BANCO COOPNACIONAL

REPUBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
INTENDENCIA NACIONAL DEL SECTOR FINANCIERO PRIVADO

## BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACION
(En USD DOLARES)

ENTIDAD:_BANCO COOPNACIONAL S.A._ CODIGO OFICINA:_____1134____________________

OFICINA EN:___GUAYAQUIL_____________ FECHA: COMPARATIVO DICIEMBRE 2017 - 2016.

| CODIGO | DESCRIPCION | TOTAL 2017 | TOTAL 2016 | CODIGO | DESCRIPCION | TOTAL 2017 | TOTAL 2016 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 11 | **FONDOS DISPONIBLES** | **41.291.629,13** | **34.887.540,67** | 21 | **OBLIGACIONES CON EL PUBLICO** | **154.333.132,93** | **137.818.171,09** |
| 1101 | Caja | 6.367.069,19 | 4.803.157,55 | 2101 | Depósitos a la vista | 112.455.452,89 | 103.114.051,06 |
| 1102 | Depósitos para encaje | 3.441.043,16 | 3.020.459,60 | 2102 | Operaciones de reporto | 0,00 | 0,00 |
| 1103 | Bancos y otras instituciones financieras | 31.412.040,42 | 26.968.839,96 | 2103 | Depósitos a plazo | 24.616.275,25 | 21.640.359,80 |
| 1104 | Efectos de cobro inmediato | 71.476,36 | 95.083,56 | 210330 | Depósitos por confirmar | 0,00 | 0,00 |
| 1105 | Remesas en tránsito | 0,00 | 0,00 | 2104 | Depósitos de garantía | 0,00 | 0,00 |
| 12 | **OPERACIONES INTERBANCARIAS** | **0,00** | **0,00** | 2105 | Depósitos Restringidos | 17.261.404,79 | 13.063.760,23 |
| 13 | **INVERSIONES** | **101.002.074,51** | **103.196.957,73** | 22 | **OPERACIONES INTERBANCARIAS** | **0,00** | **0,00** |
| 1301 | Para negociar de entidades del sector privado | 0,00 | 0,00 | | | | |
| 1302 | Para negociar del estado o de entidades del sector público | 0,00 | 0,00 | 23 | **OBLIGACIONES INMEDIATAS** | **44.286,20** | **22.910,97** |
| 1303 | Disponibles para la venta de entidades del sector privado | 31.994.764,78 | 91.721.463,63 | | | | |
| 1304 | Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público | 63.085.869,87 | 6.185.000,00 | 24 | **ACEPTACIONES EN CIRCULACION** | **0,00** | **0,00** |
| 1305 | Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado | 0,00 | 0,00 | | | | |
| 1306 | Mantenidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público | 7.992.497,05 | 7.479.552,35 | 25 | **CUENTAS POR PAGAR** | **4.129.115,12** | **4.171.054,17** |
| 1307 | De disponibilidad restringida | 0,00 | 0,00 | | | | |
| 1399 | (Provisión para inversiones) | -2.071.057,19 | -2.189.058,25 | 26 | **OBLIGACIONES FINANCIERAS** | **0,00** | **0,00** |
| 14 | **CARTERA DE CREDITOS** | **36.675.042,52** | 23.832.676,36 | | | | |
| 1401 | Cartera de créditos comercial prioritario por vencer | 9.294.441,51 | 4.583.333,34 | 27 | **VALORES EN CIRCULACION** | **0,00** | **0,00** |
| 140105 | De 1 a 30 días | 336.649,17 | 0,00 | | | | |
| 140110 | De 31 a 90 días | 491.838,27 | 395.335,82 | 28 | **OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.** | **0,00** | **0,00** |
| 140115 | De 91 a 180 días | 839.532,98 | 398.968,34 | | | | |
| 140120 | De 181 a 360 días | 1.697.092,18 | 809.117,88 | 29 | **OTROS PASIVOS** | **47.407,66** | **40.103,04** |
| 140125 | De más de 360 días | 5.929.328,91 | 2.979.911,30 | | | | |
| 1402 | Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer | 908.223,96 | 327.241,64 | 2 | **TOTAL DEL PASIVO** | **158.553.941,91** | **142.052.239,27** |
| 140205 | De 1 a 30 días | 30.383,69 | 23.300,85 | | | | |
| 140210 | De 31 a 90 días | 58.997,89 | 44.004,10 | 31 | **CAPITAL SOCIAL** | **18.083.176,00** | **16.931.646,00** |
| 140215 | De 91 a 180 días | 86.175,68 | 60.509,00 | 3101 | Capital pagado | 18.083.176,00 | 16.931.646,00 |
| 140220 | De 181 a 360 días | 152.385,74 | 99.275,19 | 32 | **PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION ACCIONES** | **0,00** | **0,00** |
| 140225 | De más de 360 días | 580.280,96 | 100.152,50 | | | | |
| 1403 | Cartera de créditos inmobiliario por vencer | 0,00 | 0,00 | 33 | **RESERVAS** | **7.166.023,74** | **7.039.836,54** |
| 1404 | Cartera de créditos para la microempresa por vencer | 28.344.246,05 | 20.474.622,03 | 3301 | Legales | 6.144.387,85 | 6.016.616,13 |
| 140405 | De 1 a 30 días | 1.739.613,40 | 1.549.654,56 | 3302 | Generales | 0,00 | 0,00 |
| 140410 | De 31 a 90 días | 3.303.368,55 | 2.832.183,21 | 3303 | Especiales | 68.703,18 | 70.287,70 |
| 140415 | De 91 a 180 días | 4.755.505,32 | 3.833.118,89 | 3304 | Reserva para readquisición de acciones propias | 0,00 | 0,00 |
| 140420 | De 181 a 360 días | 7.920.948,88 | 5.868.388,44 | 3305 | Revalorización del patrimonio | 952.932,71 | 952.932,71 |
| 140425 | De más de 360 días | 10.624.809,90 | 6.391.276,93 | 3310 | Por resultados no operativos | 0,00 | 0,00 |
| 1407 | Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer | 0,00 | 2.062,54 | | | | |
| 1409 | Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer | 0,00 | 0,00 | 34 | **OTROS APORTES PATRIMONIALES** | **3.169,71** | **3.169,71** |
| 1410 | Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada por vencer | 0,00 | 0,00 | | | | |
| 1411 | Cartera de créditos de inmobiliario refinanciada por vencer | 0,00 | 0,00 | 35 | **SUPERAVIT POR VALUACIONES** | **1.113.800,79** | **1.106.832,92** |
| 1412 | Cartera de créditos para la microempresa refinanciada por vencer | 0,00 | 0,00 | | | | |
| 1425 | Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses | 0,00 | 0,00 | 36 | **RESULTADOS** | **1.077.969,56** | **1.277.717,20** |
| 1426 | Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses | 209,85 | 109,09 | 3601 | Utilidades o excedentes acumulados | 0,00 | 0,00 |
| 1427 | Cartera de créditos inmobiliario que no devenga intereses | 0,00 | 0,00 | 3602 | (Pérdidas acumuladas) | 0,00 | 0,00 |
| 1428 | Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses | 30.946,18 | 39.625,49 | 3603 | Utilidad del ejercicio | 1.077.969,56 | 1.277.717,20 |
| 1433 | Cartera de créditos comercial refinanciada que no devenga intereses | 0,00 | 0,00 | 3604 | (Pérdida del ejercicio) | 0,00 | 0,00 |
| 1434 | Cartera de créditos de consumo refinanciada que no devenga intereses | 0,00 | 0,00 | | | | |
| 1435 | Cartera de créditos inmobiliario refinanciada que no devenga intereses | 0,00 | 0,00 | 3 | **TOTAL DEL PATRIMONIO** | **27.444.139,80** | **26.359.202,37** |
| 1436 | Cartera de créditos para la microempresa refinanciada que no devenga intereses | 0,00 | 0,00 | 5 | **TOTAL INGRESOS** | **0,00** | **0,00** |
| 1449 | Cartera de créditos comercial prioritara vencida | 0,00 | 0,00 | | **TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS** | **185.998.081,71** | **168.411.441,64** |
| 1450 | Cartera de créditos de consumo prioritaria vencida | 1.884,46 | 1.769,14 | | | | |
| 1451 | Cartera de créditos inmobiliario vencida | 4,00 | 4,00 | | **ANEXO CUENTAS DE ORDEN** | | |
| 1452 | Cartera de créditos para la microempresa vencida | 40.212,09 | 53.174,43 | | | | |
| 1465 | Cartera de créditos comercial reestructurada vencida | 0,00 | 0,00 | 71 | **CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS** | **8.645.272,11** | **8.138.786,03** |
| 1466 | Cartera de créditos de consumo reestructurada vencida | 0,00 | 0,00 | 7103 | Activos castigados | 1.990.964,90 | 1.913.520,35 |
| 1467 | Cartera de créditos de vivienda reestructurada vencida | 0,00 | 0,00 | 7105 | Operaciones activas con empresas vinculadas | 0,00 | 0,00 |
| 1468 | Cartera de créditos para la microempresa reestructurada vencida | 0,00 | 0,00 | 7106 | Operaciones activas con entidades del grupo financiero | 0,00 | 0,00 |
| 1499 | (Provisiones para créditos incobrables) | -1.945.125,58 | -1.649.265,34 | | Otras cuentas de orden deudores | 6.654.307,21 | 6.225.265,68 |
| | | | | 74 | **CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS** | **63.740.605,47** | **44.899.071,74** |
| 15 | **DEUDORES POR ACEPTACIONES** | **0,00** | **0,00** | 7402 | Operaciones pasivas con empresas vinculadas | | |
| 16 | **CUENTAS POR COBRAR** | **872.584,42** | **382.349,77** | 7403 | Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas | | |
| 17 | **B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD** | **26.300,70** | **26.300,70** | 7404 | Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la COSEDE | | |
| 18 | **PROPIEDADES Y EQUIPO** | **2.084.243,30** | **2.260.049,26** | | Otras cuentas de orden acreedoras | 63.740.605,47 | 44.899.071,74 |
| 19 | **OTROS ACTIVOS** | **4.046.207,13** | **3.825.567,15** | | | | |
| 1901 | Inversiones en acciones y participaciones | 0,00 | 0,00 | 7 | **TOTAL CUENTAS DE ORDEN** | **72.385.877,58** | **53.037.857,77** |
| 1902..1990 | Otras cuentas de "otros activos" | 4.046.537,91 | 3.825.906,08 | | | | |
| 1999 | (Provisión para otros activos irrecuperables) | -330,78 | -338,93 | 64 | **ACREEDORAS** | **0,00** | **0,00** |
| | | | | 6401 | Avales | 0,00 | 0,00 |
| 1 | **TOTAL DEL ACTIVO** | **185.998.081,71** | **168.411.441,64** | 6402 | Fianzas y garantías | 0,00 | 0,00 |
| 4 | **GASTOS** | **0,00** | **0,00** | 6403 | Cartas de crédito | 0,00 | 0,00 |
| | | | | 6404 | Créditos aprobados no desembolsados | 0,00 | 0,00 |
| | **TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS** | **185.998.081,71** | **168.411.441,64** | 6405 | Compromisos futuros | 0,00 | 0,00 |
| | | | | 6406 | Títulos y documentos emimitos por mercaderías recibidas | 0,00 | 0,00 |
| | | | | 6407 | Compras a futuro en moneda nacional | 0,00 | 0,00 |
| | | | | 6408 | Ventas a futuro en moneda extranjera | 0,00 | 0,00 |
| | | | | 6409 | Obligaciones en opciones | 0,00 | 0,00 |
| | | | | 6410 | Obligaciones por operaciones swap | 0,00 | 0,00 |
| | | | | 6411 | Otras operaciones a futuro | 0,00 | 0,00 |
| | | | | 6490 | Otras cuentas contingentes acreedoras | 0,00 | 0,00 |
| | | | | 6 | **TOTAL CUENTAS CONTINGENTES** | **0,00** | **0,00** |

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

FECHA: COMPARATIVO DICIEMBRE 2017 - 2016.

### CONFORMACION DEL PATRIMONIO TECNICO TOTAL
PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO

| CODIGO | DESCRIPCION | VALOR 2017 | VALOR 2016 |
|---|---|---|---|
| 31 | Capital social | 18.083.176,00 | 16.931.646,00 |
| 3201 | Prima en colocaciòn de acciones | | |
| 3301 | Reservas legales | 6.144.387,85 | 6.016.616,13 |
| 3302 | Reservas generales | | |
| 330310 | Reservas especiales-Para futuras capitalizaciones | 46.986,60 | 48.571,12 |
| 34-340210-3490 | Otros aportes patrimoniales menos Donaciones | | |
| 3601 | Utilidades o excedentes acumulados- saldos auditados | | |
| 3602 | Pèrdidas acumuladas - saldos auditados | | |
| 2608 | Préstamo subordinado | | |
| 2802 | Aportes para futura capitalizaciòn | | |
| **MENOS** | | | |
| 190530 | Plusvalía mercantil | 0,00 | 0,00 |
| 3202 | Descuento en colocación de acciones | 0,00 | 0,00 |
| **A** | **TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO** | **24.274.550,45** | **22.996.833,25** |

PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO

| CODIGO | DESCRIPCION | VALOR | VALOR |
|---|---|---|---|
| 2801 | Obligaciones convertibles en acciones | | |
| 3303 | Reservas especiales | 21.716,58 | 21.716,58 |
| 3305 | Reservas por revalorización del patrimonio | 952.932,71 | 952.932,71 |
| 3310 | 45% Reservas por resultados no operativos | | |
| 35 | 45% Superávit por revaluación | 501.210,36 | 498.074,81 |
| 3601 | Utilidades o excedentes acumulados | 0,00 | 0,00 |
| 3602 | Pèrdidas acumuladas | | |
| 3603 | Utilidad del ejercicio | 1.077.969,56 | 1.277.717,20 |
| 3604 | Pérdida del ejercicio | | |
| (5 - 4) | Ingresos menos gastos | | |
| **MAS** | | | |
| 149980 (valor absoluto) | Provisiones para créditos incobrables - Provisión genérica por tecnología crediticia. | 482.752,10 | 626.958,12 |
| **MENOS** | | | |
| | Deficiencia de provisiones, amortizaciones y depreciaciones | | |
| | Grupo 37 "(Desviación del patrimonio)", en el que se registra las pérdidas activadas catalogadas como tales por la Superintendencia de Bancos o por las auditorías internas o externa de la institución el valor de los aumentos de capital realizados contravininendo las disposiciones los numerales 2 y 3 del artículo 255 del Código Orgánico Monetario y Financiero; o los que por cualquier causa determine la Junta de POlítica y Regulación Monetaria y Financiera, y/o Superintendencia de Bancos como no imputables a patrimonio técnico. | 0,00 | 0,00 |
| | | | |
| 1613 | Dividendos pagados por anticipado | 0,00 | 0,00 |
| **B** | **TOTAL PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO** | **3.036.581,31** | **3.377.399,42** |
| C = A+B (**) | PATRIMONIO TECNICO TOTAL | 27.311.131,76 | 26.374.232,67 |
| **MENOS** | | | |
| | Se deducirá del patrimonio técnico total de la matriz, el capital asignado a una sucursal o agencia en el exrterior;y , además, el capital invertido, esto es, el valor de su participación en el capital pagado más las reservas, exceptuando las provinientes de valuaciones del activo, en una institución subsidiada o afiliada. | 0,00 | 0,00 |
| | Cuando una subsidiaria registre Inversiones en otras instituciones del sistema financiero, que los convierta en subsidiaria o afiliada de dicha institución, dichos valores se deducirán conforme lo establecido en el inciso anterior, del patrimonio técnico total de la matriz. | 0,00 | 0,00 |
| | Los saldos registrados en la cuenta 1611 "Anticipo para adquisición de acciones", cuando correspondan a inversiones en acciones, anticipos en la capitalización o constitución de compañías subsidiarias o afiliadas. | 0,00 | 0,00 |
| **D** | **DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TECNICO TOTAL** | 0,00 | 0,00 |
| **E = C - D** | **PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO** | **27.311.131,76** | **26.374.232,67** |

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO

| | | |
|---|---|---|
| Activos ponderados con 0.00 | 0,00 | 0,00 |
| Activos ponderados con 0.10 | 255.000,00 | 255.000,00 |
| Activos ponderados con 0.20 | 14.390.932,51 | 2.864.202,91 |
| Activos ponderados con 0.25 | 0,00 | 0,00 |
| Activos ponderados con 0.40 | 0,00 | 0,00 |
| Activos ponderados con 0.50 | 0,00 | 0,00 |
| Activos ponderados con 1.00 | 54.491.941,50 | 104.961.478,08 |
| F TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO | 69.137.874,01 | 108.080.680,99 |

POSICION, REQUERIMIENTO Y RELACION DE PATRIMONIO TECNICO

| | | | |
|---|---|---|---|
| G = F x9% | **PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO** | 6.222.408,66 | 9.727.261,29 |
| H = E - G | **EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO** | 21.088.723,10 | 16.646.971,39 |
| | **ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES x 4%** | 7.439.923,27 | 6.736.457,67 |

## INDICES FINANCIEROS

| | | COOPNACIONAL 2017 | TOTAL SISTEMA 2017 | COOPNACIONAL 2016 | TOTAL SISTEMA 2016 |
|---|---|---|---|---|---|
| CAPITAL | | | | | |
| COBERTURA PATRIMONIAL DE ACTIVOS | = | 1642,21% | 544,77% | 1566,00% | 356,54% |
| PATRIMONIO TÉCNICO / ACTIVOS Y CONTINGENTES POND. | = | 39,50% | 13,68% | 24,40% | 13,86% |
| PAT. TÉCNICO SECUNDARIO / PAT. TEC. PRIMARIO | = | 12,51% | 28,55% | 14,69% | 21,10% |
| CALIDAD DE ACTIVOS | | | | | |
| MOROSIDAD BRUTA TOTAL: | = | 0,19% | 2,96% | 0,37% | 3,54% |
| MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL AMPLIADA | = | 0,00% | 1,01% | 0,00% | 1,16% |
| MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL PRIORITARIO Y ORDINARIO | = | 0,00% | 1,12% | 0,00% | 1,24% |
| MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL PRIORITARIO | = | 0,00% | 1,15% | 0,00% | 1,26% |
| MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL ORDINARIO | = | 0,00% | 0,15% | 0,00% | 0,06% |
| MOROSIDAD CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO | = | 0,00% | 0,27% | 0,00% | 0,10% |
| MOROSIDAD CARTERA CONSUMO | = | 0,23% | 5,21% | 0,57% | 6,70% |
| MOROSIDAD CARTERA CONSUMO PRIORITARIO | = | 0,23% | 5,23% | 0,57% | 6,91% |
| MOROSIDAD CARTERA CONSUMO ORDINARIO | = | 0,00% | 4,91% | 0,00% | 2,92% |
| MOROSIDAD CARTERA INMOBILIARIA Y VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO | = | 100,00% | 2,78% | 100,00% | 2,96% |
| MOROSIDAD CARTERA INMOBILIARIO | = | 100,00% | 2,89% | 100,00% | 2,99% |
| MOROSIDAD CARTERA VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO | = | 0,00% | 0,17% | 0,00% | 0,00% |
| MOROSIDAD CARTERA DE MICROEMPRESA | = | 0,25% | 4,99% | 0,45% | 6,57% |
| MOROSIDAD CARTERA DE CRÉDITOS EDUCATIVOS | = | 0,00% | 4,79% | 0,00% | 4,68% |
| MOROSIDAD CARTERA DE INVERSIÓN PÚBLICA | = | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| COBERTURA CARTERA CRÉDITO IMPRODUCTIVA / CARTERA CRÉDITO IMPRODUCTIVA | = | 2655,22% | 234,38% | 1741,90% | 189,53% |
| COBERTURA CARTERA COMERCIAL AMPLIADA | = | 0,00% | 586,45% | 0,00% | 449,36% |
| COBERTURA CARTERA COMERCIAL PRIORITARIO Y ORDINARIO | = | 0,00% | 581,95% | 0,00% | 441,98% |
| COBERTURA DE LA CARTERA COMERCIAL PRIORITARIO | = | 0,00% | 576,62% | 0,00% | 439,93% |
| COBERTURA CARTERA COMERCIAL ORDINARIO | = | 0,00% | 2179,50% | 0,00% | 3154,51% |
| COBERTURA CARTERA PRODUCTIVO COMERCIAL | = | 0,00% | 699,08% | 0,00% | 1698,78% |
| COBERTURA DE LA CARTERA DE CONSUMO | = | 1543,21% | 128,18% | 661,70% | 102,64% |
| COBERTURA CARTERA CONSUMO PRIORITARIO | = | 1543,21% | 132,05% | 658,39% | 103,77% |
| COBERTURA CARTERA CONSUMO ORDINARIO | = | 0,00% | 63,61% | 0,00% | 52,55% |
| COBERTURA CARTERA INMOBILIARIA Y VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO | = | 100,00% | 104,98% | 100,00% | 86,36% |
