

9

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

**Tus metas,
nos unen.**

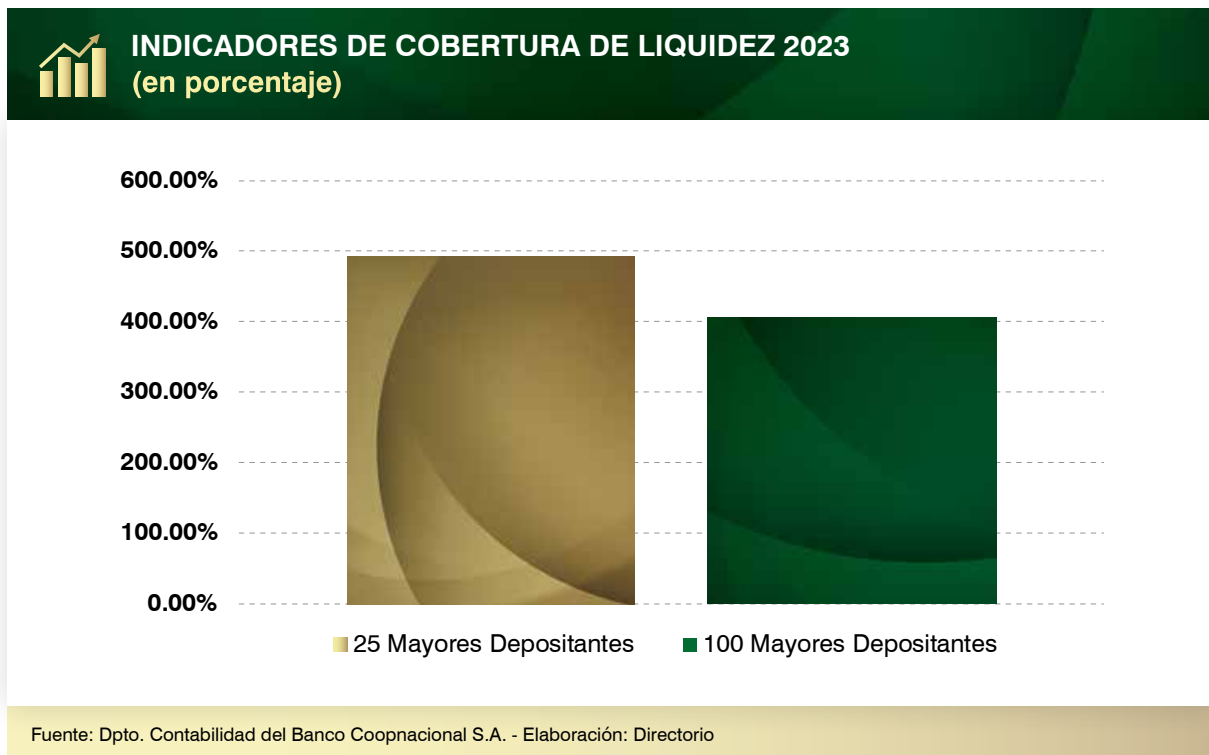
Indicadores de Liquidez, Solvencia, Eficiencia y Rentabilidad del Ejercicio Económico 2023.

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 2023, registra el 61.89%, porcentaje superior a lo obtenido por el Sistema Bancario, el cual fue de 24.13%.

La *Cobertura de los 25 Mayores Depositantes* muestra un indicador de 494.43%, porcentaje inferior al obtenido en el 2022, el cual fue de 596.02%. Este indicador muestra que la entidad puede cubrir hasta 4 veces los depósitos de los 25 clientes con mayores saldos en sus cuentas.



La *Cobertura de los 100 Mayores Depositantes* registra un indicador de 405.67%, 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 3.5 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 2023, la rentabilidad sobre el Activo registró el 0.48% a diferencia del 0.37% obtenido en el 2022. En términos absolutos, las utilidades a disposición de los accionistas del ejercicio económico 2022, alcanza un valor de 1 millón de dólares, en comparación al obtenido en el 2022 que fue 745 mil dólares.

