

BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION
(En USD DOLARES)

ENTIDAD REPORTANTE: CAJA CENTRAL FINANCOOP

CODIGO DE LA ENTIDAD: 2102

FECHA: AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL	CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVO -				
11	FONDOS DISPONIBLES	84,628,619.31	2	PASIVOS	76,662,843.55
1101	Caja	1,200.00	21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	73,686,058.51
1102	Depósitos para encaje	0.00	2101	Depósitos a la vista	48,409,160.99
1103	Bancos y otras instituciones financieras	25,783,135.30	2102	Operaciones de reporto	0.00
1104	Efectos de cobro inmediato	0.00	2103	Depósitos a plazo	25,276,897.52
1105	Remesas en tránsito	0.00	2104	Depósitos de garantía	0.00
			2105	Depósitos restringidos	0.00
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00			
13	INVERSIONES	22,469,193.71	22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00
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	22,240,983.77	23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0.00
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	253,609.58			0.00
1305	Mantenedas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	0.00			0.00
1306	Mantenedas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público	0.00	24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	0.00
1307	De disponibilidad restringida	0.00			0.00
1399	(Provisión para inversiones)	-24,998.64			
14	CARTERA DE CREDITOS	34,584,423.82	25	CUENTAS POR PAGAR	477,213.07
1401	Cartera de créditos comercial por vencer	34,999,230.67			
140105.10.15	De 1 a 180 días	15,080,012.87			
140120	De 181 a 360 días	10,262,254.29	26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	2,489,914.63
140125	De más de 360 días	9,656,963.51			
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	0.00			0.00
140205	De 1 a 180 días	0.00	27	VALORES EN CIRCULACION	0.00
140220	De 181 a 360 días	0.00			
140225	De más de 360 días	0.00			
1403	Cartera de créditos de vivienda por vencer	0.00	28	OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.	0.00
140305	De 1 a 180 días	0.00			
140320	De 181 a 360 días	0.00	29	OTROS PASIVOS	9,657.34
140325	De más de 360 días	0.00			
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	0.00			
140405	De 1 a 180 días	0.00			7,965,775.76
140420	De 181 a 360 días	0.00	3	PATRIMONIO	6,787,435.37
140425	De más de 360 días	0.00			
1405	Cartera de Credito Educativo por vencer	0.00	31	CAPITAL SOCIAL	0.00
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 Inversion Publica por vencer	0.00	3103	Aportes de socios	6,787,435.37
140605	De 1 a 180 días	0.00			
140620	De 181 a 360 días	0.00	32	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION ACCIONES	0.00
140625	De más de 360 días	0.00			
1409	Cartera de créditos comercial refinanciada por vencer	0.00	3201	Prima en colocación de acciones	0.00

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 DICIEMBRE DE 2013

CONFORMACION DEL PATRIMONIO TECNICO TOTAL

PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO

	CODIGO	DESCRIPCION	VALOR
31	31	Capital social	6,448,064
3201	3201	Prima en colocación de acciones	0
3301	3301	Reservas legales	516,497
3302	3302	Reservas generales	0
330310	330310	Para futuras Capitalizaciones	0
34	3400-340210	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	Plusvalia mercantil	0
3202	3202	Descuento en colocación de acciones	0
A	A	TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO	7.131.730

PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO

	CODIGO	DESCRIPCION	VALOR
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
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)	372,316
3604	3604	Pérdida del ejercicio (4)	0
5	5 - 4	Ingresos menos gastos (5)	0

MAS:

149985	149980 y 149989 (valor absoluto)	(Provisión general para cartera de créditos) (6)	
	2912	Otros Pasivos - Minusvalia 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 31 DE DICIEMBRE DE 2013

MENOS:

	Deficiencia de provisiones, amortizaciones y depreciaciones	
	Pérdidas activadas que fueren detectadas a través de auditorías de la propia entidad, de la Superintendencia de Bancos o de las auditorías externas y el valor de los	
1613	1613 Dividendos pagados por anticipado	0

B	TOTAL PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO	431.728
----------	--------------------------------------------	----------------

C = A+B	PATRIMONIO TECNICO TOTAL	7.563.458
----------------	---------------------------------	------------------

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 en la capitalización o	0
D DEDUCCIONES AL	DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TECNICO TOTAL	0

E = C - D	PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	7.563.458
------------------	---------------------------------------	------------------

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO

	Activos ponderados con 0.00	0
	Activos ponderados con 0.10	25,361
	Activos ponderados con 0.20	0
	Activos ponderados con 0.40	0
	Activos ponderados con 0.50	0
	Activos ponderados con 1.00	57,511,983
F	TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	57,537,344

POSICION, REQUERIMIENTO Y RELACION DE PATRIMONIO TECNICO

G = F x 9%	PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	5.178.361
H = E - G	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	2.385.097
I = E/F	PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO/ACTIVOS CONTINGENTES PONDERADOS	0.13
	ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES x 4%	3.391.207
J=H/G	POSICION /P. T. REQUERIDO	46%
K=PTC/TAC	PTC/ACT. Y CONTING. POND. X RIESGO	13%
L=PTC/TA	PTC/ACTIVOS Y CONTINGENTES TOTALES	9%
M=AF/PTC	ACTIVOS FIJOS/PATRIM. TECNICO CONSTITUIDO	3%

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 DICIEMBRE DE 2013

NOTAS AL PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO

1	Se considerarán en el patrimonio técnico primario las utilidades o pérdidas
2	Para que los aportes para futuras capitalizaciones formen parte del patrimonio técnico primario, debe existir constancia escrita e irrevocable de los aportantes, que tales
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 patrimonio técnico.
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 Codificación de la Ley General de
5	La diferencia entre "ingresos" y "egresos", se considerarán en los meses que no
6	Para el caso de las operaciones de consumo y de las operaciones de microcrédito, se

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

(**) Sujeto a las restricciones de la tercera disposición transitoria de la sección VII, del

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 créditos por	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	25,361
1306	1306 Mantenido 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 Mantenido 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 emitidas a favor las entidades controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros en respaldo de sus avales o fianzas concedidas, deberán ser extendidas por instituciones financieras calificadas que cuenten con calificación de riesgo 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 31 DE DICIEMBRE DE 2013

NOTA 3 3.1 Que no financian operaciones comerciales (1.0)

	CUENTA	DESCRIPCION	VALOR
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)

	CUENTA	DESCRIPCION	VALOR
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)

	CUENTA	DESCRIPCION	VALOR
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