

## INFORME TRIMESTRAL DE CALIFICACION DE ACTIVOS DE RIESGO No. 2024-TR-03

### SEPTIEMBRE 2024

El Comité de Administración Integral de Riesgos, emite el informe de calificación de activos de riesgo correspondiente al tercer trimestre de 2024 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

|                                          | IV Trimestre 2023 | I Trimestre 2024 | II Trimestre 2024 | III Trimestre 2024 |
|------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|--------------------|
| <b>Cartera de Crédito Total</b>          | 1.238.1 millones  | 1.260.4 millones | 1.282.0 millones  | 1.289.0 millones   |
| <b>Número de Créditos</b>                | 171.548           | 175.054          | 178.712           | 180.619            |
| <b>Numero Socios activos con Crédito</b> | 139.511           | 140.915          | 142.148           | 142.343            |
| <b>Cartera en Riesgo</b>                 | 69.9 millones     | 79.9 millones    | 76.6 millones     | 81 millones        |
| <b>% Cobertura de Cartera en Riesgo</b>  | 167.08%           | 157.98%          | 177.05%           | 177.3%             |
| <b>% Cartera en Riesgo</b>               | 5.65%             | 6.34%            | 5.98%             | 6.28%              |

Fuente primaria de datos: Estados Financieros diciembre de 2023, marzo 2024, junio 2024 y septiembre 2024.  
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 30 de septiembre de 2024, 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 total.

| PRODUCTIVO    | 14.01         | 14.49         | 14.25         |                  |                 |           |        | formula             |                       | formula   |            |  |
|---------------|---------------|---------------|---------------|------------------|-----------------|-----------|--------|---------------------|-----------------------|-----------|------------|--|
| CALIFICACION  | SALDO TOTAL   | SALDO VIGENTE | SALDO VENCIDO | SALDO NO DEVENGA | NUMERO VENCIDOS | NUM TOTAL | % PROV | PROMISION REQUERIDA | PROMISION CONSTITUIDA | COBERTURA | Castigado  |  |
| A1            | 10.235.610,21 | 10.235.610,21 | -             | -                | -               | 214,00    | 180    | 75.887,43           | 136.597,37            | 0,00%     | -          |  |
| A2            | 495.106,91    | 495.106,91    | -             | -                | -               | 12,00     | 299    | 6.975,39            | 10.428,22             | 0,00%     | -          |  |
| A3            | 112.103,78    | 112.103,78    | -             | -                | -               | 3,00      | 5,99   | 2.406,44            | 4.804,86              | 0,00%     | -          |  |
| B1            | 233.780,95    | 105.307,50    | 9.495,90      | 118.977,55       | 8,00            | 10,00     | 9,99   | 9.686,60            | 16.128,18             | 12,55%    | -          |  |
| B2            | 320.908,69    | 287.285,26    | 677,92        | 32.945,51        | 100             | 200       | 19,99  | 20.599,46           | 41.178,31             | 122,47%   | -          |  |
| C1            | 520.793,04    | 413.683,88    | 11.868,94     | 95.240,22        | 200             | 300       | 39,99  | 63.897,41           | 127.762,88            | 0,00%     | -          |  |
| C2            | 11.949,64     | -             | 3.332,93      | 8.616,71         | 100             | 100       | 59,99  | 4.779,86            | 7.168,59              | 59,99%    | -          |  |
| D             | 63.453,90     | -             | 15.659,98     | 47.793,92        | 200             | 200       | 99,99  | 38.072,34           | 63.447,55             | 99,99%    | -          |  |
| E             | 221.906,54    | -             | 79.376,51     | 142.530,03       | 18,00           | 18,00     | 100,00 | 221.906,54          | 221.906,54            | 100,00%   | 396.886,66 |  |
| Total general | 12.215.613,66 | 11.649.097,54 | 120.412,18    | 446.103,94       | 32,00           | 265,00    |        | 444.211,47          | 629.422,50            |           | 396.886,66 |  |

| MICROCRÉDITO  | 14.04          | 14.52          | 14.28         |                  |                 |           |        | formula             |                       | formula   |               |  |
|---------------|----------------|----------------|---------------|------------------|-----------------|-----------|--------|---------------------|-----------------------|-----------|---------------|--|
| CALIFICACION  | SALDO TOTAL    | SALDO VIGENTE  | SALDO VENCIDO | SALDO NO DEVENGA | NUMERO VENCIDOS | NUM TOTAL | % PROV | PROMISION REQUERIDA | PROMISION CONSTITUIDA | COBERTURA | Castigado     |  |
| A1            | 226.950.217,30 | 226.950.217,30 | -             | -                | -               | 35.991,00 | 180    | 2.181.617,77        | 3.926.913,02          | 0,00%     | -             |  |
| A2            | 16.234.798,46  | 16.234.798,46  | -             | -                | -               | 267,00    | 299    | 308.910,02          | 46.182,56             | 0,00%     | -             |  |
| A3            | 5.754.712,06   | 5.754.712,06   | -             | -                | -               | 104,00    | 5,99   | 159.816,06          | 319.099,29            | 0,00%     | -             |  |
| B1            | 3.207.681,27   | 950.877,98     | 134.143,92    | 2.122.659,37     | 365,00          | 504,00    | 9,99   | 180.294,43          | 300.190,21            | 13,30%    | -             |  |
| B2            | 3.613.928,20   | 815.143,66     | 127.975,14    | 2.670.809,40     | 340,00          | 500,00    | 19,99  | 319.476,77          | 638.634,08            | 22,82%    | -             |  |
| C1            | 2.255.162,00   | 573.946,42     | 120.475,23    | 1.560.740,35     | 264,00          | 352,00    | 39,99  | 429.240,04          | 858.265,53            | 51,05%    | -             |  |
| C2            | 152.827,89     | 383.758,73     | 104.329,24    | 103.479,92       | 207,00          | 266,00    | 59,99  | 565.921,76          | 848.741,23            | 74,51%    | -             |  |
| D             | 2.354.356,20   | 497.122,54     | 224.689,66    | 1.632.544,00     | 308,00          | 396,00    | 99,99  | 141.261,32          | 2.354.120,82          | 126,75%   | -             |  |
| E             | 16.547.397,93  | 765.755,15     | 6.401.348,34  | 9.380.294,44     | 5.920,00        | 6.045,00  | 100,00 | 16.547.397,93       | 16.547.397,93         | 104,85%   | 13.302.581,86 |  |
| Total general | 278.441.081,31 | 252.926.332,30 | 7.112.961,53  | 18.401.787,48    | 7.404,00        | 47.780,00 |        | 22.105.288,50       | 26.255.182,67         |           | 13.302.581,86 |  |

| CONSUMO       | 14.02          | 14.50          | 14.26         |                  |                 |           |        | formula             |                       | formula   |               |  |
|---------------|----------------|----------------|---------------|------------------|-----------------|-----------|--------|---------------------|-----------------------|-----------|---------------|--|
| CALIFICACION  | SALDO TOTAL    | SALDO VIGENTE  | SALDO VENCIDO | SALDO NO DEVENGA | NUMERO VENCIDOS | NUM TOTAL | % PROV | PROMISION REQUERIDA | PROMISION CONSTITUIDA | COBERTURA | Castigado     |  |
| A1            | 830.113.569,95 | 830.113.569,95 | -             | -                | -               | 11.919,00 | 180    | 7.970.777,36        | 14.347.403,64         | 0,00%     | -             |  |
| A2            | 43.315.813,72  | 43.315.813,72  | -             | -                | -               | 5.872,00  | 299    | 818.978,20          | 1.224.372,30          | 0,00%     | -             |  |
| A3            | 17.711.097,00  | 17.711.097,00  | -             | -                | -               | 2.335,00  | 5,99   | 499.076,11          | 996.488,59            | 0,00%     | -             |  |
| B1            | 6.861.613,87   | 1428.140,20    | 259.889,16    | 5.173.584,51     | 720,00          | 929,00    | 9,99   | 384.528,81          | 640.240,39            | 11,78%    | -             |  |
| B2            | 8.455.253,64   | 1.480.443,99   | 299.750,65    | 6.675.059,00     | 856,00          | 1.052,00  | 19,99  | 791.701,15          | 1.582.610,39          | 22,69%    | -             |  |
| C1            | 4.597.030,80   | 940.677,65     | 241.683,93    | 3.414.669,22     | 487,00          | 652,00    | 39,99  | 852.225,29          | 1.704.024,41          | 46,60%    | -             |  |
| C2            | 4.354.242,48   | 826.046,01     | 238.097,95    | 3.290.098,52     | 480,00          | 600,00    | 59,99  | 1.629.961,37        | 2.444.534,55          | 69,29%    | -             |  |
| D             | 6.304.563,86   | 1.370.171,99   | 407.687,53    | 4.526.704,34     | 622,00          | 788,00    | 99,99  | 3.782.738,32        | 6.303.933,35          | 127,76%   | -             |  |
| E             | 29.435.668,21  | 1.238.659,61   | 8.353.283,09  | 20.043.725,51    | 7.077,00        | 7.280,00  | 100,00 | 29.435.668,21       | 29.435.668,21         | 104,39%   | 17.715.948,86 |  |
| Total general | 95.114.853,53  | 898.424.620,12 | 9.600.392,31  | 43.123.841,10    | 10.242,00       | 13.142,00 |        | 46.165.654,82       | 58.679.275,83         | 111,29%   | 17.715.948,86 |  |

| INMOBILIARIO  | 14.03         |               | 14.23         |                  | 14.13           |           | formula |                     | formula               |           |            |  |
|---------------|---------------|---------------|---------------|------------------|-----------------|-----------|---------|---------------------|-----------------------|-----------|------------|--|
| CALIFICACION  | SALDO TOTAL   | SALDO VIGENTE | SALDO VENCIDO | SALDO NO DEVENGA | NUMERO VENCIDOS | NUM TOTAL | % PROV  | PROMISION REQUERIDA | PROMISION CONSTITUIDA | COBERTURA | Castigado  |  |
| A1            | 40.332.099,56 | 40.332.099,56 | -             | -                | -               | 989,00    | 180     | 241992,60           | 435.586,69            | 0,00%     | -          |  |
| A2            | 3.604.385,55  | 3.604.385,55  | -             | -                | -               | 77,00     | 299     | 43.252,63           | 64.662,68             | 0,00%     | -          |  |
| A3            | 1175.663,50   | 1175.663,50   | -             | -                | -               | 22,00     | 599     | 21161,94            | 42.253,33             | 0,00%     | -          |  |
| B1            | 1113.412,27   | 274.378,89    | 24.065,55     | 814.967,83       | 17,00           | 21,00     | 999     | 40.082,84           | 66.737,94             | 7,95%     | -          |  |
| B2            | 431019,46     | -             | 11302,80      | 419.716,66       | 9,00            | 9,00      | 1999    | 25.861,17           | 51696,47              | 11,99%    | -          |  |
| C1            | 306.885,09    | -             | 8.432,01      | 298.453,08       | 4,00            | 4,00      | 3999    | 36.826,21           | 73.634,01             | 23,99%    | -          |  |
| C2            | 90.000,04     | -             | 7.499,97      | 82.500,07        | 1,00            | 1,00      | 5999    | 21.600,01           | 32.394,61             | 35,99%    | -          |  |
| D             | 91683,52      | -             | 3.591,08      | 88.092,44        | 1,00            | 1,00      | 9999    | 55.010,11           | 91674,35              | 99,99%    | -          |  |
| E             | 437.042,42    | -             | 55.120,85     | 381.921,57       | 23,00           | 23,00     | 100,00  | 437.042,42          | 437.042,42            | 100,00%   | 573.967,04 |  |
| Total general | 47.582.191,41 | 45.386.527,50 | 110.012,26    | 2.085.651,65     | 55,00           | 1147,00   |         | 922.829,93          | 1.295.682,50          | 59,01%    | 573.967,04 |  |

En resumen, de acuerdo con la información anterior se desprende las siguientes cifras:

| CARTERA TOTAL | formula         |                  | formula           |                      |                 |            |
|---------------|-----------------|------------------|-------------------|----------------------|-----------------|------------|
| CALIFICACION  | SALDO TOTAL     | SALDO VIGENTE    | SALDO VENCIDO (e) | SALDO NO DEVENGA (f) | NUMERO VENCIDOS | NUM TOTAL  |
| A1            | 1107.631.497,02 | 1107.631.497,02  | -                 | -                    | -               | 149.113,00 |
| A2            | 63.650.104,64   | 63.650.104,64    | -                 | -                    | -               | 8.640,00   |
| A3            | 24.753.576,34   | 24.753.576,34    | -                 | -                    | -               | 3.407,00   |
| B1            | 11416.488,36    | 2.758.704,57     | 427.594,53        | 8.230.189,26         | 1110,00         | 1.464,00   |
| B2            | 12.821.109,99   | 2.582.872,91     | 439.706,51        | 9.798.530,57         | 1.206,00        | 1.563,00   |
| C1            | 7.679.870,93    | 1.928.307,95     | 382.460,11        | 5.369.102,87         | 757,00          | 1.011,00   |
| C2            | 5.979.020,05    | 1.209.804,74     | 353.260,09        | 4.415.955,22         | 689,00          | 868,00     |
| D             | 8.814.057,48    | 1.867.294,53     | 65.162,25         | 6.295.134,70         | 933,00          | 1.187,00   |
| E             | 46.642.015,10   | 2.004.414,76     | 14.689.128,79     | 29.948.471,55        | 13.038,00       | 13.366,00  |
| Total general | 1289.387.739,91 | 1.208.386.577,46 | 16.943.778,28     | 64.057.384,17        | 17.733,00       | 180.619,00 |

|                                           |                    |
|-------------------------------------------|--------------------|
| PROMISION FACULTATIVA 14.99.89            | 43.415.665,95 (b)  |
| PROMISION REQ. NORMATIVO 14.99.87         | 1634.741,69 (c)    |
| PROMISION GENERICA 14.99.80               | 11.749.479,45 (d)  |
| TOTAL PROMISIONES suma de (a)+(b)+(c)+(d) | 143.659.450,59 (g) |
| COBERTURA TOTAL ((e)+(f))/(g)             | 17,35%             |

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

## 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 | PROMISION REQUERIDA | PROMISION CONSTITUIDA | COBERTURA | Castigado  |
|---------------|---------------|---------------|---------------|------------------|-----------------|-----------|--------|---------------------|-----------------------|-----------|------------|
| A1            | 14.476.324,96 | 14.476.324,96 | -             | -                | -               | 1849,00   | 180    | 122.867,23          | 221.160,96            | 0,00%     | -          |
| A2            | 2.881.786,27  | 2.881.786,27  | -             | -                | -               | 388,00    | 299    | 51.224,27           | 76.580,28             | 0,00%     | -          |
| A3            | 3.275.044,01  | 3.275.044,01  | -             | -                | -               | 406,00    | 599    | 84.973,54           | 169.663,85            | 0,00%     | -          |
| B1            | 2.648.425,64  | 2.018.872,97  | 30.448,94     | 599.103,73       | 63,00           | 296,00    | 999    | 131.505,45          | 218.956,54            | 34,78%    | -          |
| B2            | 2.509.878,99  | 1.895.656,25  | 20.448,76     | 593.773,98       | 76,00           | 296,00    | 1999   | 218.175,28          | 436.132,39            | 71,01%    | -          |
| C1            | 1.095.751,75  | 609.455,88    | 26.298,02     | 459.997,85       | 73,00           | 171,00    | 3999   | 200.938,33          | 401.776,38            | 82,62%    | -          |
| C2            | 946.380,26    | 399.818,95    | 23.390,32     | 523.170,99       | 60,00           | 107,00    | 5999   | 328.394,18          | 492.509,12            | 90,10%    | -          |
| D             | 1.240.067,50  | 364.399,43    | 59.976,28     | 815.691,79       | 101,00          | 154,00    | 9999   | 744.040,50          | 1.239.943,45          | 141,60%   | -          |
| E             | 5.920.034,83  | 312.667,36    | 15.146.04,54  | 4.092.762,93     | 847,00          | 909,00    | 100,00 | 5.920.034,83        | 5.920.034,83          | 105,58%   | 682.328,20 |
| Total general | 34.993.694,21 | 26.234.026,08 | 1.675.166,86  | 7.084.501,27     | 1.220,00        | 4.576,00  |        | 7.802.153,61        | 9.176.757,60          | 104,76%   | 682.328,20 |

### CARTERA REESTRUCTURADA

| CALIFICACION  | SALDO TOTAL  | SALDO VIGENTE | SALDO VENCIDO | SALDO NO DEVENGA | NUMERO VENCIDOS | NUM TOTAL | % PROV | PROMISION REQUERIDA | PROMISION CONSTITUIDA | COBERTURA | Castigado     |
|---------------|--------------|---------------|---------------|------------------|-----------------|-----------|--------|---------------------|-----------------------|-----------|---------------|
| A1            | 1.803.979,62 | 1.803.979,62  | -             | -                | -               | 216,00    | 180    | 14.098,54           | 25.377,34             | 0,00%     | -             |
| A2            | 248.725,20   | 248.725,20    | -             | -                | -               | 46,00     | 299    | 4.409,01            | 6.591,46              | 0,00%     | -             |
| A3            | 432.175,00   | 432.175,00    | -             | -                | -               | 65,00     | 599    | 11.495,18           | 22.952,02             | 0,00%     | -             |
| B1            | 503.316,82   | 443.938,42    | 1.863,60      | 57.514,80        | 8,00            | 66,00     | 999    | 24.274,54           | 40.417,10             | 0,00%     | -             |
| B2            | 516.234,25   | 449.022,44    | 1.483,31      | 65.728,50        | 9,00            | 83,00     | 1999   | 45.252,08           | 90.458,87             | 134,59%   | -             |
| C1            | 1.273.480,60 | 1.218.316,11  | 1.329,48      | 53.835,01        | 8,00            | 128,00    | 3999   | 196.435,33          | 392.772,47            | 712,00%   | -             |
| C2            | 779.305,20   | 710.178,75    | 5.646,36      | 63.480,09        | 11,00           | 125,00    | 5999   | 291.452,91          | 437.106,48            | 632,33%   | -             |
| D             | 1.459.755,71 | 1.372.505,28  | 3.945,85      | 83.304,58        | 12,00           | 191,00    | 9999   | 875.853,43          | 1.459.609,66          | 167,90%   | -             |
| E             | 2.434.613,24 | 1.481.250,52  | 213.321,37    | 740.041,35       | 2.244,00        | 2.462,00  | 100,00 | 2.434.613,24        | 2.434.613,24          | 255,37%   | 15.091.527,55 |
| Total general | 9.451.585,64 | 8.160.091,34  | 227.589,97    | 1.063.904,33     | 2.292,00        | 3.382,00  |        | 3.897.884,26        | 4.909.898,64          | 380,17%   | 15.091.527,55 |

#### CARTERA NOVADA

| CALIFICACION  | SALDO TOTAL    | SALDO VIGENTE  | SALDO VENCIDO | SALDO NO DEVENGA | NUMERO VENCIDOS | NUM TOTAL | % PROV | PROMISION REQUERIDA | PROMISION CONSTITUIDA | COBERTURA | Castigado  |
|---------------|----------------|----------------|---------------|------------------|-----------------|-----------|--------|---------------------|-----------------------|-----------|------------|
| A1            | 195.227.534,41 | 195.227.534,41 | -             | -                | -               | 21.783,00 | 180    | 1870.532,02         | 3.366.958,65          | 0,00%     | -          |
| A2            | 11.409.349,97  | 11.409.349,97  | -             | -                | -               | 1375,00   | 299    | 215.551,44          | 322.249,46            | 0,00%     | -          |
| A3            | 3.349.494,22   | 3.349.494,22   | -             | -                | -               | 423,00    | 599    | 95.266,12           | 190.214,70            | 0,00%     | -          |
| B1            | 1246.080,51    | 43.012,84      | 65.428,95     | 1.137.638,72     | 165,00          | 175,00    | 999    | 70.116,72           | 116.744,33            | 9,70%     | -          |
| B2            | 1288.529,31    | 28.676,62      | 57.219,61     | 1202.633,08      | 160,00          | 165,00    | 1999   | 123.527,96          | 246.932,39            | 19,60%    | -          |
| C1            | 615.650,36     | 6.464,57       | 47.567,26     | 561.618,53       | 93,00           | 96,00     | 3999   | 121.759,73          | 243.458,62            | 39,96%    | -          |
| C2            | 695.258,15     | 4.553,61       | 53.045,02     | 637.659,52       | 98,00           | 99,00     | 5999   | 268.025,04          | 401.970,56            | 58,20%    | -          |
| D             | 1032.358,34    | 517,00         | 105.102,92    | 926.738,42       | 122,00          | 123,00    | 9999   | 619.415,00          | 1032.255,11           | 100,04%   | -          |
| E             | 5.038.876,16   | 24.558,65      | 1608.325,58   | 3.405.991,93     | 913,00          | 916,00    | 100,00 | 5.038.876,16        | 5.038.876,16          | 100,49%   | 393.530,57 |
| Total general | 219.903.131,43 | 210.094.161,89 | 1936.689,34   | 7.872.280,20     | 1551,00         | 25.155,00 |        | 8.423.070,19        | 10.959.659,98         | 111,73%   | 393.530,57 |

#### CARTERA ORIGINAL

| CALIFICACION  | SALDO TOTAL     | SALDO VIGENTE  | SALDO VENCIDO | SALDO NO DEVENGA | NUMERO VENCIDOS | NUM TOTAL  | % PROV | PROMISION REQUERIDA | PROMISION CONSTITUIDA | COBERTURA | Castigado     |
|---------------|-----------------|----------------|---------------|------------------|-----------------|------------|--------|---------------------|-----------------------|-----------|---------------|
| A1            | 896.123.658,03  | 896.123.658,03 | -             | -                | -               | 125.265,00 | 180    | 8.462.777,38        | 15.233.003,77         | 0,00%     | -             |
| A2            | 49.110.243,20   | 49.110.243,20  | -             | -                | -               | 6.831,00   | 299    | 906.931,53          | 1.355.862,56          | 0,00%     | -             |
| A3            | 17.696.863,11   | 17.696.863,11  | -             | -                | -               | 2513,00    | 599    | 490.725,71          | 999.815,50            | 0,00%     | -             |
| B1            | 7.018.665,39    | 252.880,34     | 329.853,04    | 6.435.932,01     | 874,00          | 927,00     | 999    | 388.695,98          | 647.178,75            | 9,57%     | -             |
| B2            | 8.506.467,44    | 209.517,60     | 360.554,83    | 7.936.395,01     | 961,00          | 1019,00    | 1999   | 770.683,23          | 1.540.595,60          | 18,57%    | -             |
| C1            | 4.694.988,22    | 94.071,39      | 307.265,35    | 4.293.651,48     | 583,00          | 616,00     | 3999   | 863.055,56          | 1.725.679,56          | 37,51%    | -             |
| C2            | 3.558.076,44    | 95.253,43      | 271.178,39    | 3.191.644,62     | 520,00          | 537,00     | 5999   | 1.334.390,86        | 2.001.252,82          | 57,79%    | -             |
| D             | 5.081.875,93    | 129.872,82     | 482.603,20    | 4.469.399,91     | 698,00          | 719,00     | 9999   | 3.049.125,56        | 5.081.367,85          | 102,61%   | -             |
| E             | 33.248.490,87   | 185.938,23     | 11.352.877,30 | 21.709.675,34    | 9.034,00        | 9.079,00   | 100,00 | 33.248.490,87       | 33.248.490,87         | 100,56%   | 15.821.998,10 |
| Total general | 1025.039.328,63 | 963.898.298,15 | 13.104.332,11 | 48.036.698,37    | 12.670,00       | 147.506,00 |        | 49.514.876,68       | 61.813.247,28         | 101,10%   | 15.821.998,10 |

#### CREDITOS GARANTIA HIPOTECARIA

| CALIFICACION  | SALDO TOTAL    | SALDO VIGENTE  | SALDO VENCIDO | SALDO NO DEVENGA | NUMERO VENCIDOS | NUM TOTAL | % PROV | PROMISION REQUERIDA | PROMISION CONSTITUIDA | COBERTURA | Castigado    |
|---------------|----------------|----------------|---------------|------------------|-----------------|-----------|--------|---------------------|-----------------------|-----------|--------------|
| A1            | 143.322.760,65 | 143.322.760,65 | -             | -                | -               | 6.969,00  | 180    | 827.187,81          | 1.488.938,49          | 0,00%     | -            |
| A2            | 11.825.090,76  | 11.825.090,76  | -             | -                | -               | 503,00    | 299    | 141.615,97          | 211.715,90            | 0,00%     | -            |
| A3            | 5.012.228,80   | 5.012.228,80   | -             | -                | -               | 213,00    | 599    | 90.220,12           | 180.139,45            | 0,00%     | -            |
| B1            | 2.933.192,72   | 1085.942,52    | 60.090,33     | 1.787.159,87     | 66,00           | 115,00    | 999    | 105.594,94          | 175.815,57            | 9,52%     | -            |
| B2            | 3.111.811,55   | 843.295,35     | 70.162,67     | 2.198.353,53     | 86,00           | 129,00    | 1999   | 186.708,70          | 373.230,63            | 16,45%    | -            |
| C1            | 1.922.315,39   | 888.734,56     | 50.822,75     | 982.758,08       | 44,00           | 79,00     | 3999   | 230.677,85          | 461.240,39            | 44,63%    | -            |
| C2            | 1.058.406,45   | 222.774,06     | 51.689,63     | 783.942,76       | 38,00           | 54,00     | 5999   | 254.017,55          | 380.962,81            | 45,59%    | -            |
| D             | 1.751.910,13   | 538.349,61     | 67.995,24     | 1.145.565,28     | 48,00           | 78,00     | 9999   | 1.051.146,08        | 1.751.734,97          | 144,35%   | -            |
| E             | 7.120.063,65   | 487.689,38     | 1.453.137,93  | 5.179.236,34     | 683,00          | 723,00    | 100,00 | 7.120.063,65        | 7.120.063,65          | 107,35%   | 6.480.435,15 |
| Total general | 178.057.780,10 | 164.226.865,69 | 1.753.898,55  | 12.077.015,86    | 965,00          | 8.863,00  |        | 10.007.232,67       | 12.143.841,86         | 87,80%    | 6.480.435,15 |

## Aspectos Legales Calificación Cartera y constitución de Provisiones

### Resolución No. JPRF-F-2022-030

Los rangos de reclasificación y provisiones de cartera establecidos en la normativa vigente son los siguientes:

|                   |            | CRÉDITO PRODUCTIVO:<br>CORPORATIVO,<br>EMPRESARIAL Y PYMES |     | CRÉDITOS DE CONSUMO |     | CRÉDITOS DE VIVIENDA<br>DE INTERÉS SOCIAL Y<br>PÚBLICO E<br>INMOBILIARIO |     | MICROCRÉDITOS     |     | CRÉDITO EDUCATIVO |     |
|-------------------|------------|------------------------------------------------------------|-----|---------------------|-----|--------------------------------------------------------------------------|-----|-------------------|-----|-------------------|-----|
| Nivel de riesgo   | CATEGORIAS | DÍAS DE MOROSIDAD                                          |     | DÍAS DE MOROSIDAD   |     | DÍAS DE MOROSIDAD                                                        |     | DÍAS DE MOROSIDAD |     | DÍAS 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              |     |

| 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%  |        |

## ANÁLISIS DE APLICACIÓN DE PORCENTAJES DE PROVISIÓN 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 | MAXIMOS NORMATIVOS | APLICADOS SEPTIEMBRE 2024 |
|------------|--------------------|---------------------------|
| A1         | 1.99               | 1.80                      |
| A2         | 2.99               | 2.99                      |
| A3         | 5.99               | 5.99                      |
| B1         | 9.99               | 9.99                      |
| B2         | 19.99              | 19.99                     |
| C1         | 39.99              | 39.99                     |
| C2         | 59.99              | 59.99                     |
| D          | 99.99              | 99.99                     |
| E          | 100                | 100                       |

Cuadro: Índices de provisiones de cartera aplicados por Jardín Azuayo a septiembre 2024

## 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 1.80%; por otro lado en función de la aplicación de la Resolución JPRF-F-2024-120 que dispone: **ARTÍCULO SEXTO.- Agregase la siguiente Disposición Transitoria en el Capítulo LXI “Mecanismo extraordinario y temporal de alivio financiero aplicable al sector financiero de la economía popular y solidaria”, Título II “Sistema Financiero Nacional”, Libro I “Sistema Monetario y Financiero” de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros: “DISPOSICIÓN TRANSITORIA ÚNICA.- Las entidades financieras del sector financiero popular y solidario podrán, durante el ejercicio del año 2024 y 2025, constituir nuevas provisiones genéricas. Dichas provisiones representarán hasta el 5% del total de cartera bruta a diciembre del año inmediato anterior y formarán parte del patrimonio técnico secundario; estas provisiones se considerarán para los efectos de lo dispuesto en el numeral 11 del artículo 10 de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno. Esta disposición transitoria estará vigente hasta el 31 de diciembre del 2025.”, es por ello que a fin de proteger adecuadamente la exposición de riesgo de crédito, parte de la cartera provisionada en la categoría “A1” (donde en meses anteriores se aplicaba un porcentaje superior al 1.99%), desde este mes la parte restante se reclasifica contablemente en la cuenta 1.4.99.89 Provisión Genérica JPRF-F-2024-0120, de tal forma que se mantenga el nivel de cobertura y esta provisión se enmarque en el crédito tributario que permite la ley.**

Las demás bandas de Calificación de Riesgo 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 2024 el detalle de las provisiones aplicadas al Activo de Riesgo Cartera de Créditos se distribuyó de la siguiente manera:

| CUENTA      | DETALLE                                        | SALDO                 |
|-------------|------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>1499</b> | <b>(Provisiones para créditos incobrables)</b> | <b>143.659.450,59</b> |
| 149905      | Provisión Acum. Productivo                     | 322.149,60            |
| 149910      | Provisión Acum. Consumo                        | 50.482.874,57         |
| 149915      | Provisión Acum. Vivienda                       | 1.160.720,57          |
| 149920      | Provisión Acum. Microcrédito                   | 20.807.162,52         |
| 149945      | Provisión Cartera Refinanciada                 | 9.176.757,60          |
| 149950      | Provisión Cartera Reestructurada               | 4.909.898,64          |
| 149980      | Provisión genérica por tecnología crediticia   | 11.749.479,45         |
| 149987      | Provisiones no rever. requerimiento normativo  | 1.634.741,69          |
| 149989      | Provisión Genérica Voluntaria                  | 43.415.665,95         |

Fuente: Balance General a septiembre de 2024 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 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             | 1873.763    | 1394.858      | 224.070       | 254.834       | 478.904           | 26%        | 1825.119        |
| mar-20             | 1434.490    | 729.073       | 265.129       | 440.289       | 705.417           | 49%        | 1748.769        |
| jun-20             | 1.198.119   | 531.149       | 279.147       | 387.823       | 666.971           | 56%        | 1774.650        |
| sep-20             | 1.116.286   | 513.088       | 251.083       | 352.115       | 603.198           | 54%        | 1790.138        |
| dic-20             | 847.764     | 327.931       | 254.444       | 265.389       | 519.833           | 61%        | 1764.657        |
| ene-21             | 648.233     | 257.347       | 222.577       | 168.309       | 390.886           | 60%        | 1764.209        |
| mar-21             | 516.540     | 187.730       | 220.789       | 108.021       | 328.810           | 64%        | 1760.961        |
| jun-21             | 412.531     | 113.261       | 200.861       | 98.408        | 299.270           | 73%        | 1751.264        |
| sep-21             | 303.275     | 93.602        | 153.598       | 56.075        | 209.673           | 69%        | 1759.199        |
| dic-21             | 215.234     | 60.002        | 120.309       | 34.923        | 155.232           | 169%       | 1752.371        |
| mar-22             | 182.728     | 45.810        | 108.986       | 27.933        | 136.918           | 75%        | 1741.187        |
| jun-22             | 146.513     | 34.924        | 88.369        | 23.220        | 111.589           | 76%        | 1737.511        |
| sep-22             | 98.801      | 28.625        | 53.519        | 16.657        | 70.177            | 71%        | 1723.194        |
| dic-22             | 55.338      | 32.302        | 18.875        | 4.161         | 23.036            | 42%        | 1726.182        |
| mar-23             | 46.500      | 19.106        | 15.568        | 11.827        | 27.395            | 59%        | 1728.705        |
| jun-23             | 38.848      | 12.972        | 12.897        | 12.979        | 25.876            | 67%        | 1631.528        |
| sep-23             | 27.087      | 12.577        | 7.795         | 6.712         | 14.507            | 54%        | 1616.580        |
| dic-23             | 23.102      | 5.924         | 6.567         | 10.610        | 17.178            | 74%        | 1695.529        |
| mar-24             | 20.254      | 9.249         | 6.407         | 4.598         | 11.005            | 54%        | 1691.929        |
| jun-24             | 10.595      | 2.689         | 4.698         | 3.207         | 7.906             | 75%        | 1575.610        |
| <b>Variaciones</b> | <b>-48%</b> | <b>-71%</b>   | <b>-27%</b>   | <b>-30%</b>   | <b>-28%</b>       | <b>37%</b> | <b>-7%</b>      |

Fuente: ERM Crédito a septiembre 2024 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 2024 incluidos los castigos asciende a \$1.7 millones de dólares valor que se incrementa 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 | PROMISION REQUERIDA | PROMISION CONSTITUIDA | COBERTURA     | Castigado |
|----------------------|--------------------|--------------------|----------------|------------------|-----------------|--------------|--------|---------------------|-----------------------|---------------|-----------|
| A1                   | 1003.285,31        | 1003.285,31        | -              | -                | -               | 79,00        | 182    | 14.042,77           | 14.042,77             | 0,00%         | -         |
| A2                   | 37.610,76          | 37.610,76          | -              | -                | -               | 2,00         | 299    | 674,73              | 674,73                | 0,00%         | -         |
| A3                   | 23.556,65          | 23.556,65          | -              | -                | -               | 2,00         | 5,99   | 846,63              | 846,63                | 0,00%         | -         |
| B1                   | 15.313,74          | -                  | 1027,94        | 14.285,80        | 1,00            | 1,00         | 19,99  | 1836,73             | 1836,73               | 11,99%        | -         |
| <b>Total general</b> | <b>1079.766,46</b> | <b>1064.452,72</b> | <b>1027,94</b> | <b>14.285,80</b> | <b>1,00</b>     | <b>84,00</b> |        | <b>17.400,86</b>    | <b>17.400,86</b>      | <b>11,99%</b> | <b>-</b>  |

## PRINCIPALES CONCLUSIONES EN EL ULTIMO TRIMESTRE.

- La provisión total de cartera incluida la provisión genérica cubre 1.7 veces el monto total de la cartera en riesgo existente al 30 de septiembre de 2024 manteniéndose en un nivel adecuado a pesar del contexto económico del 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 morosidad al alza, por ello, es importante intensificar los procesos de gestión desarrollados en las Comisiones de Gestión de Mora de oficinas que se encuentran en Plan de Contingencia de Riesgo de Crédito.
- Durante este trimestre se puede observar que los indicadores obtenidos de cartera y provisiones responden a la coyuntura económica del país, la crisis actual que ha afectado sensiblemente la capacidad de pago de los socios.
- Tarea importante la recuperación de la cartera con Calificación “D” y “E” así como de las Cooperativas en liquidación absorbidas durante años anteriores que a la fecha se ubican en \$1.6 millones, así como la cartera demandada y la cartera castigada que a la fecha corte se ubica en \$31.5 millones de saldo acumulado.

### **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<br>NOMINAL      | VALOR<br>MERCADO      | PROVISIONES<br>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 y sector financiero                                | 139.963.643,45        | 139.963.643,45        | 1.781.840,01                |
| Disp. Venta estado o entidades sector publico                                                    |                       |                       |                             |
| Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sec. Privado y sec. FPS                         | 399.989,50            | 399.989,50            |                             |
| Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sec. Público                                    | 1.033.991,38          | 1.033.991,38          |                             |
| De disponibilidad restringida                                                                    | 4.978.677,52          | 4.978.677,52          |                             |
| Derechos fiduciarios – inversiones                                                               |                       |                       |                             |
| <b>TOTAL</b>                                                                                     | <b>146.376.301,85</b> | <b>146.376.301,85</b> | <b>1.781.840,01</b>         |

Anexo 2: Calificación de provisiones para inversiones al 30-09-2024 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:

| Concepto                    | VALOR<br>CONTABLE | PROVISIONES<br>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 AL 30/09/2024**

| CALIFICACIÓN DE RIESGO | SALDO DE<br>INVERSIONES | PROVISIONES<br>REQUERIDAS | PROVISIONES<br>CONSTITUIDAS | % CONSTITUIDO  |
|------------------------|-------------------------|---------------------------|-----------------------------|----------------|
| A                      | 139.934.583,87          | 435.781,23                | 435.781,23                  | 100,00%        |
| B                      | 6.369.564,98            | 1.273.913,00              | 1.273.913,00                | 100,00%        |
| C                      | -                       | -                         | -                           | 0,00%          |
| D                      | 72.153,00               | 72.145,78                 | 72.145,78                   | 100,00%        |
| E                      | -                       | -                         | -                           | 0,00%          |
| <b>Total general</b>   | <b>146.376.301,85</b>   | <b>1.781.840,01</b>       | <b>1.781.840,01</b>         | <b>100,00%</b> |

**CARTERA DE CRÉDITOS**

| CALIFICACIÓN DE RIESGO | SALDO DE LA CARTERA       | PROVISIONES REQUERIDAS | PROVISIONES ESPECÍFICAS CONSTITUIDAS | EXCEDENTE/DE FICIT     | % CONSTITUIDO  |
|------------------------|---------------------------|------------------------|--------------------------------------|------------------------|----------------|
| A1                     | 1.107.631.497,02          | 10.470.275,17          | 18.846.500,72                        | 8.376.225,55           | 180,00%        |
| A2                     | 63.650.104,64             | 1.178.116,25           | 1.761.283,76                         | 583.167,51             | 149,50%        |
| A3                     | 24.753.576,34             | 682.460,55             | 1.362.646,07                         | 680.185,52             | 199,67%        |
| B1                     | 11.416.488,36             | 614.592,68             | 1.023.296,72                         | 408.704,04             | 166,50%        |
| B2                     | 12.821.109,99             | 1.157.638,54           | 2.314.119,25                         | 1.156.480,71           | 199,90%        |
| C1                     | 7.679.870,93              | 1.382.188,95           | 2.763.686,83                         | 1.381.497,88           | 199,95%        |
| C2                     | 5.979.020,05              | 2.222.262,99           | 3.332.838,98                         | 1.110.575,99           | 149,98%        |
| D                      | 8.814.057,48              | 5.288.434,49           | 8.813.176,07                         | 3.524.741,58           | 166,65%        |
| E                      | 46.642.015,10             | 46.642.015,10          | 46.642.015,10                        | -                      | 100,00%        |
| <b>Total general</b>   | <b>\$1.289.387.739,91</b> | <b>\$69.637.984,72</b> | <b>\$86.859.563,50</b>               | <b>\$17.221.578,78</b> | <b>124,73%</b> |

|                                                       | SALDO DE LA CARTERA     | PROVISIONES REQUERIDAS (EN USD) | PROVISIONES ESPECÍFICAS CONSTITUIDAS | EXCEDENTE/DE FICIT   | % CONSTITUIDO  |
|-------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|----------------------|----------------|
| Cartera con garantía auto liquidable                  | 5.469.792,59            | 4.219,00                        | 4.219,00                             | -                    | 100,00%        |
| Cartera con garantía hipotecaria                      | 178.057.780,10          | 10.007.232,67                   | 12.143.841,86                        | 2.136.609,19         | 121,35%        |
| Cartera adquirida en procesos de fusión y liquidación | 16.204,33               | 9.795,14                        | 10.812,37                            | 1.017,23             | 110,39%        |
| <b>Cartera otros tipos de garantías</b>               | <b>1.105.860.167,22</b> | <b>59.626.533,05</b>            | <b>74.711.502,64</b>                 | <b>15.084.969,59</b> | <b>125,30%</b> |

**CUENTAS POR COBRAR**

| CALIFICACIÓN DE RIESGO | SALDO DE LA CUENTA    | PROVISIONES REQUERIDAS (EN USD) | PROVISIONES ESPECÍFICAS CONSTITUIDAS | EXCEDENTE/DE FICIT | % CONSTITUIDO  |
|------------------------|-----------------------|---------------------------------|--------------------------------------|--------------------|----------------|
| A                      | 6.125.277,00          | 61.252,77                       | 61.413,63                            | \$160,9            | 100,26%        |
| B                      | 13.219,20             | 2.511,65                        | 3.071,95                             | \$560,3            | 122,31%        |
| C                      | 18.370,37             | 10.838,52                       | 10.843,42                            | \$4,9              | 100,05%        |
| D                      | 37.990,23             | 37.610,33                       | 37.675,25                            | \$64,9             | 100,17%        |
| E                      | 1.138.815,02          | 1.138.815,02                    | 1.138.815,02                         | \$0,0              | 100,00%        |
| <b>Total general</b>   | <b>\$7.333.671,82</b> | <b>\$1.251.028,29</b>           | <b>\$1.251.819,27</b>                | <b>\$791,0</b>     | <b>100,06%</b> |

**OTROS ACTIVOS**

| CALIFICACIÓN DE RIESGO | SALDO DE LA CUENTA    | PROVISIONES<br>REQUERIDAS (EN USD) | PROVISIONES<br>ESPECÍFICAS<br>CONSTITUIDAS | EXCEDENTE/DE<br>FICIT | % CONSTITUIDO |
|------------------------|-----------------------|------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------|---------------|
| A                      | 5.343.557,78          | 53.435,58                          | 53.435,58                                  | \$0,00                | 100,0%        |
| B                      | 79,76                 | 15,15                              | 15,15                                      | \$0,00                | 100,0%        |
| C                      | 739,13                | 436,09                             | 436,09                                     | \$0,00                | 100,0%        |
| D                      | 6.430,03              | 6.365,73                           | 6.365,73                                   | \$0,00                | 100,0%        |
| E                      | 143.226,10            | 143.226,10                         | 143.226,10                                 | \$0,00                | 100,0%        |
| <b>Total general</b>   | <b>\$5.494.032,80</b> | <b>\$203.478,65</b>                | <b>\$203.478,65</b>                        | <b>\$0,00</b>         | <b>100,0%</b> |

**BIENES EN DACIÓN EN PAGO**

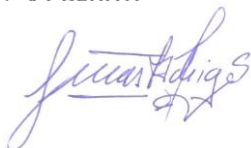
| DETALLE                        | SALDO DE LA CUENTA | PROVISIONES<br>REQUERIDAS (EN USD) | PROVISIONES<br>ESPECÍFICAS<br>CONSTITUIDAS | EXCEDENTE/DE<br>FICIT | % CONSTITUIDO  |
|--------------------------------|--------------------|------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------|----------------|
| MANTENIDOS POR HASTA<br>1 AÑO  | -                  | -                                  | -                                          | \$0,00                | 0,00%          |
| MANTENIDOS POR MÁS<br>DE 1 AÑO | 15.809,75          | 15.809,75                          | 15.809,75                                  | \$0,00                | 100,00%        |
| <b>Total general</b>           | <b>\$15.809,75</b> | <b>\$15.809,75</b>                 | <b>\$15.809,75</b>                         | <b>\$0,00</b>         | <b>100,00%</b> |

**RESUMEN**

| ACTIVOS DE RIESGO        | SALDO DE LA CUENTA        | PROVISIONES<br>REQUERIDAS | PROVISIONES<br>ESPECÍFICAS<br>CONSTITUIDAS | EXCEDENTE/DE<br>FICIT  |
|--------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------------------------------|------------------------|
| Inversiones              | 146.376.301,85            | 1.781.840,01              | 1.781.840,01                               | -                      |
| Cartera de crédito       | 1.289.387.739,91          | 69.637.984,72             | 86.859.563,50                              | 17.221.578,78          |
| Cuentas por cobrar       | 7.333.671,82              | 1.251.028,28              | 1.251.819,28                               | 791,00                 |
| Bienes en dación en pago | 15.809,75                 | 15.809,75                 | 15.809,75                                  | -                      |
| Otros activos            | 5.494.032,80              | 203.478,65                | 203.478,65                                 | -                      |
| <b>Total general</b>     | <b>\$1.448.607.556,13</b> | <b>\$72.890.141,41</b>    | <b>\$90.112.511,19</b>                     | <b>\$17.222.369,78</b> |

Cuenca, 07 de octubre de 2024

Certifican:



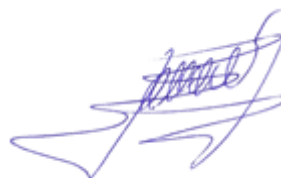
Mg. Lucas Antonio Achig Subia  
Presidente del  
Consejo de Administración



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



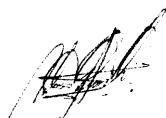
Mg. Jhon Alejandro Machuca  
Director de Riesgos y secretario del Comité de  
Administración de Riesgos



Econ. Nelly Molina  
Gerente de Servicio



Econ. Maira Gonzales  
Directora Financiera



Mg. Dolores Guanuchi  
Responsable de Contabilidad



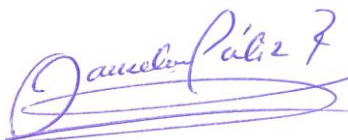
Sr. Jorge Enrique Espinosa Armijos  
Vocal Consejo de Administración



Econ. Silvio Eduardo Angamarca Calderón  
Vocal Consejo de Administración



Lic. María Verónica Díaz Samaniego  
Vocal Consejo de Administración



Econ. Eugenia Jakeline Páiz Roldán  
Vocal Consejo de Administración



Ab. Catherin Gabriela Oleas Guzmán  
Vocal Consejo de Administración