

INFORME TRIMESTRAL SOBRE CALIFICACION DE ACTIVOS DE RIESGO

AL TERCER TRIMESTRE DE 2021

El Comité de Administración Integral de Riesgos, emite el informe de calificación de activos de riesgo correspondiente al tercer trimestre del año 2021 realizado en cumplimiento a la Resolución No.658-2021F de la Junta de Regulación Monetaria y Financiera, con alcance a la situación financiera que enfrenta la Institución:

Análisis Sector Cooperativo

Con corte a agosto de 2021 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	35	Administrar entre 2707 y 87 millones de dólares
Segmento 2	45	Administrar entre 82 y 21 millones de dólares
Segmento 3	84	Administrar entre 5 y 22 millones de dólares

Jardín Azuayo al mes de agosto 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 1155 millones.

Análisis de los Activos de Riesgos

Se procede a calificar los activos de riesgo de JARDIN AZUAYO LTDA., con corte al 30 de septiembre de 2021, 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 agosto 2021

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	5,003,329	5,003,329				97	1.34	16,094	43,261	0%	0
A2	226,856	226,856				5	6.00	2,828	8,484	0%	0
A3	117,207	117,207				2	12.00	2,874	8,623	0%	0
B1	36,125	-	2,164	33,961	2	2	20.00	1,734	4,335	12%	0
B2								-		0%	
C1	222,139	214,505	598	7,035	1	3	100.00	40,901	136,337	1786%	0
C2	11,982	11,982				1	100.00	3,595	7,189	0%	0
D								-		0%	
E	8	-	8	-	8	8	100.00	8	8	100%	363,264
Total general	5,617,646	5,573,879	2,770	40,997	11	118		68,034	208,237	476%	363,264

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	181,540,689	181,540,689				33,433	1.34	847,901	2,279,157	0%	0
A2	11,118,551	11,118,551				1,960	6.00	204,573	613,718	0%	0
A3	5,240,165	5,240,165				855	12.00	190,050	570,151	0%	0
B1	2,022,096	404,486	113,966	1,503,644	224	274	20.00	141,437	353,592	22%	0
B2	1,810,688	917,806	87,698	805,184	155	263	60.00	235,874	943,495	106%	0
C1	3,076,976	1,579,708	170,678	1,326,590	284	457	100.00	816,199	2,720,662	182%	0
C2	2,294,756	1,189,487	142,580	962,689	194	377	100.00	1,067,087	2,134,175	193%	0
D	2,359,472	1,537,551	94,139	727,781	154	388	100.00	1,769,604	2,359,472	287%	0
E	7,386,878	2,005,391	2,383,007	2,998,480	2,659	2,980	100.00	7,386,878	7,386,878	137%	4,952,854
Total general	216,850,272	205,533,835	2,992,068	8,324,369	3,670	40,987		12,659,602	19,361,300	171%	4,952,854

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	565,327,783	565,327,783				82565	1.34	2,618,552	7,038,671	0%	0
A2	29,177,125	29,177,125				4086	6.00	530,474	1,591,422	0%	0
A3	10,970,120	10,970,120				1460	12.00	394,304	1,182,912	0%	0
B1	3,159,249	792,688	142,952	2,223,609	352	450	20.00	224,661	561,652	24%	0
B2	3,096,046	971,037	137,392	1,987,618	298	409	60.00	409,456	1,637,822	77%	0
C1	5,335,269	2,301,029	280,369	2,753,871	450	728	100.00	1,394,949	4,649,829	153%	0
C2	3,817,065	2,046,515	192,859	1,577,691	273	541	100.00	1,723,741	3,447,481	195%	0
D	4,630,513	2,995,832	162,219	1,472,463	242	605	100.00	3,472,885	4,630,513	283%	0
E	11,592,516	4,007,200	2,418,740	5,166,576	2873	3395	100.00	11,592,516	11,592,516	153%	7,024,649
Total general	637,105,688	618,589,329	3,334,531	15,181,828	4488	94239		22,361,538	36,332,820	196%	7,024,649

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	21,310,294	21,310,294				535	1.344	63,931	171,846	0%	0
A2	1,037,884	1,037,884				26	6	12,455	37,364	0%	0
A3	343,446	343,446				7	12	8,243	24,728	0%	0
B1	114,777	23,830	1,345	89,603	2	3	20	5,509	13,773	15%	0
B2								-		0%	0
C1	59,839	-	10,084	49,756	2	2	100	10,771	35,904	60%	0
C2	85,275	-	1,799	83,476	2	2	100	25,582	51,165	60%	0
D	154,767	59,537	3,014	92,217	2	3	100	116,075	154,767	163%	0
E	289,797	-	23,519	266,278	5	5	100	289,797	289,797	100%	0
Total general	23,396,079	22,774,990	39,760	581,329	13	583		532,364	779,345	125%	0

CARTERA TOTAL

CALIFICACION	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	NUMERO VENCIDOS	NUM TOTAL	% PROV	formula	formula	COBERTURA	Castigado
								PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA		
A1	773,182,095	773,182,095				116630	1.344	3,546,478	9,532,935	0%	0
A2	41,560,415	41,560,415				6077	6.00	750,329	2,250,988	0%	0
A3	16,670,938	16,670,938				2324	12.00	595,472	1,786,415	0%	0
B1	5,332,247	1,221,003	260,426	3,850,818	580	729	20.00	373,341	933,352	23%	0
B2	4,906,734	1,888,843	225,090	2,792,801	453	672	60.00	645,329	2,581,318	0%	0
C1	8,694,224	4,095,243	461,728	4,137,253	737	1190	100.00	2,262,820	7,542,732	164%	0
C2	6,209,078	3,247,984	337,238	2,623,856	469	921	100.00	2,820,005	5,640,010	190%	0
D	7,144,753	4,592,920	259,372	2,292,461	398	996	100.00	5,358,565	7,144,753	280%	0
E	19,269,200	6,012,592	4,825,274	8,431,334	5545	6388	100.00	19,269,200	19,269,200	145%	12,340,767
Total general	882,969,684	852,472,032	6,369,129	24,128,523	8182	135927		35,621,538	56,681,702	186%	12,340,767

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	8,279,866

TOTAL PROVISIONES

79,371,132

COBERTURA TOTAL

260.25%

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

Al mes de septiembre del 2021, el indicador de la calidad de la cartera de la Cooperativa fue del 3.45%, registrando una disminución del 8.7% con respecto al anterior trimestre (3.78%). El indicador es ajustado, debido que no se considera la cartera titularizada, la razón del indicador se indica en los párrafos siguientes.

El portafolio de créditos de la Cooperativa a la fecha fue de \$882 millones, colocados en 135927 (131015 trimestre anterior) operaciones de crédito en 116083 socios (112415 socios en el trimestre anterior); una cartera improductiva de \$30.4 millones (\$31.6 millones en marzo 2021) concentradas en 8182 créditos, la cartera improductiva disminuyó en USD\$ 1.2 millones, la cobertura de la cartera improductiva registro por un valor del 260.25%, constituido por un valor total de provisiones de \$79.4 millones, encontrándose la cooperativa en el nivel de riesgo medio alto con una tendencia a la baja en riesgo de crédito 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, 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	NUM TOTAL	NUMERO VENCIDOS	% PROV	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA	COBERTURA	Castigado
A1	39,296,599	39,296,599				4223	1.344	168,272	452,314	0%	-
A2	5,382,308	5,382,308				538	6	91,616	274,849	0%	-
A3	2,758,391	2,758,391				262	12	97,143	291,428	0%	-
B1	923,615	52,038	39,719	831,858	76	84	20	59,429	148,573	17%	-
B2	435,298	7,353	14,333	413,612	42	43	60	57,563	230,254	54%	-
C1	619,728	35,970	34,611	549,148	80	85	100	162,486	541,618	93%	-
C2	339,181	-	18,228	320,953	39	39	100	158,851	317,701	94%	-
D	294,894	-	19,313	275,582	33	33	100	221,171	294,894	100%	-
E	430,941	21,677	45,128	364,136	60	61	100	430,941	430,941	105%	-
Total general	50,480,955	47,554,335	171,331	2,755,288	330	5368		1,447,472	2,982,574	102%	-

CARTERA REESTRUCTURADA

CALIFICACION	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	NUM TOTAL	NUMERO VENCIDOS	% PROV	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA	COBERTURA	Castigado
A1	2,608,315	2,608,315				227	1,344	10,802	29,035	0%	-
A2	1,210,896	1,210,896				120	6	21,318	63,953	0%	-
A3	1,363,287	1,363,287				114	12	44,009	132,026	0%	-
B1	1,123,445	1,048,694	2,751.1	72,000.7	11	127	20	78,641	196,603	263%	-
B2	2,100,738	1,814,153	7,745.6	278,839.5	25	223	60	260,185	1,040,738	363%	-
C1	4,253,716	3,976,661	10,034.6	267,019.8	35	462	100	1,062,740	3,542,465	1279%	-
C2	3,675,404	3,210,619	16,320.5	448,465.2	52	498	100	1,673,625	3,347,250	720%	-
D	5,221,330	4,326,122	39,427.0	855,781.2	100	637	100	3,915,997	5,221,330	583%	-
E	8,083,333	5,947,791	97,565.0	2,037,977.2	507	1337	100	8,083,333	8,083,333	379%	1,676,217
Total general	29,640,464	25,506,537	173,843.7	3,960,083.6	730	3745		15,150,649	21,656,734	524%	1,676,217

CARTERA NOVADA

CALIFICACION	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	NUM TOTAL	NUMERO VENCIDOS	% PROV	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA	COBERTURA	Castigado
A1	123,242,847	123,242,847				15186	1,344	579,326	1,557,228	0%	-
A2	4,995,862	4,995,862				661	6	93,119	279,356	0%	-
A3	1,487,609	1,487,609				212	12	55,638	166,914	0%	-
B1	418,462	8,978	21,611	387,873	49	50	20	28,759	71,897	18%	-
B2	321,467	-	22,722	298,745	45	45	60	44,162	176,647	55%	-
C1	467,232	-	45,574	421,658	61	61	100	118,125	393,749	84%	-
C2	184,240	-	26,493	157,747	32	32	100	77,155	154,311	84%	-
D	166,613	15,264	17,258	134,090	24	27	100	124,960	166,613	110%	-
E	632,309	-	250,322	381,987	151	151	100	632,309	632,309	100%	14,487
Total general	131,916,640	129,750,560	383,980	1,782,100	362	16425	3,51415428	1,753,551	3,599,024	166%	14,487

CARTERA ORIGINAL

CALIFICACION	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	NUM TOTAL	NUMERO VENCIDOS	% PROV	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA	COBERTURA	Castigado
A1	608,034,334	608,034,334				96994	1,344	2,788,078	7,494,357	0%	-
A2	29,971,350	29,971,350				4758	6	544,277	1,632,830	0%	-
A3	11,061,652	11,061,652				1736	12	398,682	1,196,046	0%	-
B1	2,866,724	111,293	196,344.9	2,559,085.6	444	468	20	206,512	516,279	19%	-
B2	2,049,232	67,338	180,289.2	1,801,604.8	341	361	60	283,419	1,133,678	57%	-
C1	3,353,548	82,612	371,509.2	2,899,427.4	561	582	100	919,470	3,064,899	94%	-
C2	2,010,253	37,365	276,196.6	1,696,691.5	346	352	100	910,374	1,820,748	92%	-
D	1,461,916	251,534	183,374.3	1,027,007.6	241	299	100	1,096,437	1,461,916	121%	-
E	10,122,617	43,124	4,432,259.9	5,647,233.3	4827	4839	100	10,122,617	10,122,617	100%	10,650,064
Total general	670,931,625	649,660,600	5,639,974.1	15,631,050.2	6760	110389	7,40979569	17,269,866	28,443,370	134%	10,650,064

Aspectos Legales Calificación Cartera y constitución de Provisiones

Conforme lo estipulado en la Resolución No. 669-2021-F (reformativa de la resolución 657 y 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

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.

En cuanto a los porcentajes de provisión los mismos fueron aplicados conforme la Resolución No. 658-2021-F (reformatoria de la resolución 628-2020-F) la cual establece que hasta el 31 de diciembre, 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 SEPTIEMBRE 2021
A1	1.344%
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 septiembre de 2021

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 1.344% 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 tercer trimestre de 2021 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)	79,371,131.79
149905	Provisión Acum. Comercial	56,254.85
149910	Provisión Acum. Consumo	21,038,516.96
149915	Provisión Acum. Vivienda	637,600.64
149920	Provisión Acum. Microcrédito	10,310,021.86
149930	Provisión Acum. Comercial Ordinario	-
149945	Provisión Cartera Refinanciada	2,982,573.62
149950	Provisión Cartera Reestructurada	21,656,734.30
149980	Provisión genérica por tecnología crediticia	8,279,865.77
149987	Provisiones no rever. requerimiento normativo	1,634,741.69
149989	Provisión Genérica Voluntaria	12,774,822.10

Fuente: Balance General a septiembre 2021 Dpto. Contabilidad.

ANÁLISIS 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 55 operaciones vencidas de las cuales existe un saldo vencido de \$84 mil y un valor castigado total de \$0.

SAN VICENTE

CALIFICACION	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	NUM TOTAL	NUMERO VENCIDOS	% PROV	formula	formula	COBERTURA	Castigado
								PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA		
A1	30,746	30,746				8	1.344	154	413	0%	0
A2	9,683	9,683				2	6	194	581	0%	0
A3	17,125	17,125				4	12	685	2,055	0%	0
B1	250	-	250	-	1	1	20	20	50	20%	0
B2	5,055	-	879	4,176	1	1	60	758	3,033	0%	0
C1	-	-	-	-	0	0	0	-	-	0%	0
C2	853	-	495	358	1	1	100	426	853	100%	0
D	883	-	750	133	1	1	100	662	883	100%	0
E	103,090	-	81,678	21,412	37	37	100	103,090	103,090	100%	0
Total general	167,684	57,553	84,052	26,079	41	55	73.6500364	105,989	110,958	101%	0

CARTERA DE COOPERA

A la fecha corte existen 77 operaciones pendientes de recuperación con un valor castigado total de \$232 mil dólares.

COOPERA

CALIFICACION	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	NUM TOTAL	NUMERO VENCIDOS	% PROV	formula	formula	COBERTURA	Castigado
								PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA		
E	77	0	77	0	77	77	100	77	77	100%	232,060
Total general	77	0	77	0	77	77	100	209,818	77	100%	232,060

CARTERA DE CACPE PALORA

A la fecha corte existen 83 operaciones pendientes de recuperación de las cuales existe un saldo vigente de \$17 mil, en cartera en riesgo de \$15 mil y un valor castigado total de \$143 mil, en consecuencia, un indicador de cartera en riesgo de 46%

PALORA

CALIFICACION	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	NUM TOTAL	NUMERO VENCIDOS	% PROV	formula	formula	COBERTURA	Castigado
								PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA		
A1	14,854	14,854				2	1.344	46	123	0%	-
A2	1,604	1,604				1	6	32	96	0%	-
A3	1,307	1,307				1	12	52	157	0%	-
B1	-	-				0	0	-	-	0%	-
B2	10,881	-	1,107	9,774	2	2	60	1,632	6,529	60%	-
C1	3,248	-	410	2,838	1	1	100	974	3,248	100%	-
C2								-	-	0%	-
D	-	-	-	-	0	0	0	-	-	0%	-
E	1,093	-	1,093	-	80	80	100	1,093	1,093	100%	143,735
Total general	32,988	17,766	2,610	12,612	83	87	94.7205517	3,830	11,246	74%	143,735

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	NUM TOTAL	NUMERO VENCIDOS	% 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 258 operaciones vencidas de las cuales existe un saldo vigente de \$18 mil dólares, en cartera en riesgo de \$79 mil dólares y un valor castigado total de \$1.3 millones, en consecuencia, un indicador de cartera en riesgo de 81%

LOJA

CALIFICACION	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	NUM TOTAL	NUMERO VENCIDOS	% PROV	formula	formula	COBERTURA	Castigado
								PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA		
A1	9,782	9,782				7	1,344	49	131	0%	-
A2	-	-				0	0	-	-	0%	-
A3	8,501	8,501				3	12	340	1,020	0%	-
B1	-	-				0	0	-	-	0%	-
B2	-	-				0	0	-	-	0%	-
C1	5,660	-	928	4,732	1	1	100	1,698	5,660	100%	-
C2	-	-				0	0	-	-	0%	-
D	-	-				0	0	-	-	0%	-
E	73,610	-	60,959	12,652	247	247	100	73,610	73,610	100%	1,356,921
Total general	97,553	18,283	61,886	17,384	248	258	96.300031	75,697	80,422	101%	1,356,921

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
Variaciones	-26%	-17%	-24%	-43%	-30%	-5%	0%

1,968,872	69%	TASA DE MORA
-----------	-----	--------------

Fuente: ERM Crédito a septiembre de 2021 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 septiembre incluidos los castigos asciende a \$1.9 millones de dólares.

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	NUM TOTAL	NUMERO VENCIDOS	% PROV	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA	COBERTURA	Castigado
A1	6,055,801	6,055,801	-	-	288	288	1.40	39,610	56,286	0%	-
A2	164,244	164,244	-	-	9	9	6.00	1,114	6,619	0%	-
A3	50,106	50,106	-	-	2	2	12.00	698	4,166	0%	-
B2	8,806	-	889	7,917	1	1	60.00	1,322	5,284	167%	-
Total general	6,278,957	6,270,151	889	7,917	300	300		42,744	72,355	12%	-

PRINCIPALES CONCLUSIONES EN ESTE TRIMESTRE.

- a) Al tercer 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.

- b) 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.
- c) La provisión total de cartera incluida la provisión genérica cubre 2.6 veces el monto total de la cartera en riesgo y 12 veces la cartera vencida existente al 30 de septiembre de 2021 manteniéndose en un nivel alto si comparamos los datos históricos de la Cooperativa.
- d) Tarea importante la recuperación de la cartera de las Cooperativas en liquidación absorbidas durante años anteriores una vez existan las condiciones donde se ve una tendencia a disminuir los saldos conforme hemos visto en los cuadros anteriores.
- e) Durante este año continúan aplicándose los 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.
- f) Tanto el indicador de cartera en riesgo y de cobertura de cartera improductiva que obtiene la cooperativa en este trimestre reflejan una disminución de la morosidad, no obstante la aplicación de la Resolución No. 669-2021-F que permite reflejar un indicador de mora menor, no obstante este tenderá a subir toda vez que dicha normativa caducará el próximo 31 de diciembre de 2022, de ahí las acciones 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%.
- g) Finalmente la cobertura de la provisión constituida frente a la provisión requerida a la fecha corte del presente informe es del 159%.

INVERSIONES:

A continuación, se procede a calificar el rubro de las Inversiones que mantiene la Cooperativa. La provisión para las inversiones al 30 de septiembre 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	128,872,879.69	128,872,879.69	-521,727.47
Disp. Venta estado o entidades sector público	9,984,861.17	9,984,861.17	0.00
Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sec. Privado y sec. FPS	199,978.01	199,978.01	
Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sec. Público			
De disponibilidad restringida	85,523.23	85,523.23	0.00
Derechos fiduciarios - inversiones			
TOTAL	139,143,242.10	139,143,242.10	-521,727.47

Anexo 2: Calificación de provisiones para inversiones al 30-09-2021 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 septiembre se encuentra dada por:

INVERSIONES	VALOR CONTABLE	PROVISIONES CONSTITUIDAS
Bienes adjudicados por pago	20,409.75	-20,409.75
Bienes no utilizados por la institución	449,403.28	
TOTAL	469,813.03	-20,409.75

Fuente: Estados Financieros, Departamento de Contabilidad.

CALIFICACION OTROS ACTIVOS

A continuación, se procede a calificar los activos de riesgo incluidos en el formulario 231, según lo dispuesto en el Oficio CIRCULAR N. SEPS-SGD-IR-2018-00973 EL 15 DE ENERO DE 2018.

ESPECIFICACION FORMULARIO 231

En lo referente al formulario 231, se lo ha construido en base al oficio circular N. SEPS-SGD-IR-2018-00973 EL 15 DE ENERO DE 2018; en el que se indica que se suspende definitivamente el envío de este formulario a la SEPS, así como las cuentas a ser calificadas es decir a ser provisionadas considerando las resoluciones no. 129-2015-F, 130-2015-F y la 345-2017-F.

Por parte de la responsable del Departamento de Contabilidad se aclara que el Formulario 231 que se venía utilizando como resumen de las provisiones realizadas no es posible realizarle una adecuación para incorporar las nuevas cuentas que se deben provisionar según la nueva resolución por lo que hemos tenido que hacer una variación para que se refleje los valores provisionados que serviría únicamente para entregar información de lo provisionado en el trimestre julio a septiembre de 2021:

En los casilleros que corresponde a la cuenta 190245 Cuentas por Cobrar se ingresaron los datos de la cuenta 190205 Derechos Fiduciarios, en el casillero para la cuenta 199090 se encuentran registradas adicionalmente las cuentas 199010 Otros impuestos.

A continuación, se detalla el formulario generado:

FORMULARIO DE CALIFICACIÓN DE ACTIVOS DE RIESGO	ACTIVOS DE RIESGO SUJETOS A CALIFICACIÓN	Cuenta	1602	1604	160590	1606	1612	161510	161515	161520	161525
		Descripción cuenta	Intereses por cobrar inversiones	Otros intereses por cobrar	Otras	Rendimientos por cobrar de fideicomisos mercantiles	Inversiones vencidas	Intereses de cartera de créditos de consumo	Intereses de cartera de créditos de vivienda	Intereses de cartera de créditos para la microempres a	Intereses de cartera de crédito educativo
VALOR	A	835,725									
	B										
	C										
	D										
	E					-	3,778,886	43,614	2,024,911		
	TOTAL	835,725	-	-	-	-	3,778,886	43,614	2,024,911	-	
PROVISIÓN ESPECÍFICA	A	8,357									
	B										
	C										
	D										
	E					-	3,778,886	43,614	2,024,911		
	TOTAL	8,357	-	-	-	-	3,778,886	43,614	2,024,911	-	

FORMULARIO DE CALIFICACIÓN DE ACTIVOS DE RIESGO	ACTIVOS DE RIESGO SUJETOS A CALIFICACIÓN	Cuenta	1690	1901	190245	190275	199015	199025	199090	1702	190255
		Descripción cuenta	Cuentas por cobrar varias	Inversiones en acciones y participaciones	Cuentas por cobrar	Otros activos	Depósitos en garantía y para importaciones	Faltantes de caja	Varias	Bienes adjudicados por pago	Bienes adjudicados por pago
VALOR	A	2,550,235	-	39,451		-	4,725	2,011,775			
	B	1,018		-		-	115	29,483			
	C	4,031				1,739	76	12,767			
	D	2,523				-	365	512			
	E	689,185		409,371		109,174	2,130	26,990			
	TOTAL	3,246,992	-	448,822	-	110,914	7,412	2,081,528	-	-	
PROVISIÓN ESPECÍFICA	A	25,502		395		-	47	20,118			
	B	193		-		-	22	5,602			
	C	2,378		-		1,026	45	7,533			
	D	2,498				-	361	507			
	E	689,185		409,371		109,174	2,130	26,990			
	TOTAL	719,757	-	409,766	-	110,201	2,605	60,749	-	-	

FORMULARIO DE CALIFICACIÓN DE ACTIVOS DE RIESGO	ACTIVOS DE RIESGO SUJETOS A CALIFICACIÓN	Cuenta	1201	15	1601	160505	160510	160515	1614	161430	161505	190240
		Descripción cuenta	Fondos interbancarios vendidos	Deudores por aceptación	Intereses por cobrar de operaciones interbancarias	Cartera de créditos	Deudores por aceptación	Operaciones contingentes	Pagos por cuenta de clientes		Intereses de cartera de créditos comercial	Deudores por aceptación
	VALOR	A								4,571		
		B								2,291		
		C								58		
		D								1,702		
		E								299,592		
		TOTAL	-	-	-	-	-	-	-	-	308,215	-
	PROVISIÓN ESPECÍFICA	A								261		
		B								1,028		
		C								58		
		D								1,702		
		E								299,592		
		TOTAL	-	-	-	-	-	-	-	-	302,641	-

Fuente: Estados Financieros, Formulario 231 Departamento de Contabilidad a la fecha corte.

Resumen Calificación Otros Activos

Resumen

	Total Otros activos	% prov requerida	Provision requerida	Provision Constituida
A	5,446,483.3	1%	54,464.8	54,679.6
B	32,907.3	6%	1,974.4	6,845.4
C	18,671.4	20%	3,734.3	11,040.0
D	5,103.0	60%	3,061.8	5,069.0
E	7,383,853.7	100%	7,383,853.7	7,383,853.7
TOTAL	12,887,018.7		7,447,089.0	7,461,487.6

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

Cuenca, 06 de octubre de 2021

Econ. Alex Cabrera
Presidente del CAIR y
Vocal Consejo de Administración

Econ. Juan Carlos Urgilés
Gerente

Ing. Jhon Alejandro Machuca
Secretario del Comité del CAIR

Econ. Maira Gonzales
Directora Financiera