

CREDECOOP, R.L.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de Diciembre del 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

	Notas	2013	2012
ACTIVOS			
Disponibilidades	3, i	¢ 363,419,174	¢ 762,600,238
Entidades financieras del país		363,419,174	762,600,238
Inversiones en Instrumentos Financieros	3, ii	<u>6,080,428,850</u>	<u>6,360,856,266</u>
Disponibles para la venta		5,891,581,402	6,250,122,961
Productos por cobrar		188,847,448	110,733,305
Cartera de Créditos	3, iii	<u>6,896,513,688</u>	<u>5,690,053,148</u>
Créditos vigentes		4,807,003,418	3,272,330,773
Créditos vencidos		1,987,802,626	2,349,166,836
Créditos en cobro judicial		62,328,642	30,506,753
Productos por cobrar		227,696,446	168,042,534
Estimación por deterioro		(188,317,444)	(129,993,748)
Cuentas y comisiones por cobrar	3, iv	<u>23,011,218</u>	<u>93,060,693</u>
Otras cuentas por cobrar		25,073,561	95,123,036
Estimación por deterioro		(2,062,344)	(2,062,344)
Bienes realizables	3, v	<u>22,365,119</u>	<u>28,218,087</u>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		660,964,956	635,497,882
Otros bienes realizables		0	930,899.00
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(638,599,837)	(608,210,694)
Participaciones en el capital de otras empresas		<u>31,017,399</u>	<u>31,017,399</u>
Inmuebles, mobiliario y equipo	3, vi	<u>87,511,086</u>	<u>77,756,014</u>
Otros Activos	3, vii	<u>56,445,094</u>	<u>224,321,780</u>
Activos Intangibles		49,168,143	10,513,506
Otros activos		7,276,950	213,808,274
Total de Activos		<u><u>13,560,711,627</u></u> ¢	<u><u>13,267,883,625</u></u>



Victor Hugo Carranza Salazar
Gerente General



Edgar Barboza Madrigal
Contador General



Leidy Ceciliano López
Auditora Interna a.i

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

CREDECOOP, R.L.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de Diciembre del 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

PASIVOS Y PATRIMONIO		2013	2012
Pasivos			
Obligaciones con el Público	3, viii	8,349,807,591	8,444,949,565
A la vista		2,344,870,792	2,688,403,039
Captaciones a plazo		5,915,376,344	5,682,299,430
Cargos financieros por pagar		89,560,455	74,247,096
Obligaciones con entidades	3, ix	412,495,044	403,565,867
A la vista		24,878,328	0
Obligaciones con entidades no financieras		386,157,898	402,047,023
Cargos financieros por pagar		1,458,818	1,518,844
Cuentas por pagar y provisiones	3, x	297,712,798	230,027,041
Provisiones		99,185,831	88,243,025
Otras cuentas por pagar diversas		198,526,967	141,784,016
Otros pasivos		53,419,032	40,598,972
Ingresos diferidos		53,419,032	40,496,446
Otros pasivos		0	102,526
Total de Pasivos		9,113,434,465	9,119,141,445
Patrimonio			
Capital Social	3, xi	2,882,952,206	2,701,622,964
Capital pagado		2,882,952,206	2,701,622,964
Ajustes al patrimonio		13,103,252	(9,972,075)
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		13,103,252	(9,972,075)
Reservas Patrimoniales	3, xii	1,397,598,752	1,319,452,935
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		153,622,952	137,638,356
Total Patrimonio		4,447,277,162	4,148,742,180
Total del Pasivo y Patrimonio		13,560,711,627	13,267,883,625
Cuentas contingentes deudoras	3, xiii	146,437,340	70,730,577
Otras cuentas de Orden Deudoras	3, xiv	22,000,052,249	23,127,509,539
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		21,838,997,580	21,844,951,299
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		161,054,670	1,282,558,241



Victor Hugo Carranza Salazar
Gerente General



Edgar Barboza Madrigal
Contador General



Leidy Ceciliano López
Auditora Interna a.i

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

CREDECOOP, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de Diciembre del 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

		2013	2012
Ingresos Financieros	3, xv		
Por disponibilidades		10,786,997 ¢	14,543,008
Por inversiones en instrumentos financieros		550,309,037	507,120,133
Por cartera de créditos		1,039,936,078	1,078,658,008
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		62,637,582	55,234,367
Por otros ingresos financieros		18,843,314	10,862,142
Total de ingresos financieros		1,682,513,009	1,666,417,658
Gastos financieros	3, xvi		
Por obligaciones con el público		654,476,915	694,064,265
Por Obligaciones con Entidades Financieras		31,531,608	32,742,171
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		7,037,110	4,946,754
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		987,222	2,639,255
Por otros gastos financieros		9,531,867	10,034,367
Total de Gastos Financieros		703,564,722	744,426,813
Por estimación de deterioro de activos		62,320,512	76,809,297
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		5,257,682	290,465,951
RESULTADO FINANCIERO		921,885,456	1,135,647,499
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		31,723,979	40,426,931
Por bienes realizables		53,956,749	246,238,499
Por otros ingresos operativos		127,974,634	62,999,305
Total otros ingresos de operación		213,655,362	349,664,734
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		4,781,169	2,010,104
Por bienes realizables		72,310,382	524,317,134
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		0	3,896,632
Por bienes diversos		0	69,688
Por provisiones		21,533,594	19,525,953
Por otros gastos operativos		105,197,559	102,442,034
Total Otros Gastos de Operación		203,822,704	652,261,546
RESULTADO OPERATIVO BRUTO		931,718,114	833,050,687
Gastos Administrativos	3, xvii		
Gastos del personal		350,522,483	317,844,381
Otros gastos de administración		323,005,796	283,881,338
Total Gastos Administrativos		673,528,279	601,725,718
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		258,189,835	231,324,969
Participación sobre la utilidad		11,618,543	10,409,624
RESULTADO DEL PERIODO		246,571,293 ¢	220,915,345



Victor Hugo Carranza Salazar
Gerente General



Edgar Barboza Madrigal
Contador General



Leidy Ceciliano López
Auditora Interna a.i

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

CREDECOOP, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 31 de Diciembre del 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

	2013	2012
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Excedente del período	€ 246,571,293	€ 220,915,345
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:		
Participación sobre excedente e impuestos	11,618,543	10,409,624
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo.	16,831,654	715,000
Ganancia o pérdida por diferencias de cambio, netas	5,866,066	4,946,754
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	62,320,512	76,809,297
Pérdidas por otras estimaciones	30,389,143	398,108,750
Gastos por provisiones sociales, neto de pagos	10,942,806	9,933,641
Depreciaciones y amortizaciones	40,954,233	29,598,524
	425,494,250	751,436,935
Variación en los activos (aumento), o disminución		
Créditos y avances de efectivo	(1,219,095,702)	1,423,160,334
Bienes realizables	(41,367,829)	(58,342,397)
Cuentas por cobrar	69,360,790	39,555,009
Productos por cobrar	(137,768,055)	11,824,288
Otros activos	151,436,405	(53,193,132)
Variación en los pasivos aumento, o (disminución)		
Obligaciones a la vista y a plazo	(100,173,012)	(1,244,782,196)
Otras cuentas por pagar y provisiones	45,119,152	(4,924,116)
Productos por pagar	15,253,333	11,824,288
Otros pasivos	12,820,060	3,178,122
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(778,920,608)	879,737,135
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Aumento en Depósitos y valores (excepto valores negociables)	0	(1,555,840,132)
Disminución en depósitos y valores (excepto valores negociables)	474,192,629	0
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(34,269,023)	(42,398,556)
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	0	3,896,665
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión	439,923,606	(1,594,342,024)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Pago de obligaciones	8,989,203	(14,383,034)
Pago de excedentes	(137,638,356)	(43,837,601)
Aportes de capital recibidos en efectivo	181,329,242	192,905,074
Reservas patrimoniales	(14,802,524)	251,068,030
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	37,877,565	385,752,468
Variación neta del efectivo y equivalentes	(301,119,437)	(328,852,420)
Efectivo y equivalentes al inicio del año	2,339,618,438	2,668,470,858
Efectivo y equivalentes al final del año	3, xviii € 2,038,499,001	€ 2,339,618,438



Victor Hugo Carranza Salazar
Gerente General



Edgar Barboza Madrigal
Contador General



Leidy Ceciliano López
Auditora Interna a.i

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 31 de Diciembre del 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Excedente del Período	Total
Saldo al 1 de enero del período 2012	¢ 2,508,717,890	(2,515,622)	1,068,384,905	228,540,700	3,803,127,873
Excedente del período	-	-	-	137,638,356	137,638,356
Distribución de excedentes período anterior	-	-	-	(228,540,700)	(228,540,700)
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	-	-
De excedente del período anterior	-	-	200,646,156	-	200,646,156
Aumento (Disminución) neta de reservas	-	-	50,421,874	-	50,421,874
Capital Social, Aumento neto	192,905,074	-	-	-	192,905,074
Ajuste por cambio en el valor razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	-	(7,456,453)	-	-	(7,456,453)
Saldo al 31 de diciembre del 2012	¢ 2,701,622,964	(9,972,075)	1,319,452,935	137,638,356	4,148,742,180
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	-	-	-	153,622,952	153,622,952
Distribución de excedentes período anterior	-	-	-	(137,638,356)	(137,638,356)
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	-	-
De excedente del período anterior	-	-	-	-	-
Disminución neta de reservas	-	-	78,145,817	-	78,145,817
Capital Social, Aumento neto	181,329,243	-	-	-	181,329,243
Ajuste por cambio en el valor razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	-	23,075,327	-	-	23,075,327
Saldo al 31 de diciembre del 2013	¢ 2,882,952,206	13,103,252	1,397,598,752	153,622,952	4,447,277,162



Victor Hugo Carranza Salazar
Gerente General



Edgar Barboza Madrigal
Contador General



Leidy Ceciliano López
Auditora Interna a.i

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros