
ESTADOS FINANCIEROS E INDICADORES FINANCIEROS

“Los estados financieros son informes presentados por la administración de la empresa, reflejan razonablemente las cifras de la situación financiera, los resultados económicos, los flujos de fondos y la evolución del patrimonio, en un periodo determinado y sirven a los diferentes usuarios como base para tomar decisiones en beneficio de la entidad” (Espejo L., & López G., 2018, pág. 399)

Los estados financieros sirven para:

- “Tomar decisiones de inversión y crédito.
- Evaluar la gestión gerencial, la solvencia, liquidez de la empresa y la capacidad de generar fondos.
- Conocer el origen y las características de sus recursos para estimar la capacidad financiera de crecimiento, de financiamiento y de inversión
- Formularse un juicio sobre los resultados financieros de la administración, en cuanto a la rentabilidad, solvencia, generación de fondos y capacidad de desarrollo empresarial” (Espejo L., & López G., 2018, pág. 399)

Características de la información de los estados financieros

Las Instituciones financieras generan información muy importante para cada uno de los usuarios es así que tenemos las siguientes características:

“Comprensibilidad: Se aplica para que los estados financieros sean entendidos por medio de cuentas contables; además, es necesario que dichas cuentas estén agrupadas según la naturaleza de las partidas. Ejemplo: bancos, cuentas por cobrar, inventarios, planta y equipos, entre otros.

Relevancia: La información que proporciona debe permitir a los usuarios detectar los datos más importantes en cuya base se tomarán decisiones.

Materialidad: La materialidad depende del volumen de negocio que cree la empresa. En los estados financieros deben ponerse por separado las cuentas que sean materiales. Esto quiere decir que su valor sea representativo en relación con los activos, pasivos, gastos, etc.

Esencia sobre la forma: Las transacciones de los estados financieros deben ser reales y no solamente deben cumplir los requisitos legales, lo cual es lo mínimo que deben cumplir” (Puruncajas, 2010, pág. 19)

Las Instituciones Financieras deben presentar a las Superintendencias los siguientes estados financieros:

- Estado de Situación Financiera

- Estado de Resultados
- Estado de Flujo de Efectivo
- Estado de Cambios en el Patrimonio

Estado de Situación Financiera

“El estado de situación financiera es el informe que presenta de manera detallada, completa y razonable los importes de las partidas de activo, pasivo y patrimonio a una fecha determinada, en base a estándares internacionales que permiten la comprensibilidad, confiabilidad y comparabilidad de la información financiera. Constituye una herramienta fundamental para la toma de decisiones de inversores, prestamistas y propietarios; por otra parte, el estado de situación financiera refleja la gestión financiera realizada por los administradores de la empresa” (Espejo L., & López G., 2018, pág. 401)

A continuación, se presenta un modelo de balance general de una entidad financiera:

UTC Bank
Balance General
Al 31 de diciembre 2019
(Expresado en dólares americanos)

ACTIVOS		PASIVOS	
ACTIVOS CORRIENTES		PASIVO CORRIENTE	
Fondos Disponibles	1.593.363,70	Depósitos a la Vista	8.224.437,07
Inversiones	552.511,68	Depósitos a Plazos	4.343.304,48
Prov. para inversiones	(5.470,28)		<u>12.567.741,55</u>
	<u>2.140.405,10</u>		
CARTERA DE CRÉDITO	18.058.374,32		
Prov. Créditos Incobrables	(739.226,40)	CUENTAS POR PAGAR	
Total Cartera de Crédito	<u>17.319.147,92</u>	Intereses por Pagar	71.368,29
		Obligaciones Patronales	255.195,17
CUENTAS POR COBRAR		Retenciones	25.595,19
Interés por cobrar Inversiones	5.340,01	Contribuciones e Impuestos	55.521,62
Interés por cobrar de Cartera de Crédito	151.451,10	Proveedores	9,17
Pagos por cuentas de Clientes	10.994,52	Cuentas por Pagar Varias	717.493,41
Cuentas por Cobrar Varias	44.355,68	Total Cuentas por Pagar	<u>1.125.182,85</u>
Prov. Cuentas por Cobrar	(23.774,04)		
Total Cuentas por Cobrar	<u>188.367,27</u>	OBLIGACIONES FINANCIERAS	
		Obligaciones con entidades financieras	2.866.606,10
Total Activo Corriente	<u>19.647.920,29</u>	Total Obligaciones Financieras	<u>2.866.606,10</u>
PROPIEDADES Y EQUIPO		TOTAL PASIVOS	<u>16.559.530,50</u>
Propiedades y Equipo Neto	2.441.266,48		
Depreciación Acumulada	(1.069.024,41)	PATRIMONIO	
Total Propiedades y Equipo	<u>1.372.242,07</u>	Capital Social	1.585.250,65
		Reservas legales	623.275,47
OTROS ACTIVOS		Reservas especiales	124.201,82
Cargos y Gastos Anticipados	43.159,98	Reserva Revalorización Patrimonio	986.256,67
Gastos diferidos	35.389,55	Resultados no operativos	169.548,01
Materiales mercaderías e insumos	37.942,02	Donaciones	116.313,37
Otras Cuentas de Activo	41.041,17	Superávit por valuaciones	840.448,19
Prov. Otros Activos Irrecuperables	(2.915,90)	Utilidad del Ejercicio	169.954,50
Total Otros Activos	<u>154.616,82</u>	Total Patrimonio	<u>4.615.248,68</u>
TOTAL ACTIVOS	<u>21.174.779,18</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>21.174.779,18</u>

Gerente General

Contador General

Estado de resultados

“El estado de resultados es un informe financiero que presenta de manera ordenada y clasificada los ingresos provenientes de las actividades de giro del negocio; los costos y gastos que se generen de dichas actividades en un periodo determinado y la utilidad o pérdida del ejercicio” (Espejo L., & López G., 2018, pág. 402)

A continuación, se presenta un modelo de estado de resultados de una entidad financiera:

UTC Bank	
Estados de Resultados	
Al 31 de diciembre 2019	
(Expresado en dólares americanos)	
INGRESOS FINANCIEROS	
Intereses Ganados	
Depósitos	32.221,54
Inversiones	48.837,69
Créditos	2.363.805,70
Otros	19.672,39
Total Intereses Ganados	<u>2.464.537,32</u>
Comisiones Ganadas	<u>414.001,23</u>
Ingresos por Servicios	
Servicios cooperativos	61.695,70
Otros servicios	28.851,79
Total Ingresos por Servicios	<u>90.547,49</u>
Total Ingresos Financieros	<u>2.969.086,04</u>
EGRESOS FINANCIEROS	
Intereses Causados	
Depósitos de ahorro	125.164,53
Depósitos a Plazo	248.442,67
Obligaciones Financieras	253.072,79
Otros Ingresos	18.087,00
Total Intereses Pagados	<u>644.766,99</u>
Comisiones Causadas	5.509,96
Total Comisiones Causadas	<u>5.509,96</u>
Total Egresos Financieros	<u>650.276,95</u>

Margen Bruto Financiero	2.318.809,09
Otros Ingresos y Gastos Operacionales	
Ingresos Operacionales	
Utilidades en acciones	8.053,11
Dividendos por certificados	613,48
Total Ingresos Operacionales	8.666,59
Egresos Operacionales	
Gastos de Operación	1.732.579,36
Total Egresos Operacionales	1.732.579,36
Margen Operacional antes de Prov., Depr. y Amort.	594.896,32
Provisión, Depreciaciones y Amortizaciones	
Provisiones	273.919,36
Depreciaciones	149.429,89
Amortizaciones	64.208,01
Total Provisión, Depreciación y Amortizaciones	487.557,26
Margen Operacional Neto	107.339,06
Otros Ingresos y Gastos No Operacionales	
Otros Ingresos	
Utilidad en Ventas de Bienes	944,03
Arrendamiento	30.171,85
Recuperaciones de activos financieros	113.446,47
Otras	11.666,61
Total Ingresos Extraordinarios	156.228,96
Utilidad antes de impuestos y Participación	263.568,02
15% Participación Trabajadores	39.535,26
Utilidad antes de Impuestos	224.032,76
Menos: Impuesto a la Renta	46.016,89
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	178.015,87

Gerente General

Contador General

Estado de flujo de efectivo

“El Estado de Flujos de Efectivo (EFE) es una explicación de la variación del efectivo y equivalentes de efectivo durante un ejercicio determinado, presentada con un formato definido expresamente” (Robayo G., 2010)

UTC Bank
Estado de Flujo de Efectivo
Al 31 de diciembre 2019
(Expresado en dólares americanos)

<u>RECURSOS FINANCIEROS ORIGINADOS POR OPERACIÓN:</u>	
Utilidad del Ejercicio	169.954,50
MÁS: <u>CARGOS A RESULTADOS QUE NO REQUIEREN</u>	
<u>UTILIZACIÓN DE RECURSOS FINANCIEROS</u>	
- Provisiones	273.058,42
- Depreciaciones	149.429,89
- Amortizaciones	64.208,01
- Impuesto a la Renta	46.016,90
- Participación Trabajadores	38.890,48
- Jubilación Patronal y Desahucio	24.978,30
Efectivo Proveniente de Actividades Operativas antes de cambios en el capital de trabajo	766.536,50
<u>CAMBIOS NETOS EN ACTIVOS Y PASIVOS</u>	
Cartera de Crédito	(3.863.420,07)
Cuentas por Cobrar	(84.073,23)
Otros Activos	(117.553,15)
Obligaciones con el público	3.016.792,38
Cuentas por Pagar	98.915,13
Otros pasivos	169,82
Efectivo neto (usado) en actividades de Operación	(949.169,12)
<u>FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u>	
Inversiones	80.202,53
Baja de Activos Fijos	82.811,60
Adquisición Activos Fijos	(219.068,85)
Efectivo neto (usado) en Actividades de Inversión	(56.054,72)
<u>FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</u>	
Obligaciones Financieras	115.524,98
Efectivo Recibido de Socios	121.249,55
Efectivo Recibido por Donaciones	33.200,00
Efectivo neto (usado) en Actividades de Financiamiento	269.974,53
AUMENTO (DISMINUCIÓN) FONDOS DISPONIBLES	31.287,19
Más: Fondos disponibles a principio de año	1.562.076,51
FONDOS DISPONIBLES AL FIN DEL AÑO	1.593.363,70

Gerente General

Contador General

Estado de cambios en el patrimonio

“El Estado de cambios en el patrimonio neto representa la evolución del patrimonio de una empresa, durante el ejercicio económico, identificando el origen de los cambios producidos, de tal manera que permita conciliar el patrimonio neto inicial con el patrimonio neto final” (Espejo L., & López G., 2018)

UTC Bank
Estados de Cambios en el Patrimonio
31 de diciembre de 2019
(Expresado en dólares americanos)

Descripción	Capital Social	Reserva Legal	Reserva Especial	Reserva por Reval. del Patrimonio	Resultados no operativos	Donaciones	Superávit por Valuación	Utilidad del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldo al 31 de diciembre del 2018	1.317.796,16	520.907,68	116.882,35	986.256,67	169.548,01	83.113,37	1.215.117,58	255.919,46	4.665.541,28
Transferencia de Utilidades a reserva legal	-	102.367,79	-	-	-	-	-	(102.367,79)	-
Transferencia de Utilidades a reserva especiales	-	-	153.551,67	-	-	-	-	(153.551,67)	-
Distribución de excedentes	146.204,94	-	(146.232,20)	-	-	-	-	-	(27,26)
Incremento neto aportes socios	121.249,55	-	-	-	-	-	-	-	121.249,55
Ajuste de los bienes inmuebles	-	-	-	-	-	-	(245.068,59)	-	(245.068,59)
Donaciones	-	-	-	-	-	33.200,00	-	-	33.200,00
Utilidades del Ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	169.954,50	169.954,50
Saldo al 31 de Diciembre de 2019	1.585.250,65	623.275,47	124.201,82	986.256,67	169.548,01	116.313,37	970.048,99	169.954,50	4.744.849,48

Gerente General

Contador General

Patrimonio Técnico

De acuerdo con el Art. 190 del COMYF: “Las entidades del sistema financiero nacional deberán mantener la suficiencia patrimonial para respaldar las operaciones actuales y futuras de la entidad, para cubrir las pérdidas no protegidas por las provisiones de los activos de riesgo y para apuntalar el adecuado desempeño macroeconómico. Las entidades de los sectores financieros público y privado nacionales, de forma individual, y los grupos financieros, sobre la base de los estados financieros consolidados y/o combinados, están obligados a mantener en todo tiempo una relación entre su patrimonio técnico y la suma ponderada por riesgo de sus activos y contingentes no inferior al 9%.”

UTC BANK
PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL Y
LOS ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGOS
EN U.S. DOLARES

CONFORMACIÓN DEL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL
PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO

A	TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO	2.485.483,19
B	TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO	62.910,38
C	A+B(**) PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL	2.548.393,57
D	PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO	2.548.393,57

(**)	Sujeto a las disposiciones de la Resolución No 131-2015-F de la JUNTA DE POLÍTICA Y REGULACIÓN MONETARIA Y FINANCIERA	
------	---	--

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO

	Activos ponderados con 0.00	0,00
	Activos ponderados con 0.10	0,00
	Activos ponderados con 0.20	0,00
	Activos ponderados con 0.25	0,00
	Activos ponderados con 0.40	0,00
	Activos ponderados con 0.50	546.058,42
	Activos ponderados con 1.00	10.672.613,81
E	TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	11.218.672,23

POSICIÓN, REQUERIMIENTO Y RELACIÓN DE PATRIMONIO TÉCNICO

F = E x 9%	PATRIMONIO TÉCNICO REQUERIDO	1.009.680,50
G=D-F	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TÉCNICO REQUERIDO	1.538.713,07
	ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES x 4%	502.213,35

	POSICIÓN / P.T. REQUERIDO	1,5240
	P.T. / ACT. Y CONTING. POND.X RIESGO Art. 47 LGISF	0,2272
	P.T. / ACTIVOS Y CONTINGENTES TOTALES Art. 50 LGISF	0,2030
	ACTIVO FIJO / PATRIMONIO TÉCNICO Art. 54 LGISF	0,0967

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL

Indicadores Financieros

“Los índices no son otra cosa que el resultado de comparar una cuenta con otra. Matemáticamente es el cociente entre dos cifras. Estas cifras son los saldos de las cuentas que queremos analizar entre sí. Tales cuentas pueden ser del balance general, de los resultados o de ambos”. (Robayo G., 2010)

- Suficiencia Patrimonial

Este indicador consiste en relacionar diversas partidas del capital asociando con los activos ponderados, las instituciones financieras deben conservar su suficiente patrimonial para resguardar sus actividades operacionales presentes y futuras.

A continuación, el cálculo de este indicador:

$$\text{Suficiencia Patrimonial} = \frac{(\text{Patrimonio} + \text{Resultado})}{\text{Activos Inmovilizados}}$$

$$\text{Suficiencia Patrimonial} = \frac{\$ 1.809.655,79 \text{ } (\underline{\$1.104.786,29} - \$ 972.027,27)}{\$ - 351.692,16}$$

