

NOTA TÉCNICA 7

BOLETINES FINANCIEROS MENSUALES Y DE SERIES

Se aplica a los boletines financieros mensuales y de series a partir del 31 de agosto de 2015.

1. CAPITAL:

1.1 COBERTURA PATRIMONIAL DE ACTIVOS:

(Sustituido con resolución No JB- 2004-692 de 22 de julio del 2004 y con resolución No. JB-2012-2267 de 17 de agosto del 2012)

Si el mes de publicación es diciembre la fórmula será:

$$\text{CTA}(3) / (\text{CTA}(1425) + \text{CTA}(1426) + \text{CTA}(1427) + \text{CTA}(1428) + \text{CTA}(1429) + \text{CTA}(1430) + \text{CTA}(1431) + \text{CTA}(1432) + \text{CTA}(1433) + \text{CTA}(1434) + \text{CTA}(1435) + \text{CTA}(1436) + \text{CTA}(1437) + \text{CTA}(1438) + \text{CTA}(1439) + \text{CTA}(1440) + \text{CTA}(1441) + \text{CTA}(1442) + \text{CTA}(1443) + \text{CTA}(1444) + \text{CTA}(1445) + \text{CTA}(1446) + \text{CTA}(1447) + \text{CTA}(1448) + \text{CTA}(1449) + \text{CTA}(1450) + \text{CTA}(1451) + \text{CTA}(1452) + \text{CTA}(1453) + \text{CTA}(1454) + \text{CTA}(1455) + \text{CTA}(1456) + \text{CTA}(1457) + \text{CTA}(1458) + \text{CTA}(1459) + \text{CTA}(1460) + \text{CTA}(1461) + \text{CTA}(1462) + \text{CTA}(1463) + \text{CTA}(1464) + \text{CTA}(1465) + \text{CTA}(1466) + \text{CTA}(1467) + \text{CTA}(1468) + \text{CTA}(1469) + \text{CTA}(1470) + \text{CTA}(1471) + \text{CTA}(1472) + \text{CTA}(1479) + \text{CTA}(1480) + \text{CTA}(1481) + \text{CTA}(1482) + \text{CTA}(1483) + \text{CTA}(1484) + \text{CTA}(1485) + \text{CTA}(1486) + \text{CTA}(1487) + \text{CTA}(1488) + \text{CTA}(1489) + \text{CTA}(1490) + \text{CTA}(1499) + \text{CTA}(16) + \text{CTA}(17) - \text{CTA}(170105) - \text{CTA}(170110) - \text{CTA}(170115) + \text{CTA}(18) + \text{CTA}(19) - \text{CTA}(1901) - \text{CTA}(190205) - \text{CTA}(190210) - \text{CTA}(190215) - \text{CTA}(190220) - \text{CTA}(190240) - \text{CTA}(190250) - \text{CTA}(190280) - \text{CTA}(190286) - \text{CTA}(1903)).$$

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

$$(\text{CTA}(3) + \text{CTA}(5) - \text{CTA}(4)) / (\text{CTA}(1425) + \text{CTA}(1426) + \text{CTA}(1427) + \text{CTA}(1428) + \text{CTA}(1429) + \text{CTA}(1430) + \text{CTA}(1431) + \text{CTA}(1432) + \text{CTA}(1433) + \text{CTA}(1434) + \text{CTA}(1435) + \text{CTA}(1436) + \text{CTA}(1437) + \text{CTA}(1438) + \text{CTA}(1439) + \text{CTA}(1440) + \text{CTA}(1441) + \text{CTA}(1442) + \text{CTA}(1443) + \text{CTA}(1444) + \text{CTA}(1445) + \text{CTA}(1446) + \text{CTA}(1447) + \text{CTA}(1448) + \text{CTA}(1449) + \text{CTA}(1450) + \text{CTA}(1451) + \text{CTA}(1452) + \text{CTA}(1453) + \text{CTA}(1454) + \text{CTA}(1455) + \text{CTA}(1456) + \text{CTA}(1457) + \text{CTA}(1458) + \text{CTA}(1459) + \text{CTA}(1460) + \text{CTA}(1461) + \text{CTA}(1462) + \text{CTA}(1463) + \text{CTA}(1464) + \text{CTA}(1465) + \text{CTA}(1466) + \text{CTA}(1467) + \text{CTA}(1468) + \text{CTA}(1469) + \text{CTA}(1470) + \text{CTA}(1471) + \text{CTA}(1472) + \text{CTA}(1479) + \text{CTA}(1480) + \text{CTA}(1481) + \text{CTA}(1482) + \text{CTA}(1483) + \text{CTA}(1484) + \text{CTA}(1485) + \text{CTA}(1486) + \text{CTA}(1487) + \text{CTA}(1488) + \text{CTA}(1489) + \text{CTA}(1490) + \text{CTA}(1499) + \text{CTA}(16) + \text{CTA}(17) - \text{CTA}(170105) - \text{CTA}(170110) - \text{CTA}(170115) + \text{CTA}(18) + \text{CTA}(19) - \text{CTA}(1901) - \text{CTA}(190205) - \text{CTA}(190210) - \text{CTA}(190215) - \text{CTA}(190220) - \text{CTA}(190240) - \text{CTA}(190250) - \text{CTA}(190280) - \text{CTA}(190286) - \text{CTA}(1903)).$$

1.2 SOLVENCIA (incluido con resolución No JB-2004-692 de 22 de julio del 2004)

Patrimonio técnico constituido / Activos y contingentes ponderados por riesgo

1.3 PATRIMONIO SECUNDARIO VS PATRIMONIO PRIMARIO

(Incluido con resolución No JB-2004-692 de 22 de julio del 2004)

(Conforme resoluciones de la Junta de Regulación Monetaria y financieras 047-215-F, Fe de erratas a la resolución 047-2015-F, 175-215-F)

Patrimonio técnico secundario / Patrimonio técnico primario

Antes de la Promulgación del código Orgánico Monetario y financiero artículos 47 LGISF, Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y de la Junta Bancaria Libro I, título V:

**LIBRO I.- NORMAS GENERALES PARA LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO
TITULO V.- DEL PATRIMONIO TÉCNICO**

CAPITULO I.- RELACIÓN ENTRE EL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL Y LOS ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO PARA LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO PÚBLICO Y PRIVADO

(A partir de septiembre de 2014 conforme resoluciones de la Junta de Regulación Monetaria y Financiera Resoluciones 047-215-F, Fe de erratas a la resolución 047-2015-F, 175-215-F)

2. CALIDAD DE ACTIVOS:

(Sustituido con resolución No. JB-2012-2267 de 17 de agosto del 2012)

2.1 MOROSIDAD BRUTA TOTAL

$(CTA(1425) + CTA(1426) + CTA(1427) + CTA(1428) + CTA(1429) + CTA(1430) + CTA(1431) + CTA(1432) + CTA(1433) + CTA(1434) + CTA(1435) + CTA(1436) + CTA(1437) + CTA(1438) + CTA(1439) + CTA(1440) + CTA(1441) + CTA(1442) + CTA(1443) + CTA(1444) + CTA(1445) + CTA(1446) + CTA(1447) + CTA(1448) + CTA(1449) + CTA(1450) + CTA(1451) + CTA(1452) + CTA(1453) + CTA(1454) + CTA(1455) + CTA(1456) + CTA(1457) + CTA(1458) + CTA(1459) + CTA(1460) + CTA(1461) + CTA(1462) + CTA(1463) + CTA(1464) + CTA(1465) + CTA(1466) + CTA(1467) + CTA(1468) + CTA(1469) + CTA(1470) + CTA(1471) + CTA(1472) + CTA(1479) + CTA(1480) + CTA(1481) + CTA(1482) + CTA(1483) + CTA(1484) + CTA(1485) + CTA(1486) + CTA(1487) + CTA(1488) + CTA(1489) + CTA(1490)) / (CTA (14)-CTA (1499))$

2.2 MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL

$(CTA(1425) + CTA(1429) + CTA(1430) + CTA(1433) + CTA(1437) + CTA(1438) + CTA(1441) + CTA(1445) + CTA(1446) + CTA(1449) + CTA(1453) + CTA(1454) + CTA(1457) + CTA(1461) + CTA(1462) + CTA(1465) + CTA(1469) + CTA(1470)) / (CTA(1401) + CTA(1405) + CTA(1406) + CTA(1409) + CTA(1413) + CTA(1414) + CTA(1417) + CTA(1421) + CTA(1422) + CTA(1425) + CTA(1429) + CTA(1430) + CTA(1433) + CTA(1437) + CTA(1438) + CTA(1441) + CTA(1445) + CTA(1446) + CTA(1449) + CTA(1453) + CTA(1454) + CTA(1457) + CTA(1461) + CTA(1462) + CTA(1465) + CTA(1469) + CTA(1470))$

2.2.1 MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL PRIORITARIA

$(CTA (1425) + CTA (1433) + CTA (1441) + CTA (1449) + CTA (1457) + CTA (1465)) / (CTA (1401) + CTA (1409) + CTA (1417) + CTA (1425) + CTA (1433) + CTA (1441) + CTA (1449) + CTA(1457) + CTA(1465))$

2.2.2 MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL ORDINARIA

$(CTA(1430) + CTA(1438) + CTA(1446) + CTA(1454) + CTA(1462) + CTA(1470)) / (CTA(1406) + CTA(1414) + CTA(1422) + CTA(1430) + CTA(1438) + CTA(1446) + CTA(1454) + CTA(1462) + CTA(1470))$

2.2.3 MOROSIDAD CARTERA PRODUCTIVA

$(CTA(1429) + CTA(1437) + CTA(1445) + CTA(1453) + CTA(1461) + CTA(1469)) / (CTA(1405) + CTA(1413) + CTA(1421) + CTA(1429) + CTA(1437) + CTA(1445) + CTA(1453) + CTA(1461) + CTA(1469))$

2.3 MOROSIDAD CARTERA DE CONSUMO

$(CTA(1426) + CTA(1431) + CTA(1434) + CTA(1439) + CTA(1442) + CTA(1447) + CTA(1450) + CTA(1455) + CTA(1458) + CTA(1463) + CTA(1466) + CTA(1471)) / (CTA(1402) + CTA(1407) + CTA(1410) + CTA(1415) + CTA(1418) + CTA(1423) + CTA(1426) + CTA(1431) + CTA(1434) + CTA(1439) + CTA(1442) + CTA(1447) + CTA(1450) + CTA(1455) + CTA(1458) + CTA(1463) + CTA(1466) + CTA(1471))$

2.3.1 MOROSIDAD CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO

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

2.3.2 MOROSIDAD CARTERA DE CONSUMO ORDINARIO

$(+ \text{CTA}(1431) + \text{CTA}(1439) + \text{CTA}(1447) + \text{CTA}(1455) + \text{CTA}(1463) + \text{CTA}(1471)) / (+ \text{CTA}(1407) + \text{CTA}(1415) + \text{CTA}(1423) + \text{CTA}(1431) + \text{CTA}(1439) + \text{CTA}(1447) + \text{CTA}(1455) + \text{CTA}(1463) + \text{CTA}(1471))$

2.4 MOROSIDAD CARTERA VIVIENDA

$(\text{CTA}(1427) + \text{CTA}(1432) + \text{CTA}(1435) + \text{CTA}(1440) + \text{CTA}(1443) + \text{CTA}(1448) + \text{CTA}(1451) + \text{CTA}(1456) + \text{CTA}(1459) + \text{CTA}(1464) + \text{CTA}(1467) + \text{CTA}(1472)) / (\text{CTA}(1403) + \text{CTA}(1408) + \text{CTA}(1411) + \text{CTA}(1416) + \text{CTA}(1419) + \text{CTA}(1424) + \text{CTA}(1427) + \text{CTA}(1432) + \text{CTA}(1435) + \text{CTA}(1440) + \text{CTA}(1443) + \text{CTA}(1448) + \text{CTA}(1451) + \text{CTA}(1456) + \text{CTA}(1459) + \text{CTA}(1464) + \text{CTA}(1467) + \text{CTA}(1472))$

