

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

CODIGO: 2130

PATRIMONIO TECNICO Y ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO

FECHA: AL 31 DE AGOSTO DE 2018

| PONDERACIÓN | FORMA DE AGREGACIÓN | CODIGO | DESCRIPCIÓN  | SALDOS               | T. CATEGORIA         |
|-------------|---------------------|--------|--|----------------------|----------------------|
|             | suma                | 11     | FONDOS DISPONIBLES   | 10,677,652.28        | 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>10,677,652.28</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                                | 2,243,827.80         | 1,121,913.90         |
|             | suma                | 1305   | MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO                          | 2,529,524.25         | 1,264,762.13         |
|             | suma                | 1403   | CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER   | 7,443,105.42         | 3,721,552.71         |
|             | 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>12,216,457.47</b> | <b>6,108,228.74</b>  |
|             | suma                | 13     | INVERSIONES (Nota 1)   | -4,923.50            | -4,923.50            |
|             | suma                | 14     | CARTERA DE CREDITOS (Nota 2)   | 52,508,823.50        | 52,508,823.50        |
|             | suma                | 16     | CUENTAS POR COBRAR   | 963,391.23           | 963,391.23           |
|             | suma                | 17     | BIEN.REALIZ.ADJ.POR PAGO Y DE ARREND.MERCANTIL   | 314,062.80           | 314,062.80           |
|             | suma                | 18     | ACTIVO FIJO  | 842,321.10           | 842,321.10           |
|             | suma                | 19     | OTROS ACTIVOS (Nota 3)   | 1,877,918.48         | 1,877,918.48         |
|             | suma                | 64     | ACREEDORAS (Nota 4)  | 0.00                 | 0.00                 |
| 100%        |                     |        | <b>TOTAL*FACTOR DE PONDERACION (100%)</b>  | <b>56,501,593.61</b> | <b>56,501,593.61</b> |
|             |                     |        | <b>TOTAL ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO</b>   |                      | <b>62,609,822.35</b> |
| 9%          |                     |        | <b>PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO (9%)</b>   |                      | <b>5,634,884.01</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                              | 5,829,006.38 | 5,829,006.38         |
| 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                   | 81,877.22    | 81,877.22            |
| 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)              | 43,787.77    | 21,893.88            |
|             |                     |        |   |              | <b>10,043,675.83</b> |

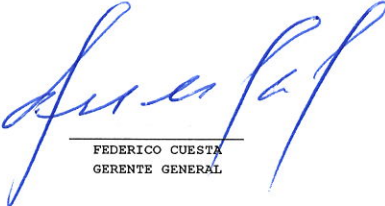
Nota 1: Estas cuentas se consideran únicamente para el mes de diciembre. La cuenta 3603 se ponderará con el 100% únicamente cuando los balances financieros hayan sido auditados.  
 Nota 2: Estas cuentas se consideran para los meses de enero a noviembre. Se ponderan por el 50% siempre que la diferencia 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  |

|   |                             |  |               |
|---|-----------------------------|--|---------------|
| COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CONSTRUCCION, COMERCIO Y PRODUCCION LTDA. |                             |  |               |
| CODIGO:   | 2130                        | PATRIMONIO TECNICO Y ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO |               |
| FECHA:  | AL 31 DE AGOSTO DE 2018     |  |               |
|   |                             |  | 0.00          |
| TOTAL PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO                                      |                             |  | 10,043,675.83 |
| 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 |  | 6,108,228.74  |
|   | ACTIVOS PONDERADOS CON 1.00 |  | 56,501,593.61 |
| TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES  | PONDERADOS POR RIESGO       |  | 62,609,822.35 |

|   |               |
|---|---------------|
| ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO                           | 62,609,822.35 |
| PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO                          | 10,043,675.83 |
| PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO                            | 5,634,884.01  |
| EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO | 4,408,791.81  |
| ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES x 4%                     | 3,175,828.13  |
| SOLVENCIA   | 16.04%        |

  
 FEDERICO CUESTA  
 GERENTE GENERAL

  
 MARIO GUANOLUISA  
 CONTADOR GENERAL