



GOBIERNO DE PUERTO RICO
CORPORACIÓN PÚBLICA PARA LA SUPERVISIÓN Y
SEGURO DE COOPERATIVAS DE PUERTO RICO
Presidenta Ejecutiva Mabel Jiménez Miranda, MBA mjimenez@cossec.pr.gov

24 de abril de 2024

CARTA INFORMATIVA NÚM. 2024-06 A

A TODAS LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO



Mabel Jiménez Miranda, MBA
Presidenta Ejecutiva

REVISIÓN DE INDICADORES DEL SISTEMA DE EVALUACIÓN FINANCIERA

El 18 de abril de 2024 emitimos la Carta Informativa Núm. 2024-06, en la cual notificamos que llevamos a cabo la revisión del Reglamento Núm. 7790, conocido como Reglamento para Establecer el Sistema de Evaluación Financiera CAMEL. Además, le indicamos que en el Sistema AITSA podrán generar el Informe CAEL Revisado bajo la opción de CAEL Piloto.

Posteriormente hemos recibido por parte de las cooperativas la solicitud de los parámetros de los indicadores por grupo de activos del CAEL Piloto. Por tal razón y a manera de ilustración se adjunta la siguiente información:

- Tablas de Indicadores por Grupos de Activos
- Ponderaciones Intra-Componente y Ponderaciones Generales
- Ejemplo de la evaluación CAEL bajo nuevos parámetros

Bajo el CAEL Revisado el indicador Razón de Patrimonio Neto sustituirá al indicador Capital Real a Activos Totales y el indicador Efectivo e Inversiones a Corto Plazo Valoradas a Mercado a Activos Totales sustituirá al indicador de Liquidez Reglamentaria. Los otros indicadores del CAEL Revisado no sufrirán ningún cambio.

Las fórmulas de los dos nuevos indicadores bajo el CAEL Piloto:

- Razón de Patrimonio Neto = $\frac{[\text{Capital} - (\text{Acciones} + \text{Acciones Preferidas} + \text{Reserva Valorización de Inversiones})]}{\text{Total de Activos}}$

Asegura sus acciones y depósitos hasta \$250,000

Área de Apoyo Técnico y Supervisión

 COSSEC Contigo


PO Box 195449 San Juan, P.R. 00919-5449



787.622.0957



info@cossec.pr.gov

 www.cossec.com

Carta Informativa Núm. 2024-06 A

24 de abril de 2024

Página 2

- $\text{Liquidez} = (\text{Efectivo e Inversiones a Corto Plazo Valoradas a Mercado}) / \text{Activos Totales}$

Las inversiones a corto plazo se componen de las cuentas y certificados de ahorro y las inversiones en valores negociables a valor mercado, estos con fecha de vencimiento menor o igual a 1 año.

De tener alguna duda relacionada con esta carta informativa, favor de comunicarse con la Sra. Maribel Vicente por correo electrónico a través de mvicente@cossec.pr.gov.

Anejos

MVS



Tabla de Indicadores para el Grupo de Activos menores a \$3,000,000

| Intervalos de Indicadores por Clave | | | | | |
|--|----------|---------------|-----------------|-----------------|-----------|
| Grupo 1: menores a \$3,000,000 | 5 | 4 | 3 | 2 | 1 |
| Razón Capital Indivisible | <= 5.32 | 5.33 - 7.99 | 8 - 12.44 | 12.45 - 20.54 | >= 20.55 |
| Razón de Patrimonio Neto | <= -0.01 | 0 - 3.78 | 3.79 - 6.48 | 6.49 - 7.01 | >= 7.02 |
| Tasa de Morosidad | >= 10.38 | 10.37 - 6.2 | 6.19 - 2.72 | 2.71 - 0.32 | <= 0.31 |
| Provisión a Préstamos Morosos Neto de Haberes | <= 99.99 | 100 - 113.66 | 113.67 - 206.98 | 206.99 - 514.06 | >= 514.07 |
| Rendimiento de Activos | <= -0.01 | 0 - 0.06 | 0.07 - 0.69 | 0.7 - 1.82 | >= 1.83 |
| Margen Neto de Interés a Activos Rentables | <= -0.01 | 0 - 2.99 | 3 - 4.36 | 4.37 - 7.37 | >= 7.38 |
| Efectivo e Inversiones a Corto Plazo a Activos Totales (Valor Mercado) | <= 23.35 | 23.36 - 31.71 | 31.72 - 49.59 | 49.6 - 71.6 | >= 71.61 |

Todas las unidades de las tablas están en porcentajes (eg., 5.32 = 5.32%)

Tabla de Indicadores para el Grupo de Activos \$3,000,001 a \$10,000,000

| Intervalos de Indicadores por Clave | | | | | |
|--|----------|--------------|-----------------|-----------------|-----------|
| Grupo 2: \$3,000,001 a \$10,000,000 | 5 | 4 | 3 | 2 | 1 |
| Razón Capital Indivisible | <= 5.32 | 5.33 - 7.99 | 8 - 9.09 | 9.1 - 17.86 | >= 17.87 |
| Razón de Patrimonio Neto | <= -0.01 | 0 - 2.38 | 2.39 - 6.43 | 6.44 - 7 | >= 7.01 |
| Tasa de Morosidad | >= 6.21 | 6.2 - 3.71 | 3.7 - 1.75 | 1.74 - 0.32 | <= 0.31 |
| Provisión a Préstamos Morosos Neto de Haberes | <= 99.99 | 100 - 111.68 | 111.69 - 175.56 | 175.57 - 350.02 | >= 350.03 |
| Rendimiento de Activos | <= -0.01 | 0 - 0.08 | 0.09 - 1.06 | 1.07 - 2.2 | >= 2.21 |
| Margen Neto de Interés a Activos Rentables | <= -0.01 | 0 - 3.31 | 3.32 - 4.71 | 4.72 - 6.9 | >= 6.91 |
| Efectivo e Inversiones a Corto Plazo a Activos Totales (Valor Mercado) | <= 9.28 | 9.29 - 27.35 | 27.36 - 41.35 | 41.36 - 58.95 | >= 58.96 |

Todas las unidades de las tablas están en porcentajes (eg., 5.32 = 5.32%)

Tabla de Indicadores para el Grupo de Activos \$10,000,001 a \$30,000,000

| Intervalos de Indicadores por Clave | | | | | |
|--|----------|---------------|-----------------|-----------------|-----------|
| Grupo 3: \$10,000,001 a \$30,000,000 | 5 | 4 | 3 | 2 | 1 |
| Razón Capital Indivisible | <= 5.32 | 5.33 - 7.99 | 8 - 8.48 | 8.49 - 11.41 | >= 11.42 |
| Razón de Patrimonio Neto | <= -0.01 | 0 - 0.8 | 0.81 - 4.91 | 4.92 - 6.99 | >= 7 |
| Tasa de Morosidad | >= 7.78 | 7.77 - 4.72 | 4.71 - 2.39 | 2.38 - 0.96 | <= 0.95 |
| Provisión a Préstamos Morosos Neto de Haberes | <= 99.99 | 100 - 107.81 | 107.82 - 143.35 | 143.36 - 212.67 | >= 212.68 |
| Rendimiento de Activos | <= -0.01 | 0 - 0.12 | 0.13 - 1.08 | 1.09 - 2.66 | >= 2.67 |
| Margen Neto de Interés a Activos Rentables | <= -0.01 | 0 - 3.31 | 3.32 - 4.27 | 4.28 - 5.97 | >= 5.98 |
| Efectivo e Inversiones a Corto Plazo a Activos Totales (Valor Mercado) | <= 10.13 | 10.14 - 19.83 | 19.84 - 28.65 | 28.66 - 47.64 | >= 47.65 |

Todas las unidades de las tablas están en porcentajes (eg., 5.32 = 5.32%)

Tabla de Indicadores para el Grupo de Activos \$30,000,001 a \$50,000,000

| Intervalos de Indicadores por Clave | | | | | |
|--|----------|---------------|---------------|---------------|-----------|
| Grupo 4: \$30,000,001 a \$50,000,000 | 5 | 4 | 3 | 2 | 1 |
| Razón Capital Indivisible | <= 5.32 | 5.33 - 7.99 | 8 - 8.52 | 8.53 - 9.64 | >= 9.65 |
| Razón de Patrimonio Neto | <= -0.01 | 0 - 1.58 | 1.59 - 4.88 | 4.89 - 6.99 | >= 7 |
| Tasa de Morosidad | >= 6.01 | 6 - 4.43 | 4.42 - 2.81 | 2.8 - 1.91 | <= 1.9 |
| Provisión a Préstamos Morosos Neto de Haberes | <= 70.28 | 70.29 - 84.17 | 84.18 - 99.99 | 100 - 103.94 | >= 103.95 |
| Rendimiento de Activos | <= -0.01 | 0 - 0.14 | 0.15 - 0.63 | 0.64 - 2.23 | >= 2.24 |
| Margen Neto de Interés a Activos Rentables | <= -0.01 | 0 - 3.45 | 3.46 - 3.85 | 3.86 - 5.44 | >= 5.45 |
| Efectivo e Inversiones a Corto Plazo a Activos Totales (Valor Mercado) | <= 10.93 | 10.94 - 14.65 | 14.66 - 24.48 | 24.49 - 30.87 | >= 30.88 |

Todas las unidades de las tablas están en porcentajes (eg., 5.32 = 5.32%)

Tabla de Indicadores para el Grupo de Activos \$50,000,001 a \$100,000,000

| Intervalos de Indicadores por Clave | | | | | |
|--|----------|----------------|----------------|-----------------|-----------|
| Grupo 5: \$50,000,001 a \$100,000,000 | 5 | 4 | 3 | 2 | 1 |
| Razón Capital Indivisible | <= 5.32 | 5.33 - 7.99 | 8 - 8.59 | 8.6 - 11.82 | >= 11.83 |
| Razón de Patrimonio Neto | <= -0.01 | 0 - 2.77 | 2.78 - 5.02 | 5.03 - 6.99 | >= 7 |
| Tasa de Morosidad | >= 6.79 | 6.78 - 4.25 | 4.24 - 2.41 | 2.4 - 0.79 | <= 0.78 |
| Provisión a Préstamos Morosos Neto de Haberes | <= 99.98 | 99.99 - 105.19 | 105.2 - 132.27 | 132.28 - 168.27 | >= 168.28 |
| Rendimiento de Activos | <= -0.01 | 0 - 0.07 | 0.08 - 0.78 | 0.79 - 1.76 | >= 1.77 |
| Margen Neto de Interés a Activos Rentables | <= -0.01 | 0 - 3.58 | 3.59 - 4.14 | 4.15 - 5.21 | >= 5.22 |
| Efectivo e Inversiones a Corto Plazo a Activos Totales (Valor Mercado) | <= 5.75 | 5.76 - 13.78 | 13.79 - 22.09 | 22.1 - 28.2 | >= 28.21 |

Todas las unidades de las tablas están en porcentajes (eg., 5.32 = 5.32%)

Tabla de Indicadores para el Grupo de Activos \$100,000,001 a \$250,000,000

| Intervalos de Indicadores por Clave | | | | | |
|--|----------|---------------|----------------|-----------------|-----------|
| Grupo 6: \$100,000,001 a \$250,000,000 | 5 | 4 | 3 | 2 | 1 |
| Razón Capital Indivisible | <= 5.32 | 5.33 - 7.99 | 8 - 9.6 | 9.61 - 13.52 | >= 13.53 |
| Razón de Patrimonio Neto | <= -0.01 | 0 - 2.66 | 2.67 - 6.97 | 6.98 - 7.24 | >= 7.25 |
| Tasa de Morosidad | >= 5.79 | 5.78 - 3.88 | 3.87 - 2.42 | 2.41 - 1.17 | <= 1.16 |
| Provisión a Préstamos Morosos Neto de Haberes | <= 91.58 | 91.59 - 97.97 | 97.98 - 119.85 | 119.86 - 154.22 | >= 154.23 |
| Rendimiento de Activos | <= -0.01 | 0 - 0.18 | 0.19 - 1.01 | 1.02 - 2.25 | >= 2.26 |
| Margen Neto de Interés a Activos Rentables | <= -0.01 | 0 - 3.1 | 3.11 - 3.98 | 3.99 - 5.24 | >= 5.25 |
| Efectivo e Inversiones a Corto Plazo a Activos Totales (Valor Mercado) | <= 7.72 | 7.73 - 12.32 | 12.33 - 18.41 | 18.42 - 37.67 | >= 37.68 |

Todas las unidades de las tablas están en porcentajes (eg., 5.32 = 5.32%)

Tabla de Indicadores para el Grupo de Activos Mayores de \$250,000,000

| Intervalos de Indicadores por Clave | | | | | |
|--|----------|--------------|---------------|---------------|----------|
| Grupo 7: Mayores de \$250,000,000 | 5 | 4 | 3 | 2 | 1 |
| Razón Capital Indivisible | <= 5.32 | 5.33 - 7.99 | 8 - 10.66 | 10.67 - 13.22 | >= 13.23 |
| Razón de Patrimonio Neto | <= -0.01 | 0 - 1.64 | 1.65 - 4.93 | 4.94 - 6.99 | >= 7 |
| Tasa de Morosidad | >= 4.98 | 4.97 - 3.71 | 3.7 - 2.53 | 2.52 - 1.97 | <= 1.96 |
| Provisión a Préstamos Morosos Neto de Haberes | <= 42.59 | 42.6 - 52.52 | 52.53 - 67.38 | 67.39 - 99.99 | >= 100 |
| Rendimiento de Activos | <= -0.01 | 0 - 0.14 | 0.15 - 0.75 | 0.76 - 1.6 | >= 1.61 |
| Margen Neto de Interés a Activos Rentables | <= -0.01 | 0 - 3.67 | 3.68 - 4.03 | 4.04 - 4.55 | >= 4.56 |
| Efectivo e Inversiones a Corto Plazo a Activos Totales (Valor Mercado) | <= 6.22 | 6.23 - 9.83 | 9.84 - 19.55 | 19.56 - 35 | >= 35.01 |

Todas las unidades de las tablas están en porcentajes (eg., 5.32 = 5.32%)

Ponderaciones Intra-Componente y Ponderaciones Generales

| Ponderaciones Intra-Componente | | |
|--------------------------------|--|------------------------------|
| Componente | Variable | Ponderación Intra-Componente |
| Capital | Razón Capital Indivisible | 0.000768805 |
| | Razón de Patrimonio Neto | 0.999231195 |
| Activos | Tasa de Morosidad | 0.7487643 |
| | Provisión a Préstamos Morosos Neto de Haberes | 0.2512357 |
| Economías | Rendimiento de Activos | 0.06658686 |
| | Margen Neto de Interés a Activos Rentables | 0.93341314 |
| Liquidez | Efectivo e Inversiones a Corto Plazo a Activos Totales (Valor Mercado) | 1 |

| Ponderaciones Generales | |
|-------------------------|-------------|
| Componente | Ponderación |
| Capital | 0.723859654 |
| Activos | 0.068344091 |
| Economías | 0.03179109 |
| Liquidez | 0.176005165 |

Ejemplo de una Cooperativa con activos entre \$100,000,001 a \$250,000,000

| | | | A | B | | C | D | E | J | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------|--|---------------------|-------|------------------------------|---------------------------------------|---|-------------------------|---|---|--|-----------|-------------------|------|------------------------|-----------|--|------------|-------------|----------|------|---|---|----------|------|-----------|--|-----------|------------------------|------------|----------|------------|--|-------|------------|----------|------|---|--|------|-------------|------------|----------|----------|--|-------|---|---|---|------|
| Componente | Variable | Resultado Indicador | Clave | Ponderación Intra-Componente | Cálculo Ponderación Indicador (A X B) | Cálculo Índice de Área (Suma Indicadores de cada componente redondeado a 2 lugares decimales) | Ponderaciones Generales | Cálculo Ponderación Índice Área (C X D) | Índice Compuesto (suma cálculo ponderación índices de área redondeado a dos lugares decimales que es la suma de la columna E) | Índice (índice compuesto redondeado que es la columna J) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Capital | Razón Capital Indivisible | 8.62 | 3 | 0.000768805 | 0.002306 | 4.00 | 0.723859654 | 2.894882 | 3.68 | 4 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Razón de Patrimonio Neto | 2.30 | 4 | 0.999231195 | 3.996925 | | | | | | Activos | Tasa de Morosidad | 1.94 | 2 | 0.7487643 | 1.497529 | 2.75 | 0.068344091 | 0.188200 | 3.68 | 4 | Provisión a Préstamos Morosos Neto de Haberes | 59.67 | 5 | 0.2512357 | 1.256179 | Economías | Rendimiento de Activos | 0.63 | 3 | 0.06658686 | 0.199761 | 2.07 | 0.03179109 | 0.065699 | 3.68 | 4 | Margen Neto de Interés a Activos Rentables | 5.22 | 2 | 0.93341314 | 1.866826 | Liquidez | Efectivo e Inversiones a Corto Plazo a Activos Totales (Valor Mercado) | 16.39 | 3 | 1 | 3 | 3.00 |
| Activos | Tasa de Morosidad | 1.94 | 2 | 0.7487643 | 1.497529 | 2.75 | 0.068344091 | 0.188200 | | | | 3.68 | 4 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Provisión a Préstamos Morosos Neto de Haberes | 59.67 | 5 | 0.2512357 | 1.256179 | | | | | | Economías | | | Rendimiento de Activos | 0.63 | 3 | 0.06658686 | 0.199761 | 2.07 | | | 0.03179109 | 0.065699 | 3.68 | 4 | Margen Neto de Interés a Activos Rentables | 5.22 | 2 | 0.93341314 | 1.866826 | Liquidez | Efectivo e Inversiones a Corto Plazo a Activos Totales (Valor Mercado) | 16.39 | 3 | 1 | | | 3 | 3.00 | 0.176005165 | 0.528015 | 3.68 | 4 | | | | | | |
| Economías | Rendimiento de Activos | 0.63 | 3 | 0.06658686 | 0.199761 | 2.07 | 0.03179109 | 0.065699 | | | | | | 3.68 | 4 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Margen Neto de Interés a Activos Rentables | 5.22 | 2 | 0.93341314 | 1.866826 | | | | | | Liquidez | | | | | Efectivo e Inversiones a Corto Plazo a Activos Totales (Valor Mercado) | 16.39 | 3 | 1 | | | 3 | 3.00 | | | 0.176005165 | 0.528015 | 3.68 | 4 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Liquidez | Efectivo e Inversiones a Corto Plazo a Activos Totales (Valor Mercado) | 16.39 | 3 | 1 | 3 | 3.00 | 0.176005165 | 0.528015 | 3.68 | 4 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |