|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **FICHA METODOLÓGICA-INDICADOR ODS** | | | | |
| **NOMBRE DEL INDICADOR** | | **Indicadores de Solidez Financiera**  ***5. Margen Financiero / Ingreso Bruto*** | | |
| **DEFINICIÓN** | | *“Este Indicador de Solidez financiera mide el ingreso financiero neto —ingresos financieros menos gastos financieros— como proporción del ingreso bruto”* | | |
| ***FÓRMULA DE CÁLCULO*** | | | | |
| Margen financiero Ingreso Financiero Bruto (IF008)  Margen Financiero Neto = Ingresos Financieros – Gastos Financieros | | | | |
| **DEFINICIÓN DE LAS VARIABLES RELACIONADAS** | | | | |
| El concepto de **Ingreso financiero Neto** de los Indicadores de Solidez Financiera corresponde a la diferencia entre ingresos y gastos financieros.[[1]](#footnote-1)  Para el caso del Ecuador Ingreso Financiero Neto:es la la Diferencia entre los “intereses y descuentos ganados” e “Intereses causados” grupos de cuentas 51 – 41[[2]](#footnote-2).   * **Ingresos Financieros:** *En el caso de las instituciones de depósito, la fuente principal de ingresos y gastos son los intereses. El ingreso financiero es una forma de ingreso que se devenga sobre instrumentos de deuda tales como depósitos, préstamos, títulos de deuda y otras cuentas por cobrar. (*Indicadores de solidez financiera: Guía de compilación—Washington, D.C.: Fondo Monetario Internacional, 2006)   La Guía recomienda no incluir los ingresos financieros de activos improductivos, éstos deben registrarse por el principio de caja y no por el principio del devengado.En el caso del Ecuador los ingresos financieros registrados pero no cobrados se reversan.   * **Ingreso Bruto.-** Conforme con la Guía de los Indicadores de Solidez Financiera del FMI corresponde a los ingresos financiero y no financieros.[[3]](#footnote-3) (Indicadores de solidez financiera: Guía de compilación—Washington, D.C.: Fondo Monetario Internacional, 2006)   Para el Caso del Ecuador el Ingreso Bruto de los ISF el Total Ingresos es el elemento 5 “Ingresos” del Catálogo Único de Cuentas para instituciones financieras. | | | | |
| **METODOLOGÍA DE CÁLCULO** | | | | |
| a) agregando datos del Ingreso financiero neto de las entidades que integran la base de agregación.  +51 - 41  b) agregando los datos de los ingresos totales elemento 5 de las entidades que integran la base de agregación.  c) se obtiene la relación dividiendo a) entre b) | | | | |
| **LIMITACIONES TÉCNICAS** | | | | |
| Los códigos contables corresponden el CUC vigente a partir de agosto de 2015 emitido con Resolución SB-2015-220 de 1 de abril de 2015.  Naciones Unidas dispone que se usen los Indicadores de Solidez para el seguimiento del objetivo 10 meta 10.5 de los Indicadores de Desarrollo Sostenibles ODS, pero no ha especificado cuales ratios concretos deberán utilizarse de las Estadísticas de Solidez para monitorear la meta 10.5, Según correo de Benhamin RAE de Naciones Unidas, la Comisión de Expertos de Indicadores ODS (integrada por varias agencias internacionales) está esperando que el FMI determine que indicadores se deben usar para la meta 10.5.  Por pedido del INEC la Superintendencia de Bancos seleccionó 7 ratios de los Indicadores de Solidez Básicos para las Sociedades de Depósitos, el escogitamiento se basó en los artículos 222 y 224 del Código Orgánico Monetaria y Financiero del Ecuador.  Este ratio conjuntamente con otros Indicadores de las Estadísticas de Solidez sirve únicamente para evaluar la salud del sistema financiero, no se recomienda como medida de seguimiento de la meta 10.5 de los indicadores ODS.  Los datos agregados desde el 2012 sólo cubre el sector financiero controlado por la Superintendencia de Bancos y Seguros. | | | | |
| **UNIDAD DE MEDIDA O EXPRESIÓN DEL INDICADOR** | | | Porcentaje. | |
| **INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR** | | | Sirve para evaluar la eviciencia financiera, al determinar el porcentaje que representa el margen neto de intereses (ingreso financiero) en relación a total de los ingresos. Mide el ingreso financiero neto —ingresos financieros menos gastos financieros— como proporción del ingreso bruto[[4]](#footnote-4) | |
| **FUENTE DE DATOS** | | | Estadísticas de las estructuras integradas de Información:  Datos agregados para las estadísticas indicadores de solidez financiera de la Superintendencia de Bancos. | |
| **PERIODICIDAD DE REPORTE DEL INDICADOR** | | | Anual | |
| **DISPONIBILIDAD DE LOS DATOS** | | | Desde el año 2002, con corte al 31 de diciembre. | |
| **NIVEL DE DESAGREGACIÓN** | **GEOGRÁFICO** | | Nacional[[5]](#footnote-5) de las instituciones financieras bajo el control de la Superintendencia de Bancos. | |
| **GENERAL** | | No aplica. | |
| **OTROS ÁMBITOS** | | No aplica. | |
| **INFORMACIÓN GEO – REFERENCIADA** | | | No aplica. | |
| **RELACIÓN CON INSTRUMENTOS DE PLANIFICACIÓN NACIONAL E INTERNACIONAL** | | | * Agenda de Desarrollo 2030 – Objetivos de Desarrollo Sostenible   **Objetivo 10:** Reducir la desigualdad dentro y entre países.  **Meta 10.5:** Mejorar la regulación y supervisión de los mercados financieros globales y de las instituciones y fortalecer la aplicación de dichas normas. | |
| **CLASIFICADOR TEMÁTICO** | | | 2. Estadísticas Económicas | 2.4.6 Banca, seguros y estadísticas financieras |
| **REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS DE LA CONSTRUCCIÓN DEL INDICADOR** | | | * Indicadores de solidez financiera: Guía de compilación—Washington, D.C.: Fondo Monetario Internacional, 2006. * Catálogo único de Cuentas. | |
| **FECHA DE ELABORACIÓN DE LA FICHA METODOLÓGICA** | | | 13/10/2016 | |
| **FECHA DE LA ÚLTIMA ACTUALIZACIÓN DE LA FICHA** | | | 09/11/2016 | |
| **ELABORADO POR** | | | Mesa Temática de Estadísticas Económicas  Responsable: Superintendencia de Bancos – Dirección Nacional de Estudios e Información | |
| **ANEXOS** | | | | |
|  | | | | |
| **SINTAXIS:** | | | | |
|  | | | | |

1. Guia de Compilación de los Indicadores de Solidez Financiera, Fondo Monetario Internacional, Washington D.C. 4.17, página 30. [↑](#footnote-ref-1)
2. De acuerdo con el Catálogo único de Cuentas para instituciones financieras, aprobado con Resolución SB-2015-220 de 1 de Abril de 2015. [↑](#footnote-ref-2)
3. Guia de Compilación de los Indicadores de Solidez Financiera, Fondo Monetario Internacional, Washington D.C. 4.20, página 33. [↑](#footnote-ref-3)
4. FMI, Indicadores de Solidez Financiera, Guía de Compilación, 2006, p. 93. Este indicador mide la proporción que representa el ingreso financiero neto (margen neto de intereses) en relación a total de los ingresos, es un indicador de eficiencia financiera. [↑](#footnote-ref-4)
5. A nivel nacional (Instituciones financieras bajo el control de la Superintendencia de Bancos). [↑](#footnote-ref-5)