

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

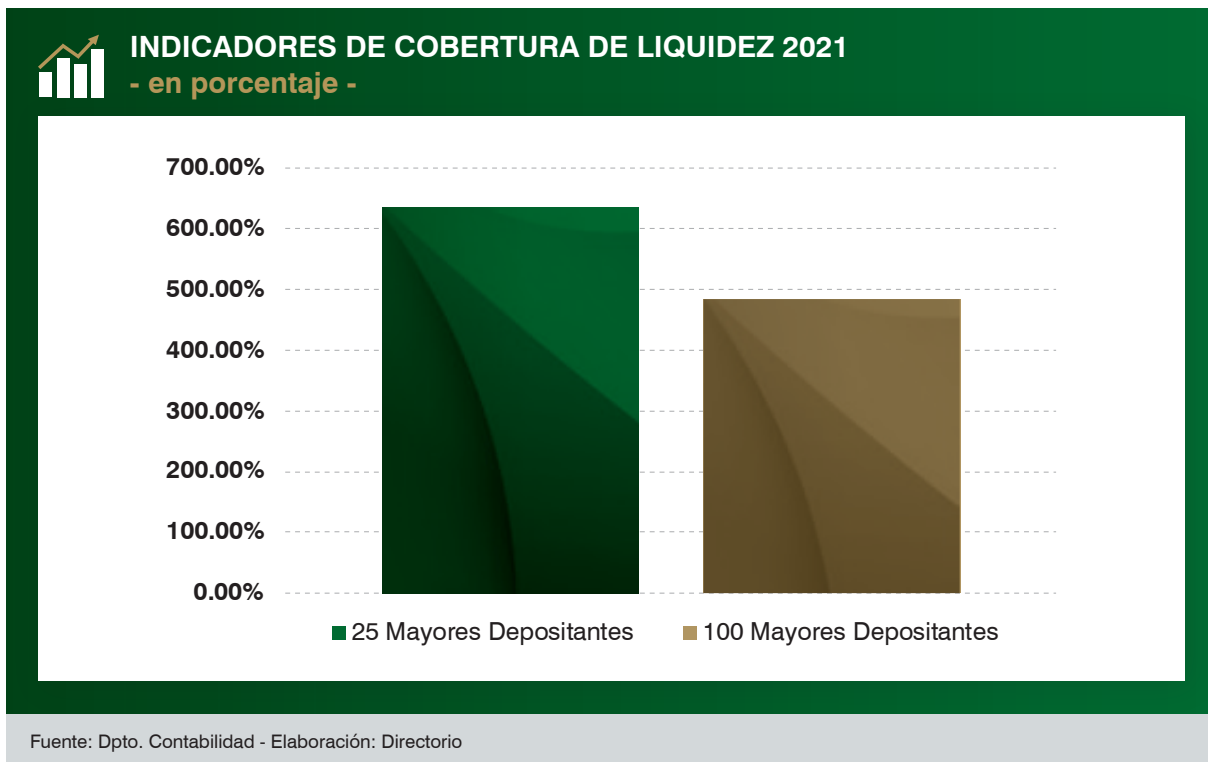
Indicadores de Liquidez, Solvencia, Eficiencia y Rentabilidad del Ejercicio Económico 2021

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 2021, registra el 48.59%, porcentaje superior a lo obtenido por el Sistema Bancario, el cual fue de 28.62%.

La Cobertura de los 25 Mayores Depositantes muestra un indicador de 635.60%, porcentaje superior al obtenido en el 2020, el cual fue de 605.16%. Este indicador muestra que la entidad puede cubrir hasta 6 veces los depósitos de los 25 clientes con mayores saldos en sus cuentas.



La Cobertura de los 100 Mayores Depositantes registra un indicador de 483.76%, 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 3.8 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 2021, la rentabilidad sobre el Activo registró el 0.33% a diferencia del 0.44% obtenido en el 2020. En términos absolutos, las utilidades a disposición de los accionistas del ejercicio económico 2021, alcanza un valor de 662.9 mil dólares, en comparación al obtenido en el 2020 que fue 838.4 millones de dólares.

CONCEPTO	2020 USD	2021 USD	Var. %
Utilidad o Pérdida	838,455.17	662,951.36	-20.93%
Total del Activo	190,152,631.71	202,925,515.42	6.72%
	0.44%	0.33%	

Fuente: Dpto. Contabilidad - Elaboración: Directorio

Ratio 2: Rendimiento sobre el Patrimonio (ROE)

El Rendimiento sobre el Patrimonio es del 2.14%, porcentaje inferior al obtenido en el 2020, el cual fue de 2.83%. El rendimiento del sistema bancario fue del 7.61%.

CONCEPTO	2020 USD	2021 USD	Var. %
Utilidad o Pérdida	838,455.17	662,951.36	-20.93%
Total del Activo	29,611,532.66	30,923,911.78	4.43%
	2.83%	2.14%	

(*): 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 2021, los activos productivos representan el 112.91% sobre los Pasivos con Costo, a diferencia del 126.13% del Sistema Bancario y del 113.56% obtenido por el Banco en el 2020.

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 2021, los Gastos de Personal representan el 1.40% de los Activos totales promedio. Este porcentaje es ligeramente inferior a lo obtenido en el 2020, el cual fue de 1.41%.

CONCEPTO	2020 USD	2021 USD	Var. %
Gastos de Personal	2,594,991.83	2,696,618.78	3.92%
Promedio del Activo	184,023,621.85	192,439,633.58	4.57%
	1.41%	1.40%	

Fuente: Dpto. Contabilidad - Elaboración: Directorio

Ratio 4: Gastos de Operación sobre Activo Total Promedio

Los Gastos de Operación representan el 4.19% sobre los Activos totales promedio. Tal como se puede observar, los Activos promedio se incrementaron en 4.57 %, así como los Gastos Operacionales en 1.03%.

CONCEPTO	2020 USD	2021 USD	Var. %
Gastos de Personal	7,986,252.61	8,068,625.60	1.03%
Promedio del Activo	184,023,621.85	192,439,633.58	4.57%
	4.34%	4.19%	

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 2021 es 2,396.75%, a diferencia del Sistema Bancario con 738.87%. El segundo indicador es el *Patrimonio Técnico Constituido sobre Activos y Contingentes Ponderados por Riesgo*, en el cual al finalizar el año 2021, se obtiene un indicador del 26.51% logrando 17.51 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 11.37% como relación entre estas dos cuentas, demostrando cumplimiento en las disposiciones emanadas por el cuerpo legal antes mencionado.

CONCEPTO	2020 USD	2021 USD
Cobertura Patrimonial de Activos	3,423.15%	2,396.75%
Patrimonio Técnico / Activos y Cont. Pond.	27.00%	26.51%
Patrimonio Secundario /Pat. Tec. Primario	11.00%	11.37%

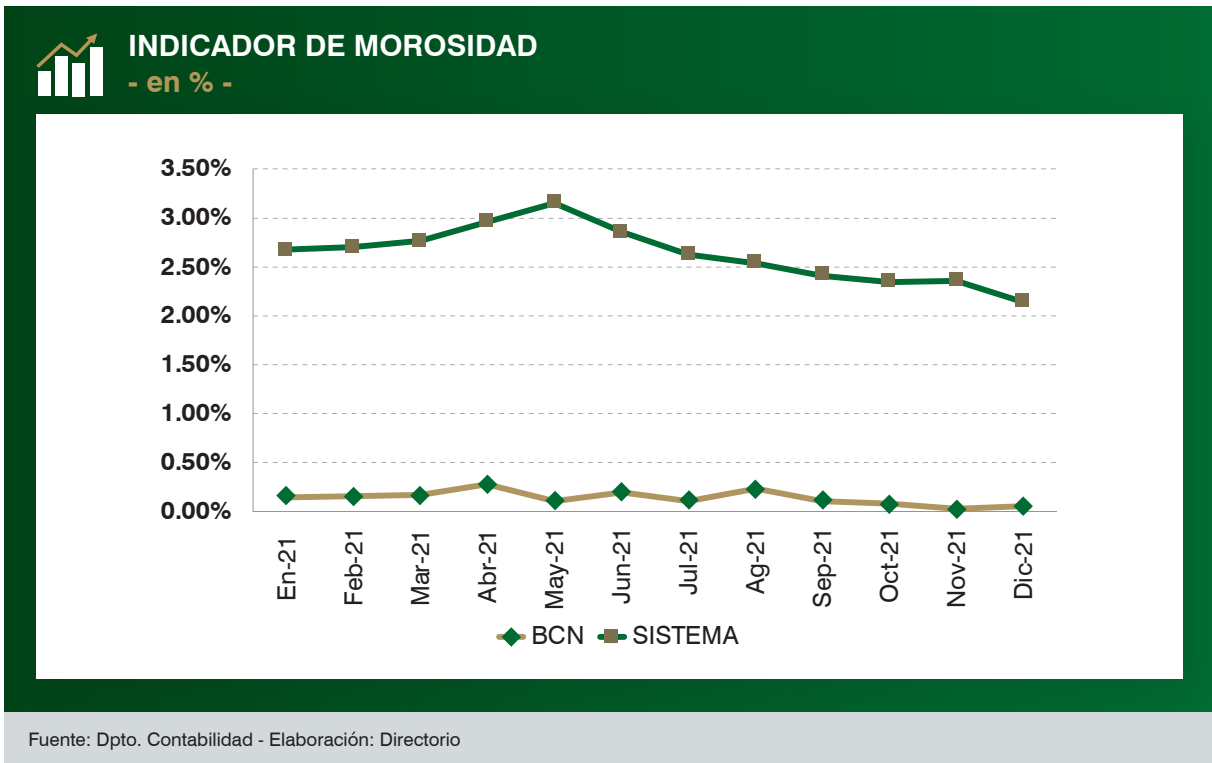
Fuente: Dpto. Contabilidad - Elaboración: Directorio

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 0.06% sobre el total de la cartera, a diferencia del 2.14% obtenido por el Sistema Bancario.



Ratio 2: Provisiones sobre la Cartera de Crédito Improductiva

Al finalizar el año 2021, la entidad registra 4,492.44% como provisiones sobre la cartera improductiva, a diferencia del 324.39% obtenido por el Sistema Bancario y de lo obtenido por el Banco en el 2020 que fue 1,856.41%.

“ 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. ”

BCN

BANCO COOPNACIONAL S.A.



BANCO COOPNACIONAL S.A.
INDICADORES FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
(EXPRESADO EN USD)

	COOPNACIONAL	SISTEMA
CAPITAL		
COBERTURA PATRIMONIAL DE ACTIVOS:	2396.75%	738.87%
PATRIMONIO TÉCNICO / ACTIVOS Y CONTINGENTES POND.	26.51%	n/a
PAT. TÉCNICO SECUNDARIO / PAT. TEC. PRIMARIO	11.73%	n/a
CALIDAD DE ACTIVOS		
MOROSIDAD BRUTA TOTAL	0.06%	2.14%
MOROSIDAD CARTERA PRODUCTIVA	0.00%	0.92%
MOROSIDAD CARTERA CONSUMO	3.58%	3.06%
MOROSIDAD CARTERA INMOBILIARIA	0.00%	2.99%
MOROSIDAD CARTERA MICROCRÉDITO	0.34%	3.79%
PROVISIONES / CARTERA CRÉDITO IMPRODUCTIVA	4492.44%	324.39%
COBERTURA DE LA CARTERA PRODUCTIVO	0.00%	652.64%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CONSUMO	139.29%	205.18%
COBERTURA DE LA CARTERA INMOBILIARIA	53992.25%	166.96%
COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROEMPRESA	1393.94%	156.37%
MANEJO ADMINISTRATIVO		
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	112.91%	126.13%
GRADO DE ABSORCIÓN - Gastos Operacionales / Márgen Financiero	89.11%	92.25%
Gastos de Personal / Activo Total Promedio	1.40%	1.37%
Gastos Operativos/ Activo Total Promedio	4.20%	4.49%
RENTABILIDAD		
RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE ACTIVO - ROA	0.34	0.79
RENDIMIENTO SOBRE PATRIMONIO - ROE	2.17	7.61
LIQUIDEZ		
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	48.59%	28.62%
COBERTURA 25 MAYORES DEPOSITANTES	635.60%	n/a
COBERTURA 100 MAYORES DEPOSITANTES	483.76%	n/a

Fuente: Banco Central del Ecuador - Elaboración: Directorio