

NOTA TÉCNICA 8

BOLETINES FINANCIEROS MENSUALES Y DE SERIES

Se aplica a los boletines financieros mensuales y de series a partir del 31 de mayo del 2021.

Codificación de las Normas de la Superintendencia de Bancos, Libro I Sistema Financiero, Título XIII DE LOS USUARIOS FINANCIEROS, CAPÍTULO II.- NORMA DE CONTROL DE LA INFORMACIÓN Y PUBLICIDAD DE LAS ENTIDADES DE LOS SECTORES FINANCIERO PÚBLICO Y PRIVADO, ANEXO No 1 (sustituido con Resolución Nro. SB-2021-0999 de 25 de mayo de 2021 y reformado con Resolución Nro. SB-2022-1231 de 13 de julio de 2022)

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: (nombre reformado con Resolución Nro. SB-2022-1231 de 13 de julio de 2022)

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

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

3.4 GASTOS OPERATIVOS / ACTIVO TOTAL PROMEDIO $(45 * 12 / \text{Número de mes}) / \text{Promedio elemento 1 desde diciembre inmediato anterior hasta el mes del informe}$

4 RENTABILIDAD

4.1 RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE ACTIVO - ROA: Para todos los meses $((5 - 4) * 12 / \text{Número de mes}) / \text{Promedio elemento 1 de todos los meses desde diciembre inmediato anterior}$

4.2 RENDIMIENTO SOBRE PATRIMONIO - ROE Para todos los meses $((5 - 4) * 12 / \text{Número de mes}) / \text{promedio del elemento 3 patrimonio desde diciembre inmediato anterior hasta el mes del informe}$

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

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))