

INDICADORES FINANCIEROS

30-Septiembre-2017

Interpretación

Liquidez	Liquidez Inmediata (LI)	Disponibilidades (b) Obligaciones Depositarias (c) + Obligaciones Financieras (c)	LI 756,647,705 1,831,493,249	41.31%	Representa la proporción de recursos de inmediata disponibilidad con que la entidad cuenta para atender sus obligaciones depositarias y obligaciones financieras
	Liquidez Mediata (LM)	Disponibilidades (b)+ Inversiones (b) (d) Obligaciones Depositarias (c)+ Obligaciones Financieras (c)+ Creditos Obtenidos (c)+ Cuentas por Pagar	LM 2,950,355,068 2,804,499,617	105.20%	Representa la proporción de recursos de inmediata disponibilidad e inversiones de fácil realización con que la entidad cuenta para atender sus obligaciones depositarias, obligaciones financieras y otras obligaciones
Solvencia	Patrimonio con Relación a Activos (PA)	Capital Contable Activo Neto	PA 224,261,075 3,090,073,639	7.26%	Representa la proporción del activo que se encuentra financiado con el patrimonio de los accionistas de la entidad
	Patrimonio con Relación a Cartera de Creditos (PCC)	Capital Contable Cartera de créditos neta (b)	PCC 224,261,075 69,835,604	321.13%	Representa la proporción de la cartera de créditos que se encuentra financiada con el patrimonio de los accionistas de la entidad
	Patrimonio con Relación a Captaciones (PCA)	Capital Contable Obligaciones Depositarias (c) + Obligaciones Financieras (c)	PCA 224,261,075 1,831,493,249	12.24%	Representa la proporción de las obligaciones depositarias y obligaciones financieras que se encuentran respaldadas con el patrimonio de los accionistas de la entidad
	Adecuacion de Capital (AC)	Patrimonio Computable - Gastos diferidos (e) Sumatoria de los Activos y Contingencias Ponderados por Riesgo	AC 210,104,046 435,805,863	48.21%	Representa la proporción de patrimonio con que cuenta la entidad para hacer frente a los riesgos y contingencias a que está expuesta
	Calce de Operaciones en M/E con Relacion al Patrimonio Computable (COME)	Activos Netos M/E (-) Obligaciones, Compromisos Futuros y Contingencias M/E Patrimonio Computable	COME 33,417,468 220,886,997	15.13%	Representa la posición de calce de las operaciones en moneda extrajera de la entidad, respecto a su patrimonio computable.*
Rentabilidad	Rendimiento sobre patrimonio (ROE**)	Resultado del Ejercicio (f) Capital Contable (g)	ROE 49,670,180 207,300,974	23.96%	Representa la tasa de rendimiento anual generada por el patrimonio de los accionistas de la entidad
	Rendimiento sobre Activos (ROA***)	Resultado del Ejercicio Anualizado (f) Activo Neto (h)	ROA 49,670,180 3,034,195,226	1.64%	Representa la tasa de rendimiento anual generada por el total del activo de la entidad
	Eficiencia sobre activos (EA)	Gastos de Administración (i) Activo Neto (h)	EA 126,132,216 3,034,195,226	4.16%	Representa la proporción del gasto administrativo anual de la entidad respecto a su activo
	Eficiencia (EF)	Gastos de Administración (i) Margen Operacional Bruto (j)	EF 126,132,216 184,546,960	68.35%	Representa la proporción en que se distribuye el margen operacional para cubrir gastos administrativos
Calidad de Activos	Cartera Vencida con Relación a Cartera Bruta (CVC)	Cartera de Créditos Vencida Cartera de Créditos Bruta (b)	CVC 6,552 71,154,055	0.01%	Representa la proporción de la cartera de créditos que se encuentra vencida
	Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo (CCR)	Estimaciones por Valuacion para Cartera de Créditos Cartera Vencida	CCR 1,318,450 6,552	0.00%	Representa la proporción de la cartera crediticia vencida que está cubierta por provisiones

(a) El indicador debe reflejarse en formato de porcentaje con dos dígitos decimales

(b) No debe incluir los productos financieros por cobrar

(c) Debe incluir los gastos financieros por pagar

(d) No debe incluir Inversiones Permanentes, Otras Inversiones y debe deducirse las estimaciones por valuación de inversiones

(e) Corresponde a la sumatoria de los gastos diferidos, según artículo 2, inciso b), y artículo 10 de la Resolución JM-46-2004

(f) Sumatoria del resultado mensual antes de impuestos (cálculos con base en los últimos doce meses)

(g) Promedio del capital contable (cálculos con base en los últimos doce meses)

(h) Promedio del activo neto (cálculos con base en los últimos doce meses)

(i) Sumatoria de los gastos de administración mensuales (cálculos con base en los últimos doce meses)

(j) Sumatoria del margen operacional bruto mensual (cálculos con base en los últimos doce meses)

* Ver los límites establecidos en el artículo 2 de la Resolución JM-199-2007

** Return On Equity, ROE, por sus siglas en inglés

*** Return On Assets, ROA, por sus siglas en inglés