

**RESOLUCIÓN No. SB-2021-0999**

**RUTH ARREGUI SOLANO  
SUPERINTENDENTE DE BANCOS**

**CONSIDERANDO:**

Que el artículo 309 de la Constitución de la República dispone que el sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado y del popular y solidario, que intermedian recursos del público y prescribe que cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez;

Que el numeral 11 del artículo 62 del Código Orgánico Monetario y Financiero señala como función de la Superintendencia de Bancos, cuidar que las informaciones de las entidades bajo su control, que deban ser de conocimiento público, sean claras y veraces para su cabal comprensión;

Que el último inciso del artículo 62 del mismo Código, establece que la Superintendencia de Bancos, para el cumplimiento de sus funciones, podrá expedir las normas en las materias propias de su competencia, sin que puedan alterar o innovar las disposiciones legales ni las regulaciones que expida la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera;

Que el artículo 218 del Código ibídem, dispone que las entidades del sistema financiero nacional deberán someterse a las políticas y regulaciones que sobre contabilidad y estados financieros expida la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, así como a las normas de control que sobre estas materias dicten, de forma supletoria y no contradictoria, los organismos de control respectivos;

Que el artículo 221 del Código Orgánico Monetario y Financiero, dispone que las entidades del Sistema Financiero Nacional publicarán los estados de situación, pérdidas y ganancias, posición de patrimonio técnico e indicadores de liquidez, solvencia, eficiencia y rentabilidad, los que deberán contener adicionalmente la opinión del auditor externo calificado por la respectiva superintendencia y todas las notas explicativas que complemente la información comprendida en su dictamen, al menos una vez al año o al cierre de cada ejercicio al 31 de diciembre, o cuando los organismos de control así lo dispongan, de conformidad con las normas establecidas para el efecto;

Que el artículo 245 del Código ibídem, determina la información mínima que las entidades del sistema financiero nacional deberán presentar a sus accionistas y socios;

Que la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera emitió la Resolución No. 603-2020-F de 22 de septiembre de 2020, la cual está orientada a la modificación de las "Normas que regulan la segmentación de la cartera de crédito de las entidades del sistema Financiero Nacional" y las "Normas que regulan la fijación de las tasas de interés activas efectivas

Resolución No. SB-2021-0999  
Página No. 2

máximas”, alineadas a la simplificación de segmentos crédito y al establecimiento de una nueva metodología de tasas de interés activas máximas, la cual deberá implementarse en un plazo de cinco meses;

Que mediante oficio No. JPRMF-2021-0067-O de 01 de febrero de 2021, la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, informó que en sesión extraordinaria por medios tecnológicos convocada el 29 de enero de 2021, con fecha 30 de enero de 2021 definió los plazos para dar cumplimiento a la resolución Nro. 603-2020-F;

Que mediante resolución Nro. SB-2021-0403 de 22 de febrero de 2021, la Superintendencia de Bancos reformó el “Catálogo único de Cuentas para uso del sector financiero público y privado”;

Que es necesario reformar el capítulo II “Norma de control de la información y publicidad de las entidades de los sectores financiero público y privado”, título XIII “De los usuarios financieros”, libro I “Normas de control para las entidades de los sectores financiero público y privado” de la Codificación de las Normas de la Superintendencia de Bancos a fin dar cumplimiento a lo dispuesto por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera a través de la Resolución No. 603-2020-F de 22 de septiembre de 2020 orientada a la simplificación de segmentos crédito y al establecimiento de una nueva metodología de tasas de interés activas máximas;

Que con memorando Nro. SB-INRE-2021-0391-M de 14 de mayo de 2021, la Intendencia Nacional de Riesgos y Estudios remitió el informe técnico sobre la actualización del anexo de los indicadores de publicación conforme las resoluciones Nro. 603-2020-F de 22 de septiembre de 2020 y Nro. SB-2021-0403 de 22 de febrero de 2021;

Que mediante memorando No. SB-INJ-2021-0547-M de 19 de mayo de 2021, la Intendencia Nacional Jurídica emite informe jurídico favorable y recomienda la suscripción de la presente resolución; y,

En ejercicio de sus atribuciones legales,

#### RESUELVE:

**ARTÍCULO ÚNICO.-** En el capítulo II “Norma de control de la información y publicidad de las entidades de los sectores financiero público y privado”, título XIII “De los usuarios financieros”, libro I “Normas de control para las entidades de los sectores financiero público y privado” de la Codificación de las Normas de la Superintendencia de Bancos, sustituir el anexo 1 por el siguiente:

#### ANEXO No 1

La definición de los indicadores financieros de la entidad financiera (a partir del 1 de mayo de 2021 en adelante) y los del sector en su conjunto, comprenderán los elementos, grupos, cuentas y subcuentas que se definen a continuación:

## 1. CAPITAL:

### 1.1 COBERTURA PATRIMONIAL DE ACTIVOS IMPRODUCTIVOS:

Si el mes de publicación no es diciembre la fórmula será:

$(+3+5-4) / (1425 + 1426 + 1427 + 1428 + 1432 + 1433 + 1434 + 1435 + 1436 + 1440 + 1441 + 1442 + 1443 + 1444 + 1448 + 1449 + 1450 + 1451 + 1452 + 1456 + 1457 + 1458 + 1459 + 1460 + 1464 + 1465 + 1466 + 1467 + 1468 + 1472 + 1479 + 1480 + 1481 + 1482 + 1483 + 1484 + 1485 + 1486 + 1487 + 1488 + 1489 + 1490 + 1492 + 1493 + 1495 + 1496 + 1499 + 16 + 17 - 170105 - 170110 - 170115 + 18 + 19 - 1901 - 190205 - 190210 - 190215 - 190220 - 190240 - 190250 - 190280 - 190286 - 1903)$

Si el mes de publicación corresponde a diciembre:

$(+3)/(1425 + 1426 + 1427 + 1428 + 1432 + 1433 + 1434 + 1435 + 1436 + 1440 + 1441 + 1442 + 1443 + 1444 + 1448 + 1449 + 1450 + 1451 + 1452 + 1456 + 1457 + 1458 + 1459 + 1460 + 1464 + 1465 + 1466 + 1467 + 1468 + 1472 + 1479 + 1480 + 1481 + 1482 + 1483 + 1484 + 1485 + 1486 + 1487 + 1488 + 1489 + 1490 + 1492 + 1493 + 1495 + 1496 + 1499 + 16 + 17 - 170105 - 170110 - 170115 + 18 + 19 - 1901 - 190205 - 190210 - 190215 - 190220 - 190240 - 190250 - 190280 - 190286 - 1903)$

### 1.2 SOLVENCIA

Patrimonio Técnico Constituido / Activos y contingentes ponderados por riesgo

### 1.3 PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO Vs. PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO

Patrimonio Técnico Secundario / Patrimonio Técnico Primario

## 2. CALIDAD DE ACTIVOS

### 2.1 MOROSIDAD BRUTA TOTAL

$(1425+1426+1427+1428+1432+1433+1434+1435+1436+1440+1441+1442+1443+1444+1448+1449+1450+1451+1452+1456+1457+1458+1459+1460+1464+1465+1466+1467+1468+1472+1479+1480+1481+1482+1483+1484+1485+1486+1487+1488+1489+1490+1492+1493+1495+1496)/(14-1499)$

### 2.2 MOROSIDAD CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO

$(1425 + 1433 + 1441 + 1449 + 1457 + 1465 + 149205 + 149305 + 149505 + 149605) / (1401 + 1409 + 1417 + 1425 + 1433 + 1441 + 1449 + 1457 + 1465 + 149105 + 149205 + 149305 + 149405 + 149505 + 149605)$

### 2.3 MOROSIDAD CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO

(1426 + 1434 + 1442 + 1450 + 1458 + 1466 + 149220 + 149320 + 149520 + 149620) / (1402 + 1410 + 1418 + 1426 + 1434 + 1442 + 1450 + 1458 + 1466 + 149120 + 149220 + 149320 + 149420 + 149520 + 149620)

#### 2.4 MOROSIDAD CARTERA INMOBILIARIA Y DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICO

(1427 + 1432 + 1435 + 1440 + 1443 + 1448 + 1451 + 1456 + 1459 + 1464 + 1467 + 1472+149230+ 149330+ 149530+149630+149235+ 149335+ 149535+149635) / (1403 + 1408 + 1411 + 1416 + 1419 + 1424 + 1427 + 1432 + 1435 + 1440 + 1443 + 1448 + 1451 + 1456 + 1459 + 1464 + 1467 + 1472+ 149130 + 149230 + 149330 + 149430 + 149530+ 149630+149135 + 149235 + 149335 + 149435 + 149535+ 149635)

##### 2.4.1 MOROSIDAD CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO

(1427 +1435 +1443 +1451 +1459 +1467 + 149230 +149330 +149530 +149630) / (1403 + 1411 +1419 +1427 + 1435 +1443 +1451+ 1459 + 1467 + 149130 +149230 +149330 +149430 +149530 +149630)

##### 2.4.2 MOROSIDAD CARTERA DE CRÉDITO VIVIENDA INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICO

(1432 +1440 +1448 +1456 +1464 +1472 + 149235 +149335 +149535 +149635) / (1408 +1416 +1424 +1432 +1440 +1448 +1456 +1464 +1472 +149135 +149235 +149335+149435 +149535 +149635)

#### 2.5 MOROSIDAD CARTERA DE MICROCRÉDITO

(1428 +1436 +1444 +1452 +1460 +1468 +149240 +149340 +149540 +149640) / (1404 +1412 +1420 +1428 +1436 +1444 +1452 +1460 +1468+149140 +149240 +149340+149440 +149540 +149640)

#### 2.6 MOROSIDAD CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO

(1479 +1481 +1483 +1485 +1487 +1489 +149250 +149350 +149550 +149650) / (1473 +1475 +1477 +1479 +1481 +1483 +1485 +1487 +1489+149150 +149250 +149350+149450 +149550 +149650)

#### 2.7 MOROSIDAD CARTERA DE CRÉDITO DE INVERSIÓN PÚBLICA

(1480 +1482 +1484 +1486 +1488 +1490 +149245 +149345 +149545 +149645) / (1474 +1476 +1478 +1480 +1482 +1484 +1486 +1488 +1490 +149145 +149245 +149345 +149445 +149545 +149645)

#### 2.8 COBERTURA CARTERA DE CRÉDITO IMPRODUCTIVA

-1499 / (1425 +1426 +1427 +1428 + 1432 +1433 +1434 +1435 +1436 + 1440 +1441 +1442 +1443 + 1444 +1448 +1449 +1450 +1451 +1452 + 1456 +1457 +1458 +1459 +1460 +1464 +1465 +1466 +1467 +1468 + 1472 +1479 +1480 +1481 +1482 +1483 +1484 +1485 +1486 +1487 +1488 +1489 +1490 +1492 + 1493 + 1495 +1496)

#### 2.9 COBERTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO

(-149905 + 741401 + 741409 + 741420) / (1425 + 1433 + 1441 + 1449 + 1457 + 1465+149205 + 149305 + 149505 + 149605)

#### 2.10 COBERTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO

( -149910+741402+741410+741417+741421) / (1426 +1434 +1442 +1450 +1458 +1466 +149220 +149320 +149520 +149620)

#### 2.11 COBERTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIA Y DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICO

(-149915-149940 + 741403 + 741431 + 741411 + 741435 + 741422 + 741440) / (1427 + 1432 + 1435 + 1440 + 1443 + 1448 + 1451 + 1456 + 1459 + 1464 + 1467 + 1472+149230+149330+149530+149630+149235 +149335 + 149535 +149635)

##### 2.11.1 COBERTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO

(-149915 + 741403 + 741411 + 741422) / (1427 + 1435 + 1443 + 1451 + 1459 + 1467 +149230+149330+149530+149630)

##### 2.11.2 COBERTURA CARTERA DE CRÉDITO VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICO IMPRODUCTIVA

( -149940 + 741431 + 741435 + 741440) / (1432 + 1440 + 1448 + 1456 + 1464 + 1472 +149235 +149335 + 149535 +149635)

#### 2.12 COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROCRÉDITO

( - 149920 + 741404 + 741412 + 741418 + 741423) / (1428 + 1436 + 1444 + 1452 + 1460 + 1468 + 149240 + 149340 + 149540 + 149640)

#### 2.13 COBERTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO

( - 149955 + 741419 + 741432 + 741436 + 741441) / (1479 + 1481 + 1483 + 1485 + 1487 + 1489 + 149250 + 149350 + 149550 +149650)

#### 2.14 COBERTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITO DE INVERSIÓN PÚBLICA

( - 149960 + 741433 + 741437 + 741442) / (1480 + 1482 + 1484 + 1486 + 1488 + 1490 +149245 + 149345 +149545 +149645)

#### 2.15 COBERTURA DE LA CARTERA REFINANCIADA

( - 149945 +741428) / (1433 +1434 +1435 +1436 +1440 +1457 +1458 +1459 +1460 +1464 +1481 +1482 +1487 +1488 +1492 +1493)

#### 2.16 COBERTURA DE LA CARTERA REESTRUCTURADA

( - 149950 +741429) / (1441 +1442 +1443 +1444 +1448 +1465 +1466 +1467 +1468 +1472 +1483 +1484 +1489 +1490 +1495 +1496)

### 3 MANEJO ADMINISTRATIVO

#### 3.1 ACTIVO PRODUCTIVO / PASIVO CON COSTO

Quito: Av. 12 de Octubre N24-185 y Madrid. Teléfonos: (02) 299 76 00 / 299 61 00

Guayaquil: Chimborazo 412 y Aguirre. Teléfono: (04) 370 42 00

Cuenca: Antonio Borrero 710 y Presidente Córdova. Teléfonos: (07) 283 59 61 / 283 57 26

Ashuaqui: Calle Olmedo y Alameda. Teléfonos: (05) 262 40 51 / 262 58 10

Resolución No. SB-2021-0999  
Página No. 6

(1103 +12 +13 +1401 +1402 +1403 +1404 +1408 +1409 +1410 +1411 +1412 +1416 +1417 +1418 +1419 +1420) +1424 +1473 +1474 +1475 +1476 +1477 +1478 +15 +170105 +170110 +170115 +1901 +190205 +190210 +190215 +190220 +190240 +190250 +190280 +190286 +1903 +1491 +1494) / (2101 - 210110 - 210130 - 210150 +2102 - 210210 +2103 - 210330 +2104 +2105 +22 - 2203 +26 + 27 - 2790 + 280105 + 2903 + 2904)

### 3.2 GRADO DE ABSORCIÓN; GASTOS OPERACIONALES / MARGEN FINANCIERO

(45 / (51 - 41 + 52 +53 +54 - 42 - 43 - 44))

### 3.3 GASTOS DE PERSONAL / ACTIVO TOTAL PROMEDIO

(4501 \*12 / Número de mes) / Promedio elemento 1, desde diciembre inmediato anterior hasta el mes del informe)

### 3.4 GASTOS OPERATIVOS / ACTIVO TOTAL PROMEDIO

(45 \*12 / Número de mes) / Promedio elemento 1 desde diciembre inmediato anterior hasta el mes del informe)

## 4 RENTABILIDAD

Se propone unificar la fórmula de enero a diciembre ya que la que consta en la norma no se apeg a los estándares internacionales

### 4.1 RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE ACTIVO - ROA:

Para todos los meses

((5 - 4) \*12 / Número de mes / Promedio elemento 1 de todos los meses desde diciembre inmediato anterior)

### 4.2 RENDIMIENTO SOBRE PATRIMONIO - ROE

Para todos los meses

((5 - 4) \*12 / Número de mes / promedio del elemento 3 patrimonio desde diciembre inmediato anterior hasta el mes del informe)

### 4.3 RENDIMIENTO CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO

510405 / Número de mes\*12/promedio 1401

### 4.4 RENDIMIENTO CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO

510410 / Número de mes\*12/promedio 1402

### 4.5 RENDIMIENTO CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO Y DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICO

(510415 + 510427) / Número de mes\*12/ (promedio 1403 + promedio 1408)

#### 4.5.1 RENDIMIENTO CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO

510415 / Número de mes\*12/promedio 1403

Resolución No. SB-2021-0999

Página No. 7

**4.5.2 RENDIMIENTO CARTERA DE CRÉDITO VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICO**

510427 / Número de mes\*12/promedio 1408

**4.6 RENDIMIENTO CARTERA DE MICROCRÉDITO**

510420 / Número de mes\*12/promedio 1404

**4.7 RENDIMIENTO CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO**

510428 / Número de mes\*12/promedio 1473

**4.8 RENDIMIENTO CARTERA DE CRÉDITO INVERSIÓN PÚBLICA**

510429 / Número de mes\*12/promedio 1474

**4.9 RENDIMIENTO CARTERA DE CRÉDITO REFINANCIADA**

((510430) \*12/ Número de mes) / (promedio (1409) + promedio (1410) + promedio (1411) + promedio (1412) + promedio (1416) + promedio (1475) + promedio (1476) + promedio (1491))

**4.10 RENDIMIENTO CARTERA DE CRÉDITO REESTRUCTURADA**

((510435) \*12 / Número de mes) / (promedio (1417) + promedio (1418) + promedio (1419) + promedio (1420) + promedio (1424) + promedio (1477) + promedio (1478) + promedio (1494))

**5. INDICADOR DE LIQUIDEZ:**

FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO

(11) / ((2101 +2102) +(210305 +210310))

**DISPOSICIÓN GENERAL.-** Los casos de duda en la aplicación de la presente resolución, serán absueltos por la Superintendencia de Bancos.

**DISPOSICIÓN FINAL.-** La presente resolución es de aplicación obligatoria y entrará en vigencia a partir de la suscripción, sin perjuicio de la publicación en el Registro Oficial.

**COMUNÍQUESE.-** Dada en la Superintendencia de Bancos, en Quito, Distrito Metropolitano, el 25 de mayo de 2021.



Ruth Arregui Solano  
SUPERINTENDENTE DE BANCOS

**LO CERTIFICO.-** Quito, Distrito Metropolitano, el 25 de mayo de 2021.



Dra. Silvia Jeaneth Castro Medina  
SECRETARIA GENERAL