

RUC: 1891710328001
 Razón Social: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHIBULEO LTDA SEGMENTO
 Segmento: Fecha 1
 de corte: 31/07/2021

PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO
PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO

Ponderación %	Forma de agregación	Código cuenta	Descripción	Saldo balance	Valor a ponderar	Valor ponderado
100	Suma	31	CAPITAL SOCIAL	8.292.781,33	8.292.781,33	8.292.781,33
100	Suma	3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	13.191.769,64	13.191.769,64	13.191.769,64
100	Suma	3302	Generales	0,00	0,00	0,00
100	Suma	3303	Especiales	4.393.046,77	4.393.046,77	4.393.046,77
100	Suma	34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	122.021,41	122.021,41	122.021,41
100	Suma	35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	825.083,25	825.083,25	825.083,25
100	Suma	3601	Utilidades o excedentes acumuladas	0,00	0,00	0,00
100	Suma	3602	(Pérdidas acumuladas)	0,00	0,00	0,00
50	Suma	5	INGRESOS	18.525.181,96	18.525.181,96	9.262.590,98
50	Resta	4	GASTOS	17.677.838,81	17.677.838,81	8.838.919,41
		A	Total Patrimonio Técnico Primario			27.248.373,98

PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO

Ponderación %	Forma de agregación	Código cuenta	Descripción	Saldo balance	Valor a ponderar	Valor ponderado
50	Suma	3305	Revalorización del patrimonio	0,00	0,00	0,00
50	Suma	3310	Por resultados no operativos	0,00	0,00	0,00
100	Suma	149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	0,00	0,00	0,00
100	Suma	149989	(Provisión genérica voluntaria)	-1.308.204,12	1.308.204,12	1.308.204,12
100	Suma		Provisiones por Intereses por cobrar de la cartera de crédito	-154.553,43	154.553,43	154.553,43
100	Resta		Deficiencia de provisiones en Inversiones	0,00	0,00	0,00
100	Resta		Deficiencia de provisiones en Cartera de Crédito	0,00	0,00	0,00
100	Resta		Deficiencia de provisiones en Cuentas por Cobrar	0,00	0,00	0,00
100	Resta		Deficiencia de provisiones en Bienes realizables y adjudicados por pago	0,00	0,00	0,00
100	Resta		Deficiencia de provisiones en Otros Activos	0,00	0,00	0,00
		B	Total Patrimonio Técnico Secundario			1.462.757,55
		C	Total Patrimonio Técnico Constituido			28.711.131,53

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO
Activos y Contingentes con Ponderaciones Generales

Ponderación %	Forma de agregación	Código cuenta	Descripción	Saldo balance	Valor a ponderar	Valor ponderado
0	Suma	11	FONDOS DISPONIBLES	23.713.740,18	23.713.740,18	0,00
0	Suma	1302	A valor razonable con cambios en el estado de resultados del Estado o de entidades del sector público	0,00	0,00	0,00
0	Suma	1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público	0,00	0,00	0,00
0	Suma	1306	Mantenidas hasta su vencimiento del Estado o de entidades del sector público	0,00	0,00	0,00
0	Suma	199005	Impuesto al valor agregado – IVA	751,62	751,62	0,00
0	Suma	190286	Fondos de liquidez	4.529.980,60	4.529.980,60	0,00
0	Suma	6404	Créditos aprobados no desembolsados	0,00	0,00	0,00
0	Resta	640410	Cartera de crédito de consumo	0,00	0,00	0,00
0	Suma	7108	Cartera comprada a entidades en liquidación o adquirida por procesos de fusión	0,00	0,00	0,00
20	Suma	12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0,00	0,00	0,00
20	Suma	1307	De disponibilidad restringida	0,00	0,00	0,00
50	Suma	1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	0,00	0,00	0,00
50	Suma	1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	22.878.284,90	22.878.284,90	11.439.142,45
50	Suma	1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	0,00	0,00	0,00
50	Suma	1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	0,00	0,00	0,00
50	Suma	1408	Cartera de crédito de vivienda de interés público y vivienda de interés social por vencer	0,00	0,00	0,00
50	Suma	1619	Cuentas por cobrar por cartera de vivienda vendida al fideicomiso de titularización	0,00	0,00	0,00
50	Suma	640505	Riesgo asumido por cartera vendida	0,00	0,00	0,00
100	Suma	13	INVERSIONES	22.878.284,90	0,00	0,00
100	Suma	14	CARTERA DE CRÉDITOS	174.182.913,08	174.182.913,08	174.182.913,08
100	Suma	16	CUENTAS POR COBRAR	6.821.649,29	6.821.649,29	6.821.649,29
100	Suma	17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	0,00	0,00	0,00
100	Suma	18	PROPIEDADES Y EQUIPO	4.813.234,85	4.813.234,85	4.813.234,85
100	Suma	19	OTROS ACTIVOS	6.037.366,39	1.506.634,17	1.506.634,17
100	Suma	64	ACREEDORAS	0,00	0,00	0,00
			Total Activos y Contingentes con Ponderaciones Generales			198.763.573,84

COMPOSICIÓN DE PATRIMONIO TÉCNICO

A	TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO	27.248.373,98
B	TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO	1.462.757,55
C	TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO	28.711.131,53

COMPOSICIÓN DE ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO

Ponderación %	Descripción	Valor ponderado
0	Activos ponderados con 0.00	0,00
20	Activos ponderados con 0.20	0,00
50	Activos ponderados con 0.50	11.439.142,45
100	Activos ponderados con 1.00	187.324.431,39
D	TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	198.763.573,84

POSICIÓN, REQUERIMIENTO Y RELACIÓN DE PATRIMONIO TÉCNICO

E = C/D	SOLVENCIA	14,44 %
F	Porcentaje mínimo de solvencia	9,00 %
G = D*F	PATRIMONIO TÉCNICO REQUERIDO	17.888.721,65
H = C - G	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO REQUERIDO	10.822.409,88