

Formulario: FS01
RUC: 1191725669001
Razón Social: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO LTDA
Segmento: SEGMENTO 3
Fecha de corte: 30/06/2021
Fecha de creación: 13/07/2021 19:55:35
Fecha de envío: 13/07/2021 19:58:54
Usuario: 1103976120



FORMULARIO DE SOLVENCIA

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	710.199,47	710.199,47	710.199,47
100	Suma	3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	910.410,90	910.410,90	910.410,90
100	Suma	3302	Generales	0,00	0,00	0,00
100	Suma	3303	Especiales	0,00	0,00	0,00
100	Suma	34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0,00	0,00	0,00
100	Suma	35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	69.826,11	69.826,11	69.826,11
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	1.083.062,48	1.083.062,48	541.531,24
50	Resta	4	GASTOS	1.071.629,67	1.071.629,67	535.814,84
		A	Total Patrimonio Técnico Primario			1.696.152,89

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	(Provision genérica voluntaria)	-5.141,23	5.141,23	5.141,23
100	Suma		Provisiones por Intereses por cobrar de la cartera de crédito	-3.578,76	3.578,76	3.578,76
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			8.719,99
		C	Total Patrimonio Técnico Constituido			1.704.872,88

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	1.435.777,98	1.435.777,98	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	14,90	14,90	0,00
0	Suma	190286	Fondos de liquidez	0,00	0,00	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	28,00	28,00	0,00
20	Suma	12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0,00	0,00	0,00
20	Suma	1307	De disponibilidad restringida	201.500,00	201.500,00	40.300,00
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	1.013.817,54	1.013.817,54	506.908,77
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	1.215.317,54	0,00	0,00
100	Suma	14	CARTERA DE CRÉDITOS	13.079.888,09	13.079.860,09	13.079.860,09
100	Suma	16	CUENTAS POR COBRAR	234.667,03	234.667,03	234.667,03
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	446.398,65	446.398,65	446.398,65
100	Suma	19	OTROS ACTIVOS	269.986,45	269.971,55	269.971,55
100	Suma	64	ACREEDORAS	0,00	0,00	0,00
		Total Activos y Contingentes con Ponderaciones Generales				14.578.106,09

COMPOSICIÓN DE PATRIMONIO TÉCNICO

A	TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO	1.696.152,89
B	TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO	8.719,99
C	TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO	1.704.872,88

COMPOSICIÓN DE ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO

¡Importante!

La información proporcionada por la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO LTDA en el presente formulario corresponde a la situación real de la entidad; por lo que, la veracidad de la misma es responsabilidad de la entidad, sus administradores y/o delegados.

Ponderación %	Descripción	Valor ponderado
0	Activos ponderados con 0.00	0.00
20	Activos ponderados con 0.20	40.300,00
50	Activos ponderados con 0.50	506.908,77
100	Activos ponderados con 1.00	14.030.897,32
D	TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	14.578.106,09

POSICIÓN, REQUERIMIENTO Y RELACIÓN DE PATRIMONIO TÉCNICO

E = C/D	SOLVENCIA	11,69 %
F	Porcentaje mínimo de solvencia	4,50 %
G = D*F	PATRIMONIO TÉCNICO REQUERIDO	656.014,77
H = C - G	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO REQUERIDO	1.048.858,11

¡Importante!

La información proporcionada por la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO LTDA en el presente formulario corresponde a la situación real de la entidad; por lo que, la veracidad de la misma es responsabilidad de la entidad, sus administradores y/o delegados.