

1



ESTIMADO USUARIO FINANCIERO
El cliente o tercero autorizado por éste, será responsable de la comprobación inmediata de la transacción efectuada, principalmente de:
 VERIFICAR QUE EL DINERO ESTE COMPLETO
 LEGITIMIDAD
Esta verificación momentánea es...

1

Informe de la Administración

Informe del Presidente Ejecutivo



Tus metas,
nos unen.



INFORME DEL PRESIDENTE EJECUTIVO

Informes al Directorio

El Presidente Ejecutivo mantiene informado al Directorio sobre toda la situación económica y financiera de la entidad, así como también en los indicadores macroeconómicos más relevantes. De la misma forma, la Presidencia Ejecutiva informa sobre toda comunicación de la Superintendencia de Bancos que le compete conocer a los Directivos.

Información a la Superintendencia de Bancos

El Banco Coopnacional S.A., a través de su Representante Legal, ha cumplido con las disposiciones legales vigentes en el envío de información tan importante como: Balance General, Estado de Resultados, Riesgo de Liquidez, Riesgo de Mercado, Operaciones Concedidas, Operaciones Canceladas, Sujetos de Crédito, Código de Transparencia y de Derechos del Usuario, Tasas de Interés, etc.

Iniciativas y Programa de Educación Financiera

Durante el año 2025, Banco Coopnacional S.A., fortaleció su compromiso con la Educación Financiera mediante la ejecución de cuatro iniciativas y tres programas dirigidos a clientes y público en general. Como resultado, se capacitó a 18,597 personas de los segmentos niños, jóvenes, adultos y adultos mayores.

Como parte de esta gestión, el Banco desarrolló capacitaciones en escuelas, colegios e institutos tecnológicos, así como jornadas formativas dirigidas a clientes y usuarios financieros durante sus visitas a las oficinas, brindando orientación directa, práctica y de fácil comprensión. Estos espacios permitieron reforzar conocimientos sobre planificación financiera, cultura del ahorro, uso responsable del crédito, derechos y obligaciones del usuario financiero.

Se destaca además el impulso brindado a grupos de mujeres emprendedoras, gracias al trabajo conjunto con el Municipio de Guayaquil, alianza que permitió ampliar el alcance de las capacitaciones hacia mujeres que buscan fortalecer sus negocios y mejorar la gestión financiera de sus emprendimientos, contribuyendo así a su autonomía económica y al desarrollo local.

Informe del Departamento de Seguridad

El presente informe detalla la gestión realizada por el Departamento de Seguridad durante el año 2025, incluyendo las acciones preventivas, correctivas y de fortalecimiento implementadas para mitigar riesgos y proteger los recursos institucionales, así como para asegurar un entorno confiable para clientes, colaboradores y visitantes.

La seguridad física constituye un pilar esencial en la gestión institucional del Banco, al permitir la protección de los recursos materiales y la integridad de las personas que interactúan en sus instalaciones. Su finalidad es prevenir y mitigar los riesgos que puedan comprometer la continuidad operativa y la estabilidad de la entidad. En este contexto, se implementan y fortalecen permanentemente medidas de control y vigilancia, tales como sistemas de videovigilancia, apertura remota y control de accesos, complementadas con la presencia de personal de seguridad en la oficina Matriz y en las Agencias. Estas acciones permiten disuadir posibles incidentes y reducir la probabilidad de eventos que puedan afectar la seguridad.

Una de las gestiones más importantes a nivel operativo es la renovación del servicio de seguridad y vigilancia privada en modalidad custodia fija armada, el cual comprende el monitoreo de alarmas, monitoreo de cámaras de video, apertura y puntos de atención al público de la oficina Matriz y Agencias del Banco.

El Banco cuenta con el servicio de la Empresa Pública Municipal para la Gestión de Riesgos y Control de Seguridad de Guayaquil – SEGURA EP, que monitorea la parte externa del Banco y sus alrededores a través de las cámaras de video vigilancia lo cual representa una inversión exigida por las normas actuales, pero devengadas en la tranquilidad de nuestros usuarios financieros.

En conclusión, el presente informe evidencia las acciones estratégicas implementadas para fortalecer la seguridad institucional, reflejando el firme compromiso del Banco con la protección de sus clientes, colaboradores y activos. Las medidas adoptadas están orientadas a la prevención y mitigación de riesgos, contribuyendo a garantizar la continuidad operativa, la estabilidad institucional y un entorno confiable para el desarrollo de todas las actividades del Banco.

Servicio de Atención al Cliente

El Departamento de Servicio de Atención al Usuario Financiero del BANCO COOPNACIONAL S.A. ha registrado durante el año 2025 un total de 337 inconformidades. El 97.92% equivalen a 330 RECLAMOS y el 2.08% equivalen a 7 QUEJAS; las cuales fueron admitidas en el 100.00%.

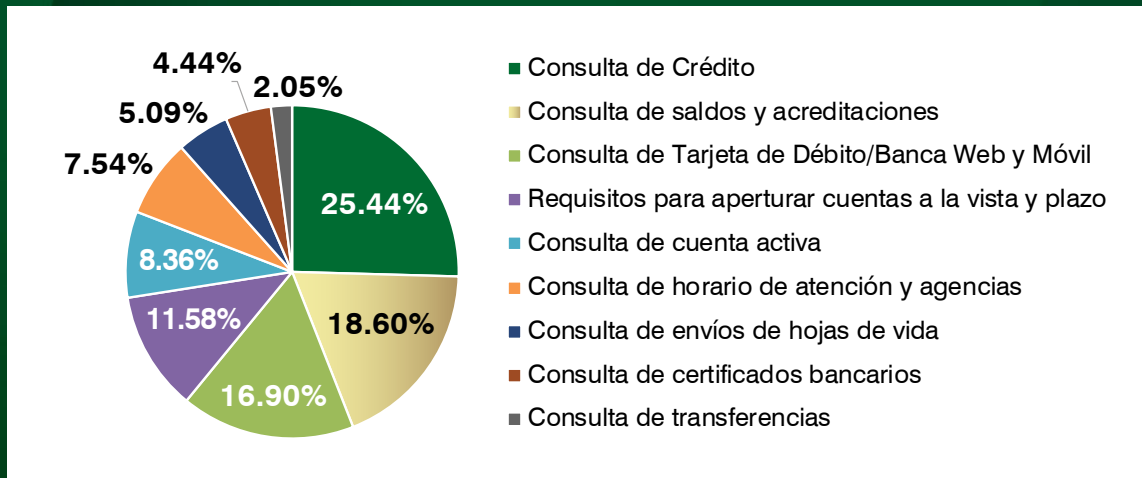
La entidad recibió 1,710 consultas mediante formulario del sitio web, correos electrónicos de la institución asignados para consultas y soportes, y requerimientos de clientes entregados en las oficinas; las cuales fueron analizadas para su respectiva gestión. Del total, el 25.44% son consultas de crédito; el 18.60% son consultas de saldos y acreditaciones; el 16.90% son consulta de Tarjeta de Débito/Banca Web y Móvil; el 11.58% son requisitos para aperturar cuentas a la vista y plazo; el 8.36% son consulta de cuenta activa; el 7.54% son consulta de horarios y agencias; el 5.09% son consulta de envíos de hojas de vida; el 4.44% son consulta de certificados bancarios; y, el 2.05% son consulta de transferencias.

En el año 2025 el Departamento de Servicio de Atención al Usuario Financiero recibió 38 capacitaciones referente a temas relacionados con su área, con el objetivo de fortalecer el conocimiento y dar cumplimiento a las leyes y normas emitidas por los Organismos de Control; y a su vez, brindar un servicio de calidad a los consumidores financieros.

Información Estadística de Consultas del sitio web

La entidad recibió mil setecientos diez consultas del formulario del sitio web, correos electrónicos de la institución asignados para consultas y soportes, y requerimientos de clientes entregados en las oficinas, las cuales fueron gestionadas por la Titular del Servicio de Atención al Usuario Financiero, para su respectivo análisis. El 100% de las consultas fueron absueltas.

DISTRIBUCIÓN POR TIPO DE E-MAIL/REQUERIMIENTOS 2025
(en porcentaje)



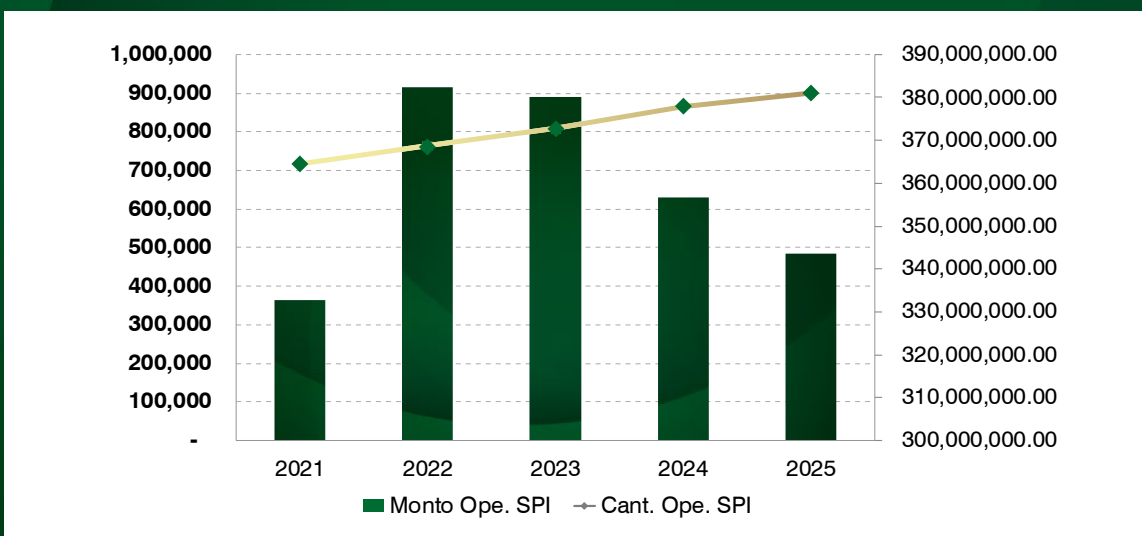
Fuente y elaboración: Banco Coopnacional S.A.

Acreditaciones - Sistema de Pagos Interbancarios

En el 2025, las acreditaciones totales alcanzaron los 343.2 millones de dólares, en comparación con los 343.5 millones del 2024, lo cual representa una disminución de 259.9 mil dólares, con una variación porcentual de -0.08%. La cantidad de operaciones a través del SPI se incrementaron en 2.49% en comparación con el año 2024 con 922,879 operaciones de acreditaciones en el 2025.

Los dos rubros más importantes por la cantidad de operaciones y por el monto de transferencia fueron: el Pago de Sueldos del Sector Público el cual representó el 34.42% del total de acreditaciones, alcanzando los 86.3 millones de dólares con 317,671 acreditaciones interbancarias, y el Pago a Jubilados que alcanzó los 105.6 millones de dólares, lo cual representa el 32.88% del total de acreditaciones con 303,468 operaciones.

ACREDITACIONES INTERBANCARIAS - SPI

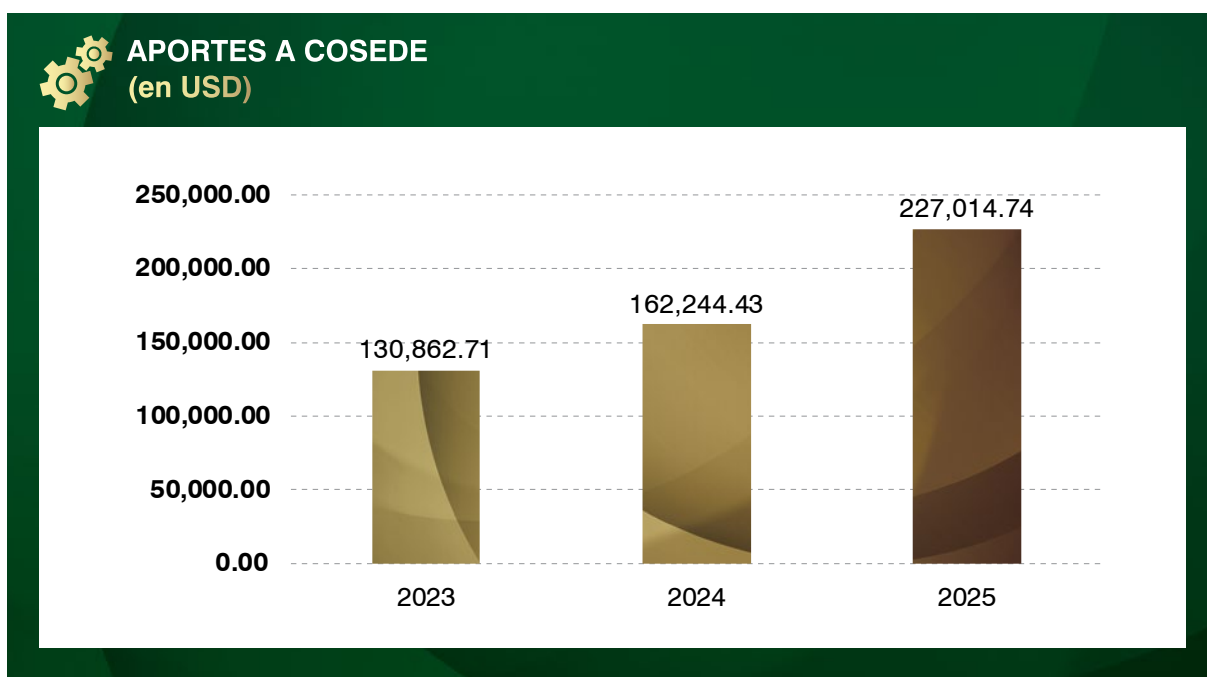


Fuente y elaboración: Banco Coopnacional S.A.

COSEDE

En el Ecuador existe la Corporación de Seguro de Depósitos (COSEDE), cuyo objetivo es de garantizar los recursos del público que se encuentran depositados en las entidades financieras privadas, frente a un riesgo eventual de insolvencia y liquidación de una entidad del sistema financiero nacional que sea aportante del Fondo de Seguro de Depósitos. Para los depositantes no representa ningún costo, pero si para la entidad financiera la cual debe cancelar mensualmente en base a los ahorros captados.

Durante el año 2025, Banco Coopnacional canceló USD 227 mil dólares por concepto de primas a la COSEDE, mostrando un incremento del 39.92% en el 2025 respecto al año anterior. Este incremento se encuentra relacionado con lo dispuesto en la Circular Nro. COSEDE-COSEDE-2025-0002-C de fecha 06 de enero del 2025 mediante la cual se notifica el ajuste de la prima fija pasando de 0.06% a 0.09% anual.



Fuente y elaboración: Banco Coopnacional S.A.

Cuentas Corrientes

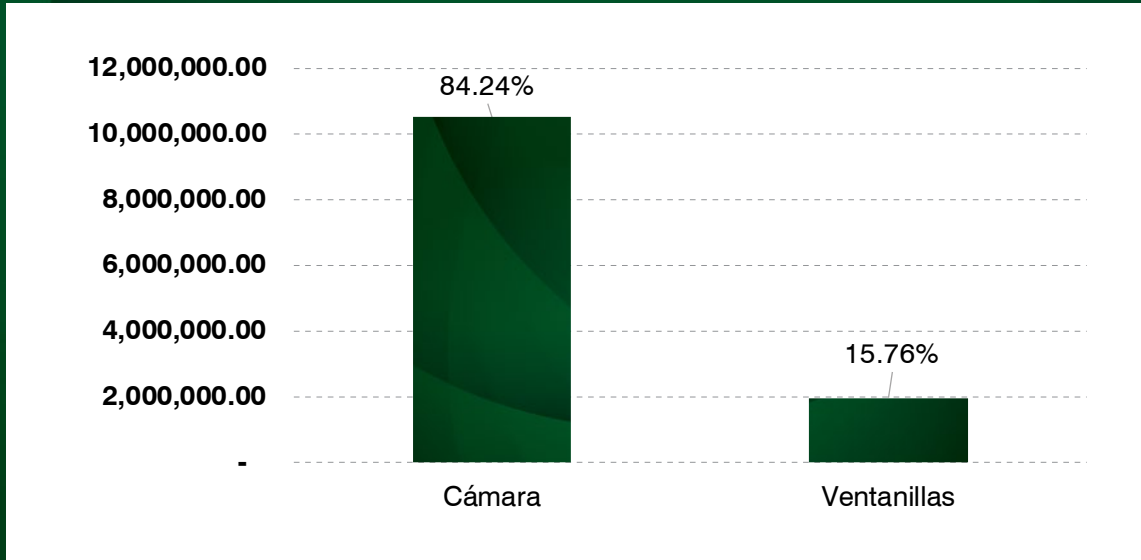
Durante el año 2025, el monto gestionado en cuenta corriente ascendió a 12.4 millones de dólares. Esto representa en 5,173 cheques presentados al cobro.

La Cámara de Compensación representó el 84.24% del total de cheques presentados al cobro, con un monto de 10.5 millones de dólares. En contraste, los cheques presentados por Ventanilla constituyeron el 15.76% restante con un monto de 1.9 millones de dólares.

“ Durante el año 2025, Banco Coopnacional canceló USD 227 mil dólares por concepto de primas a la COSEDE, mostrando un incremento del 39.92% en el 2025 respecto al año anterior. ”



CHEQUES PRESENTADOS AL COBRO
(en USD y porcentajes)



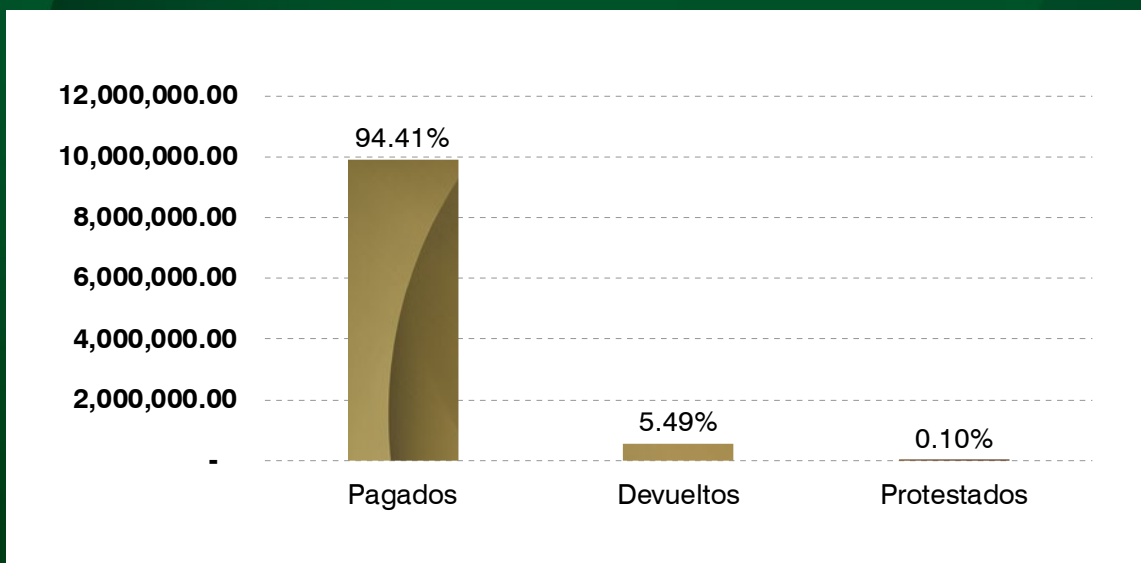
Fuente y elaboración: Banco Coopnacional S.A.

De acuerdo con los datos presentados por la Cámara de Compensación, se pudo observar que el 94.41% del monto de cheques fueron pagados sin observación, el 5.49% fueron devueltos, y el 0.10% registrándose cheques protestados durante el año 2025.

En cuanto al desglose de los cheques pagados, se procesaron un total de 3,582 cheques a través de la Cámara de Compensación. De estos, 3,158 cheques fueron gestionados por Cámara externa, por un monto de 8.3 millones de dólares, lo que representa el 83.97% del total de cheques pagados; mientras que 424 cheques correspondieron a Cámara interna, por un monto de 1.5 millones de dolares, equivalente al 16.03% restante.



CÁMARA DE COMPENSACIÓN
(en USD y porcentajes)



Fuente y elaboración: Banco Coopnacional S.A.

Esta distribución evidencia una mayor participación de la cámara externa en el procesamiento de cheques, manteniéndose adecuados niveles de cumplimiento y sin registrar protestos durante el período evaluado.

Gobierno de Tecnología de Información

Durante el 2025 el Banco Coopnacional S.A. ha mantenido un adecuado nivel de su infraestructura tecnológica enmarcado en el cumplimiento de los objetivos estratégicos para garantizar la continuidad de los servicios críticos de la Entidad sobre todo relacionado con los canales electrónicos cuyo crecimiento durante el 2025 ha sido significativo. Tal es así que se han optimizado los recursos tecnológicos y se ha fortalecido la resiliencia de cada uno de los componentes sensibles en materia de redes y comunicaciones, bases de datos, aplicaciones y ciberseguridad.

Así mismo, ha existido un continuo mantenimiento de los recursos críticos para garantizar un correcto funcionamiento de la infraestructura, unidades de poder ininterrumpida y generadores de energía para evitar caídas o fallas que afecten la continuidad de las operaciones.

Por otro lado, se ha fortalecido el Sitio Alterno para que mantenga una adecuada capacidad y disponibilidad de los sistemas de información y equipos necesarios para operar de manera satisfactoria en caso de que sea necesario trasladar las operaciones desde el Siti Principal. Durante el 2025 se han realizado diversas pruebas de intercambio de funcionalidad de los diferentes sistemas de información y han sido todas satisfactorias.

Durante el 2025 se ha fortalecido y mejorado los servicios y funcionalidades ofrecidos mediante la Banca Web y Banca Móvil y ha tenido un crecimiento muy importante de los usuarios que hacen uso de ella donde encuentran una herramienta flexible, versátil y amigable para realizar sus transacciones financieras. Un aspecto muy importante que destacar respecto a esta plataforma es su seguridad y disponibilidad, dos elementos muy importantes para que este canal electrónico cuente con la confianza de los usuarios y sea utilizado.

Para el 2026 se seguirá fortaleciendo los canales electrónicos para ofrecer soluciones tecnológicas que incorporen las bondades de la inteligencia artificial predictiva y se siga ampliando los servicios disponibles. Se han fortalecido las medidas de seguridad de la infraestructura para contener amenazas emergentes y poder realizar un monitoreo y detección temprana para actuar de forma inmediata ante algún incidente de seguridad. En el 2025 no se ha generado incidentes de seguridad ya que todas las amenazas externas que se han presentado fueron detectadas, contenidas y eliminadas. Sin embargo, la Entidad sigue trabajando por optimizar sus recursos y medidas de seguridad ya que las amenazas emergentes siguen en continuo desarrollo e innovación sobre todo al crecimiento de la inteligencia artificial.

Por ello, se ha mantenido en el 2025 la priorización de la protección de la infraestructura, los sistemas de información y los equipos de usuario final realizando análisis y corrección de vulnerabilidades, actualizaciones de parches de seguridad y el fortalecimiento de nuestro Centro de Operaciones de Seguridad (SOC) para la detección y mitigación temprana de amenazas.

Así mismo, se ha fortalecido los servicios provistos con terceros para el continuo mejoramiento de la resiliencia de los servicios críticos recibidos sobre todo en lo relacionado con los canales electrónicos, telecomunicaciones, sistemas de información y soporte técnico mediante la implementación de redundancia de equipos, enlaces y aplicativos. Aquello le ha permitido a la Institución mantener un alto nivel de disponibilidad de sus servicios externalizados y que la Institución pueda ofrecer a sus clientes servicios financieros de calidad. Otro aspecto muy importante ha sido el cumplimiento de la Ley de Protección de Datos Personales mediante el fortalecimiento de las medidas de seguridad de la información en tránsito y en reposo dentro de la infraestructura interconectada de la Entidad y el cumplimiento de las normas establecidas por el Organismo de Control.

El 2025 ha sido un año de crecimiento sostenido en el uso de los canales electrónicos del Banco, nuestros clientes están demandando más servicios no presenciales y la tecnología sigue avanzando a pasos agigantados, lo que nos invita tanto a la Alta Dirección de la Entidad como a cada uno de los colaboradores que la integran, a seguir innovando, minimizando los riesgos, administrando eficazmente los recursos disponibles y fortaleciendo la seguridad en cada uno de los componentes que compone el ecosistema de la infraestructura tecnológica de la Institución. Por ello, el 2026 seguirá siendo un año de muchos retos, desafíos y logros que seguirá posicionando al Banco Coopnacional en una Institución fuerte, sustentable y confiable dentro del sistema financiero ecuatoriano y de la región.

Canales Electrónicos

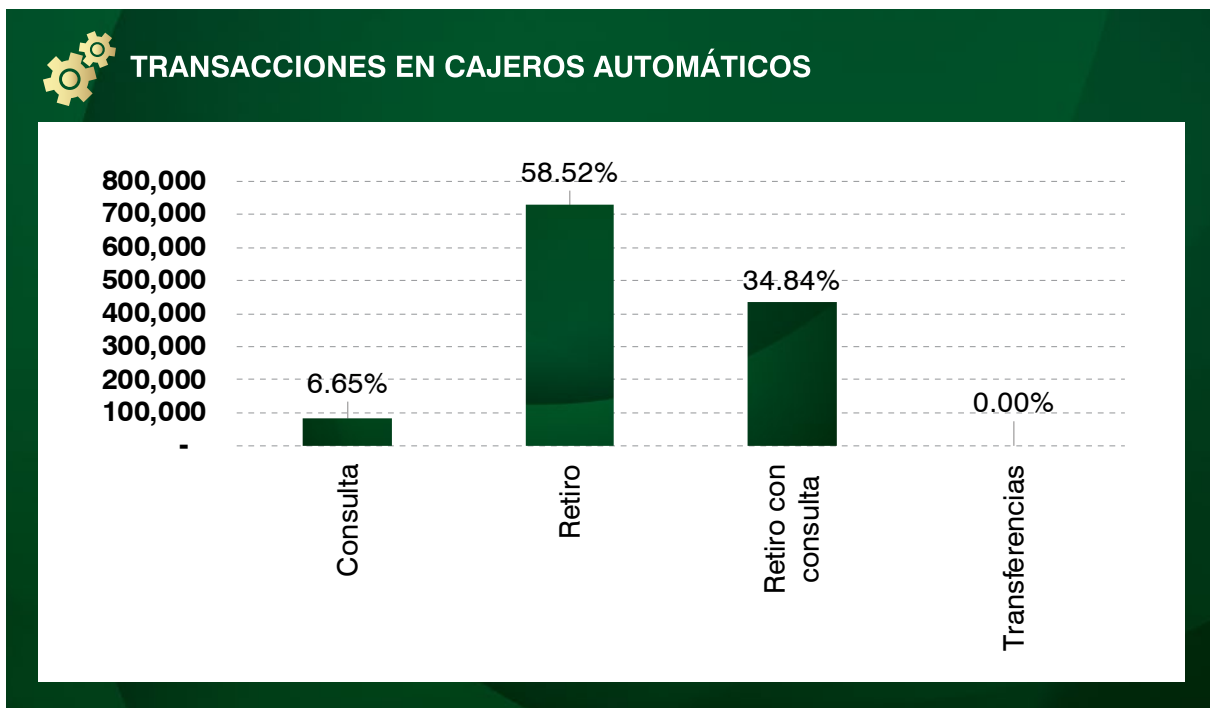
Durante el año 2025, la Institución continuó fortaleciendo su estrategia de innovación tecnológica y transformación digital, orientada a optimizar procesos, ampliar la cobertura de atención y mejorar la experiencia de los clientes. El enfoque institucional se mantuvo en la modernización de los servicios financieros, garantizando mayor agilidad, seguridad y eficiencia operativa a través de una estructura multicanal sólida y complementaria.

En conjunto, la evolución de los canales electrónicos y presenciales durante 2025 reafirma el compromiso institucional con la innovación tecnológica, la seguridad de la información y la mejora continua de la experiencia del cliente, consolidando un modelo de atención moderno, eficiente y sostenible.

Transacciones en Cajeros Automáticos

Durante el año 2025, el total de transacciones realizadas en cajeros automáticos, incluyendo consultas, retiros y transferencias, ascendió a 1,245,398 operaciones. Estas transacciones se llevaron a cabo a través de dos canales: la red de Banred y los cajeros automáticos propios del banco.

La red de Banred concentró la mayor parte de las operaciones, con un total de 1,021,825 transacciones, lo que representa el 82.05% del total. Por su parte, en los cajeros automáticos propios se efectuaron 223,573 transacciones, equivalentes al 17.95% del total de operaciones realizadas en 2025.



Fuente y elaboración: Banco Coopnacional S.A.

En cuanto a la distribución de las transacciones por tipo de canal:

- En la red de Banred, las transacciones monetarias (retiros, retiros con consultas y transferencias) representaron el 93.52%, mientras que las transacciones no monetarias (consultas de saldo) correspondieron al 6.48%.
- En los cajeros automáticos propios, las transacciones monetarias (retiros, retiros con consultas y transferencias) representaron el 92.61%, mientras que las transacciones no monetarias (consultas de saldo) representaron el 7.39%.

Durante el período evaluado, los equipos -cajeros automáticos- propios han mantenido una operación estable, sin registrar novedades técnicas relevantes, garantizando su disponibilidad permanente las 24 horas del día, los 7 días de la semana. Esta continuidad operativa y estabilidad tecnológica han incidido directamente en una tendencia creciente en la usabilidad del canal. El monitoreo constante y la gestión preventiva han permitido sostener adecuados niveles de servicio, reduciendo al mínimo los tiempos de indisponibilidad.

Asimismo, se continúa fortaleciendo los controles y mecanismos de seguridad, con el objetivo de mitigar riesgos operativos y de fraude, garantizando transacciones protegidas y una mejor experiencia para el usuario. De esta manera, los cajeros automáticos propios se consolidan como un canal transaccional eficiente, seguro y confiable.

Banca Web – Banca Móvil

La Banca Web y Banca Móvil se destacan como canales digitales estratégicos de transformación digital del Banco, constituyéndose en canales seguros, eficientes y de alta disponibilidad para la gestión de operaciones financieras. Al 31 de diciembre de 2025, la Banca Web y Banca Móvil cuenta con 6,055 usuarios activos.

Su utilización recurrente evidencia la confianza de los clientes en las plataformas digitales, especialmente para la realización de transferencias y pagos de servicios, lo que demuestra su funcionalidad integral y capacidad para atender las principales necesidades transaccionales de manera autónoma y oportuna.

El fortalecimiento continuo de los estándares de seguridad, monitoreo y estabilidad tecnológica ha permitido ofrecer una experiencia confiable, reduciendo la dependencia de los canales presenciales y optimizando la eficiencia operativa institucional. En este contexto, los canales digitales no solo aportan comodidad al cliente, sino que también generan valor estratégico al Banco al mejorar la productividad, ampliar la cobertura de atención y fortalecer la fidelización.

C-BOT BCN

C-BOT BCN se mantiene como un canal electrónico estratégico para la atención y gestión financiera de nuestros clientes a través de la aplicación WhatsApp. Durante el período evaluado, el Bot fue objeto de reformas y actualizaciones orientadas a optimizar su funcionamiento, fortalecer la seguridad y mejorar la experiencia del usuario.

Estas mejoras permitieron depurar y reorganizar la base de usuarios, alineándola con criterios más actualizados de registro y uso activo del canal. Como resultado, actualmente se cuenta con una base más consolidada y enfocada en clientes que utilizan el servicio de manera efectiva.

El C-BOT continúa facilitando de forma ágil, práctica y segura operaciones como consultas de saldo, información de préstamos, servicios asociados a la Tarjeta de Débito y reportes de emergencias bancarias. Su evolución constante reafirma el compromiso institucional con la innovación tecnológica, la eficiencia operativa y el fortalecimiento de los canales digitales como medios clave de atención al cliente.

Servicio de Recaudación de Pagos a Terceros

El Banco continúa brindando a sus clientes y al público en general el Servicio de Recaudación de Pagos a Terceros (SRPT), el cual permite el cobro de diversos servicios, entre los más importantes: servicios básicos, predios urbanos, planillas del IESS, impuestos del SRI, telefonía, recargas, entre otros. Este servicio se mantiene como una solución integral para los usuarios, facilitando el cumplimiento oportuno de sus obligaciones, consolidándose como un servicio de alta utilización, disponible tanto en canales presenciales (ventanillas) como en los canales digitales, a través de Banca Web y Banca Móvil, lo que amplía significativamente su alcance y accesibilidad. Esta disponibilidad multicanal fortalece la experiencia del cliente, brindando mayor comodidad, agilidad y seguridad en sus transacciones.

En este contexto, durante el año 2025 se registraron un total de 158,640 transacciones, alcanzando un monto de USD 9,875,557.30, lo que evidencia la confianza y fidelización de los clientes, quienes utilizan de manera recurrente este servicio para la gestión de sus pagos. Estos resultados consolidan al Servicio de Recaudación de Pagos a Terceros como un canal estratégico dentro de la oferta de servicios del Banco.

El Banco continuará fortaleciendo y promoviendo este servicio, impulsando su uso en los diferentes canales disponibles y contribuyendo al proceso de transformación digital y mejora continua en la atención.

Banca Telefónica

Un canal eficiente y en constante crecimiento ha sido el de Banca Telefónica mediante nuestro PBX (04) 370 9820, permitiendo a nuestros clientes realizar diversas operaciones financieras como consultas de saldo, acceso a servicios de Tarjeta de Débito, reporte de emergencias bancarias, entre otros.

A diciembre de 2025, la Banca Telefónica registra 22,309 usuarios activos, alcanzando un incremento del 12,31% en comparación con el año anterior. Este incremento refleja una mayor adopción del canal y consolida la confianza de los usuarios en este canal electrónico.

En cuanto al uso de los servicios, las consultas de saldo continúan posicionándose como la principal operación transaccional, con 8,656 transacciones realizadas, representando el 91,21% del total de servicios gestionados durante el 2025. Estos indicadores ratifican la funcionalidad, eficiencia y aporte de la Banca Telefónica como canal complementario dentro de la estrategia de atención y autogestión para nuestros clientes.

BCNTransfer

BCNTransfer registró operaciones tanto de envío como de recepción de remesas internacionales, reflejando la confianza de los usuarios en la seguridad y eficiencia del canal. Durante el año 2025 se realizaron 345 transacciones de envíos de remesas, con un volumen total de USD 237,247.80. Asimismo, se registraron 226 transacciones de recepción, alcanzando un monto de USD 72,180.09.

La creciente adopción de este servicio refleja confianza y fortalece la conexión financiera internacional de nuestros clientes.

Los principales destinos de envío de remesas:

- Chile
- España
- Estados Unidos
- Italia
- República Dominicana

Los países de donde se recibe la mayor parte de remesas son:

- España
- Estados Unidos
- Italia
- Francia
- Canada

Seguimiento al Plan Estratégico 2025 - 2028, Plan Operativo 2025, Presupuesto 2025 y Plan de Continuidad del Negocio.

El Banco Coopnacional de acuerdo con el Plan Estratégico determinado para el periodo 2025-2028, cumplió con los objetivos y metas establecidos para el periodo indicado. Las estrategias desarrolladas proporcionan una visión clara y compartida de la orientación que el Banco desea tomar a largo plazo.

