

# INDICADORES FINANCIEROS

## TARJETAS PROMERICA, S.A.

### Referido al 30 de Septiembre de 2023

#### Interpretacion

|                           |                                                                     |                                                                                                                                                      |            |                                 |         |                                                                                                                                                                                                                  |
|---------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------------------------|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Liquidez</b>           | Liquidez Inmediata (LI)                                             | $\frac{\text{Disponibilidades (b)}}{\text{Creditos Obtenidos (c) (d) + Obligaciones Financieras (c) (d) + Cuentas por pagar}}$                       | <b>LI</b>  | $\frac{583,077}{14,900,268}$    | 3.91%   | Representa la proporción de recursos de inmediata disponibilidad con que la entidad cuenta para atender sus creditos obtenidos, obligaciones financieras y cuentas por pagar                                     |
|                           | Liquidez Mediata (LM)                                               | $\frac{\text{Disponibilidades (b) + Inversiones (b) (e)}}{\text{Creditos Obtenidos (c) (d) + Obligaciones Financieras (c) (d) + Cuentas por pagar}}$ | <b>LM</b>  | $\frac{583,077}{14,900,268}$    | 3.91%   | Representa la proporción de recursos de inmediata disponibilidad e inversiones de facil realización con que la entidad cuenta para atender sus creditos obtenidos, obligaciones financieras y cuentas por pagar. |
| <b>Solvencia</b>          | Patrimonio con Relación a Activos (PA)                              | $\frac{\text{Capital Contable}}{\text{Activo Neto}}$                                                                                                 | <b>PA</b>  | $\frac{65,228,685}{80,167,277}$ | 81.37%  | 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)                | $\frac{\text{Capital Contable}}{\text{Cartera de Créditos neta (b)}}$                                                                                | <b>PCC</b> | $\frac{65,228,685}{63,361,070}$ | 102.95% | Representa la proporción de cartera de creditos que se encuentra financiada con patrimonio de los accionistas de la entidad                                                                                      |
|                           | Adecuación de Capital (AC)                                          | $\frac{\text{Patrimonio Computable ( - ) Gastos Diferidos}}{\text{Sumatoria de los Activos y Contingencias Ponderados por Riesgo}} \times 100$       | <b>AC</b>  | $\frac{69,330}{95,049}$         | 72.94%  | 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) | $\frac{\text{Capital Contable}}{\text{Créditos Obtenidos (d) + Obligaciones Financieras (d)}}$                                                       | <b>PCO</b> | $\frac{65,228,685}{10,000,000}$ | 652.29% | Representa la proporción de creditos obtenidos y obligaciones financieras que se encuentran respaldadas con el patrimonio de los accionistas de la entidad.                                                      |
| <b>Rentabilidad</b>       | Rentabilidad sobre Patrimonio (ROE)                                 | $\frac{\text{Resultado del Ejercicio ( f )}}{\text{Capital Contable ( g )}}$                                                                         | <b>RP</b>  | $\frac{35,071,382}{72,079,740}$ | 48.66%  | Representa la tasa rendimiento anual generada por el patrimonio de los accionistas de la entidad.                                                                                                                |
|                           | Rentabilidad sobre Activos (ROA**)                                  | $\frac{\text{Resultado del Ejercicio ( f )}}{\text{Activo Neto ( h )}}$                                                                              | <b>RA</b>  | $\frac{35,071,382}{89,617,314}$ | 39.13%  | Representa la tasa de rendimiento anual generada por el total del activo de la entidad                                                                                                                           |
|                           | Eficiencia sobre activos (EA)                                       | $\frac{\text{Gastos de administracion ( i )}}{\text{Activo Neto ( h )}}$                                                                             | <b>EA</b>  | $\frac{2,353,638}{89,617,314}$  | 2.63%   | Representa la proporción del gasto administrativo anual de la entidad respecto a su activo.                                                                                                                      |
|                           | Eficiencia (EF)                                                     | $\frac{\text{Gastos de administracion ( i )}}{\text{Margen Operacional Bruto ( j )}}$                                                                | <b>EF</b>  | $\frac{2,353,638}{36,124,173}$  | 6.52%   | Representa la proporción en que se distribuye el amrgen operacional para cubrir gastos administrativos                                                                                                           |
| <b>Calidad de Activos</b> | Cartera Vencida con Relación a Cartera Bruta (CVC)                  | $\frac{\text{Cartera de Créditos Vencida}}{\text{Cartera de Créditos Bruta ( b )}}$                                                                  | <b>CVC</b> | $\frac{477,590}{67,782,157}$    | 0.70%   | Representa la proporción de la cartera de créditos que se encuentra vencida.                                                                                                                                     |
|                           | Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo (CCR)                     | $\frac{\text{Estimaciones por Valuación para Cartera de Créditos}}{\text{Cartera de Creditos Vencida}}$                                              | <b>CCR</b> | $\frac{4,421,087}{477,590}$     | 925.71% | 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 valuacion 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