

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREA LTDA
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

ACTIVO			PASIVO		
CODIGO CUENTA		dic-20	CODIGO CUENTA		dic-20
11	FONDOS DISPONIBLES	11.954.461,79	21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	102.600.817,92
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	-	22	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	-
13	INVERSIONES	7.857.983,08	23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	10.751,77
14	CARTERA DE CRÉDITOS	86.412.680,37	24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	-
15	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	-	25	CUENTAS POR PAGAR	2.567.271,32
16	CUENTAS POR COBRAR BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	3.326.506,50	26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.809.944,43
17	PROPIEDADES Y EQUIPO	74.048,83	27	VALORES EN CIRCULACIÓN	-
18	OTROS ACTIVOS	3.859.519,52	29	OTROS PASIVOS	33.335,44
19		2.821.402,22	2	TOTAL PASIVO	107.022.120,88
1	TOTAL ACTIVO	116.306.602,31			

CUENTAS CONTINGENTES			PATRIMONIO		
CODIGO CUENTA		dic-20	CODIGO CUENTA		dic-20
61	DEUDORAS	-	31	CAPITAL SOCIAL	3.438.582,12
64	ACREEDORAS	-	33	RESERVAS	5.400.550,58
6	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	-	34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	157.586,89
			35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	228.040,34
			36	RESULTADOS	59.721,50
			3	TOTAL PATRIMONIO	9.284.481,43
				UTILIDAD	-
				TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	116.306.602,31

CUENTAS DE ORDEN		
CODIGO CUENTA		dic-20
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	18.301.458,36
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	210.307.405,01
7	TOTLA CUENTAS CONTINGENTES	228.608.863,37

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

INGRESOS		
CODIGO	CUENTA	dic-20
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	13.222.961,66
52	COMISIONES GANADAS	24.581,87
53	UTILIDADES FINANCIERAS	592,73
54	INGRESOS POR SERVICIOS	124.734,53
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	2.780,41
56	OTROS INGRESOS	462.575,27
5	TOTAL INGRESOS	13.838.226,47

GASTOS		
CODIGO	CUENTA	dic-20
41	INTERESES CAUSADOS	6.980.812,07
42	COMISIONES CAUSADAS	5.230,00
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	-
44	PROVISIONES	824.032,56
45	GASTOS DE OPERACIÓN	5.955.444,56
46	OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES	7.447,92
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	61.373,35
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	582,90
4	TOTAL GASTOS	13.834.923,36
	UTILIDAD	3.303,11

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	dic-20
31	CAPITAL SOCIAL	3.438.582,12
3301	Fondo Irrepartible de Reserva legal	5.398.191,70
3302	Generales	-
3303	Especiales	2.358,88
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	157.586,89
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	228.040,34
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	56.418,39
3602	(Pérdidas acumuladas)	-
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	3.303,11
3604	(Pérdida del ejercicio)	-
	RESULTADOS	
A	TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO	9.284.481,43

PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO		
CODIGO	DESCRIPCIÓN	dic-20
3305	Revalorización del patrimonio	-
3310	Por resultados no operativos	-
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	125.447,29
149989	(Provisión genérica voluntaria)	-
B	TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO	125.447,29
C = A + B	PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL	9.409.928,72
D = A + B	PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO	9.409.928,72

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO		
CODIGO	DESCRIPCIÓN	dic-20
	Activos ponderados con 0.00	-
11	Fondos disponibles	11.954.461,79
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	1.889.316,19
6404	Créditos aprobados no desembolsados	-
640410	Cartera de créditos de consumo prioritario	-
7108	Cartera comprada a instituciones con resolución de liquidación	574.160,22
	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	3.913.060,76
1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado y sector finan	-
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 solidari	7.826.121,51
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	94.030.681,03
13	Inversiones. nota: (El saldo de la cuenta 13 menos las cuentas del mismo grupo con otras ponderacione:	0,00
14	Cartera de Créditos nota: (El saldo de la cuenta 14 menos las cuentas del mismo grupo con otras ponder	85.838.520,15
16	Cuentas por cobrar	3.326.506,50
17	Bienes realizables adjudicados por pago, de arrendamiento mercantil y no utilizados por la institucion	74.048,83
18	Propiedades y equipo	3.859.519,52
19	Otros activos. nota: (El saldo de la cuenta 19 menos las cuentas del mismo grupo con otras ponderacioni	932.086,03
64	Acreedoras. nota: (El saldo de la cuenta 64 menos las cuentas del mismo grupo con otras ponderacione	-
	Activos ponderados con 2.00	-
E	TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	97.950.114,10

POSICIÓN, REQUERIMIENTO Y RELACIÓN DE PATRIMONIO TÉCNICO		
F = E X 9%	PATRIMONIO TÉCNICO REQUERIDO (ART. 190 CÓDIGO ORGÁNICO MONETARIO FINANCIERO)	8.815.510,27
G = F - C	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TÉCNICO REQUERIDO	594.418,45
H = C/E	SOLVENCIA (P.T.C /ACTIVOS Y CONTING. POND. X RIESGO)	9,61%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREA LTDA
INDICADORES FINANCIEROS

COMPONENTE

dic-20

CAPITAL

Suficiencia Patrimonial	124,20%
Solvencia Patrimonial	9,61%

CALIDAD DE ACTIVOS

Indice de Morosidad Ampliada	2,02%
Cobertura Cartera Global	130,56%

MANEJO ADMINISTRATIVO

Activos Productivos / Pasivo con Costo	103,11%
Gastos de Absorción	107,06%
Gastos Operativos	6,00%

RENTABILIDAD

ROA	0,00%
ROE	0,04%

LIQUIDEZ

Liquidez Inmediata (Fondos Disponibles)	22,10%
Liquidez Primera Línea	25,34%
Liquidez Segunda Línea	20,56%