



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

CREDIAMIGO Ltda.

Su confianza es nuestra fortaleza

INDICADORES FINANCIEROS

2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO LTDA.															
INDICADORES FINANCIEROS															
NOMBRE DEL INDICADOR	DIC 2021	ENE 2022	FEB 2022	MAR 2022	ABR 2022	MAY 2022	JUN 2022	JUL 2022	AGO 2022	SEP 2022	OCT 2022	NOV 2022	DIC 2022	TENDENCIA	TOTAL SEGMENTO 3
SUFICIENCIA PATRIMONIAL															
(PATRIMONIO + RESULTADOS) / ACTIVOS INMOVILIZADOS	280.63%	292.88%	292.83%	313.34%	297.95%	288.77%	301.25%	308.81%	309.66%	318.41%	322.68%	306.33%	309.94%		241.46%
ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS:															
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS	4.84%	6.83%	4.98%	4.26%	4.55%	4.78%	4.67%	4.62%	4.36%	4.39%	4.57%	4.42%	4.20%		8.43%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	95.16%	93.17%	95.02%	95.74%	95.45%	95.22%	95.33%	95.38%	95.64%	95.61%	95.43%	95.58%	95.80%		91.57%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	109.17%	106.42%	108.71%	108.54%	108.04%	108.41%	108.14%	108.72%	108.70%	108.96%	108.64%	108.81%	109.22%		114.18%
INDICES DE MOROSIDAD															
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%		3.23%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CONSUMO	1.91%	1.82%	2.28%	1.88%	1.82%	1.67%	1.70%	2.23%	2.40%	2.79%	2.49%	2.72%	2.69%		4.27%
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE MICROCREDITO	2.30%	2.13%	2.01%	2.23%	3.20%	3.75%	3.71%	3.34%	3.51%	3.28%	3.61%	3.84%	3.76%		5.77%
MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	2.09%	1.97%	2.14%	2.06%	2.55%	2.78%	2.78%	2.84%	3.02%	3.08%	3.15%	3.40%	3.35%		5.22%
COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA IMPRODUCTIVA (1)															
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%		139.45%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO CONSUMO	122.96%	124.96%	101.00%	129.19%	143.30%	152.27%	127.08%	111.07%	112.17%	103.32%	114.24%	101.51%	117.91%		119.44%
COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROCREDITO	137.38%	137.07%	144.00%	125.19%	89.06%	81.48%	100.85%	112.23%	103.55%	110.41%	103.02%	100.16%	105.62%		109.40%
COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	130.49%	131.33%	121.52%	126.97%	107.43%	101.25%	108.23%	111.81%	106.55%	107.69%	106.68%	100.59%	109.42%		115.59%
EFICIENCIA MICROECONOMICA															
GASTOS DE OPERACION ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	6.67%	5.60%	5.62%	5.82%	6.07%	5.86%	5.94%	5.79%	5.99%	5.93%	5.96%	5.98%	6.07%		6.12%
GASTOS DE OPERACION / MARGEN FINANCIERO	99.89%	73.05%	84.30%	89.79%	98.71%	96.39%	98.85%	96.90%	99.37%	96.69%	96.11%	97.47%	98.60%		102.74%
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO	2.75%	2.37%	2.32%	2.22%	2.29%	2.27%	2.25%	2.21%	2.32%	2.28%	2.26%	2.20%	2.25%		2.63%
RENTABILIDAD															
RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	1.02%	26.90%	9.81%	6.87%	2.75%	2.43%	1.31%	2.04%	1.14%	2.25%	2.60%	2.04%	1.30%		1.25%
RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	0.26%	2.84%	1.03%	0.71%	0.28%	0.25%	0.13%	0.21%	0.12%	0.23%	0.26%	0.21%	0.13%		0.21%
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA															
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	106.16%	106.33%	110.76%	107.97%	111.71%	117.96%	115.57%	115.09%	113.86%	115.16%	114.84%	112.65%	116.09%		114.94%
EFICIENCIA FINANCIERA															
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / PATRIMONIO	0.07%	19.57%	9.96%	6.42%	0.78%	2.15%	0.68%	1.82%	0.37%	2.00%	2.38%	1.53%	0.85%		-0.96%
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO	0.01%	2.07%	1.05%	0.66%	0.08%	0.22%	0.07%	0.19%	0.04%	0.20%	0.24%	0.16%	0.09%		-0.16%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA															
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CREDITO CONSUMO	17.76%	15.86%	15.19%	15.56%	15.60%	15.71%	15.70%	15.71%	15.74%	15.71%	15.74%	15.73%	15.76%		13.25%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCIMIENTO	18.11%	18.06%	17.34%	17.71%	17.59%	17.68%	17.76%	17.92%	18.00%	17.98%	18.04%	17.98%	18.04%		15.79%
CARTERA POR VENCER TOTAL	17.23%	17.04%	16.44%	16.80%	16.77%	16.87%	16.91%	17.00%	17.07%	17.05%	17.10%	17.08%	17.14%		15.30%
LIQUIDEZ															
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO	13.79%	20.01%	14.15%	26.65%	23.17%	13.74%	20.21%	17.88%	18.19%	10.80%	11.87%	18.21%	15.42%		24.58%
SOLVENCIA															
SOLVENCIA PATRIMONIAL	12.13%	11.97%	11.70%	11.52%	11.38%	11.32%	11.29%	11.37%	11.43%	11.38%	11.31%	11.41%	11.23%		12.00%
VULNERABILIDAD DEL PATRIMONIO															
CARTERA IMPRODUCTIVA DESCUBIERTA / (PATRIMONIO + RESULTADOS)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%
CARTERA IMPRODUCTIVA / PATRIMONIO (DIC)	16.32%	15.61%	17.36%	16.96%	21.12%	23.38%	23.38%	23.70%	25.11%	25.63%	26.31%	28.40%	27.47%		24.67%
EXTRAORDINARIOS / ACTIVOS TOTALES	10.30%	10.48%	10.50%	9.75%	9.82%	10.20%	9.87%	9.97%	9.97%	10.17%	10.00%	9.88%	9.94%		16.27%
FI = 1+ (ACTIVOS IMPRODUCTIVOS / ACTIVOS TOTALES)	104.84%	106.83%	104.98%	104.26%	104.55%	104.78%	104.67%	104.62%	104.36%	104.39%	104.57%	104.42%	104.20%		108.43%
INDICE DE CAPITALIZACION NETO: FK / FI	10.30%	9.81%	10.00%	9.35%	9.39%	9.73%	9.43%	9.53%	9.55%	9.74%	9.56%	9.46%	9.94%		16.27%

INTERPRETACIÓN INDICADORES FINANCIEROS CON CORTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022:

ACTIVOS PRODUCTIVOS: 95.80%. - Mide la calidad de las colocaciones o la proporción de activos que generan rendimientos. Mientras más alta es la relación significa que la entidad está siendo eficiente en la colocación de créditos en el mercado.

ACTIVOS IMPRODUCTIVOS: 4.20%. - Mide la participación de los activos improductivos netos que mantiene la institución en relación con sus activos totales.: Mientras menor sea el indicador, significa que la entidad está siendo más eficiente destinando en la colocación de sus recursos en activos productivos.

PASIVOS CON COSTO: 109.42%. - Mide la eficiente utilización de pasivos con costo como fuente de productividad. Mientras más alta la relación, generara una mejor eficiencia en la colocación de recursos captados.

MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL: 3.35% DEFINICIÓN. - Mide el porcentaje de la cartera improductiva frente a la total cartera (proporción de la cartera que se encuentra en mora). Los ratios de morosidad se calculan para el total de la cartera bruta y por línea de crédito.

INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL.- Mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera. La relación mientras más baja es mejor.

EFICIENCIA OPERATIVA: 6.07%. - Representa la proporción de gastos operativos utilizados en la administración del activo total.

INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR.- Mientras mayor sea el indicador, significa que la entidad está destinando mayores recursos para la administración de sus activos.

FORMULA.- Gastos de Operación estimados/Total de Activos Promedio.

GRADO DE ABSORCIÓN DEL MARGEN FINANCIERO NETO: 98.60%. - Establece el nivel de absorción de los egresos operacionales en los ingresos provenientes de la gestión operativa. **INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR.** - Mientras mayor es el indicador, la entidad no genera los suficientes ingresos que puedan cubrir sus gastos operativos. **FORMULA.-Gastos de Operación/Margen Financiero.**

EFICIENCIA ADMINISTRATIVA DE PERSONAL: 2.25% Mide la proporción de gastos de personal implícito utilizados en la administración y manejo de los activos. **INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR.**- Mientras mayor sea el indicador, la entidad estaría destinando mayores recursos en personal para administrar sus activos.

FORMULA. -Gastos Personal Estimados/Activos Promedio.

ROE: 1.30%. -Mide el nivel de retorno generado por el patrimonio invertido por los socios de la entidad financiera. **INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR.** -Mientras menor sea el indicador, la entidad muestra que no tendría los suficientes recursos para cubrir el nivel de excedentes esperado.

FÓRMULA: (Ingresos-Gastos) / (Patrimonio Total Promedio por 12) /12.

ROA: 0.13%. -Mide el nivel de retorno generado por el activo. Es una medida de eficacia en el manejo de los recursos de la entidad. **INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR** Mientras menor sea el indicador, la entidad muestra que no podrá generar los suficientes ingresos que permitan fortalecer el patrimonio. **FÓRMULA.- (Ingresos-Gastos)/ (Activo Total Promedio por 12)/12.**

INTERMEDIACIÓN FINANCIERA: 116.09%. - Mide el nivel de préstamos o créditos otorgados en relación a la cantidad de depósitos efectuados por parte de los depositantes en una entidad. **INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR** Mientras mayor es el indicador, significa que la entidad es más eficiente en la colocación de préstamos en función a la cantidad de depósitos a la vista y a plazo que recepta.

FÓRMULA. - Cartera Bruta Consumo General (Con garantías personal y solidaria) /Depósitos Vista + Depósitos a Plazo.

MARGEN INTERMEDIACIÓN ESTIMADO/ PATRIMONIO PROMEDIO. 0.85%. - Mide la rentabilidad de la gestión operativa en relación con el patrimonio promedio. La relación entre más alta es mejor. **INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR** Mientras mayor es el indicador, significa que la ganancia por el proceso de intermediación (colocación de préstamos en función a la cantidad de depósitos) es más eficiente en relación al patrimonio promedio.

MARGEN INTERMEDIACIÓN ESTIMADO/ ACTIVO PROMEDIO.- 0.09%.- Mide la rentabilidad de la gestión operativa en relación con los activos generadores de ingresos. La relación entre más alta es mejor. **INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR.**-Mientras mayor es el indicador, significa que la ganancia por el proceso de intermediación (colocación de préstamos en función a la cantidad de depósitos) es más eficiente en relación al activo promedio.

RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER: 15.76% .-Se refiere al rendimiento que tiene la cartera de créditos de consumo prioritario, sujeto a una banda maduración, es decir en función del rango del vencimiento futuro de las operaciones. **INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR** Mientras mayor sea el indicador evidencia una mayor ganancia respecto a los intereses cobrados sobre la cartera de crédito consumo prioritario otorgado eficientemente.

RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER: 18.04%. - Se refiere al rendimiento que tiene la cartera de créditos de microcrédito, sujeto a una banda maduración, es decir en función del rango del vencimiento futuro de las operaciones. INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR Mientras mayor sea el indicador evidencia una mayor ganancia respecto a los intereses cobrados sobre la cartera de crédito microcrédito otorgada eficientemente.

RENDIMIENTO DE LA CARTERA TOTAL POR VENCER: 17.14%. -Se refiere al rendimiento que tiene la cartera de crédito total por vencer, sujeto a una banda maduración, es decir en función del rango del vencimiento futuro de las operaciones. INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR Mientras mayor sea el indicador evidencia una mayor ganancia respecto a los intereses cobrados sobre la cartera de crédito total por vencer otorgada eficientemente.

FONDOS DISPONIBLES SOBRE TOTAL DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO: 15.42%. - Refleja la Liquidez que posee cada entidad, con el uso de dos cuentas fundamentales que son la cantidad de fondos disponibles sobre los depósitos a corto plazo. En la cual se mide la capacidad de responder a obligaciones inmediatas. INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR Mientras más alto sea el indicador, reflejara que la entidad tiene mayor capacidad de responder a requerimientos de efectivo inmediatos por parte de sus depositantes o requerimientos de encaje.

CARTERA IMPRODUCTIVA DESCUBIERTA EN RELACIÓN AL PATRIMONIO Y RESULTADOS: 0.00%. - Mide la proporción de cartera que tiene potencialidad de incobrabilidad y no convertirse en un ingreso para la entidad. INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR Mientras más alto sea el indicador significaría que los resultados del ejercicio de intermediación pueden tener mayor vulnerabilidad de no registrar ingresos esperados, ya que existiría una mayor proporción de cartera con potencialidad de incobrabilidad.

CARTERA IMPRODUCTIVA SOBRE EL PATRIMONIO DE DICIEMBRE: 27.47%. -Mide la proporción de cartera que tiene potencialidad de incobrabilidad y no convertirse en un ingreso para la entidad y posteriormente en un recurso para acrecentar el patrimonio. INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR Mientras más alto sea el indicador significaría que los resultados del ejercicio de intermediación pueden tener mayor vulnerabilidad de no registrar ingresos esperados, y posteriormente no representar un aliciente para el patrimonio, ya que existiría una mayor proporción de cartera con potencialidad de incobrabilidad.

FK= (PATRIMONIO + RESULTADOS – INGRESOS EXTRAORDINARIOS) / ACTIVOS TOTALES: 9.94%.-Mide el verdadero porcentaje de compromiso del patrimonio para con la entidad(al restar los ingresos extraordinarios). INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR. -Mientras más alto es el indicador refleja que el patrimonio, asociado con las ganancias propias del giro del negocio de la entidad financiera es eficiente ya que no depende en gran medida de los ingresos no propios del mismo.

FI= 1+(Activos Improductivos/ Activos Totales): 104.20%. -Mide el cambio relativo de la participación de los activos improductivos netos que mantiene la institución en relación a sus activos totales. INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR Mientras menor sea el indicador, significa que la entidad está siendo más eficiente destinando en la colocación de sus recursos en activos productivos.

ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN NETO: FK / FI: 9.94%. -Mide la relación entre el capital neto y los activos sujetos a riesgo, es una medición de la solvencia. INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR Mientras más alto el indicador, representa que la entidad está teniendo una mayor ganancia a pesar de la variabilidad que podrían presentar los activos en riesgo.