

BCN

BANCO COOPNACIONAL S.A.

BALANCE GENERAL BANCO COOPNACIONAL (en millones de dólares)

CÓDIGO	31-12-21	31-12-22
ACTIVO		
11 FONDOS DISPONIBLES	65.708.873,39	66.619.354,30
12 OPERACIONES INTERBANCARIAS	0,00	0,00
13 INVERSIONES	40.643.124,42	48.028.731,22
14 CARTERA DE CREDITOS	89.816.466,64	81.045.553,56
15 DEUDORES POR ACEPTACIONES	0,00	0,00
16 DEUDORES POR COBRAR	867.244,37	1.479.760,81
17 B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	124.019,66	124.019,66
18 PROPIEDADES Y EQUIPO	2.452.598,33	2.258.384,15
19 OTROS ACTIVOS	3.313.188,61	3.467.906,88
1 TOTAL DEL ACTIVO	202.925.515,42	203.023.710,58
PASIVO		
21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	167.702.676,01	166.674.242,84
22 OPERACIONES INTERBANCARIAS	0,00	0,00
23 OBLIGACIONES INMEDIATAS	547.392,35	570.342,91
24 ACEPTACIONES EN CIRCULACION	0,00	0,00
25 CUENTAS POR PAGAR	3.056.160,32	3.304.192,32
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS	0,00	0,00
27 VALORES EN CIRCULACION	0,00	0,00
28 OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.	0,00	0,00
29 OTROS PASIVOS	32.423,60	35.487,58
2 TOTAL DEL PASIVO	171.338.652,28	170.584.265,65
PATRIMONIO		
31 CAPITAL SOCIAL	21.738.121,00	22.335.622,00
32 PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION ACCIONES	0,00	0,00
33 RESERVAS	7.585.976,83	7.651.427,19
34 OTROS APORTES PATRIMONIALES	3.169,71	3.169,71
35 SUPERAVIT POR VALUACIONES	1.596.644,24	1.704.133,78
36 RESULTADOS	662.951,36	745.092,25
3 TOTAL DEL PATRIMONIO	31.586.863,14	32.439.444,93
4 GASTOS	11.136.751,54	11.802.639,76
5 INGRESOS	11.799.702,90	12.547.732,01
6 TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	0,00	0,00
7 TOTAL CUENTAS DE ORDEN	179.448.237,81	184.337.431,22

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS BANCO COOPNACIONAL S.A. (en millones de dólares)

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	31-12-21	31-12-22
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		10.840.911,20	10.914.058,94
41 INTERESES CAUSADOS		2.405.019,98	2.672.695,40
MARGEN NETO INTERESES		8.435.891,22	8.241.363,54
52 COMISIONES GANADAS		0,00	0,00
54 INGRESOS POR SERVICIOS		735.411,40	831.806,90
42 COMISIONES CAUSADAS		18.885,02	31.392,16
53 UTILIDADES FINANCIERAS		4.490,63	148.997,73
43 PERDIDAS FINANCIERAS		0,00	0,00
MARGEN BRUTO FINANCIERO		9.156.908,23	9.190.776,01
44 PROVISIONES		102.636,48	544.358,98
MARGEN NETO FINANCIERO		9.054.271,75	8.646.417,03
45 GASTOS DE OPERACIÓN		8.068.625,60	8.060.726,69
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN		985.646,15	585.690,34
55 OTROS INGRESOS OPERACIONALES		0,00	0,00
46 OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES		400,00	2.000,00
MARGEN OPERACIONAL		985.246,15	583.690,34
56 OTROS INGRESOS		218.889,67	652.868,44
47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS		2.413,55	6.848,24
GANANCIA O (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS		1.201.722,27	1.229.710,54
48 IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		538.770,91	484.618,29
GANANCIA O (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO		662.951,36	745.092,25

RELACION ENTRE EL PATRIMONIO TECNICO TOTAL Y LOS ACTIVOS Y CONTINGENTES (en millones de dólares)

FECHA: COMPARATIVO DICIEMBRE 2022 - 2021					
CODIGO	DESCRIPCION	BANCO COOPNACIONAL S.A.		BANCOS PRIVADOS	
A	TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO	VALOR 2021	VALOR 2022	VALOR 2021	VALOR 2022
B	TOTAL PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO	3.222.084,70	3.443.995,98	1.634.076.183	2.207.129.086
C = A+B	PATRIMONIO TECNICO TOTAL		32.437.709,21	6.326.500.380	7.133.451.986
D	DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TECNICO TOTAL	0,00	0,00	436.456.345	483.556.337
E = C - D	PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	31.552.846,57	32.437.709,21	5.890.044.036	6.649.895.649
F	TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	119.000.686,99	120.885.564,96	42.271.757.834	47.910.813.584
POSICION, REQUERIMIENTO Y RELACION DE PATRIMONIO TECNICO					
	(%)PTC / ACT. Y CONTING. POND. X RIESGO	26,51%	26,83%	13,93%	13,88%
	PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO / PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO	11,37%	11,88%	34,82%	44,80%

INDICADORES FINANCIEROS (en porcentajes)

	BANCO COOPNACIONAL S.A.		BANCOS PRIVADOS	
	VALOR 2021	VALOR 2022	VALOR 2021	VALOR 2022
1. CAPITAL				
SOLVENCIA	26,51%	26,83%	13,93%	13,88%
COBERTURA PATRIMONIAL DE ACTIVOS INMOVILIZADOS	2396,75%	1850,88%	738,87%	836,70%
PAT. TÉCNICO SECUNDARIO / PAT. TEC. PRIMARIO	11,37%	11,88%	34,82%	44,80%
2. CALIDAD DE ACTIVOS				
MOROSIDAD				
MOROSIDAD CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	0,00%	0,00%	0,92%	0,90%
MOROSIDAD CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	3,58%	0,22%	3,06%	3,01%
MOROSIDAD CARTERA INMOBILIARIA	0,00%	0,00%	2,99%	2,89%
MOROSIDAD CARTERA DE MICROEMPRESA	0,34%	0,26%	3,79%	4,70%
MOROSIDAD CARTERA VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICO	0,00%	0,00%	6,23%	9,08%
MOROSIDAD CARTERA DE CRÉDITOS EDUCATIVOS	0,00%	0,00%	4,11%	3,99%
MOROSIDAD CARTERA DE INVERSIÓN PÚBLICA	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
MOROSIDAD TOTAL	0,06%	0,02%	2,14%	2,19%

CALIDAD DE CARTERA				
COBERTURA CARTERA CRÉDITO PRODUCTIVO	0,00%	0,00%	652,64%	654,93%
COBERTURA CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO	139,29%	2729,25%	205,18%	203,98%
COBERTURA DE LA CARTERA INMOBILIARIO	53992,25%	56247,75%	166,96%	196,49%
COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROEMPRESA	1393,94%	2508,84%	156,37%	155,61%
COBERTURA CARTERA VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO	0,00%	0,00%	171,55%	187,10%
COBERTURA CARTERA DE EDUCATIVO	0,00%	0,00%	79,58%	91,72%
COBERTURA CARTERA DE INVERSIÓN PÚBLICA	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
COBERTURA CARTERA REFINANCIADA	0,00%	419,04%	115,74%	107,53%
COBERTURA CARTERA REESTRUCTURADA	0,00%	0,00%	196,41%	179,37%
COBERTURA TOTAL CARTERA	4492,44%	15185,38%	324,39%	314,00%

3 MANEJO ADMINISTRATIVO				
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	112,91%	112,54%	126,13%	125,89%
GASTOS OPERACIONALES / MÁRGEN FINANCIERO	89,11%	93,23%	92,25%	80,12%
GASTOS DE PERSONAL / ACTIVO TOTAL PROMEDIO	1,40%	1,35%	1,37%	1,32%
GASTOS OPERATIVOS/ ACTIVO TOTAL PROMEDIO	4,20%	3,96%	4,49%	4,32%

4 RENTABILIDAD				
RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE ACTIVO - ROA	0,34%	0,37%	0,79%	1,24%
RENDIMIENTO SOBRE PATRIMONIO - ROE	2,17%	2,34%	7,61%	12,21%

RENDIMIENTO CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	6,65%	6,20%	8,07%	7,67%
RENDIMIENTO CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	15,00%	14,44%	14,09%	13,92%
RENDIMIENTO CARTERA INMOBILIARIO	8,07%	8,10%	9,85%	9,22%
RENDIMIENTO CARTERA DE MICROEMPRESA	20,77%	19,97%	20,01%	18,89%
RENDIMIENTO CARTERA VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICO	0,00%	0,00%	10,51%	12,24%
RENDIMIENTO CARTERA DE EDUCATIVO	0,00%	0,00%	8,78%	8,82%
RENDIMIENTO CARTERA DE INVERSIÓN PÚBLICA	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
RENDIMIENTO CARTERA REFINANCIADA	0,00%	0,00%	9,52%	8,83%
RENDIMIENTO CARTERA DE REESTRUCTURADA	0,00%	0,00%	13,50%	12,99%
RENDIMIENTO CARTERA TOTAL	7,95%	7,42%	11,52%	11,22%

