

Santa Isabel, 25 de enero del 2024

**ASUNTO:**

**Informe trimestral sobre calificación de activos en riesgo y constitución de provisiones con corte al 31 de diciembre del 2023**

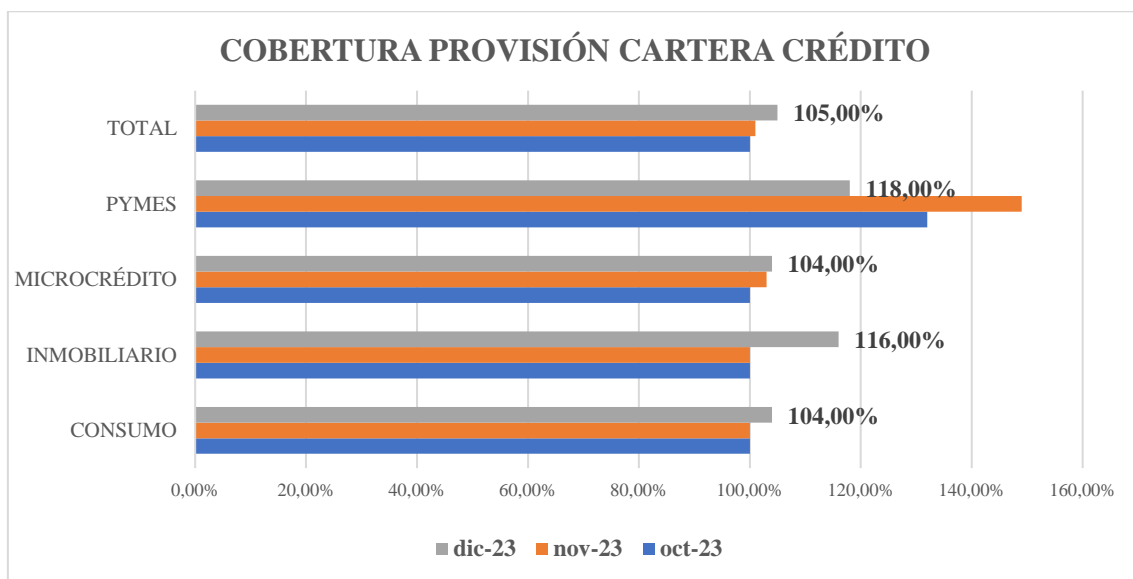
**INTRODUCCIÓN:**

Cumpliendo con el artículo 1 de la resolución No. 658-2021-F de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera se reúne el Consejo de Administración y el Comité de Administración Integral de Riesgos para elaborar el siguiente informe:

**INFORME:**

**COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA DE CRÉDITO**

| CARTERA      | oct-23 | Relación octubre-noviembre |        | nov-23 | Relación noviembre-diciembre |         | dic-23 |
|--------------|--------|----------------------------|--------|--------|------------------------------|---------|--------|
|              |        |                            |        |        |                              |         |        |
| CONSUMO      | 100%   | IGUAL                      | 0,00%  | 100%   | ↑                            | 4,00%   | 104%   |
| INMOBILIARIO | 100%   | IGUAL                      | 0,00%  | 100%   | ↑                            | 16,00%  | 116%   |
| MICROCRÉDITO | 100%   | ↑                          | 3,00%  | 103%   | ↑                            | 1,00%   | 104%   |
| PYMES        | 132%   | ↑                          | 17,00% | 149%   | ↓                            | -31,00% | 118%   |
| TOTAL        | 100%   | ↑                          | 1,00%  | 101%   | ↑                            | 4,00%   | 105%   |



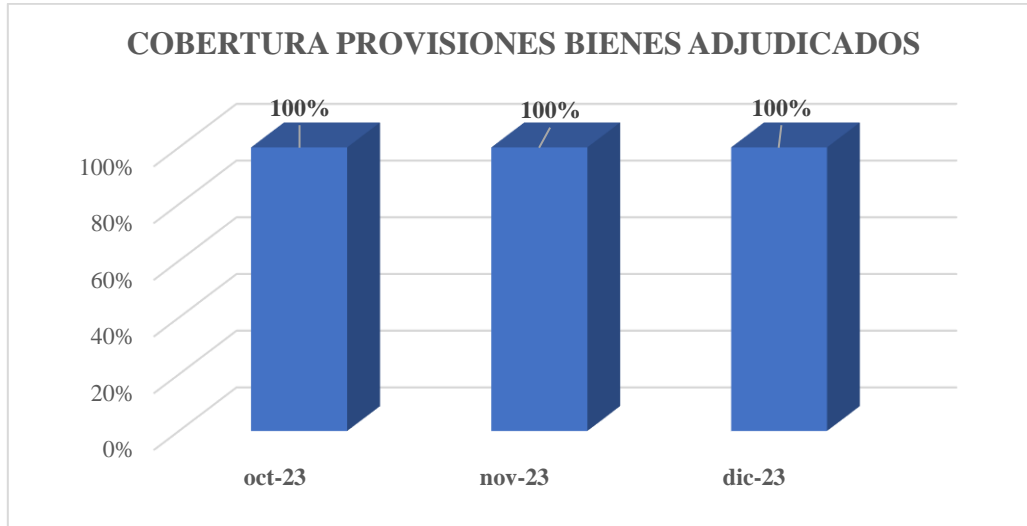
Cabe mencionar que la cobertura de provisiones para la cartera de crédito con respecto al último informe trimestral con corte al 30-09-2023 presenta un incremento en la cobertura de provisiones de cinco puntos porcentuales es decir del 100% al 105%.

Según resolución No. 658-2021-F de fecha 14-05-2021 en el Artículo 2. La COAC Santa Isabel Ltda., con corte al 31 de diciembre del 2023 tiene una cobertura de provisiones en cartera de crédito del **105%** según los cálculos establecidos en dicha normativa y utilizando los porcentajes mínimos para la constitución de provisiones por lo tanto **CUMPLE** con lo señalado en la misma, existiendo un exceso en la cobertura de provisiones de \$75.442,86.

## COBERTURA PROVISIONES PARA BIENES ADJUDICADOS EN DACIÓN DE PAGO O POR ADJUDICACIÓN JUDICIAL.

En lo que respecta a la provisión de los bienes adjudicados en dación de pago o por adjudicación judicial de los meses de octubre, noviembre y diciembre del 2023 tenemos lo siguiente:

| MES | oct-23 | Relación octubre-noviembre |    | nov-23 | Relación noviembre-diciembre |    | dic-23 |
|-----|--------|----------------------------|----|--------|------------------------------|----|--------|
|     | 100%   | IGUAL                      | 0% | 100%   | IGUAL                        | 0% | 100%   |

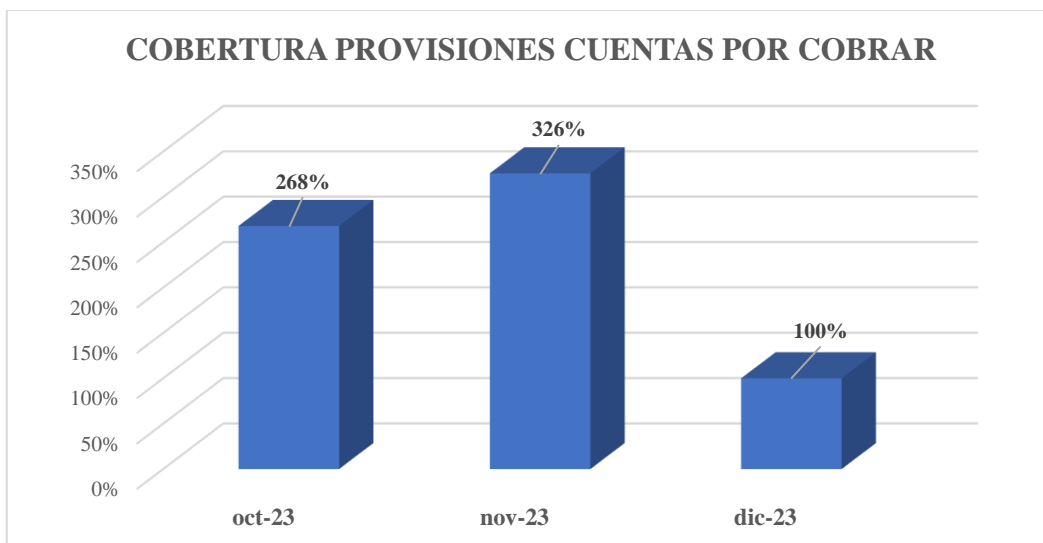


La unidad de Riesgos indique que se **CUMPLE** con corte al 31-12-2023 según la resolución 130-2015-F de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera respecto a los bienes adjudicados por pago o adjudicación judicial.

## COBERTURA PROVISIONES PARA CUENTA POR COBRAR (16)

En lo que respecta a la cobertura de provisiones de cuentas por cobrar de los meses de octubre, noviembre y diciembre del 2023 tenemos lo siguiente:

| MES | oct-23 | Relación octubre-noviembre |     | nov-23 | Relación noviembre-diciembre |       | dic-23 |
|-----|--------|----------------------------|-----|--------|------------------------------|-------|--------|
| 16  | 268%   | ↑                          | 58% | 326%   | ↓                            | -226% | 100%   |

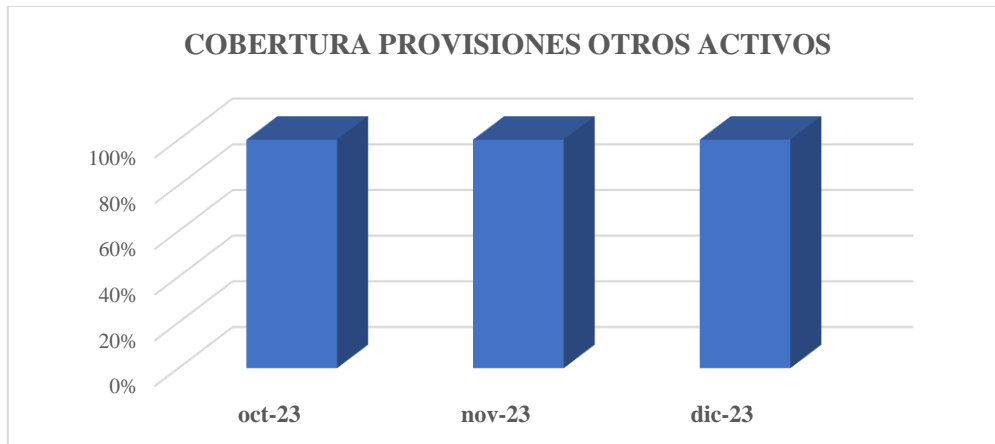


El responsable de la Unidad de Riesgos recomienda que se continúe brindando el seguimiento respectivo a las cuentas por cobrar-otros activos para seguir **CUMPLIENDO** con lo establecido en la resolución No.130-2015-F en el capítulo III.

### COBERTURA PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS (19)

En lo que respecta la cobertura de provisiones de otros activos de los meses de octubre, noviembre y diciembre del 2023 tenemos lo siguiente.

| MES | oct-23 | Relación octubre-noviembre |    | nov-23 | Relación noviembre-diciembre |    | dic-23 |
|-----|--------|----------------------------|----|--------|------------------------------|----|--------|
| 19  | 100%   | IGUAL                      | 0% | 100%   | IGUAL                        | 0% | 100%   |



El responsable de la Unidad de Riesgos recomienda que se continúe brindando el seguimiento respectivo a las cuentas por cobrar-otros activos para seguir **CUMPLIENDO** con lo establecido en la resolución No.130-2015-F en el capítulo III.

### COBERTURA PROVISIONES PARA INVERSIONES

En lo que respecta a la cobertura de provisiones con respecto a las inversiones en los meses de octubre, noviembre y diciembre del 2023 tenemos lo siguiente:

| MES | oct-23 | Relación octubre noviembre |  | nov-23 | Relación noviembre-diciembre |  | dic-23 |
|-----|--------|----------------------------|--|--------|------------------------------|--|--------|
|     | 0%     | IGUAL                      |  | 0%     | IGUAL                        |  | 0%     |

Las inversiones de la COAC Santa Isabel Ltda., no requieren provisiones por que cumplen con la resolución 130-2015-F de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera en la sección II que dice:

- Cumplan a la fecha de vencimiento con las obligaciones derivadas de estos instrumentos.
- Capacidad de pago.
- Ausencia de pérdida durante los últimos tres (3) años.
- Cumplan con todas políticas para la colocación de recursos.
- Tener opinión limpia del Auditor Externo o de quién realice la labor de vigilancia.

### ANEXO CON CORTE AL 31-12-2023 (Oficio Nro. SEPS-SGD-IGT-2021-26914-OFC)

#### Portafolio de Inversiones

| CALIFICACIÓN DE RIESGO | SALDO DE INVERSIONES | PROVISIONES REQUERIDAS | PROVISIONES CONSTITUIDAS | % CONSTITUIDO |
|------------------------|----------------------|------------------------|--------------------------|---------------|
| A                      | \$ 6.472.000,00      | \$ -                   | \$ -                     | 0%            |
| B                      | \$ -                 | \$ -                   | \$ -                     | 0%            |
| C                      | \$ -                 | \$ -                   | \$ -                     | 0%            |
| D                      | \$ -                 | \$ -                   | \$ -                     | 0%            |
| E                      | \$ -                 | \$ -                   | \$ -                     | 0%            |
| TOTAL, GENERAL         | \$ 6.472.000,00      | \$ -                   | \$ -                     | 0%            |

### Cartera de Crédito

| CALIFICACIÓN DE RIESGO | SALDO DE CARTERA | PROVISIONES REQUERIDAS | PROVISIONES ESPECÍFICAS CONSTITUIDAS | EXCEDENTE / DEFICIT | % CONSTITUIDO |
|------------------------|------------------|------------------------|--------------------------------------|---------------------|---------------|
| A1                     | \$ 37.407.763,71 | \$ 320.450,44          | \$ 395.893,30                        | \$ 75.442,86        | 124%          |
| A2                     | \$ 1.678.246,81  | \$ 27.538,03           | \$ 27.538,03                         | \$ -                | 100%          |
| A3                     | \$ 1.662.331,71  | \$ 42.932,60           | \$ 42.932,60                         | \$ -                | 100%          |
| B1                     | \$ 159.482,46    | \$ 8.473,25            | \$ 8.473,25                          | \$ -                | 100%          |
| B2                     | \$ 321.989,96    | \$ 25.301,38           | \$ 25.301,38                         | \$ -                | 100%          |
| C1                     | \$ 17.629,36     | \$ 3.420,08            | \$ 3.420,08                          | \$ -                | 100%          |
| C2                     | \$ 107.208,48    | \$ 32.215,34           | \$ 32.215,34                         | \$ -                | 100%          |
| D                      | \$ 87.470,12     | \$ 52.482,07           | \$ 52.482,07                         | \$ -                | 100%          |
| E                      | \$ 1.093.238,29  | \$ 1.093.238,29        | \$ 1.093.238,29                      | \$ -                | 100%          |
| TOTAL, GENERAL         | \$ 42.535.360,90 | \$ 1.606.051,48        | \$ 1.681.494,34                      | \$ 75.442,86        |               |

|   | SALDO DE CARTERA | PROVISIONES REQUERIDAS | PROVISIONES ESPECÍFICAS CONSTITUIDAS | EXCEDENTE / DEFICIT | % CONSTITUIDO |
|---|------------------|------------------------|--------------------------------------|---------------------|---------------|
| Cartera con garantía auto liquidable                  | \$ 250.226,13    | \$ -                   | \$ -                                 | \$ -                | 0%            |
| Cartera con garantía hipotecaria                      | \$ 14.993.516,52 | \$ 709.265,02          | \$ 734.875,80                        | \$ 25.610,78        | 104%          |
| Cartera adquirida en procesos de fusión y liquidación | \$ 54,00         | \$ 54,00               | \$ 54,00                             | \$ -                | 100%          |

### Cuentas por Cobrar

| CALIFICACIÓN DE RIESGO | SALDO DE CUENTA | PROVISIONES REQUERIDAS | PROVISIONES ESPECÍFICAS CONSTITUIDAS | EXCEDENTE / DEFICIT | % CONSTITUIDO |
|------------------------|-----------------|------------------------|--------------------------------------|---------------------|---------------|
| A                      | \$ 124.004,88   | \$ 1.240,05            | \$ 1.283,29                          | \$ 43,25            | 103%          |
| B                      | \$ 1.500,23     | \$ 90,01               | \$ 90,01                             | \$ -                | 100%          |
| C                      | \$ 2.643,36     | \$ 528,67              | \$ 528,67                            | \$ -                | 100%          |
| D                      | \$ 1.073,90     | \$ 644,34              | \$ 644,34                            | \$ -                | 100%          |
| E                      | \$ 119.568,71   | \$ 119.568,71          | \$ 119.568,71                        | \$ -                | 100%          |
| TOTAL, GENERAL         | \$ 248.791,08   | \$ 122.071,78          | \$ 122.115,03                        | \$ 43,25            |               |

### Otros Activos

| CALIFICACIÓN DE RIESGO | SALDO DE CUENTA | PROVISIONES REQUERIDAS | PROVISIONES ESPECÍFICAS CONSTITUIDAS | EXCEDENTE / DEFICIT | % CONSTITUIDO |
|------------------------|-----------------|------------------------|--------------------------------------|---------------------|---------------|
| A                      | \$ 9.840,59     | \$ 98,41               | \$ 105,12                            | \$ 6,71             | 107%          |
| B                      | \$ -            | \$ -                   | \$ -                                 | \$ -                | 0%            |
| C                      | \$ -            | \$ -                   | \$ -                                 | \$ -                | 0%            |
| D                      | \$ -            | \$ -                   | \$ -                                 | \$ -                | 0%            |
| E                      | \$ 34.464,88    | \$ 34.464,88           | \$ 34.464,88                         | \$ -                | 100%          |
| TOTAL, GENERAL         | \$ 44.305,47    | \$ 34.563,29           | \$ 34.570,00                         | \$ 6,71             |               |

### Bienes en dación en pago

| CALIFICACIÓN DE RIESGO      | SALDO DE CUENTA | PROVISIONES REQUERIDAS | PROVISIONES ESPECÍFICAS CONSTITUIDAS | EXCEDENTE / DEFICIT | % CONSTITUIDO |
|-----------------------------|-----------------|------------------------|--------------------------------------|---------------------|---------------|
| Mantenidas por hasta 1 año  | \$ 9.583,09     | \$ -                   | \$ -                                 | \$ -                | 0%            |
| Mantenidas por más de 1 año | \$ 23.640,00    | \$ 23.640,00           | \$ 23.640,00                         | \$ -                | 100%          |

### Resumen

| ACTIVOS EN RIESGO           | SALDO DE CUENTA  | PROVISIONES<br>REQUERIDAS | PROVISIONES<br>ESPECÍFICAS<br>CONSTITUIDAS | EXCEDENTE /<br>DEFICIT |
|-----------------------------|------------------|---------------------------|--|------------------------|
| INVERSIONES                 | \$ 6.472.000,00  | \$ -                      | \$ -                                       | \$ -                   |
| Cartera de Crédito          | \$ 42.535.360,90 | \$ 1.606.051,48           | \$ 1.681.494,34                            | \$ 75.442,86           |
| Cuentas por Cobrar          | \$ 248.791,08    | \$ 122.071,78             | \$ 122.115,03                              | \$ 43,25               |
| Bienes en dación en<br>Pago | \$ 23.640,00     | \$ 23.640,00              | \$ 23.640,00                               | \$ -                   |
| Otros activos               | \$ 44.305,47     | \$ 34.563,29              | \$ 34.570,00                               | \$ 6,71                |

Atentamente,

Ing. Adrián Jiménez C.  
RESPONSABLE DE LA UNIDAD DE RIESGOS.  
COAC SANTA ISABEL LTDA.