

CREDECOOP
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de junio del 2015, diciembre 2014 y junio 2014
(En colones sin céntimos)

	Notas	2015	2014	2014
ACTIVOS				
Disponibilidades	3, i	¢ 762,224,645	707,760,829	446,764,042
Efectivo		85,266,816	0	0
Entidades financieras del país		676,957,829	707,760,829	446,764,042
Inversiones en Instrumentos Financieros	3, ii	8,480,028,754	8,822,944,652	6,600,275,057
Disponibles para la venta		8,349,083,653	8,671,564,067	6,442,696,435
Productos por cobrar		130,945,101	151,380,585	157,578,623
Cartera de Créditos	3, iii	8,348,331,714	7,829,550,875	7,657,745,664
Créditos vigentes		6,184,419,560	5,628,802,944	4,794,587,086
Créditos vencidos		2,021,896,033	1,963,242,069	2,620,389,518
Créditos en cobro judicial		67,108,343	128,099,986	91,486,260
Productos por cobrar		254,232,774	266,030,872	319,276,810
Estimación por deterioro		(179,324,997)	(156,624,997)	(167,994,010)
Cuentas y comisiones por cobrar	3, iv	5,973,214	18,665,728	42,723,498
Otras cuentas por cobrar		8,035,557	20,728,072	44,785,842
Estimación por deterioro		(2,062,344)	(2,062,344)	(2,062,344)
Bienes realizables	3, v	42,683,106	60,985,990	155,477,879
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		850,392,481	879,863,326	857,199,958
Otros bienes realizables		1,073,770	1,289,731	125,169
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(808,783,144)	(820,167,067)	(701,847,248)
Participaciones en el capital de otras empresas	3, vi	34,573,599	31,074,399	31,074,399
Inmuebles, mobiliario y equipo	3, vii	80,193,850	87,863,799	93,696,874
Otros Activos	3, viii	227,199,001	61,958,235	56,566,071
Activos Intangibles		26,240,958	37,346,086	49,424,356
Otros activos		200,958,043	24,612,149	7,141,716
Total de Activos		¢ 17,981,207,882	17,620,804,507	15,084,323,486



Victor Hugo Carranza Salazar
Gerente



Luis Gustavo Monge Picado
Contador



Antonio Mora Navarro
Auditor

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

CREDECOOP
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de junio del 2015, diciembre 2014 y junio 2014
(En colones sin céntimos)

PASIVOS Y PATRIMONIO	Notas	2015	2014	2014
Pasivos				
Obligaciones con el Público	3, ix	¢ 10,053,258,000	10,121,433,386	8,852,003,267
A la vista		3,318,881,747	3,704,064,105	2,334,683,018
A plazo		6,659,617,993	6,329,961,279	6,439,921,526
Cargos financieros por pagar		74,758,260	87,408,001	77,398,723
Obligaciones con entidades	3, x	2,330,432,535	2,378,571,962	1,359,587,870
A la vista		0	0	0
A plazo		1,912,229,341	1,950,180,000	972,230,000
Otras obligaciones con entidades		359,150,834	368,604,974	377,599,893
Cargos financieros por pagar		59,052,360	59,786,989	9,757,977
Cuentas por pagar y provisiones	3, xi	499,942,367	304,795,967	392,232,077
Provisiones		84,613,070	89,940,666	109,088,573
Otras cuentas por pagar diversas		415,329,297	214,855,301	283,143,504
Otros pasivos	3, xii	111,421,500	80,306,980	73,083,216
Ingresos diferidos		110,629,298	80,082,367	73,063,722
Estimación por deterioro de créditos contingentes		4,159	4,159	4,159
Otros pasivos		788,043	220,454	15,336
Total de Pasivos		<u>12,995,054,403</u>	<u>12,885,108,296</u>	<u>10,676,906,430</u>
Patrimonio				
Capital Social	3, xiii	3,221,019,902	3,081,212,775	2,874,971,053
Capital pagado		3,221,019,902	3,081,212,775	2,874,971,053
Ajustes al patrimonio		50,836,294	(12,477,924)	9,941,745
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		50,836,294	(12,477,924)	9,941,745
Reservas Patrimoniales	3, xiv	1,520,086,946	1,498,694,073	1,408,822,397
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		0	168,267,288	113,681,860
Resultado del período		194,210,337	0	0
Total Patrimonio		<u>4,986,153,479</u>	<u>4,735,696,211</u>	<u>4,407,417,056</u>
Total del Pasivo y Patrimonio		<u>¢ 17,981,207,882</u>	<u>17,620,804,507</u>	<u>15,084,323,486</u>
Cuentas contingentes deudoras	3, xv	315,225,285	210,188,345	181,963,971
Otras cuentas de Orden Deudoras	3, xvi	¢ 23,574,952,456	23,938,408,757	22,931,863,642
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		23,453,514,181	23,809,831,670	22,780,773,283
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		121,438,276	128,577,087	151,090,359



Victor Hugo Carranza Salazar
Gerente



Luis Gustavo Monge Picado
Contador



Antonio Mora Navarro
Auditor

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

CREDECOOP
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Al 30 de junio del 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)

	Notas 3, xx	2015	2014
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		¢ 5,729,621	3,477,170
Por inversiones en instrumentos financieros		346,376,628	228,602,197
Por cartera de créditos		608,488,273	582,750,966
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		0	114,800,896
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		46,617,460	21,832,950
Por otros ingresos financieros		14,752,465	8,946,680
Total de ingresos financieros		<u>1,021,964,447</u>	<u>960,410,859</u>
Gastos financieros	3, xxi		
Por obligaciones con el público		306,674,911	310,547,588
Por Obligaciones con Entidades Financieras		84,340,201	23,604,222
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		4,983,022	84,545,651
Por otros gastos financieros		17,432,347	13,485,683
Total de Gastos Financieros		<u>413,430,482</u>	<u>432,183,144</u>
Por estimación de deterioro de activos		22,700,000	31,615,496
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		18,396,116	6,509,067
RESULTADO FINANCIERO		<u>604,230,081</u>	<u>503,121,287</u>
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		40,840,793	29,385,129
Por bienes realizables		75,836,264	0
Por otros ingresos operativos		70,700,722	78,977,007
Total otros ingresos de operación		<u>187,377,778</u>	<u>108,362,136</u>
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		1,334,629	2,867,394
Por bienes realizables		89,766,989	68,860,682
Por bienes diversos		0	406,220
Por provisiones		12,314,676	11,916,062
Por otros gastos operativos		63,103,727	56,380,265
Total Otros Gastos de Operación		<u>166,520,020</u>	<u>140,430,623</u>
RESULTADO OPERATIVO BRUTO		<u>625,087,839</u>	<u>471,052,800</u>
Gastos Administrativos	3, xxii		
Por gastos del personal		206,294,644	187,459,769
Por otros gastos de administración		215,556,017	164,542,950
Total Gastos Administrativos		<u>421,850,661</u>	<u>352,002,719</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		<u>203,237,178</u>	<u>119,050,080</u>
Participación sobre la utilidad		9,026,840	5,368,220
RESULTADO DEL PERIODO		<u>194,210,337</u>	<u>113,681,860</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		50,836,294	9,941,745
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		<u>50,836,294</u>	<u>9,941,745</u>
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		<u>¢ 245,046,631</u>	<u>123,623,606</u>



Victor Hugo Carranza Salazar
Gerente



Luis Gustavo Monge Picado
Contador



Antonio Mora Navarro
Auditor

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

CREDECOOP
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 30 de junio del 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)

	Notas	2015	2014
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Excedente del período		194,210,337	113,681,860
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Participación sobre resultado e impuestos		9,026,840	5,368,220
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo.		18,946,166	0
Ganancia o pérdida por diferencias de cambio, netas		4,983,022	(30,255,246)
Pérdidas por estimación para créditos incobrables		22,700,000	31,615,496
Pérdidas por otras estimaciones		(11,383,923)	63,247,411
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		5,327,596	9,902,742
Depreciaciones y amortizaciones		30,602,365	28,233,257
		<u>274,412,404</u>	<u>221,793,741</u>
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		(514,101,886)	(645,603,410)
Bienes realizables		4,998,573	(196,235,002)
Cuentas por cobrar		12,677,168	(19,275,357)
Productos por cobrar		32,233,583	(60,311,539)
Otros activos		(177,405,894)	(120,978)
Variación en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		(50,255,897)	463,622,314
Otras cuentas por pagar y provisiones		191,351,330	86,994,015
Productos por pagar		(13,384,370)	(3,862,573)
Otros pasivos		31,114,520	19,664,184
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		<u>(208,360,472)</u>	<u>(133,334,604)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		(313,054,517)	(990,053,634)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		0	0
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(10,767,288)	(23,708,618)
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		(3,499,200)	(57,000)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		<u>(327,321,005)</u>	<u>(1,013,819,252)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Pago de obligaciones		(47,404,798)	938,793,667
Pago de excedentes		(168,267,288)	(153,622,952)
Aportes de capital recibidos en efectivo		139,807,127	(7,981,153)
Reservas patrimoniales		21,392,873	11,223,645
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		<u>(54,472,086)</u>	<u>788,413,207</u>
Variación neta del efectivo y equivalentes		(590,153,563)	(358,740,650)
Efectivo y equivalentes al inicio del año		3,303,782,746	2,038,499,001
Efectivo y equivalentes al final del año	3, xxiii	<u>c 2,713,629,183</u>	<u>1,679,758,351</u>



Victor Hugo Carranza Salazar
Gerente



Luis Gustavo Monge Picado
Contador



Antonio Mora Navarro
Auditor

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

CREDECOOP
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período terminado el 30 de junio del 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)

	<u>Capital Social</u>	<u>Ajustes al Patrimonio</u>	<u>Reservas Patrimoniales</u>	<u>Excedente del Período</u>	<u>Total</u>
Saldo al 1 de enero del período 2014	€ 2,882,952,206	13,103,252	1,397,598,752	153,622,952	4,447,277,162
Excedente del período	-	-	-	113,681,860	113,681,860
Distribución de excedentes período anterior	-	-	-	(153,622,952)	(153,622,952)
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	-	-
De excedente del período anterior	-	-	-	-	-
Aumento (Disminución) neta de reservas	-	-	11,223,645	-	11,223,645
Capital Social, Aumento neto	(7,981,153)	-	-	-	(7,981,153)
Capitalización de excedentes	-	-	-	-	-
Superávit por revaluación de inmuebles	-	-	-	-	-
Ajuste por cambio en el valor razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	-	(3,161,507)	-	-	(3,161,507)
Saldo al 30 de Junio del 2014	€ 2,874,971,053	9,941,745	1,408,822,397	113,681,860	4,407,417,056
Saldo al 1 de enero del período 2015	€ 3,081,212,775	(12,477,924)	1,498,694,073	168,267,288	4,735,696,211
Excedente del período	-	-	-	194,210,337	194,210,337
Distribución de excedentes período anterior	-	-	-	(168,267,288)	(168,267,288)
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	-	-
De excedente del período anterior	-	-	-	-	-
Aumento (Disminución) neta de reservas	-	-	21,392,873	-	21,392,873
Capital Social, Aumento neto	139,807,127	-	-	-	139,807,127
Superávit por revaluación de inmuebles	-	-	-	-	-
Ajuste por cambio en el valor razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	-	63,314,218	-	-	63,314,218
Saldo al 30 de Junio del 2015	€ 3,221,019,902	50,836,294	1,520,086,946	194,210,337	4,986,153,479



Victor Hugo Carranza Salazar
Gerente



Luis Gustavo Monge Picado
Contador



Antonio Mora Navarro
Auditor

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros