



## GLOSARIO DE INDICADORES FINANCIEROS

### A- CUOTA DE MERCADO

Captaciones del Público:

Depósitos del público en Instituciones Financieras del país

Cuota de Mercado en Captaciones del Público:

Porcentaje que cada Institución Financiera tiene del total de los depósitos del público

Cartera de Créditos Bruta:

Se refiere al total de la Cartera de Crédito de una Institución Financiera (vigente, reestructurada, vencida y en cobro judicial) sin incluir la provisión para créditos incobrables.

Cuota de mercado de créditos bruta:

Porcentaje que cada institución financiera tiene del total de la cartera de créditos bruta

### B- CALIDAD DEL ACTIVO

Total Activos Improductivos Netos:

Aquellos activos cuya renta financiera es nula o igual a cero netos de provisión. Entre estos están todas las inmovilizaciones del activo: cartera de crédito en mora y en cobro judicial; el encaje legal no remunerado, activos fijos, otros activos y todas aquellas cuentas incobrables o de dudosa cobrabilidad que pueden implicar pérdidas.

Activos Improductivos Brutos / Activos Totales:

Relaciona los activos improductivos brutos, sin incluir las provisiones por crédito e inversiones en función de total de activos.

Activos Improductivos Netos / Activos Totales:

Relaciona los activos improductivos netos, sin incluir las provisiones por crédito e inversiones en función de total de activos.

Indice de Morosidad Bruta:

Relaciona la cartera improductiva bruta (créditos vencidos y en cobro judicial) con la cartera de crédito bruta sin netear la provisión para contingencia de cartera.

Indice de Morosidad Neta:

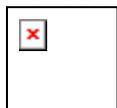
Relaciona la cartera improductiva bruta (créditos vencidos y en cobro judicial) con la cartera de crédito bruta neta de provisión para contingencia de cartera

Cobertura de la Cartera de Créditos Improductiva:

Establece la suficiencia o no de la provisión para contingencia de la cartera morosa de la institución financiera. Generalmente, la cobertura de la cartera improductiva deberá ser igual o mayor al 100% de la misma.

Cobertura de la Cartera de Créditos Bruta:

Establece la suficiencia o no de la provisión para contingencia de la cartera total de la institución financiera.



Cartera de Riesgo / Cartera Bruta:

Determina el porcentaje de cartera que ha tenido algún tipo de deterioro crediticio (Créditos Prorrogados, Créditos Reestructurados, Créditos Vencidos y Créditos en Cobro Judicial) entre el total de la cartera de créditos.

Composición de la Cartera:

Mezcla de la cartera de crédito bruta para identificar el rubro que presenta más peso sobre el total de la misma.

Concentración de la Cartera de Crédito Bruta por Actividad Económica:

Mezcla de la cartera de crédito en dependencia de la concentración de los recursos prestados a los diferentes sectores económicos.

**C- SUFICIENCIA PATRIMONIAL**Razón de Capital (Nivel 1+2+3) / Activo Ponderados en Base Riesgo:

Capital total sobre activos ponderados en base a riesgo.

Razón de apalancamiento financiero:

Inverso del coeficiente de capital de riesgo, expresa el riesgo potencial de insolvencia.

Razón de Endeudamiento:

Mide la proporción de los recursos ajenos proporcionados por los clientes y acreedores frente a los recursos propios. Define el factor de expansión del negocio al limitar la capacidad de los bancos para levantar fondos prestables (captaciones y otros financiamientos) del mercado financiero. Cuanto mayor sea este coeficiente, expresado en número de veces del patrimonio, más endeudada estará una entidad bancaria y más limitada será su capacidad para incrementar sus operaciones pasivas y mantener su posición competitiva en el mercado. Cuanto más bajo se presente este coeficiente, mayor será la probabilidad de utilizar el capital del banco para promover el negocio de intermediación financiera.

Vulnerabilidad del Patrimonio:

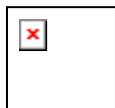
Coefficiente que relaciona la cartera de crédito improductiva (créditos en mora > 90 días y en cobro judicial) con los recursos propios de la entidad. Permite determinar la debilidad en el patrimonio de las instituciones financieras, a razón de los riesgos en el retorno de las colocaciones crediticias que presentan morosidad y cuyo monto excede las provisiones para contingencias.

**D- RENTABILIDAD Y BENEFICIO**Grado de Absorción del Margen Financiero Bruto:

Permite evaluar en que proporción los gastos de operación consumen el margen financiero bruto.

Grado de Absorción del Margen Financiero Neto:

Permite evaluar en que proporción los gastos de operación consumen el margen financiero, luego de netear la provisión por contingencia de cartera y desvalorización de activos.

Gastos de Transformación como % Activos Totales Productivos:

Este coeficiente relaciona los gastos de transformación con el activo total, es un indicador de productividad y eficiencia operativa.

Ingresos Ordinarios / Gastos de Transformación:

Relaciona los ingresos ordinarios con los gastos que deben incurrir la institución financiera para obtener estos ingresos

Rentabilidad sobre el Patrimonio (ROE):

Rentabilidad sobre los recursos propios

Rentabilidad sobre el Activo (ROA):

Rentabilidad sobre los activos.

Apalancamiento financiero:

Endeudamiento de la entidad medido como la relación entre el activo total y los recursos propios.

Rentabilidad Media del Activo Productivo (r):

Tasa promedio del activo rentable.

Costo medio del Pasivo con Costo (c):

Tasa promedio del pasivo con costo.

Margen de Intermediación:

Ganancias netas generadas por el negocio de intermediación financiera.

## **E- LIQUIDEZ Y GESTIÓN DE PASIVOS**

Activos Líquidos / Pasivos Exigibles:

Muestra la capacidad que tiene la institución financiera para honrar con sus activos de fácil realización todas sus obligaciones o exigibilidades.

Activos Líquidos / Cartera de Crédito Bruta:

Muestra el porcentaje de activos de fácil realización en relación a la cartera de créditos bruta.