2.4.1 MOROSIDAD CARTERA INMOBILIARIA

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

2.4.2 MOROSIDAD CARTERA DE VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO

$(\text{CTA}(1432) + \text{CTA}(1440) + \text{CTA}(1448) + \text{CTA}(1456) + \text{CTA}(1464) + \text{CTA}(1472)) / (\text{CTA}(1408) + \text{CTA}(1416) + \text{CTA}(1424) + \text{CTA}(1432) + \text{CTA}(1440) + \text{CTA}(1448) + \text{CTA}(1456) + \text{CTA}(1464) + \text{CTA}(1472))$

2.5 MOROSIDAD CARTERA DE MICROEMPRESA

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

2.6 MOROSIDAD CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO

$(\text{CTA}(1479) + \text{CTA}(1481) + \text{CTA}(1483) + \text{CTA}(1485) + \text{CTA}(1487) + \text{CTA}(1489)) / (\text{CTA}(1473) + \text{CTA}(1475) + \text{CTA}(1477) + \text{CTA}(1479) + \text{CTA}(1481) + \text{CTA}(1483) + \text{CTA}(1485) + \text{CTA}(1487) + \text{CTA}(1489))$

2.7 MOROSIDAD CARTERA DE INVERSIÓN PÚBLICA

$(\text{CTA}(1480) + \text{CTA}(1482) + \text{CTA}(1484) + \text{CTA}(1486) + \text{CTA}(1488) + \text{CTA}(1490)) / (\text{CTA}(1474) + \text{CTA}(1476) + \text{CTA}(1478) + \text{CTA}(1480) + \text{CTA}(1482) + \text{CTA}(1484) + \text{CTA}(1486) + \text{CTA}(1488) + \text{CTA}(1490))$

2.8 COBERTURA CARTERA DE CRÉDITO IMPRODUCTIVA / CARTERA DE CRÉDITO IMPRODUCTIVA

$(-\text{CTA}(1499)) / (\text{CTA}(1425) + \text{CTA}(1426) + \text{CTA}(1427) + \text{CTA}(1428) + \text{CTA}(1429) + \text{CTA}(1430) + \text{CTA}(1431) + \text{CTA}(1432) + \text{CTA}(1433) + \text{CTA}(1434) + \text{CTA}(1435) + \text{CTA}(1436) + \text{CTA}(1437) + \text{CTA}(1438) + \text{CTA}(1439) + \text{CTA}(1440) + \text{CTA}(1441) + \text{CTA}(1442) + \text{CTA}(1443) + \text{CTA}(1444) + \text{CTA}(1445) + \text{CTA}(1446) + \text{CTA}(1447) + \text{CTA}(1448) + \text{CTA}(1449) + \text{CTA}(1450) + \text{CTA}(1451) + \text{CTA}(1452) + \text{CTA}(1453) + \text{CTA}(1454) + \text{CTA}(1455) + \text{CTA}(1456) + \text{CTA}(1457) + \text{CTA}(1458) + \text{CTA}(1459) + \text{CTA}(1460) + \text{CTA}(1461) + \text{CTA}(1462) + \text{CTA}(1463) + \text{CTA}(1464) + \text{CTA}(1465) + \text{CTA}(1466) + \text{CTA}(1467) + \text{CTA}(1468) + \text{CTA}(1469) + \text{CTA}(1470) + \text{CTA}(1471) + \text{CTA}(1472) + \text{CTA}(1479) + \text{CTA}(1480) + \text{CTA}(1481) + \text{CTA}(1482) + \text{CTA}(1483) + \text{CTA}(1484) + \text{CTA}(1485) + \text{CTA}(1486) + \text{CTA}(1487) + \text{CTA}(1488) + \text{CTA}(1489) + \text{CTA}(1490))$

2.9 COBERTURA DE LA CARTERA COMERCIAL

$(-\text{CTA}(149905) - \text{CTA}(149925) - \text{CTA}(149930) + \text{CTA}(741401) + \text{CTA}(741405) + \text{CTA}(741406) + \text{CTA}(741409) + \text{CTA}(741413) + \text{CTA}(741414) + \text{CTA}(741420) + \text{CTA}(741424) +$

CTA(741425))/(CTA(1425) + CTA(1429) + CTA(1430) + CTA(1433) + CTA(1437) + CTA(1438) + CTA(1441) + CTA(1445) + CTA(1446) + CTA(1449) + CTA(1453) + CTA(1454) + CTA(1457) + CTA(1461) + CTA(1462) + CTA(1465) + CTA(1469) + CTA(1470))

2.9.1 COBERTURA DE LA CARTERA COMERCIAL PRIORITARIA

(-CTA(149905) + CTA(741401) + CTA(741409) + CTA(741420))/ CTA(1425) + CTA(1433) + CTA(1441) + CTA(1449) + CTA(1457) + CTA(1465)

2.9.2 COBERTURA DE LA CARTERA COMERCIAL ORDINARIA

(-CTA(149930) + CTA(741406) + CTA(741414)+ CTA(741425)) / + CTA(1430) + CTA(1438) + CTA(1446)+CTA(1454) + CTA(1462) + CTA(1470)

2.9.3 COBERTURA DE LA CARTERA PRODUCTIVA

(-CTA(149925) + CTA(741405) + CTA(741413) + CTA(741424))/CTA(1429) + CTA(1437) + CTA(1445) + CTA(1453)+ CTA(1461) + CTA(1469))

2.10 COBERTURA DE LA CARTERA CONSUMO

(-149910) - CTA(149935) + CTA(741402) + CTA(741410) + CTA(741417) + CTA(741421) + CTA(741430) + CTA(741434) + CTA(741438) + CTA(741439)) /(CTA(1426) + CTA(1431) + CTA(1434) + CTA(1439) + CTA(1442) + CTA(1447) + CTA(1450) + CTA(1455) + CTA(1458) + CTA(1463) + CTA(1466) + CTA(1471))

2.10.1 COBERTURA DE LA CARTERA CONSUMO PRIORITARIA

(- (CTA(149910) + CTA(741402) + CTA(741410) + CTA(741417) + CTA(741421))/ CTA(1426) + CTA(1434) + CTA(1442) + CTA(1450) + CTA(1458) + CTA(1466)

2.10.1.2 COBERTURA DE LA CARTERA CONSUMO ORDINARIA

(-(CTA(149935) + CTA(741430) + CTA(741434) + CTA(741438) + CTA(741439))/ CTA(1431) + CTA(1439) + CTA(1447) + CTA(1455) + CTA(1463) + CTA(1471)

2.11 COBERTURA DE LA CARTERA VIVIENDA

(-CTA(149915) -(149940)) + CTA(741403) + CTA(741411) + CTA(741422) + CTA(741431) + CTA(741435) + CTA(741440)) /(CTA(1427) + CTA(1432) + CTA(1435) + CTA(1440) + CTA(1443) + CTA(1448) + CTA(1451) + CTA(1456) + CTA(1459) + CTA(1464) + CTA(1467) + CTA(1472))

2.11.1 COBERTURA DE LA CARTERA INMOBILIARIA

(-(149915) + CTA(741403) + CTA(741411) + CTA(741422))/ CTA(1427) + CTA(1435) + CTA(1443) + CTA(1451) + CTA(1459) + CTA(1467)

2.11.2 COBERTURA DE LA CARTERA VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO

(-CTA(149940) + CTA(741431) + CTA(741435) + CTA(741440))/ CTA(1432) + CTA(1440) + CTA(1448) + CTA(1456) + CTA(1464) + CTA(1472)

2.12 COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROEMPRESA

(-(149920) + CTA(741404) + CTA(741412) + CTA(741418) + CTA(741423)) /(CTA(1428) + CTA(1436) + CTA(1444) + CTA(1452) + CTA(1460) + CTA(1468))

2.13 COBERTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO

(-CTA(149955) + CTA(741419) + CTA(741432) + CTA(741436) + CTA(741441)) / (CTA(1479) + CTA(1481) + CTA(1483) + CTA(1485) + CTA(1487) + CTA(1489))

2.14 COBERTURA DE LA CARTERA DE INVERSIÓN PÚBLICA

(-(CTA(149960) + CTA(741433) + CTA(741437) + CTA(741442)) /(CTA(1480) + CTA(1482) + CTA(1484) + CTA(1486) + CTA(1488) + CTA(1490))

2.15 COBERTURA DE LA CARTERA REFINANCIADA

$(-CTA(149945) + CTA(741428)) / (CTA(1433) + CTA(1434) + CTA(1435) + CTA(1436) + CTA(1437) + CTA(1438) + CTA(1439) + CTA(1440) + CTA(1457) + CTA(1458) + CTA(1459) + CTA(1460) + CTA(1461) + CTA(1462) + CTA(1463) + CTA(1464) + CTA(1481) + CTA(1482) + CTA(1487) + CTA(1488))$

2.16 COBERTURA DE LA CARTERA REESTRUCTURADA

$(-CTA(149950) + CTA(741429)) / (CTA(1441) + CTA(1442) + CTA(1443) + CTA(1444) + CTA(1445) + CTA(1446) + CTA(1447) + CTA(1448) + CTA(1465) + CTA(1466) + CTA(1467) + CTA(1468) + CTA(1469) + CTA(1470) + CTA(1471) + CTA(1472) + CTA(1483) + CTA(1484) + CTA(1489) + CTA(1490))$

3. MANEJO ADMINISTRATIVO:

3.1 ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO:

(sustituído con resolución No JB- 2004-692 de 22 de julio del 2004 y con resolución No. JB-2012-2267 de 17 de agosto del 2012)

$(CTA(1103) + CTA(12) + CTA(13) + CTA(1401) + CTA(1402) + CTA(1403) + CTA(1404) + CTA(1405) + CTA(1406) + CTA(1407) + CTA(1408) + CTA(1409) + CTA(1410) + CTA(1411) + CTA(1412) + CTA(1413) + CTA(1414) + CTA(1415) + CTA(1416) + CTA(1417) + CTA(1418) + CTA(1419) + CTA(1420) + CTA(1421) + CTA(1422) + CTA(1423) + CTA(1424) + CTA(1473) + CTA(1474) + CTA(1475) + CTA(1476) + CTA(1477) + CTA(1478) + CTA(15) + CTA(170105) + CTA(170110) + CTA(170115) + CTA(1901) + CTA(190205) + CTA(190210) + CTA(190215) + CTA(190220) + CTA(190240) + CTA(190250) + CTA(190280) + CTA(190286) + CTA(1903)) / (CTA(2101) - CTA(210110) - CTA(210130) - CTA(210150) + CTA(2102) - CTA(210210) + CTA(2103) - CTA(210330) + CTA(2104) + CTA(2105) + CTA(22) - CTA(2203) + CTA(26) + CTA(27) - CTA(2790) + CTA(280105) + CTA(2903) + CTA(2904))$

3.2 GRADO DE ABSORCIÓN

- Gastos operacionales / margen neto financiero:

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

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

3.3 Gastos de Personal / Activo total promedio:

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

3.4 Gastos Operativos / Activo total promedio:

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

* = 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

4. RENTABILIDAD:

4.1 RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE ACTIVO - ROA:

A diciembre $(CTA(3603) + CTA(3604)) / (CTA(1))$

De enero a noviembre $(CTA(5) - CTA(4)) / (PROMCTA(1) * 12 / \text{número del mes al que corresponde el informe})$

(sustituído con resolución No JB- 2006-912 de 27 de julio del 2006)

Para los meses diferentes a diciembre: $((5 - 4) * 12 / \text{Número de mes} / \text{Promedio elemento } 1) *$

4.2 RENDIMIENTO SOBRE PATRIMONIO - ROE:

A diciembre $(CTA(3603)+CTA(3604))/(CTA(3)-CTA(3603)-CTA(3604))$

De enero a noviembre $(CTA(5) - CTA(4)) / (PROMCTA(3)*12/ \text{número de mes al que corresponde el informe})^*$

* = Los elementos 4 y 5 se multiplican por 12 y se divide para el número del mes que corresponda el informe, para anualizar los valores registrados en dichas cuentas de resultados.

Para calcular los promedios del elemento 1 "Activo" y del elemento 3 "Patrimonio", se deberá considerar la serie de datos desde el 31 de diciembre del año inmediato anterior, hasta el mes que corresponda, inclusive.

4.4 RENDIMIENTO CARTERA COMERCIAL

$(CTA(510405)+CTA(510421)+CTA(510425)*12/ NMES()) / (PROMCTA(1401))+PROMCTA(1405) + PROMCTA(1406)$

4.3.1 RENDIMIENTO CARTERA COMERCIAL PRIORITARIA

$((CTA(510405)/ CTA(PROMCTA(1401) *12/ \text{número de mes}))$

4.3.2 RENDIMIENTO CARTERA COMERCIAL ORDINARIA

$(CTA(510425)/(PROMCTA(1406) *12/ \text{número de mes})$

4.3.3 RENDIMIENTO CARTERA COMERCIAL PRODUCTIVA

$(CTA(510421)/(PROMCTA(1405) *12/ \text{número de mes})$

4.4 RENDIMIENTO CARTERA DE CONSUMO

$(CTA(510410)+CTA(510426))/(PROMCTA(1402)+ PROMCTA(1407))*12/\text{número de mes}$

4.4.1 RENDIMIENTO CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO

$((CTA(510410)/(PROMCTA(1402) + *12/ \text{número de mes}))$

4.4.2 RENDIMIENTO CARTERA DE CONSUMO ORDINARIO

$(CTA(510426)/(PROMCTA(1407)*12/ \text{número de mes})$

4.5 RENDIMIENTO CARTERA DE VIVIENDA

$(CTA(510415) + CTA(510427))/(PROMCTA(1403) + PROMCTA(1411) + PROMCTA(1419) +PROMCTA(1408) + PROMCTA(1416) + PROMCTA(1424)) * 12/ NMES()$

4.5.1 RENDIMIENTO CARTERA INMOBILIARIA

$((CTA(510415)/(PROMCTA(1403) *12/ \text{número de mes}))$

4.5.2 RENDIMIENTO CARTERA DE VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO

$(CTA(510427)/(PROMCTA(1408) *12/ \text{número de mes})$

4.6 RENDIMIENTO CARTERA DE MICROEMPRESA

$CTA(510420)/(PROMCTA(1404) +PROMCTA(1412) +PROMCTA(1420))*12/ \text{número de mes}$

4.7 RENDIMIENTO CARTERA DE EDUCATIVO

$(CTA(510428)/(PROMCTA(1473) *12/NÚMERO DE MES)$

4.8 RENDIMIENTO CARTERA DE INVERSION PÚBLICA

$(CTA(510429)/(PROMCTA(1474) *12/ \text{número de mes})$

4.9 RENDIMIENTO CARTERA REFINANCIADA

$(CTA(510430)/12/ NMES()) (PROMCTA(1409) + PROMCTA(1410) + PROMCTA(1411) + PROMCTA(1412) + PROMCTA(1413) + PROMCTA(1414) + PROMCTA(1415) + PROMCTA(1416) + PROMCTA(1475) + PROMCTA(1476))$

4.10 RENDIMIENTO CARTERA REESTRUCTURADA

$(CTA(510435)/12/ NMES()) / (PROMCTA(1417) + PROMCTA(1418) + PROMCTA(1419) + PROMCTA(1420) + PROMCTA(1421) + PROMCTA(1422) + PROMCTA(1423) + PROMCTA(1424) + PROMCTA(1477) + PROMCTA(1478))$

5. LIQUIDEZ: 5.1 FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO

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

Para los indicadores de Rentabilidad por línea de negocio se considera el promedio de las carteras originales por vencer desde diciembre del mes inmediato anterior hasta el mes del informe, a partir de enero de 2016 no se considera las carteras por vencer refinanciadas y reestructuradas, ya que estas carteras tienen sus propias cuentas de acumulación de ingresos.

5.2 COBERTURA 25 MAYORES DEPOSITANTES:

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

5.3 COBERTURA 100 MAYORES DEPOSITANTES:

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