5 LIQUIDEZ				
INDICE DE LIQUIDEZ	48,59%	49,93%	28,62%	28,90%

Núñez Serrano & Asociados

Audidores Consultores



Quito Ecuador
Núm. 126 entre Naciones Unidas y
Santitas E&E - Allure Park, Piso 17
P.O. Box 1399-21 3324666-3324148
3324436
info@nuneserrano-asociados.com
www.nuneserrano-asociados.com
www.primglobal.net

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Accionistas y Junta Directiva de:
BANCO COOPNACIONAL S.A.

Opinión

- Hemos auditado los estados financieros de Banco Coopnacional S.A., que comprende el balance general al 31 de diciembre del 2022 y los correspondientes estados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.
- En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente la situación financiera de Banco Coopnacional S.A., al 31 de diciembre del 2022, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con normas y disposiciones establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador y la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

Fundamentos de la opinión

- Nuestra auditoría fue efectuada de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad, de acuerdo con dichas normas, se describe más adelante, en la sección Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros. De conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros, somos independientes de Banco Coopnacional S.A., y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Asuntos de énfasis

- Sin calificar nuestra opinión informamos que, tal como se explica en la Nota 2, los estados financieros mencionados en el primer párrafo han sido preparados sobre la base de normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador, las cuales difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera- NIIF. Estas bases de preparación fueron adoptadas para atender las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador; por esta razón, los estados financieros no deben ser usados para otros propósitos.

Responsabilidades de la Administración y del Directorio sobre los Estados Financieros

- La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con las normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador y por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, y por el control interno que determina necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de errores significativos, ya sean debido a fraude o error.
- En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando el supuesto de negocio en marcha, a menos que, la Administración tenga la intención de liquidar el Banco o cesar operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.
- La Administración y el Directorio son los responsables de la supervisión del proceso de información financiera del Banco.

Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros

- Nuestro objetivo es obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros en su conjunto están libres de errores significativos, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIA) siempre detecte un error significativo cuando existe. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran significativos si, individualmente o en agregado, pueden preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios tomen basándose en los estados financieros.

Núñez Serrano & Asociados

Audidores Consultores



Quito Ecuador
Núm. 126 entre Naciones Unidas y
Santitas E&E - Allure Park, Piso 17
P.O. Box 1399-21 3324666-3324148
3324436
info@nuneserrano-asociados.com
www.nuneserrano-asociados.com
www.primglobal.net

- Como parte de nuestra auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIA), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores significativos en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y desarrollamos procedimientos de auditoría en respuesta a dichos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría que es suficiente y apropiada para proveer una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar errores significativos debido a fraude es mayor que en el caso de errores, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, representaciones erróneas, o la evasión del control interno.
- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría en orden a diseñar procedimientos de auditoría adecuados a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos lo apropiado de las normas de contabilidad aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones; así como las revelaciones elaboradas por la Administración.
- Concluimos sobre lo apropiado de utilizar, por parte de la Administración, el supuesto de negocio en marcha, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, o si existe una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan causar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, estamos requeridos a llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuros podrían causar que el Banco deje de ser negocio en marcha.

- Evaluamos la presentación en conjunto, y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una manera tal que logran una presentación razonable.

- Nos comunicamos con la Administración del Banco en relación con, entre otros temas, el alcance y la oportunidad de la realización de la auditoría y los hallazgos identificados, incluyendo las eficiencias en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

- Entre los temas que han sido durante a la Administración del Banco, determinamos aquellos asuntos que han sido de mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual y, por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría. Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría, salvo que, las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente los asuntos o cuando, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que estos asuntos no deberían comunicarse en nuestro informe porque pueden preverse razonablemente que las consecuencias adversas de hacerlo superan a los beneficios de interés público del mismo.



Dirección: Av. De los Shyris N-36120, Ed. Allure Park, Piso 17

Quito, febrero 13 del 2023