

RELACION ENTRE EL PATRIMONIO TECNICO Y  
 LOS ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGOS  
 EN U.S. DOLARES

ENTIDAD REPORTANTE: CAJA CENTRAL FINANCOOP

CODIGO DE LA ENTIDAD: 2102

FECHA : AL 30 DE JUNIO DE 2015

**CONFORMACION DEL PATRIMONIO TECNICO TOTAL**

**PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO**

	<b>CODIGO</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>VALOR</b>
31	31	Capital social	9.453.733
3201	3201	Prima en colocación de acciones	0
3301	3301	Reservas legales	1.098.005
3302	3302	Reservas generales	0
330310	330310	Para futuras Capitalizaciones	0
330605	330605	Reservas generales	0
330620	330620	Otros aportes patrimoniales - Donaciones - En efectivo	0
330645	330645	Resultados - Utilidades o excedentes acumulados (8)	0
34	3400-340210-3490	Otros aportes patrimoniales	167.170
3601	3601	Utilidades o excedentes acumulados – saldos auditados (1)	0
3602	3602	Pérdidas acumuladas – saldos auditados (1)	0
2608	2608	Préstamo subordinado (2)	0
2802	2802	Aportes para futura capitalización (2)	0

**MENOS**

190530	190530	Plusvalía mercantil	0
3202	3202	Descuento en colocación de acciones	0

<b>A</b>	<b>A</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO</b>	<b>10.718.908</b>
----------	----------	--	-------------------

**PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO**

	<b>CODIGO</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>VALOR</b>
2801	2801	Obligaciones convertibles en acciones (3)	0
2803	2803	Deuda Subordinada a Plazo	0
3303	3303	Para futuras capitalizaciones	0
3305	3305	Reservas por revalorización del patrimonio	8.074
330610	330610	Reservas especiales	0
330615	330615	Reservas revalorización del patrimonio	0
330630	330630	45% Superávit por valuaciones de propiedades, equipos y otros (9)	0
330635	330635	45% Superávit por valuaciones de inversiones en acciones	0
330640	330640	45% Superávit por valuaciones de inversiones en instrumentos	0
330645	330645	Resultados - Utilidades o excedentes acumulados (8)	0
3310	3310	45% reservas por resultados no operativos	-1.738
35	3500	45 % superávit por valuaciones	53.075
3601	3601	Utilidades o excedentes acumulados (1)	0
3602	3602	Pérdidas acumuladas (1)	0
3603	3603	Utilidad del ejercicio (4)	0
3604	3604	Pérdida del ejercicio (4)	0
5	5 - 4	Ingresos menos gastos (5)	425.146

**MAS:**

149985	149980 y 149989 (valor absoluto)	(Provisión general para cartera de créditos) (6)	
	2912	Otros Pasivos - Minusvalía mercantil (badwill)	0

RELACION ENTRE EL PATRIMONIO TECNICO Y  
 LOS ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGOS  
 EN U.S. DOLARES

ENTIDAD REPORTANTE: CAJA CENTRAL FINANCOOP

CODIGO DE LA ENTIDAD: 2102

FECHA : AL 30 DE JUNIO DE 2015

MENOS:

	Deficiencia de provisiones, amortizaciones y depreciaciones	
	Grupo 37 2(Desvalorización del patrimonio)", en el que se registra las pérdidas activadas catalogadas como tales por la Superintendencia de Bancos o por las auditorías interna o externa de la institución; el valor de los aumentos de capital realizados contraviniendo las disposiciones de los numerales 2 y 3 del artículo 255 del Código Orgánico Monetario y Financiero; o, los que por cualquier causa determine como no imputables a patrimonio técnico la Superintendencia de Bancos.	
1613	1613 Dividendos pagados por anticipado	0

<b>B</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO</b>	<b>484.588</b>
----------	--	----------------

<b>C = A+B</b>	<b>PATRIMONIO TECNICO TOTAL</b>	<b>11.203.466</b>
----------------	---------------------------------	-------------------

MENOS

	El capital asignado a una sucursal o agencia en el exterior.	0
	Los requerimientos de patrimonio técnico de las entidades que de acuerdo con las disposiciones vigentes así lo requieran.	0
	El valor patrimonial proporcional de aquellas entidades que no requieren de la conformación de un patrimonio técnico.	0
	Inversiones en otras instituciones del sistema financiero, que las conviertan en subsidiaria o afiliada de dicha institución.	0
	Los saldos registrados en la cuenta 1611 "Anticipo para adquisición de acciones", cuando correspondan a inversiones en acciones, anticipos	0
<b>D</b>	<b>DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TECNICO TOTAL</b>	<b>0</b>

<b>E = C - D</b>	<b>PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO</b>	<b>11.203.466</b>
------------------	---------------------------------------	-------------------

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO

	Activos ponderados con 0.00	0
	Activos ponderados con 0.10	338.052
	Activos ponderados con 0.20	0
	Activos ponderados con 0.40	0
	Activos ponderados con 0.50	0
	Activos ponderados con 1.00	83.548.425
<b>F</b>	<b>TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR</b>	<b>83.886.477</b>

POSICION, REQUERIMIENTO Y RELACION DE PATRIMONIO TECNICO

<b>G = F x 9%</b>	<b>PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO</b>	<b>7.549.783</b>
<b>H = E - G</b>	<b>EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO</b>	<b>3.653.683</b>
<b>I = E/F</b>	<b>PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO/ACTIVOS CONTINGENTES</b>	<b>13.36%</b>
	<b>ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES x 4%</b>	<b>4.562.663</b>
<b>J=H/G</b>	<b>POSICION /P.T. REQUERIDO</b>	<b>48.39%</b>
<b>K=PTC/TAC</b>	<b>PTC/ACT. Y CONTING. POND. X RIESGO</b>	<b>13.36%</b>
<b>L=PTC/TA</b>	<b>PTC/ACTIVOS Y CONTINGENTES TOTALES</b>	<b>9.82%</b>
<b>M=AF/PTC</b>	<b>ACTIVOS FIJOS/PATRIM. TECNICO CONSTITUIDO</b>	<b>2.23%</b>

RELACION ENTRE EL PATRIMONIO TECNICO Y  
 LOS ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGOS  
 EN U.S. DOLARES

ENTIDAD REPORTANTE: CAJA CENTRAL FINANCOOP

CODIGO DE LA ENTIDAD: 2102

FECHA : AL 30 DE JUNIO DE 2015

NOTAS AL PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO

1	Se considerarán en el patrimonio técnico primario las utilidades o
2	Para que los aportes para futuras capitalizaciones formen parte del patrimonio técnico primario, debe existir constancia escrita e
3	El saldo total de los documentos emitidos se considerará hasta el 30% del capital y reservas de la institución, a la fecha en que se calcula el
4	Se considerará el total de las utilidades del ejercicio corriente una vez cumplidas las condiciones de las letras a) y b) del artículo 41 de la
5	La diferencia entre "ingresos" y "egresos", se considerarán en los
6	Para el caso de las operaciones de consumo y de las operaciones de

(\*) El valor de la cuenta 1613 "Dividendos pagados por anticipado" no se

(\*\*) Sujeto a las restricciones de la tercera disposición transitoria de la

ANEXO 1

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO,  
 SUJETOS A NOTAS AL PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO

CUENTA	DESCRIPCION	VALOR
11+199005+6404		0
6401, 6402, 6403		0
	Tendrán una ponderación de cero (0.0) las operaciones de cartera de	0

NOTA 1 Inversiones en el Banco Central del Ecuador y papeles emitidos por el Ministerio de Economía y Finanzas (0.10) (\*\*)

CUENTA	DESCRIPCION	VALOR
1302	1302 Para negociar del Estado o de entidades del sector público	0
1304	1304 Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público	338,052
1306	1306 Mantenedas hasta el vencimiento del Estado o de entidades del sector público	0
130710	130710 De disponibilidad restringida - Depósitos sujetos a restricción.	0

NOTA 1 Inversiones en títulos emitidos por las demás instituciones financieras del sector público (0.20) (\*\*)

CUENTA	DESCRIPCION	VALOR
1302	1302 Para negociar del Estado o de entidades del sector público	0
1304	1304 Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público	0
1306	1306 Mantenedas hasta el vencimiento del Estado o de entidades del sector público	0
130710	130710 De disponibilidad restringida - Depósitos sujetos a restricción.	0

NOTA 2 Las garantías de instituciones financieras del exterior las entidades controladas por la Superintendencia de Bancos y respaldo de sus avales o fianzas concedidas, deberán ser instituciones financieras calificadas que cuenten con calificación internacional con categoría de inversión excluyendo las entidades off-shore. (0.40)

CUENTA	DESCRIPCION	VALOR
640110	640110 Avales con garantía de instituciones financieras del exterior	0
640215	640215 Fianzas con garantía de instituciones financieras del exterior	0

RELACION ENTRE EL PATRIMONIO TECNICO Y  
LOS ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGOS  
EN U.S. DOLARES

ENTIDAD REPORTANTE: CAJA CENTRAL FINANCOOP

CODIGO DE LA ENTIDAD: 2102

FECHA : AL 30 DE JUNIO DE 2015

**NOTA 3** 3.1 Que no financian operaciones comerciales (1.0)

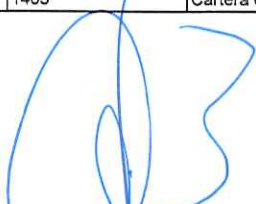
	<b>CUENTA</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>VALOR</b>
640305	640305	Cartas de crédito - emitidas por la institución	0
640310	640310	Cartas de crédito - emitidas por cuenta de la institución	0

**NOTA 3** 3.2 Operaciones con plazos de hasta 360 días, autoliquidables y relacionadas con el comercio causado por el movimiento de bienes (0.40)

	<b>CUENTA</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>VALOR</b>
640305	640305	Cartas de crédito - emitidas por la institución	0
640310	640310	Cartas de crédito - emitidas por cuenta de la institución	0

**NOTA 4** Inversiones en títulos del sector privado correspondientes a cédulas hipotecarias emitidas con respaldo de créditos cuyo prestatario ocupe o pretenda ocupar la propiedad residencial (0.50)

	<b>CUENTA</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>VALOR</b>
1301	1301	Para negociar de entidades del sector privado	0
1303	1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	0
1305	1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	0
1403	1403	Cartera de créditos de vivienda por vencer	0



DR. MARIN BAUTISTA Q.  
GERENTE GENERAL



LIC.FERNANDO GUZMAN CH.  
AUDITOR INTERNO



ING. SYLVANA ALMEIDA  
CONTADORA GENERAL