

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREA LTDA
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

ACTIVO		
CODIGO	CUENTA	oct-21
11	FONDOS DISPONIBLES	10.534.933,25
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	-
13	INVERSIONES	13.076.753,42
14	CARTERA DE CRÉDITOS	116.194.892,29
15	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	-
16	CUENTAS POR COBRAR	2.650.786,33
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR P/	74.048,83
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	5.350.208,86
19	OTROS ACTIVOS	6.500.575,95
1	TOTAL ACTIVO	154.382.198,93

PASIVO		
CODIGO	CUENTA	oct-21
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	138.919.873,36
22	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	-
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	8.840,22
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	-
25	CUENTAS POR PAGAR	2.357.637,82
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	478.300,23
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	-
29	OTROS PASIVOS	72.988,69
2	TOTAL PASIVO	141.837.640,32

CUENTAS CONTINGENTES		
CODIGO	CUENTA	oct-21
61	DEUDORAS	-
64	ACREEDORAS	-
6	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	-

PATRIMONIO		
CODIGO	CUENTA	oct-21
31	CAPITAL SOCIAL	4.373.858,25
33	RESERVAS	7.327.676,47
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	207.049,30
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	574.191,89
36	RESULTADOS	1.256,88
3	TOTAL PATRIMONIO	12.484.032,79
	UTILIDAD	60.525,82
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	154.382.198,93

CUENTAS DE ORDEN		
CODIGO	CUENTA	oct-21
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	18.738.448,10
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	272.050.072,85
7	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	290.788.520,95

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	oct-21
31	CAPITAL SOCIAL	4.373.858,25
3301	Fondo Irrepartible de Reserva legal	7.325.317,59
3302	Generales	-
3303	Especiales	2.358,88
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	207.049,30
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	574.191,89
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	1.256,88
3602	(Pérdidas acumuladas)	-
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	-
3604	(Pérdida del ejercicio)	-
	RESULTADOS	30.262,91
A	TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO	12.514.295,70

PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO		
CODIGO	DESCRIPCIÓN	oct-21
3305	Revalorización del patrimonio	-
3310	Por resultados no operativos	-
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	125.447,29
149989	(Provisión genérica voluntaria)	-
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	51.512,23
740610	Deficiencia de provisiones	109.734,85
B	TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO	67.224,67

C = A + B PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL **12.581.520,37**

D = A + B PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO **12.581.520,37**

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO		
CODIGO	DESCRIPCIÓN	oct-21
	Activos ponderados con 0.00	-
11	Fondos disponibles	10.534.933,25
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	3.392.714,69
6404	Créditos aprobados no desembolsados	-
640410	Cartera de créditos de consumo prioritario	-
7108	Cartera comprada a instituciones con resolución de liquidación	360.985,25
	Activos ponderados con 0.10	-
	Activos ponderados con 0.20	7.372,31
12	Operaciones interfinancieras	-
1307	De disponibilidad restringida	36.861,57
	Activos ponderados con 0.30	-
	Activos ponderados con 0.40	-
	Activos ponderados con 0.50	6.519.945,93
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	13.039.891,85
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	127.016.812,32
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 710	115.833.907,04
16	Cuentas por cobrar	2.650.786,33
17	Bienes realizables adjudicados por pago, de arrendamiento mercantil y no utilizados por la institución	74.048,83
18	Propiedades y equipo	5.350.208,86
19	Otros activos. nota: (El saldo de la cuenta 19 menos las cuentas del mismo grupo con otras ponderaciones)	3.107.861,26
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	133.544.130,56

POSICIÓN, REQUERIMIENTO Y RELACIÓN DE PATRIMONIO TÉCNICO		
F = E X 9%	PATRIMONIO TÉCNICO REQUERIDO (ART. 190 CÓDIGO ORGÁNICO MONETARIO FINANCIERO)	12.018.971,75
G = F - C	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TÉCNICO REQUERIDO	562.548,62
H = C/E	SOLVENCIA (P.T.C /ACTIVOS Y CONTING. POND. X RIESGO)	9,42%
	límite para operaciones activas y contingentes individual 1% al 31/Dic/2020	94.614,41
	límite para operaciones activas y contingentes agrupan 10% al 31/Dic/2020	946.144,10

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREA LTDA
INDICADORES FINANCIEROS

COMPONENTE

oct-21

CAPITAL

Suficiencia Patrimonial	117,38%
Solvencia Patrimonial	9,42%

CALIDAD DE ACTIVOS

Indice de Morosidad Ampliada	2,02%
Cobertura Cartera Global	106,99%

MANEJO ADMINISTRATIVO

Activos Productivos / Pasivo con Costo	101,55%
Gastos de Absorción	103,19%
Gastos Operativos	6,21%

RENTABILIDAD

ROA	0,05%
ROE	0,67%

LIQUIDEZ

Liquidez Inmediata (Fondos Disponibles)	15,32%
Liquidez Primera Línea	20,17%
Liquidez Segunda Línea	19,77%

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

INGRESOS		
CODIGO	CUENTA	oct-21
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	15.177.362,34
52	COMISIONES GANADAS	42.793,29
53	UTILIDADES FINANCIERAS	740,95
54	INGRESOS POR SERVICIOS	384.711,47
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	-
56	OTROS INGRESOS	345.099,87
5	TOTAL INGRESOS	15.950.707,92

GASTOS		
CODIGO	CUENTA	oct-21
41	INTERESES CAUSADOS	8.178.234,55
42	COMISIONES CAUSADAS	-
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	-
44	PROVISIONES	644.143,84
45	GASTOS DE OPERACIÓN	6.999.464,71
46	OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES	3.551,47
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	64.287,53
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADO:	500,00
4	TOTAL GASTOS	15.890.182,10
	UTILIDAD	60.525,82