



INDICADORES FINANCIEROS  
 BANCOS Y SOCIEDADES FINANCIERAS  
 NOMBRE DE LA ENTIDAD: FINANCIERA SUMMA, S. A.  
 Referidos al 30 de Abril de 2021

AREA	INDICADOR	FORMULA	VALORES	RESULTADO	INTERPRETACION
Liquidez	Liquidez Inmediata (LI)	$LI = \frac{\text{Disponibilidades (b)}}{\text{Obligaciones Depositarias (c) + Obligaciones Financieras (c)}}$	7,007,262.93 177,284,071.23	3.95%	Representa la proporción de recursos de inmediata disponibilidad con que la entidad cuenta para atender sus obligaciones depositarias y obligaciones financieras
	Liquidez Mediata (LM)	$LM = \frac{\text{Disponibilidades (b) + Inversiones (b) (d)}}{\text{Obligaciones Depositarias (c) + Obligaciones Financieras (c) + Créditos Obtenidos (c) + Cuentas por Pagar}}$	71,701,223.77 200,928,906.33	35.68%	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)	$PA = \frac{\text{Capital Contable}}{\text{Activo Neto}}$	20,224,973.52 244,648,244.93	8.27%	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)	$PCC = \frac{\text{Capital Contable}}{\text{Cartera de Créditos Neta (b)}}$	20,224,973.52 117,159,737.72	17.26%	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)	$PCA = \frac{\text{Capital Contable}}{\text{Obligaciones Depositarias (c) + Obligaciones Financieras (c)}}$	20,224,973.52 177,284,071.23	11.41%	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)	$AC = \frac{\text{Patrimonio Computable (-) Gastos Diferidos (e) (-) Inversiones en Deuda Subordinada (k)}}{\text{Sumatoria de los Activos y Contingencias Ponderados por Riesgo}}$	30,171,332.72 186,776,180.49	16.15%	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)	$COME = \frac{\text{Activos Netos en Moneda Extranjera (-) Obligaciones, Compromisos Futuros y Contingencias en Moneda Extranjera}}{\text{Patrimonio Computable}}$	252,585.66 30,299,711.14	0.83%	Representa la posición de calce de las operaciones en moneda extranjera de la entidad, respecto a su patrimonio computable *
Rentabilidad	Rendimiento sobre Patrimonio (ROE**)	$ROE = \frac{\text{Resultado del Ejercicio (f)}}{\text{Capital Contable (g)}}$	1,324,937.15 19,020,836.77	6.97%	Representa la tasa de rendimiento anual generada por el patrimonio de los accionistas de la entidad.
	Rendimiento sobre Activos (ROA***)	$ROA = \frac{\text{Resultado del Ejercicio (f)}}{\text{Activo Neto (h)}}$	1,324,937.15 237,783,468.64	0.56%	Representa la tasa de rendimiento anual generada por el total del activo de la entidad.
	Eficiencia sobre Activos (EA)	$EA = \frac{\text{Gastos de Administración (i)}}{\text{Activo Neto (h)}}$	10,264,144.95 237,783,468.64	4.32%	Representa la proporción del gasto administrativo anual de la entidad respecto a su activo.
	Eficiencia (EF)	$EF = \frac{\text{Gastos de Administración (i)}}{\text{Margen Operacional Bruto (j)}}$	10,264,144.95 11,734,479.70	87.47%	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)	$CVC = \frac{\text{Cartera de Créditos Vencida}}{\text{Cartera de Créditos Bruta (b)}}$	4,228,530.04 125,164,130.40	3.38%	Representa la proporción de la cartera de créditos que se encuentra vencida.
	Cobertura de Cartera de Créditos en Riesgo (CCR)	$CCR = \frac{\text{Estimaciones Por Valuación para Cartera de Créditos}}{\text{Cartera de Créditos Vencida}}$	8,004,392.68 4,228,530.04	189.29%	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, Inversiones en Deuda Subordinada, 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)
- (k) Inversiones autorizadas de conformidad con el Numeral 1 de la Resolución JM-53-2020
- \* 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