Dentro del plan estratégico se consideró las mejores prácticas de administración de riesgos, por lo cual se estableció pilares para la consecución de los objetivos planteados, los procesos de riesgos y prevención de lavado de activos y financiamiento de las actividades de terrorismo, incluyendo adicionalmente un factor que permite un crecimiento en conjunto de la Entidad y los clientes, como lo es la educación financiera.

Con respecto al Plan Operativo 2025, el documento define cómo se llevó a cabo las estrategias establecidas en el plan estratégico en términos más concretos, nos ayudó a asegurar la implementación efectiva de las estrategias establecidas en el plan estratégico y garantizar el éxito del Banco a corto plazo.

Para el proceso de diseño del plan operativo se realizaron talleres en presencia de las áreas de la Entidad, los cuales compartieron sus ideas para enlistar las actividades a realizarse con el fin de darle concordancia lógica para la consecución de las metas.

Para la consecución de los objetivos existentes entre el plan estratégico y el plan operativo del Banco, se contó con los recursos financieros, para lo cual el presupuesto del año 2025 se realizó considerando los insumos que se necesitaron para la consecución de los objetivos establecidos.

La importancia del plan operativo radica en que facilitó la ejecución del plan estratégico, a través del seguimiento de las actividades fijadas, la administración eficaz de los recursos y la correcta ejecución del presupuesto.

Se realizó al menos de forma trimestral un seguimiento a la conciliación presupuestaria, para corroborar la eficacia de las políticas implementadas, y en caso de existir algún tipo de desviación, tomar los correctivos inmediatos para que en su conjunto las metas trazadas para el año 2025 no se vieran afectadas.

La Entidad planificó sus actividades y operaciones a mediano plazo, ya que consideró todos los escenarios posibles, incluso un evento de alto impacto que pudiere afectar a la continuidad de las operaciones, por lo que se desarrolló la actualización del plan de continuidad del negocio que permitiría que la Entidad continúe ofreciendo sus servicios críticos cuando ocurra un desastre que provoque una interrupción de sus actividades.

La responsabilidad del establecimiento de un plan de continuidad de negocio es de la Alta Gerencia; el plan trató todas las funciones y recursos tanto humanos como materiales requeridos para que el banco sea viable después de que ocurra una interrupción, minimizando de esta forma sus consecuencias.

El objetivo principal del plan de continuidad del negocio es minimizar el impacto de las interrupciones en el negocio y garantizar la recuperación rápida y efectiva de las operaciones críticas.

Los desafíos que enfrenta el Banco imponen una mejora en la eficiencia de sus procesos mediante la optimización de la gestión y la utilización de recursos como sistemas y tecnología. Se socializó el plan estratégico a todos los miembros del Banco y para la consecución de los objetivos se basó en un personal capacitado, la cultura organizacional y el control interno.

El procesamiento de los sistemas de información es un componente crítico porque muchos de los procesos clave de negocio dependen de la disponibilidad de los recursos y de los datos que manejan, para lo cual se realizó inversiones continuas en tecnología de punta, ya que la tecnología es un factor crítico para el éxito de nuestros objetivos estratégicos.

Seguimiento a los Objetivos Estratégicos

La Alta Administración de la Entidad en conjunto con los jefes departamentales del Banco, buscan dar cumplimiento a los Objetivos Estratégicos aunando esfuerzos y dedicación en la consecución de estos, lo cual se puede ver reflejado en el siguiente detalle:

OBJETIVOS	LINEAMIENTOS ESTRATÉGICOS	PORCENTAJE DE CUMPLIMIENTO
Objetivos Generales:		
Objetivo I:	Patrimonio Institucional	100%
Objetivo II:	Liquidez	100%
Objetivo III:	Calidad de Cartera	100%
Objetivo IV:	Patrimonio Técnico	100%
Objetivo V:	Canales Electrónicos	100%
Objetivo VI:	Educación Financiera	100%
Objetivo VII:	Prevención Lavado de Activos	100%
Objetivo VIII:	Protección de Datos Personales	100%

Como se puede observar, los objetivos estratégicos se están cumpliendo en el transcurso del año 2025, la Administración ha brindado el aporte necesario para el cumplimiento de estos.

Con respecto a la ejecución presupuestaria de la Entidad en el cuarto trimestre del 2025, se viene trabajando con el objetivo de minimizar los gastos operativos, lo que ha permitido a la Entidad tener un crecimiento estable y sostenido a lo largo del tiempo.

Como se puede visualizar en los estados financieros de la Entidad, los resultados son un fiel reflejo de la gestión realizada por la Administración con el fin de cumplir lo aprobado por el Directorio dentro de cada rubro, lo que posteriormente conllevará a la obtención de los objetivos establecidos en la planeación estratégica del Banco.

CÓDIGO ACTUAL	DETALLE	BALANCE DICIEMBRE 2025	PRESUPUESTO DICIEMBRE 2025	DIFERENCIA ABSOLUTA	DIFERENCIA RELATIVA
5	INGRESOS	13,352,440	16,815,840	-3,463,400	-20.60%
51	Intereses y Descuentos Ganados	11,760,401	14,387,840	-2,627,439	-18.26%
5101	Depósitos	2,264,921	3,905,040	-1,640,119	-42.00%
5103	Intereses y Dscptos Inversiones	6,543,421	6,000,000	543,421	9.06%
5104	Intereses de cartera de crédito	2,952,060	4,482,800	-1,530,740	-34.15%
52	Comisiones Ganadas	-	-	-	0.00%
53	Utilidades Financieras	468,466	540,000.00	-71,534	-13.25%
54	Ingresos por Servicios	812,613	960,000	-147,387	-15.35%
55	Otros Ingresos Operacionales	-	-	-	0.00%
56	Otros Ingresos	310,960	928,000	-617,040	-66.49%

CÓDIGO ACTUAL	DETALLE	BALANCE DICIEMBRE 2025	PRESUPUESTO DICIEMBRE 2025	DIFERENCIA ABSOLUTA	DIFERENCIA RELATIVA
4	GASTOS	12,456,821	15,938,287	-3,481,466.24	-21.84%
41	Intereses Causados	4,149,533	4,200,000	-50,466.66	-1.20%
42	Comisiones Causadas	179,505	150,000	29,505.42	19.67%
43	Pérdidas Financieras	-	-	-	-
44	Provisiones	69,623	692,000	-622,376.55	-89.94%
45	Gastos de Operación	8,056,760	10,887,287	-2,830,527.00	-26.00%
4501	Gastos de Personal	3,010,571	3,410,840	-400,269.06	-11.74%
4502	Honorarios	672,692	1,068,186	-395,493.57	-37.02%
4503	Servicios varios	1,216,834	2,170,348	-953,513.60	-43.93%
4504	Impuestos, Contribuciones y Multas	447,941	592,525	-144,583.58	-24.40%
4505	Depreciaciones	222,880	210,000	12,880.40	6.13%
4506	Amortizaciones	540,793	560,000	-19,207.26	-3.43%
4507	Otros Gastos	1,945,048	2,875,389	-930,340.34	-32.36%
46	Otras Pérdidas Operacionales	-	-	0.00	-
47	Otros Gastos y Pérdidas	1,399	9,000	-7,601.45	-84.46%

Acorde a la información presentada por la Administración del Banco, se concluye que existe una gestión eficiente de los recursos, especialmente minimizando los gastos, lo que permite soportar las operaciones de la Entidad, tratando siempre de mantener una cartera de créditos óptima, apegado siempre a la estrategia del negocio.

“ Con respecto a la ejecución presupuestaria de la Entidad en el cuarto trimestre del 2025, se viene trabajando con el objetivo de minimizar los gastos operativos, lo que ha permitido a la Entidad tener un crecimiento estable y sostenido a lo largo del tiempo. ”

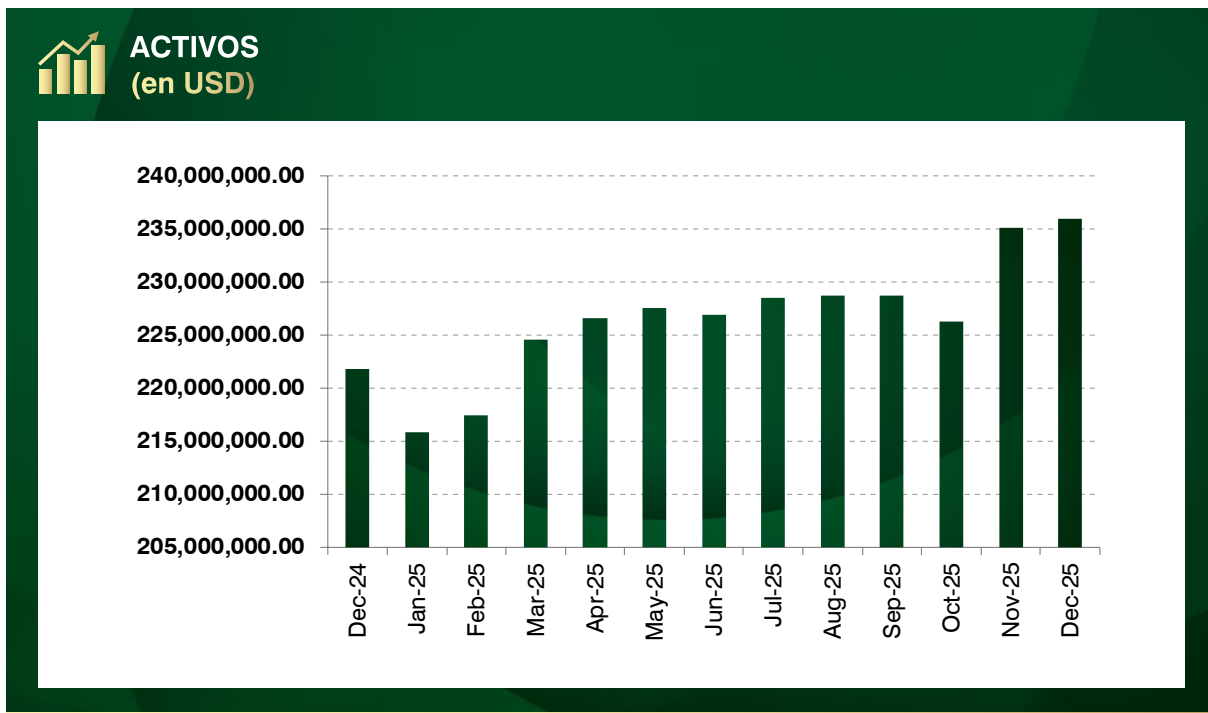
Informe Financiero.

Fortalezas y Recursos Financieros del Banco Coopnacional S.A.

Dentro del siguiente informe, se muestra la evolución y la situación de las cuentas más importantes del Balance General y el Estado de Resultados. De la misma forma, se analiza los indicadores relevantes que permiten conocer la situación real de la entidad.

Activos

El Activo del Banco se encuentra conformado por el Pasivo con el 85.30% y por el Patrimonio con 14.70%. El incremento del Activo fue del 6.37%, lo cual significa una variación absoluta de 14.1 millones de dólares, comparado con el 2024. Al finalizar el año, el saldo del Activo es de 235.9 millones de dólares.

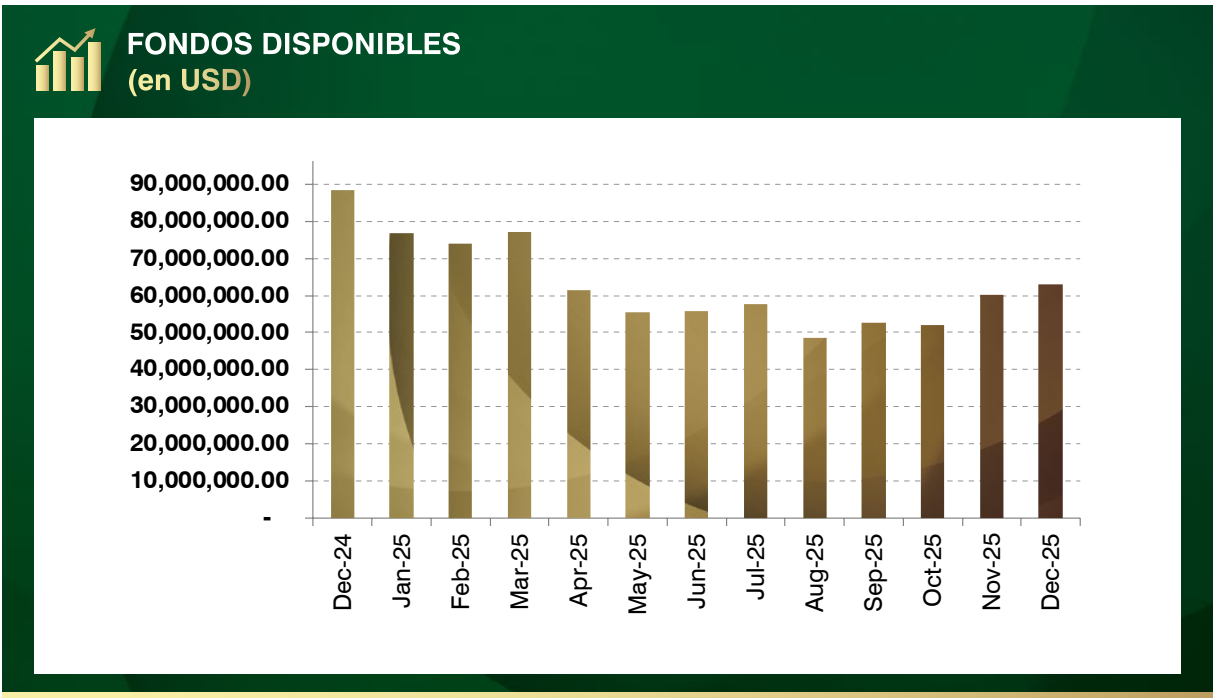


Fuente y elaboración: Banco Coopnacional S.A.

Fondos Disponibles

Los Fondos Disponibles representan el 26.65% del total de Activos. Al finalizar diciembre del 2025 se registra un saldo de 62.8 millones de dólares, comparado con los 88.2 millones que se registró en diciembre del 2024. La variación absoluta fue de 25.4 millones de dólares, lo cual significa una disminución del 28.79%.

“ El incremento del Activo fue del 6.37%, lo cual significa una variación absoluta de 14.1 millones de dólares, comparado con el 2024. Al finalizar el año, el saldo del Activo es de 235.9 millones de dólares. ”

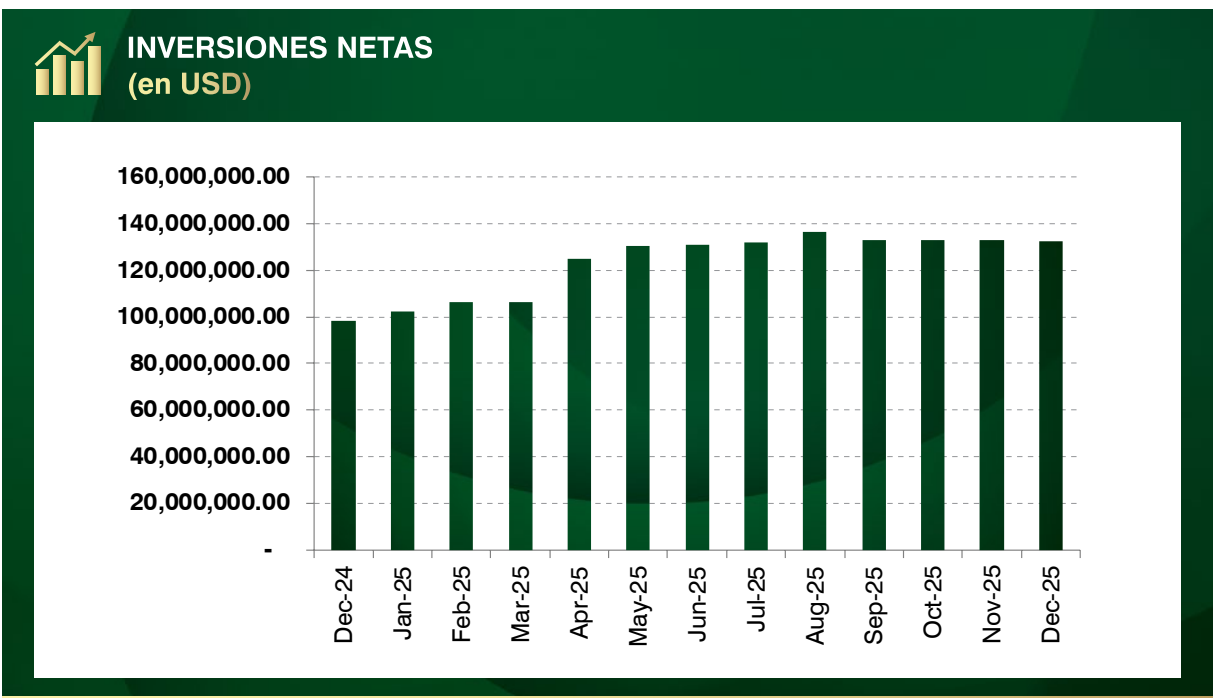


Fuente y elaboración: Banco Coopnacional S.A.

Inversiones

Las Inversiones continúan siendo una de las fortalezas de la entidad. El saldo a diciembre del 2025 es de 132.248 millones de dólares como Inversiones Brutas, descontando las provisiones que suman 18.9 mil dólares, da un total de 132.229 millones como Inversiones Netas. El incremento de las Inversiones Netas con respecto al año 2024 es del 34.44%, lo cual significa una variación absoluta de 33.8 millones de dólares.

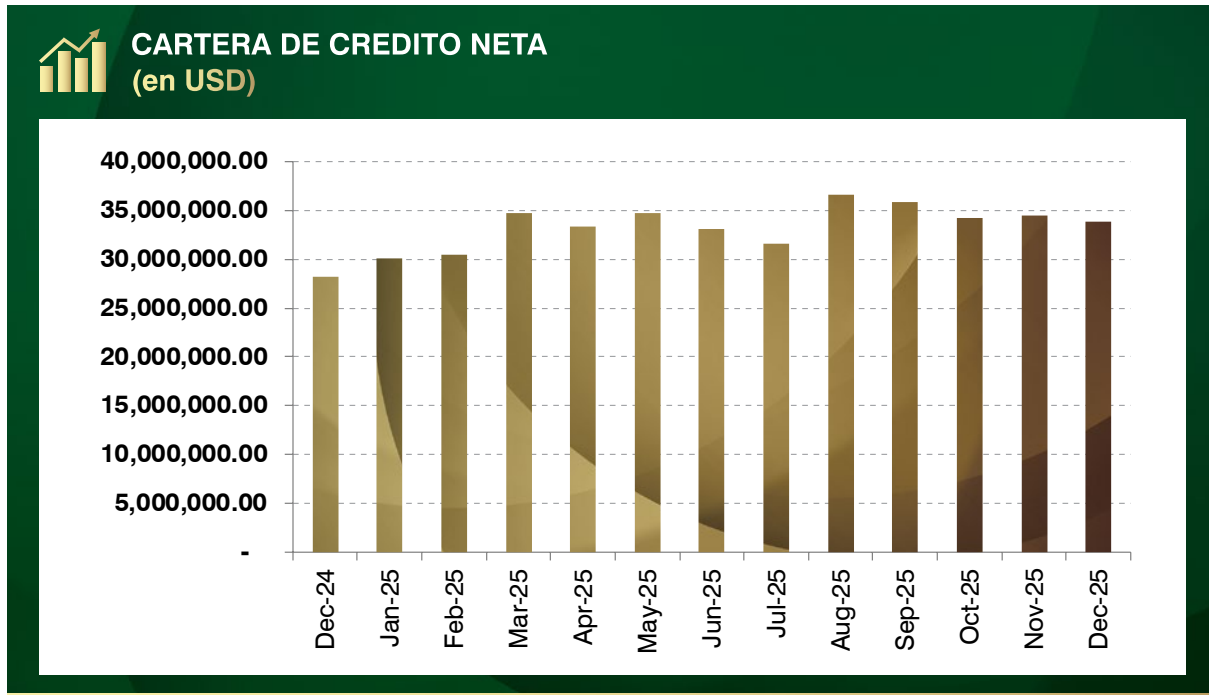
Las Inversiones Netas representan el 56.03% del total de Activos del Banco, lo que convierte a esta importante cuenta en una palanca estratégica del activo.



Fuente y elaboración: Banco Coopnacional S.A.

Cartera de Crédito

Al finalizar diciembre del 2025, la Cartera Bruta registra un saldo de 36.3 millones de dólares. Sin embargo, el saldo de la cartera difiere de la cantidad de créditos concedidos durante el año. Es así, que el Banco concedió 48.8 millones de dólares distribuidos en 1,062 operaciones. Las provisiones de 2.4 millones finalizan la cuenta con una Cartera Neta de 33.8 millones de dólares.



Fuente y elaboración: Banco Coopnacional S.A.

Esta importante cuenta representa el 14.35% del total de Activos, con incremento del 19.81% con respecto al 2024, lo cual significa una variación absoluta de 5.5 millones de dólares.

La Cartera Bruta conformada por 36.3 millones de dólares se encuentra segmentada de la siguiente forma: 92.00% en Comercial, 6.10% en Microcrédito, 1.31% Consumo, 0.59% en Inmobiliario y una cantidad no representativa en el segmento de Vivienda. El portafolio de la Cartera lo constituye 7,228 operaciones de crédito, de las cuales: el 81.42% son del segmento Microcrédito, 18.36 % son del segmento Consumo, 0.15% del segmento Comercial, 0.06% son del segmento Vivienda y 0.01% son del segmento Inmobiliario.

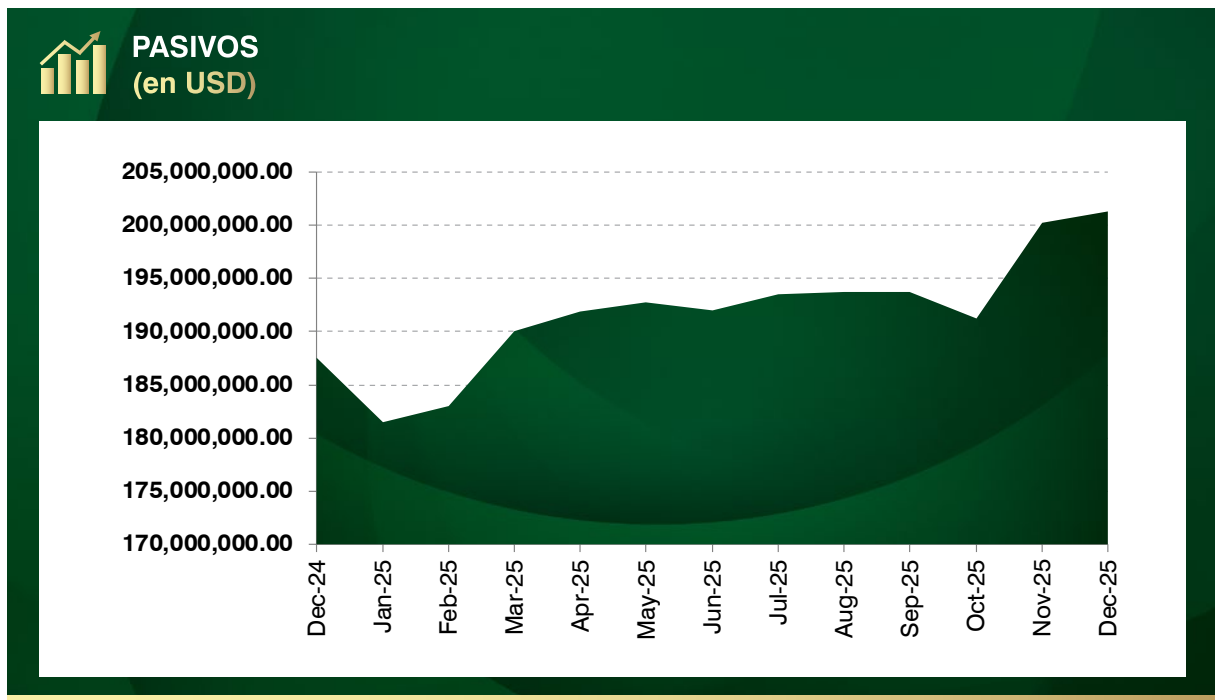
SALDO CARTERA 2025 (en USD)				
SEGMENTO	SALDO	REPRES.	No. OPER.	REPRES.
COMERCIO	33,413,924.54	92.00%	11	0.15%
CONSUMO	474,034.76	1.31%	1,327	18.36%
VIVIENDA	4.00	0.00%	4	0.06%
MICROCREDITO	2,215,615.08	6.10%	5,885	81.42%
INMOBILIARIO	215,642.84	0.59%	1	0.01%
TOTAL	36,319,221.22	100.00%	7,228	100.00%

Es importante mencionar que la Gestión de Cartera de Crédito, se basa fundamentalmente en tres aristas que han logrado ser las claves para una morosidad adecuada y la más baja del sistema financiero. Primero, la *gestión prudential en la concesión de crédito*, lo cual significa que desde un inicio se busca la capacidad de pago y el nivel óptimo de endeudamiento del cliente, con gastos e ingresos reales y comprobados. Segundo, *el colateral o garantía del crédito*, el cual representa esa cuota de riesgo que asume el cliente al solicitar el financiamiento; su ahorro y su motivación para salir adelante como todo emprendedor puesto que conoce que ante una adversidad no queda desprotegido y puede usar ese fondo de emergencia para honrar sus obligaciones.

Para finalizar, la gestión de cobranzas, que sin lugar a dudas es un trabajo arduo y constante, pero que sin ello no se podría obtener los resultados esperados y la tranquilidad que requiere el Banco pues la recuperación es vital para honrar a los depositantes y estar acorde a esa confianza que han consignado en esta institución.

Pasivos

Los Pasivos del Banco se incrementaron en el año 2025. Al finalizar diciembre, los Pasivos registran un saldo de 201.3 millones de dólares en comparación con los 187.5 millones de diciembre del 2024. El incremento fue de 13.7 millones de dólares, lo cual significa una variación del 7.32% más con respecto al año anterior.



Fuente y elaboración: Banco Coopnacional S.A.

Los Pasivos representan el 85.30% del total de Activos. Las Obligaciones con el Público es la cuenta principal, la misma que está conformada por los Depósitos a la Vista, Depósitos Restringidos y los Depósitos a Plazo.

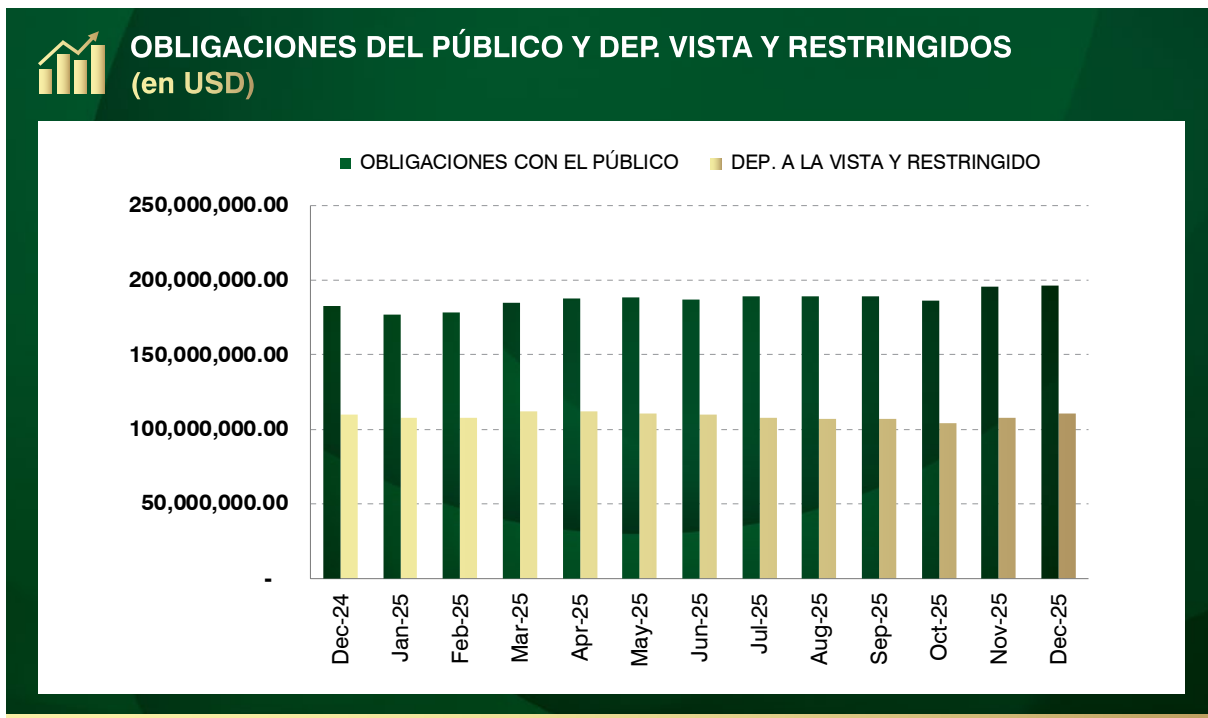
Las Obligaciones con el Público conforman el 97.73% del total de Pasivos de la entidad. Esta cuenta está constituida básicamente por los Depósitos a la Vista con el 55.13%, Depósitos a Plazo con el 43.90% y los Restringidos con el 0.97%. Las Obligaciones con el Público se incrementaron en un 7.60%, lo cual significa 13.9 millones de dólares más con respecto a diciembre del 2024.

Depósitos a la Vista y Restringidos

Los Depósitos a la Vista y Restringidos conforman el 55.13% y el 0.97% del total de las Obligaciones con el Público respectivamente. Al finalizar diciembre 2025, los Depósitos a la Vista registran un saldo de 108.4 millones de dólares en comparación con los 106.9 millones de dólares de diciembre del año 2024, lo cual denota un incremento del 1.39%, con una variación absoluta de 1.4 millones de dólares.

Se observa una disminución de los Depósitos Restringidos o los constituidos como garantía de crédito del 29.71%, con un saldo de 1.9 millones de dólares en comparación con los 2.7 millones de dólares de diciembre del 2024.

Al sumar las dos subcuentas, Depósitos a la Vista y Depósitos Restringidos, el Banco registra un saldo de 110.3 millones de dólares representando el 54.83% del Pasivo y el 46.77% del Activo, lo que significa un incremento del 0.62%, con una variación absoluta de 675.4 mil dólares más con respecto a diciembre del año 2024.

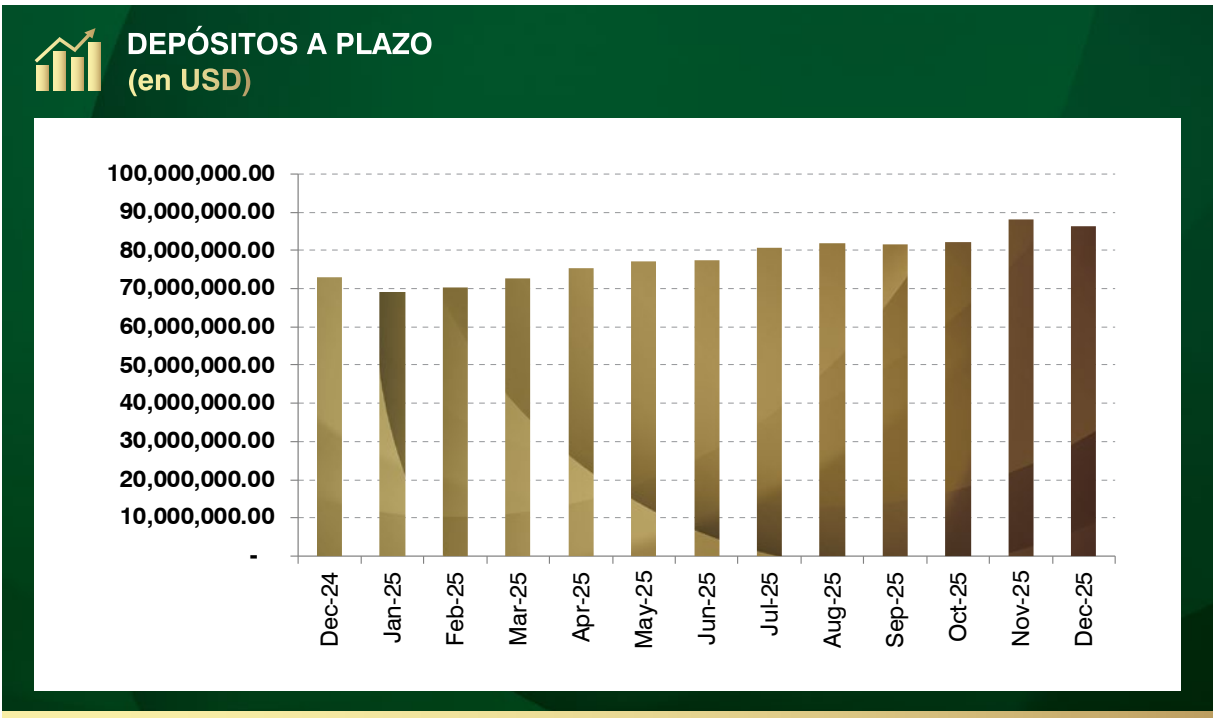


Fuente y elaboración: Banco Coopnacional S.A.

Depósitos a Plazo

Los Depósitos a Plazo conforman el 43.90% del total de Obligaciones con el Público. Al finalizar diciembre del 2025, el saldo registrado es de 86.3 millones de dólares, lo que significa un incremento del 18.09% con respecto a diciembre del año 2024, cuyo saldo era de 73.1 millones de dólares.

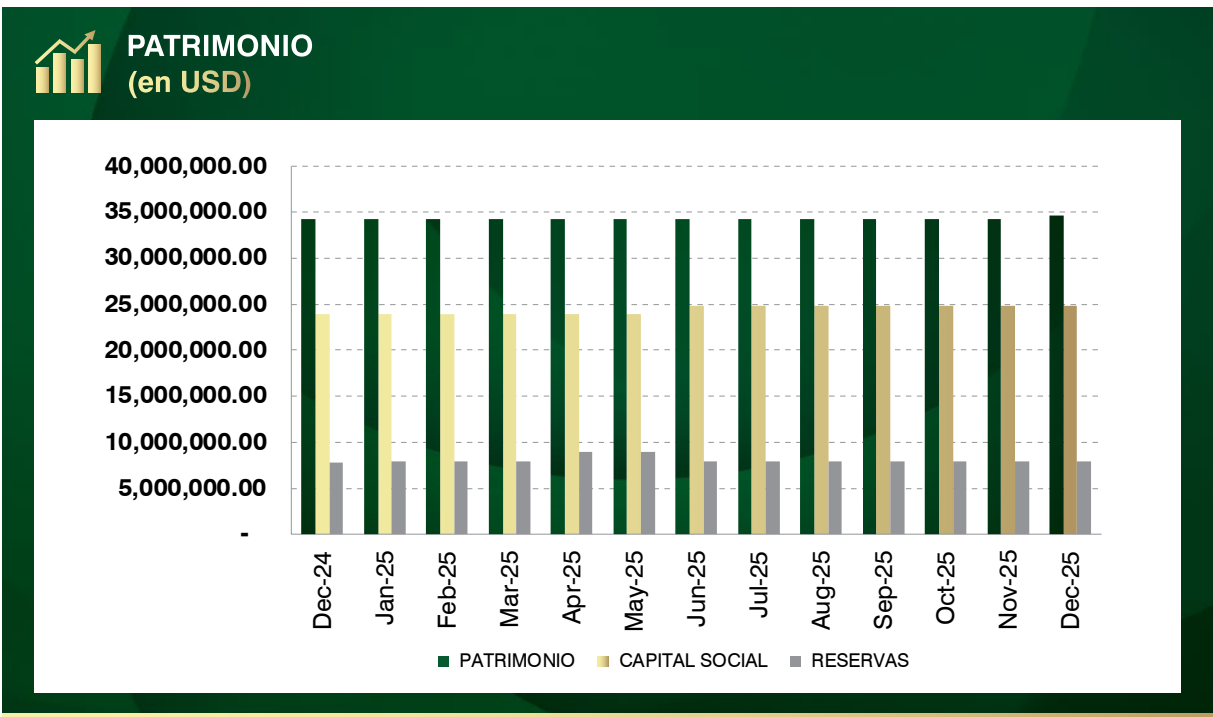
“ Se observa una disminución de los Depósitos Restringidos o los constituidos como garantía de crédito del 29.71%, con un saldo de 1.9 millones de dólares en comparación con los 2.7 millones de dólares de diciembre del 2024. ”



Fuente y elaboración: Banco Coopnacional S.A.

Patrimonio

El Banco finaliza el 2025 con un saldo registrado de 34.6 millones de dólares. El Patrimonio conforma el 14.70% del total de Activos, cuyas cuentas principales son: Capital Social, Reservas, Otros Aportes Patrimoniales, Superavit por Valuaciones y Resultados. El Capital Social representa el 71.69% del Patrimonio, seguido por las Reservas con el 22.87%.

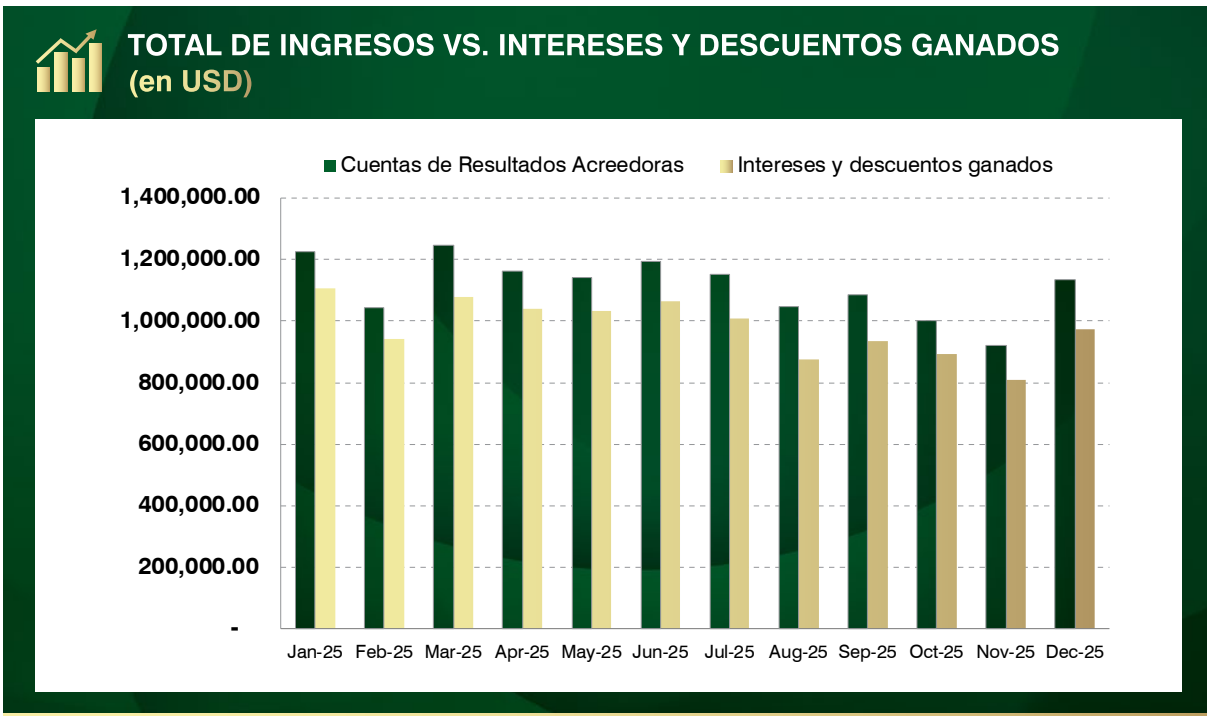


Fuente y elaboración: Banco Coopnacional S.A.

Al finalizar diciembre del 2025, el Banco registra un Patrimonio Técnico Constituido de 33.4 millones de dólares en comparación con el Patrimonio Técnico Requerido que es de 13.5 millones, lo cual denota una solvente posición patrimonial dentro del sistema financiero con un excedente de 19.8 millones de dólares.

Utilidades

Al finalizar diciembre del 2025, la entidad registró Ingresos totales por 13.3 millones de dólares. Los Intereses y Descuentos ganados representan el 88.08 % del total de Ingresos, mostrando una cifra acumulada de 11.7 millones de dólares. La cuenta Ingresos por Servicios representa el 6.09% del total de Ingresos, finalizando el 2024 con 812.6 mil dólares.



Fuente y elaboración: Banco Coopnacional S.A.

Los Egresos totales registraron un saldo de 12.8 millones de dólares, representado principalmente por los Gastos de Operación con un valor de 8.3 millones de dólares que representa el 60.34% del total de Ingresos. Las Provisiones, Depreciaciones y Amortizaciones representan el 0.52% del total de Ingresos, lo cual significa 69.6 mil dólares. Los Intereses Pagados a los clientes representan el 31.08% del total de Ingresos con un valor acumulado de 4.1 millones de dólares.

La entidad finaliza el año 2025 con Resultados Positivos, con una Utilidad de 464.6 mil dólares. Lo anterior significa una disminución de 602.9 mil dólares y una variación de 56.47% menos con respecto al año 2024.

Sin embargo, es importante mencionar que el Impuesto a la Renta causado en el 2025 tuvo un disminución del 26.99%, disminuyendo de 406.2 mil dólares en el 2024 a 296.5 mil dólares en el 2025; la Participación de Trabajadores disminuyó en 48.35% registrando 125.7 mil dólares menos en el 2025.

Indicadores Camel.

Las instituciones del sistema financiero, de acuerdo con las normas vigentes establecidas por la Superintendencia de Bancos, tienen la obligatoriedad de presentar al público en general ciertos indicadores que muestren la situación financiera real de la entidad. Para poder cumplir con lo mencionado existen diversas metodologías, sin embargo, el utilizado y aceptado por el organismo de control es el CAMEL.

La metodología de análisis CAMEL establecida como modelo de alerta temprana en la supervisión bancaria, evalúa la solidez financiera de las empresas con base en indicadores cualitativos y cuantitativos, que examinan seis áreas: protección de capital (C), la calidad del activo (A), la capacidad de la gerencia (M), la solidez de la utilidad (E) y, el riesgo de la liquidez (L).

Capital

El indicador de Capital se mide en base a tres indicadores sumamente importantes. Al cierre del ejercicio del 2025, la *Cobertura Patrimonial de Activos* fue de 4,404.94% a diferencia del sistema bancario que registra el 459.15%.

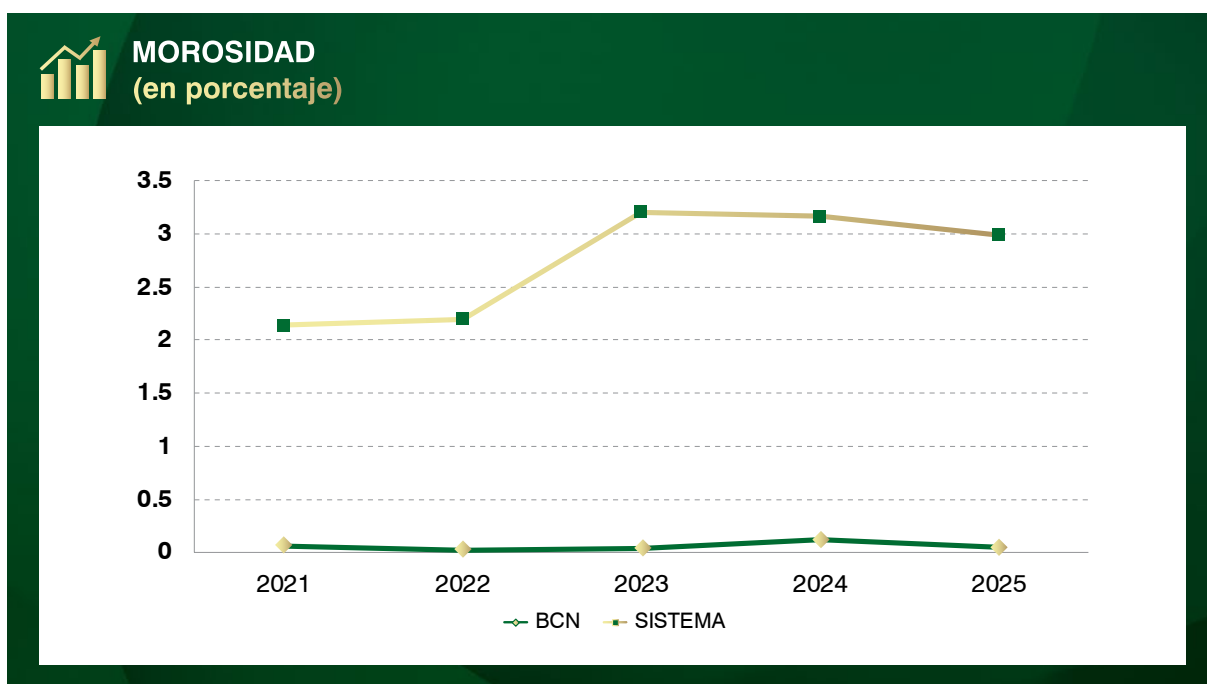
El *Patrimonio Técnico sobre los Activos y Contingentes Ponderados por Riesgo* es de 22.14%, lo que significa 13.14 puntos porcentuales más que lo que exige la norma vigente que es del 9%. De la misma forma, el total del Patrimonio Técnico Secundario estará limitado en su monto a un máximo del 100% del total del Patrimonio Técnico Primario. El Banco en este indicador, registra el 5.06%, lo que demuestra el cumplimiento y la suficiencia patrimonial de la entidad.

Calidad de Activos

La Cartera de Crédito es uno de los activos más importantes de una entidad financiera, por ende, existen dos indicadores que miden la Calidad de Activos. Estos indicadores son: Morosidad Bruta Total y Cobertura de la Cartera Improductiva.

La Morosidad Bruta Total al finalizar el año 2025 fue de 0.05%, en comparación con lo obtenido en el 2024 que fue 0.12%, dicho porcentaje muestra claramente la calidad de la cartera, considerando este riesgo crediticio como muy bajo en relación con el riesgo propio del nicho de mercado y al sistema bancario el cual fue de 2.99%.

A continuación, la evolución satisfactoria de este importante indicador financiero:



Fuente y elaboración: Banco Coopnacional S.A.

El segundo índice para medir la Calidad de Activos es la *Cobertura de Provisiones sobre la Cartera Improductiva*, la misma que registra un indicador de 14,572.09% de cobertura, a diferencia del 221.92% que registró el sistema bancario al finalizar el 2025.

Es necesario recalcar que las provisiones constituyen una contingencia en caso de que por eventos externos o internos la cartera improductiva aumente por la variación de la cartera vencida y que no devenga intereses de los distintos segmentos de crédito.

Manejo Administrativo o Gerencial

El Manejo Administrativo o Gerencial se puede medir bajo cuatro indicadores: Activos Productivos sobre los Pasivos con Costo; Gastos Operacionales sobre el Margen Financiero; Gastos Operativos sobre los Activos Promedios y, Gastos de Personal sobre los Activos Promedios.

En el primer indicador, el Banco registró un indicador de 111.69% en comparación con el 113.36% a finales del 2024, lo que significa que los activos productivos son mayores a los pasivos que generan un egreso para la entidad.

