

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CONSTRUCCION, COMERCIO Y PRODUCCION LTDA.**

CODIGO: 2130

PATRIMONIO TECNICO Y ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO

FECHA: AL 30 DE ABRIL DE 2018

PONDERACIÓN	FORMA DE AGREGACIÓN	CODIGO	DESCRIPCIÓN	SALDOS	T. CATEGORIA
	suma	11	FONDOS DISPONIBLES	14,982,311.70	0.00
	suma	1302	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DEL ESTADO O ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	0.00	0.00
	suma	1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	0.00	0.00
	suma	1306	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	0.00	0.00
	suma	199005	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA	0.00	0.00
	suma	190286	DERECHOS FIDUCIARIOS - FONDOS DE LIQUIDEZ	0.00	0.00
	suma	6404	CREDITOS OTORGADOS NO DESEMBOLSADOS	0.00	0.00
	suma	640410	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	0.00	0.00
	suma	7108	CARTERA COMPRADA A INSTITUCIONES CON RESOLUCIÓN DE LIQUIDACIÓN	0.00	0.00
0%			<b>TOTAL*FACTOR DE PONDERACION (0%)</b>	<b>14,982,311.70</b>	<b>0.00</b>
	suma	1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	0.00	0.00
20%			<b>TOTAL *FACTOR DE PONDERACION (20%)</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
	suma	1301	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0.00	0.00
	suma	1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	2,665,730.47	1,332,865.24
	suma	1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	2,418,038.29	1,209,019.15
	suma	1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	8,211,474.73	4,105,737.37
	suma	1408	CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO POR VENCER	0.00	0.00
50%			<b>TOTAL*FACTOR DE PONDERACION (50%)</b>	<b>13,295,243.49</b>	<b>6,647,621.75</b>
	suma	13	INVERSIONES (Nota 1)	0.00	0.00
	suma	14	CARTERA DE CREDITOS (Nota 2)	50,291,794.27	50,291,794.27
	suma	16	CUENTAS POR COBRAR	1,022,742.53	1,022,742.53
	suma	17	BIEN.REALIZ.ADJ.POR PAGO Y DE ARREND.MERCANTIL	314,062.80	314,062.80
	suma	18	ACTIVO FIJO	874,017.44	874,017.44
	suma	19	OTROS ACTIVOS (Nota 3)	2,952,900.95	2,952,900.95
	suma	64	ACREEDORAS (Nota 4)	0.00	0.00
100%			<b>TOTAL*FACTOR DE PONDERACION (100%)</b>	<b>55,455,517.99</b>	<b>55,455,517.99</b>
			<b>TOTAL ACTIVOS PORDERADOS POR RIESGO</b>		<b>62,103,139.74</b>
9%			<b>PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO (9%)</b>		<b>5,589,282.58</b>

Nota 1: Es el saldo de la cuenta 13 menos las cuentas del mismo grupo con otras ponderaciones  
 Nota 2: Es el saldo de la cuenta 14 menos las cuentas del mismo grupo con otras ponderaciones  
 Nota 3: Es el saldo de la cuenta 19 menos las cuentas del mismo grupo con otras ponderaciones  
 Nota 4: Es el saldo de la cuenta 64 menos las cuentas del mismo grupo con otras ponderaciones

**CONFORMACION DEL PATRIMONIO TECNICO TOTAL**

**PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO**

PONDERACIÓN	FORMA DE AGREGACIÓN	CODIGO	DESCRIPCION	SALDO	VALOR
100%	suma	31	CAPITAL SOCIAL		
100%	suma	3301	LEGALES	5,789,787.76	5,789,787.76
100%	suma	3302	GENERALES	4,110,898.34	4,110,898.34
100%	suma	3303	ESPECIALES	0.00	0.00
100%	suma	34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0.00	0.00
100%	suma	35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	0.00	0.00
100%	suma	3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	71,587.79	71,587.79
100%	suma	3602	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)	0.00	0.00
50%	suma	3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO (Nota 1)	0.00	0.00
100%	suma	3604	(PÉRDIDA DEL EJERCICIO) (Nota 1)	0.00	0.00
50%	suma	(5-4)	INGRESOS MENOS GASTOS (Nota 2)	25,371.54	12,685.77
					<b>9,984,959.66</b>

Nota 1: Estas cuentas se consideran únicamente para el mes de diciembre. La cuenta 3603 se ponderará con el 100% únicamente cuando los balances financieros hayan sido auditados.  
 Nota 2: Estas cuentas se consideran para los meses de enero a noviembre, Se ponderan por el 50% siempre que la diferencia de las cuentas 5 - 4 sea mayor que cero, caso contrario se pondera por el 100%.

**PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO**

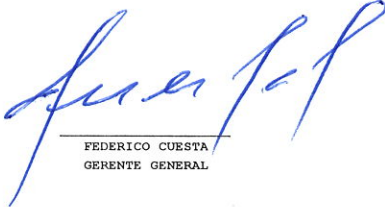
PONDERACIÓN	FORMA DE AGREGACIÓN	CODIGO	DESCRIPCION	SALDO	VALOR
50%	suma	3305	RESERVA - REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	0.00	0.00
50%	suma	3310	RESERVA - POR RESULTADOS NO OPERATIVOS	0.00	0.00
					<b>0.00</b>

**TOTAL PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO**

**9,984,959.66**

CODIGO: 2130		COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CONSTRUCCION, COMERCIO Y PRODUCCION LTDA.	
FECHA: AL 30 DE ABRIL DE 2018		PATRIMONIO TECNICO Y ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO	
ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO			
	ACTIVOS PONDERADOS CON 0.00		0.00
	ACTIVOS PONDERADOS CON 0.20		0.00
	ACTIVOS PONDERADOS CON 0.50		6,647,621.75
	ACTIVOS PONDERADOS CON 1.00		55,455,517.99
TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES	PONDERADOS POR RIESGO		62,103,139.74

ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO	62,103,139.74
PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	9,984,959.66
PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	5,589,282.58
EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	4,395,677.08
ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES x 4%	3,349,322.93
SOLVENCIA	16.08%

  
 FEDERICO CUESTA  
 GERENTE GENERAL

  
 MARIO GUMBOLUISA  
 CONTADOR GENERAL