| COBERTURA DE LA CARTERA INMOBILIARIO | = | 100,00% | 103,95% | 100,00% | 86,13% |
| COBERTURA CARTERA VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO | | 0,00% | 517,60% | 0,00% | 0,00% |
| COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROEMPRESA | = | 1372,12% | 143,53% | 778,89% | 103,01% |
| COBERTURA CARTERA DE EDUCATIVO | = | 0,00% | 9,53% | 0,00% | 5,37% |
| COBERTURA CARTERA DE INVERSIÓN PÚBLICA | = | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| COBERTURA CARTERA REFINANCIADA | = | 0,00% | 109,70% | 0,00% | 93,58% |
| COBERTURA CARTERA REESTRUCTURADA | = | 0,00% | 127,80% | 0,00% | 182,57% |
| MANEJO ADMINISTRATIVO | | | | | |
| ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO | = | 113,09% | 133,89% | 115,31% | 125,49% |
| GRADO DE ABSORCIÓN - Gastos Operacionales / Márgen Financiero | = | 84,75% | 85,03% | 84,17% | 92,60% |
| Gastos de Personal / Activo Total Promedio | = | 1,83% | 1,70% | 1,88% | 1,71% |
| Gastos Operativos/ Activo Total Promedio | = | 5,02% | 5,27% | 5,31% | 5,19% |
| RENTABILIDAD | | | | | |
| RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE ACTIVO - ROA | = | 0,58% | 1,02% | 0,76% | 0,62% |
| RENDIMIENTO SOBRE PATRIMONIO - ROE | = | 4,09% | 10,36% | 5,09% | 6,72% |
| RENDIMIENTO CARTERA COMERCIAL AMPLIADA | = | 7,06% | 7,67% | 5,72% | 8,00% |
| RENDIMIENTO CARTERA COMERCIAL PRIORITARIA | = | 7,06% | 7,60% | 5,72% | 7,95% |
| RENDIMIENTO CARTERA COMERCIAL ORDINARIO | = | 0,00% | 7,30% | 0,00% | 8,69% |
| RENDIMIENTO CARTERA PRODUCTIVO | = | 0,00% | 8,30% | 0,00% | 9,01% |
| RENDIMIENTO CARTERA DE CONSUMO | = | 13,29% | 13,81% | 13,43% | 14,95% |
| RENDIMIENTO CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO | = | 13,29% | 13,65% | 13,42% | 14,99% |
| RENDIMIENTO CARTERA DE CONSUMO ORDINARIO | = | 13,16% | 16,38% | 13,85% | 13,51% |
| RENDIMIENTO CARTERA DE VIVIENDA | = | 0,00% | 10,32% | 0,00% | 10,22% |
| RENDIMIENTO CARTERA INMOBILIARIO POR VENCER | = | 0,00% | 10,29% | 0,00% | 10,05% |
| RENDIEMIENTO CARTERA VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO POR VENCER | = | 0,00% | 11,19% | 0,00% | 10,04% |
| RENDIMIENTO CARTERA DE MICROEMPRESA | = | 21,86% | 23,97% | 21,38% | 24,01% |
| RENDIMIENTO CARTERA DE EDUCATIVO | = | 0,00% | 7,89% | 0,00% | 7,28% |
| RENDIMIENTO CARTERA DE INVERSIÓN PÚBLICA | = | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| RENDIMIENTO CARTERA REFINANCIADA | = | 0,00% | 11,73% | 0,00% | 13,03% |
| RENDIMIENTO CARTERA DE REESTRUCTURADA | = | 0,00% | 12,43% | 0,00% | 11,57% |
| LIQUIDEZ | | | | | |
| FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO | = | **33,24%** | **29,41%** | **30,70%** | **33,89%** |

REPUBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
INTENDENCIA NACIONAL DE INSTITUCIONES FINANCIERAS

## ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
CONDENSADO DE PUBLICACIÓN
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

ENTIDAD:_BANCO COOPNACIONAL S.A._ CODIGO OFICINA:_____1134___

OFICINA EN:___GUAYAQUIL_____________ FECHA: COMPARATIVO DICIEMBRE 2017 - 2016.

| CODIGO | DESCRIPCION | PARCIAL 2017 | TOTAL 2017 | PARCIAL 2016 | TOTAL 2016 |
|---|---|---|---|---|---|
| 51 | INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS | 12.275.324,59 | | 11.948.994,92 | |
| 41 | INTERESES CAUSADOS | 1.754.794,90 | | 1.603.089,39 | |
| | MARGEN NETO INTERESES | | 10.520.529,69 | | 10.345.905,53 |
| 52 | COMISIONES GANADAS | 0,00 | | 0,00 | |
| 54 | INGRESOS POR SERVICIOS | 264.526,64 | | 221.228,02 | |
| 42 | COMISIONES CAUSADAS | 9.023,18 | | 16.743,83 | |
| 53 | UTILIDADES FINANCIERAS | 106.722,36 | | 31.820,38 | |
| 43 | PERDIDAS FINANCIERAS | 1.118,73 | | 0,00 | |
| | MARGEN BRUTO FINANCIERO | | 10.881.636,78 | | 10.582.210,10 |
| 44 | PROVISIONES | 439.002,78 | | 202.228,65 | |
| | MARGEN NETO FINANCIERO | | 10.442.634,00 | | 10.379.981,45 |
| 45 | GASTOS DE OPERACIÓN | 8.849.685,06 | | 8.736.747,30 | |
| | MARGEN DE INTERMEDIACIÓN | | 1.592.948,94 | | 1.643.234,15 |
| 55 | OTROS INGRESOS OPERACIONALES | 0,00 | | 0,00 | |
| 46 | OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES | 0,00 | | 0,00 | |
| | MARGEN OPERACIONAL | | 1.592.948,94 | | 1.643.234,15 |
| 56 | OTROS INGRESOS | 208.210,54 | | 529.047,68 | |
| 47 | OTROS GASTOS Y PERDIDAS | 40.675,63 | | 71.931,53 | |
| | GANANCIA O (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS | | 1.760.483,85 | | 2.100.350,30 |
| 48 | IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS | 682.514,29 | | 822.633,10 | |
| | GANANCIA O (PERDIDA) DEL EJERCICIO | | 1.077.969,56 | | 1.277.717,20 |

NOTAS TÉCNICAS:

- La cartera de créditos comercial vencida, cartera de crédito educativo vencida, cartera de créditos de inversión pública vencida, cartera de créditos comercial refinanciada vencida, cartera de crédito educativo refinanciada vencida, cartera de créditos de inversión pública refinanciada vencida, cartera de créditos comercial reestructurada vencida, cartera de crédito educativo reestructurada vencida y cartera de inversión pública reestructurada vencida se registra en la respectiva cuenta a los 30 días que el documento se venció y los intereses y comisiones ganados y no cobrados se reversan de las cuentas de resultado a los 30 días y se registran para efectos de control en una cuenta de orden.
- Para el caso de las cuotas o porción del capital que formen parte de los dividendos de los créditos de amortización gradual o con garantía hipotecaria, se transferirán a la cuenta de cartera de créditos de vivienda vencida, "cartera de créditos de vivienda refinanciada vencida y cartera de créditos de vivienda reestructurada vencida", a los 60 días posteriores a la fecha de vencimiento de la operación, sin perjuicio de cobro de los intereses de mora correspondientes.
- Las cuotas o porción del capital que forman parte de los dividendos de las operaciones de consumo y microcrédito, en cualquiera de sus modalidades, se transferirán a las cuentas de cartera de créditos de consumo vencida, parte de los créditos para la microempresa vencida, cartera de créditos de consumo refinanciada vencida, cartera de créditos para la microempresa refinanciada vencida, cartera de créditos de consumo reestructurada vencida, cartera de créditos para la microempresa reestructurada vencida a los quince (15) días posteriores a la fecha de su vencimiento, sin perjuicio del cobro de los intereses de mora correspondientes.
- Los intereses y comisiones reversados por no haber sido cancelados dentro de los treinta (30) días posteriores a su exigibilidad de pago, se registrarán, para efecto de control, en la respectiva subcuenta de la cuenta de orden 7109 "Intereses, comisiones e ingresos en suspenso". Igual procedimiento se efectuará para el reverso a los sesenta (60) días, de la porción del capital que forman parte de los dividendos de los créditos de amortización gradual con garantía hipotecaria; y, a los quince (15) días en las operaciones de microcrédito y créditos de consumo, en cualquiera de sus modalidades, respectivamente.

CONSULTORA JIMÉNEZ ESPINOSA CIA. LTDA. AUDITORES - CONSULTORES

**INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

**A la Junta General de Accionistas y Miembros del Directorio del BANCO COOPNACIONAL S.A.**

**Informe sobre la auditoria de los estados financieros**

**Opinión**
Hemos audiíado los estados financieros adjuntos del BANCO COOPNACIONAL SA. que comprende el balance general al 31 de diciembre de 2017 y los correspondientes estados de resultados, de cambios en el patrimonio de los accionistas y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y las notas a los estados financieros, que incluye un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.
En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera del BANCO COOPNACIONAL SA, al 31 de diciembre de 2017, los resultados de sus operaciones, los cambios en su patrimonio y flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con normas y prácticas contables establecidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y Superintendencia de Bancos del Ecuador

**Fundamentos de la opinión**
Hemos realizado nuestra auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIAs). Nuestras responsabilidades bajo esas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes del Banco de conformidad con el "Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores" (Código de Ética del IESBA) y los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoria de los estados financieros por el Código de Ética del Contador Ecuatoriano, emitido por el Instituto de Investigaciones Contable del Ecuador (IICE) y, hemos cumplido las demás responsabilidades éticas de conformidad con dichos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoria que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

**Cuestiones claves de auditoria**
Las cuestiones claves de auditoria son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de mayor significatividad en nuestra auditoria de los estados financieros del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoria de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre estas cuestiones.

**Valuación de Inversiones**
El Banco realiza la valuación del portafolio de inversiones de acuerdo con lo que determina la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y debido a la importancia del saldo de inversiones, se incluye en asuntos claves de auditoria.

Nuestros procedimientos de auditoria se incluyen a continuación:
- Entendimos y evaluamos el diseño e implementación de los controles relacionados con la valuación del portafolio de inversiones y probamos la eficacia operativa de dichos controles
- Los títulos mediados a costo amortizado (títulos sin un mercado activo y baja bursatilidad) evaluamos la aplicación del método de la tasa de interés efectiva aplicado por la administración del Banco para la valoración de dichos títulos.

En el desarrollo de los procedimientos de auditoria no identificamos diferencias materiales en la valuación de las inversiones.

<u>Valuación de la cartera de crédito</u>
La calificación y constitución de provisiones para cartera de crédito al 31 de diciembre del 2017 fue determinada por el Banco en base al capítulo XVIII, título II, libro I, de la codificación de resoluciones monetarias, financieras, de valores, y seguros expedida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. Este proceso esta sistematizado y evalúa factores cuantitativos y cualitativos y debido a la importancia del saldo de cartera de crédito y provisión es considerado como un asunto clave para nuestra auditoria.

Nuestros procedimientos de auditoria para cubrir el asunto antes descrito son:
- Entendimiento y evaluación del diseño e implementación de los controles manuales y automáticos relevantes relacionados con la valuación de cartera de créditos y prueba de su eficacia operativa.
- Seleccionamos aleatoriamente algunos sujetos de crédito y realizamos un reproceso de la calificación asignada y comparamos los resultados con los obtenidos por el Banco.

En el desarrollo de los procedimientos de auditoria no identificamos diferencias materiales en la valuación de la cartera de crédito.

**Evaluación del ambiente de procesamiento de datos**

Las operaciones del Banco, por su naturaleza y volumen tienen una gran dependencia de los sistemas informáticos, en consecuencia, un adecuado control sobre los mismos es fundamental para garantizar el correcto procesamiento de la información.

Nuestros procedimientos de auditoría para cubrir este segmento, incluyó lo siguiente:

- Revisión de los controles de carácter general sobre los sistemas de información, en los que se evalúan los ámbitos de gestión de los accesos a los sistemas, mantenimiento de las aplicaciones, gestión de la operación de los sistemas en el negocio y gobierno y, organización del área de sistema de información del Banco.
- Entendimiento y revisión de los principales procesos de negocio con impacto en la información financiera, identificación de controles dependientes de los sistemas.

Los procedimientos efectuados, nos han permitido obtener evidencia para confiar en los controles de las aplicaciones informáticas para soportar el alcance de nuestra auditoría.

**Bases de contabilidad**
Informamos que tal como se indica en la nota 2, los estados financieros mencionados en el primer párrafo han sido preparados sobre la base de las normas y prácticas contables establecidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y Superintendencia de Bancos del Ecuador, las que difieren de algunas Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Estos estados financieros fueron preparados con el objetivo de dar cumplimiento con las disposiciones emitidas por el organismo de control, consecuentemente no pueden ser usados para otros propósitos.
Responsabilidades de ia Administración y de Sos encargados del Gobierno Corporativo del Banco en relación con los estados financieros.
La Administración del Banco es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de conformidad con las normas y prácticas contables establecidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y Superintendencia de Bancos del Ecuador y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de ios estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.
En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad del Banco para continuar como un negocio en marcha, revelando según corresponda, los asuntos relacionados, salvo que la Administración tenga la intención de liquidar el Banco o poner fin a sus operaciones o que no exista otra alternativa más realista que hacerlo.
Los encargados del Gobierno Corporativo del Banco son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la entidad.

**Responsabilidades dei auditor en relación con la auditoría de los estados financieros**
Nuestro objetivo es obtener una seguridad razonable de que ios estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea por fraude o error y emitir un informe de auditoria que incluya nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría llevada a cabo de conformidad con las NIAs siempre detectará una representación errónea material cuando exista. Las representaciones erróneas pueden surgir de fraude o error y son consideradas materiales si, individualmente o en conjunto, podrían influir razonablemente en las decisiones económicas que tomen los usuarios sobre ia base de estos estados financieros.
Como parte de una auditoría de conformidad con las NIAs, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional a lo largo de la auditoría. También:
- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones erróneas materiales en los estados financieros, ya sea por fraude o error, diseñamos y realizamos los procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y, obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de fraude es mayor de aquella resultante de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, distorsión o hacer caso omiso del control interno.
- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con eí propósito de expresar una opinión sobre ia eficacia del control interno del Banco.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas y ia razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones realizadas por la Administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado de las bases contables de negocio en marcha por parte de la Administración y, en base a la evidencia de auditoria obtenida, determinamos si existe o no relaciones con eventos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como un negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, estamos obligados a llamar la atención en nuestro informe de auditoría de las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si tales revelaciones son insuficientes, estamos llamados a modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoria obtenida hasta la fecha de nuestro informe. Sin embargo, eventos o condiciones futuras pueden causar que el Banco pueda o no continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación global, estructura y contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones y, si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que expresen una presentación razonable.

Nos comunicamos con los encargados del Gobierno Corporativo del Banco en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los resultados significativos, incluida posibles deficiencias significativas en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

**Otras cuestiones**
Los estados financieros del BANCO COOPNACIONAL S A por el año terminado el 31 de diciembre del 2016, fueron examinados por otros auditores, quienes emitieron una opinión sin salvedades con fecha 24 de febrero de 2017.

**Informes sobre otros requerimientos legales o regulatorios**
Nuestros informes de: Comisario, normas prudenciales e información financiera suplementaria, recomendaciones sobre la estructura del control interno, procedimientos convenidos respecto a límites de operaciones activas y contingentes, procedimientos convenidos en relación con prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos incluido el terrorismo, procedimientos acordados en la revisión sobre las operaciones de tesorería v, de cumplimiento de obligaciones tributarias por el año terminado el 31 de diciembre del 2017, se emiten por separado.

**CONSULTORA JIMÉNEZ ESPINOSA CIA. LTDA.**
**SBS-RNAE-2009-062**

**Dr. César Jiménez Z.**
**Gerente General**
**Registro C.P.A No. 23156**

Quito, marzo 5 del 2018

**Dr. Jorge Jácome Galarza.**
**PRESIDENTE EJECUTIVO**
**REG. NAC. 9891**

**C.P.A. Eloísa Morán Mero**
**AUDITOR INTERNO**
**REG. CPA. No. 32.177**

**Ing. Angelita Gutiérrez Idrovo**
**CONTADOR**
**REG.NAC. 10281**