CONCEPTO	2022	2023	Var. %
Utilidad o Pérdida	745,092.25	1,000,032.58	34.22%
Total del Activo	203,023,710.58	206,936,657.00	1.93%
	0.37%	0.48%	

Fuente: Dpto. Contabilidad del Banco Coopnacional S.A. - Elaboración: Directorio

Ratio 2: Rendimiento sobre el Patrimonio (ROE)

El Rendimiento sobre el Patrimonio es del 3.00%, porcentaje superior al obtenido en el 2022, el cual fue de 2.34%. El rendimiento del sistema bancario fue del 12.36%.

CONCEPTO	2022	2023	Var. %
Utilidad o Pérdida	745,092.25	1,000,032.58	34.22%
Total del Activo	31,694,352.68	33,297,750.37	5.06%
	2.34%	3.00%	

(*): 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 del Banco Coopnacional S.A. - 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 2023, los activos productivos representan el 92.96% sobre los Pasivos con Costo, a diferencia del 90.08% del Sistema Bancario y del 113.61% obtenido por el Banco en el 2022.

Ratio 2: Gastos Operacionales sobre Margen Financiero

Los Gastos Operacionales representan el 87.12% sobre el Margen Financiero, el cual denota una mejor gestión de los gastos a lo obtenido por el Sistema, el cual fue 79.74%.

Ratio 3: Gastos de Personal sobre Activo Total Promedio

Al cierre del ejercicio económico 2023, los Gastos de Personal representan el 1.28% de los Activos totales promedio. Este porcentaje es ligeramente inferior a lo obtenido en el 2022, el cual fue de 1.35%.

Gastos de Personal / Activo Total Promedio

CONCEPTO	2022	2023	Var. %
Gastos de Personal	2,747,680.91	2,586,756.66	-5.86%
Promedio del Activo	203,668,083.33	202,198,836.01	-0.72%
	1.35%	1.28%	

Fuente: Dpto. Contabilidad del Banco Coopnacional S.A. - Elaboración: Directorio

Ratio 4: Gastos de Operación sobre Activo Total Promedio

Los Gastos de Operación representan el 4.27% sobre los Activos totales promedio. Tal como se puede observar, los Activos promedio se incrementaron en 7.07 %, y los Gastos Operacionales se incrementaron en 5.07%.

Gastos Operativos / Activo Total Promedio

CONCEPTO	2022	2023	Var. %
Gastos Operacionales	8,060,726.69	8,638,942.08	7.07%
Promedio del Activo	203,668,083.33	202,198,836.01	5.07%
	3.96%	4.27%	

Fuente: Dpto. Contabilidad del Banco Coopnacional S.A. - 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 2023 es 2,081.01%, a diferencia del Sistema Bancario con 536.10%. El segundo indicador es el Patrimonio Técnico Constituido sobre Activos y Contingentes Ponderados por Riesgo, en el cual al finalizar el año 2023, se obtiene un indicador del 30.34% logrando 21.34 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 7.43% como relación entre estas dos cuentas, demostrando cumplimiento en las disposiciones emanadas por el cuerpo legal antes mencionado.

CONCEPTO	2022	2023
Cobertura Patrimonial de Activos	1,850.88%	2,081.01%
Patrimonio Técnico / Activos y Cont. Pond.	26.83%	30.34%
Patrimonio Secundario /Pat. Tec. Primario	11.88%	7.43%

