

a. De Cartera de Crédito. La calificación está dada en función a los días de atraso en el pago de sus cuotas. De conformidad con lo que dispone la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria tenemos:

NIVEL DE RIESGO		PRODUCTIVO	CONSUMO, MICROCRÉDITO, EDUCATIVO	INMOBILIARIO, VIVIENDA INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICO
RIESGO NORMAL	A - 1	0 - 5	0 - 5	0 - 5
	A - 2	jun-30	jun-30	jun-45
	A - 3	31-60	31-60	46-90
RIESGO POTENCIAL	B - 1	61-75	61-75	91-150
	B - 2	76-90	76-90	151-210
RIESGO DEFICIENTE	C - 1	91-120	91-120	211-270
	C - 2	121-180	121-150	271-360
DUDOSO RECAUDO	D	181-360	151-180	361-450
PÉRDIDA	E	MAYOR 360	MAYOR 180	MAYOR 450

Resolución: Nro. - SEPS-SGD-IGT-2020-36013-0FC
657-2021-F
669-2021-F

Considerando lo anterior presentamos la variación de la cartera entre diciembre 2020 y diciembre de 2021 según su calificación; la misma que según lo dispuesto en el Oficio Nro. SEPS-SGD-IGT-2021-21823-0FC, de fecha 31 de agosto 2021, incluye un valor de \$ 28,949.31 dólares registrados en la cuenta No. 19021001 "CARTERA DE CREDITOS POR VENCER DERECHOS FIDUCIARIOS" grupo No. 1902 "DERECHOS FIDUCIARIOS".

DICIEMBRE - 31 - 20			MARZO - 31 - 21		JUNIO - 30 - 21		SEPTIEMBRE - 30 - 21		DICIEMBRE - 31 - 21	
BANDA	SALDO TOTAL	PART	SALDO TOTAL	PART	SALDO TOTAL	PART	SALDO TOTAL	PART	SALDO TOTAL	PART
A - 1	92,156,541	87.88%	92,537,290	84.60%	94,915,961	83.88%	99,794,347	84.11%	98,552,837	82.34%
A - 2	8,767,791	8.36%	11,858,806	10.84%	12,336,304	10.90%	12,096,845	10.20%	13,568,997	11.34%
A - 3	1,351,953	1.29%	1,976,251	1.81%	1,843,595	1.63%	2,276,317	1.92%	2,533,526	2.12%
B - 1	182,318	0.17%	242,196	0.22%	572,029	0.51%	391,832	0.33%	445,749	0.37%
B - 2	106,922	0.10%	185,548	0.17%	215,863	0.19%	259,178	0.22%	236,947	0.20%
C - 1	105,355	0.10%	215,835	0.20%	419,066	0.37%	395,701	0.33%	609,221	0.51%
C - 2	93,307	0.09%	138,009	0.13%	314,478	0.28%	274,680	0.23%	226,527	0.19%
D	162,965	0.16%	395,413	0.36%	414,240	0.37%	731,151	0.62%	588,308	0.49%
E	1,936,688	1.85%	1,827,341	1.67%	2,128,120	1.88%	2,424,670	2.04%	2,933,612	2.45%
TOTAL	104,863,840	100%	109,376,687	100%	113,159,655	100%	118,644,721	100%	119,695,724	100%

b. De la Provisión. La provisión de la Cartera de riesgo de acuerdo con la norma emitida por el órgano de regulación, se presentan los rangos de la siguiente manera:

NIVEL DE RIESGO		% Min	% Max	ERCO
RIESGO NORMAL	A - 1	0.50%	3%	1.99%
	A - 2	2%	6%	2.99%
	A - 3	4%	12%	5.99%
RIESGO POTENCIAL	B - 1	8%	20%	13%
	B - 2	15%	60%	30%
RIESGO DEFICIENTE	C - 1	30%	100%	100%
	C - 2	50%	100%	100%
DUDOSO RECAUDO	D	75%	100%	100%
PÉRDIDA	E	100%		100%

Resolución No. 628-2020-F
Resolución No. 657-2021-F
Resolución No. 558-2021.F
Resolución No. 670.2021-F

Por lo tanto, tenemos:

SEGMENTO	PROVISION						
	DICIEMBRE - 20	MARZO - 21	JUNIO - 21	SEPTIEMBRE - 21	DICIEMBRE - 21	PART	CRECIMIENTO
MICROCRÉDITO	2,743,468	2,859,370	3,322,706	3,752,656	4,502,503	65.63%	64.12%
CONSUMO	1,395,083	1,613,667	1,805,933	2,013,647	2,253,001	32.84%	61.50%
VIVIENDA	75,347	91,200	90,478	86,781	104,895	1.53%	39.22%
TOTAL	4,213,898	4,564,237	5,219,117	5,853,084	6,860,398	100.00%	62.80%

c. Del Castigo. De conformidad con la norma emitida por la Junta de Regulación Monetaria las entidades financieras castigarán contablemente todo préstamo o cualquier otra obligación irrecuperable que se encuentre provisionada al 100% inmediatamente al cumplir 3 años en mora, de modo que, durante el 2021, el valor de créditos castigados suma \$109,267 dólares.

d. De la Calificación y Constitución de Provisiones de las Inversiones. Igualmente los instrumentos de inversión se calificarán bajo los siguientes parámetros:

CALIFICACION	TIPO DE RIESGO	PROVISION	
		MINIMO	MAXIMO
A	RIESGO NORMAL	0%	
B	RIESGO ACEPTABLE	20%	49.99%
C	RIESGO APRECIABLE	50%	79.99%
D	RIESGO SIGNIFICATIVO	80%	99.99%
E	INCOBRABLE	100%	

Las entidades en las que la Cooperativa mantiene sus inversiones se encuentran dentro de la calificación de Riesgo A, por lo tanto, la Cooperativa no requiere constituir provisión sobre estas inversiones.

e. De la Calificación y Constitución de Provisiones de Otros Activos

La provisión para otros activos se presenta de la siguiente manera:

CALIFICACION	PROVISION		DÍAS
	DESDE	HASTA	
A	1%	5.99%	0 - 30
B	6%	19.99%	31 - 60
C	20%	59.99%	61 - 120
D	60%	99.99%	121 - 180
E	100%	100%	MAS DE 180

dic-21					
Nº	FECHA DE REGISTRO	NOMBRE DE LA CUENTA	DESCRIPCION	SALDO	PROVISION
310	VARIAS	CUENTAS POR COBRAR / ANTIPOPOS / EMPRESAS / ETC	TOTAL, CUENTA 16991001 (PROVISION OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	310,038.49	127,948.37
3	2017 / 2021	DEPOSITOS EN GARANTÍA	TOTAL, CUENTA 19999001 (PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	9,680.00	7,279.70
1	2009	TERRENOS	DOS CUERPOS DE TERRENO CONOCIDOS COMO EL RODEO UBICADO EN EL SECTOR CORRALEJA DEL CANTÓN PROGRESO NABON PROVINCIA DEL AZUAY / EN CUENTA 17991001	6,100.00	6,100.00
				TOTAL	141,328.07

f. Sobre el cumplimiento de Políticas y Límites. Cumpliendo lo que indica la resolución No. 129-2015-F, norma sobre Límites de Crédito tenemos que:

- Las cooperativas de segmento 1 no podrán conceder operaciones activas y contingentes a una misma persona natural o jurídica que exceda los siguientes límites:
- Las Cooperativas del segmento 1 establecerán un cupo de crédito y garantías de grupo al cual podrán acceder los miembros de los consejos, gerencia y empleados que tienen decisión o participación en operaciones de crédito e inversiones, sus cónyuges y convivientes y sus parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad, según los siguientes límites:

PATRIMONIO T.C.	25,664,981
10%	2,566,498
1%	256,650

Con corte al 31 de diciembre del 2021, no existen saldos de operaciones activas que superen el patrimonio de la Cooperativa, siendo los porcentajes de concentración los siguientes:

DESCRIPCION	LIMITE MÁXIMO	mar-21	jun-21	sep-21	dic-21
LA CONCENTRACION DE CARTERA POR SUJETO DE CRÉDITO	10%	0.38%	0.39%	0.39%	0.37%
MIEMBROS CON DECISION % GRUPAL	10%	4.10%	3.83%	3.81%	3.54%
MIEMBROS CON DECISION % INDIVIDUAL	1%	0.37%	0.36%	0.34%	0.33%

Mayor crédito vinculado

Monto Otorgado	Saldo	Fecha Concesión	Calificación	PATRIMONIO T.C.	LIMITE \$	LIMITE %	CUMPLIMIENTO
100,000	85,077	7/3/2020	A1	25,664,981	256,650	1%	0.33%