

CREDECOOP, R.L.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de setiembre del 2012 y 2011
(En colones sin céntimos)

	Notas	2012	2011
ACTIVOS			
Disponibilidades	3, i	¢ 770,303,160	374,342,269
Efectivo		0	6,000,951
Entidades financieras del país		770,303,160	368,341,317
Inversiones en Instrumentos Financieros	3, ii	5,981,205,543	5,077,394,326
Disponibles para la venta		5,855,365,453	5,016,873,755
Productos por cobrar		125,840,090	60,520,571
Cartera de Créditos	3, iii	6,012,245,477	7,680,465,879
Créditos vigentes		3,641,520,692	5,447,546,880
Créditos vencidos		2,115,414,867	1,858,986,660
Créditos en cobro judicial		186,904,975	368,351,217
Productos por cobrar		187,048,508	188,426,803
Estimación por deterioro de la Cartera de Crédito		(118,643,566)	(182,845,682)
Cuentas y productos por cobrar	3, iv	20,972,383	43,582,656
Otras cuentas por cobrar		23,034,727	45,645,000
Estimación por incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar		(2,062,344)	(2,062,344)
Bienes realizables	3, v	132,559,132	0
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		503,979,245	359,686,034
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(371,420,114)	(359,686,034)
Participaciones en el capital de otras empresas		31,017,399	34,914,031
Inmuebles, mobiliario y equipo	3, vi	60,259,235	54,450,413
Otros Activos		74,008,759	23,056,560
Cargos diferidos		0	0
Activos Intangibles		11,720,750	6,900,061
Otros activos		62,288,009	16,156,499
Total de Activos		¢ 13,082,571,088	13,288,206,133


MBA Víctor Hugo Carranza Salazar
Gerente General


Lic. Edgar Barboza Madrigal
Contador General


Licda Leticia Elizondo Marín
Auditora Interna

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

CREDECOOP, R.L.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de setiembre del 2012 y 2011
(En colones sin céntimos)

PASIVOS Y PATRIMONIO		2012	2011
Pasivos			
Obligaciones con el Público	3, vii	¢ 8,529,422,359	9,105,724,100
A la vista		2,731,007,834	2,862,088,607
Captaciones a plazo		5,728,460,339	6,185,383,671
Cargos financieros por pagar		69,954,186	58,251,823
Obligaciones con entidades	3, viii	407,311,096	421,393,465
Otras obligaciones con entidades		405,778,157	419,807,525
Cargos financieros por pagar		1,532,939	1,585,939
Cuentas por pagar y provisiones	3, ix	210,145,600	164,420,927
Provisiones		99,890,600	91,659,221
Otras cuentas por pagar diversas		110,255,000	72,761,706
Otros pasivos		39,381,806	36,641,220
Ingresos diferidos		39,214,148	36,398,292
Otros pasivos		167,658	242,928
Total de Pasivos		9,186,260,861	9,728,179,711
Patrimonio			
Capital Social	3, x	2,599,815,806	2,339,619,966
Capital pagado		2,599,815,806	2,339,619,966
Ajustes al patrimonio		(58,162,913)	6,837,463
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		0	0
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		(58,162,913)	6,837,463
Reservas Patrimoniales	3, xi	1,236,672,870	1,039,804,788
Resultado del período		117,984,464	173,764,205
Total Patrimonio		3,896,310,226	3,560,026,422
Total del Pasivo y Patrimonio		¢ 13,082,571,088	13,288,206,133
Cuentas contingentes deudoras		72,740,660	74,326,868
Otras cuentas de Orden Deudoras	3, xii	¢ 22,738,062,770	25,773,953,386
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		21,442,525,991	24,321,917,611
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		1,295,536,779	1,452,035,775


MBA Víctor Hugo Carranza Salazar
Gerente General


Lic. Edgar Barboza Madrigal
Contador General



Licda Leticia Elizondo Marín
Auditora Interna

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

CREDECOOP, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 de setiembre del 2012 y 2011
(En colones sin céntimos)

		2012	2011
Ingresos Financieros	3, xiii		
Por disponibilidades		¢ 9,645,049	1,287,103
Por inversiones en instrumentos financieros		380,936,012	244,777,697
Por cartera de créditos		830,511,795	979,287,460
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		37,159,529	19,761,216
Por otros ingresos financieros		7,703,534	99,824,939
Total de ingresos financieros		1,265,955,919	1,344,938,415
Gastos financieros	3, xiv		
Por obligaciones con el público		532,573,563	548,915,379
Por Obligaciones con Entidades Financieras		24,665,440	37,311,069
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		12,982,772	942,843
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		2,639,255	1,171,731
Por otros gastos financieros		8,068,203	86,600,820
Total de Gastos Financieros		580,929,233	674,941,842
Por estimación de deterioro de activos		61,039,085	203,863,783
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		8,039,085	12,328,832
RESULTADO FINANCIERO		632,026,686	478,461,621
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		20,945,536	24,648,495
Por bienes realizables		171,986,691	478,143
Por participacion en otras empresas		0	3,896,632
Por otros ingresos operativos		46,441,173	264,198,781
Total otros ingresos de operación		239,373,400	293,222,051
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		1,483,967	1,098,691
Por bienes realizables		211,122,129	170,699,013
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		3,896,632	0
Por bienes diversos		69,688	0
Por provisiones		14,610,353	12,639,921
Por otros gastos operativos		76,650,186	72,827,100
Total Otros Gastos de Operación		307,832,955	257,264,725
RESULTADO OPERATIVO BRUTO		563,567,131	514,418,947
Gastos Administrativos	3, xv		
Gastos del personal		237,159,595	215,180,822
Otros gastos de administración		202,937,691	117,428,458
Total Gastos Administrativos		440,097,285	332,609,280
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		123,469,846	181,809,667
Participación sobre la utilidad		5,485,382	8,045,462
RESULTADO DEL PERIODO		117,984,464	173,764,205
RESULTADO DEL PERIODO		¢ 117,984,464	173,764,205


MBA Víctor Hugo Carranza Salazar
Gerente General


Lic. Edgar Barboza Madrigal
Contador General


Licda Leticia Elizondo Marín
Auditora Interna

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

CREDECOOP, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 30 de setiembre del 2012 y 2011
(En colones sin céntimos)

	2012	2011
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Excedente del período	€ 117,984,464	173,764,205
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:		
Participación sobre excedente e impuestos	5,485,382	8,045,462
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo.	715,000	(171,517,122)
Ganancia o pérdida por diferencias de cambio, netas	12,982,772	789,068
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	61,039,085	203,863,783
Pérdidas por otras estimaciones	88,850,439	151,148,391
Gastos por provisiones sociales, neto de pagos	21,581,216	15,868,392
Depreciaciones y amortizaciones	20,278,817	17,670,419
	<u>328,917,175</u>	<u>399,632,598</u>
Variación en los activos (aumento), o disminución		
Créditos y avances de efectivo	1,125,408,893	760,284,964
Bienes realizables	(18,473,087)	(120,205,632)
Cuentas y comisiones por cobrar	32,845,541	79,466,798
Productos por cobrar	(22,288,471)	112,009,959
Otros activos	84,041,563	(8,341,444)
Variación en los pasivos aumento, o (disminución)		
Obligaciones a la vista y a plazo	(1,021,308,832)	(258,846,923)
Otras cuentas por pagar y provisiones	(51,978,844)	(106,853,601)
Productos por pagar	8,183,599	(14,228,748)
Otros pasivos	1,960,957	(6,762,965)
	<u>467,308,495</u>	<u>836,155,006</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Disminución en depósitos y valores (excepto valores negociables)	(929,992,829)	341,403,225
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(20,088,419)	(7,854,616)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo	1,876,301	513,500,000
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	3,896,632	(3,896,665)
	<u>(944,308,315)</u>	<u>843,151,944</u>
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Pago de obligaciones	(10,651,900)	(1,106,007,071)
Pago de excedentes	(43,837,602)	(146,563,941)
Aportes de capital recibidos en efectivo	91,097,916	38,405,067
Reservas patrimoniales	168,287,965	(15,970,410)
	<u>204,896,378</u>	<u>(1,230,136,355)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Variación neta del efectivo y equivalentes	(272,103,442)	449,170,595
Efectivo y equivalentes al inicio del año	2,668,470,858	1,387,452,077
Efectivo y equivalentes al final del año	3, xvi € <u>2,396,367,416</u>	<u>1,836,622,672</u>


MBA Víctor Hugo Carranza Salazar
Gerente General


Lic. Edgar Barboza Madrigal
Contador General


Licda Leticia Elizondo Marín
Auditora Interna

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

CREDECOOP, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período terminado el 30 de setiembre del 2012 y 2011

(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 2011	¢	2,301,214,899	195,926,260	1,055,775,198	146,563,942	<u>3,699,480,299</u>
Excedente del período		-	-	-	173,764,205	173,764,205
Distribución de excedentes período anterior		-	-	-	(146,563,942)	(146,563,942)
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	-	-	-
De excedente del período anterior		-	-	21,387,190	-	21,387,190
Disminución neta de reservas		-	-	(37,357,600)	-	(37,357,600)
Capital Social, Aumento neto		38,405,067	-	-	-	38,405,067
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		-	(189,088,797)	-	-	(189,088,797)
Saldo al 30 de setiembre del 2011	¢	<u>2,339,619,966</u>	<u>6,837,463</u>	<u>1,039,804,788</u>	<u>173,764,205</u>	<u>3,560,026,422</u>
Saldo al 1 de enero del período 2012	¢	2,508,717,890	(2,515,622)	1,068,384,905	228,540,700	<u>3,803,127,873</u>
Excedente del período		-	-	-	117,984,464	117,984,464
Distribución de excedentes período anterior		-	-	-	(228,540,700)	(228,540,700)
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	-	-	-
Aumento po excedente del período anterior no retirado		-	-	-	-	-
Disminución neta de reservas		-	-	168,287,965	-	168,287,965
Capital Social, Aumento neto		91,097,916	-	-	-	91,097,916
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		-	(55,647,291)	-	-	(55,647,291)
Ajuste por revaluación de bienes diversos		-	-	-	-	-
Otros:		-	-	-	-	-
Saldo al 30 de setiembre del 2012	¢	<u>2,599,815,806</u>	<u>(58,162,913)</u>	<u>1,236,672,870</u>	<u>117,984,464</u>	<u>3,896,310,226</u>


MBA Víctor Hugo Carranza Salaza
Gerente General


Lic. Edgar Barboza Madrigal
Contador General


Licda Leticia Elizondo Marín
Auditora Interna

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros