

## INFORME TRIMESTRAL SOBRE CALIFICACIÓN DE ACTIVOS DE RIESGO AL TERCER TRIMESTRE DEL 2025

La Unidad de Riesgos Integrales de Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Rosa Ltda., emite el "Informe de calificación de activos de riesgo correspondiente al Segundo Trimestre del año 2025" realizado en cumplimiento a la Resolución N.-658-2021-F de la Junta de Regulación Monetaria y Financiera; y de lo señalado en el numeral 1, literal d), del Artículo 12; de la Sección IV. Responsabilidades en la Administración de Riesgos; Capítulo II. Administración Integral de riesgos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de los segmentos 1, 2, 3 y Cajas Centrales; de la Resolución No. 128-2015-F, también de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, el cual se pone a conocimiento del Comité de Administración integral de Riesgos.

### ANALISIS DE ACTIVOS DE RIESGOS

Se realiza la calificación a los activos de riesgo de la Coopacs, con corte al 30 de Septiembre del 2025, conforme las disposiciones que se encuentran vigentes a la fecha de calificación, las cuales se encuentran estipuladas en la normativa vigente. Para la Calificación de activos de riesgo y constitución de provisiones se consideró las Inversiones, cartera de crédito, Cuentas por cobrar y Otros Activos:

### CALIFICACIÓN DE PORTAFOLIO DE INVERSIONES:

BANCOS	FIRMA CALIFICADORA	MARZO 2025	JUNIO 2025
BCO. DINERS CLUB	BANK WATCH RATINGS / CLASS INTERNATIONAL RATING	AAA- / AAA	AAA- / AAA
BCO. BOLIVARIANO	PCR PACIFIC CREDIT RATING / BANK WATCH RATINGS	AAA / AAA-	AAA / AAA-

Fuente: SUPERBANCOS. // Calificación de Riesgos Instituciones Financieras a Junio 2024

COOPERATIVAS Y CAJA CENTRAL	FIRMA CALIFICADORA	DICIEMBRE 2024	MARZO 2025
COOP. ATUNTAQUI	UNION RATINGS S.A. / PACIFIC CREDIT RATING S.A. / GLOBAL RATINGS CALIFICADORA DE RIESGOS S.A	AA+ / AA	AA+ / AA / AA+
COOP. ANDALUCIA	CLASS INTERNATIONAL RATING / SUMMA RATINGS S.A.	AA+ / AA+	AA+ / AA+
COOP. ALIANZA DEL VALLE	GLOBALRATINGS CALIFICADORA DE RIESGOS / SUMMA RATINGS S.A.	AA+ / AA**	AA+ / AA+
CACPECO	PACIFIC CREDIT RATING S.A.	AAA-	AAA-
FINANCOOP	PACIFIC CREDIT RATING S.A	AAA-	AAA-

Fuente: SEPS. //Productos Estadísticos, /Calificación de Riesgos a Marzo del 2025

Al 30 de Septiembre del 2025, el saldo de Inversiones es de USD. 7,034,096.18 con una provisión de cero dólares, la misma que con respecto al trimestre anterior sigue siendo cero dólares, como se muestra a continuación, el portafolio ha venido incrementándose:

INVERSIONES	1° Trimestre (mar-2025)		2° Trimestre (Jun-2025)		3° Trimestre (Sep-2025)	
	SALDO	PROVISION	SALDO	PROVISION	SALDO	PROVISION
1301	-	-	0	-	0	-
1302	-	-	0	-	0	-
1303	4,131,947.61	0.00	4698104.28	0.00	5,916,735.88	0.00
1304	-	-	0	-	0	-
1305	901,263.28	0.00	1365658.6	0.00	1,117,360.30	0.00
1306	-	-	0	-	0	-
1307	-	-	0	-	0	-
<b>TOTAL</b>	<b>5,033,210.89</b>	<b>0.00</b>	<b>6063762.88</b>	<b>0.00</b>	<b>7,034,096.18</b>	<b>0.00</b>

//Balances por oficinas enviados por el Jefe de Contabilidad y Portafolio enviado por Tesorera al 30 de Septiembre 2025

En función a la calificación de Riesgo se realiza la calificación conforme Resolución No. 130-2015-F, Oficio N° SEPS-SGD-ISF-2017-15177 y Circular N° SEPS-SGD-IR-2018-00973, se puede observar que no se provisiona en ninguna inversión ya que todas mantienen una categoría de Riesgo **A** o superior, y por su categoría de riesgo de acuerdo a la última resolución No. JPRF-F-2022-042, estas inversiones tienen un riesgo normal y cumplen con las siguientes condiciones, por lo que se considera que no es necesario provisionar ninguna de ellas.

1. Cumplen a la fecha de vencimiento con las obligaciones derivadas de estos instrumentos;
2. Tienen Capacidad de Pago;
3. Tienen ausencia de pérdidas durante los últimos tres (3) años; y,
4. Tienen una opinión limpia de la auditoria externa.

Con la finalidad de reducir o mitigar el riesgo en inversiones, la Unidad de Riesgos de manera permanente evalúa y monitorea a las instituciones en donde se mantiene inversiones, y en el caso de nuevas entidades a donde se quiera invertir de la misma forma se realiza la Evaluación interna de Riesgo donde se emite el criterio y recomendación de esta Unidad a la Tesorera, así mismo se realiza la valoración al portafolio de inversiones, estos informes son presentados a la Tesorera de la institución y por consiguiente al Comité de Administración Integral de Riesgos y este a su vez da a conocer al Consejo de Administración.

En cuanto al 4to punto de la opinión limpia de la auditoria externa, las entidades en las cuales mantenemos inversiones activas nos han hecho llegar el informe respectivo para dicha revisión confirmando que ninguna tiene observaciones sobre sus estados financieros; adicional a esto del Fondo en el Fideicomiso de manera mensual nos reportan los informes financieros correspondientes para la respectiva revisión, con lo cual también damos cumplimiento a lo establecido para no provisionar ya que permanentemente se está revisando estos informes del Fideicomiso del fondo de liquidez de las entidades Sector Financiero Popular y Solidario, el último informe enviado es del corte 30 de Septiembre 2025, remitido vía correo el 03 de Octubre 2025.

### **CALIFICACION DE CARTERA DE CREDITOS:**

#### **Marco Legal para Calificación de cartera y Constitución de Provisiones.**

Conforme a lo establecido en la Resolución No. JPRF-F-2022-030, las entidades calificaran la cartera de crédito conforme la siguiente tabla:

Nivel de riesgo	CATEGORIAS	CRÉDITO PRODUCTIVO: CORPORATIVO, EMPRESARIAL Y PYMES		CRÉDITOS DE CONSUMO		CRÉDITOS DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICO E INMOBILIARIO		MICROCRÉDITOS		CRÉDITO EDUCATIVO	
		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	

En lo que se refiere a los porcentajes de provisión estos se aplican conforme al artículo 6 de la Sección III "Constitución de Provisiones", Capítulo XVIII "Calificación de Activos de Riesgo y Constitución de Provisiones por parte de las Entidades de los Sectores Financiero Público y Privado bajo el Control de la Superintendencia de Bancos", del Título II "Sistema Financiero Nacional", del Libro I "Sistema Monetario y Financiero" de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros se sustituye el cuadro de "Categorías Porcentaje de Provisión" por el siguiente:

CATEGORIAS	PORCENTAJE DE PROVISION	
	MIN	MAX
A-1	1,00%	1,99%
A-2	2,00%	2,99%
A-3	3,00%	5,99%
B-1	6,00%	9,99%
B-2	10,00%	19,99%
C-1	20,00%	39,99%
C-2	40,00%	59,99%
D	60,00%	99,99%
E	100,00%	

Se informa que en el mes de Agosto se realizó la afectación al Patrimonio de 7MM para incrementar la cobertura de la cartera problemática.

### CALIFICACIÓN Y PROVISIONES DE CARTERA COMERCIAL.

Al 3er Trimestre del 2025, el saldo total de la cartera bruta del segmento Comercial es de USD 34,991,230.65, con un valor de USD 492,626.56 en provisiones específicas constituidas para la cartera comercial, que con respecto al trimestre anterior dicha provisión registra un incremento del 48.44%, mientras que el saldo ha disminuido en 3.12%.

CARTERA COMERCIAL	1er TRIMESTRE 2025		2do TRIMESTRE 2025		3er TRIMESTRE 2025	
	SALDO	PROV CONST	SALDO	PROV CONST	SALDO	PROV CONST
Créditos Comerciales	34,832,294.33	331,962.10	36,118,364.40	331,865.54	34,991,230.65	492,626.56
<b>TOTAL</b>	<b>34,832,294.33</b>	<b>331,962.10</b>	<b>36,118,364.40</b>	<b>331,865.54</b>	<b>34,991,230.65</b>	<b>492,626.56</b>

Fuente: Provisional Final remitida por Jefe de Crédito y Jefe Desarrollo.

### CALIFICACIÓN Y PROVISIONES DE CARTERA DE CONSUMO.

Al 3er Trimestre del 2025, el saldo total de la cartera bruta del segmento de Consumo es de USD 66,359,921.85, con un valor de USD 6,264,620.07 en provisiones específicas constituidas para la cartera de consumo; que con respecto al trimestre anterior registra un incremento del 140.66% en provisiones, sin embargo el saldo ha disminuido en el 2.92%.

CARTERA CONSUMO	1er TRIMESTRE 2025		2do TRIMESTRE 2025		3er TRIMESTRE 2025	
	SALDO	PROV CONST	SALDO	PROV CONST	SALDO	PROV CONST
Cartera de consumo	70,191,089.17	2,165,724.40	68,358,855.15	2,603,126.23	66,359,921.85	6,264,620.07
<b>TOTAL</b>	<b>70,191,089.17</b>	<b>2,165,724.40</b>	<b>68,358,855.15</b>	<b>2,603,126.23</b>	<b>66,359,921.85</b>	<b>6,264,620.07</b>

Fuente: Provisional Final remitida por Jefe de Crédito y Jefe Desarrollo.

### CALIFICACIÓN Y PROVISIONES DE CARTERA INMOBILIARIA.

Al 3er Trimestre del 2025, el saldo total de la cartera bruta del segmento Inmobiliario es de USD 1,258,546.35, con un valor de USD 67,029.99 en provisiones específicas constituidas para la cartera Inmobiliaria; que con respecto al trimestre anterior registra una disminución del 2.22% en el saldo, y en la provisión un incremento del 11.75%.

CARTERA INMOBILIARIA	1er TRIMESTRE 2025		2do TRIMESTRE 2025		3er TRIMESTRE 2025	
	SALDO	PROV CONST	SALDO	PROV CONST	SALDO	PROV CONST
Cartera inmobiliaria	1,381,716.07	65,174.49	1,287,173.08	59,984.69	1,258,546.35	67,029.99
<b>TOTAL</b>	<b>1,381,716.07</b>	<b>65,174.49</b>	<b>1,287,173.08</b>	<b>59,984.69</b>	<b>1,258,546.35</b>	<b>67,029.99</b>

Fuente: Provisional Final remitida por Jefe de Crédito y Jefe Desarrollo.

### CALIFICACIÓN Y PROVISIONES DE CARTERA DE MICROCRÉDITO.

Al 3er Trimestre del 2025, el saldo total de la cartera bruta del segmento Microcrédito es de USD 19,908,849.82, con un valor de USD 5,503,555.51 en provisiones específicas constituidas para la cartera de microcrédito; que con respecto al trimestre anterior se registra una disminución en el saldo del 7.57%; mientras que en la provisión registra un incremento del 208.01%.

CARTERA MICROCRÉDITO	1er TRIMESTRE 2025		2do TRIMESTRE 2025		3er TRIMESTRE 2025	
	SALDO	PROV CONST	SALDO	PROV CONST	SALDO	PROV CONST
Cartera de microcrédito	22,745,428.80	1,332,292.88	21,540,103.22	1,786,786.99	19,908,849.82	5,503,555.51
<b>TOTAL</b>	<b>22,745,428.80</b>	<b>1,332,292.88</b>	<b>21,540,103.22</b>	<b>1,786,786.99</b>	<b>19,908,849.82</b>	<b>5,503,555.51</b>

Fuente: Provisional Final remitida por Jefe de Crédito y Jefe Desarrollo.

### CALIFICACIÓN Y PROVISIONES DE LA CARTERA TOTAL

Se informa que la calificación de la cartera de crédito, al igual que los restantes activos de riesgo, ha sido realizada en base a la Resolución No. 129-2015-F, 130-2015-F, 367-2017-F y JPRF-F-2022-030, expedidas por la "Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera". A continuación se adjunta la provisión requerida y constituida.

### RESUMEN

## CALIFICACION DE CARTERA DE CREDITOS Y CONTINGENTES Y CONSTITUCION DE PROVISIONES

### 231 A-1

CREDITOS CONSUMO	TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTI AUTOLIQ	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISIONES	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDA Y CONTITUIDA
A1 RIESGO NORMAL	31,818,454.62	0.00	31,818,454.62	90.93	0.89	283,568.48	283,568.48	0.00
A2	2,911,325.75	0.00	2,911,325.75	8.32	1.23	35,892.45	35,892.45	0.00
A3	0.00	0.00	0.00	-	-	0.00	0.00	0.00
B1 RIESGO POTENCIAL	40,399.89	0.00	40,399.89	0.12	3.60	1,454.39	1,454.39	0.00
B2	0.00	0.00	0.00	-	-	0.00	0.00	0.00
C1 DEFICIENTE	8,619.48	0.00	8,619.48	0.02	20.00	1,723.90	1,723.90	0.00
C2	0.00	0.00	0.00	-	-	0.00	0.00	0.00
D DUDOSO RECAU	0.00	0.00	0.00	-	-	0.00	0.00	0.00
E PERDIDA	212,430.91	0.00	212,430.91	0.61	80.02	169,987.34	169,987.34	0.00
TOTAL	34,991,230.65	0.00	34,991,230.65			492,626.56	492,626.56	0.00

### 231 A-2

CREDITOS CONSUMO	TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTI AUTOLIQ	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISIONES	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDA Y CONTITUIDA
A1 RIESGO NORMAL	57,229,899.07	0.00	57,229,899.07	86.24	1.02	581,605.07	581,605.07	0.00
A2	2,126,868.39	0.00	2,126,868.39	3.21	1.56	33,195.82	33,195.82	0.00
A3	602,536.94	0.00	602,536.94	0.91	2.86	17,206.06	17,206.06	0.00
B1 RIESGO POTENCIAL	200,009.71	0.00	200,009.71	0.30	5.53	11,059.91	11,059.91	0.00
B2	203,515.76	0.00	203,515.76	0.31	9.51	19,351.08	19,351.08	0.00
C1 DEFICIENTE	127,384.44	0.00	127,384.44	0.19	18.60	23,698.64	23,698.64	0.00
C2	163,931.41	0.00	163,931.41	0.25	35.79	58,670.37	58,670.37	0.00
D DUDOSO RECAUDO	437,957.49	0.00	437,957.49	0.66	60.00	262,774.48	262,774.48	0.00
E PERDIDA	5,267,818.64	0.00	5,267,818.64	7.94	99.80	5,257,058.64	5,257,058.64	0.00
TOTAL	66,359,921.85	0.00	66,359,921.85			6,264,620.07	6,264,620.07	0.00

### 231 A-3

CREDITOS INMOBILIARIO	TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTI AUTOLIQ	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISIONES	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDA Y CONTITUIDA
A1 RIESGO NORMAL	1,193,715.80	0.00	1,193,715.80	94.85	0.88	10,534.12	10,534.12	0.00
A2	0.00	0.00	0.00	-	-	0.00	0.00	0.00
A3	0.00	0.00	0.00	-	-	0.00	0.00	0.00
B1 RIESGO POTENCIAL	0.00	0.00	0.00	-	-	0.00	0.00	0.00
B2	0.00	0.00	0.00	-	-	0.00	0.00	0.00
C1 DEFICIENTE	0.00	0.00	0.00	-	-	0.00	0.00	0.00
C2	10,966.69	0.00	10,966.69	0.87	24.00	2,632.01	2,632.01	0.00
D DUDOSO RECAUDO	0.00	0.00	0.00	-	-	0.00	0.00	0.00
E PERDIDA	53,863.86	0.00	53,863.86	4.28	100.00	53,863.86	53,863.86	0.00
TOTAL	1,258,546.35	0.00	1,258,546.35			67,029.99	67,029.99	0.00

