

RATIOS FINANCIEROS

CUADRO N° 05

PARA LAS ENTIDADES DE TRATAMIENTO EMPRESARIAL FINANCIERAS DE LOS GOBIERNOS LOCALES

PERIODO : SEGUNDO SEMESTRE
ENTIDAD : CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE TRUJILLO S.A.

Ratios	Fórmula	Cálculo del ratio y valores de las variable		Fuente de Información
		Valor de las Variables	Ratio	
De Liquidez				
Liquidez General	Fondos Disponibles + Fondos Interbancarios + Cartera de Créditos Dblig. con el público + Depósitos de Emp.del Sist. Financ. y Org. Fina	213 762 905.0 350 284 130.0	0.61	Balance General
Prueba Ácida	Fondos Disponibles + Fondos Interbancarios Dblig. con el público + Depósitos de Emp.del Sist. Financ. y Org. Fina	91 502 156.0 350 284 130.0	0.26	Balance General
Capital de Trabajo	Activo Corriente - Pasivo Corriente	213 648 752.0 386 369 425.0	- 172 720 673.00	Balance General
De Solvencia				
Respaldo Patrimonial del Depósito	Total Depósitos + Gastos por pagar de obligaciones de Depósitos Total Patrimonio	350 284 130.0 87 023 086.0	4.03	Balance General
Respaldo Patrimonial del Pasivo	Total Pasivo Total Patrimonio	475 665 866.0 87 023 086.0	5.47	Balance General
De Rentabilidad:				
De Rentabilidad de los Ingresos Finan	Resultado Neto del Ejercicio Ingresos Financieros	25 514 349.0 109 640 516.0	0.23	Estado de Ganancias y Pérdidas
De Rentabilidad del Patrimonio	Resultado Neto del Ejercicio Total Patrimonio - Resultado Neto del Ejercicio	25 514 349.0 61 508 737.0	0.41	Estado de Ganancias y Pérdidas Balance General
De Gestión				
Posición de las Colocaciones	Cartera de Créditos Bruto Total Depósitos	464 858 831.0 350 284 130.0	1.33	Balance General
Margen Financiero sobre los Depósito	Margen Financiero Bruto Total Depósitos	85 677 614.0 350 284 130.0	0.24	Estado de Ganancias y Pérdidas Balance General
Posición Financiera	Margen Financiero Bruto Ingresos Financieros	85 677 614.0 109 640 516.0	0.78	Estado de Ganancias y Pérdidas
Eficiencia Operativa	Gastos Financieros + Gastos Administrativos Ingresos Financieros	65 773 653.0 109 640 516.0	0.60	Estado de Ganancias y Pérdidas

ELABORADO POR
Sello y Firma

PRESUPUESTO Y PLANIFICACION
Sello y Firma

TITULAR DE LA ENTIDAD
Sello y Firma