

Dos bancos se fusionan: Solidario absorbió a UniBanco

Se concretó la fusión por absorción de Solidario con UniBanco. Esta institución unificada mantiene el nombre jurídico de Solidario S. A. y arranca con nuevos bríos para fortalecer dos modelos exitosos de inclusión financiera. Con esto la banca ecuatoriana apunta a opciones que garantizan la viabilidad de las instituciones.

Desde el año 2006, se inició el proceso de integración entre Solidario y UniBanco, con un convenio de asociación para compartir conocimientos, estandarizar procesos y brindar servicios a sus clientes.

El 19 de abril de este año se inscribió en el Registro Mercantil la escritura de fusión ordinaria por absorción, con lo cual se consideran incorporados al patrimonio de Banco Solidario los activos, pasivos y patrimonio neto pertenecientes a UniBanco.

Ambas instituciones tienen calificación AA+ y juntas cuentan con más de 400 mil clientes en todo el país, principalmente de bajos ingresos que necesitan financiamiento para actividades productivas y de consumo (Gráfico 1).

Desde su creación, el Solidario se especializó en microfinanzas, con casi



Solidario desde 1996	UniBanco desde 1994
Nació como el primer y único banco en el Ecuador con 'misión social'.	Nació como pionero en atender de manera sostenida a los sectores de ingresos medios y bajos de la población.
Desde sus inicios ha sido líder en microcrédito.	Desde sus inicios fue líder en economía del hogar.
2'794.000 microcréditos otorgados desde 1996 .	45 millones en pequeños créditos otorgados desde el año 2000 .
\$ 2.982 millones entregados en microcréditos.	\$ 4.135 millones entregados en créditos.
Apoyo a más de 450.000 microempresarios.	1'200.000 clientes atendidos.
Monto promedio de crédito actual \$ 2.400 .	Monto promedio de crédito \$ 290 .
Calificación de riesgo: AA+ .	Calificación de riesgo: AA+ .
Productos especializados para microempresarios.	Productos para los trabajadores asalariados.

medio millón de microempresarios, a los cuales había desembolsado cerca de \$ 3 mil millones en créditos desde 1996.

Por su parte, UniBanco había bancarizado a más de un millón de personas, a quienes desembolsó \$ 4.135 millones

en créditos, para financiamiento de alimentación, vestimenta, gastos del hogar, educación, salud, entre otros.

El banco unificado integra dos modelos de negocio complementarios en uno solo, soportado en un sistema

tecnológico diseñado para bancos especializados.

¿Por qué la fusión?

Para muchos fue una sorpresa la fusión de Solidario y UniBanco. Los motivos serían varios, pero los de fondo se resumieron en ocho puntos en su Informe de fusión:

- Fortalecer la misión de inclusión financiera y apoyo a las microfinanzas;
- Ofrecer una oferta de valor ampliada, con una gama de productos complementarios para atender a una gran base de clientes;
- Optimizar la estructura administrativa y de soporte en funciones sujetas a economías de escala;
- Mejorar la productividad en la aprobación de créditos, así como en los controles y gestión de riesgo;
- Estandarizar las políticas y aplicar de manera uniforme procesos limpios y eficientes en todas las áreas de la nueva entidad;
- Integrar los procesos tecnológicos por medio de la utilización del mismo *core* bancario 'Bank+';
- Potenciar la red de canales físicos y electrónicos, incrementando la inclusión de clientes;
- Fortalecer la posición de liquidez y fondeo, obteniendo un calce adecuado entre activos y pasivos.

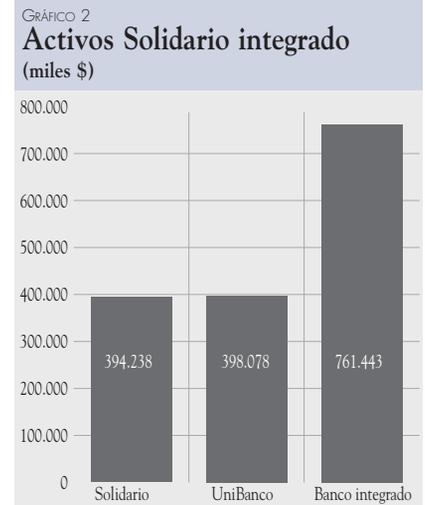
Cifras e indicadores que marcan el cambio

Solidario y UniBanco eran instituciones de tamaño similar, de ahí que el Solidario integrado se mantiene en el segmento de bancos pequeños, según la clasificación de la Superintendencia de Bancos; a abril de 2013, tenía 405 mil clientes, \$ 761 millones en activos, \$ 103,6 millones en patrimonio y \$ 658 millones en pasivos (Gráficos 2, 3 y 4).

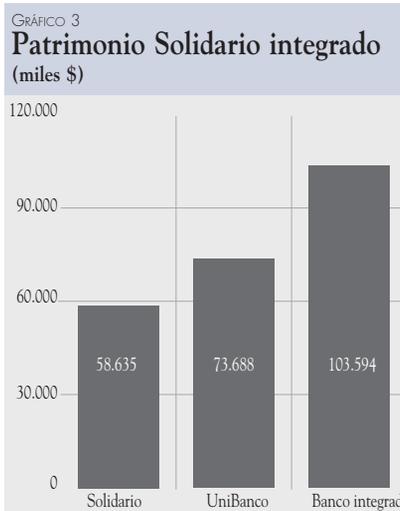
Cifras actualizadas al primer semestre de 2013 confirman adecuados niveles de liquidez, rentabilidad similar a la del promedio del sistema, morosidad controlada y se conoce que el banco trabaja en mejorar su nivel de cobertura de los créditos impagos (Cuadro 1).



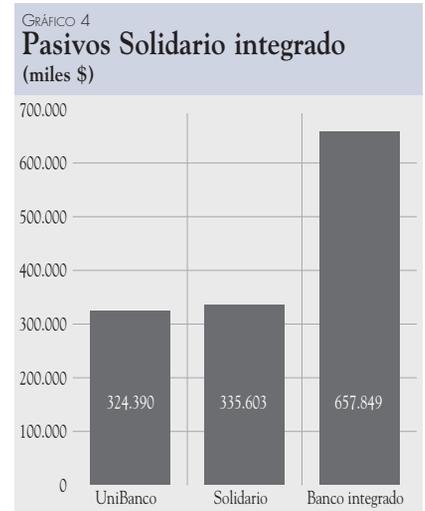
FUENTE: BOLETÍN DE PRENSA SÓLDARIO INTEGRADO.



FUENTE: BOLETÍN DE PRENSA SÓLDARIO INTEGRADO.



FUENTE: BOLETÍN DE PRENSA SÓLDARIO INTEGRADO.



FUENTE: BOLETÍN DE PRENSA SÓLDARIO INTEGRADO.

CUADRO 1
Indicadores clave (jun-13)

Indicadores	Solidario	Sistema (24 bancos)
Cartera bruta (millones \$)	536,2	Puesto 13
Depósitos a la vista (millones \$)	74,8	Puesto 16
Depósitos a plazo (millones \$)	388,7	Puesto 9
Utilidad acumulada (millones \$)	2,8	Puesto 13
Indicador de liquidez (fondos disponibles dep. corto plazo)	23%	25%
Índice de morosidad	9%	3%
Indicador cobertura	92%	214%
Rentabilidad / patrimonioROE	8%	9%

FUENTE: SUPERINTENDENCIA DE BANCOS.

RECUADRO
Quién es quién

El enfoque de Solidario en la microempresa así como sus indicadores financieros han permitido obtener financiamiento de accionistas e inversionistas del exterior. Este banco tiene una calificación social de 4/5 que solo seis instituciones a escala mundial comparten, siendo una de las más altas de la región.

Por su parte, UniBanco ha facilitado que sus clientes creen un historial crediticio que les permita acceder a servicios financieros. Su tarjeta de crédito Cuota-fácil, creada en 1997, fue la primera tarjeta de crédito ecuatoriana, sin franquicia internacional, destinada a los segmentos de ingresos medios y bajos, marginados del sector formal.



Foto: Eduardo Valenzuela.

ENTREVISTA

Diego Calvache, gerente general del Banco Solidario

“Nuestro segmento objetivo lo constituye más de 70% de la población ecuatoriana con sus necesidades financieras integrales”.

—¿El nuevo Solidario seguirá percibiéndose como banco de microfinanzas o más bien buscan posicionarlo como banco de consumo?

—Estamos enfocados en las microfinanzas, otorgando microcrédito productivo y pequeños créditos de consumo a microempresarios y personas asalariadas pertenecientes a grandes segmentos de la población. 80% de nuestros clientes gana menos de 1,5 veces el salario básico y nuestro crédito promedio está entre los más bajos del sistema.

—¿Cómo han manejado el personal y las funciones tras la fusión?

—El enfoque del Solidario siempre ha sido poner en primer lugar a sus colaboradores, por lo que se ha minimizado el recorte de cargos. La integración de los procesos y funciones se ha venido trabajando desde 2006 cuando se firmó el convenio de asociación entre el Solidario y UniBanco. La última etapa ha sido de reorganización de oficinas, enlace tecnológico y afinación de un mismo sistema diseñado

A decir de sus autoridades, el banco fusionado seguirá enfocado en las microfinanzas, basado en el microcrédito productivo, dirigido a microempresarios, y en el consumo minorista para asalariados de menores ingresos. Dominan los créditos de montos bajos, diversificados en varios segmentos, colocados con tecnología de crédito adaptada a aquellos.

Solidario busca mantenerse privilegiando los depósitos a plazo y la recep-

ción de recursos provenientes de organismos internacionales, para la entrega de microcréditos productivos.

—La banca dedicada al microcrédito ha sido una de las más afectadas en sus utilidades, ¿cuáles son las perspectivas futuras del banco fusionado?

—Y el futuro? Se espera en los próximos años mayor énfasis en productos de ahorro adaptados a las necesidades del cliente, incluyendo opciones de ahorro programado y de largo plazo. Se trata de un banco que toma fuerzas basado en su nuevo eslogan “Solidario conmigo”. **■**

para bancos especializados, para servir a los clientes con agilidad y seguridad. Los colaboradores de ambas instituciones ya han experimentado años de trabajo en conjunto. Esta familiaridad de los equipos, y el hecho de que comparten muchos clientes, favoreció el último paso de la unión.

—¿Qué opinan sus aliados internacionales de la fusión?

—Al tratarse de un proceso que se venía trabajando desde hace siete años, los organismos internacionales aliados del Solidario estaban informados de cada etapa y aprobaron la fusión.

—¿Creen que habrá nuevas fusiones en la banca ecuatoriana?

—Podría ser muy beneficioso en algunos casos. Las fusiones son procesos que se realizan bajo reglas claras y objetivos puntuales. Son maneras de expansión sanas para ampliar el potencial de negocios; suman esfuerzos y favorecen a los clientes.

—¿El control estatal a los ingresos para la banca sería uno de los motivos de la fusión, dadas las tasas con techos máximos y prohibición de cobro de comisiones?

—El banco unificado que mantiene el nombre jurídico de Banco Solidario S. A. integra dos modelos de negocio complementarios en uno solo, con el objeto de compartir conocimientos, estandarizar procesos y brindar más servicios a sus clientes. Estamos incorporando lo mejor de dos instituciones líderes, que incluyen una misión social como eje de su misión financiera. Con respecto al cliente, es darle no solo acceso financiero sino también inclusión tecnológica, generar educación financiera, ahorro para la familia, socios estratégicos para el ama de casa, el microempresario, los asalariados; es decir, soluciones para las personas.

Clientes y colaboradores opinan

- “Ya se ha hecho el cambio. El Banco ha mejorado, ya no necesito garante y me atienden más rápido. Los cajeros electrónicos también son más rápidos y ahora hasta voy a lo que era UniBanco aquí cerca a pagar, eso es bueno”.

José Valente, cliente del Solidario, dueño de una tienda de abarrotes en Durán, provincia del Guayas.

- “El nuevo banco es más grande, fortalecido; está realizando el sueño de más ecuatorianos y contribuyendo a un mejor Ecuador”.

Demetrio Zambrano, gerente de Microcrédito en Manta.

- “Nos vamos a caracterizar por el sentido social”.

Germania Rocha, gerente de la agencia Ibarra.

- “Conjuntamente con UniBanco vamos a hacer grandes cosas”.

Fernando Fiallos, gerente de Microcrédito en Ambato.