

CREDECOOP R.L.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de setiembre del 2014, diciembre 2013 y setiembre 2013
(En colones sin céntimos)

	Notas	2014	2013	2013
ACTIVOS				
Disponibilidades	3, i	¢ 473,020,960	363,419,174	401,832,299
Entidades financieras del país		473,020,960	363,419,174	401,832,299
Inversiones en Instrumentos Financieros	3, ii	7,734,749,527	6,080,428,850	6,386,455,082
Disponibles para la venta		7,561,486,936	5,891,581,402	6,188,119,816
Productos por cobrar		173,262,591	188,847,448	198,335,266
Cartera de Créditos	3, iii	7,746,445,414	6,896,513,688	6,294,994,500
Créditos vigentes		5,400,802,277	4,807,003,418	4,174,769,053
Créditos vencidos		2,156,462,241	1,987,802,626	2,058,674,699
Créditos en cobro judicial		68,477,583	62,328,642	9,591,122
Productos por cobrar		271,312,716	227,696,446	206,346,023
Estimación por deterioro		(150,609,403)	(188,317,444)	(154,386,397)
Cuentas y comisiones por cobrar	3, iv	4,511,929	23,011,218	12,117,181
Otras cuentas por cobrar		6,574,273	25,073,561	14,179,524
Estimación por deterioro		(2,062,344)	(2,062,344)	(2,062,344)
Bienes realizables	3, v	72,922,389	22,365,119	26,311,905
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		853,866,055	660,964,956	660,964,956
Otros bienes realizables		434,074	0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(781,377,740)	(638,599,837)	(634,653,051)
Participaciones en el capital de otras empresas		31,074,399	31,017,399	31,017,399
Inmuebles, mobiliario y equipo	3, vi	96,619,147	87,511,086	73,706,629
Otros Activos	3, vii	45,833,837	56,445,094	55,628,528
Activos Intangibles		43,072,630	49,168,143	42,956,676
Otros activos		2,761,208	7,276,950	12,671,852
Total de Activos		¢ 16,205,177,604	13,560,711,627	13,282,063,522



Victor Hugo Carranza Salazar
Gerente



Edgar Barboza Madrigal
Contador



Antonio Mora Navarro
Auditor

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

CREDECOOP R.L.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de setiembre del 2014, diciembre 2013 y setiembre 2013
(En colones sin céntimos)

PASIVOS Y PATRIMONIO		2014	2013	2013
Pasivos				
Obligaciones con el Público	3, viii	¢ 9,109,554,810	8,349,807,591	8,176,182,685
A la vista		2,619,321,002	2,344,870,792	2,010,926,690
A plazo		6,407,155,037	5,915,376,344	6,085,211,294
Cargos financieros por pagar		83,078,771	89,560,455	80,044,700
Obligaciones con entidades	3, ix	2,055,222,734	412,495,044	391,754,119
A la vista		0	24,878,328	0
A plazo		1,654,005,000	0	0
Otras obligaciones con entidades		373,158,415	386,157,898	390,279,730
Cargos financieros por pagar		28,059,319	1,458,818	1,474,389
Cuentas por pagar y provisiones	3, x	438,660,599	297,712,798	331,129,266
Provisiones		104,697,323	99,185,831	110,018,988
Otras cuentas por pagar diversas		333,963,276	198,526,967	221,110,278
Otros pasivos		77,468,753	53,419,032	44,714,221
Ingresos diferidos		77,439,558	53,419,032	44,714,221
Estimación por deterioro de créditos contingentes		4,159	0	0
Otros pasivos		25,036	0	0
Total de Pasivos		11,680,906,896	9,113,434,465	8,943,780,291
Patrimonio				
Capital Social	3, xi	2,927,882,762	2,882,952,206	2,808,056,063
Capital pagado		2,927,882,762	2,882,952,206	2,808,056,063
Ajustes al patrimonio		(3,725,587)	13,103,252	23,780,259
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		(3,725,587)	13,103,252	23,780,259
Reservas Patrimoniales	3, xii	1,400,249,142	1,397,598,752	1,315,314,935
Resultado del período		199,864,391	153,622,952	191,131,973
Total Patrimonio		4,524,270,708	4,447,277,162	4,338,283,230
Total del Pasivo y Patrimonio		¢ 16,205,177,604	13,560,711,627	13,282,063,522
Cuentas contingentes deudoras	3, xiii	192,043,423	146,437,340	136,365,935
Otras cuentas de Orden Deudoras	3, xiv	¢ 24,868,783,148	22,000,052,249	22,516,408,785
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		24,743,206,809	21,838,997,580	21,831,051,582
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		125,576,339	161,054,670	685,357,204



Victor Hugo Carranza Salazar
Gerente



Edgar Barboza Madrigal
Contador



Antonio Mora Navarro
Auditor

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

CREDECOOP R.L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Al 30 de setiembre del 2014 y 2013
(En colones sin céntimos)

		2014	2013
Ingresos Financieros	3, xv		
Por disponibilidades		¢ 5,433,819	8,818,600
Por inversiones en instrumentos financieros		360,166,421	437,183,462
Por cartera de créditos		889,024,830	763,224,800
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		124,497,118	0
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		40,080,874	52,038,246
Por otros ingresos financieros		16,672,787	13,249,213
Total de ingresos financieros		1,435,875,849	1,274,514,322
Gastos financieros	3, xvi		
Por obligaciones con el público		468,220,902	497,218,822
Por Obligaciones con Entidades Financieras		49,428,115	23,768,912
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		97,523,271	7,700,990
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		341	270,980
Por otros gastos financieros		22,146,464	6,917,906
Total de Gastos Financieros		637,319,094	535,877,610
Por estimación de deterioro de activos		36,615,496	24,392,649
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		142,485,318	4,329,649
RESULTADO FINANCIERO		904,426,578	718,573,712
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		37,920,696	22,875,845
Por bienes realizables		51,070,917	13,456,749
Por otros ingresos operativos		120,898,542	94,905,457
Total otros ingresos de operación		209,890,155	131,238,051
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		3,915,319	3,780,753
Por bienes realizables		225,202,669	64,431,628
Por bienes diversos		406,220	0
Por provisiones		18,013,363	16,176,464
Por otros gastos operativos		82,779,498	80,082,054
Total Otros Gastos de Operación		330,317,069	164,470,899
RESULTADO OPERATIVO BRUTO		783,999,663	685,340,864
Gastos Administrativos	3, xvii		
Por gastos del personal		281,879,765	260,761,025
Por otros gastos de administración		292,828,353	224,013,816
Total Gastos Administrativos		574,708,118	484,774,842
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		209,291,545	200,566,023
Participación sobre la utilidad		9,427,154	9,434,049
RESULTADO DEL PERIODO		199,864,391	191,131,973
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		(3,725,587)	23,780,259
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		(3,725,587)	23,780,259
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		¢ 196,138,804	214,912,233



Victor Hugo Carranza Salazar
Gerente



Edgar Barboza Madrigal
Contador



Antonio Mora Navarro
Auditor

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

CREDECOOP R.L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Del 01 de julio al 30 de setiembre del 2014 y 2013
(En colones sin céntimos)

	2014	2013
Ingresos Financieros		
3, xviii		
Por disponibilidades	¢ 1,956,648	2,401,827
Por inversiones en instrumentos financieros	131,564,224	136,086,164
Por cartera de créditos	306,273,864	261,459,363
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	9,696,221	14,067,963
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta	18,247,924	12,939,812
Por otros ingresos financieros	7,726,108	3,484,936
Total de ingresos financieros	475,464,990	430,440,066
Gastos financieros		
3, xix		
Por obligaciones con el público	157,673,314	161,559,593
Por Obligaciones con Entidades Financieras	25,823,893	7,844,161
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	12,977,620	13,872,197
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta	341	1,526
Por otros gastos financieros	8,660,782	1,807,597
Total de Gastos Financieros	205,135,949	185,085,073
Por estimación de deterioro de activos	5,000,000	5,766,369
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	135,976,251	766,369
RESULTADO FINANCIERO	401,305,291	240,354,993
Otros ingresos de Operación		
Por comisiones por servicios	8,535,567	6,041,158
Por bienes realizables	51,070,917	13,456,749
Por otros ingresos operativos	41,921,535	31,824,940
Total otros ingresos de operación	101,528,019	51,322,847
Otros gastos de operación		
Por comisiones por servicios	1,047,924	1,928,173
Por bienes realizables	156,341,987	32,200,900
Por bienes diversos	0	0
Por provisiones	6,097,301	5,600,877
Por otros gastos operativos	26,399,234	24,196,053
Total Otros Gastos de Operación	189,886,447	63,926,003
RESULTADO OPERATIVO BRUTO	312,946,864	227,751,837
Gastos Administrativos		
3, xx		
Por gastos del personal	94,419,996	89,590,360
Por otros gastos de administración	128,285,403	77,984,005
Total Gastos Administrativos	222,705,399	167,574,364
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	90,241,465	60,177,472
Participación sobre la utilidad	4,058,934	2,707,986
RESULTADO DEL PERIODO	86,182,531	57,469,486
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta	(13,667,333)	(11,577,678)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	(13,667,333)	(11,577,678)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	¢ 72,515,198	45,891,808



Victor Hugo Carranza Salazar
Gerente



Edgar Barboza Madrigal
Contador



Antonio Mora Navarro
Auditor

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

CREDECOOP R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 30 de setiembre del 2014 y 2013
(En colones sin céntimos)

	2014	2013
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Excedente del período	¢ 199,864,391	191,131,973
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:		
Participación sobre resultado e impuestos	9,427,154	9,434,049
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo.	(51,070,917)	0
Ganancia o pérdida por diferencias de cambio, netas	(26,973,847)	6,587,549
Pérdidas por estimación para créditos incobrables	36,615,496	24,392,649
Pérdidas por otras estimaciones	193,848,820	26,442,357
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	5,511,492	21,775,963
Depreciaciones y amortizaciones	43,245,728	29,429,997
	<u>410,468,318</u>	<u>309,194,537</u>
Variación en los activos (aumento), o disminución		
Créditos y avances de efectivo	(786,011,566)	(602,720,700)
Bienes realizables	(429,213,181)	(24,536,175)
Cuentas por cobrar	18,794,917	80,487,572
Productos por cobrar	(28,031,414)	(125,905,450)
Otros activos	10,611,256	157,515,114
Variación en los pasivos aumento, o (disminución)		
Obligaciones a la vista y a plazo	804,632,462	(262,470,471)
Otras cuentas por pagar y provisiones	125,678,883	69,886,958
Productos por pagar	20,118,816	5,753,149
Otros pasivos	24,049,721	4,115,249
	<u>171,098,213</u>	<u>(388,680,217)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		
	<u>171,098,213</u>	<u>(388,680,217)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	0	78,158,497
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	(1,673,850,810)	0
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(36,599,355)	(14,202,474)
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	0	0
	<u>(1,710,450,165)</u>	<u>63,956,023</u>
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		
	<u>(1,710,450,165)</u>	<u>63,956,023</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Pago de obligaciones	1,616,127,190	(11,767,293)
Pago de excedentes	(153,622,952)	(137,638,356)
Aportes de capital recibidos en efectivo	44,930,555	106,433,100
Reservas patrimoniales	2,650,390	(4,138,000)
	<u>1,510,085,183</u>	<u>(47,110,549)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
	<u>1,510,085,183</u>	<u>(47,110,549)</u>
Variación neta del efectivo y equivalentes	(29,266,770)	(371,834,743)
Efectivo y equivalentes al inicio del año	2,038,499,001	2,339,618,438
Efectivo y equivalentes al final del año	3, xxi ¢ <u>2,009,232,232</u>	<u>1,967,783,695</u>



Victor Hugo Carranza Salazar
Gerente



Edgar Barboza Madrigal
Contador



Antonio Mora Navarro
Auditor

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 2014 y 2013
(En colones sin céntimos)

	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Excedente del Período	Total
Saldo al 1 de enero del período 2013	¢ 2,701,622,964	(9,972,075)	1,319,452,935	137,638,356	4,148,742,180
Excedente del período	-	-	-	191,131,973	191,131,973
Distribución de excedentes período anterior	-	-	-	(137,638,356)	(137,638,356)
Reservas legales y otras reservas estatutarias					
De excedente del período anterior	-	-	-	-	-
Aumento (Disminución) neta de reservas	-	-	(4,138,000)	-	(4,138,000)
Capital Social, Aumento neto	106,433,099	-	-	-	106,433,099
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	-	33,752,334	-	-	33,752,334
Ajuste por revaluación de bienes diversos	-	-	-	-	-
Otros:	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de Setiembre del 2013	¢ 2,808,056,063	23,780,259	1,315,314,935	191,131,973	4,338,283,230
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	-	-	-	199,864,391	199,864,391
Distribución de excedentes período anterior	-	-	-	(153,622,952)	(153,622,952)
Reservas legales y otras reservas estatutarias					
De excedente del período anterior	-	-	2,650,390	-	2,650,390
Aumento (Disminución) neta de reservas	-	-	-	-	-
Capital Social, Aumento neto	44,930,555	-	-	-	44,930,555
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	-	(16,828,839)	-	-	(16,828,839)
Saldo al 30 de Setiembre del 2014	¢ 2,927,882,762	(3,725,587)	1,400,249,142	199,864,391	4,524,270,708



Victor Hugo Carranza Salazar
Gerente



Edgar Barboza Madrigal
Contador



Antonio Mora Navarro
Auditora

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros