|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **FICHA METODOLÓGICA-INDICADORES ODS** | | | | |
| **NOMBRE DEL INDICADOR** | | **Indicadores de Solidez Financiera**  ***2. Rendimiento Patrimonio Neto*** | | |
| **DEFINICIÓN** | | Rendimiento del Activo antes de ingresos extraordinarios e impuestos.  “…*medida en que los recursos de capital disponibles se aprovechan para fines rentables.*”[[1]](#footnote-1) | | |
| **FÓRMULA DE CÁLCULO** | | | | |
| Rendimiento del patrimonio neto = (Ingreso neto/Capital medio [patrimonio neto]) (básico) (IF007) | | | | |
| **DEFINICIÓN DE LAS VARIABLES RELACIONADAS** | | | | |
| * I**ngreso neto.-** Conforme la metodología de los Indicadores de Solidez Financiera, que consta en la Guía de Compilación de los Indicadores de Solidez Financiera es igual al ingreso bruto menos gastos brutos antes de partidas extraordinarias e impuestos[[2]](#footnote-2).En el caso del Ecuador, equivale a los Resultados del Ejercicio antes de ingresos y gastos extraordinarios e impuestos y participaciones, es decir, el Margen Operacional del Estado de Pérdidas y ganancias. * **Capital Medio [Patrimonio Neto].-** para el reporte de los Indicadores de Solidez Financiera se aplica el concepto del Patrimonio más Resultados.   Cuando se comparan flujos contra saldos se debe consideran un valor promedio de los saldos. La Guía de Compilación de los Indicadores de Solidez recomienda que como mínimo el denominador debiera calcularse utilizando el promedio de los saldos del patrimonio neto al principio y al final del período.  Para el reporte de los ODS el dato será de la rentabilidad de un ejercicio económico. | | | | |
| **METODOLOGÍA DE CÁLCULO** | | | | |
| 1. Se debe obtener el agregado del Resultado del ejercicio antes de ingresos y gastos extraordinarios de impuestos y participaciones en base a los estados de péridas y ganancias de las entidades que conforman la base de agregación para un ejercicio ejercicio económico[[3]](#footnote-3)   +51-41+52+54-42+53-43-44-45[[4]](#footnote-4)   1. Se obtienen los datos del patrimonio neto agregado del total del sistema financiero. 2. Se calcula un promedio del patrimonio neto agregado del total del sistema financiero considerando diciembre del año inmediato anterior. 3. Se divide a) para c) | | | | |
| **LIMITACIONES TÉCNICAS** | | | | |
| Los códigos contables corresponden al Catálogo Único de Cuentas (CUC) vigente a partir de agosto de 2015.  Este ratio conjuntamente con otros Indicadores de las Estadísticas de Solidez sirve únicamente para evaluar la salud del sistema financiera, no se recomienda como medida de seguimiento de la meta 10.5 de los indicadores ODS.  “*10.5 Mejorar la regulación y la supervisión de los mercados financieros globales y las instituciones y fortalecer la aplicación de dichas normas.”*  Naciones Unidas dispone que se usen los Indicadores de Solidez para el seguimiento del objetivo 10.5 pero no ha especificado todavía cuales indicadores específicos 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.  Los datos agregados desde el 2012 sólo cubre el sector financiero controlado por la SB. | | | | |
| **UNIDAD DE MEDIDA O EXPRESIÓN DEL INDICADOR** | | | Porcentaje. | |
| **INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR** | | | Mide la eficiencia con que las instituciones de depósito usan su capital, así como la sostenibilidad de la posición de capital[[5]](#footnote-5). | |
| **FUENTE DE DATOS (Nombre de la Operación Estadística e Institución que la produce)** | | | Estadísticas de las Estructuras Integradas de Información:  Datos Agregados de cartera improductiva y cartera bruta para las Estadísticas de los Indicadores de Solidez Financiera (Superintendencia de Bancos) | |
| **PERIODICIDAD DE REPORTE DEL INDICADOR** | | | Anual | |
| **DISPONIBILIDAD DE LOS DATOS** | | | Desde 2002. | |
| **NIVEL DE DESAGREGACIÓN** | **GEOGRÁFICO** | | Nacional[[6]](#footnote-6) | |
| **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. | |
| **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** | | | 07/11/2016 | |
| **ELABORADO POR** | | | Mesa Temática de Estadísticas Económicas  Responsable: Superintendencia de Bancos – Dirección Nacional de Estudios e Información | |
| **CLASIFICADOR TEMÁTICO ESTADÍSTICO** | | | 2. Estadísticas Económicas | 2.4.6 Banca, seguros y estadísticas financieras |
| **ANEXOS** | | | | |
| **Códigos contables y cuentas del estado de pérdidas y ganancias** | | | | |
| **SINTAXIS:** | | | | |
|  | | | | |

**ANEXO 1**

**Códigos contables y cuentas del estado de pérdidas y ganancias**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  | | --- | --- | | **Estado de Pérdidas y Ganancias** | | |  |  | | 5 | TOTAL INGRESOS | |  |  | | 51 | INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS | | 41 | INTERESES CAUSADOS | | =+ 51- 41 | MARGEN NETO INTERESES | |  |  | | 52 | COMISIONES GANADAS | | 54 | INGRESOS POR SERVICIOS | | 42 | COMISIONES CAUSADAS | | 53 | UTILIDADES FINANCIERAS | | 43 | PÉRDIDAS FINANCIERAS | | =+ 51- 41+ 52+ 54- 42+ 53- 43 | MARGEN BRUTO FINANCIERO | |  |  | | 44 | PROVISIONES | | =+ 51- 41+ 52+ 54- 42+ 53- 43- 44 | MARGEN NETO FINANCIERO | |  |  | | 45 | GASTOS DE OPERACIÓN | | =+ 51- 41+ 52+ 54- 42+ 53- 43- 44- 45 | MARGEN DE INTERMEDIACIÓN | |  |  | | 55 | OTROS INGRESOS OPERACIONALES | | 46 | OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES | | =+ 51- 41+ 52+ 54- 42+ 53- 43- 44- 45+ 55- 46 | MARGEN OPERACIONAL | |  |  | | 56 | OTROS INGRESOS | | 47 | OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS | | =+ 51- 41+ 52+ 54- 42+ 53- 43- 44- 45+ 55- 46+ 56- 47 | GANANCIA O (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS | |  |  | | 48 | IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS | |  |  | | =+ 51- 41+ 52+ 54- 42+ 53- 43- 44- 45+ 55- 46+ 56- 47- 48 | GANANCIA O (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO | |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

1. Indicadores de solidez financiera: Guía de compilación—Washington, D.C. : Fondo Monetario Internacional, 2006, 6.15 página 81. [↑](#footnote-ref-1)
2. Indicadores de solidez financiera: Guía de compilación—Washington, D.C. : Fondo Monetario Internacional, 2006, 6.26 página 82. [↑](#footnote-ref-2)
3. Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y de la Junta Bancaria, Libro I Normas Generales para las Instituciones del Sistema Financiera, Título XIV Código de Transparencia y Derechos del Usuario Financiero, Capitulo II de la Información y Publicidad, Anexo. [↑](#footnote-ref-3)
4. Conforme el Catálogo Único de Cuentas emitido con Resolución No. SBS-2014-0761 de 05 de septiembre del 2014. [↑](#footnote-ref-4)
5. FMI, Indicadores de Solidez Financiera, Guia de compilación 2006, p. 83. Este indicador mide el rendimiento en relación al patrimonio. “Este coeficiente debe interpretarse junto con los Indicadores de Solidez Financiera relativos a la suficiencia de capital, ya que un valor alto del coeficiente podría significar una alta rentabilidad y/o una baja capitalización, y un valor bajo podría indicar una baja rentabilidad y/o una alta capitalización. [↑](#footnote-ref-5)
6. A nivel nacional (Instituciones financieras bajo el control de la Superintendencia de Bancos). [↑](#footnote-ref-6)