|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **FICHA METODOLÓGICA-INDICADOR ODS** | | | | |
| **NOMBRE DEL INDICADOR** | | **Indicadores de Solidez Financiera**   1. ***Morosidad de cartera*** | | |
| **DEFINICIÓN** | | El coeficiente de MOROSIDAD DE CARTERA se emplea para detectar problemas de calidad de los activos de la cartera de préstamos.  “*Este indicador mide la porción de la cartera total que tiene cuotas vencidas por lo tanto no genera intereses ni ingresos”[[1]](#footnote-1).* | | |
| **FÓRMULA DE CÁLCULO** | | | | |
| ***Cartera en mora /cartera total bruta[[2]](#footnote-2)* (I004)**  ***Cartera improductiva/cartera total bruta*** | | | | |
| **DEFINICIÓN DE LAS VARIABLES RELACIONADAS** | | | | |
| El concepto de cartera en mora de los Indicadores de Solidez financiera corresponde al concepto de:   * **Cartera improductiva:** incluye la cartera que no devenga intereses más la cartera vencida. (Catálogo Único de Cuentas, 2014) * **Total Cartera Bruta:** corresponden a la cartera de crédito (no incluye los fondos interbancarios) por vencer, que no devenga intereses y vencida. (Catálogo Único de Cuentas, 2014) * **Cartera por vencer:** aquella cuyo plazo no ha vencido y aquella vencida hasta 60, 30 o 15 días posteriores a la fecha de vencimiento de la operación, según sea el caso, o de acuerdo a lo establecido en el respectivo contrato.   Los créditos que deban ser cancelados mediante cánones, cuotas o la porción del capital que forma parte de los dividendos, se registrarán según la maduración de cada canon, cuota o cuota de dividendo. Cuando exista una porción del capital de estos créditos, vencida hasta 60, 30 o 15 días, según sea el caso, dicha porción se transferirá a cartera vencida y simultáneamente el resto del capital del crédito pasará a cartera que no devenga intereses, respetando las condiciones de maduración del crédito. Estas operaciones registradas en tal cuenta no generarán intereses. Igualmente, cuando existan, cánones, cuotas o cuotas de dividendos de los créditos registrados en cartera que no devenga intereses, vencidos por más de quince, treinta o sesenta días, según sea el caso, dichos cánones, cuotas o cuotas de dividendos se transferirán a cartera vencida. (Codificación de Resoluciones de la SB y de la Junta Bancaria) | | | | |
| **METODOLOGÍA DE CÁLCULO** | | | | |
| a) agregando datos de cartera improductiva (no devenga intereses y vencida) de las instituciones financieras:  +CTA 1425+CTA 1433+CTA 1441+CTA 1449+CTA 1457+CTA 1465+CTA 1426+CTA 1434+CTA 1442+CTA 1450+CTA 1458+CTA 1466+CTA 1427+CTA 1435+CTA 1443+ CTA 1451+CTA 1459+CTA 1467+CTA 1428+CTA 1436+CTA 1444+CTA 1452+CTA 1460+CTA 1468+CTA 1429+CTA 1437+CTA 1445+CTA 1453+CTA 1461+CTA 1469+CTA 1430+CTA 1438+CTA 1446+CTA 1454+CTA 1462+CTA 1470+CTA 1431+CTA 1439+CTA 1447+CTA 1455+CTA 1463+CTA 1471+CTA 1432+CTA 1440+CTA 1448  +CTA 1456+CTA 1464+CTA 1472+CTA 1479+CTA 1481+CTA 1483+CTA 1485+CTA 1487+CTA 1489+CTA 1480+CTA 1482+CTA 1484+CTA 1486+CTA 1488+CTA 1490  b) agregando los valores de cartera total bruta de las instituciones financieras  (14 – 1499)  c) se obtiene la relación dividiendo a) entre b) | | | | |
| **LIMITACIONES TÉCNICAS** | | | | |
| La fórmula corresponde el 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 financiero, 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.”*  *“Un coeficiente en aumento puede ser una señal de deterioro de la calidad de la cartera de créditos, aunque….”*  *“…puede compararse paralelamente con los indicadores del sector de las empresas no financieras, ya que, concretamente, el deterioro de la posición financiera de dichas empresas podría reflejarse en este coeficiente”*  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 qué 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** | | | Este indicador mide la porción de la cartera total que tiene cuotas vencidas por lo tanto no genera intereses ni ingresos, debe interpretarse comparativamente, un coeficiente en aumento puede ser una señal de deterioro de la calidad de la cartera de créditos [[3]](#footnote-3). | |
| **FUENTE DE DATOS** | | | Estadísticas de las Estructuras Integradas de Información:  Datos Agregados de cartera improductiva y cartera bruta para las Estadísticas de los 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[[4]](#footnote-4) | |
| **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 emitido con Resolución No. SBS-2014-0761 de 05 de septiembre del 2014.  Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y de la Junta Bancaria, art. 5, capítulo II, título IX.  Resolución de la Junta de Regulación Monetaria y Financiero No. 209-2016-F que fue reformada con Resolución No. 245-2016-F. | |
| **FECHA DE ELABORACIÓN DE LA FICHA METODOLÓGICA** | | | 13/10/2016 | |
| **FECHA DE LA ÚLTIMA ACTUALIZACIÓN DE LA FICHA** | | | 07/11/2016 | |
| **CLASIFICADOR TEMÁTICO ESTADISTICO** | | | 2. Estadísticas Económicas | 2.4.6 Banca, seguros y estadísticas financieras |
| **ELABORADO POR** | | | Mesa Temática de Estadísticas Económicas  Responsable: Superintendencia de Bancos – Dirección Nacional de Estudios e Información | |
| **ANEXOS** | | | | |
| **De códigos y cuentas contables del grupo Cartera de Créditos** | | | | |
| **SINTAXIS:** | | | | |
| (+CTA 1425+CTA 1433+CTA 1441+CTA 1449+CTA 1457+CTA 1465+CTA 1426+CTA 1434+CTA 1442+CTA 1450+CTA 1458+CTA 1466+CTA 1427+CTA 1435+CTA 1443+ CTA 1451+CTA 1459+CTA 1467+CTA 1428+CTA 1436+CTA 1444+CTA 1452+CTA 1460+CTA 1468+CTA 1429+CTA 1437+CTA 1445+CTA 1453+CTA 1461+CTA 1469+CTA 1430+CTA 1438+CTA 1446+CTA 1454+CTA 1462+CTA 1470+CTA 1431+CTA 1439+CTA 1447+CTA 1455+CTA 1463+CTA 1471+CTA 1432+CTA 1440+CTA 1448  +CTA 1456+CTA 1464+CTA 1472+CTA 1479+CTA 1481+CTA 1483+CTA 1485+CTA 1487+CTA 1489+CTA 1480+CTA 1482+CTA 1484+CTA 1486+CTA 1488+CTA 1490) / (CTA 14-CTA 1499) | | | | |

**ANEXO 1**

**Códigos y cuentas contables del grupo Cartera de Créditos**

|  |  |
| --- | --- |
| **Código** | **Nombre del código contable** |
| 14 | CARTERA DE CRÉDITOS |
| 1499 | (Provisiones para créditos incobrables) |
|  |  |
|  | Cartera por vencer |
| 1401 | Cartera de créditos comercial prioritario por vencer |
| 1402 | Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer |
| 1403 | Cartera de crédito inmobiliario por vencer |
| 1404 | Cartera de créditos para la microempresa por vencer |
| 1405 | Cartera de crédito productivo por vencer |
| 1406 | Cartera de crédito comercial ordinario por vencer |
| 1407 | Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer |
| 1408 | Cartera de crédito de vivienda de interés público por vencer |
| 1409 | Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer |
| 1410 | Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada por vencer |
| 1411 | Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer |
| 1412 | Cartera de créditos para la microempresa refinanciada por vencer |
| 1413 | Cartera de crédito productivo refinanciada por vencer |
| 1414 | Cartera de crédito comercial ordinario refinanciada por vencer |
| 1415 | Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada por vencer |
| 1416 | Cartera de crédito de vivienda de interés público refinanciada por vencer |
| 1417 | Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer |
| 1418 | Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada por vencer |
| 1419 | Cartera de crédito inmobiliario reestructurada por vencer |
| 1420 | Cartera de créditos para la microempresa reestructurada por vencer |
| 1421 | Cartera de crédito productivo reestructurada por vencer |
| 1422 | Cartera de crédito comercial ordinario reestructurada por vencer |
| 1423 | Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada por vencer |
| 1424 | Cartera de crédito de vivienda de interés público reestructurada por vencer |
| 1473 | Cartera de crédito educativo por vencer |
| 1474 | Cartera de créditos de inversión pública por vencer |
| 1475 | Cartera de crédito educativo refinanciada por vencer |
| 1476 | Cartera de créditos de inversión pública refinanciada por vencer |
| 1477 | Cartera de crédito educativo reestructurada por vencer |
| 1478 | Cartera de créditos de inversión pública reestructurada por vencer |
|  |  |
| 14 | CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA |
| 1449 | Cartera de créditos comercial prioritario vencida |
| 1450 | Cartera de créditos de consumo prioritario vencida |
| 1451 | Cartera de crédito inmobiliario vencida |
| 1452 | Cartera de créditos para la microempresa vencida |
| 1453 | Cartera de crédito productivo vencida |
| 1454 | Cartera de crédito comercial ordinario vencida |
| 1455 | Cartera de créditos de consumo ordinario vencida |
| 1456 | Cartera de crédito de vivienda de interés público vencida |
| 1457 | Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida |
| 1458 | Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada vencida |
| 1459 | Cartera de crédito inmobiliario refinanciada vencida |
| 1460 | Cartera de créditos para la microempresa refinanciada vencida |
| 1461 | Cartera de crédito productivo refinanciada vencida |
| 1462 | Cartera de crédito comercial ordinario refinanciada vencida |
| 1463 | Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada vencida |
| 1464 | Cartera de crédito de vivienda de interés público refinanciada vencida |
| 1465 | Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida |
| 1466 | Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada vencida |
| 1467 | Cartera de crédito inmobiliario reestructurada vencida |
| 1468 | Cartera de créditos para la microempresa reestructurada vencida |
| 1469 | Cartera de crédito productivo reestructurada vencida |
| 1470 | Cartera de crédito comercial ordinario reestructurada vencida |
| 1471 | Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada vencida |
| 1472 | Cartera de crédito de vivienda de interés público reestructurada vencida |
| 1485 | Cartera de crédito educativo vencida |
| 1486 | Cartera de créditos de inversión pública vencida |
| 1487 | Cartera de crédito educativo refinanciada vencida |
| 1488 | Cartera de créditos de inversión pública refinanciada vencida |
| 1489 | Cartera de crédito educativo reestructurada vencida |
| 1490 | Cartera de créditos de inversión pública reestructurada vencida |
|  |  |
| Código | Cartera de créditos que no devenga intereses |
| 1425 | Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses |
| 1426 | Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses |
| 1427 | Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses |
| 1428 | Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses |
| 1429 | Cartera de crédito productivo que no devenga intereses |
| 1430 | Cartera de crédito comercial ordinario que no devenga intereses |
| 1431 | Cartera de créditos de consumo ordinario que no devenga intereses |
| 1432 | Cartera de crédito de vivienda de interés público que no devenga intereses |
| 1433 | Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada que no devenga intereses |
| 1434 | Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada que no devenga intereses |
| 1435 | Cartera de crédito inmobiliario refinanciada que no devenga intereses |
| 1436 | Cartera de créditos para la microempresa refinanciada que no devenga intereses |
| 1437 | Cartera de crédito productivo refinanciada que no devenga intereses |
| 1438 | Cartera de crédito comercial ordinario refinanciada que no devenga intereses |
| 1439 | Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada que no devenga intereses |
| 1440 | Cartera de crédito de vivienda de interés público refinanciada que no devenga intereses |
| 1441 | Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no devenga intereses |
| 1442 | Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada que no devenga intereses |
| 1443 | Cartera de crédito inmobiliario reestructurada que no devenga intereses |
| 1444 | Cartera de créditos para la microempresa reestructurada que no devenga intereses |
| 1445 | Cartera de crédito productivo reestructurada que no devenga intereses |
| 1446 | Cartera de crédito comercial ordinario reestructurada que no devenga intereses |
| 1447 | Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada que no devenga intereses |
| 1448 | Cartera de crédito de vivienda de interés público reestructurada que no devenga intereses |
| 1479 | Cartera de crédito educativo que no devenga intereses |
| 1480 | Cartera de créditos de inversión pública que no devenga intereses |
| 1481 | Cartera de crédito educativo refinanciada que no devenga intereses |
| 1482 | Cartera de créditos de inversión pública refinanciada que no devenga intereses |
| 1483 | Cartera de crédito educativo reestructurada que no devenga intereses |
| 1484 | Cartera de créditos de inversión pública reestructurada que no devenga intereses |

1. Indicadores de solidez financiera: Guía de compilación—Washington, D.C: Fondo Monetario Internacional, 2006, 6.54, p.90. [↑](#footnote-ref-1)
2. Ibid. [↑](#footnote-ref-2)
3. FMI, Indicadores de Solidez Financiera, Guia de Compilación, 2006, p 90. A nivel internacional la cartera en mora incluye la totalidad de los préstamos que tienen cuotas vencidas, refinanciadas, reestructuradas, es decir se considera el concepto de cartera en riesgo en lugar de cartera improductiva. La morosidad de cartera debe ser evaluada por varios factores: de acuerdo a la línea de negocio, la cobertura de provisiones, a la existencia de garantías, etc. Por tanto no se puede establecer una línea de alerta puntual. [↑](#footnote-ref-3)
4. A nivel nacional (Instituciones financieras bajo el control de la Superintendencia de Bancos). [↑](#footnote-ref-4)