

Calificación de Activos de Riesgo y Constitución de Provisiones.



Corte septiembre de 2025

La Unidad de Riesgos emite el informe de calificación de activos de riesgo correspondiente al tercer trimestre del año 2025, se procede con la calificación de activos de riesgo de la Coop. ERCO Ltda. conforme a las disposiciones que se encuentran vigentes.

I. Calificación de Activos de Riesgo y Constitución de Provisiones.

- a. De Cartera de Crédito. Se presenta la comparación de saldos de cartera de crédito de manera trimestral.

VARIACIÓN DE CARTERA		
TRIMESTRE	SALDO CARTERA	CREC-TRIM
DICIEMBRE - 31 - 24	153.368.966	
MARZO - 31 - 25	152.563.707	-0.53%
JUNIO - 30 - 25	153.650.721	0.71%
SEPTIEMBRE - 30 - 25	153.521.393	-0.08%

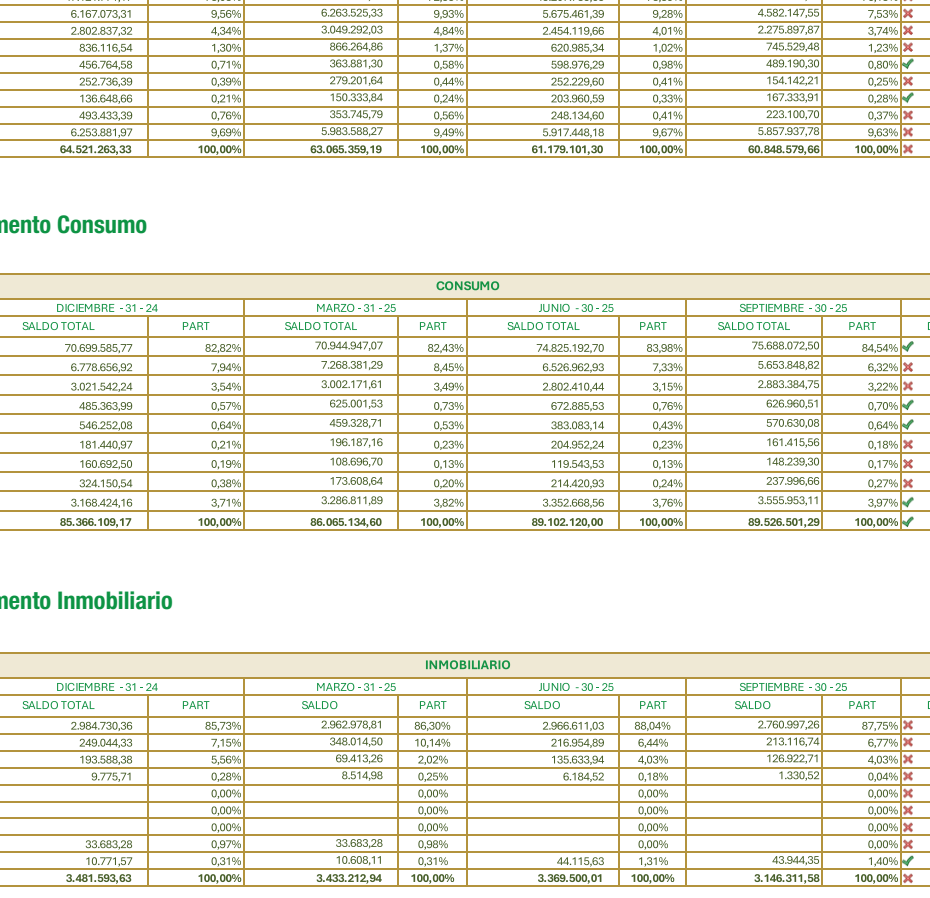


- b. De la Calificación. La Calificación de la Cartera está dada en función a los días de atraso en el pago de la cuota, es decir días de mora para cada segmento.

NIVEL DE RIESGO	
RIESGO NORMAL	A - 1
	A - 2
	A - 3
RIESGO POTENCIAL	B - 1
	B - 2
	C - 1
RIESGO DEFICIENTE	C - 2
	D
DUDOSO RECAUDO	E
PERDIDA	

Considerando lo antes mencionado, la variación con relación al último trimestre representa (-129.328,78) dólares los valores que incluyen \$67.288,25 dólares registrados en la cuenta No. 190210 "CARTERA DE CREDITOS POR VENCER DERECHOS FIDUCIARIOS" grupo No. 1902 "DERECHOS FIDUCIARIOS".

Concentración de la Cartera por Calificación



c. Estructura y Calificación de Riesgo por Línea de Crédito.

i Segmento Microcrédito

MICROCREDITO										
CALIFICACIÓN	DICIEMBRE - 31 - 24	PART	MARZO - 31 - 25	PART	JUNIO - 30 - 25	PART	SEPTIEMBRE - 30 - 25	PART	DIC 24 SEP 25	VAR
A1	47.121.771,17	73,00%	46.793.526,13	73,55%	45.207.785,65	73,89%	45.207.785,65	76,18%	766.471	1.560.114
A2	2.802.837,32	4,34%	2.802.837,32	4,34%	2.802.837,32	4,34%	2.802.837,32	4,34%	-	-
A3	2.802.837,32	4,34%	2.802.837,32	4,34%	2.802.837,32	4,34%	2.802.837,32	4,34%	-	-
B1	485.764,58	0,75%	485.764,58	0,75%	485.764,58	0,75%	485.764,58	0,75%	-	-
B2	485.764,58	0,75%	485.764,58	0,75%	485.764,58	0,75%	485.764,58	0,75%	-	-
C1	252.736,39	0,39%	252.736,39	0,39%	252.736,39	0,39%	252.736,39	0,39%	-	-
C2	252.736,39	0,39%	252.736,39	0,39%	252.736,39	0,39%	252.736,39	0,39%	-	-
D	485.764,58	0,75%	485.764,58	0,75%	485.764,58	0,75%	485.764,58	0,75%	-	-
E	485.764,58	0,75%	485.764,58	0,75%	485.764,58	0,75%	485.764,58	0,75%	-	-
TOTAL	64.521.263,33	100,00%	63.065.358,19	100,00%	61.178.101,35	100,00%	60.446.579,66	100,00%	-	-338.523

ii Segmento Consumo

CONSUMO										
CALIFICACIÓN	DICIEMBRE - 31 - 24	PART	MARZO - 31 - 25	PART	JUNIO - 30 - 25	PART	SEPTIEMBRE - 30 - 25	PART	DIC 24 SEP 25	VAR
A1	70.889.585,77	83,22%	70.889.585,77	83,22%	70.889.585,77	83,22%	70.889.585,77	83,22%	-	-
A2	6.778.656,92	7,94%	6.778.656,92	7,94%	6.778.656,92	7,94%	6.778.656,92	7,94%	-	-
A3	3.021.542,24	3,54%	3.021.542,24	3,54%	3.021.542,24	3,54%	3.021.542,24	3,54%	-	-
B1	485.764,58	0,57%	485.764,58	0,57%	485.764,58	0,57%	485.764,58	0,57%	-	-
B2	485.764,58	0,57%	485.764,58	0,57%	485.764,58	0,57%	485.764,58	0,57%	-	-
C1	252.736,39	0,30%	252.736,39	0,30%	252.736,39	0,30%	252.736,39	0,30%	-	-
C2	252.736,39	0,30%	252.736,39	0,30%	252.736,39	0,30%	252.736,39	0,30%	-	-
D	485.764,58	0,57%	485.764,58	0,57%	485.764,58	0,57%	485.764,58	0,57%	-	-
E	485.764,58	0,57%	485.764,58	0,57%	485.764,58	0,57%	485.764,58	0,57%	-	-
TOTAL	85.366.105,17	100,00%	85.065.134,60	100,00%	83.105.120,00	100,00%	82.546.591,29	100,00%	-	-3.260.294

iii Segmento Inmobiliario

INMOBILIARIO										
CALIFICACIÓN	DICIEMBRE - 31 - 24	PART	MARZO - 31 - 25	PART	JUNIO - 30 - 25	PART	SEPTIEMBRE - 30 - 25	PART	DIC 24 SEP 25	VAR
A1	2.802.837,32	3,22%	2.802.837,32	3,22%	2.802.837,32	3,22%	2.802.837,32	3,22%	-	-
A2	2.802.837,32	3,22%	2.802.837,32	3,22%	2.802.837,32	3,22%	2.802.837,32	3,22%	-	-
A3	2.802.837,32	3,22%	2.802.837,32	3,22%	2.802.837,32	3,22%	2.802.837,32	3,22%	-	-
B1	485.764,58	0,57%	485.764,58	0,57%	485.764,58	0,57%	485.764,58	0,57%	-	-
B2	485.764,58	0,57%	485.764,58	0,57%	485.764,58	0,57%	485.764,58	0,57%	-	-
C1	252.736,39	0,30%	252.736,39	0,30%	252.736,39	0,30%	252.736,39	0,30%	-	-
C2	252.736,39	0,30%	252.736,39	0,30%	252.736,39	0,30%	252.736,39	0,30%	-	-
D	485.764,58	0,57%	485.764,58	0,57%	485.764,58	0,57%	485.764,58	0,57%	-	-
E	485.764,58	0,57%	485.764,58	0,57%	485.764,58	0,57%	485.764,58	0,57%	-	-
TOTAL	12.615.416,51	100,00%	12.615.416,51	100,00%	12.615.416,51	100,00%	12.615.416,51	100,00%	-	-

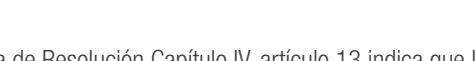
- d. De la Provisión. Para el tercer trimestre del año 2025 la Cooperativa estableció el siguiente nivel de provisión:

SEPTIEMBRE			
CALIFICACIÓN	REQUERIDO	% Max	
		% Min	% Max
A-1	RIESGO NORMAL	1%	1,99%
A-2		2%	2,99%
A-3		3%	5,99%
B-1	RIESGO POTENCIAL	6%	9,99%
B-2		10%	19,99%
C-1		20%	39,99%
C-2		40%	59,99%
D	DUDOSO RECAUDO	60%	100,00%
E	PERDIDA	100%	100,00%

En donde los valores generales de provisión se presentan de la siguiente manera:

PROVISION						
SEGMENTO	DICIEMBRE - 24	MARZO - 25	JUNIO - 25	SEPTIEMBRE - 25	PART	CRECIMIENTO TRIMESTRAL
MICROCREDITO	7.748.361,79	7.303.454,07	7.505.741,87	7.337.093,60	56,88%	-2,25%
CONSUMO	4.795.332,46	4.756.336,20	4.756.336,20	4.756.336,20	42,51%	4,63%
INMOBILIARIO	66.113,62	66.113,62	66.113,62	66.113,62	0,61%	-3,45%
TOTAL	12.615.416,51	12.125.903,89	12.827.777,77	12.899.539,66	100,00%	0,55%

PROVISIÓN GENERAL



MICROCREDITO			
DICIEMBRE - 31 - 24	7.748.361,79	4.795.332,46	71.722,26
MARZO - 25	7.303.454,07	4.756.336,20	66.113,62
JUNIO - 25	7.505.741,87	5.240.207,63	81.828,27
SEPTIEMBRE - 25	7.337.093,60	5.482.836,72	79.006,34

Podemos observar que la provisión al tercer trimestre del 2025 asciende a \$12.898.936.66 dólares, que no considera los valores correspondientes a "provisión genérica voluntaria" \$ 2.448.181.61 dólares, valor que suma contablemente un total de \$15.346.041.66 dólares para la cuenta 1499 "provisión para créditos incoobrables"; además, se considera el valor de \$1076.61 dólares correspondiente a "provisión para valuación de derechos fiduciarios" registrada en la cuenta 199910.

i Segmento Microcrédito

MICROCREDITO										
CALIFICACIÓN	DICIEMBRE - 31 - 24	PROVISIÓN CONSTITUIDA	MARZO - 31 - 25	PROVISIÓN CONSTITUIDA	JUNIO - 30 - 25	PROVISIÓN CONSTITUIDA	SEPTIEMBRE - 30 - 25	PROVISIÓN CONSTITUIDA	DIC 24 SEP 25	VAR
A1	47.121.771,17	85,97%	46.793.526,13	86,20%	45.207.785,65	86,20%	45.207.785,65	86,20%	-	-
A2	2.802.837,32	130,45%	2.802.837,32	130,45%	2.802.837,32	130,45%	2.802.837,32	130,45%	-	-
A3	2.802.837,32	111,36%	2.802.837,32	111,36%	2.802.837,32	111,36%	2.802.837,32	111,36%	-	-
B1	485.764,58	6,75%	485.764,58	6,75%	485.764,58	6,75%	485.764,58	6,75%	-	-
B2	485.764,58	6,75%	485.764,58	6,75%	485.764,58	6,75%	485.764,58	6,75%	-	-
C1	252.736,39	6,74%	252.736,39	6,74%	252.736,39	6,74%	252.736,39	6,74%	-	-
C2	252.736,39	6,74%	252.736,39	6,74%	252.736,39	6,74%	252.736,39	6,74%	-	-
D	485.764,58	6,75%	485.764,58	6,75%	485.764,58	6,75%	485.764,58	6,75%	-	-
E	485.764,58	6,75%	485.764,58	6,75%	485.764,58	6,75%	485.764,58	6,75%	-	-
TOTAL	64.521.263,33	7.748.361,79	63.065.358,19	7.303.454,07	61.178.101,35	7.505.741,87	60.446.579,66	7.337.093,60	-	-

ii Segmento Consumo

CONSUMO										
CALIFICACIÓN	DICIEMBRE - 31 - 24	PROVISIÓN CONSTITUIDA	MARZO - 31 - 25	PROVISIÓN CONSTITUIDA	JUNIO - 30 - 25	PROVISIÓN CONSTITUIDA	SEPTIEMBRE - 30 - 25	PROVISIÓN CONSTITUIDA	DIC 24 SEP 25	VAR
A1	70.889.585,77	85,97%	70.889.585,77	86,20%	70.889.585,77	86,20%	70.889.585,77	86,20%	-	-
A2	6.778.656,92	141,49%	6.778.656,92	141,49%	6.778.656,92	141,49%	6.778.656,92	141,49%	-	-
A3	3.021.542,24	113,42%	3.021.542,24	113,42%	3.021.542,24	113,42%	3.021.542,24	113,42%	-	-
B1	485.764,58	6,75%	485.764,58	6,75%	485.764,58	6,75%	485.764,58	6,75%	-	-
B2	485.764,58	6,75%	485.764,58	6,75%	485.764,58	6,75%	485.764,58	6,75%	-	-
C1	252.736,39	6,74%	252.736,39	6,74%	252.736,39	6,74%	252.736,39	6,74%	-	-
C2	252.736,39	6,74%	252.736,39	6,74%	252.736,39	6,74%	252.736,39	6,74%	-	-
D	485.764,58	6,75%	485.764,58	6,75%	485.764,58	6,75%	485.764,58	6,75%	-	-
E	485.764,58	6,75%	485.764,58	6,75%	485.764,58	6,75%	485.764,58	6,75%	-	-
TOTAL	85.366.105,17	4.795.332,46	85.065.134,60	4.756.336,20	83.105.120,00	4.756.336,20	82.546.591,29	4.756.336,20	-	-

iii Segmento Inmobiliario

siguientes categorías:

1. CATEGORIA A: Inversión con riesgo normal: Corresponde a instrumentos de inversión cuyos emisores, de acuerdo con sus estados financieros y demás información disponible, al menos presenten las siguientes condiciones:

a. Cumplan a la fecha de vencimiento con las obligaciones derivadas de estos instrumentos;
b. Capacidad de pago;
c. Ausencia de pérdidas durante los últimos tres (3) años; y,
d. Tener una opinión limpia del auditor externo o de quien realice la labor de vigilancia.

Los instrumentos clasificados en esta categoría deberán contar con una provisión mínima del 5% respecto al monto registrado, sin que supere el 19.99%.

No obstante, se incluyen dentro de esta categoría las siguientes títulos que no requieren provisión: