



**Indicadores de Liquidez, Solvencia,
Eficiencia y Rentabilidad**

**Tus metas,
nos unen.**

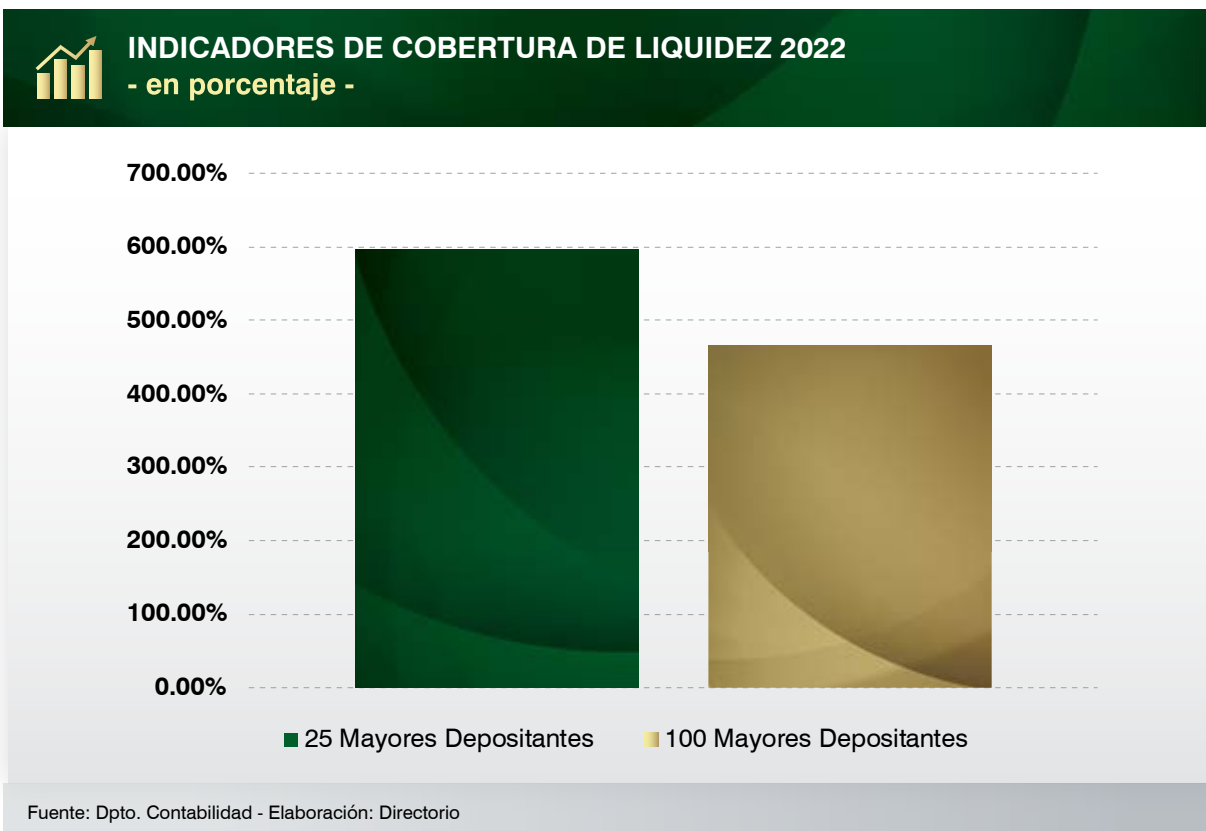
Indicadores de Liquidez, Solvencia, Eficiencia y Rentabilidad del Ejercicio Económico 2022

Es importante para los accionistas, clientes y público en general, conocer la salud financiera de un banco, a través de diferentes indicadores que pueden dar pauta de las debilidades o fortalezas de una entidad. A continuación, se detalla un análisis técnico sobre los mencionados indicadores:

Liquidez

La Liquidez se la mide bajo tres indicadores establecidos por el organismo de control. *Los Fondos Disponibles sobre el Total de Depósitos a Corto Plazo* que, al finalizar diciembre del 2022, registra el 49.93%, porcentaje superior a lo obtenido por el Sistema Bancario, el cual fue de 28.90%.

La Cobertura de los 25 Mayores Depositantes muestra un indicador de 596.02%, porcentaje inferior al obtenido en el 2021, el cual fue de 635.60%. Este indicador muestra que la entidad puede cubrir hasta 5 veces los depósitos de los 25 clientes con mayores saldos en sus cuentas.



La Cobertura de los 100 Mayores Depositantes registra un indicador de 466.14%, lo cual hace posible cubrir, de forma inmediata, la exigencia de los ahorros de los 100 mayores clientes. Este indicador denota que no tan sólo cubriría el 100% sino también, un excedente de 3.6 veces más de cobertura.

Rentabilidad

Los indicadores utilizados para medir la Rentabilidad son:

Ratio 1: Rendimiento Operativo sobre Activo (ROA)

Al cierre del ejercicio económico 2022, la rentabilidad sobre el Activo registró el 0.37% a diferencia del 0.33% obtenido en el 2021. En términos absolutos, las utilidades a disposición de los accionistas del ejercicio económico 2022, alcanza un valor de 745 mil dólares, en comparación al obtenido en el 2021 que fue 662.9 millones de dólares.

CONCEPTO	2021 USD	2022 USD	Var. %
Utilidad o Pérdida	662,951.36	745,092.25	12.39%
Total del Activo	202,925,515.42	203,023,710.58	0.05%
	0.33%	0.37%	

Fuente: Dpto. Contabilidad - Elaboración: Directorio

Ratio 2: Rendimiento sobre el Patrimonio (ROE)

El Rendimiento sobre el Patrimonio es del 2.34%, porcentaje superior al obtenido en el 2021, el cual fue de 2.17%. El rendimiento del sistema bancario fue del 12.21%.

CONCEPTO	2021 USD	2022 USD	Var. %
Utilidad o Pérdida	662,951.36	745,092.25	12.39%
Total del Activo	30,923,911.78	31,694,352.68	2.49%
	2.17%	2.34%	

(*): Para el cálculo se considera el total del Patrimonio sin la Utilidad o Pérdida del Ejercicio para no duplicar el valor en el denominador.
Fuente: Dpto. Contabilidad - Elaboración: Directorio

Eficiencia

La Eficiencia, de acuerdo a lo que dispone el Organismo de Control, se puede medir a través de cuatro indicadores, los cuales se analizan a continuación:

Ratio 1: Activos Productivos sobre Pasivos con Costo

Al finalizar diciembre del 2022, los activos productivos representan el 112.54% sobre los Pasivos con Costo, a diferencia del 125.89% del Sistema Bancario y del 112.91% obtenido por el Banco en el 2021.

Ratio 2: Gastos Operacionales sobre Margen Financiero

Los Gastos Operacionales representan el 89.11% sobre el Margen Financiero, el cual denota una mejor gestión de los gastos a lo obtenido por el Sistema, el cual fue 92.25%.

Ratio 3: Gastos de Personal sobre Activo Total Promedio

Al cierre del ejercicio económico 2022, los Gastos de Personal representan el 1.35% de los Activos totales promedio. Este porcentaje es ligeramente inferior a lo obtenido en el 2021, el cual fue de 1.40%.

Gastos de Personal / Activo Total Promedio

CONCEPTO	2021 USD	2022 USD	Var. %
Gastos de Personal	2,696,618.78	2,747,680.91	1.89%
Promedio del Activo	192,439,633.58	203,668,083.33	5.83%
	1.40%	1.35%	

Fuente: Dpto. Contabilidad - Elaboración: Directorio

Ratio 4: Gastos de Operación sobre Activo Total Promedio

Los Gastos de Operación representan el 3.96% sobre los Activos totales promedio. Tal como se puede observar, los Activos promedio se incrementaron en 5.83 %, y los Gastos Operacionales disminuyeron en -0.10%.

Gastos Operativos / Activo Total Promedio

CONCEPTO	2021 USD	2022 USD	Var. %
Gastos Operacionales	8,068,625.60	8,060,726.69	-0.10%
Promedio del Activo	192,439,633.58	203,668,083.33	5.83%
	4.19%	3.96%	

Fuente: Dpto. Contabilidad - Elaboración: Directorio

Solvencia

La Solvencia permite medir la solidez de una institución y su posible capacidad para enfrentar choques externos y para soportar pérdidas futuras no anticipadas. El Capital se lo puede medir con tres indicadores fundamentales, los cuales permiten determinar la fortaleza o debilidad patrimonial de la entidad.

El primer indicador es la *Cobertura Patrimonial de Activos*, que al finalizar diciembre del 2022 es 1,850.88%, a diferencia del Sistema Bancario con 836.70%. El segundo indicador es el *Patrimonio Técnico Constituido sobre Activos y Contingentes Ponderados por Riesgo*, en el cual al finalizar el año 2022, se obtiene un indicador del 26.83% logrando 17.83 puntos porcentuales por encima de lo exigido por el Código Orgánico Monetario y Financiero, el cual es 9%. El tercer indicador menciona que el *Patrimonio Técnico Secundario no podrá superar en ningún momento al Patrimonio Técnico Primario*, en éste se registra un 11.88% como relación entre estas dos cuentas, demostrando cumplimiento en las disposiciones emanadas por el cuerpo legal antes mencionado.

CONCEPTO	2021 USD	2022 USD
Cobertura Patrimonial de Activos	2,396.75%	1,850.88%
Patrimonio Técnico / Activos y Cont. Pond.	26.51%	26.83%
Patrimonio Secundario /Pat. Tec. Primario	11.37%	11.88%

Fuente: Dpto. Contabilidad - Elaboración: Directorio

Calidad de Activos

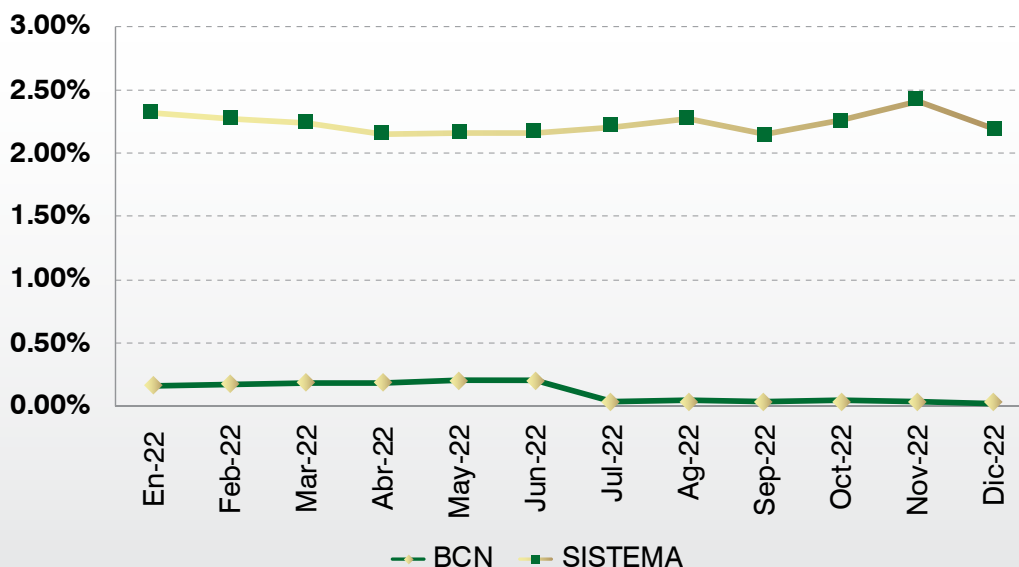
La Calidad de Activos se relaciona directamente con una de las cuentas más importantes que constituye el Activo, la cual es la Cartera de Crédito. Los indicadores, Morosidad Bruta Total y Provisiones sobre la Cartera de Crédito Improductiva, son los más idóneos para medir la calidad de activos y la gestión de la gerencia general.

Ratio 1: Morosidad Bruta Total

El riesgo crediticio conformado por la cartera vencida y la que no devenga intereses representa tan solo el 0.02% sobre el total de la cartera, a diferencia del 2.19% obtenido por el Sistema Bancario.



INDICADOR DE MOROSIDAD
- en % -



Fuente: Dpto. Contabilidad - Elaboración: Directorio

Ratio 2: Provisiones sobre la Cartera de Crédito Improductiva

Al finalizar el año 2022, la entidad registra 15,185.38% como provisiones sobre la cartera improductiva, a diferencia del 314.00% obtenido por el Sistema Bancario y de lo obtenido por el Banco en el 2021 que fue 4,492.44%.

“ Los indicadores, Morosidad Bruta Total y Provisiones sobre la Cartera de Crédito Improductiva, son los más idóneos para medir la calidad de activos y la gestión de la gerencia general. ”


BANCO COOPNACIONAL S.A.
INDICADORES FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
(EXPRESADO EN USD)

	COOPNACIONAL	SISTEMA
CAPITAL		
COBERTURA PATRIMONIAL DE ACTIVOS:	1850.88%	836.70%
PATRIMONIO TÉCNICO / ACTIVOS Y CONTINGENTES POND.	26.83%	13.88%
PAT. TÉCNICO SECUNDARIO / PAT. TEC. PRIMARIO	11.88%	44.80%
CALIDAD DE ACTIVOS		
MOROSIDAD BRUTA TOTAL	0.02%	2.19%
MOROSIDAD CARTERA PRODUCTIVA	0.00%	0.90%
MOROSIDAD CARTERA CONSUMO	0.22%	3.01%
MOROSIDAD CARTERA INMOBILIARIA	0.00%	2.89%
MOROSIDAD CARTERA MICROCRÉDITO	0.26%	4.70%
PROVISIONES / CARTERA CRÉDITO IMPRODUCTIVA	15185.38%	314.00%
COBERTURA DE LA CARTERA PRODUCTIVO	0.00%	654.93%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CONSUMO	2729.25%	203.98%
COBERTURA DE LA CARTERA INMOBILIARIA	56247.75%	196.49%
COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROEMPRESA	2508.84%	155.61%
MANEJO ADMINISTRATIVO		
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	112.54%	125.89%
GRADO DE ABSORCIÓN - Gastos Operacionales / Márgen Financiero	93.23%	80.12%
Gastos de Personal / Activo Total Promedio	1.35%	1.32%
Gastos Operativos/ Activo Total Promedio	3.96%	4.32%
RENTABILIDAD		
RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE ACTIVO - ROA	0.37%	1.24%
RENDIMIENTO SOBRE PATRIMONIO - ROE	2.34%	12.21%
LIQUIDEZ		
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	49.93%	28.90%
COBERTURA 25 MAYORES DEPOSITANTES	596.02%	n/a
COBERTURA 100 MAYORES DEPOSITANTES	466.14%	n/a

Fuente: Dpto. Contabilidad - Elaboración: Directorio