

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREA LTDA
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

		ACTIVO	
CODIGO	CUENTA	dic-20	dic-21
11	FONDOS DISPONIBLES	11.954.461,79	13.739.892,44
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	-	-
13	INVERSIONES	7.857.983,08	13.834.651,32
14	CARTERA DE CRÉDITOS	86.412.680,37	121.524.391,26
15	DEUDORES POR ACEPTACION	-	-
16	CUENTAS POR COBRAR	3.326.506,50	2.427.323,58
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO,	74.048,83	74.048,83
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	3.859.519,52	5.627.566,25
19	OTROS ACTIVOS	2.821.402,22	6.401.089,61
1	TOTAL ACTIVO	116.306.602,31	163.628.963,29

		PASIVO	
CODIGO	CUENTA	dic-20	dic-21
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	102.600.817,92	146.669.173,91
22	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	-	-
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	10.751,77	3.961,36
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	-	-
25	CUENTAS POR PAGAR	2.567.271,32	2.255.190,53
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.809.944,43	1.297.871,97
27	VALORES EN CIRCULACION	-	-
29	OTROS PASIVOS	33.335,44	193.368,13
2	TOTAL PASIVO	107.022.120,88	150.419.565,90

		CUENTAS CONTINGENTES	
CODIGO	CUENTA	dic-20	dic-21
61	DEUDORAS	-	-
64	ACREEDORAS	-	-
6	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	-	-

		PATRIMONIO	
CODIGO	CUENTA	dic-20	dic-21
31	CAPITAL SOCIAL	3.438.582,12	4.626.197,82
33	RESERVAS	5.400.550,58	7.761.861,35
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	157.586,89	207.049,30
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	228.040,34	567.016,41
36	RESULTADOS	59.721,50	47.272,51
3	TOTAL PATRIMONIO	9.284.481,43	13.209.397,39
	UTILIDAD	3.303,11	39.517,89
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	116.309.905,42	163.668.481,18

		CUENTAS DE ORDEN	
CODIGO	CUENTA	dic-20	dic-21
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	18.301.458,36	18.329.139,42
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	210.307.405,01	283.575.382,67
7	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	228.608.863,37	301.904.522,09

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

INGRESOS			
CODIGO	CUENTA	dic-20	dic-21
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	13.222.961,66	18.750.700,81
52	COMISIONES GANADAS	24.581,87	56.839,90
53	UTILIDADES FINANCIERAS	592,73	1.081,08
54	INGRESOS POR SERVICIOS	124.734,53	478.512,32
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	2.780,41	-
56	OTROS INGRESOS	462.575,27	441.685,00
5	TOTAL INGRESOS	13.838.226,47	19.728.819,11

GASTOS			
CODIGO	CUENTA	dic-20	dic-21
41	INTERESES CAUSADOS	6.980.812,07	10.026.120,63
42	COMISIONES CAUSADAS	5.230,00	-
43	PeRDIDAS FINANCIERAS	-	-
44	PROVISIONES	824.032,56	770.034,84
45	GASTOS DE OPERACIoN	5.955.444,56	8.711.955,33
46	OTRAS PeRDIDAS OPERACIONALES	7.447,92	103.704,01
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	61.373,35	70.512,67
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIoN A EMPLEADOS	582,90	6.973,74
4	TOTAL GASTOS	13.834.923,36	19.689.301,22
	UTILIDAD	3.303,11	39.517,89

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREA
ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA

COG.	CUENTA DENOMINACION	2020	2021	FUENTE	USD	% FUENTE	% USD
1	ACTIVO	116306602,3	163628963,3			0,00%	0,00%
11	FONDOS DISPONIBLES	11.954.461,79	13.739.892,44		1.785.430,65		3,64%
13	INVERSIONES	7.857.983,08	13.834.651,32		5.976.668,24		12,18%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	86.412.680,37	121.524.391,26		35.111.710,89		71,56%
16	CUENTAS POR COBRAR	3.326.506,50	2.427.323,58	899.182,92		1,83%	
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR	74.048,83	74.048,83	-		0,00%	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	3.859.519,52	5.627.566,25		1.768.046,73		3,60%
19	OTROS ACTIVOS	2.821.402,22	6.401.089,61		3.579.687,39		7,30%
2	PASIVOS	107022120,9	150419565,9			0,00%	0,00%
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	102.600.817,92	146.669.173,91	44.068.355,99		89,82%	
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	10.751,77	3.961,36		6.790,41		0,01%
25	CUENTAS POR PAGAR	2.567.271,32	2.255.190,53		312.080,79		0,64%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.809.944,43	1.297.871,97		512.072,46		1,04%
29	OTROS PASIVOS	33.335,44	193.368,13	160.032,69		0,33%	
3	PATRIMONIO	9284481,43	13209397,39			0,00%	
31	CAPITAL SOCIAL	3.438.582,12	4.626.197,82	1.187.615,70		2,42%	
33	RESERVAS	5.400.550,58	7.761.861,35	2.361.310,77		4,81%	
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	157.586,89	207.049,30	49.462,41		0,10%	
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	228.040,34	567.016,41	338.976,07		0,69%	
36	RESULTADOS	59.721,50	47.272,51		12.448,99		0,03%
PASIVO + PATRIMONIO		116306602,3	163628963,3				
SUMAS		-	-	49064936,55	49064936,55	100,00%	100,00%

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-21
31	CAPITAL SOCIAL	4.626.197,82
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	7.759.502,47
3302	Generales	-
3303	Especiales y Facultativas	2.358,88
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	207.049,30
35	SUPERaVIT POR VALUACIONES	567.016,41
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	7.754,62
3602	(Perdidas acumuladas)	-
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	39.517,89
3604	(Perdida del ejercicio)	-
0	RESULTADOS	-
A	TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO	13.209.397,39

PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO		
CODIGO	DESCRIPCIÓN	dic-21
3305	Revalorización del patrimonio	-
3310	Por resultados no operativos	-
149980	(Provision generica por tecnologia crediticia)	91.504,03
149989	(Provision generica voluntaria)	33.943,26
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	51.512,23
740610	Deficiencia de provisiones	-
B	TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO	176.959,52
C = A + B	PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL	13.386.356,91
D = A + B	PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO	13.386.356,91

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO		
CODIGO	DESCRIPCIÓN	dic-21
	Activos ponderados con 0.00	-
11	Fondos disponibles	13.739.892,44
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	Mantenido hasta el vencimiento del Estado o de entidades del sector público	-
199005	Impuesto al valor agregado IVA	-
190286	Derechos fiduciarios— Fondos de Liquidez	3.477.128,78
6404	Créditos aprobados no desembolsados	-
640410	Cartera de créditos de consumo prioritario	-
7108	Cartera comprada a instituciones con resolución de liquidación	343.400,05
	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	6.898.894,88
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	Mantenido hasta el vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	13.797.789,75
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	132.233.890,70
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)	121.180.991,21
16	Cuentas por cobrar	2.427.323,58
17	Bienes realizables adjudicados por pago, de arrendamiento mercantil y no utilizados por la institucion	74.048,83
18	Propiedades y equipo	5.627.566,25
19	Otros activos. nota: (El saldo de la cuenta 19 menos las cuentas del mismo grupo con otras ponderaciones)	2.923.960,83
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	139.140.157,89

POSICIÓN, REQUERIMIENTO Y RELACIÓN DE PATRIMONIO TÉCNICO		
F = E X 9%	PATRIMONIO TÉCNICO REQUERIDO (ART. 190 CÓDIGO ORGÁNICO MONETARIO FINANCIERO)	12.522.614,21
G = F - C	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TÉCNICO REQUERIDO	863.742,70
H = C/E	SOLVENCIA (P.T.C /ACTIVOS Y CONTING. POND. X RIESGO)	9,62%
	PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO al 31 DE DICIEMBRE DE 2020	9.409.928,72
	limite para operaciones activas y contingentes individual 1% al 31/Dic/2020	94.099,29
	limite para operaciones activas y contingentes agrupan 10% al 31/Dic/2020	940.992,87

**NOTAS EXPLICATIVAS
A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

1. IDENTIFICACIÓN DE LA INSTITUCIÓN Y OBJETIVOS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREA LTDA., Fue creada el 31 de Diciembre de 1964 bajo el Acuerdo Ministerial N° 00041

Política del Sistema de Gestión Integrado: "Satisfacer las necesidades de nuestros socios proporcionando servicios de intermediación financiera mejorando continuamente el desempeño de los procesos, protegiendo la información y garantizando la continuidad del negocio en conformidad con los requisitos de los sistemas de gestión y los legales aplicables. En apego a los valores institucionales".

Misión: "Somos una Cooperativa con certificación de calidad y gobernabilidad, que protege su dinero, financia sus ideas y promueve la inclusión financiera".

Visión: "Seremos la Cooperativa más reconocida por su crecimiento sostenido, sus estándares de calidad y su innovación tecnológica".

2. INFORMACION RELEVANTE

2.1 FUSIÓN POR ABSORCIÓN, DATOS RELEVANTES

§ **2.1.1** Mediante Resolución de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria N° SEPS-SGD-INFMR-DNFIF-2021-01314-OF de fecha 14 de enero de 2021, se da la aprobación de la fusión por absorción de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastian Ltda. con RUC 1792113016001, por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crea Ltda. con RUC 0190158977001.

2.2 CRECIMIENTO PORCENTUAL

- **2.1.2** El crecimiento porcentual en activos de la cooperativa de diciembre de 2020 a diciembre de 2021 fue de 40.69%

3. RESUMEN DE LAS POLITICAS DE CONTABILIDAD SIGNIFICATIVAS

3.1 BASES DE PRESENTACIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

- **3.1.1 MONEDA UNICA.-** Los valores en los Estados Financieros están expresados en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica.
- **3.1.2 ESTADOS FINANCIEROS.-** Los Estados Financieros han sido elaborados de acuerdo con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) y las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), se aplica el CUC emitido por la SEPS.
- **3.1.3 BASES DE CONSOLIDACION.-** Los Estados Financieros están preparados de forma individual por oficinas y de forma consolidada.
- **3.1.4 DEVENGAMIENTO DE INTERESES Y COMISIONES.-** Se aplica el método del devengado tanto en captaciones como en colocaciones.
- **3.1.5 INVERSIONES FINANCIERAS.-** Se mantiene inversiones financieras en Cooperativas colegas como segunda línea de liquidez.
- **3.1.6 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO.-** Las bases de valoración de la propiedad, planta y equipo son: Muebles, enseres y equipos de oficina 10% con una vida útil de 10 años, Equipos de computación 33.33% con una vida útil de 3 años, Unidades de transporte 20% con una vida útil de 5 años y Edificio con el 5% con una vida útil de 20 años, a excepción de edificio de la Agencia Sagrario que se realiza según avalúo.
- **3.1.7 PROVISIONES PARA ACTIVOS DE RIESGO.-** Los valores que se han provisionado por la baja probabilidad de cobro de la cartera de crédito, cuentas por cobrar y otros activos, se realiza acorde a lo establecido en las Resoluciones N° 657-2021-F y 670-2021-F emitida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

Durante el año 2021 se realizó el castigo de cartera de 46 créditos por un valor de \$ 414.625,57

Al 31 de diciembre de 2021 el indicador de cobertura de cartera global es del 107.60%, de cuentas por cobrar el 100.87 y otros activos el indicador de cobertura es el 100.00%

- **3.1.8 IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES.-** Los impuestos de IVA y Renta han sido cancelados hasta el mes de Noviembre de 2021 y se encuentran provisionados los correspondientes al mes de Diciembre. Se efectuaron los pagos correspondientes al Impuesto de SOLCA, en el mes de Marzo se realizó el pago de la contribución única.

4. ADMINISTRACION DE RIESGOS

- **4.1 RIESGOS DE CREDITO.-** Durante el año 2021, en tema de control y disminución del riesgo crediticio se aplicaron diversas estrategias las cuales cabe mencionar:

Se realizó una gestión de recuperación diferenciada en tres etapas: gestión preventiva, gestión prejudicial y gestión judicial, todo ello basado en la calificación de crédito.