

INFORME DE RENDICIÓN DE CUENTAS No 6195
PERÍODO 2019



DATOS GENERALES	
NOMBRE DE LA INSTITUCIÓN:	SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
RUC:	1760002440001
REPRESENTANTE LEGAL:	RUTH ARREGUI
FUNCIÓN:	FUNCIÓN DE TRANSPARENCIA
TIPO:	UDAF
PERTENECE A:	SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

COBERTURA GEOGRÁFICA INSTITUCIONAL: UNIDAD ADMINISTRATIVA FINANCIERA

COBERTURA	NO. DE UNIDADES
NACIONAL	1

COBERTURA GEOGRÁFICA INSTITUCIONAL: UNIDADES DE ATENCIÓN

Nivel	NO. DE UNIDADES	NO. DE USUARIOS	COBERTURA	GÉNERO			NACIONALIDADES O PUEBLOS					LINK AL MEDIO DE VERIFICACIÓN	
				MASCULINO	FEMENINO	GLBTI	MONTUBIO	MESTIZO	CHOLO	INDIGENA	AFROECUATORIANO		
REGIÓN	4	14698347	NACIONAL	0	0	0	0	0	0	0	0	0	www.superbancos.gob.ec

IMPLEMENTACIÓN DE POLÍTICAS PÚBLICAS PARA LA IGUALDAD

IMPLEMENTACIÓN DE POLÍTICAS PÚBLICAS PARA LA IGUALDAD	PONGA SI O NO	DESCRIBA LA POLÍTICA IMPLEMENTADA	DETALLE PRINCIPALES RESULTADOS OBTENIDOS	EXPLIQUE CÓMO APORTA EL RESULTADO AL CUMPLIMIENTO DE LAS AGENDAS DE IGUALDAD
IMPLEMENTACIÓN DE POLÍTICAS PÚBLICAS INTERCULTURALES	NO			
IMPLEMENTACIÓN DE POLÍTICAS PÚBLICAS GENERACIONALES	NO			
IMPLEMENTACIÓN DE POLÍTICAS PÚBLICAS DE DISCAPACIDADES	NO			
IMPLEMENTACIÓN DE POLÍTICAS PÚBLICAS DE GÉNERO	NO			
IMPLEMENTACIÓN DE POLÍTICAS PÚBLICAS DE MOVILIDAD HUMANA	NO			

PLANIFICACIÓN PARTICIPATIVA:

PLANIFICACIÓN PARTICIPATIVA	PONGA SI O NO	LINK AL MEDIO DE VERIFICACIÓN PUBLICADO EN LA PÁG. WEB DE LA INSTITUCIÓN
SE HAN IMPLEMENTADO MECANISMOS DE PARTICIPACIÓN CIUDADANA PARA LA FORMULACIÓN DE POLÍTICAS Y PLANES INSTITUCIONALES	SI	www.superbancos.gob.ec
SE COORDINA CON LAS INSTANCIAS DE PARTICIPACIÓN EXISTENTES EN EL TERRITORIO	SI	www.superbancos.gob.ec

MECANISMOS DE PARTICIPACIÓN CIUDADANA:

MECANISMOS DE PARTICIPACIÓN CIUDADANA	PONGA SI O NO	NÚMERO DE MECANISMOS IMPLEMENTADOS EN EL AÑO	LINK AL MEDIO DE VERIFICACIÓN PUBLICADO EN LA PÁG. WEB DE LA INSTITUCIÓN
AUDIENCIA PÚBLICA	NO	0	NO APLICA
CONSEJOS CONSULTIVOS	NO	0	NO APLICA
CONSEJOS CIUDADANOS SECTORIALES	NO	0	NO APLICA
DIALOGOS PERIÓDICOS DE DELIBERACIÓN	NO	0	NO APLICA
AGENDA PÚBLICA DE CONSULTA A LA CIUDADANÍA	NO	0	NO APLICA
OTROS	SI	1	www.superbancos.gob.ec

MECANISMOS DE CONTROL SOCIAL:

MECANISMOS DE CONTROL SOCIAL GENERADOS POR LA COMUNIDAD	PONGA SI O NO	NÚMERO DE MECANISMOS IMPLEMENTADOS EN EL AÑO	LINK AL MEDIO DE VERIFICACIÓN PUBLICADO EN LA PÁG. WEB DE LA INSTITUCIÓN
VEEDURIAS CIUDADANAS:	NO	0	NO APLICA
OBSERVATORIOS CIUDADANOS:	NO	0	NO APLICA
DEFENSORIAS COMUNITARIAS:	NO	0	NO APLICA
COMITÉS DE USUARIOS DE SERVICIOS:	NO	0	NO APLICA
OTROS	NO	0	NO APLICA

PROCESO DE RENDICIÓN DE CUENTAS:

FASE:	PASOS DEL PROCESO DE RENDICIÓN DE CUENTAS	PONGA SI O NO	DESCRIBA LA EJECUCIÓN DE LOS PASOS	LINK AL MEDIO DE VERIFICACIÓN PUBLICADO EN LA PÁG. WEB DE LA INSTITUCIÓN
FASE 0	CONFORMACION DEL EQUIPO DE RENDICION DE CUENTAS:	SI	SE DEFINE SERVIDORES A CARGO DE LA INFORMACIÓN DE RENDICIÓN DE CUENTAS	https://www.superbancos.gob.ec/bancos/rendicion-de-cuentas-2019/
FASE 0	DISEÑO DE LA PROPUESTA DEL PROCESO DE RENDICIÓN DE CUENTAS	SI	SE DEFINE LA PROPUESTA DE RENDICIÓN DE CUENTAS	https://www.superbancos.gob.ec/bancos/rendicion-de-cuentas-2019/
FASE 1	EVALUACIÓN DE LA GESTIÓN INSTITUCIONAL:	SI	REALIZADA POR LAS MÁXIMAS AUTORIDADES	https://www.superbancos.gob.ec/bancos/rendicion-de-cuentas-2019/
FASE 1	LLENADO DEL FORMULARIO DE INFORME DE RENDICIÓN DE CUENTAS ESTABLECIDO POR EL CPCCS	SI	SE DEFINE RESPONSABLE DEL LLENADO DEL INFORME DE RENDICIÓN DE CUENTAS	https://www.superbancos.gob.ec/bancos/rendicion-de-cuentas-2019/
FASE 1	REDACCIÓN DEL INFORME DE RENDICION DE CUENTAS	SI	SE ELABORA EL INFORME DE RENDICION DE CUENTAS	https://www.superbancos.gob.ec/bancos/rendicion-de-cuentas-2019/
FASE 1	SOCIALIZACION INTERNA Y APROBACION DEL INFORME DE RENDICIÓN DE CUENTAS POR PARTE DE LOS RESPONSABLES	SI	SE SOCIALIZA Y SE APRUEBA EL INFORME DE RENDICIÓN DE CUENTAS	https://www.superbancos.gob.ec/bancos/rendicion-de-cuentas-2019/
FASE 2	DIFUSION DEL INFORME DE RENDICION DE CUENTAS A TRAVÉS DE DISTINTOS MEDIOS	SI	SE DIFUNDE DE MANERA INTERNA EL INFORME DE RENDICIÓN DE CUENTAS	https://www.superbancos.gob.ec/bancos/rendicion-de-cuentas-2019/
FASE 2	PLANIFICACION DE LOS EVENTOS PARTICIPATIVOS	SI	SE PLANIFICA EL EVENTO PARTICIPATIVO	https://www.superbancos.gob.ec/bancos/rendicion-de-cuentas-2019/
FASE 2	REALIZACION DEL EVENTO DE RENDICIÓN DE CUENTAS A LA CIUDADANÍA	SI	SE REALIZAN DOS EVENTOS EL VIERNES 28 DE AGOSTO DE 2020 Y EL JUEVES 24 DE SEPTIEMBRE DE 2020	https://www.superbancos.gob.ec/bancos/rendicion-de-cuentas-2019/
FASE 2	RINDIÓ CUENTAS A LA CIUDADANÍA EN LA PLAZO ESTABLECIDO	SI	SE CUMPLE EL PLAZO ESTABLECIDO	https://www.superbancos.gob.ec/bancos/rendicion-de-cuentas-2019/
FASE 2	INCORPORACIÓN DE LOS APORTES CIUDADANOS EN EL INFORME DE RENDICIÓN DE CUENTAS	SI	NO EXISTIERON APORTES CIUDADANOS AL INFORME DE RENDICIÓN DE CUENTAS	https://www.superbancos.gob.ec/bancos/rendicion-de-cuentas-2019/
FASE 3	ENTREGA DEL INFORME DE RENDICIÓN DE CUENTAS AL CPCCS, A TRAVÉS DEL INGRESO DEL INFORME EN EL SISTEMA VIRTUAL	SI	SE INGRESA EL INFORME DE RENDICIÓN DE CUENTAS EN EL SISTEMA VIRTUAL DEL CPCCS	https://www.superbancos.gob.ec/bancos/rendicion-de-cuentas-2019/
DESCRIBA LOS PRINCIPALES APORTES CIUDADANOS RECIBIDOS:	DURANTE EL EVENTO DE RENDICIÓN DE CUENTAS REALIZADO EL VIERNES 28 DE AGOSTO DE 2020 Y LA DELIBERACIÓN CIUDADANA REALIZADA EL 24 DE SEPTIEMBRE DE 2020; NO EXISTIERON APORTES CIUDADANOS QUE GENEREN ACTA DE COMPROMISO ENTRE LA CIUDADANÍA Y LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS			

DATOS DEL INFORME DE RENDICIÓN DE CUENTAS:

Fecha en que se realizó la Rendición de Cuentas ante la ciudadanía:	NO. DE USUARIOS	NO. DE USUARIOS POR GÉNERO			NO. DE USUARIOS POR PUEBLOS Y NACIONALIDADES				
		MASCULINO	FEMENINO	GLBTI	MONTUBIO	MESTIZO	CHOLO	INDIGENA	AFROECUATORIANO
28/8/2020	565	178	387	0	0	565	0	0	0

INCORPORACIÓN DE LOS APORTES CIUDADANOS DE LA RENDICIÓN DE CUENTAS DEL AÑO ANTERIOR EN LA GESTIÓN INSTITUCIONAL

DESCRIBA LOS COMPROMISOS ASUMIDOS CON LA COMUNIDAD	¿SE INCORPORÓ EL APORTE CIUDADANO EN LA GESTIÓN INSTITUCIONAL?(PONGA SI O NO)	PORCENTAJE DE AVANCES DE CUMPLIMIENTO	DESCRIPCIÓN DE RESULTADOS	LINK AL MEDIO DE VERIFICACIÓN
EN EL PERIODO ANTERIOR NO EXISTIERON APORTES CIUDADANOS A LA RENDICIÓN DE CUENTAS	NO	0		NO APLICA

DIFUSIÓN Y COMUNICACIÓN DE LA GESTIÓN INSTITUCIONAL:

MEDIOS DE COMUNICACIÓN	NO. DE MEDIOS	PORCENTAJE DEL PPTO. DEL PAUTAJE QUE SE DESTINÓ A MEDIOS LOCALES Y REGIONALES	PORCENTAJE DEL PPTO. DEL PAUTAJE QUE SE DESTINÓ A MEDIOS NACIONAL	PORCENTAJE DEL PPTO. DEL PAUTAJE QUE SE DESTINÓ A MEDIOS INTERNACIONALES	LINK AL MEDIO DE VERIFICACIÓN PUBLICADO EN LA PÁG. WEB DE LA INSTITUCIÓN	NOMBRE DEL MEDIO	MONTO CONTRATADO	MINUTOS PAUTADOS
RADIO	0	0,00	0,00	0,00	NO APLICA			
PRENSA	0	0,00	0,00	0,00	NO APLICA			
TELEVISIÓN	0	0,00	0,00	0,00	NO APLICA			
MEDIOS DIGITALES	0	0,00	0,00	0,00	NO APLICA			

TRANSPARENCIA Y ACCESO A LA INFORMACIÓN DE LA GESTIÓN INSTITUCIONAL Y DE SU RENDICIÓN DE CUENTAS:

MECANISMOS ADOPTADOS	PONGA SI O NO	LINK AL MEDIO DE VERIFICACIÓN PUBLICADO EN LA PÁG. WEB DE LA INSTITUCIÓN
PUBLICACIÓN EN LA PÁG. WEB DE LOS CONTENIDOS ESTABLECIDOS EN EL ART. 7 DE LA LOTAIP	SI	https://www.superbancos.gov.ec/bancos/transparencia/
PUBLICACIÓN EN LA PÁG. WEB DEL INFORME DE RENDICIÓN DE CUENTAS Y SUS MEDIOS DE VERIFICACIÓN ESTABLECIDOS EN EL LITERAL M, DEL ART. 7 DE LA LOTAIP	SI	https://www.superbancos.gov.ec/bancos/rendicion-de-cuentas-2019/

PLANIFICACIÓN: Se refiere a la articulación de políticas públicas:

LA INSTITUCIÓN TIENE ARTICULADO EL PLAN ESTRATÉGICO INSTITUCIONAL	PONGA SI O NO	LINK AL MEDIO DE VERIFICACIÓN PUBLICADO EN LA PÁG. WEB DE LA INSTITUCIÓN
LA INSTITUCIÓN TIENE ARTICULADAS SUS POA AL PLAN NACIONAL DE DESARROLLO	SI	https://www.superbancos.gov.ec/bancos/rendicion-de-cuentas-2019/
EL POA ESTÁ ARTICULADO AL PLAN ESTRATÉGICO	SI	https://www.superbancos.gov.ec/bancos/rendicion-de-cuentas-2019/

CUMPLIMIENTO DE LA EJECUCIÓN PROGRAMÁTICA:

