



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DEL LITORAL**

**Instituto de Ciencias Matemáticas**

**Auditoría y Control de Gestión**

**“AUDITORÍA DE LOS INDICADORES FINANCIEROS DE LA BANCA  
EN EL ECUADOR PERIODO JULIO - DICIEMBRE DEL 2005”**

**TESIS DE GRADO**

Previa la obtención del título de:

**AUDITORA EN CONTROL DE GESTIÓN**

Presentada por:

Vanessa Lourdes Ramos Ferrín

**GUAYAQUIL- ECUADOR**

**AÑO**

**2006**

## TRIBUNAL DE GRADO

---

Ing. Washington Armas

Director del ICM

---

Econ. Milton Triana

Director de Tesis

---

Ing. Arturo Salcedo

Vocal Principal

---

Econ. Julio Aguirre

Vocal Principal

## **DECLARACIÓN EXPRESA**

“La responsabilidad del contenido de esta Tesis de Grado; me corresponden exclusivamente; y el patrimonio intelectual de la misma a la ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DEL LITORAL”

---

***Vanessa L. Ramos Ferrín***

## **AGRADECIMIENTO**

Econ. MILTON TRIANA Director de Tesis, por su ayuda y colaboración, a Dios por darme cada día constancia para cumplir mis metas y a mis padres por hacerme sentir amada lo cual me da fuerzas cada día.

## DEDICATORIA

A mis padres, a mi papá por ser mi compañero en las buenas y en las malas cada día, a mi mamá por siempre apoyarme y pensar que todo lo puedo lograr, a mis sobrinos especialmente a Joselyn y a mi tía Lourdes Ferrín quien fue un ejemplo de ser humano para mi.

## **INDICE GENERAL**

INDICE GENERAL.....	I
INDICE DE TABLAS .....	VII
INDICE DE GRÁFICOS .....	IX
ÍNDICE DE ANEXOS.....	XI
ABREVIATURAS .....	XII
INTRODUCCIÓN.....	1

## **CAPITULO 1 LA AUDITORÍA**

1.1	Reseña Histórica de la Auditoría .....	3
1.2	Definiciones .....	5
1.3	Objetivo.....	6
1.4	Finalidad .....	7
1.5	Clasificación de la auditoría .....	8
1.5.1	Por el tipo de auditoría .....	8
1.5.1.1	Auditoría Financiera.....	8
1.5.1.2	Auditoría Operativa.....	10
1.5.1.3	Auditoría Ambiental .....	11
1.5.1.4	Auditoría Gubernamental.....	12
1.5.1.5	Auditoría Forense .....	13

1.5.1.6	Auditoría de Gestión:.....	15
1.5.1.7	Auditoría administrativa .....	17
1.5.1.8	Auditoría Informática.....	18
1.5.1.9	Auditoría Tributaria .....	19
1.5.1.10	Auditoría de Calidad .....	20
1.5.2	Por quien la realiza .....	21
1.5.2.1	Auditoría interna .....	21
1.5.2.2	Auditoría externa .....	22
1.6	El auditor.....	23
1.6.1	Funciones generales.....	23
1.6.2	Conocimientos y experiencia .....	25
1.6.3	Habilidades y destrezas .....	27
1.6.4	Responsabilidad profesional .....	28
1.6.5	Código de ética profesional.....	28

## **CAPITULO 2**

### **LA BANCA ECUATORIANA**

2.1	Entidades bancarias del sector público financiero .....	30
2.1.1	Banco Central del Ecuador.....	30
2.1.2	Banco Nacional de Fomento .....	33

2.1.3	Banco Ecuatoriano de la Vivienda .....	35
2.1.4	Banco del Estado .....	36
2.1.5	Corporación Financiera Nacional .....	38
2.2	Entidades bancarias del sector privado financiero.....	39
2.2.1	Antes de 1998.....	39
2.2.2	Después de 1998.....	43
2.2.2.1	Crisis bancaria.....	43
2.2.2.2	Banca Actual .....	46
2.3	Calificación de riesgos.....	46
2.3.1	Categorías de calificación escala.....	47
2.3.2	Procedimiento .....	50
2.3.2.1	Elaboración del Informe.....	50
2.3.2.2	Del Comité de Calificación.....	55
2.3.2.3	Del Acta del Comité.....	55
2.3.2.4	Del conocimiento del informe por parte del cliente ..	56
2.3.2.5	Comunicación de Calificación definitiva.....	56
2.3.3	Metodología .....	57
2.3.4	Factores determinantes de una calificación .....	57
2.3.5	Puntaje de Calificación de riesgo para Instituciones Financieras.....	58
2.3.6	Normativa aplicada .....	59



## CAPITULO 3

### INDICADORES FINANCIEROS

3.1	Concepto de indicadores financieros.....	61
3.2	Clasificación por el área objeto de análisis.....	62
3.2.1	Suficiencia patrimonial o Cobertura patrimonial de Activos ...	62
3.2.1.1	(Patrimonio + resultados) / Activos inmovilizados....	62
3.2.1.2	Solvencia.....	62
3.2.2	Calidad de activos.....	63
3.2.2.1	Activos improductivos netos/total activos .....	64
3.2.2.2	Activos productivos/total activos.....	64
3.2.2.3	Activos productivos/ pasivos con costo .....	65
3.2.3	Índices de Morosidad .....	65
3.2.3.1	Morosidad de la cartera de créditos comerciales ....	65
3.2.3.2	Morosidad de la cartera de créditos de consumo ....	66
3.2.3.3	Morosidad de la cartera de créditos de vivienda .....	66
3.2.3.4	Morosidad de la cartera de créditos para la Microempresa .....	67
3.2.3.5	Morosidad de la cartera de créditos .....	68
3.2.4	Cobertura de provisiones para la cartera improductiva.....	68
3.2.4.1	Cobertura de la cartera comercial .....	69

3.2.4.2	Cobertura de la cartera de consumo .....	69
3.2.4.3	Cobertura de la cartera de vivienda.....	69
3.2.4.4	Cobertura de la cartera de microempresa .....	70
3.2.4.5	Cobertura de la cartera problemática .....	70
3.2.5	Eficiencia microeconómica.....	71
3.2.5.1	Gastos de operación estimados /Total activo Promedio.....	71
3.2.5.2	Gastos de operación /Margen financiero .....	71
3.2.5.3	Gastos de personal estimados /Total activo promedio 72	
3.2.6	Rentabilidad .....	72
3.2.6.1	Resultados del ejercicio / Patrimonio promedio....	73
3.2.6.2	Resultados del ejercicio /Activo promedio .....	73
3.2.6.3	Margen de intermediación estimado / Patrimonio Promedio.....	73
3.2.6.4	Margen de intermediación estimado / Activo Promedio.....	73
3.2.7	Liquidez.....	74
3.2.7.1	Fondos disponibles/total depósitos a corto plazo ....	74
3.2.7.2	Cobertura 25 mayores depositantes.....	75
3.2.7.3	Cobertura 100 mayores depositantes.....	75
3.2.8	Vulnerabilidad del patrimonio .....	75

3.2.8.1 Cartera improductiva bruta / (Patrimonio).....	76
3.2.9 Índice de Capitalización neto: FK / FI.....	76

## **CAPITULO 4**

### **CASO PRÁCTICO**

4.1 Plan general de la auditoría .....	77
4.2 Análisis de principales indicadores .....	83
4.3 Conclusiones .....	128
4.4 Recomendaciones .....	136
4.5 Hechos Subsecuentes de Auditoría.....	138

### **BIBLIOGRAFÍA**

**INDICE DE TABLAS**

Tabla N° 1: Concepto de evaluación puntaje en porcentaje .....	58
Tabla N° 2: Índice de Suficiencia o Cobertura Patrimonial.....	85
Tabla N° 3: Activos Improductivos Netos/Total Activos .....	86
Tabla N° 4: Activos Productivos/Total Activos .....	88
Tabla N° 5: Activos Productivos/ Pasivos con Costo .....	90
Tabla N° 6: Morosidad de la Cartera de Créditos Comerciales.....	92
Tabla N° 7: Morosidad de la Cartera de Créditos de Consumo .....	94
Tabla N° 8: Morosidad de la Cartera de Créditos de Vivienda.....	96
Tabla N° 9: Morosidad de la Cartera de Créditos .....	98
Tabla N° 10: Cobertura de la Cartera Comercial .....	100
Tabla N° 11: Cobertura de la Cartera de Consumo .....	102
Tabla N° 12: Cobertura de la Cartera de Vivienda.....	104
Tabla N° 13: Cobertura de la Cartera Problemática.....	106
Tabla N° 14: Gastos de Operación Estimados /Total Activo Promedio.....	108
Tabla N° 15: Gastos de Operación /Margen Financiero .....	110
Tabla N° 16: Gastos de Personal Estimados /Total Activo Promedio.....	112
Tabla N° 17: Resultados del Ejercicio / Patrimonio Promedio.....	114
Tabla N° 18: Resultados del Ejercicio /Activo promedio .....	116
Tabla N° 19: Margen de Intermediación Estimado / Patrimonio Promedio .	118
Tabla N° 20: Margen de Intermediación Estimado / Activo Promedio.....	120

Tabla N° 21: Fondos Disponibles / Total Depósitos a corto Plazo .....	122
Tabla N° 22: Cartera Improductiva Bruta / (Patrimonio).....	124
Tabla N° 23: Índice de Capitalización Neto: FK / FI .....	126
Tabla N° 24: Deterioro, mejora y sin Movimiento de los Indicadores.....	129
Tabla N° 25: CAMEL, Bancos a Diciembre 31, 2005 quintiles.....	134
Tabla N° 26: CAMEL, Bancos a Marzo 31, 2006 quintiles .....	139

## INDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 1: Suficiencia o cobertura patrimonial.....	84
Gráfico N° 2: Activos Improductivos Netos/Total Activos .....	87
Gráfico N° 3: Activos Productivos/Total Activos .....	89
Gráfico N° 4: Activos Productivos/ Pasivos con Costo.....	91
Gráfico N° 5: Morosidad de la Cartera de Créditos Comerciales .....	93
Gráfico N° 6: Morosidad de la Cartera de Créditos de Consumo.....	95
Gráfico N° 7: Morosidad de la Cartera de Créditos de Vivienda .....	97
Gráfico N° 8: Morosidad de la Cartera de Créditos .....	99
Gráfico N° 9: Cobertura de la Cartera Comercial.....	101
Gráfico N° 10: Cobertura de la Cartera de Consumo.....	103
Gráfico N° 11: Cobertura de la Cartera de Vivienda .....	105
Gráfico N° 12: Cobertura de la Cartera Problemática .....	107
Gráfico N° 13: Gastos de Operación Estimados /Total Activo Promedio ...	109
Gráfico N° 14: Gastos de Operación /Margen Financiero.....	111
Gráfico N° 15: Gastos de Personal Estimados /Total Activo Promedio.....	113
Gráfico N° 16: Resultados del Ejercicio / Patrimonio Promedio .....	115
Gráfico N° 17: Resultados del Ejercicio /Activo promedio.....	117
Gráfico N° 18: Margen de Intermediación Estimado / Patrimonio Promedio	119
Gráfico N° 19: Margen de Intermediación Estimado / Activo Promedio .....	121
Gráfico N° 20: Fondos Disponibles / Total Depósitos a corto Plazo .....	123

Gráfico N° 21: Cartera Improductiva Bruta / (Patrimonio) .....	125
Gráfico N° 22: Índice de Capitalización Neto: FK / FI .....	127
Gráfico N° 23: Situación Financiera a Diciembre de 2005 .....	132

## ÍNDICE DE ANEXOS

- ANEXO N° 1: Banca Actual
- ANEXO N° 2: Flujo de Auditoría
- ANEXO N° 3: Análisis de los Índices del Banco "X" Mes de Julio
- ANEXO N° 4: Análisis de los Índices del Banco "X" Mes de Agosto
- ANEXO N° 5: Análisis de los Índices del Banco "X" Mes de Septiembre
- ANEXO N° 6: Análisis de los Índices del Banco "X" Mes de Octubre
- ANEXO N° 7: Análisis de los Índices del Banco "X" Mes de Noviembre
- ANEXO N° 8: Análisis de los Índices del Banco "X" Mes de Diciembre
- ANEXO N° 9: Balance General del Banco "X"
- ANEXO N° 10: Estado de Pérdidas y Ganancias del Banco "X"
- ANEXO N° 11: Composición de la Cartera de Créditos del Banco "X"
- ANEXO N° 12: Indicadores Financieros del Banco "X"
- ANEXO N° 13: Indicadores Financieros Realizados del Banco "X"
- ANEXO N° 14: Patrimonio técnico y los activos y contingentes Ponderados  
Por Riesgo
- ANEXO N° 15: Gráfico de Comparaciones entre índices de los Bancos
- ANEXO N° 16: Cuestionarios de Auditoría
- ANEXO N° 17: Nota Técnica
- ANEXO N° 18: Definiciones
- ANEXO N° 19: Calificación de Riesgos



## ABREVIATURAS

**APB:** Accounting Principles Board

**NAGAS:** Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas

**Art.:** Artículo

**EE.UU.:** Estados Unidos de Norteamérica

**CFN:** Corporación Financiera Nacional

**CAMEL:** Capital, Activos, Manejo Corporativo, Ingresos y Liquidez

**PAD:** Área de Procesamiento Automatizada de Datos

**PyNCGA:** Principios y Normas Contables Generalmente Aceptadas

**IFIs:** Instituciones del Sistema Financiero Nacional

**Post:** Posterior

**AGD:** Agencia de Garantía de Depósitos

**IED:** Inversión Extranjera Directa

**JB:** Junta Bancaria

## RESUMEN

Esta Tesis presenta una auditoría a los indicadores financieros de una Institución financiera, lo cual abarca un panorama muy distinto al que sería en una Compañía de otra actividad, ya que los índices son totalmente distintos por la actividad propia que tiene un Banco.

Se ha estructurado la tesis en cuatro capítulos. El primero narra acerca de la auditoría desde sus comienzos hasta lo que comprende en si ser un auditor; el segundo capítulo narra acerca de los Bancos desde sus inicios, las causas de la problemática bancaria enfocada en un antes y después de la Crisis bancaria y una explicación acerca de calificaciones de riesgos; el tercero muestra una amplia interpretación de todos los índices que publican los bancos y por ultimo el Cuarto muestra un plan, análisis, conclusión, recomendación y hechos subsecuentes de auditoría.

En el Caso práctico aplicado al Banco "X" se realizó una evaluación del control interno, evaluación a los indicadores financieros, análisis de los resultados de cada índice en el período de Julio a Diciembre de 2005, análisis de la Situación financiera del Banco por medio de los indicadores

# INTRODUCCIÓN

La auditoría es una rama de la profesión contable, en la actualidad, la más importante en la práctica, por su gran trascendencia en la toma de decisiones sobre datos verdaderos totalmente auditados, siendo de gran utilidad para las empresas.

Sin embargo al llevar a cabo una evaluación simplemente a partir de los criterios de eficiencia clásico, se reduce el alcance y se sectoriza la concepción de la empresa, así como la posibilidad de la acción participativa humana, pues la evaluación se reduce a ser un instrumento de control restrictivo de la dirección para el resto de los integrantes de la organización y solo mide los fines que para aquélla son relevantes.

Por tanto es necesario la aplicación de técnicas que permiten una evaluación integral, es decir, que involucre los distintos procesos y propósitos que están presentes en las organizaciones, para lo cual se aplicará las técnicas de Auditoría.

El presente trabajo titulado “Auditoría de los indicadores financieros de la Banca en el Ecuador”, se aplicó una auditoría financiera y de gestión, porque

se determina la situación Financiera del Banco "X", observando los efectos notables en los estados financieros analizado por medio de los índices financieros, en el período de julio a diciembre del 2005, permitiendo tener una perspectiva general de la eficiencia de las medidas de control que lleva el Banco "X".

Para cualquier duda que surja durante la lectura de la Tesis se encuentra el Anexo 18 el cual trata una serie de definiciones que con seguridad ayudarán a una mejor comprensión del tema.

# CAPITULO 1

## LA AUDITORÍA

El presente capítulo establece una reseña histórica de Auditoría, sus definiciones, objetivos, finalidad, clasificación y el papel del auditor dentro de la misma tales como sus funciones, conocimientos, habilidades, responsabilidades y sus implicaciones con el código de ética profesional.

La auditoría ha evolucionado a través de 4 fases:

*Primera fase:* A principios de la revolución industrial, no hay grandes transacciones, la misión del auditor era buscar si se había cometido fraude en el negocio.

*Segunda fase:* Las empresas son más grandes, se comienza a separar el capital y la propiedad del negocio, es decir, la Administración. El auditor sin dejar de hacer lo que realizaba en la primera fase, tiene una nueva actividad que es la de verificar y certificar la información que los administradores de la empresa presentan a través de la cuenta de resultados.

*Tercera fase:* Aparecen nuevas tecnologías, ordenadores, etc. Las transacciones a lo largo del año son bastante voluminosas. Esto hace que el Auditor al revisar las cuentas también evalué el sistema de control interno de la empresa y determine el grado de eficiencia.

*Cuarta fase:* El Auditor emite un informe indicando sus comentarios, conclusiones y recomendaciones y realiza un seguimiento del cumplimiento de las recomendaciones.

## 1.1 Reseña Histórica de la Auditoría

La auditoría fue puesta en práctica desde tiempos muy remotos cuando los soberanos exigían el mantenimiento de las cuentas de sus residencias por dos escribanos independientes; esto muestra que fueron tomadas algunas medidas para evitar desfalcos en dichas cuentas.

A medida que se desarrollo el comercio también surgió la necesidad de revisiones independientes para asegurarse de la adecuación y fiabilidad de los registros mantenidos en varias empresas comerciales.

En 1862 la auditoría fue reconocida como profesión por la Ley Británica de Sociedades Anónimas, desde ese entonces creció y floreció en Inglaterra hasta 1905, se introdujo en los Estados Unidos en 1900 con el nacimiento de la “APB-Accounting Principles Board”, consejo que emitió los primeros enunciados que guiaron la forma de presentar la información financiera. En Inglaterra se siguió haciendo hincapié a la detección de fraude mientras que los Estados Unidos comenzaron a dar hincapié a la auditoría independiente.

Este cambio en el objetivo de la auditoría continuó desarrollándose, no sin oposición, hasta aproximadamente 1940. En este tiempo” existía un cierto grado de acuerdo en que el Auditor podría y debería no ocuparse primordialmente de la detección del fraude”.

Paralelamente al crecimiento de la auditoría independiente en los Estados Unidos, se desarrollaba la auditoría interna y del Gobierno, lo que entró a formar parte del campo de la auditoría.

A medida que los auditores independientes se dieron cuenta de la importancia de un buen sistema de control interno y su relación con el alcance de las pruebas a efectuar en una independiente, se mostraron partidarios del crecimiento de los departamentos de auditoría dentro de las organizaciones de los clientes, que se encargarían del desarrollo y mantenimiento de unos buenos procedimientos de control interno, independientemente del departamento de contabilidad general.

En nuestros días, los departamentos de auditoría interna efectúan exámenes de todas las fases de las corporaciones, de las que las operaciones financieras forman parte.



La auditoría con el pasar de los años ha llegado a tomar fuerza y ubicarse como un departamento de staff que se encuentra a nivel de la presidencia debido a la importancia de los informes que emiten y el nivel de dependencia que tiene la organización de la auditoría.

## **1.2 Definiciones**

Auditoría, en su acepción más amplia significa verificar si la información financiera, operacional y administrativa que se presenta es confiable, veraz y oportuna.

Es revisar que los hechos, transacciones y operaciones se den en la forma como fueron planeados; que las políticas y lineamientos establecidos han sido observados y respetados; que se cumplen con obligaciones fiscales, jurídicas y reglamentarias en general. Es evaluar la forma como se administra y opera teniendo al máximo el aprovechamiento de los recursos.

Entre otras definiciones:

Es la investigación, consulta, revisión, verificación, comprobación y evidencia aplicada en la empresa. Es el examen del estado financiero de una empresa realizada por personal cualificado e independiente, de acuerdo con normas de contabilidad, con el fin de esperar una opinión con que tales estados contables muestran lo acontecido en el negocio. Requisito fundamental es la independencia

En forma sencilla y clara, escribe Holmes:

"La auditoría es el examen de las demostraciones y registros administrativos. El auditor observa la exactitud, integridad y autenticidad de tales demostraciones, registros y documentos."

### **1.3 Objetivo**

El objetivo de la Auditoría consiste en apoyar a los miembros de la empresa en el desempeño de sus actividades. Para ello la Auditoría les proporciona análisis, evaluaciones, recomendaciones, asesoría e información concerniente a las actividades revisadas. Los miembros de la organización a quien Auditoría apoya, incluye a Directorio y las Gerencias.

## 1.4 Finalidad

Los fines de la auditoría son los aspectos bajo los cuales su objeto es observado. Podemos escribir los siguientes:

1. Indagaciones y determinaciones sobre el estado patrimonial
2. Indagaciones y determinaciones sobre los estados financieros.
3. Indagaciones y determinaciones sobre el estado redivual.
4. Descubrir errores y fraudes.
5. Prevenir los errores y fraudes
6. Estudios generales sobre casos especiales, tales como:
  - a. Exámenes de aspectos fiscales y legales
  - b. Examen para compra de una empresa(cesión patrimonial)
  - c. Examen para la determinación de bases de criterios de prorrateo, entre otros.

Los variadísimos fines de la auditoría muestran, por si solos, la utilidad de esta técnica

## **1.5 Clasificación de la auditoría**

La auditoría se clasifica por:

### **1.5.1 Por el tipo de auditoría**

#### **1.5.1.1 Auditoría Financiera**

En el sector público se encuentra el siguiente concepto en la Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado Art. 20:

**Es aquella auditoría que informará respecto a un período determinado, sobre la razonabilidad de las cifras presentadas en los estados financieros de una institución pública, ente contable, programa o proyecto y concluirá con la elaboración de un informe profesional de auditoría, en el que se incluirán las opiniones correspondientes. En este tipo de fiscalización, se incluirán el examen de cumplimiento de las**

## **normas legales, y la evaluación del control interno de la parte auditada**

En el ámbito privado, encontramos el siguiente concepto:

Es un proceso cuyo resultado final es la emisión de un informe, en el que el auditor da a conocer su opinión sobre la situación financiera de la empresa, este proceso solo es posible llevarlo a cabo a través de un elemento llamado evidencia de auditoría, ya que el auditor hace su trabajo posterior a las operaciones de la empresa.

Revisión de los estados financieros con base en las normas de auditoría generalmente aceptadas (NAGAS), con objeto de emitir una opinión independiente sobre la razonabilidad de las cifras presentadas en dichos estados financieros, complementando con un estudio y evaluación del control interno de las empresas.

En consecuencia, se entiende por auditoría financiera la que se hace con el fin de asegurar el adecuado registro de las transacciones, el cumplimiento de los principios de contabilidad generalmente aceptados y los planes y regulaciones contables y financieros, que obligan a la organización.

#### **1.5.1.2 Auditoría Operativa**

Es la valoración independiente de todas las operaciones de una empresa, en forma analítica objetiva y sistemática, para determinar si se llevan a cabo. Políticas y procedimientos aceptables; si se siguen las normas establecidas si se utilizan los recursos de forma eficaz y económica y si los objetivos de la Organización se han alcanzado para así maximizar resultados que fortalezcan el desarrollo de la empresa

En Auditoría Operativa la información está dirigida hacia el aspecto administrativo, es decir hacia todas

las operaciones de la empresa en el presente con proyección al futuro y retrospectión al pasado cercano. Al realizar una auditoría operativa con frecuencia se observan condiciones deficientes las cuales muchas veces son inevitables. Pero mostrando la razón defectuosa y así obtener efectos que beneficien a la organización, no solo al presente sino también al futuro

#### **1.5.1.3 Auditoría Ambiental**

Con el fin de potenciar la mejora continua de los resultados de las actividades industriales o empresariales en relación con en medio ambiente, las empresas responsables se fijan objetivos a alcanzar en todos los niveles de la compañía, los cuales deben ser realistas

La realización de auditorías les permiten alcanzar estos objetivos a través del establecimiento y aplicación de políticas, programas y sistemas de gestión medioambiental; de la evaluación periódica de

esta acción medioambiental, así como mediante la información proporcionada al público acerca del comportamiento de la empresa en materia medioambiental.

La definición adoptada por la Cámara Internacional de Comercio (CIC) es la siguiente:

“La auditoría es una herramienta de gestión que comprende una evaluación sistemática, documentada, periódica y objetiva del funcionamiento de la organización ambiental. Prevé la implantación de gestión”

#### **1.5.1.4 Auditoría Gubernamental**

En el sector público se encuentra el siguiente concepto en la Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado, Art. 18:



**La Auditoría Gubernamental realizada por la Contraloría General del Estado, consiste en un sistema integrado de asesoría, asistencia y prevención de riesgos que incluye el examen y evaluación críticos de las acciones y obras de los administradores de los recursos públicos.**

La Auditoría Gubernamental, no podrá modificar las resoluciones adoptadas por los funcionarios públicos en el ejercicio de sus atribuciones, facultades o competencias, cuando éstas hubieran definido la situación o puesto término a los reclamos de los particulares, pero podrá examinar la actuación administrativa del servidor, de conformidad con la ley.

#### **1.5.1.5 Auditoría Forense**

Inicialmente la Auditoría Forense se definió como una auditoría especializada en descubrir, divulgar y atestar sobre fraudes y delitos en el desarrollo de las

funciones públicas considerándose un verdadero apoyo a la tradicional auditoría gubernamental, en especial ante delitos tales como: enriquecimiento ilícito, peculado, cohecho, soborno, desfalco, malversación de fondos, prevaricato, conflicto de intereses, etc.

Sin embargo, la Auditoría Forense no solo está limitada a los hechos de corrupción administrativa, también el profesional forense es llamado a participar en actividades relacionadas con investigaciones sobre: Crímenes fiscales, Crimen corporativo y fraude, Lavado de dinero y terrorismo, Discrepancias entre socios o accionistas, Siniestros asegurados, Disputas conyugales, divorcios y pérdidas económicas en los negocios, entre otros.

#### **1.5.1.6 Auditoría de Gestión:**

En el sector público se encuentra el siguiente concepto en la Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado Art. 21:

**La Auditoría de Gestión es la acción fiscalizadora dirigida a examinar y evaluar el control interno y la gestión, utilizando recursos humanos de carácter multidisciplinario, el desempeño de una institución, ente contable, o la ejecución de programas y proyectos, con el fin de determinar si dicho desempeño o ejecución, se está realizando, o se ha realizado, de acuerdo a principios y criterios de economía, efectividad y eficiencia. Este tipo de auditoría examinará y evaluará los resultados originalmente esperados y medidos de acuerdo con los indicadores institucionales y de desempeño pertinentes.**

En el sector privado se encuentra el siguiente concepto:

Esta auditoría evalúa el grado de eficiencia y eficacia en el logro de los objetivos previstos por la organización y con los que se han manejado los Recursos.

La auditoría de gestión tiene como objetivos primordiales:

- Evaluar los objetivos y planes organizacionales.
- Vigilar la existencia de políticas adecuadas y su cumplimiento.
- Comprobar la confiabilidad de la información y de los controles.
- Verificar la existencia de métodos adecuados de operación.
- Comprobar la correcta utilización de los recursos.

En este tipo de auditoría, el desarrollo de un programa de trabajo depende de las circunstancias de cada empresa auditada.

#### **1.5.1.7 Auditoría administrativa**

Es el revisar y evaluar si los métodos, sistemas y procedimientos que se siguen en todas las fases del proceso administrativo aseguran el cumplimiento con políticas, planes, programas, leyes y reglamentaciones que puedan tener un impacto significativo en operación de los reportes y asegurar que la organización los este cumpliendo y respetando.

Es el examen metódico y ordenado de los objetivos de una empresa de su estructura orgánica y de la utilización del elemento humano a fin de informar los hechos investigados.

Su importancia radica en el hecho de que proporciona a los directivos de una organización un panorama

sobre la forma como esta siendo administrada por los diferentes niveles jerárquicos y operativos, señalando aciertos y desviaciones de aquellas áreas cuyos problemas administrativos detectados exigen una mayor o pronta atención

#### **1.5.1.8 Auditoría Informática**

Es el examen o revisión de carácter objetivo (independiente), crítico (evidencia), sistemático (normas), selectivo (muestras) de las políticas, normas, prácticas, funciones, procesos, procedimientos e informes relacionados con los sistemas de información computarizados, con el fin de emitir una opinión profesional (imparcial) con respecto a: Eficiencia en el uso de los recursos informáticos, validez de la información y efectividad de los controles establecidos.

El examen y evaluación de los procesos del Área de Procesamiento automático de Datos (PAD) y de la utilización de los recursos que en ellos intervienen,

para llegar a establecer el grado de eficiencia, efectividad y economía de los sistemas computarizados en una empresa y presentar conclusiones y recomendaciones encaminadas a corregir las deficiencias existentes y mejorarlas.

#### **1.5.1.9 Auditoría Tributaria**

La auditoría fiscal es el proceso sistemático de obtener y evaluar objetivamente la evidencia acerca de las afirmaciones y hechos relacionados con actos y acontecimientos de carácter tributario, a fin de evaluar tales declaraciones a la luz de los criterios establecidos y comunicar el resultado a las partes interesadas.

Ello implica verificar la razonabilidad con que la entidad ha registrado la contabilización de las operaciones resultantes de sus relaciones con la hacienda pública -su grado de adecuación con Principios y Normas Contables Generalmente

Aceptados (PyNCGA), debiendo para ello investigar si las declaraciones fiscales se han realizado razonablemente con arreglo a las normas fiscales de aplicación.

En un proceso de fiscalización pueden ocurrir todas o algunas de las siguientes situaciones: Notificación, Citación, Liquidación y Giro

#### **1.5.1.10 Auditoría de Calidad**

Es un análisis del grado de cumplimiento de cuanto está establecido que hay que hacer.

En toda empresa existen normas, procedimientos e instrucciones operativas o técnicas que determinan como se ha de proceder en determinadas ocasiones o cuál debe ser el método operativo para un proceso o para realizar una inspección.

Cuando tales normas, procedimientos e instrucciones se refieren a la calidad, el examen de su cumplimiento



es llamado auditoría de la calidad. Un director general que quiere asegurarse que la calidad de los productos (bienes y servicios) que suministra su empresa es la establecida, pide una auditoría de la calidad.

## **1.5.2 Por quien la realiza**

### **1.5.2.1 Auditoría interna**

La auditoría Interna es el examen crítico, sistemático y detallado de un sistema de información de una unidad económica, realizado por un profesional con vínculos laborales con la misma, utilizando técnicas determinadas y con el objeto de emitir informes y formular sugerencias para el mejoramiento de la misma.

Estos informes son de circulación interna y no tienen trascendencia a los terceros pues no se producen bajo la figura de la Fe Pública.

Las auditorías internas son hechas por personal de la empresa. Un auditor interno tiene a su cargo la evaluación permanente del control de las transacciones y operaciones y se preocupa en sugerir el mejoramiento de los métodos y procedimientos de control interno que redunden en una operación más eficiente y eficaz.

#### **1.5.2.2 Auditoría externa**

La auditoría Externa es el examen crítico, sistemático y detallado de un sistema de información de una unidad económica, realizado por un Auditor sin vínculos laborales con la misma, utilizando técnicas determinadas y con el objeto de emitir una opinión independiente sobre la forma como opera el sistema, el control interno del mismo y formular sugerencias para su mejoramiento.

El dictamen u opinión independiente tiene trascendencia a los terceros, pues da plena validez a

la información generada por el sistema ya que se produce bajo la figura de la Fe Pública, que obliga a los mismos a tener plena credibilidad en la información examinada.

La Auditoría Externa o Independiente tiene por objeto averiguar la razonabilidad, integridad y autenticidad de los estados, expedientes y documentos y toda aquella información producida por los sistemas de la organización.

## **1.6 El auditor**

Es aquella persona profesional, que se dedica a trabajos de auditoría habitualmente con libre ejercicio de una ocupación técnica.

### **1.6.1 Funciones generales**

Para ordenar e imprimir cohesión a su labor, el auditor cuenta con una serie de funciones tendientes a estudiar, analizar y

diagnosticar la estructura y funcionamiento general de una organización.

Las funciones tipo del auditor son:

- ✓ Estudiar la normatividad, misión, objetivos, políticas, estrategias, planes y programas de trabajo.
- ✓ Desarrollar el programa de trabajo de una auditoría.
- ✓ Definir los objetivos, alcance y metodología para instrumentar una auditoría.
- ✓ Captar la información necesaria para evaluar la funcionalidad y efectividad de los procesos, funciones y sistemas utilizados.
- ✓ Recabar y revisar estadísticas sobre volúmenes y cargas de trabajo.
- ✓ Diagnosticar sobre los métodos de operación y los sistemas de información.
- ✓ Detectar los hallazgos y evidencias e incorporarlos a los papeles de trabajo.

- ✓ Diseñar y preparar los reportes de avance e informes de una auditoría, entre otros.

### **1.6.2 Conocimientos y experiencia**

Es conveniente que el equipo auditor tenga una preparación acorde con los requerimientos de una auditoría administrativa, ya que eso le permitirá interactuar de manera natural y congruente con los mecanismos de estudio que de una u otra manera se emplearán durante su desarrollo.

Atendiendo a éstas necesidades es recomendable apreciar los siguientes niveles de formación:

#### **Académica**

Estudios a nivel técnico, licenciatura o postgrado en administración de empresas, economía, informática, comunicación, ciencias políticas, administración pública, relaciones industriales, ingeniería industrial, psicología,

pedagogía, ingeniería en sistemas, contabilidad, derecho, relaciones internacionales y diseño gráfico.

### **Complementaria**

Instrucción en la materia, obtenida a lo largo de la vida profesional por medio de diplomados, seminarios, foros y cursos, entre otros.

### **Empírica**

Conocimiento resultante de la implementación de auditorías en diferentes instituciones sin contar con un grado académico.

Adicionalmente, deberá saber operar equipos de cómputo y de oficina, y dominar él ó los idiomas que sean parte de la dinámica de trabajo de la organización bajo examen.

### **Experiencia**

Uno de los elementos fundamentales que se tiene que considerar en las características del equipo, es el relativo a su

experiencia personal de sus integrantes, ya que de ello depende en gran medida el cuidado y diligencia profesionales que se emplean para determinar la profundidad de las observaciones.

### **1.6.3 Habilidades y destrezas**

En forma complementaria a la formación profesional, teórica y/o práctica, el equipo auditor demanda de otro tipo de cualidades que son determinantes en su trabajo, referidas a recursos personales producto de su desenvolvimiento y dones intrínsecos a su carácter.

Es conveniente que, quien se dé a la tarea de cumplir con el papel de auditor, sea poseedor de las siguientes características: Actitud positiva, estabilidad emocional, objetividad, sentido institucional, saber escuchar, creatividad, mente analítica, capacidad de negociación, claridad de expresión verbal y escrita, capacidad de observación, facilidad para trabajar en grupo, comportamiento ético, entre otros.

#### 1.6.4 Responsabilidad profesional

El equipo auditor debe realizar su trabajo utilizando toda su capacidad, inteligencia y criterio para determinar el alcance, estrategia y técnicas que habrá de aplicar en una auditoría, así como evaluar los resultados y presentar los informes correspondientes.

#### 1.6.5 Código de ética profesional

El auditor está llamado a jugar un importante papel con respecto a la implantación de las normas en materia de administración y control de los recursos públicos, consecuentemente es necesario establecer un marco normativo de conducta para aquellos funcionarios que tendrán a su cargo la delicada misión del control. Para lo cual se expidió el “**Código de Ética del Auditor**” en el que se establece que el **Auditor deberá:**

- 1 Ser honesto, objetivo, independiente y diligente al llevar a cabo sus deberes y responsabilidades. Deberá



actuar con integridad y moralidad tanto en su vida profesional, como en su vida particular, evitando cualquier posible compromiso de su independencia y actos que impliquen en la realidad, o puedan hacer presumir, falta de independencia o posibilidad de influencias indebidas en el desempeño de sus deberes.

- 2** Observar las disposiciones legales, las políticas y normas técnicas de auditoría expedidas por la Contraloría General del Estado, procurando perfeccionar y mejorar su competencia y la calidad de sus servicios.
  
- 3** Demostrar lealtad en todo lo relacionado con la entidad u organismo donde está empleado. Sin embargo, deberá mantener la independencia que asegura su informe profesional de cualquier actividad ilegal o impropia, y de ninguna manera tomará parte en forma consciente en dicha clase de actividad por acción directa o por omisión de actuar o informar, entre otros.

# **CAPITULO 2**

## **LA BANCA ECUATORIANA**

El sistema financiero esta conformado por el conjunto de Instituciones bancarias, financieras y demás empresas e instituciones de derecho público o privado, debidamente autorizadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, que operan en la intermediación financiera (actividad habitual desarrollada por empresas e instituciones autorizada a captar fondos del público y colocarlos en forma de créditos e inversiones).

Es el conjunto de instituciones encargadas de la circulación del flujo monetario y cuya tarea principal es canalizar el dinero de los ahorristas hacia quienes desean hacer inversiones productivas. Las instituciones que cumplen con este papel se llaman “Intermediarios Financieros” o “Mercados Financieros

## **2.1 Entidades bancarias del sector público financiero**

### **2.1.1 Banco Central del Ecuador**

Fue mérito de la Revolución Juliana (9 de julio de 1925) iniciar el proceso de fundación de un banco nacional emisor.

El 12 de marzo de 1927 el Presidente Isidro Ayora decretó la Ley Orgánica del Banco Central del Ecuador (Registro Oficial N. 283). La preparación del funcionamiento de la nueva institución estuvo a cargo de una Comisión Organizadora, nombrada por el propio Ayora.

Luego de superar varias dificultades operativas entre la Caja Central de Emisión y la nueva institución, finalmente el 10 de agosto de 1927 el Banco Central del Ecuador abrió sus puertas. El 25 de agosto de 1927 se inauguró la Sucursal Mayor en Guayaquil.

Estabilizar y unificar la moneda fueron los objetivos iniciales del nuevo organismo. Para lograrlo, el Instituto Emisor se valió

del "patrón oro de cambio", régimen monetario que fijaba el precio del sucre en términos de oro; A partir de entonces, la tradicional política de gasto deficitario y crédito (ahora del propio Banco Central) que ya habían financiado la economía ecuatoriana entre 1915 y 1925, recuperó su vigencia. La inestabilidad de precios impulsada por el gasto fiscal y la política monetaria expansiva obligó a recurrir a otro consultor, para reformar la Ley del Banco Central y la normativa monetaria relacionada.

Luego de terminada la Segunda Guerra Mundial, un nuevo repunte de la inflación, junto a graves problemas de balanza de pagos, hizo necesario -una vez más- la comparecencia de técnicos extranjeros.

En 1948 fue llamado un experto del Sistema de Reserva Federal de los EE.UU. El consultor de Harvard propuso reemplazar la Ley Orgánica del Banco Central por la Ley de Régimen Monetario y la Ley de Cambios Internacionales. Se planteaba como objetivo final la estabilidad de los precios y la preservación de una situación financiera solvente.

Por más de tres décadas este régimen monetario enfrentó con éxito innumerables perturbaciones. Sin embargo, el rigor de la crisis de deuda externa desatada en 1981, entre otros, hizo necesario un nuevo cambio.

Con este propósito, en mayo de 1992 se expidió la Ley de Régimen Monetario y Banco del Estado, mediante la cual el Banco Central del Ecuador fue capacitado para intervenir en el sistema financiero mediante operaciones de mercado abierto.

Finalmente, con el fin de precautelar los intereses de los clientes del sistema bancario, el Banco Central del Ecuador quedó autorizado a operar como prestamista de última instancia, dentro de estrictos parámetros financieros. Queda claro, en la actualidad, que el principal compromiso de una institución de emisión es velar por la estabilidad de precios y por la viabilidad externa.

### **2.1.2 Banco Nacional de Fomento**

Como consecuencia de una época de crisis del sistema financiero que vivía nuestro país en la década de los años veinte llegó la Misión Kemmerer, logrando importantes transformaciones en el manejo de la economía y del Estado como la creación del Banco Central del Ecuador y de organismos de control como la Contraloría General del estado y la Superintendencia de Bancos.

Los sectores comercial e industrial contaron desde entonces con mayores posibilidades de acceso a operaciones crediticias. No ocurría lo mismo con el campo agropecuario, cuyos actores atravesaban situaciones difíciles por falta de recursos y de apoyo a sus iniciativas y esfuerzos.

Es en estas circunstancias el Gobierno del Doctor Isidro Ayora, mediante Decreto Ejecutivo del 27 de enero de 1928 publicado en el Registro Oficial No. 552 del mismo mes y año, crea el Banco Hipotecario del Ecuador.

La condición de sociedad anónima la mantuvo hasta 1937, año en que se transformó en institución privada con finalidad social y pública, autónoma y sujeta a su propia Ley y Estatutos, forma jurídica que la mantiene hasta la presente fecha.

Sucesivas reformas fueron cambiando su estructura hasta que el 14 de octubre de 1943 se expidió la ley que transformó al Banco Hipotecario en el Banco Nacional de Fomento Provincial, Finalmente el 3 de abril del mismo año, se expide la nueva Ley Orgánica del Banco Nacional de Fomento, que es la que actualmente está en vigencia. Con esta Ley el Banco Nacional de Fomento adquiere autonomía económica, financiera y técnica.

De acuerdo con la Ley promulgada el 28 de marzo de 1974, el Banco Nacional de Fomento es una entidad financiera de desarrollo, autónoma, de derecho privado y finalidad social y pública, con personería jurídica y capacidad para ejercer derechos y contraer obligaciones.

Hasta 1999 presentó una serie de dificultades cuya problemática impidió asumir eficientemente su rol de Banca de Desarrollo. En este sentido, se ha continuado desarrollando las estrategias enmarcadas dentro del Plan Estratégico y de Reactivación Institucional.

### **2.1.3 Banco Ecuatoriano de la Vivienda**

El BEV fue creado el 26 de mayo de 1.961, con la finalidad de participar en el financiamiento directo de la vivienda de interés social. El BEV ha sabido adaptarse a un nuevo entorno económico canalizando ahora los recursos únicamente a través de las Instituciones del Sistema Financiero Nacional (IFIs), previa a una calificación estricta que efectúa el Banco como paso previo a operar con tales entidades, las cuales deberán estar bajo el control de la Superintendencia de Bancos.

Con el lema "La erradicación de la pobreza es una empresa de todos", el Ministerio de Desarrollo Urbano y Vivienda y el Banco Ecuatoriano de la Vivienda llevan adelante programas



conjuntos destinados a resolver los problemas que en el ámbito del hábitat humano afronta el Ecuador en la actualidad.

Uno de los objetivos de la entidad es el de consolidarse como Banca de Segundo Piso, a fin de atender el mercado hipotecario y financiero, que cubra las demandas de las viviendas de interés social y su financiamiento con suficientes recursos y con la participación dinámica del sector privado.

#### **2.1.4 Banco del Estado**

A partir de los años 70, en el país se vio la necesidad de conformar un fondo permanente de ahorro, con el cual se pueda atender la ejecución de obras y prestación de servicios a fin de canalizar los recursos de la explotación de petróleo, en proyectos de infraestructura básica y equipamiento urbano, en el marco de un desarrollo planificado.

Es en este contexto en que, el actual Banco del Estado, se creó en 1976. Sin embargo, es a partir de agosto de 1979, con

la expedición de la ley estatutaria, que inicia sus operaciones como Banco de Desarrollo del Ecuador S.A.

Es en 1992 que se denomina Banco del Estado mediante la Ley de Régimen Monetario y Banco del Estado, publicada en el Registro Oficial – Suplemento N° 930, de 7 de mayo.

A través de los años, el Banco del Estado se ha consolidado institucional y financieramente hasta constituir, en la actualidad, la entidad financiera pública más importante con que cuenta el país. De acuerdo con su misión y visión financia proyectos de inversión relacionados con infraestructura, servicios públicos, medio ambiente y necesidades de los gobiernos seccionales, a través de crédito y otros mecanismos financieros modernos en las mejores condiciones para sus clientes.

La entidad ha logrado mantener su solidez económica gracias a un manejo financiero técnico adecuado, que se sustenta en su personal altamente capacitado y comprometido con su finalidad social.

El Banco del Estado, es la principal institución financiera de la obra pública del país, con personería jurídica autónoma.

### **2.1.5 Corporación Financiera Nacional**

Es una Institución Financiera Pública, autónoma, con personería jurídica, técnica, moderna, ágil y eficiente que, estimula la modernización y el crecimiento de todos los sectores productivos y de servicios, apoyando una nueva cultura empresarial, orientada a lograr mejores niveles de eficiencia y competitividad.

Se origino en los efectos de la depresión de los 30's y de la Post Guerra, su base conceptual es financiar el largo plazo y sustitución de importaciones. La Comisión de valores de la C.F.N se crea en 1964 como banco de desarrollo industrial se complemento con la Ley de desarrollo industrial.

Opera como banca de primer piso desde 1964 a 1991: crédito dirigido y desde 1992 como banca de segundo piso: crédito no subsidiado y multisectorial.

## **2.2 Entidades bancarias del sector privado financiero**

### **2.2.1 Antes de 1998**

El 12 de Mayo de 1994 se realizó una reforma a las leyes del sector financiero. La ley original "Ley General de Bancos" fue reemplazada por la "Ley General de Instituciones Financieras". Esta es una de las razones de la crisis.

En la mitad de los años 90, cuando ya había demasiadas instituciones financieras para el mercado financiero relativamente pequeño del Ecuador, la liberalización de la tasa de interés condujo a que los interés se disparasen, la rentabilidad de los bancos se vio afectada.

La consecuencia de esa ley fue la informalidad y un control deficiente del sector bancario, hizo posible la introducción de nuevos productos bancarios relacionados con especulaciones internacionales, una canalización alta de recursos a la

economía nacional sin criterios selectivos ni garantías, un aumento de fuga de capitales mediante las agencias “Off shore” y un desperdicio de recursos.

En Enero de 1995, comenzó un conflicto bélico con el Perú, el duró casi dos meses. El Presupuesto General del Estado para el 1995 era de 2544 millones de dólares, pero en 1995 resultaron ser 3091 millones de dólares. El saldo fue financiado por un aumento de la deuda pública.

El conflicto tuvo efectos directos sobre el sector financiero: Creó inseguridad y aumentó la fuga de capitales. La fuga de capitales provocó una falta de liquidez por parte de los bancos. Por primera vez las tasas de interés pasivas eran más altas que las activas. Todo eso, agravó mas la situación de los bancos que ya tenían falta de liquidez.

Cuando terminó el conflicto con el Perú, el Banco Continental resultó afectado. Finales del año, el estado se hizo cargo del banco.

La situación del país no se tranquilizó después de la guerra. En consecuencia en el sector financiero fue un aumento del cambio del dólar entre las bandas cambiarias fijadas. Las tasas de interés fueron más volátiles. La inflación acumulada hasta Enero fue del 13%.

A finales del año, las bandas cambiarias fueron ampliadas por el Banco Central del Ecuador. La desconfianza de los agentes financieros aumentó aun más lo cual notaron también las instituciones financieras.

En Mayo de 1996 hubo elecciones gubernamentales. Antes de la primera vuelta se pudo notar un cierto nerviosismo en el mercado financiero, causando una Mayor demanda de dólares. El Banco Central fue obligado a intervenir con 35 millones de dólares de las reservas. Pero después de la primera vuelta, la situación se tranquilizó.

Personas del gobierno o vinculadas con el mismo, fueron cada vez más involucradas en escándalos como abuso de poder y corrupción entre otros. La oposición en el congreso aumentó.

La intranquilidad política, cada vez más fuerte, tenía efectos negativos sobre las inversiones.

En 1997 la desconfianza internacional creció a raíz de que el presidente del Congreso, Fabián Alarcón fue nombrado presidente de la república. En el exterior también se veían las limitantes del gobierno interino. A esas alturas el país ya tenía más de 220 millones de dólares de atrasos con el Club de Paris.

A comienzos del año, se modificó nuevamente las bandas cambiarias. Las expectativas no eran buenas para el país. “La Carta Económica” de Mayo pronosticó un crecimiento económico del 3 % y una inflación del 33 al 35%.

A la intranquilidad política se asumió la crisis asiática y el fenómeno del Niño. La economía empeoró mucho. La inflación de Enero era de un 30%. Muchas empresas de la costa no pudieron pagar sus deudas por las grandes pérdidas. Especialmente los bancos de la costa resultaron afectados. El

valor de la cartera vencida subió. La crisis económica empezó a expandirse.

En este año la inflación era de un 30.7%, más alto que en los últimos tres años. En cambio, los interés bajaron algo, los intereses pasivos fueron del 32%, los activos del 43%. Por la baja del interés la carga de las deudas se redujo un poco.

La deuda externa subió de 14.586,10 millones de dólares a 15.099,28 millones de dólares. El desempleo bajó un poco en relación al año anterior del 10.4 al 9.2%. Como resultado de una emigración masiva ya existente a esas alturas.

## **2.2.2 Después de 1998**

### **2.2.2.1 Crisis bancaria**

La Crisis Bancaria en Ecuador inició con el cierre de 16 Instituciones Financieras, la primera institución fue Mutualista Previsión y Seguridad. Dos semanas después, el Banco del Tungurahua, el cual eventualmente cerró sus puertas al público. En Enero



de 1999, Financorp y Finagro, luego de un fallido intento de fusión, entraron en saneamiento. Poco a poco la lista de instituciones que cerraban aumentaba: Banco del Azuay, Amerca, Finanoba, Bancomex, Banco del Progreso y Banco Popular. Posteriormente, vendría la fusión de Pacífico y Continental, la de Filanbanco y Previsora, y el saneamiento forzoso de Banco Unión, Banco de Crédito y Solbanco. Al mismo tiempo, cerraban también Valorfinsa, Finibert y Necman.

En poco más de un año, se había vivido una experiencia traumática que condujo a la pérdida de confianza en las instituciones que integraban el sistema financiero ecuatoriano.

El Gobierno tuvo que intervenir para evitar que los depositantes de estas instituciones perdieran sus depósitos, pero estableció límites a la garantía abierta en la Ley para la Transformación Económica del Ecuador, expedida el 13 de marzo del 2000. Posteriormente, en septiembre de ese año, la Ley para

la Promoción de Inversiones y Participación Ciudadana permitió robustecer a la AGD y precisar que, a fines del año 2000, faltaban por cancelar US\$950 millones a 55.000 depositantes.

Esta crisis financiera ha sido uno de los principales detonantes para consolidar más rápidamente el proceso de dolarización. Afortunadamente, el cierre de operaciones de Filanbanco en 1999 fue la última experiencia nefasta para los depositantes de la banca privada y, aunque el proceso de devolución de estos depósitos se desarrolla con lentitud, resulta evidente la disposición de ánimo del principal accionista para entregar estos recursos al público.

Esta crisis financiera afectó directamente el potencial del Ecuador para atraer IED, pues puso en evidencia la falta de apoyo que enfrentan las distintas actividades productivas, razón por la que es importante realizar las gestiones necesarias que garanticen al inversionista extranjero que cuenta con el respaldo de un sistema fortalecido.

### **2.2.2.2 Banca Actual**

Una vez producida la crisis bancaria del periodo de 1998 a 1999 quedaron los bancos enunciados en el Anexo 1.

## **2.3 Calificación de riesgos**

Es el proceso de evaluación realizado por firmas especializadas, de acuerdo con la metodología y una escala previamente establecida por la Superintendencia de Bancos y Seguros o de las metodologías utilizadas por cada firma, para lo cual debe existir autorización previa de esta institución, cuyo resultado expresa una opinión sobre la capacidad de las instituciones del sistema financiero, la sociedad controladora, las subsidiarias y afiliadas, en el país o en el exterior, para administrar los riesgos con terceros; y, sobre la solvencia de la entidad, para lo cual la firma revisará los activos de riesgo y contingentes, así como los títulos emitidos por la institución; con la finalidad de cumplir las obligaciones con el público. (Reforma con resolución JB-2000-270).

A las categorías descritas se pueden asignar los signos (+) o (-) para indicar su posición relativa dentro de la respectiva categoría.

### **2.3.1 Categorías de calificación escala**

Los valores a titularizarse, tendrán las siguientes categorías de calificación:

**AAA.-** La situación de la institución financiera es muy fuerte y tiene una sobresaliente trayectoria de rentabilidad, lo cual se refleja en una excelente reputación en el medio, muy buen acceso a sus mercados naturales de dinero y claras perspectivas de estabilidad.

Si existe debilidad o vulnerabilidad en algún aspecto de las actividades de la institución, ésta se mitiga enteramente con las fortalezas de la organización;

**AA.-** La institución es muy sólida financieramente, tiene buenos antecedentes de desempeño y no parece tener aspectos débiles que se destaquen. Su perfil general de riesgo, aunque bajo, no es tan favorable como el de las

instituciones que se encuentran en la categoría más alta de calificación;

**A.-** La institución es fuerte, tiene un sólido récord financiero y es bien recibida en sus mercados naturales de dinero.

Es posible que existan algunos aspectos débiles, pero es de esperarse que cualquier desviación con respecto a los niveles históricos de desempeño de la entidad sea limitada y que se superará rápidamente. La probabilidad de que se presenten problemas significativos es muy baja, aunque de todos modos ligeramente más alta que en el caso de las instituciones con mayor calificación;

**BBB.-** Se considera que claramente esta institución tiene buen crédito. Aunque son evidentes algunos obstáculos menores, éstos no son serios y/o son perfectamente manejables a corto plazo;

**BB.-** La institución goza de un buen crédito en el mercado, sin deficiencias serias, aunque las cifras financieras revelan por lo menos un área fundamental de preocupación que le impide

obtener una calificación mayor. Es posible que la entidad haya experimentado un período de dificultades recientemente, pero no se espera que esas presiones perduren a largo plazo. La capacidad de la institución para afrontar imprevistos, sin embargo, es menor que la de organizaciones con mejores antecedentes operativos:

**B.-** Aunque esta escala todavía se considera como crédito aceptable, la institución tiene algunas deficiencias significativas. Su capacidad para manejar un mayor deterioro está por debajo de las instituciones con mejor calificación;

**C.-** Las cifras financieras de la institución sugieren obvias deficiencias, muy probablemente relacionadas con la calidad de los activos y/o de una mala estructuración del balance. Hacia el futuro existe un considerable nivel de incertidumbre. Es dudosa su capacidad para soportar problemas inesperados adicionales;

**D.-** La institución tiene considerables deficiencias que probablemente incluyen dificultades de fondeo o de liquidez.

Existe un alto nivel de incertidumbre sobre si esta institución podrá afrontar problemas adicionales;

**E.-** la institución afronta problemas muy serios y por lo tanto existe duda sobre si podrá continuar siendo viable sin alguna forma de ayuda externa, o de otra naturaleza.

## **2.3.2 Procedimiento**

### **2.3.2.1 Elaboración del Informe**

Luego de firmado el contrato anual de la calificación de riesgos con una determinada institución del Sistema financiero y recibida la información básica requerida inicialmente, el funcionario responsable de la elaboración del informe de calificación de riesgo, la analiza y procesa, determinándose si la misma esta completa, debiendo contar con el respectivo certificado de veracidad, otorgado por el representante legal de la institución financiera que se va a calificar.

Esta información deberá estar acorde con aquella de carácter público y disponible a través de las publicaciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Posteriormente mantiene una reunión de trabajo con los principales ejecutivos de la institución financiera.

El propósito de esta reunión es recopilar y reconfirmar la información para realizar la evaluación cualitativa, mediante la revisión en detalle de la forma en que opera la institución, así como evaluar sus políticas y planes financieros, su capacidad de implementación de los mismos, su gestión en las principales áreas de la institución financiera y que pueden considerarse como las mas sensibles dentro de la operación de la institución, tales como: tesorería, cartera, derivados financieros, comercio exterior entre otros.



El manejo de la información relevante entregada por la institución financiera a la calificadora de riesgos es absolutamente confidencial.

El personal de la calificadora se acoge al sigilo bancario y en caso en que divulgue, en todo o en parte, la información de sus clientes sometida al sigilo bancario, se someterá a las sanciones impuestas por la Superintendencia de Bancos y establecidas en el Art. 93 de la Ley General de las Instituciones del Sistema Financiero.

El Análisis financiero o cuantitativo lo realiza el analista financiero tomando en cuenta la información de los estados de situación y de resultados auditados de los tres últimos años y de los estados financieros cortados a la fecha más cercana a la realización de la calificación y calculando los índices que han sido determinados en la metodología descrita.

Los indicados índices se los compara considerando dos niveles: Con el grupo afín de la institución calificada, y, con el total del sistema.

Para determinar el grupo afín se realiza una categorización (ranking) de las Instituciones del Sistema Financiero, clasificadas por bancos del sector público, bancos del sector privado, sociedades financieras, mutualistas y cooperativas, y de acuerdo al tamaño de sus activos.

Para cada institución calificada se seleccionan a 4 instituciones financieras que integrarán su grupo afín. Para ello se considera el tipo de actividad que desarrolle la institución calificada.

Los índices financieros a ser utilizados se clasifican en las siguientes áreas claves de análisis, a saber: Calidad de activos, liquidez, suficiencia de capital, rentabilidad y eficiencia.

Para cada una de estas áreas de evaluación se seleccionan varios indicadores, los mismos que se considera reflejan de mejor manera la situación real de la institución financiera.

Una vez que se ha preparado la información financiera, calculándose los índices, determinándose el peso y posicionamiento de los mismos, se efectúa la visita a la institución para reconfirmar la información.

El analista elabora el informe cumpliendo la presente metodología, incluyendo una propuesta de calificación de riesgo preliminar, que se basará en la ponderación de los diferentes factores que se analicen en el estudio de calificación de riesgo, los cuales se resumirán en la correspondiente matriz de calificación, pasando a consideración, cuando corresponda, del nivel ejecutivo.

### **2.3.2.2 Del Comité de Calificación**

El Comité de Calificación de Riesgo podrá reunirse con la participación de al menos 3 miembros, sean principales o suplentes.

El Presidente Ejecutivo convoca al Comité de Calificación, con una anticipación de dos días hábiles, para que conozca el informe y otorgue la respectiva calificación de riesgo.

Una vez que un estudio de riesgo es aprobado por el comité, el contenido y alcance de la calificación otorgada es de responsabilidad de dicho organismo y del equipo de trabajo que realice el estudio.

### **2.3.2.3 Del Acta del Comité**

La calificación que adopte el comité, junto con resumen de los fundamentos de la misma, se recopilan en un acta, la que debe estar suscrita por todos los

miembros del comité que asistan a la reunión y por el secretario, que usualmente es el Asesor Jurídico de la Calificadora.

#### **2.3.2.4 Del conocimiento del informe por parte del cliente**

La calificación otorgada, junto con el original del Estudio de Calificación de Riesgo, se remite para conocimiento del cliente, el mismo que dentro de los 3 días hábiles siguientes, puede aceptarlo o solicitar su revisión, si considera que existe algún error de apreciación por parte de la Calificadora.

#### **2.3.2.5 Comunicación de Calificación definitiva.**

Posteriormente, se entregara a la Superintendencia de Bancos y Seguros y a la institución financiera el informe definitivo con todos sus anexos, el resumen ejecutivo y el certificado con la calificación obtenida, el mismo que tiene una vigencia máxima de noventa (90) días.

### **2.3.3 Metodología**

El análisis para la calificación de riesgo de una Institución del Sistema Financiero, incluye la evaluación de un amplio rango de factores cuantitativos y cualitativos.

El peso asignado a cada una de estas variables en el análisis particular de cada institución puede cambiar, dependiendo de las condiciones de la economía, de la legislación vigente en cada país, en la que la institución opera, de las prácticas contables existentes y de las normas regulatorias dadas por el organismo de control.

### **2.3.4 Factores determinantes de una calificación**

Una calificadora toma en cuenta los siguientes aspectos al momento en que califica a una institución del Sistema Financiero: riesgo económico, riesgo de la industria, posición del mercado, manejo y gestión, calidad de activos, liquidez y fondeo, suficiencia de capital, rentabilidad y eficiencia.

### 2.3.5 Puntaje de Calificación de riesgo para Instituciones Financieras.

Los aspectos que se analicen en los estudios de calificación de riesgo para instituciones financieras son ponderados en función de su importancia relativa, a fin de llegar a determinar una calificación final. Estos criterios no deben ser fijos y pueden variar, en cada caso, en función de diferentes factores relativos a cada organización, sus características y otros aspectos relevantes, como criterio básico de trabajo.

Las ponderaciones a utilizarse serán las siguientes:

**Tabla Nº 1: Concepto de evaluación puntaje en porcentaje**

Parte 1	riesgo económico	5%
Parte 2	riesgo de la industria	5%
Parte 3	posición del mercado	5%
Parte 4	manejo y gestión	15%
Parte 5	calidad de activos	15%
Parte 6	liquidez	15%
Parte 7	Capitalización y Apalancamiento	15%
Parte 8	Rentabilidad	15%
Parte 9	Eficiencia	10%

Puntaje Total: 100%

**Fuente:** [www.ecuability.com.ec](http://www.ecuability.com.ec)

**Elaborado por:** Firma Calificadora de Riesgos Ecuability

### **2.3.6 Normativa aplicada**

Para la realización de la calificación de riesgo de las Instituciones del Sistema Financiero, deben tomarse en cuenta las disposiciones establecidas en el literal h) del Art. 180 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, así como el artículo innumerado a continuación del Art. 21 de la Ley de Reordenamiento en Materia Económica en el Área Tributaria y Financiera y como norma supletoria las disposiciones de la Ley de Mercado de Valores, publicada en el Registro Oficial No. 367 de 23 de julio de 1998.

Así también se tomaran en cuenta las siguientes normas secundarias:

- ✓ Resolución de Junta Bancaria No. JB-99-176, de 14 de octubre de 1999 publicada en Registro Oficial No. 311, de 4 de noviembre de 1999.



- ✓ Resolución de Junta Bancaria No. JB-2000-270, de 7 de diciembre de 2000 publicada en Registro Oficial No. 233, de 28 de diciembre de 2000.
- ✓ Resolución de Junta Bancaria No. JB-2001-388, de 25 de octubre de 2001 publicada en Registro Oficial No. 458, de 21 de noviembre del 2001; y,
- ✓ Cualquier otra norma reglamentaria que expida sobre este tema la Junta Bancaria o la Superintendencia de Bancos.

# CAPITULO 3

## INDICADORES FINANCIEROS

Los índices financieros son base fundamental en el análisis financiero, fueron creados para medir especialmente el riesgo corporativo y así cumplir con las normas de Basilea II que buscan fortalecer la gestión de cualquier institución financiera. Las entidades financieras usan ratios basados en el método de evaluación de CAMEL para hacer mediciones de riesgo corporativo, el cual consiste en medir y analizar bajo cinco parámetros fundamentales: Capital, Activos, Manejo Corporativo, ingresos y Liquidez.

CAMEL Fue un método adoptado por los entes reguladores de la Banca Norteamericana, con el fin de evaluar la solidez financiera y gerencial de las principales entidades comerciales de los Estados Unidos. CAMEL hace la revisión y calificación de cinco áreas de desempeño financiero y gerencial; pero por efectos de publicación en la Superintendencia de Bancos los índices que se mostraran más adelante están dentro de 9 grupos que miden lo mismo que CAMEL. Para determinar si los resultados de un índice están bien o mal se toma como referencia el promedio total por índice para instituciones financieras similares.

### **3.1 Concepto de indicadores financieros**

Un indicador financiero es una relación de las cifras extractadas de los estados financieros y demás informes de una institución financiera con el propósito de formarse una idea acerca del comportamiento de la institución financiera.

Se entienden como la expresión cuantitativa del comportamiento o el desempeño de toda una entidad o una de sus partes, cuya magnitud al ser comparada con algún nivel de referencia, puede estar señalando una desviación sobre la cual se tomaran acciones correctivas o preventivas según el caso.

La interpretación de los resultados que arrojan los indicadores financieros está en función directa a las actividades, organización y controles internos de las instituciones financieras como también a los períodos cambiantes causados por los diversos agentes internos y externos que las afectan. Son especialmente importantes para proporcionar la situación financiera a los altos directivos de la institución, para determinar la calificación de riesgos y proporcionar a los clientes la Situación financiera de la entidad.

## **3.2 Clasificación por el área objeto de análisis**

### **3.2.1 Suficiencia patrimonial o Cobertura patrimonial de Activos**

La suficiencia de capital se la determina a través de la evaluación del patrimonio neto de la institución financiera y, principalmente, por la composición de su patrimonio técnico.

(Anexo 17)

#### **3.2.1.1 (Patrimonio + resultados) / Activos inmovilizados**

Este indicador nos dice cuanto de los activos inmovilizados está cubierto por el Patrimonio. Mientras más alto es mejor. (Anexo 17)

#### **3.2.1.2 Solvencia**

Es aquel que hace referencia a la relación entre patrimonio técnico constituido con los activos ponderados por riesgo. (Anexo 14)

Este índice mide el nivel de solvencia en función del patrimonio técnico constituido y la ponderación de riesgo de los activos. La relación, mientras más alta es mejor.

Actualmente esta relación está definida en la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero en un porcentaje mínimo de 9.

### **3.2.2 Calidad de activos**

Se realiza inicialmente, un análisis de la estructura del activo para determinar cuál es la principal actividad que desarrolla la institución y el monto de activos líquidos con los que cuenta.

Se efectúa una evaluación cuidadosa de los activos fijos, ya que por lo general constituye inversiones de grandes cantidades, este índice ayuda a evaluar las políticas de la institución financiera con respecto a inversiones, por lo tanto es un indicador fundamental para evaluar su desempeño.

Para ello se realiza el análisis de los activos por el estado en el que se encuentran.

### **3.2.2.1 Activos improductivos netos/total activos**

Mide el nivel de contribución de los activos para la adquisición de activos

Improductivos. Una relación mayor al 100 % implica el uso de recursos de terceros. La relación mientras más baja es mejor. (Anexo 17)

### **3.2.2.2 Activos productivos/total activos**

Este índice mide la eficiencia de la institución en la colocación de activos productivos. Mientras más alta es la relación mejor es la calidad de los activos de la institución. (Anexo 17)

### **3.2.2.3 Activos productivos/ pasivos con costo**

Este índice mide la eficiencia y el riesgo en la colocación de los recursos captados, la relación mientras más alta es mejor. (Anexo 17)

### **3.2.3 Índices de Morosidad**

Se efectúa una evaluación cuidadosa de la cartera, ya que por lo general constituye el activo más importante de la mayor parte de las instituciones financieras del país. Se calculan para el total de la cartera bruta y por actividad económica.

#### **3.2.3.1 Morosidad de la cartera de créditos comerciales**

Revela cuanto de la cartera de créditos comerciales esta en mora comparado con el total de la cartera bruta comercial. En este indicador mientras más alto sea, peor es la situación, porque existe una mayor cantidad de cartera en mora, lo que habla mal de la selección de los clientes y generará disminuciones en

el patrimonio cuando se hagan las reservas correspondientes luego de su calificación. (Anexo 17)

### **3.2.3.2 Morosidad de la cartera de créditos de consumo**

Revela cuanto de la cartera de créditos de consumo esta en mora comparado con el total de la cartera bruta de consumo.

En este indicador mientras más alto sea, peor es la situación, porque existe una mayor cantidad de cartera en mora, lo que habla mal de la selección de los clientes y generará disminuciones en el patrimonio cuando se hagan las reservas correspondientes luego de su calificación. (Anexo 17)

### **3.2.3.3 Morosidad de la cartera de créditos de vivienda**

Revela cuanto de la cartera de créditos de vivienda esta en mora comparado con el total de la cartera



bruta de vivienda.

En este indicador mientras más alto sea, peor es la situación, porque existe una mayor cantidad de cartera en mora, lo que habla mal de la selección de los clientes y generará disminuciones en el patrimonio cuando se hagan las reservas correspondientes luego de su calificación. (Anexo 17)

#### **3.2.3.4 Morosidad de la cartera de créditos para la Microempresa**

Revela cuanto de la cartera de créditos para la microempresa esta en mora

Comparado con el total de la cartera bruta para la microempresa.

En este indicador mientras más alto sea, peor es la situación, porque existe una mayor cantidad de cartera en mora, lo que habla mal de la selección de los clientes y generará disminuciones en el patrimonio

cuando se hagan las reservas correspondientes luego de su calificación. (Anexo 17)

### **3.2.3.5 Morosidad de la cartera de créditos**

Revela cuanto de la cartera de créditos esta en mora comparado con el total de la cartera bruta total.

En este indicador mientras más alto sea, peor es la situación, porque existe una mayor cantidad de cartera en mora, lo que habla mal de la selección de los clientes y generará disminuciones en el patrimonio cuando se hagan las reservas correspondientes luego de su calificación. (Anexo 17)

### **3.2.4 Cobertura de provisiones para la cartera improductiva**

Miden el porcentaje de las provisiones constituidas con respecto a la cartera improductiva bruta, éstos índices se computan para el total de la cartera bruta y por actividad económica.

#### **3.2.4.1 Cobertura de la cartera comercial**

Mientras más alto sea este indicador, mejor porque quiere decir que una alta proporción de la cartera improductiva comercial ya se la ha considerado como gastos y tendría menos sorpresas en el caso de un deterioro de la calificación de la cartera. (Anexo 17)

#### **3.2.4.2 Cobertura de la cartera de consumo**

Mientras más alto sea este indicador, mejor porque quiere decir que una alta proporción de la cartera improductiva de consumo ya se la ha considerado como gastos y tendría menos sorpresas en el caso de un deterioro de la calificación de la cartera. (Anexo 17)

#### **3.2.4.3 Cobertura de la cartera de vivienda**

Mientras más alto sea este indicador, mejor porque quiere decir que una alta proporción de la cartera improductiva de vivienda ya se la ha considerado

como gastos y tendría menos sorpresas en el caso de un deterioro de la calificación de la cartera. (Anexo 17)

#### **3.2.4.4 Cobertura de la cartera de microempresa**

Mientras más alto sea este indicador, mejor porque quiere decir que una alta proporción de la cartera improductiva de microempresa ya se la ha considerado como gastos y tendría menos sorpresas en el caso de un deterioro de la calificación de la cartera. (Anexo 17)

#### **3.2.4.5 Cobertura de la cartera problemática**

Mientras más alto sea este indicador, mejor porque quiere decir que una alta proporción de la cartera improductiva problemática ya se la ha considerado como gastos y tendría menos sorpresas en el caso de un deterioro de la calificación de la cartera. (Anexo 17)

### **3.2.5 Eficiencia microeconómica**

Por otro lado y desde el punto de vista cuantitativo, resulta muy importante evaluar la eficiencia de los resultados operativos obtenidos.

#### **3.2.5.1 Gastos de operación estimados /Total activo Promedio**

Miden cuanto representan los gastos de operación con respecto al total activo, mientras más bajo mejor.  
(Anexo 17)

#### **3.2.5.2 Gastos de operación /Margen financiero**

Miden cuanto representan los gastos de operación en el margen neto financiero, mientras más bajo mejor.  
(Anexo 17)

### **3.2.5.3 Gastos de personal estimados /Total activo promedio**

Miden cuanto representan los gastos de personal con

Respecto al total activo, Mientras más bajo mejor

(Anexo 17)

### **3.2.6 Rentabilidad**

El nivel de rentabilidad y su dinamica constituyen los factores principales. En cuanto a establecer y mantener un buen nivel de calificación a largo

Plazo.

Una adecuada rentabilidad en el momento oportuno no solo permite realizar el servicio de la deuda de manera puntual, sino que también constituye la base de la estabilidad, crecimiento y expansión en el futuro.

**3.2.6.1 Resultados del ejercicio / Patrimonio promedio****3.2.6.2 Resultados del ejercicio / Activo promedio**

Cuantifican la rentabilidad estimada de la entidad con relación al patrimonio promedio y el activo promedio. Mientras más alta sea la relación mejor. (Anexo 17)

**3.2.6.3 Margen de intermediación estimado / Patrimonio Promedio****3.2.6.4 Margen de intermediación estimado / Activo Promedio**

Miden la rentabilidad estimada de la entidad originada en el negocio de Intermediación financiera con relación al patrimonio promedio y el activo promedio. Mientras más alta sea la relación mejor. (Anexo 17)

### **3.2.7 Liquidez**

Se establece la evolución de los depósitos y fondos captados, en combinación con la liquidez de activos financieros a través de los mecanismos indicados.

El manejo de la liquidez de una institución financiera esta estrechamente relacionada con el manejo de la tasa de interés. Mientras más alta sea la cifra mejor es la situación del Banco.

#### **3.2.7.1 Fondos disponibles/total depósitos a corto plazo**

Mide el nivel de disponibilidad que tiene la entidad

Para atender el pago de pasivos de mayor exigibilidad.

La relación mientras más alta es mejor.

(Anexo 17)



### **3.2.7.2 Cobertura 25 mayores depositantes**

Mide el nivel de recursos líquidos que tiene la entidad para atender el pago de Pasivos exigibles. La relación mientras más alta es mejor. (Anexo 17)

### **3.2.7.3 Cobertura 100 mayores depositantes**

Mide el nivel de recursos líquidos que tiene la entidad para atender el pago de Pasivos exigibles. La relación mientras más alta es mejor. (Anexo 17)

### **3.2.8 Vulnerabilidad del patrimonio**

Nos muestra que tan vulnerable o frágil resulta el patrimonio ante la cartera improductiva. En este indicador, mientras más alta sea la cifra, peor es la situación del banco.

### **3.2.8.1 Cartera improductiva bruta / (Patrimonio)**

Mide el efecto sobre el patrimonio de la cartera improductiva bruta, sin Cobertura de provisiones.

La relación mientras más baja es mejor.

(Anexo 17)

### **3.2.9 Índice de Capitalización neto: FK / FI**

Mide que tan eficientes son los ingresos en relación con el patrimonio. (Anexo 17)

$$\mathbf{FK = (Patrimonio - Ingresos Extraordinarios) / Activos totales}$$

$$\mathbf{FI = 1 + (Activos Improductivos / Activos Totales)}$$

# **CAPITULO 4**

## **CASO PRÁCTICO**

Para efectos de aplicación de la teoría anteriormente expuesta se procede al desarrollo de un caso práctico que consiste en una Auditoría de los indicadores financieros del Banco "X" en el periodo de julio - diciembre de 2005.

Se ha desarrollado conjuntamente con la acción participativa del Banco para obtener referencias claras e información

Entre otros la Superintendencia de Bancos como ente que obtiene información de los Bancos para realizar boletines financieros que informan a la comunidad, colaboro con información estratégica para poder verificar la gestión del Banco con información competente.

#### **4.1 Plan general de la auditoría**

**Caso:** Auditoría a los indicadores financieros del Banco “X” en el periodo de Julio a Diciembre de 2005

- **Objetivo**

Establecer las responsabilidades y criterios relacionados con la planificación, preparación, ejecución, información y seguimiento de la Auditoría a los indicadores financieros de la Institución Financiera “X”

- **Alcance de la Auditoría**

Evaluar los índices financieros, evaluar el control interno, análisis de los resultados de cada índice en el período de Julio a Diciembre de 2005, análisis de la Situación financiera del Banco por medio de los indicadores.

- **Referencias**

- Ley general de instituciones del Sistema Financiero
- Resolución \_JB-2004-633 Calificación de firmas
- Título XII, subtítulo III; de la Superintendencia de Bancos y Seguros, de las calificadoras de riesgo.
- Título VIII, subtítulo II; de la contabilidad Información y publicidad, de la información.
- Procedimientos de evaluación de las Calificadoras de Riesgo

- **Recursos utilizados para la auditoría**

**Recursos materiales:**

Equipos de computación: Computadora, impresora.

Suministros de oficina: Hojas de impresión, bolígrafos, disquette.

Material de información: “Auditoría, un enfoque integral” (sexta edición) por Alvin A. Arens y James K. Loebbecke; “Enciclopedia de Auditoría” por Oceano; “Normas Ecuatorianas de Auditoría”, “Ley General de Instituciones del Sistema Financiero”, Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y de la Junta Bancaria, Boletines financieros y resoluciones publicados por la Superintendencia de Bancos y Seguros

**Recursos financieros:**

Transporte, alimentación, Internet, gastos de impresión, gastos telefónicos, gastos de energía eléctrica.

**• Definiciones y abreviaturas**

Definiciones:

- **Auditor:** Persona, interna o externa a la Unidad, cualificada para realizar Auditorías.

- **Auditado :** Es el responsable del área (o de una parte del proceso o actividad) que es objeto de la Auditoría.

- **No conformidad:** Se trata de desviaciones de la Institución Financiera que fundamentalmente pueden deberse a:

- Incumplimiento de Objetivos, Metas, Planes o Programas
- Incumplimiento en los requisitos legales.
- Incumplimiento de Procedimientos.
- Quejas/Reclamaciones internas y externas.

- **Unidad:** La Organización y el espacio físico total donde se está llevando la gestión de los índices.

Abreviaturas: - NC: No Conformidad

- AC: Acción Correctora

- **Diagrama de Flujo**

En el Anexo 2 se podrá apreciar el flujo de actividades que conforman el proceso de auditoría

## **Metodología de auditoría**

### **FASE 1. PLANIFICACIÓN**

Primero Se procedió al relevamiento de Información por medio de las siguientes técnicas y herramientas de auditoría:

Técnicas de Trabajo utilizadas:

- Análisis de la información recabada del auditado.
- Análisis de la información propia

- Cruzamiento de las informaciones anteriores.
- Entrevistas.

Herramientas utilizadas:

- Cuestionario.
- Estándares.
- Simuladores (Generadores de datos en Excel).

Segundo se procedió a la Evaluación de Control interno para verificar que las operaciones están de acuerdo con lo planeado, esto se lo determina por medio del análisis de:

- Estándares y objetivos para ser llevados a cabo.
- Medir la ejecución de operaciones con estos estándares y objetivos.
- Tomas acciones correctivas cuando los resultados difieran de lo deseado.

Tercero se procedió a la Evaluación de los indicadores financieros para verificar que los índices calculados por la Superintendencia de Bancos como ente regulador están bien calculados.



Cuarto se procede a la recopilación de documentos que serán parte de las evidencias, tales como: Informe de Análisis financiero, políticas existentes, reportes de pérdidas, entrevistas e inspecciones y además la conformación de Anexos tales como el programa de trabajo de Auditoría, cuestionarios y papeles de trabajo.

## **FASE 2. EJECUCIÓN**

Los procedimientos seguidos se encuentran en el programa de trabajo auditoría. (Anexo 16)

Se utilizaron las siguientes pruebas funcionales: Observación, Indagación, Conciliación (cruce de información con persona o documentos), Inspección, Investigación analítica: Evaluar tendencias y Confirmación

## **FASE 3. INFORME**

Se informó cada 15 días mediante informes preliminares para evaluar periódicamente.

## 4.2 Análisis de principales indicadores

El Análisis de los índices financieros desde Julio hasta Diciembre de 2005 con respecto a los datos del Banco "X" fue realizado en comparación con los datos resultantes de auditoría (Anexos 3, 4, 5, 6, 7 y 8).

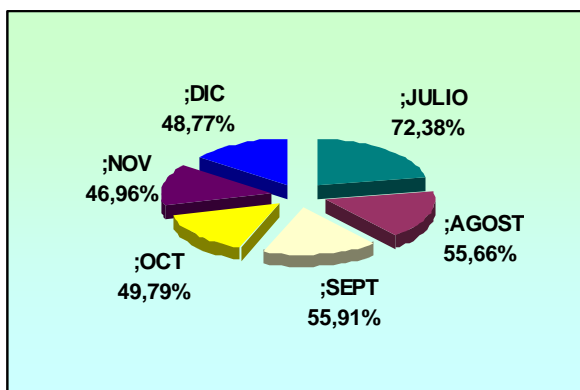
Las cifras resultantes de la auditoría para cada indicador se presentan de la siguiente manera:

### 1.- Suficiencia o cobertura patrimonial

Este indicador nos dice cuanto de los activos inmovilizados está cubierto por el patrimonio. Mientras más alto mejor

Este indicador se ha deteriorado notablemente en el Banco "X", al pasar de 72.38% en Julio de 2005 a 48.77% en Diciembre de 2005(Gráfico #1), lo grave es que el indicador para bancos similares es de 170.63%.  
(Tabla #2)

**Gráfico N° 1: Suficiencia o cobertura patrimonial**



Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: Vanessa Ramos

Nota: El indicador de Solvencia por efectos de que no se encuentra enmarcado dentro de los índices de publicación, no se lo auditó, sin embargo se encuentra en el anexo 14 un cuadro detallado de la Solvencia del Banco "X"

**Tabla Nº 2: Índice de Suficiencia o Cobertura Patrimonial**

<b>INDICE DE SUFICIENCIA O COBERTURA PATRIMONIAL</b>		
AL 31 de Diciembre de 2005		
<b>BANCOS</b>	<b>INDICE</b>	<b>RANKING</b>
BANCO A	887,78%	1
BANCO B	595,46%	2
BANCO C	468,53%	3
BANCO D	307,32%	4
BANCO E	288,30%	5
BANCO F	175,29%	6
BANCO G	101,30%	7
BANCO H	100,48%	8
BANCO I	74,65%	9
<b>BANCO "X"</b>	<b>48,77%</b>	<b>10</b>
BANCO J	37,52%	11
BANCO K	-6969,46%	12
PROMEDIO PARA BANCOS SIMILARES	170,63%	
PROMEDIO PARA TODO EL SISTEMA F.	155,39%	

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: Vanessa Ramos

## 2.- Calidad de Activos

Estos indicadores se dividen en dos grupos: Unos comparan los activos improductivos, o los inmovilizados, con el total de activos o con los

pasivos con costos y los otros comparan los activos productivos, que si generan ganancias con el total de activos o con los pasivos con costos.

**Tabla N° 3: Activos Improductivos Netos/Total Activos**

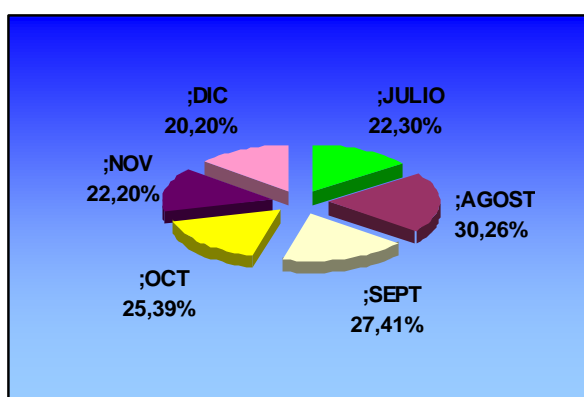
<b>ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS/TOTAL ACTIVOS</b>		
AL 31 de Diciembre de 2005		
<b>BANCOS</b>	<b>INDICE</b>	<b>RANKING</b>
BANCO K	2,26%	1
BANCO A	6,05%	2
BANCO C	9,76%	3
BANCO G	11,21%	4
BANCO B	11,26%	5
BANCO E	15,80%	6
BANCO I	19,29%	7
<b>BANCO "X"</b>	<b>20,20%</b>	<b>8</b>
BANCO J	31,83%	9
BANCO D	33,11%	10
BANCO F	45,19%	11
BANCO H	69,66%	12
PROMEDIO PARA BANCOS SIMILARES	<b>14,37%</b>	
PROMEDIO PARA TODO EL SISTEMA F.	<b>13,42%</b>	

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: Vanessa Ramos

Este indicador ha mejorado notablemente en el Banco "X", al pasar de 30,26% en Agosto de 2005 a 20,20% en Diciembre de 2005 (Gráfico #2), el indicador para bancos similares es de 14,37%. (Tabla #3)

**Gráfico Nº 2: Activos Improductivos Netos/Total Activos**



Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros  
Elaborado por: Vanessa Ramos

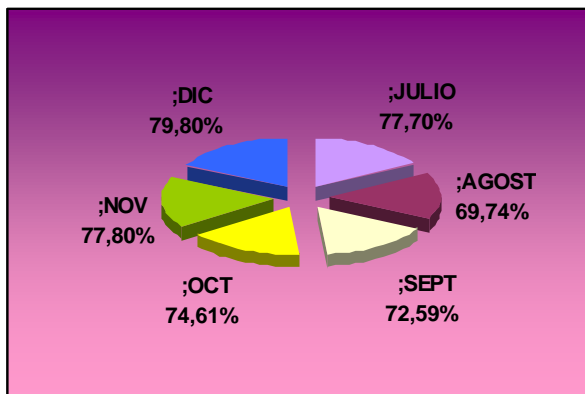
**Tabla N° 4: Activos Productivos/Total Activos**

<b>ACTIVOS PRODUCTIVOS/TOTAL ACTIVOS</b>		
AL 31 de Diciembre de 2005		
<b>BANCOS</b>	<b>INDICE</b>	<b>RANKING</b>
<b>BANCO K</b>	97,74%	1
<b>BANCO A</b>	93,95%	2
<b>BANCO C</b>	90,24%	3
<b>BANCO G</b>	88,79%	4
<b>BANCO B</b>	88,74%	5
<b>BANCO E</b>	84,20%	6
<b>BANCO I</b>	80,71%	7
<b>BANCO "X"</b>	<b>79,80%</b>	<b>8</b>
<b>BANCO J</b>	68,17%	9
<b>BANCO D</b>	66,89%	10
<b>BANCO F</b>	54,81%	11
<b>BANCO H</b>	30,34%	12
<b>PROMEDIO PARA BANCOS SIMILARES</b>	<b>85,63%</b>	
<b>PROMEDIO PARA TODO EL SISTEMA F.</b>	<b>86,58%</b>	

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: Vanessa Ramos

Este indicador no ha variado mucho en el Banco "X", al pasar de 77,70% en Julio de 2005 a 79,80% en Diciembre de 2005 (Gráfico #3), el indicador para bancos similares es de 85,63%. (Tabla #4)

**Gráfico N° 3: Activos Productivos/Total Activos**

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros  
Elaborado por: Vanessa Ramos



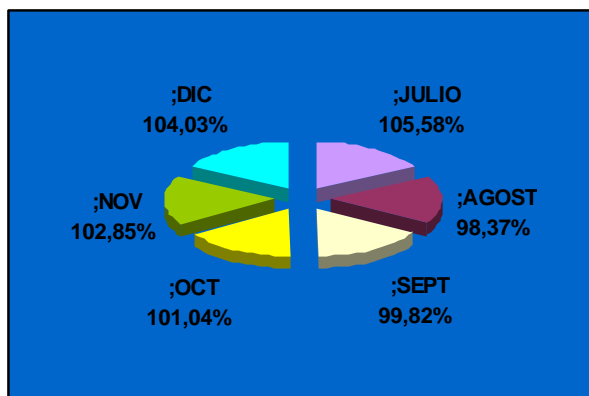
**Tabla Nº 5: Activos Productivos/ Pasivos con Costo**

<b>ACTIVOS PRODUCTIVOS/ PASIVOS CON COSTO</b>		
AL 31 de Diciembre de 2005		
<b>BANCOS</b>	<b>INDICE</b>	<b>RANKING</b>
<b>BANCO H</b>	411,79%	1
<b>BANCO F</b>	320,62%	2
<b>BANCO E</b>	268,85%	3
<b>BANCO A</b>	253,90%	4
<b>BANCO B</b>	179,56%	5
<b>BANCO D</b>	165,98%	6
<b>BANCO C</b>	146,72%	7
<b>BANCO G</b>	136,28%	8
<b>BANCO K</b>	113,17%	9
<b>BANCO "X"</b>	<b>104,03%</b>	<b>10</b>
<b>BANCO I</b>	91,70%	11
<b>BANCO J</b>	78,62%	12
<b>PROMEDIO PARA BANCOS SIMILARES</b>	<b>130,77%</b>	
<b>PROMEDIO PARA TODO EL SISTEMA F.</b>	<b>140,26%</b>	

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: Vanessa Ramos

Este indicador no ha variado mucho en el Banco "X", al pasar de 105,58% en Julio de 2005 a 104,03% en Diciembre de 2005 (Gráfico #4), el indicador para bancos similares es de 130,77%. (Tabla #5)

**Gráfico N° 4: Activos Productivos/ Pasivos con Costo**

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros  
Elaborado por: Vanessa Ramos

### 3.- Indicadores de morosidad

Revela cuanto de la cartera del Banco "X" esta en mora comparado con el total de la cartera de cada grupo o del total de la cartera según sea el caso. En este indicador mientras más alto sea, peor es la situación.

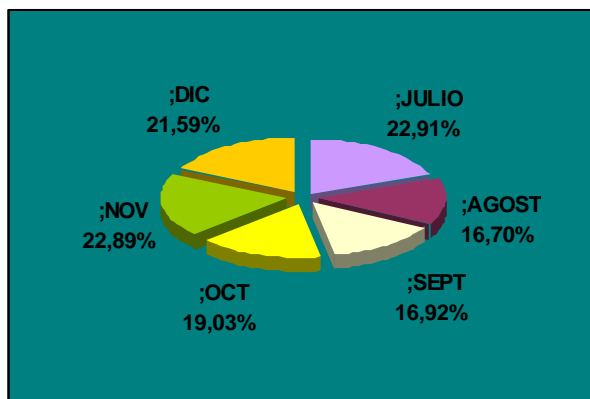
Analizando estos índices, muestra mejora en el índice de cartera de vivienda y los demás sin movimientos importantes.

**Tabla N° 6: Morosidad de la Cartera de Créditos Comerciales**

<b>MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS COMERCIALES</b>		
AL 31 de Diciembre de 2005		
<b>BANCOS</b>	<b>INDICE</b>	<b>RANKING</b>
BANCO H	0,00%	1
BANCO I	0,00%	2
BANCO K	0,48%	3
BANCO C	1,29%	4
BANCO F	1,33%	5
BANCO A	1,54%	6
BANCO G	1,85%	7
BANCO D	3,21%	8
BANCO E	4,19%	9
BANCO J	7,62%	10
BANCO B	19,37%	11
<b>BANCO "X"</b>	<b>21,59%</b>	<b>12</b>
PROMEDIO PARA BANCOS SIMILARES	4,41%	
PROMEDIO PARA TODO EL SISTEMA F.	5,52%	

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros  
Elaborado por: Vanessa Ramos

Este indicador no ha variado mucho en el Banco "X", al pasar de 22,91% en Julio de 2005 a 21,59% en Diciembre de 2005 (Gráfico #5), lo grave es que el indicador para bancos similares es de 4,41%.(Tabla #6)

**Gráfico N° 5: Morosidad de la Cartera de Créditos Comerciales**

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: Vanessa Ramos

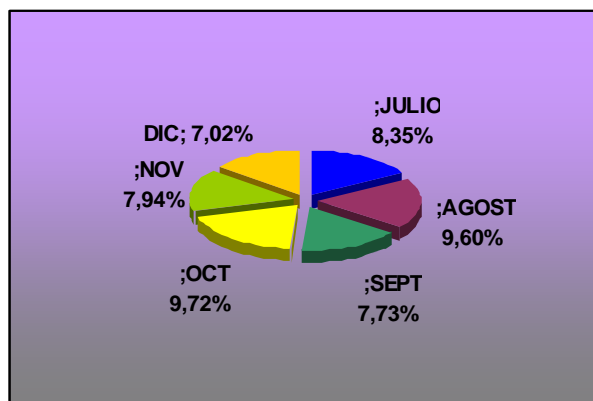
**Tabla Nº 7: Morosidad de la Cartera de Créditos de Consumo**

<b>MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO</b>		
AL 31 de Diciembre de 2005		
<b>BANCOS</b>	<b>INDICE</b>	<b>RANKING</b>
BANCO B	0,00%	1
BANCO K	0,00%	2
BANCO A	0,02%	3
BANCO C	2,17%	4
BANCO H	2,39%	5
BANCO D	3,52%	6
BANCO E	4,20%	7
BANCO G	4,93%	8
BANCO F	6,80%	9
<b>BANCO "X"</b>	<b>7,02%</b>	<b>10</b>
BANCO J	8,49%	11
BANCO I	11,50%	12
PROMEDIO PARA BANCOS SIMILARES	<b>8,61%</b>	
PROMEDIO PARA TODO EL SISTEMA F.	<b>4,39%</b>	

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: Vanessa Ramos

Este indicador no ha variado mucho en el Banco "X", al pasar de 8,35% en Julio de 2005 a 7,02% en Diciembre de 2005 (Gráfico #6), esta bien considerando que el Indicador para bancos similares es de 8,61%. (Tabla #7)

**Gráfico Nº 6: Morosidad de la Cartera de Créditos de Consumo**

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros  
Elaborado por: Vanessa Ramos

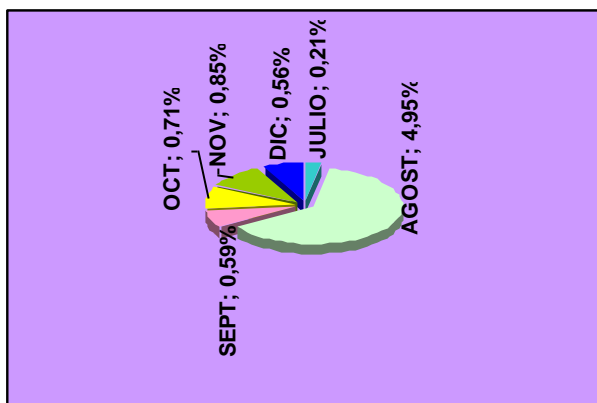
**Tabla N° 8: Morosidad de la Cartera de Créditos de Vivienda**

<b>MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA</b>		
AL 31 de Diciembre de 2005		
<b>BANCOS</b>	<b>INDICE</b>	<b>RANKING</b>
BANCO J	0,00%	1
BANCO I	0,00%	2
BANCO D	0,00%	3
BANCO F	0,00%	4
BANCO K	0,00%	5
BANCO B	0,00%	6
BANCO H	0,00%	7
<b>BANCO "X"</b>	<b>0,56%</b>	<b>8</b>
BANCO C	0,72%	9
BANCO E	1,30%	10
BANCO G	2,73%	11
BANCO A	12,24%	12
PROMEDIO PARA BANCOS SIMILARES	<b>1,12%</b>	
PROMEDIO PARA TODO EL SISTEMA F.	<b>1,59%</b>	

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: Vanessa Ramos

Este indicador se ha deteriorado notablemente en el Banco "X", al pasar de 0,21% en Julio de 2005 a 0,56% en Diciembre de 2005 (Gráfico #7), esta bien considerando que el Indicador para bancos similares es de 1,12%. (Tabla #8)

**Gráfico N° 7: Morosidad de la Cartera de Créditos de Vivienda**

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: Vanessa Ramos



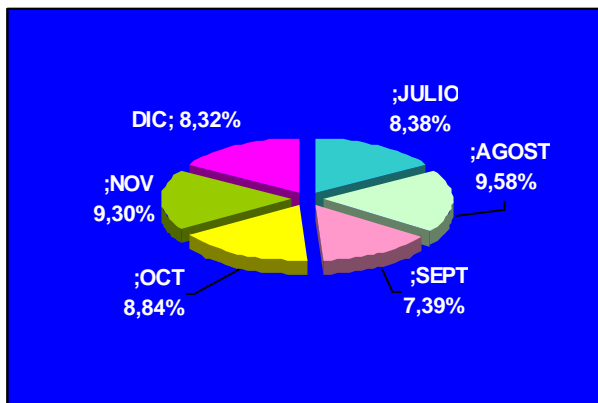
**Tabla N° 9: Morosidad de la Cartera de Créditos**

<b>MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS</b>		
AL 31 de Diciembre de 2005		
<b>BANCOS</b>	<b>INDICE</b>	<b>RANKING</b>
BANCO C	1,46%	1
BANCO A	1,68%	2
BANCO K	1,77%	3
BANCO H	1,80%	4
BANCO G	3,59%	5
BANCO E	3,73%	6
BANCO D	3,77%	7
BANCO F	5,89%	8
BANCO J	8,11%	9
<b>BANCO "X"</b>	<b>8,32%</b>	<b>10</b>
BANCO I	12,92%	11
BANCO B	19,33%	12
PROMEDIO PARA BANCOS SIMILARES	<b>6,19%</b>	
PROMEDIO PARA TODO EL SISTEMA F.	<b>4,26%</b>	

Fuente: Superintendencia de Bancos

Elaborado por: Vanessa Ramos

Este indicador no ha variado mucho en el Banco "X", al pasar de 8,38% en Julio de 2005 a 8,32% en Diciembre de 2005 (Gráfico #8), el Indicador para bancos similares es de 6,19% (Tabla #9)

**Gráfico N° 8: Morosidad de la Cartera de Créditos**

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros  
Elaborado por: Vanessa Ramos

#### 4.- Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva

Mientras más alto sea este indicador, mejor porque quiere decir que una alta proporción de la cartera improductiva ya se la ha considerado como gastos y tendría menos sorpresas en el caso de un deterioro de la calificación de la cartera.

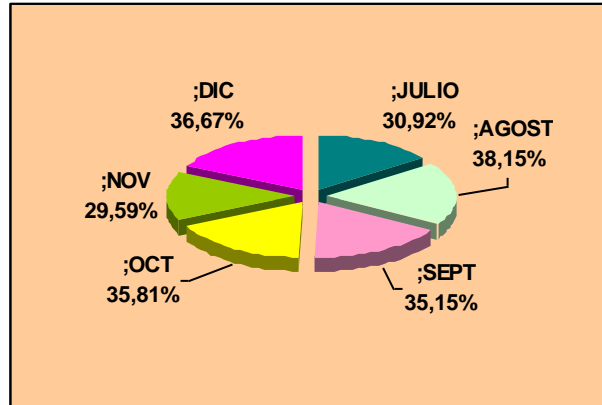
**Tabla N° 10: Cobertura de la Cartera Comercial**

<b>COBERTURA DE LA CARTERA COMERCIAL</b>		
AL 31 de Diciembre de 2005		
<b>BANCOS</b>	<b>INDICE</b>	<b>RANKING</b>
<b>BANCO I</b>	528996,50%	1
<b>BANCO K</b>	845,05%	2
<b>BANCO F</b>	517,25%	3
<b>BANCO C</b>	409,17%	4
<b>BANCO G</b>	148,95%	5
<b>BANCO D</b>	145,44%	6
<b>BANCO E</b>	85,69%	7
<b>BANCO A</b>	74,07%	8
<b>BANCO J</b>	66,65%	9
<b>BANCO B</b>	38,42%	10
<b>BANCO "X"</b>	<b>36,67%</b>	<b>11</b>
<b>BANCO H</b>	0,00%	12
<b>PROMEDIO PARA BANCOS SIMILARES</b>	<b>88,84%</b>	
<b>PROMEDIO PARA TODO EL SISTEMA F.</b>	<b>83,79%</b>	

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: Vanessa Ramos

Este indicador se ha deteriorado en el Banco "X", al pasar de 30,92% en Julio de 2005 a 36,67% en Diciembre de 2005 (Gráfico #9), el Indicador para bancos similares es de 88,84%. (Tabla #10)

**Gráfico N° 9: Cobertura de la Cartera Comercial**

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros  
Elaborado por: Vanessa Ramos

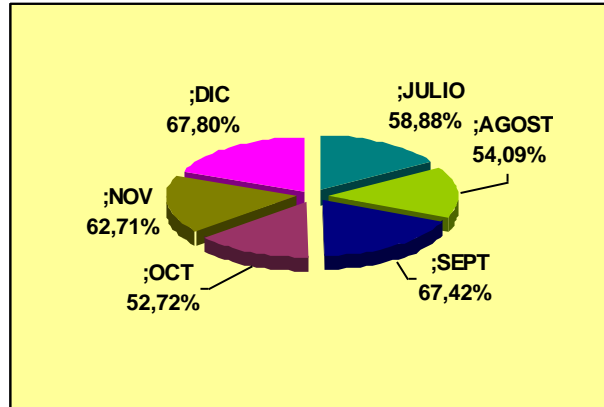
**Tabla N° 11: Cobertura de la Cartera de Consumo**

<b>COBERTURA DE LA CARTERA DE CONSUMO</b>		
AL 31 de Diciembre de 2005		
<b>BANCOS</b>	<b>INDICE</b>	<b>RANKING</b>
BANCO A	6328,37%	1
BANCO F	251,54%	2
BANCO C	221,37%	3
BANCO D	162,01%	4
<b>BANCO "X"</b>	<b>67,80%</b>	<b>5</b>
BANCO H	67,19%	6
BANCO E	62,60%	7
BANCO G	51,76%	8
BANCO I	30,79%	9
BANCO J	26,39%	10
BANCO B	0,00%	11
BANCO K	0,00%	12
<b>PROMEDIO PARA BANCOS SIMILARES</b>	<b>42,19%</b>	
<b>PROMEDIO PARA TODO EL SISTEMA F.</b>	<b>70,55%</b>	

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: Vanessa Ramos

Este indicador ha mejorado notablemente en el Banco "X", al pasar de 58,88% en Julio de 2005 a 67,80% en Diciembre de 2005 (Gráfico #10), el indicador para bancos similares es de 42,19%.(Tabla #11)

**Gráfico N° 10: Cobertura de la Cartera de Consumo**

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: Vanessa Ramos

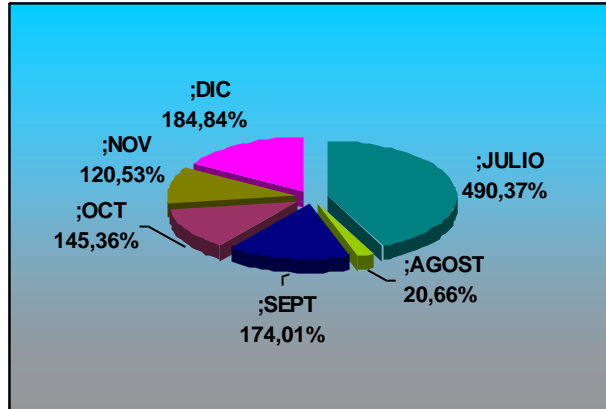
Tabla N° 12: Cobertura de la Cartera de Vivienda

COBERTURA DE LA CARTERA DE VIVIENDA		
BANCOS	INDICE	RANKING
LOJA	321,85%	1
<b>BANCO "X"</b>	<b>184,84%</b>	<b>2</b>
LLOYDS BANK (BLSA)	107,17%	3
LITORAL	77,29%	4
AMAZONAS	38,57%	5
ANDES	0,00%	6
CENTROMUNDO	0,00%	7
COFIEC	0,00%	8
COMERCIAL DE MANABÍ	0,00%	9
DELBANK S.A.	0,00%	10
SUDAMERICANO	0,00%	
PROCREDIT	0,00%	12
PROMEDIO PARA BANCOS SIMILARES	169,71%	
PROMEDIO PARA TODO EL SISTEMA F.	96,08%	

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: Vanessa Ramos

Este indicador se ha deteriorado notablemente en el Banco "X", al pasar de 490,37% en Julio de 2005 a 184,84% en Diciembre de 2005(Gráfico #11), esta bien considerando el indicador para bancos similares es de 169,71%. (Tabla #12)

**Gráfico N° 11: Cobertura de la Cartera de Vivienda**

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: Vanessa Ramos



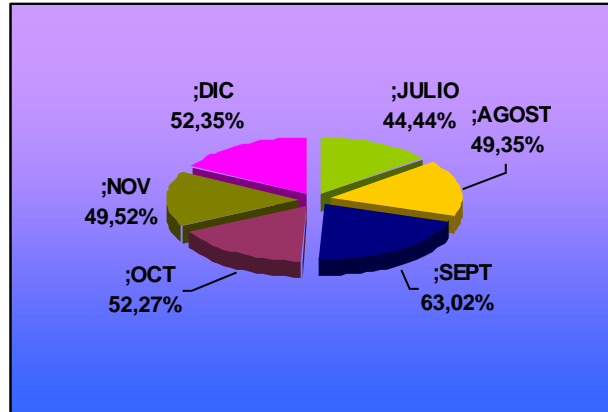
**Tabla N° 13: Cobertura de la Cartera Problemática**

<b>COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA</b>		
<b>BANCOS</b>	<b>INDICE</b>	<b>RANKING</b>
<b>PROCREDIT</b>	331,26%	1
<b>LOJA</b>	330,91%	2
<b>SUDAMERICANO</b>	261,41%	3
<b>LLOYDS BANK (BLSA)</b>	162,80%	4
<b>COMERCIAL DE MANABÍ</b>	139,01%	5
<b>COFIEC</b>	123,24%	6
<b>DELBANK S.A.</b>	94,56%	7
<b>AMAZONAS</b>	74,89%	8
<b>LITORAL</b>	74,31%	9
<b>BANCO "X"</b>	<b>52,35%</b>	<b>10</b>
<b>ANDES</b>	47,73%	11
<b>CENTROMUNDO</b>	38,18%	12
<b>PROMEDIO PARA BANCOS SIMILARES</b>	<b>82,79%</b>	
<b>PROMEDIO PARA TODO EL SISTEMA F.</b>	<b>143,67%</b>	

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: Vanessa Ramos

Este indicador ha mejorado notablemente en el Banco "X", al pasar de 44,44% en Julio de 2005 a 52,35% en Diciembre de 2005 (Gráfico #12), esta por debajo del promedio considerando que el indicador para bancos similares es de 82,79%. (Tabla #13)

**Gráfico N° 12: Cobertura de la Cartera Problemática**

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: Vanessa Ramos

## 5.- Eficiencia Microeconómica

Estos indicadores muestran la capacidad de pago que tienen los activos para los gastos.

**Tabla N° 14: Gastos de Operación Estimados /Total Activo Promedio**

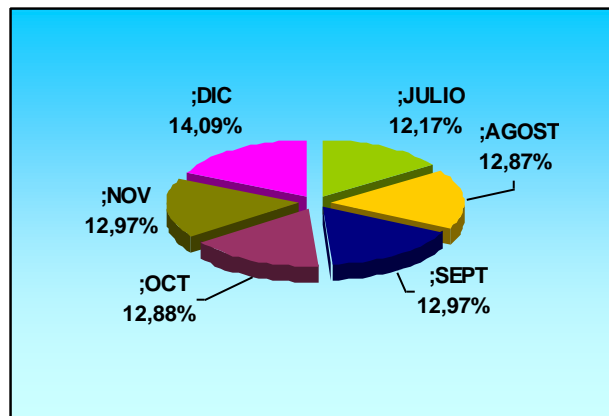
<b>GASTOS DE OPERACION ESTIMADOS /TOTAL ACTIVO PROMEDIO (1)</b>		
AL 31 de Diciembre de 2005		
<b>BANCOS</b>	<b>INDICE</b>	<b>RANKING</b>
BANCO C	5,14%	1
BANCO G	6,83%	2
BANCO A	7,21%	3
BANCO B	7,34%	4
BANCO E	7,59%	5
BANCO D	7,68%	6
BANCO K	11,66%	7
BANCO F	12,95%	8
BANCO H	13,88%	9
<b>BANCO "X"</b>	<b>14,09%</b>	<b>10</b>
BANCO J	18,99%	11
BANCO I	19,09%	12
PROMEDIO PARA BANCOS SIMILARES	9,87%	
PROMEDIO PARA TODO EL SISTEMA F.	7,14%	

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: Vanessa Ramos

Este indicador no ha variado mucho al pasar de 12.17% de julio de 2005 a 14.09% de Diciembre de 2005 (Gráfico #13). Lo que demuestra un ligero detrimento, el Indicador para bancos similares es de 9,87% (Tabla #14)

**Gráfico N° 13: Gastos de Operación Estimados /Total Activo Promedio**



Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros  
Elaborado por: Vanessa Ramos

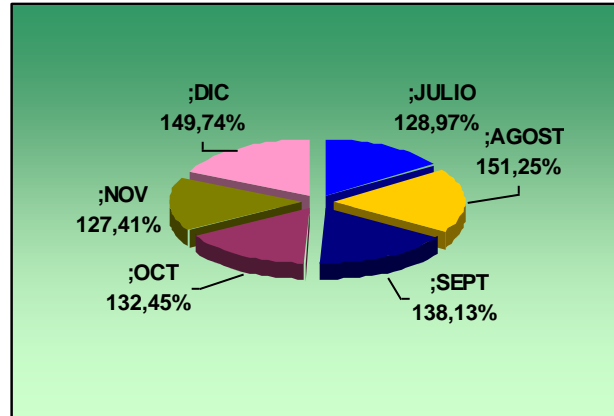
**Tabla N° 15: Gastos de Operación /Margen Financiero**

<b>GASTOS DE OPERACION /MARGEN FINANCIERO</b>		
AL 31 de Diciembre de 2005		
<b>BANCOS</b>	<b>INDICE</b>	<b>RANKING</b>
<b>BANCO B</b>	-187,43%	1
<b>BANCO D</b>	54,07%	2
<b>BANCO C</b>	66,54%	3
<b>BANCO K</b>	83,35%	4
<b>BANCO G</b>	84,20%	5
<b>BANCO A</b>	86,30%	6
<b>BANCO F</b>	109,38%	7
<b>BANCO H</b>	115,67%	8
<b>BANCO I</b>	119,22%	9
<b>BANCO "X"</b>	<b>149,74%</b>	<b>10</b>
<b>BANCO E</b>	155,46%	11
<b>BANCO J</b>	354,29%	12
<b>PROMEDIO PARA BANCOS SIMILARES</b>	<b>108.71%</b>	
<b>PROMEDIO PARA TODO EL SISTEMA F.</b>	<b>88,95%</b>	

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: Vanessa Ramos

Este indicador se ha deteriorado notablemente, al pasar de 128.97% de julio de 2005 a 149.74% de Diciembre de 2005(Gráfico #14). El indicador para bancos Similares es de 108,71% (Tabla #15)

**Gráfico N° 14: Gastos de Operación /Margen Financiero**

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros  
Elaborado por: Vanessa Ramos

**Tabla N° 16: Gastos de Personal Estimados /Total Activo Promedio**

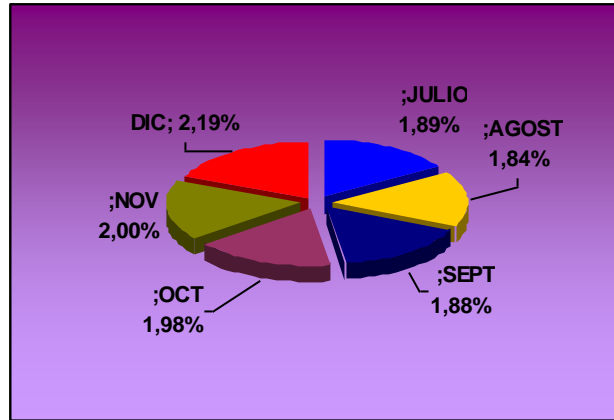
<b>GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS /TOTAL ACTIVO PROMEDIO</b>		
AL 31 de Diciembre de 2005		
<b>BANCOS</b>	<b>INDICE</b>	<b>RANKING</b>
BANCO C	2,15%	1
<b>BANCO "X"</b>	<b>2,19%</b>	<b>2</b>
BANCO H	2,29%	3
BANCO G	2,36%	4
BANCO D	2,70%	5
BANCO E	2,82%	6
BANCO B	2,94%	7
BANCO F	3,09%	8
BANCO A	3,51%	9
BANCO K	4,54%	10
BANCO J	4,78%	11
BANCO I	8,55%	12
PROMEDIO PARA BANCOS SIMILARES	3,80%	
PROMEDIO PARA TODO EL SISTEMA F.	2,43%	

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: Vanessa Ramos

Este indicador ha pasado de 1.89% en julio de 2005 a 2.19% en diciembre de 2005 (Gráfico #15) lo que demuestra un deterioro sustancial. El indicador para bancos Similares es de 3,8% (Tabla #16)

**Gráfico N° 15: Gastos de Personal Estimados /Total Activo Promedio**



Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros  
Elaborado por: Vanessa Ramos



## 6.- Rentabilidad

Este indicador muestra los resultados divididos para el capital o el patrimonio.

**Tabla N° 17: Resultados del Ejercicio / Patrimonio Promedio**

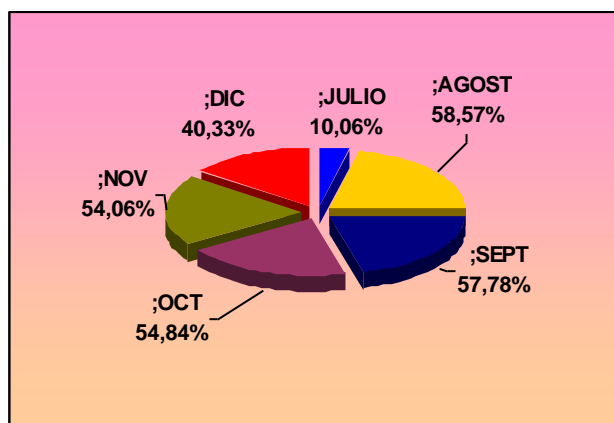
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO</b>		
AL 31 de Diciembre de 2005		
<b>BANCOS</b>	<b>INDICE</b>	<b>RANKING</b>
<b>BANCO "X"</b>	<b>40,33%</b>	<b>1</b>
BANCO C	25,69%	2
BANCO E	18,87%	3
BANCO D	18,77%	4
BANCO K	11,07%	5
BANCO G	7,69%	6
BANCO A	5,59%	7
BANCO F	0,37%	8
BANCO H	0,27%	9
BANCO I	-5,17%	10
BANCO B	-16,52%	11
BANCO J	-59,34%	12
PROMEDIO PARA BANCOS SIMILARES	3,44%	
PROMEDIO PARA TODO EL SISTEMA F.	19,76%	

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: Vanessa Ramos

Este indicador demuestra una mejora sustancial al pasar de 10,06% en Julio de 2005 a 40,33% en Diciembre de 2005 (Gráfico #16). El indicador para bancos Similares es de 3,44% (Tabla #17)

**Gráfico Nº 16: Resultados del Ejercicio / Patrimonio Promedio**



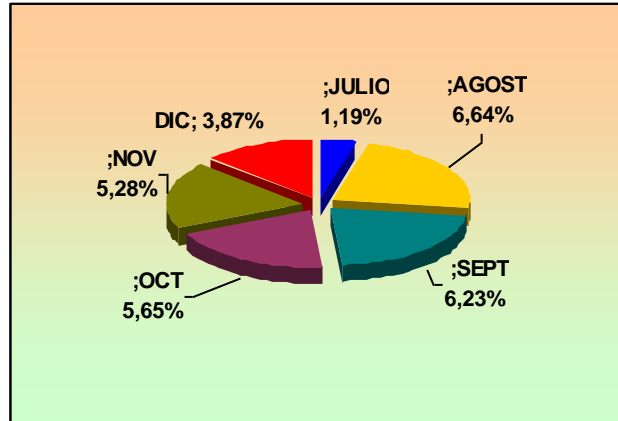
Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros  
Elaborado por: Vanessa Ramos

**Tabla Nº 18: Resultados del Ejercicio /Activo promedio**

<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO /ACTIVO PROMEDIO</b>		
AL 31 de Diciembre de 2005		
<b>BANCOS</b>	<b>INDICE</b>	<b>RANKING</b>
BANCO D	3,91%	1
<b>BANCO "X"</b>	<b>3,87%</b>	<b>2</b>
BANCO C	2,38%	3
BANCO K	1,54%	4
BANCO E	1,36%	5
BANCO A	1,32%	6
BANCO G	0,79%	7
BANCO F	0,22%	8
BANCO H	0,13%	9
BANCO I	-0,44%	10
BANCO J	-5,76%	11
BANCO B	-8,56%	12
PROMEDIO PARA BANCOS SIMILARES	<b>0,50%</b>	
PROMEDIO PARA TODO EL SISTEMA F.	<b>1,80%</b>	

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros  
Elaborado por: Vanessa Ramos

Este indicador demuestra una mejora notable al pasar de 1,19% en Julio de 2005 a 3,87% en Diciembre de 2005 (Gráfico #17). El indicador para bancos Similares es de 0,5% (Tabla #18)

**Gráfico N° 17: Resultados del Ejercicio /Activo promedio**

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros  
Elaborado por: Vanessa Ramos

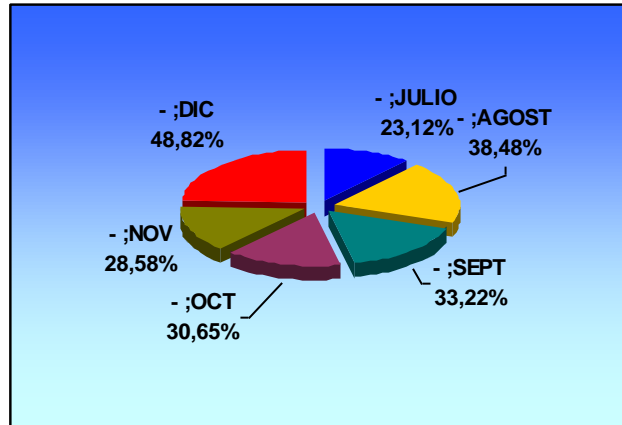
**Tabla N° 19: Margen de Intermediación Estimado / Patrimonio**  
**Promedio**

<b>MARGEN DE INTERMEDIACION ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO</b>		
AL 31 de Diciembre de 2005		
<b>BANCOS</b>	<b>INDICE</b>	<b>RANKING</b>
<b>BANCO D</b>	31,28%	1
<b>BANCO C</b>	27,97%	2
<b>BANCO K</b>	16,73%	3
<b>BANCO G</b>	12,51%	4
<b>BANCO A</b>	4,86%	5
<b>BANCO F</b>	-1,89%	6
<b>BANCO H</b>	-4,06%	7
<b>BANCO B</b>	-21,71%	8
<b>BANCO I</b>	-36,02%	9
<b>BANCO E</b>	-37,45%	10
<b>BANCO "X"</b>	<b>-48,82%</b>	<b>11</b>
<b>BANCO J</b>	-140,28%	12
<b>PROMEDIO PARA BANCOS SIMILARES</b>	<b>-5,46%</b>	
<b>PROMEDIO PARA TODO EL SISTEMA F.</b>	<b>9,75%</b>	

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros  
Elaborado por: Vanessa Ramos

Este indicador demuestra una mejora considerable. Al pasar de -23,12% en julio de 2005 a -48,82% en diciembre de 2005 (Gráfico #18). El indicador para bancos Similares es de -5,46% (Tabla #19)

**Gráfico N° 18: Margen de Intermediación Estimado / Patrimonio Promedio**



Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros  
Elaborado por: Vanessa Ramos

**Tabla Nº 20: Margen de Intermediación Estimado / Activo**

**Promedio**

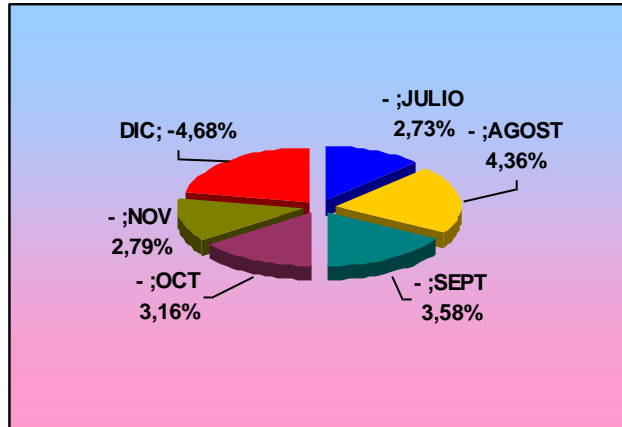
<b>MARGEN DE INTERMEDIACION ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO</b>		
AL 31 de Diciembre de 2005		
<b>BANCOS</b>	<b>INDICE</b>	<b>RANKING</b>
BANCO D	6,52%	1
BANCO C	2,59%	2
BANCO K	2,33%	3
BANCO G	1,28%	4
BANCO A	1,14%	5
BANCO F	-1,11%	6
BANCO H	-1,88%	7
BANCO E	-2,71%	8
BANCO I	-3,08%	9
<b>BANCO "X"</b>	<b>-4,68%</b>	<b>10</b>
BANCO B	-11,26%	11
BANCO J	-13,63%	12
PROMEDIO PARA BANCOS SIMILARES	<b>-0,79%</b>	
PROMEDIO PARA TODO EL SISTEMA F.	<b>0,89%</b>	

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: Vanessa Ramos

Este indicador no ha variado mucho. Al pasar de -2,73% en julio de 2005 a -4,68% en diciembre de 2005 (Gráfico #19). El indicador para bancos Similares es de 0,79% (Tabla #20)

**Gráfico N° 19: Margen de Intermediación Estimado / Activo Promedio**



Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros  
Elaborado por: Vanessa Ramos



## 7.- Liquidez

Este indicador mide la capacidad de pago de sus obligaciones a corto plazo y el nivel de fragilidad que presenta el banco contra sus más grandes depositantes.

**Tabla Nº 21: Fondos Disponibles / Total Depósitos a corto Plazo**

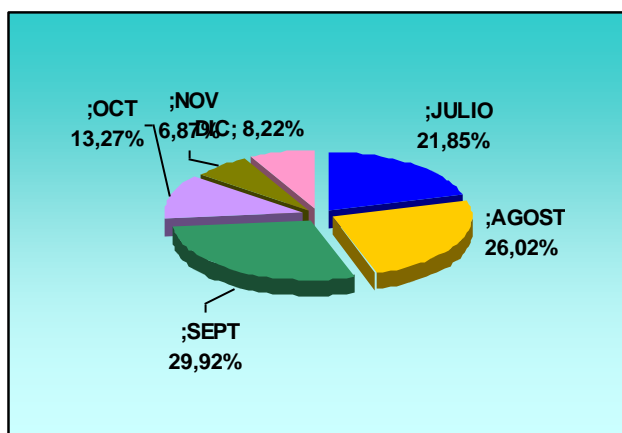
<b>FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO</b>		
AL 31 de Diciembre de 2005		
<b>BANCOS</b>	<b>INDICE</b>	<b>RANKING</b>
<b>BANCO H</b>	149,55%	1
<b>BANCO E</b>	75,50%	2
<b>BANCO F</b>	71,27%	3
<b>BANCO B</b>	60,70%	4
<b>BANCO D</b>	53,94%	5
<b>BANCO A</b>	50,25%	6
<b>BANCO G</b>	35,02%	7
<b>BANCO I</b>	32,63%	8
<b>BANCO K</b>	25,16%	9
<b>BANCO C</b>	22,20%	10
<b>BANCO J</b>	12,93%	11
<b>BANCO "X"</b>	<b>8,22%</b>	<b>12</b>
<b>PROMEDIO PARA BANCOS SIMILARES</b>	<b>35,18%</b>	
<b>PROMEDIO PARA TODO EL SISTEMA F.</b>	<b>31,34%</b>	

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: Vanessa Ramos

Este indicador ha desmejorado notablemente, ha pasado de 21.85% en julio de 2005 a 8.22% en Diciembre de 2005 (Gráfico #20). El indicador para bancos Similares es de 35,18% (Tabla #21)

**Gráfico Nº 20: Fondos Disponibles / Total Depósitos a corto Plazo**



Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros  
Elaborado por: Vanessa Ramos

## 8.- Vulnerabilidad del Patrimonio

Muestra que tan vulnerable o frágil resulta el patrimonio ante la cartera improductiva.

**Tabla Nº 22: Cartera Improductiva Bruta / (Patrimonio)**

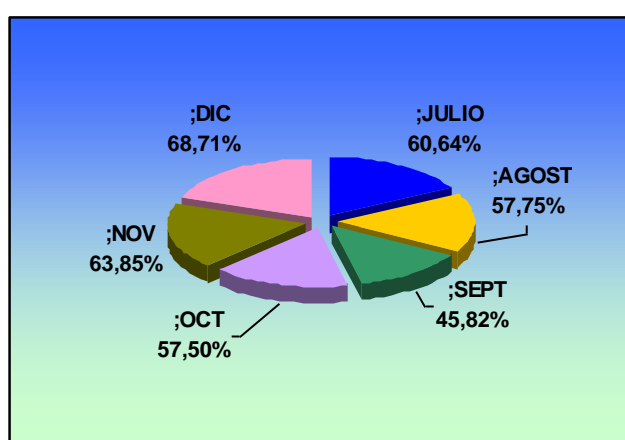
<b>CARTERA IMPRODUCTIVA BRUTA / (PATRIMONIO)</b>		
AL 31 de Diciembre de 2005		
<b>BANCOS</b>	<b>INDICE</b>	<b>RANKING</b>
BANCO H	0,56%	1
BANCO F	3,12%	2
BANCO A	3,32%	3
BANCO C	8,86%	4
BANCO D	9,05%	5
BANCO E	12,34%	6
BANCO K	13,09%	7
BANCO G	19,98%	8
BANCO B	34,56%	9
BANCO J	62,32%	10
<b>BANCO "X"</b>	<b>68,71%</b>	<b>11</b>
BANCO I	116,54%	12
PROMEDIO PARA BANCOS SIMILARES	<b>28,04%</b>	
PROMEDIO PARA TODO EL SISTEMA F.	<b>28,06%</b>	

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: Vanessa Ramos

Este indicador muestra un deterioro ligero, ha pasado de 60.64% en julio de 2005 a 68.71% en Diciembre de 2005 (Gráfico #21). El indicador para bancos Similares es de 28,04% (Tabla #22)

**Gráfico N° 21: Cartera Improductiva Bruta / (Patrimonio)**



Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros  
Elaborado por: Vanessa Ramos

## 9.- Índice de capitalización neto: FK / FI

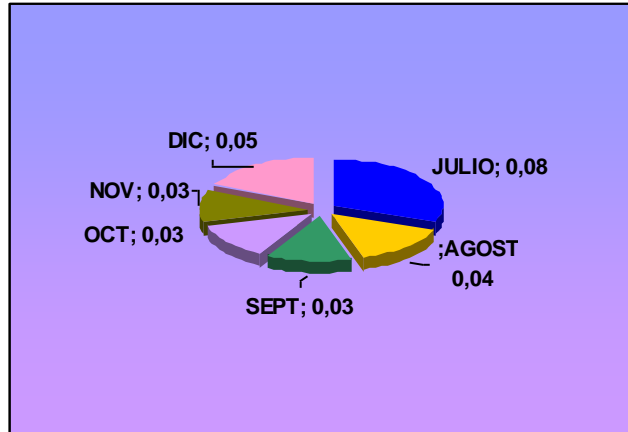
**Tabla Nº 23: Índice de Capitalización Neto: FK / FI**

<b>INDICE DE CAPITALIZACION NETO: FK / FI</b>		
AL 31 de Diciembre de 2005		
<b>BANCOS</b>	<b>INDICE</b>	<b>RANKING</b>
<b>BANCO B</b>	0,38	1
<b>BANCO F</b>	0,35	2
<b>BANCO H</b>	0,31	3
<b>BANCO A</b>	0,22	4
<b>BANCO D</b>	0,16	5
<b>BANCO K</b>	0,12	6
<b>BANCO C</b>	0,09	7
<b>BANCO G</b>	0,09	8
<b>BANCO E</b>	0,08	9
<b>BANCO I</b>	0,05	10
<b>BANCO "X"</b>	<b>0,05</b>	<b>11</b>
<b>BANCO J</b>	0,01	12
<b>PROMEDIO PARA BANCOS SIMILARES</b>	<b>011</b>	
<b>PROMEDIO PARA TODO EL SISTEMA F.</b>	<b>0,08</b>	

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: Vanessa Ramos

Este indicador muestra un deterioro notable, ha pasado de 0,08 en julio de 2005 a 0,05 en Diciembre de 2005 (Gráfico #22). El indicador para bancos Similares es de 0,11 (Tabla #23)

**Gráfico N° 22: Índice de Capitalización Neto: FK / FI**

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros  
Elaborado por: Vanessa Ramos

### **4.3 Conclusiones**

#### **Evaluación del control interno**

El Banco "X" realiza todo lo que la normativa pide a las instituciones financieras, pero los riesgos se los media de la manera clásica ya que todavía no emitía Basilea II las nuevas medidas. (Anexo 16)

#### **Evaluación de los indicadores financieros.**

En los indicadores financieros el deterioro, la mejora evidente y sin movimientos importantes se determinó según los resultados comprendidos en el periodo de julio a diciembre de 2005. Para decir que un índice esta bien o mal se lo hace por medio del índice promedio para bancos similares. Para tener una perspectiva del comportamiento de los indicadores del Banco "X" con respecto a los demás Bancos Anexo 15.

De un total de 22 indicadores, El Banco "X" muestra deterioro en 12, lo que significa el 54,54%, mejora evidente en 6, o sea en el 27,27% y sin movimiento importante en el resto que es el 18,19%. (Tabla 24)

**Tabla Nº 24: Deterioro, mejora y sin Movimiento de los Indicadores**

<b>DETERIORO</b>	<b>%</b>	<b>MEJORA</b>	<b>%</b>	<b>SIN MOVIMIENTO</b>	<b>%</b>
Suficiencia Patrimonial	33	Activos Improductivos N/Total de Activos	33	Act. Productivos/Total de Activos	3
Morosidad de la Cartera de Vivienda	167	Cobertura de la Cartera de Consumo	15	Act. Productivos/Pasivos con Costo	2
Cobertura de la Cartera de Vivienda	62	Cobertura de la Cartera Problemática	18	Morosidad de la Cartera Comercial	6
Gtos de Operación/margen financiero	16	Resultados del ejercicio/Patrimonio Prom.	301	Morosidad de la Cartera de Créditos	0.7
Gtos de Personal Est./Total de Activo Prom	16	Resultados del ejercicio/Activo Prom.	225		
Fondos disponibles/Dep. a corto plazo.	62	Morosidad de la Cartera de Consumo	16		
Cartera Improductiva Bruta/Patrimonio	13				
Índice de Capitalización	38				
Cobertura de la Cartera Comercial	19				
Margen de Intermediación/Activo Prom.	71				
Margen de Intermediación/Patrim. Prom.	111				
Gtos de Operación/Total de Activo Prom.	16				

Fuente: Anexo 13

Elaborado por: Vanessa Ramos



**Situación Financiera basada en resultados de auditoria y ranking de posicionamiento por cada índice:**

En cuanto a Capital o Cobertura Patrimonial el Banco "X" se encuentra a 106.62% de alcanzar el promedio mínimo para bancos de su magnitud. Demostrando que gran cantidad del patrimonio representa activos inmovilizados lo cual constituye una gran desventaja ante otros bancos, que por el contrario el patrimonio puede cubrir hasta 807 veces los activos inmovilizados.

En cuanto a Calidad de Activos se encuentra en por debajo del promedio del Sistema, el 20.20% de sus activos totales son improductivos a diferencia de otros Bancos que tienen cantidades mínimas como el 2.26%; el 79.80% de sus activos son productivos. Los activos productivos pueden cubrir 1.04 veces los Pasivos con costo lo cual representa un riesgo especialmente por las obligaciones a corto plazo. Mientras que otros bancos llegan a poder cubrir hasta 4.11 veces sus Pasivos con Costo lo cual muestra una buena calidad de activos.

En cuanto a morosidad se encuentra muy mal a comparación de los otros bancos, ya que gran parte de la cartera de créditos esta vencida o

no genera intereses. A diferencia de otros Bancos donde la Cartera Vencida llega al 0%.

Además esto con lleva a que exista un gran porcentaje de provisiones por cartera improductiva al contrario de bancos que provisionan el 0%

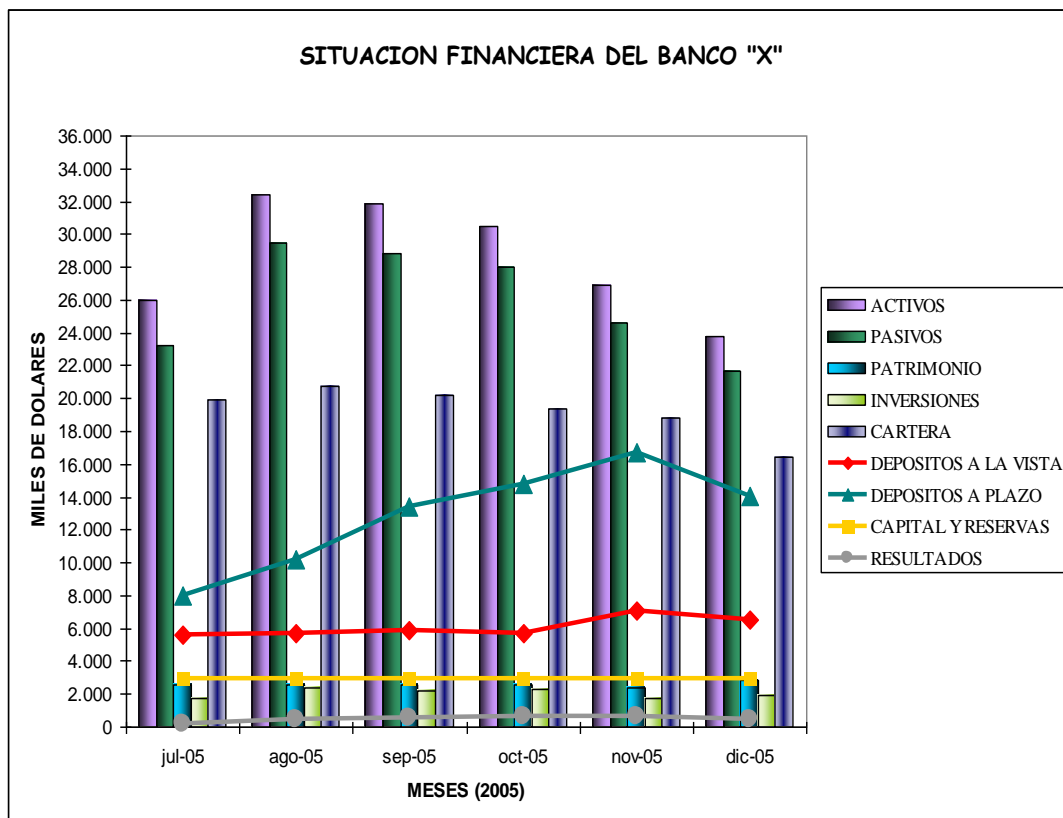
En cuanto a rentabilidad esta mucho mejor que otros bancos ya que sus resultados representan un 40.33% del patrimonio y esta sobre el 20.57 % mas del valor total del sistema. Esto muestra que a pesar de que son débiles en otros aspectos saben invertir.

En cuanto a Liquidez el banco se encuentra por debajo del promedio del Total del sistema pero casi alcanza al mínimo requerido, a pesar de que la votabilidad es baja.

#### **Situación Financiera basada en los rubros del Banco “X”:**

En el Siguiete cuadro se puede observar de una manera resumida como los principales rubros han ido evolucionando en el periodo de Julio a Diciembre de 2005 en el Banco “X”.

**Gráfico N° 23: Situación Financiera a Diciembre de 2005**



Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

Elaborado por: Vanessa Ramos

### Situación Financiera basada en CAMEL:

#### Interpretación del Cuadro CAMEL

Conocemos la calificación individual de cinco grupos de indicadores y una calificación global como CAMEL. La calificación engloba indicadores que miden la solvencia patrimonial, la calidad de activos, la

eficiencia en el manejo gerencial, la rentabilidad y la liquidez. Se obtiene la calificación de los indicadores de cada grupo en base al posicionamiento de las entidades financieras dentro de una distribución normal. Del promedio nos da el posicionamiento final. Posteriormente, se clasifica a los Bancos en quintiles.

Sobrestimando a los bancos con bajo nivel de operaciones se recurre a tener un CAMEL para los bancos con menos del 2,0% de los Activos + Contingentes del Sistema.

Se podrá observar posicionamientos desde 1 a 5, donde 1 es Excelente, 2 es muy bueno, 3 es bueno, 4 es malo y 5 es muy malo.

