

BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION  
 (En USD DOLARES)

ENTIDAD REPORTANTE: CAJA CENTRAL FINANCOOP

CODIGO DE LA ENTIDAD: 2102

FECHA: AL 31 DE ENERO DEL 2018

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL	CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>254,748,630.51</b>	<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>238,303,809.77</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>47,983,628.02</b>	<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>236,428,447.40</b>
1101	Caja	700.00	2101	Depósitos a la vista	160,716,792.00
1102	Depósitos para encaje	0.00	2102	Operaciones de reporto	0.00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	46,038,587.78	2103	Depósitos a plazo	75,703,492.52
1104	Efectos de cobro inmediato	1,944,340.24	2104	Depósitos de garantía	0.00
1105	Remesas en tránsito	0.00	2105	Depósitos restringidos	8,162.88
<b>12</b>	<b>OPERACIONES INTERBANCARIAS</b>	<b>0.00</b>			
<b>13</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>171,325,521.88</b>	<b>22</b>	<b>OPERACIONES INTERBANCARIAS</b>	<b>0.00</b>
1301	Para negociar de entidades del sector privado	0.00			0.00
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	0.00			0.00
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	170,738,794.47	<b>23</b>	<b>OBLIGACIONES INMEDIATAS</b>	<b>0.00</b>
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	614,943.41			0.00
1305	Manténidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	0.00			
1306	Manténidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público	0.00	<b>24</b>	<b>ACEPTACIONES EN CIRCULACION</b>	<b>0.00</b>
1307	De disponibilidad restringida	50,000.00			0.00
1399	(Provisión para inversiones)	-78,216.00			
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>27,494,759.13</b>	<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>1,852,690.01</b>
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	28,137,387.12			
140105,10,15	De 1 a 180 días	4,198,438.03			
140120	De 181 a 360 días	5,760,232.04	<b>26</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>0.00</b>
140125	De más de 360 días	15,234,505.73			
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	0.00			
140205	De 1 a 180 días	0.00	<b>27</b>	<b>VALORES EN CIRCULACION</b>	<b>0.00</b>
140220	De 181 a 360 días	0.00			
140225	De más de 360 días	0.00			
1403	Cartera de créditos inmobiliario por vencer	0.00	<b>28</b>	<b>OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.</b>	<b>0.00</b>
140305	De 1 a 180 días	0.00			
140320	De 181 a 360 días	0.00			
140325	De más de 360 días	0.00	<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>22,672.36</b>
1404	Cartera de microcrédito por vencer	0.00			
140405	De 1 a 180 días	0.00			
140420	De 181 a 360 días	0.00	<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>16,290,808.20</b>
140425	De más de 360 días	0.00			
1405	Cartera de crédito productivo por vencer	0.00	<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>12,469,722.52</b>
140505	De 1 a 180 días	0.00			
140520	De 181 a 360 días	0.00	3101	Capital pagado	0.00
140525	De más de 360 días	0.00	3102	(Acciones en tesorería)	0.00
1406	Cartera de comercial ordinario por vencer	0.00	3103	Aportes de socios	12,469,722.52
140605	De 1 a 180 días	0.00			
140620	De 181 a 360 días	0.00	<b>32</b>	<b>PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION ACCIONES</b>	<b>0.00</b>
140625	De más de 360 días	0.00	3201	Prima en colocación de acciones	0.00
1407	Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer	0.00	3202	(Descuento en colocación de acciones)	0.00
1408	Cartera de crédito de vivienda de interés público por vencer	0.00			
1409	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer	0.00			

BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION  
 (En USD DOLARES)

ENTIDAD REPORTANTE: CAJA CENTRAL FINANCOOP

CODIGO DE LA ENTIDAD: 2102

FECHA: AL 31 DE ENERO DEL 2018

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL	CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
1410	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada por vencer	0.00			
1411	Cartera de créditos de inmobiliario refinanciada por vencer	0.00			
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	0.00	33	<b>RESERVAS</b>	<b>2,928,855.54</b>
1413	Cartera de crédito productivo refinanciada por vencer	0.00			
1414	Cartera de crédito comercial ordinario refinanciada por vencer	0.00	3301	Fondo Irrepartible de Reserva	2,924,643.02
1415	Cartera de crédito de consumo ordinario refinanciada por vencer	0.00	3302	Generales	0.00
1416	Cartera de crédito de vivienda de interés público refinanciada por vencer	0.00	3303	Especiales	0.00
1417	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer	0.00	3305	Revalorización del patrimonio	4,212.52
1418	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada por vencer	0.00	3310	Por resultados no operativos	0.00
1419	Cartera de créditos de inmobiliario reestructurada por vencer	0.00			
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	0.00			
1421	Cartera de crédito productivo reestructurada por vencer	0.00			
1422	Cartera de créditos de comercial ordinario reestructurada por vencer	0.00			
1423	Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada por vencer	0.00			
1424	Cartera de crédito de vivienda de interés público reestructurada por vencer	0.00			
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	0.00	34	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>0.00</b>
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	0.00			
1427	Cartera de créditos de inmobiliario que no devenga intereses	0.00	3401	Otros aportes patrimoniales	0.00
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	0.00	3402	Donaciones	0.00
1429	Cartera de crédito productivo que no devenga intereses	0.00	3490	Otros	0.00
1430	Cartera de créditos de comercial ordinario que no devenga intereses	0.00			
1431	Cartera de créditos de consumo ordinario que no devenga intereses	0.00			
1432	Cartera de crédito de vivienda de interés público que no devenga intereses	0.00			
1433	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada que no devenga intereses	0.00	35	<b>SUPERAVIT POR VALUACIONES</b>	<b>223,857.93</b>
1434	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada que no devenga intereses	0.00			0.00
1435	Cartera de créditos de inmobiliario refinanciada que no devenga intereses	0.00	36	<b>RESULTADOS</b>	<b>688,372.21</b>
1436	Cartera de microcrédito refinanciada que no devenga intereses	0.00			0.00
1437	Cartera de créditos productivo refinanciada que no devenga intereses	0.00	3601	Utilidades o excedentes acumulados	688,372.21
1438	Cartera de créditos comercial ordinario refinanciada que no devenga intereses	0.00	3602	(Pérdidas acumuladas)	0.00
1439	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada que no devenga intereses	0.00	3603	Utilidad del ejercicio	0.00
1440	Cartera de créditos de vivienda de interés público refinanciada que no devenga intereses	0.00	3604	(Pérdida del ejercicio)	0.00
1441	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no devenga intereses	0.00			
1442	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada que no devenga intereses	0.00			
1443	Cartera de créditos de inmobiliario reestructurada que no devenga intereses	0.00			
1444	Cartera de microcrédito reestructurada que no devenga intereses	0.00			
1445	Cartera de créditos productivo reestructurada que no devenga intereses	0.00	3	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>16,290,808.20</b>
1446	Cartera de créditos de comercial ordinario reestructurada que no devenga intereses	0.00			
1447	Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada que no devenga intereses	0.00			
1448	Cartera de créditos de vivienda de interés público reestructurada que no devenga intereses	0.00			
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	231,277.38			
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	0.00			
1451	Cartera de créditos de inmobiliario vencida	0.00			
1452	Cartera de créditos microcrédito vencida	0.00	5	<b>INGRESOS</b>	<b>1,130,519.69</b>
1453	Cartera de crédito productivo vencida	0.00			
1454	Cartera de crédito comercial ordinario vencida	0.00			
1455	Cartera de créditos de consumo ordinaria vencida	0.00			
1456	Cartera de créditos de vivienda de interés público vencida	0.00			
1457	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida	0.00			
1458	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada vencida	0.00		<b>TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS</b>	<b>255,725,137.66</b>
1459	Cartera de créditos de inmobiliario refinanciada vencida	0.00			

BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION  
 (En USD DOLARES)

ENTIDAD REPORTANTE: CAJA CENTRAL FINANCOOP

CODIGO DE LA ENTIDAD: 2102

FECHA: AL 31 DE ENERO DEL 2018

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL	CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	0.00			
1461	Cartera de crédito productivo refinanciada vencida	0.00			
1462	Cartera de crédito de comercial ordinario refinanciada vencida	0.00			
1463	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada vencida	0.00			
1464	Cartera de créditos de vivienda de interés público refinanciada vencida	0.00			
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida	0.00			
1466	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada vencida	0.00			
1467	Cartera de créditos de inmobiliario reestructurada vencida	0.00			
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	0.00			
1469	Cartera de crédito productivo reestructurada vencida	0.00			
1470	Cartera de créditos comercial ordinario reestructurada vencida	0.00			
1471	Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada vencida	0.00			
1472	Cartera de créditos de vivienda de interés público reestructurada vencida	0.00			
1473	Cartera de crédito educativo por vencer	0.00			
1475	Cartera de crédito educativo refinanciada por vencer	0.00			
1477	Cartera de crédito educativo reestructurada pro vencer	0.00			
1479	Cartera de crédito educativo que no devenga intereses	0.00			
1481	Cartera de crédito educativo refinanciada que no devenga intereses	0.00			
1483	Cartera de crédito educativo reestructurada que no devenga intereses	0.00			
1485	Cartera de crédito educativo vencida	0.00			
1487	Cartera de crédito educativo refinanciada vencida	0.00			
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-873,905.37			
15	<b>DEUDORES POR ACEPTACIONES</b>	<b>0.00</b>			
16	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>2,673,037.72</b>			
17	<b>B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD</b>	<b>1,068,101.31</b>		<b>ANEXO CUENTAS DE ORDEN</b>	
18	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>348,086.19</b>			
19	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>3,857,496.26</b>	71	<b>DEUDORAS</b>	<b>4,191,018.98</b>
1901	Inversiones en acciones y participaciones	25.00	71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4,176,093.74
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	0.00	7103	Activos castigados	14,925.24
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-0.45	7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	0.00
1	<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>254,748,630.51</b>	7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	0.00
4	<b>GASTOS</b>	<b>976,507.15</b>		Otras cuentas de Orden Deudoras	4,176,093.74
	<b>TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS</b>	<b>255,725,137.66</b>	74	<b>ACREEDORAS</b>	<b>85,332,233.90</b>
			7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	0.00
6	<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>	<b>0.00</b>	7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	0.00
64	<b>ACREEDORAS</b>	<b>0.00</b>	7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD	0.00
6401	Avales	0.00	7406	Otras cuentas de orden acreedoras	0.00
6402	Fianzas y garantías	0.00	740605	Inversiones	0.00
6403	Cartas de crédito	0.00	70610	Cartera de créditos	0.00
6404	Créditos aprobados no desembolsados	0.00	740615	Deudores por acepalación	0.00
6405	Compromisos futuros	0.00	740620	Cuentas por Cobrar	0.00
6406	Títulos y documentos emitidos por mercaderías recibidas	0.00	740625	Bienes realizables, adjudicados por pago y arrendamiento mercantil	0.00
6407	Compras a futuro en moneda nacional	0.00	740630	Otros Activos	0.00
6408	Ventas a futuro en moneda extranjera	0.00	740635	Operaciones Contingentes	0.00
6409	Obligaciones en opciones	0.00	7414	Provisiones Constituidas	252,649.39
6410	Obligaciones por operaciones swap	0.00	741417	Provisión General cartera comercial	173,477.94
6411	Otras operaciones a futuro	0.00	741418	Provisión General cartera consumo	0.00

BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION  
(En USD DOLARES)

ENTIDAD REPORTANTE: CAJA CENTRAL FINANCOOP

CODIGO DE LA ENTIDAD: 2102

FECHA: AL 31 DE ENERO DEL 2018

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL	CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
6490	Otras cuentas contingentes acreedoras	0.00	741419	Provisión General cartera vivienda	0.00
			741420	Provisión General cartera microcredito	79,171.45
	<b>TOTAL CUENTAS CONTINGENTES</b>	<b>0.00</b>	741421	Provisión General cartera educativo	0.00
			741422	Provisión General cartera inversión pública	0.00
	<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>89,523,252.88</b>		Otras cuentas de Orden	<b>89,523,252.88</b>

0.00



GERENTE GENERAL  
DR. MARIN BAUTISTA Q.



CONTADORA GENERAL  
ING. JOHANNA VERA

**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 ENERO DEL 2018

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	TOTAL
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1,072,004.61	
41	INTERESES CAUSADOS	640,442.11	
	<b>MARGEN NETO INTERESES</b>		<b>431,562.50</b>
52	COMISIONES GANADAS	0.00	
54	INGRESOS POR SERVICIOS	14,895.36	
42	COMISIONES CAUSADAS	461.08	
53	UTILIDADES FINANCIERAS	4,855.83	
43	PERDIDAS FINANCIERAS	706.90	
	<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>		<b>450,145.71</b>
44	PROVISIONES	0.00	
	<b>MARGEN NETO FINANCIERO</b>		<b>450,145.71</b>
45	GASTOS DE OPERACIÓN	247,321.29	
	<b>MARGEN DE INTERMEDIACION</b>		<b>202,824.42</b>
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	0.00	
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONES	0.00	
	<b>MARGEN OPERACIONAL</b>		<b>202,824.42</b>
56	OTROS INGRESOS	38,763.89	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	0.00	
	<b>GANANCIA O (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>241,588.31</b>
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	87,575.77	
	<b>GANANCIA O (PERDIDA) DEL EJERCICIO</b>		<b>154,012.54</b>

GERENTE GENERAL  
 DR. MARIN BAUTISTA Q.

CONTADORA GENERAL  
 ING. JOHANNA VERA

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 ENERO DEL 2018

**CONFORMACION DEL PATRIMONIO TECNICO TOTAL**

**PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO**

	<b>CODIGO</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>VALOR</b>
31	31	Capital social	12,469,723
3301	3301	Reservas legales	2,924,643
3302	3302	Reservas generales	0
3303	3303	Reservas especiales	0
34	34	Otros aportes patrimoniales	0
35	35	Superávit por valuaciones	223,858
3601	3601	Utilidad y/o excedentes acumulados	668,372
3602	3602	(Pérdidas acumuladas)	0
3603	3603	Utilidad o excedentes del ejercicio (nota 1)	0
3604	3604	(Pérdida del ejercicio) (nota 1)	
5	5 - 4	Ingresos menos gastos /(nota 2)	77,006
<b>A</b>	<b>A</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO</b>	<b>16,363,602</b>

**PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO**

	<b>CODIGO</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>VALOR</b>
3305	3305	Reservas por revalorización del patrimonio	2,106
3310	3310	Reservas por resultados no operativos	0
<b>B</b>		<b>TOTAL PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO</b>	<b>2,106</b>
<b>C = A+B</b>		<b>PATRIMONIO TECNICO TOTAL</b>	<b>16,365,708</b>
<b>C</b>		<b>PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO</b>	<b>16,365,708</b>

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO

	Activos ponderados con 0.00	0
	Activos ponderados con 0.20	10,000
	Activos ponderados con 0.50	85,369,397
	Activos ponderados con 1.00	31,778,345
<b>F</b>	<b>TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO</b>	<b>117,157,742</b>

POSICION, REQUERIMIENTO Y RELACION DE PATRIMONIO TECNICO

<b>G = F x 9%</b>	<b>PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO</b>	<b>10,544,197</b>
<b>H = E - G</b>	<b>EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO</b>	<b>5,821,511</b>
<b>I = E/F</b>	<b>PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO/ACTIVOS CONTINGENTES PONDERADOS POR RIES</b>	<b>13.97%</b>
	<b>ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES x 4%</b>	<b>10,189,945</b>
<b>J=H/G</b>	<b>POSICION /P.T. REQUERIDO</b>	<b>55.21%</b>
<b>K=PTC/TAC</b>	<b>PTC/ACT. Y CONTING. POND. X RIESGO</b>	<b>13.97%</b>
<b>L=PTC/TA</b>	<b>PTC/ACTIVOS Y CONTINGENTES TOTALES</b>	<b>6.42%</b>
<b>M=AF/PTC</b>	<b>ACTIVOS FIJOS/PATRIM. TECNICO CONSTITUIDO</b>	<b>2.13%</b>

*de*

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 ENERO DEL 2018

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. JOHANNA VERA  
CONTADORA GENERAL