

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREA LTDA
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

ACTIVO		
CODIGO	CUENTA	nov-20
11	FONDOS DISPONIBLES	11.003.945,06
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	-
13	INVERSIONES	6.424.213,14
14	CARTERA DE CRÉDITOS	83.177.732,09
15	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	-
16	CUENTAS POR COBRAR	3.136.540,57
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	74.048,83
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	3.563.680,25
19	OTROS ACTIVOS	2.672.918,45
1	TOTAL ACTIVO	110.053.078,39

PASIVO		
CODIGO	CUENTA	nov-20
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	96.611.890,26
22	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	-
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	776,26
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	-
25	CUENTAS POR PAGAR	2.401.683,23
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.982.793,90
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	-
29	OTROS PASIVOS	16.093,63
2	TOTAL PASIVO	101.013.237,28

CUENTAS CONTINGENTES		
CODIGO	CUENTA	nov-20
61	DEUDORAS	-
64	ACREEDORAS	-
6	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	-

PATRIMONIO		
CODIGO	CUENTA	nov-20
31	CAPITAL SOCIAL	3.372.141,16
33	RESERVAS	5.210.801,35
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	157.586,89
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	237.060,43
36	RESULTADOS	28.044,94
3	TOTAL PATRIMONIO	9.005.634,77
	UTILIDAD	34.206,34
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	110.053.078,39

CUENTAS DE ORDEN		
CODIGO	CUENTA	nov-20
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	18.499.778,77
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	201.379.542,05
7	TOTLA CUENTAS CONTINGENTES	219.879.320,82

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREA LTDA
ESTADOS DE PERDIDAS Y GANANCIAS

INGRESOS		
CODIGO	CUENTA	nov-20
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	11.903.651,61
52	COMISIONES GANADAS	21.757,46
53	UTILIDADES FINANCIERAS	-
54	INGRESOS POR SERVICIOS	114.414,37
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	2.780,41
56	OTROS INGRESOS	390.685,44
5	TOTAL INGRESOS	12.433.289,29

GASTOS		
CODIGO	CUENTA	nov-20
41	INTERESES CAUSADOS	6.277.714,06
42	COMISIONES CAUSADAS	3.922,50
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	-
44	PROVISIONES	722.100,32
45	GASTOS DE OPERACIÓN	5.324.819,00
46	OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES	7.231,20
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	61.181,29
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPI	2.114,58
4	TOTAL GASTOS	12.399.082,95
	UTILIDAD	34.206,34

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREA LTDA
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

ACTIVO		
CODIGO	CUENTA	nov-20
11	FONDOS DISPONIBLES	11.003.945,06
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	-
13	INVERSIONES	6.424.213,14
14	CARTERA DE CRÉDITOS	83.177.732,09
15	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	-
16	CUENTAS POR COBRAR	3.136.540,57
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	74.048,83
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	3.563.680,25
19	OTROS ACTIVOS	2.672.918,45
1	TOTAL ACTIVO	110.053.078,39

PASIVO		
CODIGO	CUENTA	nov-20
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	96.611.890,26
22	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	-
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	776,26
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	-
25	CUENTAS POR PAGAR	2.401.683,23
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.982.793,90
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	-
29	OTROS PASIVOS	16.093,63
2	TOTAL PASIVO	101.013.237,28

CUENTAS CONTINGENTES		
CODIGO	CUENTA	nov-20
61	DEUDORAS	-
64	ACREEDORAS	-
6	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	-

PATRIMONIO		
CODIGO	CUENTA	nov-20
31	CAPITAL SOCIAL	3.372.141,16
33	RESERVAS	5.210.801,35
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	157.586,89
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	237.060,43
36	RESULTADOS	28.044,94
3	TOTAL PATRIMONIO	9.005.634,77
	UTILIDAD	34.206,34
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	110.053.078,39

CUENTAS DE ORDEN		
CODIGO	CUENTA	nov-20
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	18.499.778,77
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	201.379.542,05
7	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	219.879.320,82

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREA LTDA
ESTADOS DE PERDIDAS Y GANANCIAS

INGRESOS		
CODIGO	CUENTA	nov-20
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	11.903.651,61
52	COMISIONES GANADAS	21.757,46
53	UTILIDADES FINANCIERAS	-
54	INGRESOS POR SERVICIOS	114.414,37
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	2.780,41
56	OTROS INGRESOS	390.685,44
5	TOTAL INGRESOS	12.433.289,29

GASTOS		
CODIGO	CUENTA	nov-20
41	INTERESES CAUSADOS	6.277.714,06
42	COMISIONES CAUSADAS	3.922,50
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	-
44	PROVISIONES	722.100,32
45	GASTOS DE OPERACIÓN	5.324.819,00
46	OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES	7.231,20
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	61.181,29
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMP	2.114,58
4	TOTAL GASTOS	12.399.082,95
	UTILIDAD	34.206,34

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREA LTDA

RELACIÓN ENTRE EL PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO Y LOS ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO
CONFORMACIÓN DEL PATRIMONIO TÉCNICO

PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO		
CODIGO	DESCRIPCIÓN	nov-20
31	CAPITAL SOCIAL	3.372.141,16
3301	Fondo Irrepartible de Reserva legal	5.208.442,47
3302	Generales	-
3303	Especiales	2.358,88
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	157.586,89
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	237.060,43
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	28.044,94
3602	(Pérdidas acumuladas)	-
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	-
3604	(Pérdida del ejercicio)	-
	RESULTADOS	17.103,17
A	TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO	9.022.737,94
PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO		
CODIGO	DESCRIPCIÓN	nov-20
3305	Revalorización del patrimonio	-
3310	Por resultados no operativos	-
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	91.504,03
149989	(Provision genérica voluntaria)	-
B	TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO	91.504,03
C = A + B	PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL	9.114.241,97
D = A + B	PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO	9.114.241,97
ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO		
CODIGO	DESCRIPCIÓN	nov-20
	Activos ponderados con 0.00	-
11	Fondos disponibles	11.003.945,06
1302	A valor razonable con cambios en el estado de resultados del Estado o de entidades del sector público	-
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público	-
1306	Mantenidas hasta el vencimiento del Estado o de entidades del sector público	-
199005	Impuesto al valor agregado IVA	-
190286	Derechos fiduciarios – Fondos de Liquidez	1.836.713,37
6404	Créditos aprobados no desembolsados	-
640410	Cartera de créditos de consumo prioritario	-
7108	Cartera comprada a instituciones con resolución de liquidación	583.485,94
	Activos ponderados con 0.10	-
	Activos ponderados con 0.20	6.372,31
12	Operaciones interfinancieras	-
1307	De disponibilidad restringida	31.861,57
	Activos ponderados con 0.30	-
	Activos ponderados con 0.40	-
	Activos ponderados con 0.50	3.196.175,79
1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	-
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	-
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	6.392.351,57
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	-
1408	Cartera de crédito de vivienda de interés público por vencer	-
1619	Cuentas por cobrar por cartera de vivienda vendida a fideicomiso de titularización	-
640505	Riesgo asumido por cartera vendida	-
	Activos ponderados con 1.00	90.204.720,88
13	Inversiones. nota: (El saldo de la cuenta 13 menos las cuentas del mismo grupo con otras ponderaciones)	0,00
14	Cartera de Créditos nota: (El saldo de la cuenta 14 menos las cuentas del mismo grupo con otras ponderaciones menos la 7108)	82.594.246,15
16	Cuentas por cobrar	3.136.540,57
17	Bienes realizables adjudicados por pago, de arrendamiento mercantil y no utilizados por la institución	74.048,83
18	Propiedades y equipo	3.563.680,25
19	Otros activos. nota: (El saldo de la cuenta 19 menos las cuentas del mismo grupo con otras ponderaciones)	836.205,08
64	Acreedoras. nota: (El saldo de la cuenta 64 menos las cuentas del mismo grupo con otras ponderaciones)	-
	Activos ponderados con 2.00	-
E	TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	93.407.268,98
POSICIÓN, REQUERIMIENTO Y RELACIÓN DE PATRIMONIO TÉCNICO		
F = E X 9% PATRIMONIO TÉCNICO REQUERIDO (ART. 190 CÓDIGO ORGÁNICO MONETARIO FINANCIERO)		8.406.654,21
G = F - C EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TÉCNICO REQUERIDO		707.587,76
H = C/E SOLVENCIA (P.T.C /ACTIVOS Y CONTING. POND. X RIESGO)		9,76%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREA LTDA
INDICADORES FINANCIEROS

COMPONENTE	nov-20
CAPITAL	
Suficiencia Patrimonial	125,48%
Solvencia Patrimonial	9,76%
CALIDAD DE ACTIVOS	
Indice de Morosidad Ampliada	2,49%
Cobertura Cartera Global	111,15%
MANEJO ADMINISTRATIVO	
Activos Productivos / Pasivo con Costo	103,02%
Gastos de Absorción	105,73%
Gastos Operativos	6,04%
RENTABILIDAD	
ROA	0,04%
ROE	0,46%
LIQUIDEZ	
Liquidez Inmediata (Fondos Disponibles)	22,01%
Liquidez Primera Línea	25,42%
Liquidez Segunda Línea	19,60%