



## 1.2 Informe de la Administración

Informe del Presidente Ejecutivo

**Tus metas,  
nos unen.**

## INTRODUCCIÓN DEL INFORME



El presente informe tiene como objetivo mostrar en contexto, el nivel de cumplimiento de los objetivos estratégicos y presupuestarios del Banco Coopnacional S.A. a diciembre de 2022. Como complemento, es necesario conocer el desempeño de las variables e indicadores macroeconómicos más importantes o relevantes del país.

La inflación anual de la economía ecuatoriana cerró el 2022 en 3.74%, mientras que la inflación mensual fue de 0.16% a diciembre de 2022.

A noviembre de 2022, el empleo adecuado cerró en 35.6% y el desempleo en 3.8%, mostrando una mejoría en esta última categoría respecto al mismo periodo del año previo.

El informe de precios al consumidor presentado por el INEC, indica que cierre del año 2022, la inflación anual de la economía se ubicó en 3.74%. Por su parte, la inflación mensual fue de 0.16%, siendo mayor a la variación de -0.01% presentada en noviembre de 2022, también es mayor a la presentada en diciembre de 2021 (0.07%).

Al realizar un análisis por región y ciudad, se evidenció que la región Costa presentó una mayor inflación anual con una tasa de 3.75%, mientras que la Región Sierra de 3.72%.

Por ciudad, Guayaquil es aquella con mayor inflación con 3.99% anual, seguida por Quito y Ambato con tasas de 3.80% y 3.73% respectivamente.

Al analizar la incidencia anual por división de consumo, se observa que la categoría de alimentos y bebidas no alcohólicas fue aquella con mayor incidencia en la inflación anual con 1.64% del total, le sigue la categoría de transporte con 0.45% y bienes y servicios diversos con 0.42%.

Las tasas de interés que la banca le paga a los depositantes podrían subir en 2023, si el sector requiere más dinero para sostener el crédito. El crecimiento de 14.6% visto en 2022 en los créditos de la banca privada difícilmente se repetirá en 2023, según las previsiones del Fondo Monetario Internacional (FMI). De acuerdo con el Fondo, el crédito de la banca privada perderá ritmo y crecerá un 7.2% este año, como parte de un proceso de desaceleración que comenzó a evidenciarse en octubre de 2022. En Ecuador, los bancos privados colocan siete de cada diez préstamos, y cerraron 2022 con una cartera de crédito de USD 38.589 millones.

De las 18 macroindustrias que reporta el BCE, 12 presentaron tasas de crecimiento, mientras los 6 restantes continúan con tasas negativas.

Las principales actividades que reportaron un mayor crecimiento fueron: 1) Acuicultura y pesca de camarón con un crecimiento de 18.33% por el aumento de las exportaciones de camarón; y 2) Alojamiento y servicios de comida tuvo un aumento de 17.4% debido al incremento del turismo y a la reactivación del consumo interno.

Por otra parte, la industria de construcción continúa en el camino en el cual no logra recuperarse, lo cual resta dinamismo a la economía en general, considerando la gran cantidad de encadenamientos productivos y el nivel de empleo directo e indirecto que genera esta industria.

Otras actividades como servicio doméstico, agricultura, petróleo y minas, pesca (excepto camarón) y refinación de petróleo también presentaron tasas negativas en su crecimiento.

## Informe de Gestión

### 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.

### Programa de Educación Financiera

Durante la realización del seguimiento, supervisión y control del Programa de Educación Financiera aprobado por el Directorio se pudo constatar que el desarrollo de los diferentes eventos educativos se ha dado de manera satisfactoria, cumpliendo con el 100% del cronograma de personas capacitadas proyectadas para el año 2022.

Se realizaron recomendaciones y sugerencias con respecto a las capacitaciones y actividades para los diferentes segmentos, a través de la Alta Gerencia.

### Servicio de Atención al Cliente

El Departamento de Servicio de Atención al Usuario Financiero del BANCO COOPNACIONAL S.A. ha registrado durante el año 2022 un total de 520 inconformidades. El 99.42% equivalen a 517 RECLAMOS y el 0.58% equivalen a 3 QUEJAS; las cuales fueron admitidas en el 100.00%.

La entidad recibió novecientos ochenta y ocho 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 25.40% consultas de crédito; el 15.79% consultas de saldos y acreditaciones; el 12.55% consulta de Tarjeta de Débito; el 11.13% requisitos para aperturar cuentas a la vista y plazo; el 10.32% consulta de cuenta activa; el 9.82% consulta de horarios y agencias; el 5.47% consulta de envíos de hojas de vida; el 4.96% consulta de certificados bancarios; y, el 4.55% consulta de transferencias.

El Departamento de Servicio de Atención al Usuario Financiero recibió 32 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.

Se implementó un Módulo Integral de Requerimiento (MIR), con el objetivo de mejorar el ingreso de los trámites entregados por los consumidores financieros u organismos de control, de esta misma manera, mantenerlos informados mediante correo electrónico del estado de dicho trámite asignado; a su vez, mediante los reportes permite visualizar de una forma más detallada cada trámite con su respectivo seguimiento y control de los tiempos de atención.

### Información Estadística de Consultas del sitio web

La entidad recibió setecientos treinta y tres 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 100.00% de las consultas fueron absueltas.



### DISTRIBUCIÓN POR TIPO DE EMAIL



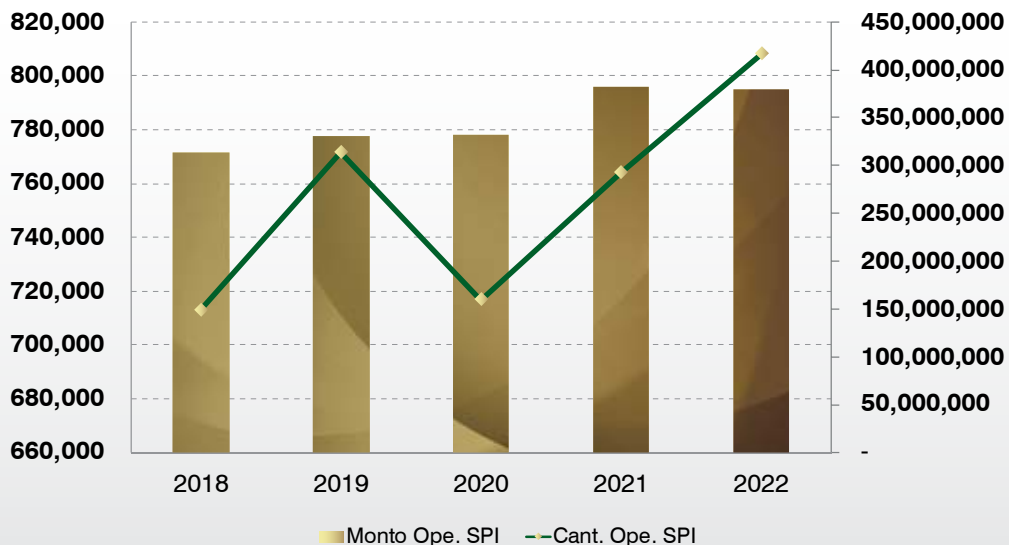
### Acreditaciones - Sistema de Pagos Interbancarios

En el 2022, las acreditaciones totales alcanzaron los 380 millones de dólares, en comparación con los 382.4 millones del 2021, lo cual representa una disminución de 2.3 millones, con una variación porcentual de 0.63%. La cantidad de operaciones a través del SPI se incrementaron en 43,882 operaciones de acreditaciones en el 2022.

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 34.58% del total de acreditaciones, alcanzando los 85.1 millones de dólares con 279,412 acreditaciones interbancarias, y el Pago a Jubilados que alcanzó los 92 millones de dólares, lo cual representa el 34.18% del total de acreditaciones con 276,151 operaciones.



