

Última actualización: 2022-04-12

Información del indicador

Objetivo 10: Reducir la desigualdad dentro y entre los países

Meta 10.5: Mejorar la regulación y el seguimiento de las instituciones y los mercados financieros globales y fortalecer la implementación de dichas regulaciones

Indicador 10.5.1: Indicadores de solidez financiera

Indicadores relacionados

Vínculos con otros objetivos y metas: Recomendación II.2 de la Iniciativa sobre la brecha de datos del G-20 – 2 FSI relacionados. Se pidió a las economías del G-20 que informaran trimestralmente, con una puntualidad de un trimestre, los siete FSI exigidos a las economías adherentes a las Normas Especiales de Divulgación de Datos Plus (SDDS Plus). Estos son los mismos ISF cubiertos por este Indicador 10.5.1 de los ODS, excepto que el indicador de los ODS incluye la posición abierta neta del ISF en divisas contra capital en lugar de los precios de los inmuebles residenciales. También se pidió a las economías del G-20 que iniciaran voluntariamente la recopilación regular de Medidas de Concentración y Distribución, dependiendo de los resultados de su análisis de costo-beneficio y de sus prioridades nacionales. La aplicación de las dos recomendaciones relacionadas con el FSI concluyó a finales de 2021.

Organizaciones internacionales responsables del seguimiento global

Fondo Monetario Internacional

Definición, conceptos y clasificaciones

Definición:

Se incluyen siete FSI como indicadores de los ODS para 10.5.1 y se expresan como porcentaje.

- 1 - Capital regulatorio de nivel 1 sobre activos
- 2 - Capital regulatorio de nivel 1 sobre activos ponderados por riesgo
- 3 - Préstamos morosos netos de provisiones a capital
- 4 - Préstamos en mora sobre préstamos brutos totales
- 5 - Rentabilidad de los activos
- 6 - Activos líquidos a pasivos a corto plazo
- 7 - Posición abierta neta en divisas a capital

Capital regulatorio de nivel 1 sobre activos: Esta es la relación entre el capital básico (Nivel 1) y los activos totales (balance). Para las jurisdicciones que han implementado el índice de apalancamiento de Basilea III, este indicador se calcularía utilizando el capital de Nivel 1 como numerador y la medida de exposición como denominador, que comprende activos del balance, exposiciones a derivados, exposiciones a transacciones de financiación de valores y posiciones fuera de balance.

Capital regulatorio de nivel 1 sobre activos ponderados por riesgo: Se calcula utilizando el capital regulatorio de nivel 1 como numerador y los activos ponderados por riesgo como denominador. Los datos para este FSI se compilan de acuerdo con el Acuerdo de Basilea implementado (es decir, Basilea I, Basilea II o Basilea III).

Préstamos morosos netos de provisiones sobre capital: Este FSI se calcula tomando el valor de los préstamos morosos (NPL) menos el valor de las provisiones específicas para NPL como numerador y el capital regulatorio total como denominador.

Préstamos morosos sobre préstamos totales brutos: este ISF se calcula utilizando el valor de los préstamos dudosos como numerador y el valor total de la cartera de préstamos (incluidos los préstamos dudosos y antes de la deducción de provisiones específicas para dichos préstamos) como denominador.

Rendimiento de los activos: este FSI se calcula dividiendo el ingreso neto anualizado antes de impuestos por el valor promedio de los activos totales (financieros y no financieros) durante el mismo período.

Activos líquidos a pasivos a corto plazo: este ISF se calcula utilizando activos líquidos como numerador y pasivos a corto plazo como denominador. Los componentes de los activos líquidos se definen en la *Guía de compilación de IFS de 2019 del FMI (Guía de IFS de 2019)*.

Posición abierta neta en divisas frente a capital: La posición abierta neta en divisas debe calcularse con base en las orientaciones de la *Guía de IFS de 2019*. El capital debe ser el capital regulatorio total, ya que la posición abierta neta en divisas es un concepto de supervisión.

Conceptos:

Capital regulatorio de nivel 1 sobre activos: el capital regulatorio de nivel 1 se calcula con base en Basilea I, II o III, según las prácticas de supervisión de los países. El denominador son los activos totales del balance (no ponderados por riesgo). Para las jurisdicciones que han implementado el índice de apalancamiento de Basilea III, el denominador también incluye partidas fuera de balance.

Capital regulatorio de nivel 1 sobre activos ponderados por riesgo: el capital regulatorio de nivel 1 se calcula con base en Basilea I, II o III, según las prácticas de supervisión de los países. El denominador son activos ponderados por riesgo, también calculados según los estándares de Basilea.

Préstamos morosos (NPL) netos de provisiones para capital: Un préstamo se clasifica como NPL cuando el pago del principal o los intereses está vencido por 90 días o más, o existe evidencia de que un monto total o parcial de un préstamo no se va a recuperar. . En este cálculo solo se utilizan provisiones específicas para préstamos dudosos y se refieren a cargos contra el valor de préstamos dudosos específicos. Los datos excluyen los intereses devengados sobre préstamos dudosos. El capital se mide como capital regulatorio total calculado con base en Basilea I, II o III, según las prácticas de supervisión de los países.

Préstamos morosos sobre préstamos brutos totales: Un préstamo se clasifica como NPL cuando el pago del principal o los intereses está vencido por 90 días o más, o existe evidencia de que no se va a recuperar un monto total o parcial de un préstamo. El denominador es el valor total de la cartera de préstamos (incluidos los préstamos dudosos y antes de la deducción de provisiones específicas para préstamos dudosos).

Rendimiento de los activos: el numerador es el ingreso neto anualizado antes de impuestos. El denominador es el valor promedio de los activos totales (financieros y no financieros) durante el mismo período.

Activos líquidos a pasivos a corto plazo: Los activos líquidos incluyen moneda y depósitos y otros activos financieros disponibles a la vista o dentro de tres meses, así como valores negociados en mercados líquidos que pueden convertirse en efectivo con un cambio mínimo en su valor. El denominador son los elementos a corto plazo de los pasivos de deuda más el valor neto de mercado de la posición en derivados financieros. Esta última se calcula como la posición pasiva de derivados financieros menos la posición activa de derivados financieros. El corto plazo se refiere a tres meses y debe definirse sobre la base del vencimiento restante. Si el vencimiento restante no está disponible, se puede utilizar el vencimiento original como alternativa.

Posición abierta neta en divisas contra capital: la posición abierta neta debe calcularse de acuerdo con las directrices de la *Guía de ISF de 2019*. El denominador es el capital regulatorio total tal como se define anteriormente.

Unidad de medida

Porcentaje (%). Los datos de los estados financieros sectoriales y otras series de memorandos utilizados para calcular los ISF están en moneda nacional.

Clasificaciones

En la Guía de ISF de 2019 se proporciona la clasificación de las posiciones financieras por tipo de instrumentos financieros y por sector de contraparte, y la definición de subsectores de sociedades financieras.

<http://data.imf.org/FSI>.

Tipo de fuente de datos y método de recopilación de datos

Fuentes de datos

Los datos de fuente común son los datos presentados por los bancos con fines de supervisión. Incluyen balance, cuenta de resultados y series informativas (como capital de nivel 1, capital de nivel 2 y activos ponderados por riesgo).

Método de recopilación de datos

Los bancos centrales nacionales o los organismos de supervisión recopilan estos datos con fines de supervisión y se utilizan para la compilación de los ISF.

Calendario de recopilación de datos

No hay plazos predeterminados. Los países presentan nuevos ISF tan pronto como estén listos

Calendario de publicación de datos

Los datos se difunden en el sitio web del FMI tan pronto como están listos.

Proveedores de datos

Los bancos centrales nacionales o los organismos de supervisión bancaria.

Compiladores de datos

Los ISF se compilan a nivel nacional, pero no a nivel regional o global.

Otras consideraciones metodológicas

Justificación

Capital regulatorio de nivel 1 sobre activos: es una medida del apalancamiento que indica en qué medida los activos se financian con fondos distintos de los propios.

Capital regulatorio de nivel 1 sobre activos ponderados por riesgo: Mide la suficiencia de capital de las instituciones de depósito con base en el concepto de capital básico del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (BCBS). La suficiencia y disponibilidad de capital determinan en última instancia el grado de solidez de las instituciones financieras para resistir shocks en sus balances.

Préstamos morosos netos de provisiones sobre capital: este ISF es un índice de adecuación de capital y es un indicador importante de la capacidad del capital bancario para soportar pérdidas derivadas de préstamos dudosos que no están cubiertas por provisiones específicas para préstamos dudosos.

Préstamos morosos sobre préstamos brutos totales: este FSI se utiliza a menudo como indicador de la calidad de los activos y tiene como objetivo identificar problemas con la calidad de los activos en la cartera de préstamos.

Rendimiento de los activos: Es un indicador de la rentabilidad bancaria y pretende medir la eficiencia de las entidades de depósito en el uso de sus activos.

Activos líquidos a pasivos a corto plazo: es un índice de liquidez y tiene como objetivo capturar el desajuste de liquidez de activos y pasivos y proporciona una indicación de hasta qué punto las entidades de depósito pueden hacer frente al retiro de fondos a corto plazo sin enfrentar problemas de liquidez.

Posición abierta neta en divisas frente a capital: Este ISF es un indicador de sensibilidad al riesgo de mercado, cuyo objetivo es medir la exposición de las instituciones de depósito al riesgo de tipo de cambio en comparación con el capital. Mide el descalce de las posiciones de activos y pasivos en moneda extranjera para evaluar la vulnerabilidad a los movimientos del tipo de cambio.

Comentario y limitaciones

Los datos de la mayoría de los países se presentan mensual o trimestralmente; unos pocos países presentan algunos datos del ISF semestralmente o anualmente y con un desfase de más de una cuarta parte. A finales de diciembre de 2021, había más de 140 reporteros del FSI. Las prácticas de compilación de algunos países se desvían de la metodología de la *Guía de ISF de 2019 en ciertas áreas y están documentadas en los metadatos de los ISF también publicados en el sitio web de ISF del FMI*. Los países informantes proporcionan todos o la mayoría de los ISF básicos y algunos recomiendan que puedan utilizarse para respaldar la interpretación de estos siete indicadores de los ODS. Los datos y metadatos de los FSI informados por los países están disponibles en <http://data.imf.org/FSI>.

Método de cálculo

El cálculo de los siete FSI se detalla en la sección “Definición” anterior. Los datos de fuente común son los datos comunicados por los bancos a las autoridades supervisoras, que suelen ser los compiladores del ISF.

Validación

Las autoridades de los países validan los datos que recopilan para la supervisión bancaria y estos datos se utilizan para compilar los ISF.

Ajustes

Los ajustes de datos no son aplicables a los FSI.

Tratamiento de los valores faltantes (i) a nivel de país y (ii) a nivel regional

- **A nivel de país**

No es relevante para los siete ISF. Los datos originales son recopilados por las autoridades supervisoras de los bancos y la ley suele exigir la presentación de informes completos.

- **A nivel regional y global**

Los FSI no se compilan a nivel regional o global.

Agregaciones regionales

Los ISF no están agregados a nivel regional.

Métodos y orientaciones disponibles para los países para la recopilación de datos a nivel nacional

La *Guía de los FSI de 2019* está disponible en <http://data.imf.org/FSI>.

Gestión de calidad

Las autoridades nacionales son responsables de la calidad de los ISF y de los datos subyacentes.

Garantía de calidad

Los datos de fuente común son los datos presentados por los bancos con fines de supervisión. Los supervisores nacionales verifican y validan los datos que utilizan los compiladores nacionales del ISF. El personal técnico del FMI verifica los datos de los estados financieros sectoriales y las series de memorandos presentados por los países y aborda los problemas relacionados con los datos en colaboración con los compiladores nacionales siempre que tales problemas sean señalados por las comprobaciones de validación y coherencia implementadas en el sistema de procesamiento de datos del FMI antes de procesar los datos y publicar el informe de indicadores en el sitio web del FSI.

Evaluación de calidad

La evaluación de la calidad se realiza como parte de las comprobaciones de validación y coherencia implementadas en el sistema de procesamiento de datos del FMI.

Disponibilidad y desagregación de datos

Disponibilidad de datos:

A finales de diciembre de 2021, había más de 140 reporteros del FSI. Todos los informantes proporcionan todos o la mayoría de los ISF básicos y algunos recomiendan que se puedan utilizar para respaldar la interpretación de estos siete indicadores de los ODS.

Series de tiempo:

Los datos de la mayoría de los países se reportan mensual o trimestralmente (alrededor del 15 por ciento y el 75 por ciento del número total de países informantes, respectivamente); unos pocos países presentan datos semestralmente y con un desfase de más de una cuarta parte. Se dispone de datos que se remontan a 2005 para algunos países.

Desagregación:

Los ISF difundidos por el FMI son promedios ponderados para el sector en su conjunto (por ejemplo, instituciones de depósito, otras corporaciones financieras, corporaciones no financieras). Los datos de los bancos matrices, sus sucursales y subsidiarias relevantes están consolidados; si esta consolidación no es posible o no es aplicable, se proporciona una explicación en los metadatos. No hay desgloses desglosados de los ISF presentados al FMI.

Comparabilidad/desviación de los estándares internacionales

Fuentes de discrepancias:

Los datos calculados por otras fuentes podrían ser diferentes de los ISF difundidos por el FMI debido al uso de diferentes metodologías de compilación y/o cobertura institucional. Los ISF difundidos por el FMI se compilan con base en el *año 2019 Guía de FSI*, que proporciona orientación sobre los conceptos, definiciones, fuentes y técnicas para la compilación de datos comparables entre países para respaldar la vigilancia nacional e internacional de los sistemas financieros. Para facilitar la identificación de posibles discrepancias entre países, los periodistas proporcionan metadatos al FMI que detallan las desviaciones de las recomendaciones del informe de 2019. *Guía de FSI*.

Referencias y documentación

URL: <http://data.imf.org/FSI>