En el segundo indicador al ejercicio económico del 2025, el Banco obtuvo el 93.22%, en comparación con del 91.64% del 2024 lo obtenido por el sistema bancario fue de 77.12%.

En el tercer indicador, el Banco obtuvo el 3.56%, lo que significa que los gastos de operación representan este porcentaje con respecto a los activos promedios.

El cuarto indicador, el cual mide el porcentaje que representa el gasto de personal con respecto a los activos promedios fue de 1.33% en comparación con el 1.30% del año 2024.

Rentabilidad

La Rentabilidad se la puede medir con diferentes indicadores, sin embargo, los más conocidos y utilizados para la información al público y al organismo de control, a través de la disposición expresa son: Rentabilidad sobre el Activo (ROA) y Rentabilidad sobre el Patrimonio (ROE).

En los cuadros a continuación se muestra la variación de estos dos indicadores con respecto a los ejercicios económicos 2024 – 2025.

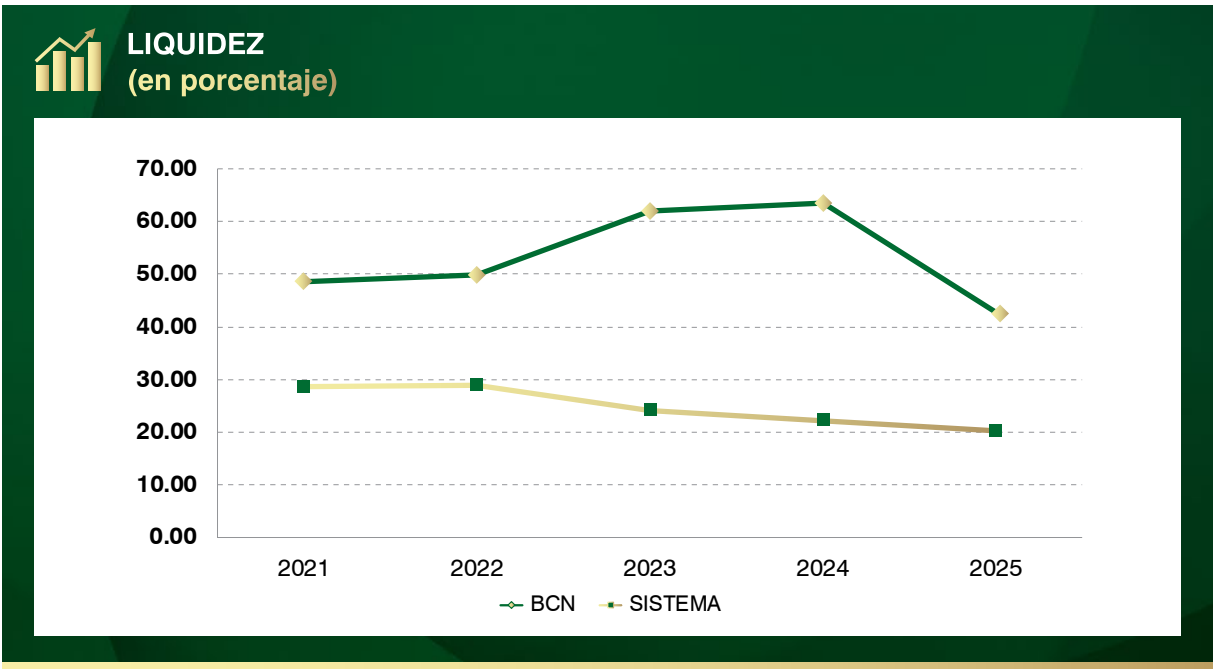
	2024	2025
ROA	0.49	0.21
	2024	2025
ROE	3.20	1.36

El primer indicador muestra el porcentaje de utilidad que representa sobre el Activo de la entidad. Al finalizar diciembre del 2025, el Banco obtuvo el 0.21% del ROA. En el segundo indicador, se registra un resultado de 1.36% como ROE.

Liquidez

El indicador de Liquidez mide la disponibilidad que tiene una entidad para enfrentar sus pasivos a corto plazo. En las entidades financieras y, de acuerdo con lo establecido por la circular emitida por la Superintendencia de Bancos, la liquidez se la mide por tres indicadores: *Fondos Disponibles sobre el Total de Depósitos a Corto Plazo*, *Cobertura de los 25 Mayores Depositantes* y *Cobertura de los 100 Mayores Depositantes*.

En el primer indicador, la liquidez se registra en 42.79% al finalizar el ejercicio económico 2025, en comparación a lo registrado por el sistema bancario, el cual fue 20.25%.

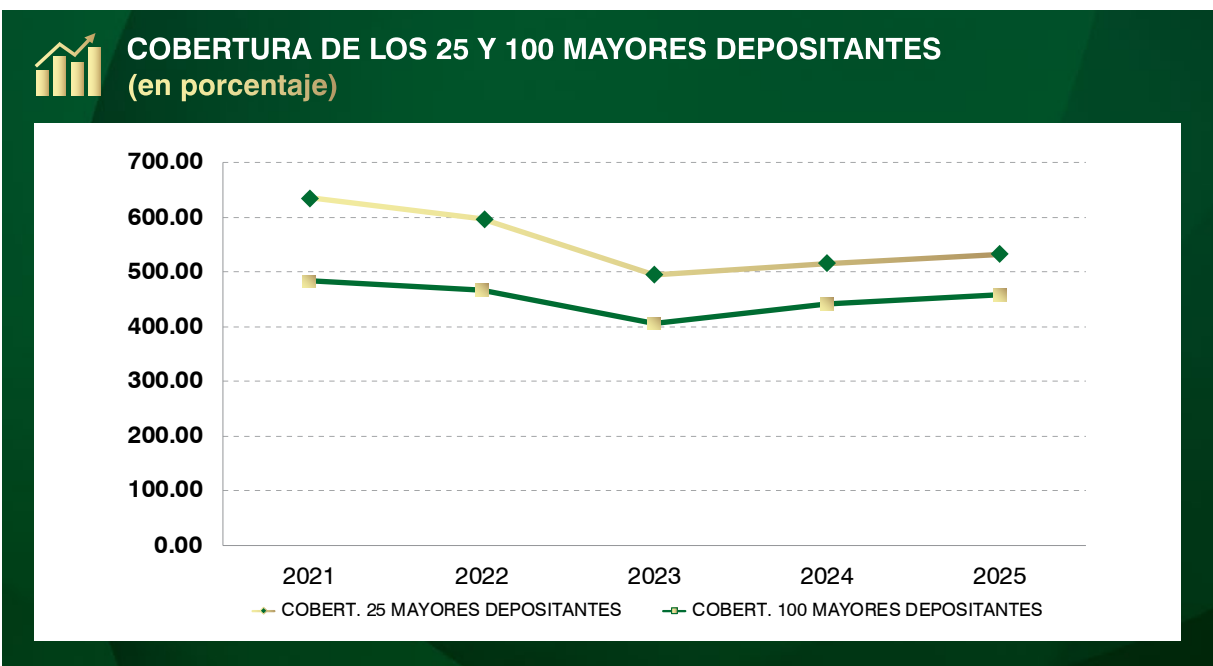


Fuente y elaboración: Banco Coopnacional S.A.

El segundo y tercer indicador muestra la cobertura de la liquidez frente a un posible retiro inesperado de los 25 y 100 mayores depositantes de la entidad.

La entidad mantiene una liquidez muy por encima del sistema bancario, registrando un indicador 531.54% en la cobertura de los 25 mayores depositantes y un indicador 457.44 para los 100 mayores depositantes, lo que significa que la liquidez del Banco no tan sólo cubriría el 100% de los ahorros en un evento fortuito, sino que, se puede cubrir hasta 4 y 3 veces más las obligaciones con estos depositantes respectivamente.

Por ende, se recalca que los Fondos Disponibles y las Inversiones continúan siendo un gran brazo estratégico del Banco Coopnacional S.A.



Fuente y elaboración: Banco Coopnacional S.A.

Conclusiones del Presidente Ejecutivo

El ejercicio económico 2025 se desarrolló en un entorno económico que exige a las instituciones financieras actuar con especial prudencia, equilibrio y responsabilidad en la administración de los recursos del público. En este contexto, Banco Coopnacional ha mantenido una gestión orientada a preservar la estabilidad institucional, fortalecer sus fundamentos financieros y garantizar la protección de los depósitos de sus clientes, principio que constituye la base de la actividad bancaria.

Tal como lo señala el economista y ex presidente de la Reserva Federal de Estados Unidos, Alan Greenspan, uno de los principios fundamentales de la actividad bancaria es que “la estabilidad del sistema financiero depende de la prudencia con la que las instituciones administran el riesgo, especialmente cuando manejan recursos del público”. Este principio ha guiado la estrategia del Banco durante el ejercicio 2025, particularmente en un entorno donde las condiciones económicas requieren cautela y disciplina financiera.

Durante el año 2025 la institución registró resultados positivos, alcanzando una utilidad de aproximadamente USD 464 mil, cifra inferior a la obtenida en el ejercicio 2024. La variación debe analizarse dentro de un contexto más amplio que combine variables macroeconómicas, financieras y estratégicas. En primer lugar, el entorno económico del país ha mostrado un ritmo de crecimiento moderado, con proyecciones de expansión económica limitadas. A ello se suma investigaciones recientes que han señalado que el consumo de las familias ha crecido en algunos casos por encima del crecimiento del ingreso disponible, lo que ha sido acompañado por una mayor utilización del crédito como mecanismo de financiamiento del consumo. Este fenómeno obliga a las instituciones financieras a actuar con mayor cautela al momento de otorgar financiamiento, priorizando la capacidad real de pago de los clientes y evitando procesos de sobreendeudamiento que puedan afectar tanto a los usuarios como a la estabilidad del sistema financiero. La institución ha privilegiado mantener una cartera saludable, preservar la liquidez institucional y fortalecer sus inversiones, antes que impulsar un crecimiento agresivo del crédito que pudiera comprometer la calidad de los activos.

Uno de los indicadores más relevantes para evaluar la salud de una institución financiera es la calidad de su cartera de crédito. En este ámbito, el Banco Coopnacional presenta resultados particularmente sólidos.

Al cierre del ejercicio 2025, el índice de morosidad bruta total se ubicó en 0.05%, nivel significativamente inferior al promedio del sistema financiero ecuatoriano. La baja morosidad se encuentra directamente relacionada con la política prudencial de concesión de crédito que aplica la institución. Desde el inicio de cada operación crediticia se analiza cuidadosamente la capacidad de pago del cliente, se evalúa el nivel de endeudamiento y se verifican las garantías correspondientes. Este enfoque permite construir una cartera sostenible y con niveles de riesgo controlados. Un elemento complementario fundamental en la gestión del riesgo crediticio es la constitución de provisiones. Las provisiones representan reservas contables que las instituciones financieras constituyen para cubrir posibles pérdidas derivadas de créditos que eventualmente puedan presentar dificultades de recuperación. En otras palabras, constituyen un mecanismo de protección frente al riesgo crediticio.

Para finalizar, la historia de las instituciones financieras demuestra que las organizaciones que perduran en el tiempo son aquellas que privilegian la prudencia sobre la expansión acelerada, la solvencia sobre la rentabilidad de corto plazo y la confianza del público sobre cualquier otro objetivo. Como señaló el ex presidente del Banco Central Europeo Jean-Claude Trichet, “la credibilidad de una institución financiera se construye lentamente, pero puede perderse rápidamente si no se administra el riesgo con prudencia”. Bajo esta premisa, el Banco Coopnacional ha orientado su gestión a preservar la confianza de sus depositantes, fortalecer su estructura financiera y mantener una estrategia responsable de crecimiento.

En conclusión, el ejercicio 2025 reafirma la solidez institucional del Banco y la capacidad de su administración para enfrentar un entorno económico desafiante con prudencia, disciplina financiera y visión estratégica.

f.) Dr. Jorge Jácome G.

Presidente Ejecutivo
BANCO COOPNACIONAL S.A.