

**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
 CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION
 (En USD dólares)**

ENTIDAD REPORTANTE : CAJA CENTRAL FINANCOOP
 CODIGO DE LA ENTIDAD: 2102
 FECHA: AL 31 DE OCTUBRE DE 2016

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	TOTAL
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	7.652.736,79	
41	INTERESES CAUSADOS	4.687.976,81	
	MARGEN NETO INTERESES		2.964.759,98
52	COMISIONES GANADAS	53.371,27	
54	INGRESOS POR SERVICIOS	0,00	
42	COMISIONES CAUSADAS	3.362,55	
53	UTILIDADES FINANCIERAS	14.462,02	
43	PERDIDAS FINANCIERAS	5.067,54	
	MARGEN BRUTO FINANCIERO		3.024.163,18
44	PROVISIONES	77.705,54	
	MARGEN NETO FINANCIERO		2.946.457,64
45	GASTOS DE OPERACIÓN	1.655.737,71	
	MARGEN DE INTERMEDIACION		1.290.719,93
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	0,00	
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONES	0,00	
	MARGEN OPERACIONAL		1.290.719,93
56	OTROS INGRESOS	231.338,59	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	1.999,37	
	GANANCIA O (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS		1.520.059,15
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	446.553,39	
	GANANCIA O (PERDIDA) DEL EJERCICIO		1.073.505,76


 GERENTE GENERAL
 DR. MARIN BAUTISTA Q.


 CONTADORA GENERAL (E)
 ING. ALEXANDRA NEACATO

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 31 DE OCTUBRE DE 2016

CONFORMACION DEL PATRIMONIO TECNICO TOTAL

PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO

	CODIGO	DESCRIPCION	VALOR
31	31	Capital social	11,012,412
	3301	Fondo irrepartible de reserva	1,681,068
	3302	Reservas generales	0
	3303	Reservas especiales	0
	34	Otros aportes patrimoniales	0
	35	Superávit por valuaciones	250,600
	3601	Utilidad y/o excedentes acumulados	0
	3602	(Pérdidas acumuladas)	0
	3603	Utilidad o excedentes del ejercicio (nota 1)	0
	3604	(Pérdida del ejercicio) (nota 1)	
5	5 - 4	Ingresos menos gastos /(nota 2)	536,753
A	A	TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO	13,480,833

PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO

	CODIGO	DESCRIPCION	VALOR
	3305	Reservas por revalorización del patrimonio	2,106
	3310	Reservas por resultados no operativos	0

B	TOTAL PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO	2,106
----------	--	--------------

C = A+B	PATRIMONIO TECNICO TOTAL	13,482,940
----------------	---------------------------------	-------------------

C	PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	13,482,940
----------	---------------------------------------	-------------------

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO

	Activos ponderados con 0.00	0
	Activos ponderados con 0.20	0
	Activos ponderados con 0.50	59,296,927
	Activos ponderados con 1.00	16,851,159
F	TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR	76,148,086

POSICION, REQUERIMIENTO Y RELACION DE PATRIMONIO TECNICO

G = F x 9%	PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	6,853,328
H = E - G	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO	6,629,612
I = E/F	PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO/ACTIVOS CONTINGENTES	17.71%
	ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES x 4%	7,425,007
J=H/G	POSICION /P. T. REQUERIDO	96.74%
K=PTC/TAC	PTC/ACT. Y CONTING. POND. X RIESGO	17.71%
L=PTC/TA	PTC/ACTIVOS Y CONTINGENTES TOTALES	7.26%
M=AF/PTC	ACTIVOS FIJOS/PATRIM. TECNICO CONSTITUIDO	3.03%

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

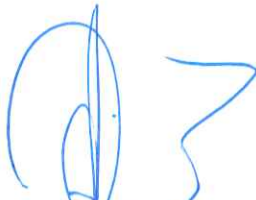
ENTIDAD REPORTANTE: CAJA CENTRAL FINANCOOP

CODIGO DE LA ENTIDAD: 2102

FECHA : AL 31 DE OCTUBRE DE 2016

NOTAS AL PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO

1	Estas cuentas se consideran únicamente para el mes de diciembre. La cuenta 3603 se ponderará con el 100% únicamente cuando los balances financieros hay sido auditados.
2	Estas cuentas se considerarán para los meses de enero a noviembre. Se ponderá por el 50% siempre que la diferencia de las cuentas 5-4 sea mayor que cero, caso contrario se ponderará por el 100%



DR. MARIN BAUTISTA Q.
GERENTE GENERAL



ING. ALEXANDRA NEACATO
CONTADORA GENERAL (E)