

## NOTA TÉCNICA 6

### BOLETINES FINANCIEROS

Los boletines financieros son elaborados por la Subdirección de Estadísticas, en base de la información remitida por las instituciones financieras bajo su responsabilidad y tienen la finalidad de proporcionar a los distintos usuarios una visión de la situación financiera ya sea de una determinada entidad, de su relación con cierta agrupación o del total de un subsistema.

Los boletines financieros se procesan exclusivamente para las instituciones financieras operativas y tienen el carácter de mensual, con una periodicidad de entrega promedio de 15 días posteriores al cierre del balance y su inmediata publicación en la página web de la Superintendencia de Bancos y Seguros, en la sección de Estadísticas.

Los boletines financieros se elaboran para los siguientes subsistemas:

- ❖ Bancos privados
- ❖ Sociedades Financieras
- ❖ Mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda
- ❖ Instituciones Financieras Públicas
- ❖ Off shore y entidades del Exterior
- ❖ Grupos Financieros
- ❖ Instituciones de servicios financieros: almacenes generales de depósito, administradoras de tarjetas de crédito, casas de cambio y compañías de titularización hipotecaria.

En los boletines financieros se puede encontrar información relacionada con lo siguiente:

1. Presentaciones panorámicas con distinto grado de agregación del Balance de Situación, en valores nominales y porcentuales
2. El Estado de Pérdidas y Ganancias a nivel de grupos de cuentas, en valores nominales y porcentuales
3. Estructura de la cartera por vencimiento y tipo de actividad, nominal y porcentual
4. Estructura de las inversiones, cartera y depósitos por vencimientos
5. Principales indicadores financieros<sup>1</sup> y
6. Ranking en base de la participación de algunos elementos de los estados financieros.

### Consideraciones para el cómputo de los ratios financieros:

Debido a que en el año 2012 se dieron varios cambios en las normas de cartera e inversiones y cambios significativos en el plan de cuentas que entraron a regir a partir de agosto de 2012, esta nota técnica se aplica a partir de agosto de 2012.

Es necesario considerar que el plan de cuentas se modifica por la eliminación o creación de cuentas por lo que hay casos de cuentas que no han mantenido el mismo código o nombre a lo largo del tiempo.

Para el cómputo de los promedios se considera desde diciembre del año inmediato anterior hasta el mes del informe.

En los casos de indicadores que relacionan flujos con saldos o viceversa para el cómputo de indicador (en los meses de enero a noviembre) se estima el flujo anual, se divide para el número del mes del informe y se multiplica por 12.

La Cartera de créditos a partir de agosto de 2012 está clasificada en 6 líneas de negocio: Comercial, Consumo, Vivienda, Microempresa, Crédito Educativo e Inversión Pública. Los criterios para clasificar y calificar estas carteras están definidos en el Libro I de la codificación de resoluciones de la Superintendencia de Bancos y de la Junta Bancaria, título IX, de los

---

<sup>1</sup> Los ratios que se utilizan en los boletines financieros de almaceneras y casas de cambio son distintos ya que no son instituciones financieras.

Activos y los Límites de Crédito, Capítulo II.- Calificación de los Activos de Riesgo y Constitución de Provisiones por parte de las Instituciones Controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

La metodología para el cómputo de los indicadores de Publicación, es la que consta en el Libro I.- Normas Generales para la Aplicación de la Ley General De Instituciones del Sistema Financiero Título XIV.- Código de Transparencia y Derechos del Usuario, Capítulo II.- De la Información y Publicidad.

## 1. CAPITAL

### 1.1 COBERTURA PATRIMONIAL DE ACTIVOS<sup>2</sup>

Si el mes de publicación es diciembre la fórmula será:

$$\left( \frac{3}{(1425 + 1426 + 1427 + 1428 + 1429 + 1430 + 1433 + 1434 + 1435 + 1436 + 1437 + 1438 + 1441 + 1442 + 1443 + 1444 + 1445 + 1446 + 1449 + 1450 + 1451 + 1452 + 1453 + 1454 + 1457 + 1458 + 1459 + 1460 + 1461 + 1462 + 1465 + 1466 + 1467 + 1468 + 1469 + 1470 + 16 + (17 - 170105 - 170110 - 170115) + 18 + 19 - 1901 - 190205 - 190210 - 190215 - 190220 - 190240 - 190250 - 190280 - 190286 - 1903 + 1499)} \right)$$

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

$$\left( \frac{(3 + 5 - 4)}{(1425 + 1426 + 1427 + 1428 + 1429 + 1430 + 1433 + 1434 + 1435 + 1436 + 1437 + 1438 + 1441 + 1442 + 1443 + 1444 + 1445 + 1446 + 1449 + 1450 + 1451 + 1452 + 1453 + 1454 + 1457 + 1458 + 1459 + 1460 + 1461 + 1462 + 1465 + 1466 + 1467 + 1468 + 1469 + 1470 + 16 + (17 - 170105 - 170110 - 170115) + 18 + 19 - 1901 - 190205 - 190210 - 190215 - 190220 - 190240 - 190250 - 190280 - 190286 - 1903 + 1499)} \right)$$

**2. CALIDAD DE ACTIVOS:** (sustituido con resolución No. JB-2012-2267 de 17 de agosto del 2012)

#### 2.1 MOROSIDAD BRUTA TOTAL

$$\frac{(1425 + 1426 + 1427 + 1428 + 1429 + 1430 + 1433 + 1434 + 1435 + 1436 + 1437 + 1438 + 1441 + 1442 + 1443 + 1444 + 1445 + 1446 + 1449 + 1450 + 1451 + 1452 + 1453 + 1454 + 1457 + 1458 + 1459 + 1460 + 1461 + 1462 + 1465 + 1466 + 1467 + 1468 + 1469 + 1470)}{(14 - 1499)}$$

#### 2.2 MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL

$$\frac{(1425 + 1433 + 1441 + 1449 + 1457 + 1465)}{(1401 + 1409 + 1417 + 1425 + 1433 + 1441 + 1449 + 1457 + 1465)}$$

#### 2.3 MOROSIDAD CARTERA CONSUMO

$$\frac{(1426 + 1434 + 1442 + 1450 + 1458 + 1466)}{(1402 + 1410 + 1418 + 1426 + 1434 + 1442 + 1450 + 1458 + 1466)}$$

#### 2.4 MOROSIDAD CARTERA VIVIENDA

$$\frac{(1427 + 1435 + 1443 + 1451 + 1459 + 1467)}{(1403 + 1411 + 1419 + 1427 + 1435 + 1443 + 1451 + 1459 + 1467)}$$

#### 2.5 MOROSIDAD CARTERA MICROEMPRESA

$$\frac{(1428 + 1436 + 1444 + 1452 + 1460 + 1468)}{(1404 + 1412 + 1420 + 1428 + 1436 + 1444 + 1452 + 1460 + 1468)}$$

#### 2.6 MOROSIDAD CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO

$$\frac{(1429 + 1437 + 1445 + 1453 + 1461 + 1469)}{(1405 + 1413 + 1421 + 1429 + 1437 + 1445 + 1453 + 1461 + 1469)}$$

#### 2.7 MOROSIDAD CARTERA DE INVERSIÓN PÚBLICA

$$\frac{(1430 + 1438 + 1446 + 1454 + 1462 + 1470)}{(1406 + 1414 + 1422 + 1430 + 1438 + 1446 + 1454 + 1462 + 1470)}$$

<sup>2</sup> En algunos casos el denominador tiene a ser muy pequeño, cero o negativo, ya que las provisiones superan los activos inmovilizados. Cuando el denominador es negativo el ratio carece de significado.

## **2.8 PROVISIONES / CARTERA DE CRÉDITO IMPRODUCTIVA<sup>3</sup>**

$1499 / (1425 + 1426 + 1427 + 1428 + 1429 + 1430 + 1433 + 1434 + 1435 + 1436 + 1437 + 1438 + 1441 + 1442 + 1443 + 1444 + 1445 + 1446 + 1449 + 1450 + 1451 + 1452 + 1453 + 1454 + 1457 + 1458 + 1459 + 1460 + 1461 + 1462 + 1465 + 1466 + 1467 + 1468 + 1469 + 1470) * (-1)$

## **2.9 COBERTURA DE LA CARTERA COMERCIAL**

$(149905 + 741401 + 741409 + 741417) / (1425 + 1433 + 1441 + 1449 + 1457 + 1465)$

## **2.10 COBERTURA DE LA CARTERA CONSUMO**

$(149910 + 741402 + 741410 + 741418) / (1426 + 1434 + 1442 + 1450 + 1458 + 1466)$

## **2.11 COBERTURA DE LA CARTERA VIVIENDA**

$(149915 + 741403 + 741411 + 741419) / (1427 + 1435 + 1443 + 1451 + 1459 + 1467)$

## **2.12 COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROEMPRESA**

$(149920 + 741404 + 741412 + 741420) / (1428 + 1436 + 1444 + 1452 + 1460 + 1468)$

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

$(149925 + 741405 + 741413 + 741421) / (1429 + 1437 + 1445 + 1453 + 1461 + 1469)$

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

$(149930 + 741406 + 741414 + 741422) / (1430 + 1438 + 1446 + 1454 + 1462 + 1470)$

Para el caso de las provisiones, se considerarán valores absolutos.

## **3. MANEJO ADMINISTRATIVO:**

### **3.1 ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO**

$(1103 + 12 + 13 + 1401 + 1402 + 1403 + 1404 + 1405 + 1406 + 1409 + 1410 + 1411 + 1412 + 1413 + 1414 + 1417 + 1418 + 1419 + 1420 + 1421 + 1422 + 15 + (1701 - 170120) + 1901 + 190205 + 190210 + 190215 + 190220 + 190240 + 190250 + 190280 + 190286 + 1903) / (2101 - 210110 - 210130 - 210150 + 2102 - 210210 + 2103 - 210330 + 2104 + 2105 + 22-2203 + 26 + 27 - 2790 + 280105 + 2903 + 2904)$

### **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:**

$(4501 * 12 / \text{Número de mes}) / \text{Promedio elemento 1) *}$

### **3.4 Gastos Operativos / Activo total promedio:**

$(45 * 12 / \text{Número de mes}) / \text{Promedio elemento 1) *}$

\* = El grupo 45 y la cuenta 4501 se multiplican por 12 y se divide para el número del mes que corresponda, para anualizar los valores registradores en dichas cuentas de resultados.

## **RENTABILIDAD:**

### **4.1 RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE ACTIVO - ROA:**

Para los meses diferentes a diciembre:

$((5 - 4) * 12 / \text{Número de mes} / \text{Promedio elemento 1})$

Para diciembre:

3603 / Elemento 1

En caso de que la entidad registre pérdidas:

3604 / Elemento 1

### **4.2 RENDIMIENTO SOBRE PATRIMONIO - ROE:**

Para los meses diferentes a diciembre

$((5 - 4) * 12 / \text{Número de mes} / \text{promedio del elemento 3})$

Para diciembre

$(3603 / (3 - 3603))$

En caso de que la entidad registre pérdidas:

<sup>3</sup> Dado que el anexo 1 de los Indicadores de Publicación, del título XIV de la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y de la Junta Bancaria no ha sido actualizado por los efectos de la resolución SBS-2012-1262 de 28 de diciembre de 2012 (que entró en vigencia en el febrero de 2013) la nota técnica de los indicadores de publicación no incluye la eliminación de las provisiones generales y la creación de las provisiones genéricas y anticíclicas.

La diferencia de los elementos 4 "Gastos" y 5 "Ingresos" se deben dividir para el número de mes del informe y multiplicar por 12 para anualizar y estimar los valores registrados en dichas cuentas de resultados.

Para el cálculo del promedio del elemento 1 "Activo", se deberá considerar la serie con datos al 31 de diciembre del año inmediato anterior, hasta el mes que corresponda, inclusive.

**LIQUIDEZ:**

**5.1 FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO**

11 / (2101 + 2102 + 210305 + 210310)

**5.2 COBERTURA 25 MAYORES DEPOSITANTES:**

$((11 - 1105) + (1201 - 2201) + (1202 + 130705 - 2102 - 2202 + 130105 + 130110 + 130205 + 130210 + 130305 + 130310 + 130405 + 130410)) / \text{SALDO DE 25 MAYORES DEPOSITANTES}$

**5.3 COBERTURA 100 MAYORES DEPOSITANTES:**

$((11 - 1105) + (1201 - 2201) + (1202 + 130705 - 2102 - 2202 + 130105 + 130110 + 130205 + 130210 + 130305 + 130310 + 130405 + 130410) + (130115 + 130215 + 130315 + 130415 + 130505 + 130510 + 130515 + 130605 + 130610 + 130615)) / \text{SALDO DE 100 MAYORES DEPOSITANTES}$