

INFORME TRIMESTRAL DE CALIFICACION DE ACTIVOS DE RIESGO SEPTIEMBRE 2022

El Comité de Administración Integral de Riesgos, emite el informe de calificación de activos de riesgo correspondiente al tercer 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 agosto 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	43	Administran entre 2.998 y 89 millones de dólares
Segmento 2	47	Administran entre 83 y 22 millones de dólares
Segmento 3	83	Administran entre 22 y 2.5 millones de dólares

Jardín Azuayo al mes de septiembre 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 1.401 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 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:

PORTAFOLIO DE CARTERA

Calificación de Cartera de Créditos

PRODUCTIVO	1.4.01	1.4.49	1.4.25	formula		formula		formula		Castigado	
CALIFICACION	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	NUMERO VENCIDOS	NUM TOTAL	% PROV	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA	COBERTURA	Castigado
A1	7,036,302	7,036,302				140	2.41	23,773	114,586	0%	0
A2	63,796	63,796				5	6.00	1,242	3,725	0%	0
A3	103,259	103,259				5	12.00	2,967	8,902	0%	0
B1	183,711	183,711				1	20.00	8,818	22,045	0%	0
B2								-		0%	0
C1	28,045	20,902	719	6,424	1	2	100.00	5,905	19,684	276%	0
C2	23,339	-	2,714	20,625	3	3	100.00	11,195	22,389	96%	0
D	161,904	-	11,172	150,731	3	3	100.00	121,428	161,904	100%	0
E	3,448	-	3,448	-	9	9	100.00	3,448	3,448	100%	348,927
Total general	7,603,804	7,407,970	18,054	177,780	16	168		178,776	356,684	182%	348,927

MICROCREDITO	1.4.04	1.4.52	1.4.28	formula		formula		formula		Castigado	
CALIFICACION	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	NUMERO VENCIDOS	NUM TOTAL	% PROV	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA	COBERTURA	Castigado
A1	214,228,327	214,228,327				36,420	2.41	1,012,143	4,878,530	0%	0
A2	11,107,484	11,107,484				2,105	6.00	209,081	627,242	0%	0
A3	6,204,236	6,204,236				918	12.00	219,319	657,957	0%	0
B1	1,962,433	448,202	128,342	1,385,888	273	342	20.00	143,557	358,893	24%	0
B2	1,515,948	430,734	88,654	996,560	199	268	60.00	202,542	810,169	75%	0
C1	2,740,163	938,929	219,379	1,581,855	338	464	100.00	731,722	2,439,074	135%	0
C2	2,089,787	711,815	163,295	1,214,677	241	357	100.00	922,441	1,844,882	134%	0
D	1,947,317	839,923	181,106	926,288	191	325	100.00	1,460,488	1,947,317	176%	0
E	6,625,575	779,247	2,534,730	3,311,599	3,675	3,797	100.00	6,625,575	6,625,575	113%	10,623,636
Total general	248,421,270	235,688,897	3,315,505	9,416,868	4,917	44,996		11,526,868	20,189,639	159%	10,623,636

CONSUMO	1.4.02	1.4.50	1.4.26	formula		formula		formula		Castigado	
CALIFICACION	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	NUMERO VENCIDOS	NUM TOTAL	% PROV	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA	COBERTURA	Castigado
A1	668,563,458	668,563,458				92647	2.41	3,146,316	15,165,250	0%	0
A2	33,109,686	33,109,686				4731	6.00	608,077	1,824,231	0%	0
A3	12,887,768	12,887,768				1798	12.00	466,090	1,398,271	0%	0
B1	3,782,477	567,561	207,474	3,007,442	437	517	20.00	274,698	686,744	21%	0
B2	3,482,315	761,449	179,149	2,541,717	384	481	60.00	473,384	1,893,534	70%	0
C1	4,916,270	1,456,145	310,147	3,149,979	524	716	100.00	1,332,985	4,443,284	128%	0
C2	3,323,697	1,036,280	229,776	2,057,641	349	514	100.00	1,492,234	2,984,468	130%	0
D	3,053,572	1,511,689	189,852	1,352,031	224	444	100.00	2,290,179	3,053,572	198%	0
E	9,728,628	1,586,622	2,706,657	5,435,348	4065	4313	100.00	9,728,628	9,728,628	119%	15,749,107
Total general	742,847,871	721,480,658	3,823,055	17,544,158	5983	106161		19,812,591	41,177,983	193%	15,749,107

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

INMOBILIARIO	14.03		1423		1413		formula		formula		Castigado	
	CALIFICACION	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	NUMERO VENCIDOS	NUM TOTAL	% PROV	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA		COBERTURA
A1	40,178,133	40,178,133				888	888	2.41	120,534	580,976	0%	0
A2	1,678,893	1,678,893				41	41	6	20,147	60,440	0%	0
A3	633,852	633,852				9	9	12	15,212	45,637	0%	0
B1	111,264	-	4,908	106,355	2	2	2	20	5,341	13,352	12%	0
B2	127,881	-	5,635	122,246	4	4	4	60	11,509	46,037	36%	0
C1	17,286	-	791	16,495	1	1	1	100	3,111	10,372	60%	0
C2	47,315	47,315				2	2	100	14,195	28,389	0%	0
D	134,730	-	4,152	130,578	3	3	3	100	101,047	134,730	100%	0
E	281,218	2	33,708	247,508	7	7	7	100	281,218	281,218	100%	236,168
Total general	43,210,571	42,538,195	49,194	623,182	17	959	959		572,314	1,201,150	179%	236,168

CARTERA TOTAL	14.03		1423		1413		formula		formula		Castigado	
	CALIFICACION	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	NUMERO VENCIDOS	NUM TOTAL	% PROV	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA		COBERTURA
A1	930,006,219	930,006,219					130095	2.410	4,302,766	20,739,342	0%	0
A2	45,959,860	45,959,860					6882	6.00	838,546	2,515,638	0%	0
A3	19,829,114	19,829,114					2730	12.00	703,589	2,110,768	0%	0
B1	6,039,884	1,199,474	340,724	4,499,686	712	712	862	20.00	432,413	1,081,034	22%	0
B2	5,126,144	1,192,183	273,438	3,660,523	587	587	753	60.00	687,435	2,749,741	70%	0
C1	7,701,765	2,415,977	531,036	4,754,753	864	864	1183	100.00	2,073,724	6,912,414	131%	0
C2	5,484,138	1,795,410	395,785	3,292,943	593	593	876	100.00	2,440,064	4,880,129	132%	0
D	5,297,523	2,351,611	386,283	2,559,628	421	421	775	100.00	3,973,142	5,297,523	180%	0
E	16,638,869	2,365,871	5,278,543	8,994,455	7756	7756	8128	100.00	16,638,869	16,638,869	117%	26,957,838
Total general	1,042,083,517	1,007,115,720	7,205,809	27,761,987	10933	152284	152284		32,090,549	62,925,456	180%	26,957,838

3.36%

PROVISION FACULTATIVA 14.99.89		12,774,822
PROVISION REQ. NORMATIVO 14.99.87		1,634,742
PROVISION GENERICA 14.99.80		9,699,178

TOTAL PROVISIONES

87,034,197

COBERTURA TOTAL

248.90%

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

De acuerdo a la información anterior se desprende las siguientes cifras:

Datos Generales del Portafolio de Cartera de Créditos

	II Trimestre	III Trimestre
Cartera de Crédito Total	969.7 millones	1.042,1 millones
Número de Créditos	146.489	152.284
Numero Socios con al menos un Crédito	123.793	127.896
Cartera en Riesgo PAR 30	51.4 millones	54.3 millones
Cartera en Riesgo PAR 60	32.1 millones	34.9 millones
% Cobertura de Cartera en Riesgo PAR 30	153.96%	160.11%
% Cobertura de Cartera en Riesgo PAR 60	248.32%	248.90%
% Cartera en Riesgo PAR 30	5.31%	5.22%
% Cartera en Riesgo PAR 60	3.32%	3.36%

Fuente primaria de datos: Estados Financieros junio y septiembre de 2022.- Elaborado por Dirección de Riesgos Jardín Azuayo

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	29,150,465	29,150,465				3429	2.41	124,877	601,909	0%	-
A2	4,836,762	4,836,762				558	6	84,488	253,463	0%	-
A3	2,842,295	2,842,295				305	12	97,545	292,636	0%	-
B1	889,346	66,580	39,173	783,593	88	93	20	57,644	144,109	18%	-
B2	733,583	4,465	31,225	697,893	72	74	60	95,397	381,589	52%	-
C1	1,027,503	37,656	61,345	928,502	122	126	100	276,751	922,504	93%	-
C2	936,789	13,177	56,395	867,217	85	87	100	391,559	783,118	85%	-
D	709,935	67,855	49,377	592,703	56	62	100	532,451	709,935	111%	-
E	2,192,347	32,921	348,422	1,811,004	276	282	100	2,192,347	2,192,347	102%	-
Total general	43,319,025	37,052,178	585,936	5,680,911	699	5016		3,853,060	6,281,611	100%	-

CARTERA REESTRUCTURADA

CALIFICACION	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	NUMERO VENCIDOS	NUM TOTAL	% PROV	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA	COBERTURA	Castigado
A1	2,162,495	2,162,495				242	2,41	8,953	43,153	0%	-
A2	939,799	939,799				117	6	16,081	48,243	0%	-
A3	947,673	947,673				111	12	31,333	93,998	0%	-
B1	951,288	936,211	893.7	14,183.8	2	120	20	61,461	153,651	1019%	-
B2	1,148,309	1,147,111	118.8	1,079.2	1	153	60	150,965	603,858	50407%	-
C1	2,509,359	2,302,621	17,608.6	189,129.2	9	308	100	635,997	2,119,988	1025%	-
C2	1,837,481	1,743,144	5,377.8	88,959.4	11	278	100	824,206	1,648,412	1747%	-
D	2,268,975	1,974,914	16,510.0	277,551.5	18	312	100	1,701,731	2,268,975	772%	-
E	2,673,914	2,263,726	47,887.8	362,300.6	1888	2232	100	2,673,914	2,673,914	652%	14,175,552
Total general	15,439,294	14,617,694	88,396.6	933,203.6	1929	3873		6,104,640	9,654,195	965%	14,175,552

CARTERA NOVADA

CALIFICACION	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	NUMERO VENCIDOS	NUM TOTAL	% PROV	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA	COBERTURA	Castigado
A1	152,947,907	152,947,907				18134	2,41	721,475	3,477,511	0%	-
A2	7,256,646	7,256,646				960	6	136,959	410,876	0%	-
A3	2,185,655	2,185,655				308	12	83,265	249,796	0%	-
B1	625,906	5,172	43,170	577,565	89	91	20	48,503	121,257	20%	-
B2	377,123	2,100	24,314	350,709	51	52	60	52,822	211,287	56%	-
C1	592,749	6,026	62,109	524,615	90	92	100	166,124	553,746	94%	-
C2	330,152	15,884	36,235	278,033	55	57	100	161,931	323,862	103%	-
D	340,945	78,635	39,655	222,655	38	44	100	255,709	340,945	130%	-
E	909,920	1,788	339,921	568,211	242	243	100	909,920	909,920	100%	140,077
Total general	165,567,004	162,499,813	545,404	2,521,787	565	19981		2,536,708	6,599,201	215%	140,077

CARTERA ORIGINAL

CALIFICACION	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	NUMERO VENCIDOS	NUM TOTAL	% PROV	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA	COBERTURA	Castigado
A1	745,745,352	745,745,352				108290	2,41	3,447,461	16,616,769	0%	-
A2	32,926,653	32,926,653				5247	6	601,018	1,803,055	0%	-
A3	13,853,490	13,853,490				2006	12	491,446	1,474,337	0%	-
B1	3,573,343	191,511	257,487.4	3,124,344.4	533	558	20	264,806	662,016	20%	-
B2	2,867,129	38,506	217,781.0	2,610,841.2	463	474	60	388,252	1,553,006	55%	-
C1	3,572,155	69,674	389,973.4	3,112,507.5	643	657	100	994,853	3,316,175	95%	-
C2	2,379,716	23,205	297,777.5	2,058,733.6	442	454	100	1,062,368	2,124,736	90%	-
D	1,977,667	230,208	280,740.3	1,466,718.8	309	357	100	1,483,251	1,977,667	113%	-
E	10,862,688	67,436	4,542,312.9	6,252,939.3	5350	5371	100	10,862,688	10,862,688	101%	12,642,209
Total general	817,758,193	793,146,036	5,986,072.5	18,626,084.8	7740	123414		19,596,142	40,390,450	164%	12,642,209

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 tabla²:

Nivel de riesgo	Categoría	Productivo	Consumo, microcrédito, educativo
		Días de morosidad	
Riesgo Normal	A1	De 0 hasta 5	De 0 hasta 5
	A2	De 6 hasta 30	De 6 hasta 30
	A3	De 31 hasta 60	De 31 hasta 60
Riesgo Potencial	B1	De 61 hasta 75	De 61 hasta 75
	B2	De 76 hasta 90	De 76 hasta 90
Riesgo	C1	De 91 hasta 120	De 91 hasta 120

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	Provisión	
		% Mínimo	%
Riesgo Normal	A1	0,50%	
	A2	2%	
	A3	4%	
Riesgo Potencial	B1	8%	
	B2	15%	
Riesgo Deficiente	C1	30%	
	C2	50%	

² 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.

Resolución No. JPRF-F-2022-030

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	DIAS DE MOROSIDAD	DIAS DE MOROSIDAD
Riesgo Normal	A-1	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

Stress Testing calificaciones PAR 30

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 por el traslado de la cartera con calificación "A3" lo cual afectará a los índices y requerirá de mayores provisiones por parte de la cooperativa.

PROYECCION DE CARTERA DE CREDITOS PAR30 DIAS DE MORA JARDIN AZUAYO

30 SEPTIEMBRE 2022							
CALIFICACION	CARTERA TOT	# SALTOT	% CARTERA	CER 30 DM	CER 30 DM	MORA	% MORA
A1 0 - 0 DM	923,578,002	129,231	89%				
A2 0 - 15 DM	44,523,811	6,517	4%				
A3 15 - 30 DM	19,621,334	2,895	2%				
B1 31 - 45 DM	9,846,503	1,439	1%	9,846,503	1,439	1.88%	36%
B2 46 - 60 DM	9,723,179	1,273	1%	9,723,179	1,273	1.88%	36%
C1 61 - 75 DM	4,965,138	763	0%	4,965,138	763	0.87%	17%
C2 76 - 90 DM	4,112,558	626	0%	4,112,558	626	0.87%	17%
D 91 - 120 DM	5,643,441	958	1%	5,643,441	958	2.47%	47%
E >120 DM	20,069,551	8,582	2%	20,069,551	8,582	2.47%	47%
Total general	1,042,083,517	152284	100.0%	54,360,370	13641	5.22%	100%

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 SEPTIEMBRE 2022
A1	2.41%
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 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 2.41% 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 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)	87,034,197.41
149905	Provisión Acum. Productivo	136,690.99
149910	Provisión Acum. Consumo	31,698,582.24
149915	Provisión Acum. Vivienda	1,051,591.80
149920	Provisión Acum. Microcrédito	14,102,785.75
149945	Provisión Cartera Refinanciada	6,281,610.53
149950	Provisión Cartera Reestructurada	9,654,194.67
149980	Provisión genérica por tecnología crediticia	9,699,177.64
149987	Provisiones no rever. requerimiento normativo	1,634,741.69
149989	Provisión Genérica Voluntaria	12,774,822.10

Fuente: Balance General a septiembre 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 el resumen de la situación de los mencionados portafolios:

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
sep-22	98,801	28,625	53,519	16,657	70,177	71%	1,723,194
Variaciones	-33%	-18%	-39%	-28%	-37%	-7%	-1%

1,793,370	71%	TASA DE MORA
------------------	------------	---------------------

Fuente: ERM Crédito a septiembre 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 septiembre 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:

CALIFICACION	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	NUMERO VENCIDOS	NUM TOTAL	% PROV	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA	COBERTURA	Castigado
A1	3,859,823	3,859,823				216	2.36	13,397	63,152	0%	-
A2	218,718	218,718				8	6.00	3,496	10,487	0%	-
A3	14,453	14,453				1	12.00	347	1,041		
Total general	4,092,994	4,092,994				225		17,239	74,680	0%	-

PRINCIPALES CONCLUSIONES EN ESTE TRIMESTRE.

- 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, por ello es importante los procesos de reactivación de las Comisiones de Gestión de Mora en las oficinas que se encuentran en Plan de Contingencia de Riesgo de Crédito.
- Se puede observar que los indicadores obtenidos de cartera y provisiones responden a la coyuntura económica del país, la crisis y la pandemia mundial del COVID 19 que ha afectado sensiblemente la capacidad de pago de los socios.

- c) 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.
- d) La provisión total de cartera incluida la provisión genérica considerando PAR 30 cubre 1.6 veces el monto total de la cartera en riesgo existente al 30 de septiembre de 2022 manteniéndose en un nivel adecuado si comparamos los datos históricos de la Cooperativa.

PORTAFOLIO DE 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	366,870.19	366,870.19	0.00
A valor razonable con cambios en el estado de Resultados de entidades del sector publico	0.00	0.00	0.00
Disp. Para venta entidades del sector privado	223,624,670.88	223,624,670.88	37,595.43
Disp. Venta estado o entidades sector publico	0.00	0.00	0.00
Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sec. Privado y sec. FPS	1,199,928.93	1,199,928.93	
Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sec. Público			
De disponibilidad restringida	41,243.21	41,243.21	0.00
Derechos fiduciarios - inversiones			
TOTAL	225,232,713.21	225,232,713.21	37,595.43

Anexo 2: Calificación de provisiones para inversiones al 30-09-2022 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 septiembre se encuentra dada por:

INVERSIONES	VALOR CONTABLE	PROVISIONES CONSTITUIDAS
Bienes adjudicados por pago	15,809.75	-15,809.75
TOTAL	15,809.75	-15,809.75

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	\$225,044,736.07	\$0.00	\$0.00	0.00%
B	187977.14	37595.43	37595.43	0.00%
C				0.00%
D				0.00%
E				0.00%
Total general	\$225,232,713.2	\$37,595.4	\$37,595.4	100.00%

CARTERA DE CRÉDITOS

CALIFICACIÓN DE RIESGO	SALDO DE LA CARTERA	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES ESPECÍFICAS CONSTITUIDAS	EXCEDENTE/DEFICIT	% CONSTITUIDO
A1	\$930,006,219.4	\$4,302,766.2	\$20,739,342.3	\$16,436,576.1	482.00%
A2	\$45,959,860.4	\$838,545.7	\$2,515,637.9	\$1,677,092.2	300.00%
A3	\$19,829,113.9	\$703,589.2	\$2,110,767.5	\$1,407,178.3	300.00%
B1	\$6,039,884.2	\$432,413.4	\$1,081,033.5	\$648,620.1	250.00%
B2	\$5,126,143.7	\$687,435.2	\$2,749,740.8	\$2,062,305.6	400.00%
C1	\$7,701,765.1	\$2,073,724.1	\$6,912,413.6	\$4,838,689.5	333.33%
C2	\$5,484,138.1	\$2,440,064.3	\$4,880,128.6	\$2,440,064.3	200.00%
D	\$5,297,522.7	\$3,973,142.0	\$5,297,522.7	\$1,324,380.7	133.33%
E	\$16,638,869.1	\$16,638,869.1	\$16,638,869.1	\$0.0	100.00%
Total general	\$1,042,083,516.6	\$32,090,549.3	\$62,925,456.0	\$30,834,906.7	196.09%

	SALDO DE LA CARTERA	PROVISIONES REQUERIDAS (EN USD)	PROVISIONES ESPECÍFICAS CONSTITUIDAS	EXCEDENTE/DEFICIT	% CONSTITUIDO
Cartera con garantía autoliquidable	\$4,742,598.8	\$32,645.0	\$32,645.0	\$0.0	100.00%
Cartera con garantía hipotecaria	\$188,640,476.6	\$1,746,609.1	\$5,872,512.2	\$4,125,903.1	336.22%
Cartera adquirida en procesos de fusión y liquidación	\$98,801.1	\$63,109.1	\$68,264.2	\$5,155.1	108.17%

CUENTAS POR COBRAR

CALIFICACIÓN DE RIESGO	SALDO DE LA CUENTA	PROVISIONES REQUERIDAS (EN USD)	PROVISIONES ESPECÍFICAS CONSTITUIDAS	EXCEDENTE/DEFICIT	% CONSTITUIDO
A	\$6,114,864.2	\$61,148.6	\$61,237.0	\$0.0	100.14%
B	\$24,077.9	\$4,574.8	\$4,560.3	\$0.0	99.68%
C	\$427.0	\$251.9	\$255.2	\$0.0	101.30%
D	\$2,869.4	\$2,840.7	\$2,840.7	\$0.0	100.00%
E	\$4,823,318.6	\$4,823,318.6	\$4,823,318.6	\$0.0	100.00%
Total general	\$10,965,557.2	\$4,892,134.7	\$4,892,211.9	\$77.2	100.00%

OTROS ACTIVOS

CALIFICACIÓN DE RIESGO	SALDO DE LA CUENTA	PROVISIONES REQUERIDAS (EN USD)	PROVISIONES ESPECÍFICAS CONSTITUIDAS	EXCEDENTE/DEFICIT	% CONSTITUIDO
A	\$137,885.4	\$1,378.9	\$1,378.9	\$0.0	100.0%
B	\$915.8	\$174.0	\$174.0	\$0.0	100.0%
C	\$4,517.6	\$2,665.4	\$2,665.4	\$0.0	100.0%
D	\$26,508.5	\$26,243.4	\$26,243.4	\$0.0	100.0%
E	\$522,082.8	\$522,082.8	\$522,082.8	\$0.0	100.0%
Total general	\$691,910.1	\$552,544.4	\$552,544.4	\$0.0	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	\$0.0	\$0.0	\$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

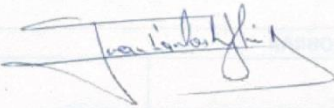
ACTIVOS DE RIESGO	SALDO DE LA CUENTA	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES ESPECÍFICAS CONSTITUIDAS	EXCEDENTE/DEFICIT
Inversiones	\$225,232,713.2	\$37,595.4	\$37,595.4	\$0.0
Cartera de crédito	\$1,042,083,516.6	\$32,090,549.3	\$62,925,456.0	\$30,834,906.7
Cuentas por cobrar	\$10,965,557.2	\$4,892,134.7	\$4,892,211.9	\$77.2
Bienes en dación en pago	\$15,809.8	\$15,809.8	\$15,809.8	\$0.0
Otros activos	\$691,910.1	\$552,544.4	\$552,544.4	\$0.0
Total general	\$1,278,989,506.8	\$37,588,633.6	\$68,423,617.5	\$30,834,983.9

Esto es todo cuanto podemos manifestar, respecto a la Calificación de Activos de Riesgo al tercer 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, 7 de septiembre de 2022



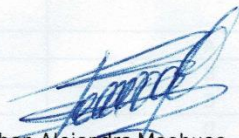
Sr. Lucas Antonio Achig Subia
Presidente del
Consejo de Administración




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



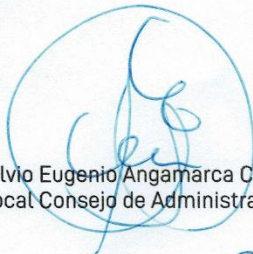
Econ. Maira Gonzales
Directora Financiera



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