



BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

SUBGERENCIA DE ESTABILIDAD MONETARIA Y FINANCIERA

FICHA METODOLÓGICA

NOMBRE DEL INDICADOR

Índice de morosidad

DEFINICIÓN

Mide el porcentaje de la cartera improductiva (cartera vencida y que no devenga intereses) frente al total de la cartera. El ratio de morosidad se calcula para la cartera bruta total y por segmento de crédito.

FORMÚLA DE CÁLCULO

$$\text{Índice de morosidad} = \frac{\text{Cartera improductiva}}{\text{Cartera bruta total}}$$

DEFINICIÓN DE LAS VARIABLES RELACIONADAS

Cartera improductiva: Son los préstamos que no generan réditos a la institución y corresponden a cartera vencida y a aquella que no devenga intereses.

Cartera bruta total: Corresponde al total de la Cartera de Crédito (comercial, consumo, inmobiliario, microcrédito, inversión pública) de una institución financiera sin deducir la provisión para créditos incobrables.

METODOLOGÍA DE CÁLCULO

La información requerida corresponde a las cuentas contables de los Estados Financieros reportados por las entidades a la Superintendencia de Bancos (SB) y a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).

El indicador es la relación que existe entre los saldos de los créditos de la cartera vencida y la cartera que no devenga intereses, respecto a la cartera bruta.

Cartera vencida y que no devenga intereses

Productivo = 1425 + 1429 + 1430 + 1433 + 1437 + 1438 + 1441 + 1445 + 1446 + 1449 + 1453 + 1454 + 1457 + 1461 + 1462 + 1465 + 1469 + 1470 + 149205 + 149210 + 149215 + 149305 + 149310 + 149315 + 149505 + 149510 + 149515 + 149605 + 149610 + 149615

Consumo = 1426 + 1431 + 1434 + 1439 + 1442 + 1447 + 1450 + 1455 + 1458 + 1463 + 1466 + 1471 + 149220 + 149225 + 149320 + 149325 + 149520 + 149525 + 149620 + 149625



Vivienda = 1427 + 1432 + 1435 + 1440 + 1443 + 1448 + 1451 + 1456 + 1459 + 1464 + 1467 + 1472 + 149230 + 149235 + 149330 + 149335 + 149530 + 149535 + 149630 + 149635

Microcrédito = 1428 + 1436 + 1444 + 1452 + 1460 + 1468 + 149240 + 149340 + 149540 + 149640

Educativo = 1479 + 1481 + 1483 + 1485 + 1487 + 1489 + 149250 + 149350 + 149550 + 149650

Inversión pública = 1480 + 1482 + 1484 + 1486 + 1488 + 1490 + 149245 + 149345 + 149545 + 149645

Cartera bruta

Productivo = 1401 + 1405 + 1406 + 1409 + 1413 + 1414 + 1417 + 1421 + 1422 + 1425 + 1429 + 1430 + 1433 + 1437 + 1438 + 1441 + 1445 + 1446 + 1449 + 1453 + 1454 + 1457 + 1461 + 1462 + 1465 + 1469 + 1470 + 149105 + 149110 + 149115 + 149205 + 149210 + 149215 + 149305 + 149310 + 149315 + 149405 + 149410 + 149415 + 149505 + 149510 + 149515 + 149605 + 149610 + 149615

Consumo = 1402 + 1407 + 1410 + 1415 + 1418 + 1423 + 1426 + 1431 + 1434 + 1439 + 1442 + 1447 + 1450 + 1455 + 1458 + 1463 + 1466 + 1471 + 149120 + 149125 + 149220 + 149225 + 149320 + 149325 + 149420 + 149425 + 149520 + 149525 + 149620 + 149625

Vivienda = 1403 + 1408 + 1411 + 1416 + 1419 + 1424 + 1427 + 1432 + 1435 + 1440 + 1443 + 1448 + 1451 + 1456 + 1459 + 1464 + 1467 + 1472 + 149130 + 149135 + 149230 + 149235 + 149330 + 149335 + 149430 + 149435 + 149530 + 149535 + 149630 + 149635

Microcrédito = 1404 + 1412 + 1420 + 1428 + 1436 + 1444 + 1452 + 1460 + 1468 + 149140 + 149240 + 149340 + 149440 + 149540 + 149640

Educativo = 1473 + 1475 + 1477 + 1479 + 1481 + 1483 + 1485 + 1487 + 1489 + 149150 + 149250 + 149350 + 149450 + 149550 + 149650

Inversión pública = 1474 + 1476 + 1478 + 1480 + 1482 + 1484 + 1486 + 1488 + 1490 + 149145 + 149245 + 149345 + 149445 + 149545 + 149645

LIMITACIONES TÉCNICAS

El indicador estará sujeto a la disponibilidad de la información que las entidades reporten a la Superintendencia de Bancos y a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

UNIDAD DE MEDIDA O EXPRESIÓN DEL INDICADOR

Porcentaje (%)

INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR

Porcentaje de la cartera que presenta problemas de cobro. Un ratio más bajo es mejor.

FUENTE DE DATOS

- Superintendencia de Bancos



		Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.
PERIODICIDAD DEL INDICADOR		Mensual
DISPONIBILIDAD DE LOS DATOS		A partir del año 2002 y las Cooperativas del segmento 2 a partir del año 2015
CONSEJO SECTORIAL Y/O INSTITUCIÓN RESPONSABLE DE LA TRANSFERENCIA DE LA INFORMACIÓN		NO APLICA
FECHAS DE TRANSFERENCIA DE LA INFORMACIÓN		NO APLICA
NIVEL DE DESAGREGACIÓN	GEOGRÁFICO	NO APLICA
	GENERAL	- Sector Financiero Privado - Bancos Privados - Sector Financiero Popular y Solidario - Cooperativas del Segmento 1 - Cooperativas del Segmento 2 - Mutualistas - Sector Financiero Público - Bancos Públicos
	OTROS ÁMBITOS	NO APLICA
INFORMACIÓN GEOREFERENCIADA		NO APLICA
RELACIÓN CON INSTRUMENTOS DE PLANIFICACIÓN NACIONAL E INTERNACIONAL		NO APLICA
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS DE LA CONSTRUCCIÓN DEL INDICADOR		- Catálogo Único de Cuentas de la Superintendencia de Bancos - Catálogo Único de Cuentas de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
FECHA DE ELABORACIÓN DE LA FICHA METODOLÓGICA		Julio de 2025
FECHA DE LA ÚLTIMA ACTUALIZACIÓN DE LA FICHA METODOLÓGICA		Julio de 2025
CLASIFICADOR TEMÁTICO ESTADÍSTICO		NO APLICA
HOMOLOGACIÓN DEL INDICADOR		NO APLICA
FECHA DE HOMOLOGACIÓN DEL INDICADOR		NO APLICA
RESEÑA DEL INDICADOR		NO APLICA



ELABORADO POR

Subgerencia de Estabilidad Monetaria y
Financiera

Elaborado por:
Katherine Monge
Asistente de Riesgo
Sistémico

Revisado por:
Xiomara Arias
Experto de Riesgo
Sistémico

Aprobado por:
María Isabel Camacho
Subgerente de
Estabilidad Monetaria y
Financiera