beneficiaron en el período mayo - diciembre 2016 del crédito de BANECUADOR B.P., constituyéndose el sector agropecuario en el principal destino del crédito, con un monto colocado de USD 251.679,1 miles a través de 61.484 operaciones de crédito, comercio y servicios con USD 141.501,6 miles en 60.684 operaciones, pequeña industria y artesanía con un monto de crédito de USD 38.361,5 miles en 5.354 operaciones, y finalmente consumo por USD 2.270,7 miles en monto de crédito y 624 operaciones.

**Cuadro 9: 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
<b>TOTAL</b>	<b>128.146</b>	<b>433.813,0</b>

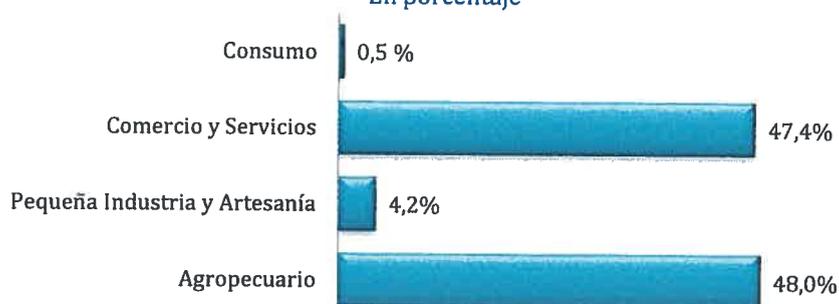
Fuente: Base de Datos Anexcain - Gerencia de Colocaciones y Captaciones  
Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

La participación del sector agropecuario en función del monto de crédito concedido para el período de análisis, fue 48,0%, comercio y servicios registró el 47,4%, pequeña industria y artesanía 4,2% y consumo 0,5%.

### Gráfico 9: Participación del Crédito Original por Sectores Productivos

A diciembre de 2016

En porcentaje



Fuente: Base de Datos Anexcain - Gerencia de Colocaciones y Captaciones  
Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

19

Sin considerar el CDH, el monto de crédito al sector agropecuario fue de USD 225.948,3 miles, comercio y servicios ascendió a USD 106.466,2 miles, pequeña industria y artesanía USD 37.142,6 miles; y, consumo USD 2.270,7 miles.

La participación del sector agropecuario en función del monto de crédito concedido para el período en análisis, sin considerar CDH, fue 63,1%, comercio y servicios 27,7%, pequeña industria y artesanía 7,9%; y, consumo 1,3%.

#### ✓ Sector Agropecuario

Del total de crédito otorgado al sector agropecuario (USD 251.679,1 miles), USD 138.410,2 miles fueron canalizados para pastos y ganadería, USD 79.543,5 miles para cultivos agrícolas, USD 23.594,1 miles para mejoras territoriales, USD 8.608,37 miles destinado para maquinaria agrícola y USD 1.523 miles para movilización de producción.

En el sector agrícola se financió para los cultivos de ciclo corto (arroz, maíz, trigo, papa, tomate, cebolla, etc.) y cultivos permanentes (café, cacao, banano, caña de azúcar y palma africana) por un monto de USD 79.543,5 miles a través de 24.503 operaciones.

Complementariamente BANECUADOR B.P. entregó crédito para mejoras territoriales por un monto de USD 23.594,1 miles a través de 2.748 operaciones y para maquinaria agrícola por USD 8.608,4 miles a través de 1.050 operaciones, contribuyendo de esta manera al desarrollo del sector agrícola del país.

Para el sector de pastos y ganado se destinó USD 138.410,2 miles a través de 32.971 operaciones de crédito, orientado al financiamiento de actividades relacionadas con la cría del ganado bovino y porcino, la avicultura, la producción de carne, leche y sus derivados, así como, la formación y mantenimiento de pastos.

**Cuadro 10: Crédito Agropecuario por destino**  
A diciembre de 2016  
En miles de USD

Destino	Número de Operaciones	Valor
<b>Cultivos agrícolas</b>	<b>24.503</b>	<b>79.543,5</b>
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
<b>Otros cultivos</b>	<b>5.235</b>	<b>24.064,5</b>
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
<b>Total agropecuario</b>	<b>61.484</b>	<b>251.679,1</b>

Fuente: Base de Datos Anexcain - Gerencia de Colocaciones y Captaciones  
Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

Cabe resaltar, en coordinación con el MAGAP se trabaja en la canalización de los recursos hacia los sectores productivos a través de varios programas como el CCMA (café, cacao, maíz y arroz), PRACC (programa de reactivación agrícola de ciclo corto), entre otros.

### Crédito Original por Plazos

El crédito concedido a corto plazo en el período mayo – diciembre del 2016 alcanzó una cifra de USD 79.265,4 miles a través de 58.061 operaciones, mientras que a mediano y largo plazo suman USD 354.547,6 miles en 70.085 operaciones.

**Cuadro 11: Crédito Original por Plazos**  
A diciembre de 2016  
En miles de USD

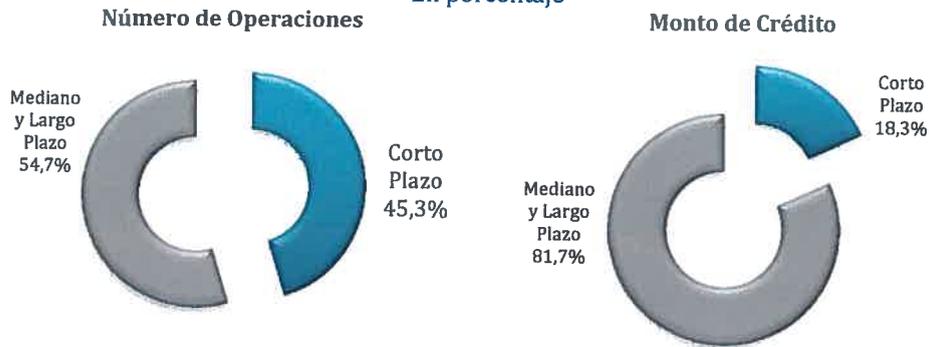
PLAZO	Número de Operaciones	Valor
Corto Plazo*	58.061	79.265,4
Mediano y Largo Plazo	70.085	354.547,6
<b>TOTAL</b>	<b>128.146</b>	<b>433.813,0</b>

\*hasta 24 meses

Fuente: Base de Datos Anexcain - Gerencia de Colocaciones y Captaciones  
Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

La participación del crédito original por plazos es la siguiente:

**Gráfico 10: Participación del Crédito Original por Plazo**  
A diciembre de 2016  
En porcentaje



Fuente: Base de Datos Anexcain - Gerencia de Colocaciones y Captaciones  
Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

Sin considerar el CDH, la participación del crédito a corto plazo fue en el orden del 14,4% con respecto al monto y el 23,6% en cuanto a operaciones de crédito. La participación a mediano y largo plazo contempla el 85,6% en monto y el 76,4% en operaciones.

### Crédito Original por Género

Las mujeres son beneficiarias del 72,0% de las operaciones de crédito que entrega BANECUADOR B.P., lo que les permite generar ingresos de autogestión, hábitos y priorización de consumo de bienes y servicios, además de fortalecer la capacidad de la mujer para incidir sobre las decisiones de producción y consumo, y mejorar su autoestima e incorporación social.

La participación de las mujeres en función del monto de crédito concedido a diciembre de 2016 fue en el orden del 42,2 % (USD 180.129,8 miles) y la de los hombres del 57.9% (USD 247.264,4 miles)

**Cuadro 12: 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
<b>TOTAL</b>	<b>128.009</b>	<b>427,394.1</b>

\* La diferencia corresponde a crédito otorgado a personas jurídicas  
Fuente: Base de Datos Anexcain - Gerencia de Colocaciones y Captaciones  
Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

## Crédito Total por Edad

Las personas entre los 21 y 35 años se beneficiaron del 40.1% de las operaciones de crédito, seguida del grupo de hasta 50 años con el 34.8%, a diciembre de 2016.

22

**Cuadro 13: 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%
<b>TOTAL</b>	<b>128.146</b>	<b>100,0%</b>	<b>433.813,0</b>	<b>100,0%</b>

Fuente: Base de Datos Anexcain - Gerencia de Colocaciones y Captaciones  
Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

Las personas mayores a 60 años, cuyo acceso a la banca tradicional es limitado, recibieron el 10.3% de las operaciones crediticias, brindándoles la oportunidad de desarrollar actividades productivas y de comercialización.

Sin considerar el CDH, el grupo de personas de 21 hasta 35 años concentraron el 30,9% de las operaciones de crédito, en tanto que el grupo de hasta 50 años participaron con el 36,0%.

## Crédito Total por sector Rural y Urbano

BANECUADOR B.P. tiene como objetivo estratégico profundizar la atención al sector rural, en este sentido canalizó a diciembre de 2016 un valor de USD 185.280,4 (41.4%) a través de 55.990 operaciones de crédito a la población de esa zona. Este accionar se refleja en un aporte de la institución en términos de desarrollo e inclusión financiera.

**Cuadro 14: Crédito Original por Sector Rural y Urbano**  
A diciembre de 2016  
En miles de USD

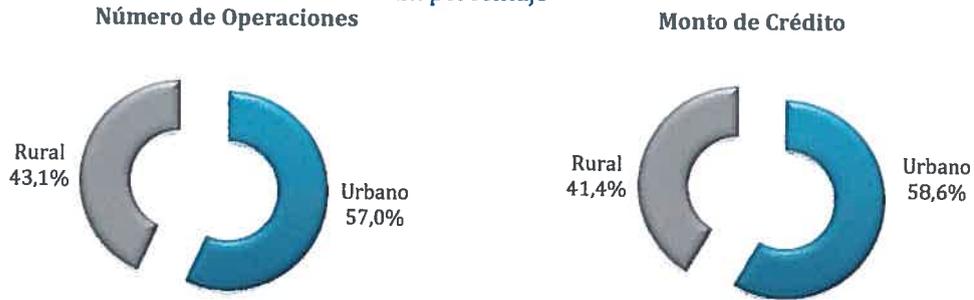
SECTOR <sup>9</sup>	Número de Operaciones	Valor
Urbano	74.055	261.894,3
Rural	55.990	185.280,4
<b>TOTAL</b>	<b>130.045</b>	<b>447.174,6</b>

Fuente: Base de Datos Anexcain - Gerencia de Colocaciones y Captaciones  
Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

<sup>9</sup> Considera el área del lugar de inversión.

La participación del crédito por sector urbano y rural en número de operaciones y por monto de colocación se presenta a continuación:

**Gráfico 11: Participación del Crédito Total por Sector Urbano / Rural**  
A diciembre de 2016  
En porcentaje



Fuente: Base de Datos Anexcain - Gerencia de Colocaciones y Captaciones  
Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

El número de operaciones y el monto de crédito concedido en el sector rural sin considerar el CDH, fue 20.533 y USD 156.945,2 miles respectivamente.

La colocación total de BANEQUADOR B.P. en el período mayo – diciembre 2016 fue en el orden USD 433,813.01 miles, por lo que el cumplimiento frente a la meta del Plan Crediticio fue del 152.21%.

## Programas Especiales

BANEQUADOR B.P. mantiene programas de crédito especiales con otras carteras de Estado como el Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca MAGAP, Ministerio de Inclusión Económica y Social MIES, entre otros actores, con el fin de propiciar la interacción directa del Banco con los ciudadanos, asociaciones y organizaciones en los territorios locales, con articulación en las políticas e instituciones, que impulsan procesos de desarrollo, vinculación a las cadenas de valor que fortalecen la asociatividad.

Los principales programas son:

- Crédito de Desarrollo Humano CDH.
- Programa CCMA (Café, Cacao, Maíz y Arroz).
- Programa para personas con capacidades especiales
- Repoblamiento Bovino
- Canasta Comercial Fronteriza

### a) Crédito de Desarrollo Humano CDH

El CDH es un crédito destinado a los beneficiarios del Programa del Bono de 

Matriz Quevedo:  
Av. 7 de Octubre y Quinta, N° 216 (Esq)  
Telf.: (593) 5 275 0449  
Sucursal mayor Quito:  
Antonio Ante Oe 1-15 y Av. 10 de Agosto  
Telf.: (593) 2 294 6500  
Ecuador

Desarrollo Humano para financiar actividades productivas en los sectores agrícolas, pecuarios, comercio, entre otros. Durante el período mayo – diciembre de 2016, se otorgaron 23.668 operaciones por un monto de USD 12.441,8 miles.

### **b) Programa CCMA (Café, Cacao, Maíz y Arroz)**

24

Este programa se basa en la concesión de créditos para la siembra, formación, renovación y rehabilitación de cultivos de cacao, café, maíz y arroz, vinculados al Plan Nacional del Buen Vivir 2013 – 2017, al Plan de Soberanía Alimentaria y a la Nueva Matriz Productiva.

Los agricultores cuentan con el apoyo técnico del MAGAP, tanto en la presentación del expediente de crédito, como en el seguimiento a las actividades productivas.

Los potenciales beneficiarios de este tipo de crédito son previamente seleccionados por el MAGAP y calificados por BANEQUADOR B.P. Los recursos se orientan al financiamiento de capital de trabajo y/o capital de inversión. Los requisitos y el procedimiento para el otorgamiento de estos créditos originales se encuentran enmarcados dentro de la normativa de crédito vigente.

Durante el período mayo – diciembre de 2016, el número de operaciones de crédito de este programa fueron de 4.894 con un monto de USD 13.625,8 miles.

### **c) Programa para Personas con Capacidades Especiales**

Este programa entrega créditos preferenciales que impulsan la puesta en marcha de emprendimientos de las personas con capacidades especiales.

Cuenta con el asesoramiento y precalificación del MIPRO, a través de su modelo de inclusión productiva, cambian y mejoran la situación socio-económica de las familias que forman parte de esta red.

En el período mayo – diciembre de 2016, se benefició a 110 ciudadanos con capacidades especiales y/o familiares de personas con discapacidad severa, por un monto de USD 847,3 miles.

### **d) Programa Repoblamiento Bovino**

Es el crédito destinado a todos los ganaderos afiliados a una asociación productiva legalmente constituida o personas no afiliadas a alguna organización, previamente acreditadas por el MAGAP, que requieren adquirir animales para mejorar su hato ganadero.

Durante el período mayo – diciembre de 2016 se otorgaron 24 créditos por un valor de USD 119,3 miles.

### e) Programa Canasta Comercial Fronteriza

Créditos destinados para financiar la reactivación productiva de los ciudadanos afectados en las zonas declaradas “deprimida” en la Provincia del Carchi, Orellana, Sucumbíos y el cantón Huaquillas en la provincia del Oro, mediante el financiamiento de créditos originales, refinanciamiento y reestructura de obligaciones y otorgamiento de préstamos para el pago de obligaciones contraídas en el sistema financiero nacional.

En el período mayo – diciembre de 2016, el número de beneficiarios de este programa fue de 318 ciudadanos, por un monto total de USD 3.217,8 miles.

### f) Crédito de Reactivación Productiva “Contigo Ecuador”

Con el propósito de contribuir al proceso de reactivación económica de las zonas afectadas por el terremoto del 16 de abril de 2016, BANEQUADOR B.P. comprometió su contingente respondiendo a las necesidades del sector productivo de la zona y estableció estrategias delineadas para enfrentar la situación que vive la población.

Se realizó un trabajo en territorio, que implicaba la movilización de los Oficiales de Negocio hacia las zonas afectadas, para conocer de forma personalizada el apoyo que requieren los ciudadanos, y se puso a disposición de la ciudadanía el Crédito de Reactivación Productiva “Contigo Ecuador” que se entrega en un promedio de 5 días y con montos de hasta USD 20.000, apoyando de esta forma al desarrollo de las actividades de las familias ecuatorianas empeñadas en sacar adelante los proyectos agrícolas, agroindustriales, artesanales, comerciales, industriales, pecuarios, pequeña industria, pesquería artesanal, piscicultura, servicios y turismo.

El crédito de reactivación productiva Contigo Ecuador, en el período mayo – diciembre del 2016, benefició a 12.270 ciudadanos con 12.318 operaciones de crédito, quienes recibieron USD 89,351.93 miles en las provincias de Manabí y Esmeraldas.

**Cuadro 15: Crédito de Reactivación Productiva Contigo Ecuador**

Provincia	Número de Operaciones	Valor -miles de USD
Esmeraldas	2,302	18,103.42
Manabí	10,016	71,248.51
<b>TOTAL</b>	<b>12,318</b>	<b>89,351.93</b>

Fuente: Gerencia de Colocaciones y Captaciones  
Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

### Nivel de Atención a Grupos Prioritarios y Profundización

En cumplimiento a los objetivos estratégicos de BANEQUADOR B.P. en cuanto a incrementar el nivel de atención a grupos prioritarios y la profundización, la Institución

mantiene entre su portafolio de productos, Crédito para Emprendimientos, Asociaciones y Organizaciones Comunitarias, como parte de sus políticas crediticias para contribuir a la inclusión financiera.

### a) Crédito para Emprendimientos

26

El nivel de atención a emprendedores, uno de los objetivos específicos del Plan Estratégico de BanEcuador B.P., se evidencia mediante la colocación de crédito para Emprendimientos, que en el período mayo – diciembre del 2016 alcanzó un monto de USD 1.880,7 miles en 217 operaciones.

### b) Crédito para Asociaciones y Organizaciones Comunitarias

Priorizar el trabajo con asociaciones y organizaciones comunitarias constituyen un medio de empoderamiento colectivo y el desarrollo de la solidaridad, la reciprocidad y la cohesión social, aspectos básicos para alcanzar un desarrollo socioeconómico sostenible. BANEQUADOR B.P. entregó créditos a 90 asociaciones y organizaciones comunitarias (personas jurídicas) por un monto de USD 3.097,8 miles y 5.840 beneficiarios directos en el período mayo – diciembre de 2016.

## 3.1.3 PROCESOS DESCENTRALIZADOS

Con el propósito de reducir los tiempos de respuesta para las solicitudes de crédito presentadas, sobre la base del piloto que se realizó en la Sucursal Quito en el año 2015 (BNF), se implementó las rutas de oficina como parte de los procesos descentralizados a nivel nacional (ruta 15 y ruta 22). Las 24 Sucursales Provinciales de BANEQUADOR B.P. poseen ruta 22 para el ingreso de sus operaciones de crédito.

Adicionalmente se creó la ruta 28 “priorizada” para las oficinas que tenían problemas de logística en cuanto a Correos del Ecuador, distancia, demanda y en base a los indicadores de gestión.

El monto concedido de crédito original por rutas de procesos descentralizados alcanza un valor de USD 192.193,4 miles en 26.384 operaciones, lo que representa el 44,3% de la colocación.

Como parte del proceso de optimización de crédito mediante herramientas tecnológicas, se inició en el mes de noviembre de 2016 la ejecución del proyecto de origen de crédito en las oficinas de Cayambe y Machachi, a través de dispositivos móviles (tablets), resultado de ello se colocó 18 operaciones de crédito por un monto de USD 196.70 miles.

El proceso de contratación de servicio de datos móviles de la Corporación Nacional de Telecomunicaciones, CNT para los 400 dispositivos (tablets) que se entregarán a los oficiales de microcrédito, para el levantamiento de información en campo a nivel nacional. Se

encuentra en la fase precontractual en espera de la aprobación de la Secretaría Nacional de la Administración Pública, SNAP requisito previo a iniciar el proceso de contratación.

## TIEMPOS DE RESPUESTA EN LA CONCESIÓN DE CRÉDITO

### ✓ Ruta de crédito

27

En las rutas que pasan por los Centros de Control Crediticio (CCC) (24 y 25) se contabilizaron 16.593 trámites con un monto de USD 168.624,4 miles que representa un 37,7% y un 12,8% del total de operaciones colocadas desde el 09 de mayo hasta el 31 de diciembre 2016.

En la ruta 22, CCC *Territorializados*, se contabilizaron 15.594 operaciones con un monto de USD 120.145,9 miles que representa el 26,9% de participación en los créditos contabilizados y 12,0% del total de operaciones.

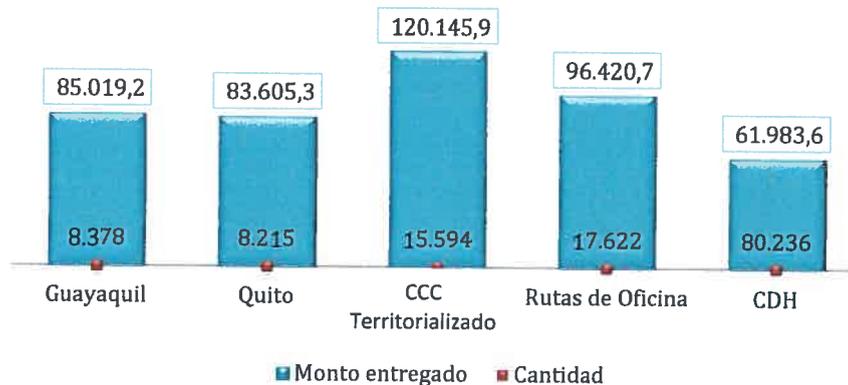
**Cuadro 16: Monto y número de operaciones de créditos por Ruta**  
A diciembre de 2016

Gestor/Rutas	Miles USD	Número	% Valor	% N° Operaciones
<b>Centros de Control Crediticio</b>	168.624,4	16.593	37,7%	12,8%
Guayaquil	85.019,2	8.378	19,0%	6,4%
Quito	83.605,3	8.215	18,7%	6,3%
<b>CCC territorializados</b>	120.145,9	15.594	26,9%	12,0%
<b>Rutas de Oficina</b>	96.420,7	17.622	21,6%	13,6%
<b>CDH</b>	61.983,6	80.236	13,9%	61,7%
<b>Total general</b>	<b>447.174,6</b>	<b>130.045</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

Fuente: Cobis Cartera y Anexcain - Gerencia de Operaciones Bancarias

Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

**Gráfico 12: Monto de colocación por Ruta**  
A diciembre de 2016  
En miles de USD



Fuente: Cobis Cartera y Anexcain - Gerencia de Operaciones Bancarias

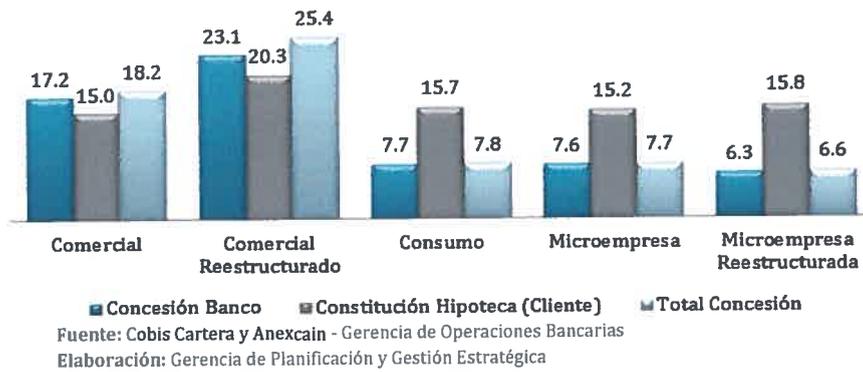
Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

✓ **Tiempos ruta de crédito**

De acuerdo a la metodología establecida desde el 09 de mayo hasta diciembre 2016, se realiza el cálculo de los tiempos promedios de concesión en días laborables, considerando para el efecto la fecha de ingreso de la solicitud de crédito en el sistema Cobis hasta la fecha de registro de la contabilización, sin considerar los créditos del Bono de Desarrollo Humano, BDH.

El tiempo promedio de concesión más bajo corresponde a los créditos de consumo y microcréditos originales, mientras que los tiempos más altos corresponden a los créditos comerciales.

**Gráfico 13: Tiempos promedio de concesión de crédito por tipo de Préstamo**  
A diciembre de 2016  
En días



Referente al tiempo promedio agrupado por las diferentes rutas de crédito se observa que los créditos concedidos por rutas de los Centros de Control Crediticio se encuentran en un promedio diario de 16,5 días laborables y 24,4 días calendario.

**Gráfico 14: Tiempos de concesión por Ruta**  
A diciembre de 2016  
En días



✓ **Ruta 22**

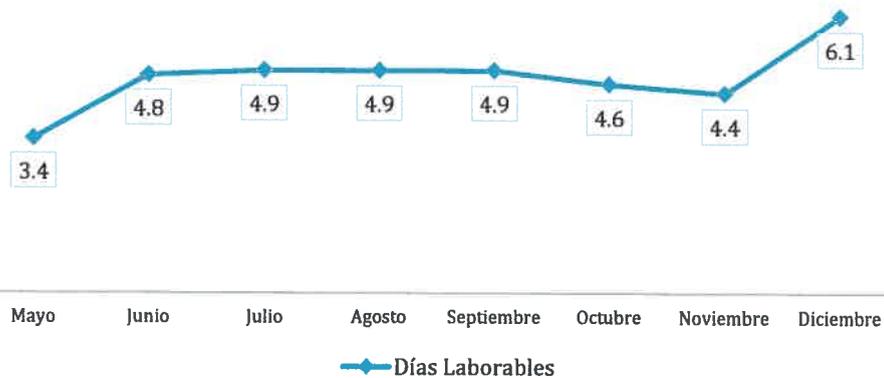
El tiempo promedio de concesión de crédito fue 4,8 días laborables.

**Cuadro 17: Días promedio de concesión de Crédito Ruta 22**  
A diciembre de 2016  
En días

Mes Contabilización	Días Laborables
Mayo	3.43
Junio	4.83
Julio	4.88
Agosto	4.88
Septiembre	4.86
Octubre	4.56
Noviembre	4.40
Diciembre	6.12
<b>Promedio</b>	<b>4.88</b>

Fuente: Cobis Cartera y Anexcain – Gerencia de Operaciones Bancarias  
Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

**Gráfico 12 : Tiempos promedio de concesión de crédito Ruta 22**  
Período mayo - diciembre de 2016  
En días



Fuente: Cobis Cartera y Anexcain - Gerencia de Operaciones Bancarias  
Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

### 3.1.4 CAPTACIONES

Al 31 de diciembre de 2016, la composición de las Obligaciones con el Público registraron un valor de USD 1'161.673,4 miles, con el siguiente detalle: USD 726.717,8 miles correspondiente a depósitos a la vista (62,6%), USD 406.455,3 miles correspondiente a depósitos a plazo (35,0%), USD 27.048,7 miles correspondiente a depósitos de garantía (2,3%) y USD 1.451,6 miles correspondiente a depósitos restringidos (0,1%)

✓ **Depósitos a la Vista**

✓ **Depósitos Monetarios (cuentas corrientes)**

Para el análisis de la información se considera únicamente las cuentas que se encuentran en estado activo. Las cuentas corrientes (depósitos monetarios) presentan un incremento desde el inicio de operaciones de BANEQUADOR B.P. hasta el mes de diciembre del 2016.

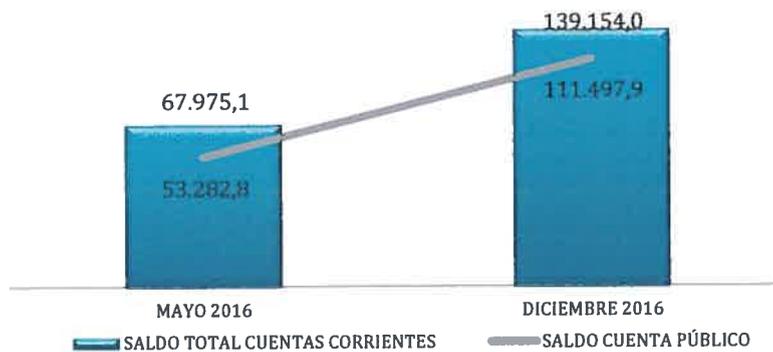
Entre el mes de mayo - diciembre 2016, el saldo total de las cuentas corrientes registró un incremento del 99,3%, en cuanto al producto público el incremento registrado entre mayo-diciembre 2016 corresponde al 104,5%.

**Cuadro 18: Depósitos Monetarios (Cuentas Corrientes)**  
A diciembre de 2016  
En miles de USD

Fecha	Saldo total cuentas corrientes	Saldo cuenta público
Mayo 2016	67.550,4	55.144,9
Diciembre 2016	134.616,3	112.792,2
<b>% Incremento</b>	<b>99,3%</b>	<b>104,5%</b>

Fuente: Reporte Cuenta CTE\_AHO/ Estructura B13 provisional (Subgerencia de Contabilidad) - Subgerencia de Captaciones  
Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

**Gráfico 16: Cuentas Corrientes (Depósitos Monetarios)**  
A diciembre de 2016  
En miles de USD



Fuente: Reporte Cuenta CTE\_AHO - Subgerencia de Captaciones  
Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

El número de cuentas corrientes activas al mes de diciembre 2016 corresponde a 15.426 de las cuales 10.162 pertenecen a personas naturales, que representa el 65,8% y 5.294 a personas jurídicas que corresponden al 34,3%.

## ✓ Depósitos de Ahorros

Para el análisis de la información se considera únicamente las cuentas que se encuentran en estado activo. Las cuentas de ahorros presentan un incremento en su saldo contable desde el inicio de operaciones de BANECUADOR B.P. hasta el mes de diciembre del 2016.

31

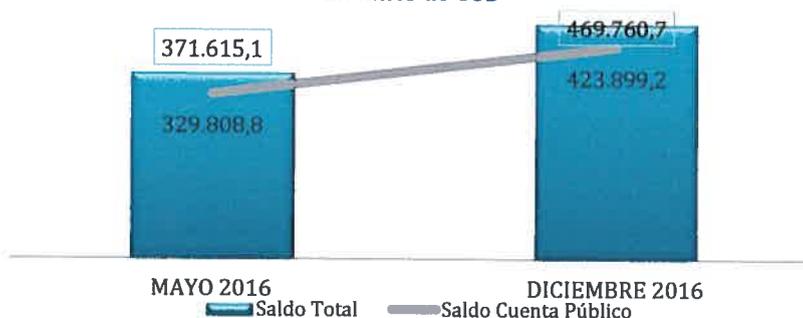
Entre el mes de mayo – diciembre 2016 el saldo total de las cuentas de ahorro registró un incremento del 26,4%. En cuanto al producto público el incremento registrado en el mismo período corresponde al 28,5%

**Cuadro 19: Cuentas de Ahorro**  
A diciembre de 2016  
En miles de USD

Año-mes	Saldo total Depósitos de ahorros	Saldo Cuenta público
Mayo 2016	371.615,1	329.808,8
Diciembre 2016	469.760,7	423.899,2
% Incremento	26,4%	28,5%

Fuente: Reporte Cuenta CTE\_AHO/ Estructura B13 provisional (Subgerencia de Contabilidad) - Subgerencia de Captaciones  
Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

**Gráfico 17: Cuentas de Ahorro**  
A diciembre de 2016  
En miles de USD



Fuente: Reporte Cuenta CTE\_AHO - Subgerencia de Captaciones  
Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

El número de cuentas de ahorros activas al mes de diciembre de 2016 registraron 674.063. Del total de cuentas de ahorros activas el 99,5% pertenece a personas naturales y el 0,5% corresponde a personas jurídicas.

En cuanto al número total de cuentas activas (ahorros y corrientes) se puede evidenciar que la tendencia creciente se ha generado desde el inicio de operaciones de BANECUADOR B.P. hasta diciembre del 2016.

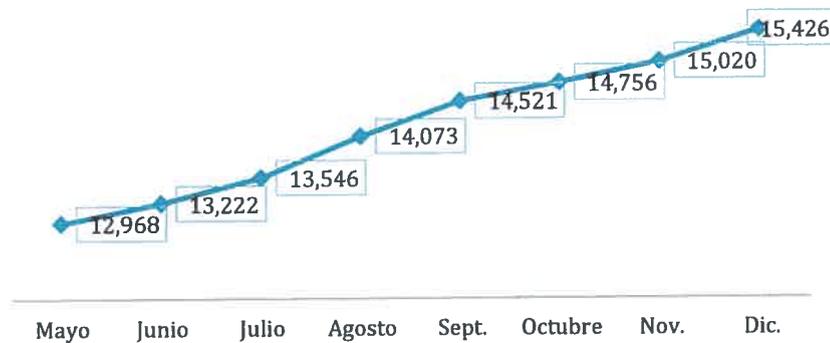
Las cuentas de ahorro en el mencionado período reportan un incremento de 41.121 cuentas (6,5%). Con respecto a las cuentas corrientes en el mencionado período se evidencia un incremento de 2.458 cuentas (19,0%)

**Gráfico 18: Cuentas de Ahorro mensuales**  
A diciembre de 2016  
En miles de USD



Fuente: Reporte Cuenta CTE\_AHO - Subgerencia de Captaciones  
Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

**Gráfico 19: Cuentas Corrientes mensuales**  
A diciembre de 2016  
En miles de USD



Fuente: Reporte Cuenta CTE\_AHO - Subgerencia de Captaciones  
Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

En cuanto al monto total de captaciones en cuentas activas (ahorros y corrientes) se puede evidenciar que la tendencia creciente se generó desde el inicio de operaciones de BANECUADOR B.P. hasta diciembre del 2016.

Las cuentas de ahorro en el mencionado período registraron un incremento total de USD 98.145,6 miles (26,4%), y las cuentas corrientes un incremento total de USD 67.065,9 miles (99,3%).

## ✓ Depósitos a Plazo

En relación a Depósitos a Plazo Fijo, DPF, se realizó el monitoreo de aquellos DPF generados por el público en el cual se evidenció un crecimiento de USD 26.785,1 miles (34,7%) en el período comprendido desde el inicio de operaciones de BANEQUADOR B.P. hasta diciembre 2016.

### Cuadro 20: Composición Cuenta 2103

A diciembre de 2016

En miles de USD

Composición cuenta 2103			
Año-mes	DPF Publico	DPF Tesorería	Total
Diciembre 2016	104.051,3	302.404,7	406.456,1

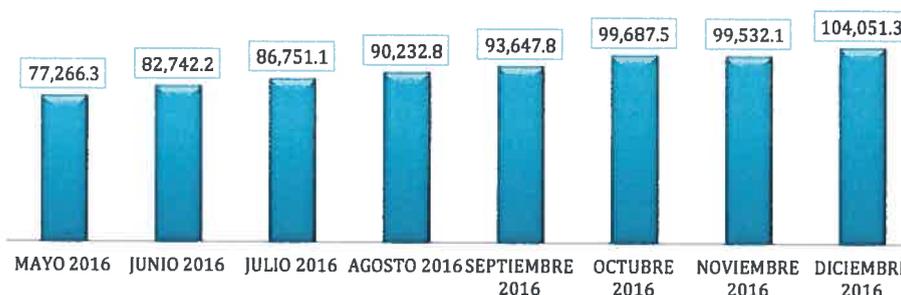
Fuente: Reporte Cuenta CTE\_AHO - Subgerencia de Captaciones

Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

### Gráfico 20: Evolución de las Captaciones (Depósitos a Plazo Fijo)

A diciembre de 2016

En miles de USD



Fuente: Reporte Cuenta CTE\_AHO - Subgerencia de Captaciones

Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

En relación al número de certificados de depósitos a plazo fijo (DPF) se evidencia un incremento de 2.541 operaciones equivalente a un aumento de 53,6% de mayo a diciembre de 2016.

### Gráfico 21: Depósito a Plazo Fijo mensual

A diciembre de 2016



Fuente: Reporte Cuenta CTE\_AHO - Subgerencia de Captaciones

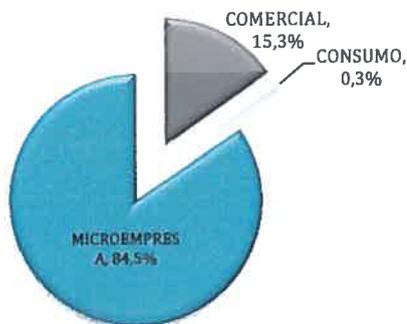
Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

### 3.1.5 RECUPERACIÓN

#### ✓ Cartera de crédito

Al cierre del año 2016, la composición de la Cartera de Crédito de BANEQUADOR B.P. es la siguiente: el saldo por vencer fue de USD 981.417,7 miles, saldo que no devenga interés de USD 50.434,3 miles y el saldo vencido, USD 41.540,1 miles, con un ratio de morosidad de 8,6%.

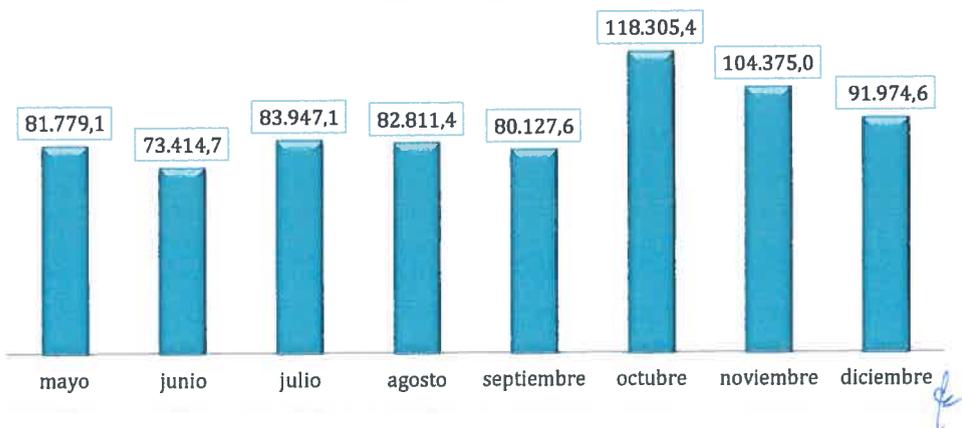
**Gráfico 22: Composición de la Cartera de Crédito por Segmento**  
A diciembre de 2016  
En porcentaje



Fuente: Anexcain – Gerencia de Colocaciones y Captaciones  
Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

A continuación, se presenta la tendencia de la cartera improductiva y el ratio de morosidad en el período mayo – diciembre de 2016:

**Gráfico 3: Tendencia de la Cartera Improductiva**  
Período mayo - diciembre de 2016  
En miles de USD



Fuente: Anexcain – Gerencia de Colocaciones y Captaciones  
Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

**Gráfico 24: Ratio de Morosidad**  
 Período mayo - diciembre de 2016  
 En porcentaje



Fuente: Anexcain – Gerencia de Colocaciones y Captaciones  
 Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

La Subgerencia de Cobranza y Recuperación, ha delineado un sistema de trabajo orientado a la Contención y control de los vencimientos.

Como parte del plan estratégico del Banco, los esfuerzos se orientan a las zonales, a las Provincias y Cantones que tienen las siguientes características:

- Alta Morosidad
- Alta rotación de Personal ( estructura incompleta)
- Tendencias crecientes de saldos en cartera improductiva

### 3.1.6 Aspectos Relevantes

#### a) Servicio Banca Electrónica

La plataforma de Banca Electrónica para Personas, consideró la habilitación de las siguientes mejoras:

- Aplicación de mecanismos de autenticación mutua
- Inclusión de notas de descargo para el registro de transacciones en Banca Electrónica
- Envío de notificaciones vía correo electrónico al ordenante y beneficiario de transferencias
- Corrección de novedades de forma en la plataforma
- Mejora en el tiempo de envío de notificaciones con códigos de seguridad
- Cumplimiento de normativas de seguridad requeridas por el organismo de control

## b) Cajeros Automáticos

- 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.

## c) Tarjetas De Débito

- 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

## d) Otros avances

- 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

### a) Programa de Educación Financiera (PEF).

Dando cumplimiento a la Resolución No. SB-2015-665 de fecha 17 de agosto de 2015 en la que se dispuso entre otros aspectos, que las entidades del sector financiero, desarrollen programas de educación financiera a favor de sus clientes y público en general, con el propósito de apoyar a su formación en conocimientos financieros. En el Art. 10.3 de la Resolución referida determina: *"Tendrán como objetivo anual a través de las modalidades de capacitación definidos en la presente norma, alcanzar un mínimo de capacitados al público objetivo, de acuerdo a la clasificación por tamaño de activos de la entidad controlada: grandes 0,50%, medianas 1%, y pequeñas 1,50% del total de clientes de las entidades controladas"*. En el informe No. 001 Programa de Educación financiera, tomando como referencia al número de clientes activos, se determinó que se capacitaría a 3.513 personas durante el año 2016.

Conforme a la meta anual planteada para el Programa de Educación Financiera, al 28 de octubre de 2016, fecha en la que se concluyó la implementación del Programa de Educación Financiera (PEF), se sobrepasó la meta planteada en un 8%, llegándose a capacitar a 3.792 personas a nivel nacional.

## b) Visitas de Gestión Social y Articulación Territorial.

Al 22 de diciembre de 2016 se realizaron 632 procesos de crédito, de los cuales 123 se encuentran aprobados conforme se detalla en la siguiente tabla.

**Cuadro 21: 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	632

Fuente: Base de Créditos Asociaciones-Subgerencia Gestión Social y Articulación Territorial

Elaborado por: Gerencia de Investigación y Desarrollo de Producto

## c) Diálogo Ciudadano

### i. Ambato

- Taller de diálogo ciudadano con 16 líderes productores de las provincias de: Carchi, Imbabura, Chimborazo, Cotopaxi, Tungurahua, Pichincha, Bolívar, realizado el miércoles 07 de diciembre de 2016, con una duración de 4 horas.
- De los temas propuestos (Gestión de crédito: tiempo, requisitos y garantías; atención en las agencias; y visitas en territorio) dos tuvieron preponderancia en Ambato: Gestión de crédito y atención a la ciudadanía.

- Generación de acuerdos por parte de BANECUADOR B.P. y la ciudadanía. Por parte del Banco asistieron: el presidente del Directorio, Señor Ministro Javier Ponce, gerentes de procesos agregadores de valor, gerentes zonales y gerentes provinciales.
- Número de invitados: 14; No. de asistentes 17

### ii. Puyo

- Taller de diálogo ciudadano con 16 líderes productores de las provincias de: Francisco de Orellana, Sucumbíos, Pastaza, Napo, Morona Santiago y Zamora Chinchipe, realizado el miércoles 07 de diciembre de 2016, con una duración de 4 horas.
- Por parte de la ciudadanía se priorizaron tres temas principales: Gestión de crédito: (tiempo, tasas de interés y garantías); vinculación con el MAGAP y atención en las agencias.
- Generación de acuerdos por parte de BANECUADOR B.P. y la ciudadanía. Por parte del Banco asistieron: el presidente del Directorio, Señor Ministro Javier Ponce, gerentes de procesos agregadores de valor, gerentes zonales y gerentes provinciales.
- No. de invitados: 14; No. de asistentes 16.

### iii. Cuenca

- Taller de diálogo ciudadano con 14 líderes productores de las provincias de: Azuay, Cañar, Loja y El Oro, realizado el jueves 08 de diciembre de 2016, con una duración de 4 horas.
- Por parte de la ciudadanía se priorizaron dos temas principales: Gestión de crédito y servicios generales.
- Generación de acuerdos por parte de BANECUADOR B.P. y la ciudadanía. Por parte del Banco asistieron: el presidente del Directorio, Señor Ministro Javier Ponce, el Gerente General, Ing. Ricardo Zurita, gerentes de procesos agregadores de valor, gerentes zonales y gerentes provinciales.
- No. de invitados: 13; No. de asistentes 14

### iv. Quevedo

- Taller de diálogo ciudadano con 17 líderes productores de las provincias de:

Esmeraldas, Santo Domingo de los Tsáchilas, Manabí, Santa Elena, Los Ríos y Guayas, realizado el lunes 12 de diciembre de 2016, con una duración de 4 horas.

- Por parte de la ciudadanía se priorizaron dos temas principales: Gestión de crédito y atención a la ciudadanía.
- Generación de acuerdos por parte de BANEQUADOR B.P. y la ciudadanía. Por parte del Banco asistieron: el presidente del Directorio, Señor Ministro Javier Ponce, el Gerente General, Ing. Ricardo Zurita, Subgerentes Generales, gerentes de procesos agregadores de valor, gerentes zonales y gerentes provinciales.
- No. de invitados: 13; No. de asistentes 16

39

### ✓ Ferias y Eventos

BANEQUADOR B.P. participó en 2016, en las siguientes ferias y eventos con la colocación y distribución de material publicitario y stands:

- XVII Expo feria Ganadera Machachi 2016.
- Feria internacional del calzado y componentes Ecuador 2016.
- Expo feria ganadera, agropecuaria, artesanal y turística Píllaro 2016.
- Feria internacional de Loja.
- Feria Holstein 2016.
- Feria Bracamoros Coffee Palanda 2016.
- Foro Microfinanzas 2016.
- Subasta Ganadera Durán 2016.
- Expo Vive Verde.
- XIII Foro Internacional de Banano 2016.
- Feria Informativa Tarqui.
- XXXI Expo feria Internacional de la Producción Chone 2016
- Feria Gastronómica de peces amazónicos.
- Entrega de títulos de propiedad a beneficiarios de predios rurales – Cuenca
- Entrega de créditos en Pedernales.
- Entrega de créditos en Colta
- Entrega de créditos en Macará.
- Entrega de créditos en Ambato.
- Primer Congreso Pymes y encuentro de innovación 2016.
- Participación en la Feria Ganadera Cotopaxi 2016.
- Socialización de Paquetes Tecnológicos Invierno 2017.
- Taller informativo salinas 2016.
- Entrega de Créditos a Personas con Discapacidad. Charla encuentro con la banca.
- Expo Food & Beverages 2016
- Día Mundial de Erradicación de la Violencia a la Mujer.

- Macrorueda de Negocios Manabí Produce 2016.
- Entrega de créditos en Portoviejo.
- Segunda Subasta de Ganado Bovino Manabí 2016.
- Primer Taller de Asociatividad del Sector Arrocerero.
- Primera Feria Agropecuaria Pueblo Viejo 2016.
- Entrega de créditos asociativos.
- Entrega de créditos a personas con discapacidad: Latacunga, Baños y Riobamba.
- Expo feria de emprendimientos.
- Feria de servicios sociales - proyecto acompañamiento familiar.
- Participación en la Charla Mi Pyme.
- VII Feria Agrícola, Artesanal, Gastronómica y III Expo Feria Ganadera de la parroquia El Reventador

## Gestión de Atención Al Cliente

### a) Reclamos y Quejas de los Clientes del Banco

La Unidad de Atención al Cliente con el propósito de mejorar la calidad del servicio realiza el seguimiento personalizado de las quejas y reclamos realizados por los clientes del Banco. En este contexto en el mes de octubre de 2016 se puso en producción la herramienta MAC «Mesa de Atención Ciudadana», la misma que permite el ingreso, seguimiento y control en línea, de reclamos y quejas que presenta el usuario financiero.

Complementariamente, en el mes de diciembre de 2016 se aprobó el Manual de Procesos de Atención de Reclamos y Quejas del Usuario Financiero y se definió la Matriz de Categorías de Reclamos y Quejas.

Cabe indicar que en la Institución se lleva un registro de los incidentes presentados con el fin de identificar sus causas y las acciones preventivas y correctivas necesarias a ser adoptadas para mejorar el nivel de satisfacción del cliente.

### b) Transparencia de la Información

En cumplimiento a lo establecido en la normativa de la Superintendencia de Bancos, la Ley Orgánica de Transparencia y Acceso a la Información Pública y el Estatuto Orgánico de Gestión Organizacional por Procesos, la Institución entrega a la ciudadanía información relacionada con sus productos y servicios financieros.

Para el efecto utiliza diferentes canales como son su página web, campañas informativas, programa de educación financiera, medios de comunicación, material informativo y publicitario en oficinas, entre otros, en los que se detallan las características y condiciones de los productos y servicios como son el costo, plazos, garantías, etc.

### c) Mecanismos de Medición del Servicio

Para realizar la evaluación del servicio al cliente, durante al año 2016 se implementó un mecanismo técnico basado en encuestas a nivel nacional que permite medir el nivel de satisfacción del cliente de crédito y de ahorro conforme lo establecido en el Plan Estratégico institucional.

### Destacados 2016

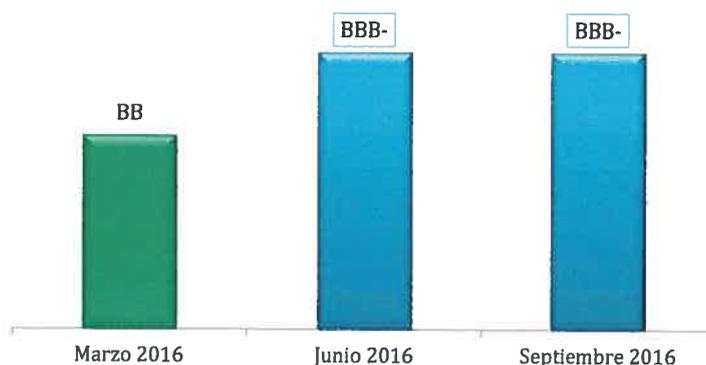
#### a. Calificación de Riesgos

La Calificadora de Riesgos CLASS INTERNATIONAL RATING, con base en los estados financieros e información adicional con corte al 30 de septiembre de 2016, determinó la calificación "BBB-" a la Fortaleza Financiera de BANEQUADOR B.P.

*"Categoría BBB: Se considera que claramente esta institución tiene buen crédito. Aunque son evidentes algunos obstáculos menores, éstos no son serios y/o son perfectamente manejables a corto plazo."*

Cabe señalar que la calificación de riesgo de BANEQUADOR B.P., en relación a BNFL (ahora en liquidación) subió dos escalas, en marzo de 2016 BNFL presentó la calificación de BB mientras para BANEQUADOR B.P., la calificación de riesgo a junio de 2016 fue de BBB-; la misma que se mantiene al mes de septiembre de 2016 evidenciándose una mejora de los procesos, metodologías, controles, administración y diferentes instrumentos que mantiene la fortaleza de la institución.

**Gráfico 25: Calificación de BANEQUADOR B.P.**



Fuente: Calificadora de Riesgos - Gerencia de Riesgos  
Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

#### b. Riesgos de Mercado y Liquidez

El inicio de la gestión de riesgo de mercado y liquidez en BANEQUADOR B.P. implicó la definición de procesos y procedimientos para una eficiente gestión de la administración de riesgos, incorporando las metodologías, estándar utilizadas por la entidad para la

cuantificación de los niveles de exposición de riesgo de mercado y liquidez, así como los niveles de tolerancia asumidos en función de su estructura de activos y pasivos.

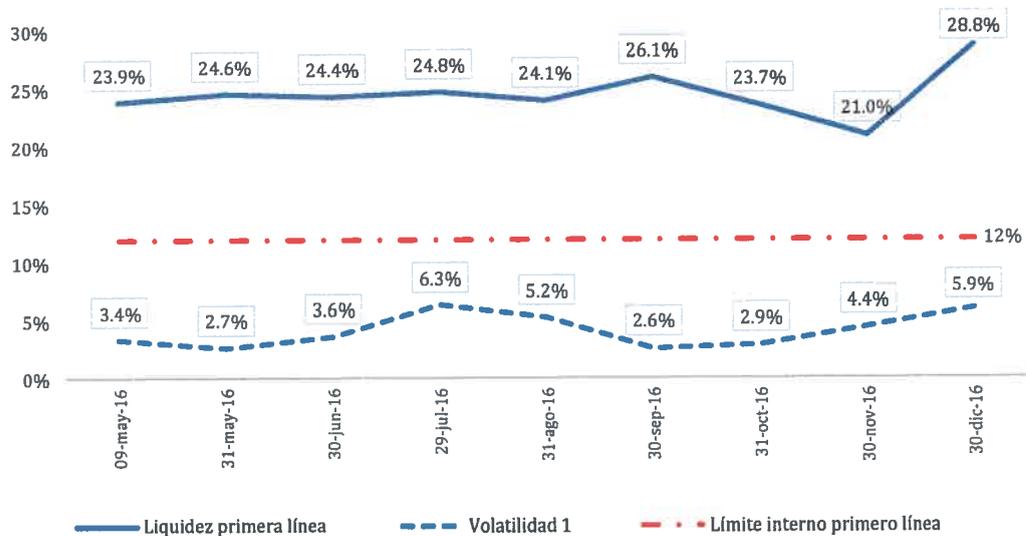
### c. Administración de Riesgo de Mercado y Liquidez

En lo correspondiente a la gestión efectuada entre el 9 de mayo y el 31 de diciembre, se realizaron las siguientes actividades:

#### Liquidez estructural

La liquidez estructural de primera línea presentó un incremento de 4.9 puntos porcentuales, pasando de 23.9% a 28.8% de mayo a diciembre de 2016; este incremento obedeció principalmente a las captaciones en depósitos a la vista por USD 157,844,5 miles y depósitos a plazo de hasta 90 días en USD 15,049,2 miles, lo que permitió que los fondos disponibles se incrementen en USD 91,908,3 miles.

**Gráfico 26: Liquidez de Primera Línea**  
Período mayo- diciembre de 2016  
En porcentaje

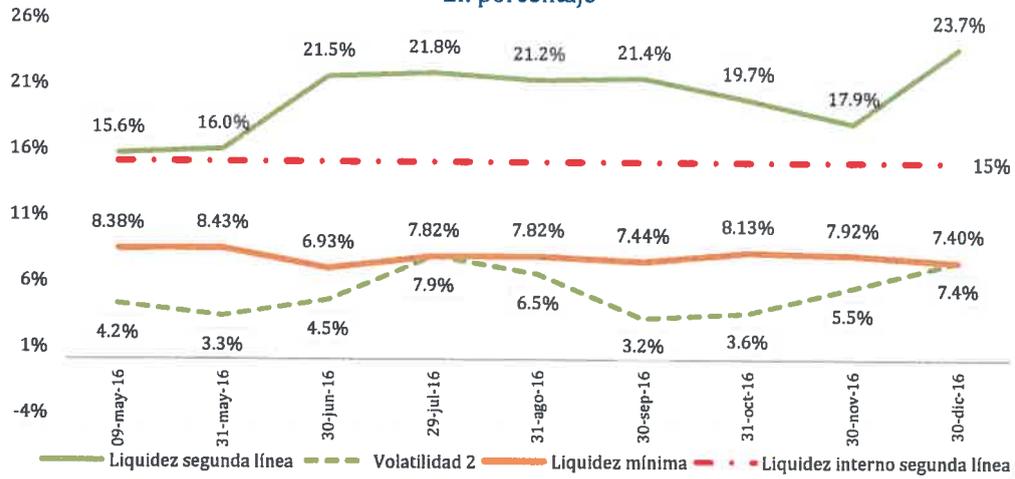


Fuente: Balances - Gerencia de Riesgos  
Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

En el mismo periodo, el indicador de segunda línea registró un crecimiento de 8.0 puntos porcentuales, generado de manera principal por lo mencionado en el indicador de primera línea.

Desde el 9 de mayo hasta el 30 de diciembre de 2016, BANEQUADOR B.P. ha dado cumplimiento tanto de los límites internos como de los normativos.

**Gráfico 27: Liquidez de Segunda Línea**  
 Período mayo- diciembre de 2016  
 En porcentaje



Fuente: Balances - Gerencia de Riesgos  
 Elaboración: Gerencia de Planificación y Gestión Estratégica

## 4. CONCLUSIONES

1. BANECUADOR B.P. frente al Sistema Financiero Nacional<sup>10</sup> al 31 de diciembre de 2016 tiene una participación del 20,1% en el total de la cartera en Microfinanzas, constituyéndose en la primera institución financiera en esta categoría a nivel nacional.
2. BANECUADOR B.P. atiende las necesidades y demanda de la ciudadanía de productos y servicios financieros en las tres regiones de Ecuador, en las 24 provincias y en 144 cantones a través de 168 oficinas: Casa Matriz Quevedo; 24 sucursales; 97 agencias; 34 oficinas especiales; 11 ventanillas de extensión, siendo una de las instituciones con mayor cobertura geográfica a nivel nacional.
3. Durante los 8 meses de gestión de BANECUADOR B.P. se alcanzó un monto de colocación de crédito original de USD 433.8 millones, lo que representa un 152% de cumplimiento respecto a la meta planteada (USD 285.0 millones).
4. La morosidad ampliada pasó de 7,7% a 8,6% en el período mayo 9 – diciembre 31 de 2016, como consecuencia del crecimiento del 28,3% en la cartera improductiva (cartera vencida y que no devenga intereses).
5. El índice de cobertura de cartera improductiva a diciembre de 2016 alcanzó el 100,1% que se origina de la relación entre la provisión acumulada y la cartera improductiva compuesta por la cartera vencida y que no devenga intereses. Cabe indicar que se están constituyendo provisiones en cumplimiento de la normativa vigente.
6. Las Obligaciones con el Público constituyen el principal rubro del pasivo (88,5%) y al cierre del mes de diciembre de 2016 registró un valor de USD 1.161,6 millones, alcanzando un crecimiento durante los 8 meses de gestión del 19,5%.
7. BANECUADOR B.P. al 31 de diciembre de 2016 registra una utilidad de USD 14,0 millones.
8. Los diferentes sectores productivos del país se beneficiaron con los nuevos créditos de BANECUADOR B.P., constituyéndose el sector agropecuario en el principal destino con un monto de USD 251,7 millones a través de 61.484 operaciones, comercio y servicios con USD 141,5 millones en 60.684 operaciones, pequeña industria y artesanía con un monto de crédito de USD 38,4 millones en 5.354 operaciones, y finalmente consumo por USD 2,3 millones en 624 operaciones, a diciembre de 2016.

<sup>10</sup> Conformado por: 28 bancos privados, 4 bancos públicos, 26 cooperativas (segmento 1), 5 sociedades financieras y 4 mutualistas

9. Al 31 de diciembre de 2016, las personas comprendidas entre los 21 y 35 años son beneficiarios del 40.1% de las operaciones de crédito, seguida del grupo de hasta 50 años con el 34.8%. Las personas mayores a 60 años, cuyo acceso a la banca tradicional es limitado, recibieron el 10.3% de las operaciones crediticias, brindándoles la oportunidad de desarrollar actividades productivas y de comercialización.
10. El Programa de Educación Financiera de BANEQUADOR B.P. al 31 de diciembre de 2016 llegó a capacitar a 3.792 usuarios en todo el país.
11. Durante los 8 meses de gestión de BANEQUADOR B.P. se realizaron 4 talleres de 4 horas cada uno para llevar a cabo el Diálogo Ciudadano en las ciudades de:
  - a. Ambato con 16 líderes productores de las provincias de: Carchi, Imbabura, Chimborazo, Cotopaxi, Tungurahua, Pichincha, Bolívar;
  - b. Puyo con 16 líderes productores de las provincias de: Francisco de Orellana, Sucumbíos, Pastaza, Napo, Morona Santiago y Zamora Chinchipe;
  - c. Cuenca con 14 líderes productores de las provincias de: Azuay, Cañar, Loja y El Oro
  - d. Quevedo con 17 líderes productores de las provincias de: Esmeraldas, Santo Domingo de los Tsáchilas, Manabí, Santa Elena, Los Ríos y Guayas
12. La Calificadora de Riesgos CLASS INTERNATIONAL RATING, con base en los estados financieros e información adicional con corte al 30 de septiembre de 2016, determinó la calificación BBB<sup>11</sup> a la fortaleza financiera de BANEQUADOR B.P.
13. El levantamiento de procesos planificado hasta diciembre de 2016 se cumplió con una ejecución equivalente al 115.5% del total planificado para el período de agosto a diciembre del año 2016.
14. Durante el año 2016 se intervino en 15 oficinas a nivel nacional con remodelación, adecuaciones y finalización de obra en agencias a nivel nacional, obteniendo avances importantes para mejorar la atención de nuestros clientes.
15. Durante el año 2016 se trabajó en la actualización de la plataforma de Banca Electrónica para Personas, y se alcanzó el 71% de cumplimiento del contrato.
16. En el año 2016 BANEQUADOR B.P. realizó realizados esfuerzos de importante impacto en el fortalecimiento de su gestión, orientados a mejorar su eficiencia y su eficacia.

  
 Ing. Ricardo Zurita  
**GERENTE GENERAL**

Revisado por:	Alexandra Palacios	23-may-17	
Elaborado por:	Eduardo Pereira	23-may-17	
	Lourdes Espinosa	23-may-17	

<sup>11</sup> Categoría BBB: Se considera que esta institución tiene buen crédito. Aunque son evidentes algunos obstáculos menores, éstos no son serios y/o son manejables a corto plazo.

