

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

	Notas	2015	2014	2014
ACTIVOS				
Disponibilidades	3, i	¢ 728,437,613	707,760,829	473,020,960
Efectivo		143,333,032	0	0
Entidades financieras del país		585,104,581	707,760,829	473,020,960
Inversiones en Instrumentos Financieros	3, ii	<u>7,630,290,013</u>	<u>8,822,944,652</u>	<u>7,734,749,527</u>
Disponibles para la venta		7,439,685,804	8,671,564,067	7,561,486,936
Productos por cobrar		190,604,209	151,380,585	173,262,591
Cartera de Créditos	3, iii	<u>9,064,106,795</u>	<u>7,829,550,875</u>	<u>7,746,445,414</u>
Créditos vigentes		6,548,541,123	5,628,802,944	5,400,802,277
Créditos vencidos		2,345,208,787	1,963,242,069	2,156,462,241
Créditos en cobro judicial		95,385,994	128,099,986	68,477,583
Productos por cobrar		270,941,869	266,030,872	271,312,716
Estimación por deterioro		(195,970,977)	(156,624,997)	(150,609,403)
Cuentas y comisiones por cobrar	3, iv	<u>5,051,746</u>	<u>18,665,728</u>	<u>4,511,929</u>
Otras cuentas por cobrar		7,114,090	20,728,072	6,574,273
Estimación por deterioro		(2,062,344)	(2,062,344)	(2,062,344)
Bienes realizables	3, v	<u>36,510,338</u>	<u>60,985,990</u>	<u>72,922,389</u>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		801,443,322	879,863,326	853,866,055
Otros bienes realizables		328,306	1,289,731	434,074
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(765,261,290)	(820,167,067)	(781,377,740)
Participaciones en el capital de otras empresas	3, vi	<u>34,573,599</u>	<u>31,074,399</u>	<u>31,074,399</u>
Inmuebles, mobiliario y equipo	3, vii	<u>613,061,631</u>	<u>87,863,799</u>	<u>96,619,147</u>
Otros Activos	3, viii	<u>46,275,996</u>	<u>61,958,235</u>	<u>45,833,837</u>
Activos Intangibles		21,142,903	37,346,086	43,072,630
Otros activos		25,133,093	24,612,149	2,761,208
Total de Activos		<u>¢ 18,158,307,731</u>	<u>17,620,804,507</u>	<u>16,205,177,604</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 SITUACION FINANCIERA
Al 30 de setiembre del 2015, diciembre 2014 y setiembre 2014
(En colones sin céntimos)

PASIVOS Y PATRIMONIO	Notas	2015	2014	2014
Pasivos				
Obligaciones con el Público	3, ix	¢ 9,481,392,213	10,121,433,386	9,109,554,810
A la vista		2,898,497,802	3,704,064,105	2,619,321,002
A plazo		6,502,650,041	6,329,961,279	6,407,155,037
Cargos financieros por pagar		80,244,370	87,408,001	83,078,771
Obligaciones con entidades	3, x	3,154,049,392	2,378,571,962	2,055,222,734
A plazo		2,748,466,492	1,950,180,000	1,654,005,000
Otras obligaciones con entidades		354,244,276	368,604,974	373,158,415
Cargos financieros por pagar		51,338,624	59,786,989	28,059,319
Cuentas por pagar y provisiones	3, xi	288,757,550	304,795,967	438,660,599
Provisiones		77,381,337	89,940,666	104,697,323
Otras cuentas por pagar diversas		211,376,213	214,855,301	333,963,276
Otros pasivos	3, xii	136,676,324	80,306,980	77,468,753
Ingresos diferidos		136,598,064	80,082,367	77,439,558
Estimación por deterioro de créditos contingentes		4,159	4,159	4,159
Otros pasivos		74,101	220,454	25,036
Total de Pasivos		<u>13,060,875,478</u>	<u>12,885,108,296</u>	<u>11,680,906,896</u>
Patrimonio				
Capital Social	3, xiii	3,271,465,645	3,081,212,775	2,927,882,762
Capital pagado		3,271,465,645	3,081,212,775	2,927,882,762
Ajustes al patrimonio		11,571,760	(12,477,924)	(3,725,587)
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		11,571,760	(12,477,924)	(3,725,587)
Reservas Patrimoniales	3, xiv	1,514,955,577	1,498,694,073	1,400,249,142
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		0	168,267,288	0
Resultado del período		299,439,271	0	199,864,391
Total Patrimonio		<u>5,097,432,254</u>	<u>4,735,696,211</u>	<u>4,524,270,708</u>
Total del Pasivo y Patrimonio		<u>¢ 18,158,307,731</u>	<u>17,620,804,507</u>	<u>16,205,177,604</u>
Cuentas contingentes deudoras	3, xv	294,717,504	210,188,345	192,043,423
Otras cuentas de Orden Deudoras	3, xvi	¢ 22,793,632,349	23,938,408,757	24,868,783,148
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		22,675,856,016	23,809,831,670	24,743,206,809
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		117,776,334	128,577,087	125,576,339



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
Del 01 de julio al 30 de setiembre del 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)

		2015	2014
Ingresos Financieros	3, xvii		
Por disponibilidades	¢	1,996,625	1,956,648
Por inversiones en instrumentos financieros		153,863,710	131,564,224
Por cartera de créditos		331,997,304	306,273,864
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		0	9,696,221
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		49,899,075	18,247,924
Por otros ingresos financieros		9,031,476	7,726,108
Total de ingresos financieros		<u>546,788,190</u>	<u>475,464,990</u>
Gastos financieros	3, xviii		
Por obligaciones con el público		153,773,336	157,673,314
Por Obligaciones con Entidades Financieras		48,865,438	25,823,893
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		307,206	12,977,620
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		0	341
Por otros gastos financieros		10,546,211	8,660,782
Total de Gastos Financieros		<u>213,492,192</u>	<u>205,135,949</u>
Por estimación de deterioro de activos		36,000,000	5,000,000
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		496,740	135,976,251
RESULTADO FINANCIERO		<u>297,792,738</u>	<u>401,305,291</u>
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		16,978,023	8,535,567
Por bienes realizables		48,949,159	51,070,917
Por otros ingresos operativos		6,939,911	41,921,535
Total otros ingresos de operación		<u>72,867,093</u>	<u>101,528,019</u>
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		476,465	1,047,924
Por bienes realizables		36,129,435	156,341,987
Por provisiones		5,394,008	6,097,301
Por otros gastos operativos		35,004,338	26,399,234
Total Otros Gastos de Operación		<u>77,004,246</u>	<u>189,886,447</u>
RESULTADO OPERATIVO BRUTO		<u>293,655,585</u>	<u>312,946,864</u>
Gastos Administrativos	3, xix		
Por gastos del personal		90,563,268	94,419,996
Por otros gastos de administración		92,905,202	128,285,403
Total Gastos Administrativos		<u>183,468,469</u>	<u>222,705,399</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		<u>110,187,116</u>	<u>90,241,465</u>
Participación sobre la utilidad		4,958,182	4,058,934
RESULTADO DEL PERIODO		<u>105,228,933</u>	<u>86,182,531</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		(39,264,534)	(13,667,333)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		<u>(39,264,534)</u>	<u>(13,667,333)</u>
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	¢	<u><u>65,964,400</u></u>	<u><u>72,515,198</u></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 RESULTADOS INTEGRAL
Al 30 de setiembre del 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)

	Notas 3, xx	2015	2014
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades	¢	7,726,246	5,433,819
Por inversiones en instrumentos financieros		500,240,339	360,166,421
Por cartera de créditos		940,485,577	889,024,830
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		0	124,497,118
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		96,516,534	40,080,874
Por otros ingresos financieros		23,783,941	16,672,787
Total de ingresos financieros		<u>1,568,752,636</u>	<u>1,435,875,849</u>
Gastos financieros	3, xxi		
Por obligaciones con el público		460,448,247	468,220,902
Por Obligaciones con Entidades Financieras		133,205,639	49,428,115
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		5,290,229	97,523,271
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		0	341
Por otros gastos financieros		27,978,559	22,146,464
Total de Gastos Financieros		<u>626,922,674</u>	<u>637,319,094</u>
Por estimación de deterioro de activos		58,700,000	36,615,496
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		18,892,856	142,485,318
RESULTADO FINANCIERO		<u>902,022,819</u>	<u>904,426,578</u>
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		57,818,815	37,920,696
Por bienes realizables		124,785,423	51,070,917
Por otros ingresos operativos		77,640,633	120,898,542
Total otros ingresos de operación		<u>260,244,872</u>	<u>209,890,155</u>
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		1,811,094	3,915,319
Por bienes realizables		125,896,424	225,202,669
Por bienes diversos		0	406,220
Por provisiones		17,708,683	18,013,363
Por otros gastos operativos		98,108,065	82,779,498
Total Otros Gastos de Operación		<u>243,524,267</u>	<u>330,317,069</u>
RESULTADO OPERATIVO BRUTO		<u>918,743,423</u>	<u>783,999,663</u>
Gastos Administrativos	3, xxii		
Por gastos del personal		296,857,912	281,879,765
Por otros gastos de administración		308,461,218	292,828,353
Total Gastos Administrativos		<u>605,319,130</u>	<u>574,708,118</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		<u>313,424,293</u>	<u>209,291,545</u>
Participación sobre la utilidad		13,985,023	9,427,154
RESULTADO DEL PERIODO		<u>299,439,271</u>	<u>199,864,391</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		24,049,685	(3,725,587)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		<u>24,049,685</u>	<u>(3,725,587)</u>
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	¢	<u><u>323,488,956</u></u>	<u><u>196,138,804</u></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 setiembre del 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)

	Notas	2015	2014
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Excedente del período		299,439,271	199,864,391
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Participación sobre resultado e impuestos		13,985,023	9,427,154
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo.		42,895,325	(51,070,917)
Ganancia o pérdida por diferencias de cambio, netas		5,290,229	(26,973,847)
Pérdidas por estimación para créditos incobrables		58,700,000	36,615,496
Pérdidas por otras estimaciones		(54,905,777)	193,848,820
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		(13,777,153)	5,511,492
Depreciaciones y amortizaciones		47,683,312	43,245,728
		<u>399,310,229</u>	<u>410,468,318</u>
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		(1,274,583,290)	(786,011,566)
Bienes realizables		77,896,891	(429,213,181)
Cuentas por cobrar		13,539,504	18,794,917
Productos por cobrar		(44,134,620)	(28,031,414)
Otros activos		(1,948,105)	10,611,256
Variación en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		(627,503,081)	804,632,462
Otras cuentas por pagar y provisiones		(17,640,926)	125,678,883
Productos por pagar		(15,611,997)	20,118,816
Otros pasivos		56,369,344	24,049,721
		<u>(1,434,306,052)</u>	<u>171,098,213</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		<u>(1,434,306,052)</u>	<u>171,098,213</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		0	0
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		(24,330,612)	(1,673,850,810)
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(555,250,801)	(36,599,355)
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		(3,499,200)	0
		<u>(583,080,613)</u>	<u>(1,710,450,165)</u>
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		<u>(583,080,613)</u>	<u>(1,710,450,165)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Pago de obligaciones		783,925,794	1,616,127,190
Pago de excedentes		(168,267,288)	(153,622,952)
Aportes de capital recibidos en efectivo		190,252,871	44,930,555
Reservas patrimoniales		16,261,504	2,650,390
		<u>822,172,881</u>	<u>1,510,085,183</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		<u>822,172,881</u>	<u>1,510,085,183</u>
Variación neta del efectivo y equivalentes		(1,195,213,783)	(29,266,770)
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>2,108,568,963</u>	<u>2,009,232,232</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 setiembre del 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)

	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Excedente del Período	Total
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	-	-	-	168,267,288	168,267,288
Distribución de excedentes período anterior	-	-	-	(153,622,952)	(153,622,952)
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	-	-
De excedente del período anterior	-	-	101,095,321	-	101,095,321
Aumento (Disminución) neta de reservas	-	-	-	-	-
Capital Social, Aumento neto	198,260,568	-	-	-	198,260,568
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	-	(25,581,176)	-	-	(25,581,176)
Saldo al 31 de diciembre del 2014	3,081,212,775	(12,477,924)	1,498,694,073	168,267,288	4,735,696,211
Excedente del período	-	-	-	299,439,271	299,439,271
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	-	-	16,261,504	-	16,261,504
Capital Social, Aumento neto	190,252,871	-	-	-	190,252,871
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	-	24,049,685	-	-	24,049,685
Saldo al 30 de setiembre del 2015	3,271,465,645	11,571,760	1,514,955,577	299,439,271	5,097,432,254



Victor Hugo Carranza Salazar
Gerente



Luis Gustavo Monge Picado
Contador



Antonio Mora Navarro
Auditor

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros