

Formulario: FS01
RUC: 1891739113001
Razón Social: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO INVERSION SERVICIO PAIS LTDA
Segmento: SEGMENTO 3
Fecha de corte: 31/03/2026
Fecha de creación: 10/04/2026 09:18:16
Fecha de envío: 10/04/2026 09:24:59
Usuario: 1803653565



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 | 473.997,26 | 473.997,26 | 473.997,26 |
| 100 | Suma | 3301 | Fondo Irrepartible de Reserva Legal | 576.757,00 | 576.757,00 | 576.757,00 |
| 100 | Resta | 330115 | Donaciones | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 100 | Suma | | Donaciones en efectivo | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 100 | Suma | 3303 | Especiales y Facultativas | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 100 | Suma | | Otros aportes patrimoniales en efectivo | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 100 | Resta | 3602 | (Pérdidas acumuladas) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 100 | Resta | 3604 | (Pérdida del ejercicio) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | A | Total Patrimonio Técnico Primario | | | 1.050.754,26 |

PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO

| Ponderación % | Forma de agregación | Código cuenta | Descripción | Saldo balance | Valor a ponderar | Valor ponderado |
|---------------|---------------------|---------------|--|---------------|------------------|---------------------|
| 100 | Suma | 2801 | Aportes para futuras capitalizaciones | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 100 | Suma | | Otros aportes patrimoniales no en efectivo. | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 50 | Suma | 3305 | Revalorización del patrimonio | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 45 | Suma | 35 | SUPERÁVIT POR VALUACIONES | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 100 | Suma | 3601 | Utilidades o excedentes acumuladas | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 100 | Suma | 3603 | Utilidad o excedente del ejercicio | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 50 | Suma | 5 - 4 | Ingresos menos gastos | 34.120,67 | 34.120,67 | 17.060,34 |
| 0 | Suma | 149989 | (Provision genérica voluntaria) | -622,00 | 622,00 | 0,00 |
| 100 | Suma | | Límite máximo provisión genérica voluntaria | 622,00 | 622,00 | 622,00 |
| 100 | Suma | | Donación no en efectivo | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 100 | Resta | | Deficiencia de provisiones | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 100 | | | Deficiencia de provisiones en Inversiones | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 100 | | | Deficiencia de provisiones en Cartera de Crédito | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 100 | | | Deficiencia de provisiones en Cuentas por Cobrar | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 100 | | | Deficiencia de provisiones de bienes realizables, adjudicados por pago y bienes no utilizados por la entidad | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 100 | | | Deficiencia de provisiones en Otros Activos | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | B | Total Patrimonio Técnico Secundario | | | 17.682,34 |
| | | C | Total Patrimonio Técnico Constituido | | | 1.068.436,60 |

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 | 3.419.236,74 | 3.419.236,74 | 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 | 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 | 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 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 50 | Suma | 1305 | Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario | 356.257,91 | 356.257,91 | 178.128,96 |
| 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 | 356.257,91 | 0,00 | 0,00 |
| 100 | Suma | 14 | CARTERA DE CRÉDITOS | 8.118.732,54 | 8.118.732,54 | 8.118.732,54 |
| 100 | Suma | 16 | CUENTAS POR COBRAR | 120.373,75 | 120.373,75 | 120.373,75 |
| 100 | Suma | 17 | BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 100 | Suma | 18 | PROPIEDADES Y EQUIPO | 103.399,86 | 103.399,86 | 103.399,86 |
| 100 | Suma | 19 | OTROS ACTIVOS | 118.229,37 | 118.229,37 | 118.229,37 |
| 100 | Suma | 64 | ACREEDORAS | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | | Total Activos y Contingentes con Ponderaciones Generales | | | 8.638.864,48 |

COMPOSICIÓN DE PATRIMONIO TÉCNICO

| | | |
|----------|---|---------------------|
| A | TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO | 1.050.754,26 |
| B | TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO | 17.682,34 |
| C | TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO | 1.068.436,60 |

COMPOSICIÓN DE ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO

¡Importante!

La información proporcionada por la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO INVERSION SERVICIO PAIS 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 |
|---------------|--|-----------------|
| 20 | Activos ponderados con 0.20 | 0,00 |
| 50 | Activos ponderados con 0.50 | 178.128,96 |
| 100 | Activos ponderados con 1.00 | 8.460.735,52 |
| D | TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO | 8.638.864,48 |

POSICIÓN, REQUERIMIENTO Y RELACIÓN DE PATRIMONIO TÉCNICO

| | | |
|------------------|--|------------|
| E = C/D | SOLVENCIA | 12,37 % |
| F | Porcentaje mínimo de solvencia | 9,00 % |
| G = D*F | PATRIMONIO TÉCNICO REQUERIDO | 777.497,80 |
| H = C - G | EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO REQUERIDO | 290.938,80 |

El porcentaje mínimo de solvencia de este documento cumple con las disposiciones del artículo 190 de la Sección 4 "De la Solvencia y Prudencia Financiera", del Capítulo 3 "Disposiciones Comunes para el Sistema Financiero Nacional", del Código Orgánico Monetario y Financiero.

¡Importante!

La información proporcionada por la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO INVERSION SERVICIO PAIS 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.