

## INFORME TRIMESTRAL SOBRE CALIFICACION DE ACTIVOS DE RIESGO

### AL PRIMER TRIMESTRE DE 2022

El Comité de Administración Integral de Riesgos, emite el informe de calificación de activos de riesgo correspondiente al primer 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 febrero 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 <sup>1</sup>
Segmento 1	38	Administran entre 2.912 y 93 millones de dólares
Segmento 2	46	Administran entre 93 y 22 millones de dólares
Segmento 3	83	Administran entre 27 y 3 millones de dólares

Jardín Azuayo al mes de noviembre está ubicada en el segundo puesto con respecto al total del sistema cooperativo nacional, tomando en consideración el total de activos que administra es de \$USD 1.311 millones.

#### Análisis de los Activos de Riesgos

Se procede a calificar los activos de riesgo de JARDIN AZUAYO LTDA., con corte al 31 de marzo 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

<sup>1</sup> Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria información a febrero 2022

## Calificación de Cartera de Créditos

PRODUCTIVO	1.4.01		1.4.49		1.4.25		NUMERO VENCIDOS	NUM TOTAL	% PROV	formula		Castigado
	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA				COBERTURA		
A1	5,878,531	5,878,531					126	1.59	19,307	61,319	0%	0
A2	418,760	418,760					5	6.00	5,189	15,568	0%	0
A3	104,174	104,174					4	12.00	2,779	8,337	0%	0
B1	112,587	-	5,005	107,583			2	20.00	5,404	13,510	12%	0
B2									-	-	0%	0
C1	213,083	213,083					2	100.00	38,355	127,850	0%	0
C2	6,883	-	780	6,103			1	100.00	3,441	6,883	100%	0
D	3,844	-	2,511	1,333			1	100.00	2,883	3,844	100%	0
E	8	-	8	-			8	100.00	8	8	100%	349,563
<b>Total general</b>	<b>6,737,870</b>	<b>6,614,548</b>	<b>8,303</b>	<b>115,019</b>			<b>12</b>	<b>149</b>	<b>77,367</b>	<b>237,319</b>	<b>192%</b>	<b>349,563</b>

MICROCREDITO	1.4.04		1.4.52		1.4.28		NUMERO VENCIDOS	NUM TOTAL	% PROV	formula		Castigado	
	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA				COBERTURA			
A1	187,826,877	187,826,877		-			34,617	1.59	883,190	2,805,013	0%	0	
A2	12,135,527	12,135,527		-			2,130	6.00	220,823	662,469	0%	0	
A3	6,403,147	6,403,147		-			1,139	12.00	238,140	714,420	0%	0	
B1	2,096,300	351,722	142,079	1,602,498			288	356	150,391	375,977	22%	0	
B2	1,709,248	577,235	95,075	1,036,938			187	283	60,000	231,147	82%	0	
C1	2,797,096	1,362,479	167,947	1,266,671			259	402	100.00	731,592	2,438,639	170%	0
C2	2,011,194	916,415	168,417	926,362			205	352	100.00	900,482	1,800,964	165%	0
D	1,957,330	1,187,703	132,449	637,178			134	320	100.00	1,467,998	1,957,330	254%	0
E	6,192,875	1,185,063	2,398,595	2,609,217			3,154	3,345	100.00	6,192,875	6,192,875	124%	8,586,011
<b>Total general</b>	<b>223,129,595</b>	<b>211,946,168</b>	<b>3,104,563</b>	<b>8,078,864</b>			<b>4,227</b>	<b>42,944</b>	<b>13</b>	<b>11,016,638</b>	<b>17,872,275</b>	<b>160%</b>	<b>8,586,011</b>

CONSUMO	1.4.02		1.4.50		1.4.26		NUMERO VENCIDOS	NUM TOTAL	% PROV	formula		Castigado	
	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA				COBERTURA			
A1	589,300,231	589,300,231		-			85561	1.59	2,747,477	8,725,990	0%	0	
A2	31,328,284	31,328,284		-			4459	6.00	575,718	1,727,155	0%	0	
A3	14,670,949	14,670,949		-			1971	12.00	520,565	1,561,695	0%	0	
B1	3,823,823	792,497	203,015	2,828,312			430	538	20.00	275,563	688,908	23%	0
B2	3,018,318	926,152	146,151	1,946,016			341	461	60.00	407,841	1,631,366	78%	0
C1	4,601,931	2,063,305	229,764	2,308,862			380	617	100.00	1,248,161	4,160,537	164%	0
C2	3,559,586	1,695,604	206,525	1,657,458			280	504	100.00	1,592,686	3,185,372	171%	0
D	3,138,370	2,058,313	144,765	935,292			185	477	100.00	2,353,778	3,138,370	291%	0
E	9,080,067	2,543,265	2,499,925	4,036,876			3456	3818	100.00	9,080,067	9,080,067	139%	12,765,408
<b>Total general</b>	<b>662,521,559</b>	<b>645,378,599</b>	<b>3,430,145</b>	<b>13,712,816</b>			<b>5072</b>	<b>98406</b>	<b>7.787094974</b>	<b>18,801,856</b>	<b>33,899,460</b>	<b>198%</b>	<b>12,765,408</b>

INMOBILIARIO	1.4.03		1423		1413		NUMERO VENCIDOS	NUM TOTAL	% PROV	formula		Castigado	
	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA				COBERTURA			
A1	26,418,733	26,418,733		-			640	1.588	79,256	251,718	0%	0	
A2	1,749,369	1,749,369		-			37	6	20,992	62,977	0%	0	
A3	281,407	281,407		-			5	12	6,754	20,261	0%	0	
B1	212,978	69,127	4,032	139,819			4	6	20	10,223	25,557	18%	0
B2	46,184	-	6,087	40,098			2	2	60	4,157	16,626	36%	0
C1	-	-	-	-			-	-	0	-	-	0%	0
C2	70,560	21,538	1,936	47,086			1	2	100	21,168	42,336	86%	0
D	97,727	59,082	558	38,087			1	2	100	73,295	97,727	253%	0
E	339,396	-	34,770	304,626			7	7	100	339,396	339,396	100%	42649
<b>Total general</b>	<b>29,216,353</b>	<b>28,599,256</b>	<b>47,382</b>	<b>569,716</b>			<b>15</b>	<b>701</b>	<b>3.763651926</b>	<b>555,241</b>	<b>856,598</b>	<b>139%</b>	<b>42649</b>

CARTERA TOTAL	1.4.03		1423		1413		NUMERO VENCIDOS	NUM TOTAL	% PROV	formula		Castigado	
	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA				COBERTURA			
A1	809,424,372	809,424,372		-			120944	1.588	3,729,121	11,844,040	0%	0	
A2	45,631,940	45,631,940		-			6631	6.00	822,723	2,468,169	0%	0	
A3	21,459,677	21,459,677		-			3119	12.00	768,238	2,304,713	0%	0	
B1	6,245,688	1,213,346	354,131	4,678,212			724	902	20.00	441,581	1,103,953	22%	0
B2	4,773,750	1,503,387	247,312	3,023,052			530	746	60.00	643,145	2,572,579	79%	0
C1	7,612,110	3,638,866	397,711	3,575,533			639	1021	100.00	2,018,108	6,727,026	169%	0
C2	5,648,223	2,633,557	377,658	2,637,008			487	859	100.00	2,517,777	5,035,554	167%	0
D	5,197,271	3,305,098	280,283	1,611,890			321	800	100.00	3,897,953	5,197,271	275%	0
E	15,612,346	3,728,328	4,933,299	6,950,719			6625	7178	100.00	15,612,346	15,612,346	131%	21,743,631
<b>Total general</b>	<b>921,605,377</b>	<b>892,538,570</b>	<b>6,590,393</b>	<b>22,476,414</b>			<b>9326</b>	<b>142200</b>	<b>9.267743122</b>	<b>30,450,992</b>	<b>52,865,652</b>	<b>182%</b>	<b>21,743,631</b>

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

	3.15%	
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		8,652,825
<b>TOTAL PROVISIONES</b>		<b>75,928,041</b>
<b>COBERTURA TOTAL</b>		<b>261.22%</b>

Al mes de marzo del 2022, el indicador de la calidad de la cartera de la Cooperativa fue del 3.15%, registrando una disminución del 2.73% con respecto al anterior trimestre (3.24%). 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 \$921 millones, colocados en 142200 operaciones de crédito (139410 trimestre anterior) en 120667 socios (118793 socios en el trimestre anterior); una cartera improductiva de \$29.1 millones (\$29.2 millones en diciembre 2021) concentradas en 9326 créditos, la cartera improductiva disminuyó en USD\$ 199 mil dólares, la cobertura de la cartera improductiva registro por un valor del 261%, constituido por un valor total de provisiones de \$75.9 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) considerando el comportamiento de los meses de trimestre analizado, tales cifras son afectadas por varios factores entre ellos la coyuntura económica que vive el país producto de la emergencia sanitaria donde los socios han visto afectada de forma drástica su capacidad de pago así como factores externos como las crisis militar entre Rusia y Ucrania que afectan a varios países del mundo entre ellos Ecuador, considerar también la calificación de la cartera a vencida conforme la normativa vigente se realiza a partir de los 61 días de morosidad.

## ANÁLISIS DE CARTERA POR ESTADOS DE CRÉDITO

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	33,128,472	33,128,472		0		3723	1.588	141,572	449,634	0%	-
A2	5,781,309	5,781,309		0		626	6	100,555	301,665	0%	-
A3	3,577,657	3,577,657		0		386	12	122,368	367,103	0%	-
B1	1,267,463	46,088	61,169	1,160,206	102	109	20	84,025	210,062	17%	-
B2	780,973	3,281	27,173	750,518	72	74	60	100,491	401,962	52%	-
C1	832,564	2,239	39,260	791,064	92	93	100	235,325	784,418	94%	-
C2	531,437		32,281	499,156	53	53	100	222,373	444,747	84%	-
D	344,589		21,932	322,657	35	35	100	258,442	344,589	100%	-
E	960,780	30,317	130,781	799,681	132	138	100	960,780	960,780	103%	-
<b>Total general</b>	<b>47,205,244</b>	<b>42,569,365</b>	<b>312,596</b>	<b>4,323,283</b>	<b>486</b>	<b>5237</b>		<b>2,225,931</b>	<b>4,264,960</b>	<b>92%</b>	<b>-</b>

### CARTERA REESTRUCTURADA

CALIFICACION	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	NUMERO VENCIDOS	NUM TOTAL	% PROV	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA	COBERTURA	Castigado
A1	2,458,171	2,458,171		0		239	1.588	10,154	32,248	0%	-
A2	1,027,414	1,027,414		0		95	6	17,070	51,210	0%	-
A3	1,503,964	1,503,964		-		144	12	49,689	149,066	0%	-
B1	1,049,630	1,025,410	1,636.2	22,583.6	2	142	20	71,609	179,022	739%	-
B2	1,518,212	1,447,879	2,965.2	67,368.6	3	202	60	196,631	786,525	1118%	-
C1	3,677,470	3,573,501	7,353.8	96,615.0	8	377	100	911,597	3,038,655	2923%	-
C2	2,722,003	2,625,621	4,731.4	91,650.9	8	376	100	1,212,536	2,425,071	2516%	-
D	3,085,602	2,986,912	9,525.8	89,165.0	9	421	100	2,314,202	3,085,602	3127%	-
E	3,971,428	3,646,625	33,775.7	291,028.0	1396	1926	100	3,971,428	3,971,428	1223%	10,380,289
<b>Total general</b>	<b>21,013,894</b>	<b>20,295,495</b>	<b>59,988.0</b>	<b>658,411.0</b>	<b>1426</b>	<b>3922</b>		<b>8,754,915</b>	<b>13,718,829</b>	<b>1910%</b>	<b>10,380,289</b>

### CARTERA NOVA DA

CALIFICACION	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	NUMERO VENCIDOS	NUM TOTAL	% PROV	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA	COBERTURA	Castigado
A1	134,754,100	134,754,100		0		16527	1.588	634,795	2,016,109	0%	-
A2	6,255,562	6,255,562		0		823	6	116,694	350,083	0%	-
A3	2,429,320	2,429,320		0		327	12	89,689	269,066	0%	-
B1	526,490	26,092	38,114	462,284	83	86	20	40,303	100,758	20%	-
B2	262,151	895	16,706	244,551	36	37	60	37,607	150,427	58%	-
C1	412,289	2,048	39,245	370,995	60	61	100	116,965	389,885	95%	-
C2	235,196		35,234	199,961	43	43	100	105,091	210,183	89%	-
D	217,159	19,130	26,642	171,386	19	24	100	162,869	217,159	110%	-
E	698,299		287,436	410,863	183	183	100	698,299	698,299	100%	84,513
<b>Total general</b>	<b>145,790,565</b>	<b>143,487,148</b>	<b>443,378</b>	<b>1,860,040</b>	<b>424</b>	<b>18111</b>		<b>2,002,312</b>	<b>4,401,968</b>	<b>191%</b>	<b>84,513</b>

### CARTERA ORIGINAL

CALIFICACION	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	NUMERO VENCIDOS	NUM TOTAL	% PROV	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA	COBERTURA	Castigado
A1	639,083,629	639,083,629		0		100455	1.588	2,942,709	9,346,050	0%	-
A2	32,567,654	32,567,654		0		5087	6	588,403	1,765,211	0%	-
A3	13,948,736	13,948,736		0		2262	12	506,493	1,519,478	0%	-
B1	3,402,106	115,756	253,211.6	3,033,138.7	537	565	20	245,645	614,111	19%	-
B2	2,212,414	51,332	200,468.0	1,960,614.1	419	433	60	308,416	1,233,665	57%	-
C1	2,689,787	61,078	311,851.5	2,316,858.3	479	490	100	754,220	2,514,067	96%	-
C2	2,159,587	7,936	305,411.1	1,846,239.8	383	387	100	977,777	1,955,553	91%	-
D	1,549,921	299,056	222,183.2	1,028,681.8	258	320	100	1,162,441	1,549,921	124%	-
E	9,981,839	51,386	4,481,305.4	5,449,147.6	4914	4931	100	9,981,839	9,981,839	101%	11,278,830
<b>Total general</b>	<b>707,595,673</b>	<b>686,186,563</b>	<b>5,774,430.6</b>	<b>15,634,680.2</b>	<b>6990</b>	<b>114930</b>		<b>17,467,943</b>	<b>30,479,896</b>	<b>142%</b>	<b>11,278,830</b>

## Aspectos Legales Calificación Cartera y constitución de Provisiones

Conforme lo estipulado en la Resolución No. 669-2021-F (reformatoria de la resolución 627-2020-F) hasta el 31 de diciembre de 2022, las entidades calificarán la cartera de crédito conforme la siguiente tabla<sup>2</sup>:

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 (reformatoria 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%	

## ANÁLISIS 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 MARZO 2022
A1	1.588%
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 marzo 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 1.588% y en las demás bandas se aplican las provisiones máximas permitidas por la norma

<sup>2</sup> Resolución No. 669-2021-F, Norma reformatoria 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.

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 GENERAL

Con lo antes expuesto tenemos que al primer 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)	75,928,040.87
149905	Provisión Acum. Comercial	84,596.36
149910	Provisión Acum. Consumo	22,956,573.69
149915	Provisión Acum. Vivienda	719,023.82
149920	Provisión Acum. Microcrédito	11,121,669.41
149930	Provisión Acum. Comercial Ordinario	0.00
149945	Provisión Cartera Refinanciada	4,264,959.73
149950	Provisión Cartera Reestructurada	13,718,828.94
149980	Provisión genérica por tecnología crediticia	8,652,825.13
149987	Provisiones no rever. requerimiento normativo	1,634,741.69
149989	Provisión Genérica Voluntaria	12,774,822.10

Fuente: Balance General a marzo 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 34 operaciones vencidas de las cuales existe un saldo vencido de \$84 mil y un valor castigado total de \$0.

CALIFICACION	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	NUMERO VENCIDOS	NUM TOTAL	% PROV	formula	formula	Castigado	
								PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA		COBERTURA
A1	15,893	15,893	-	-	5	5	1.588	79	252	0%	0
A2	5,277	5,277	-	-	1	1	6	106	317	0%	0
A3	10,334	10,334	-	-	2	2	12	413	1,240	0%	0
B1											
B2											
C1	101		101	-	1	1	100	30	101	100%	0
C2											
D											
E	97,643		84,150	13,494	33	33	100	97,643	97,643	100%	0
<b>Total general</b>	<b>129,249</b>	<b>31,504</b>	<b>84,251</b>	<b>13,494</b>	<b>34</b>	<b>34</b>	<b>81.85571429</b>	<b>98,272</b>	<b>99,553</b>	<b>102%</b>	<b>0</b>

### CARTERA DE COOPERA

A la fecha corte existen 75 operaciones pendientes de recuperación con un valor castigado total de \$227 mil dólares.

CALIFICACION	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	NUMERO VENCIDOS	NUM TOTAL	% PROV	formula	formula	Castigado	
								PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA		COBERTURA
E	75		75	0	75	75	100	75	75	100%	227,757
<b>Total general</b>	<b>75</b>		<b>75</b>	<b>0</b>	<b>75</b>	<b>75</b>	<b>100</b>	<b>75</b>	<b>75</b>	<b>100%</b>	<b>227,757</b>

### CARTERA DE CACPE PALORA

A la fecha corte existen 82 operaciones pendientes de recuperación de las cuales existe un saldo vigente de \$14 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 47%

CALIFICACION	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	NUMERO VENCIDOS	NUM TOTAL	% PROV	formula	formula	Castigado	
								PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA		COBERTURA
A1	1,349	1,349	-	-	2	2	1.588	7	21	0%	-
A2	12,883	12,883	-	-	1	1	6	155	464	0%	-
A3										0%	-
B1	459		459	-	1	1	20	37	92	20%	-
B2	8,604		395	8,209	1	1	60	1,291	5,162	60%	-
C1											
C2	2,697		728	1,970	1	1	100	1,349	2,697	100%	-
D											
E	1,089		1,089	-	76	76	100	1,089	1,089	100%	137,176
<b>Total general</b>	<b>27,081</b>	<b>14,231</b>	<b>2,671</b>	<b>10,179</b>	<b>79</b>	<b>82</b>	<b>94.98995122</b>	<b>3,927</b>	<b>9,526</b>	<b>74%</b>	<b>137,176</b>



## 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
<b>Total general</b>	<b>4973</b>	<b>0</b>	<b>4973</b>	<b>0</b>	<b>24</b>	<b>24</b>	<b>100</b>	<b>4,973</b>	<b>4,973</b>	<b>100%</b>	<b>26483</b>

## CARTERA DE COAC LOJA

A la fecha corte existen 236 operaciones vencidas de las cuales existe un saldo vigente de \$74 dólares, en cartera en riesgo de \$21 mil dólares y un valor castigado total de \$1.3 millones, en consecuencia, un indicador de cartera en riesgo de 99%.

### LOJA

CALIFICACION	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	NUMERO VENCIDOS	NUM TOTAL	% PROV	formula	formula	COBERTURA	Castigado
								PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA		
A1	74	74	-	-	1	1	1.588	0	1	0%	-
D	4,712	-	1,696	3,016	1	1	100	3,534	4,712	100%	-
E	16,565	-	15,321	1,244	235	235	100	16,565	16,565	100%	1,349,771
<b>Total general</b>	<b>21,351</b>	<b>74</b>	<b>17,016</b>	<b>4,260</b>	<b>236</b>	<b>237</b>	<b>99.58475949</b>	<b>20,099</b>	<b>21,278</b>	<b>100%</b>	<b>1,349,771</b>

## 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
<b>Variaciones</b>	<b>-15%</b>	<b>-24%</b>	<b>-9%</b>	<b>-20%</b>	<b>-12%</b>	<b>-56%</b>	<b>-1%</b>

1,878,106	69%	TASA DE MORA
-----------	-----	--------------

Fuente: ERM Crédito a marzo 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 31 de marzo de 2022 incluidos los castigos asciende a \$1.9 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	4,995,519	4,995,519	-	-	263	263	1.63	33,680	55,121	0%	-
A2	133,510	133,510	-	-	6	6	6.00	984	5,847	0%	-
A3	38,044	38,044	-	-	4	4	12.00	677	4,040	0%	-
B2	42,694	-	1,927	40,767	2	2	60.00	6,408	25,616	60%	-
<b>Total general</b>	<b>5,209,767</b>	<b>5,167,074</b>	<b>1,927</b>	<b>40,767</b>	<b>275</b>	<b>275</b>		<b>41,749</b>	<b>90,624</b>	<b>212%</b>	<b>-</b>

## PRINCIPALES CONCLUSIONES EN ESTE TRIMESTRE.

- Se puede observar que los indicadores obtenidos de cartera y provisiones responden a la coyuntura económica del país 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, se ve una tendencia a disminuir los saldos conforme lo indicado en los cuadros anteriores.
- Cuando las condiciones económico-sanitarias del país lo permitan será importante reforzar la aplicación de Plan de Prevención y Contingencia de Crédito en cada una de las oficinas, con principal énfasis a las que tienen mayor exposición al riesgo de crédito, mientras tanto la aplicación del plan es institucional y territorial.
- La provisión total de cartera incluida la provisión genérica cubre 2.6 veces el monto total de la cartera en riesgo y 11 veces la cartera vencida existente al 31 de marzo 2022 manteniéndose en un nivel alto si comparamos los datos históricos de la Cooperativa.
- Durante este año se aplicaron procedimientos de colocación y recuperación de cartera coherentes con el apoyo que esta realizando la cooperativa a los socios dentro del contexto actual, no obstante que se deben entender estas medidas como extraordinarias y temporales donde algunas se aplicarán también en el 2022.
- Tanto el indicador de cartera en riesgo y de cobertura de cartera improductiva que obtiene la cooperativa en este trimestre reflejan tendencia estable de la morosidad, la aplicación de la normativa externa vigente permite reflejar un indicador de mora menor, no obstante este tenderá a subir toda vez que dicha normativa caduque el próximo 31 de diciembre de 2022, 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 5%.
- 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 182%.

## INVERSIONES:

A continuación, se procede a calificar el rubro de las Inversiones que mantiene la Cooperativa. La provisión para las inversiones al 31 de marzo 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	185,957,175.69	185,957,175.69	-4,934.87
Disp. Venta estado o entidades sector público	14,996,440.81	14,996,440.81	0.00
Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sec. Privado y sec. FPS	399,971.73	399,971.73	
Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sec. Público			
De disponibilidad restringida	47,535.20	47,535.20	0.00
Derechos fiduciarios - inversiones			
<b>TOTAL</b>	<b>201,401,123.43</b>	<b>201,401,123.43</b>	<b>-4,934.87</b>

Anexo 2: Calificación de provisiones para inversiones al 31-03-2022 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 31 de marzo se encuentra dada por:

INVERSIONES	VALOR CONTABLE	PROVISIONES CONSTITUIDAS
Bienes adjudicados por pago	20,409.75	-20,409.75
<b>TOTAL</b>	<b>20,409.75</b>	<b>-20,409.75</b>

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 del 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	\$201,394,954.07	\$0.00	\$0.00	0.00%
B				0.00%
C	\$6,169.36	\$4,934.87	\$4,934.87	0.00%
D				0.00%
E				0.00%
<b>Total general</b>	<b>\$201,401,123.43</b>	<b>\$4,934.87</b>	<b>\$4,934.87</b>	<b>100.00%</b>

#### **CARTERA DE CRÉDITOS**

CALIFICACIÓN DE RIESGO	SALDO DE LA CARTERA	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES ESPECÍFICAS CONSTITUIDAS	EXCEDENTE/DEFICIT	% CONSTITUIDO
A1	\$809,424,372.1	\$3,729,121.4	\$11,844,040.5	\$8,114,919.0	317.61%
A2	\$45,631,939.7	\$822,722.8	\$2,468,169.3	\$1,645,446.5	300.00%
A3	\$21,459,677.1	\$768,237.7	\$2,304,713.1	\$1,536,475.4	300.00%
B1	\$6,245,688.1	\$441,581.3	\$1,103,953.3	\$662,372.0	250.00%
B2	\$4,773,750.5	\$643,144.7	\$2,572,578.8	\$1,929,434.1	400.00%
C1	\$7,612,109.8	\$2,018,107.7	\$6,727,025.6	\$4,708,917.9	333.33%
C2	\$5,648,222.8	\$2,517,777.2	\$5,035,554.5	\$2,517,777.2	200.00%
D	\$5,197,271.2	\$3,897,953.4	\$5,197,271.2	\$1,299,317.8	133.33%
E	\$15,612,345.7	\$15,612,345.7	\$15,612,345.7	\$0.0	100.00%
<b>Total general</b>	<b>\$921,605,376.9</b>	<b>\$30,450,991.9</b>	<b>\$52,865,652.0</b>	<b>\$22,414,660.0</b>	<b>173.61%</b>

	SALDO DE LA CARTERA	PROVISIONES REQUERIDAS (EN USD)	PROVISIONES ESPECÍFICAS CONSTITUIDAS	EXCEDENTE/DEFICIT	% CONSTITUIDO
Cartera con garantía autoliquidable	\$4,324,627.5	\$37,498.9	\$37,498.9	\$0.0	100.00%
Cartera con garantía hipotecaria	\$176,126,499.0	\$1,768,442.7	\$5,122,704.8	\$3,354,262.1	289.67%
Cartera adquirida en procesos de fusión y liquidación	\$182,728.3	\$127,345.5	\$135,405.1	\$8,059.6	106.33%

#### **CUENTAS POR COBRAR**



CALIFICACIÓN DE RIESGO	SALDO DE LA CUENTA	PROVISIONES REQUERIDAS (EN USD)	PROVISIONES ESPECÍFICAS CONSTITUIDAS	EXCEDENTE/DEFICIT	% CONSTITUIDO
A	\$4,451,404.5	\$44,514.0	\$44,712.9	\$198.9	100.45%
B	\$10,446.7	\$1,984.9	\$2,278.9	\$294.1	114.82%
C	\$7,814.3	\$4,610.4	\$5,288.7	\$678.3	114.71%
D	\$6,912.7	\$6,843.6	\$6,858.8	\$15.3	100.22%
E	\$5,711,814.0	\$5,711,814.0	\$5,711,814.0	\$0.0	100.00%
<b>Total general</b>	<b>\$10,188,392.2</b>	<b>\$5,769,766.9</b>	<b>\$5,770,953.4</b>	<b>\$1,186.5</b>	<b>100.02%</b>

## OTROS ACTIVOS

CALIFICACIÓN DE RIESGO	SALDO DE LA CUENTA	PROVISIONES REQUERIDAS (EN USD)	PROVISIONES ESPECÍFICAS CONSTITUIDAS	EXCEDENTE/DEFICIT	% CONSTITUIDO
A	\$5,802,708.6	\$58,027.1	\$58,027.1	\$0.0	100.0%
B	\$5,070.3	\$963.4	\$963.4	\$0.0	100.0%
C	\$1,464.8	\$864.2	\$864.2	\$0.0	100.0%
D	\$7,470.5	\$7,395.8	\$7,395.8	\$0.0	100.0%
E	\$537,244.8	\$537,244.8	\$537,244.8	\$0.0	100.0%
<b>Total general</b>	<b>\$6,353,959.0</b>	<b>\$604,495.3</b>	<b>\$604,495.3</b>	<b>\$0.0</b>	<b>100.0%</b>

## 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	\$0.0	\$0.0	\$0.0	0.00%
MANTENIDOS POR MÁS DE 1 AÑO	\$20,409.8	\$20,409.8	\$20,409.8	\$0.0	100.00%
<b>Total general</b>	<b>\$20,409.8</b>	<b>\$20,409.8</b>	<b>\$20,409.8</b>	<b>\$0.0</b>	<b>100.00%</b>

## RESUMEN

ACTIVOS DE RIESGO	SALDO DE LA CUENTA	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES ESPECÍFICAS CONSTITUIDAS	EXCEDENTE/DEFICIT
Inversiones	\$201,401,123.4	\$4,934.9	\$4,934.9	\$0.0
Carta de crédito	\$921,605,376.9	\$30,450,991.9	\$52,865,652.0	\$22,414,660.0
Cuentas por cobrar	\$10,188,392.2	\$5,769,766.9	\$5,770,953.4	\$1,186.5
Bienes en dación en pago	\$20,409.8	\$20,409.8	\$20,409.8	\$0.0
Otros activos	\$6,353,959.0	\$604,495.3	\$604,495.3	\$0.0
<b>Total general</b>	<b>\$1,139,569,261.3</b>	<b>\$36,850,598.8</b>	<b>\$59,266,445.3</b>	<b>\$22,415,846.5</b>

Esto es todo cuanto podemos manifestar, respecto a la Calificación de Activos de Riesgo al primer 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 abril 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. Richard Yunga**  
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