

INDICADORES FINANCIEROS

31-Octubre-16

Interpretación

		Disponibilidades (b)					
Liquidez	Liquidez Inmediata (LI)	Obligaciones Depositarias (c) + Obligaciones Financieras (c)		LI	<u>994,456,225</u>	20.69%	Representa la proporción de recursos de inmediata disponibilidad con que la entidad cuenta para atender sus obligaciones depositarias y obligaciones financieras
					4,806,731,045		
	Liquidez Mediata (LM)	Obligaciones Depositarias (c) + Obligaciones Financieras (c)+ Creditos Obtenidos (c) + Cuentas por Pagar		LM	<u>1,654,803,549</u>	33.54%	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.
					4,933,207,051		
Solvencia	Patrimonio con Relación a Activos (PA)	Capital Contable		PA	<u>1,127,049,131</u>	18.27%	Representa la proporción de cada quetzal de activo que se encuentra respaldado con patrimonio de los accionistas de la entidad.
		Activo Neto			6,170,054,075		
	Patrimonio con Relación a Carteras de Créditos (PCC)	Capital Contable		PCC	<u>1,127,049,131</u>	27.92%	Representa la proporción de cartera de creditos que se encuentra financiada con el patrimonio de los accionistas
		Cartera de Créditos Neta (b)			4,036,206,094		
	Patrimonio con Relación a las Captaciones (PCA)	Capital Contable		PCA	<u>1,127,049,131</u>	23.45%	Representa la proporción de las obligaciones depositarias y obligaciones financieras que se encuentran respaldadas con el patrimonio de los accionistas de la entidad
	Obligaciones Depositarias (c) + Obligaciones Financieras (c)			4,806,731,044			
Adecuacion de Capital (AC)	Patrimonio Computable (-) Gastos diferidos (e)		} x 100	AC	<u>1,023,648</u>	18.91%	Representa el porcentaje de patrimonio con que cuenta la entidad para hacer frente a los riesgos y contingencias a que está expuesta.
	Sumatoria de los Activos y Contingencias Ponderados por Riesgo				5,413,811		
Calce de Operaciones en M/E con Relacion al Patrimonio Computable (COME)	Activos Netos M/E (-) Obligaciones, Compromisos Futuros y Contingencias M/E		} x 100	COME	<u>250,182,017</u>	24.21%	Representa la posición de calce de las operaciones en moneda extranjera de la entidad, respecto a su patrimonio computable *
	Patrimonio Computable				1,033,445,399		
Rentabilidad	Rendimiento sobre Patrimonio (ROE**)	Resultado del Ejercicio (f)		ROE	<u>56,103,875</u>	5.05%	Representa la tasa de rendimiento anual generada por el patrimonio de los accionistas de la entidad
		Capital Contable (g)			1,111,909,484		
	Rendimiento sobre Activos (ROA***)	Resultado del Ejercicio (f)		ROA	<u>56,103,875</u>	0.97%	Representa la tasa de rendimiento anual generada por el total de activo de la entidad
		Activo Neto (h)			5,806,964,156		
Eficiencia sobre activos (EA)	Gastos de Administración (i)		}	EA	<u>503,768,185</u>	8.68%	Representa la proporción del gasto administrativo anual de la entidad respecto a su activo.
	Activo Neto (h)				5,806,964,156		
Eficiencia (EF)	Gastos de Administración (i)		}	EF	<u>503,768,185</u>	99.41%	Representa la proporción en que se distribuye el margen operacional para cubrir gastos administrativos.
	Margen Operacional Bruto (j)				506,768,009		
Calidad de Activos	Cartera Vencida con Relación a Cartera Bruta (CVC)	Cartera de Créditos Vencida		CVC	<u>285,781,329</u>	6.61%	Representa la proporción de la cartera de créditos que se encuentra vencida.
		Cartera de Créditos Bruta (b)			4,322,173,598		
	Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo (CCR)	Estimaciones por Valuación para Cartera de Créditos		CCR	<u>285,967,503</u>	100.07%	Representa la proporción de la cartera de creditos vencida que está cubierta con provisiones
		Cartera de Creditos Vencida			285,781,329		

- (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