

CREDECOOP
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de Setiembre del 2019, diciembre 2018 y Setiembre 2018
(En colones sin céntimos)

	Notas	2019	2018	2018
ACTIVOS				
Disponibilidades	3, i	¢ 821,767,946	1,199,993,107	859,164,455
Efectivo		251,694,388	526,364,773	182,382,466
Entidades financieras del país		570,073,558	673,628,334	676,781,988
Inversiones en Instrumentos Financieros	3, ii	9,420,374,267	8,942,173,141	8,922,729,677
Disponibles para la venta		9,207,589,325	8,652,798,850	8,744,719,831
Productos por cobrar		212,784,943	289,374,291	178,009,846
Cartera de Créditos	3, iii	13,674,388,560	13,346,919,201	13,125,351,027
Créditos vigentes		9,733,604,753	9,755,883,762	9,740,159,701
Créditos vencidos		3,789,165,792	3,609,507,417	3,459,136,160
Créditos en cobro judicial		295,783,079	101,710,641	94,455,768
Productos por cobrar		302,140,157	304,616,874	301,298,561
Estimación por deterioro		(446,305,221)	(424,799,493)	(469,699,163)
Cuentas y comisiones por cobrar	3, iv	24,913,626	94,994,659	14,333,545
Comisiones por cobrar		344,440	0	0
Otras cuentas por cobrar		26,831,900	95,982,891	15,858,262
Estimación por deterioro		(2,262,714)	(988,231)	(1,524,716)
Bienes realizables	3, v	94,247,373	133,391,706	97,475,298
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		457,338,791	568,568,036	515,502,262
Otros bienes realizables		0	68,674	68,674
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(363,091,418)	(435,245,003)	(418,095,638)
Participaciones en el capital de otras empresas	3, vi	52,960,697	52,960,697	38,560,697
Inmuebles, mobiliario y equipo	3, vii	1,017,510,704	603,134,269	607,528,179
Otros Activos	3, viii	92,935,753	532,819,590	355,954,193
Activos Intangibles		66,225,141	19,566,140	22,109,072
Otros activos		26,710,613	513,253,450	333,845,121
Total de Activos		¢ 25,199,098,927	24,906,386,370	24,021,097,071

Rolando Delgado Varela
Gerente

Madelyn Padilla Cordero
Contadora

Leidy Cecilia López
Auditora

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

CREDECOOP
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de Setiembre del 2019, diciembre 2018 y Setiembre 2018
(En colones sin céntimos)

PASIVOS Y PATRIMONIO	Notas	2019	2018	2018
Pasivos				
Obligaciones con el Público	3, ix	¢ 12,391,091,858	11,814,083,989	11,581,738,958
A la vista		3,243,194,694	3,370,836,221	2,990,624,156
A plazo		9,050,999,394	8,361,301,340	8,508,244,290
Cargos financieros por pagar		96,897,770	81,946,428	82,870,511
Obligaciones con entidades	3, x	5,489,184,280	5,926,932,801	5,674,174,556
A plazo		5,173,045,837	5,312,170,729	5,119,428,051
Otras obligaciones con entidades		256,597,381	277,985,545	284,767,233
Cargos financieros por pagar		59,541,061	336,776,526	269,979,271
Cuentas por pagar y provisiones	3, xi	427,891,051	503,723,438	337,490,588
Provisiones		76,140,159	62,909,965	57,611,380
Otras cuentas por pagar diversas		351,750,893	440,813,473	279,879,209
Otros pasivos	3, xii	225,365,937	220,195,707	218,165,507
Ingresos diferidos		224,466,453	219,585,480	217,490,424
Estimación por deterioro de créditos contingentes		879,159	579,159	579,159
Otros pasivos		20,325	31,069	95,924
Total de Pasivos		18,533,533,126	18,464,935,935	17,811,569,609
Patrimonio				
Capital Social	3, xiii	4,241,900,551	4,157,815,772	4,022,356,115
Capital pagado		4,241,900,551	4,157,815,772	4,022,356,115
Ajustes al patrimonio		(70,506,138)	(260,598,142)	(239,399,625)
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		(70,506,138)	(260,598,142)	(239,399,625)
Reservas Patrimoniales	3, xiv	2,274,272,380	2,291,824,065	2,099,849,581
Resultado del período		219,899,007	252,408,740	326,721,391
Total Patrimonio		6,665,565,800	6,441,450,436	6,209,527,462
Total del Pasivo y Patrimonio		¢ 25,199,098,927	24,906,386,370	24,021,097,071
Cuentas contingentes deudoras	3, xv	488,871,766	352,812,517	324,888,060
Otras cuentas de Orden Deudoras	3, xvi	¢ 25,437,585,633	22,567,234,009	22,420,960,577
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		25,437,585,633	22,239,110,287	22,073,365,212
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		0	328,123,722	347,595,366

Rolando Delgado Varela
Gerente

Madelyn Padilla Cordero
Contadora

Leidy Cecilia López
Auditora

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

CREDECOOP
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Del 01 de Julio al 30 de Setiembre del 2019 y 2018
(En colones sin céntimos)

	Notas	2019	2018
Ingresos Financieros	3, xvii		
Por disponibilidades		¢ 3,099,345	1,697,517
Por inversiones en instrumentos financieros		186,751,341	164,443,692
Por cartera de créditos		458,274,477	451,902,063
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		38,718	18,113,829
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar		0	0
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		0	7,199,788
Por otros ingresos financieros		14,508,753	16,180,691
Total de ingresos financieros		662,672,634	659,537,580
Gastos financieros	3, xviii		
Por obligaciones con el público		203,762,780	188,325,878
Por Obligaciones con Entidades Financieras		89,477,965	80,426,286
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		0	0
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar		0	0
Por otros gastos financieros		3,573,071	6,194,795
Total de Gastos Financieros		296,813,817	274,946,959
Por estimación de deterioro de activos		15,000,000	86,500,000
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		12,736,352	16,947,315
RESULTADO FINANCIERO		363,595,170	315,037,936
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		26,407,145	33,532,314
Por bienes realizables		3,386,230	73,057,470
Por cambio y arbitraje de divisas		5,332,838	4,836,880
Por otros ingresos operativos		4,306,448	16,740,548
Total otros ingresos de operación		39,432,661	128,167,213
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		1,499,313	1,198,306
Por bienes realizables		21,823,614	52,656,997
Por bienes diversos		0	185,207
Por provisiones		7,441,919	5,683,884
Por cambio y arbitraje de divisas		0	0
Por otros gastos operativos		10,581,383	25,218,682
Total Otros Gastos de Operación		41,346,228	84,943,077
RESULTADO OPERATIVO BRUTO		361,681,602	358,262,073
Gastos Administrativos	3, xix		
Por gastos del personal		171,840,115	137,628,738
Por otros gastos de administración		113,571,009	84,587,995
Total Gastos Administrativos		285,411,124	222,216,733
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		76,270,479	136,045,340
Participación sobre la utilidad		3,432,172	6,122,040
RESULTADO DEL PERIODO		72,838,307	129,923,299
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		115,150,521	(48,619,611)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		115,150,521	(48,619,611)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		¢ 187,988,828	81,303,689

Rolando Delgado Varela
Gerente

Madelyn Padilla Cordero
Contadora

Leidy Cecilia López
Auditora

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

CREDECOOP
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Al 30 de Setiembre del 2019 y 2018
(En colones sin céntimos)

	Notas	2019	2018
Ingresos Financieros	3, xx		
Por disponibilidades		¢ 13,355,416	7,274,892
Por inversiones en instrumentos financieros		547,517,575	468,739,035
Por cartera de créditos		1,353,527,603	1,350,169,416
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		0	14,696,452
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar		8,372,850	0
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		0	23,641,824
Por otros ingresos financieros		45,494,582	51,791,937
Total de ingresos financieros		1,968,268,026	1,916,313,557
Gastos financieros	3, xxi		
Por obligaciones con el público		593,244,472	559,487,240
Por Obligaciones con Entidades Financieras		251,090,950	219,877,385
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		32,894,111	0
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar		6,752,698	0
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		0	0
Por otros gastos financieros		7,557,480	13,582,074
Total de Gastos Financieros		891,539,711	792,946,699
Por estimación de deterioro de activos		96,000,000	204,000,000
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		27,152,372	39,568,693
RESULTADO FINANCIERO		1,007,880,686	958,935,551
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		85,208,454	94,010,055
Por bienes realizables		153,895,202	95,242,293
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		0	0
Por cambio y arbitraje de divisas		17,748,119	14,571,408
Por otros ingresos operativos		14,407,620	24,807,629
Total otros ingresos de operación		271,259,395	228,631,385
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		4,049,312	3,609,667
Por bienes realizables		151,805,100	81,454,143
Por bienes diversos		0	185,207
Por provisiones		20,543,606	17,112,868
Por cambio y arbitraje de divisas		324,000	0
Por otros gastos operativos		32,209,086	67,074,275
Total Otros Gastos de Operación		208,931,104	169,436,161
RESULTADO OPERATIVO BRUTO		1,070,208,977	1,018,130,775
Gastos Administrativos	3, xxii		
Por gastos del personal		483,869,366	405,972,760
Por otros gastos de administración		356,078,871	270,021,165
Total Gastos Administrativos		839,948,237	675,993,925
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS		230,260,740	342,136,850
Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD			
Participación sobre la utilidad		10,361,733	15,415,459
RESULTADO DEL PERIODO		219,899,007	326,721,391
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		190,092,004	(79,050,053)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		190,092,004	(79,050,053)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		¢ 409,991,011	247,671,337

