

## Resumen

A pesar de la situación económica que está transcurriendo en el Ecuador endone muchas em-presas y bancos están pasando por una baja estabilidad financiera, aún existen instituciones bancarias que tienen una buena liquidez por lo que se realizó una investigación cualitativa y cuantitativa de uno de los bancos que aún mantiene una excelente estabilidad como es el Ban-co Internacional el cual cuenta con mayores indicadores de rentabilidad y calidad de activos con altos niveles de cobertura en cartera y el segundo menor índice de morosidad, el banco Inter-nacional realiza un manejo prudente y transparente de los recursos de los clientes, mantiene altos niveles de eficiencia operativa, ofrece un servicio con altos estándares de calidad, con una visión de largo plazo y una oferta de valor clara, enfocados en ser el mejor aliado financiero tan-to para empresas como para personas naturales y sus familias, se convierten en un referente en el sistema financiero ecuatoriano.

Hoy en día, alrededor de 1.300 colaboradores forman parte de la institución, comprometidos con la satisfacción de más de 500.000 clientes; de igual manera, disponen de 88 puntos de atención, con presencia en 18 provincias y 30 ciudades en las regiones Costa, Sierra y Amazonía, y una red de 390 cajeros automáticos. Ha sido elegido por más de medio millón de clientes como su banco, cada año cerca del 80% de la cartera de crédito aporta al desarrollo productivo y comer-cial del país es el banco No 1 que ha financiado con ventas mayor a USD 400.000 el cual tam-bién apoyan a negocios internacionales de los clientes y mantienen el liderazgo en comercio exterior.

**Palabras clave:** estabilidad financiera, riesgo bancario, liquidez

## Abstract

In spite of the economic situation that is happening in Ecuador where many companies and banks are going through a low financial stability, there are still banking institutions that have a good liquidity so a qualitative and quantitative research of one of the banks was carried out which still maintains excellent stability, such as the International Bank, which has greater indica-tors of profitability and asset quality with high levels of coverage in the portfolio and the second lowest delinquency rate, the International Bank carries out a prudent and transparent manage-ment of resources of the clients, maintains high levels of operational efficiency, offers a service with high quality standards, with a long-term vision and a clear value offer, focused on being the best financial ally for both companies and individuals and their families , become a reference in the Ecuadorian financial system.

Today, around 1,300 employees are part of the institution, committed to the satisfaction of more than 500,000 customers; Likewise, they have 88 service points, with a presence in 18 provinces and 30 cities in the Costa, Sierra and Amazonia regions, and a network of 390 ATMs. It has been chosen by more than half a million clients as its bank, each year close to 80% of the credit portfolio contributes to the productive and commercial development of the country, it is the No 1 bank that has been financed with sales greater than usd 400,000 which also support the interna-tional business of the clients and maintain the leadership in foreign trade.

**Key words:** financial stability, banking risk, liquidity

## Introducción

Banco Internacional S.A., es un Banco constituido en la República del Ecuador en 1973 y sujeto a sus leyes. En la actualidad, sus accionistas mayoritarios son parte del denominado “Grupo IF”, el cual cuenta con una Dirección Corporativa cuya finalidad principal es establecer los grandes lineamientos de política institucional y, desde el punto de vista funcional, coordinar, supervisar y monitorear que las actividades que el Banco Internacional S.A. desarrolla, se enmarquen dentro de los lineamientos generales de Grupo IF.

Por Buen Gobierno Corporativo se entiende el conjunto de prácticas, principios y normas que orientan la organización y regulan el diseño, integración, responsabilidades y funcionamiento de los órganos de gobierno del Banco: de la Junta de Accionistas, del Directorio, de la Presidencia Ejecutiva y de la Alta Gerencia, para maximizar los beneficios de los distintos grupos de interés: accionistas, clientes, empleados, proveedores y sociedad en general.

Los inversionistas consideran cada vez más necesaria la aplicación de prácticas de buen gobierno como un elemento de suma importancia para preservar el valor de sus inversiones en el largo plazo, en la medida que la aplicación de estas prácticas conlleva la eliminación de información desigual entre quienes administran la empresa y sus inversionistas y asegura una gestión transparente, objetiva y profesional. Estos objetivos deben sustentarse en un adecuado marco legal y en prácticas de supervisión y comunicación eficientes.

Ecuador no ha permanecido ajeno a los avances y discusiones realizadas en torno al buen gobierno corporativo de las sociedades. El marco regulador se ha venido adaptando a estas tendencias, sobre todo en el sistema financiero, existiendo en la actualidad un mayor énfasis en una adecuada administración y gobierno de las entidades bancarias y financieras del país.

## Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, OCDE.

Los Principios de Gobierno Corporativo abarcan un conjunto de relaciones entre la administración de la empresa, su directorio, sus accionistas y demás grupos de interés (clientes, colaboradores, proveedores y sociedad).

Estos principios aseguran la estructura, a través de la cual se fijan los objetivos de la empresa y se determinan los medios para alcanzarlos, así como su monitoreo. Banco Internacional se respalda en un sólido Gobierno Corporativo, guiado por su misión, visión y valores.

El Directorio del Banco Internacional S.A. ha considerado apropiado, como parte del desarrollo de su estrategia, seguir dotando a la organización de principios que considera fundamentales para constituir un sistema de gobierno del Banco y que contribuyan a la creación de valor a largo plazo.

El objetivo principal es presentar, de forma transparente, práctica y sencilla, todos los factores a tener en cuenta para que los órganos de gobierno de Banco Internacional S.A. lleven a cabo su labor.

Cómo citar este artículo:

APA:

Pilatuña-Gualoto, A., y Álvarez-Díaz, K., (2019). Contrato por la diferencia (cfd's) como opción de inversión: definición; cualidades; riesgos. Revista Finanzas, 1(1), 39-47. <https://doi.org/xxxxxxx/rf.2019.1.1>

Se estima que el buen funcionamiento de los mismos es una garantía para la buena marcha y la sostenibilidad del Banco, en el ámbito económico y social, a través del adecuado control de su gestión y para el deseable equilibrio entre los intereses de los diversos estamentos involucrados en la actividad y los resultados de la Entidad.

Es de alta importancia la inclusión laboral efectiva de personal con discapacidad, por ello, nos aseguramos de realizar contrataciones que se ajustan al perfil del cargo en todos los niveles de la organización con igualdad de condiciones y beneficios.

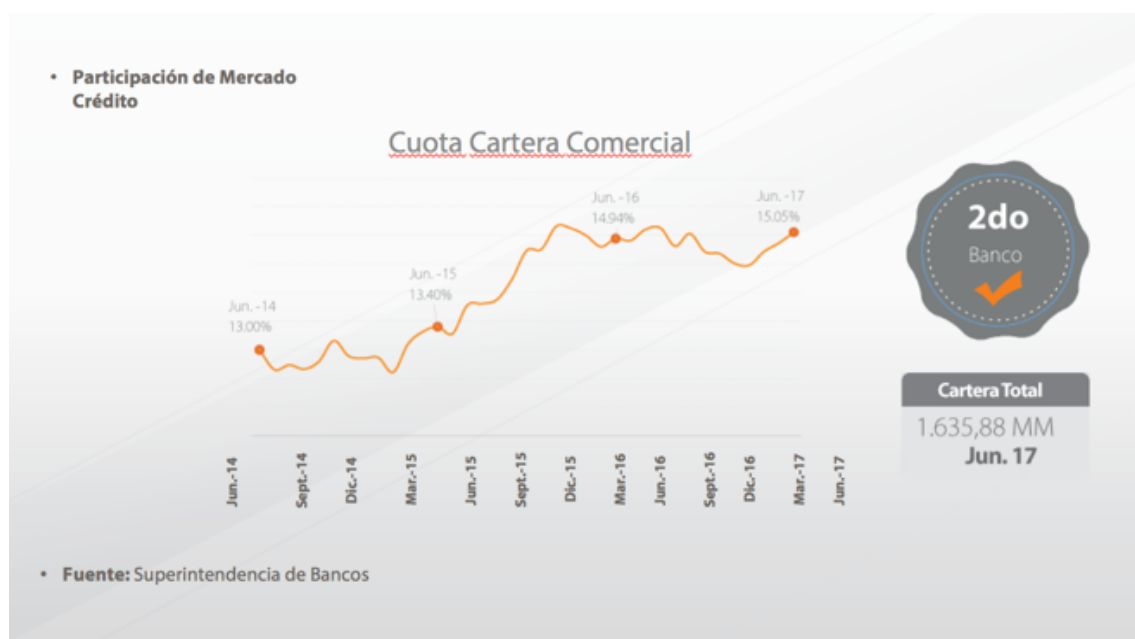
Por otro lado, a través de nuestros canales de comunicación interna, procuramos difundir permanentemente diversos temas de interés para nuestros colaboradores, tanto de asuntos laborales como de motivación y crecimiento personal y profesional. Parte de estos espacios fueron usados para dejar entre nuestros colaboradores conceptos de responsabilidad social empresarial y la forma en la que los vivimos día a día desde nuestros lugares de trabajo.

La confianza depositada por los clientes, la vocación por la intermediación y un disciplinado control de los costes, se han permitido mantener el liderazgo en eficiencia y rentabilidad en el mercado nacional. Para esto, ha sido importante ampliar la oferta de servicios financieros y mejorar canales electrónicos, siempre enfocados en la calidad de servicio con una estructura comercial y operativa enfocada en la oferta de valor.

Logran un importante crecimiento en la vinculación de clientes, lo cual trajo consigo un incremento en nuestra participación de mercado, tanto en depósitos del público, como en cartera crediticia; cerca del 80% de esta cartera está dirigida al apoyo del sector comercial y productivo del país, siendo uno de los bancos líderes, con excelentes indicadores de morosidad.

## Figura 1

### Cuota de cartera comercial



El liderazgo en Comercio Exterior se ha mantenido durante los últimos años gracias a la gestión eficiente y la relación de confianza con los clientes.

## Figura 2

### Depósitos del público



Un amplio portafolio de productos permite conservar una posición en la línea de negocio y además consolidar relaciones con socios locales e internacionales. A esto se suma un equipo preparado bajo estándares internacionales y que actualmente ostenta dos certificaciones “Especialistas en Garantías Mandatarias” otorgada por el Instituto de Servicios Financieros de la IFS University College y la Cámara de Comercio Internacional y la “Certificación en Créditos Documentarios”, siendo el único en el país que cuenta con estas dos certificaciones y uno de los pocos a nivel Latinoamericano.

Se cubre las necesidades financieras de los clientes que requiere un alto nivel de personalización. La interacción con los clientes depende mucho del profesionalismo y capacidades de los colaboradores, de manera que durante los 2016 y 2017 se implementa un nuevo modelo de atención en agencias que solventa los requerimientos de clientes de forma integral en un solo punto de contacto y en cualquiera de las oficinas a nivel nacional, para reforzar este proceso se capacitó a: Gerentes de Agencia, Asesores de Negocio, Jefes Operativos, Asesores de Servicio al Cliente y Cajeros Financieros.

Permanentemente siguen mejorando procesos y reafirmando la promesa de servicio de Ser un Banco Aliado, Ágil, Confiable y Cordial. Tenemos a disposición de nuestros clientes un amplio portafolio de productos que se adapta a cada necesidad, así como una amplia variedad de crédito para el hogar; servicios transaccionales y crédito productivo para impulsar el crecimiento de los negocios de diferentes sectores del país; y la cuenta de inversión empresarial que permite hacer provisiones y acumular liquidez.

**Tabla 1**

*Segmentos*

• Apoyo al Sector Productivo

SEGMENTO	SEGMENTO	SEGMENTO	SEGMENTO	SEGMENTO	SEGMENTO
Nivel de Ventas	+ 30M	10M-30M	10M-30M	400K-3M	Nivel de Ventas
Banco Internacional	805,701	215,254	123,349	100,053	1,244,357
Sistema Financiero	4,403,400	1,221,368	1,023,930	1,062,183	7,710,881
Cuota de Mercado	805,701	805,701	805,701	805,701	805,701
Ranking	1	2	4	5	1

Fuente: Superintendencia de Bancos

**Desarrollo**

Banco Internacional S.A. es un Banco cuyo accionariado está constituido por accionistas que responden a un interés común y tienen en cuenta los derechos establecidos y exigibles por las leyes ecuatorianas. Tales derechos, que el Directorio del Banco entiende que deben ser protegidos.

El Directorio de Banco Internacional S.A. estará compuesto por el número de directores que defina la Junta General, siguiendo las disposiciones regulatorias y normas estatutarias aplicables.

Se procurará que los Directores de Banco Internacional S.A. tengan las más altas calificaciones morales y profesionales, lo cual les permitirá tomar decisiones independientes para la mejor administración del Banco.

La Alta Gerencia es la responsable de ejecutar las decisiones tomadas tanto por el Directorio como por la Presidencia Ejecutiva y servir de nexo entre éstos y los colaboradores de la institución. Cada miembro de la Alta Gerencia estará obligado, dentro de sus competencias y responsabilidades, a elevar para conocimiento de la Presidencia Ejecutiva, todos los asuntos materiales que puedan afectar el cumplimiento de los planes estratégicos del Banco o de los lineamientos establecidos en este Código.

Banco Internacional es una empresa de servicios financieros que por su objeto social mantiene una amplia red de relaciones directas e indirectas con distintos grupos de interés y sobre todo con sus clientes, la confianza en el banco es un elemento importante que debe ser cada día incrementada y para ello, una de las vías fundamentales es la información y transparencia.

El Banco reconoce la importancia crítica de una discusión oportuna y abierta de los problemas con los distintos grupos de interés. En este sentido, Banco Internacional S.A. garantiza, a dichos grupos, el derecho a manifestar al Banco cualquier inquietud legítima y debidamente sustentada sobre cualquier práctica que pudiera afectar los intereses del Banco, de sus accionistas, inversionistas, empleados, clientes, otros grupos de interés y sociedad en general.

Es voluntad del Banco informar a la comunidad sus resultados, así como los derechos que les asiste a los clientes al contratar con el Banco, conforme lo establece la normativa vigente, el organismo llamado a

determinar la manera de evaluar y resolver los conflictos de interés que se presenten dentro de la institución es el Comité de Ética y sus lineamientos y procedimientos se determinan en el Código de Ética.

El control interno de Banco Internacional S.A. se rige por las disposiciones legales aplicables y por la normativa interna como el Reglamento Interno de Trabajo y el Código de Ética.

Con el objetivo de rendir cuentas y evaluar su gestión por órganos del gobierno, grupos de interés, accionistas, empleados y control social, que permitan medir la eficiencia y eficacia del desempeño de sus funciones.

Banco Internacional S.A. aplica prácticas de transparencia en su relación con los usuarios de sus servicios financieros, que permite evidenciar los siguientes aspectos:

- Cumplimiento de la normativa de transparencia en referencia a contenidos de información previa a la contratación y en el proceso de contratación de los servicios financieros;
- Estadísticas de las consultas y reclamos presentados por los clientes;
- Definición de los mecanismos de autoevaluación del servicio al cliente con precisión de los indicadores de gestión e informes de seguimiento de los mismos; y,
- Reclamos presentados para el conocimiento del Organismo de Control correspondiente y su resolución;
- Banco Internacional a reforzando la red de agencias a nivel nacional, no sólo incrementando nuestros puntos de atención y remodelando agencias para brindar mayor comodidad y cercanía a quienes nos visitan. Actualmente, nuestra red de agencias a nivel nacional alcanza las 88 oficinas, distribuidas en 18 provincias y 30 ciudades del país.

Entre los reconocimientos obtenidos, se destacan como Banco del Año 2016 en Ecuador, según la revista londinense *The Banker*, parte del grupo *The Financial Times*.

Esto gracias a las cifras de gestión, crecimiento de activos y pasivos, capitalización y retorno sobre el patrimonio; además la revista evalúa las acciones emprendidas por las entidades bancarias participantes para fijar nuevos estándares en la industria local, la implementación de nuevas tecnologías y la expansión de los negocios.

También ha sido reconocido por la Corporación Ekos como la entidad más eficiente dentro del sistema bancario nacional por quinto año consecutivo.

Se ha realizado bajo un lineamiento que asegura una comunicación oportuna, clara y precisa, siendo un pilar fundamental que se gestiona al más alto nivel de responsabilidad, basada en valores corporativos; evita las ambigüedades y asegura la transparencia por cualquier canal por el que se tenga contacto con nuestros clientes y demás grupos de interés.

Cada uno de los productos y servicios que ofrecen tiene beneficios y condiciones claras que son comunicadas al cliente a través de los asesores en agencias, convirtiéndose en un aliado al momento de la toma de decisiones. Así mismo, facilitamos a los clientes la información necesaria sobre los procedimientos establecidos en el Banco para canalizar los reclamos o incidencias relacionados al servicio, generando un ambiente de entera confianza como institución financiera.

Adicionalmente, cuentan con un Comité de Continuidad del Negocio que garantiza operaciones en caso de presentarse un evento disruptivo y precautela la vida de quienes estén relacionados a la institución (empleados, proveedores, clientes y usuarios), previendo riesgos operativos. Su gestión se respalda en el análisis del impacto del negocio, sus procesos críticos y los planes de contingencia en cada caso, así como planes de contingencia tecnológica, operacional y de seguridad laboral para evitar una paralización de la institución.

Hacia los próximos años se perfila al cumplimiento de un nuevo Plan Estratégico denominado “Plan 2020”, para ello, durante 2017 se ha trabajado con la finalidad de asegurar la proyección a futuro como el “Mejor Banco del Ecuador”, siempre pensando en un crecimiento sólido y rentable, cuidando de su talento humano, enfocado en la calidad del servicio; manteniendo las señas de identidad de la institución: eficiencia, productividad y prudencia en la gestión integral de riesgos.

Banco Internacional busca una relación de largo plazo con grupos de interés, por ello las actividades que diariamente cumplen desde las estaciones de trabajo son parte de ese objetivo.

### **En lo referente a los Accionistas**

En el Código de Buen Gobierno Corporativo y en los estatutos del Banco reposan sus derechos. Anualmente, llevamos a cabo una Junta General en la que nuestro Presidente Ejecutivo informa acerca de la gestión financiera, de negocios y sobre el cumplimiento de planes y programas de nuestra institución.

### **De cara a los Clientes\**

Procuramos una comunicación transparente y la oferta clara de servicios siendo un aliado en la toma de sus decisiones financieras. De la mano, la atención al detalle en el cumplimiento de nuestra promesa de servicio es una prioridad para el Banco.

### **Con los Proveedores**

La adquisición de productos y servicios se realiza bajo un proceso claro que asegura contrataciones alineadas con los objetivos del negocio, tanto para la selección como para gestión de proveedores, sometiendo el proceso de compras al control financiero y operativo general del Banco, evaluando costos de manera más eficiente, asegurando criterios de transparencia, igualdad de oportunidades y cumplimiento legal. Además, en los contratos se consideran cláusulas que velan por el cumplimiento del respeto por los derechos humanos, la seguridad y la contratación justa.

Los proveedores son calificados en términos laborales, sociales y ambientales, bajo el método aplicado por SGS en Ecuador, según la normativa expedida por la Superintendencia de Bancos para los servicios provistos por terceros; así también, anualmente son evaluados por el administrador del contrato y el área administrativa del Banco. De esta manera, a diciembre de 2017, hemos calificado una base de 190 proveedores.

### **Las Relaciones con las Autoridades de Gobierno**

Son llevadas con absoluta transparencia y bajo preceptos de cumplimiento a las normas vigentes en el Ecuador. Somos pioneros en el país al tener una función de cumplimiento normativo que monitorea la adecuación de nuestros negocios al marco jurídico del país.



Nuestra gestión es auditada tanto por el área de Auditoría Interna, como por una firma auditora externa, quienes revisan estados financieros (balances generales, estados de resultados, cambios en patrimonio y de flujos de efectivo), evidenciándose el cumplimiento de conformidad de las normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos, esta información es pública y se aloja en: <https://www.bancointernacional.com.ec/bcointernacional/memorias.html>

Ecuador no ha permanecido ajeno a los avances y discusiones realizadas en torno al buen gobierno corporativo de las sociedades. El marco regulador se ha venido adaptando a estas tendencias, sobre todo en el sistema financiero, existiendo en la actualidad un mayor énfasis en una adecuada administración y gobierno de las entidades bancarias y financieras del país.

La Secretaría General del Banco es la encargada de conocer y revisar la nueva normativa que se expide desde el ente regulador para posteriormente, difundirla internamente a través del Boletín Jurídico Mensual. Además, esta Secretaría está encargada de la recepción de oficios remitidos por el ente regulador para distribuirlos de manera inmediata, asegurando su pronta respuesta.

### **En Referencia a los Colaboradores**

Ofrecemos capacitación permanente, promoviendo la transparencia y evitando el cometimiento de delitos de lavado de activos y otras actividades ilícitas. Así también, nos esforzamos en transmitir a nuestro personal la importancia de precautelar la información del cliente, considerada como un asunto sensible.

### **En cuanto a Comunidad**

El Banco ejecuta de iniciativas para el desarrollo empresarial y el fortalecimiento de capacidades de manejo de finanzas persona es para niños, jóvenes y adultos.

### **Los servicios que cuenta Banco Internacional**

#### ***Cuenta corriente***

- Administra de manera ágil y sencilla los fondos realizando transacciones sin inconvenientes.
- Monto de apertura mínimo USD 1.000.
- Accede en todo momento al dinero a través de las agencias a nivel nacional y Banca Online.
- Sin costo de mantenimiento.

#### ***Inversión Empresarial***

- Planifica tus inversiones, tu provisión de fondos o gastos y acumulación de liquidez, con la flexibilidad de escoger un plan que permita administrar de forma inteligente los recursos, generando un rendimiento atractivo sobre tus fondos.
- Monto mínimo de apertura USD1.000.
- Aporte mínimo mensual de USD 200.
- Tasa en función al plazo y monto del ahorro.
- Débitos automáticos de otras cuentas con una periodicidad mensual, bimensual y trimestral.



- Elige la fecha de débito de los aportes.
- Retiros parciales hasta 3 veces por mes, sin perder el interés del periodo.
- Sin costos de mantenimiento.

#### ***Certificado de deposito***

- Rentabiliza los recursos a través de una inversión a plazo fijo.
- Monto de apertura mínimo USD 1.000.
- Define el tiempo de tu inversión de acuerdo a tus necesidades.
- Elige el pago de intereses de forma: mensual, bimensual, trimestral, semestral y anual.
- Puede ser usado como garantía de un crédito en Banco Internacional.

#### ***Crédito productivo***

- Diseñado para el financiamiento de capital de trabajo o capital de inversión para distintas actividades empresariales.
- Abonos y pre-cancelaciones sin penalidades.
- Tasa competitiva de acuerdo al segmento, monto y plazo del fin.
- Monto y plazo de acuerdo a las necesidades de la empresa.

#### ***Tarjetas de crédito corporativas***

- Facilita los pagos de representación y viajes de tus colaboradores, así como el control de los mismos, con asignación de cupos individuales.
- Acumula una milla por cada USD 200 de consumo y canjéalas por pasajes aéreos, paquetes turísticos, entradas a lugares de entretenimiento, reserva de hoteles y renta de vehículos. Máximo 500.000 millas anuales.
- Realiza tus pagos frecuentes cargándolos automáticamente a tu tarjeta y despreocúpate de ellos.
- Utiliza tu tarjeta de crédito para los viajes de funcionarios y accede a seguros de protección y asistencia en viajes internacionales.

#### ***Comercio Exterior***

- Ofrecen productos y servicios financieros adaptados al tamaño de la empresa.
- Carta de crédito de importación.
- Carta de crédito de exportación.
- Carta de crédito stand-by.
- Garantías a primer requerimiento.
- Avaes Bancoldex.

- Cobranzas documentarias.

### ***Banca Online empresas***

- Mediante una plataforma electrónica administra los recursos financieros de manera eficiente y segura.
- Consulta de transacciones y detalle de las mismas.
- Recaudaciones por canales del Banco y cobranzas con débito automático.
- Cobranzas a cuenta Banco Internacional o cuentas de otras instituciones financieras.
- Pago a terceros por transferencias locales o internacionales.
- Pago de nómina.
- Notificaciones para los usuarios y sus clientes.
- Depósito digitalizado de cheques.

### ***Deposito Remoto en cheques***

- Sin perder tiempo ahora puedes realizar los depósitos de cheques desde tu lugar de trabajo con total comodidad y seguridad, mediante la captura de las imágenes de los cheques a través de un dispositivo remoto.
- Ahorro en costo de transporte de valores (cheques).
- Disminución de carga operativa.
- Minimizar el riesgo por pérdida de documentos físicos.

### ***Afiliación como establecimiento Visa Master card***

- Recibe todas las tarjetas de crédito y débito Visa / MasterCard de bancos nacionales y extranjeros afiliándote a la red de pagos Mediante Banco Internacional y dinamiza tu negocio.
- Control contable y financiero: accede a la plataforma Credimatic online para revisar movimientos, retenciones y liquidaciones por las ventas realizadas.
- Disminuye el riesgo por manejo de efectivo en tu negocio.
- Acreditación de pagos en 48 horas en tu cuenta Banco Internacional.
- Posibilidad de ofrecer planes de pago a tus clientes.

## Informe de los Auditores Independientes sobre los Estados Financieros Resumidos

**Tabla 2**

### Estados financieros

7	CUENTAS DE ORDEN	10.110.455.387,23	10.766.597.370,90
<b>71</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>1.396.373.182,82</b>	<b>1.904.446.338,57</b>
7102	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía	5.006.847,45	12.875,77
7103	Activos cartagudos	18.276.931,59	21.327.548,37
7107	Cartas de créditos y otros activos en demanda judicial	18.275.678,68	25.755.338,84
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	9.232.272,62	3.323.725,28
7110	Contratos de arrendamiento mercantil financiero	1.113.491,36	172.776,60
7112	Obligaciones entregadas por acuerdos concordatorios y otros contratos	35.038,50	35.038,50
7117	Cartas entregadas proceso de liquidación	47.528.263,62	0,00
7190	Otras cuentas de orden deudoras	1.496.304.548,60	1.853.819.064,25
<b>74</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREDITORAS</b>	<b>8.614.082.204,41</b>	<b>8.862.112.132,33</b>
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	8.140.940.172,62	8.430.701.982,94
7402	Operaciones pasivas con empresas subordinadas	13.801.235,41	16.857.921,68
7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiadas y afiliadas	0,00	0,00
7407	Depósitos de entidades del sector público	84.192.963,02	84.192.963,02
7408	Origen del capital	168.462.128,00	212.918.762,00
7414	Provisiones constituidas	40.721.164,27	36.000.597,14
741401	Provisión cartas refinanciada comercial prioritario	2.816.034,95	4.175.527,08
741402	Provisión cartas refinanciada consumo prioritario	1.926,21	37.417,17
741403	Provisión cartas refinanciada inmobiliario	3.413,61	140.007,51
741404	Provisión cartas refinanciada microcrédito	12.205,73	1.726,44
741405	Provisión cartas refinanciada productivo	39.031,70	22.629,14
741409	Provisión cartas reestructurada comercial prioritario	2.793.488,05	2.174.940,40
741410	Provisión cartas reestructurada consumo prioritario	168.158,91	110.415,80
741411	Provisión cartas reestructurada inmobiliario	112.249,98	835.940,12
741412	Provisión cartas reestructurada microcrédito	10.591,23	26.625,17
741413	Provisión cartas reestructurada productivo	66.328,73	1.121.048,01
741417	Provisión genérica por tecnología crediticia cartas de consumo prioritario	7.575.940,03	8.540.817,32
741418	Provisión genérica por tecnología crediticia cartas de microcrédito	79.148,35	89.804,59
741421	Provisión genérica voluntaria cartas consumo prioritario	26.942.646,78	18.703.567,59
7415	Depósitos y captaciones constituidos como garantía de préstamos	54.705.391,29	54.705.391,29
7416	Intereses pagados por depósitos y captaciones constituidos como garantía de préstamos	2.073.089,29	2.454.441,03
7490	Otras cuentas de orden acreedoras	11.077.260,52	4.319.113,23

Los estados financieros resumidos que incluyen el balance general resumido al 31 de diciembre de 2017, y los estados resumidos de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha; y las notas que comprenden un resumen de las políticas importantes de contabilidad y otra información explicativa, son derivados de los estados financieros auditados del Banco Internacional S.A. del año terminado al 31 de diciembre del 2017. En nuestra opinión, los estados financieros resumidos adjuntos presentan razonablemente un resumen de los estados financieros auditados preparados de acuerdo con normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador y la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

### Base Contable

Informamos que tal como se explica en la nota 2, los estados financieros mencionados en el primer párrafo han sido preparados sobre la base de normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador y la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, las cuales difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF. Estas bases de preparación fueron adoptadas para atender las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador y la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

### Estados Financieros Resumidos

Los estados financieros resumidos no contienen todas las revelaciones requeridas de acuerdo con normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador y Junta de Política Monetaria y Financiera. Por lo tanto, la lectura de los estados financieros resumidos y de este informe del auditor

independiente, no sustituye la lectura de los estados financieros auditados y del respectivo informe del auditor independiente.

### **Estados Financieros Auditados**

Nosotros expresamos una opinión sin salvedades sobre los estados financieros Auditados en nuestro informe de fecha 15 de febrero del 2018. Dicho reporte también incluye la comunicación sobre los asuntos claves de auditoría. Los asuntos claves de auditoría son aquellos aspectos que en nuestro juicio profesional fueron de mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual.

### **Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros Resumidos**

La Administración del Banco Internacional S. A. es responsable de la preparación de estos estados financieros resumidos de acuerdo con normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador y la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

### **Responsabilidades del Auditor**

La responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros resumidos son consistentes en todos los aspectos materiales, con los estados financieros auditados, basados en nuestros procedimientos, los cuales fueron efectuados de acuerdo con la Norma Internacional de Auditoría 810 (N/A 810) “Compromisos para reportar sobre Estados Financieros Resumidos”.

El derecho de información de los accionistas es un aspecto fundamental de la filosofía de Gobierno Corporativo y el Directorio, en su conjunto, es responsable de garantizar su correcto funcionamiento y la existencia de un diálogo satisfactorio con los accionistas.

El Comité de Retribuciones está a cargo de coordinar los lineamientos y políticas de retribuciones y evaluación de la alta dirección y otros altos cargos; y proponer a la Junta General la política que constituirá la escala de remuneraciones según lo establezca el marco normativo vigente.

Banco Internacional S.A. aplica prácticas de transparencia en su relación con los usuarios de sus servicios financieros, que permite evidenciar los siguientes aspectos:

Cumplimiento de la normativa de transparencia en referencia a contenidos de información previa a la contratación y en el proceso de contratación de los servicios financieros;

Estadísticas de las consultas y reclamos presentados por los clientes.

Definición de los mecanismos de autoevaluación del servicio al cliente con precisión de los indicadores de gestión e informes de seguimiento de los mismos; y, Reclamos presentados para el conocimiento del Organismo de Control correspondiente y su resolución.

Los miembros del Directorio, actuando de manera colegiada o individualmente, deben ejercer sus funciones bajo el deber de lealtad, confidencialidad y diligencia, haciendo prevalecer siempre el interés del Banco sobre el suyo propio, lo que los obliga a abstenerse de obtener cualquier beneficio personal a expensas del Banco y evitar las situaciones de conflicto de intereses.

En especial, según lo dispuesto por las normas ecuatorianas, los miembros del Directorio, deberán guardar estricto cumplimiento de los siguientes deberes y derechos.

### **Deber de diligencia**

Los miembros del Directorio y representantes legales deberán cumplir los deberes impuestos por las leyes y los estatutos con el propósito de tener presente la protección de los intereses del público.

### **Deber de lealtad**

Los miembros del Directorio y representantes legales deberán obrar de buena fe en interés del Banco, con la honestidad y escrupulosidad del gestor de negocios ajenos. No podrán servirse del nombre de la institución o de su cargo en la misma para realizar operaciones por cuenta propia o de personas a ellos vinculadas.

### **Deber de comunicación y tratamiento de los conflictos de interés**

Los miembros del Directorio y representantes legales deberán comunicar a los cuerpos colegiados cualquier situación de conflicto, directo o indirecto, que pudieran tener frente al interés general del Banco. En caso de existir conflicto de interés en algún tema que se presente al Directorio o en los comités en que participe, el director deberá abstenerse de votar, para lo cual se atenderá a lo establecido en el Estatuto Social.

La Vicepresidencia de Recursos Humanos es la encargada de desarrollar y poner en práctica el plan de sucesión de ejecutivos, debidamente aprobado por la alta dirección, para dar continuidad a la administración de Banco Internacional S.A.

Los miembros del Directorio y representantes legales deberán comunicar a los cuerpos colegiados cualquier situación de conflicto, directo o indirecto, que pudieran tener frente al interés general del Banco. En caso de existir conflicto de interés en algún tema que se presente al Directorio o en los comités en que participe, el director deberá abstenerse de votar, para lo cual se atenderá a lo establecido en el Estatuto Social.

Deberán mantenerse cauces de información estables, suficientes y periódicos, entre el Banco y los accionistas. Los criterios y mecanismos de provisión de información a los accionistas, así como la calificación de información como confidencial serán adoptados por el Directorio. El Directorio es responsable de presentar información financiera y de gestión completa y comprensible, que facilite una valoración adecuada de la situación actual y del futuro de la empresa. La Secretaría del Directorio tendrá, a disposición de los accionistas, tanto la información requerida por las normas vigentes como aquella que determine el Directorio.

La Junta General de Accionistas (en adelante “Junta General”) es el órgano soberano de decisión del Banco y tiene las atribuciones establecidas en la Ley y el Estatuto Social del Banco.

Derecho de información. - Para el adecuado desempeño de sus funciones, los miembros del Directorio y representantes legales podrán exigir información sobre cualquier aspecto de la institución del sistema financiero, examinar los estados financieros, registros, documentos, contactar con los responsables de las distintas gerencias, salvo que se trate de información confidencial. Asimismo, disponer de información acerca de los asuntos a tratar en cada sesión del Directorio, así como de los Comités de trabajo creados por él.

Los mecanismos y políticas que aseguren la confidencialidad de la información a la que acceden los accionistas de Banco Internacional S.A. están determinados en la Política de Seguridad de la Información en la que se establece el tratamiento que tendrá la información antes mencionada.

Se estima que el buen funcionamiento de los mismos es una garantía para la buena marcha y la sostenibilidad del Banco, en el ámbito económico y social, a través del adecuado control de su gestión y para el

deseable equilibrio entre los intereses de los diversos estamentos involucrados en la actividad y los resultados de la Entidad.

## Conclusiones

En Banco Internacional se ha consolidado en el enfoque de trabajo en equipo, asegurando el compromiso de los colaboradores, basados en un ambiente de empoderamiento, motivación y empatía. Integralmente busca en identificar y potenciar las capacidades que tiene cada uno de los colaboradores, para alcanzar las metas institucionales, trabajando desde lo individual hacia lo colectivo.

Se puede apreciar que esta institución está enfocada en la gestión de intermediación crediticia con especial enfoque en la actividad productiva, con una eficiencia en la gestión operativa y prudencia en la cobertura del riesgo crediticio por lo que tienen una visión de largo plazo sustentada en valores corporativos.

Banco Internacional tiene categoría AAA- la cual quiere decir que es una institución financiera solvente y fuerte en todo su nivel de rentabilidad, esto se ve en toda su reputación en el medio, por lo que tiene una buena integración en los mercados naturales de dinero y claras respectivas de estabilidad también se puede observar que si existe vulnerabilidad en cualquier aspecto de los procesos de la institución, esta se mitiga para poder buscar solución inmediatamente y poder mejorarlo en todos sus aspectos.

La principal competencia que tiene el banco Internacional es Banco del Pichincha que también cuenta con una muy alta cartera de clientes e inversionistas el cual también apoya a pequeñas y medianas empresas con créditos altos y tasa de interés bajas, Grupo Pichincha favorece la diversidad e impulsa la inclusión en el diseño de los servicios que ofrece a sus clientes.

Es flexible a los cambios que demanda un entorno más global y competitivo con el propósito de generar valor para sus diferentes stakeholders.

Banco del Pichincha es una organización que cuestiona continuamente su forma de trabajar y es autocrítica, que se compara con la competencia y con referentes internacionales para garantizar su liderazgo. Persigue siempre oportunidades para obtener cada vez mejores resultados, con la utilización racional de recursos y con los más altos estándares de excelencia por lo que Banco internacional está cada vez tratando de buscar nuevas alternativas en procesos y atención al cliente.

El departamento de tesorería del Banco Internacional es el gestor de riesgo de liquidez, y mantiene adecuadas reservas de liquidez que se miden a través de indicadores internos y regulatorios. Respecto a índices se monitorean principalmente dos como son la liquidez estructural (se compara el ratio de activos / obligaciones, ambos a corto plazo vs el mayor valor entre volatilidad de las fuentes de fondeo y la concentración de los 100 mayores depositantes con vencimiento de hasta 90 días) y reservas mínimas y reservas domésticas instruidas por el banco central del Ecuador.

Adicional el departamento de riesgos realiza un seguimiento de la metodología de brechas de liquidez a través de un modelo interno a fin de revisar la ausencia de liquidez en riesgo a altos niveles de confianza.

El banco revisa escenarios de estrés y mantiene planes de contingencia ligados al índice de liquidez estructural y al análisis de brechas.

Tanto para la administración de riesgos de liquidez y el manejo del portafolio, el banco ha establecido políticas y procedimientos acordes a su filosofía conservadora y sus estrategias para mantener una alta posición

en recursos líquidos e inversiones por lo que el banco adopto una metodología de evaluación de riesgos operativos basados en la identificación, valoración, tratamiento, mitigación y seguimiento basada en procesos.

El Banco Internacional cuenta con base de datos por línea de negocio, proceso y tipo de evento para que toda esta informacion sea recopilada y entre a un proceso para la obtención de matrices de riesgo y con un adecuado sistema de procesos ágilmente responder con efectividad el impacto.

### Referencias Bibliográficas

- Mishkin, F. S. (2014). Moneda, banca y mercados financieros (Décima ed.). México: Pearson Educación.
- Mongrut, S., Fuenzalida, D., Pezo, G., & Teply, Z. (2010). Explorando teorías de estructura de capital en Latinoamérica. Cuadernos de Administración 2010, 23(41), 1-16.
- Anton Martín, Cuadrado Domínguez y Rodríguez Sanz (1990): “Factores Explicativos del Crecimiento y la Rentabilidad”. Investigaciones Económicas. pp. 153-158.
- Moscoso, J., Sepúlveda, C., García, A., & Restrepo, A. (2012). Costos de capital en entornos económicos cambiantes: Caso Valle de Aburrá (Antioquia). Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión, XX (2), 189 – 203
- Fernández Ana Isabel (1986): “El Diagnóstico Financiero de la Empresa: Nuevas Tendencias en el Análisis”; Revista Española de Financiación y Contabilidad; Vol. XV; No. 49; enero-abril; 113-132
- Moyer, R. C., McGuigan, J. R., & Kretlow, W. J. (2000). Administración Financiera Contemporánea (Séptima ed.). México: International Thomson Editores.
- Albornoz, C , Tapia, G , Gillet, R Y OTROS: Tratado de Finanzas – Negocios, empresas y organizaciones. Tomos I y II. Thomson Reuters. La Ley, Buenos Aires, Argentina, Enero 2017
- Ross, S. ; Westerfield , R. Y Jaffe, J.: Finanzas Corporativas. Irwin - Mc Graw Hill, Mexico, 2000, 5º Edición