

**FORMULARIO DE INFORME DE RENDICION DE CUENTAS
INSTITUCIONES DE LA FUNCION TRANSPARENCIA Y CONTROL SOCIAL: SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

DATOS GENERALES	
Nombre de la Unidad Administrativa Financiera o Entidad Operativa Desconcentrada que rinde cuentas:	Superintendencia de Bancos
Pertenece a qué institución:	N/A
Adscrita a qué institución:	N/A
Período del cual rinde cuentas:	1 de enero a 31 de diciembre de 2020

FUNCION A LA QUE PERTENECE	
Función Ejecutiva	N/A
Función Legislativa	N/A
Función Judicial	N/A
Función de Transparencia y Control Social	SI
Función Electoral	N/A
GAD'S	N/A

DOMICILIO	
Provincia:	Pichincha
Cantón:	Quito
Parroquia:	Sucre
Dirección:	Av. 12 octubre de N24-185 Madrid
Correo electrónico:	webmaster@superbancos.gob.ec
Página web:	www.superbancos.gob.ec
Teléfonos:	(593 2) 2997600, (593 2) 2996100
N.- RUC:	1760002440001

REPRESENTANTE LEGAL DE LA UNIDAD DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA:	
Nombre del representante legal de la institución:	Ruth Arregui Solano
Cargo del representante legal de la institución:	Superintendente de Bancos
Fecha de designación:	30 de abril del 2019
Correo electrónico:	rarregui@superbancos.gob.ec
Teléfonos:	(593 2) 2997600, (593 2) 2996100

RESPONSABLE DE LA ENTIDAD OPERATIVA DESCONCENTRADA:	
Regional Guayaquil:	
Nombre del responsable:	Amparo Nataly Espinoza Zambrano
Cargo:	Intendente Regional de Guayaquil
Fecha de designación:	14/01/2021
Correo electrónico:	aespinoza@superbancos.gob.ec
Teléfonos:	(593 4) 37042003
Regional Cuenca:	
Nombre del responsable:	Alfredo Ronald Limones Del Pezo
Cargo:	Intendente Regional de Cuenca
Fecha de designación:	12/10/2020
Correo electrónico:	alimones@superbancos.gob.ec
Teléfonos:	593 7) 2835961, (593 7) 2835726
Regional Portoviejo:	
Nombre del responsable:	Humberto Mariano Moya González
Cargo:	Intendente Regional de Portoviejo
Fecha de designación:	20/05/2019
Correo electrónico:	hmoya@superbancos.gob.ec
Teléfonos:	(05) 263 49 51/ (05) 263 48 84

**FORMULARIO DE INFORME DE RENDICION DE CUENTAS
INSTITUCIONES DE LA FUNCION TRANSPARENCIA Y CONTROL SOCIAL: SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

RESPONSABLE DEL PROCESO DE RENDICION DE CUENTAS:	
Nombre del responsable:	Maritza de los Ángeles Rojas Fárez
Cargo:	Coordinador General de Planificación y Mejoramiento Continuo.
Fecha de designación:	1/3/2020
Correo electrónico:	mrojas@superbancos.gob.ec
Teléfonos:	(593 2) 2997600, (593 2) 2996100

RESPONSABLE DEL REGISTRO DEL INFORME DE RENDICION DE CUENTAS EN EL SISTEMA:	
Nombre del responsable:	Sayra Alexandra Llumiquinga Vilatuña
Cargo:	Directora de Procesos y Mejoramiento Continuo
Fecha de designación:	6/3/2021
Correo electrónico:	sllumiquinga@superbancos.gob.ec
Teléfonos:	(593 2) 2997600, (593 2) 2996100

COBERTURA INSTITUCIONAL		
CANTIDAD DE UNIDADES DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA:		
NIVEL	N.- DE UNIDADES	COBERTURA
Nacional	1	Nacional

CANTIDAD DE ENTIDADES OPERATIVAS DESCONCENTRADAS QUE INTEGRA:		
NIVEL	N.- DE UNIDADES	COBERTURA
Quito	1	39,19%
Guayaquil	1	36,53%
Cuenca	1	11,04%
Portoviejo	1	13,24%
Nacional	1	100,00%

CANTIDAD DE UNIDADES DE ATENCIÓN O GESTIÓN QUE INTEGRA:						
NIVEL	N.- DE UNIDADES	COBERTURA	N. USUARIOS	GÉNERO	NACIONALIDADES O PUEBLOS	LINK AL MEDIO DE VERIFICACIÓN PUBLICADO EN LA PAG. WEB DE LA INSTITUCIÓN
Nacional	1	Todo el país	162177	Se ha atendido a hombres, mujeres y población LGTBI	X	Gestión Atención al Ciudadano 2020
Zonal	0	N/A	N/A	N/A	N/A	
Regional	3	Intendencia Regional de Guayaquil: Guayas, El Oro, Los Ríos, Santa Elena y la Región Insular Galápagos. Intendencia Regional de Cuenca: Azuay, Cañar, Loja, Morona Santiago y Zamora Chinchipe. Intendencia Regional de Portoviejo: Manabí, Esmeraldas y Santo Domingo de los Tsáchilas	Matriz Quito: 91.313, Intendencia Regional de Guayaquil: 45.284, Intendencia Regional de Cuenca: 9.716, Intendencia Regional de Portoviejo: 15.864.	Se ha atendido a hombres, mujeres y población LGTBI	X	
Provincial	0	N/A	N/A	N/A	N/A	
Distrital:	0	N/A	N/A	N/A	N/A	
Circuital:	0	N/A	N/A	N/A	N/A	
Cantonal:	0	N/A	N/A	N/A	N/A	
Parroquial:	0	N/A	N/A	N/A	N/A	
Comunidad o recinto:	0	N/A	N/A	N/A	N/A	

PARTICIPACIÓN CIUDADANA		
PLANIFICACIÓN PARTICIPATIVA	PONGA SI O NO	LINK AL MEDIO DE VERIFICACIÓN PUBLICADO EN LA PAG. WEB DE LA INSTITUCIÓN
Se han implementado mecanismos de participación ciudadana para la formulación de planes y políticas	SI	Botón de Consulta Norma de Control del Defensor del Cliente Botón de Consulta Norma de Defensa y Derechos Usuario Financiero
Se coordina con las instancias de participación existentes en el territorio	SI	Memorando de Entendimiento Convenio Marco

**FORMULARIO DE INFORME DE RENDICION DE CUENTAS
INSTITUCIONES DE LA FUNCION TRANSPARENCIA Y CONTROL SOCIAL: SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

MECANISMOS DE PARTICIPACIÓN CIUDADANA	PONGA SI O NO	LINK AL MEDIO DE VERIFICACIÓN PUBLICADO EN LA PAG. WEB DE LA INSTITUCIÓN
Consejo Ciudadanos Sectoriales	NO	N/A
Diálogos periódicos de deliberación	SI	Norma de Control del Defensor del Cliente https://www.superbancos.gob.ec/bancos/normativa-defensor-del-cliente/
Consejo Consultivo	NO	N/A
Agenda pública de Consulta a la ciudadanía	NO	N/A
Audiencia pública	NO	N/A
Otros	NO	N/A

NIVEL DE CUMPLIMIENTO DE LOS COMPROMISOS ASUMIDOS CON LA COMUNIDAD.			
COMPROMISOS ASUMIDOS CON LA COMUNIDAD	ESPACIO EN EL QUE SE GENERO EL COMPROMISO	RESULTADOS AVANCE/CUMPLIMIENTO	LINK AL MEDIO DE VERIFICACIÓN PUBLICADO EN LA PAG. WEB DE LA INSTITUCIÓN
Protección al Consumidor Financiero	Superintendencia de Bancos	Casos tramitados en la DNAE sobre los requerimientos ciudadanos	https://www.superbancos.gob.ec/bancos/datos-gestion-de-atencion-al-ciudadano-2020/

CONTROL SOCIAL		
MECANISMOS DE CONTROL SOCIAL QUE SE HAN GENERADO DESDE LA CIUDADANÍA HACIA LA INSTITUCIÓN	PONGA SI O NO	OBSERVACIONES
Veedurías Ciudadanas	NO	N/A
Observatorios	NO	N/A
Comités de usuarios	NO	N/A
Defensorías comunitarias	NO	N/A
Otros mecanismos de control social	SI	Norma de Defensa y Derechos Usuario Financiero https://www.superbancos.gob.ec/bancos/normativa-en-consulta/

RENDICIÓN DE CUENTAS				
PROCESO	PROCESO DE RENDICIÓN DE CUENTAS	PONGA SI O NO	DESCRIBA LA EJECUCIÓN DE ESTE MOMENTO	LINK AL MEDIO DE VERIFICACIÓN PUBLICADO EN LA PAG. WEB DE LA INSTITUCIÓN
FASE 0	Conformación del Equipo de Rendición de Cuentas: Unidad de Administración Financiera (UDAF), Entidad Operativa Desconcentrada (EOD) y Unidad de Atención	SI	En cumplimiento a la normativa vigente, la Máxima Autoridad de la SB designó como equipo de rendición de cuentas 2020 a: Intendente General de Gestión Institucional, Director/a Nacional de Atención y Educación al Ciudadano, Coordinador/a General de Planificación y Mejoramiento Continuo, Coordinador/a General de Comunicación, Director/a de Procesos y Mejoramiento Continuo y Asesor/a 4	Equipo Rendición de cuentas 2020
	Diseño de la Propuesta del Proceso de Rendición de Cuentas	SI	Conforme directrices establecidas por el CPCCS, se realizó el proceso de rendición de cuentas de la siguiente manera: Fase 0 "ORGANIZACIÓN INTERNA"; Fase 1 "ELABORACIÓN DE INFORME"; Fase 2 "DELIBERACIÓN PÚBLICA"; y, Fase 3 "ENTREGA DE INFORME RC AL CPCCS"	Proceso Rendición de cuentas 2020
FASE 1	Evaluación de la Gestión Institucional: Unidad de Administración Financiera (UDAF), Entidad Operativa Desconcentrada (EOD) y Unidad de Atención	SI	Realizada por las Máximas Autoridades	Informe Preliminar Rendición de Cuentas 2020
	Llenado del Formulario de Informe de Rendición de Cuentas establecido por el CPCCS por la UDAF, EOD y Unidad de Atención.	SI	Se definen como responsables el Equipo de Cuentas designado por la Máxima Autoridad.	Rendición de cuentas SB 2020
	Redacción del Informe de Rendición de Cuentas	SI	El Equipo de Cuentas designado por la Máxima Autoridad, es el responsable de la Redacción del Informe de Rendición de Cuentas.	Informe Preliminar Rendición de Cuentas 2020

**FORMULARIO DE INFORME DE RENDICION DE CUENTAS
INSTITUCIONES DE LA FUNCION TRANSPARENCIA Y CONTROL SOCIAL: SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

	Socialización interna y aprobación del Informe de Rendición de Cuentas por parte de los responsables.	SI	Se solicalizo y aprobó el Informe de Rendición de Cuentas	Rendición de cuentas SB 2020
FASE 2	Difusión del Informe de Rendición de Cuentas a través de distintos medios	SI	Una vez aprobado el informe preliminar de Rendición de cuentas 2020 de procedió a remitir a la CGC, para que sea publicado en la página web institucional	Informe Preliminar Rendición de Cuentas 2020
	Planificación de los eventos participativos	SI	El equipo de Rendición de Cuentas designado por la Máxima Autoridad, planificó los eventos participativos de Rendición de Cuentas	Planificación Eventos participativos Rendición de Cuentas SB 2020
	Realización del Evento de Rendición de Cuentas	SI	Con fecha 14 de mayo de 2021, con una modalidad mixta, es decir con invitados que participaron de forma presencial con todos los cuidados y medidas de bioseguridad, otros mediante la plataforma virtual "Zoom" y con transmisión en vivo por medio de la herramienta YouTube, se expuso ante la ciudadanía en general, la presentación del Informe de Rendición de Cuentas (preliminar) 2020.	Evento Rendición de Cuentas SB 2020
	Fecha en que se realizó la Rendición de Cuentas ante la ciudadanía:	SI	14 de Mayo de 2021	Evento Rendición de Cuentas SB 2020
	Lugar en donde se realizó la Rendición de Cuentas ante la ciudadanía:		El evento se desarrolló de manera Mixta: Presencial en el Auditorio "Jorge Cornejo Rosales" Primer Piso, Edificio Matriz Superintendencia de Bancos (Av. 12 octubre de N24-185 Madrid), con todas las medidas de bioseguridad, a través de la plataforma virtual "Zoom" y con transmisión en vivo por medio de la herramienta YouTube.	Evento Rendición de Cuentas SB 2020
	Incorporación de los aportes ciudadanos en el Informe de Rendición de Cuentas	SI	Esta entidad de control habilitó varios buzones de sugerencias en Balcón de Servicios, uno en cada oficina regional y creó un espacio en la página web institucional para recibir los aportes ciudadanos de la gestión realizada por la SB en el año 2020, en cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 7, literal g del Reglamento de Rendición de Cuentas emitido por el Consejo de Participación Ciudadana y Control Social el 10 de marzo del 2021; no obstante, no hubo cuestionamientos deliberativos respecto de la Rendición de Cuentas de la Superintendencia de Bancos que demanden de un Plan de Acción por parte de esta entidad.	Rendición de cuentas SB 2020
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 Habilitado por el CPCCS.	Rendición de cuentas SB 2020

Describe los principales aporte ciudadanos recibidos:

DURANTE EL EVENTO DE RENDICIÓN DE CUENTAS REALIZADO EL VIERNES 14 DE MAYO DE 2021; NO EXISTIERON APORTES CIUDADANOS QUE GENEREN ACTA DE COMPROMISO ENTRE LA CIUDADANÍA Y LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

NIVEL DE CUMPLIMIENTO DE LOS COMPROMISOS ASUMIDOS EN LA RENDICIÓN DE CUENTAS DEL AÑO ANTERIOR		
CUMPLI COMPROMISOS ASUMIDOS CON LA COMUNIDAD	RESULTADOS AVANCE/CUMPLIMIENTO	LINK AL MEDIO DE VERIFICACIÓN PUBLICADO EN LA PAG. WEB DE LA INSTITUCIÓN
EN EL PERÍODO ANTERIOR NO EXISTIERON APORTES CIUDADANOS A LA RENDICIÓN DE CUENTAS	N/A	Informe Rendición de Cuentas SB 2019

DIFUSION Y COMUNICACIÓN DE LA GESTIÓN INSTITUCIONAL						
LISTADO DE LOS MEDIOS DE COMUNICACIÓN EN LOS QUE PAUTARON PUBLICIDAD Y PROPAGANDA: ART. 7º Reglamento a la Ley Orgánica de Comunicación						
MEDIOS DE COMUNICACIÓN	No. DE MEDIOS	MONTO CONTRATADO	CANTIDAD DE ESPACIO PAUTADO Y/O MINUTOS PAUTADOS	INDICACION DEL PORCENTAJE DEL PPTO. DEL PAUTAJE QUE SE DESTINO A MEDIOS LOCALES Y REGIONALES	INDICACION DEL PORCENTAJE DEL PPTO. DEL PAUTAJE QUE SE DESTINO A MEDIOS NACIONAL	LINK AL MEDIO DE VERIFICACIÓN PUBLICADO EN LA PAG. WEB DE LA INSTITUCIÓN
Radio:	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Prensa:	2	\$ 6.780,48		100%	0	CGC Calificadoras de Riesgo CGC Defensores Cliente
Televisión:	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Medios digitales:	2	\$ 75,00	0	100%	0	Instagram SB Facebook SB

**FORMULARIO DE INFORME DE RENDICION DE CUENTAS
INSTITUCIONES DE LA FUNCION TRANSPARENCIA Y CONTROL SOCIAL: SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

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 PAG. WEB DE LA INSTITUCIÓN
Publicación en la pág. Web de los contenidos establecidos en el Art. 7 de la LOTAIP	SI	https://www.superbancos.gob.ec/bancos/transparencia/
Publicación en la pág. Web del Informe de Rendición de Cuentas y sus medios de verificación establecido en el literal m, del Art. 7 de la LOTAIP	SI	https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2021/05/Literal_m_abr_21.pdf

PLANIFICACIÓN: ARTICULACIÓN DE POLÍTICAS PÚBLICAS.		
ARTICULACION DE POLÍTICAS PÚBLICAS	PONGA SI O NO	LINK AL MEDIO DE VERIFICACIÓN PUBLICADO EN LA PAG. WEB DE LA INSTITUCIÓN
La institución tiene articulado el Plan Estratégico Institucional (PEI) al PNBV	SI	https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2019/11/resol_SB-2019-1025.pdf
La institución tiene articulado el POA al PNBV	SI	https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2020/01/resol_SB-CGPMC-2020-001.pdf

IMPLEMENTACIÓN DE POLÍTICAS PÚBLICAS PARA LA IGUALDAD:						
IMPLEMENTACIÓN DE POLÍTICAS PÚBLICAS PARA LA IGUALDAD	PONGA SI O NO	DETALLE PRINCIPALES ACCIONES REALIZADAS	DETALLE PRINCIPALES RESULTADOS OBTENIDOS	NO. DE USUARIOS	GÉNERO	PUEBLOS Y NACIONALIDADES
Políticas públicas interculturales	NO	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Describa las acciones para impulsar e institucionalizar políticas públicas generacionales	SI	Implementación de un Portal Web de Educación Financiera, dirigido para niños, jóvenes y adultos	Un portal de acceso libre y gratuito para jóvenes, niños y adultos para que adquieran capacidades, habilidades y conocimientos para el manejo adecuado de sus finanzas y toma de decisiones informadas. En el marco de la Agenda Nacional para la Igualdad Intergeneracional, en la que menciona como necesidad concreta no resuelta de los jóvenes la falta de formación técnica, desempleo juvenil, y en el caso de adultos mayores, la violencia económica y la falta de cuidado, me permito indicar que desde la Superintendencia de Bancos se promueve la "generación de sistemas financieros inclusivos" como tercer pilar de gestión institucional se promueve la educación financiera con la finalidad de este público pueda adquirir competencias, conocimientos y habilidades para a través de ello educarse financieramente, manejar de manera responsable sus recursos y alcanzar la autonomía financiera.	3700 personas fueron capacitadas de enero a diciembre 2020	Las capacitaciones fueron dirigidas al público en general	Las capacitaciones fueron dirigidas al público en general
Describa las acciones para impulsar e institucionalizar políticas públicas de discapacidades	NO	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Describa las acciones para impulsar e institucionalizar políticas públicas de género	SI	Se reformó el artículo 14 del Capítulo III "Normas para las entidades de los sectores financieros público y privado sobre prevención de lavado de activos y del financiamiento de delitos como el terrorismo", Título X "Del Control Interno", con la finalidad de ajustar la normativa relacionada con los requisitos de apertura de cuenta básica para las personas naturales, y así con ello, se exija como único requisito el documento de identidad del solicitante, en beneficio, especialmente, de las mujeres que son las más excluidas del sistema financiero, aspecto puesto en evidencia en el Informe del Microscopio Global dentro de la evaluación realizada en 2019.	Una reforma que promueve la inclusión financiera de las mujeres que no se encuentran en el sistema financiero formal y pueden tener la oportunidad de aperturar una cuenta básica. En el marco de la Agenda Nacional por la Igualdad de Género, en la que su objetivo 1 establece: "garantizar una vida digna con iguales oportunidades para todas las personas", se reformó el articulado referido a fin de promover las oportunidades de incluir dentro del sistema financiero formal a las mujeres, sector de la población que existen brechas en cuanto a acceso y uso de productos y servicios financieros.	824054 Personas con Cuentas Básicas en el año 2020	363154 Hombres 509250 Mujeres	N/A
Describa las acciones para impulsar e institucionalizar políticas públicas de movilidad humana	NO	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

