

## INFORME TRIMESTRAL DE CALIFICACION DE ACTIVOS DE RIESGO DICIEMBRE 2022

El Comité de Administración Integral de Riesgos, emite el informe de calificación de activos de riesgo correspondiente al cuarto 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:

### Datos Generales del Portafolio de Cartera de Créditos

	II Trimestre	III Trimestre	IV Trimestre
<b>Cartera de Crédito Total</b>	969.7 millones	1.042,1 millones	1.102,1 millones
<b>Número de Créditos</b>	146.489	152.284	156.976
<b>Numero Socios activos con Crédito</b>	123.793	127.896	131.407
<b>Cartera en Riesgo PAR 30</b>	51.4 millones	54.3 millones	57.3 millones
<b>Cartera en Riesgo PAR 60</b>	32.1 millones	34.9 millones	37.1 millones
<b>% Cobertura de Cartera en Riesgo PAR 30</b>	153.96%	160.11%	152.30%
<b>% Cobertura de Cartera en Riesgo PAR 60</b>	248.32%	248.90%	235.54%
<b>% Cartera en Riesgo PAR 30</b>	5.31%	5.22%	5.20%
<b>% Cartera en Riesgo PAR 60</b>	3.32%	3.36%	3.36

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

### CALIFICACIÓN DE LOS ACTIVOS DE RIESGO

Se procede a calificar los activos de riesgo de JARDIN AZUAYO LTDA., con corte al 31 de diciembre 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 por segmento y totales

PRODUCTIVO	1.4.01		1.4.49		1.4.25		NUMERO VENCIDOS	NUM TOTAL	% PROV	formula	formula	COBERTURA	Castigado
	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA							
A1	6,615,991	6,615,991	-	-	-	-	141	141	2.11	23,106	97,369	0%	0
A2	640,526	640,526	-	-	-	-	8	8	6.00	8,079	24,236	0%	0
A3	273,432	273,432	-	-	-	-	4	4	12.00	6,562	19,687	0%	0
B1	7,500	-	7,500	-	-	-	1	1	20.00	360	900	12%	0
B2	9,757	-	722	9,034	-	-	1	1	60.00	1,463	5,854	60%	0
C1	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	0%	0
C2	16,809	-	419	16,389	-	-	1	1	100.00	8,404	16,809	100%	0
D	172,865	-	19,012	153,853	-	-	5	5	100.00	129,648	172,865	100%	0
E	2,989	-	2,989	-	-	-	9	9	100.00	2,989	2,989	100%	348,927
<b>Total general</b>	<b>7,739,868</b>	<b>7,529,948</b>	<b>30,643</b>	<b>179,277</b>	-	-	<b>17</b>	<b>170</b>		<b>180,613</b>	<b>340,709</b>	<b>162%</b>	<b>348,927</b>

MICROCREDITO	1.4.04		1.4.52		1.4.28		NUMERO VENCIDOS	NUM TOTAL	% PROV	formula	formula	COBERTURA	Castigado
	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA							
A1	223,319,064	223,319,064	-	-	-	-	37,099	37,099	2.11	1,059,240	4,463,639	0%	0
A2	12,818,100	12,818,100	-	-	-	-	2,323	2,323	6.00	240,636	721,909	0%	0
A3	6,864,875	6,864,875	-	-	-	-	1,069	1,069	12.00	244,762	734,287	0%	0
B1	1,907,011	357,024	176,703	1,373,284	-	-	286	354	20.00	140,788	351,970	23%	0
B2	1,610,743	419,810	133,310	1,057,623	-	-	247	317	60.00	218,818	875,271	73%	0
C1	2,760,734	856,665	208,110	1,695,958	-	-	331	447	100.00	743,128	2,477,094	130%	0
C2	1,848,792	688,603	144,771	1,015,418	-	-	245	350	100.00	868,325	1,736,649	150%	0
D	1,654,631	574,874	185,178	894,579	-	-	188	292	100.00	1,240,973	1,654,631	153%	0
E	7,327,394	742,704	2,727,108	3,857,582	-	-	3,877	3,990	100.00	7,327,394	7,327,394	111%	11,175,192
<b>Total general</b>	<b>260,111,342</b>	<b>246,641,718</b>	<b>3,575,181</b>	<b>9,894,444</b>	-	-	<b>5,174</b>	<b>46,241</b>		<b>12,084,064</b>	<b>20,342,844</b>	<b>151%</b>	<b>11,175,192</b>

CONSUMO	1.4.02		1.4.50		1.4.26		NUMERO VENCIDOS	NUM TOTAL	% PROV	formula	formula	COBERTURA	Castigado
	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA							
A1	705,977,976	705,977,976	-	-	-	-	95,640	95,640	2.11	3,336,279	14,059,085	0%	0
A2	33,387,131	33,387,131	-	-	-	-	4,766	4,766	6.00	615,584	1,846,753	0%	0
A3	13,574,190	13,574,190	-	-	-	-	1,917	1,917	12.00	501,417	1,504,251	0%	0
B1	3,424,570	562,742	187,585	2,674,244	-	-	424	504	20.00	254,301	635,752	22%	0
B2	3,147,277	636,007	175,766	2,335,504	-	-	382	474	60.00	426,951	1,707,803	68%	0
C1	4,629,591	1,259,495	287,085	3,083,012	-	-	498	668	100.00	1,264,421	4,214,738	125%	0
C2	3,024,534	891,026	235,951	1,897,556	-	-	331	477	100.00	1,376,264	2,752,528	129%	0
D	3,109,905	1,084,637	235,671	1,789,597	-	-	279	424	100.00	2,332,429	3,109,905	154%	0
E	11,068,266	1,287,267	3,017,494	6,763,505	-	-	4,352	4,561	100.00	11,068,266	11,068,266	113%	16,362,440
<b>Total general</b>	<b>781,343,440</b>	<b>758,660,470</b>	<b>4,139,553</b>	<b>18,543,417</b>	-	-	<b>6,266</b>	<b>10,943</b>		<b>21,175,911</b>	<b>40,899,080</b>	<b>180%</b>	<b>16,362,440</b>



COOPERATIVA  
DE AHORRO  
Y CRÉDITO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CONTROLADA POR LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA  
www.jardinazuayo.fin.ec

INMOBILIARIO	14.03	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	49,472,703	49,472,703	-	-	-	1059	2.107	148,418	625,434	0%	0
A2	2,269,950	2,269,950	-	-	-	42	6	27,239	81,718	0%	0
A3	407,660	407,660	-	-	-	9	12	9,784	29,352	0%	0
B1	255,728	-	5,933	249,795	4	4	20	12,275	30,687	12%	0
B2	91,953	-	7,011	84,942	2	2	60	8,276	33,103	36%	0
C1	55,506	-	4,644	50,863	2	2	100	9,991	33,304	60%	0
C2	157,740	46,907	2,342	108,491	3	5	100	47,322	94,644	0%	0
D	84,859	-	4,255	80,605	2	2	100	63,644	84,859	100%	0
E	95,238	-	7,050	88,188	9	9	100	95,238	95,238	100%	421,497
<b>Total general</b>	<b>52,891,337</b>	<b>52,197,220</b>	<b>31,234</b>	<b>662,883</b>	<b>22</b>	<b>1134</b>		<b>422,167</b>	<b>1,108,339</b>	<b>160%</b>	<b>421,497</b>

En resumen

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	985,385,733	985,385,733	-	-	-	133939	2.107	4,567,043	19,245,528	0%	0	
A2	49,115,707	49,115,707	-	-	-	7139	6.00	891,538	2,674,615	0%	0	
A3	21,120,157	21,120,157	-	-	-	2999	12.00	762,526	2,287,577	0%	0	
B1	5,594,809	919,765	377,721	4,297,323	715	863	20.00	407,724	1,019,309	22%	0	
B2	4,859,729	1,055,817	316,810	3,487,103	632	794	60.00	655,508	2,622,031	69%	0	
C1	7,445,832	2,116,160	499,839	4,829,833	831	1117	100.00	2,017,541	6,725,136	126%	0	
C2	5,047,874	1,626,535	383,484	3,037,855	580	833	100.00	2,300,315	4,600,630	134%	0	
D	5,022,259	1,659,510	444,116	2,918,633	474	723	100.00	3,766,695	5,022,259	149%	0	
E	18,493,886	2,029,971	5,754,641	10,709,275	8247	8569	100.00	18,493,886	18,493,886	112%	28,308,056	
<b>Total general</b>	<b>1,102,085,987</b>	<b>1,065,029,356</b>	<b>7,776,610</b>	<b>29,280,021</b>	<b>11479</b>	<b>156976</b>	<b>9.87495842</b>	<b>33,862,775</b>	<b>62,690,972</b>	<b>169%</b>	<b>28,308,056</b>	

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

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	10,182,946

TOTAL PROVISIONES 87,283,482

COBERTURA TOTAL 235.54%

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

## 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 ORIGINAL

CALIFICACION	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	NUMERO VENCIDOS	NUM TOTAL	% PROV	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA	COBERTURA	Castigado
A1	795,118,556	795,118,556	-	-	-	111534	2.107	3,679,943	15,507,290	0%	-
A2	36,419,285	36,419,285	-	-	-	5554	6	663,220	1,989,661	0%	-
A3	14,497,366	14,497,366	-	-	-	2212	12	526,105	1,578,314	0%	-
B1	3,664,241	131,164	310,010.3	3,223,066.8	551	578	20	268,617	671,542	19%	-
B2	3,031,708	71,083	260,348.7	2,700,275.6	512	527	60	410,012	1,640,049	55%	-
C1	3,836,855	51,629	390,808.3	3,394,418.5	608	629	100	1,053,818	3,512,726	93%	-
C2	2,209,277	4,674	285,694.4	1,918,908.3	431	433	100	1,061,747	2,123,494	96%	-
D	2,134,124	48,746	295,722.5	1,789,655.2	322	330	100	1,600,593	2,134,124	102%	-
E	12,092,670	93,503	4,797,091.1	7,202,076.5	5608	5631	100	12,092,670	12,092,670	101%	13,214,839
<b>Total general</b>	<b>873,004,082</b>	<b>846,436,006</b>	<b>6,339,675.2</b>	<b>20,228,401.0</b>	<b>8032</b>	<b>127428</b>		<b>21,356,725</b>	<b>41,249,870</b>	<b>155%</b>	<b>13,214,839</b>

### CARTERA NOVADA

CALIFICACION	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	NUMERO VENCIDOS	NUM TOTAL	% PROV	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA	COBERTURA	Castigado
A1	160,723,495	160,723,495	-	-	-	18810	2.107	760,440	3,204,497	0%	-
A2	7,043,092	7,043,092	-	-	-	913	6	131,701	395,105	0%	-
A3	2,631,075	2,631,075	-	-	-	362	12	101,447	304,342	0%	-
B1	549,688	2,648	44,772	502,268	88	91	20	41,363	103,408	19%	-
B2	472,465	12,228	33,313	426,924	63	66	60	65,592	262,370	57%	-
C1	531,091	4,497	53,761	472,832	98	100	100	157,653	525,510	100%	-
C2	372,401	3,000	45,362	324,040	69	70	100	179,347	358,695	97%	-
D	294,550	-	52,642	241,908	53	53	100	220,912	294,550	100%	-
E	1,140,842	-	408,780	732,062	277	277	100	1,140,842	1,140,842	100%	165,405
<b>Total general</b>	<b>173,758,698</b>	<b>170,420,034</b>	<b>638,630</b>	<b>2,700,034</b>	<b>648</b>	<b>20742</b>		<b>2,799,299</b>	<b>6,589,317</b>	<b>197%</b>	<b>165,405</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	2,152,927	2,152,927				255	2.107	8,959	37,755	0%	-
A2	892,432	892,432				110	6	14,772	44,317	0%	-
A3	972,045	972,045				106	12	30,795	92,385	0%	-
B1	770,278	770,278				116	20	53,802	134,505	0%	-
B2	974,880	968,355	2719	6,252.9	1	143	60	129,110	516,442	7915%	-
C1	2,099,236	2,059,735	3,338.8	36,162.8	7	269	100	548,256	1,827,520	4626%	-
C2	1,701,749	1,618,861	8,199.0	74,688.6	13	263	100	753,417	1,506,834	1818%	-
D	1,840,557	1,610,764	20,103.4	209,689.5	15	256	100	1,380,418	1,840,557	801%	-
E	2,522,650	1,912,491	74,392.7	535,766.2	2011	2306	100	2,522,650	2,522,650	413%	14,927,812
<b>Total general</b>	<b>13,926,754</b>	<b>12,957,888</b>	<b>106,305.8</b>	<b>862,560.1</b>	<b>2047</b>	<b>3824</b>		<b>5,442,180</b>	<b>8,522,964</b>	<b>880%</b>	<b>14,927,812</b>

### CARTERA REFINANCIADA

CALIFICACION	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVENGA	NUMERO VENCIDOS	NUM TOTAL	% PROV	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA	COBERTURA	Castigado
A1	27,390,756	27,390,756				3340	2.107	117,700	495,987	0%	-
A2	4,760,898	4,760,898				562	6	81,844	245,533	0%	-
A3	3,019,671	3,019,671				319	12	104,179	312,536	0%	-
B1	610,602	15,675	22,939	571,988	76	78	20	43,942	109,854	18%	-
B2	380,676	4,150	22,876	353,650	56	58	60	50,793	203,170	54%	-
C1	978,649	299	51,931	926,419	118	119	100	257,814	859,380	88%	-
C2	764,447	-	44,229	720,218	67	67	100	305,804	611,607	80%	-
D	753,029	-	75,648	677,381	84	84	100	564,772	753,029	100%	-
E	2,737,725	23,978	474,377	2,239,370	351	355	100	2,737,725	2,737,725	101%	-
<b>Total general</b>	<b>41,396,453</b>	<b>35,215,427</b>	<b>692,000</b>	<b>5,489,026</b>	<b>752</b>	<b>4982</b>		<b>4,264,570</b>	<b>6,328,820</b>	<b>102%</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>1</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%	

<sup>1</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.



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CONTROLADA POR LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA  
www.jardinazuayo.fin.ec

**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		MICROCREDITOS		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	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	

NIVEL DE RIESGO		Desde	Hasta
RIESGO NORMAL	A-1	1%	1.99%
	A-2	2%	2.99%
	A-3	3%	5.99%
RIESGO POTENCIAL	B-1	6%	9.99%
	B-2	10%	19.99%
RIESGO DEFICIENTE	C-1	20%	39.99%
	C-2	40%	59.99%
DUDOSO RECAUDO	D	60%	99.99%
PÉRDIDA	E		100%

**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.

**CARTERA DE CREDITOS PAR30 DIAS DE MORA JARDIN AZUAYO**

	SALDO TOTAL	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO NO DEVEN	PROVISION CONSTITUIDA			
A1	995,336,625.75	995,336,625.75	-	-	24,605,670.50			
A2	49,104,176.33	49,104,176.33	-	-	4,360,369.11			
B1	25,469,845.31	20,588,553.65	395,774.95	4,485,516.71	3,985,576.75			
B2	3,905,071.16	-	318,446.11	3,586,625.05	2,170,107.09			
C1	5,500,290.62	-	515,581.83	4,984,708.79	5,050,611.59			
C2	3,441,737.13	-	386,197.21	3,055,539.92	3,190,396.44			
D	3,241,888.41	-	432,657.84	2,809,230.57	3,241,888.41			
E	16,086,352.47	-	5,727,952.44	10,358,400.03	16,086,352.47	Mora	Cartera en riesgo	Cobertura
Total general	1,102,085,987.18	1,065,029,355.73	7,776,610.38	29,280,021.07	62,690,972.36	5.20%	57,308,471.28	152.30%

**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 DICIEMBRE 2022
A1	2.107%
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 diciembre 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 2.107% 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 cuarto 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)	87,283,482.04
149905	Provisión Acum. Productivo	145,213.08
149910	Provisión Acum. Consumo	31,994,425.78
149915	Provisión Acum. Vivienda	965,270.86
149920	Provisión Acum. Microcrédito	14,734,277.84
149945	Provisión Cartera Refinanciada	6,328,820.43
149950	Provisión Cartera Reestructurada	8,522,964.37
149980	Provisión genérica por tecnología crediticia	10,182,945.89
149987	Provisiones no rever. requerimiento normativo	1,634,741.69
149989	Provisión Genérica Voluntaria	12,774,822.10

Fuente: Balance General a diciembre 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:

	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
dic-22	55,338	32,302	18,875	4,161	23,036	42%	1,726,182
<b>Variaciones</b>	<b>-44%</b>	<b>13%</b>	<b>-65%</b>	<b>-75%</b>	<b>-67%</b>	<b>-41%</b>	<b>0%</b>
<b>Castigo + CeR</b>	<b>1,749,218</b>	<b>42%</b>	<b>TASA DE MORA</b>				

Fuente: ERM Crédito a diciembre 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 diciembre 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	3,234,401	3,234,401				194	2.09	11,332	47,410	0%	-
A2	132,721	132,721				6	6.00	1,648	4,943	0%	-
A3	59,846	59,846				1	12.00	2,394	7,182		
<b>Total general</b>	<b>3,426,968</b>	<b>3,426,968</b>				<b>201</b>		<b>15,373</b>	<b>59,534</b>	<b>0%</b>	<b>-</b>



COOPERATIVA  
DE AHORRO  
Y CRÉDITO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CONTROLADA POR LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA  
www.jardinazuayo.fin.ec

## PRINCIPALES CONCLUSIONES EN EL ULTIMO TRIMESTRE.

- 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.
- 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 gestión que se encuentran llevando a cabo las Comisiones de Gestión de Mora en las oficinas que se encuentran en Plan de Contingencia de Riesgo de Crédito.
- 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, así como la cartera castigada que a la fecha corte se ubica en \$28 millones de saldo acumulado.
- La provisión total de cartera incluida la provisión genérica considerando PAR 30 cubre 1.5 veces el monto total de la cartera en riesgo existente al 31 de diciembre de 2022 manteniéndose en un nivel adecuado si comparamos los datos históricos de la Cooperativa, lo cual le permite una posición favorable para afrontar el siguiente periodo económico.

## PORTAFOLIO DE INVERSIONES:

A continuación, se procede a calificar el rubro de las Inversiones que mantiene la Cooperativa. La provisión para las inversiones al 31 de diciembre 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 y p y s	0.00	0.00	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	186,776,347.89	186,776,347.89	34,487.69
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	249,993.57	249,993.57	
Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sec. Público			
De disponibilidad restringida	41,239.72	41,239.72	0.00
Derechos fiduciarios - inversiones			
<b>TOTAL</b>	<b>187,067,581.18</b>	<b>187,067,581.18</b>	<b>34,487.69</b>

Anexo 2: Calificación de provisiones para inversiones al 31-12-2022 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 diciembre se encuentra dada por:

INVERSIONES	VALOR CONTABLE	PROVISIONES CONSTITUIDAS
Bienes adjudicados por pago	15,809.75	15,809.75
<b>TOTAL</b>	<b>15,809.75</b>	<b>15,809.75</b>

Fuente: Estados Financieros, Departamento de Contabilidad.

**RESUMEN CONSOLIDADO DE CALIFICACION DE ACTIVOS DE RIESGO**

**ANEXO CALIFICACION  
ACTIVOS**

**PORTAFOLIO DE INVERSIONES**

CALIFICACIÓN DE RIESGO	SALDO DE INVERSIONES	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	% CONSTITUIDO
A	\$187,067,581.18	\$34,487.69	\$34,487.69	0.00%
B				0.00%
C				0.00%
D				0.00%
E				0.00%
<b>Total, general</b>	<b>\$187,067,581.2</b>	<b>\$34,487.7</b>	<b>\$34,487.7</b>	<b>100.00%</b>

**CARTERA DE CRÉDITOS**

CALIFICACIÓN DE RIESGO	SALDO DE LA CARTERA	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES ESPECÍFICAS CONSTITUIDAS	EXCEDENTE/DEFICIT	% CONSTITUIDO
A1	\$985,385,733.2	\$4,567,042.9	\$19,245,528.0	\$14,678,485.1	421.40%
A2	\$49,115,706.6	\$891,538.3	\$2,674,615.4	\$1,783,077.0	300.00%
A3	\$21,120,157.0	\$762,525.6	\$2,287,577.0	\$1,525,051.4	300.00%
B1	\$5,594,809.3	\$407,723.7	\$1,019,309.3	\$611,585.5	250.00%
B2	\$4,859,728.9	\$655,507.7	\$2,622,030.7	\$1,966,523.0	400.00%
C1	\$7,445,831.9	\$2,017,540.9	\$6,725,136.3	\$4,707,595.4	333.33%
C2	\$5,047,874.4	\$2,300,314.9	\$4,600,629.8	\$2,300,314.9	200.00%
D	\$5,022,259.4	\$3,766,694.6	\$5,022,259.4	\$1,255,564.9	133.33%
E	\$18,493,886.5	\$18,493,886.5	\$18,493,886.5	\$0.0	100.00%
<b>Total, general</b>	<b>\$1,102,085,987.2</b>	<b>\$33,862,775.1</b>	<b>\$62,690,972.4</b>	<b>\$28,828,197.3</b>	<b>185.13%</b>

	SALDO DE LA CARTERA	PROVISIONES REQUERIDAS (EN USD)	PROVISIONES ESPECÍFICAS CONSTITUIDAS	EXCEDENTE/DEFICIT	% CONSTITUIDO
Cartera con garantía autoliquidable	\$4,603,006.5	\$32,645.0	\$32,645.0	\$0.0	100.00%
Cartera con garantía hipotecaria	\$194,962,309.0	\$1,594,452.9	\$5,250,177.5	\$3,655,724.5	329.28%
Cartera adquirida en procesos de fusión y liquidación	\$55,338.2	\$24,086.9	\$24,906.2	\$819.3	103.40%

**CUENTAS POR COBRAR**

CALIFICACIÓN DE RIESGO	SALDO DE LA CUENTA	PROVISIONES REQUERIDAS (EN USD)	PROVISIONES ESPECÍFICAS CONSTITUIDAS	EXCEDENTE/DEFICIT	% CONSTITUIDO
A	\$6,796,371.8	\$67,963.7	\$68,040.1	\$76.4	100.11%
B	\$10,901.7	\$2,071.3	\$2,033.6	-\$37.7	98.18%
C	\$3,950.4	\$2,330.7	\$2,330.7	\$0.0	100.00%
D	\$9,512.9	\$9,417.8	\$9,417.8	\$0.0	100.00%
E	\$4,540,312.7	\$4,540,312.7	\$4,540,312.7	\$0.0	100.00%
<b>Total, general</b>	<b>\$11,361,049.5</b>	<b>\$4,622,096.3</b>	<b>\$4,622,134.9</b>	<b>\$38.7</b>	<b>100.00%</b>



COOPERATIVA  
DE AHORRO  
Y CRÉDITO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CONTROLADA POR LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA  
www.jardinazuayo.fin.ec

#### OTROS ACTIVOS

CALIFICACIÓN DE RIESGO	SALDO DE LA CUENTA	PROVISIONES REQUERIDAS (EN USD)	PROVISIONES ESPECÍFICAS CONSTITUIDAS	EXCEDENTE/DEFICIT	% CONSTITUIDO
A	\$282,999.8	\$2,830.0	\$2,830.0	\$0.0	100.0%
B	\$3,569.6	\$678.2	\$678.2	\$0.0	100.0%
C	\$2,385.0	\$1,407.2	\$1,407.2	\$0.0	100.0%
D	\$2,039.2	\$2,018.8	\$2,018.8	\$0.0	100.0%
E	\$536,898.2	\$536,898.2	\$536,898.2	\$0.0	100.0%
<b>Total, general</b>	<b>\$827,891.8</b>	<b>\$543,832.4</b>	<b>\$543,832.4</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	\$15,809.8	\$15,809.8	\$15,809.8	\$0.0	100.00%
<b>Total, general</b>	<b>\$15,809.8</b>	<b>\$15,809.8</b>	<b>\$15,809.8</b>	<b>\$0.0</b>	<b>100.00%</b>

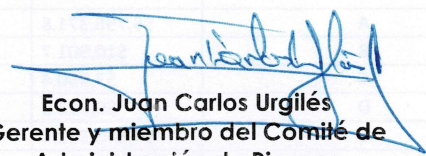
#### RESUMEN


ACTIVOS DE RIESGO	SALDO DE LA CUENTA	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES ESPECÍFICAS CONSTITUIDAS	EXCEDENTE/DEFICIT
Inversiones	\$187,067,581.2	\$34,487.7	\$34,487.7	\$0.0
Cartera de crédito	\$1,102,085,987.2	\$33,862,775.1	\$62,690,972.4	\$28,828,197.3
Cuentas por cobrar	\$11,361,049.5	\$4,622,096.3	\$4,622,134.9	\$38.7
Bienes en dación en pago	\$15,809.8	\$15,809.8	\$15,809.8	\$0.0
Otros activos	\$827,891.8	\$543,832.4	\$543,832.4	\$0.0
<b>Total, general</b>	<b>\$1,301,358,319.3</b>	<b>\$39,079,001.1</b>	<b>\$67,907,237.1</b>	<b>\$28,828,236.0</b>

Cuenca, 11 de enero de 2023

Certifican:

  
Mgs. Lucas Antonio Achig Subia  
Presidente del  
Consejo de Administración

  
Econ. Juan Carlos Uriglés  
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. Majra Gonzales**  
Directora Financiera



**Mgs. Dolores Guanuchi**  
Responsable de Contabilidad



**Sr. Jorge Enrique Espinosa Armijos**  
Vocal Consejo de Administración



**Econ. Silvio Eduardo Angamarca Calderón**  
Vocal Consejo de Administración



**Lic. María Verónica Díaz Samaniego**  
Vocal Consejo de Administración



**Econ. Eugenia Jakeline Páliz Roldán**  
Vocal Consejo de Administración



**Ab. Catherin Gabriela Oleas Guzmán**  
Vocal Consejo de Administración