$$\text{Suficiencia Patrimonial} = \frac{\$ 1.942.414,81}{\$ - 351.692,16}$$

$$\text{Suficiencia Patrimonial} = 552\%$$

Activos Inmovilizados		
1426-1427-1428	Total cartera que no devenga intereses	\$ (666.393,30)
1450+1451+1452	Total cartera vencida	\$ 357.637,64
16	Cuentas por cobrar	\$ 488.041,11
17	Bienes realizables, adjudicados por pago, arrendamiento mercantil y no utilizados por la institución.	\$-
-1701	Bienes realizables	\$-
18	Propiedades y equipo	\$ 169.888,45
19	Otros activos	\$ 50.826,05
-1901	Inversiones en acciones y participaciones	\$ 20,00
-190205	Inversiones	\$-
-190210	Cartera de créditos por vencer	\$-
-190225	Cartera de créditos reestructurada por vencer	\$-
-190240	Deudores por aceptación	\$-
-1903	Otras inversiones y participaciones	\$-
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	\$ (751.712,11)
	TOTAL ACTIVOS INMOVILIZADOS	\$ (351.692,16)

Estructura y calidad de activos

Las entidades financieras deben cuidar la calidad de sus activos, ya que al ser su actividad de intermediación puede disminuir con mayor velocidad que las empresas que se dedican a otras actividades, es así que, se deben cuidar que sus activos productivos (cartera, inversiones) sean mayores a los pasivos con costo (cuentas corrientes, de ahorro y depósitos a plazo) o que su indicador de morosidad sea bajo.

Utilización del pasivo con costo en relación a la productividad generada

Mide la eficiente utilización de pasivos con costo como fuente de productividad”.

Utilización del pasivo con costo en relación a la productividad generada =

$$= \frac{(\text{Patrimonio} + \text{Resultado})}{\text{Activos Inmovilizados}}$$

Utilización del pasivo con costo en relación a la productividad generada =

$$= \frac{\$ 13.036.341,17}{\$ 11.980.880,76}$$

Utilización del pasivo con costo en relación a la productividad generada = 108,81%

Activos Productivos/ Pasivos con Costo		108,81%
Numerador		
Activos Productivos		
CÓDIGO	CUENTAS	VALOR
1103	Bancos y otras instituciones financieras	\$ 873.508,75
12	Operaciones interbancarias	\$-
13	Inversiones	\$ 1.207.842,71
1402+1403+1404	Total cartera por vencer	\$ 10.954.969,71
15	Deudores por aceptaciones	\$-
1701	Bienes realizables	\$-
1901	Inversiones en acciones y participaciones	\$ 20,00
190205	Inversiones	\$-
190210	Cartera de créditos por vencer	\$-
190225	Cartera de créditos reestructurada por vencer	\$-
190240	Deudores por aceptación	\$-
1903	Otras inversiones en participaciones	\$-
	Total	\$ 13.036.341,17
Denominador		
Pasivos con Costos		
CÓDIGO	CUENTAS	VALOR
2101	Depósitos a la vista	\$ 3.006.566,11
-210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	\$-
-210130	Cheques certificados	\$-
-210150	Depósitos por confirmar	\$ (14.887,84)
2102	Operaciones de reporto	\$-
-210210	Operaciones de reporto por confirmar	\$-
2103	Depósitos a plazo	\$ 6.994.644,26
-210330	Depósitos por confirmar	\$-
2104	Depósitos de garantía	\$-
22	Operaciones interbancarias	\$-
-2203	Operaciones por confirmar	\$-
26	Obligaciones financieras	\$ 1.994.558,23
27	Valores en circulación	\$-
-2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	\$-
280105	Obligaciones convertibles en acciones	\$-
2903	Fondos en administración	\$-
2904	Fondo de reserva empleados	\$-
	Total	\$ 11.980.880,76

Morosidad de la Cartera Total

Según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria menciona que “mide el porcentaje de la cartera improductiva frente al total cartera (proporción de la cartera que se encuentra en mora). Las ratios de morosidad se calculan para el total de la

cartera bruta y por línea de crédito.”

$$\text{Morosidad de la Cartera Total} = \frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Cartera Bruta}}$$

$$\text{Morosidad de la Cartera Total} = \frac{\$ 1.024.030,94}{\$ 11.979.000,65}$$

Morosidad de la Cartera Total = 8,55%

Morosidad de Cartera Total		8,55%
Numerador		
Cartera Improductiva Bruta		
CÓDIGO	CUENTA	VALOR
1426-1427-1428	Total cartera que no devenga intereses	\$ 666.393,30
1450+1451+1452	Total cartera vencida	\$ 357.637,64
	Total	\$ 1.024.030,94
Denominador		
Cartera Bruta		
CÓDIGO	CUENTA	VALOR
1426-1427-1428	Total cartera que no devenga intereses	\$ 666.393,30
1450+1451+1452	Total cartera vencida	\$ 357.637,64
1402-1403-1404	Total cartera por vencer	\$ 10.954.969,71
	Total	\$ 11.979.000,65

Cobertura Cartera de Crédito Improductiva

De acuerdo a las Superintendencias este indicador permite conocer si la cartera de crédito de una institución financiera se encuentra cubierta ante cualquier eventualidad.

$$\text{Cobertura Cartera de Crédito Improductiva} = \frac{\text{Provisiones para crédito incobrables}}{\text{Cobertura de Crédito Improductiva}}$$

$$\text{Cobertura Cartera de Crédito Improductiva} = \frac{\$ 751.712,11}{\$ 1.024.030,94}$$

Cobertura Cartera de Crédito Improductiva = 73,41%

Cobertura Cartera de Crédito Improductiva		73,41%
Numerador		
CÓDIGO	CUENTA	VALOR
1499	Provisiones	\$ 751.712,11
Denominador		
CÓDIGO	CUENTA	VALOR
1426-1427-1428	Total cartera que no devenga intereses	\$ 666.393,30
1450+1451+ 1452	Total cartera vencida	\$ 357.637,64
	Total	\$ 1.024.030,94

Eficiencia microeconómica

Representa la proporción de gastos operativos utilizados en la administración del activo total.

Gastos de operación / Total Activo Promedio		13,05%
	ACTIVOS	425.423,70
DICIEMBRE		11.268.649,12
ENERO		12.655.575,90
FEBRERO		12.955.255,49
MARZO		14.218.258,94
ABRIL		14.115.138,46
12	PROMEDIO	13.042.575,58

Gastos de Absorción

Establece el nivel de absorción de los egresos operacionales en los ingresos provenientes de la gestión operativa.

Gastos de Absorción: Gastos de Operación / Margen Financiero			
Numerador			
45	Gastos de Operación		425.423,70
Denominador			
+	51	Intereses y descuentos ganados	991.273,28
-	41	Intereses causados	344.340,00
=		Margen neto intereses	646.933,28
+	52	Comisiones ganadas	0,00
+	54	Ingresos por servicios	11.349,79
-	42	Comisiones causadas	0,00
+	53	Utilidades financieras	0,00
-	43	Pérdidas financieras	0,00
=		Margen bruto financiero	658.283,07
-	44	Provisiones	201.246,29
=		Margen neto financiero	457.036,78

Gastos de Personal

Mide la proporción de gastos de personal utilizado en la administración y manejo del promedio de los activos.

Gastos de Personal / Activo Total Promedio		7,46%
(4501 * / Número de mes) / Promedio elemento 1)		243.286,52
	ACTIVOS	
DICIEMBRE		11.268.649,12
ENERO		12.655.575,90
FEBRERO		12.955.255,49
MARZO		14.218.258,94
ABRIL		14.115.138,46
12	PROMEDIO	13.042.575,58

Rentabilidad

Rendimiento sobre patrimonio

Mide el nivel de retorno generado por el patrimonio invertido por los accionistas de la entidad financiera.

Resultados del Ejercicio Estimados /Patrimonio Promedio		3470,90%
Rendimiento sobre patrimonio-ROE		24.921.762,72
((5-4) * 12 / Número de mes / Promedio del elemento 3)		
	PATRIMONIO 3	
DICIEMBRE		1.451.324,54
ENERO		1.686.059,23
FEBRERO		1.789.771,91
MARZO		1.801.069,83
ABRIL		1.801.615,27
MAYO		1.809.655,79
12	PROMEDIO	1.723.249,43

Rendimiento sobre los Activos

Mide el nivel de retorno generado por el activo. Es una medida de eficacia en el manejo de los recursos de la entidad.

Resultados del Ejercicio Estimados /Activo Promedio		451,52%
Rendimiento sobre patrimonio-ROA		
((5-4) * 12 / Número de mes / Promedio del elemento 1)		24.921.762,72
ACTIVO 1		
DICIEMBRE		11.268.649,12
ENERO		12.655.575,90
FEBRERO		12.955.255,49
MARZO		14.218.258,94
ABRIL		14.115.138,46
MAYO		14.268.494,62
12	PROMEDIO	13.246.895,42

Eficiencia financiera

Margen Intermediación Estimado/ Patrimonio Promedio

Mide la rentabilidad de la gestión operativa en relación al patrimonio promedio. La relación entre más alta es mejor.

MAYO			
Margen de Intermediación Estimado / Patrimonio Promedio			4,15%
+	51	Intereses Y Descuentos Ganados	991.273,28
-	41	Intereses Causados	344.340,00
=		Margen Neto Intereses	646.933,28
+	52	Comisiones Ganadas	0,00
+	54	Ingresos Por Servicios	11.349,79
-	42	Comisiones Causadas	0,00
+	53	Utilidades Financieras	0,00
-	43	Pérdidas Financieras	0,00
=		Margen Bruto Financiero	658.283,07
-	44	Provisiones	201.246,29
=		Margen Neto Financiero	457.036,78
-	45	Gastos De Operación	425.423,70
=		Margen De Intermediación	31.613,08

Margen Intermediación Estimado/ Activo Promedio

Mide la rentabilidad de la gestión operativa en relación con los activos generadores de ingresos. La relación entre más alta es mejor.

MAYO			
Margen de Intermediación Estimado / Activo Promedio			-0,80%
+	51	Intereses Y Descuentos Ganados	29.793,92
-	41	Intereses Causados	0,00
=		Margen Neto Intereses	29.793,92
+	52	Comisiones Ganadas	6.143,16
+	54	Ingresos Por Servicios	0,00
-	42	Comisiones Causadas	3.877,73
+	53	Utilidades Financieras	0,00
-	43	Pérdidas Financieras	29.793,93
=		Margen Bruto Financiero	-27.528,50
-	44	Provisiones	0,00
=		Margen Neto Financiero	-27.528,50
-	45	Gastos De Operación	19.778,88
=		Margen De Intermediación	-47.307,38

Liquidez

Mide el nivel de disponibilidad que tiene la entidad para atender el pago de pasivos de mayor exigibilidad. La relación mientras más alta es mejor.

Fondos Disponibles / Total de Depósitos a Corto Plazo			18,68%
Numerador			
11	Fondos disponibles	1.059.465,77	
Denominador			
2101	Depósitos a la vista	3.006.566,11	
2102	Operaciones de reporto	0,00	
210305	De 1 a 30 días	834.336,61	
210310	De 31 a 90 días	1.829.829,37	
		5.670.732,09	

Vulnerabilidad del Patrimonio

Mide la proporción de cartera que tiene potencialidad de incobrabilidad y no convertirse en un ingreso para la entidad y posteriormente en un recurso para acrecentar el patrimonio.

Vulnerabilidad del Patrimonio		
Cartera Improductiva Descubierta / (Patrimonio + Resultados)		7,01%
Numerador		
	Cartera Improductiva Descubierta	\$ 272.318,83
Denominador		
3+(5-4)		
3	Patrimonio	\$ 1.809.655,79
5	Ingresos	\$ 1.104.786,29
4	Gastos	\$ 972.027,27
		\$ 3.886.469,35
Cartera Improductiva Bruta / Patrimonio		56,79%
Numerador		
1428+1436+1444	Total cartera que no devenga intereses	\$ 669.280,76
1450+1452+1460+1468	Total cartera vencida	\$ 358.465,25
		\$ 1.027.746,01
Denominador		
3	Patrimonio	\$ 1.809.655,79
		\$ 1.809.655,79