### 231 A-4

CREDITOS MICROCREDITO	TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTI AUTOLIQ	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISIONES	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDA Y CONTITUIDA
A1 RIESGO NORMAL	12,200,101.21	0.00	12,200,101.21	61.28	1.28	155,990.90	155,990.90	0.00
A2	1,132,570.17	0.00	1,132,570.17	5.69	1.72	19,436.49	19,436.49	0.00
A3	495,177.03	0.00	495,177.03	2.49	2.72	13,447.86	13,447.86	0.00
B1 RIESGO POTENCIAL	167,811.52	0.00	167,811.52	0.84	5.19	8,709.00	8,709.00	0.00
B2	361,261.91	0.00	361,261.91	1.81	8.92	32,208.83	32,208.83	0.00
C1 DEFICIENTE	141,684.36	0.00	141,684.36	0.71	19.77	28,017.88	28,017.88	0.00
C2	77,090.04	0.00	77,090.04	0.39	35.42	27,301.49	27,301.49	0.00
D DUDOSO RECAUDO	286,776.30	0.00	286,776.30	1.44	60.00	172,065.78	172,065.78	0.00
E PERDIDA	5,046,377.28	0.00	5,046,377.28	25.35	100.00	5,046,377.28	5,046,377.28	0.00
TOTAL	19,908,849.82	0.00	19,908,849.82			5,503,555.51	5,503,555.51	0.00

CARTERA TOTAL		SALDO TOTAL	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA	EXCEDENTE /DEFICIT
A1	RIESGO NORMAL	102,442,170.70	1,031,698.57	1,031,698.57	0.00
A2		6,170,764.31	88,524.76	88,524.76	0.00
A3		1,097,713.97	30,653.92	30,653.92	0.00
B1	RIESGO POTENCIAL	408,221.12	21,223.30	21,223.30	0.00
B2		564,777.67	51,559.91	51,559.91	0.00
C1	DEFICIENTE	277,688.28	53,440.42	53,440.42	0.00
C2		251,988.14	88,603.87	88,603.87	0.00
D	DUDOSO RECAUDO	724,733.79	434,840.26	434,840.26	0.00
E	PERDIDA	10,580,490.69	10,527,287.12	10,527,287.12	0.00
TOTAL GENERAL		122,518,548.67	12,327,832.13	12,327,832.13	0.00

Fuente: Formulario de Calificación y Provisiones de cartera de crédito entregado por Jefe de Operaciones y Jefe de Desarrollo al 30/09/2025

### CARTERA CON GARANTIA AUTOLIQUIDABLE, HIPOTECARIA Y ADQUIRIDA EN PROCESO DE FUSION Y LIQUIDACION

	SALDO DE CARTERA	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	EXCEDENTE/DEFICIT
Cartera con garantía autoliquidable	1,926,336.39	76,370.05	76,370.05	0.00
Cartera con garantía hipotecaria	85,861,033.38	1,866,053.81	1,866,053.81	0.00
Cartera adquirida en procesos de fusión y liquidación	14.00	14.00	14.00	0.00

//Información facilitada por correo de Jefe de Desarrollo con corte al 30 de Septiembre del 2025

149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	465,334.43
149989	(Provisión genérica voluntaria)	55,657.01

// B11/ Balance Septiembre 2025

Conforme se establece en la normativa de constitución de provisiones según Resolución 130-2015-F:

**Art.4.- Provisión por garantía autoliquidable:** en inciso 2 dice textualmente:

*"Las operaciones de créditos que estén respaldadas al 100% con garantías autoliquidables, no deberán ser provisionadas" y,*

**Art.5.- Provisión en operaciones de crédito con garantía hipotecaria:** dice textualmente:

*"Las entidades constituirán provisiones del 60% del monto neto de las operaciones de crédito en el caso de que cuenten con garantía hipotecaria, debidamente constituida a favor de la cooperativa, avaluada por un perito calificado por le superintendencia de Bancos o Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Esta provisión será del 100% si la calificación de crédito es de D o E".*

Con los antecedentes expuestos, la cooperativa de ahorro y crédito "Santa Rosa Ltda.", da cumpliendo a la normativa vigente considerando que los créditos en base ahorros, en base a Depósitos a Plazo Fijo, y los que están respaldados con garantías adecuadas con hipotecas de bienes inmuebles a favor de la cooperativa, a dichos créditos se les ha aplicado la provisión del 60% del monto.

Al mes de Septiembre del 2025, el indicador de la calidad de la cartera de la cooperativa fue de **10.28%** registrando un aumento del **0.53%** con respecto al trimestre anterior (junio-2025) que quedo en **9.75%**.

El total de la cartera vigente a la fecha es de **122.5 MM**, colocados en 7791 operaciones de créditos normales, y 3254 tarjetas habientes y con saldo adeudado 2306; con una cartera improductiva de **12.59MM** concentrados en 4098 de créditos normales y 595 de tarjetas de



crédito en riesgo, la cartera improductiva creció en **188 mil dólares** con relación al trimestre anterior donde hubo **12.41MM**.

La cobertura de la cartera improductiva se registró con el **101.98%**, constituido por un total de provisiones de **12.8MM** (incluye provisión genérica), encontrándose la cooperativa en un nivel de riesgo MEDIO, por lo que se recomienda a las áreas que corresponden a recuperar la cartera en riesgo para mejorar la cobertura de la cartera improductiva, es importante mencionar que a pesar de algunos factores de riesgo externos como fue la emergencia sanitaria por el covid-19 en el 2020, catástrofes ambientales como inundaciones, estos factores han afectado la economía del país, y actualmente seguimos con altos índices de delincuencia sobre todo en la Provincia de El Oro y Guayas y es donde se tiene cartera activa de aprox. 75-80%; cierre de negocios porque están siendo vacunados, amenazados o extorsionados con pagos obligados; es importante mencionar que se están renegociando deudas de tal manera que se pueda mitigar estas situaciones críticas inclusive con aplicación de diferimientos de acuerdo a la Resolución Nro. JPRF-F-2025-0145.

### **PROVISION PARA CRÉDITOS INCOBRABLES**

Al tercer trimestre del 2025, tenemos el detalle de las provisiones aplicadas al Activo de riesgo de la cartera de crédito distribuido de la siguiente manera:

CUENTA	DETALLE	SALDO
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	12,848,823.57
149905	(CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO)	156,826.76
149910	(CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO)	4,886,835.33
149915	(Cartera De Crédito Inmobiliario)	17,896.13
149920	(Cartera De Microcréditos)	4,260,147.32
149940	(CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICO)	-
149945	(Cartera De Créditos Relinanciada)	1,965,575.76
149950	(Cartera De Créditos Reestructurada)	1,040,550.83
149955	(Cartera De Créditos Educativo)	-
149980	(Provisión Genérica Por Tecnología Crediticia)	465,334.43
149985	(Provisión Anti Cíclica)	-
149987	(Provisiones No Reversadas Por Requerimiento Normativo)	-
149989	(Provisión Genérica Voluntaria)	55,657.01

Fuente: B11 Septiembre 2025

### **Cumplimiento de las Políticas definidas y aprobadas por el Consejo de Administración.**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Rosa Ltda., en su manual y reglamento interno de crédito, ha establecido políticas para la concesión de créditos; para el presente análisis se ha considerado el índice de morosidad global al 30 de Septiembre del 2025, el cual es del **10.28%** que se ha incrementado ligeramente con relación al trimestre anterior (9.75% en junio 2025).

La **provisión total de cartera** se registró con el **101.98%**, constituido por **12.8MM** (incluye provisión genérica), encontrando la cooperativa en un nivel de riesgo medio, sin embargo a pesar de haber mejorado la cobertura con la afectación patrimonial, esta unidad recomienda a las áreas que corresponden trabajar más en la recuperación de la cartera en riesgo par evitar mayor deterioro de la misma.

Es importante mencionar que al conceder créditos hipotecarios, se verifica que el valor del avalúo del bien a hipotecarse cumpla con un porcentaje de cobertura, aspecto relevante para asegurar la recuperación del crédito. Se cumple con las políticas internas de crédito, tratando de administrar la cartera con prudencia.

#### CONCLUSIONES PRINCIPALES:

- Se puede observar que los indicadores de la cartera responden a la coyuntura económica del país, post pandemia mundial COVID-19, crisis del sector camaronero una de las principales actividades económicas de la Prov. De El Oro y actualmente el alto índice delincinencial que viene afectando sensiblemente la capacidad de pago de los asociados sobre todo en las provincias de El Oro y Guayas donde la Coopacs tiene mayor influencia.
- El indicador de la cartera en riesgo y su cobertura obtenida en este Tercer trimestre del 2025 refleja un considerable incremento debido a la afectación patrimonial realizada en agosto, lo que genera un menor riesgo crediticio, por ello es imprescindible las gestiones de recuperación en cada una de las oficinas enfocadas en los créditos de mayor riesgo con estrategias efectivas para lograr los objetivos de reducir dicha cartera.
- Otro punto importante es la recuperación de la cartera castigada (cta. cble. 71.03.10) que a la fecha de corte se ubica en 10.8MM de saldo acumulado, donde el área Legal, Jefatura de Crédito y Cobranzas deberían gestionar la misma con estrategias efectivas para lograr reducir esta cartera, adicional por parte del área de legal se sugiere seguir impulsando las demandas (cta cble. 7107) donde contablemente se tiene registrado 5.2MM.

#### BIENES EN DACION EN PAGO

A continuación, se procede a calificar el rubro de los bienes en dación en pago, que mantiene la institución y la provisión dada para estos rubros.

DETALLE	SALDO DE LA CUENTA	PROVISIONES REQUERIDAS (EN USD)	PROVISIONES CONSTITUIDAS	EXCEDENTE /DEFICIT
MANTENIDAS POR HASTA 1 AÑO	2,509,989.17	0.00	0.00	0.00
MANTENIDOS POR MAS DE 1 AÑO	4,080,721.83	1,048,643.84	1,048,643.84	0.00

Fuente: información entregada por Jefe de Operaciones con corte al 30 de Septiembre 2025

#### CALIFICACION DE CUENTAS POR COBRAR Y OTROS ACTIVOS

A continuación, se procede a calificar los activos de riesgo incluidos en el formulario 231, según lo dispuesto en el Oficio CIRCULAR N. SEPS-SGD-IR-2018-00973 el 15 de enero de 2018.

#### CUENTAS POR COBRAR:

Se califica y constituye provisiones por cada una de las oficinas, por valores pendientes de cobro, tal como se detalla a continuación:



CUENTAS POR COBRAR	DETALLE	CORTE AL 31 de Marz 2025		CORTE AL 30 de Jun 2025		CORTE AL 30 de Sep 2025	
		Saldo	Provisión específica	Saldo	Provisión específica	Saldo	Provisión específica
1601	Intereses por Cobrar de Operaciones Interbancarias	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1602	Intereses por Cobrar Inversiones	16,259.50	162.60	35,888.98	358.89	45,522.73	455.23
1604	Otros Intereses por Cobrar	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1612	Inversiones Vencidas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1614	Pagos por Cuenta de Clientes	648,758.48	648,758.48	674,327.63	674,327.63	681,055.02	681,055.02
1615	Intereses Reestructurados por Cobrar	628,206.75	628,206.75	628,206.75	628,206.75	628,206.75	628,206.75
1619	Cuentas por Cobrar por Cartera de Crédito de Vivienda de Interés Social y Público Vendida al Fideicomiso de Titularización	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1690	Cuentas por Cobrar Varias	10,446,515.88	104,465.16	11,036,625.05	110,366.25	11,709,325.96	117,093.26
<b>TOTAL</b>		<b>11,739,740.61</b>	<b>1,381,592.98</b>	<b>12,375,048.41</b>	<b>1,413,259.52</b>	<b>13,064,110.46</b>	<b>1,426,810.26</b>

SALDO									
	1601	1602	1604	1612	1614	1615	1619	1690	Total
A	0.00	45,522.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11,709,325.96	11,754,848.69
B	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
C	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
E	0.00	0.00	0.00	0.00	681,055.02	628,206.75	0.00	0.00	1,309,261.77
Total	0.00	45,522.73	0.00	0.00	681,055.02	628,206.75	0.00	11,709,325.96	13,064,110.46

PROVISIÓN									
	1601	1602	1604	1612	1614	1615	1619	1690	Total
A	0.00	455.23	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	117,093.26	117,548.49
B	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
C	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
E	0.00	0.00	0.00	0.00	681,055.02	628,206.75	0.00	0.00	1,309,261.77
Total	0.00	455.23	0.00	0.00	681,055.02	628,206.75	0.00	117,093.26	1,426,810.26

CUENTAS POR COBRAR	1° Trimestre (marzo-2025)		2° Trimestre (Junio-2025)		3° Trimestre (Sep-2025)	
	SALDO	PROVISION	SALDO	PROVISION	SALDO	PROVISION
SANTA ROSA	8,356,280.31	604,235.29	9,002,665.37	619,099.32	9,718,273.25	623,534.04
MACHALA	800,362.41	138,430.16	795,313.99	139,814.76	777,401.89	139,807.36
HUAQUILLAS	341,353.70	104,025.01	337,000.10	107,808.57	332,654.07	107,882.69
PASAJE	436,068.92	72,156.62	434,601.00	72,615.66	430,097.42	69,902.21
EL GUABO	167,471.39	61,183.03	165,476.36	61,910.14	164,532.62	62,503.19
ARENILLAS	360,814.16	107,183.90	359,497.97	107,659.40	360,636.77	110,277.78
PIÑAS	346,746.37	67,225.94	346,392.30	68,541.28	345,017.00	68,527.52
NARANJAL	126,306.47	34,667.48	131,282.89	39,801.39	131,237.82	39,989.69
MILAGRO	206,822.54	54,943.74	207,418.93	56,065.99	212,292.78	61,377.67
PONCE E.	62,780.05	32,122.90	64,525.84	34,346.55	63,812.84	35,116.21
ALAMOR	73,166.13	19,621.49	71,138.75	19,625.97	70,670.97	20,289.69
ZARUMA	184,431.19	17,006.10	183,990.38	17,001.69	183,695.92	17,047.55
SUR MACHALA	86,685.10	16,263.72	86,185.82	16,319.72	86,446.61	16,912.61
BRISAS	112,385.49	39,866.22	111,711.29	39,959.05	111,577.17	40,556.40
T.T MACHALA	57,555.39	12,456.28	57,336.43	12,484.93	57,143.05	12,492.10
CUENCA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TARJ CREDITO	20,510.99	205.11	20,510.99	205.11	18,620.28	593.56
	<b>11,739,740.61</b>	<b>1,381,592.98</b>	<b>12,375,048.41</b>	<b>1,413,259.52</b>	<b>13,064,110.46</b>	<b>1,426,810.26</b>

//Balances por oficinas enviados por el Jefe de Contabilidad al 30-09-2025

INFORME DE CALIFICACION DE ACTIVOS DE RIESGO DE COOPERATIVA "SANTA ROSA LTDA

SEPTIEMBRE 2025

9

En lo referente al formulario 231, se lo ha construido en base al oficio circular N. SEPS-SGD-IR-2018-00973 EL 15 DE ENERO DE 2018; en el que se indica que se suspende definitivamente el envío de este formulario a la SEPS, así como las cuentas a ser calificadas es decir a ser provisionadas considerando las resoluciones no. 129-2015-F, 130-2015-F y la 345-2017-F.

### OTROS ACTIVOS:

OTROS ACTIVOS		1° Trimestre (Mar-25)		2° Trimestre (Jun-2025)		3° Trimestre (Sep-2025)	
		SALDO	PROVISION	SALDO	PROVISION	SALDO	PROVISION
190205	Inversiones	20,000.00	0.00	20,000.00	0.00	20,000.00	0.00
190210	Cartera de Crédito por Vencer	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
190215	Cartera de Crédito Refinanciada por Vencer	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
190220	Cartera de Crédito Reestructurada por Vencer	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
190221	Crédito Que No Devenga Intereses	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
190225	Crédito Refinanciada Que No Devenga Intereses	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
190226	Crédito Reestructurada Que No Devenga Intereses	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
190230	Crédito Vencida	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
190231	Crédito Refinanciada Vencida	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
190235	Crédito Reestructurada Vencida	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
190240	Deudores por Aceptación	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
190245	Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
190255	Bienes Adjudicados por Pago	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
190275	Otros Activos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
190410	Anticipos a Terceros	143,993.31	1,439.93	143,450.84	1,434.51	149,277.32	1,492.77
190490	Otros	249,611.26	2,496.11	212,392.37	2,123.92	296,781.37	2,967.81
199005	Impuesto al Valor Agregado – IVA	113.55	1.14	162.16	1.62	149.44	1.49
199010	Otros Impuestos	-	-	0.00	0.00	0.00	0.00
199015	Depósitos en Garantía y para Importaciones	2,839.66	28.40	2,839.66	28.40	7,879.66	78.80
199025	Faltantes de Caja	-	-	0.00	0.00	0.00	0.00
199090	Varias	170,178.90	1,701.79	153,093.99	1,530.94	160,346.71	1,603.47
<b>TOTAL</b>		<b>586,736.68</b>	<b>5,667.37</b>	<b>531,939.02</b>	<b>5,119.39</b>	<b>634,434.50</b>	<b>6,144.35</b>

Los Derechos Fiduciarios por Inversiones, no se provisionan ya que mensualmente se revisa el INFORME FINANCIERO FIDEICOMISO DEL FONDO DE LIQUIDEZ DE LAS ENTIDADES SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO, este informe es remitido todos los meses a Tesorería vía correo por parte de la Dirección Nacional del Banco Central del Ecuador, el último informe que tenemos es con corte a Septiembre 2025.

SALDO														
	190205	190235	190240	190245	190255	190275	190410	190490	199005	199010	199015	199025	199090	Subtotal
A	20,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	149,277.32	296,781.37	149.44	0.00	7,879.66	0.00	160,346.71	634,434.50
B	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
C	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
E	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	20,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	149,277.32	296,781.37	149.44	0.00	7,879.66	0.00	160,346.71	634,434.50

PROVISION														
	190205	190235	190240	190245	190255	190275	190410	190490	199005	199010	199015	199025	199090	Subtotal
A	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,492.77	2,967.81	1.49	0.00	78.80	0.00	1,603.47	6,144.35
B	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
C	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
E	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,492.77	2,967.81	1.49	0.00	78.80	0.00	1,603.47	6,144.35

OTROS ACTIVOS (19)	1° Trimestre (Mar-2025)		2° Trimestre (Jun-2025)		3° Trimestre (Sep-2025)	
	VALOR	PROVISIÓN	VALOR	PROVISIÓN	VALOR	PROVISIÓN
Santa Rosa	444,455.29	4,244.55	403,045.52	3,830.46	490,484.86	4,704.85
Machala	9,835.91	98.36	8,618.66	86.19	11,553.17	115.53
Huaquillas	11,528.29	115.28	10,615.72	106.16	12,816.09	128.16
Pasaje	6,435.55	64.36	6,229.48	62.29	7,657.78	76.58
El Guabo	6,599.11	65.99	6,248.89	62.49	7,343.48	73.43
Arenillas	1,021.22	10.21	615.47	6.15	1,854.04	18.54
Piñas	2,430.82	24.31	2,079.16	20.79	3,146.16	31.46
Naranjal	3,952.05	39.52	3,618.93	36.19	4,714.72	47.15
Milagro	19,728.30	197.28	19,728.30	197.28	20,510.25	205.10
Ponce E.	4,098.76	40.99	3,768.46	37.68	4,666.31	46.66
Alamor	2,697.49	26.97	2,532.34	25.32	3,314.29	33.14
Zaruma	817.65	8.18	540.03	5.40	1,505.15	15.05
Sur de Machala	630.60	6.31	610.03	6.10	610.03	6.10
Ciudad de Machala	66.14	0.66	0.00	0.00	307.36	3.07
Terminal Machala	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Cuenca	72,439.50	724.40	63,688.03	636.88	63,950.81	639.51
TOTAL	586,736.68	5,667.37	531,939.02	5,119.39	634,434.50	6,144.35

//Balances por oficinas enviados por el Jefe de Contabilidad al 30 -09-2025

## RESUMEN CONSOLIDADO DE CALIFICACIÓN DE ACTIVOS DE RIESGO

A continuación, se procede a calificar los activos de riesgo incluidos en el formulario dispuesto por el Organismo de Control en su Oficio Nro. SEPS-SGD-IGT-2021-26914-OFC En el anexo que a continuación se detalla:

## ANEXO CALIFICACION DE ACTIVOS

### PORTAFOLIO DE INVERSIONES

CALIFICACION DE RIESGO	SALDO INVERSIONES	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	% CONSTITUIDO
A	7,034,096.18	0.00	0.00	
B	0.00	0.00	0.00	
C	0.00	0.00	0.00	
D	0.00	0.00	0.00	
E	0.00	0.00	0.00	
TOTAL GENERAL	7,034,096.18	0.00	0.00	

//Portafolio remitido por correo por Tesorera al 30-09-2025

### CARTERA DE CREDITOS

CALIFICACION DE RIESGO	SALDO DE CARTERA	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	EXCEDENTE/DEFICIT
A1	102,442,170.70	1,031,698.57	1,031,698.57	0.00
A2	6,170,764.31	88,524.76	88,524.76	0.00
A3	1,097,713.97	30,653.92	30,653.92	0.00
B1	408,221.12	21,223.30	21,223.30	0.00
B2	564,777.67	51,559.91	51,559.91	0.00
C1	277,688.28	53,440.42	53,440.42	0.00
C2	251,988.14	88,603.87	88,603.87	0.00
D	724,733.79	434,840.26	434,840.26	0.00
E	10,580,490.69	10,527,287.12	10,527,287.12	0.00
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>122,518,548.67</b>	<b>12,327,832.13</b>	<b>12,327,832.13</b>	<b>0.00</b>

Información no incluye provisiones genéricas.// información entregada por correo Jefe de Operaciones y Desarrollo al 30-09-2025

	SALDO DE CARTERA	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	EXCEDENTE/D EFICIT
Cartera con garantía autoliquidable	1,926,336.39	76,370.05	76,370.05	0.00
Cartera con garantía hipotecaria	85,861,033.38	1,866,053.81	1,866,053.81	0.00
Cartera adquirida en procesos de fusión y liquidación	14.00	14.00	14.00	0.00

// Información entregada por correo Jefe de Desarrollo al 30-09-2025

### CUENTAS POR COBRAR

CALIFICACION DE RIESGO	SALDO DE CUENTA	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	EXCEDENTE/DEFICIT
A	11,754,848.69	117,548.49	117,548.49	0.00
B	0.00	0.00	0.00	0.00
C	0.00	0.00	0.00	0.00
D	0.00	0.00	0.00	0.00
E	1,309,261.77	1,309,261.77	1,309,261.77	0.00
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>13,064,110.46</b>	<b>1,426,810.26</b>	<b>1,426,810.26</b>	<b>0.00</b>

//Balances por oficinas enviados por correo el Jefe de Contabilidad al 30-09-2025

### OTROS ACTIVOS

CALIFICACION DE RIESGO	SALDO DE CUENTA	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	EXCEDENTE/DEFICIT
A	634,434.50	6,144.35	6,144.35	0.00
B	0.00	0.00	0.00	0.00
C	0.00	0.00	0.00	0.00
D	0.00	0.00	0.00	0.00
E	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>634,434.50</b>	<b>6,144.35</b>	<b>6,144.35</b>	<b>0.00</b>

//Balances por oficinas enviados por correo el Jefe de Contabilidad al 30-09-2025.

### BIENES EN DACIÓN EN PAGO

DETALLE	SALDO DE LA CUENTA	PROVISIONES REQUERIDAS (EN USD)	PROVISIONES CONSTITUIDAS	EXCEDENTE /DEFICIT
MANTENIDAS POR HASTA 1 AÑO	2,509,989.17	0.00	0.00	0.00
MANTENIDOS POR MAS DE 1 AÑO	4,080,721.83	1,048,643.84	1,048,643.84	0.00

//información enviada por correo Jefe de Operaciones al 30-09-2025

## RESUMEN GENERAL:

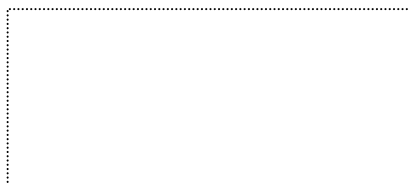
ACTIVOS DE RIESGO	SALDO DE LA CUENTA	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	EXCEDENTE /DEFICIT
INVERSIONES	7,034,096.18	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITO	122,518,548.67	12,327,832.13	12,327,832.13	0.00
CUENTAS POR COBRAR	13,064,110.46	1,426,810.26	1,426,810.26	0.00
OTROS ACTIVOS	634,434.50	6,144.35	6,144.35	0.00
BIENES EN DACIÓN EN PAGO	6,590,711.00	1,048,643.84	1,048,643.84	0.00
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>149,841,900.81</b>	<b>14,809,430.57</b>	<b>14,809,430.57</b>	<b>0.00</b>

Esto es todo cuanto podemos manifestar, respecto a la Calificación de Activos de Riesgo al 3er Trimestre del 2025 y en cumplimiento Resolución No.658-2021F suscribimos los miembros del Consejo de Administración y del Comité de Administración Integral de Riesgos.

Santa Rosa, 21 de Octubre del 2025

## CERTIFICAN:

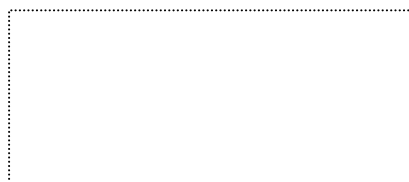
Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Rosa Ltda.



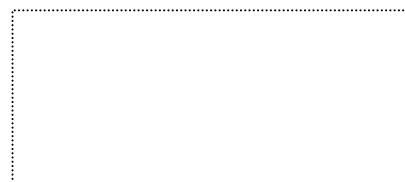
**Eco. Alberto Lenin Castillo Arauz**  
 Presidente del  
 Consejo de Administración



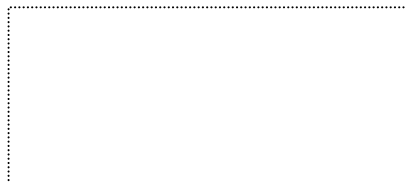
**Abg. Angélica María Lima Ganchosa**  
 Vicepresidenta del  
 Consejo de Administración



**Ing. Teddy Orlando Espinoza Cobos**  
 Vocal del Consejo de Administración



**Ing. Walter Antonio Semiglia Ortega**  
 Vocal del Consejo de Administración

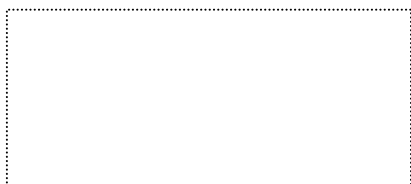


**Sra. Diana Emérita Torres Cabrera**  
 Vocal del Consejo de Administración

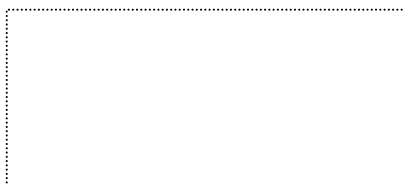
**Comité de Administración Integral de Riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Rosa Ltda.**



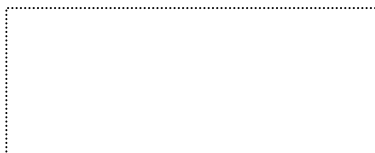
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
**"SANTA ROSA" Ltda.**  
Impulsamos  desarrollo



**Eco. Manuel Solano Durán**  
**Gerente General**



**Ing. Teddy Orlando Espinoza Cobos**  
**Presidente del Comité de Administración**  
**Integral de Riesgos**



**Ing. Jessenia Sarango Yunga**  
**Jefe de Riesgos y Secretario del Comité de**  
**Administración Integral de Riesgos**