

ENTIDAD REPORTANTE: **BANCO DE LOJA S.A.**
 CÓDIGO DE LA ENTIDAD: **1025**
 OFICINA EN: **LOJA**
 PERIODO: **OCTUBRE 2017 - DICIEMBRE 2017**
CONFORMACION DEL PATRIMONIO TECNICO TOTAL

| PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO | | | |
|------------------------------------|--|---------------------|-----------------------|
| CODIGO | DESCRIPCION | OCTUBRE 2017 | DICIEMBRE 2017 |
| 31 | Capital Pagado | 34.282.738 | 34.282.738 |
| 3201 | Prima en colocacion de acciones | 0 | 0 |
| 3301 | Reservas Legales | 5.606.638 | 5.606.638 |
| 3302 | Reservas Generales | 0 | 0 |
| 330310 | Reservas Especiales - Para futuras capitalizaciones | 39.143 | 39.143 |
| 34-340210-3490 | Otros Aportes Patrimoniales menos Donaciones - En bienes menos Otros | 0 | 0 |
| 3601 | Utilidades o excedentes acumulados-saldos auditados (1) | 0 | 0 |
| 3602 | Pérdidas Acumuladas -saldos auditados (1) | 0 | 0 |
| 2608 | Préstamo subordinado | 0 | 0 |
| 2802 | Aportes para futura capitalización (2) | 0 | 0 |

MENOS:

| | | | |
|--------|-------------------------------------|---|---|
| 190530 | Plusvalía mercantil | 0 | 0 |
| 3202 | Descuento en colocación de acciones | 0 | 0 |

| | | | |
|----------|--|-------------------|-------------------|
| A | TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO | 39.928.519 | 39.928.519 |
|----------|--|-------------------|-------------------|

| PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO | | | |
|--------------------------------------|--|---------------------|-----------------------|
| CODIGO | DESCRIPCION | OCTUBRE 2017 | DICIEMBRE 2017 |
| 2801 | Obligaciones convertibles en acciones (3) | 0 | 0 |
| 2803 | Deuda subordinada a plazo (7) | 0 | 0 |
| 3303 | Reservas especiales | 5.990 | 5.990 |
| 3305 | Reservas por revalorización del patrimonio | 1.542.773 | 1.542.773 |
| 3310 | 45% Reservas por resultados no operativas | 0 | 0 |
| 35 | 45% Superávit por valuaciones | 1.155.100 | 1.146.604 |
| 3601 | Utilidades o excedentes acumulados (1) | 725.364 | 743.568 |
| 3602 | Pérdidas acumuladas (1) | 0 | 0 |
| 3603 | Utilidad del ejercicio (4) | 0 | 5.659.957 |
| 3604 | Pérdida del ejercicio (4) | 0 | 0 |
| (5)-(4) | Ingresos menos Gastos (5) | 4.920.369 | 0 |

MAS:

| | | | |
|--------|---|-----------|-----------|
| 149980 | Provisión genérica por tecnología crediticia (6) | 2.521.193 | 2.561.414 |
| 149989 | Provisión genérica voluntaria (6) | 377.781 | 377.781 |
| 2912 | Minusvalía mercantil (Badwill) (10) | 0 | 0 |

MENOS:

| | | | |
|------|---|--|--|
| | Deficiencia de provisiones, amortizaciones y depreciaciones | | |
| | Grupo 37 "(Desvalorización del patrimonio)", en el que se registra las pérdidas activadas catalogadas como tales por la Superintendencia de Bancos y Seguros o por las auditorías interna o externa de la institución; el valor de los aumentos de capital realizados contraviniendo las disposiciones del artículo 125 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero; o, los que por cualquier causa determine como no imputables a patrimonio técnico la Superintendencia de Bancos y Seguros (sustituido con resolución No. JB-2013-2473 de 2 de mayo del 2013, pendiente de publicación en el Registro Oficial) | | |
| 1613 | Dívidendos pagados por anticipado | | |

| | | | |
|----------|--|-------------------|-------------------|
| B | TOTAL PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO | 11.248.570 | 12.038.085 |
|----------|--|-------------------|-------------------|

| | | | |
|-------------------|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| C=A+B (**) | PATRIMONIO TECNICO TOTAL | 51.177.089 | 51.966.605 |
|-------------------|---------------------------------|-------------------|-------------------|

MENOS

| | | | |
|----------|---|----------|----------|
| | El capital asignado a una sucursal o agencia en el exterior | | |
| | Los requerimientos de patrimonio técnico de las entidades que de acuerdo con las disposiciones vigentes así lo requieran. | | |
| | El valor total correspondiente a la suma del capital pagado más las reservas, exceptuando las provenientes de valuaciones del activo, de las instituciones subsidiarias o afiliadas sujetas a régimen de patrimonio técnico. | | |
| | Las inversiones que registren las subsidiarias en otras instituciones del sistema financiero, que las conviertan en subsidiaria o afiliada de dicha institución. | | |
| | Los saldos registrados en la subcuenta 1611 "Anticipo para adquisición de acciones", que correspondan a inversiones en acciones, anticipos en la capitalización o constitución de compañías subsidiarias o afiliadas. | | |
| | La capitalización de bonos o títulos valores representativos de deuda pública. | | |
| | El valor total que correspondiente a la suma del capital pagado más las reservas, exceptuando las provenientes de valuaciones del activo, de las instituciones subsidiarias o afiliadas NO sujetas a régimen de patrimonio técnico. | | |
| D | DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TECNICO TOTAL | - | - |

| | | | |
|------------------|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| E = C - D | PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO | 51.177.089 | 51.966.605 |
|------------------|---------------------------------------|-------------------|-------------------|

| ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO | | | |
|---|---|--------------------|--------------------|
| Activos ponderados con 0.00 | | 0 | 0 |
| Activos ponderados con 0.10 | | 746.275 | 964.248 |
| Activos ponderados con 0.20 | | 6.546.830 | 6.535.013 |
| Activos ponderados con 0.40 | | 0 | 0 |
| Activos ponderados con 0.50 | | 22.574.450 | 22.617.437 |
| Activos ponderados con 1.00 | | 224.965.813 | 232.188.699 |
| Activos ponderados con 2 | | 22.227.462 | 22.097.650 |
| F | TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO | 277.060.828 | 284.403.047 |

| POSICION, REQUERIMIENTO Y RELACION DE PATRIMONIO TECNICO | | | | |
|--|-------------------------------------|---|------------|------------|
| G = F x 9% | PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO | | 24.935.475 | 25.596.274 |
| H = E - G | EXCEDENTE | O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO | 26.241.614 | 26.370.330 |
| | ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES X 4% | | 17.987.230 | 18.539.660 |

| CUMPLIMIENTO NORMATIVO | | | | |
|------------------------|--|--|--------|--------|
| Art. 190 COMF | PTC/ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO | | 18,47% | 18,27% |
| Art. 190 COMF | PTC/ACTIVOS Y CONTINGENTES TOTALES | | 11,38% | 11,21% |
| | ACTIVO FIJO / PATRIMONIO TECNICO CONTITUIDO | | 12,75% | 12,48% |

AUDITOR INTERNO
Dr. Joffre Yasbek G.

CONTADOR GENERAL
Lcda. Ena Guerrero M.