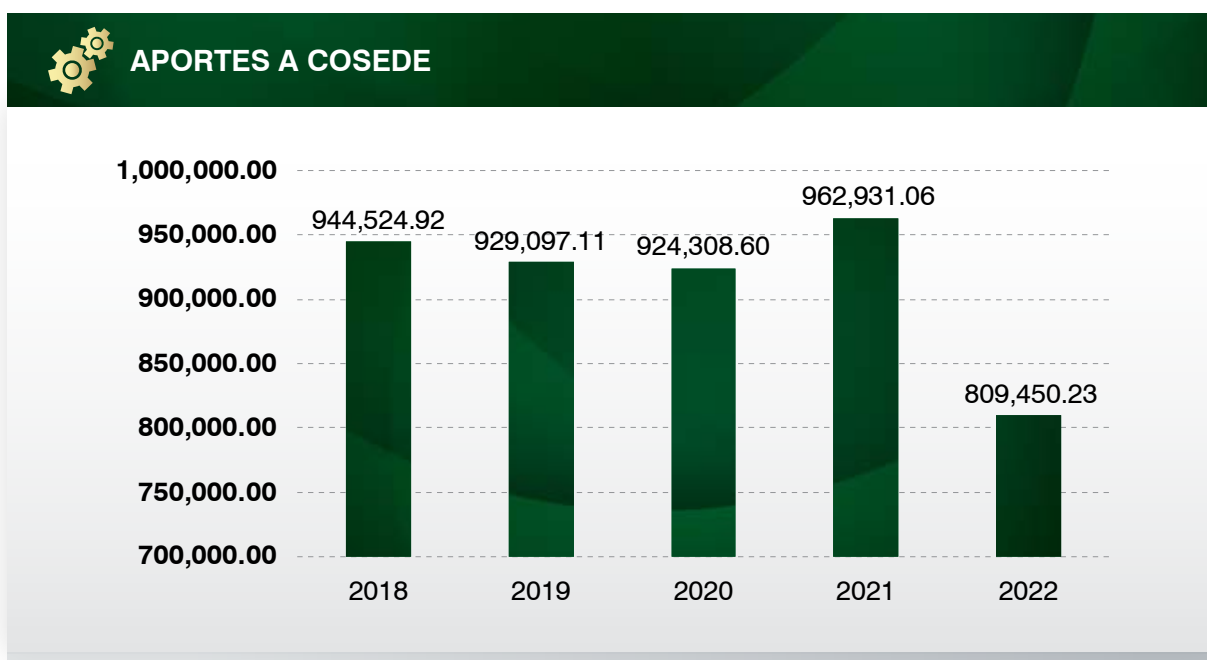
### ACREDITACIONES INTERBANCARIAS - SPI



## 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.

Banco Coopnacional cancela en el 2022 un valor pagado de 809.4 mil dólares, mostrando una disminución del 15.94% en el 2022 respecto al año anterior. Esta cifra representa un gasto que afecta directamente a la cuenta de ingresos y sobre todo porque representa 2.70 veces el impuesto a la renta a pagar, así como 0.97 veces los ingresos por servicios financieros, todo esto correspondiente al ejercicio económico 2022.



## Cuentas Corrientes



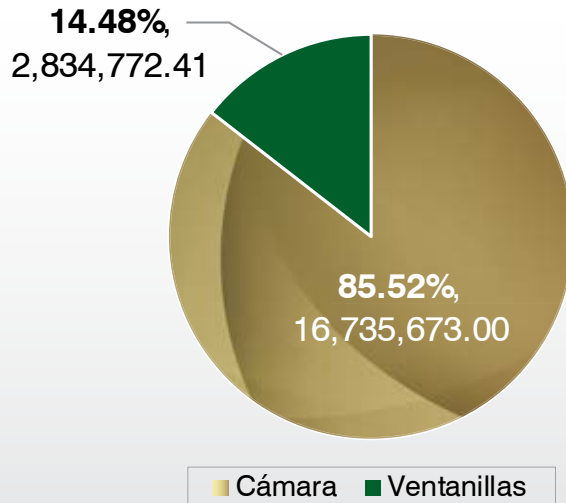
En el 2022 los cheques presentados al cobro tuvieron un incremento del 14.63% con respecto al monto y una disminución del 11.32% con respecto a la cantidad de cheques. Durante el 2022, el monto gestionado en cuenta corriente fue de 19.5 millones de dólares comparado con los 17 millones del 2021, esto significó 5,360 y 6,044 cheques respectivamente.

La Cámara de Compensación representa el 85.52% del total de cheques presentados al cobro, lo cual significa 16.7 millones de dólares. Por otro lado, los cheques presentados por Ventanilla representan la diferencia, esto es 14.48% del total.





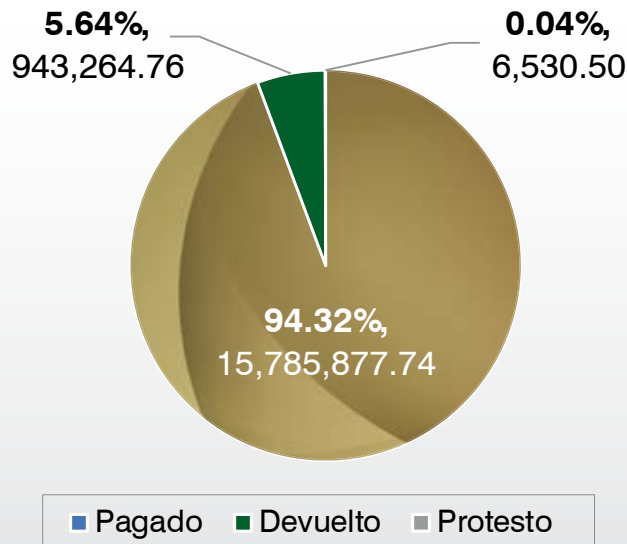
### CHEQUES PRESENTADOS AL COBRO



De acuerdo a los datos presentados por la Cámara de Compensación, se pudo observar que el 94.32% del monto de cheques fueron pagados sin observación, el 5.64% fueron devueltos y tan sólo el 0.04% fueron protestados.



### CÁMARA DE COMPENSACIÓN



“ La Cámara de Compensación representa el 85.52% del total de cheques presentados al cobro, lo cual significa 16.7 millones de dólares. Por otro lado, los cheques presentados por Ventanilla representan la diferencia, esto es 14.48% del total. ”

## Gobierno de Tecnología de Información

El año 2022 ha sido muy significativo en el logro de los objetivos tecnológicos de la Institución, ya que se han llevado a cabo proyectos importantes relacionados con fortalecer los procesos críticos de negocio, la minimización del riesgo, el fortalecimiento de la seguridad de la información; y, la generación de productos y servicios adaptados a las necesidades de nuestros clientes.

Un aspecto muy importante que ha permitido el logro de los objetivos estratégicos de tecnología de información ha sido el apoyo permanente de la Alta Gerencia en los proyectos e inversiones establecidos, el seguimiento continuo de los objetivos alcanzados y el mejoramiento continuo.

Para garantizar un correcto funcionamiento y desempeño de los sistemas de información y la infraestructura tecnológica de la Institución, se ha procurado mantener de forma activa los contratos y servicios de soporte y mantenimiento tanto de hardware y software. Aquello le permite a la Institución disponer de soporte y atención oportuna ante cualquier eventualidad que pudiera ocurrir sobre la infraestructura crítica.

Así mismo, se ha realizado la actualización y gestión de parches de la plataforma tecnológica crítica de la Institución para minimizar la existencia de vulnerabilidades que pudieran ser explotadas por amenazas externas y garantizar su óptimo desempeño. Parte de dicha actualización significó la actualización de la versión de la Base de Datos Oracle y de los quipos servidores y unidades de almacenamiento donde se encuentra ubicado. Adicionalmente, se realizó la migración de todos los computadores con Windows 7 a Windows 10 debido a que fue notificado por el fabricante realizar dicha actualización debido al fin de soporte sobre dicha versión.

Por otro lado, a través del Centro de Operaciones de Seguridad (SOC) que dispone el Banco, se ha fortalecido el monitoreo permanente y proactivo de la plataforma tecnológica de la Institución con el objetivo de detectar y mitigar eventos o situaciones inusuales que pudieran estar afectando a la infraestructura en su desempeño y disponibilidad, así como la detección temprana de posibles ataques externos o internos.

En lo que respecta a los canales electrónicos, se ha fortalecido la infraestructura tecnológica relacionada con estos servicios con la finalidad de garantizar su correcto desempeño y seguridad. Para ello, se adquirió e implementó satisfactoriamente un segundo equipo HSM Atalla para la verificación criptográfica de las transacciones de tarjeta de débito y de esa manera, tener alta disponibilidad y resiliencia en caso de que haya un evento que interrumpa la disponibilidad de alguno de los dos equipos existentes.

Así mismo, se puso en funcionamiento la esquina virtual en la oficina Matriz, donde se habilitaron para atención al público, dos cajeros automáticos de forma confortable y moderna. Adicionalmente, con la finalidad de fortalecer el procesamiento de las transacciones con tarjeta de débito, se contrató un nuevo proveedor con amplia trayectoria, tecnología y que cumple con los estándares internacionales de seguridad necesarios.

Por otro lado, con el objetivo de conocer nuestro grado de exposición a los riesgos tecnológicos externos, se revisa de forma permanente tanto a nivel interno como parte de empresas externas especializadas, análisis de vulnerabilidades y hacking ético para detectar las vulnerabilidades existentes y poder remediarlas a través de proyectos internos de actualización y aseguramiento.