**Tabla N° 25: CAMEL, Bancos a Diciembre 31, 2005 quintiles**

**Bancos con menos del 2% de los Activos + Contingentes del Sistema**

Posición	BANCOS	C	A	M	E	L
1	F	1	2	3	1	1
1	D	2	2	3	1	2
1	C	3	1	1	3	3
2	A	2	1	1	5	3
2	H	1	4	4	3	1
3	E	3	3	2	4	2
3	K	4	1	4	2	3
3	L	3	3	1	3	4
4	G	4	3	2	4	4
4	B	1	5	5	5	1
5	<b>"X"</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>5</b>
5	I	5	5	5	1	5
5	J	5	4	5	5	5
Fuente:	W. SPURRIER B					

El Banco "X" esta en el quinto quintil en Suficiencia de capital, calidad de activos y liquidez; tercer quintil en la eficiencia administrativa y segundo quintil en rentabilidad.

Posicionando al banco en el Quinto lugar, lo cual no quiere decir necesariamente que es malo ya que para denominar las posiciones se

Realiza un promedio entre los bancos de tal manera que si uno de los bancos tiene un gran posicionamiento la media será mayor causando así que cada banco se situó en una posición menor dependiendo de la media, lo cual sin duda alguna muestra que a nivel de bancos le falta competitividad pero con el tiempo si actúa de manera más competitiva lo llevara a un progreso ya que tienen fortalezas en su rentabilidad.

### **Situación Financiera basada en la Calificación de Riesgo:**

Un Examen por parte de una Calificadora de riesgo es sin duda alguna la mejor herramienta disponible para la calificación de un banco ya que lo analiza de forma integral. Esta calificación contrasta la realidad de un banco frente a una norma, de tal manera que un banco podría ser excelente o deficiente. Lo que diferencia del CAMEL, que contrasta un banco con los demás. Pero es el CAMEL lo que se tiene disponible de manera mensual y oportuna, mientras que una calificación de riesgo es publicada trimestralmente.

Según los resultados publicados por la Superintendencia de Bancos y Seguros el Banco "X" tiene una Calificación al 31 de Diciembre de 2005 de "A-" (Anexo #19) la cual quiere decir lo siguiente: "La institución es

fuerte, tiene un sólido récord financiero y es bien recibida en sus mercados naturales de dinero. Es posible que existan algunos aspectos débiles, pero es de esperarse que cualquier desviación con respecto a los niveles históricos de desempeño de la entidad sea limitada y que se superará rápidamente. La probabilidad de que se presenten problemas significativos es muy baja, aunque de todos modos ligeramente más alta que en el caso de las instituciones con mayor calificación”

El signo (-) quiere decir que tiene tendencia a llegar a ser en la siguiente Calificación “BBB”

#### **4.4 Recomendaciones**

1. **A corto plazo**: mejorar las prácticas de gestión de riesgo del Banco “X” para fortalecer el control interno en los siguientes aspectos:
  - Mayor compromiso de la alta gerencia - Rendimiento vs. Riesgo.
  - Conocimiento de mercados objetivos, estrategia de negocio, Segmentos de clientes y sus riesgos.
  - Definición de productos y servicios adecuados.
  - Fortalecimiento en las políticas y límites autónomos de exposición de

Su cartera, portafolio de inversiones y liquidez.

- Independencia funcional en los procesos incompatibles.
- Definición clara de los procesos adoptados para el manejo del Crédito, la liquidez, el mercado y su riesgo.
- Existencia y funcionamiento de los sistemas de control.
- Calidad y oportunidad en la entrega de información de los riesgos
- Realizar la medición, control y monitoreo de riesgos.

2. **A mediano plazo:** lograr mayores niveles de eficiencia en la asignación de provisiones y de capital en la institución para mejorar los resultados en los índices de morosidad.

- Establecer la pérdida esperada, los clientes que podrían no pagar, cuanto se podría perder sino pagan y los clientes con mayor riesgo de crédito.



3. **La aplicación de las recomendaciones de corto y mediano plazo, permitirán que a largo plazo se** genere mayor rentabilidad en beneficio de los accionistas y establezca el impacto de riesgo en Creación de valor. Esto ayudará de una manera global a mejorar la Situación financiera del Banco.

#### **4.5 Hechos Subsecuentes de Auditoría**

El Banco "X" desde diciembre de 2005 hasta Marzo de 2006 tuvo cambios notables, se destaca por tener un aumento del 42% del patrimonio, incrementó en un 36,7% sus depósitos totales, incrementó en un 22,9% sus Activos + Contingentes e incremento sus operaciones en un 22,2% sus operaciones excluyendo provisiones.

En la siguiente tabla se puede ver las mejoras comparadas con los resultados de la Tabla #25:

**Tabla N° 26: CAMEL, Bancos a Marzo 31, 2006 quintiles**

**Bancos con menos del 2% de los Activos + Contingentes del Sistema**

<b>Posición</b> * **	<b>BANCOS</b>	<b>C</b> * **	<b>A</b> * **	<b>M</b> * **	<b>E</b> * **	<b>L</b> * **
4 1	B	1 1	5 2	5 2	5 5	1 1
3 1	K	4 3	1 1	4 3	2 2	3 4
1 2	F	1 1	2 2	3 3	1 3	1 2
1 2	C	3 4	1 1	1 1	3 4	3 3
1 2	D	2 2	2 3	3 2	1 2	2 3
2 3	A	2 2	1 2	1 2	5 5	3 2
2 3	H	1 2	4 4	4 4	3 3	1 1
3 4	E	3 3	3 3	2 4	4 4	2 2
4 4	G	4 4	3 4	2 1	4 4	4 4
5 4	"X"	5 5	5 4	3 4	2 1	5 5
5 5	I	5 4	5 5	5 5	1 1	5 4
5 5	J	5 5	4 5	5 5	5 2	5 5
Fuente:	W. SPURRIER B					

\* Bancos a Diciembre 31, 2005 quintiles

\*\* Bancos a Marzo 31, 2006 quintiles.

## ANEXO 1

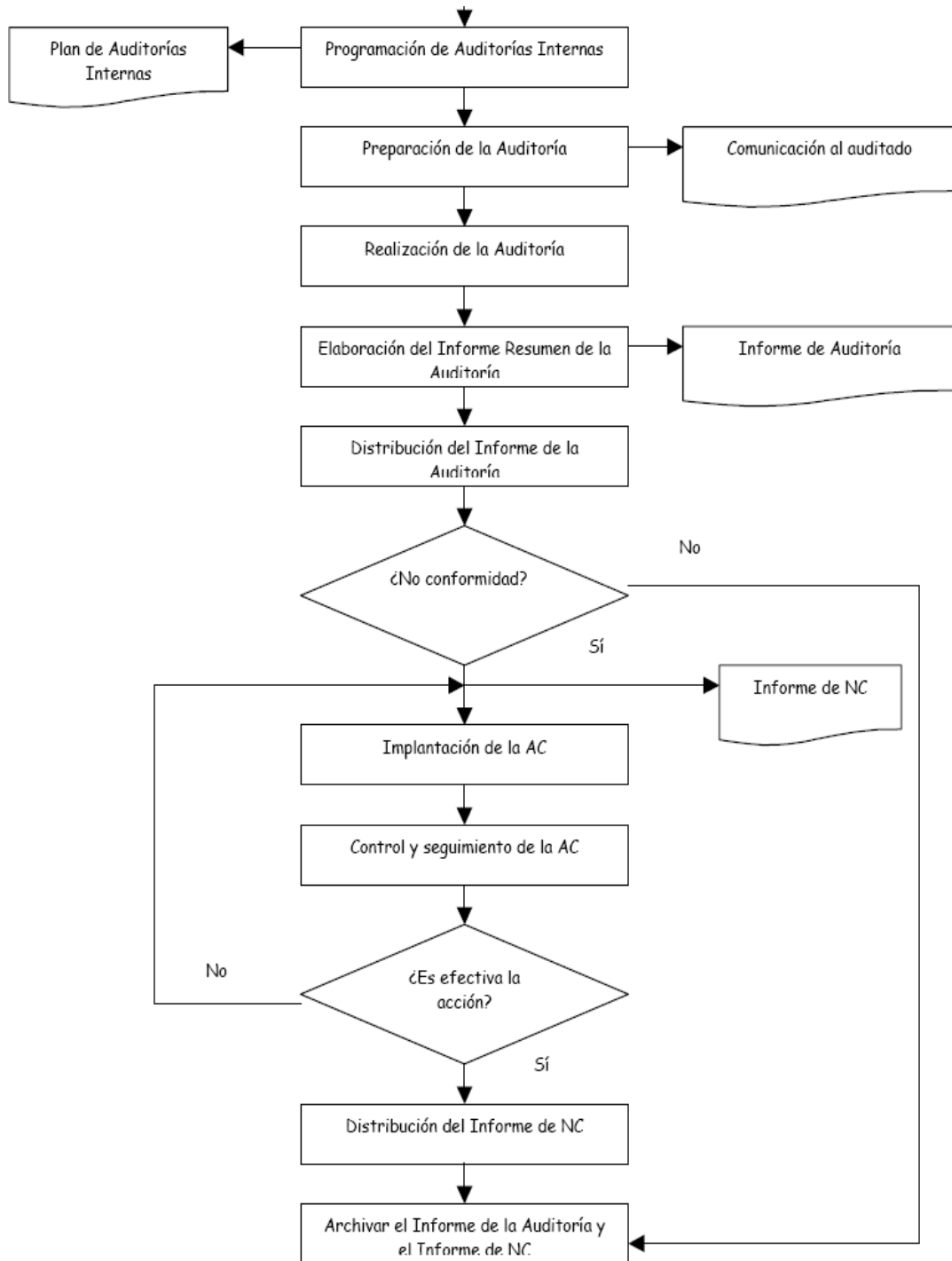
### Banca Actual

	INSTITUCION BANCARIA		MATRIZ	
#	BANCOS PRIVADOS	<i>Quito</i>	<i>Guayaquil</i>	<i>Otros</i>
1	BANCO AMAZONAS S.A.	<input checked="" type="checkbox"/>		
2	BANCO DEL AUSTRO S.A.			<input checked="" type="checkbox"/>
3	BANCO BOLIVARIANO S.A.		<input checked="" type="checkbox"/>	
4	BANCO CENTRO MUNDO S.A.	<input checked="" type="checkbox"/>		
5	CITIBANK N.A.	<input checked="" type="checkbox"/>		
6	BANCO COFIEC S.A.	<input checked="" type="checkbox"/>		
7	BANCO COMERCIAL DE MANABI S.A.			<input checked="" type="checkbox"/>
8	BANCO SOLIDARIO S.A.	<input checked="" type="checkbox"/>		
9	BANCO DE GUAYAQUIL S.A.		<input checked="" type="checkbox"/>	
10	BANCO INTERNACIONAL	<input checked="" type="checkbox"/>		
11	BANCO DEL LITORAL S.A.		<input checked="" type="checkbox"/>	
12	LLOYDS BANK LTD.	<input checked="" type="checkbox"/>		
13	BANCO DE LOJA S.A.			<input checked="" type="checkbox"/>
14	BANCO DE MACHALA S.A.			<input checked="" type="checkbox"/>
15	M.M. JARAMILLO ARTEAGA S.A.	<input checked="" type="checkbox"/>		
16	BANCO DE LOS ANDES	<input checked="" type="checkbox"/>		
17	BANCO DEL PACIFICO S.A.	<input checked="" type="checkbox"/>		
18	BANCO DEL PICHINCHA C.A.	<input checked="" type="checkbox"/>		
19	BANCO PROCREDIT S.A.	<input checked="" type="checkbox"/>		
20	BANCO PRODUBANCO S.A.	<input checked="" type="checkbox"/>		

21	BANCO GENERAL RUMIÑAHUI	<input checked="" type="checkbox"/>		
22	BANCO SUDAMERICANO S.A.	<input checked="" type="checkbox"/>		
23	BANCO TERRITORIAL S.A.		<input checked="" type="checkbox"/>	
24	UNIBANCO	<input checked="" type="checkbox"/>		
25	DELBANK	<input checked="" type="checkbox"/>		
	<b>INSTITUCIONES PUBLICAS</b>	<b>Quito</b>	<b>Guayaquil</b>	<b>Otros</b>
26	BANCO DEL ESTADO	<input checked="" type="checkbox"/>		
27	BANCO ECUATORIANO DE LA VIVIENDA	<input checked="" type="checkbox"/>		
28	BANCO NACIONAL DE FOMENTO	<input checked="" type="checkbox"/>		
29	CORPORACION FINANCIERA NACIONAL	<input checked="" type="checkbox"/>		
30	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	<input checked="" type="checkbox"/>		

## ANEXO 2

### Flujo de Auditoría



### ANEXO 3

#### Análisis de los Índices del Banco "X" Mes de Julio

N - DE INDICE	INDICES	DATOS DEL BANCO "X" AL 31 DE JULIO DE 2005	AUDITORÍA AL 31 DE JULIO DE 2005	VARIACION %
1.1	( Patrimonio ) /activos inmovilizados	72,38%	<b>72,38%</b>	0%
2.1	Activos improductivos netos/total activos	22,30%	<b>22,30%</b>	0%
2.2	Activos productivos/total activos	77,70%	<b>77,70%</b>	0%
2.3	Activos productivos/ pasivos con costo	105,58%	<b>105,58%</b>	0%
3.1	Morosidad de la cartera de créditos comerciales	22,91%	<b>22,91%</b>	0%
3.2	Morosidad de la cartera de créditos de consumo	8,35%	<b>8,35%</b>	0%
3.3	Morosidad de la cartera de créditos de vivienda	0,21%	<b>0,21%</b>	0%
3.5	Morosidad de la cartera de créditos	8,38%	<b>8,38%</b>	0%
4.1	Cobertura de la cartera comercial	30,92%	<b>30,92%</b>	0%
4.2	Cobertura de la cartera de consumo	58,88%	<b>58,88%</b>	0%
4.3	Cobertura de la cartera de vivienda	490,37%	<b>490,37%</b>	0%
4.5	Cobertura de la cartera problemática	44,44%	<b>44,44%</b>	0%
5.1	Gastos de operación estimados /total activo Prom.	12,17%	<b>12,17%</b>	0%
5.2	Gastos de operación /margen financiero	128,97%	<b>128,97%</b>	0%

5.3	Gastos de personal estimados /total activo Prom.	1,89%	<b>1,89%</b>	0%
6.1	Resultados del ejercicio / patrimonio promedio	10,06%	<b>10,06%</b>	0%
6.2	Resultados del ejercicio /activo promedio	1,19%	<b>1,19%</b>	0%
6.3	Margen de intermediación estimado / patrimonio Prom.	-23,12%	<b>-23,12%</b>	0%
6.4	Margen de intermediación estimado / activo Prom.	-2,73%	<b>-2,73%</b>	0%
7.1	Fondos disponibles / Total depósitos a corto plazo	21,85%	<b>21,86%</b>	0.04%
8.1	Cartera improductiva bruta / (patrimonio)	60,64%	<b>60,64%</b>	0%
9	Índice de Capitalización neto FK / FI	0,09	<b>0,08</b>	11%

Los valores que se muestran en la Columna de Datos y la de auditoría se los puede ver en el Anexo #12 y Anexo #13 respectivamente

Las variaciones en el último índice son las más significativas mostrando que la Superintendencia como ente de control esta teniendo falencias, estos resultados influyen en la percepción que puede tener el cliente al ver estos resultados publicados

## ANEXO 4

### Análisis de los Índices del Banco "X" Mes de Agosto

N - DE INDICE	INDICES	DATOS DEL BANCO "X" AL 31 DE AGOSTO DE 2005	AUDITORÍA AL 31 DE AGOSTO DE 2005	VARIACION %
1.1	( Patrimonio ) /activos inmovilizados	55,66%	<b>55,66%</b>	0%
2.1	Activos improductivos netos/total activos	30,26%	<b>30,26%</b>	0%
2.2	Activos productivos/total activos	69,74%	<b>69,74%</b>	0%
2.3	Activos productivos/ pasivos con costo	98,37%	<b>98,37%</b>	0%
3.1	Morosidad de la cartera de créditos comerciales	16,70%	<b>16,70%</b>	0%
3.2	Morosidad de la cartera de créditos de consumo	9,60%	<b>9,60%</b>	0%
3.3	Morosidad de la cartera de créditos de vivienda	4,95%	<b>4,95%</b>	0%
3.5	Morosidad de la cartera de créditos	9,58%	<b>9,58%</b>	0%
4.1	Cobertura de la cartera comercial	38,15%	<b>38,15%</b>	0%
4.2	Cobertura de la cartera de consumo	54,09%	<b>54,09%</b>	0%
4.3	Cobertura de la cartera de vivienda	20,66%	<b>20,66%</b>	0%
4.5	Cobertura de la cartera problemática	49,35%	<b>49,35%</b>	0%
5.1	Gastos de operación estimados /total activo Prom.	12,87%	<b>12,87%</b>	0%



5.2	Gastos de operación /margen financiero	151,25%	<b>151,25%</b>	0%
5.3	Gastos de personal estimados /total activo Prom.	1,84%	<b>1,84%</b>	0%
6.1	Resultados del ejercicio / patrimonio promedio	58,57%	<b>58,59%</b>	0.03%
6.2	Resultados del ejercicio /activo promedio	6,64%	<b>6,64%</b>	0%
6.3	Margen de intermediación estimado / patrimonio Prom.	-38,48%	<b>-38,49%</b>	0.03%
6.4	Margen de intermediación estimado / activo Prom.	-4,36%	<b>-4,36%</b>	0%
7.1	Fondos disponibles / Total depósitos a corto plazo	26,02%	<b>26,02%</b>	0%
8.1	Cartera improductiva bruta / (patrimonio)	57,75%	<b>57,75%</b>	0%
9	Índice de Capitalización neto FK / FI	0,06	<b>0,04</b>	33%

Los valores que se muestran en la Columna de Datos y la de auditoría se los puede ver en el Anexo #12 y Anexo #13 respectivamente

Las variaciones en el último índice son las más significativas mostrando que la Superintendencia como ente de control esta teniendo falencias, estos resultados influyen en la percepción que puede tener el cliente al ver estos resultados publicados.

## ANEXO 5

### Análisis de los Índices del Banco "X" Mes de Septiembre

N . DE INDIC E	INDICES	DATOS DEL BANCO "X" AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2005	AUDITORÍ A AL 30 DE SEPTIEMB RE DE 2005	VARIACION %
1.1	( Patrimonio ) /activos inmovilizados	55,91%	<b>55,91%</b>	0%
2.1	Activos improductivos netos/total activos	27,41%	<b>27,41%</b>	0%
2.2	Activos productivos/total activos	72,59%	<b>72,59%</b>	0%
2.3	Activos productivos/ pasivos con costo	99,82%	<b>99,82%</b>	0%
3.1	Morosidad de la cartera de créditos comerciales	16,92%	<b>16,92%</b>	0%
3.2	Morosidad de la cartera de créditos de consumo	7,73%	<b>7,73%</b>	0%
3.3	Morosidad de la cartera de créditos de vivienda	0,59%	<b>0,59%</b>	0%
3.5	Morosidad de la cartera de créditos	7,39%	<b>7,39%</b>	0%
4.1	Cobertura de la cartera comercial	35,15%	<b>35,15%</b>	0%
4.2	Cobertura de la cartera de consumo	67,42%	<b>67,42%</b>	0%
4.3	Cobertura de la cartera de vivienda	174,01%	<b>174,01%</b>	0%
4.5	Cobertura de la cartera problemática	63,02%	<b>63,02%</b>	0%
5.1	Gastos de operación estimados /total activo Prom.	12,97%	<b>12,97%</b>	0%
5.2	Gastos de operación /margen financiero	138,13%	<b>138,13%</b>	0%

5.3	Gastos de personal estimados /total activo Prom.	1,88%	<b>1,88%</b>	0%
6.1	Resultados del ejercicio / patrimonio promedio	57,78%	<b>57,80%</b>	0.03%
6.2	Resultados del ejercicio /activo promedio	6,23%	<b>6,23%</b>	0%
6.3	Margen de intermediación estimado / patrimonio Prom.	-33,22%	<b>-33,23%</b>	0.03%
6.4	Margen de intermediación estimado / activo Prom.	-3,58%	<b>-3,58%</b>	0%
7.1	Fondos disponibles / Total depósitos a corto plazo	29,92%	<b>29,93%</b>	0.03%
8.1	Cartera improductiva bruta / (patrimonio)	45,82%	<b>45,82%</b>	0%
9	Índice de Capitalización neto FK / FI	0,06	<b>0,03</b>	50%

Los valores que se muestran en la Columna de Datos y la de auditoría se los puede ver en el Anexo #12 y Anexo #13 respectivamente

Las variaciones en el último índice son las más significativas mostrando que la Superintendencia como ente de control esta teniendo falencias, estos resultados influyen en la percepción que puede tener el cliente al ver estos resultados publicados.

## ANEXO 6

### Análisis de los Índices del Banco "X" Mes de Octubre

N · DE INDICE	INDICES	DATOS DEL BANCO "X" AL 31 DE OCTUBRE DE 2005	AUDITORÍA AL 31 DE OCTUBRE DE 2005	VARIACION %
1.1	( Patrimonio ) /activos inmovilizados	49,79%	<b>49,79%</b>	0%
2.1	Activos improductivos netos/total activos	25,39%	<b>25,39%</b>	0%
2.2	Activos productivos/total activos	74,61%	<b>74,61%</b>	0%
2.3	Activos productivos/ pasivos con costo	101,04%	<b>101,04%</b>	0%
3.1	Morosidad de la cartera de créditos comerciales	19,03%	<b>19,03%</b>	0%
3.2	Morosidad de la cartera de créditos de consumo	9,72%	<b>9,72%</b>	0%
3.3	Morosidad de la cartera de créditos de vivienda	0,71%	<b>0,71%</b>	0%
3.5	Morosidad de la cartera de créditos	8,84%	<b>8,84%</b>	0%
4.1	Cobertura de la cartera comercial	35,81%	<b>35,81%</b>	0%
4.2	Cobertura de la cartera de consumo	52,72%	<b>52,72%</b>	0%
4.3	Cobertura de la cartera de vivienda	145,36%	<b>145,36%</b>	0%
4.5	Cobertura de la cartera problemática	52,27%	<b>52,27%</b>	0%
5.1	Gastos de operación estimados /total activo Prom.	12,88%	<b>12,88%</b>	0%
5.2	Gastos de operación /margen financiero	132,45%	<b>132,45%</b>	0%

5.3	Gastos de personal estimados /total activo Prom.	1,98%	<b>1,98%</b>	0%
6.1	Resultados del ejercicio / patrimonio promedio	54,84%	<b>54,85%</b>	0.02%
6.2	Resultados del ejercicio /activo promedio	5,65%	<b>5,65%</b>	0%
6.3	Margen de intermediación estimado / patrimonio Prom.	-30,65%	<b>-30,66%</b>	0.03%
6.4	Margen de intermediación estimado / activo Prom.	-3,16%	<b>-3,16%</b>	0%
7.1	Fondos disponibles / Total depósitos a corto plazo	13,27%	<b>13,27%</b>	0%
8.1	Cartera improductiva bruta / (patrimonio)	57,50%	<b>57,50%</b>	0%
9	Índice de Capitalización neto FK / FI	0,06	<b>0,03</b>	50%

Los valores que se muestran en la Columna de Datos y la de auditoría se los puede ver en el Anexo #12 y Anexo #13 respectivamente

Las variaciones en el último índice son las más significativas mostrando que la Superintendencia como ente de control esta teniendo falencias, estos resultados influyen en la percepción que puede tener el cliente al ver estos resultados publicados.

## ANEXO 7

### Análisis de los Índices del Banco "X" Mes de Noviembre

N · DE INDICE	INDICES	DATOS DEL BANCO "X" AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2005	AUDITORÍA AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2005	VARIACION %
1.1	( Patrimonio ) /activos inmovilizados	46,96%	<b>46,96%</b>	0%
2.1	Activos improductivos netos/total activos	22,20%	<b>22,20%</b>	0%
2.2	Activos productivos/total activos	77,80%	<b>77,80%</b>	0%
2.3	Activos productivos/ pasivos con costo	102,85%	<b>102,85%</b>	0%
3.1	Morosidad de la cartera de créditos comerciales	22,89%	<b>22,89%</b>	0%
3.2	Morosidad de la cartera de créditos de consumo	7,94%	<b>7,94%</b>	0%
3.3	Morosidad de la cartera de créditos de vivienda	0,85%	<b>0,85%</b>	0%
3.5	Morosidad de la cartera de créditos	9,30%	<b>9,30%</b>	0%
4.1	Cobertura de la cartera comercial	29,59%	<b>29,59%</b>	0%
4.2	Cobertura de la cartera de consumo	62,71%	<b>62,71%</b>	0%
4.3	Cobertura de la cartera de vivienda	120,53%	<b>120,53%</b>	0%
4.5	Cobertura de la cartera problemática	49,52%	<b>49,52%</b>	0%
5.1	Gastos de operación estimados /total activo Prom.	12,97%	<b>12,97%</b>	0%
5.2	Gastos de operación /margen financiero	127,41%	<b>127,41%</b>	0%

5.3	Gastos de personal estimados /total activo Prom.	2,00%	<b>2,00%</b>	0%
6.1	Resultados del ejercicio / patrimonio promedio	54,06%	<b>54,07%</b>	0.02%
6.2	Resultados del ejercicio /activo promedio	5,28%	<b>5,28%</b>	0%
6.3	Margen de intermediación estimado / patrimonio Prom.	-28,58%	<b>-28,59%</b>	0.03%
6.4	Margen de intermediación estimado / activo Prom.	-2,79%	<b>-2,79%</b>	0%
7.1	Fondos disponibles / Total depósitos a corto plazo	6,87%	<b>6,87%</b>	0%
8.1	Cartera improductiva bruta / (patrimonio)	63,85%	<b>63,85%</b>	0%
9	Índice de Capitalización neto FK / FI	0,05	<b>0,03</b>	40%

Los valores que se muestran en la Columna de Datos y la de auditoría se los puede ver en el Anexo #12 y Anexo #13 respectivamente.

Las variaciones en el último índice son las más significativas mostrando que la Superintendencia como ente de control esta teniendo falencias, estos resultados influyen en la percepción que puede tener el cliente al ver estos resultados publicados.

## ANEXO 8

### Análisis de los Índices del Banco "X" Mes de Diciembre

N · DE INDICE	INDICES	DATOS DEL BANCO "X" AL 31 DE DICIEMBRE DE 2005	AUDITORÍA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2005	VARIACIO N %
1.1	( Patrimonio ) /activos inmovilizados	48,77%	<b>48,77%</b>	0%
2.1	Activos improductivos netos/total activos	20,20%	<b>20,20%</b>	0%
2.2	Activos productivos/total activos	79,80%	<b>79,80%</b>	0%
2.3	Activos productivos/ pasivos con costo	104,03%	<b>104,03%</b>	0%
3.1	Morosidad de la cartera de créditos comerciales	21,59%	<b>21,59%</b>	0%
3.2	Morosidad de la cartera de créditos de consumo	7,02%	<b>7,02%</b>	0%
3.3	Morosidad de la cartera de créditos de vivienda	0,56%	<b>0,56%</b>	0%
3.5	Morosidad de la cartera de créditos	8,32%	<b>8,32%</b>	0%
4.1	Cobertura de la cartera comercial	36,67%	<b>36,67%</b>	0%
4.2	Cobertura de la cartera de consumo	67,80%	<b>67,80%</b>	0%
4.3	Cobertura de la cartera de vivienda	184,84%	<b>184,84%</b>	0%
4.5	Cobertura de la cartera problemática	52,35%	<b>52,35%</b>	0%
5.1	Gastos de operación estimados /total activo Prom.	14,09%	<b>14,09%</b>	0%



5.2	Gastos de operación /margen financiero	149,74%	<b>149,74%</b>	0%
5.3	Gastos de personal estimados /total activo Prom.	2,19%	<b>2,19%</b>	0%
6.1	Resultados del ejercicio / patrimonio promedio	40,33%	<b>40,34%</b>	0.03%
6.2	Resultados del ejercicio /activo promedio	3,87%	<b>3,87%</b>	0%
6.3	Margen de intermediación estimado / patrimonio Prom.	-48,82%	<b>-48,83%</b>	0.02%
6.4	Margen de intermediación estimado / activo Prom.	-4,68%	<b>-4,68%</b>	0%
7.1	Fondos disponibles / Total depósitos a corto plazo	8,22%	<b>8,22%</b>	0%
8.1	Cartera improductiva bruta / (patrimonio)	68,71%	<b>68,71%</b>	0%
9	Índice de Capitalización neto FK / FI	0,05	<b>0,05</b>	0%

Los valores que se muestran en la Columna de Datos y la de auditoría se los puede ver en el Anexo #12 y Anexo #13 respectivamente

No existen variaciones significativas por lo que se podría decir que son errores causados por decimales.



1299	PROVISION PARA OPERACIONES INTERBANCARIAS	-	-	-	-	-	-
129905	PROVISION PARA FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS	-	-	-	-	-	-
129910	PROVISION PARA OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	-	-	-	-	-	-
13	INVERSIONES	1.740	1.367	2.578	4.455	7.957	7.294
1301	PARA NEGOCIAR DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	1.030	1.015	1.029	1.034	906	971
1302	PARA NEGOCIAR DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	0	0	0	0	0	0
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	180	180	1.324	2.251	4.151	3.627
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	120	0	100	0	100	100
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	302	52	0	300	300	265
1306	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	0	0	0	700	2.300	1.500
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	125	134	152	190	200	830
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)	-18	-14	-26	-19	0	0
139905	(PROVISIÓN PARA VALUACIÓN DE INVERS. MANTEN. HASTA EL VENCIM Y RESTRING)	-2	-2	-2	-2	0	0
139910	(PROVISIÓN GENERAL PARA INVERSIONES)	-16	-12	-24	-17	0	0
14	CARTERA DE CREDITOS	19.196	20.798	22.053	23.522	25.496	29.131
1401	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL POR VENCER	3.869	4.771	5.042	5.207	5.191	5.249
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER	5.516	6.544	7.519	8.292	10.065	13.731
1403	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	8.883	8.425	8.859	8.983	8.985	8.944
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	0	0	0	0	0	0
1405	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REESTRUCTURADA POR VENCER	0	0	0	0	0	0

1406	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO REESTRUCTURADA POR VENCER	0	0	0	0	0	0
1407	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA REESTRUCTURADA POR VENCER	0	0	0	0	0	0
1408	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUCT. POR VENCER	0	0	0	0	0	0
1411	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTERESES	578	486	481	648	843	803
1412	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	289	440	376	578	525	618
1413	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA QUE NO DEVENGA INTERESES	16	431	49	60	73	47
1414	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTER.	0	0	0	0	0	0
1415	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INT	0	0	0	0	0	0
1416	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INT	0	0	0	0	0	0
1417	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INT	0	0	0	0	0	0
1418	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUCT. QUE NO DEV INTE	0	0	0	0	0	0
1421	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL VENCIDA	571	471	546	576	698	643
1422	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA	214	255	254	315	342	420
1423	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	3	7	3	3	4	3
1424	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	0	0	0	0	0	0
1425	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REESTRUCTURADA VENCIDA	0	0	0	0	0	0
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO REESTRUCTURADA VENCIDA	0	0	0	0	0	0
1427	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA REESTRUCTURADA VENCIDA	0	0	0	0	0	0
1428	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUCTURADA VENCIDA	0	0	0	0	0	0
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-743	-1.032	-1.077	-1.140	-1.231	-1.326
149905	(CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL)	-356	-365	-361	-438	-456	-530

149910	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO)	-296	-376	-425	-471	-544	-703
149915	(CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA)	-91	-91	-92	-93	-93	-93
149920	(CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA)	0	0	0	0	0	0
149925	(CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA)	0	0	0	0	0	0
149930	(PROVISIÓN GENERAL PARA CARTERA DE CRÉDITOS)	0	-200	-200	-138	-138	0
	DEUDORES POR ACEPTACIONES	0	0	0	0	0	0
	CUENTAS POR COBRAR	642	693	945	1.196	1.258	1.154
	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	18	24	29	47	64	82
	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	283	383	462	429	515	227
	INVERSIONES VENCIDAS	0	0	0	0	0	0
	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	192	134	145	146	155	309
	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	0	0	0	104	104	104
	CONTRATOS DE MANDATO Y ADMINISTRACION DE INVERSIONES	0	0	0	0	0	0
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	194	260	343	552	475	661
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-74	-165	-121	-200	-202	-231
17	BIENES REALIZABLES, ADJUD POR PAGO, DE ARREN MERC Y NO UTILIZADOS INST	162	160	159	173	172	171
1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	413	413	413	429	414	414
1705	BIENES ARRENDADOS	0	0	0	0	0	0
1706	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	0	0	0	0	0	0
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y RECUP)	-252	-253	-254	-256	-242	-243
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	1.163	3.559	3.563	3.592	3.666	3.746

1802	EDIFICIOS	1.284	2.872	2.872	2.872	2.872	2.872
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	238	242	243	242	249	288
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	297	301	326	364	442	484
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-1.159	-303	-326	-333	-358	-358
19	OTROS ACTIVOS	921	1.040	1.382	1.623	1.946	1.289
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	9	9	9	9	8	8
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	0	0	0	0	0	0
190205	INVERSIONES	0	0	0	0	0	0
190210	CARTERA DE CRÉDITOS POR VENCER	0	0	0	0	0	0
190215	CARTERA DE CRÉDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES	0	0	0	0	0	0
190220	CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA	0	0	0	0	0	0
190225	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA POR VENCER	0	0	0	0	0	0
190230	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	0	0	0	0	0	0
190235	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA VENCIDA	0	0	0	0	0	0
190240	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	0	0	0	0	0	0
190245	CUENTAS POR COBRAR	0	0	0	0	0	0
1903	OTRAS INVERSIONES EN PARTICIPACIONES	0	0	0	0	0	0
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	340	318	378	420	375	239
1905	GASTOS DIFERIDOS	412	453	477	533	674	790
1990	OTROS	103	213	523	600	837	263
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-30	-30	-73	-17	-17	-55

199905	(PROVISIÓN PARA VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES)	0	0	0	0	0	0
	<b>TOTAL</b>	<b>26.013</b>	<b>30.570</b>	<b>34.855</b>	<b>36.494</b>	<b>41.743</b>	<b>44.402</b>
4	<b>GASTOS</b>	<b>2.642</b>	<b>3.574</b>	<b>4.174</b>	<b>4.872</b>	<b>5.653</b>	<b>6.992</b>
	<b>TOTAL ACTIVOS Y GASTOS</b>	<b>28.656</b>	<b>34.144</b>	<b>39.029</b>	<b>41.366</b>	<b>47.396</b>	
	<b>PASIVO</b>						
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	13.639	15.822	19.285	20.521	25.700	27.724
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	5.636	5.654	5.838	5.727	6.698	7.294
210105	DEPÓSITOS MONETARIOS QUE GENERAN INTERESES	0	0	0	0	0	0
210110	DEPÓSITOS MONETARIOS QUE NO GENERAN INTERESES	2.644	2.332	2.284	2.135	2.549	2.807
210115	DEPÓSITOS MONETARIOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	0	0	0	0	0	0
210120	EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA	0	0	0	0	0	0
210125	DEPÓSITOS DE OTRAS INSTITUCIONES PARA ENCAJE	0	0	0	0	0	0
210130	CHEQUES CERTIFICADOS	33	62	53	44	105	27
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	2.650	3.013	3.154	3.193	3.616	4.086
210140	OTROS DEPÓSITOS	1	0	0	91	85	234
210145	FONDOS DE TARJETAHABIENTES	0	0	0	0	0	28
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	308	247	346	264	344	112

2102	OPERACIONES DE REPORTO	0	0	0	0	0	0
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	8.003	10.168	13.448	14.794	19.001	20.430
2104	DEPÓSITOS DE GARANTÍA	0	0	0	0	0	0
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	0	0	0	0	501
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	280	289	285	293	358	853
2301	CHEQUES DE GERENCIA	132	142	139	147	213	334
2302	GIROS, TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PAGAR	0	0	0	0	0	0
2303	RECAUDACIONES PARA EL SECTOR PÚBLICO	0	0	0	0	0	0
2304	VALORES EN CIRCULACIÓN Y CUPONES POR PAGAR	147	146	146	146	145	519
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	0	0	0	0	0	0
25	CUENTAS POR PAGAR	436	1.691	1.667	1.834	1.685	1.967
2501	INTERESES POR PAGAR	132	202	290	403	500	592
2502	COMISIONES POR PAGAR	0	0	0	0	0	0
2510	CUENTAS POR PAGAR A ESTABLECIMIENTOS AFILIADOS	56	206	126	229	137	265
2511	PROVISIONES PARA ACEPTACIONES BANCARIAS Y OPERACIONES CONTINGENTES	1	2	5	10	9	9
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	125	1.142	1.096	1.002	771	599
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0	0	200	220	220	235
2601	SOBREGIROS	0	0	0	0	0	15
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS	0	0	0	0	0	0
2603	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0	0	0	0	0	0
2604	OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL GRUPO FINANCIERO EN EL PAÍS	0	0	0	0	0	0



2605	OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL GRUPO FINANCIERO EN EL EXTERIOR	0	0	0	0	0	0
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	0	0	200	220	220	220
2607	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	0	0	0	0	0	0
2608	PRÉSTAMO SUBORDINADO	0	0	0	0	0	0
2690	OTRAS OBLIGACIONES	0	0	0	0	0	0
27	VALORES EN CIRCULACION	8.492	8.492	8.547	8.652	8.652	8.546
28	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES Y APORTES PARA FUTURA CAPITAL	0	0	0	0	0	0
2801	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0	0	0	0	0
2802	APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	0	0	0	0	0	0
29	OTROS PASIVOS	412	657	1.140	1.183	1.236	890
	<b>TOTAL</b>	<b>23.258</b>	<b>26.951</b>	<b>31.124</b>	<b>32.702</b>	<b>37.850</b>	<b>40.715</b>
	<b>PATRIMONIO</b>						
31	CAPITAL SOCIAL	2.890	2.890	2.890	2.890	2.890	2.890
32	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION DE ACCIONES	0	0	0	0	0	0
33	RESERVAS	55	55	55	55	55	55
3301	LEGALES	52	52	52	52	52	52
3303	ESPECIALES	3	3	3	3	3	3
3305	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	0	0	0	0	0	0
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0	0	0	0	0	0
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	0	0	0	0	0	0

36	RESULTADOS	-341	-341	-341	-341	-341	742
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS	0	0	0	0	0	0
3602	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)	-341	-341	-341	-341	-341	-341
3603	UTILIDAD DEL EJERCICIO	0	0	0	0	0	1.083
3604	(PÉRDIDA DEL EJERCICIO)	0	0	0	0	0	0
<b>0</b>	<b>TOTAL</b>	<b>2.603</b>	<b>2.603</b>	<b>2.603</b>	<b>2.603</b>	<b>2.603</b>	<b>3.686</b>
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>2.795</b>	<b>4.591</b>	<b>5.302</b>	<b>6.061</b>	<b>6.943</b>	<b>8.075</b>
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>28.656</b>	<b>34.144</b>	<b>39.029</b>	<b>41.366</b>	<b>47.396</b>	<b>44.402</b>
<b>6</b>	<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>	<b>2.645</b>	<b>5.124</b>	<b>5.633</b>	<b>6.661</b>	<b>4.360</b>	<b>13.098</b>
61	DEUDORAS	90	90	90	90	90	90
64	ACREEDORAS	2.555	5.034	5.543	6.571	4.270	13.008
6401	AVALES	47	47	404	442	260	253
6402	FIANZAS Y GARANTÍAS	97	193	72	549	629	629
6403	CARTAS DE CRÉDITO	0	0	0	0	0	0
6404	CRÉDITOS APROBADOS NO DESEMBOLSADOS	2.410	4.794	5.067	5.580	3.381	12.126
<b>7</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>47.377</b>	<b>48.643</b>	<b>46.973</b>	<b>42.036</b>	<b>43.588</b>	<b>44.842</b>
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.517	1.530	1.547	1.576	1.610	1.645
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	45.859	47.113	45.427	40.460	41.978	43.197

**Fuente:** Estado de situación remitidos por las entidades.

**Elaboración:** Dirección Nacional de Estudios y Estadísticas / Dirección de Estadísticas

**ANEXO 10**  
**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS**  
**SISTEMA DE BANCOS**  
**JULIO-DICIEMBRE 2005**  
(en miles de dólares norteamericanos)  
**BANCO "X"**

Código	CUENTA	JULIO	AGOST	SEPT	OCT	NOV	DIC
		-	-	-	-	-	-
	<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>2.795</b>	<b>4.591</b>	<b>5.302</b>	<b>6.061</b>	<b>6.943</b>	<b>8.075</b>
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1.158	1.422	1.675	1.953	2.255	2.641
5101	DEPÓSITOS	-	-	-	-	-	-
5102	OPERACIONES INTERBANCARIAS	-	-	-	-	-	-
5103	INTER Y DESCOTOS DE INVERS EN TÍTULOS VALORES	69	83	97	126	178	210
5104	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS	902	1.087	1.257	1.430	1.597	1.811
5190	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS	188	252	321	397	480	619
41	INTERESES CAUSADOS	637	755	893	1.053	1.218	1.416

4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	636	755	892	1.049	1.213	1.407
4102	OPERACIONES INTERBANCARIAS	-	-	-	-	-	1
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	-	0	1	3	4
4104	VALORES EN CIRCUL Y OBLIGACI CONVERTI EN ACCI	0	0	0	0	0	0
4105	OTROS INTERESES	-	-	-	2	2	3
	<b>MARGEN NETO INTERESES</b>	<b>522</b>	<b>667</b>	<b>782</b>	<b>900</b>	<b>1.036</b>	<b>1.225</b>
52	COMISIONES GANADAS	1.024	1.350	1.679	2.007	2.388	2.533
5201	CARTERA DE CRÉDITOS	298	419	511	603	707	824
5205	CARTAS DE CRÉDITO	-	-	-	-	-	-
5290	OTRAS	719	923	1.160	1.394	1.668	1.694
54	INGRESOS POR SERVICIOS	102	127	153	178	208	236
5403	AFILIACIONES Y RENOVACIONES	-	-	-	-	-	-
5404	MANEJO Y COBRANZAS	102	127	153	178	208	236
5406	POR ASESORAMIENTO FINANCIERO	-	-	-	-	-	-
5490	OTROS SERVICIOS	-	-	-	-	-	-
42	COMISIONES CAUSADAS	64	87	108	144	172	223
4201	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	-	-	-	-	-
4202	OPERACIONES CONTINGENTES	-	-	-	-	-	-
4203	COBRANZAS	-	-	-	-	-	-

4204	POR OPERACIONES DE PERMUTA FINANCIERA	-	-	-	-	-	-
4205	SERVICIOS FIDUCIARIOS	-	-	-	-	-	-
4290	VARIAS	64	87	108	144	172	223
53	UTILIDADES FINANCIERAS	2	2	12	13	14	15
5301	GANANCIA EN CAMBIO	-	-	-	-	-	-
5302	EN VALUACIÓN DE INVERSIONES	-	-	-	-	-	-
5303	EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS	2	2	12	13	14	15
5304	RENDIMIENTOS POR FIDEICOMISO MERCANTIL	-	-	-	-	-	-
5305	ARRENDAMIENTO FINANCIERO	-	-	-	-	-	-
43	PERDIDAS FINANCIERAS	2	5	5	5	5	5
4301	PÉRDIDA EN CAMBIO	-	-	-	-	-	-
4302	EN VALUACIÓN DE INVERSIONES	-	-	-	-	-	-
4303	EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS	2	5	5	5	5	5
4304	PÉRDIDAS POR FIDEICOMISO MERCANTIL	-	-	-	-	-	-
	<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>	<b>1.583</b>	<b>2.053</b>	<b>2.514</b>	<b>2.949</b>	<b>3.469</b>	<b>3.781</b>
44	PROVISIONES	371	750	812	900	982	1.145
4401	INVERSIONES	10	6	18	11	-	-
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	290	581	630	776	867	962
4403	CUENTAS POR COBRAR	37	128	84	84	68	97
4404	BIEN REALIZA, ADJUDI POR PAGO Y ARREN MER	25	26	28	29	30	32

4405	OTROS ACTIVOS	9	9	53	-	16	54
4406	OPERACIONES CONTINGENTES	-	-	-	-	-	-
4407	OPERACIONES INTERBANCARIAS						
	<b>MARGEN NETO FINANCIERO</b>	<b>1.212</b>	<b>1.303</b>	<b>1.701</b>	<b>2.049</b>	<b>2.488</b>	<b>2.636</b>
45	GASTOS DE OPERACION	1.563	1.971	2.350	2.714	3.170	3.948
4501	GASTOS DE PERSONAL	243	282	341	417	488	614
4502	HONORARIOS	424	495	565	631	702	857
4503	SERVICIOS VARIOS	415	575	700	810	992	1.299
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	79	99	120	147	172	200
4505	DEPRECIACIONES	92	106	130	155	165	193
4506	AMORTIZACIONES	69	90	110	135	167	197
4507	OTROS GASTOS	240	324	384	419	483	588
	<b>MARGEN DE INTERMEDIACION</b>	<b>(351)</b>	<b>(668)</b>	<b>(649)</b>	<b>(665)</b>	<b>(682)</b>	<b>(1.311)</b>
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	487	606	703	823	970	1.539
5590	OTROS	487	606	703	823	970	1.539
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	-	-	-	-	0	0
4690	OTRAS	-	-	-	-	-	-
	<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>136</b>	<b>(61)</b>	<b>54</b>	<b>158</b>	<b>288</b>	<b>227</b>

56	OTROS INGRESOS	22	1.084	1.080	1.088	1.109	1.112
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	9	9	10	14	23	26
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	6	6	6	6	6	6
4703	INTER Y COMISI DEVENG EN EJERCICIOS ANTE.	6	6	6	6	6	6
4790	OTROS	-	-	-	-	-	0
	<b>GANANCIA O PERDIDA ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>153</b>	<b>1.016</b>	<b>1.128</b>	<b>1.240</b>	<b>1.390</b>	<b>1.332</b>
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	-	-	-	50	100	249
	<b>GANANCIA O PERDIDA DEL EJERCICIO</b>	<b>153</b>	<b>1.016</b>	<b>1.128</b>	<b>1.190</b>	<b>1.290</b>	<b>1.083</b>

**Fuente:** Estado de situación remitidos por las entidades.

**Elaboración:** Dirección Nacional de Estudios y Estadísticas / Dirección de Estadísticas

ANEXO 11

COMPOSICION DE LA CARTERA DE CREDITOS POR VENCIMIENTOS Y TIPO DE ACTIVIDAD

SISTEMA DE BANCOS

BANCO "X"

(en miles de dólares)

JULIO A DICIEMBRE 2005

	JULIO	AGOSTO	SEPT	OCT	NOV	DIC
<b>CARTERA BRUTA</b>	<b>19.938</b>	<b>21.830</b>	<b>23.130</b>	<b>24.662</b>	<b>26.727</b>	<b>30.457</b>
<b>CARTERA POR VENCER</b>						
1401 CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL POR VENCER	3.869	4.771	5.042	5.207	5.191	5.249
1402 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER	5.516	6.544	7.519	8.292	10.065	13.731
1403 CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	8.883	8.425	8.859	8.983	8.985	8.944
1404 CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	-	-	-	-	-	-
1405 CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REESTRUCTURADA POR VENCER	-	-	-	-	-	-
1406 CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO REESTRUCTURADA POR VENCER	-	-	-	-	-	-



1407	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA REESTRUCTURADA POR VENCER	-	-	-	-	-	-
1408	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUCTURADA POR VENCER	-	-	-	-	-	-
	TOTAL CARTERA POR VENCER	18.267	19.740	21.421	22.482	24.242	27.924
<b>CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES</b>							
1411	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTERESES	578	486	481	648	843	803
1412	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	289	440	376	578	525	618
1413	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA QUE NO DEVENGA INTERESES	16	431	49	60	73	47
1414	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES	-	-	-	-	-	-
1415	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	-	-	-	-	-	-
1416	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	-	-	-	-	-	-
1417	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	-	-	-	-	-	-
1418	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUCTURADA QUE NO DEV INT	-	-	-	-	-	-
	TOTAL CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	883	1.357	907	1.287	1.442	1.467

<b>CARTERA VENCIDA</b>							
1421	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL VENCIDA	571	471	546	576	698	643
1422	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA	214	255	254	315	342	420
1423	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	3	7	3	3	4	3
1424	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	-	-	-	-	-	-
1425	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REESTRUCTURADA VENCIDA	-	-	-	-	-	-
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO REESTRUCTURADA VENCIDA	-	-	-	-	-	-
1427	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA REESTRUCTURADA VENCIDA	-	-	-	-	-	-
1428	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUCTURADA VENCIDA	-	-	-	-	-	-
	TOTAL CARTERA VENCIDA	788	734	803	894	1.044	1.066
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(743)	(1.032)	(1.077)	(1.140)	(1.231)	(1.326)
<b>CARTERA IMPRODUCTIVA (NO DEVENGA INTERESES NI INGRESOS + VENCIDA)</b>							
	CARTERA IMPRODUCTIVA COMERCIAL	1.150	957	1.027	1.224	1.541	1.445
	CARTERA IMPRODUCTIVA CONSUMO	503	695	630	893	868	1.037
	CARTERA IMPRODUCTIVA VIVIENDA	19	438	53	64	77	50
	CARTERA IMPRODUCTIVA MICROEMPRESA	-	-	-	-	-	-
	TOTAL CARTERA IMPRODUCTIVA	1.671	2.090	1.710	2.181	2.486	2.533

<b>CARTERA BRUTA</b>						
CARTERA BRUTA COMERCIAL	5.019	5.727	6.069	6.431	6.732	6.694
CARTERA BRUTA CONSUMO	6.018	7.239	8.150	9.185	10.933	14.769
CARTERA BRUTA VIVIENDA	8.901	8.863	8.912	9.047	9.062	8.994
CARTERA BRUTA MICROEMPRESA	-	-	-	-	-	-
TOTAL BRUTA	19.938	21.830	23.130	24.662	26.727	30.457
<b>Fuente:</b> Estado de situación remitidos por las entidades.						
<b>Elaboración:</b> Dirección Nacional de Estudios y Estadísticas / Dirección de Estadísticas						

**ANEXO 12**  
**INDICADORES FINANCIEROS**  
**SISTEMA DE BANCOS**  
**BANCO "X"**  
**JULIO A DICIEMBRE 2005**  
**(en porcentajes)**

INDICES	JULIO	AGOST	SEPT	OCT	NOV	DIC
<b>SUFICIENCIA O COBERTURA PATRIMONIAL</b>						
( PATRIMONIO ) /ACTIVOS INMOVILIZADOS	72,38%	55,66%	55,91%	49,79%	46,96%	48,77%
<b>CALIDAD DE ACTIVOS:</b>						
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS/TOTAL ACTIVOS	22,30%	30,26%	27,41%	25,39%	22,20%	20,20%
ACTIVOS PRODUCTIVOS/TOTAL ACTIVOS	77,70%	69,74%	72,59%	74,61%	77,80%	79,80%
ACTIVOS PRODUCTIVOS/ PASIVOS CON COSTO	105,58%	98,37%	99,82%	101,04%	102,85%	104,03%

<b>INDICES DE MOROSIDAD</b>						
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS COMERCIALES	22,91%	16,70%	16,92%	19,03%	22,89%	21,59%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	8,35%	9,60%	7,73%	9,72%	7,94%	7,02%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	0,21%	4,95%	0,59%	0,71%	0,85%	0,56%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICRO						
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS	8,38%	9,58%	7,39%	8,84%	9,30%	8,32%
<b>COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA IMPROD</b>						
COBERTURA DE LA CARTERA COMERCIAL	30,92%	38,15%	35,15%	35,81%	29,59%	36,67%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CONSUMO	58,88%	54,09%	67,42%	52,72%	62,71%	67,80%
COBERTURA DE LA CARTERA DE VIVIENDA	490,37%	20,66%	174,01%	145,36%	120,53%	184,84%
COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROEMPRESA						
COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	44,44%	49,35%	63,02%	52,27%	49,52%	52,35%
<b>EFICIENCIA MICROECONOMICA</b>						
GASTOS DE OPERACION ESTIMADOS /TOTAL ACTIVO PROMEDIO	12,17%	12,87%	12,97%	12,88%	12,97%	14,09%
GASTOS DE OPERACION /MARGEN FINANCIERO	128,97%	151,25%	138,13%	132,45%	127,41%	149,74%

GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS /TOTAL ACTIVO PROM	1,89%	1,84%	1,88%	1,98%	2,00%	2,19%
<b>RENTABILIDAD</b>						
RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	10,06%	58,57%	57,78%	54,84%	54,06%	40,33%
RESULTADOS DEL EJERCICIO /ACTIVO PROMEDIO	1,19%	6,64%	6,23%	5,65%	5,28%	3,87%
MARGEN DE INTERMEDIACION ESTIMADO / PATRIMONIO PRO	-23,12%	-38,48%	-33,22%	-30,65%	-28,58%	-48,82%
MARGEN DE INTERMEDIACION ESTIMADO / ACTIVO PROM	-2,73%	-4,36%	-3,58%	-3,16%	-2,79%	-4,68%
<b>LIQUIDEZ</b>						
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO	21,85%	26,02%	29,92%	13,27%	6,87%	8,22%
COBERTURA 25 MAYORES DEPOSITANTES	51,31%	61,79%	53,68%	33,34%	31,91%	24,99%
COBERTURA 100 MAYORES DEPOSITANTES	47,89%	53,23%	44,70%	42,40%	51,39%	38,66%
<b>VULNERABILIDAD DEL PATRIMONIO</b>						
<b>CARTERA IMPRODUCTIVA BRUTA / (PATRIMONIO)</b>	60,64%	57,75%	45,82%	57,50%	63,85%	68,71%
<b>FK = (PATRIMO- INGRES EXTRAORDINA) / ACTIVOS TOTALES</b>	10,51%	8,29%	7,60%	7,41%	6,67%	5,80%
<b>FI = 1 + (ACTIVOS IMPRODUCTIVOS/ACTIVOS TOTALES)</b>	122,30%	130,26%	127,41%	125,39%	122,20%	120,20%
<b>INDICE DE CAPITALIZACION NETO: FK / FI</b>	0,09	0,06	0,06	0,06	0,05	0,05

**ANEXO 13**

**INDICES FINANCIEROS REALIZADOS**

**1, SUFICIENCIA PATRIMONIAL O COBERTURA PATRIMONIAL DE ACTIVOS**

**1,1 (Patrimonio + resultados) / Activos inmovilizados**

**DESCRIPCION:** Este indicador nos dice cuanto de los activos inmovilizados está cubierto por el Patrimonio. Mientras más alto es mejor.

**FORMA DE CALCULARLO:** (PATRIMONIO + RESULTADOS) / ACTIVOS INMOVILIZADOS  
(ANEXO 9 Y 10)

	<b>PATRIMONIO CONDENSADO</b>	Jul	Agos	Sept	Oct	Nov	Dic
<b>31</b>	CAPITAL SOCIAL	2.890	2.890	2.890	2.890	2.890	2.890
<b>32</b>	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION DE ACCIONES	0	0	0	0	0	0
<b>33</b>	RESERVAS	55	55	55	55	55	55
3301	LEGALES	52	52	52	52	52	52
3303	ESPECIALES	3	3	3	3	3	3
3305	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	0	0	0	0	0	0
<b>34</b>	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0	0	0	0	0	0
<b>35</b>	SUPERAVIT POR VALUACIONES	0	0	0	0	0	0

<b>36</b>	<b>RESULTADOS</b>	-341	-341	-341	-341	-341	742
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS	0	0	0	0	0	0
3602	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)	-341	-341	-341	-341	-341	-341
3603	UTILIDAD DEL EJERCICIO	0	0	0	0	0	1.083
3604	(PÉRDIDA DEL EJERCICIO)	0	0	0	0	0	0
	<b>Totales</b>	<b>2.603</b>	<b>2.603</b>	<b>2.603</b>	<b>2.603</b>	<b>2.603</b>	<b>3.686</b>

	<b>RESULTADOS CONDENSADOS</b> Ingresos – Gastos	<b>153</b>	<b>1.016</b>	<b>1.128</b>	<b>1.190</b>	<b>1.290</b>	<b>1.083</b>
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	2.795	4.591	5.302	6.061	6.943	8.075
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	2.642	3.574	4.174	4.872	5.653	6.992
	<b>ACTIVOS INMOVILIZADOS:</b>						
	TOTAL CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	883	1.357	907	1.287	1.442	1.467
	TOTAL CARTERA VENCIDA	788	734	803	894	1.044	1.066
16	CUENTAS POR COBRAR	642	693	945	1.196	1.258	1.154
17	BIENES REALIZABLES, ADJUD POR PAGO, DE ARRENTAMIENTO Y NO UTIL	162	160	159	173	172	171
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	1.163	3.559	3.563	3.592	3.666	3.746
19	OTROS ACTIVOS	921	1.040	1.382	1.623	1.946	1.289



(-) 1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	9	9	9	9	8	8
(-) 190205	INVERSIONES	0	0	0	0	0	0
(-) 190210	CARTERA DE CRÉDITOS POR VENCER	0	0	0	0	0	0
(-)190225	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA POR VENCER	0	0	0	0	0	0
(-)190240	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	0	0	0	0	0	0
(-)1903	OTRAS INVERSIONES EN PARTICIPACIONES	0	0	0	0	0	0
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-743	-1.032	-1.077	-1.140	-1.231	-1.326
	<b>Total de Activos Inmovilizados</b>	<b>3.807</b>	<b>6.503</b>	<b>6.673</b>	<b>7.617</b>	<b>8.289</b>	<b>7.559</b>
	<b>INDICE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL</b>	0,7238	0,5566	0,5591	0,4979	0,4696	0,4877
	<b>INDICE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL %</b>	<b>72,38%</b>	<b>55,66%</b>	<b>55,91%</b>	<b>49,79%</b>	<b>46,96%</b>	<b>48,77%</b>

## 2. CALIDAD DE ACTIVOS:

### 2.1. ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS) / TOTAL ACTIVOS

**DESCRIPCION:** Mide el nivel de contribución de los activos para la adquisición de activos improductivos. Una relación mayor al 100 % implica el uso de recursos de terceros. La relación mientras más baja es mejor

**FORMA DE CALCULARLO:** ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS) / TOTAL ACTIVOS (ANEXO 9 Y 10)

ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS:		Jul	Agos	Sept	Oct	Nov	Dic
11	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	2.190	2.952	4.174	1.932	1.247	1.616
(-)1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	198	204	1.295	283	267	205
	TOTAL CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	883	1.357	907	1.287	1.442	1.467
	TOTAL CARTERA VENCIDA	788	734	803	894	1.044	1.066
16	CUENTAS POR COBRAR	642	693	945	1.196	1.258	1.154
17	BIENES REALIZABLES, ADJUD POR PAGO, DE ARREN MERC Y NO UTIL	162	160	159	173	172	171
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	1.163	3.559	3.563	3.592	3.666	3.746

19	OTROS ACTIVOS	921	1.040	1.382	1.623	1.946	1.289
(-) 1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	9	9	9	9	8	8
(-) 190205	INVERSIONES	0	0	0	0	0	0
(-) 190210	CARTERA DE CRÉDITOS POR VENCER	0	0	0	0	0	0
(-)190225	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA POR VENCER	0	0	0	0	0	0
(-)190240	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	0	0	0	0	0	0
(-)1903	OTRAS INVERSIONES EN PARTICIPACIONES	0	0	0	0	0	0
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-743	-1.032	-1.077	-1.140	-1.231	-1.326
	<b>Total de Activos Improductivos</b>	<b>5.800</b>	<b>9.251</b>	<b>9.552</b>	<b>9.266</b>	<b>9.269</b>	<b>8.970</b>
	<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>26.013</b>	<b>30.570</b>	<b>34.855</b>	<b>36.494</b>	<b>41.743</b>	<b>44.402</b>
	<b>INDICE DE ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS) / TOTAL ACTIVOS</b>	0,22	0,30	0,27	0,25	0,22	0,20
	<b>INDICE DE ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS) / TOTAL ACTIVOS %</b>	<b>22,30%</b>	<b>30,26%</b>	<b>27,41%</b>	<b>25,39%</b>	<b>22,20%</b>	<b>20,20%</b>

## 2.2 ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS

**DESCRIPCION:** Este índice mide la eficiencia de la institución en la colocación de activos productivos. Mientras más alta es la relación mejor es la calidad de los activos de la institución.

ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS

**FORMA DE CALCULARLO:** (ANEXO 9 Y 10)

		Jul	Agos	Sept	Oct	Nov	Dic
<b>ACTIVOS PRODUCTIVOS</b>							
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	198	204	1.295	283	267	205
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	0	0	0	0	0
13	INVERSIONES	1.740	1.367	2.578	4.455	7.957	7.294
	TOTAL CARTERA POR VENCER	18267	19.740	21.421	22.482	24.242	27.924
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	0	0	0	0	0	0
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	9	9	9	9	8	8
190205	INVERSIONES	0	0	0	0	0	0
190210	CARTERA DE CRÉDITOS POR VENCER	0	0	0	0	0	0

190225	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA POR VENCER	0	0	0	0	0	0
190240	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	0	0	0	0	0	0
1903	OTRAS INVERSIONES EN PARTICIPACIONES	0	0	0	0	0	0
	<b>Total de Activos Productivos</b>	<b>20.214</b>	<b>21.319</b>	<b>25.302</b>	<b>27.228</b>	<b>32.474</b>	<b>35.432</b>
	<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>26.013</b>	<b>30.570</b>	<b>34.855</b>	<b>36.494</b>	<b>41.743</b>	<b>44.402</b>
	<b>INDICE DE ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS</b>	0,7770	0,6974	0,7259	0,7461	0,7780	0,7980
	<b>INDICE DE ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS %</b>	<b>77,70%</b>	<b>69,74%</b>	<b>72,59%</b>	<b>74,61%</b>	<b>77,80%</b>	<b>79,80%</b>

**2.3 ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO**

<b>DESCRIPCION:</b>	Este índice mide la eficiencia y el riesgo en la colocación de los recursos captados, la relación mientras más alta Es mejor.
---------------------	---

**FORMA DE CALCULARLO:** **ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO (ANEXO 9 Y 10)**

	Jul	Agos	Sept	Oct	Nov	Dic
<b>ACTIVOS PRODUCTIVOS</b>						
<b>Total de Activos Productivos</b>	<b>20.214</b>	<b>21.319</b>	<b>25.302</b>	<b>27.228</b>	<b>32.474</b>	<b>35.432</b>
<b>PASIVOS CON COSTO</b>						
2101    DEPÓSITOS A LA VISTA	5.636	5.654	5.838	5.727	6.698	7.294
(-)210110    DEPÓSITOS MONETARIOS QUE NO GENERAN INTERESES	2.644	2.332	2.284	2.135	2.549	2.807
(-)210130    CHEQUES CERTIFICADOS	33	62	53	44	105	27
(-)210150    DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	308	247	346	264	344	112
2102    OPERACIONES DE REPORTE	0	0	0	0	0	0
2103    DEPÓSITOS A PLAZO	8.003	10.168	13.448	14.794	19.001	20.430

2104	DEPÓSITOS DE GARANTÍA	0	0	0	0	0	0
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0	0	0	0	0	501
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0	0	200	220	220	235
27	VALORES EN CIRCULACION	8.492	8.492	8.547	8.652	8.652	8.546
	<b>Total de Pasivos con Costo</b>	<b>19.145</b>	<b>21.673</b>	<b>25.349</b>	<b>26.949</b>	<b>31.573</b>	<b>34.060</b>
	<b>INDICE DE ACTIVOS PRODUCTIVOS /PASIVOS CON COSTO</b>	1,0558	0,9837	0,9982	1,0104	1,0285	1,0403
	<b>INDICE DE ACTIVOS PRODUCTIVOS /PASIVOS CON COSTO %</b>	<b>105,58%</b>	<b>98,37%</b>	<b>99,82%</b>	<b>101,04%</b>	<b>102,85%</b>	<b>104,03%</b>

### 3.- INDICES DE MOROSIDAD

#### 3.1 MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS COMERCIALES

**DESCRIPCION:** Revela cuanto de la cartera de créditos comerciales esta en mora comparado con el total de la cartera bruta comercial.  
 En este indicador mientras más alto sea, peor es la situación

**FORMA DE CALCULARLO:**  $\text{cartera improductiva comercial} / \text{cartera bruta comercial}$  (ANEXO 11)

	Jul	Agos	Sept	Oct	Nov	Dic
<b>Cartera Improductiva = Cartera que no Devenga Intereses + Cartera Vencida</b>	1.150	957	1.027	1.224	1.541	1.445
<b>CARTERA BRUTA COMERCIAL</b>	5.019	5.727	6.069	6.431	6.732	6.694
<b>INDICE DE MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS COMERCIALES</b>	0,2291	0,1670	0,1692	0,1903	0,2289	0,2159
<b>INDICE DE MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS COMERCIALES %</b>	<b>22,91%</b>	<b>16,70%</b>	<b>16,92%</b>	<b>19,03%</b>	<b>22,89%</b>	<b>21,59%</b>



### 3.2 MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO

**DESCRIPCION:** Revela cuanto de la cartera de créditos de consumo esta en mora comparado con el total de la cartera bruta de consumo  
En este indicador mientras más alto sea, peor es la situación

**FORMA DE CALCULARLO:**  $\text{cartera improductiva de consumo} / \text{cartera bruta consumo}$  (ANEXO 11)

	Jul	Agos	Sept	Oct	Nov	Dic
<b>Cartera Improductiva = Cartera que no Devenga Intereses + Cartera Vencida</b>	503	695	630	893	868	1.037
<b>CARTERA BRUTA DE CONSUMO</b>	6.018	7.239	8.150	9.185	10.933	14.769
<b>INDICE DE MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO</b>	0,0835	0,0960	0,0773	0,0972	0,0794	0,0702
<b>INDICE DE MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO %</b>	<b>8,35%</b>	<b>9,60%</b>	<b>7,73%</b>	<b>9,72%</b>	<b>7,94%</b>	<b>7,02%</b>

### 3.3 MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA

**DESCRIPCION:** Revela cuanto de la cartera de créditos de vivienda esta en mora comparado con el total de la cartera bruta de vivienda.

En este indicador mientras más alto sea, peor es la situación  
 cartera improductiva de vivienda / cartera bruta de vivienda

**FORMA DE CALCULARLO: (ANEXO 11)**

	Jul	Agos	Sept	Oct	Nov	Dic
<b>Cartera Improductiva = Cartera que no Devenga Intereses + Cartera Vencida</b>	19	438	53	64	77	50
<b>CARTERA BRUTA DE VIVIENDA</b>	8.901	8.863	8.912	9.047	9.062	8.994
<b>INDICE DE MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA</b>	0,0021	0,0495	0,0059	0,0071	0,0085	0,0056
<b>INDICE DE MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA %</b>	<b>0,21%</b>	<b>4,95%</b>	<b>0,59%</b>	<b>0,71%</b>	<b>0,85%</b>	<b>0,56%</b>

### 3.5 MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS

**DESCRIPCION:** Revela cuanto de la cartera de créditos esta en mora comparado con el total de la cartera bruta total.

En este indicador mientras más alto sea, peor es la situación

cartera improductiva Total/ cartera bruta Total

**FORMA DE CALCULARLO:** (ANEXO 11)

	Jul	Agos	Sept	Oct	Nov	Dic
<b>Cartera Improductiva Total = Cartera que no Devenga Intereses T + Cartera Vencida T</b>	1.671	2.090	1.710	2.181	2.486	2.533
<b>CARTERA BRUTA TOTAL</b>	19.938	21.830	23.130	24.662	26.727	30.457
<b>INDICE DE MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS</b>	0,0838	0,0958	0,0739	0,0884	0,0930	0,0832
<b>INDICE DE MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS %</b>	<b>8,38%</b>	<b>9,58%</b>	<b>7,39%</b>	<b>8,84%</b>	<b>9,30%</b>	<b>8,32%</b>

#### 4.- COBERTURA DE PROVISIONES PARA LA CARTERA IMPRODUCTIVA

##### 4.1 COBERTURA DE LA CARTERA COMERCIAL

**DESCRIPCION:** Mientras más alto sea este indicador, mejor porque quiere decir que una alta proporción de la cartera improductiva

comercial ya se la ha considerado como gastos

**FORMA DE CALCULARLO:**  $\frac{\text{Provisiones para cartera comercial/ cartera improductiva}}{\text{comercial (ANEXO 11)}}$

		Jul	Agos	Sept	Oct	Nov	Dic
149905	(CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL)	356	365	361	438	456	530
	Cartera Improductiva Comercial	1.150	957	1.027	1.224	1.541	1.445
	<b>INDICE DE COBERTURA DE LA CARTERA COMERCIAL</b>	0,3092	0,3815	0,3515	0,3581	0,2959	0,3667
	<b>INDICE DE COBERTURA DE LA CARTERA COMERCIAL %</b>	<b>30,92%</b>	<b>38,15%</b>	<b>35,15%</b>	<b>35,81%</b>	<b>29,59%</b>	<b>36,67%</b>

#### 4.2 COBERTURA DE LA CARTERA DE CONSUMO

**DESCRIPCION:** Mientras más alto sea este indicador, mejor porque quiere decir que una alta proporción de la cartera improductiva de consumo ya se la ha considerado como gastos.

**FORMA DE CALCULARLO:** Provisiones para cartera comercial/ cartera improductiva comercial (**ANEXO 11**)

		Jul	Agos	Sept	Oct	Nov	Dic
149910	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO)	296	376	425	471	544	703
	Cartera Improductiva de Consumo	503	695	630	893	868	1.037
	<b>INDICE DE COBERTURA DE LA CARTERA DE CONSUMO</b>	0,5888	0,5409	0,6742	0,5272	0,6271	0,6780
	<b>INDICE DE COBERTURA DE LA CARTERA DE CONSUMO %</b>	<b>58,88%</b>	<b>54,09%</b>	<b>67,42%</b>	<b>52,72%</b>	<b>62,71%</b>	<b>67,80%</b>

#### 4.3 COBERTURA DE LA CARTERA DE VIVIENDA

**DESCRIPCION:** Mientras más alto sea este indicador, mejor porque quiere decir que una alta proporción de la cartera improductiva de vivienda ya se la ha considerado como gastos

Provisiones para cartera de vivienda/ cartera improductiva de vivienda

**FORMA DE CALCULARLO:** (VER ANEXO 11)

		Jul	Agos	Sept	Oct	Nov	Dic
149915	(CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	91	91	92	93	93	93
	Cartera Improductiva de Vivienda	19	438	53	64	77	50
	<b>INDICE DE COBERTURA DE LA CARTERA DE VIVIENDA</b>	4,9037	0,2066	1,7401	1,4536	1,2053	1,8484
	<b>INDICE DE COBERTURA DE LA CARTERA DE VIVIENDA %</b>	<b>490,37%</b>	<b>20,66%</b>	<b>174,01%</b>	<b>145,36%</b>	<b>120,53%</b>	<b>184,84%</b>

#### 4.5 COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA

**DESCRIPCION:** Mientras más alto sea este indicador, mejor porque quiere decir que una alta proporción de la cartera improductiva problemática ya se la ha considerado como gastos

**FORMA DE CALCULARLO:**  $\frac{\text{Provisiones para créditos incobrables/ cartera improductiva}}{\text{Total (VER ANEXO 11)}}$

		Jul	Agost.	Sept.	Oct	Nov	Dic
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	743	1.032	1.077	1.140	1.231	1.326
	Cartera Improductiva Total	1.671	2.090	1.710	2.181	2.486	2.533
	<b>INDICE DE COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA</b>	0,4444	0,4935	0,6302	0,5227	0,4952	0,5235
	<b>INDICE DE COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA %</b>	<b>44,44%</b>	<b>49,35%</b>	<b>63,02%</b>	<b>52,27%</b>	<b>49,52%</b>	<b>52,35%</b>

## 5. EFICIENCIA MICROECONOMICA

### 5.1 GASTOS DE OPERACIÓN /TOTAL ACTIVO PROMEDIO

**DESCRIPCION:** Miden cuanto representan los gastos de operación con respecto al total activo, mientras más bajo mejor

GASTOS DE OPERACIÓN ESTIMADOS /TOTAL ACTIVO PROMEDIO

**FORMA DE CALCULARLO:** (ANEXO 9 Y 10)

		Jul	Agos	Sept	Oct	Nov	Dic
45	GASTOS DE OPERACION	1.563	1.971	2.350	2.714	3.170	3.948
	Gastos de operación estimados	2.679	2.956	3.133	3.256	3.458	3.948
	<b>TOTAL DE ACTIVO PROMEDIO</b>	22019	22969	24157	25279	26651	28016
	<b>INDICE DE GASTOS DE OPERACIÓN /TOTAL ACTIVO PROMEDIO</b>	0,1217	0,1287	0,1297	0,1288	0,1297	0,1409
	<b>INDICE DE GASTOS DE OPERACIÓN /TOTAL ACTIVO PROMEDIO %</b>	<b>12,17%</b>	<b>12,87%</b>	<b>12,97%</b>	<b>12,88%</b>	<b>12,97%</b>	<b>14,09%</b>



**5.2 GASTOS DE OPERACION /MARGEN FINANCIERO**

**DESCRIPCION:** Miden cuanto representan los gastos de operación en el margen neto financiero, mientras más bajo mejor

GASTOS DE OPERACIÓN /MARGEN FINANCIERO

**FORMA DE CALCULARLO:** (ANEXO 9 Y 10)

		Jul	Agos	Sept	Oct	Nov	Dic
45	GASTOS DE OPERACIÓN	1.563	1.971	2.350	2.714	3.170	3.948
	<b>MARGEN NETO FINANCIERO</b>	1.212	1.303	1.701	2.049	2.488	2.636
	<b>INDICE DE GASTOS DE OPERACIÓN /MARGEN FINANCIERO</b>	1,2897	1,5125	1,3813	1,3245	1,2741	1,4974
	<b>INDICE DE GASTOS DE OPERACIÓN /MARGEN FINANCIERO %</b>	<b>128,97%</b>	<b>151,25%</b>	<b>138,13%</b>	<b>132,45%</b>	<b>127,41%</b>	<b>149,74%</b>

### 5.3 GASTOS DE PERSONAL / ACTIVO TOTAL PROMEDIO

**DESCRIPCION:** Miden cuanto representan los gastos de personal con respecto al total activo, Mientras más bajo mejor

GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS /TOTAL ACTIVO PROMEDIO

**FORMA DE CALCULARLO:** (ANEXO 9 Y 10)

		Jul	Agos	Sept	Oct	Nov	Dic
4501	GASTOS DE PERSONAL	243	282	341	417	488	614
	Gastos de personal estimados	417	423	454	501	532	614
	<b>TOTAL DE ACTIVO PROMEDIO</b>	22019,18	22969,26	24157,80	25279,30	26651,26	28016,67
	<b>INDICE DE GASTOS DE PERSONAL /TOTAL DE ACTIVO PROMEDIO</b>	0,0189	0,0184	0,0188	0,0198	0,0200	0,0219
	<b>INDICE DE GASTOS DE PERSONAL /TOTAL DE ACTIVO PROMEDIO %</b>	<b>1,89%</b>	<b>1,84%</b>	<b>1,88%</b>	<b>1,98%</b>	<b>2,00%</b>	<b>2,19%</b>

## 6. RENTABILIDAD DEL EJERCICIO

### 6.1 RESULTADOS DEL EJERCICIO ESTIMADOS/PATRIMONIO PROMEDIO

**DESCRIPCION:**                Cuantifican la rentabilidad estimada de la entidad con relación al patrimonio promedio y el activo promedio. Mientras más alta sea la relación mejor

**FORMA DE CALCULARLO:**                RESULTADOS DEL EJERCICIO ESTIMADOS/PATRIMONIO PROMEDIO **(ANEXO 9 Y 10)**

	Jul	Agos	Sept	Oct	Nov	Dic
RESULTADOS	153	1016	1128	1190	1290	1083
RESULTADOS DEL EJERCICIO ESTIMADOS	261,90	1524,67	1504,09	1427,43	1407,07	1083,36
PATRIMONIO PROMEDIO	2602,12	2602,21	2602,29	2602,35	2602,40	2685,78
<b>INDICE RESULTADOS DEL EJERCICIO ESTIMADOS/PATRIMONIO PROMEDIO</b>	0,1006	0,5859	0,5780	0,5485	0,5407	0,4034
<b>INDICE RESULTADOS DEL EJERCICIO ESTIMADOS/PATRIMONIO PROMEDIO %</b>	<b>10,06%</b>	<b>58,59%</b>	<b>57,80%</b>	<b>54,85%</b>	<b>54,07%</b>	<b>40,34%</b>

**6.2 RESULTADOS DEL EJERCICIO ESTIMADOS/ACTIVO PROMEDIO**

**DESCRIPCION:** Cuantifican la rentabilidad estimada de la entidad con relación al patrimonio promedio y el activo promedio. Mientras más alta sea la relación mejor

**RESULTADOS DEL EJERCICIO ESTIMADOS/ACTIVO PROMEDIO**

**FORMA DE CALCULARLO:** (VER ANEXO 9 Y 10)

	Jul	Agos	Sept	Oct	Nov	Dic
RESULTADOS DEL EJERCICIO ESTIMADOS	261,899589	1524,67412	1504,0889	1427,43316	1407,07121	1083,3616
TOTAL DE ACTIVO PROMEDIO	22019,18	22969,26	24157,80	25279,30	26651,26	28016,67
<b>INDICE RESULTADOS DEL EJERCICIO ESTIMADOS/ACTIVO PROMEDIO</b>	0,0119	0,0664	0,0623	0,0565	0,0528	0,0387
<b>INDICE RESULTADOS DEL EJERCICIO ESTIMADOS/ACTIVO PROMEDIO %</b>	<b>1,19%</b>	<b>6,64%</b>	<b>6,23%</b>	<b>5,65%</b>	<b>5,28%</b>	<b>3,87%</b>

**6.3 MARGEN DE INTERMEDIACION ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO**

**DESCRIPCION:** Miden la rentabilidad estimada de la entidad originada en el negocio de intermediación financiera con relación al patrimonio promedio y el activo promedio. Mientras más alta sea la relación mejor

**FORMA DE CALCULARLO:** MARGEN DE INTERMEDIACION ESTIMADO / PATRIMONIO PROM. (VER ANEXO 9 Y 10)

	Jul	Agos	Sept	Oct	Nov	Dic
MARGEN DE INTERMEDIACION	(351)	(668)	(649)	(665)	(682)	(1.311)
PATRIMONIO PROMEDIO	2602,12	2602,21	2602,29	2602,35	2602,40	2685,78
MARGEN DE INTERMEDIACION ESTIMADO	-601,73	-1001,70	-864,75	-797,79	-743,95	1311,48
<b>INDICE DE MARGEN DE INTERMEDIACION ESTIMADO / PATRIMONIO PROM</b>	-0,231	-0,384	-0,332	-0,306	-0,285	-0,488
<b>INDICE DE MARGEN DE INTERMEDIACION ESTIMADO / PATRIMONIO PROM %</b>	<b>23,12%</b>	<b>-38,49%</b>	<b>-33,23%</b>	<b>-30,66%</b>	<b>28,59%</b>	<b>-48,83%</b>

#### 6.4 MARGEN DE INTERMEDIACION ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO

**DESCRIPCION:** Miden la rentabilidad estimada de la entidad originada en el negocio de intermediación financiera con relación al patrimonio promedio y el activo promedio. Mientras más alta sea la relación mejor

MARGEN DE INTERMEDIACION ESTIMADO / ACTIVO PROM.

**FORMA DE CALCULARLO:** (ANEXO 9 Y 10)

	Jul	Agos	Sept	Oct	Nov	Dic
MARGEN DE INTERMEDIACION	(351)	(668)	(649)	(665)	(682)	(1.311)
TOTAL DE ACTIVO PROMEDIO	22019,18	22969,26	24157,80	25279,30	26651,26	28016,67
MARGEN DE INTERMEDIACION ESTIMADO	-601,73	-1001,70	-864,75	-797,79	-743,95	-1311,48
<b>INDICE DE MARGEN DE INTERMEDIACION ESTIMADO / ACTIVO PROM</b>	-0,027	-0,043	-0,035	-0,031	-0,027	-0,046
<b>INDICE DE MARGEN DE INTERMEDIACION ESTIMADO / ACTIVO PROM %</b>	<b>-2,73%</b>	<b>-4,36%</b>	<b>-3,58%</b>	<b>-3,16%</b>	<b>-2,79%</b>	<b>-4,68%</b>

## 7.- INDICE DE LIQUIDEZ

### 7.1- FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO

<b>DESCRIPCION:</b>		Mide el nivel de disponibilidad que tiene la entidad para atender el pago de pasivos de mayor exigibilidad. La relación					
		mientras más alta es mejor					
<b>FORMA DE CALCULARLO:</b>		FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO (ANEXO 9 Y 10)					
		Jul	Agos	Sept	Oct	Nov	Dic
11	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	2.190	2.952	4.174	1.932	1.247	1.616
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	5.636	5.654	5.838	5.727	6.698	7.294
2102	OPERACIONES DE REPORTO	0	0	0	0	0	0
210305	DE 1 A 30 DÍAS	1508	2578	1791	2707	5091	4286
210310	DE 31 A 90 DÍAS	2878	3114	6320	6122	6368	8076
	<b>Total de obligaciones con el publico</b>	10.022	11.346	13.949	14.556	18.157	19.656
	<b>INDICE FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO</b>	0,218	0,260	0,299	0,132	0,068	0,082
	<b>INDICE FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO %</b>	<b>21,86%</b>	<b>26,02%</b>	<b>29,93%</b>	<b>13,27%</b>	<b>6,87%</b>	<b>8,22%</b>

## 8.- VULNERABILIDAD DEL PATRIMONIO

### 8.1 CARTERA IMPRODUCTIVA BRUTA/(PATRIMONIO + RESULTADOS)

**DESCRIPCION:**

Mide el efecto sobre el patrimonio de la cartera improductiva bruta, sin cobertura de provisiones. La relación mientras más baja es mejor

**FORMA DE CALCULARLO: (VER ANEXO 9 Y 10)**

**CARTERA IMPRODUCTIVA  
BRUTA/(PATRIMONIO + RESULTADOS)**

	Jul	Agos	Sept	Oct	Nov	Dic
Cartera Improductiva Total	1.671	2.090	1.710	2.181	2.486	2.533
RESULTADOS	153	1016	1128	1190	1290	0
PATRIMONIO	2.603	2.603	2.603	2.603	2.603	3.686
PATRIMONIO + RESULTADOS	2.756	3.619	3.731	3.792	3.893	3.686
<b>INDICE DE CARTERA IMPRODUCTIVA BRUTA/(PATRIMONIO + RESULTADOS)</b>	0,61	0,58	0,46	0,57	0,64	0,69
<b>INDICE DE CARTERA IMPRODUCTIVA BRUTA/(PATRIMONIO + RESULTADOS)%</b>	<b>60,64%</b>	<b>57,75%</b>	<b>45,82%</b>	<b>57,50%</b>	<b>63,85%</b>	<b>68,71%</b>



## 9. INDICE DE CAPITALIZACION NETO: FK / FI

**DESCRIPCION:**

**FORMA DE CALCULARLO: (VER ANEXO 9 Y 10) FK/FI**

FK = (Patrimonio - Ingresos Extraordinarios ) / Activos totales

		Jul	Agos	Sept	Oct	Nov	Dic
56	OTROS INGRESOS	22	1.084	1.080	1.088	1.109	1.112
	PATRIMONIO	2.603	2.603	2.603	2.603	2.603	3.686
	TOTAL DE ACTIVOS	26.013,41	30.569,92	34.854,69	36.494,23	41.742,81	44.401,63
	(Patrimonio - Ingresos Extraordinarios )	2580,85	1518,86	1522,51	1515,32	1494,34	2574,76
	<b>FK</b>	0,0992	0,0497	0,0437	0,0415	0,0358	0,0580
	Indicador 2.1	0,222	0,302	0,274	0,253	0,222	0,202
	<b>F! = 1 +(Activos Improductivos / Activos Totales</b>						
	<b>FI: 1+ Indicador 2.1</b>	1,2230	1,3026	1,2741	1,2539	1,2220	1,2020
	<b>INDICE DE CAPITALIZACION NETO: FK / FI</b>	<b>0,08</b>	<b>0,04</b>	<b>0,03</b>	<b>0,03</b>	<b>0,03</b>	<b>0,05</b>

## ANEXO 14

### PATRIMONIO TECNICO Y LOS ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO

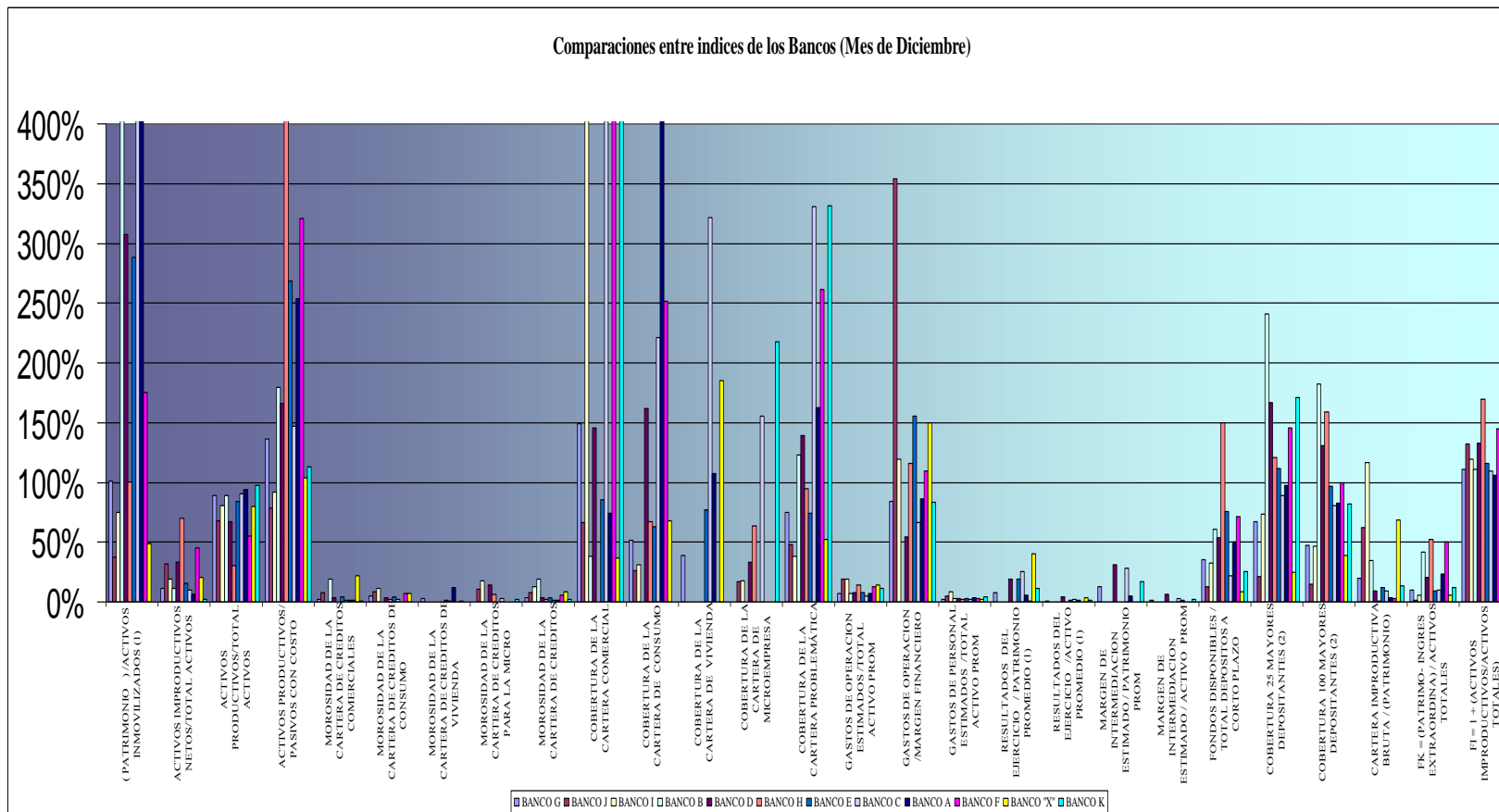
		A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
INSTITUCIONES		TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO	TOTAL PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO	(A + B) PATRIMONIO TECNICO TOTAL	DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL	(C - D) PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO	TOTAL ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO	REQUERIMIENTO PATRIMONIO TECNICO 9%	(E - G) POSICION EXCEDENTARIA O (DEFICITARIA)	ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES x 4%	POSICION / P.T. REQUERIDO	P.T. / ACT. Y CONTING. POND. X RIESGO Art. 47 LGISF	P.T. / ACTIVOS Y CONTINGENTES TOTALES Art. 50 LGISF
1002	BANCO G	9,473,639	760,461	10,234,100	320,148	9,913,952	83,667,560	7,530,080	2,383,871	4,498,665	0.3166	0.1185	0.0882
1008	BANCO I	12,370,620	239,662	12,610,281	0	12,610,281	115,925,784	10,433,321	2,176,961	6,128,982	0.2087	0.1088	0.0823
1010	BANCO B	7,919,044	-,694,500	7,224,544	119,556	7,104,988	16,580,239	1,492,222	5,612,767	838,681	3.7614	0.4285	0.3389
1011	BANCO D	2,878,962	1,151,269	4,030,231	0	4,030,231	12,248,111	1,102,330	2,927,901	870,086	2.6561	0.3291	0.1853
101	BANCO	2,421,926	458,097	2,880,024	0	2,880,024	11,694,2	1,052,486	1,827,53	1,263,369	1.7364	0.2463	0.0912

4	E						87		8					
102 4	BANCO A	16,289,861	5,518,425	21,808,286	0	21,808,286	74,670,214	6,720,319	15,087,967	5,143,647	2.2451	0.2921	0.1696	
102 5	BANCO C	6,969,544	4,202,113	11,171,656	0	11,171,656	76,445,212	6,880,069	4,291,587	4,649,369	0.6238	0.1461	0.0961	
103 8	BANCO F	3,596,686	898,209	4,494,895	0	4,494,895	4,356,934	392,124	4,102,771	282,721	10.4629	1.0317	0.6360	
103 9	<b>BANCO X</b>	2,600,108	1,086,208	3,686,316	0	3,686,316	36,016,433	3,241,479	444,837	2,299,980	0.1372	0.1024	0.0641	
114 8	BANCO K	9,013,158	1,840,510	10,853,668	0	10,853,668	79,944,906	7,195,042	3,658,627	3,335,983	0.5085	0.1358	0.1301	
139 2	BANCO J	4,134,236	-1,801,618	2,332,617	0	2,332,617	24,135,759	2,172,218	160,399	1,206,885	0.0738	0.0967	0.0773	
142 2	BANCO H	5,842,328	795,464	6,637,792	0	6,637,792	8,223,449	740,110	5,897,681	467,630	7.9687	0.8072	0.5678	

Elaborado: Por la Superintendencia de Bancos y Seguros

Corte al 31 de Diciembre de 2005 Fecha de actualización: 19 de marzo del 2006

## ANEXO 15



## ANEXO 16



### Escuela Superior Politécnica del Litoral Instituto de Ciencias Matemáticas Programa de Trabajo de Auditoría

**Entidad:** Banco "X"

**Ciudad:** Guayaquil

**Provincia:** Guayas

**Fecha:** Guayaquil, Abril 11 de 2006

N°	Objetivos y Procedimientos	Ref P/T	Hecho por	Fecha
	<b>OBJETIVOS</b>			
1	Revisar y evaluar los índices financieros.		VR	10/04/2006
2	Evaluar el Control interno		VR	12/04/2006
3	Determinar el grado de eficiencia que tiene el Banco frente a los demás Bancos por medio de los índices financieros.		VR	13/04/200
	<b>PROCEDIMIENTOS</b>			
1.1	Realizar un seguimiento de las recomendaciones de las auditorías internas realizadas		VR	15/04/2006
1.2	Obtener una copia de los índices que calcula internamente la institución financiera	Org.	VR	21/04/2006

1.3	Comparar el documento obtenido con lo que realmente aplica la empresa		VR	21/04/2006
1.4	Verificar cual es la norma que la empresa aplica para el establecimiento de los índices financieros		VR	21/04/2006
1.5	Conseguir la normativa emitida por la Superintendencia de Bancos	Norm.	VR	22/04/2006
1.6	Conseguir los Balances Generales de la institución del período de estudio requerido.	Org.	VR	22/04/2006
1.7	Calcular los índices en base a la normativa.		VR	23/04/2006
1.8	Comparar los índices realizados con los auditados.		VR	24/04/2006
2.1	Preparar Cuestionarios		VR	24/04/2006
2.2	Entrevista en base a cuestionarios		VR	25/04/2006
3.1	Realizar un cuadro de comparación de índices aplicados en los distintos bancos.		VR	25/04/2006
3.2	Determinar conclusiones de la comparación anterior.		VR	26/04/2006

**Escuela Superior Politécnica del Litoral**  
**Instituto de Ciencias Matemáticas**  
**Cuestionario de Evaluación de Control Interno**

**Entidad:** BANCO "X"

**Área:** Gerencial

**Provincia:** Guayas

**Ciudad:**Guayaquil

No.	Preguntas	Respuestas			Observaciones
		SI	NO	N. A.	
1	¿La entidad hace un seguimiento para ver si se cumplen las recomendaciones de auditoría?	*			El Gerente de Riesgo realiza el correspondiente procedimiento.
2	¿El titular de la Institución establece procedimientos para asegurarse del correcto cálculo de los índices financieros?	*			
3	¿Cuales son los índices financieros que manejan internamente?	*			Todos los que dispone la Superintendencia de Bancos.
4	¿Entregan los balances a la Superintendencia de Bancos a tiempo?	*			Dentro de los 8 días después del cierre de operaciones. La institución nunca ha incurrido en multas.
5	¿Verifican si los índices financieros que publica la Superintendencia de Bancos y Seguros están correctamente calculados?		*		Porque la Superintendencia de Bancos es el ente regulador.
6	¿La entidad tiene sistemas que procesan información útil, confiable y oportuna ?	*			
7	¿Qué acciones toman ante la calificación de riesgo que reciben?	*			Se reúnen los directivos para planear estrategias de mejora.
Elaborado por: Vanessa Ramos Ferrín. Revisado por: Econ. Milton triana				Fecha: 13/Abril/2006 Fecha: 05/mayo/2006	

**Escuela Superior Politécnica del Litoral**  
**Instituto de Ciencias Matemáticas**  
**Cuestionario de Evaluación de Control Interno**

**Entidad:** BANCO "X"

**Ciudad:** Guayaquil

No.	Preguntas	Respuestas			Observaciones
		SI	NO	N. A.	
1	¿La entidad establece métodos y medidas para aplicarlas en los niveles de organización?	*			El Directorio del Banco establece esto
2	¿El control interno es realizado por la persona que realiza el trámite normal de operaciones?		*		
3	¿El superior financiero tiene un mecanismo y procedimiento para supervisar?	*			Utiliza Normativas organizacionales de uso diario.
4	¿La máxima autoridad establece mecanismos para evaluar periódicamente las operaciones ?	*			Los Comités determinan medidas de riesgo integradas junto con un representante del directorio.
5	¿Las operaciones están respaldadas y justificadas con la suficiente documentación ?	*			
6	¿El equipo de analistas financieros por cuantas personas se encuentra conformado?	*			En el área de riesgo verifican todo. Esta conformada por 3 analistas.
7	¿Calculaban índices de riesgo de liquidez y de mercado antes de que lo dispusiera la Superintendencia de Bancos y Seguros?	*			Se hacia pero con un enfoque antiguo, algo tradicional en base a la norma que estaba desde el 2000.
Elaborado por: Vanessa Ramos				Fecha: 13/Abril/2006	
Revisado por: Econ. Milton triana				Fecha: 05/mayo/2006	



**Escuela Superior Politécnica del Litoral**  
**Instituto de Ciencias Matemáticas**  
**Cuestionario de Evaluación de Control Interno**

**Entidad:** BANCO "X"

**Ciudad:** Guayaquil

No.	Preguntas	Observaciones
1	¿Qué es la cartera de crédito reestructurada?	Son convenios Cliente-Banco, para pagar una deuda que por algún motivo el cliente se retraso. Consiste en abrir una nueva cartera que comienza a correr como si fuera nueva, se extienden los plazos pero no se negocia valores.
2	¿Qué medidas han tomado para la aplicación de los índices de riesgo de mercado y liquidez?	Realizan monitoreos muy dinámicos especialmente se enfocan en las tasas de riesgo. Influye como lo captan y coloquen.
3	¿Qué es la cartera problemática?	Es aquella que era normal, luego paso a reestructurada y finalmente a un grado en el cual el cliente a sido tan incumplido en sus pagos que pasa a llamarse cartera problemática.
4	¿Como estiman los resultados del ejercicio para la posterioridad?	Por medio del Plan estratégico, en el cual establecen las metas que quieren alcanzar en base al funcionamiento de banco en el año anterior.
5	¿Qué conforma el saldo de los 25 Mayores depositantes?	Es la votatilidad de las cuentas de ahorro, es decir el tiempo que mantienen el dinero en el banco. Son los 25 clientes que más tiempo han mantenido sus ahorros en el banco.
6	¿Qué conforma el saldo de los 100 Mayores depositantes?	Son los 100 clientes que más tiempo Han mantenido sus ahorros en el banco.
7	¿Qué es el índice de capitalización neto?	Muestra que tan eficientes son los ingresos en relación con el patrimonio.
	Elaborado por: Vanessa Ramos Revisado por: Econ. Milton Triana	Fecha: 13/Abril/2006 Fecha: 05/Mayo/2006

**Escuela Superior Politécnica del Litoral**  
**Instituto de Ciencias Matemáticas**  
**Cuestionario de Evaluación de Control Interno**

**Entidad: BANCO "X"**

<b>No.</b>	<b>Preguntas</b>	<b>Respuestas</b>
1	¿Cual es el rango en el cual el índice de suficiencia patrimonial es bueno para usted?	9% ; es decir por \$1 de patrimonio se puede crecer \$9 en activos
2	¿Cual es el rango en el cual los índices de calidad de activos son buenos?	Se lo establece según el promedio que establece la Super Intendencia de Bancos entre los resultados de cada Banco en este índice
3	¿Cual es el rango en el cual los índices de morosidad son buenos?	Se lo establece según el promedio que establece la Super Intendencia de Bancos entre los resultados de cada Banco en este índice
4	¿Cual es el rango en el cual los índices de cobertura de provisiones para cartera improductiva son buenos?	Se lo establece según el promedio que establece la Super Intendencia de Bancos entre los resultados de cada Banco en este índice
5	¿Cual es el rango en el cual los índices de eficiencia microeconómica para cartera improductiva son buenos?	Se lo establece según el promedio que establece la Superintendencia de Bancos entre los resultados de cada Banco en este índice
6	Cual es el rango en el cual los índices de rentabilidad son buenos?	Se lo establece según el promedio que establece la Super Intendencia de Bancos entre los resultados de cada Banco en este índice
7	Cual es el rango en el cual los índices de liquidez son buenos?	Se lo establece según el promedio que establece la Super Intendencia de Bancos entre los resultados de cada Banco en este índice
	Elaborado por: Vanessa Ramos Revisado por: Econ. Milton triana	Fecha: 13/Abril/2006 Fecha: 05/mayo/2006

## **ANEXO 17**

### **NOTA TECNICA 5**

#### **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

Cooperativas de ahorro y crédito

Instituciones Financieras Públicas

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:

- Presentaciones panorámicas con distinto grado de agregación del Balance de Situación, en valores nominales y porcentuales
- El Estado de Pérdidas y Ganancias a nivel de grupos de cuentas, en valores nominales y porcentuales
- Estado de Flujo de Fondos (Anual)
- Estructura de la cartera por vencimiento y tipo de actividad, nominal y porcentual
- Estructura de las inversiones, cartera y depósitos por vencimientos
- Principales indicadores financieros<sup>1</sup> y

---

<sup>1</sup> Los indicadores financieros no se calculan para los sistemas de casas de cambios ni almaceneras

- Ranking en base de la participación de las principales cuentas del balance.

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

**TRASPASO A CARTERA VENCIDA.**- La cartera vencida registra el valor de toda clase de créditos que por más de 30 días dejan de ganar intereses o ingresos. Una vez que una cuota se transfiere a cartera vencida todas las cuotas restantes por vencer y vencidas hasta 30 días, se reclasifican a la cartera que no devenga intereses.

Mediante Resolución No. SBS-2002-0297 de 29 de abril de 2002, la Superintendencia de Bancos, conforme consta en la el Art. 9, dispuso la vigencia a partir del 1 de julio de 2002, del vigente Catálogo Único de Cuentas y dispuso que las instituciones financieras cerrarán, por esta sola vez y al 30 de junio de 2002, sus estados financieros, independientemente del cumplimiento de las disposiciones tributarias.

Cuando se relacionan flujos con saldos, se utiliza promedios de los saldos.

En los casos de indicadores que relacionan flujos con saldos para el cómputo de indicador (en los meses de enero a noviembre) se estima el flujo anual.

## **SUFICIENCIA PATRIMONIAL O COBERTURA PATRIMONIAL DE ACTIVOS**

### **1. (PATRIMONIO + RESULTADOS) / ACTIVOS INMOVILIZADOS**

**Numerador:** (Elemento 3 + (Elemento 5 - Elemento 4))

#### **ACTIVOS INMOVILIZADOS:**

- TOTAL CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES
- TOTAL CARTERA VENCIDA
- 16 CUENTAS POR COBRAR
- 17 BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN.
- 170105 TERRENOS
- 170110 OBRAS EN URBANIZACION
- 170115 OBRAS EN EDIFICACION
- 18 PROPIEDADES Y EQUIPO
- 19 OTROS ACTIVOS
- 1901 *Sección 1.01 INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES*
- 190205 INVERSIONES
- 190210 CARTERA DE CREDITOS POR VENCER
- 190225 CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA POR VENCER
- 190240 DEUDORES POR ACEPTACION
- 1903 OTRAS INVERSIONES Y PARTICIPACIONES
- 1499 (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)

Para el mes de diciembre no se considera los resultados en el numerador (es decir la diferencia entre los elementos 5 y 4), debido a que los balances deben ser liquidados.

## **2. CALIDAD DE ACTIVOS:**

### **2.1. (ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS) / TOTAL ACTIVOS**

Numerador:

#### **ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS:**

11	FONDOS DISPONIBLES
-1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
+	TOTAL CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES
+	TOTAL CARTERA VENCIDA
16	CUENTAS POR COBRAR
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN.
-170105	TERRENOS
-170110	OBRAS EN URBANIZACION
-170115	OBRAS EN EDIFICACION
18	PROPIEDADES Y EQUIPO
19	OTROS ACTIVOS
-1901	<i>Sección 1.02 INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES</i>
-190205	INVERSIONES
-190210	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER
-190225	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA POR VENCER
-190240	DEUDORES POR ACEPTACION
-1903	OTRAS INVERSIONES EN PARTICIPACIONES
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)

Denominador: Elemento 1

## **2.2 ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS**

Numerador:

### **ACTIVOS PRODUCTIVOS**

- 1103 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
- 12 OPERACIONES INTERBANCARIAS
- 13 INVERSIONES
- TOTAL CARTERA POR VENCER
- 15 DEUDORES POR ACEPTACIONES
- 170105 TERRENOS
- 170110 OBRAS EN URBANIZACION
- 170115 OBRAS EN EDIFICACION
- 1901 INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES
- 190205 INVERSIONES
- 190210 CARTERA DE CREDITOS POR VENCER
- 190225 CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA POR VENCER
- 190240 DEUDORES POR ACEPTACION
- 1903 OTRAS INVERSIONES EN PARTICIPACIONES

Denominador: Elemento 1.

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

En el numerador los activos productivos definidos en el indicador 2.2

En el denominador

### **PASIVOS CON COSTO**

- 2101 DEPÓSITOS A LA VISTA



- 210110 DEPÓSITOS MONETARIOS QUE NO GENERAN INTERESES
- 210130 CHEQUES CERTIFICADOS
- 210150 DEPÓSITOS POR CONFIRMAR
- 2102 OPERACIONES DE REPORTO
- 210210 OPERACIONES DE REPORTO POR CONFIRMAR
- 2103 DEPÓSITOS A PLAZO
- 210330 DEPÓSITOS POR CONFIRMAR
- 2104 DEPÓSITOS DE GARANTÍA
- 22 OPERACIONES INTERBANCARIAS
- 2203 OPERACIONES POR CONFIRMAR
- 26 OBLIGACIONES FINANCIERAS
- 27 VALORES EN CIRCULACION
- 2790 PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACIÓN DE VALORES EN CIRCULACIÓN
- 280105 OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES
- 2903 FONDOS EN ADMINISTRACIÓN
- 2904 FONDO DE RESERVA EMPLEADOS

### **3.- INDICES DE MOROSIDAD**

*Miden el porcentajes de la cartera improductiva frente al total cartera, los ratios de morosidad se calculan para el total de la cartera bruta y por actividad económica.*

*Se obtienen de dividir:*

*Cartera improductiva comercial / cartera bruta comercial*

*Cartera improductiva de consumo / cartera bruta de consumo*

*Cartera improductiva de vivienda / cartera bruta de vivienda*

*Cartera improductiva para la microempresa / cartera bruta para la microempresa*

*Cartera improductiva total / cartera bruta total*

Para lo cual se debe considerar lo siguiente:

$\text{Cartera Bruta} = \text{Carteras por Vencer} + \text{Cartera que No Devenga Intereses} + \text{Cartera Vencida}$

$\text{Cartera Neta} = \text{Cartera Bruta} - \text{Provisiones para créditos incobrables}$

$\text{Cartera Improductiva} = \text{Cartera que no Devenga Intereses} + \text{Cartera Vencida}$

<b>CARTERA BRUTA TOTAL</b>	
<b>CARTERA POR VENCER</b>	
1401	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL POR VENCER
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER
1403	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA POR VENCER
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER
1405	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REESTRUCTURADA POR VENCER
1406	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO REESTRUCTURADA POR VENCER
1407	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA REESTRUCTURADA POR VENCER
1408	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUCTURADA POR VENCER
	TOTAL CARTERA POR VENCER
<b>CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES</b>	
1411	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTERESES
1412	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES
1413	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA QUE NO DEVENGA INTERESES
1414	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES
1415	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES
1416	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO REESTRUCTURADA QUE NO

	DEVENGA INTERESES
1417	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES
1418	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES
	TOTAL CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES
<b>CARTERA VENCIDA</b>	
1421	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL VENCIDA
1422	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA
1423	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA VENCIDA
1424	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA
1425	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REESTRUCTURADA VENCIDA
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO REESTRUCTURADA VENCIDA
1427	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA REESTRUCTURADA VENCIDA
1428	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUCTURADA VENCIDA
	TOTAL CARTERA VENCIDA

<b>CARTERA COMERCIAL</b>	
<b>CARTERA POR VENCER</b>	
1401	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL POR VENCER
1405	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REESTRUCTURADA POR VENCER
<b>CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES</b>	
1411	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTERESES
1415	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES
<b>CARTERA VENCIDA</b>	
1421	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL VENCIDA

1425	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REESTRUCTURADA VENCIDA
<b>CARTERA IMPRODUCTIVA</b>	
1411	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTERESES
1415	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES
1421	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL VENCIDA
1425	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REESTRUCTURADA VENCIDA

<b>CARTERA CONSUMO</b>	
<b>CARTERA POR VENCER</b>	
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER
1406	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO REESTRUCTURADA POR VENCER
<b>CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES</b>	
1412	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES
1416	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES
<b>CARTERA VENCIDA</b>	
1422	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO REESTRUCTURADA VENCIDA
<b>CARTERA IMPRODUCTIVA</b>	
1412	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES
1416	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES
1422	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO REESTRUCTURADA VENCIDA

<b>CARTERA DE VIVIENDA</b>	
<b>CARTERA POR VENCER</b>	
1403	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA POR VENCER
1407	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA REESTRUCTURADA POR VENCER
<b>CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES</b>	
1413	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA QUE NO DEVENGA INTERESES
1417	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES
<b>CARTERA VENCIDA</b>	
1423	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA VENCIDA
1427	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA REESTRUCTURADA VENCIDA
<b>CARTERA IMPRODUCTIVA</b>	
1413	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA QUE NO DEVENGA INTERESES
1417	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES
1423	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA VENCIDA
1427	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA REESTRUCTURADA VENCIDA

<b>CARTERA PARA MICROEMPRESA</b>	
<b>CARTERA POR VENCER</b>	
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER
1408	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUCTURADA POR VENCER
<b>CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES</b>	
1414	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES

1418	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES
<b>CARTERA VENCIDA</b>	
1424	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA
1428	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUCTURADA VENCIDA
<b>CARTERA IMPRODUCTIVA</b>	
1414	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES
1418	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES
1424	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA
1428	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUCTURADA VENCIDA

#### **4.- COBERTURA DE PROVISIONES PARA LA CARTERA IMPRODUCTIVA**

Miden los porcentajes de las provisiones constituidas con respecto a la cartera improductiva bruta, éstos índices se computan para el total de la cartera bruta y por actividad económica.

Se obtienen de dividir las provisiones para créditos incobrables para cada tipo de cartera para cada una de las carteras improductivas:

Provisiones para cartera comercial/ cartera improductiva comercial  
 Provisiones para cartera de consumo/ cartera improductiva de consumo  
 Provisiones para cartera de vivienda/ cartera improductiva de vivienda

Provisiones para cartera para la microempresa/ cartera para la microempresa improductiva.

Las cuentas de provisiones son las siguientes:

- 1499 (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)
- 149905 (CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL)
- 149910 (CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO)
- 149915 (CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA)
- 149920 (CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA)
- 149925 (CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA)
- 149930 (PROVISIÓN GENERAL PARA CARTERA DE CRÉDITOS)

## **5. EFICIENCIA MICROECONOMICA**

### *5.1 GASTOS DE OPERACIÓN /TOTAL ACTIVO PROMEDIO*

*Miden cuanto representan los gastos de operación con respecto al total activo, mientras más bajo mejor.*

Numerador: el grupo 45 "Gastos de Operación"

Denominador: el promedio de los saldos de elemento uno desde el mes anterior al primero del ejercicio económico hasta el de la fecha del análisis.

Este indicador se estima para un ejercicio económico, dividiendo el numerador para el mes que corresponde el informe y multiplicando por el número de meses que incluye el ejercicio económico.

### *5.2 GRADO DE ABSORCIÓN: GASTOS DE OPERACIÓN / MARGEN FINANCIERO*

Miden cuanto representan los gastos de operación en el margen neto financiero, mientras más bajo mejor.

Numerador: el grupo 45 "Gastos de Operación"

Denominador: Margen Neto Financiero:

+ 51 INTERESES Y DESCUENTOS  
GANADOS

- 41 INTERESES CAUSADOS

= **MARGEN NETO INTERESES**

+ 52 COMISIONES GANADAS

+ 54 INGRESOS POR SERVICIOS

- 42 COMISIONES CAUSADAS

+ 53 UTILIDADES FINANCIERAS

- 43 PERDIDAS FINANCIERAS

= **MARGEN BRUTO FINANCIERO**

- 44 PROVISIONES

= **MARGEN NETO FINANCIERO**



### 5.3 GASTOS DE PERSONAL / ACTIVO TOTAL PROMEDIO

*Miden cuanto representan los gastos de personal con respecto al total activo, mientras más bajo mejor.*

Numerador: la cuenta 4501 "Gastos de personal"

Denominador: el promedio de los saldos de elemento uno desde el mes anterior al primero del ejercicio económico hasta el de la fecha del análisis.

Este indicador se estima para un ejercicio económico, dividiendo el numerador para el mes que corresponde el informe y multiplicando por el número de meses que incluye el ejercicio económico.

## **6. RENTABILIDAD DEL EJERCICIO**

### **6.1 RESULTADOS DEL EJERCICIO ESTIMADOS/PATRIMONIO PROMEDIO**

### **6.2 RESULTADOS DEL EJERCICIO ESTIMADOS/ACTIVO PROMEDIO**

Cuantifican la rentabilidad estimada de la entidad con relación al patrimonio promedio y el activo promedio.

Lo ganancia o la pérdida del ejercicio es la diferencia entre el elemento 5 “Ingresos” y el elemento 4 “Egresos”.

Para obtener la rentabilidad estimada, es necesario dividir los resultados obtenidos en el mes del análisis, para el número de meses al que corresponden ese flujo y se multiplica por el total de meses que tendrá ese ejercicio contable.

Por ejemplo los resultados al mes de septiembre 2003 se dividen para nueve meses y se multiplicaría por 12 meses.

Con este cómputo se espera cuantificar los resultados estimados que tendrían una entidad de continuar con la misma tendencia los meses siguientes.

Los promedios se calculan considerando todos los saldos que ha tenido el patrimonio y el activo desde el mes de cierre de balance más próximo, por ejemplo para el saldo promedio del mes de septiembre 2004, tomamos los saldos de diciembre 2003 a septiembre del 2004.

### **6.3 MARGEN DE INTERMEDIACION ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO**

### **6.4 MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO**

Miden la rentabilidad estimada de la entidad originada en el negocio de intermediación financiera con relación al patrimonio promedio y el activo promedio.

Este indicador se los estima también para un ejercicio económico.

+ 51 INTERESES Y DESCUENTOS  
GANADOS

- 41 INTERESES CAUSADOS

= **MARGEN NETO INTERESES**

+ 52 COMISIONES GANADAS

+ 54 INGRESOS POR SERVICIOS

- 42 COMISIONES CAUSADAS

+ 53 UTILIDADES FINANCIERAS

- 43 PERDIDAS FINANCIERAS

= **MARGEN BRUTO FINANCIERO**

- 44 PROVISIONES

= **MARGEN NETO FINANCIERO**

- 45 GASTOS DE OPERACION

= **MARGEN DE INTERMEDIACION**

## **7.- INDICE DE LIQUIDEZ**

### **7.1- FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO**

Numerador: el grupo 11 "Fondos disponibles"

Denominador:

2101 DEPÓSITOS A LA VISTA  
2102 OPERACIONES DE REPORTO  
210305 DE 1 A 30 DÍAS  
210310 DE 31 A 90 DÍAS

### **7.2 COBERTURA 25 MAYORES DEPOSITANTES**

Numerador:

#### **COBERTURA DE 25 MAYORES DEPOSITANTES**

11 FONDOS DISPONIBLES  
-1105 REMESAS EN TRÁNSITO  
1201 FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS  
-2201 FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS  
1202 OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES  
FINANCIERAS  
130705 ENTREGADAS PARA OPERACIONES DE REPORTO  
-2102 OPERACIONES DE REPORTO  
-2202 OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES  
FINANCIERAS  
130105 DE 1 A 30 DÍAS  
130110 DE 31 A 90 DÍAS  
130205 DE 1 A 30 DÍAS  
130210 DE 31 A 90 DÍAS

130305 DE 1 A 30 DÍAS  
130310 DE 31 A 90 DÍAS  
130405 DE 1 A 30 DÍAS  
130410 DE 31 A 90 DÍAS

Denominador: Saldo de los 25 mayores depositantes.

### **7.3 COBERTURA 100 MAYORES DEPOSITANTES**

Numerador:

#### **COBERTURA DE 100 MAYORES DEPOSITANTES**

##### COBERTURA DE 25 MAYORES DEPOSITANTES

130115 DE 91 A 180 DÍAS  
130215 DE 91 A 180 DÍAS  
130315 DE 91 A 180 DÍAS  
130415 DE 91 A 180 DÍAS  
130505 DE 1 A 30 DÍAS  
130510 DE 31 A 90 DÍAS  
130515 DE 91 A 180 DÍAS  
130605 DE 1 A 30 DÍAS  
130610 DE 31 A 90 DÍAS  
130615 DE 91 A 180 DÍAS

Denominador: Saldo de los 100 mayores depositantes.

### **8.- VULNERABILIDAD DEL PATRIMONIO**

#### **CARTERA IMPRODUCTIVA BRUTA/ (PATRIMONIO + RESULTADOS)**

En el numerador el total de la cartera improductiva definida en el indicador 3.

El denominador como se explicó en el indicador uno.

## **9. INDICE DE CAPITALIZACION NETO: FK / FI**

$FK = (\text{Patrimonio} - \text{Ingresos Extraordinarios}) / \text{Activos totales} = (\text{Elemento 3} - \text{grupo 56}) / \text{Elemento 1}$

$FI = 1 + (\text{Activos Improductivos} / \text{Activos Totales}) = 1 + \text{indicador 2.1}$

## ANEXO 18

### DEFINICIONES

#### INSTITUCIONES SUJETAS A REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO TECNICO

Con el objeto de mantener constantemente su solvencia, las instituciones financieras públicas y privadas, las compañías de arrendamiento mercantil, las compañías emisoras o administradoras de tarjetas de crédito y las subsidiarias o afiliadas del exterior de las instituciones financieras del Ecuador, sobre la base de los estados financieros consolidados e individuales, están obligados a mantener en todo tiempo un nivel mínimo de patrimonio técnico total equivalente al nueve por ciento (9%) de la suma total de los activos y contingentes ponderados por riesgo.

Las cooperativas de ahorro y crédito deberán presentar en todo tiempo una relación entre su patrimonio técnico y la suma ponderada de sus activos y contingentes del 12%. (Incluido con resolución No JB-2002-486 de 24 de septiembre del 2002)

Si el requerimiento de patrimonio técnico en los países donde se encuentren radicadas las subsidiarias o afiliadas del exterior es superior al

nueve por ciento (9%), para el cálculo de este indicador de solvencia, de la subsidiaria o afiliada, se utilizará el porcentaje establecido en el exterior.

#### **COMPOSICION DEL PATRIMONIO TECNICO**

El patrimonio técnico previsto para los fines estipulados en la primera disposición transitoria de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, estará conformado por las aportaciones en numerario realizadas con la finalidad de constituir el capital pagado, para lo cual se considerarán las siguientes cuentas:

740805 Aportes en efectivo de accionistas o socios del país  
740810 Aportes en efectivo de accionistas o socios del exterior  
740815 Reinversión

#### **CONFORMACION DEL PATRIMONIO TECNICO TOTAL**

El patrimonio técnico total estará constituido por:

#### **PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO**

31 Capital social (1)  
3201 Prima en colocación de acciones  
3301 Reserva legal



3302 Reservas generales  
330310 Reservas especiales. Para futuras capitalizaciones  
34 Otros aportes patrimoniales  
3601 Utilidades o excedentes acumulados. Saldo auditado (2)  
3602 Pérdidas acumuladas. Saldo auditado (2)  
2608 Préstamos subordinados  
2802 Aportes para futuras capitalizaciones (3)

**Menos:**

190530 Plusvalía mercantil  
3202 Descuento en colocación de acciones

**PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO**

2801 Obligaciones convertibles (4)  
3303 Reservas especiales  
3305 Reserva por revalorización del patrimonio  
3310 45% Reservas por resultados no operativos  
35 45% Superávit por valuaciones  
3601 Utilidades o excedentes acumulados (2)  
3602 Pérdidas acumuladas (2)  
3603 Utilidad del ejercicio (5)  
3604 Pérdida del ejercicio (5)  
5 - 4 Ingresos menos gastos (6)

**MAS**

149930 (Provisiones para créditos incobrables. Provisión general para Cartera de créditos) (7)

**MENOS:**

Deficiencia de provisiones, amortizaciones y depreciaciones  
Pérdidas activadas que fueren detectadas a través de auditorías de la Propia entidad, de la Superintendencia de Bancos y Seguros o de las auditorías externas y el valor de los aumentos de capital realizados Contraviniendo las disposiciones del artículo 125 de la Ley  
1613 Dividendos pagados por anticipado

(Reformado con resolución No JB-2002-501 de 28 de noviembre del 2002)

El total de los elementos del patrimonio técnico secundario estará limitado en su monto a un Máximo del cien por ciento (100%) del total de los elementos del patrimonio técnico primario.

#### **DEDUCCIONES DEL PATRIMONIO TECNICO TOTAL**

Se deducirá del patrimonio técnico total de la matriz, el capital asignado a una sucursal o agencia en el exterior; y, además, el capital invertido, esto es, el valor de su participación en el capital pagado más las reservas, exceptuando las provenientes de valuaciones del activo, en una institución subsidiaria o afiliada. (Sustituido con resolución No JB-2004-729 de 21 de diciembre del 2004)

Cuando una subsidiaria registre inversiones en otras instituciones del sistema financiero, que las conviertan en subsidiaria o afiliada de dicha institución, dichos valores se deducirán conforme lo establecido en el inciso anterior, del patrimonio técnico total de la matriz.

Adicionalmente se deducirá del patrimonio técnico total los saldos registrados en la cuenta 1611 "Anticipo para adquisición de acciones", cuando correspondan a inversiones en acciones, anticipos en la capitalización o constitución de compañías subsidiarias o afiliadas.

### **PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO MINIMO**

La constitución de nuevos bancos y sociedades financieras, requerirá de un patrimonio técnico constituido mínimo de:

Para bancos US\$ 7.886.820

Para sociedades financieras US\$ 3.943.410

La constitución de nuevas asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda y de cooperativas de ahorro y crédito que realizan intermediación financiera con el público, requerirá un patrimonio técnico constituido mínimo de:

Para mutualistas US\$ 788.682

Para cooperativas US\$ 788.682

La constitución de nuevas empresas de seguros y compañías de reaseguros requerirá un patrimonio mínimo de US\$ 3.943.410. (Artículos 1, 2 y 3 sustituidos con resolución No JB-2002-452 de 14 de mayo del 2002)

Para determinar el valor del patrimonio técnico y el patrimonio mínimo, a que se refieren los artículos 1, 2 y 3 de esta sección, el valor en sucres de la unidad de valor constante será el del día en que se otorgue la escritura pública de constitución de la entidad.

## **CAPITAL**

El capital social de los bancos privados y sociedades financieras estará dividido en capital autorizado, capital suscrito y capital pagado, de conformidad con la Ley

**Capital autorizado** es el monto fijado en el contrato social, hasta el cual un banco privado o una sociedad financiera podrá disponer la suscripción y emisión de acciones.

**Capital suscrito** es el que determina la responsabilidad de los accionistas y consiste en la parte del capital autorizado que cada accionista se

compromete a pagar al momento de la constitución o con cada aumento de capital que realice la institución, sujetándose a los términos establecidos en la Ley

**Capital pagado** es el que se halla efectivamente entregado a la entidad por parte de los accionistas y se encuentra cubierto en cualquiera de las formas previstas en la Ley.

El capital suscrito no podrá ser menor del 50% del capital autorizado y por lo menos la mitad del capital suscrito deberá pagarse al momento de la suscripción de acciones. Los suscriptores del capital deben comprometerse a pagar el saldo del capital suscrito y no pagado en el plazo máximo de un año, contado desde la fecha de suscripción, o en cualquier tiempo en el que sea necesario subsanar cualquier deficiencia de patrimonio técnico, ya sea en virtud del requerimiento del órgano competente de la institución financiera o de la disposición de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

#### **PUBLICACION DE INFORMACION FINANCIERA**

Dentro de los quince (15) primeros días de cada trimestre, las instituciones del sistema financiero deberán poner a disposición de sus accionistas,

clientes y del público, a través de su página Web o de folletos, una publicación que contenga por lo menos la siguiente

Información, en forma comparativa de los registrados por el sector en su conjunto:

**1.1** Indicadores financieros de acuerdo con el método CAMEL (capital, calidad de activos, manejo administrativo, rentabilidad y liquidez).

**1.2** Relación de patrimonio técnico frente a los activos y contingentes ponderados por riesgo;

**1.3** Resumen de la calificación de activos de riesgo; y,

**1.4** Estados financieros (Balance de situación y estado de pérdidas y ganancias).

## **LA GESTION INTEGRAL Y CONTROL DE RIESGOS DE LOS ACTIVOS Y LÍMITES DE CRÉDITO**

Las instituciones del sistema financiero controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, deberán establecer esquemas eficientes y efectivos de administración y control de todos los riesgos a los que se encuentran expuestas en el desarrollo del negocio, conforme su objeto social, sin perjuicio del cumplimiento de las obligaciones que sobre la materia establezcan otras normas especiales y/o particulares.

**La administración integral de riesgos** es parte de la estrategia institucional y del proceso de toma de decisiones.

**Riesgo.-** Es la posibilidad de que se produzca un hecho generador de pérdidas que afecten el valor económico de las instituciones;

**Administración de riesgos.-** Es el proceso mediante el cual las instituciones del sistema financiero identifican, miden, controlan / mitigan y monitorean los riesgos inherentes al negocio, con el objeto de definir el perfil de riesgo, el grado de exposición que la institución está dispuesta a asumir en el desarrollo del negocio y los mecanismos de cobertura, para proteger los recursos propios y de terceros que se encuentran bajo su control y administración;

**Exposición.-** Está determinada por el riesgo asumido menos la cobertura implantada;

**Riesgo de crédito.-** Es la posibilidad de pérdida debido al incumplimiento del prestatario o la contraparte en operaciones directas, indirectas o de derivados que conlleva el no pago, el pago parcial o la falta de oportunidad en el pago de las obligaciones pactadas;

**Riesgo de mercado.-** Es la contingencia de que una institución del sistema financiero incurra en pérdidas debido a variaciones en el precio de mercado de un activo financiero, como resultado de las posiciones que mantenga dentro y fuera de balance;

**Riesgo de tasa de interés.-** Es la posibilidad de que las instituciones del sistema financiero asuman pérdidas como consecuencia de movimientos adversos en las tasas de interés pactadas, cuyo efecto dependerá de la estructura de activos, pasivos y contingentes;

**Riesgo de tipo de cambio.-** Es el impacto sobre las utilidades y el patrimonio de la institución controlada por variaciones en el tipo de cambio y cuyo impacto dependerá de las posiciones netas que mantenga una institución controlada, en cada una de las monedas con las que opera;

**Riesgo de liquidez.-** Es la contingencia de pérdida que se manifiesta por la incapacidad de la institución del sistema financiero para enfrentar una escasez de fondos y cumplir sus obligaciones, y que determina la necesidad de conseguir recursos alternativos, o de realizar activos en condiciones desfavorables;



## **Índice estructural de liquidez**

Las instituciones financieras, las compañías de arrendamiento mercantil y las emisoras y administradoras de tarjetas de crédito, deberán mantener en todo tiempo una relación entre los activos más líquidos y los pasivos de exigibilidad en el corto plazo, a la que se denominará Índice estructural de liquidez (IEL).

El índice estructural de liquidez, estará reflejado en dos niveles que serán identificados como de primera línea y de segunda línea respectivamente.

**Riesgo operativo.-** Es la posibilidad de que se produzcan pérdidas debido a eventos originados en fallas o insuficiencia de procesos, personas, sistemas internos, tecnología, y en la presencia de eventos externos imprevistos. Incluye el riesgo legal pero excluye los riesgos sistémico y de reputación.

Agrupar una variedad de riesgos relacionados con deficiencias de control interno; sistemas, procesos y procedimientos inadecuados; errores humanos y fraudes; fallas en los sistemas informáticos; ocurrencia de eventos externos o internos adversos, es decir, aquellos que afectan la capacidad de la

institución para responder por sus compromisos de manera oportuna, o comprometen sus intereses;

\* **Evento de riesgo operativo.-** Es el hecho que puede derivar en pérdidas financieras para la institución controlada;

\* **Factor de riesgo operativo.-** Es la causa primaria o el origen de un evento de riesgo operativo. Los factores son los procesos, personas, tecnología de información y eventos externos;

**Riesgo legal.-** Es la posibilidad de que se presenten pérdidas o contingencias negativas como consecuencia de fallas en contratos y transacciones que pueden afectar el funcionamiento o la condición de una institución del sistema financiero, derivadas de error, dolo, negligencia o imprudencia en la concertación, instrumentación, formalización o ejecución de contratos y transacciones.

El riesgo legal surge también de incumplimientos de las leyes o normas aplicables; y,

**Riesgo de reputación.-** Es la posibilidad de afectación del prestigio de una institución del sistema financiero por cualquier evento externo, fallas internas

hechas públicas, o al estar involucrada en transacciones o relaciones con negocios ilícitos, que puedan generar pérdidas y ocasionar un deterioro de la situación de la entidad.

## **ACUERDO DE BASILEA**

Entrada la década de los ochenta, llamada la década perdida de América Latina, muchos bancos norteamericanos poseían excedentes en dólares, llamados comúnmente petrodólares, para ser colocados fuera de su país. Empezaron y se dispersaron los préstamos con intereses blandos por ciento de empresas y entidades financieras de casi toda América Latina.

Simultáneamente a esto, la banca europea también prestaba para proyectos en la región, pero fueron más conservadores y desde mediados de los años ochenta se aglomeraron los más importantes bancos de Europa Occidental para crear desde la ciudad de Basilea, Suiza, las primeras normas para fortalecer cualquier institución financiera. Ya en Diciembre de 1974, los gobernadores del G-10 (de los diez grandes bancos centrales europeos) crearon el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea con el fin de mejorar la colaboración entre las autoridades de supervisión bancaria.

El comité de Basilea constituye un foro de debate para la resolución de problemas específicos de supervisión. Coordina la distribución de las competencias supervisoras entre las autoridades nacionales, a fin de garantizar una supervisión eficaz de las actividades bancarias, y con el paso del tiempo sus normas de supervisión transfronteriza se ha convertido en un referente en todo el mundo.

Las pautas recogidas en el I Acuerdo de Basilea, ó sea, Basilea I de 1988 de adecuación de capital para la banca son de enorme importancia. Las reglas han demostrado su valía, sobretodo la regla principal, por la cual los bancos deben mantener un volumen de capital que, por lo mínimo, sea del 8% del valor total de sus activos, ponderado por su nivel de riesgo.

## ANEXO 19

### CALIFICACIÓN DE RIESGOS

JULIO – DICIEMBRE DEL 2005

INSTITUCION FINANCIERA	FIRMA CALIFICADORA DE RIESGO <b>A DICIEMBRE 2005 (1)</b>	AI 30 Sept. 2005	AI 31 Dic. 2005
BANCO B	ECUABILITY S. A.	BB -	<b>BB -</b>
BANCO D	ECUABILITY S. A.	A	<b>A</b>
BANCO DE GUAYAQUIL S.A.	HUMPHREYS S. A.	AA +	<b>AAA -</b>
BANCO C	PCR PACIFIC S. A.	A +	<b>AA -</b>
BANCO G	ECUABILITY S. A.	AA-	<b>AA-</b>
BANCO BOLIVARIANO S.A.	BANK WATCH RATINGS	AA+	<b>AA+</b>
BANCO I	HUMPHREYS S. A.	A	<b>A</b>
BANCO J	ECUABILITY S. A.	BBB	<b>BBB</b>
BANCO DE MACHALA S.A.	ECUABILITY S. A.	AA+	<b>AA+</b>
BANCO DEL AUSTRO S.A.	ECUABILITY S. A.	A	<b>A</b>
BANCO E	HUMPHREYS S. A.	A+	<b>A+</b>
BANCO DEL PACIFICO S.A.	ECUABILITY S. A.	A +	<b>AA -</b>
BANCO DEL PICHINCHA C.A.	BANK WATCH RATINGS / PCR PACIFIC S.A.	AA / AA+	<b>AA / AA+</b>
BANCO H	ECUABILITY S. A.	BBB	<b>BBB</b>
CITIBANK N.A.	BANK WATCH RATINGS	AAA -	<b>AAA -</b>
BANCO A	BANK WATCH RATINGS	AAA -	<b>AAA -</b>
BANCO M.M. JARAMILLO ARTEAGA S.A.	HUMPHREYS S. A.	AA	<b>AA</b>
UNIBANCO	BANK WATCH RATINGS	AA	<b>AA</b>
BANCO INTERNACIONAL	BANK WATCH RATINGS	AA+	<b>AA+</b>

BANCO GENERAL RUMIÑAHUI	BANK WATCH RATINGS	BBB	<b>BBB+</b>
BANCO K	BANK WATCH RATINGS	A	<b>AA</b>
BANCO PRODUBANCO S.A.	BANK WATCH RATINGS	AA +	<b>AA +</b>
BANCO SOLIDARIO S.A.	ECUABILITY S. A./ PCR PACIFIC S. A.	A+ / A	<b>A+ / A</b>
BANCO F	PCR PACIFIC S. A.	B	<b>B</b>
<b>BANCO "X"</b>	ECUABILITY S. A.	A- / A-	<b>A -</b>

# BIBLIOGRAFÍA

## TEXTOS:

Arens Alvin A. y Loebbecke James K., 1997, "Auditoría, un enfoque integral" (sexta edición)

CASHIN, J.A.; NEUWIRTH, P.D. y LEVY, J.F, 2003, "Enciclopedia de la Auditoría"

Porras Vasco Carlos, 1999, "Auditoría Interna Ejecutora de las Auditorías Administrativas" (primera edición).

Spurrier Baquerizo. W; Enero 17- 2006; "Análisis Semanal" N°03

## SITIOS WEB:

Arenas, 2001: "Práctica de informes de Auditoría",

[http: //www.5campus.org/leccion/auditoría05](http://www.5campus.org/leccion/auditoria05), febrero del 2006

Gestiopolis, 2006, "CAMEL", [www.gestiopolis.com](http://www.gestiopolis.com), Marzo del 2006

Grupo la Web de Auditoría, 2006, "Foros", [/212.9.83.4/auditoria/home.nsf](http://212.9.83.4/auditoria/home.nsf),

Diciembre del 2006

Grupo Ecuability, 2006, "Proceso de calificación", [www.Ecuability.com](http://www.Ecuability.com),  
Noviembre del 2006

Spurrier Baquerizo.W, 2006, "Comisiones en Capilla",  
[www.ecuadoranalysis.com](http://www.ecuadoranalysis.com), Abril del 2006

Pina, V y Torres, L, 2001, "Control y auditoría en el Sector Público",  
<http://www.ciberconta.unizar.es/LECCION/contpub014/INICIO.HTML>,  
Septiembre del 2006

Deloitte de España, 2006, "Acrónimos y glosario", <http://iasplus.deloitte.es>,  
Febrero del 2006.

Suárez Revollar Carina, 1997, "Características de la Auditoría operativa",  
<http://www.monografias.com/trabajos7/auop/auop.shtml#conce>, Septiembre  
del 2006.

Marin Calv Hugo Armando, 1998, "Auditoría Ambiental",  
<http://www.monografias.com/trabajos12/aufi/aufi.shtml#ti>, Septiembre del  
2006.



Superintendencia de Bancos y Seguros, 2006, "Calificaciones de Riesgo",  
[www.superban.gov.ec](http://www.superban.gov.ec), Enero del 2006

Marin Calv Hugo Armando, 1997, "Auditoría administrativa",  
<http://www.monografias.com/trabajos12/aufi/aufi2.shtml>, Septiembre del 2006

Firma de Auditoría PriceWaterHouseCoopers, 2006, "Basilea II",  
<http://www.pwc.com/extweb/ncpressrelease.nsf/docid/E982833DC18A0A3785256FAF005F6BB>, Marzo del 2006

Grupo Terra, 2006, Apuntes de  
Auditoría, <http://personal.telefonica.terra.es/web/juancmira/material.htm#APUNTESDEAUDITORIA>, Noviembre del 2006