**FORMULARIO DE INFORME DE RENDICION DE CUENTAS
INSTITUCIONES DE LA FUNCION TRANSPARENCIA Y CONTROL SOCIAL: SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

ARTICULACIÓN DEL POA A LAS FUNCIONES/ COMPETENCIAS / OBJETIVOS ESTRATÉGICOS / OBJETIVOS INSTITUCIONALES DE LA INSTITUCIÓN	
FUNCIONES/ COMPETENCIAS / OBJETIVOS ESTRATÉGICOS / OBJETIVOS INSTITUCIONALES DE LA INSTITUCIÓN	VINCULAR LAS METAS ESTABLECIDAS EN EL POA A LAS FUNCIONES/ COMPETENCIAS / OBJETIVOS ESTRATÉGICOS / OBJETIVOS INSTITUCIONALES DE LA INSTITUCIÓN
Incrementar la eficiencia y efectividad del modelo de supervisión y control preventivo, integral, prospectivo y suficiente basado en riesgos	Alcanzar al menos el 90% de cumplimiento del plan anual de supervisiones
Propender a la eficacia y a la innovación regulatoria de los sistemas controlados	Alcanzar al menos el 90% de las normas emitidas para la implementación de la Supervisión Basada en Riesgos.
Propender a la eficacia y a la innovación regulatoria de los sistemas controlados	Alcanzar al menos el 90% de las normas emitidas para la implementación de la Supervisión Basada en Riesgos.
Promover la migración hacia un sistema financiero inclusivo, basado en la innovación, protección al consumidor y la educación financiera.	Lograr que el 90% de trámites sean atendidos en el tiempo establecido.
Re-institucionalizar la Superintendencia de Bancos mediante el fortalecimiento del juicio experto, capacitación innovativa y el ejercicio pleno de su autonomía	Cumplir con al menos el 90% de eventos del plan de capacitación
Re-institucionalizar la Superintendencia de Bancos mediante el fortalecimiento del juicio experto, capacitación innovativa y el ejercicio pleno de su autonomía	Alcanzar el 99% en la ejecución presupuestaria
Re-institucionalizar la Superintendencia de Bancos mediante el fortalecimiento del juicio experto, capacitación innovativa y el ejercicio pleno de su autonomía	Alcanzar al menos el 90% de cumplimiento del plan anual de tecnología
Re-institucionalizar la Superintendencia de Bancos mediante el fortalecimiento del juicio experto, capacitación innovativa y el ejercicio pleno de su autonomía	Alcanzar al menos el 90% de implementación de las normas y buenas prácticas planificadas
Re-institucionalizar la Superintendencia de Bancos mediante el fortalecimiento del juicio experto, capacitación innovativa y el ejercicio pleno de su autonomía	Alcanzar al menos el 90% de cumplimiento del plan de mantenimiento preventivo y correctivo de servicios generales

FORMULARIO DE INFORME DE RENDICION DE CUENTAS
INSTITUCIONES DE LA FUNCION TRANSPARENCIA Y CONTROL SOCIAL: SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

CUMPLIMIENTO DE LA EJECUCION PROGRAMÁTICA Y PRESUPUESTARIA									
META POA		INDICADOR DE LA META	RESULTADOS		% CUMPLIMIENTO DE LA GESTIÓN	PRESUPUESTO CODIFICADO	PRESUPUESTO EJECUTADO	% CUMPLIMIENTO DEL PRESUPUESTO	LINK AL MEDIO DE VERIFICACIÓN PUBLICADO EN LA PAG. WEB DE LA INSTITUCIÓN
N.-	DESCRIPCIÓN		TOTALES PLANIFICADOS	TOTALES CUMPLIDOS					
Preservar la estabilidad de los sectores público y privado del sistema financiero y del sistema de seguridad social.	En el 2020, se espera registrar un avance promedio del 22.4% en el cumplimiento de los proyectos orientados a preservar la estabilidad de los sistemas controlados. En el 2024 se espera alcanzar la meta del 100%.	Porcentaje promedio de cumplimiento de los proyectos orientados a preservar la estabilidad de los sectores público y privado del sistema financiero y del sistema de seguridad social.	22,4%	21,7%	97,1%	19.797.407,72	19.429.457,48	98,14	presupuesto dic 20 SB
Incrementar la eficiencia y efectividad del modelo de supervisión y control preventivo, integral, prospectivo y suficiente basado en riesgos.	En el 2020, se espera registrar un avance promedio del 26.9% en el cumplimiento de los proyectos orientados a incrementar la eficiencia y efectividad del modelo de supervisión y control preventivo, integral, prospectivo y suficiente basado en riesgos. En el 2024 se espera alcanzar la meta del 100%.	Porcentaje promedio de cumplimiento de los proyectos orientados a incrementar la eficiencia y efectividad del modelo de supervisión y control preventivo, integral, prospectivo y suficiente basado en riesgos.	26,9%	24,0%	89,1%	19.797.407,72	19.429.457,48	98,14	https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2021/01/info_presupuesto_dic_20.pdf
Propender a la eficacia y a la innovación regulatoria de los sistemas controlados.	En el 2020, se espera registrar un avance promedio del 43.4% en el cumplimiento de los proyectos orientados a propender la eficacia e innovación del marco regulatorio de los sistemas controlados. En el 2024 se espera alcanzar la meta del 100%.	Porcentaje promedio de cumplimiento de los proyectos orientados a propender la eficacia e innovación del marco regulatorio de los sistemas controlados.	43,4%	43,4%	100,0%	19.797.407,72	19.429.457,48	98,14	https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2021/01/info_presupuesto_dic_20.pdf
Promover la migración hacia un sistema financiero inclusivo, basado en la innovación, protección al consumidor y la educación financiera.	En el 2020, se espera registrar un avance promedio del 47.8% en el cumplimiento de los proyectos orientados a promover la migración hacia un sistema financiero inclusivo. En el 2024 se espera alcanzar la meta del 100%.	Porcentaje promedio de cumplimiento de los proyectos orientados a promover la migración hacia un sistema financiero inclusivo, basado en la innovación, protección al consumidor y la educación financiera.	47,8%	46,1%	96,4%	19.797.407,72	19.429.457,48	98,14	https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2021/01/info_presupuesto_dic_20.pdf

TOTAL PRESUPUESTO INSTITUCIONAL	GASTO CORRIENTE PLANIFICADO	GASTO CORRIENTE EJECUTADO	GASTO DE INVERSIÓN PLANIFICADO	GASTO DE INVERSIÓN EJECUTADO
19.797.407,72	19.797.407,72	19.429.457,48	0	0

PROCESOS DE CONTRATACIÓN Y COMPRAS PÚBLICAS DE BIENES Y SERVICIOS

TIPO DE CONTRATACIÓN	ESTADO ACTUAL				LINK AL MEDIO DE VERIFICACIÓN PUBLICADO EN LA PAG. WEB DE LA INSTITUCIÓN
	Adjudicados		Finalizados		
	Número Total	Valor Total	Número Total	Valor Total	
Ínfima Cuantía	80	\$ 304.390,26	71	\$ 268.954,52	INFIMAS CUANTIAS 2020 EN EXCEL.xlsx INFIMAS CUANTIAS 2020 EN PDF.pdf IC DIRECCION ADMINISTRATIVA.pdf IC INTENDENCIA REGIONAL DE GUAYAQUIL.pdf IC INTENDENCIA REGIONAL DE CUENCA.pdf IC INTENDENCIA REGIONAL DE PORTOVIEJO.pdf
Publicación Licitación					
Subasta Inversa Electrónica	5	\$ 523.290,00	(-)	(-)	SUBASTA INVERSA ELECTRONICA.pdf
Procesos de Declaratoria de Emergencia					
Concurso Público					
Contratación Directa	6	\$ 67.071,42	(-)	(-)	CONSULTORIA CONTRATACION DIRECTA.pdf
Menor Cuantía					
Lista corta					
Producción Nacional					
Terminación Unilateral					

**FORMULARIO DE INFORME DE RENDICION DE CUENTAS
INSTITUCIONES DE LA FUNCION TRANSPARENCIA Y CONTROL SOCIAL: SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

Consultoría					
Régimen Especial	5	\$ 182.031,44	(-)	(-)	REGIMEN ESPECIAL.pdf
Catálogo Electrónico	12	\$ 197.663,63	(-)	(-)	CATALOGO ELECTRONICO.pdf
Cotización					
Ferías Inclusivas					
Otras					
Procesos generados por la Superintendencia de Bancos en el año 2020					REPORTE-POR-PROCESOS-INFORME-DE-RENDICION-CUENTAS-2020_EN_EXCEL.xlsx REPORTE-POR-PROCESOS-INFORME-DE-RENDICION-CUENTAS-2020_EN_PDF.pdf

INFORMACIÓN REFERENTE A LA ENAJENACIÓN DE BIENES.		
ENAJENACIÓN DE BIENES	VALOR TOTAL	LINK AL MEDIO DE VERIFICACIÓN PUBLICADO EN LA PAG. WEB DE LA INSTITUCIÓN
N/A	-	-

INFORMACIÓN REFERENTE A EXPROPIACIONES/DONACIONES:		
EXPROPIACIONES/DONACIONES	VALOR TOTAL	LINK AL MEDIO DE VERIFICACIÓN PUBLICADO EN LA PAG. WEB DE LA INSTITUCIÓN
N/A	-	-

INCORPORACION DE RECOMENDACIONES Y DICTAMENES POR PARTE DE LAS ENTIDADES DE LA FUNCIÓN DE TRANSPARENCIA Y CONTROL SOCIAL Y LA PROCURADURIA GENERAL DEL ESTADO:				
ENTIDAD QUE RECOMIENDA	RECOMENDACIONES Y/O DICTAMENES EMANADOS	INFORME EL CUMPLIMIENTO DE RECOMENDACIONES Y DICTAMENES	OBSERVACIONES	LINK AL MEDIO DE VERIFICACIÓN PUBLICADO EN LA PAG. WEB DE LA INSTITUCIÓN
Contraloría General del Estado	Número de informe: DNA3-0003-2020 Descripción: Examen Especial al proceso de traspaso de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados al Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, y a la propiedad, legalidad y veracidad de los resultados obtenidos por las firmas privadas de auditoría externa, contratadas por la Superintendencia de Bancos, para determinar si los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados, contaron o no con recursos estatales, en la SUPERINTENDENCIA DE BANCOS y entidades relacionadas, por el período comprendido entre el 1 de septiembre de 2014 y el 31 de diciembre de 2018. Desde: 01/09/2014 Hasta: 31/12/2018 Aprobación: 17/02/2020	En Proceso	N/A	https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2021/05/informe-DNA3-0003-2020.pdf
Contraloría General del Estado	Número de informe: DNA1-0018-2020 Descripción: Examen Especial a los procesos de contratación de asesoría y patrocinio jurídico, por el período comprendido entre el 1 de enero de 2012 y el 31 de mayo de 2019; y a los procesos precontractual, contractual, ejecución de obras, bienes y servicios, por el período comprendido entre el 1 de enero de 2015 y el 31 de mayo de 2019. Desde: 01/01/2015 Hasta: 31/05/2019 Aprobación: 08/05/2020	En Proceso	N/A	https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2021/05/informe-DNA1-0018-2020.pdf
Contraloría General del Estado	Número de informe: DNA1-0079-2020 Descripción: Examen Especial al cumplimiento de recomendaciones constantes en los informes de Auditoría Interna y Externa aprobados por la Contraloría General del Estado, por el período comprendido entre el 1 de enero del 2018 y el 31 de diciembre del 2019 Desde: 01/01/2018 Hasta: 31/12/2019 Aprobación: 21/12/2020	En Proceso	N/A	https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2021/05/informe-DNA1-0079-2020.pdf

**FORMULARIO DE INFORME DE RENDICION DE CUENTAS
INSTITUCIONES DE LA FUNCION TRANSPARENCIA Y CONTROL SOCIAL: SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

PARTICIPANTES EN EL EVENTO DE RENDICIÓN DE CUENTAS	NO. DE PARTICIPANTES	FECHA EN QUE SE REALIZÓ LA DELIBERACIÓN PÚBLICA Y EVALUACIÓN CIUDADANA DE RENDICIÓN DE CUENTAS:							
		GÉNERO			PUEBLOS Y NACIONALIDADES				
		MASCULINO	FEMENINO	GLBTI	MONTUBIOS	CHOLOS	INDIGENAS	MESTIZOS	AFROECUATORIANOS
	216	111	104	1	1	2	4	208	1

OBJETIVO ESTRATÉGICOS /COMPETENCIAS/FUNCIONES	Promover la migración hacia un sistema financiero inclusivo, basado en la innovación, protección al consumidor y la educación financiera.	Preservar la estabilidad de los sectores público y privado del sistema financiero y del sistema de seguridad social.	Incrementar la eficiencia y efectividad del modelo de supervisión y control preventivo, integral, prospectivo y suficiente basado en riesgos.	Propender a la eficacia y a la innovación regulatoria de los sistemas controlados.
Nro. DE META	47,8%	22,4%	26,9%	43,4%
DESCRIPCIÓN DE LA META	En el 2020, se espera registrar un avance promedio del 47.8% en el cumplimiento de los proyectos orientados a promover la migración hacia un sistema financiero inclusivo. En el 2024 se espera alcanzar la meta del 100%.	En el 2020, se espera registrar un avance promedio del 22.4% en el cumplimiento de los proyectos orientados a preservar la estabilidad de los sistemas controlados. En el 2024 se espera alcanzar la meta del 100%.	En el 2020, se espera registrar un avance promedio del 26.9% en el cumplimiento de los proyectos orientados a incrementar la eficiencia y efectividad del modelo de supervisión y control preventivo, integral, prospectivo y suficiente basado en riesgos. En el 2024 se espera alcanzar la meta del 100%.	En el 2020, se espera registrar un avance promedio del 43.4% en el cumplimiento de los proyectos orientados a propender la eficacia e innovación del marco regulatorio de los sistemas controlados. En el 2024 se espera alcanzar la meta del 100%.
INDICADORES	Porcentaje promedio de cumplimiento de los proyectos orientados a promover la migración hacia un sistema financiero inclusivo, basado en la innovación, protección al consumidor y la educación financiera.	Porcentaje promedio de cumplimiento de los proyectos orientados a preservar la estabilidad de los sectores público y privado del sistema financiero y del sistema de seguridad social.	Porcentaje promedio de cumplimiento de los proyectos orientados a incrementar la eficiencia y efectividad del modelo de supervisión y control preventivo, integral, prospectivo y suficiente basado en riesgos.	Porcentaje promedio de cumplimiento de los proyectos orientados a propender la eficacia e innovación del marco regulatorio de los sistemas controlados.
TOTAL DE RESULTADOS PLANIFICADOS	46,1%	21,7%	24,0%	43,4%
TOTALES DE RESULTADOS CUMPLIDOS	96,4%	97,1%	89,1%	100,0%
DESCRIPCIÓN DE LA GESTIÓN POR META	Se registraron importantes avances en el desarrollo e implementación de un aplicativo móvil para Android e iOS y página web para la activación del Registro de Datos Crediticios, generación de Certificados de titulares de cuenta y para solventar consultas frecuentes de los usuarios financieros. Así también se desarrolló un diagnóstico de la inclusión financiera que permita el desarrollo e implementación de la "Estrategia de inclusión financiera para los sistemas controlados".	Con la cooperación de asistencia técnica internacional se han realizado talleres de trabajo con los equipos de supervisión a fin de identificar las principales características para evaluar el nivel de riesgo al que están expuestos los sistemas controlados con el fin de desarrollar el nuevo esquema de supervisión basada en riesgos que continúa en proceso, para lo cual se han llevado a cabo planes piloto de supervisión en las entidades de los sectores financieros público y privado y sistema de seguridad social.	Se estructuró la base de datos de las Compañías de Servicios Auxiliares, el análisis de la normativa actual de calificación, la elaboración de la propuesta de reforma normativa para las CSA así como las jornadas de capacitación a los equipos de supervisión. Se realizaron planes piloto de supervisión a CSA. Se organizó la primera jornada FINTECH en la SB, se realizaron los desarrollos de nuevas tecnologías financieras (Fintech), de supervisión (SupTech), de regulación (RegTech), y tecnología para manejo de bases de datos (BigTech). Adicionalmente se identificaron las empresas que son calificadas como FINTECH. Todo lo anterior con el fin de estructurar el nuevo esquema de supervisión basada en riesgos para CSA, que continúa en proceso.	En el 2020, la Superintendencia de Bancos emitió importantes reformas normativas relacionadas con el control del Defensor del Cliente, la calificación de las firmas calificadoras de riesgo, firmas de auditoría externa, reformas al Catálogo de Cuentas así como en la elaboración de la propuesta de diferimiento voluntario de operaciones crediticias ante los potenciales efectos de la pandemia del COVID 19 que fue acogida por la Junta de Política de Regulación Monetaria y Financiera.
DESCRIPCIÓN DE CÓMO APORTA EL RESULTADO ALCANZADO AL LOGRO DEL PLAN DE DESARROLLO	Para la inclusión financiera, se ha conseguido que la población antes excluida por encontrarse en condición de pobreza o informalidad, alejamiento geográfico o discapad, tenga acceso para la utilización de los productos y servicios financieros, así como también pueda acceder a los procesos de educación financiera y protección a los consumidores financieros.	Con la finalidad de preservar la estabilidad del sistema financiero, como la protección a los depositantes, Superintendencia de Bancos, ejecutó un proceso de supervisión permanente observando los más altos estándares internacionales de supervisión preventiva, prospectiva y efectiva, manteniendo los principios de: independencia, universalidad de las actuaciones, continuidad en el proceso de supervisión, integralidad, previsión y suficiencia a las entidades financieras; lo que ha permitido dar un nuevo enfoque a los procesos de supervisión; así como, mejorar la programación y planificación operativa anual 2020, haciéndola más resiliente. Migrando de esta manera del proceso de supervisión tradicional, orientado al cumplimiento y que no contempla la diferenciación de las entidades supervisadas en función al riesgo; a procesos de SBR, con un enfoque amplio y dinámico que identifica y evalúa las actividades de mayor riesgo.	Desarrollo e implementación del nuevo esquema de Supervisión Basada en Riesgos para el sector financiero privado y público y el sistema de seguridad social con la asistencia técnica especializada par la incorporación de las mejores prácticas de supervisión y control.	Generación o modificación de normativa reglamentaria, y/o normativa contable conforme a los requerimientos que demanda la dinámica del mercado financiero y la regulación legal vigente a fin de tener un marco regulatorio y macro prudencial de acuerdo con los mejores estándares internacionales fijados por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea.

EQUIPO DE RENDICIÓN DE CUENTAS 2020 DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Andrea Yánez	Maritza Rojas	Gisela Andrade	Wendy Landy	Sayra Llumiquinga
INTENDENTE GENERAL DE GESTIÓN INSTITUCIONAL	COORDINADORA GENERAL DE PLANIFICACIÓN Y MEJORAMIENTO CONTINUO	COORDINADORA GENERAL DE COMUNICACIÓN	DIRECTORA NACIONAL DE ATENCIÓN Y EDUCACIÓN AL CIUDADANO	DIRECTORA DE PROCESOS Y MEJORAMIENTO CONTINUO
fecha: 28 Junio 2021	fecha: 28 Junio 2021	fecha: 28 Junio 2021	fecha: 28 Junio 2021	fecha: 28 Junio 2021

