

CREDECOOP
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de diciembre del 2015 y diciembre 2014
(En colones sin céntimos)

	Notas		2015	2014
ACTIVOS				
Disponibilidades	3, i	¢	1,107,395,368	707,760,829
Efectivo			201,021,275	0
Entidades financieras del país			906,374,094	707,760,829
Inversiones en Instrumentos Financieros	3, ii		8,091,499,729	8,822,944,652
Disponibles para la venta			7,883,232,871	8,671,564,067
Productos por cobrar			208,266,859	151,380,585
Cartera de Créditos	3, iii		9,260,151,576	7,829,550,875
Créditos vigentes			6,545,852,474	5,628,802,944
Créditos vencidos			2,539,597,146	1,963,242,069
Créditos en cobro judicial			113,674,427	128,099,986
Productos por cobrar			270,000,393	266,030,872
Estimación por deterioro			(208,972,863)	(156,624,997)
Cuentas y comisiones por cobrar	3, iv		11,433,951	18,665,728
Otras cuentas por cobrar			13,302,322	20,728,072
Estimación por deterioro			(1,868,371)	(2,062,344)
Bienes realizables	3, v		207,209,679	60,985,990
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos			1,019,221,572	879,863,326
Otros bienes realizables			564,363	1,289,731
(Estimación por deterioro y por disposición legal)			(812,576,256)	(820,167,067)
Participaciones en el capital de otras empresas	3, vi		34,573,599	31,074,399
Inmuebles, mobiliario y equipo	3, vii		601,886,912	87,863,799
Otros Activos	3, viii		44,600,039	61,958,235
Activos Intangibles			15,616,493	37,346,086
Otros activos			28,983,545	24,612,149
Total de Activos		¢	<u>19,358,750,852</u>	<u>17,620,804,507</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 31 de diciembre del 2015 y diciembre 2014
(En colones sin céntimos)

PASIVOS Y PATRIMONIO	Notas	2015	2014
Pasivos			
Obligaciones con el Público	3, ix	¢ 9,831,579,547	10,121,433,386
A la vista		3,327,576,864	3,704,064,105
A plazo		6,421,515,352	6,329,961,279
Cargos financieros por pagar		82,487,331	87,408,001
Obligaciones con entidades	3, x	3,692,327,771	2,378,571,962
A plazo		3,260,096,973	1,950,180,000
Otras obligaciones con entidades		349,214,029	368,604,974
Cargos financieros por pagar		83,016,769	59,786,989
Cuentas por pagar y provisiones	3, xi	351,586,639	304,795,967
Provisiones		67,021,582	89,940,666
Otras cuentas por pagar diversas		284,565,057	214,855,301
Otros pasivos	3, xii	145,098,227	80,306,980
Ingresos diferidos		144,898,421	80,082,367
Estimación por deterioro de créditos contingentes		4,159	4,159
Otros pasivos		195,647	220,454
Total de Pasivos		<u>14,020,592,184</u>	<u>12,885,108,296</u>
Patrimonio			
Capital Social	3, xiii	3,391,351,053	3,081,212,775
Capital pagado		3,391,351,053	3,081,212,775
Ajustes al patrimonio		51,113,137	(12,477,924)
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		51,113,137	(12,477,924)
Reservas Patrimoniales	3, xiv	1,676,588,530	1,498,694,073
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3, xv	219,105,948	168,267,288
Resultado del período		0	0
Total Patrimonio		<u>5,338,158,668</u>	<u>4,735,696,211</u>
Total del Pasivo y Patrimonio		<u>¢ 19,358,750,852</u>	<u>17,620,804,507</u>
Cuentas contingentes deudoras	3, xvi	279,864,485	210,188,345
Otras cuentas de Orden Deudoras	3, xvii	¢ 17,551,873,152	23,938,408,757
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		17,437,693,113	23,809,831,670
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		114,180,039	128,577,087



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 31 de Diciembre del 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)

	Notas	2015	2014
Ingresos Financieros	3, xviii		
Por disponibilidades	¢	9,440,048	7,415,628
Por inversiones en instrumentos financieros		649,628,234	523,989,741
Por cartera de créditos		1,291,018,561	1,187,921,865
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		0	139,091,204
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		103,974,476	44,250,889
Por otros ingresos financieros		33,861,682	22,424,194
Total de ingresos financieros		<u>2,087,923,001</u>	<u>1,925,093,521</u>
Gastos financieros	3, xix		
Por obligaciones con el público		610,174,425	622,793,608
Por Obligaciones con Entidades Financieras		193,000,768	88,588,765
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		2,489,410	113,030,105
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		6,709,729	341
Por otros gastos financieros		35,514,862	27,883,611
Total de Gastos Financieros		<u>847,889,195</u>	<u>852,296,431</u>
Por estimación de deterioro de activos		91,200,000	42,631,089
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		<u>109,881,054</u>	<u>199,198,119</u>
RESULTADO FINANCIERO		1,258,714,861	1,229,364,120
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		78,893,570	55,108,292
Por bienes realizables		152,945,991	80,750,746
Por otros ingresos operativos		85,939,907	161,348,926
Total otros ingresos de operación		<u>317,779,468</u>	<u>297,207,963</u>
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		2,335,837	4,356,705
Por bienes realizables		217,486,177	312,630,861
Por bienes diversos		0	406,220
Por provisiones		23,531,042	24,330,435
Por otros gastos operativos		135,775,456	111,217,061
Total Otros Gastos de Operación		<u>379,128,513</u>	<u>452,941,282</u>
RESULTADO OPERATIVO BRUTO		<u>1,197,365,816</u>	<u>1,073,630,801</u>
Gastos Administrativos	3, xx		
Por gastos del personal		391,793,058	378,702,212
Por otros gastos de administración		403,543,496	412,126,425
Total Gastos Administrativos		<u>795,336,554</u>	<u>790,828,637</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		<u>402,029,262</u>	<u>282,802,164</u>
Participación sobre la utilidad		18,091,317	12,726,097
RESULTADO DEL PERIODO		<u>383,937,945</u>	<u>270,076,067</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		51,113,137	(12,477,924)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		<u>51,113,137</u>	<u>(12,477,924)</u>
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		<u>¢ 435,051,082</u>	<u>257,598,143</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 31 de Diciembre del 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)

	Notas	2015	2014
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Excedente del período		383,937,945	270,076,067
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Participación sobre resultado e impuestos		18,091,317	12,726,097
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo.		55,055,893	40,404,241
Ganancia o pérdida por diferencias de cambio, netas		2,489,410	23,892,510
Pérdidas por estimación para créditos incobrables		91,200,000	42,631,089
Pérdidas por otras estimaciones		(7,590,811)	262,317,976
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		(22,919,084)	(9,245,164)
Depreciaciones y amortizaciones		64,811,283	59,277,933
		<u>585,075,953</u>	<u>702,080,749</u>
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		(1,178,705,428)	(863,010,314)
Bienes realizables		(391,341,492)	(220,188,101)
Cuentas por cobrar		(60,855,794)	4,345,489
Productos por cobrar		9,362,568	(867,564)
Otros activos		(5,798,557)	(23,594,667)
Variación en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		(284,504,954)	1,773,778,249
Otras cuentas por pagar y provisiones		49,293,263	11,347,935
Productos por pagar		18,309,110	56,175,717
Otros pasivos		64,791,246	26,887,948
		<u>(1,194,374,085)</u>	<u>1,466,955,441</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación			
		<u>(1,194,374,085)</u>	<u>1,466,955,441</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		818,990,170	(2,217,846,954)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		0	0
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(555,677,642)	(37,249,427)
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		(3,499,200)	(57,000)
		<u>259,813,328</u>	<u>(2,255,153,381)</u>
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión			
		<u>259,813,328</u>	<u>(2,255,153,381)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Pago de obligaciones		1,290,526,028	1,907,748,748
Pago de excedentes		(333,099,285)	(153,622,952)
Aportes de capital recibidos en efectivo		310,138,278	198,260,568
Reservas patrimoniales		177,894,457	101,095,321
		<u>1,445,459,478</u>	<u>2,053,481,685</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
		<u>1,445,459,478</u>	<u>2,053,481,685</u>
Variación neta del efectivo y equivalentes		510,898,721	1,265,283,745
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>3,814,681,467</u>	<u>3,303,782,747</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 31 de Diciembre 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
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	-	-	-	219,105,948	219,105,948
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	-	-	177,894,457	-	177,894,457
Capital Social, Aumento neto	310,138,278	-	-	-	310,138,278
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	-	63,591,062	-	-	63,591,062
Saldo al 31 de Diciembre del 2015	3,391,351,053	51,113,137	1,676,588,530	219,105,948	5,338,158,668



Victor Hugo Carranza Salazar
Gerente



Luis Gustavo Monge Picado
Contador



Antonio Mora Navarro
Auditor

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros