



**Cacpey**<sup>®</sup>

---

**COOPERATIVA**  
DE AHORRO Y CREDITO

# **CALIFICACIÓN DE ACTIVOS DE RIESGOS Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES**



# CALIFICACIÓN DE ACTIVOS DE RIESGOS Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES

La Unidad de Riesgos emite el informe de calificación de activos de riesgo correspondiente al primer trimestre del año 2026, se procede con la calificación de activos de riesgo de la Cooperativa CACPE YANTZAZA. conforme a las disposiciones que se encuentran vigentes.

**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	A1
	A2
	A3
RIESGO POTENCIAL	B1
	B2
RIESGO DEFICIENTE	C1
	C2
RIESGO DUDOSO	D
PÉRDIDA	E

## Estructura y Calificación de Riesgo por Línea de Crédito

### Segmento Microcrédito

SEGMENTO	Calificación	Saldo
MICROREDITO	A1	12.462.213,25
	A2	1.206.835,09
	A3	1.335.888,34
	B1	93.267,34
	B2	257.691,76
	C1	71.375,55
	C2	33.419,73
	D	151.046,51
	E	1.094.705,51
	<b>Sub Total :</b>	<b>16.706.443,08</b>

### Segmento de Consumo

SEGMENTO	Calificación	Saldo
CONSUMO	A1	35.196.450,36
	A2	1.656.518,44
	A3	2.256.937,37
	B1	125.007,75
	B2	227.030,12
	C1	34.094,16
	C2	81.233,02



	D	55.838,22
	E	809.065,05
	<b>Sub Total :</b>	<b>40.442.174,49</b>

### Segmento de Inmobiliario

SEGMENTO	Calificación	Saldo
INMOBILIARIO	A1	4.290.368,01
	A2	108.126,29
	A3	151.898,86
	E	2,00
	<b>Sub Total :</b>	<b>4.550.395,16</b>

**De la Provisión:** La Cooperativa CACPE YANTZAZA, estableció el siguiente nivel de provisión:

Calificación	REQUERIDO SEPS		% de Provisión Constituida
	MÍNIMO	MÁXIMO	
A1	1.00	1.99	1.05%
A2	2.00	2.99	2.11%
A3	3.00	5.99	5.56%
B1	6.00	9.99	8.80%
B2	10.00	19.99	15.06%
C1	20.00	39.99	36.61%
C2	40.00	59.99	52.84%
D	60.00	99.99	76.65%
E	100.00	100.00	100.00%

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

SEGMENTO	PROVISIÓN
PRODUCTIVO	2
CONSUMO	1.501.595,74
MICROCREDITO	1.510.257,04
INMOBILIARIO	60.340,16
	<b>3.072.194,94</b>

La calificación de la cartera de crédito es por \$ 61.712.820,73 al 31 de Marzo del 2026. El resultado de dicha calificación por categoría de riesgo es el siguiente:

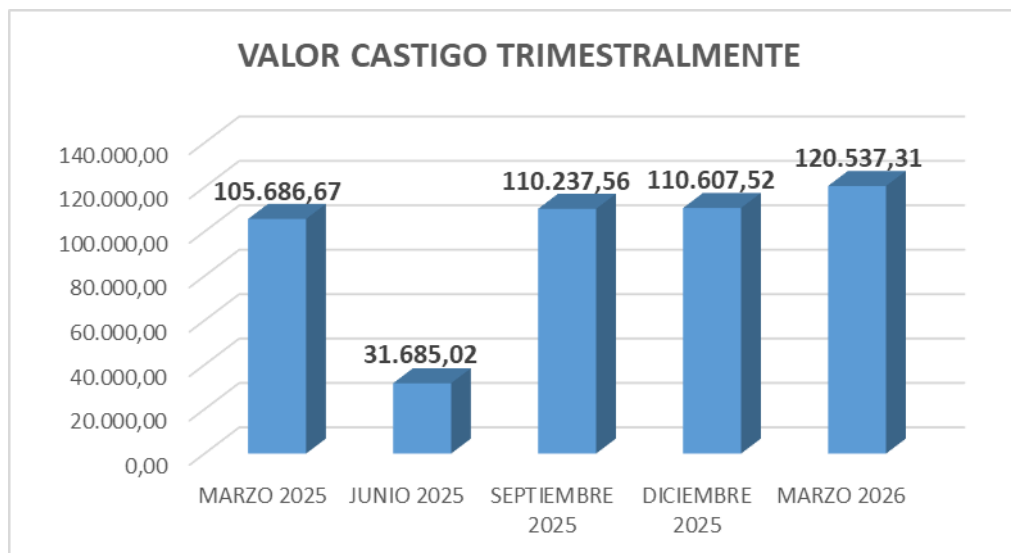




RESUMEN CALIFICACION DE PROVISIONES AL 31 DE MARZO DEL 2026							
Calificación	Saldo	Provisión Requerida	% de Provisión Requerida Mínimo	Provisión Constituida	% de Provisión Constituida	SEPS	
						% MÍNIMO	% MÁXIMO
A1	51.949.031,62	519.490,32	3,00	546.098,31	1,05%	1.00	1.99
A2	2.971.479,82	59.429,60	6,00	62.818,32	2,11%	2.00	2.99
A3	3.744.724,57	112.341,74	9,00	208.171,46	5,56%	3.00	5.99
B1	233.652,46	13.650,09	18,00	20.566,48	8,80%	6.00	9.99
B2	484.721,88	48.472,19	20,00	72.979,20	15,06%	10.00	19.99
C1	105.469,71	21.093,94	40,00	38.615,70	36,61%	20.00	39.99
C2	114.652,75	45.861,10	80,00	60.578,07	52,84%	40.00	59.99
D	206.884,73	124.130,84	120,00	158.586,84	76,65%	60.00	99.99
E	1.903.780,56	1.903.780,56	700,00	1.903.780,56	100,00%	100.00	100.00
	<b>61.714.398,10</b>	<b>2.848.250,37</b>		<b>3.072.194,94</b>			
<b>Porcentaje de Provisión Constituida</b>				<b>107,86%</b>			

**Del Castigo de Cartera:** La Resolución No. 130-2015-F de la Junta de Resolución Capítulo IV, artículo 13 indica que las entidades castigarán contablemente todo préstamo o cualquier otra obligación irre recuperable que se encuentre provisionada al 100% inmediatamente al cumplir 3 años, de esta manera tenemos:

TRIMESTRE	VALOR CASTIGO TRIMESTRALMENTE
MARZO 2025	105.686,67
JUNIO 2025	31.685,02
SEPTIEMBRE 2025	110.237,56
DICIEMBRE 2025	110.607,52
MARZO 2026	120.537,31



**De la Calificación y Constitución de Provisiones de las Inversiones.**

Las inversiones se calificarán bajo los siguientes parámetros:

CALIFICACIÓN	PORCENTAJE DE PROVISIÓN	
	DESDE	HASTA





A	5%	19,99%
B	20%	49,99%
C	50%	79,99%
D	80%	99,99%
E	100%	100%

CACPEY para el trimestre analizado, mantiene inversiones en instituciones financieras de las cuales se detalla sus valores a continuación:

#	INSTITUCIÓN	MONTO	INTERES
1	BANCO DE GUAYAQUIL	204.000,00	10.378,50
2	COAC. MANANTIAL DE ORO LTDA.	666.048,96	17.635,81
3	COOP AHORRO Y CREDITO CIUDAD DE ZAMORA	147.004,82	3.378,76
4	COOP AHORRO Y CREDITO CREDI YA	200.000,00	3.333,33
5	COOPERATIVA 23 DE JULIO	160.694,20	1.624,80
6	COOPERATIVA 4 DE OCTUBRE	251.535,70	4.695,33
7	COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE	472.232,39	9.273,51
8	COOPERATIVA AMBATO	282.713,69	4.311,38
9	COOPERATIVA ANDALUCIA	500.000,00	9.000,00
10	COOPERATIVA CACPE LOJA	1.488.827,26	30.481,71
11	COOPERATIVA CACPEZAMORA	1.050.960,42	27.374,76
12	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA	558.812,90	12.595,39
13	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PROVIDA	1.019.261,66	24.194,55
14	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VENCEDO	357.541,67	11.910,02
15	COOPERATIVA EDUCADORES DEL AZUAY	119.067,42	3.906,40
16	COOPERATIVA SANTA ISABEL	632.719,89	14.767,70
17	FINANCOOP	441.907,46	7.754,96
	<b>Total general</b>	<b>8.553.328,44</b>	<b>196.616,92</b>

Las entidades financieras en las que se mantienen fondos de inversión cumplen con las condiciones establecidas en el Resolución No. PRF-F-2022-042.

**“Art. 65.- Calificación y constitución de provisiones:** Los instrumentos de inversión se calificarán y provisionarán en función de las 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:

- Cumplan a la fecha de vencimiento con las obligaciones derivadas de estos instrumentos;
- Capacidad de pago;
- Ausencia de pérdidas durante los últimos tres (3) años; y,
- 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 los siguientes títulos que no requerirán provisión:





a. Los títulos emitidos o avalados por el Ministerio de Economía y Finanzas, Banco Central del Ecuador y entidades del sector financiero público, así como las garantías otorgadas por las entidades que conforman el sistema de garantía crediticia hasta por el monto afianzado.

b. Los títulos emitidos por entidades del sector financiero privado y sector financiero popular y solidario, y aquellos negociados a través de las bolsas de valores del país, que cumplan con las condiciones para su calificación dentro de esta categoría.

Además, las inversiones se las realiza cumpliendo con la metodología aprobada por el Consejo de Administración, para la “Valoración de,

Riesgo de Tesorería”, basada en la metodología CAMEL que evalúa y califica la solidez financiera de las instituciones con base a indicadores financieros, además que valora y asigna pesos directamente los puntos c y d.

Por lo expuesto, la Cooperativa no genera provisión para estas inversiones ni para los intereses por cobrar relacionados con las mismas.

#### CUENTAS POR COBRAR Y OTROS ACTIVOS

**Cuadro No 4.** Calificación de Cuentas por Cobrar y Otros Activos por categoría de riesgo

CONSTITUCION DE CUENTAS POR COBRAR Y OTROS ACTIVOS AL 31 DE MARZO DEL 2026			
CATEGORIA DE RIESGO	TOTAL RUBROS A	PORCENTAJE DE PROVISION	PROVISION REQUERIDA
<b>RIESGO NORMAL</b>			
A	303.450,75	1%	3.034,51
<b>RIESGO POTENCIAL</b>			
B	0,00	6%	0,00
<b>RIESGO DEDICIENTE</b>			
C	0,00	20%	0,00
<b>RIESGO DUDOSO RECAUDO</b>			
D	0,00	60%	0,00
<b>PERDIDA</b>			
E	0,00	100%	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>303.450,75</b>		<b>3.034,51</b>
<b>(169910) Provision Cuentas Por Cobrar</b>			<b>11.960,72</b>
<b>(1999) Provision Otros Activos</b>			<b>4.339,84</b>
<b>Total Provisiones al 31/03/2026</b>			<b>16.300,56</b>
<b>AVANCE DE PROVISION REQUERIDA</b>			<b>537,17%</b>

Al 31 de Marzo del 2026 se ha calificado el 100% de las cuentas por cobrar y otros activos por Usd. 303.450,75. La provisión requerida a Marzo del 2026 es de Usd 3.034,51, estableciendo en balances con el mismo corte con un valor total de provisiones de cuentas por cobrar y otros activos de \$ 16.300,56 que representa el 537.17% de provisión requerida cobaturado. La Cooperativa de acuerdo a la evaluación se concluye que cumple con los parámetros en temas de calificación de cuentas por cobrar según lo normado en la resolución 130 -2015-F Capitulo III de la Constitución de provisiones de cuentas por cobrar y otros activos.





## Cuadro N.- 5: Calificación de Cuentas por Cobrar y Otros Activos:

FORMULARIO 231 CREDITO CALIFICACION DE ACTIVOS DE RIESGO COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE YANTZAZA LTDA.													
ACTIVOS DE RIESGO SUJETOS A CALIFICACIÓN		VALOR						PROVISIÓN					
CUENTA	DESCRIPCIÓN	A	B	C	D	E	TOTAL	A	B	C	D	E	TOTAL
1201	Fondos interbancarios vendidos						-	-	-	-	-	-	-
15	Deudores por aceptación						-	-	-	-	-	-	-
1601	Intereses por cobrar de operaciones interbancarias						-	-	-	-	-	-	-
1602	Intereses por cobrar inversiones	90.772,93					90.772,93	907,73	-	-	-	-	907,73
1604	Otros intereses por cobrar						-	-	-	-	-	-	-
160505	Cartera de créditos						-	-	-	-	-	-	-
160510	Deudores por aceptación						-	-	-	-	-	-	-
160515	Operaciones contingentes						-	-	-	-	-	-	-
160590	Otras						-	-	-	-	-	-	-
1606	Rendimientos por cobrar de fideicomisos mercantiles						-	-	-	-	-	-	-
1612	Inversiones vencidas						-	-	-	-	-	-	-
1614	Pagos por cuenta de clientes						-	-	-	-	-	-	-
161430	Gastos Judiciales	30.149,42					30.149,42	301,49	-	-	-	-	301,49
161505	Intereses de cartera de créditos comercial						-	-	-	-	-	-	-
161510	Intereses de cartera de créditos de consumo						-	-	-	-	-	-	-
161515	Intereses de cartera de créditos de vivienda						-	-	-	-	-	-	-
161520	Intereses de cartera de créditos para la microempresa						-	-	-	-	-	-	-
161525	Intereses de cartera de crédito educativo						-	-	-	-	-	-	-
1690	Cuentas por cobrar varias	168.290,69					168.290,69	1.682,91	-	-	-	-	1.682,91
1702	Bienes adjudicados por pago						-	-	-	-	-	-	-
190240	Deudores por aceptación						-	-	-	-	-	-	-
190245	Cuentas por cobrar						-	-	-	-	-	-	-
190255	Bienes adjudicados por pago						-	-	-	-	-	-	-
190275	Otros activos						-	-	-	-	-	-	-
199015	Depositos en garantía y para importaciones	14.237,71					14.237,71	142,38	-	-	-	-	142,38
199025	Faltantes de caja						-	-	-	-	-	-	-
199090	Varias						-	-	-	-	-	-	-
6401	Avales						-	-	-	-	-	-	-
6402	Fianzas y garantías						-	-	-	-	-	-	-
6403	Cartas de crédito						-	-	-	-	-	-	-
640505	Riesgo asumido por cartera vendida						-	-	-	-	-	-	-
640510	Riesgo asumido en cartera permutada						-	-	-	-	-	-	-
	<b>TOTAL</b>	<b>303.450,75</b>					<b>303.450,75</b>	<b>3.034,51</b>					<b>3.034,51</b>

### 1. Conclusiones

Como resultado de la evaluación ejecutada a los activos de riesgo el Comité de Administración Integral de Riesgos (CAIR) de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Cacpe Yantzaza llega a la siguiente conclusión:

Con respecto a la **Calificación de Activos en Riesgo y Constitución de Provisiones con Saldos al 31 de Marzo del 2026** se concluye que se realiza todo el proceso de calificación conforme lo determina el orden regulador.

### 2. Recomendaciones

Se recomienda acoger dicho informe con la finalidad de conocer la evolución financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpe Yantzaza, para una mejor toma de decisiones.





**PORTAFOLIO DE INVERSIONES**

CALIFICACION DE RIESGO	SALDO DE INVERSIONES	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	% CONSTITUIDO
A	8.553.328,44	-	-	
B				
C				
D				
E				
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>8.553.328,44</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	

**CARTERA DE CREDITO**

CALIFICACION DE RIESGO	SALDO DE LA CARTERA	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	EXEDENTE/DEFICIT	% CONSTITUIDO	SEPS	
A1	51.949.031,62	519.490,32	546.098,31	26.608,00	1,05%	1,00	1,99
A2	2.971.479,82	59.429,60	62.818,32	3.388,73	2,11%	2,00	2,99
A3	3.744.724,57	112.341,74	208.171,46	95.829,72	5,56%	3,00	5,99
B1	232.075,09	13.555,45	20.424,51	6.869,07	8,80%	6,00	9,99
B2	484.721,88	48.472,19	72.979,20	24.507,01	15,06%	10,00	19,99
C1	105.469,71	21.093,94	38.615,70	17.521,76	36,61%	20,00	39,99
C2	114.652,75	45.861,10	60.578,07	14.716,97	52,84%	40,00	59,99
D	206.884,73	124.130,84	158.586,84	34.456,00	76,65%	60,00	99,99
E	1.903.780,56	1.903.780,56	1.903.780,56	-	100,00%	100%	
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>61.712.820,73</b>	<b>2.848.155,73</b>	<b>3.072.052,97</b>	<b>223.897,25</b>			

	SALDO DE LA CARTERA	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	EXEDENTE/DEFICIT	% CONSTITUIDO
Cartera con Garantía Autoliquidable	1.063.588,18	-	718,12	718,12	0,07%
Cartera con Garantía Hipotecaria	17.726.001,74	135.590,90	199.109,61	63.518,71	1,12%
Cartera adquirida en procesos de fusión y liquidación	31,00	31,00	31,00	-	100,00%

**CUENTAS POR COBRAR**

CALIFICACION DE RIESGO	SALDO DE LA CARTERA	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES ESPECIFICAS CONSTITUIDAS	EXEDENTE/DEFICIT	% CONSTITUIDO	SEPS
A	289.213,04	2.892,13	11.960,72		4,14%	1%
B	-	-				6%
C	-	-				20%
D	-	-				60%
E	-	-	-		0,00%	100%
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>289.213,04</b>	<b>2.892,13</b>	<b>11.960,72</b>	<b>9.068,59</b>		

**OTROS ACTIVOS**

CALIFICACION DE RIESGO	SALDO DE LA CARTERA	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES ESPECIFICAS CONSTITUIDAS	EXEDENTE/DEFICIT	% CONSTITUIDO	SEPS
A	14.237,71	142,38	4.339,84			1%
B						6%
C						20%
D						60%
E			-			100%
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>14.237,71</b>	<b>142,38</b>	<b>4.339,84</b>	<b>4.197,46</b>		

**BIENES EN DACION DE PAGO**

CALIFICACION DE RIESGO	SALDO DE LA CARTERA	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES ESPECIFICAS CONSTITUIDAS	EXEDENTE/DEFICIT	% CONSTITUIDO
Mantenidas por hasta 1 año					
Mantenias por mas de 1 año					
<b>TOTAL GENERAL</b>					

**RESUMEN**

ACTIVOS EN RIESGO	SALDO DE LA CUENTA	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES ESPECIFICAS CONSTITUIDAS	EXEDENTE/DEFICIT
INVERSIONES	8.553.328,44	-	-	-
CARTERA DE CREDITO	61.712.820,73	2.848.155,73	3.072.052,97	223.897,25
CUENTAS POR COBRAR	289.213,04	2.892,13	11.960,72	9.068,59
BIENES EN DACION DE PAGO	-	0	0	-
OTROS ACTIVOS	14.237,71	142,38	4.339,84	4.197,46

