

INDICADORES FINANCIEROS

EMPRESAS ESPECIALIZADAS EN SERVICIOS FINANCIEROS Y OTRAS QUE CALIFIQUE LA JUNTA MONETARIA

G&T CONTICREDIT, S.A.

REFERIDOS AL 31 DE MAYO 2021

| ÁREA | INDICADOR (a) | FÓRMULA | INTERPRETACIÓN |
|--------------------|---|--|--|
| LIQUIDEZ | LIQUIDEZ INMEDIATA (LI) | $LI = \frac{9,823,460 \text{ (b)}}{245,687,019 \text{ (c)} + 411,816,000 \text{ (d)} + 77,969,020 \text{ (d)}} = 1.34\%$ | 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) | $LM = \frac{9,823,460 \text{ (b)} + - \text{ (b) (e)}}{245,687,019 \text{ (c) (d)} + 411,816,000 \text{ (c) (d)} + 77,969,020 \text{ (c) (d)}} = 1.34\%$ | 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) | $PA = \frac{145,417,245}{884,011,875} = 16.45\%$ | Representa la proporción del activo que se encuentra financiado con el patrimonio de los accionistas de la entidad. |
| | PATRIMONIO EN RELACIÓN CON CARTERA DE CRÉDITOS (PCC) | $PCC = \frac{145,417,245}{748,825,783 \text{ (b)}} = 19.42\%$ | Representa la proporción de cartera de créditos que se encuentra financiada con el patrimonio de los accionistas de la entidad. |
| | PATRIMONIO CON RELACIÓN A CRÉDITOS OBTENIDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS (PCO) | $PCO = \frac{145,417,245}{245,687,019 \text{ (d)} + 411,836,000 \text{ (d)}} = 22.12\%$ | Representa la proporción de créditos obtenidos y obligaciones financieras que se encuentran respaldadas con el patrimonio de los accionistas de la entidad. |
| | ADECUACIÓN DE CAPITAL (AC) | $AC = \frac{181,799,459 - 6,728,597}{104,094,511} = 16.82\%$ | Representa la proporción de patrimonio con que cuenta la entidad para hacer frente a los riesgos y contingencias a que está expuesta. |
| RENTABILIDAD | RENDIMIENTO SOBRE PATRIMONIO (ROE*) | $ROE = \frac{48,115,810 \text{ (f)}}{127,056,668 \text{ (g)}} = 37.87\%$ | Representa la tasa de rendimiento anual generada por el patrimonio de los accionistas de la entidad. |
| | RENDIMIENTO SOBRE ACTIVOS (ROA**) | $ROA = \frac{48,115,810 \text{ (f)}}{773,867,530 \text{ (h)}} = 6.22\%$ | Representa la tasa de rendimiento anual generada por el total del activo de la entidad. |
| | EFICIENCIA SOBRE ACTIVOS (EA) | $EA = \frac{86,758,670 \text{ (i)}}{773,867,530 \text{ (h)}} = 11.21\%$ | Representa la proporción del gasto administrativo anual de la entidad respecto a su activo. |
| | EFICIENCIA (EF) | $EF = \frac{86,758,670 \text{ (i)}}{117,721,432 \text{ (j)}} = 73.70\%$ | 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) | $CVC = \frac{32,796,571}{806,941,247 \text{ (b)}} = 4.06\%$ | Representa la proporción de la cartera de créditos que se encuentra vencida. |
| | COBERTURA DE CARTERA CREDITICIA EN RIESGO (CCR) | $CCR = \frac{58,115,463}{32,796,571} = 177.20\%$ | Representa la proporción de la cartera crediticia vencida que está cubierta con 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 por 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