



INDICADORES FINANCIEROS  
 BANCOS Y SOCIEDADES FINANCIERAS  
 NOMBRE DE LA ENTIDAD: FINANCIERA SUMMA, S. A.  
 Referidos al 29 de Febrero de 2020

| AREA               | INDICADOR  | FORMULA   | VALORES                         | RESULTADO | INTERPRETACION  |
|--------------------|--|---|---------------------------------|-----------|---|
| Liquidez           | Liquidez Inmediata (LI)  | $LI = \frac{\text{Disponibilidades (b)}}{\text{Obligaciones Depositarias (c) + Obligaciones Financieras (c)}}$  | 9,379,163.43<br>178,344,533.72  | 5.26%     | Representa la proporción de recursos de inmediata disponibilidad con que la entidad cuenta para atender sus obligaciones depositarias y obligaciones financieras  |
|                    | Liquidez Mediata (LM)  | $LM = \frac{\text{Disponibilidades (b) + Inversiones (b) (d)}}{\text{Obligaciones Depositarias (c) + Obligaciones Financieras (c) + Créditos Obtenidos (c) + Cuentas por Pagar}}$ | 56,389,080.84<br>190,534,813.91 | 29.60%    | 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)                                   | $PA = \frac{\text{Capital Contable}}{\text{Activo Neto}}$   | 17,901,234.20<br>232,563,915.91 | 7.70%     | Representa la proporción del activo que se encuentra financiado con el patrimonio de los accionistas de la entidad  |
|                    | Patrimonio con Relación a Cartera de Créditos (PCC)                      | $PCC = \frac{\text{Capital Contable}}{\text{Cartera de Créditos Neta (b)}}$   | 17,901,234.20<br>108,102,720.17 | 16.56%    | Representa la proporción de cartera de créditos que se encuentra financiada con el patrimonio de los accionistas de la entidad  |
|                    | Patrimonio con Relación a las Captaciones (PCA)                          | $PCA = \frac{\text{Capital Contable}}{\text{Obligaciones Depositarias (c) + Obligaciones Financieras (c)}}$   | 17,901,234.20<br>178,344,533.72 | 10.04%    | Representa la proporción de las obligaciones depositarias y obligaciones financieras que se encuentran respaldadas con el patrimonio de los accionistas de la entidad.  |
|                    | Adecuación de Capital (AC)   | $AC = \frac{\text{Patrimonio Computable (-) Gastos Diferidos (e)}}{\text{Sumatoria de los Activos y Contingencias Ponderados por Riesgo}}$  | 30,054,643.51<br>170,571,795.38 | 17.62%    | Representa la proporción de patrimonio con que cuenta la entidad para hacer frente a los riesgos y contingencias a que esta expuesta.   |
|                    | Calce de Operaciones en M/E con Relación al Patrimonio Computable (COME) | $COME = \frac{\text{Activos Netos en Moneda Extranjera (-) Obligaciones, Compromisos Futuros y Contingencias en Moneda Extranjera}}{\text{Patrimonio Computable}}$                | 1,125,166.84<br>30,156,458.24   | 3.73%     | Representa la posición de calce de las operaciones en moneda extranjera de la entidad, respecto a su patrimonio computable *  |
| Rentabilidad       | Rendimiento sobre Patrimonio (ROE**)                                     | $ROE = \frac{\text{Resultado del Ejercicio (f)}}{\text{Capital Contable (g)}}$  | 880,991.97<br>17,635,808.68     | 5.00%     | Representa la tasa de rendimiento anual generada por el patrimonio de los accionistas de la entidad.  |
|                    | Rendimiento sobre Activos (ROA***)                                       | $ROA = \frac{\text{Resultado del Ejercicio (f)}}{\text{Activo Neto (h)}}$   | 880,991.97<br>236,818,207.16    | 0.37%     | Representa la tasa de rendimiento anual generada por el total del activo de la entidad.   |
|                    | Eficiencia sobre Activos (EA)  | $EA = \frac{\text{Gastos de Administración (i)}}{\text{Activo Neto (h)}}$   | 12,362,353.69<br>236,818,207.16 | 5.22%     | Representa la proporción del gasto administrativo anual de la entidad respecto a su activo.   |
|                    | Eficiencia (EF)  | $EF = \frac{\text{Gastos de Administración (i)}}{\text{Margen Operacional Bruto (j)}}$  | 12,362,353.69<br>13,210,980.08  | 93.58%    | Representa la proporción en que se distribuye el margen operacional para cubrir gastos administrativos.   |
| Calidad de Activos | Cartera de Créditos Vencida con Relación a Cartera Bruta (CVC)           | $CVC = \frac{\text{Cartera de Créditos Vencida}}{\text{Cartera de Créditos Bruta (b)}}$   | 6,320,465.55<br>114,752,161.72  | 5.51%     | Representa la proporción de la cartera de créditos que se encuentra vencida.  |
|                    | Cobertura de Cartera de Créditos en Riesgo (CCR)                         | $CCR = \frac{\text{Estimaciones Por Valuación para Cartera de Créditos}}{\text{Cartera de Créditos Vencida}}$   | 6,649,441.55<br>6,320,465.55    | 105.20%   | Representa la proporción de la cartera de créditos 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) 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