

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

CODIGO: 2130

PATRIMONIO TECNICO Y ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO

FECHA: AL 31 DE JULIO DE 2018

PONDERACIÓN	FORMA DE AGREGACIÓN	CODIGO	DESCRIPCIÓN	SALDOS	T. CATEGORIA
	suma	11	FONDOS DISPONIBLES	12,263,011.79	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%			TOTAL*FACTOR DE PONDERACION (0%)	12,263,011.79	0.00
	suma	1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	0.00	0.00
20%			TOTAL *FACTOR DE PONDERACION (20%)	0.00	0.00
	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	2,345,295.67	1,172,647.84
	suma	1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	2,624,207.85	1,312,103.93
	suma	1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	7,677,537.62	3,838,768.81
	suma	1408	CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO POR VENCER	0.00	0.00
50%			TOTAL*FACTOR DE PONDERACION (50%)	12,647,041.14	6,323,520.57
	suma	13	INVERSIONES (Nota 1)	-4,923.50	-4,923.50
	suma	14	CARTERA DE CREDITOS (Nota 2)	51,352,132.07	51,352,132.07
	suma	16	CUENTAS POR COBRAR	970,734.56	970,734.56
	suma	17	BIEN.REALIZ.ADJ.POR PAGO Y DE ARREND.MERCANTIL	314,062.80	314,062.80
	suma	18	ACTIVO FIJO	848,751.67	848,751.67
	suma	19	OTROS ACTIVOS (Nota 3)	1,964,359.90	1,964,359.90
	suma	64	ACREEDORAS (Nota 4)	0.00	0.00
100%			TOTAL*FACTOR DE PONDERACION (100%)	55,445,117.50	55,445,117.50
			TOTAL ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO		61,768,638.07
9%			PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO (9%)		5,559,177.43

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	5,817,625.53	5,817,625.53
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	83,207.54	83,207.54
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)	18,423.51	9,211.75
					10,020,943.17

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
					0.00

TOTAL PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO

10,020,943.17

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	6,323,520.57
ACTIVOS PONDERADOS CON 1.00	55,445,117.50

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

CODIGO: 2130

PATRIMONIO TECNICO Y ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO

FECHA: AL 31 DE JULIO DE 2018

TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES	PONDERADOS POR RIESGO	61,768,638.07
------------------------------	-----------------------	---------------

ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO	61,768,638.07
PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	10,020,943.17
PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	5,559,177.43
EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	4,461,765.74
ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES x 4%	3,214,206.82
SOLVENCIA	16.22%



FEDERICO CUESTA
GERENTE GENERAL



MARIO GUMOLUISA
CONTADOR GENERAL