

9

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

**Tus metas,
nos unen.**

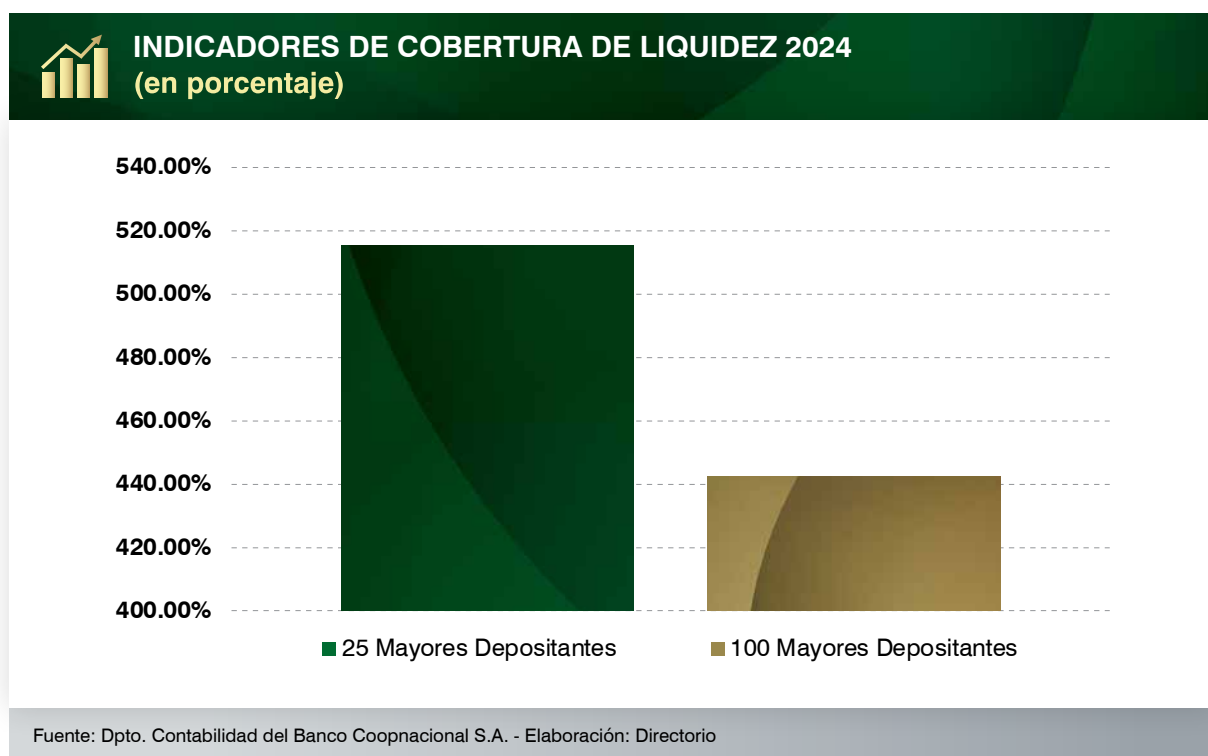
Indicadores de Liquidez, Solvencia, Eficiencia y Rentabilidad del Ejercicio Económico 2024.

Es importante para los accionistas, clientes y público en general, conocer la salud financiera de un banco, a través de diferentes indicadores que pueden dar pauta de las debilidades o fortalezas de una entidad. A continuación, se detalla un análisis técnico sobre los mencionados indicadores:

Liquidez

La Liquidez se la mide bajo tres indicadores establecidos por el organismo de control. *Los Fondos Disponibles sobre el Total de Depósitos a Corto Plazo* que, al finalizar diciembre del 2024, registra el 63.50%, porcentaje superior a lo obtenido por el Sistema Bancario, el cual fue de 22.25%.

La Cobertura de los 25 Mayores Depositantes muestra un indicador de 515.08%, porcentaje superior al obtenido en el 2023, el cual fue de 494.43%. Este indicador muestra que la entidad puede cubrir hasta 4 más veces los depósitos de los 25 clientes con mayores saldos en sus cuentas.



La Cobertura de los 100 Mayores Depositantes registra un indicador de 442.36%, lo cual hace posible cubrir, de forma inmediata, la exigencia de los ahorros de los 100 mayores clientes. Este indicador denota que no tan sólo cubriría el 100% sino también, un excedente de 3.4 veces más de cobertura.

Rentabilidad

Los indicadores utilizados para medir la Rentabilidad son:

Ratio 1: Rendimiento Operativo sobre Activo (ROA)

Al cierre del ejercicio económico 2024, la rentabilidad sobre el Activo registró el 0.48% porcentaje similar al obtenido en el 2023. En términos absolutos, las utilidades a disposición de los accionistas del ejercicio económico 2024, alcanza un valor de 1 millón de dólares, monto igual al obtenido en el 2023.

CONCEPTO	2023	2024	Var. %
Utilidad o Pérdida	1,000,032.58	1,067,642.75	6.76%
Total del Activo	206,936,657.00	221,843,740.56	7.20%
	0.48%	0.48%	

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

Ratio 2: Rendimiento sobre el Patrimonio (ROE)

El Rendimiento sobre el Patrimonio es del 3.22%, porcentaje superior al obtenido en el 2023, el cual fue de 3.10%. El rendimiento del sistema bancario fue del 10.07%.

CONCEPTO	2023	2024	Var. %
Utilidad o Pérdida	1,000,032.58	1,067,642.75	6.76%
Patrimonio	32,297,717.79	33,198,525.54	2.79%
	3.10%	3.22%	

(*): Para el cálculo se considera el total del Patrimonio sin la Utilidad o Pérdida del Ejercicio para no duplicar el valor en el denominador.
Fuente: Dpto. Contabilidad del Banco Coopnacional S.A. - Elaboración: Directorio

Eficiencia

La Eficiencia, de acuerdo con lo que dispone el Organismo de Control, se puede medir a través de cuatro indicadores, los cuales se analizan a continuación:

Ratio 1: Activos Productivos sobre Pasivos con Costo

Al finalizar diciembre del 2024, los activos productivos representan el 113.36% sobre los Pasivos con Costo, a diferencia del 122.86% del Sistema Bancario y del 92.96% obtenido por el Banco en el 2023.

Ratio 2: Gastos Operacionales sobre Margen Financiero

Los Gastos Operacionales representan el 91.64% sobre el Margen Financiero, el cual denota una mejor gestión de los gastos a lo obtenido por el Sistema, el cual fue 82.00%.

Ratio 3: Gastos de Personal sobre Activo Total Promedio

Al cierre del ejercicio económico 2024, los Gastos de Personal representan el 1.30% de los Activos totales promedio. Este porcentaje es ligeramente superior a lo obtenido en el 2023, el cual fue de 1.28%.

Gastos de Personal / Activo Total Promedio			
CONCEPTO	2023	2024	Var. %
Gastos de Personal	2,586,756.66	2,819,152.69	8.98%
Promedio del Activo	202,198,836.01	217,050,192.76	7.34%
	1.28%	1.30%	

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

Ratio 4: Gastos de Operación sobre Activo Total Promedio

Los Gastos de Operación representan el 4.31% sobre los Activos totales promedio. Tal como se puede observar, los Activos promedio se incrementaron en 7.34 %, y los Gastos Operacionales se incrementaron en 8.34%.

Gastos Operativos / Activo Total Promedio			
CONCEPTO	2023	2024	Var. %
Gastos Operacionales	8,638,942.08	9,359,201.86	8.34%
Promedio del Activo	202,198,836.01	217,050,192.76	7.34%
	4.27%	4.31%	
Fuente: Dpto. Contabilidad del Banco Coopnacional S.A. - Elaboración: Directorio			

Solvencia

La Solvencia permite medir la solidez de una institución y su posible capacidad para enfrentar choques externos y para soportar pérdidas futuras no anticipadas. El Capital se lo puede medir con tres indicadores fundamentales, los cuales permiten determinar la fortaleza o debilidad patrimonial de la entidad.

El primer indicador es la *Cobertura Patrimonial de Activos*, que al finalizar diciembre del 2024 es 3,732.80%, a diferencia del Sistema Bancario con 407.09%. El segundo indicador es el *Patrimonio Técnico Constituido sobre Activos y Contingentes Ponderados por Riesgo*, en el cual al finalizar el año 2024, se obtiene un indicador del 29.45% logrando 20.45 puntos porcentuales por encima de lo exigido por el Código Orgánico Monetario y Financiero, el cual es 9%. El tercer indicador menciona que el *Patrimonio Técnico Secundario no podrá superar en ningún momento al Patrimonio Técnico Primario*, en éste se registra un 7.26% como relación entre estas dos cuentas, demostrando cumplimiento en las disposiciones emanadas por el cuerpo legal antes mencionado.

CONCEPTO	2023	2024
Cobertura Patrimonial de Activos	2081.01%	3732.80%
Patrimonio Técnico / Activos y Cont. Pond.	30.34%	29.45%
Patrimonio Secundario / Pat. Tec. Primario	7.43%	7.26%
Fuente: Dpto. Contabilidad del Banco Coopnacional S.A. - Elaboración: Directorio		

Calidad de Activos

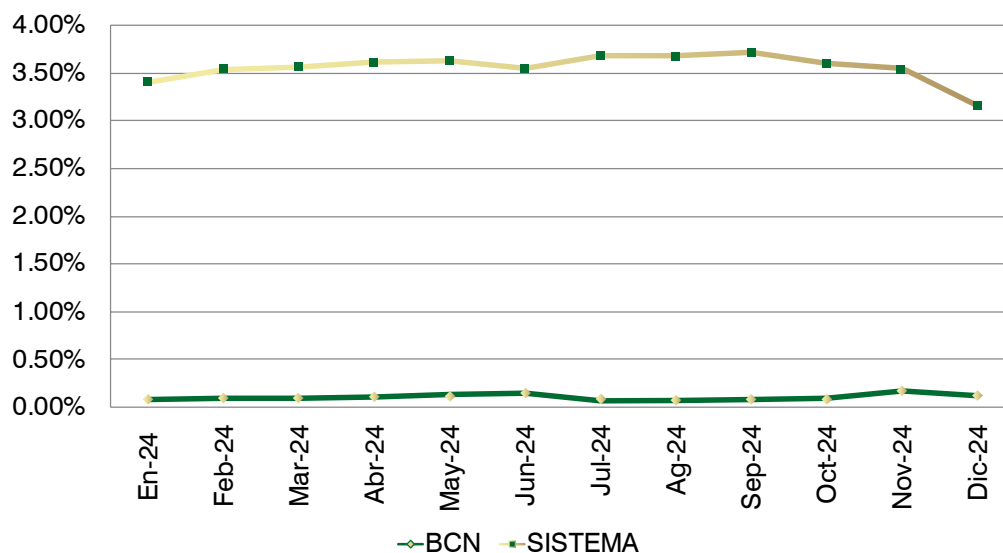
La Calidad de Activos se relaciona directamente con una de las cuentas más importantes que constituye el Activo, la cual es la Cartera de Crédito. Los indicadores, Morosidad Bruta Total y Provisiones sobre la Cartera de Crédito Improductiva, son los más idóneos para medir la calidad de activos y la gestión de la gerencia general.

Ratio 1: Morosidad Bruta Total

El riesgo crediticio conformado por la cartera vencida y la que no devenga intereses representa tan solo el 0.12% sobre el total de la cartera, a diferencia del 3.16% obtenido por el Sistema Bancario.



INDICADOR DE MOROSIDAD (en porcentaje)



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

Ratio 2: Provisiones sobre la Cartera de Crédito Improductiva

Al finalizar el año 2024, la entidad registra 7,017.45% como provisiones sobre la cartera improductiva, a diferencia del 212.30% obtenido por el Sistema Bancario y de lo obtenido por el Banco en el 2023 que fue 8,251.23%.

“ La Cobertura de los 100 Mayores Depositantes registra un indicador de 442.36%, lo cual hace posible cubrir, de forma inmediata, la exigencia de los ahorros de los 100 mayores clientes. Este indicador denota que no tan sólo cubriría el 100% sino también, un excedente de 3.4 veces más de cobertura. ”



BANCO COOPNACIONAL S.A.
INDICADORES FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024
(expresado en USD)

	COOPNACIONAL	SISTEMA
CAPITAL		
COBERTURA PATRIMONIAL DE ACTIVOS:	3732.80%	407.09%
PATRIMONIO TÉCNICO / ACTIVOS Y CONTINGENTES POND.	29.45%	14.30%
PAT. TÉCNICO SECUNDARIO / PAT. TEC. PRIMARIO	7.26%	n/a
CALIDAD DE ACTIVOS		
MOROSIDAD BRUTA TOTAL	0.12%	3.16%
MOROSIDAD CARTERA PRODUCTIVA	0.00%	1.03%
MOROSIDAD CARTERA CONSUMO	0.54%	4.78%
MOROSIDAD CARTERA INMOBILIARIA	0.00%	3.16%
MOROSIDAD CARTERA MICROCRÉDITO	1.34%	6.60%
PROVISIONES / CARTERA CRÉDITO IMPRODUCTIVA	7017.45%	212.30%
COBERTURA DE LA CARTERA PRODUCTIVO	0.00%	518.24%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CONSUMO	266.17%	147.84%
COBERTURA DE LA CARTERA INMOBILIARIA	92974.75%	188.76%
COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROEMPRESA	125.67%	155.26%
MANEJO ADMINISTRATIVO		
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	113.36%	122.86%
GRADO DE ABSORCIÓN - Gastos Operacionales / Márgen Financiero	91.64%	82.00%
Gastos de Personal / Activo Total Promedio	1.30%	1.25%
Gastos Operativos/ Activo Total Promedio	4.33%	4.02%
RENTABILIDAD		
RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE ACTIVO - ROA	0.49%	1.04%
RENDIMIENTO SOBRE PATRIMONIO - ROE	3.20%	10.07%
LIQUIDEZ		
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	63.50%	22.25%
COBERTURA 25 MAYORES DEPOSITANTES	515.08%	n/a
COBERTURA 100 MAYORES DEPOSITANTES	442.36%	n/a

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