

1.18.5. INDICADORES FINANCIEROS COMPARATIVOS AÑO 2021 - 2022

1.18.5.1. BALANCE GENERAL

1.18.5.1.1. INDICE DE LIQUIDEZ

	2021		2022	
ACTIVO CORRIENTE	148.633.200.000	= 10,51	152.932.600.000	= 13,11
PASIVO CORRIENTE	14.141.100.000		11.665.500.000	

Este índice nos indica la capacidad que tiene la cooperativa para cubrir sus pasivos corrientes a partir de sus activos corrientes, COOPSERP por cada \$ 1 de obligación a corto plazo, cuenta con respaldo de \$13,11 presentando un incremento del \$2,60 frente al 2021 donde presentaba \$10,51 pesos de respaldo por cada \$1 de obligación.

Dentro del rubro de Activos Corrientes, el 33,45% corresponde a Obligaciones de los Asociados y ex asociados a corto plazo, el 47,79% corresponde a las inversiones temporales, los bancos comerciales tienen una representación de un 18,25%, el 0,29% corresponde a otras cuentas por cobrar y el restante 0,22% representa un valor mínimo en efectivo.

En cuanto a los Pasivos Corrientes, el 44,88% corresponde a remanentes por pagar de aportes ex asociados, el 36,60% lo representa las diversas con seguros grupo vida, depósitos bancarios por aplicar y acreedores particulares, el 6,75% se debe a las cuentas por pagar de gastos y retenciones por aportes laborales, el 1,74% equivalente a beneficios a empleados, ingresos para terceros y provisión de impuestos municipales y en fondos sociales pendientes de ejecutar el 10,03% finalmente.

1.18.5.1.2. INDICE DE ENDEUDAMIENTO

	2021		2022	
PASIVO TOTAL	15.474.400.000	= 6,84%	11.665.500.000	= 5,16%
ACTIVO TOTAL	226.155.000.000		226.155.000.000	

El índice de endeudamiento nos permite evaluar el grado de participación de los acreedores sobre los activos de COOPSERP, por lo cual para el año 2022 nos indica que por cada \$ 1 que posee COOPSERP, está respaldando una deuda de \$0.052. Este índice muestra que le empresa posee solidez y solvencia económica para cumplir con sus obligaciones ante terceros, se evidencia que los pasivos tuvieron una disminución representativa durante esta vigencia.

Del total de Activos, el 67,95% corresponde a corto plazo y el 32,05% a largo plazo.

Dentro del largo plazo, el 82,45% son obligaciones de los asociados por créditos cuya vigencia es mayor a un año.

El restante 17,55% corresponde a la propiedad planta y equipo e inversiones a largo plazo. Lo anterior Indica que no existen montos improductivos representativos.

En cuanto a los pasivos, el 100% es a corto plazo.

1.18.5.1.3. INDICE DE SOLVENCIA

	2021		2022	
TOTAL PASIVO	15.474.400.000	7,34%	11.665.500.000	5,47%
TOTAL PATRIMONIO	210.680.600.000		213.389.200.000	

La empresa cuenta con capacidad para respaldar sus deudas ya que la ratio de solvencia indica un **5,47%**. Esto quiere decir que por cada **\$1** aportado por los asociados, solo hay ese porcentaje aportado por acreedores, se detecta que este indicador disminuyo **1,87%** en comparación con el año 2021, podemos observar que el patrimonio aumento exponencialmente en el 2022 frente al año anterior y el pasivo total disminuyo por las obligaciones financieras y los remanentes por pagar de los exasociados en esta vigencia. La empresa cuenta con bastante independencia y funciona en su gran mayoría con aportes de los asociados.

1.18.5.1.4. INDEPENDENCIA FINANCIERA

	2021		2022	
PATRIMONIO	210.680.600.000	93,16%	213.389.200.000	94,82%
ACTIVOS TOTALES	226.155.000.000		225.054.700.000	

Este índice nos muestra que por cada **\$1** de los Activos que posee **COOPSERP**, **\$0,94** corresponde al patrimonio, lo que permite que la entidad logre sus objetivos visionales y misionales respaldándose con un patrimonio fuerte.

Dentro del Patrimonio es importante destacar que el **62,53%** está representado por los aportes de los asociados, el **9,01%** son los aportes mínimos irreducibles, las reservas y superávit, corresponde al **27,14%**. Se ha presentado un excedente del ejercicio de **0,33%**. Finalmente, el **0,99%** representa un excedente por revaluación de inmuebles sobre el reconocimiento al valor razonable según avalúos efectuados en esta vigencia con reconocimiento en la próxima.

1.18.5.1.5. ROTACION DEL ACTIVO TOTAL

	2021		2022
<u>INGRESOS TOTALES</u>	<u>23.633.200.000</u>	= 10,45%	<u>21.533.900.000</u> = 9,57%
<u>ACTIVOS TOTALES</u>	<u>226.155.000.000</u>		<u>225.054.700.000</u>

Los activos de la cooperativa disminuyeron por efectos de la cartera donde se observa un incremento representativo a corto plazo contrarrestada por un menor valor a largo plazo, se observó que los ingresos también disminuyeron por los efectos de los menores ingresos en intereses de créditos y recuperaciones del deterioro de la cartera frente al año 2021.

Este índice se considera normal para este tipo de entidades, y tiene tendencia a mejorar de acuerdo con la colocación de créditos.

1.18.5.1.6. ROTACION DE CARTERA

	2021		2022
<u>TOTAL PRESTAMOS</u>	<u>101.690.828.760</u>	= 0,80	<u>102.851.334.291</u> = 0,80
<u>PROMEDIO CARTERA</u>	<u>126.989.590.256</u>		<u>127.808.751.534</u>

Conforme a la información suministrada, la rotación de la cartera general de COOPSERP, incluidos los préstamos ordinarios y especiales en todas sus líneas correspondientes a las cuentas por cobrar a los asociados se convirtieron en efectivo **0,80** veces en el periodo de Enero a Diciembre/2022, este índice se conservó durante esta vigencia, aunque se incrementó la colocación créditos en **1.160,5** millones, y el cual indica que la cartera se está recuperando en un promedio de **454** días, casi conservaron el mismo índice del periodo anterior.

El total de créditos colocados a los asociados en todas sus líneas durante el presente ejercicio fue de **17.824** créditos por valor de **\$102.851,33** millones. En cuanto a los créditos especiales se han realizado **15.607** por un monto de **\$92.702,84** millones y por los créditos ordinarios se han realizado **2.217** créditos por valor de **\$10.148,49** millones. Las líneas 79 y 88 de libre inversión y nuevos asociados, representaron el **46,38%** de todos los créditos colocados y sumaron **5.726** créditos por **\$47.706,68** millones y el **4,69%** corresponden a la línea 99 sobre aportes que equivalen a **1.487** créditos por valor de **\$4.822,50** millones. Las tasas promedio del presente ejercicio son del **14,04%** para los créditos especiales que incluyen los colocados al **0%** y del **20,00%** para los ordinarios, efectiva anual.

1.18.6. ESTADO DE RESULTADOS

1.18.6.1. MARGEN DE RENTABILIDAD NETA

		2021			2022	
EXCEDENTE NETO	=	1.524.100.000	=	6,45%	=	705.200.000
INGRESOS TOTALES		23.633.200.000				21.533.900.000
						= 3,27%

Del total de los ingresos se generaron unos excedentes del **3,27%** durante el periodo **2022**, disminuyo **3.18%** el excedente respecto al año anterior.

Del total de ingresos, el **52,97%** son operacionales, generados por los intereses de los créditos colocados. Los no operativos corresponden a intereses en inversiones fiduciarias y cdts, participaciones en sociedades, recuperación de gastos, aprovechamientos y ajustes al peso, en un **47,03%**.

En cuanto a los costos y gastos la relación total comparado con el total de los ingresos, es del **98,51%** para los gastos administrativos, de los cuales el **0,68%** corresponde a gastos financieros que están representados en intereses por préstamos a las entidades financieras, comisiones y gastos bancarios. Los otros rubros son los beneficios a empleados que equivalen al **40,35%** y los gastos generales que son el **41,04%** del total de los costos y gastos. El deterioro de cartera capital e intereses, individual y general en el **13,52%**, el saldo del **2,92%**, corresponde a las depreciaciones.

Para los gastos no operacionales del total en el **1,49%**, el **1,35%** corresponde al impuesto G.M.F. o 4 por mil, el **0,06%** gastos extraordinarios, y el **0,08%** diversos por ajustes en aproximaciones.

1.18.6.2. RENDIMIENTOS SOBRE EL ACTIVO TOTAL

		2021			2022	
EXCEDENTE NETO	=	1.524.100.000	=	0,67%	=	705.200.000
ACTIVOS TOTALES		226.155.000.000				225.054.700.000
						= 0,31%

Representa la rentabilidad que genera la totalidad de activos como inversión, ante cualquier entidad, para el año 2022 fue de **0,31%** indicando un baja en la utilización de activos para generar excedentes ya que el año pasado se el indicador se ubicó en **0,67%**.

1.18.6.3. RENDIMIENTOS SOBRE APORTES

	2021		2022	
EXCEDENTE NETO =	1.524.100.000	=	705.200.000	=
APORTES	149.429.700.000		152.652.400.000	0,46%

Es el excedente obtenido, comparado con los aportes de los asociados durante la vigencia de 2022 es del **0,46%**.

1.18.6.4. RENDIMIENTOS SOBRE EL PATRIMONIO

	2021		2022	
EXCEDENTE NETO =	1.524.100.000	=	705.200.000	=
PATRIMONIO	210.680.600.000		213.389.200.000	0,33%

El excedente neto correspondió al **0,33%** sobre el patrimonio en el 2022.

FIRMADO

JESUS HERMES BOLAÑOZ CRUZ

Gerente General

FIRMADO

GUSTAVO ADOLFO APARICIO B.

Contador General T.P.#16080-T