

TARJETAS PROMERICA, S.A.

INDICADORES FINANCIEROS

31 Enero 2018

Interpretacion

Liquidez	Liquidez Inmediata (LI)	$\frac{\text{Disponibilidades (b)}}{\text{Creditos Obtenidos (c) (d) + Obligaciones Financieras (c) (d) + Cuentas por pagar}}$	LI	<u>120,141,731</u> 116,082,489	103.50%	Representa la proporción de recursos de inmediata disponibilidad con que la entidad cuenta para atender sus créditos obtenidos, obligaciones financieras y cuentas por pagar
	Liquidez Mediata (LM)	$\frac{\text{Disponibilidades (b) + Inversiones (b) (e)}}{\text{Creditos Obtenidos (c) (d) + Obligaciones Financieras (c) (d) + Cuentas por pagar}}$	LM	<u>134,729,006</u> 116,082,489	116.06%	Representa la proporción de recursos de inmediata disponibilidad e inversiones de fácil realización con que la entidad cuenta para atender sus créditos obtenidos, obligaciones financieras y cuentas por pagar.
Solvencia	Patrimonio con Relación a Activos (PA)	$\frac{\text{Capital Contable}}{\text{Activo Neto}}$	PA	<u>245,624,753</u> 362,355,362	67.79%	Representa la proporción del activo que se encuentra financiado con el patrimonio de los accionistas de la entidad.
	Patrimonio con Relación a Carteras de Créditos (PCC)	$\frac{\text{Capital Contable}}{\text{Cartera de Créditos neta (b)}}$	PCC	<u>245,624,753</u> 186,226,320	131.90%	Representa la proporción de cartera de créditos que se encuentra financiada con patrimonio de los accionistas de la entidad
	Adecuación de Capital (AC)	$\frac{\text{Patrimonio Computable (-) Gastos Diferidos}}{\text{Sumatoria de los Activos y Contingencias Ponderados por Riesgo}} \times 100$	AC	<u>239,983</u> 394,726	60.80%	Representa la proporción de patrimonio con que cuenta la entidad para hacer frente a los riesgos y contingencias a que esta expuesta
	Patrimonio con Relación a Créditos y Obligaciones Financieras (PCO)	$\frac{\text{Capital Contable}}{\text{Créditos Obtenidos (d) + Obligaciones Financieras (d)}}$	PCO	<u>245,624,753</u> 100,000,000	100.00%	Representa la proporción de créditos obtenidos y obligaciones financieras que se encuentran respaldadas con el patrimonio de los accionistas de la entidad.
Rentabilidad	Rentabilidad sobre Patrimonio (ROE)	$\frac{\text{Resultado del Ejercicio (f)}}{\text{Capital Contable (g)}}$	RP	<u>36,751,546</u> 241,667,188	15.21%	Representa la tasa rendimiento anual generada por el patrimonio de los accionistas de la entidad.
	Rentabilidad sobre Activos (ROA**)	$\frac{\text{Resultado del Ejercicio (f)}}{\text{Activo Neto (h)}}$	RA	<u>36,751,546</u> 362,762,446	10.13%	Representa la tasa de rendimiento anual generada por el total del activo de la entidad
	Eficiencia sobre activos (EA)	$\frac{\text{Gastos de administracion (i)}}{\text{Activo Neto (h)}}$	EA	<u>115,849,500</u> 362,762,446	31.94%	Representa la proporción del gasto administrativo anual de la entidad respecto a su activo.
	Eficiencia (EF)	$\frac{\text{Gastos de administracion (i)}}{\text{Margen Operacional Bruto (j)}}$	EF	<u>115,849,500</u> 136,320,841	84.98%	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)	$\frac{\text{Cartera de Créditos Vencida}}{\text{Cartera de Créditos Bruta (b)}}$	CVC	<u>7,042,298</u> 193,875,282	3.63%	Representa la proporción de la cartera de créditos que se encuentra vencida.
	Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo (CCR)	$\frac{\text{Estimaciones por Valuación para Cartera de Créditos}}{\text{Cartera de Creditos Vencida}}$	CCR	<u>7,648,964</u> 7,042,298	108.61%	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) Con vencimiento hasta 1 año

(d) Debe incluir los gastos financieros por pagar

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

(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)

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

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