Fuente: Dpto. Contabilidad del Banco Coopnacional S.A. - Elaboración: Directorio

Calidad de Activos

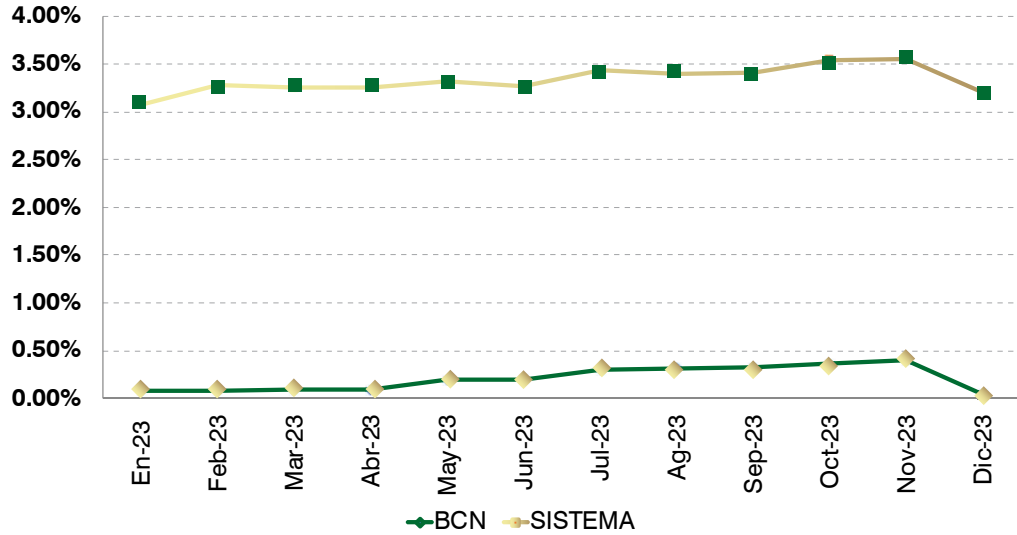
La Calidad de Activos se relaciona directamente con una de las cuentas más importantes que constituye el Activo, la cual es la Cartera de Crédito. Los indicadores, Morosidad Bruta Total y Provisiones sobre la Cartera de Crédito Improductiva, son los más idóneos para medir la calidad de activos y la gestión 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 0.04% sobre el total de la cartera, a diferencia del 3.20% obtenido por el Sistema Bancario.



INDICADOR DE MOROSIDAD
(en porcentaje)



Fuente: Dpto. Contabilidad del Banco Coopnacional S.A. - Elaboración: Directorio

Ratio 2: Provisiones sobre la Cartera de Crédito Improductiva

Al finalizar el año 2023, la entidad registra 8,251.23% como provisiones sobre la cartera improductiva, a diferencia del 211,09% obtenido por el Sistema Bancario y de lo obtenido por el Banco en el 2022 que fue 15,185.38%.

“ La Solvencia permite medir la solidez de una institución y su posible capacidad para enfrentar choques externos y para soportar pérdidas futuras no anticipadas. ”


BANCO COOPNACIONAL S.A.
INDICADORES FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023
 (expresado en USD)

	COOPNACIONAL	SISTEMA
CAPITAL		
COBERTURA PATRIMONIAL DE ACTIVOS:	2081.01%	536.10%
PATRIMONIO TÉCNICO / ACTIVOS Y CONTINGENTES POND.	30.34%	13.79%
PAT. TÉCNICO SECUNDARIO / PAT. TEC. PRIMARIO	7.43%	36.54%
CALIDAD DE ACTIVOS		
MOROSIDAD BRUTA TOTAL	0.04%	3.20%
MOROSIDAD CARTERA PRODUCTIVA	0.00%	1.09%
MOROSIDAD CARTERA CONSUMO	1.10%	4.81%
MOROSIDAD CARTERA INMOBILIARIA	0.00%	2.82%
MOROSIDAD CARTERA MICROCRÉDITO	0.57%	6.64%
PROVISIONES / CARTERA CRÉDITO IMPRODUCTIVA	8251.23%	211.09%
COBERTURA DE LA CARTERA PRODUCTIVO	0.00%	522.49%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CONSUMO	114.77%	142.58%
COBERTURA DE LA CARTERA INMOBILIARIA	103550.75%	200.32%
COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROEMPRESA	210.27%	147.52%
MANEJO ADMINISTRATIVO		
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	92.96%	90.08%
GRADO DE ABSORCIÓN - Gastos Operacionales / Márgen Financiero	87.12%	79.74%
Gastos de Personal / Activo Total Promedio	1.28%	1.31%
Gastos Operativos/ Activo Total Promedio	4.27%	4.09%
RENTABILIDAD		
RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE ACTIVO - ROA	0.49%	1.27%
RENDIMIENTO SOBRE PATRIMONIO - ROE	3.08%	12.36%
LIQUIDEZ		
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	61.89%	24.13%
COBERTURA 25 MAYORES DEPOSITANTES	494.43%	n/a
COBERTURA 100 MAYORES DEPOSITANTES	405.68%	n/a

Fuente: Dpto. Contabilidad del Banco Coopnacional S.A. - Elaboración: Directorio