OBJETIVOS ESTRATEGICOS/COMPETENCIAS EXCLUSIVAS	META POA		INDICADOR DE LA META	RESULTADOS		% CUMPLIMIENTO DE LA GESTIÓN	DESCRIPCIÓN DE LA GESTIÓN POR META
	NO. DE META	DESCRIPCIÓN		TOTALES PLANIFICADOS	TOTALES CUMPLIDOS		
OBJETIVO 2: INCREMENTAR LA EFICIENCIA Y EFECTIVIDAD DEL MODELO DE SUPERVISIÓN Y CONTROL PREVENTIVO, INTEGRAL, PROSPECTIVO Y SUFICIENTE BASADO EN RIESGOS.	83	AL MENOS EL 83% DE LAS ENTIDADES CONTROLADAS (BANCA PRIVADA Y PÚBLICA) DEBEN MANTENER ALTA CALIFICACIÓN.	% DE ENTIDADES CON CALIFICACIÓN SUPERIOR	83,43	78,57	94,17 %	EN EL 2019, EL % DE ENTIDADES CONTROLADAS (BANCA PRIVADA Y PÚBLICA) CON CALIFICACIÓN ALTA, ALCANZÓ EL CUMPLIMIENTO DEL 94%, SUPERIOR A LA META PLANTEADA.
OBJETIVO 2: INCREMENTAR LA EFICIENCIA Y EFECTIVIDAD DEL MODELO DE SUPERVISIÓN Y CONTROL PREVENTIVO, INTEGRAL, PROSPECTIVO Y SUFICIENTE BASADO EN RIESGOS.	85	ALCANZAR UN CUMPLIMIENTO PROMEDIO MÍNIMO DEL 85% DE LAS OBSERVACIONES REALIZADAS POR LA SB A LAS ENTIDADES CONTROLADAS	% CUMPLIMIENTO DE LAS OBSERVACIONES COMUNICADAS POR LA SB	85,00	66,00	77,65 %	EN EL 2019, SE ALCANZÓ UN CUMPLIMIENTO DE LAS OBSERVACIONES COMUNICADAS POR LA SB A LAS ENTIDADES CONTROLADAS DEL 78%, INFERIOR A LA META PROGRAMADA
OBJETIVO 4: PROMOVER LA MIGRACIÓN HACIA UN SISTEMA FINANCIERO INCLUSIVO, BASADO EN LA INNOVACIÓN, PROTECCIÓN AL CONSUMIDOR Y LA EDUCACIÓN FINANCIERA	2085	LOGRAR QUE, COMO MÍNIMO, EL 50% DE LOS TRÁMITES QUE OFRECE LA SB SE REALICEN EN LÍNEA	% DE TRÁMITES DE ATENCIÓN AL USUARIO EN LÍNEA	2085,00	1828,00	87,67 %	EN EL 2019, EL PROCESO DE TRÁMITES DE ATENCIÓN AL USUARIO EN LÍNEA, ALCANZÓ UN CUMPLIMIENTO DEL 88%, INFERIOR A LA META PLANTEADA
OBJETIVO 4: PROMOVER LA MIGRACIÓN HACIA UN SISTEMA FINANCIERO INCLUSIVO, BASADO EN LA INNOVACIÓN, PROTECCIÓN AL CONSUMIDOR Y LA EDUCACIÓN FINANCIERA	730	LOGRAR QUE AL MENOS EL 80% DE LOS USUARIOS DEL BALCÓN DE SERVICIOS ESTÉN SATISFECHOS CON LA ATENCIÓN RECIBIDA	% DE SATISFACCIÓN DEL USUARIO DE LOS SERVICIOS BRINDADOS POR LA SB	730,00	738,00	101,10 %	EN EL 2019, EL % DE USUARIOS SATISFECHOS POR LOS SERVICIOS BRINDADOS POR LA SB FUE 100%, SUPERIOR AL PLANTEADO.
OBJETIVO 4: PROMOVER LA MIGRACIÓN HACIA UN SISTEMA FINANCIERO INCLUSIVO, BASADO EN LA INNOVACIÓN, PROTECCIÓN AL CONSUMIDOR Y LA EDUCACIÓN FINANCIERA	80	CUMPLIR CON AL MENOS EL 80% DE PERSONAS CAPACITADAS POR MEDIO DE CURSOS VIRTUALES Y PRESENCIALES EN TEMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA	% DE CUMPLIMIENTO DEL PLAN DE CAPACITACIÓN EN TEMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA	80,00	88,00	110,00 %	EN 2019 LA SB CUMPLIÓ CON EL 100% SUPERIOR A LA META PLANTEADA, SE PROGRAMÓ CAPACITAR 80% LLEGÓ AL 88%.
OBJETIVO 2: INCREMENTAR LA EFICIENCIA Y EFECTIVIDAD DEL MODELO DE SUPERVISIÓN Y CONTROL PREVENTIVO, INTEGRAL, PROSPECTIVO Y SUFICIENTE BASADO EN RIESGOS.	97	LOGRAR UN CUMPLIMIENTO DE AL MENOS EL 95% DEL PLAN ANUAL DE AUDITORÍAS 2019	% DE CUMPLIMIENTO DEL PLAN ANUAL DE AUDITORÍAS	95,00	98,00	103,16 %	LA UNIDADES DE SUPERVISIÓN ALCANZARON UN CUMPLIMIENTO DEL 98%, SUPERIOR A LA META PLANTEADA (97%).
OBJETIVO 5: RE-INSTITUCIONALIZAR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS MEDIANTE EL FORTALECIMIENTO DEL JUICIO EXPERTO, CAPACITACIÓN INNOVATIVA Y EL EJERCICIO PLENO DE SU AUTONOMÍA.	100	OBTENER, AL MENOS, UN PROMEDIO DE DESEMPEÑO DE LOS PROCESOS DEL 100%	% PROMEDIO DE DESEMPEÑO DE LOS PROCESOS	100,00	93,00	93,00 %	EN EL 2019 EL DESEMPEÑO DE LOS PROCESOS FUE 93%, INFERIOR A LA META PLANTEADA
OBJETIVO 5: RE-INSTITUCIONALIZAR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS MEDIANTE EL FORTALECIMIENTO DEL JUICIO EXPERTO, CAPACITACIÓN INNOVATIVA Y EL EJERCICIO PLENO DE SU AUTONOMÍA.	100	LOGRAR EL CUMPLIMIENTO DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DEL 100%	% DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA	100,00	97,00	97,00 %	EN EL 2019 EL DESEMPEÑO DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE LA SB FUE DEL 97%, INFERIOR A LA META PLANTEADA
TOTAL % CUMPLIMIENTO DE LA GESTIÓN:						95,46875	

CUMPLIMIENTO DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA:

TIPO	ELIJA Ó DESCRIBA	PRESUPUESTO PLANIFICADO	PRESUPUESTO EJECUTADO	% CUMPLIMIENTO DEL PRESUPUESTO	LINK AL MEDIO DE VERIFICACIÓN PUBLICADO EN LA PÁG. WEB DE LA INSTITUCIÓN
PROGRAMA Y/O PROYECTO	INVERSIÓN	\$743.114,71	\$318.010,00	42,79 %	www.superbancos.gob.ec
TOTAL:		\$743.114,71	\$318.010,00	42,79	

PRESUPUESTO INSTITUCIONAL:

TOTAL DE PRESUPUESTO INSTITUCIONAL CODIFICADO	GASTO CORRIENTE PLANIFICADO	GASTO CORRIENTE EJECUTADO	GASTO DE INVERSIÓN PLANIFICADO	GASTO DE INVERSIÓN EJECUTADO	% EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
\$21.883.067,03	\$21.139.952,32	\$20.776.404,77	\$743.114,71	\$318.010,00	96,40 %

PROCESOS DE CONTRATACIÓN Y COMPRAS PÚBLICAS DE BIENES Y SERVICIOS

TIPO DE CONTRATACIÓN	ESTADO ACTUAL				LINK AL MEDIO DE VERIFICACIÓN PUBLICADO EN LA PÁG. WEB DE LA INSTITUCIÓN
	Número Total Adjudicados	Valor Total Adjudicados	Número Total Finalizados	Valor Total Finalizados	
ÍNFINA CUANTÍA	74	\$206.671,13	61	\$16.309,75	https://www.superbancos.gob.ec/bancos/transparencia
LICITACIÓN	1	\$91.407,96	0	\$0,00	https://www.superbancos.gob.ec/bancos/transparencia
SUBASTA INVERSA ELECTRÓNICA	8	\$1.067.096,31	1	\$9.605,40	https://www.superbancos.gob.ec/bancos/transparencia
CONTRATACIÓN DIRECTA	1	\$20.000,00	0	\$0,00	https://www.superbancos.gob.ec/transparencia
MENOR CUANTÍA B Y S	3	\$86.133,97	0	\$0,00	https://www.superbancos.gob.ec/bancos/transparencia
RÉGIMEN ESPECIAL (Todos los procesos)	9	\$276.628,61	0	\$0,00	https://www.superbancos.gob.ec/bancos/transparencia
CATÁLOGO ELECTRÓNICO	10	\$276.680,24	0	\$0,00	https://www.superbancos.gob.ec/transparencia
OTRAS	1	\$17.666,00	1	\$17.666,00	https://www.superbancos.gob.ec/bancos/transparencia

ENAJENACIÓN, DONACIONES Y EXPROPIACIONES DE BIENES:

TIPO	BIEN	VALOR TOTAL	LINK AL MEDIO DE VERIFICACIÓN PUBLICADO EN LA PÁG. WEB DE LA INSTITUCIÓN
NINGUNA	NO APLICA	\$0,00	NO APLICA

INCORPORACIÓN DE RECOMENDACIONES Y DICTÁMENES POR PARTE DE LAS ENTIDADES DE LA FUNCIÓN DE TRANSPARENCIA Y CONTROL SOCIAL, LA PROCURADURÍA GENERAL DEL ESTADO Y CEAACES

ENTIDAD QUE RECOMIENDA	Nº. DE INFORME DE LA ENTIDAD QUE RECOMIENDA	Nº. DE INFORME DE CUMPLIMIENTO	% DE CUMPLIMIENTO DE LAS RECOMENDACIONES	OBSERVACIONES	LINK AL MEDIO DE VERIFICACIÓN PUBLICADO EN LA PÁG. WEB DE LA INSTITUCIÓN
NO HE RECIBIDO OBSERVACIONES NI DICTÁMENES EN EL AÑO ANTERIOR			0,00		NO APLICA