

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

CODIGO: 2130

PATRIMONIO TECNICO Y ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO

FECHA: AL 31 DE MAYO DE 2018

PONDERACIÓN	FORMA DE AGREGACIÓN	CODIGO	DESCRIPCIÓN	SALDOS	T.CATEGORIA
	suma	11	FONDOS DISPONIBLES	14,422,633.13	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>14,422,633.13</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	2,487,999.73	1,243,999.87
	suma	1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	2,538,189.68	1,269,094.84
	suma	1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	8,004,258.76	4,002,129.38
	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>13,030,448.17</b>	<b>6,515,224.09</b>
	suma	13	INVERSIONES (Nota 1)	-9,846.99	-9,846.99
	suma	14	CARTERA DE CREDITOS (Nota 2)	50,425,146.53	50,425,146.53
	suma	16	CUENTAS POR COBRAR	1,063,555.71	1,063,555.71
	suma	17	BIEN.REALIZ.ADJ.POR PAGO Y DE ARREND.MERCANTIL	314,062.80	314,062.80
	suma	18	ACTIVO FIJO	863,444.35	863,444.35
	suma	19	OTROS ACTIVOS (Nota 3)	4,426,340.51	4,426,340.51
	suma	64	ACREEDORAS (Nota 4)	0.00	0.00
100%			<b>TOTAL*FACTOR DE PONDERACION (100%)</b>	<b>57,082,702.91</b>	<b>57,082,702.91</b>
			<b>TOTAL ACTIVOS PORDERADOS POR RIESGO</b>		<b>63,597,927.00</b>
9%			<b>PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO (9%)</b>		<b>5,723,813.43</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	DESCRIPCIÓN	SALDO	VALOR
100%	suma	31	CAPITAL SOCIAL	5,791,286.76	5,791,286.76
100%	suma	3301	LEGALES	4,110,898.34	4,110,898.34
100%	suma	3302	GENERALES	0.00	0.00
100%	suma	3303	ESPECIALES	0.00	0.00
100%	suma	34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0.00	0.00
100%	suma	35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	72,752.67	72,752.67
100%	suma	3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	0.00	0.00
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)	26,924.96	13,462.48
					<b>9,988,400.25</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	DESCRIPCIÓN	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**

9,988,400.25

CODIGO: 2130		COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CONSTRUCCION, COMERCIO Y PRODUCCION LTDA.	
FECHA: AL 31 DE MAYO 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		6,515,224.09
	ACTIVOS PONDERADOS CON 1.00		57,082,702.91
TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES	PONDERADOS POR RIESGO		63,597,927.00

ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO	63,597,927.00
PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	9,988,400.25
PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	5,723,813.43
EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	4,264,586.82
ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES x 4%	3,381,431.37
SOLVENCIA	15.71%

  
 \_\_\_\_\_  
 FEDERICO CUESTA  
 GERENTE GENERAL

  
 \_\_\_\_\_  
 MARIO GUANLUIZA  
 CONTADOR GENERAL