

CODIGO: 2130		COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CONSTRUCCION, COMERCIO Y PRODUCCION LTDA.		
FECHA: AL 31 DE MARZO DE 2018		PATRIMONIO TECNICO Y ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO		

PONDERACIÓN	FORMA DE AGREGACIÓN	CODIGO	DESCRIPCIÓN	SALDOS	T.CATEGORIA
	suma	11	FONDOS DISPONIBLES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DEL ESTADO O ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	15,404,627.26	0.00
	suma	1302	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	0.00	0.00
	suma	1304	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	0.00	0.00
	suma	1306	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA	0.00	0.00
	suma	199005	DERECHOS FIDUCIARIOS - FONDOS DE LIQUIDEZ	0.00	0.00
	suma	190286	CREDITOS OTORGADOS NO DESEMBOLSADOS	0.00	0.00
	suma	6404	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	0.00	0.00
	suma	640410	CARTERA COMPRADA A INSTITUCIONES CON RESOLUCIÓN DE LIQUIDACIÓN	0.00	0.00
	suma	7108		0.00	0.00
0%			<b>TOTAL*FACTOR DE PONDERACION (0%)</b>	<b>15,404,627.26</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	2,737,293.44	1,368,646.72
	suma	1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	2,341,084.85	0.00
	suma	1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	8,184,840.69	4,092,420.35
	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>13,263,218.98</b>	<b>5,461,067.07</b>
	suma	13	INVERSIONES (Nota 1)	0.00	0.00
	suma	14	CARTERA DE CREDITOS (Nota 2)	50,834,715.60	50,834,715.60
	suma	16	CUENTAS POR COBRAR	1,107,974.50	1,107,974.50
	suma	17	BIEN.REALIZ.ADJ.POR PAGO Y DE ARREND.MERCANTIL	314,062.80	314,062.80
	suma	18	ACTIVO FIJO	881,358.71	881,358.71
	suma	19	OTROS ACTIVOS (Nota 3)	1,940,199.75	1,940,199.75
	suma	64	ACREEDORAS (Nota 4)	0.00	0.00
100%			<b>TOTAL*FACTOR DE PONDERACION (100%)</b>	<b>55,078,311.36</b>	<b>55,078,311.36</b>
			<b>TOTAL ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO</b>		<b>60,539,378.43</b>
9%			<b>PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO (9%)</b>		<b>5,448,544.06</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	5,785,295.25	5,785,295.25
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	SUPERAVIT POR VALUACIONES	77,038.76	77,038.76
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)	63,283.91	31,641.96
					<b>10,004,874.31</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**

**10,004,874.31**

CODIGO: 2130		COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CONSTRUCCION, COMERCIO Y PRODUCCION LTDA.	
FECHA: AL 31 DE MARZO DE 2018		PATRIMONIO TECNICO Y ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO	
<b>ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO</b>			
	ACTIVOS PONDERADOS CON 0.00		0.00
	ACTIVOS PONDERADOS CON 0.20		0.00
	ACTIVOS PONDERADOS CON 0.50		5,461,067.07
	ACTIVOS PONDERADOS CON 1.00		55,078,311.36
<b>TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES</b>	<b>PONDERADOS POR RIESGO</b>		<b>60,539,378.43</b>

ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO	60,539,378.43
PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	10,004,874.31
PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	5,448,544.06
EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	4,556,330.25
ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES x 4%	3,349,846.30
SOLVENCIA	16.53%



FEDERICO CUESTA  
GERENTE GENERAL



MARIO GUANALUIZA  
CONTADOR GENERAL