



INFORME TRIMESTRAL DE CALIFICACION DE ACTIVOS DE RIESGO DICIEMBRE 2023

Contenido

SECTOR COOPERATIVO	3
Segmentación.....	3
CALIFICACION DE CARTERA DE CREDITOS.....	3
Aspectos legales de constitución de cartera y constitución de provisiones.....	3
Comportamiento de provisiones	4
Provisiones requeridas.....	4
Provisiones constituidas.....	5
CONCLUSIONES	10
CALIFICACION DE CUENTAS POR COBRAR	10
CONCLUSIONES	11
ANEXO 1	12
CALIFICACION DE OTROS ACTIVOS DE RIESGO	14
Calificación de otros activos.....	14
ANEXO 2	15
CONCLUSION	16
CALIFICACION DE BIENES ADJUDICADOS DE PAGO	17
CONCLUSION	17
ANEXO 3	17
CALIFICACION DE INVERSIONES	17
ANEXO 4	17
CONCLUSION	17
ANEXO DE PROVISIONES.....	18

La Unidad de Riesgos emite el presente informe trimestral de calificación de riesgos correspondiente al 31 de DICIEMBRE del 2023

SECTOR COOPERATIVO

Segmentación

SEGMENTO	ENTIDADES	Mill de usd	RANGO en usd
SEG 1	45	21.263	mayor a 80,000,000 usd
SEG 2	57	2535	mayor a 20,000,000 a 80,000,000
SEG 3	96	1017	mayor a 5,000,000 a 20,000,000
SEG 4	143	394	mayor a 1,000,000 a 5,000,000
SEG 5	61	46	hasta 1,000,000

Fuente: SEPS. Datos al 31 de noviembre del 2023 seg 1,2,3; 31 de sep seg 4,5

La COAC COOPCENTRO pertenece al segmento 2 con un total de activos al cierre de diciembre del 2023 de 46,97 millones; con una participación del 2% del segmento 2

CALIFICACION DE CARTERA DE CREDITOS

Según Resolución No 130-2015-F, del 23 de septiembre del año 2015, sobre NORMAS PARA LA CONSTITUCION DE PROVISIONES DE ACTIVOS DE RIESGO EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO, en el Capítulo II, De la Constitución de Provisiones de Cartera de crédito y contingentes, Artículo 3.- Provisiones Específicas, indica que:

“Se constituyen como estimación de pérdidas sobre obligaciones de los sujetos de crédito, en función de las categorías de riesgo.

Las entidades deberán constituir provisión específica sobre el saldo de la operación neta de crédito, de acuerdo con las normas para la Gestión de Riesgos de Crédito para las Cooperativas de Ahorro y Crédito y los siguientes parámetros:”

Aspectos legales de constitución de cartera y constitución de provisiones

La calificación de los sujetos de crédito con operaciones vigentes y la constitución de provisiones a la fecha de corte del presente informe, se realiza considerando los siguientes parámetros, en apego a la Disposición Transitoria Séptima de la Sección IV Norma para la Gestión del Riesgo de Crédito en las Cooperativas de Ahorro y Crédito y Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda, del Capítulo XXXVII Sector Financiero Popular y Solidario, del Título II Sistema Financiero Nacional, del Libro I Sistema Monetario y Financiero, de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros expedida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. Resolución No. JPRF-F-2022-030 DE LA JUNTA DE POLÍTICA Y REGULACIÓN FINANCIERA.

Nivel de riesgo	CATEGORÍAS	CRÉDITO PRODUCTIVO: CORPORATIVO. EMPRESARIAL Y PYMES		CRÉDITOS DE CONSUMO		CRÉDITOS DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICO E INMOBILIARIO		MICROCREDITOS		CRÉDITO EDUCATIVO	
		DIAS DE MOROSIDAD	DIAS DE MOROSIDAD	DIAS DE MOROSIDAD	DIAS DE MOROSIDAD	DIAS DE MOROSIDAD	DIAS DE MOROSIDAD	DIAS DE MOROSIDAD	DIAS DE MOROSIDAD		
Riesgo Normal	A-1	0	0	0	0	0	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 recado	D	181	360	91	120	271	450	91	120	181	360
Pérdida	E	+360		+120		+450		+120		+360	

Así también, se observa la Disposición Transitoria Quinta de la Sección V Normas para la Constitución de Provisiones de Activos de Riesgo en las Cooperativas de Ahorro y Crédito y Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda, del Capítulo XXXVII Sector Financiero Popular y Solidario, del Título II Sistema Financiero Nacional, del Libro I Sistema Monetario y Financiero, de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros expedida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

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%	

Finalmente, la resolución 658, 2021-F dispone que "Las cooperativas de /os segmentos 1, 2, 3 y las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, deberán realizar la calificación y constitución de provisiones para la cartera de créditos de forma mensual y para los restantes activos de riesgo de forma trimestral, con saldos cortados al 31 de marzo, 30 de junio, 30 de septiembre y 31 de diciembre.

La cartera de crédito al 31 de diciembre es de 37.066.808 usd, con una cartera improductiva de 1.991.166 usd, mayor a la registrada en diciembre 2022 que fue de 1.177.601 usd; la cartera en riesgo sube en el año 813.565 usd, lo que representa un incremento del 69,1% debido al cambio de normativa por el PAR 30; las provisiones constituidas crecieron en 512.314 usd (38,7%), mientras que las provisiones requeridas se incrementan en 575.575 usd (45,7%) en el mismo período; por este motivo COOPCENTRO cumple con el 100,15% de provisiones requeridas y alcanza una cobertura del 92,2% de su cartera improductiva.

Comportamiento de provisiones

PAR 30	Perdidas Esperadas	PROVISIONES constituidas	PROVISIONES requeridas	CARTERA IMPRODUCTIVA	diferencia Provisiones	cobertura provisiones
diciembre	1.291.773	1.323.179	1.259.720	1.177.601	63.459	112,4%
marzo	1.990.427	1.290.439	1.778.809	2.199.354	-488.370	58,7%
junio	2.166.245	1.822.502	1.821.674	1.972.022	828	92,4%
septiembre	2.061.376	1.826.664	1.821.504	1.943.071	5.160	94,0%
diciembre	1.905.933	1.835.493	1.832.717	1.991.166	2.776	92,2%
crecimiento	614.160	512.314	572.997	813.565		
porcentual	47,5%	38,7%	45,5%	69,1%		

Provisiones requeridas

CALIFICACION DE RIESGO	SALDO CARTERA DIC 2023	PORCENTAJE PROVISION	PROVISION REQUERIDA	PROV.REQ.TOTAL
A1	25.667.900,78	1,0%	256679,0078	220611,58
A2	5.077.150,04	2%	101543,0008	89688,27
A3	4.330.590,60	3%	129917,718	109908,34
B1	134.887,53	6%	8093,2518	7867,17
B2	56.361,50	10%	5636,15	5636,15
C1	163.215,36	20%	32643,072	32034,30
C2	133.487,50	40%	53395	49352,59
D	447.656,05	60%	268593,63	262060,69
E	1.055.558,40	100%	1055558,4	1055558,40
Total general	37066807,76		1.912.059,23	1.832.717,49

Las provisiones requeridas son 1.832.717,49 usd al 31 de diciembre del 2023

Provisiones constituidas

Al 31 de diciembre se constituyeron provisiones por USD 1.835.493,44 usd alcanzando el 100.15% con relación a las provisiones requeridas, con lo que NO existe un DÉFICIT frente a las provisiones requeridas.

CALIFICACION DE RIESGO	SALDO CARTERA DIC 2023	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA	DIF
A1	25.667.900,78	220611,58	221338,83	727,25
A2	5.077.150,04	89688,27	90306,39	618,12
A3	4.330.590,60	109908,34	111338,92	1.430,58
B1	134.887,53	7867,17	7867,17	0,00
B2	56.361,50	5636,15	5636,15	0,00
C1	163.215,36	32034,30	32034,30	0,00
C2	133.487,50	49352,59	49352,59	0,00
D	447.656,05	262060,69	262060,69	0,00
E	1.055.558,40	1055558,40	1055558,40	0,00
Total general	37.066.807,76	1.832.717,49	1.835.493,44	2.775,95

Adjunto ANEXO DE CREDITOS COLATERALES E HIPOTECARIOS

CREDITOS HIPOTECARIOS Y COLATERALES			
CALIFICACION DE RIESGO	COLATERALES	HIPOTECARIOS	TOTAL
A1	8686,3709	27381,06	36067,43
A2	204,8122	11649,92	11854,73
A3	858,9813	19150,39	20009,37
B1	0	226,09	226,09
B2	0	0,00	0,00
C1	0	608,77	608,77
C2	0	4042,41	4042,41
D	0	6731,82	6731,82
E	0	0,00	0,00
Total general	9750,16	69790,46	79540,62

Estos valores de 9.750 usd en los créditos colaterales y 69.790,46 usd en los créditos con garantía hipotecaria conforme a la normativa no se provisionaron (colaterales) o se provisionaron el 60% (hipotecarios).

GARANTÍAS HIPOTECARIAS

identificaci	rias	Morosida	calificacion	saldoTotal	HIPOTECAS	é	Tipo	Garantia
1708328503	0		A1	162345,33	974,07198			GARANTIA HIPOTECARIA
1,7902E+12	0		A1	119406,4	716,4384			GARANTIA HIPOTECARIA
502760556	0		A1	102312,97	613,87782			GARANTIA HIPOTECARIA
1308970993	0		A1	93719,19	562,31514			GARANTIA HIPOTECARIA
1707243638	0		A1	90000	540			GARANTIA HIPOTECARIA
1710480342	0		A1	89740,39	538,44234			GARANTIA HIPOTECARIA
1708547441	0		A1	84314,16	505,88496			GARANTIA HIPOTECARIA
1712829108	0		A1	81998,76	491,99256			GARANTIA HIPOTECARIA
1707936439	0		A1	79127,42	474,76452			GARANTIA HIPOTECARIA
2300120371	0		A1	78420,64	470,52384			GARANTIA HIPOTECARIA
1716687304	0		A1	76568,65	459,4119			GARANTIA HIPOTECARIA
1600746489	0		A1	75805,44	454,83264			GARANTIA HIPOTECARIA
1709386286	0		A1	73729,35	442,3761			GARANTIA HIPOTECARIA
1716278328	0		A1	68606,66	411,63996			GARANTIA HIPOTECARIA
501252092	0		A1	59627,7	357,7662			GARANTIA HIPOTECARIA
2100213806	0		A1	59083,65	354,5019			GARANTIA HIPOTECARIA
602603045	0		A1	56718,93	340,31358			GARANTIA HIPOTECARIA
503336331	0		A1	54000	324			GARANTIA HIPOTECARIA
502362908	0		A1	50997,44	305,98464			GARANTIA HIPOTECARIA
1803113172	0		A1	50711,12	304,26672			GARANTIA HIPOTECARIA
1713343406	0		A1	50225,2	301,3512			GARANTIA HIPOTECARIA
1714417860	0		A1	50186,14	301,11684			GARANTIA HIPOTECARIA
1710114875	0		A1	47999	287,994			GARANTIA HIPOTECARIA
1714981766	0		A1	47093,8	282,5628			GARANTIA HIPOTECARIA
1717123945	0		A1	46891,94	281,35164			GARANTIA HIPOTECARIA
1801711084	0		A1	46292,95	277,7577			GARANTIA HIPOTECARIA
1708705080	0		A1	45000	270			GARANTIA HIPOTECARIA
602883415	0		A1	44075,08	264,45048			GARANTIA HIPOTECARIA
1803496635	0		A1	43296,45	259,7787			GARANTIA HIPOTECARIA
1804016465	0		A1	39504,94	237,02964			GARANTIA HIPOTECARIA
1718442930	0		A1	39085,39	234,51234			GARANTIA HIPOTECARIA
603087164	0		A1	38669,34	232,01604			GARANTIA HIPOTECARIA
1804575155	0		A1	38427,3	230,5638			GARANTIA HIPOTECARIA
501299101	0		A1	38085,28	228,51168			GARANTIA HIPOTECARIA
503214470	0		A1	36875,72	221,25432			GARANTIA HIPOTECARIA
1711502300	0		A1	36643,3	219,8598			GARANTIA HIPOTECARIA
1712301595	0		A1	33643,98	201,86388			GARANTIA HIPOTECARIA
1712473873	0		A1	33139,97	198,83982			GARANTIA HIPOTECARIA
1803881224	0		A1	32954,39	197,72634			GARANTIA HIPOTECARIA
1803779766	0		A1	32861,99	197,17194			GARANTIA HIPOTECARIA
1802001238	0		A1	32843,31	197,05986			GARANTIA HIPOTECARIA
200418416	0		A1	31567,66	189,40596			GARANTIA HIPOTECARIA
603938549	0		A1	31285	187,71			GARANTIA HIPOTECARIA
502945389	0		A1	31009,53	186,05718			GARANTIA HIPOTECARIA
1803480324	0		A1	30689,69	184,13814			GARANTIA HIPOTECARIA
1715342356	0		A1	29864,26	179,18556			GARANTIA HIPOTECARIA
1723093553	0		A1	28938,66	173,63196			GARANTIA HIPOTECARIA
1803095841	0		A1	28070,43	168,42258			GARANTIA HIPOTECARIA
1803317864	0		A1	27285,36	163,71216			GARANTIA HIPOTECARIA
502592645	0		A1	27154,89	162,92934			GARANTIA HIPOTECARIA
502118649	0		A1	27125,79	162,75474			GARANTIA HIPOTECARIA
501835516	0		A1	26452,17	158,71302			GARANTIA HIPOTECARIA
1804008447	0		A1	26058,07	156,34842			GARANTIA HIPOTECARIA
1803063724	0		A1	25308,91	151,85346			GARANTIA HIPOTECARIA
1705894176	0		A1	24999	149,994			GARANTIA HIPOTECARIA
502306665	0		A1	24739,92	148,43952			GARANTIA HIPOTECARIA
601554017	0		A1	24584,77	147,50862			GARANTIA HIPOTECARIA
201173176	0		A1	24269,46	145,61676			GARANTIA HIPOTECARIA
1706592944	0		A1	23999	143,994			GARANTIA HIPOTECARIA
503117327	0		A1	23984,18	143,90508			GARANTIA HIPOTECARIA
503082075	0		A1	23380,32	140,28192			GARANTIA HIPOTECARIA
1708814460	0		A1	22550,65	135,3039			GARANTIA HIPOTECARIA
1705796389	0		A1	22519,14	135,11484			GARANTIA HIPOTECARIA
501962732	0		A1	21547,48	129,28488			GARANTIA HIPOTECARIA
1720878469	0		A1	21433,75	128,6025			GARANTIA HIPOTECARIA
1803940814	0		A1	21227,03	127,36218			GARANTIA HIPOTECARIA
1709298655	0		A1	20841,14	125,04684			GARANTIA HIPOTECARIA
550362917	0		A1	19608,25	117,6495			GARANTIA HIPOTECARIA
1101406963	0		A1	19283,11	115,69866			GARANTIA HIPOTECARIA
1714955406	0		A1	19185,8	115,1148			GARANTIA HIPOTECARIA
200604130	0		A1	18548,46	111,29076			GARANTIA HIPOTECARIA
1900340116	0		A1	18166,44	108,99864			GARANTIA HIPOTECARIA
1103435556	0		A1	17711,24	106,26744			GARANTIA HIPOTECARIA
1715712673	0		A1	17299,2	103,7952			GARANTIA HIPOTECARIA
1720141314	0		A1	16922,9	101,5374			GARANTIA HIPOTECARIA
1705802757	0		A1	16398,5	98,391			GARANTIA HIPOTECARIA
602652539	0		A1	16367,89	98,20734			GARANTIA HIPOTECARIA
1302245822	0		A1	15136,41	90,81846			GARANTIA HIPOTECARIA
1708069255	0		A1	14906,88	89,44128			GARANTIA HIPOTECARIA
1802281616	0		A1	14714,56	88,28736			GARANTIA HIPOTECARIA

1307113397	0	A1	14420,72	86,52432	GARANTIA HIPOTECARIA
1714790811	0	A1	13875,02	83,25012	GARANTIA HIPOTECARIA
1802728988	0	A1	13835,23	83,01138	GARANTIA HIPOTECARIA
1712000270	0	A1	13421,31	80,52786	GARANTIA HIPOTECARIA
1712804135	0	A1	12725,8	76,35488	GARANTIA HIPOTECARIA
501615413	0	A1	12335,64	74,01384	GARANTIA HIPOTECARIA
1101664686	0	A1	11879,83	71,27898	GARANTIA HIPOTECARIA
1306882299	0	A1	11862,48	71,17488	GARANTIA HIPOTECARIA
1706212279	0	A1	11860,92	71,16552	GARANTIA HIPOTECARIA
1705913711	0	A1	9607,16	57,64296	GARANTIA HIPOTECARIA
1712829108	0	A1	7846,96	47,08176	GARANTIA HIPOTECARIA
1704742152	0	A1	6062,84	36,37704	GARANTIA HIPOTECARIA
1709078487	0	A1	5677,5	34,065	GARANTIA HIPOTECARIA
1306117704	0	A1	4292,95	25,7577	GARANTIA HIPOTECARIA
1703534808	4	A2	59607,46	715,28952	GARANTIA HIPOTECARIA
1715518211	4	A2	50032,02	600,38424	GARANTIA HIPOTECARIA
502453673	7	A2	48136,23	577,63476	GARANTIA HIPOTECARIA
1706918834	5	A2	46902,65	562,8318	GARANTIA HIPOTECARIA
503229544	5	A2	45873,32	550,47984	GARANTIA HIPOTECARIA
502206030	12	A2	42854,93	514,25916	GARANTIA HIPOTECARIA
1600237349	3	A2	38458,17	461,49804	GARANTIA HIPOTECARIA
1723499586	12	A2	35735,66	428,82792	GARANTIA HIPOTECARIA
1721393732	5	A2	35552,09	426,62508	GARANTIA HIPOTECARIA
1801447176	4	A2	33029,61	396,35532	GARANTIA HIPOTECARIA
601632854	7	A2	32787,36	393,44832	GARANTIA HIPOTECARIA
1715473094	12	A2	32726,01	392,71212	GARANTIA HIPOTECARIA
601902893	4	A2	32708,08	392,49696	GARANTIA HIPOTECARIA
1805049333	3	A2	30878,95	370,5474	GARANTIA HIPOTECARIA
1704847506	7	A2	29805,88	357,67056	GARANTIA HIPOTECARIA
500471438	5	A2	29693,51	356,32212	GARANTIA HIPOTECARIA
1104169477	6	A2	28732,03	344,78436	GARANTIA HIPOTECARIA
1600281818	10	A2	27991,81	335,90172	GARANTIA HIPOTECARIA
1001718368	4	A2	26504,2	318,0504	GARANTIA HIPOTECARIA
1704558137	5	A2	24511,59	294,13908	GARANTIA HIPOTECARIA
201318821	7	A2	20917,78	251,01336	GARANTIA HIPOTECARIA
1803985629	4	A2	20559,43	246,71316	GARANTIA HIPOTECARIA
502878127	10	A2	19271,86	231,26232	GARANTIA HIPOTECARIA
1722359922	12	A2	18442,17	221,30604	GARANTIA HIPOTECARIA
1719080523	6	A2	17896,51	214,75812	GARANTIA HIPOTECARIA
1716894892	10	A2	15106,8	181,2816	GARANTIA HIPOTECARIA
502192438	7	A2	14254,98	171,05976	GARANTIA HIPOTECARIA
1102978085	6	A2	12927,63	155,13156	GARANTIA HIPOTECARIA
1310885627	12	A2	11552,05	138,6246	GARANTIA HIPOTECARIA
1718630831	4	A2	11423,81	137,08572	GARANTIA HIPOTECARIA
1802796902	13	A2	10567,57	126,81084	GARANTIA HIPOTECARIA
503738148	14	A2	9913,29	118,95948	GARANTIA HIPOTECARIA
503214108	11	A2	9517,48	114,20976	GARANTIA HIPOTECARIA
1711525152	6	A2	9121,31	109,45572	GARANTIA HIPOTECARIA
1710768381	7	A2	8733,84	104,80608	GARANTIA HIPOTECARIA
1715037626	6	A2	8379,48	100,55376	GARANTIA HIPOTECARIA
1802845212	5	A2	6889,03	82,66836	GARANTIA HIPOTECARIA
1707379564	12	A2	4491,41	53,89692	GARANTIA HIPOTECARIA
1707712715	21	A3	113442,51	2041,96518	GARANTIA HIPOTECARIA
954354601	21	A3	60877,26	1095,79068	GARANTIA HIPOTECARIA
1712832953	20	A3	52123,69	938,22642	GARANTIA HIPOTECARIA
1706780283	21	A3	48884,5	879,921	GARANTIA HIPOTECARIA
1802575199	21	A3	48274,25	868,9365	GARANTIA HIPOTECARIA
604158949	28	A3	48059,85	865,0773	GARANTIA HIPOTECARIA
1717154916	21	A3	47980,86	863,65548	GARANTIA HIPOTECARIA
604460857	20	A3	47889,77	862,01586	GARANTIA HIPOTECARIA
1706484233	21	A3	47103,19	847,85742	GARANTIA HIPOTECARIA
501734446	21	A3	46839,73	843,11514	GARANTIA HIPOTECARIA
401062559	21	A3	41592,18	748,65924	GARANTIA HIPOTECARIA
1715744619	24	A3	37531,1	675,5598	GARANTIA HIPOTECARIA
1802255917	20	A3	37051,04	666,91872	GARANTIA HIPOTECARIA
500021480	24	A3	36172,57	651,10626	GARANTIA HIPOTECARIA
502671860	20	A3	35168,12	633,02616	GARANTIA HIPOTECARIA
1500356827	20	A3	33806,85	608,5233	GARANTIA HIPOTECARIA
601736812	17	A3	32469,75	584,4555	GARANTIA HIPOTECARIA
2300348139	21	A3	31650,78	569,71404	GARANTIA HIPOTECARIA
1803131836	28	A3	30907,14	556,32852	GARANTIA HIPOTECARIA
1708602345	27	A3	30341,42	546,14556	GARANTIA HIPOTECARIA
1710158369	18	A3	28121,18	506,18124	GARANTIA HIPOTECARIA
503123705	17	A3	25527,16	459,48888	GARANTIA HIPOTECARIA
503623993	27	A3	24931,1	448,7598	GARANTIA HIPOTECARIA
1722353412	17	A3	24017,91	432,32238	GARANTIA HIPOTECARIA
1850810779	28	A3	23292,34	419,26212	GARANTIA HIPOTECARIA
1718925702	21	A3	21519,83	387,35694	GARANTIA HIPOTECARIA
1801367572	21	A3	21347,24	384,25032	GARANTIA HIPOTECARIA
1804157681	25	A3	19321,5	347,787	GARANTIA HIPOTECARIA
501316442	21	A3	15498,27	278,96886	GARANTIA HIPOTECARIA
502441405	17	A3	15091,87	271,65366	GARANTIA HIPOTECARIA
1714053632	20	A3	13999	251,982	GARANTIA HIPOTECARIA
501998363	26	A3	13833,98	249,01164	GARANTIA HIPOTECARIA
1715447403	24	A3	13406,98	241,32564	GARANTIA HIPOTECARIA
503667453	28	A3	9023,32	162,41976	GARANTIA HIPOTECARIA
200719763	17	A3	8885,87	159,94566	GARANTIA HIPOTECARIA
1802161206	24	A3	7923,57	142,62426	GARANTIA HIPOTECARIA
500410899	18	A3	3445,03	62,01054	GARANTIA HIPOTECARIA
801367855	17	A3	3185,8	57,3444	GARANTIA HIPOTECARIA
502190895	20	A3	2517,57	45,31626	GARANTIA HIPOTECARIA
1715718761	21	A3	746,06	13,42908	GARANTIA HIPOTECARIA
1722287644	83	C2	20869,51	5008,6824	GARANTIA HIPOTECARIA
502835366	97	D	15651,88	5634,6768	GARANTIA HIPOTECARIA
			5708681,45	64896,87	

CREDITOS COLATERALES

identificaci	lias	Morosa	da	calificacion	saldo	Total	Provisión	Tipo	Garantía
1,7921E+12	0			A1	64600	646	646	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
501987341	0			A1	45000	450	450	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
502980337	0			A1	36000	360	360	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1709333270	0			A1	33923,43	339,2343	339,2343	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1719735118	0			A1	25000	250	250	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1801409499	0			A1	22825,25	228,2525	228,2525	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1600288094	0			A1	22000	220	220	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
501987341	0			A1	21250	212,5	212,5	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1311445454	0			A1	20311,48	203,1148	203,1148	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1100088192	0			A1	18900	189	189	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1714193867	0			A1	18503,21	185,0321	185,0321	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
503141087	0			A1	18000	180	180	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
919622738	0			A1	17782,95	177,8295	177,8295	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1715229199	0			A1	15722,02	157,2202	157,2202	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1802921989	0			A1	14907,97	149,0797	149,0797	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1717937989	0			A1	14679,51	146,7951	146,7951	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1721088035	0			A1	14281,44	142,8144	142,8144	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1801624360	0			A1	12631,9	126,319	126,319	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
603230400	0			A1	12064,12	120,6412	120,6412	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
501639595	0			A1	11700	117	117	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
2300273816	0			A1	11516,89	115,1689	115,1689	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1714830401	0			A1	10216,39	102,1639	102,1639	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1801624360	0			A1	10000	100	100	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
401078134	0			A1	10000	100	100	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1102806070	0			A1	9596,47	95,9647	95,9647	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1712725637	0			A1	9371,12	93,7112	93,7112	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
500642251	0			A1	8793,12	87,9312	87,9312	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
500766407	0			A1	8070	80,7	80,7	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
500642251	0			A1	8000	80	80	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1721929584	0			A1	8000	80	80	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
503230781	0			A1	8000	80	80	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1700865288	0			A1	8000	80	80	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1705349353	0			A1	7814,85	78,1485	78,1485	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1801624360	0			A1	7773,62	77,7362	77,7362	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1801183193	0			A1	7447,32	74,4732	74,4732	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1104556640	0			A1	7000	70	70	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
502980337	0			A1	7000	70	70	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1710950864	0			A1	6487,51	64,8751	64,8751	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1715242358	0			A1	6371,8	63,718	63,718	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1717894867	0			A1	6000	60	60	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
502980337	0			A1	6000	60	60	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1700865288	0			A1	6000	60	60	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
502866080	0			A1	5704,46	57,0446	57,0446	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1705710943	0			A1	5614,96	56,1496	56,1496	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1800150649	0			A1	5452,14	54,5214	54,5214	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1805183223	0			A1	5080	50,8	50,8	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
503588386	0			A1	5000	50	50	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
500642251	0			A1	5000	50	50	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1801817261	0			A1	5000	50	50	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1801962737	0			A1	5000	50	50	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
601970098	0			A1	5000	50	50	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1600274136	0			A1	4901,6	49,016	49,016	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1721834784	0			A1	4543,99	45,4399	45,4399	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1719715292	0			A1	4500	45	45	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1707885065	0			A1	4466,95	44,6695	44,6695	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1803967627	0			A1	4430,81	44,3081	44,3081	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
604657775	0			A1	4000	40	40	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1717894867	0			A1	4000	40	40	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
2300273816	0			A1	4000	40	40	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1706231584	0			A1	4000	40	40	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1803967627	0			A1	4000	40	40	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1800305482	0			A1	3817,41	38,1741	38,1741	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1727220046	0			A1	3760,18	37,6018	37,6018	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1718566076	0			A1	3600	36	36	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
603230400	0			A1	3525,54	35,2554	35,2554	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1721455903	0			A1	3510,83	35,1083	35,1083	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1717060691	0			A1	3500	35	35	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1501260960	0			A1	3400	34	34	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
502041817	0			A1	3277,22	32,7722	32,7722	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1719524280	0			A1	3250	32,5	32,5	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1102806070	0			A1	3244,26	32,4426	32,4426	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
2300273816	0			A1	3155,6	31,556	31,556	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1719524280	0			A1	3045	30,45	30,45	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
602931818	0			A1	3000	30	30	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1850547421	0			A1	3000	30	30	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1801171941	0			A1	3000	30	30	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1711180974	0			A1	3000	30	30	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1718883562	0			A1	3000	30	30	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1701980672	0			A1	2764,97	27,6497	27,6497	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1711180974	0			A1	2500	25	25	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1708329527	0			A1	2437,45	24,3745	24,3745	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1717060691	0			A1	2400	24	24	DEPÓSITO	PLAZO FIJO
1721455903	0			A1	2377,83	23,7783	23,7783	DEPÓSITO	PLAZO FIJO

1706793971	0	A1	2358,01	23,5801	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1718963919	0	A1	2127	21,27	DEPÓSITO PLAZO FIJO
601100431	0	A1	2050	20,5	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1802507416	0	A1	1955,76	19,5576	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1718127853	0	A1	1872,66	18,7266	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1600186686	0	A1	1780,98	17,8098	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1002293445	0	A1	1618,87	16,1887	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1705710943	0	A1	1600	16	DEPÓSITO PLAZO FIJO
502791593	0	A1	1600	16	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1705668505	0	A1	1541,25	15,4125	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1711180974	0	A1	1500	15	DEPÓSITO PLAZO FIJO
903338010	0	A1	1500	15	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1705710943	0	A1	1500	15	DEPÓSITO PLAZO FIJO
502918683	0	A1	1481,35	14,8135	DEPÓSITO PLAZO FIJO
600876585	0	A1	1459,93	14,5993	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1705527347	0	A1	1422,7	14,227	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1708329527	0	A1	1377,24	13,7724	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1302385073	0	A1	1334,15	13,3415	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1718566076	0	A1	1320	13,2	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1600168080	0	A1	1319,62	13,1962	DEPÓSITO PLAZO FIJO
917786022	0	A1	1300	13	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1200096558	0	A1	1250	12,5	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1706999115	0	A1	1218,94	12,1894	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1706669551	0	A1	1200	12	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1721455903	0	A1	1176,27	11,7627	DEPÓSITO PLAZO FIJO
600423230	0	A1	1145,38	11,4538	DEPÓSITO PLAZO FIJO
503898256	0	A1	1142,97	11,4297	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1725636342	0	A1	1115,52	11,1552	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1800046425	0	A1	1100	11	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1705031324	0	A1	1050	10,5	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1721455903	0	A1	1003,05	10,0305	DEPÓSITO PLAZO FIJO
601801699	0	A1	1000	10	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1706036132	0	A1	1000	10	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1801192004	0	A1	1000	10	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1706036132	0	A1	1000	10	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1800305482	0	A1	1000	10	DEPÓSITO PLAZO FIJO
601825748	0	A1	1000	10	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1721885547	0	A1	938,93	9,3893	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1709896771	0	A1	891,25	8,9125	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1720278512	0	A1	885	8,85	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1706766621	0	A1	843,93	8,4393	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1705527347	0	A1	829,62	8,2962	DEPÓSITO PLAZO FIJO
600893317	0	A1	824,11	8,2411	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1713636395	0	A1	800	8	DEPÓSITO PLAZO FIJO
500642251	0	A1	784,91	7,8491	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1721370961	0	A1	780,95	7,8095	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1718012832	0	A1	769,84	7,6984	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1717878530	0	A1	760,79	7,6079	DEPÓSITO PLAZO FIJO
300740966	0	A1	754,11	7,5411	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1805778899	0	A1	738,06	7,3806	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1800309690	0	A1	684,36	6,8436	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1800309690	0	A1	673,99	6,7399	DEPÓSITO PLAZO FIJO
600423230	0	A1	652,69	6,5269	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1705484135	0	A1	620	6,2	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1711703908	0	A1	600	6	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1714765177	0	A1	600	6	DEPÓSITO PLAZO FIJO
701316580	0	A1	600	6	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1705710943	0	A1	600	6	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1726007964	0	A1	600	6	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1709896771	0	A1	574,38	5,7438	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1801096510	0	A1	519,8	5,198	DEPÓSITO PLAZO FIJO
2101159685	0	A1	502,94	5,0294	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1703869428	0	A1	477,53	4,7753	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1706669551	0	A1	460,77	4,6077	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1001472644	0	A1	458,4	4,584	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1717894867	0	A1	457,03	4,5703	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1712663499	0	A1	391,99	3,9199	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1705710943	0	A1	325,83	3,2583	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1308749090	0	A1	303,89	3,0389	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1714566328	0	A1	284,3	2,843	DEPÓSITO PLAZO FIJO
502980337	0	A1	205,78	2,0578	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1701454140	0	A1	124,53	1,2453	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1716889710	0	A1	92,16	0,9216	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1714114350	12	A2	3174,76	63,4952	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1721224200	12	A2	1778,95	35,579	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1716859176	3	A2	1395,74	27,9148	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1711150910	5	A2	1356,47	27,1294	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1000149813	6	A2	1018,43	20,3686	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1800309690	3	A2	778,21	15,5642	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1715303812	4	A2	738,05	14,761	DEPÓSITO PLAZO FIJO
1,7931E+12	17	A3	23202,31	696,0693	DEPÓSITO PLAZO FIJO
701316580	17	A3	3430,4	102,912	DEPÓSITO PLAZO FIJO
2300255854	27	A3	2000	60	DEPÓSITO PLAZO FIJO
TOTAL			907510,41	9750,16	

Al 31 de diciembre NO existe un DÉFICIT de Provisiones, con lo que la cooperativa CUMPLE con lo dispuesto en la normativa de constituir al menos el 100% de provisiones, además la cobertura de provisiones de cartera improductiva es del 92,2%.

CONCLUSIONES

1. La COAC Coopcentro tiene una variación positiva en la constitución de provisiones por 512.314 usd en el 2023 y las provisiones constituidas representan el 100,15% de las provisiones requeridas.
2. Las provisiones constituidas alcanzan 1.835.493 usd mientras que la cartera improductiva alcanza 1.991.166 usd al mes de diciembre, con lo que la cobertura de la cartera improductiva alcanza el 92,2%.
3. Al 31 de diciembre la COAC COOPCENTRO no presenta un déficit de provisiones.

CALIFICACION DE CUENTAS POR COBRAR

Según Resolución No 130-2015-F, del 23 de septiembre del año 2015, sobre NORMAS PARA LA CONSTITUCION DE PROVISIONES DE ACTIVOS DE RIESGO EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO, en el Capítulo III, De la Constitución de Provisiones de Cuentas por Cobrar y Otros Activos, Sección I, Cuentas por cobrar y otros activos, Artículo 7.- Constitución de provisiones, indica que:

“Las entidades deberán constituir provisión específica sobre el saldo de las cuentas por cobrar y otros activos, de acuerdo con las Normas para la Gestión de Riesgos de Crédito para las Cooperativas de Ahorro y Crédito y los siguientes parámetros:”

CATEGORIAS	% DE PROVISION DESDE	% PROVISION HASTA
A	1%	5.99%
B	6%	19.99%
C	20%	59.99%
D	60%	99.99%
E	100%	100%

En el anexo 1 encontrará el detalle de la constitución de provisiones por cuenta contable del mes de DICIEMBRE 2023.

Para el mes de diciembre las provisiones constituidas para Cuentas por Cobrar se resumen en el siguiente cuadro:

PROVISION DICIEMBRE 2023

1602 INTERESES IFIS

CALIFICACIÓN DE RIESGO	VALOR TOTAL	PROVISION SEGÚN CATEGORIA	% DE PROVISION
A	34.369,87	343,70	1,0%

1615 INTERESES CARTERA

CALIFICACIÓN DE RIESGO	VALOR TOTAL	PROVISION SEGÚN CATEGORIA	% DE PROVISION
A	325,11	3,25	1,0%

16142005 SEGUROS SOCIOS

CALIFICACIÓN DE RIESGO	VALOR TOTAL	PROVISION SEGÚN CATEGORIA	% DE PROVISION
A	87.412,31	874,12	1,0%

16143005 HONORARIOS Y GTOS JUDICIALES

CATEGORIA	SALDO	PROVISION	PORCENTAJE
A	5464,69	54,65	1%
B	3187,58	191,25	6%
C	17021,53	3404,31	20%
D	11082,81	6649,69	60%
Total general	36756,61	10299,89	28%

16900505 ANTICIPO PERSONAL

CALIFICACIÓN DE RIESGO	VALOR TOTAL	PROVISION SEGÚN CATEGORIA	% DE PROVISION
A	42231,17	422,31	1,0%
Total general	42.231,17	422,31	1,0%

169035/16909045 COMPRA DE CARTERA

CALIFICACIÓN DE RIESGO	VALOR TOTAL	PROVISION SEGÚN CATEGORIA	% DE PROVISION
A	1418453,01	48077,98	3,4%

TOTAL CTA 16

CATEGORIA	VALOR TOTAL	PROVISION SEGÚN CATEGORIA	% DE PROVISION
A	1.588.256,16	49.776,01	3,1%
B	3.187,58	191,25	6,0%
C	17.021,53	3.404,31	20,0%
D	11.082,81	6.649,69	60,0%
E	-	-	0,0%
Total general	1.619.548,08	60.021,25	3,7%

CONCLUSIONES

1. Las Cuentas por Cobrar totalizan 1.619.548,08 (Sin la cta 1603 de 1.074.127,37 usd).
2. Las provisiones constituidas de Cuentas por Cobrar totalizan 60.021,26 usd, que representan un porcentaje promedio del 3,7%
3. Las provisiones constituidas en cuentas por cobrar cumplen con el requerimiento normativo.

ANEXO 1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO																
CORPORACION CENTRO LTDA.																
APLICACIÓN RESOLUCION																
129-2015-F/130-2015-F																
CUENTAS POR COBRAR																
#	CTA	NOMBRE CUENTA	VALOR	DETALLE	VALOR	FECHA DE INICIO	FECHA VENCIMIENTO	FECHA DE PROVISION	ANTIGUEDAD	CATEGORIA	% PROVISION	VALOR PROVISION SEGUN CATEGORIA	VALOR PROVISION A DIC 2022	(RESOL) 129-2015-F/130-2015-F (DIC/2019)	VALOR PROVISION MENSUAL	TOTAL PROVISION DICIEMBRE/2023
1	16021020	INTERESES FINANCOOP	3.821,28	INTERESES INVERSIONES	3.821,28	5/12/2023	31/5/2024	31/12/2023	-152	A	1%	38,21	0,00	38,21	38,21	38,21
2	16021060	INTERESES COAC 9 DE OCTUBRE LTDA	5.108,75	INTERESES INVERSIONES	5.108,75	31/8/2023	28/2/2024	31/12/2023	-59	A	1%	51,09	0,00	51,09	51,09	51,09
3	16021071	INTERESES COAC PABLO MUÑOZ VEGA	4.864,26	INTERESES INVERSIONES	4.864,26	17/10/2023	15/4/2024	31/12/2023	-106	A	1%	48,64	0,00	48,64	48,64	48,64
4	16021075	INTERESES COAC COOPROGRESO	7.012,50	INTERESES INVERSIONES	7.012,50	20/9/2023	19/3/2024	31/12/2023	-79	A	1%	70,13	0,00	70,13	70,13	70,13
5	16021081	INTERESES COAC ANDALUCIA	2.655,09	INTERESES INVERSIONES	2.655,09	6/11/2023	19/3/2024	31/12/2023	-79	A	1%	26,55	0,00	26,55	26,55	26,55
6	16021083	INTERESES COAC SAN FRANCISCO DE ASIS	1.783,25	INTERESES INVERSIONES	1.783,25	29/9/2023	29/12/2023	31/12/2023	2	A	1%	17,83	0,00	17,83	17,83	17,83
7	16021084	INTERESES COAC LUZ DEL VALLE	2.458,33	INTERESES INVERSIONES	2.458,33	4/9/2023	4/1/2024	31/12/2023	-4	A	1%	24,58	0,00	24,58	24,58	24,58
8	16021092	INTERESES COAC ANDINOS	112,65	INTERESES INVERSIONES	112,65	21/11/2023	20/2/2024	31/12/2023	-51	A	1%	1,13	0,00	1,13	1,13	1,13
9	16021094	INTERESES COAC CREDI YA LTDA	1.577,56	INTERESES INVERSIONES	1.577,56	23/10/2023	22/1/2024	31/12/2023	-22	A	1%	15,78	0,00	15,78	15,78	15,78
10	16021097	INTERESES COAC 4 DE OCTUBRE LTDA	2.541,79	INTERESES INVERSIONES	2.541,79	30/10/2023	19/1/2024	31/12/2023	-19	A	1%	25,42	0,00	25,42	25,42	25,42
11	16021098	INTERESES BANCO CODESARNOLLO	4.177,78	INTERESES INVERSIONES	4.177,78	28/9/2023	27/3/2024	31/12/2023	-87	A	1%	41,78	0,00	41,78	41,78	41,78
		TOTALES	36.113,24		36.113,24							361,13	-	361,13	361,13	361,13
#	CTA	NOMBRE CUENTA	VALOR	DETALLE	VALOR	FECHA DE INICIO	FECHA VENCIMIENTO	FECHA DE PROVISION	ANTIGUEDAD	CATEGORIA	% PROVISION	VALOR PROVISION SEGUN CATEGORIA	VALOR PROVISION A DIC 2022	(RESOL) 129-2015-F/130-2015-F (DIC/2019)	VALOR PROVISION MENSUAL	TOTAL PROVISION DICIEMBRE/2023
1	16151005	INTERESES CART CONSUMO	35,35	INTERESES CARTERA CREDITO	35,35	1/12/2023		31/12/2023	30	A	1%	0,35			0,35	0,35
1	16152005	INTERESES CART MICROREDITO	289,76	INTERESES CARTERA CREDITO	289,76	1/12/2023		31/12/2023	30	A	1%	2,90			2,90	2,90
		TOTALES	325,11		325,11							3,25	-	3,25	3,25	3,25
#	CTA	NOMBRE CUENTA	VALOR	DETALLE	VALOR	FECHA DE INICIO	FECHA VENCIMIENTO	FECHA DE PROVISION	ANTIGUEDAD	CATEGORIA	% PROVISION	VALOR PROVISION SEGUN CATEGORIA	VALOR PROVISION A DIC 2022	(RESOL) 129-2015-F/130-2015-F (DIC/2019)	VALOR PROVISION MENSUAL	TOTAL PROVISION DICIEMBRE/2023
1	16142005	SEGUROS SOCIOS	87.412,31	SEGUROS SOCIOS	87.412,31	1/12/2023		31/12/2023	30	A	1,00%	874,12	592,27	874,12	281,85	874,12
		TOTALES	87.412,31		87.412,31							874,12	592,27	874,12	281,85	874,12
#	CTA	NOMBRE CUENTA	VALOR	DETALLE	VALOR	FECHA DE INICIO	FECHA VENCIMIENTO	FECHA DE PROVISION	ANTIGUEDAD	CATEGORIA	% PROVISION	VALOR PROVISION SEGUN CATEGORIA	VALOR PROVISION A DIC 2022	(RESOL) 129-2015-F/130-2015-F (DIC/2019)	VALOR PROVISION MENSUAL	TOTAL PROVISION DICIEMBRE/2023
	16143005	HONORARIOS Y GASTOS JUDICIALES CARTERA	36.756,61	Transferencia Interna PAGO HONORARIOS PROFESIONALES POR RECUPERACION DE CARTERA JUNIO DEL 2023 OFICINA AMBATO BAÑOS Y PELILEO SEGUN FACTURA 001-100-000000070 MASAQUIZA PONLUISA MARCO VINICIO	821,67	20/7/2023		31/12/2023	164	D	60%	493,00			493,00	493,00
				Transferencia Interna PAGO HONORARIOS PROFESIONALES POR RECUPERACION DE CARTERA JUNIO DEL 2023 OFICINA AMBATO BAÑOS Y PELILEO SEGUN FACTURA 001-100-000000070 MASAQUIZA PONLUISA MARCO VINICIO	357,59	28/7/2023		31/12/2023	156	D	60%	214,55			214,55	214,55
				Transferencia Interna PAGO HONORARIOS PROFESIONALES POR RECUPERACION DE CARTERA JUNIO DEL 2023 OFICINA SANTO DOMINGO SEGUN FACTURA 001-100-000000444	1.153,00	28/7/2023		31/12/2023	156	D	60%	691,80			691,80	691,80
				Transferencia Interna PAGO HONORARIOS PROFESIONALES POR RECUPERACION DE CARTERA JUNIO DEL 2023 OFICINA COTOCOLLAO MATRIZ Y VILLAFLORA SEGUN FACTURA 001-002-000000229 VILLARRUEL RAMIREZ ROBERT OSWALDO	109,27	28/7/2023		31/12/2023	156	D	60%	65,56			65,56	65,56
				Transferencia Interna PAGO POR SERVICIOS DE RECUPERACION DE CARTERA JULIO 2023 SEGUN FACTURA 001-100-000000074 RIVERA MARTINEZ ALVARO GABRIEL	1.933,72	18/8/2023		31/12/2023	135	D	60%	1.160,23			1.160,23	1.160,23
				Transferencia Interna PAGO POR HONORARIOS PROFESIONALES 2023 OFICINA LATACUNGA SEGUN FACTURA 001-100-000000038 EGAS VACA JESSY MARIANELA	859,81	28/8/2023		31/12/2023	125	D	60%	515,89			515,89	515,89
				PAGO POR SERVICIOS DE RECUPERACION DE CARTERA JULIO 2023 SEGUN FACTURA 001-100-000000074 RIVERA MARTINEZ ALVARO GABRIEL	799,07	18/8/2023		31/12/2023	135	D	60%	479,44			479,44	479,44
				Transferencia Interna PAGO POR SERVICIOS DE RECUPERACION DE CARTERA JULIO 2023 SEGUN FACTURA 001-100-000000074 RIVERA MARTINEZ ALVARO GABRIEL	1.335,19	18/8/2023		31/12/2023	135	D	60%	801,11			801,11	801,11
				Transferencia Interna PAGO POR SERVICIOS DE RECUPERACION DE CARTERA JULIO 2023 SEGUN FACTURA 001-100-000000074 RIVERA MARTINEZ ALVARO GABRIEL	1.762,98	18/8/2023		31/12/2023	135	D	60%	1.057,79			1.057,79	1.057,79
				Transferencia Interna PAGO HONORARIOS PROFESIONALES POR RECUPERACION DE CARTERA MES DE JULIO DEL 2023 COTOCOLLAO MATRIZ Y VILLAFLORA SEGUN FACTURA 001-010-000000134 LOGROÑO ROMAN JORGE WASHINGTON	1.950,51	21/8/2023		31/12/2023	132	D	60%	1.170,31			1.170,31	1.170,31
				PAGO HONORARIOS PROFESIONALES POR ELABORACION DE INFORME PERICIAL OFICINA MATRIZ SEGUN FACTURA 001-100-000000035 FERNANDEZ LLERENA GIOVANNY FERNANDO	134,00	8/9/2023		31/12/2023	114	C	20%	26,80			26,80	26,80
				REEMBOLSO DE GASTOS POR BUSQUEDA DE VEHICULO OFICINA COTOCOLLAO MATRIZ Y VILLAFLORA SEGUN NOTA DE VENTA 001-001-000000028 TERAN MOREANO VICTOR HUGO	120,00	11/9/2023		31/12/2023	111	C	20%	24,00			24,00	24,00

Cuentas por Cobrar													
16143005	HONORARIOS Y GASTOS JUDICIALES CARTERA	36.756,61	Transferencia Interna REEMBOLSO DE GASTOS JUDICIALES POR ELABORACION DE CERTIFICADOS SOCIOS OFICINA SANTO DOMINGO SEGUN FACTURA 001-100-00000527 MOLINA ROBALINO ANDREA CAROLINA	882,76	11/9/2023	31/12/2023	111	C	20%	176,55	176,55	176,55	176,55
			REEMBOLSO DE GASTOS JUDICIALES OFICINA MATRIZ Y VILLAFLORES SEGUN FACTURA 001-010-00000138 LOGROÑO ROMAN JORGE WASHINGTON	324,20	18/9/2023	31/12/2023	104	C	20%	64,84	64,84	64,84	64,84
			REEMBOLSO DE GASTOS JUDICIALES OFICINA COTOCOLLAO MATRIZ Y VILLAFLORES SEGUN FACTURA 001-002-00000270 VILLARRUEL RAMIREZ ROBERT OSWALDO	163,71	18/9/2023	31/12/2023	104	C	20%	32,74	32,74	32,74	32,74
			Transferencia Interna PAGO HONORARIOS PROFESIONALES POR RECUPERACION DE CARTERA MES DE AGOSTO DEL 2023 OFICINA COTOCOLLAO MATRIZ Y VILLAFLORES SEGUN FACTURA 001-002-00000271 VILLARRUEL RAMIREZ ROBERT OSWALDO	519,50	20/9/2023	31/12/2023	102	C	20%	103,90	103,90	103,90	103,90
			PAGO HONORARIOS PROFESIONALES POR RECUPERACION DE CARTERA MES DE AGOSTO DEL 2023 OFICINA COTOCOLLAO MATRIZ Y VILLAFLORES SEGUN FACTURA 001-002-00000271 VILLARRUEL RAMIREZ ROBERT OSWALDO	418,74	20/9/2023	31/12/2023	102	C	20%	83,75	83,75	83,75	83,75
			PAGO HONORARIOS PROFESIONALES POR RECUPERACION DE CARTERA MES DE AGOSTO DEL 2023 OFICINA COTOCOLLAO MATRIZ Y VILLAFLORES SEGUN FACTURA 001-010-00000138 LOGROÑO ROMAN JORGE WASHINGTON	966,30	20/9/2023	31/12/2023	102	C	20%	193,22	193,22	193,22	193,22
			PAGO HONORARIOS PROFESIONALES POR RECUPERACION DE CARTERA MES DE AGOSTO DEL 2023 OFICINA MATRIZ SEGUN FACTURA 002-002-00000021 SIMBANA CHICAZA MILTON PATRICIO	17,85	20/9/2023	31/12/2023	102	C	20%	3,57	3,57	3,57	3,57
			Transferencia Interna PAGO HONORARIOS PROFESIONALES POR RECUPERACION DE CARTERA CORRESPONDIENTE AL MES DE AGOSTO DEL 2023 OFICINA RIOBAMBA SEGUN FACTURA 001-100-000000077 ANDRADE PONCE ALICIA MARIA	1.832,97	20/9/2023	31/12/2023	102	C	20%	366,59	366,59	366,59	366,59
			Transferencia Interna PAGO POR SERVICIO DE EMBARGO DE VEHICULO OFICINA COTOCOLLAO Y NOTA DE VENTA 001-001-0000060 AMAN CARLOS PATRICIO	183,28	21/9/2023	31/12/2023	101	C	20%	36,66	36,66	36,66	36,66
			Transferencia Interna PAGO HONORARIOS PROFESIONALES POR RECUPERACION DE CARTERA MES DE AGOSTO DEL 2023 OFICINA AMBATO BAÑOS Y PELLELO SEGUN FACTURA 001-100-000000073 MASAQUIZA PONLUISA MARCO VINICIO	671,69	21/9/2023	31/12/2023	101	C	20%	134,34	134,34	134,34	134,34
			Transferencia Interna PAGO HONORARIOS PROFESIONALES POR RECUPERACION DE CARTERA MES DE AGOSTO DEL 2023 OFICINA AMBATO BAÑOS Y PELLELO SEGUN FACTURA 001-100-000000073 MASAQUIZA PONLUISA MARCO VINICIO	1.210,97	21/9/2023	31/12/2023	101	C	20%	242,19	242,19	242,19	242,19
			Transferencia Interna PAGO POR GASTOS JUDICIALES POR CERTIFICADOS OFICINA AMBATO SEGUN FACTURA 001-010-00000174 VILLENA JARRIN HENRY PLUTARCO	775,22	25/9/2023	31/12/2023	97	C	20%	155,04	155,04	155,04	155,04
			REEMBOLSO DE GASTOS JUDICIALES POR CERTIFICADO DE POSSESS VEHICULO OFICINA VILLAFLORES, COTOCOLLAO Y MATRIZ SEGUN FACTURA 001-101-00000153 LOGROÑO WASHINGTON	300,00	25/9/2023	31/12/2023	97	C	20%	60,00	60,00	60,00	60,00
			PAGO POR HONORARIOS PROFESIONALES POR PERITAJE OFICINA MATRIZ SEGUN FACTURA 001-100-00000055 FAZINHO FAVION RUBEN DARIU	225,00	25/9/2023	31/12/2023	97	C	20%	45,00	45,00	45,00	45,00
			Transferencia Interna REEMBOLSO DE GASTOS JUDICIALES POR CERTIFICADO DE POSSESS VEHICULO OFICINA VILLAFLORES, COTOCOLLAO Y MATRIZ SEGUN FACTURA 001-101-00000153 LOGROÑO WASHINGTON	1.052,81	25/9/2023	31/12/2023	97	C	20%	210,56	210,56	210,56	210,56
			LIQUIDACION DE GASTOS POR ELABORACION DE AD PROCURACIONES JUDICIALES OFICINA MATRIZ MES DE SEPTIEMBRE DEL 2023 FUNCIONARIO MARCA SANJUAN FRANZIN JONHEL	44,34	29/9/2023	31/12/2023	93	C	20%	8,87	8,87	8,87	8,87
			REGISTRO DE ENTREGA DE PROCURACIONES JUDICIALES MES DE JULIO DEL 2023	180,49	29/9/2023	31/12/2023	93	C	20%	36,09	36,09	36,09	36,09
			Transferencia Interna PAGO HONORARIOS PROFESIONALES POR SENTENCIA Y CALIFICACION DE DEMANDA OFICINA AMBATO SEGUN FACTURA 001-100-00000099 MASAQUIZA PONLUISA MARCO VINICIO	682,66	25/10/2023	31/12/2023	67	C	20%	136,53	136,53	136,53	136,53
			PAGO HONORARIOS PROFESIONALES POR DILIGENCIA SECRESTRO DE BIEN OFICINA MATRIZ SEGUN FACTURA 001-002-000000320 GORDILLO MALDONADO JULIO CESAR	2.383,01	5/10/2023	31/12/2023	87	C	20%	476,60	476,60	476,60	476,60
			Transferencia Interna REEMBOLSO DE GASTOS JUDICIALES OFICINA PELLELO SEGUN FACTURA 001-100-00000098 MASAQUIZA PONLUISA MARCO VINICIO	688,57	23/10/2023	31/12/2023	69	C	20%	137,71	137,71	137,71	137,71
			Transferencia Interna REEMBOLSO DE GASTOS JUDICIALES CERTIFICADOS VEHICULARES OFICINA SANTO DOMINGO SEGUN FACTURA 001-100-00000593 MOLINA ROBALINO ANDREA CAROLINA	2.125,80	25/10/2023	31/12/2023	67	C	20%	425,16	425,16	425,16	425,16
			Transferencia Interna PAGO HONORARIOS PROFESIONALES POR RECUPERACION DE CARTERA MES DE SEPTIEMBRE DEL 2023 SEGUN FACTURA 001-010-00000159 LOGROÑO ROMAN JORGE WASHINGTON	1.117,92	18/10/2023	31/12/2023	74	C	20%	223,58	223,58	223,58	223,58
			Transferencia Interna PAGO HONORARIOS PROFESIONALES POR AVALUO DE BIEN INMUEBLE OFICINA BAÑOS SEGUN FACTURA 001-100-00000099 MASAQUIZA RODRIGUEZ ADRIAN ALEXIS	867,09	9/11/2023	31/12/2023	52	B	6%	52,03	52,03	52,03	52,03
			Transferencia Interna PAGO HONORARIOS PROFESIONALES POR RECUPERACION DE CARTERA MES DE OCTUBRE DEL 2023 OFICINA COTOCOLLAO MATRIZ Y VILLAFLORES SEGUN FACTURA 001-002-00000334 VILLARRUEL RAMIREZ ROBERT OSWALDO	1.896,21	22/11/2023	31/12/2023	39	B	6%	113,77	113,77	113,77	113,77
			Transferencia Interna REEMBOLSO DE GASTOS JUDICIALES POR CERTIFICADO VEHICULAR OFICINA PELLELO SEGUN FACTURA 001-100-00000104 MASAQUIZA PONLUISA MARCO VINICIO	168,35	23/11/2023	31/12/2023	38	B	6%	10,10	10,10	10,10	10,10
Transferencia Interna REEMBOLSO DE GASTOS POR CERTIFICADO DE GRAVAMENES OFICINA RIOBAMBA SEGUN FACTURA 001-100-00000096 ANDRADE PONCE ALICIA MARIA	255,93	20/11/2023	31/12/2023	41	B	6%	15,36	15,36	15,36	15,36			
Transferencia Interna PAGO HONORARIOS PROFESIONALES POR RECUPERACION DE CARTERA MES DE NOVIEMBRE DEL 2023 OFICINA AMBATO SEGUN FACTURA 001-100-00000035 GALAZA CAIZABANDA DANIEL EDWIN	1.725,02	19/12/2023	31/12/2023	12	A	1%	17,25	17,25	17,25	17,25			
PAGO HONORARIOS PROFESIONALES POR RECUPERACION DE CARTERA MES DE NOVIEMBRE DEL 2023 OFICINA VILLARRUEL RAMIREZ ROBERT OSWALDO	942,53	22/12/2023	31/12/2023	9	A	1%	9,43	9,43	9,43	9,43			
Transferencia Interna PAGO HONORARIOS PROFESIONALES POR RECUPERACION DE CARTERA NOVIEMBRE DEL 2023 OFICINA RIOBAMBA SEGUN FACTURA 001-100-00000103 ANDRADE PONCE ALICIA MARIA	929,61	22/12/2023	31/12/2023	9	A	1%	9,30	9,30	9,30	9,30			
Transferencia Interna PAGO POR PRESTACION DE SERVICIOS PROFESIONALES POR EMBARGO DE LOTE DE TERRENO OFICINA SANTO DOMINGO SEGUN FACTURA 002-100-00000183 PUENTE BARRAGAN HERNAN XAVIER	1.372,96	6/12/2023	31/12/2023	25	A	1%	13,73	13,73	13,73	13,73			
Transferencia Interna PAGO HONORARIOS PROFESIONALES POR RECUPERACION DE CARTERA MES DE NOVIEMBRE DEL 2023 SEGUN FACTURA 001-010-00000186 LOGROÑO ROMAN JORGE WASHINGTON	494,57	19/12/2023	31/12/2023	12	A	1%	4,95	4,95	4,95	4,95			
TOTALES		36.756,61		36.756,61						10.299,89	10.299,89	10.299,89	10.299,89

#	CTA	NOMBRE CUENTA	VALOR	DETALLE	VALOR	FECHA DE INICIO	FECHA VENCIMIENTO	FECHA DE PROVISION	ANTIGUEDAD	CATEGORIA	% PROVISION	VALOR PROVISION SEGUN CATEGORIA	VALOR PROVISION A DIC 2022	(RESOL) 129-2015-F/130-2015-F (DIC/2019)	VALOR PROVISION MENSUAL	TOTAL PROVISION DICIEMBRE/2023
1	16090050	ANTICIPO PERSONAL	42.231,17	ANTICIPO DE SUELDOS	42.231,17	1/12/2023	42.231,17	31/12/2023	30	A	1,00%	422,31	372,05	422,31	50,26	422,31
		TOTALES	42.231,17		42.231,17							422,31	372,05	422,31	50,26	422,31

#	CTA	NOMBRE CUENTA	VALOR	DETALLE	VALOR	FECHA DE INICIO	FECHA VENCIMIENTO	FECHA DE PROVISION	ANTIGUEDAD	CATEGORIA	% PROVISION	VALOR PROVISION SEGUN CATEGORIA	VALOR PROVISION A DIC 2022	(RESOL) 129-2015-F/130-2015-F (DIC/2019)	VALOR PROVISION MENSUAL	TOTAL PROVISION DICIEMBRE/2023
1	16090035	CARTERA CREDITO RECYCOB	423.791,10	VENTA DE CARTERA	423.791,10	29/9/2017	31/12/2023	31/12/2023	0	A	1%	4.237,91	14.410,08	4.237,91	10.000,00	24.410,08
		344.656,38	VENTA DE CARTERA	344.656,38	344.656,38	31/12/2017	31/12/2023	31/12/2023	0	A	1%	3.446,66	3.446,66	3.446,66	3.446,66	3.446,66
		292.389,13	VENTA DE CARTERA	292.389,13	292.389,13	31/12/2018	31/12/2023	31/12/2023	0	A	1%	2.923,90	2.923,90	2.923,90	2.923,90	2.923,90
		176.918,13	VENTA DE CARTERA	176.918,13	176.918,13	31/8/2021	31/12/2023	31/12/2023	0	A	1%	1.769,18	2.430,94	1.769,18	2.430,94	2.430,94
2	16090045	CARTERA CREDITO OCAÑA & OCAÑA	180.687,67	VENTA DE CARTERA	180.687,67	9/5/2019	31/12/2023	31/12/2023	0	A	1%	1.806,88	14.806,88	1.806,88	14.806,88	14.806,88
		TOTALES	1.418.453,01		1.418.453,01							14.184,53	38.066,55	14.184,53	10.000,00	48.066,55

Elaborado Contador General

CALIFICACION DE OTROS ACTIVOS DE RIESGO

DICIEMBRE

ANEXO OTROS ACTIVOS

Cta 19	valor neto en balance	983.803,14
Cta 1999	provisión al 31/12/2023	(33.678,78)
TOTAL OTROS ACTIVOS		1.017.481,92
Cta 1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	78.543,98
Cta 1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	694.036,83
Cta 1905	GASTOS DIFERIDOS	165.481,01
Cta 1906	MATERISLES Y MERCADERIAS	47.522,24
Cta 1990	SALDO OTROS ACTIVOS	31.897,86
Provisión al 31-12-2023		-33.678,78

Calificación de otros activos

PROVISION DICIEMBRE 2023

19041025	ANTICIPO PROVEEDORES			
CALIFICACIÓN DE RIESGO	VALOR TOTAL	PROVISION SEGÚN CATEGORIA	% DE PROVISION	
A	197.492,49	1.974,92	1,0%	
19041030 ANTICIPO PARA GASTOS				
CALIFICACION DE RIESGO	VALOR TOTAL	PROVISION	% PROV.	
A	60928,94	609,11	1%	
B	61262,54	3675,75	6%	
C	111729,97	22345,99	20%	
D	7923,36	4754,02	60%	
Total general	241844,81	31384,87	13%	
1990 OTROS GASTOS				
Etiquetas de fila	VALOR TOTAL	PROVISION SEGÚN CATEGORIA	% DE PROVISION	
A	31.897,86	318,98	1,0%	
TOTAL CTA 19				
Etiquetas de fila	VALOR TOTAL	PROVISION SEGÚN CATEGORIA	% DE PROVISION	
A	290.319,29	2.903,01	1,0%	
B	61.262,54	3.675,75	6,0%	
C	111.729,97	22.345,99	20,0%	
D	7.923,36	4.754,02	60,0%	
(en blanco)	0,00	0,00	0,0%	
TOTAL GENERAL	471.235,16	33.678,77	7,1%	

En el anexo 2 se puede ver en detalle las cuentas de otros activos sujetos a provisión.

#	CTA	NOMBRE CUENTA	VALOR	DETALLE	VALOR	FECHA DE INICIO	FECHA VENCIMIENTO	FECHA DE PROVISION	ANTIGUEDAD	CATEGORIA	% PROVISION	VALOR PROVISION SEGUN CATEGORIA	VALOR PROVISION A DIC 2022	(RESOL.) 129-2015-F/130-2015-F (DIC/2019)	VALOR PROVISION MENSUAL	TOTAL PROVISION DICIEMBRE/2023
				0370166324 CREDITOS MES DE JULIO CREDISUR	2.100,01	31/7/2023		31/12/2023	153	D	60%	1.260,01		1.260,01	1.260,01	1.260,01
				0570082880 NOTA DE CREDITO PARA COBRO DE PRESTA	177,23	31/7/2023		31/12/2023	153	D	60%	106,34		106,34	106,34	106,34
				0570083284 NOTA DE CREDITO PARA COBRO DE PRESTA	205,72	31/7/2023		31/12/2023	153	D	60%	123,43		123,43	123,43	123,43
				0570083286 NOTA DE CREDITO PARA COBRO DE PRESTA	287,83	31/7/2023		31/12/2023	153	D	60%	172,70		172,70	172,70	172,70
				0570083290 NOTA DE CREDITO PARA COBRO DE PRESTA	119,57	31/7/2023		31/12/2023	153	D	60%	71,74		71,74	71,74	71,74
				PASANTIA PANAMA 2023 + 2 NOCHES HOTEL POR 2 PER	3.808,00	29/8/2023		31/12/2023	124	D	60%	2.284,80		2.284,80	2.284,80	2.284,80
				REEMBOLSO DE GASTOS DEVOLUCION COMPRA DE TICK	450,00	31/8/2023		31/12/2023	122	D	60%	270,00		270,00	270,00	270,00
				0570085134 ACREDITACION PARA COBROS DE CREDITO	175,00	31/8/2023		31/12/2023	122	D	60%	105,00		105,00	105,00	105,00
				0570085137 ACREDITACION PARA COBRO DE CREDITO R	235,00	31/8/2023		31/12/2023	122	D	60%	141,00		141,00	141,00	141,00
				0570085140 ACREDITACION PARA COBRO DE CREDITO L	255,00	31/8/2023		31/12/2023	122	D	60%	153,00		153,00	153,00	153,00
				0570085143 ACREDITACION PARA COBRO DE CREDITO G	110,00	31/8/2023		31/12/2023	122	D	60%	66,00		66,00	66,00	66,00
				RECLASIFICACION CUENTAS CONTABLES pago de Bono d	100,35	4/9/2023		31/12/2023	118	C	20%	20,07		20,07	20,07	20,07
				PAGO POR HOSPEDAJE EN PANAMA PARA CAPACITACION	1.237,88	12/9/2023		31/12/2023	110	C	20%	247,58		247,58	247,58	247,58
				REEMBOLSO DE GASTOS POR COMPRA DE PASAJES LIMA	2.516,00	13/9/2023		31/12/2023	109	C	20%	503,20		503,20	503,20	503,20
				PAGO HOSPEDAJE PERU LIMA PARA CAPACITACION DE IC	823,14	28/9/2023		31/12/2023	94	C	20%	164,63		164,63	164,63	164,63
				0570084564 PARA COBRO DE CREDITO REYES CENTENO	141,00	30/9/2023		31/12/2023	92	C	20%	28,20		28,20	28,20	28,20
				NC CON CAUSAL Fecha: 30/09/2023 Usuario: PORTEGA	13.569,11	30/9/2023		31/12/2023	92	C	20%	2.713,82		2.713,82	2.713,82	2.713,82
				0570086053 ACREDITACION PARA COBRO DE CREDITO V	47,94	30/9/2023		31/12/2023	92	C	20%	9,59		9,59	9,59	9,59
				0370166362 PAGO CUOTAS CREDIUSR	20.101,24	30/9/2023		31/12/2023	92	C	20%	4.020,25		4.020,25	4.020,25	4.020,25
				0570086409 PARA COBRO DE CREDITO BENEANAULA CAR	509,00	30/9/2023		31/12/2023	92	C	20%	101,80		101,80	101,80	101,80
				0570086411 PARA COBRO DE CREDITO PALACIOS PROAÑ	773,00	30/9/2023		31/12/2023	92	C	20%	154,60		154,60	154,60	154,60
				0570086413 PARA COBRO DE CREDITO TORRES LUNA HE	300,00	30/9/2023		31/12/2023	92	C	20%	60,00		60,00	60,00	60,00
				0570086415 PARA COBRO DE CREDITO AREVALO ALMEID	888,00	30/9/2023		31/12/2023	92	C	20%	177,60		177,60	177,60	177,60
				0570086417 PARA COBRO DE CREDITO NUÑEZ SEGOVIA	1.030,00	30/9/2023		31/12/2023	92	C	20%	206,00		206,00	206,00	206,00
				0570086419 PARA COBRO DE CREDITO BARRENO HERNAN	346,00	30/9/2023		31/12/2023	92	C	20%	69,20		69,20	69,20	69,20
				0570086421 PARA COBRO DE CREDITO CHAVEZ RODRIGU	354,00	30/9/2023		31/12/2023	92	C	20%	70,80		70,80	70,80	70,80
				0570086423 PARA COBRO DE CREDITO LOOR SOLORZAN	159,00	30/9/2023		31/12/2023	92	C	20%	31,80		31,80	31,80	31,80
				REEMBOLSO DE GASTOS POR ELABORACION DE 40 PROC	850,08	30/10/2023		31/12/2023	62	C	20%	170,02		170,02	170,02	170,02
				LIQUIDACION DE GASTOS POR ELABORACION DE 20 CER	86,34	30/10/2023		31/12/2023	62	C	20%	17,27		17,27	17,27	17,27
				0370166476 PAGO CUOTAS CREDISUR	24.203,87	31/10/2023		31/12/2023	61	C	20%	4.840,77		4.840,77	4.840,77	4.840,77
				0570086980 ACREDITACION PARA COBRO DE CREDITO F	30,12	31/10/2023		31/12/2023	61	C	20%	6,02		6,02	6,02	6,02
				NC CON CAUSAL Fecha: 31/10/2023 Usuario: PORTEGA	33.560,12	31/10/2023		31/12/2023	61	C	20%	6.712,02		6.712,02	6.712,02	6.712,02
				0570087463 ACREDITACION FIN DE MES PARA COBRO DE	23,60	31/10/2023		31/12/2023	61	C	20%	4,72		4,72	4,72	4,72
				0570087474 PARA COBRO DE CREDITO FIN DE MES MOP	42,79	31/10/2023		31/12/2023	61	C	20%	8,56		8,56	8,56	8,56
				0570087479 PARA COBRO DE CREDITO FIN DE MES BUNG	56,75	31/10/2023		31/12/2023	61	C	20%	11,35		11,35	11,35	11,35
				0570087495 PARA COBRO DE CREDITO FIN DE MES CLUN	146,00	31/10/2023		31/12/2023	61	C	20%	29,20		29,20	29,20	29,20
				0570087498 PARA COBRO DE CREDITO FIN DE MES ZAMB	89,72	31/10/2023		31/12/2023	61	C	20%	17,94		17,94	17,94	17,94
				0570087502 ACREDITACION PARA COBRO DE CREDITO F	136,37	31/10/2023		31/12/2023	61	C	20%	27,27		27,27	27,27	27,27
				0570087505 ACREDITACION PARA COBRO DE CREDITO F	127,00	31/10/2023		31/12/2023	61	C	20%	25,40		25,40	25,40	25,40
				0570087508 ACREDITACION PARA COBRO DE CREDITO F	405,68	31/10/2023		31/12/2023	61	C	20%	81,14		81,14	81,14	81,14
				NC CON CAUSAL Fecha: 31/10/2023 Usuario: PORTEGA	9.075,87	31/10/2023		31/12/2023	61	C	20%	1.815,17		1.815,17	1.815,17	1.815,17
				0370166491 CUOTAS CREDISUR	8613,54	30/11/2023		31/12/2023	31	B	6%	516,81		516,81	516,81	516,81
				0570089320 IZA CHICA ROMMEL MARCELO PARA COBRO	119,93	30/11/2023		31/12/2023	31	B	6%	7,20		7,20	7,20	7,20
				0570089321 CHIPANTIZA ASEICHA BLANCA PARA COBRO	102,73	30/11/2023		31/12/2023	31	B	6%	6,16		6,16	6,16	6,16
				0570089322 CHILUISA SANTO MAYRA ALEXANDRA PARA	313,74	30/11/2023		31/12/2023	31	B	6%	18,82		18,82	18,82	18,82
				0570089323 VILLALVA GAROFALO MARIA PARA COBRO D	61,17	30/11/2023		31/12/2023	31	B	6%	3,79		3,79	3,79	3,79
				0570089324 VIVANCO NORMA JOSEFINA PARA COBRO D	155,91	30/11/2023		31/12/2023	31	B	6%	9,35		9,35	9,35	9,35
				0570090055 PALLASCO GOMEZ HENRY ROLANDO PARA P	209,00	30/11/2023		31/12/2023	31	B	6%	12,54		12,54	12,54	12,54
				NC CON CAUSAL Fecha: 30/11/2023 Usuario: PORTEGA	29812,83	30/11/2023		31/12/2023	31	B	6%	1.788,77		1.788,77	1.788,77	1.788,77
				NC CON CAUSAL Fecha: 30/11/2023 Usuario: PORTEGA	3823,00	30/11/2023		31/12/2023	31	B	6%	229,38		229,38	229,38	229,38
				NC CON CAUSAL Fecha: 30/11/2023 Usuario: PORTEGA	8638,93	30/11/2023		31/12/2023	31	B	6%	518,34		518,34	518,34	518,34
				NC CON CAUSAL Fecha: 30/11/2023 Usuario: PORTEGA	2477,00	30/11/2023		31/12/2023	31	B	6%	148,62		148,62	148,62	148,62
				NC CON CAUSAL Fecha: 30/11/2023 Usuario: PORTEGA	6407,76	30/11/2023		31/12/2023	31	B	6%	384,47		384,47	384,47	384,47
				ELABORACION PROCESO EN LOTE MES DE NOVIEMBRE	525,00	30/11/2023		31/12/2023	31	B	6%	31,50		31,50	31,50	31,50
				2540004723 ANTICIPO DE GASTOS VIATICOS ENTREGA DE	5,80	13/12/2023		31/12/2023	18	A	1%	0,06		0,06	0,06	0,06
				2540004792 ANTICIPO DE GASTOS VIATICOS GESTION CO	159,00	27/12/2023		31/12/2023	4	A	1%	1,59		1,59	1,59	1,59
				2540004820 ANTICIPO DE GASTOS OFICINA BANIOS GEST	187,00	29/12/2023		31/12/2023	2	A	1%	1,87		1,87	1,87	1,87
				0370166493 PAGO CREDISUR	11153,99	31/12/2023		31/12/2023	0	A	1%	111,54		111,54	111,54	111,54
				NC CON CAUSAL Fecha: 31/12/2023 Usuario: PORTEGA	8867,24	31/12/2023		31/12/2023	0	A	1%	88,67		88,67	88,67	88,67
				REGISTRO DE PROCESO EN LOTE MES DE DICIEMBRE DE	40555,91	31/12/2023		31/12/2023	0	A	1%	405,56		405,56	405,56	405,56
				TOTALES	241.844,81							31.385,05		31.385,05	31.385,05	31.385,05

#	CTA	NOMBRE CUENTA	VALOR	DETALLE	VALOR	FECHA DE INICIO	FECHA VENCIMIENTO	FECHA DE PROVISION	ANTIGUEDAD	CATEGORIA	% PROVISION	VALOR PROVISION SEGUN CATEGORIA	VALOR PROVISION A DIC 2022	(RESOL.) 129-2015-F/130-2015-F (DIC/2019)	VALOR PROVISION MENSUAL	TOTAL PROVISION DICIEMBRE/2023
1	19901015	OTROS IMPUESTOS	5.449,78	OTROS IMPUESTOS	5.449,78		30/4/2024	31/12/2023	-121	A	1%	54,50		54,50	54,50	54,50
2	19901505	GARANTIAS APRENDIDOS	17.150,00	GARANTIAS APRENDIDOS	17.150,00			31/12/2023		A	1%	171,50	0,00		171,50	171,50
3	19909005	DEPOSITOS EN TRANSITO BANCO PICHINCHA 3087375604	2.385,00	DEPOSITOS EN TRANSITO BANCO PICHINCHA 3087375604	2.385,00	31/12/2023		30/1/2024	-30	A	1%	23,85	0,00		23,85	23,85
4	19909010	DEPOSITOS EN TRANSITO BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	6.895,25	DEPOSITOS EN TRANSITO BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	6.895,25	31/12/2023		30/1/2024	-30	A	1%	68,95	0,00		68,95	68,95
		TOTAL	31.880,03		31.880,03											

CALIFICACION DE BIENES ADJUDICADOS DE PAGO

BIENES ADJUDICADOS DE PAGO

CALIFICACIÓN DE RIESGO	VALOR TOTAL	PROVISION SEGÚN CATEGORIA	% DE PROVISION
HASTA 1 AÑO	53.300,00	0,00	0,00
MAS DE UN AÑO	136.618,29	128.451,62	94%
TOTAL	189.918,29	128.451,62	94%

CONCLUSION

En los bienes adjudicados existen 2 socios que se están provisionando mensualmente, un socio tiene menos de 360 días y todos los demás ya están provisionados al 100%, como se indica en anexo 3.

ANEXO 3

CUIDAD	DETALLE	VALOR	FECHA DE ADJUDICACION	FECHA DE SUBASTA	PLAZO	FECHA PRORROGA SUBASTA	FECHA CORTE	DIAS TRASCURRIDOS	PROVISIONES MENSUAL	MESES TRASCURRIDOS	PROVISION A 2021	PROVISION MES MARZO 2023	PROVISION MES ABRIL 2023	PROVISION MES MAYO 2023	PROVISION MES JUNIO 2023	PROVISION MES JULIO 2023	PROVISION MES AGOSTO 2023	PROVISION MES SEPTIEMBRE 2023	PROVISION MES OCTUBRE 2023	PROVISION MES NOVIEMBRE 2023	PROVISION MES DICIEMBRE 2023
TERRENOS																					
SANTO DOMINGO	LUCAS ALAVA PAULA JOHANNA	0,00	19/11/2018	19/11/2019	365	19/11/2020	31/12/2023	1968	0,00	1593,00											
SANTO DOMINGO	NEVES REYES RITA DE LA O	12.587,50	30/11/2018	30/11/2019	365	30/11/2020	31/12/2023	1857	1948,96	1492,00	12.587,50										
SANTO DOMINGO	MORENO VARGAS PATRICIA PIEDAD Y CASTELLAN	46.010,23	27/2/2019	27/2/2020	365	27/2/2021	31/12/2023	1768	3834,19	1493,00	46.010,23										
SANTO DOMINGO	VARGAS VILLAMAR DOLORES PIEDAD	22.578,00	20/12/2019	19/12/2020	365	19/12/2021	31/12/2023	1472	1981,50	1107,00	22.578,00										
SANTO DOMINGO	RODRIGUEZ CEDEÑO JACINTA DOLORES	12.942,56	30/12/2020	30/12/2021	365	30/12/2021	31/12/2023	1096	1078,55	791,00	12.942,56										
SANTON ORELIAN	PENA MENEIETA ANTONIO NICOLAS	36.000,00	28/3/2022	28/3/2023	365	28/3/2023	31/12/2023	643			3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00
SANTO DOMINGO	TITO TIPANTUNA SEGUNDO	53.300,00	6/12/2023	6/12/2024	366	6/12/2024	31/12/2023	25													
QUITO	PONCE BAUTISTA SEGUNDO - FURGONETA HYUNDAI	6.500,00	31/5/2022	31/5/2023	365	31/5/2023	31/12/2023	579					541,67	541,67	541,67	541,67	541,67	541,67	541,67	541,67	541,67
TOTAL		189.918,29										3.000,00	3.000,00	3.541,67	3.541,67	3.541,67	3.541,67	3.541,67	3.541,67	3.541,67	3.541,67
Saldo Acumulado										94.118,29	97.118,29	100.118,29	103.659,96	107.201,62	110.743,29	114.284,96	117.826,62	121.368,29	124.909,96	128.451,62	
										91.800,00	89.800,00	88.258,33	82.716,67	79.175,00	75.633,33	72.091,67	68.550,00	65.008,33	61.466,67		

Elaborado Contador General

CALIFICACION DE INVERSIONES

INVERSIONES

CALIFICACIÓN DE RIESGO	VALOR TOTAL	PROVISION SEGÚN CATEGORIA	% DE PROVISION
A	3.096.904,26	9.383,68	0,3%
TOTAL	3.096.904,26	9.383,68	0,3%

Coopcentro tiene en su portafolio de inversiones 14 inversiones por un monto total de 3.096.904,26 usd y existen DOS inversiones provisionadas con 5% según el anexo 4; en total se tiene provisionado el 0,3%

ANEXO 4

ANEXO DE INVERSIONES - MADURACION AL 31 DE DICIEMBRE 2023															
No.	INSTITUCION	Tipo de Inversion	Documento No.	Tasa Interes	Valor de Intereses	Fecha de Colocación	Fecha de Vencimiento	Plazo en días	Valor de colocacion	Fecha de corte	Dias transcurridos	Plazo Remanente	Banda	Calificacion Riesgo	PROVISIONES
1	COAC LUZ DEL VALLE	Certificado de	509100078190	7,50%	2.541,67	4-sep-23	4-ene-24	122	100.000,00	31-dic-23	118	4	13035084 DE 1 A 30 DIAS	A	
2	COAC ANDALUCIA	Certificado de	340665	6,00%	2.402,06	6-nov-23	5-ene-24	60	240.206,00	31-dic-23	55	5	13035081 DE 1 A 30 DIAS	A	
3	COAC 4 DE OCTUBRE	Certificado de	1504005249	7,00%	3.320,72	30-oct-23	19-ene-24	81	210.839,54	31-dic-23	62	19	13035093 DE 1 A 30 DIAS	A	
4	COAC CREDI YA LTDA	Certificado de	1001676	7,50%	2.080,55	23-oct-23	22-ene-24	91	109.743,32	31-dic-23	69	22	13035090 DE 1 A 30 DIAS	A	
5	COAC ANDINOS	Certificado de	2087	8,00%	256,29	21-nov-23	20-feb-24	91	12.673,61	31-dic-23	40	51	13035580 DE 31 A 90 DIAS	A	0,05 633,68
6	COAC 9 DE OCTUBRE	Certificado de	13084	7,50%	7.579,38	31-ago-23	28-feb-24	181	201.000,00	31-dic-23	122	59	13035540 DE 31 A 90 DIAS	A	
7	COAC COOPROGRESO	Certificado de	333108	8,25%	12.443,75	20-sep-23	19-mar-24	181	300.000,00	31-dic-23	102	79	13035555 DE 31 A 90 DIAS	A	
8	COAC ANDALUCIA	Certificado de	345093	6,20%	3.436,80	19-dic-23	19-mar-24	91	219.292,42	31-dic-23	12	79	13035581 DE 31 A 90 DIAS	A	
9	BANCO CODESARROLLO	Certificado de	11023090045	8,00%	8.044,44	28-sep-23	27-mar-24	181	200.000,00	31-dic-23	94	87	13031025 DE 31 A 90 DIAS	A	
10	COAC SAN FRANCISCO DE	Certificado de	210588	7,00%	1.874,30	29-dic-23	1-abr-24	94	102.545,42	31-dic-23	2	92	13036083 DE 91 A 180 DIAS	A	
11	COAC PABLO MUÑOZ VEGA	Certificado de	60012744	7,50%	11.739,08	17-oct-23	15-abr-24	181	311.312,50	31-dic-23	75	106	13036094 DE 91 A 180 DIAS	A	
12	FINANCOOP	Certificado de	010DDPF00168093	7,40%	26.161,06	5-dic-23	31-may-24	178	715.000,00	31-dic-23	26	152	13036005 DE 91 A 180 DIAS	A	
13	SURPAPEL CORP SA	BOLSA VALOR	19047-VRF77	5,76%	12.006,76	7-nov-23	14-jun-24	220	199.291,45	31-dic-23	54	166	13031530 DE 91 A 180 DIAS	A	
14	COMERFINZA	FACTORING	OP-125-G	12,00%	5.366,67	30-jun-23	30-sep-23	92	175.000,00	31-dic-23	184	-92	13030515 DE 1 A 30 DIAS	A	0,05 8.750,00
TOTAL					99.253,52				3.096.904,26						9.383,68

Elaborado Contador General

CONCLUSION

Las inversiones suman 3.096.904,26 usd en 14 inversiones todas en calificación A, se provisionan 2 inversiones con el 5%

ANEXO DE PROVISIONES

ANEXO DE PROVISIONES

INFORME TRIMESTRAL DE CALIFICACION DE ACTIVOS DE RIESGO Y CONSTITUCION DE PROVISIONES

CORTE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

PORTAFOLIO DE INVERSIONES

CALIFICACION DE RIESGO	SALDO DE INVERSIONES	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	% CONSTITUIDO
A	3.096.904,26	9383,68	9383,68	100%
B				
C				
D				
E				
Total General	3.096.904,26	9.383,68	9.383,68	100%

CARTERA DE CREDITOS

CALIFICACION DE RIESGO	SALDO DE CARTERA	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES ESPECIFICAS CONSTITUIDAS	EXCEDENTE / DEFICIT	% CONSTITUIDO
A1	25.667.900,78	220.611,58	221.537,71	926,13	100,4%
A2	5.077.150,04	89.688,27	90.306,39	618,12	100,7%
A3	4.330.590,60	109.908,34	111.338,92	1.430,58	101,3%
B1	134.887,53	7.867,17	7.867,17	0,00	100,0%
B2	56.361,50	5.636,15	5.636,15	0,00	100,0%
C1	163.215,36	32.034,30	32.034,30	0,00	100,0%
C2	133.487,50	49.352,59	49.352,59	0,00	100,0%
D	447.656,05	262.060,69	261.861,81	-198,88	99,9%
E	1.055.558,40	1.055.558,40	1.055.558,40	0,00	100,0%
Total General	37066807,76	1832717,49	1835493,44	2775,95	100,2%

CUENTAS POR COBRAR

CALIFICACION DE RIESGO	SALDO CTA POR COBRAR	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES ESPECIFICAS CONSTITUIDAS	EXCEDENTE / DEFICIT	% CONSTITUIDO
A	1588256,16	49776,01	49776,01	0,00	100%
B	3187,58	191,25	191,25	0,00	100%
C	17021,53	3404,31	3404,31	0,00	100%
D	11082,81	6649,69	6649,69	0,00	100%
E	0,00	0,00	0,00	0,00	0%
Total General	1.619.548,08	60021,25	60021,26	0	100,0%

OTROS ACTIVOS

CALIFICACION DE RIESGO	SALDO OTROS ACTIVOS	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES ESPECIFICAS CONSTITUIDAS	EXCEDENTE / DEFICIT	% CONSTITUIDO
A	290.301,46	2.903,01	2903,01	0,00	100%
B	61262,54	3675,7524	3675,7524	0,00	100%
C	111729,97	22345,994	22345,994	0,00	100%
D	7923,36	4754,016	4754,016	0,00	100%
E	0	0	0	0,00	0%
Total General	471.217,33	33.678,77	33.678,77	0,00	100%

BIENES EN DACION EN PAGO

CALIFICACION DE RIESGO	SALDO DACION EN PAGO	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES ESPECIFICAS CONSTITUIDAS	EXCEDENTE / DEFICIT	% CONSTITUIDO
Hasta 1 año	53300	0	0	0	
Mas de 1 año	136618,29	128451,62	128451,62	0	100%
Total General	189918,29	128451,62	128451,62	0	100%

RESUMEN

CALIFICACION DE RIESGO	SALDO	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES ESPECIFICAS CONSTITUIDAS	EXCEDENTE / DEFICIT
<i>Inversiones</i>	3.096.904,26	9.383,68	9.383,68	0,00
<i>Cartera de crédito</i>	37.066.807,76	1.832.717,49	1.835.493,44	2.775,95
<i>Cuentas por Cobrar</i>	1.619.548,08	60.021,25	60.021,26	0,00
<i>Bien dación en pago</i>	189.918,29	128.451,62	128.451,62	0,00
<i>Otros activos</i>	471.217,33	33.678,77	33.678,77	0,00
Total General	42.444.395,72	2.064.252,81	2.067.028,77	2.775,95

A los 17 días del mes de enero del 2024, se da a conocer el presente Informe de calificación de activos de riesgo con corte al 31 de diciembre del 2023

Ec. Wladimir Aguirre
Unidad de Riesgos

MIEMBROS DEL COMITÉ DE ADMINISTRACION INTEGRAL DE RIESGOS		
NOMBRE	CARGO	FIRMA
Ing. Paola Armijos	Presidenta CAIR	
Dr Gustavo Alarcón	Gerente General	
Econ Wladimir Aguirre	Jefe de Riesgos	
MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION		
NOMBRE	CARGO	FIRMA
Ing. Paola Armijos	Presidente	
Ing. Wilson Segura	Vocal	
Dra Rosa Sanchez	Vocal	
Sra Verónica Espinosa	Vocal	
Ing. Orlando Rodriguez	Vocal	