Rolando Delgado Varela
Gerente

Madelyn Padilla Cordero
Contadora

Leidy Cecilia López
Auditora

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

CREDECOOP
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 30 de Setiembre del 2019 y 2018
(En colones sin céntimos)

	Notas	2019	2018
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Excedente del período		219,899,007	326,721,391
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Participación sobre resultado e impuestos		10,361,733	18,038,760
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo.		70,380,730	35,204,371
Ganancia o pérdida por diferencias de cambio, netas		32,892,904	(14,696,452)
Disminución de estimación por incobrables		0	(18,952,348)
Pérdidas por estimación para créditos incobrables		93,500,000	202,000,000
Aumento o disminución de estimación de cuentas por cobrar		2,000,000	2,000,000
Pérdidas por otras estimaciones		(72,153,586)	(55,528,450)
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		(13,230,194)	(11,521,193)
Depreciaciones y amortizaciones		48,625,934	30,994,203
		<u>392,276,529</u>	<u>514,260,282</u>
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		(310,482,076)	(495,859,528)
Bienes realizables		94,177,393	(167,036,056)
Cuentas por cobrar		67,672,300	10,226,056
Productos por cobrar		79,066,065	112,712,538
Otros activos		422,237,200	(230,899,621)
Variación en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		610,565,818	(8,106,916)
Otras cuentas por pagar y provisiones		(124,030,672)	(213,286,273)
Productos por pagar		(262,284,122)	186,002,211
Otros pasivos		5,170,230	(4,734,998)
		<u>974,368,664</u>	<u>(296,722,306)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		<u>974,368,664</u>	<u>(296,722,306)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		(655,938,241)	(1,264,694,865)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		0	0
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(445,355,733)	(8,486,930)
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		0	(28,439,396)
		<u>(1,101,293,974)</u>	<u>(1,301,621,191)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Pago de obligaciones		(160,513,056)	1,171,244,547
Pago de excedentes		(252,408,740)	(248,249,808)
Aportes de capital recibidos en efectivo		84,084,779	113,807,566
Reservas patrimoniales		(17,551,684)	17,869,377
		<u>(346,388,702)</u>	<u>1,054,671,681</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		<u>(346,388,702)</u>	<u>1,054,671,681</u>
Variación neta del efectivo y equivalentes		(473,314,013)	(543,671,816)
Efectivo y equivalentes al inicio del año		3,338,391,933	3,187,153,760
Efectivo y equivalentes al final del año	3, xxiii	¢ <u>2,865,077,920</u>	<u>2,643,481,944</u>

Rolando Delgado Varela
Gerente

Madelyn Padilla Cordero
Contadora

Leidy Cecilia López
Auditora

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 2019 y 2018
(En colones sin céntimos)

	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Excedente del Período	Total
Saldo al 1 de enero del período 2018	€ 3,908,548,549	(160,349,571)	2,081,980,204	248,249,808	6,078,428,990
Excedente del período	-	-	-	326,721,391	326,721,391
Distribución de excedentes período anterior	-	-	-	(248,249,808)	(248,249,808)
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	-	-
De excedente del período anterior	-	-	-	-	-
Aumento (Disminución) neta de reservas	-	-	17,869,377	-	17,869,377
Capital Social, Aumento neto	113,807,566	-	-	-	113,807,566
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	-	(79,050,053)	-	-	(79,050,053)
Ajuste por revaluación de bienes diversos	-	-	-	-	-
Otros:	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de Setiembre del 2018	€ 4,022,356,115	(239,399,624)	2,099,849,581	326,721,391	6,209,527,462
Saldo al 1 de enero del período 2019	€ 4,157,815,773	(260,598,141)	2,291,824,064	252,408,740	6,441,450,435
Excedente del período	-	-	-	219,899,007	219,899,007
Distribución de excedentes período anterior	-	-	-	(252,408,740)	(252,408,740)
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	-	-
De excedente del período anterior	-	-	-	-	-
Aumento (Disminución) neta de reservas	-	-	(17,551,684)	-	(17,551,684)
Capital Social, Aumento neto	84,084,779	-	-	-	84,084,779
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	-	190,092,004	-	-	190,092,004
Saldo al 30 de Setiembre del 2019	€ 4,241,900,551	(70,506,137)	2,274,272,380	219,899,006	6,665,565,800

Rolando Delgado Varela
Gerente

Madelyn Padilla Cordero
Contadora

Leidy Cecilia López
Auditora

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros