

Cooperativa de Ahorro y Crédito de Educadores de Loja "CACEL" Ltda.

Al 30 de septiembre de 2025

RELACIÓN ENTRE EL PATRIMONIO TÉCNICO Y LOS ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO (En USD DÓLARES)

PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
31	Capital social (100%)	2.424.913,24
3301	Fondo Irrepartible de Reserva legal (100% - Nota 1)	5.039.421,24
33011	Donaciones (100%)	
	Donaciones en efectivo	
3302	Generales (100%)	
3303	Especiales y Facultativas (100%)	
	Otros Aportes Patrimoniales e efectivo (Nota 2)	
3602	(Pérdidas acumuladas) (100% - Nota 3)	
3604	(Pérdidas del ejercicio) (100% - Nota 3)	
5 - 4	Ingresos - Gastos (100% - Nota 4)	
A	TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO	7.464.334,48

PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
2801	Aportes para futuras capitalizaciones (100%)	
0	Otros aportes patrimoniales no en efectivo (100% - Nota 6)	
3305	Revalorización del patrimonio (50%)	
35	Superávit por Valuaciones (45%)	449.418,35
3601	Utilidades o excedentes acumulados (100%)	57.179,08
3603	Utilidad o excedente del ejercicio (100%)	
5 - 4	Ingresos - Gatos // 50% (Nota 3)	151.333,97
	Provisiones Genéricas	292.936,54
149980	Provisión Genérica por Tecnología Crediticia	
149989	(Provisión genérica voluntaria) (100% - Nota 7)	
	Límite máximo provisión genérica voluntaria (100% - Nota 7)	
330115	Donaciones no en efectivo (100% - Nota 5)	
	Deficiencia de provisiones (100% - Nota 3)	
B	TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO	950.867,94

C= A + B	PATRIMONIO TECNICO TOTAL	8.415.202,42
-----------------	---------------------------------	---------------------

D	PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUÍDO	8.415.202,42
----------	---------------------------------------	---------------------

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO

	Activos ponderados con 0.00	-
	Activos ponderados con 0.20	-
	Activos ponderados con 0.50	3.806.536,19
	Activos ponderados con 1.00	33.204.518,85
F.	TOTAL DE ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	37.011.055,04

POSICIÓN, REQUERIMIENTO Y RELACIÓN DE PATRIMONIO TÉCNICO

G = F * 9%	Requerimiento de Patrimonio Técnico 9%	3.330.994,95
H = D - G	Posición excedentaria o deficitaria del Patrim. Tec.	5.084.207,46
I = ACT * 4%	Requerimiento de Patrimonio Técnico 4%	1.711.018,65

J = D/F	P.T. Constituído/Total Activos Pond. Por Riesgo	22,74%
K = H/G	Posición Excedentaria/Patrimonio Técnico Requerido	152,63%
L = PTC/TAC	Patrimonio Técnico Constituído/Activos y Contingentes Total	19,67%
M = AF/PTC	Activos Fijo/Patrimonio Técnico Constituído	18,78%