

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

COAC  
SEGMENTO  
FECHA :

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTA ANITA LTDA  
TRES  
30/9/2020

**CONFORMACION DEL PATRIMONIO TECNICO TOTAL**

**PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO**

CODIGO	DESCRIPCION	PONDERACION	CIFRA BALANCE	VALOR PT
31	Capital social	100%	600.212,89	600.212,89
3301	Reservas legales	100%	1.190.918,59	1.190.918,59
3302	Reservas Generales	100%	-	-
3303	Reservas Especiales	100%	-	-
34	Otros aportes patrimoniales	100%	-	-
35	Superávit por Valuaciones	100%	160.713,52	160.713,52
3601	Utilidades y/o excedentes acumulados	100%	1.800,80	1.800,80
3602	Pérdidas acumuladas	100%	(384.882,59)	(384.882,59)
3603	Utilidad del ejercicio (Nota 1)	50%	-	-
3604	Pérdida del ejercicio (Nota 1)	100%	(31.283,54)	\$ -31.283,54
5 - 4	Ingresos menos gastos (Nota 2)	50%	-	-
<b>A</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO</b>		<b>\$ 1.537.479,67</b>	<b>\$ 1.537.479,67</b>

DATOS PARA COLOCACIÓN EN INVERSIONES INSTITUCIONES FINANCIERAS, POLITICA DE CONCENTRACIÓN			
LÍMITE MÁXIMO	MONTO MÁXIMO	DETALLE	
HASTA EL 20%	\$ 307.495,93	Por Institución Financiera	
HASTA EL 25%	\$ 384.369,92	5% adicional cuando se generen inversiones de tipo disponibles para venta en la banda de 1-29 días destinadas para el crecimiento de la cartera de crédito.	

DATOS PARA CAPTACIÓN DE DEPOSITOS A PLAZO POR SOCIO, POLÍTICA DE CONCENTRACIÓN DE DEPOSITOS			
DETALLE	LÍMITE MÁXIMO	MONTO MÁXIMO	
CAPTACIONES DE DEPÓSITOS A PLAZO FIJO MENORES A 91 DÍAS	10%	\$	153.747,97
CAPTACIONES DE DEPÓSITOS A PLAZO FIJO MENORES A 181 DÍAS	15%	\$	230.621,95
CAPTACIONES DE DEPÓSITO A PLAZO FIJO MAYORES A 180 DÍAS	20%	\$	307.495,93

Nota 1	Estas cuentas se considerarán únicamente para el mes de diciembre. La cuenta 3603 se ponderará con el 100% únicamente cuando
Nota 2	Estas cuentas se considerarán únicamente para los meses de enero a noviembre. Se ponderará por el 50% siempre que la

**PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO**

CODIGO	DESCRIPCION	PONDERACION	CIFRA BALANCE	VALOR PT
3305	Reserva - Revalorización del Patrimonio	50%	-	-
3310	Reserva - Resultados no operativos	50%	-	-
<b>B</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>C = A+B (**)</b>	<b>PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO</b>		<b>\$ 1.537.479,67</b>	<b>\$ 1.537.479,67</b>

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

**ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO**

Activos ponderados con 0.00	0,00
Activos ponderados con 0.20	0,00
Activos ponderados con 0.50	609.774,36
Activos ponderados con 1.00	10.887.671,00
<b>D. TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO</b>	<b>11.497.445,36</b>

**POSICION, REQUERIMIENTO Y RELACION DE PATRIMONIO TECNICO**

E.	% DE PATRIMONIO TECNICO SEGÚN SEGMENTO	9,00%
F = D * E	V/. PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	1.034.770,08
G = C - F	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	502.709,59
H = C/D	PTC / ACT. Y CONTING. POND. X RIESGO	13,37%
I = PTC/ TA	PTC / ACTIVOS Y CONTINGENTES TOTALES	12,05%
J = AF/PTC	ACTIVOS FIJOS / PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	36,06%
K = B/A	RELACION PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO / PRIMARIO	-

Lizandro Silva Cevallos  
Administrador de Riesgos  
Elaborado por:

Ruth Galindo  
Auditor Interno  
Revisado por:

Diamela Gallegos  
Gerente  
Aprobado