

CODIGO: 2130 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CONSTRUCCION, COMERCIO Y PRODUCCION LTDA.					
FECHA: AL 31 DE ENERO DE 2018 PATRIMONIO TECNICO Y ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO					
PONDERACION	FORMA DE AGREGACION	CODIGO	DESCRIPCION	SALDOS	T.CATEGORIA
	suma	11	FONDOS DISPONIBLES	11,566,945.10	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>11,566,945.10</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	3,097,157.63	1,548,578.82
	suma	1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	2,910,208.28	0.00
	suma	1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	8,474,178.26	4,237,089.13
	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>14,481,544.17</b>	<b>5,785,667.95</b>
	suma	13	INVERSIONES (Nota 1)	0.00	0.00
	suma	14	CARTERA DE CREDITOS (Nota 2)	52,144,670.69	52,144,670.69
	suma	16	CUENTAS POR COBRAR	1,153,360.50	1,153,360.50
	suma	17	BIEN.REALIZ.ADJ.POR PAGO Y DE ARREND.MERCANTIL	314,062.80	314,062.80
	suma	18	ACTIVO FIJO	897,456.50	897,456.50
	suma	19	OTROS ACTIVOS (Nota 3)	1,621,280.03	1,621,280.03
	suma	64	ACREEDORAS (Nota 4)	0.00	0.00
100%			<b>TOTAL*FACTOR DE PONDERACION (100%)</b>	<b>56,130,830.52</b>	<b>56,130,830.52</b>
			<b>TOTAL ACTIVOS PORDERADOS POR RIESGO</b>		<b>61,916,498.47</b>
9%			<b>PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO (9%)</b>		<b>5,572,484.86</b>
<p>Nota 1: Es el saldo de la cuenta 13 menos las cuentas del mismo grupo con otras ponderaciones</p> <p>Nota 2: Es el saldo de la cuenta 14 menos las cuentas del mismo grupo con otras ponderaciones</p> <p>Nota 3: Es el saldo de la cuenta 19 menos las cuentas del mismo grupo con otras ponderaciones</p> <p>Nota 4: Es el saldo de la cuenta 64 menos las cuentas del mismo grupo con otras ponderaciones</p>					
<b>CONFORMACION DEL PATRIMONIO TECNICO TOTAL</b>					
<b>PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO</b>					
PONDERACION	FORMA DE AGREGACION	CODIGO	DESCRIPCION	SALDO	VALOR
100%	suma	31	CAPITAL SOCIAL	5,778,830.00	5,778,830.00
100%	suma	3301	LEGALES	4,100,057.08	4,100,057.08
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	SUPERAVIT POR VALUACIONES	83,340.50	83,340.50
100%	suma	3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	10,841.26	10,841.26
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)	95,717.65	47,858.83
					<b>10,020,927.67</b>
<p>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.</p> <p>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%.</p>					

<b>PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO</b>					
PONDERACION	FORMA DE AGREGACION	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>
<b>TOTAL PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO</b>					<b>10,020,927.67</b>

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

CODIGO: 2130

PATRIMONIO TECNICO Y ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO

FECHA: AL 31 DE ENERO DE 2018

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	5,785,667.95
ACTIVOS PONDERADOS CON 1.00	56,130,830.52
<b>TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO</b>	<b>61,916,498.47</b>

ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO	61,916,498.47
PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	10,020,927.67
PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	5,572,484.86
EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	4,448,442.80
ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES x 4%	3,287,172.79
SOLVENCIA	16.18%

  
 FEDERICO CUESTA  
 GERENTE GENERAL

  
 MARIO GUANOLLUSA  
 CONTADOR GENERAL