

INFORME TRIMESTRAL SOBRE CALIFICACION DE ACTIVOS DE RIESGO

AL SEGUNDO TRIMESTRE DE 2022

El Comité de Administración Integral de Riesgos, emite el informe de calificación de activos de riesgo correspondiente al segundo trimestre del año 2022 realizado en cumplimiento a las disposiciones de la Junta de Regulación Monetaria y Financiera, con alcance a la situación financiera que enfrenta la Institución:

Análisis Sector Cooperativo

Con corte a mayo de 2022 bajo el control y supervisión de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria se encuentra alrededor de 164 Cooperativas de Ahorro y Crédito de los segmentos 1, 2, y 3 clasificadas en:

Categoría	# Entidades	Total Activos ¹
Segmento 1	38	Administran entre 2.976 y 96 millones de dólares
Segmento 2	46	Administran entre 96 y 22 millones de dólares
Segmento 3	83	Administran entre 30 y 5 millones de dólares

Jardín Azuayo al mes de junio está ubicada en el tercer puesto con respecto al total del sistema cooperativo nacional, tomando en consideración el total de activos que administra es de \$USD 1.371 millones.

Análisis de los Activos de Riesgos

Se procede a calificar los activos de riesgo de JARDIN AZUAYO LTDA., con corte al 30 de junio de 2022, conforme a las disposiciones que se encuentran vigentes a la fecha de calificación, las mismas que se encuentran estipuladas en la normativa vigente. Para la calificación de los activos de riesgo y constitución de provisiones se consideró lo siguiente:

NO INCLUIDAS EN EL FORMULARIO 231

- Cartera: Para el análisis de la cartera se divide en: Comercial, Consumo y Microcrédito.
- Inversiones: Análisis de colocación de inversiones en Instituciones Financieras del País.

INCLUIDAS EN EL FORMULARIO 231

CUENTA	DESCRIPCIÓN	CALIF. Y CONS. PROV.
1501	Deudores por aceptación dentro del plazo	X
1502	Deudores por aceptación después del plazo	X
1601	Intereses por cobrar de operaciones interfinancieras	X
1602	Intereses por cobrar inversiones	X
1604	Otros intereses por cobrar	X
1612	Inversiones vencidas	X
1614	Pagos por cuenta de socios	X
1615	Intereses reestructurados por cobrar	X
1619	Cuentas por cobrar por cartera de vivienda vendida al fideicomiso de titularización	X
1690	Cuentas por cobrar varias	X
1702	Bienes adjudicados por pago	X

190205	Inversiones	X
190210	Cartera de créditos por vencer	X
190215	Cartera de créditos refinanciada por vencer	X
190220	Cartera de créditos reestructurada por vencer	X
190221	Cartera de créditos que no devenga intereses	X
190225	Cartera de créditos refinanciada que no devenga intereses	X
190226	Cartera de créditos reestructurada que no devenga intereses	X
190230	Cartera de créditos vencida	X
190231	Cartera de créditos refinanciada vencida	X
190235	Cartera de créditos reestructurada vencida	X
190240	Deudores por aceptación	X
190245	Cuentas por cobrar	X
190255	Bienes adjudicados por pago	X
190275	Otros activos	X
199005	Impuesto al valor agregado - IVA	X
199010	Otros impuestos	X
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	X
199025	Faltantes de caja	X
199090	Varias	X

¹ Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria información a mayo 2022

Calificación de Cartera de Créditos

PRODUCTIVO		1.4.01	1.4.49	1.4.25				formula	formula		
CALIFICACION	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	NUMERO VENCIDOS	NUM TOTAL	% PROV	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA	COBERTURA	Castigado
A1	6,630,555	6,630,555				130	1.95	21,861	85,259	0%	0
A2	62,159	62,159				5	6.00	955	2,865	0%	0
A3	2,615	2,615				1	12.00	63	188	0%	0
B1	7,224	-	2,441	4,783	2	2	20.00	482	1,205	17%	0
B2	186,340	186,340				1	60.00	16,771	67,082	0%	0
C1	127,637	21,844	4,648	101,145	1	2	100.00	22,975	76,582	72%	0
C2	108,964	-	6,692	102,272	5	5	100.00	37,469	74,938	69%	0
D	3,440	-	3,440	-	1	1	100.00	2,580	3,440	100%	0
E	8	-	8	-	8	8	100.00	8	8	100%	348,927
Total general	7,128,944	6,903,514	17,229	208,200	17	155		103,164	311,568	138%	348,927

MICROCREDITO		1.4.04	1.4.52	1.4.28				formula	formula		
CALIFICACION	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	NUMERO VENCIDOS	NUM TOTAL	% PROV	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA	COBERTURA	Castigado
A1	198,664,532	198,664,532				35,520	1.95	935,650	3,649,039	0%	0
A2	12,510,689	12,510,689				2,242	6.00	231,921	695,763	0%	0
A3	6,322,087	6,322,087				971	12.00	224,385	673,156	0%	0
B1	1,979,637	406,724	121,333	1,451,581	273	330	20.00	145,199	362,998	23%	0
B2	1,698,509	492,532	101,173	1,104,804	204	290	60.00	229,749	918,997	76%	0
C1	2,738,730	1,121,314	200,618	1,416,799	305	439	100.00	734,437	2,448,123	151%	0
C2	2,400,235	779,201	215,974	1,405,059	292	419	100.00	1,083,864	2,167,728	134%	0
D	1,904,050	976,688	163,554	763,808	185	328	100.00	1,428,037	1,904,050	205%	0
E	5,882,000	752,627	2,376,303	2,753,070	3,401	3,538	100.00	5,882,000	5,882,000	115%	9,922,553
Total general	234,100,470	222,026,396	3,178,955	8,895,119	4,660	44,077		10,895,243	18,701,854	155%	9,922,553

CONSUMO		1.4.02	1.4.50	1.4.26				formula	formula		
CALIFICACION	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	NUMERO VENCIDOS	NUM TOTAL	% PROV	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA	COBERTURA	Castigado
A1	615,566,293	615,566,293				87,560	1.95	2,882,503	11,241,770	0%	0
A2	35,956,103	35,956,103				5,132	6.00	655,526	1,966,578	0%	0
A3	13,710,254	13,710,254				1,840	12.00	493,668	1,481,005	0%	0
B1	3,787,842	574,788	183,169	3,029,885	434	530	20.00	268,647	671,616	21%	0
B2	3,259,927	846,440	161,915	2,251,572	333	442	60.00	440,910	1,763,640	73%	0
C1	4,183,432	1,662,699	240,017	2,280,716	421	629	100.00	1,131,819	3,772,730	150%	0
C2	3,494,162	1,394,079	253,832	1,846,251	337	526	100.00	1,586,993	3,173,986	151%	0
D	3,123,861	1,704,616	186,685	1,232,560	219	457	100.00	2,342,896	3,123,861	220%	0
E	9,139,881	1,727,725	2,591,049	4,821,107	3,789	4,060	100.00	9,139,881	9,139,881	123%	14,615,034
Total general	692,221,755	673,142,996	3,616,668	15,462,091	5,533	10,1176		18,942,843	36,335,068	190%	14,615,034

INMOBILIARIO		1.4.03	1423	1413				formula	formula		
CALIFICACION	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	NUMERO VENCIDOS	NUM TOTAL	% PROV	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA	COBERTURA	Castigado
A1	32,966,024	32,966,024				759	1.95	98,898	385,703	0%	0
A2	1,977,809	1,977,809				43	6	23,734	71,201	0%	0
A3	420,659	420,659				7	12	10,096	30,287	0%	0
B1	309,853	67,781	6,869	235,203	5	7	20	14,873	37,182	15%	0
B2	108,350	-	7,995	100,356	3	3	60	9,752	39,006	36%	0
C1	17,475	-	674	16,802		1	100	3,146	10,485	60%	0
C2	21,300	21,300				1	100	6,390	12,780	0%	0
D	146,132	58,774	2,869	84,489	2	3	100	109,599	146,132	167%	0
E	339,396	-	39,340	300,056	7	7	100	339,396	339,396	100%	42649
Total general	36,306,999	35,512,347	57,746	736,905	18	831		615,883	1,072,173	135%	42649

CARTERA TOTAL								formula	formula		
CALIFICACION	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	NUMERO VENCIDOS	NUM TOTAL	% PROV	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA	COBERTURA	Castigado
A1	853,827,405	853,827,405				123,969	1.950	3,938,912	15,361,771	0%	0
A2	50,506,760	50,506,760				7,422	6.00	912,135	2,736,407	0%	0
A3	20,455,616	20,455,616				2,819	12.00	728,212	2,184,636	0%	0
B1	6,084,556	1,049,293	313,813	4,721,451	714	869	20.00	429,201	1,073,002	21%	0
B2	5,253,127	1,525,313	271,083	3,456,732	540	736	60.00	697,181	2,788,725	75%	0
C1	7,067,275	2,805,856	445,957	3,815,462	728	1,071	100.00	1,892,376	6,307,921	148%	0
C2	6,024,661	2,194,581	476,498	3,353,582	634	951	100.00	2,714,716	5,429,433	142%	0
D	5,177,483	2,740,078	356,549	2,080,857	407	789	100.00	3,883,112	5,177,483	212%	0
E	15,361,285	2,480,352	5,006,700	7,874,233	7,205	7,613	100.00	15,361,285	15,361,285	119%	24,928,465
Total general	969,758,168	937,585,253	6,870,599	25,302,316	10,228	146,239		30,557,132	56,420,663	175%	24,928,465

PROVISION FACULTATIVA 1.4.99.89	12,774,822
PROVISION REQ. NORMATIVO 1.4.99.87	1,634,742
PROVISION GENERICA 1.4.99.80	9,062,724

TOTAL PROVISIONES

79,892,951

COBERTURA TOTAL

248.32%

Calificación y Provisión de Cartera de Créditos, Fuente primaria: Estructura ERM Crédito COAC JA Elaboración Dirección de Riesgos

Al mes de junio del 2022, el indicador de la calidad de la cartera de la Cooperativa fue del 3.32%, registrando un incremento del 5.32% con respecto al anterior trimestre (3.15%). El indicador es ajustado, debido que no se considera la cartera titularizada, la razón del indicador de ese tipo de cartera se indica en los párrafos siguientes.

El portafolio de créditos de la Cooperativa a la fecha fue de \$969 millones, colocados en 146489 operaciones de crédito (142200 trimestre anterior) en 123793 socios (120667 socios en el trimestre anterior); una cartera improductiva de \$32.1 millones (\$29.1 millones en marzo 2022) concentradas en 10228 créditos, la cartera improductiva incremento en USD\$ 3.1 millones de dólares, la cobertura de la cartera improductiva registro por un valor del 248.32%, constituido por un valor total de provisiones de \$79.8 millones, encontrándose la cooperativa en el nivel de riesgo medio con una tendencia estable en riesgo de crédito afectado en su mayoría por eventos externos como lo es el conflicto entre Rusia y Ucrania, así como el Paro Nacional ocurrido en el mes de junio, lo cual provoca que las cifras de riesgo de crédito sean afectadas por varios factores entre ellos la coyuntura económica que vive el país, considerar también la calificación de la cartera a vencida conforme la normativa vigente se realiza a partir de los 61 días de morosidad.

ANALISIS DE CARTERA POR ESTADOS DE CREDITO

Del monitoreo y seguimiento realizado a la cartera por los distintos estados, conforme las acciones aplicadas por la cooperativa en apoyo a sus socios, tenemos:

CARTERA REFINANCIADA

CALIFICACION	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	NUMERO VENCIDOS	NUM TOTAL	% PROV	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA	COBERTURA	Castigado
A1	30,648,015	30,648,015				3535	1.95	131,436	512,599	0%	-
A2	5,467,246	5,467,246				637	6	93,795	281,385	0%	-
A3	3,306,890	3,306,890				346	12	113,785	341,355	0%	-
B1	1,304,447	35,203	44,866	1,224,378	118	122	20	88,716	221,791	17%	-
B2	648,017	43,380	25,532	579,104	58	62	60	82,782	331,127	55%	-
C1	924,839	3,616	50,827	870,396	94	95	100	243,531	811,768	88%	-
C2	925,522	3,487	65,996	856,040	81	82	100	375,794	751,588	82%	-
D	493,515	33,349	43,031	417,135	50	55	100	370,136	493,515	107%	-
E	1,422,477	30,552	186,408	1,205,517	191	195	100	1,422,477	1,422,477	102%	-
Total general	45,140,966	39,571,737	416,660	5,152,570	592	5129		2,922,452	5,167,606	93%	-

CARTERA REESTRUCTURADA

CALIFICACION	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	NUMERO VENCIDOS	NUM TOTAL	% PROV	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA	COBERTURA	Castigado
A1	2,341,423	2,341,423				231	1.95	9,599	37,435	0%	-
A2	1,161,878	1,161,878				129	6	19,226	57,677	0%	-
A3	1,074,702	1,074,702				118	12	35,777	107,331	0%	-
B1	986,425	939,528	756.4	46,140.5	4	132	20	66,514	166,286	355%	-
B2	1,452,772	1,410,061	1,921.6	40,789.7	6	177	60	182,600	730,401	1710%	-
C1	3,013,327	2,755,002	17,426.6	240,897.7	22	352	100	764,157	2,547,190	986%	-
C2	2,311,375	2,175,663	7,197.6	128,514.9	13	321	100	1,020,956	2,041,911	1505%	-
D	2,582,081	2,415,389	9,677.5	157,014.3	16	339	100	1,936,561	2,582,081	1549%	-
E	2,797,494	2,397,144	37,177.8	363,172.3	1717	2103	100	2,797,494	2,797,494	699%	12,795,082
Total general	17,721,477	16,670,790	74,157.5	976,529.3	1778	3902		6,832,883	11,067,805	1053%	12,795,082

CARTERA NOVADA

CALIFICACION	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	NUMERO VENCIDOS	NUM TOTAL	% PROV	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA	COBERTURA	Castigado
A1	144,092,728	144,092,728				17380	1.95	678,513	2,646,204	0%	-
A2	6,617,121	6,617,121				862	6	122,990	368,971	0%	-
A3	2,536,187	2,536,187				325	12	93,645	280,937	0%	-
B1	503,355	6,343	38,844	458,168	79	81	20	36,529	91,323	18%	-
B2	374,254	20,888	24,001	329,366	57	62	60	55,831	223,324	63%	-
C1	397,105	7,902	41,343	347,860	69	70	100	115,047	383,488	99%	-
C2	363,135	1,208	46,529	315,397	51	52	100	180,512	361,023	100%	-
D	296,345	30,621	33,869	231,855	36	39	100	222,259	296,345	112%	-
E	757,505	-	312,694	444,811	201	201	100	757,505	757,505	100%	118,122
Total general	155,937,734	153,312,997	497,280	2,127,457	493	19072		2,262,831	5,409,120	206%	118,122

CARTERA ORIGINAL

CALIFICACION	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	NUMERO VENCIDOS	NUM TOTAL	% PROV	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA	COBERTURA	Castigado
A1	676,745,240	676,745,240				102823	1.95	3,119,365	12,165,533	0%	-
A2	37,260,515	37,260,515				5794	6	676,124	2,028,374	0%	-
A3	13,537,837	13,537,837				2030	12	485,004	1,455,014	0%	-
B1	3,290,330	68,219	229,347.0	2,992,764.2	513	534	20	237,441	593,602	18%	-
B2	2,778,085	50,984	219,628.0	2,507,472.4	419	435	60	375,968	1,503,874	55%	-
C1	2,732,004	39,336	336,359.9	2,356,308.3	543	554	100	769,642	2,665,474	95%	-
C2	2,424,629	14,223	356,775.6	2,053,630.0	489	496	100	1,137,455	2,274,910	94%	-
D	1,805,542	260,719	269,971.4	1,274,851.9	305	356	100	1,354,157	1,805,542	117%	-
E	10,383,809	52,656	4,470,420.2	5,860,732.9	5096	5114	100	10,383,809	10,383,809	101%	12,015,261
Total general	750,957,991	728,029,729	5,882,502.0	17,045,759.7	7365	118136		18,538,966	34,776,131	152%	12,015,261

Aspectos Legales Calificación Cartera y constitución de Provisiones

Conforme lo estipulado en la Resolución No. 669-2021-F (reformativa de la resolución 627-2020-F) hasta el 31 de diciembre de 2022, las entidades calificarán la cartera de crédito conforme la siguiente tabla²:

Nivel de riesgo	Categoría	Productivo	Consumo, microcrédito, educativo	Inmobiliario, vivienda de interés social y público
		Días de morosidad		
Riesgo Normal	A1	De 0 hasta 5	De 0 hasta 5	De 0 hasta 5
	A2	De 6 hasta 30	De 6 hasta 30	De 6 hasta 45
	A3	De 31 hasta 60	De 31 hasta 60	De 46 hasta 90
Riesgo Potencial	B1	De 61 hasta 75	De 61 hasta 75	De 91 hasta 150
	B2	De 76 hasta 90	De 76 hasta 90	De 151 hasta 210
Riesgo deficiente	C1	De 91 hasta 120	De 91 hasta 120	De 211 hasta 270
	C2	De 121 hasta 180	De 121 hasta 150	De 271 hasta 360
Dudoso recaudo	D	De 181 hasta 360	De 151 hasta 180	De 361 hasta 450
Pérdida	E	Mayor a 360	Mayor a 180	Mayor a 450

En cuanto a los porcentajes de provisión los mismos fueron aplicados conforme la Resolución No. 670-2021-F (reformativa de la resolución 628-2020-F) la cual establece que las entidades constituirán provisiones conforme la siguiente tabla:

Nivel de riesgo	Categoría	Provisiones	
		% Mínimo	% Máximo
Riesgo Normal	A1	0,50%	3%
	A2	2%	6%
	A3	4%	12%
Riesgo Potencial	B1	8%	20%
	B2	15%	60%
Riesgo Deficiente	C1	30%	100%
	C2	50%	100%
Dudoso Recaudo	D	75%	100%
Pérdida	E	100%	

Resolución No. JPRF-F-2022-030 del 29/06/2022

La nueva norma de aplicación a partir de enero de 2023 reforma la tabla antes descrita y estresa los rangos de calificación disminuyendo los días de mora para la cartera de riesgo normal, clasificando un crédito como moroso a partir de los 30 días de mora:

Nivel de riesgo	CATEGORIAS	CRÉDITO PRODUCTIVO: CORPORATIVO, EMPRESARIAL Y PYMES		CRÉDITOS DE CONSUMO		CRÉDITOS DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICO E INMOBILIARIO		MICROCRÉDITOS		CRÉDITO EDUCATIVO	
		DIAS DE MOROSIDAD	DIAS DE MOROSIDAD	DIAS DE MOROSIDAD	DIAS DE MOROSIDAD	DIAS DE MOROSIDAD	DIAS DE MOROSIDAD	DIAS DE MOROSIDAD	DIAS DE MOROSIDAD		
Riesgo Normal	A-1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	A-2	1	15	1	15	1	30	1	15	1	15
	A-3	16	30	16	30	31	60	16	30	16	30
Riesgo Potencial	B-1	31	60	31	45	61	120	31	45	31	60
	B-2	61	90	46	60	121	180	46	60	61	90
Riesgo deficiente	C-1	91	120	61	75	181	210	61	75	91	120
	C-2	121	180	76	90	211	270	76	90	121	180
Dudoso recaudo	D	181	360	91	120	271	450	91	120	181	360
Pérdida	E	+360		+120		+450		+120		+360	

² Resolución No. 669-2021-F, Norma reformativa a la Sección IV "Norma para la Gestión del Riesgo de Crédito en las Cooperativas de Ahorro y Crédito y Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda", del Capítulo XXXVII "Sector Financiero Popular y Solidario", del Título II "Sistema Financiero Nacional", del Libro I "Sistema Monetario y Financiero", de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros; a fin de que dichas entidades, hasta el 31 de diciembre de 2022, califiquen la cartera de créditos, conforme la tabla constante en dicha disposición transitoria.

Stress Testing calificaciones PAR30

Con la aplicación de la norma objeto del análisis los indicadores de cobertura y cartera en riesgo la calificación de cartera permite ver que la cartera "B1" tendría un incremento significativo pasando a los \$22.9 millones lo cual afectará a los índices y requerirá de mayores provisiones por parte de la cooperativa.

CARTERA DE CREDITOS PAR30 DIAS DE MORA JARDIN AZUAYO

CALIFICACIÓN PAR 30	SALTOT	Suma de CARTERA EN RIESGO 30	CARTERA EN RIESGO PAR 30
A1	830.689.189,13		
A2	58.949.806,84		
A3	23.627.637,33		
B1	22.962.511,25	22.962.511,25	100,00 %
B2	9.561.191,67	9.561.191,67	100,00 %
C1	4.412.589,49	4.412.589,49	100,00 %
C2	5.677.743,04	5.677.743,04	100,00 %
D	5.253.068,50	5.253.068,50	100,00 %
Total	968.522.360,42	55.255.727,12	5,68 %



ANALISIS DE APLICACIÓN DE PORCENTAJES DE PROVISION APLICADOS

La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera que definió los límites de calificación y provisiones de cartera para los segmentos de cartera, las cuales viene dado por:

CATEGORIAS	APLICADOS JUNIO 2022
A1	1.95%
A2	6%
A3	12%
B1	20%
B2	60%
C1	100%
C2	100%
D	100%
E	100%

Cuadro: Índices de provisiones de cartera aplicados por Jardín Azuayo a junio 2022

Aspecto relevante en la calificación de Cartera de Créditos

Las provisiones hasta este trimestre van en coherencia con la normativa vigente por otro lado la Calificación de la Cartera en la banda de "A1" como estrategia financiera en Jardín Azuayo se aplica el porcentaje de 1.95% y en las demás bandas se aplican las provisiones máximas permitidas por la norma vigente, lo cual representa la visión de la administración para fortalecer la cobertura de provisiones de cartera y poder soportar la exposición del riesgo de crédito en el contexto actual.

PROVISIÓN GENERICA

Con lo antes expuesto tenemos que al segundo trimestre 2022 el detalle de las provisiones aplicadas al Activo de Riesgo Cartera de Créditos se distribuyó de la siguiente manera:

CUENTA	DETALLE	SALDO
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	79'892.950.72
149905	Provisión Acum. Productivo	98.941.53
149910	Provisión Acum. Consumo	26'612.581.59

149915	Provisión Acum. Vivienda	927.256.24
149920	Provisión Acum. Microcrédito	12'546.471.95
149945	Provisión Cartera Refinanciada	5'167.606.24
149950	Provisión Cartera Reestructurada	11'067.805.01
149980	Provisión genérica por tecnología crediticia	9'062.724.37
149987	Provisiones no rever. requerimiento normativo	1'634.741.69
149989	Provisión Genérica Voluntaria	12'774.822.1

Fuente: Balance General a junio 2022 Dpto. Contabilidad.

ANALISIS DE CARTERAS DE FUSIONES Y ADQUISICIONES

La Cooperativa Jardín Azuayo en los últimos años en un acto de observancia a los principios cooperativos, participó en varios procesos de fusión por absorción de las Cooperativas COOPERA, PALORA, URDANETA, LOJA, SAN VICENTE en el cual se incorporó a nuestro balance la cartera colocada de dicha institución. A continuación, detallamos la situación de los mencionados portafolios:

CARTERA DE SAN VICENTE DEL SUR

A la fecha corte existen 32 operaciones vencidas de las cuales existe un saldo vencido de \$66 mil y un valor castigado total de \$14 mil.

SAN VICENTE

CALIFICACION	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	NUMERO VENCIDOS	NUM TOTAL	% PROV	formula	formula	COBERTURA	Castigado
								PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA		
A1	16,540	16,540				5	1.95	83	323	0%	0
A2	5,600	5,600				1	6	112	336	0%	0
C2	4,312	-	942	3,369	1	1	100	2,156	4,312	100%	0
E	74,468	-	66,022	8,446	31	31	100	74,468	74,468	100%	14870.83
Total general	100,920	22,140	66,965	11,816	32	38	84.625	74,468	79,439	101%	14870.83

CARTERA DE COOPERA

A la fecha corte existen 74 operaciones pendientes de recuperación con un valor castigado total de \$227 mil dólares.

COOPERA

CALIFICACION	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	NUMERO VENCIDOS	NUM TOTAL	% PROV	formula	formula	COBERTURA	Castigado
								PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA		
E	74		74	0	74	74	100	74	74	100%	226,989
Total general	74		74	0	74	74	100	74	74	100%	226,989

CARTERA DE CACPE PALORA

A la fecha corte existen 79 operaciones pendientes de recuperación de las cuales existe un saldo vigente de \$12 mil, en cartera en riesgo de \$12 mil y un valor castigado total de \$137 mil, en consecuencia, un indicador de cartera en riesgo de 45%

PALORA

CALIFICACION	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	NUMERO VENCIDOS	NUM TOTAL	% PROV	formula	formula	COBERTURA	Castigado
								PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA		
A1	12,270	12,270				2	1.95	38	148	0%	
A2	514	514				1	6	10	31	0%	
B2	8,188	-	394	7,794	1	1	60	1,228	4,913	60%	
E	2,579	-	1,071	1,507	75	75	100	2,579	2,579	100%	135,282
Total general	23,550	12,784	1,465	9,302	76	79		3,855	7,670	71%	135,282

CARTERA DE COAC URDANETA

A la fecha corte existen 24 operaciones pendientes de recuperación de las cuales existe un saldo vigente de \$0, en cartera en riesgo de \$5 mil y un valor castigado total de \$26 mil, en consecuencia, un indicador de cartera en riesgo de 100%

URDANETA

CALIFICACION	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	NUMERO VENCIDOS	NUM TOTAL	% PROV	formula	formula	COBERTURA	Castigado
								PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA		
E	4973	0	4973	0	24	24	100	4,973	4,973	100%	26483
Total general	4973	0	4973	0	24	24	100	4,973	4,973	100%	26483

CARTERA DE COAC LOJA

A la fecha corte existen 233 operaciones vencidas de las cuales existe un saldo de cartera en riesgo de \$17 mil dólares y un valor castigado total de \$1.3 millones, en consecuencia, un indicador de cartera en riesgo de 100%.

LOJA

CALIFICACION	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	NUMERO VENCIDOS	NUM TOTAL	% PROV	formula	formula	COBERTURA	Castigado
								PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA		
E	16,565		14,892	2,103	233	233	100	16,995	16,565	100%	1,333,886
Total general	16,995	-	14,892	2,103	233	233	100	16,995	16,565	100%	1,333,886

RESUMEN

COMPRAS DE CARTERA

	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DVGA	Cartera en Riesgo	% mora	Saldo Castigado
dic-19	1,873,763	1,394,858	224,070	254,834	478,904	26%	1,825,119
mar-20	1,434,490	729,073	265,129	440,289	705,417	49%	1,748,769
jun-20	1,198,119	531,149	279,147	387,823	666,971	56%	1,774,650
sep-20	1,116,286	513,088	251,083	352,115	603,198	54%	1,790,138
dic-20	847,764	327,931	254,444	265,389	519,833	61%	1,764,657
ene-21	648,233	257,347	222,577	168,309	390,886	60%	1,764,209
mar-21	516,540	187,730	220,789	108,021	328,810	64%	1,760,961
jun-21	412,531	113,261	200,861	98,408	299,270	73%	1,751,264
sep-21	303,275	93,602	153,598	56,075	209,673	69%	1,759,199
dic-21	215,234	60,002	120,309	34,923	155,232	169%	1,752,371
mar-22	182,728	45,810	108,986	27,933	136,918	75%	1,741,187
jun-22	146,513	34,924	88,369	23,220	111,589	76%	1,737,511
Variaciones	-20%	-24%	-19%	-17%	-18%	2%	0%

1,849,101	69%	TASA DE MORA
-----------	-----	--------------

Fuente: ERM Crédito a junio de 2022 realizado por Unidad. De Riesgos

El saldo contable por recuperar de los portafolios de las carteras adquiridas o de procesos de fusión al 30 de junio de 2022 incluidos los castigos asciende a \$1.8 millones de dólares valor que ha disminuido levemente.

TITULARIZACION DE CARTERA

Con la finalidad de diversificar, optimizar las fuentes de fondeo y contar con otras herramientas de mitigación del riesgo de liquidez, Jardín Azuayo mantiene un proceso de titularización de la cartera de créditos, el detalle es el siguiente:

TITULARIZACION DE CARTERA

CALIFICACION	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	NUMERO VENCIDOS	NUM TOTAL	% PROV	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA	COBERTURA	Castigado
A1	4,756,759	4,756,759				245	1.95	33,024	64,591	0%	-
A2	71,710	71,710				5	6.00	435	2,582	0%	-
Total general	4,828,470	4,828,470				250		33,458	67,173	0%	-

PRINCIPALES CONCLUSIONES EN ESTE TRIMESTRE.

- La actualización de la metodología de Calificación para el Plan de Prevención y Contingencia de Crédito en cada una de las oficinas, apoyará en la gestión y definición de estrategias de recuperación de cartera.
- Se puede observar que los indicadores obtenidos de cartera y provisiones responden a la coyuntura económica del país, el conflicto Rusia - Ucrania y la pandemia mundial del COVID 19 que ha afectado sensiblemente la capacidad de pago de los socios.
- Tarea importante la recuperación de la cartera de las Cooperativas en liquidación absorbidas durante años anteriores que a la fecha se ubican en \$1.8 millones.
- La provisión total de cartera incluida la provisión genérica cubre 2.4 veces el monto total de la cartera en riesgo y 11 veces la cartera vencida existente al 30 de junio de 2022 manteniéndose en un nivel alto si comparamos los datos históricos de la Cooperativa, aunque con una reclasificación PAR60.

- e) Tanto el indicador de cartera en riesgo y de cobertura de cartera improductiva que obtiene la cooperativa en este trimestre reflejan una tendencia a una mayor morosidad, la aplicación de la normativa externa vigente permite reflejar un indicador de mora menor, no obstante el indicador subirá a partir de la aplicación de la Resolución JRMF -2022-030, por lo que se hace hincapié en intensificar los procesos de recuperación de cartera con el objetivo de cumplir con la meta de morosidad para este año que es del 3.5%.
- f) Finalmente, la cobertura de la provisión constituida es mayor a la provisión requerida en todos los segmentos de cartera, sin considerar las provisiones genéricas la cobertura es de 175%.

INVERSIONES:

A continuación, se procede a calificar el rubro de las Inversiones que mantiene la Cooperativa. La provisión para las inversiones al 30 de junio se encuentra dada por:

INVERSIONES	VALOR NOMINAL	VALOR MERCADO	PROVISIONES CONSTITUIDAS
A valor razonable con cambios en el estado de Resultados de entidades del sector privado	0.00	0.00	0.00
A valor razonable con cambios en el estado de Resultados de entidades del sector público	0.00	0.00	0.00
Disp. Para venta entidades del sector privado	227,170,647.50	227,170,647.50	2,467.97
Disp. Venta estado o entidades sector público	0.00	0.00	0.00
Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sec. Privado y sec. FPS	799,947.37	799,947.37	
Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sec. Público			
De disponibilidad restringida	41,236.51	41,236.51	0.00
Derechos fiduciarios - inversiones			
TOTAL	228,011,831.38	228,011,831.38	2,467.97

Anexo 2: Calificación de provisiones para inversiones al 30-06-2022 Fuente: Estados Financieros, Departamento de Contabilidad.

BIENES ADJUDICADOS POR PAGO:

A continuación, se procede a calificar el rubro de las Bienes Adjudicados por Pago que mantiene la Cooperativa. La provisión para esas cuentas al 30 de junio se encuentra dada por:

INVERSIONES	VALOR CONTABLE	PROVISIONES CONSTITUIDAS
Bienes adjudicados por pago	15,409.75	-15,409.75
TOTAL	15,409.75	-15,409.75

Fuente: Estados Financieros, Departamento de Contabilidad.

RESUMEN CONSOLIDADO DE CALIFICACION DE ACTIVOS DE RIESGO

A continuación, se procede a calificar los activos de riesgo incluidos en el formulario dispuesto por el Organismo de Control en su Oficio Nro. SEPS-SGD-IGT-2021-26914-OFC En el anexo que a continuación se detalla:

ANEXO CALIFICACION ACTIVOS

PORTAFOLIO DE INVERSIONES

CALIFICACIÓN DE RIESGO	SALDO DE INVERSIONES	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	% CONSTITUIDO
A	\$228,008,746.03	\$0.00	\$0.00	0.00%
B				0.00%
C	\$3,085.35	\$2,467.97	\$2,467.97	100.00%
D				0.00%
E				0.00%
Total, general	\$228,011,831.4	\$2,468.0	\$2,468.0	100.00%

CARTERA DE CRÉDITOS

CALIFICACIÓN DE RIESGO	SALDO DE LA CARTERA	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES ESPECÍFICAS CONSTITUIDAS	EXCEDENTE/DEFICIT	% CONSTITUIDO
A1	\$853,827,404.6	\$3,938,912.4	\$15,361,770.6	\$11,422,858.2	390.00%
A2	\$50,506,759.6	\$912,135.4	\$2,736,407.2	\$1,824,271.7	300.00%
A3	\$20,455,615.6	\$728,211.9	\$2,184,635.9	\$1,456,424.0	300.00%
B1	\$6,084,556.5	\$429,200.7	\$1,073,001.8	\$643,801.1	250.00%
B2	\$5,253,127.1	\$697,181.3	\$2,788,725.3	\$2,091,543.9	400.00%
C1	\$7,067,275.0	\$1,892,376.3	\$6,307,920.9	\$4,415,544.6	333.33%
C2	\$6,024,661.3	\$2,714,716.4	\$5,429,432.9	\$2,714,716.4	200.00%
D	\$5,177,482.9	\$3,883,112.2	\$5,177,482.9	\$1,294,370.7	133.33%
E	\$15,361,285.1	\$15,361,285.1	\$15,361,285.1	\$0.0	100.00%
Total, general	\$969,758,167.7	\$30,557,131.8	\$56,420,662.6	\$25,863,530.7	184.64%

	SALDO DE LA CARTERA	PROVISIONES REQUERIDAS (EN USD)	PROVISIONES ESPECÍFICAS CONSTITUIDAS	EXCEDENTE/DEFICIT	% CONSTITUIDO
Cartera con garantía autoliquidable	\$4,469,786.7	\$37,498.9	\$37,498.9	\$0.0	100.00%
Cartera con garantía hipotecaria	\$178,567,427.2	\$1,754,355.7	\$5,439,354.2	\$3,684,998.5	310.05%
Cartera adquirida en procesos de fusión y liquidación	\$146,513.0	\$100,365.8	\$108,720.6	\$8,354.9	108.32%

CUENTAS POR COBRAR

CALIFICACIÓN DE RIESGO	SALDO DE LA CUENTA	PROVISIONES REQUERIDAS (EN USD)	PROVISIONES ESPECÍFICAS CONSTITUIDAS	EXCEDENTE/DEFICIT	% CONSTITUIDO
A	\$6,878,333.9	\$68,783.3	\$68,840.6	\$57.3	100.08%
B	\$282.8	\$53.7	\$30.0	-\$23.7	55.82%
C	\$1,794.0	\$1,058.5	\$1,059.9	\$1.5	100.14%
D	\$24,600.0	\$24,354.0	\$24,354.0	\$0.0	100.00%
E	\$5,165,117.7	\$5,165,117.7	\$5,165,117.7	\$0.0	100.00%
Total, general	\$12,070,128.4	\$5,259,367.2	\$5,259,402.2	\$35.0	100.00%

OTROS ACTIVOS

CALIFICACIÓN DE RIESGO	SALDO DE LA CUENTA	PROVISIONES REQUERIDAS (EN USD)	PROVISIONES ESPECÍFICAS CONSTITUIDAS	EXCEDENTE/DEFICIT	% CONSTITUIDO
A	\$266,531.3	\$2,665.3	\$2,686.7	\$21.4	100.8%
B	\$23,724.5	\$4,507.7	\$4,507.7	\$0.0	100.0%
C	\$6,835.2	\$4,032.8	\$4,032.8	\$0.0	100.0%
D	\$7,269.1	\$7,196.4	\$7,196.4	\$0.0	100.0%
E	\$539,869.0	\$539,869.0	\$539,869.0	\$0.0	100.0%
Total, general	\$844,229.1	\$558,271.1	\$558,292.5	\$21.4	100.0%

BIENES EN DACIÓN EN PAGO

DETALLE	SALDO DE LA CUENTA	PROVISIONES REQUERIDAS (EN USD)	PROVISIONES ESPECÍFICAS CONSTITUIDAS	EXCEDENTE/DEFICIT	% CONSTITUIDO
MANTENIDOS POR HASTA 1 AÑO				\$0.0	0.00%
MANTENIDOS POR MÁS DE 1 AÑO	\$15,809.8	\$15,809.8	\$15,809.8	\$0.0	100.00%
Total, general	\$15,809.8	\$15,809.8	\$15,809.8	\$0.0	100.00%

RESUMEN

ACTIVOS DE RIESGO	SALDO DE LA CUENTA	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES ESPECÍFICAS CONSTITUIDAS	EXCEDENTE/DEFICIT
Inversiones	\$228,011,831.4	\$2,468.0	\$2,468.0	\$0.0
Cartera de crédito	\$969,758,167.7	\$30,557,131.8	\$56,420,662.6	\$25,863,530.7
Cuentas por cobrar	\$12,070,128.4	\$5,259,367.2	\$5,259,402.2	\$35.0
Bienes en dación en pago	\$15,809.8	\$15,809.8	\$15,809.8	\$0.0
Otros activos	\$844,229.1	\$558,271.1	\$558,292.5	\$21.4
Total, general	\$1,210,700,166.3	\$36,393,047.8	\$62,256,635.0	\$25,863,587.2

Esto es todo cuanto podemos manifestar, respecto a la Calificación de Activos de Riesgo al segundo trimestre de 2022 y en cumplimiento de la Resolución No.658-2021F suscribimos los miembros del Consejo de Administración y del Comité de Administración Integral de Riesgos.

Cuenca, 8 de julio de 2022

Sr. Lucas Antonio Achig Subia
Presidente del
Consejo de Administración

Econ. Juan Carlos Urgilés
Gerente y miembro del Comité de
Administración de Riesgos

Econ. Mauricio Darwin Fajardo Matute
Presidente del CAIR y
Vocal Consejo de Administración

Mgs. Jhon Alejandro Machuca
Director de Riesgos y secretario del
Comité de Administración de Riesgos

Econ. Nelly Molina
Gerente de Servicios Financieros

Econ. Maira Gonzales
Directora Financiera

Mgs. Dolores Guanuchi
Responsable de Contabilidad

Sr. Jorge Enrique Espinosa Armijos
Vocal Consejo de Administración

Sr. Silvio Eugenio Angamarca Calderón
Vocal Consejo de Administración

Sra. María Verónica Díaz Samaniego
Vocal Consejo de Administración

Sra. Eugenia Jakeline Páliz Roldán
Vocal Consejo de Administración

Sra. Catherin Gabriela Oleas Guzmán
Vocal Consejo de Administración