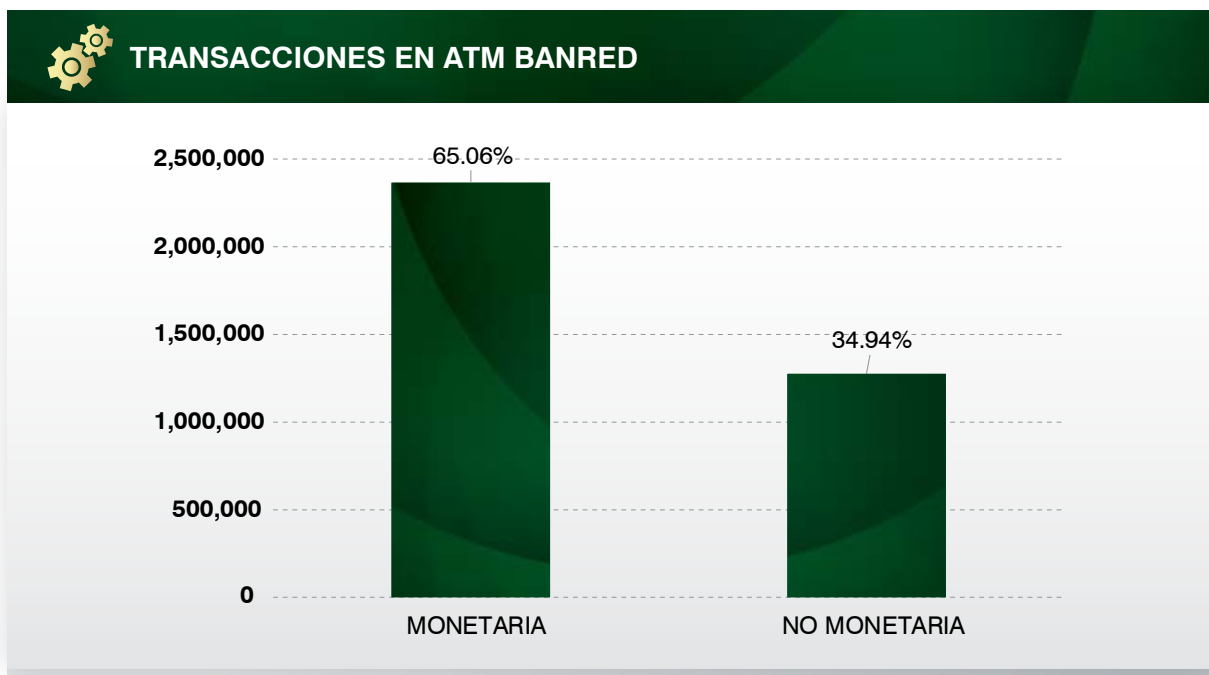
Por temas de disponibilidad y protección de la infraestructura crítica, se dispone de servicios en la nube seguros y de alta tecnología que permiten disponer de una infraestructura de servicios de canales electrónicos resiliente frente a eventos externos, versátil para la creación de nuevos productos y servicios, así como también con amplia capacidad para procesar la demanda exigida por los clientes que utilizan los canales electrónicos. Dicha plataforma ha sido administrada de forma eficiente y se ha optimizado el uso y consumo de recursos.

Durante el 2023 se seguirá apoyando de forma activa y eficaz en el logro de los objetivos estratégicos de tecnología de información de la Institución, el fortalecimiento y diversificación de los canales electrónicos, la minimización del riesgo y aseguramiento de la información; así como también el crecimiento y resiliencia de la capacidad tecnológica de la Institución.

## Canales Electrónicos

A diciembre 2022 la cantidad de solicitudes de Tarjeta de Débito fue de 73,995 de las cuales se encuentran activas 50,031. Los dos segmentos de clientes más importantes que tiene el Banco son los Jubilados y Sector Público, teniendo una representación de 6,227 y 5,661 tarjetas activas respectivamente.

Las transacciones totales que se realizaron en cajeros automáticos en la red de Banred, conformadas por consultas, retiros y transferencias, fueron 3,640,141 operaciones durante el 2022. Las transacciones monetarias -retiros y transferencias- representaron el 65.06%, seguida por las transacciones no monetarias -consultas- que representaron el 34.94%.



Algo que ha caracterizado a nuestra Institución ha sido el continuo mejoramiento de sus procesos, una atención cordial al usuario, empatía en la entrega de servicios con calidad humana y satisfacción efectiva en la entrega de nuestros servicios financieros. Es por ello, que durante el 2022 se ha realizado un gran esfuerzo para la correcta ejecución de los proyectos relacionados con los canales electrónicos.

En octubre del año 2022, el banco implementó su primera Esquina Virtual en donde el cliente puede utilizar los servicios de transacciones en cajeros automáticos propios de consultas, retiros y transferencias entre cuentas y utilizar los servicios de la Banca Telefónica como, por ejemplo: Consulta de Saldos, Bloqueo de Libretas, Bloqueo de Tarjetas de Débito. En el año 2022 las operaciones totales que se realizaron en cajeros automáticos propios, conformadas por consultas, retiros y transferencias, fueron 7,300 operaciones.

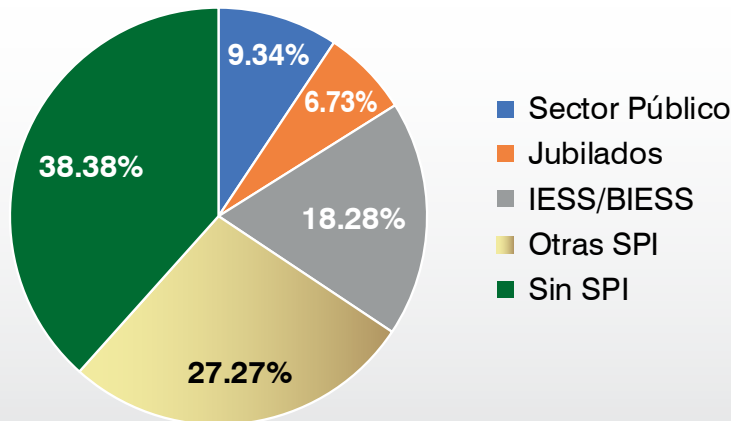
Un Canal Electrónico muy importante ha sido el de C-BOT BCN mediante la aplicación WhatsApp, en donde los clientes han podido realizar diversas operaciones financieras como: consultas de saldo, acceder a servicios de Tarjeta de Débito, reportar emergencias bancarias, mediante el uso de dicha aplicación de una forma sencilla, práctica pero segura.

A diciembre 2022 se han registrado 18,198 clientes de los cuales el 80.05% cuenta con Tarjeta de Débito activa y el 19.95% no tiene Tarjeta, del total de clientes registrados el 9.34% corresponde a clientes que reciben acreditaciones el Sector Público y el 6.73% a las acreditaciones de Jubilados que son los segmentos con mayor representatividad en cuanto a monto y número de operaciones del total de acreditaciones.

Del total de clientes registrados el servicio de mayor usabilidad son las consultas de saldos y préstamos con un 97.87%, le siguen los servicios de Tarjeta de Débito con el 1.99%.



**SEGMENTACIÓN DE REGISTROS POR TIPO DE RUBRO**



Adicionalmente el Banco, continúa brindando a sus clientes y público en general el Servicio de Recaudación de Pagos a Terceros (SRPT), el cual ofrece el cobro de varios servicios entre los más importantes: servicios básicos, predios urbanos, planillas del IESS, impuestos del SRI, telefonía, recargas, etc. Este servicio es en convenio con Facilito, una de las redes de servicios más grande del país y con mayor cobertura de empresas públicas y privadas. Este servicio afianzó nuestro compromiso con brindar al cliente un motivo más de fidelidad y pertenencia al Banco.



En el año 2022 se realizaron un total de 76,712 transacciones del Servicio de Recaudación de Pagos a Terceros, lo cual significa USD 3,662,382.37.

De igual forma, se ha dado énfasis al proyecto de Banca Electrónica, de tal manera que nuestros clientes puedan tener a su disposición, otros canales electrónicos de atención bajo el principio de omnicanalidad.

El 2022 fue un año de mucha innovación tecnológica y de crecimiento sustentable en el que implementaron nuevos productos y servicios para nuestros clientes para lograr un mayor acceso a la información y menos dependencia hacia los canales físicos de atención, optimizando los recursos y reduciendo las cargas operativas del negocio.

## Plan Estratégico 2022 - 2025, Plan Operativo 2022, Presupuesto 2022 y Plan de Continuidad del Negocio.

El Banco Coopnacional de acuerdo con el Plan Estratégico determinado para el periodo 2022-2025, 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 2022, el documento define cómo se llevarán a cabo las estrategias establecidas en el plan estratégico en términos más concretos, nos ayuda 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 2022 se realizó considerando los insumos que se necesitaron para la consecución de los objetivos establecidos.

La importancia del plan operativo radicó 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 2022 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 trata 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 al Plan Estratégico 2022 - 2025, Plan Operativo 2022 y Presupuesto 2022.

La Alta Administración de la Entidad en conjunto con los jefes departamentales del Banco, buscan dar cumplimiento al Plan estratégico, operativo y presupuesto aprobado por el Directorio, aunando experiencias y dedicación al mismo, que se puede ver reflejado su cumplimiento en los porcentajes individuales alcanzados en el siguiente detalle:

OBJETIVOS	LINEAMIENTOS ESTRATÉGICOS	PORCENTAJE DE CUMPLIMIENTO
<b>Objetivos Generales:</b>		
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%

Como se puede observar, los objetivos estratégicos se están cumpliendo en el transcurso del año 2022 conforme se gestione la operatividad del negocio, y se logre superar la emergencia sanitaria que atraviesa el país actualmente.

Se realiza un seguimiento constante de los ingresos y gastos a lo largo del período presupuestario y al lograr el cumplimiento del presupuesto, el Banco puede asegurar su estabilidad financiera y su capacidad para cumplir con sus obligaciones y metas a largo plazo.

Como se puede visualizar en los cuadros abajo presentados los valores presentados en los estados financieros de la Entidad son un fiel reflejo de la gestión realizada por la Administración con el fin de que se obtengan valores que se encuentren dentro de los rubros que previamente fueron aprobados por el Directorio, lo que posteriormente conllevará a la obtención de los objetivos establecidos en la planeación estratégica del Banco.

CÓDIGO ACTUAL	DETALLE	BALANCE DICIEMBRE 2022	PRESUPUESTO DICIEMBRE 2022	DIFERENCIA ABSOLUTA	DIFERENCIA RELATIVA
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>12,547,732</b>	<b>13,127,802</b>	<b>580,070</b>	<b>4.62%</b>
<b>51</b>	<b>Intereses y Descuentos Ganados</b>	<b>10,914,059</b>	<b>11,674,902</b>	<b>760,843</b>	<b>6.97%</b>
5101	Depósitos	1,936,695	1,760,000	-176,695	-9.12%
5103	Intereses y Dscptos Inversiones	2,547,664	2,520,000	-27,664	-1.09%
<b>5104</b>	Intereses de cartera de crédito	6,429,700	7,394,902	965,202	15.01%
<b>52</b>	<b>Comisiones Ganadas</b>	-	-	-	0.00%
<b>53</b>	<b>Utilidades Financieras</b>	<b>148,998</b>	<b>12,000.00</b>	<b>-136,998</b>	<b>-91.95%</b>
<b>54</b>	<b>Ingresos por Servicios</b>	<b>831,807</b>	<b>700,000</b>	<b>-131,807</b>	<b>-15.85%</b>
<b>55</b>	<b>Otros Ingresos Operacionales</b>	-	-	-	0.00%
<b>56</b>	<b>Otros Ingresos</b>	<b>652,868</b>	<b>740,900</b>	<b>88,032</b>	<b>13.48%</b>

CÓDIGO ACTUAL	DETALLE	BALANCE DICIEMBRE 2022	PRESUPUESTO DICIEMBRE 2022	DIFERENCIA ABSOLUTA	DIFERENCIA RELATIVA
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>11,802,640</b>	<b>12,235,789</b>	<b>433,149.42</b>	<b>3.67%</b>
41	Intereses Causados	2,672,695	2,651,228	-21,467.44	-0.80%
42	Comisiones Causadas	31,392	26,000	-5,392.16	-17.18%
43	Pérdidas Financieras	-	-	-	-
44	Provisiones	544,359	265,035	-279,323.98	-51.31%
45	Gastos de Operación	8,060,727	9,433,460	1,372,733.53	17.03%
4501	Gastos de Personal	2,747,681	3,177,173	429,491.88	15.63%
4502	Honorarios	557,685	618,000	60,315.42	10.82%
4503	Servicios varios	1,052,811	1,342,971	290,160.38	27.56%
4504	Impuestos, Contribuciones y Multas	1,218,614	1,441,401	222,787.20	18.28%
4505	Depreciaciones	364,449	440,899	76,449.95	20.98%
4506	Amortizaciones	477,929	465,000	-12,929.04	-2.71%
4507	Otros Gastos	1,641,559	1,948,017	306,457.75	18.67%
46	Otras Pérdidas Operacionales	2,000.00	200.00	-1,800.00	-90.00%
47	Otros Gastos y Pérdidas	6,848	40,000	33,151.76	484.09%

Como conclusión acorde a la información presentada, la Administración del Banco, gestiona de manera eficiente sus recursos, en especial 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.

“ 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 2022 no se vieran afectadas. ”

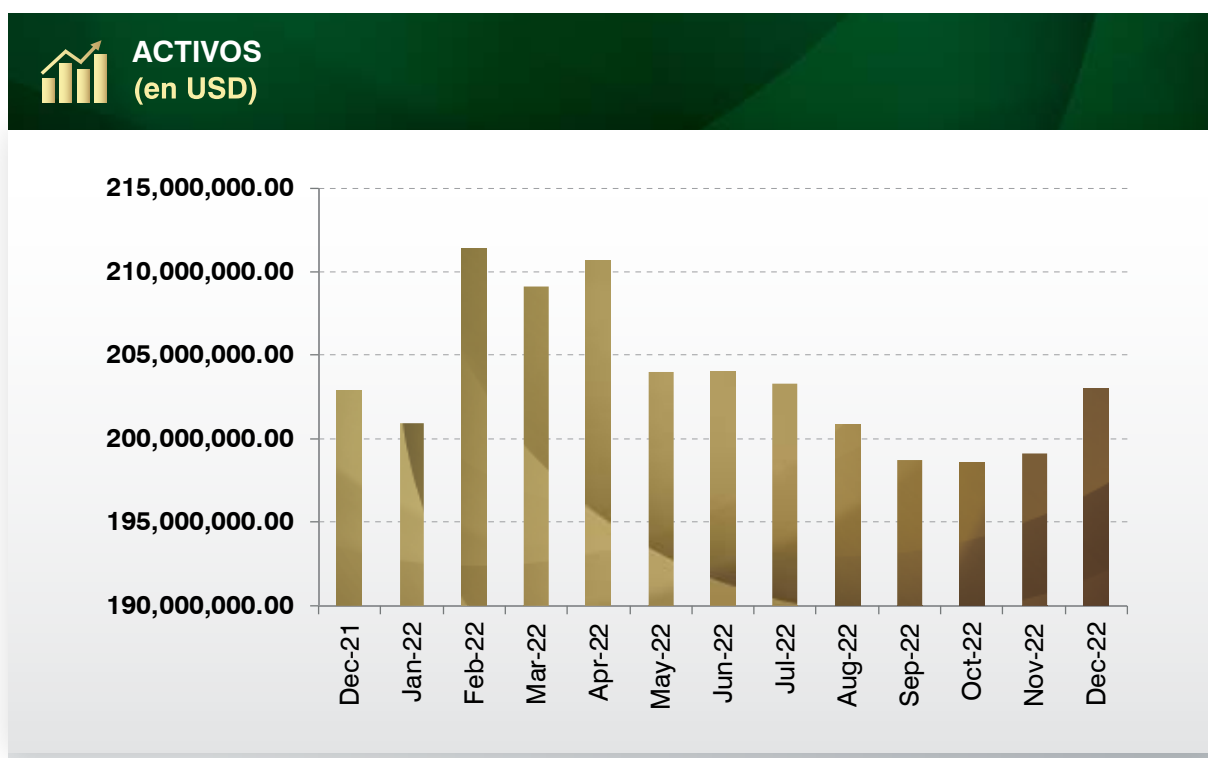
## Informe Financiero

### 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 84.02% y por el Patrimonio con 15.98%. El incremento del Activo fue del 0.05%, lo cual significa una variación absoluta de 98.1 mil dólares, comparado con el 2021. Al finalizar el año, el saldo del Activo es de 203 millones de dólares.



#### Fondos Disponibles

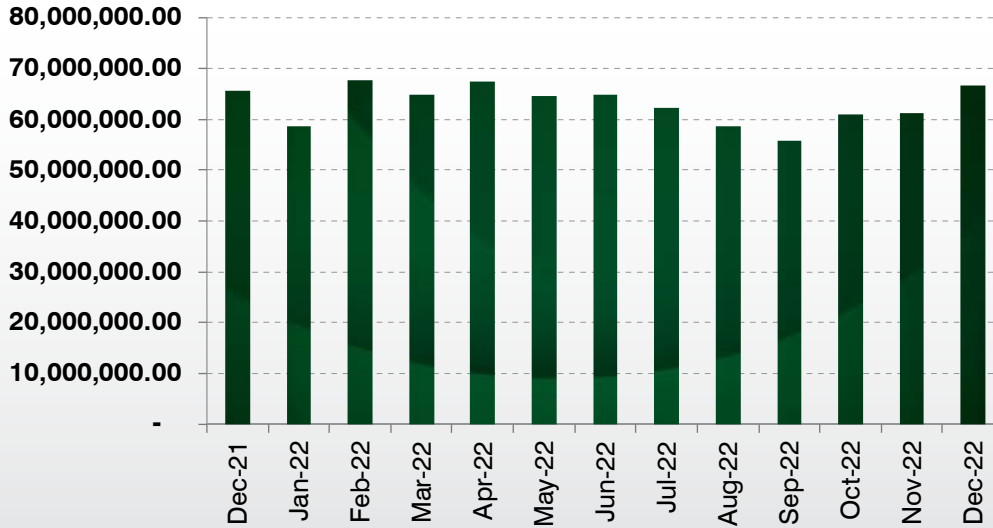
Los Fondos Disponibles representan el 32.81% del total de Activos. Al finalizar diciembre del 2022 se registra un saldo de 66.6 millones de dólares, comparado con los 65.7 millones que se registró en diciembre del 2021. La variación absoluta fue de 910.4 mil dólares, lo cual significa un incremento del 1.39%.

“ El Activo del Banco se encuentra conformado por el Pasivo con el 84.02% y por el Patrimonio con 15.98%. ”





**FONDOS DISPONIBLES**  
(en USD)



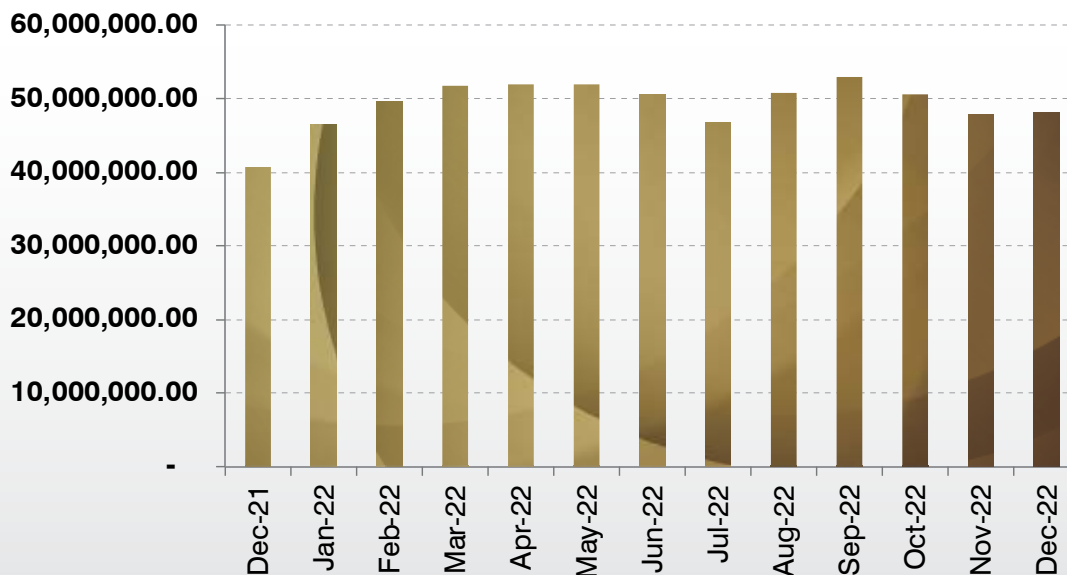
**Inversiones**

Las Inversiones continúan siendo una de las fortalezas de la entidad. El saldo a diciembre del 2022 es de 48.1 millones de dólares como Inversiones Brutas, descontando las provisiones que suman 130.6 mil dólares, da un total de 48 millones como Inversiones Netas. El incremento de las Inversiones Netas con respecto al año 2021 es del 18.17%, lo cual significa una variación absoluta de 7.3 millones de dólares.

Las Inversiones Netas representan el 23.66% del total de Activos del Banco, lo que convierte a esta importante cuenta en una palanca estratégica del activo.

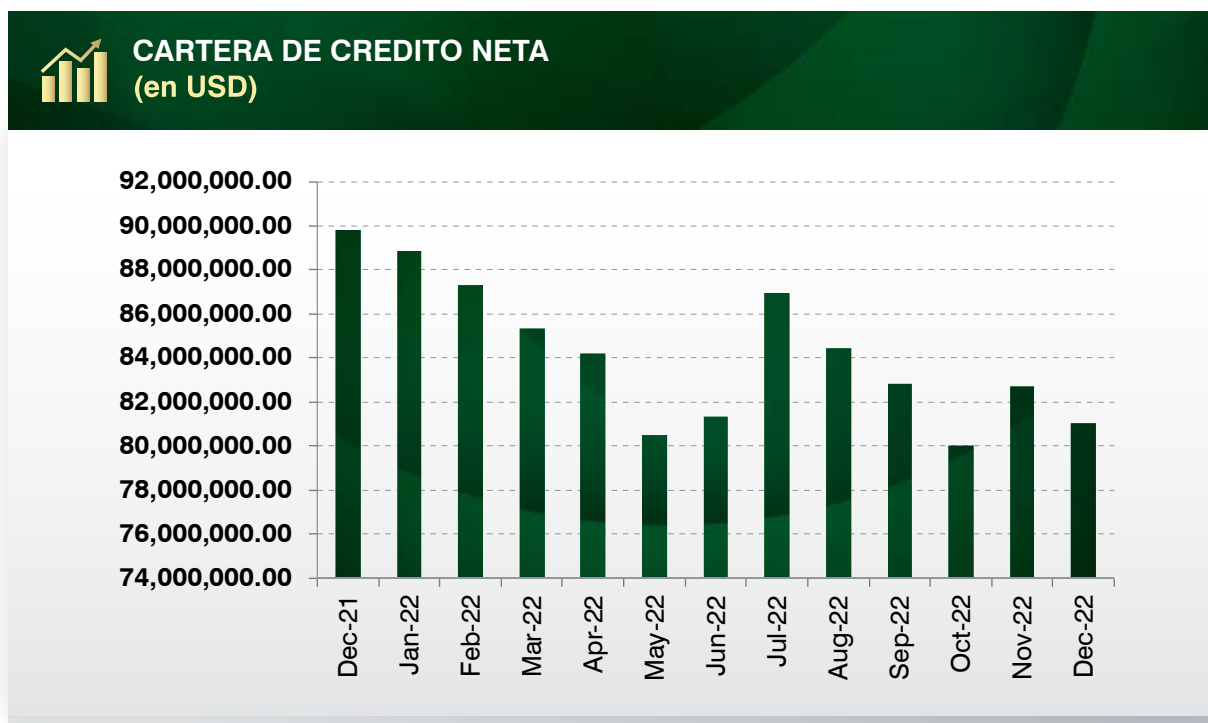


**INVERSIONES NETAS**  
(en USD)



## Cartera de Crédito

Al finalizar diciembre del 2022, la Cartera Bruta registra un saldo de 83.7 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 61.6 millones de dólares distribuidos en 1,831 operaciones. Las provisiones de 2.6 millones finalizan la cuenta con una Cartera Neta de 81 millones de dólares.



Esta importante cuenta representa el 39.92% del total de Activos, con una disminución del 9.77% con respecto al 2021, lo cual significa una variación absoluta de menos 8.7 millones de dólares.

La Cartera Bruta conformada por 83.7 millones de dólares se encuentra segmentada de la siguiente forma: 91.73% en Comercial, 7.41% en Microcrédito, 0.72% Consumo, 0.14% en Inmobiliario y una cantidad no representativa en el segmento de Vivienda. El portafolio de la Cartera lo constituye 9,308 operaciones de crédito, de las cuales: el 84.54% son del segmento Microcrédito, 14.95% son del segmento Consumo, 0.43% del segmento Comercial, 0.04% son del segmento Vivienda y 0.03% son del segmento Inmobiliario.

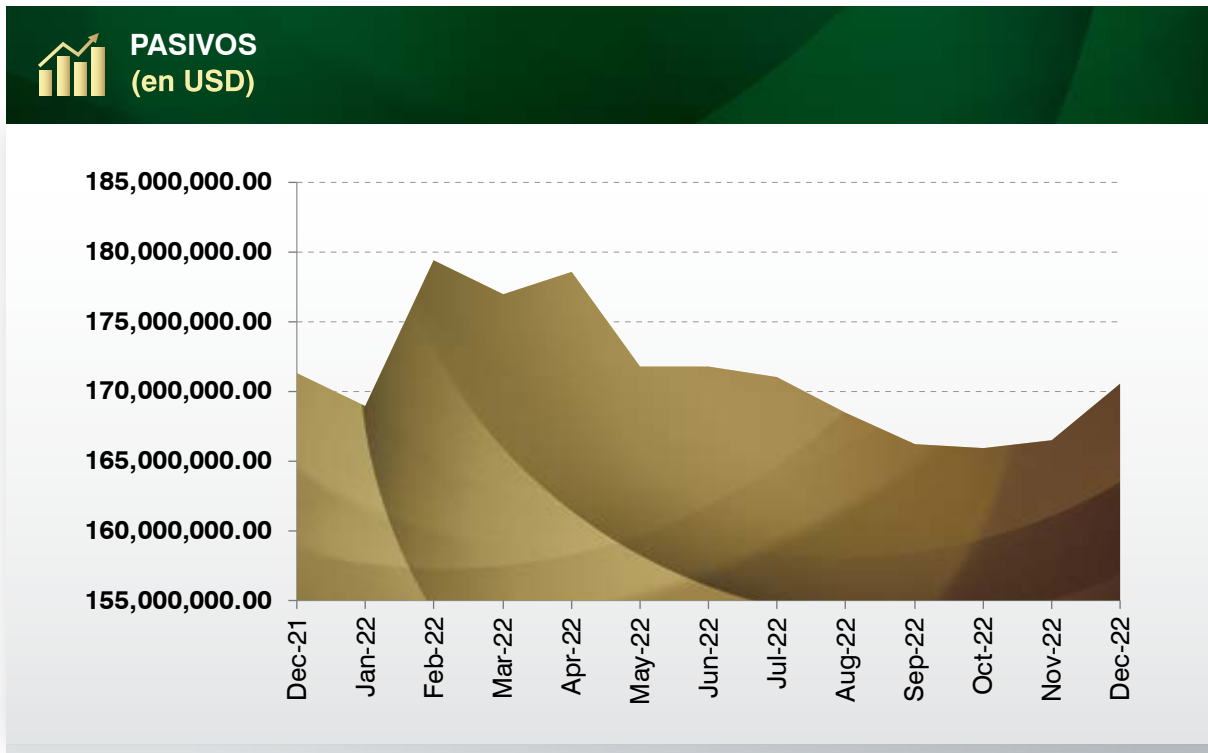
SALDO CARTERA 2022 (en USD)				
SEGMENTO	SALDO	REPRES.	No. OPER.	REPRES.
COMERCIO	76,781,144.48	91.73%	40	0.43%
CONSUMO	606,405.03	0.72%	1,392	14.95%
VIVIENDA	4.00	0.00%	4	0.04%
MICROCREDITO	6,202,731.88	7.41%	7,869	84.54%
INMOBILIARIO	114,756.87	0.14%	3	0.03%
<b>TOTAL</b>	<b>83,705,042.26</b>	<b>100.00%</b>	<b>9,308</b>	<b>100.00%</b>

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 insitución.

### Pasivos

Los Pasivos del Banco disminuyeron en el año 2022. Al finalizar diciembre, los Pasivos registran un saldo de 170.5 millones de dólares en comparación con los 171.3 millones de diciembre del 2021. La disminución fue de 754.3 millones de dólares, lo cual significa una variación del -0.44% menos con respecto al año anterior.



Los Pasivos representan el 84.02% 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 97.71% del total de Pasivos de la entidad. Esta cuenta está constituida básicamente por los Depósitos a la Vista con el 69.07%, Depósitos a Plazo con el 27.92% y los Restringidos con el 3.01%. Las Obligaciones con el Público disminuyeron en un 0.61%, lo cual significa 1 millón de dólares menos con respecto a diciembre del 2021.

## Depósitos a la Vista y Restringidos

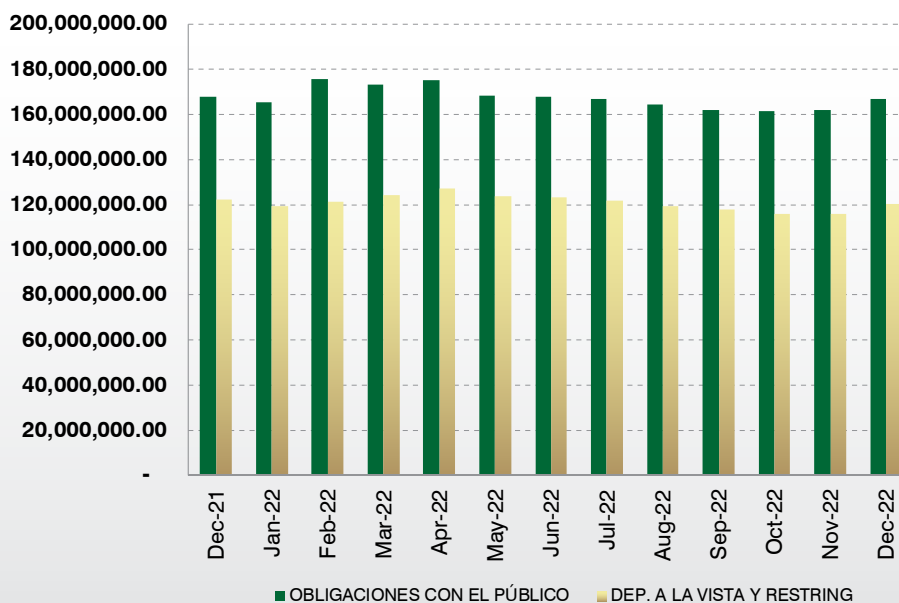
Los Depósitos a la Vista y Restringidos conforman el 69.07% y el 3.01% del total de las Obligaciones con el Público respectivamente. Al finalizar diciembre 2022, los Depósitos a la Vista registran un saldo de 115.1 millones de dólares en comparación con los 115.9 millones de dólares de diciembre del año 2021, lo cual denota una disminución del 0.68%, con una variación absoluta de 793.6 mil dólares.

Se observa una disminución de los Depósitos Restringidos o los constituidos como garantía de crédito del 21.70%, con un saldo de 5 millones de dólares en comparación con los 6.4 millones de dólares de diciembre del 2021.

Al sumar las dos subcuentas, Depósitos a la Vista y Depósitos Restringidos, el Banco registra un saldo de 120.1 millones de dólares representando el 70.43% del Pasivo y el 59.18% del Activo, lo que significa una disminución del 1.79%, con una variación absoluta de 2.1 millones dólares menos con respecto a diciembre del año 2021.



### OBLIGACIONES DEL PÚBLICO Y DEP. VISTA Y RESTRINGIDOS (en USD)



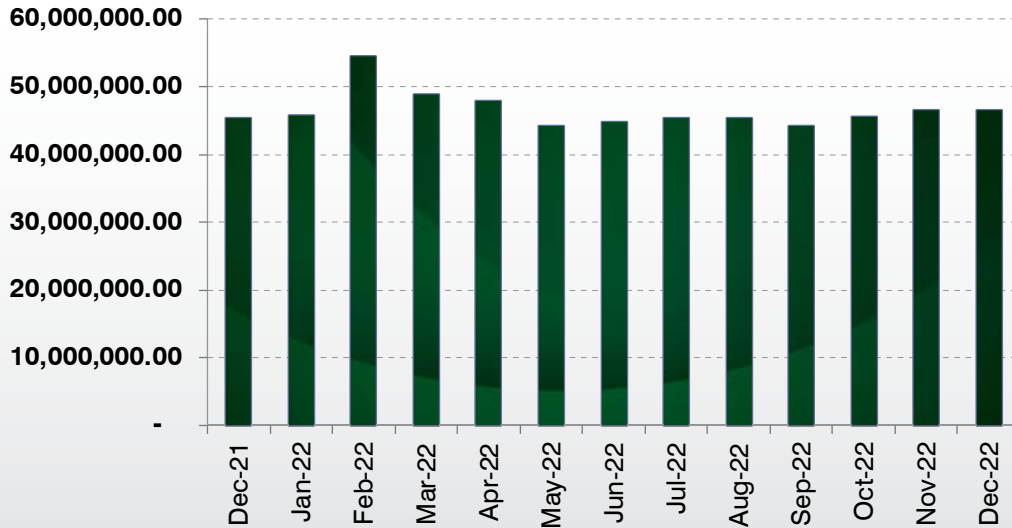
## Depósitos a Plazo

Los Depósitos a Plazo conforman el 27.92% del total de Obligaciones con el Público. Al finalizar diciembre del 2022, el saldo registrado es de 46.5 millones de dólares, lo que significa un incremento del 2.55% con respecto a diciembre del año 2021, cuyo saldo era de 45.3 millones de dólares.

“ Al finalizar diciembre 2022, los Depósitos a la Vista registran un saldo de 115.1 millones de dólares en comparación con los 115.9 millones de dólares de diciembre del año 2021, lo cual denota una disminución del 0.68%, con una variación absoluta de 793.6 mil dólares. ”



**DEPÓSITOS A PLAZO**  
(en USD)

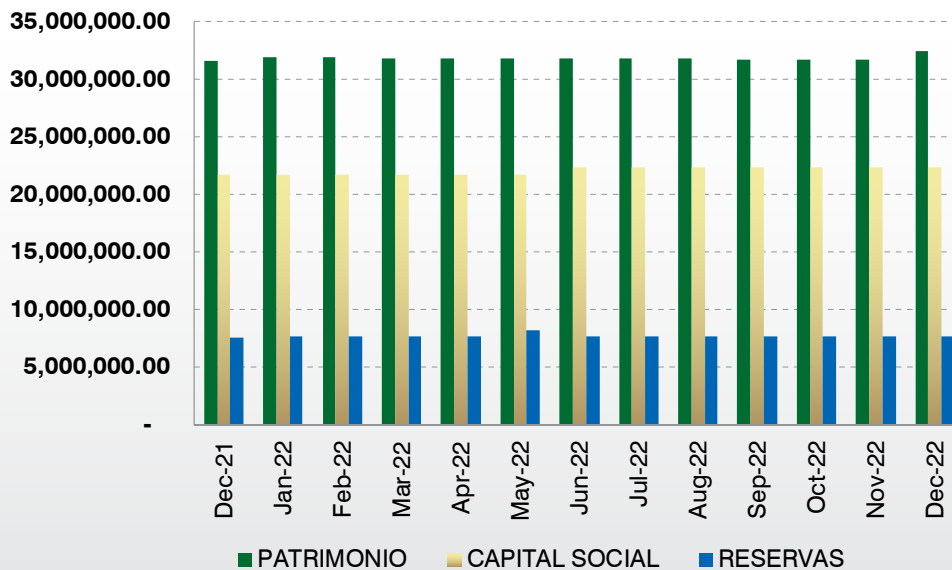


**Patrimonio**

El Banco finaliza el 2022 con un saldo registrado de 32.4 millones de dólares. El Patrimonio conforma el 15.98% del total de Activos, cuyas cuentas principales son: Capital Social, Reservas, Otros Aportes Patrimoniales, Superavit por Valuaciones y Resultados. El Capital Social representa el 68.85% del Patrimonio, seguido por las Reservas con el 23.59%.



**PATRIMONIO**  
(en USD)

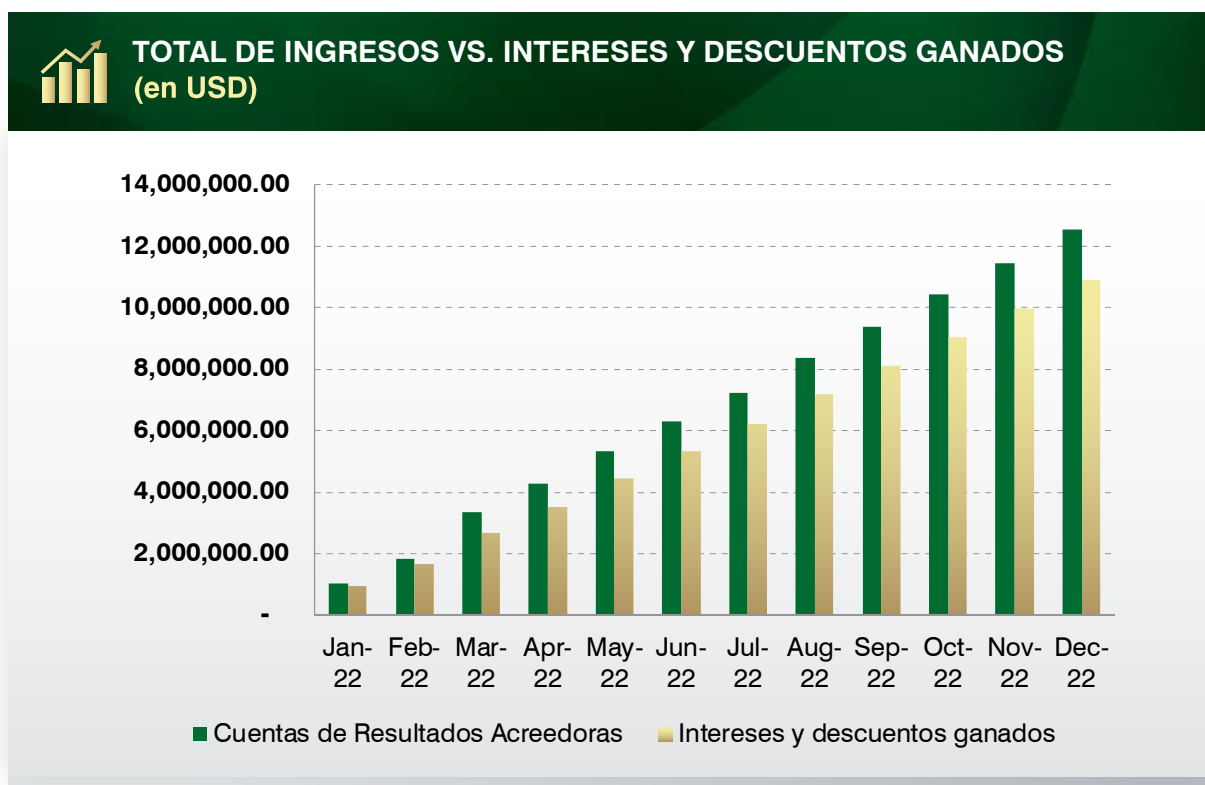


Al finalizar diciembre del 2022, el Banco registra un Patrimonio Técnico Constituido de 32.4 millones de dólares en comparación con el Patrimonio Técnico Requerido que es de 10.8 millones, lo cual denota una solvente posición patrimonial dentro del sistema financiero con un excedente de 21.5 millones de dólares.



### Utilidades

Al finalizar diciembre del 2022, la entidad registró Ingresos totales por 12.5 millones de dólares. Los Intereses y Descuentos ganados representan el 86.98 % del total de Ingresos, mostrando una cifra acumulada de 10.9 millones de dólares. La cuenta Otros Ingresos representa el 5.20% del total de Ingresos, finalizando el 2022 con 652.8 mil dólares.



Los Egresos totales registraron un saldo de 11.8 millones de dólares, representado principalmente por los Gastos de Operación con un valor de 8 millones de dólares que representa el 68.30% del total de Ingresos. Las Provisiones, Depreciaciones y Amortizaciones representan el 4.34% del total de Ingresos, lo cual significa 544.3 mil dólares. Los Intereses Pagados a los clientes representan el 21.30% del total de Ingresos con un valor acumulado de tan solo 2.6 millones de dólares.

La entidad finaliza el año 2022 con Resultados Positivos, con una Utilidad de 745 mil dólares. Lo anterior significa un incremento de 82.1 mil dólares y una variación de 12.39% con respecto al año 2021. Sin embargo, es importante mencionar que el Impuesto a la Renta causado en el 2022 tuvo una disminución del 16.28%, disminuyendo de 358.5 mil dólares en el 2021 a 300.1 mil dólares en el 2022; la Participación de Trabajadores se incremento en el 2.33% registrando 4.1 mil dólares más en el 2022.

## Indicadores Camel

Las instituciones del sistema financiero, de acuerdo a 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 2022, la *Cobertura Patrimonial de Activos* fue de 1,850.88% a diferencia del sistema bancario que registra el 836.70%.

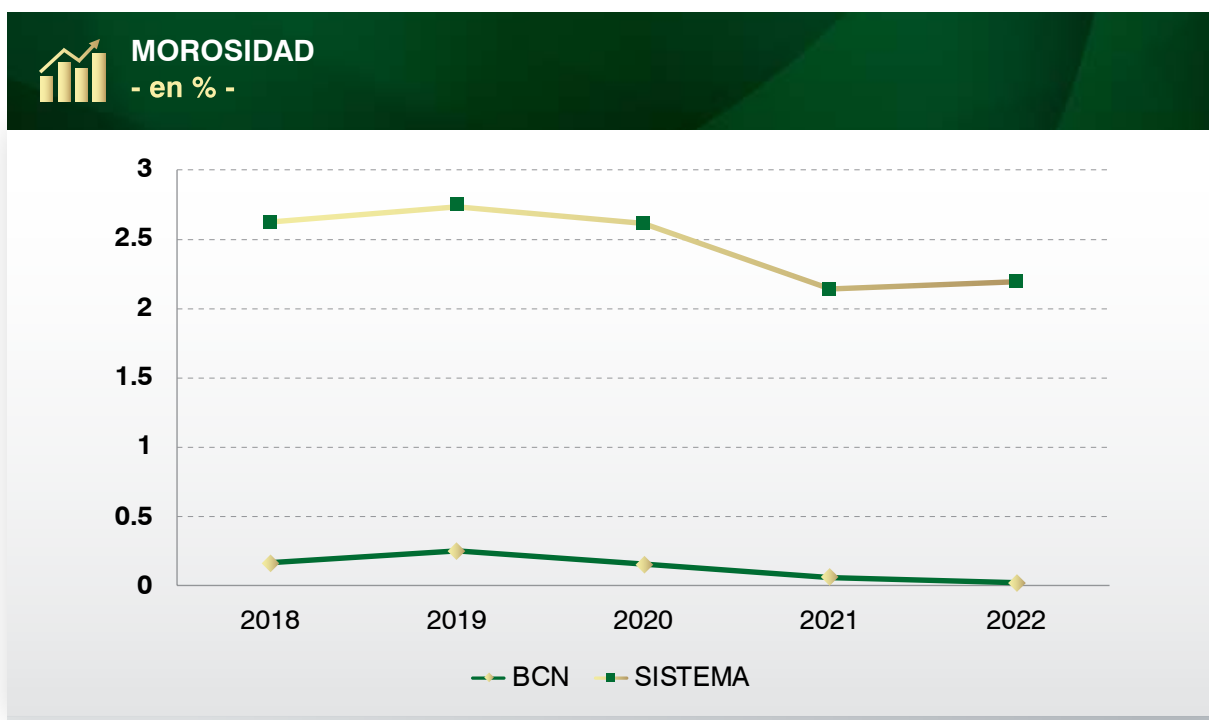
El Patrimonio Técnico sobre los Activos y Contingentes Ponderados por Riesgo es de 26.83%, lo que significa 17.83 puntos porcentuales más que lo que exige la norma vigente que es del 9%. De la misma forma, el total del Patrimonio Técnico Secundario estará limitado en su monto a un máximo del 100% del total del Patrimonio Técnico Primario. El Banco en este indicador, registra el 11.88%, 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 2022 fue de 0.02%, en comparación con lo obtenido en el 2021 que fue 0.06%, dicho porcentaje muestra claramente la calidad de la cartera, considerando este riesgo crediticio como muy bajo en relación al riesgo propio del nicho de mercado y al sistema bancario el cual fue de 2.19%.

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



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 15,185.38% de cobertura, a diferencia del 314% que registró el sistema bancario al finalizar el 2022.

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 112.54% en comparación con el 112.91% a finales del 2021, lo que significa que los activos productivos son mayores a los pasivos que generan un egreso para la entidad.

En el segundo indicador, el Banco obtuvo el 93.23%, este porcentaje es superior al ejercicio económico del 2021, el cual fue de 89.11% y lo obtenido por el sistema bancario fue de 80.12%.

En el tercer indicador, el Banco obtuvo el 3.96%, 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 1.35% en comparación con el 1.40% del año 2021.

### 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 2021 – 2022.

	2021 %	2022 %
<b>ROA</b>	0.34	0.37
	2021 %	2022 %
<b>ROE</b>	2.17	2.34

El primer indicador muestra el porcentaje de utilidad que representa sobre el Activo de la entidad. Al finalizar diciembre del 2022, el Banco obtuvo el 0.37% del ROA, a diferencia del 0.34% del ejercicio económico 2021. En el segundo indicador, se registra un resultado de 2.34% como ROE, el cual es superior a la rentabilidad del 2021.

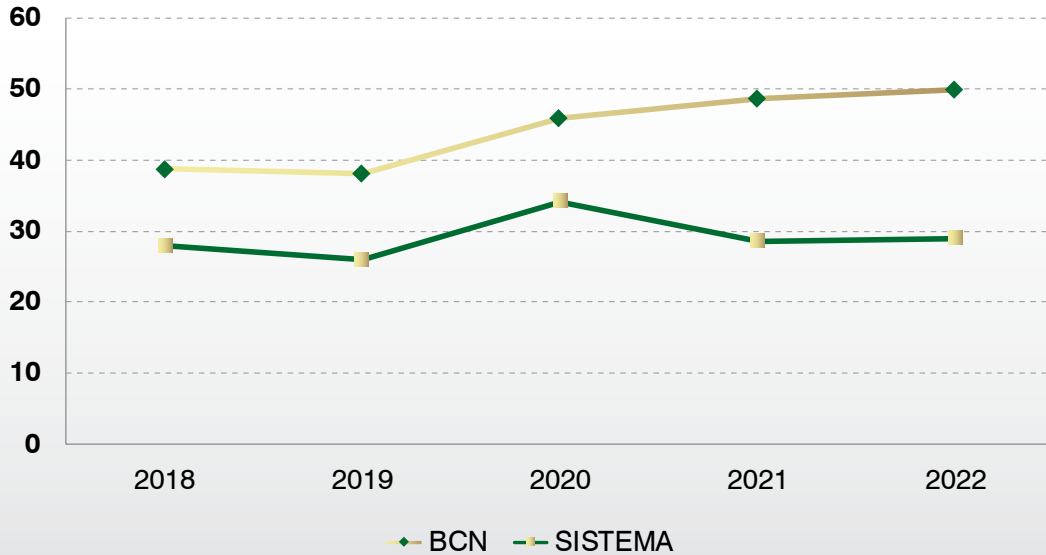
### Liquidez

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 a 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 49.93% al finalizar el ejercicio económico 2022, en comparación a lo registrado por el sistema bancario, el cual fue 28.90%.



**LIQUIDEZ**  
- en % -



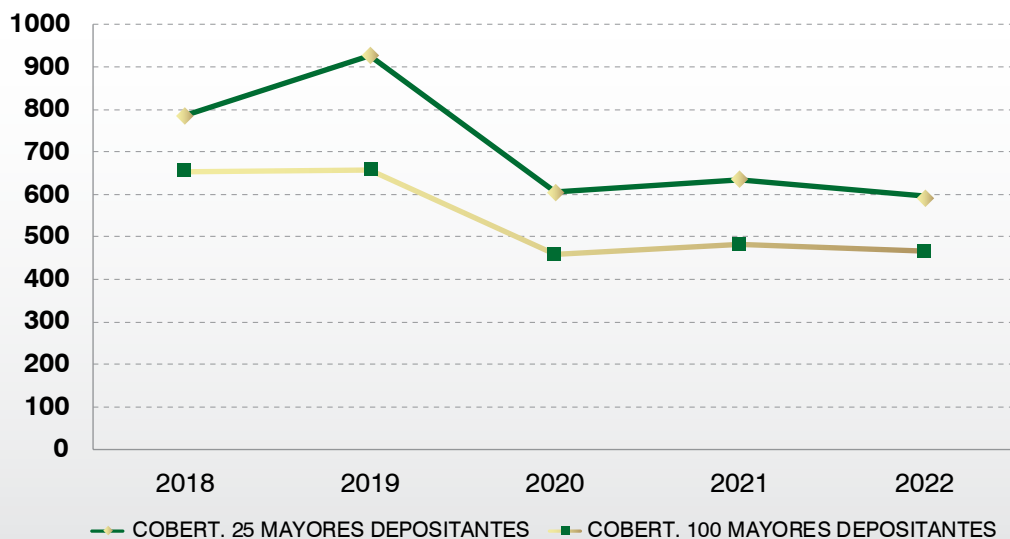
El segundo y tercer indicador muestra la cobertura de la liquidez frente a un posible retiro inesperado de los 25 y 100 mayores depositantes de la entidad.

La entidad mantiene una liquidez muy por encima del sistema bancario, registrando un indicador 596.02% en la cobertura de los 25 mayores depositantes y un indicador 466.14 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 3.6 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.



**COBERTURA DE LOS 25 Y 100 MAYORES DEPOSITANTES**  
- en % -



## Palabras finales del Presidente Ejecutivo

La situación económica del país no es la mejor, pero se han realizado esfuerzos importantes a nivel macroeconómico. En el aspecto social, el Gobierno de turno ha trabajado para cumplir con la promesa de campaña, sin embargo, la delincuencia y el narcotráfico toma un papel relevante cuando la inseguridad en las calles se ahonda y la exigencia de vacunas ocasiona el cierre de pequeños negocios, atemorizando a los que desean hacer realidad sus objetivos de emprendimiento.

La adversidad siempre a la orden del día, pero confiamos en cada ecuatoriano para salir adelante, para enfrentar los temores, porque somos más, porque hay actitud y porque es de lejos el país que deseamos dejar a nuestros descendientes.

El año 2023, será uno más de lucha y a la vez relevante para Banco Coopnacional, ya que cumplir 45 años de vida nos exige una mayor responsabilidad y compromiso con cada uno de nuestros clientes y con la sociedad en general. Realizaremos las inversiones necesarias para mejorar los servicios a clientes con atención prioritaria, dispondremos de canales electrónicos, pero sobre todo con la seguridad que amerita. Tenemos una ruta planteada, conseguiremos el recurso financiero necesario para cumplir las metas y aportaremos con ser el motor de las pequeñas y medianas empresas.

Dedicaremos esfuerzos para reactivar la economía a través de créditos empresariales, pero sin dejar de velar por el microempresario, por los jubilados y por aquellos que reciben su pensión mensual. La responsabilidad en cuidar los ahorros es nuestra fortaleza y nuestra mejor carta de presentación, no competiremos con altas tasas de interés sino con servicio y diferenciadores valorados por nuestros principales clientes. Sabemos que no será fácil dentro de un contexto con personas sin empleo formal, con elevado nivel de endeudamiento y sin hábito de ahorro.

Para finalizar, agradecemos a Dios por darnos la fuerza necesaria en el día a día, a nuestros clientes por confiar en nosotros y a cada uno de los que forman parte de esta gran familia BCN. Somos conscientes que la actitud es importante, pero las acciones determinarán los resultados.

Dr. Jorge Jácome Galarza  
**Presidente Ejecutivo**  
**BANCO COOPNACIONAL S.A.**