

## 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	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>148.633.200.000</b>	<b>= 10,51</b>	<b>152.932.600.000</b>	<b>= 13,11</b>
<b>PASIVO CORRIENTE</b>	<b>14.141.100.000</b>		<b>11.665.500.000</b>	

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	
<b>PASIVO TOTAL</b>	<b>15.474.400.000</b>	<b>= 6,84%</b>	<b>11.665.500.000</b>	<b>= 5,16%</b>
<b>ACTIVO TOTAL</b>	<b>226.155.000.000</b>		<b>226.155.000.000</b>	

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	
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>15.474.400.000</b>	<b>7,34%</b>	<b>11.665.500.000</b>	<b>5,47%</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>210.680.600.000</b>		<b>213.389.200.000</b>	

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	
<b>PATRIMONIO</b>	<b>210.680.600.000</b>	<b>93,16%</b>	<b>213.389.200.000</b>	<b>94,82%</b>
<b>ACTIVOS TOTALES</b>	<b>226.155.000.000</b>		<b>225.054.700.000</b>	

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

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	
<b>TOTAL PRESTAMOS</b>	<b>101.690.828.760</b>	= 0,80	<b>102.851.334.291</b>	= 0,80
<b>PROMEDIO CARTERA</b>	<b>126.989.590.256</b>		<b>127.808.751.534</b>	

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

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

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

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

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

	<b>2021</b>		<b>2022</b>	
<b>EXCEDENTE NETO</b>	<b>1.524.100.000</b>	=	<b>705.200.000</b>	=
<b>APORTES</b>	<b>149.429.700.000</b>		<b>152.652.400.000</b>	
				<b>0,46%</b>

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

	<b>2021</b>		<b>2022</b>	
<b>EXCEDENTE NETO</b>	<b>1.524.100.000</b>	=	<b>705.200.000</b>	=
<b>PATRIMONIO</b>	<b>210.680.600.000</b>		<b>213.389.200.000</b>	
				<b>0,33%</b>

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