

CREDECOOP
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de marzo del 2017, diciembre 2016 y marzo 2016
(En colones sin céntimos)

	Notas	2017	2016	2016
ACTIVOS				
Disponibilidades	3, i	¢ 1,385,201,355	1,226,543,289	868,861,277
Efectivo		155,048,751	141,243,249	195,589,704
Entidades financieras del país		1,230,152,605	1,085,300,040	673,271,573
Inversiones en Instrumentos Financieros	3, ii	9,566,420,764	8,941,512,618	8,706,691,855
Disponibles para la venta		9,342,691,166	8,630,933,946	8,526,854,844
Productos por cobrar		223,729,598	310,578,672	179,837,012
Cartera de Créditos	3, iii	10,170,877,478	10,062,981,261	9,394,370,948
Créditos vigentes		8,033,539,617	7,812,127,002	6,747,115,684
Créditos vencidos		2,139,108,954	2,181,952,004	2,496,187,597
Créditos en cobro judicial		142,860,661	164,312,864	125,389,808
Productos por cobrar		252,498,913	254,999,399	269,337,997
Estimación por deterioro		(397,130,667)	(350,410,008)	(243,660,138)
Cuentas y comisiones por cobrar	3, iv	7,643,377	22,023,766	12,806,343
Otras cuentas por cobrar		9,898,979	22,279,367	14,674,714
Estimación por deterioro		(2,255,601)	(255,601)	(1,868,371)
Bienes realizables	3, v	42,479,610	51,018,327	175,509,963
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		556,337,520	582,422,995	923,700,519
Otros bienes realizables		609,961	172,656	1,893,369
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(514,467,871)	(531,577,324)	(750,083,925)
Participaciones en el capital de otras empresas	3, vi	65,921,988	35,119,929	34,573,599
Inmuebles, mobiliario y equipo	3, vii	559,138,223	565,696,221	598,021,974
Otros Activos	3, viii	280,200,496	123,067,761	123,654,607
Activos Intangibles		33,666,042	28,678,439	10,090,084
Otros activos		246,534,454	94,389,322	113,564,523
Total de Activos		¢ 22,077,883,291	21,027,963,172	19,914,490,566



Victor Hugo Carranza Salazar
Gerente



Madelyn Padilla Cordero
Contadora



Antonio Mora Navarro
Auditor

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

CREDECOOP
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de marzo del 2017, diciembre 2016 y marzo 2016
(En colones sin céntimos)

PASIVOS Y PATRIMONIO	Notas	2017	2016	2016
Pasivos				
Obligaciones con el Público	3, ix	¢ 11,984,789,574	11,065,265,409	10,447,542,185
A la vista		4,107,888,581	3,363,692,397	3,565,638,287
A plazo		7,805,857,950	7,612,195,445	6,816,619,884
Cargos financieros por pagar		71,043,043	89,377,567	65,284,013
Obligaciones con entidades	3, x	3,870,173,183	3,638,144,933	3,743,787,747
A plazo		3,454,255,041	3,250,533,375	3,260,096,973
Otras obligaciones con entidades		322,095,534	327,792,599	344,056,975
Cargos financieros por pagar		93,822,608	59,818,959	139,633,799
Cuentas por pagar y provisiones	3, xi	440,841,949	466,673,825	384,596,024
Provisiones		60,171,509	87,025,218	77,197,520
Otras cuentas por pagar diversas		380,670,440	379,648,606	307,398,503
Otros pasivos	3, xii	175,305,550	171,627,317	146,329,081
Ingresos diferidos		175,263,746	171,505,020	146,310,943
Estimación por deterioro de créditos contingentes		4,159	4,159	4,159
Otros pasivos		37,645	118,138	13,979
Total de Pasivos		16,471,110,256	15,341,711,484	14,722,255,036
Patrimonio				
Capital Social	3, xiii	3,595,919,822	3,575,659,243	3,356,816,206
Capital pagado		3,595,919,822	3,575,659,243	3,356,816,206
Ajustes al patrimonio		(38,030,623)	(3,127,745)	57,565,450
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		(38,030,623)	(3,127,745)	57,565,450
Reservas Patrimoniales	3, xiv	1,906,517,718	1,874,587,608	1,674,682,569
Resultado del período		142,366,119	239,132,583	103,171,305
Total Patrimonio		5,606,773,035	5,686,251,688	5,192,235,530
Total del Pasivo y Patrimonio		¢ 22,077,883,291	21,027,963,172	19,914,490,566
Cuentas contingentes deudoras	3, xv	316,287,997	303,406,241	302,311,725
Otras cuentas de Orden Deudoras	3, xvi	¢ 18,535,822,666	18,223,163,726	17,500,896,429
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		18,426,356,084	18,118,113,004	17,392,749,734
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		109,466,582	105,050,721	108,146,696



Victor Hugo Carranza Salazar
Gerente



Madelyn Padilla Cordero
Contadora



Antonio Mora Navarro
Auditor

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

CREDECOOP
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Al 31 de marzo del 2017 y 2016
(En colones sin céntimos)

	Notas	2017	2016
Ingresos Financieros	3, xvii		
Por disponibilidades		¢ 3,983,847	2,210,940
Por inversiones en instrumentos financieros		160,119,642	150,709,565
Por cartera de créditos		371,181,733	349,945,737
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		5,704,338	0
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		10,761,140	8,771,976
Por otros ingresos financieros		9,676,140	11,184,185
Total de ingresos financieros		561,426,840	522,822,403
Gastos financieros	3, xviii		
Por obligaciones con el público		173,953,897	153,891,325
Por Obligaciones con Entidades Financieras		43,624,880	63,567,120
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		0	3,163,197
Por otros gastos financieros		3,349,659	1,714,650
Total de Gastos Financieros		220,928,436	222,336,291
Por estimación de deterioro de activos		48,720,659	43,000,000
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		1,710,710	2,719,792
RESULTADO FINANCIERO		293,488,455	260,205,903
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		29,273,012	27,901,855
Por bienes realizables		26,205,475	82,763,181
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		30,800,687	0
Por cambio y arbitraje de divisas		4,550,502	0
Por otros ingresos operativos		12,907,190	9,248,903
Total otros ingresos de operación		103,736,866	119,913,939
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		707,370	560,403
Por bienes realizables		16,492,602	46,092,660
Por bienes diversos		217,334	0
Por provisiones		6,454,897	5,815,978
Por cambio y arbitraje de divisas		1,093,400	0
Por otros gastos operativos		41,110,174	30,412,426
Total Otros Gastos de Operación		66,075,778	82,881,467
RESULTADO OPERATIVO BRUTO		331,149,543	297,238,375
Gastos Administrativos	3, xix		
Por gastos del personal		98,804,494	94,657,762
Por otros gastos de administración		83,270,580	94,547,833
Total Gastos Administrativos		182,075,074	189,205,595
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		149,074,470	108,032,780
Participación sobre la utilidad		6,708,351	4,861,475
RESULTADO DEL PERIODO		142,366,119	103,171,305
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		(34,902,878)	57,565,450
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		(34,902,878)	57,565,450
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		¢ 107,463,240	160,736,755



Victor Hugo Carranza Salazar
Gerente



Madelyn Padilla Cordero
Contadora



Antonio Mora Navarro
Auditor

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

CREDECOOP
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 31 de marzo del 2017 y 2016
(En colones sin céntimos)

	Notas	2017	2016
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Excedente del período		142,366,119	103,171,305
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Participación sobre resultado e impuestos		6,708,351	4,861,475
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo.		6,085,475	16,723,405
Ganancia o pérdida por diferencias de cambio, netas		(5,704,338)	3,163,197
Ingresos por participación en otras empresas		(30,802,059)	0
Pérdidas por estimación para créditos incobrables		46,720,659	43,000,000
Aumento o disminución de estimación de cuentas por cobrar		2,000,000	0
Pérdidas por otras estimaciones		(17,109,453)	(62,492,331)
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		(26,853,710)	(7,732,181)
Depreciaciones y amortizaciones		10,308,598	15,508,862
		133,719,642	116,203,731
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		(149,322,159)	(168,677,921)
Bienes realizables		32,170,950	101,718,473
Cuentas por cobrar		12,327,964	(1,472,322)
Productos por cobrar		89,349,560	29,092,243
Otros activos		(159,958,499)	(84,580,978)
Variación en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		927,876,954	636,601,297
Otras cuentas por pagar y provisiones		(5,705,865)	17,903,258
Productos por pagar		15,669,124	39,413,711
Otros pasivos		3,678,233	1,230,854
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		899,805,904	687,432,346
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		(760,355,712)	(267,724,526)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		0	0
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(924,836)	(6,117,515)
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		0	0
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		(761,280,548)	(273,842,041)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Pago de obligaciones		198,024,602	(5,157,054)
Pago de excedentes		(239,132,583)	(219,105,948)
Aportes de capital		20,260,579	(34,534,847)
Reservas patrimoniales		31,930,110	(1,905,961)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		11,082,709	(260,703,809)
Variación neta del efectivo y equivalentes		149,608,065	152,886,496
Efectivo y equivalentes al inicio del año		3,992,120,760	3,814,681,467
Efectivo y equivalentes al final del año	3, xx	¢ 4,141,728,825	3,967,567,964



Victor Hugo Carranza Salazar
Gerente



Madelyn Padilla Cordero
Contadora



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 Marzo del 2017 y 2016
(En colones sin céntimos)

	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Excedente del Período	Total
Saldo al 1 de enero del período 2016	€ 3,391,351,053	51,113,137	1,676,588,530	219,105,948	5,338,158,668
Excedente del período	-	-	-	103,171,305	103,171,305
Distribución de excedentes período anterior	-	-	-	(219,105,948)	(219,105,948)
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	-	-
De excedente del período anterior	-	-	-	-	-
Aumento (Disminución) neta de reservas	-	-	(1,905,961)	-	(1,905,961)
Capital Social, Aumento neto	(34,534,847)	-	-	-	(34,534,847)
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	-	6,452,313	-	-	6,452,313
Ajuste por revaluación de bienes diversos	-	-	-	-	-
Otros:	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de Marzo del 2016	€ 3,356,816,206	57,565,450	1,674,682,569	103,171,305	5,192,235,530
Saldo al 1 de enero del período 2017	€ 3,575,659,243	(3,127,745)	1,874,587,608	239,132,582	5,686,251,688
Excedente del período	-	-	-	142,366,119	142,366,119
Distribución de excedentes período anterior	-	-	-	(239,132,583)	(239,132,583)
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	-	-
De excedente del período anterior	-	-	-	-	-
Aumento (Disminución) neta de reservas	-	-	31,930,110	-	31,930,110
Capital Social, Aumento neto	20,260,579	-	-	-	20,260,579
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	-	(34,902,878)	-	-	(34,902,878)
Saldo al 31 de Marzo del 2017	€ 3,595,919,822	(38,030,623)	1,906,517,718	142,366,118	5,606,773,035



Victor Hugo Carranza Salazar
Gerente



Madelyn Padilla Cordero
Contadora



Antonio Mora Navarro
Auditor

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros